

한국투자 금융지주

TRUE-SUSTAINABILITY KOREA INVESTMENT HOLDINGS

2025 한국투자금융지주 지속가능경영보고서

CONTENTS

INTRODUCTION

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

WAY TO ESG

- 15
- ESG 경영전략
- 16
- ESG 전담조직
- 18
- 2024 중대 이슈 분석
- 22
- 이해관계자 참여

ENVIRONMENT

- 24
- 기후변화 대응(TCFD Report)
- 36
- 친환경 경영활동

SOCIAL

- 41
- 인권 존중
- 46
- 인적자본 관리
- 51
- 정보보안 및 개인정보 보호
- 57
- 책임있는 투자 실천
- 62
- 금융소비자 권익 보장
- 67
- 포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

- 75
- 기업 지배구조
- 82
- 주주권리 보호
- 84
- 윤리 경영
- 92
- 통합 리스크 관리

APPENDIX

- 98
- ESG Facts & Figures
- 112
- GRI Index
- 115
- SASB Index
- 116
- ISSB Index
- 118
- 협회 및 가입 단체 현황
- 119
- 제3자 검증의견서



INTRODUCTION

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

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

INTRODUCTION

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

INTRODUCTION

About this Report

CEO Message

한국투자금융그룹 소개

글로벌 네트워크

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

About this Report

보고 개요

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

보고 범위 및 기간

이 보고서는 2024년 1월 1부터 2024년 12월 31일까지의 기간동안 한국투자금융지주와 10개의 계열회사(한국투자증권, 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행, 한국투자캐피탈, 한국투자밸류자산운용, 한국투자리얼에셋운용, 한국투자파트너스, 한국투자부동산신탁, 한국투자프라이빗에쿼티, 한국투자엑셀러레이터)의 ESG 경영 활동과 성과를 다루고 있습니다.

Appendix내 정량데이터의 경우 2024년 12월 기준 한국투자금융지주와 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용을 위주로 보고하였으며, 보고 범위가 다를 경우 주석으로 표기하였습니다. Appendix 상의 정량데이터는 2022년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지의 내용을 포함하고 있습니다.

보고 원칙

이 보고서는 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지의 성과 및 데이터를 GRI Standards 기준의 보고 원칙을 준수하여 해당 정보를 보고합니다. 재무성과는 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 기준을 따르고 있으며, 연결재무제표 기준으로 작성하였습니다. 비재무성과의 경우, 기후변화 관련 정보 공개를 위한 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 권고안, SASB Investment Banking & Brokerage 권고안, ISSB S2 Guideline을 반영하였습니다. 보고기준 상세 부합 내용은 112-117페이지에서 확인 가능합니다.

보고 검증

한국투자금융지주는 보고서의 객관성과 신뢰성을 확보하고 보고 품질을 향상시키기 위해 제3자 검증기관인 BSI의 검증을 받았습니다. 세부 검증의 견서의 내용은 119페이지에서 확인 가능합니다.

문의처

- ☎ 한국투자금융지주 경영지원실 02-3276-6400
- ✉ koreainvestment@koreainvestment.com



INTERACTIVE PDF

2025 한국투자금융지주 지속가능경영보고서는 독자의 이해를 돕기 위해 보고서 내 관련 페이지로의 이동과 연관 웹페이지 바로가기 등의 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.

- ☰ 홈 페이지
- ☰ 목차 페이지
- 🔄 직전 페이지
- ⏪ 이전 페이지
- 다음 페이지
- 🔗 관련 사이트
- 📄 참조 페이지

CEO Message

존경하는 주주 및 고객, 이해관계자 여러분
한국투자금융그룹을 믿고 성원해 주시는 모든 주주 및 고객, 그리고 이해관계자 여러분께
깊은 감사의 인사를 전합니다.

한국투자금융그룹을 믿고 성원해 주시는 모든 주주 및 고객, 그리고 이해관계자 여러분께 깊은 감사의 인사를 전합니다.

2024년은 연초 시장 금리 인하와 달러 약세에 대한 기대 속에서 긍정적인 흐름을 보였으나, 이후 국내외 거시경제의 불확실성이 증대되며 경영 환경의 어려움이 지속된 한 해였습니다.

그럼에도 불구하고, 한국투자금융지주는 장기적인 성장 동력 구축에 집중하며 의미 있는 성과를 거두었습니다. 2024년 연결 당기순이익 1조 459억 원, 자기자본 9조 7,345억 원을 달성하며, 우수한 실적을 기록하였습니다. 이는 한국투자금융그룹의 탁월한 성장성과 생산성을 다시 한번 증명한 결과로서 큰 의미가 있다고 생각합니다.

2025년에도 금리 변동, 글로벌 경기, 정치적 상황 등 높은 불확실성과 변동성이 지속될 것으로 예상됩니다. 그러나 이러한 변화 속에서도 한국투자금융지주는 ‘아시아 대표 금융그룹’이라는 목표를 향해 중장기 전략을 흔들림 없이 추진하며, 수익성과 성장성을 지속적으로 확대해 나가겠습니다.

아울러, 책임 있는 금융회사로서 고객, 주주, 사회 등 다양한 이해관계자들과 함께 성장하기 위해 그룹이 나아가야 할 방향을 고민하고 실천해 나가겠습니다. 이러한 노력의 일환으로, 한국투자금융그룹은 ESG 경영 강화를 통해 사회적 가치 창출에 기여하고자 하는 의지를 담아 2024년 지속가능경영보고서를 발간하였습니다. 이 보고서를 통해 그룹 차원의 ESG 노력과 성과를 공유하는 한편, 금융투자업 중심의 금융지주회사로서 한국투자금융지주만의 차별화된 ESG 목표와 실천 방안을 담은 장기 로드맵을 제시하고자 합니다.

한국투자금융지주는 “더 나은 미래를 위한 금융(We invest for a better future)”이라는 비전을 실천하기 위해 다음과 같은 노력을 지속해 나가겠습니다.

첫째, 고객 권익 보호 강화와 혁신 성장 지원을 위한 금융 생태계를 구축하여 금융을 통한 사회적 가치를 창출하겠습니다.

둘째, 탈석탄 및 탄소중립을 선언하고, 친환경 금융상품 투자를 확대하여 친환경 금융지원 체계로의 전환을 가속화하겠습니다.

셋째, ESG 금융 관리 체계를 강화하고 투명한 ESG 정보 공시를 통해 지속가능한 성장을 위한 지배구조를 더욱 견고히 하겠습니다.

한국투자금융지주는 지속가능경영을 확산하고 실천하기 위해 끊임없이 노력할 것입니다. 금융을 통해 사회적 책임을 다하고 지속가능한 사회를 만드는 데 앞장서겠습니다. 앞으로도 한국투자금융지주의 지속적인 성장과 발전을 위해 변함없는 관심과 성원을 부탁드립니다.

감사합니다.

한국투자금융지주 대표이사 김 남 구

Namgook Kim



한국투자금융그룹 소개

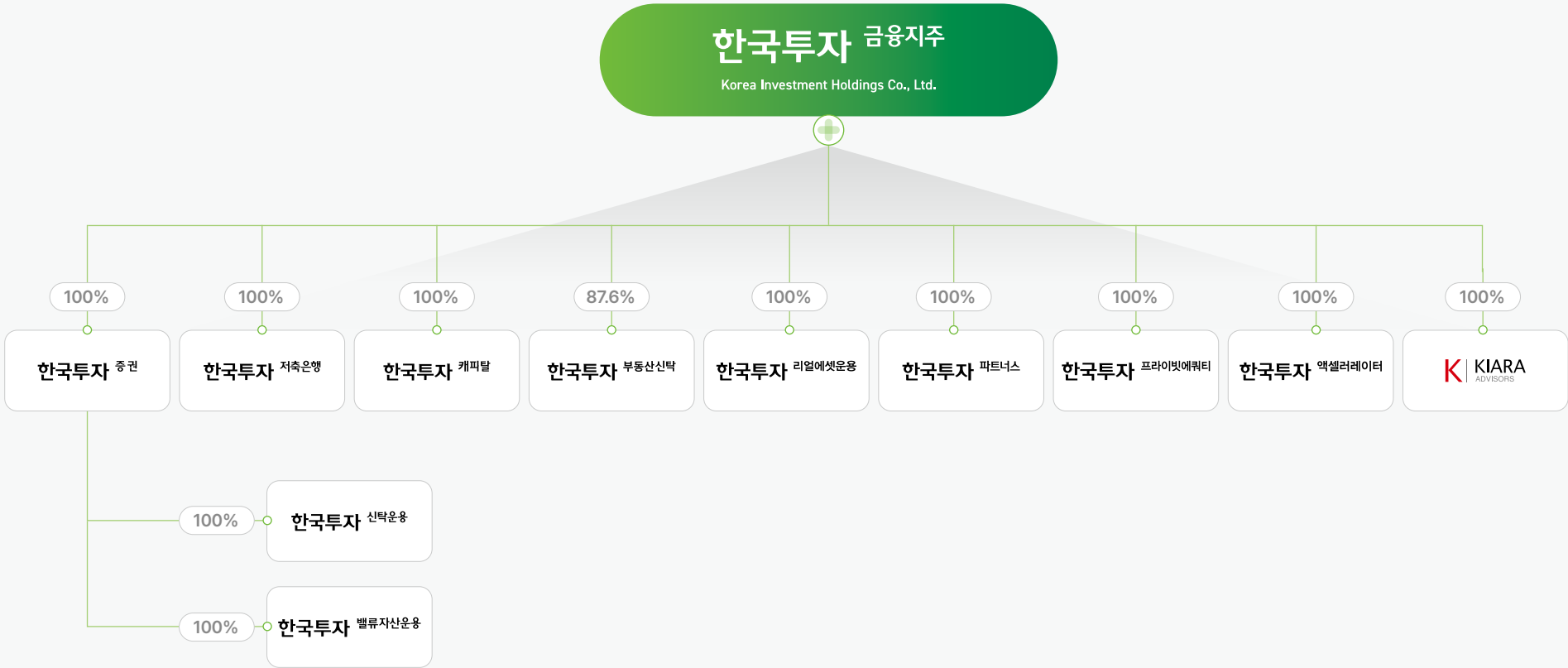
한국투자금융그룹은 국내외 어려운 환경 속에서도 지속가능한 미래를 향한 도전을 멈추지 않습니다.

한국투자금융지주는 국내에서 유일한 투자은행 중심의 금융지주회사로서, 증권, 자산운용, 저축은행, 캐피탈, 벤처캐피탈, PE, 부동산신탁 등 다양한 분야에서 선도적인 입지를 구축한 금융 계열사들을 보유하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 다각화된 사업 포트폴리오를 바탕으로 그룹 차원의 핵심 경쟁력을 강화하는 한편, 글로벌 시장 진출을 확대하고 경영 효율성을 높이며 지속적인 성장 기반을 더욱 견고히 다져 나갈 것입니다.

아울러 한국투자금융그룹의 밸류체인은 자회사 및 투자 포트폴리오 전반에 걸쳐 금융 서비스 기획, 투자 및 자금 조달(업스트림)부터 자산운용, 자문, 상품 제공 등 고객 대상 금융 서비스 제공(다운스트림)까지 포괄합니다.

한국투자금융그룹 소유 구조도 (2024.12.31 기준)



INTRODUCTION

About this Report

CEO Message

한국투자금융그룹 소개

글로벌 네트워크

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

한국투자금융그룹 소개

기업 경영철학

한국투자금융그룹 경영 이념



고객에게
기쁨을 주는 경영

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



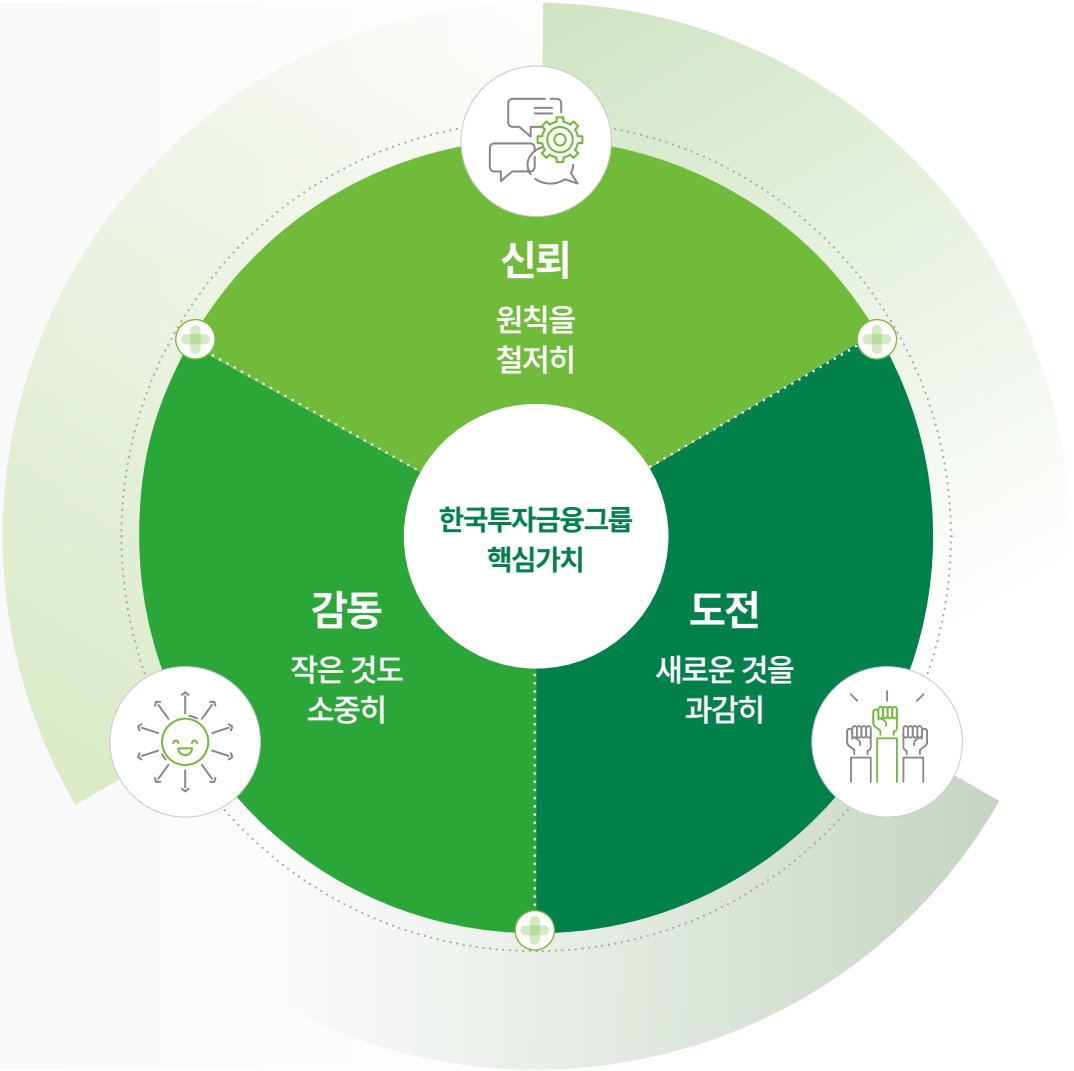
사람을
존중하는 경영

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



새로운 가치를
창조하는 경영

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



한국투자금융그룹 소개

기업 기본정보

기업명
한국투자금융지주



대표이사
김남구



설립일
2003.01

업종
지주회사



본사 위치
서울시 영등포구 의사당대로 88

▶ 대외 ESG 평가 결과(2024.12 기준)

한국ESG기준원
B+

Korea Institute of
Corporate
Governance and
Sustainability

MSCI ESG Ratings
A
MSCI

▶ 신용 정보(2024. 12 기준)

회사채
AA-

한국신용평가
NICE신용평가
한국기업평가

기업어음(CP)
A1
한국신용평가
NICE신용평가
한국기업평가

그룹 현황

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

08

한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열사 소개



한국투자증권

김 성 환

한국투자증권은 한국투자금융지주의 주력 계열회사로, 브로커리지, 자산 관리, 투자은행(IB), 트레이딩 등 다각화된 수익모델을 갖추고 있는 대한민국 최고의 금융투자회사입니다. 대한민국 자본시장 발전을 위해 끊임없는 노력을 기울이는 것과 동시에 사회의 구성원으로써 사회적 가치 창출을 위한 ESG 경영을 선도하고 있습니다. 2020년 국내 증권사 최초로 탈석탄 금융을 선언한 데 이어 2024년 국내 금융사 최초로 자발적 탄소배출권을 확보하였으며, 이와 함께 사회공헌위원회, 참벗나눔 봉사단을 통해 미래세대의 성장을 지원하는 나눔문화 확산에도 앞장서고 있습니다.

자산총액 변동

2023. 12

• 75조 7,096억 원

2024. 12

• 85조 3,698억 원



한국투자신탁운용

배 재 규

한국투자신탁운용은 국내 최초의 투자신탁회사로, 오랜 역사와 전통을 자랑하는 대한민국의 대표 자산운용사입니다. 전문적인 운용 노하우를 바탕으로 안정적인 수익을 추구하며, ESG 투자 저변 확대를 위해 다양한 ESG 금융상품 제공에 힘쓰고 있습니다. ‘한국투자글로벌채한기업ESG펀드’, ‘한국투자ESG펀드’, ‘한국투자크레딧포커스ESG펀드’, ‘ACE ESG 액티브 ETF’ 등 ESG 금융상품을 운용하고 있으며, 앞으로도 투자자들의 ESG 인식을 제고하고, 기업들의 지속 가능한 성장을 지원하는 운용사가 되기 위해 최선을 다하겠습니다.

자산총액 변동

2023. 12

2,799억 원

2024. 12

2,862억 원



한국투자저축은행

전 찬 우

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

자산총액 변동

2023. 12

8조 3,979억 원

2024. 12

9조 230억 원

한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열사 소개



한국투자캐피탈

오 우 택

한국투자캐피탈은 기업여신을 주된 사업으로 하는 여신전문금융회사입니다. 한국투자금융그룹 계열회사와의 시너지를 바탕으로 영업자산 증대를 통한 성장세를 지속해왔습니다. 기업금융 중심의 기존 포트폴리오를 기반으로 안정적인 수익을 창출할 뿐 아니라 리테일금융 확대 등 포트폴리오 다각화를 통해 수익성을 높이고 리스크를 분산하여 지속성장 동력을 확보하고 있으며, 신기술투자조합 결성 및 운용을 통한 펀드 출자, 벤처기업 성장 지원 등 ESG 경영문화 확산에 참여하고 있습니다.

자산총액 변동

2023. 12

5조 1,419억 원

2024. 12

5조 5,840억 원



한국투자밸류자산운용

이 석 로

한국투자밸류자산운용은 국내 최초이자 대표적인 가치투자 전문 운용사로서 기업의 본질적 내재가치가 저평가된 주식에 투자하는 운용철학을 바탕으로 설립되었습니다. 한국투자밸류자산운용의 '한국밸류지속성장ESG펀드'는 환경, 사회, 지배구조를 아우르는 ESG대표 펀드로서 '2024 Korea Wealth Management Awards'에서 '올해의 ESG펀드'에 선정되었으며, '2024 헤럴드 투자대상'에서 '최우수 펀드(주식)'부문 수상의 영예를 안았습니다. 앞으로도 ESG펀드를 지속적으로 확장하여 고객의 지속가능한 자산 증진에 앞장서고 일반 투자자의 ESG 인식 수준을 제고하기 위해 노력하겠습니다.

자산총액 변동

2023. 12

1조 3,619억 원

2024. 12

1조 1,745억 원



한국투자리얼에셋운용

김 용 식

한국투자리얼에셋운용은 부동산 및 특별자산에 특화된 실물대체투자 전문 자산운용사입니다. 신재생에너지(태양광, 풍력발전)에 투자하는 '그린뉴딜 에너지펀드', '신재생에너지펀드', '에버그린펀드'를 운용중에 있으며, 폐기물 재활용업 및 친환경 원료 생산업체에 투자하는 '그린뉴딜인프라펀드'가 있습니다. 또한, 친환경 자산에 초기단계부터 전략적으로 투자하는 '인프라 개발펀드'를 통해 우량 자산을 확보하며 포트폴리오를 확대해 나가고 있습니다. 향후 인프라펀드 뿐만 아니라, 친환경 건축물 인증 및 글로벌 ESG 투자에 부합하는 부동산 펀드로 투자를 확대할 계획입니다.

자산총액 변동

2023. 12

1,455억 원

2024. 12

2,711억 원

INTRODUCTION

About this Report

CEO Message

한국투자금융그룹 소개

글로벌 네트워크

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열사 소개



한국투자파트너스

황 만 순

한국투자파트너스는 성장이 유망한 벤처, 중소·중견기업을 발굴하고 투자, 육성하여 수익을 창출하는 벤처캐피탈 및 사모투자(PE) 운용사입니다. 초기 창업 단계부터 성장, 글로벌 확장까지 전 주기를 아우르는 투자를 통해 다양한 산업에서 네트워크 기반의 가치 증대를 실현하고 있습니다. ESG 시대에 선제적으로 대응하기 위해 2021년 4월 ESG 운영 규정을 마련하고, 2023년부터는 투자심사역 중심의 ESG TFT를 구성해 투자 기업에 거버넌스 가이드라인과 컨설팅을 제공하고 있습니다. 투자 이후에도 내재가치와 지배구조 강화를 고려해 의결권을 행사하고 이사회 참여 등으로 투명한 의사결정 구조 확립에 힘쓰고 있습니다. 앞으로도 지속가능한 성장을 추구하는 기업에 집중 투자하고, 사회적 가치 창출을 위한 책임투자를 실천해 나가겠습니다.

자산총액 변동

2023. 12

6,199억 원

2024. 12

5,546억 원



한국투자부동산신탁

이 국 형

한국투자부동산신탁은 2019년 업계 최고의 종합부동산금융회사를 목표로 설립되었습니다. 리스크분담형 토지신탁을 기반으로 안정적인 수익을 창출하며, 정비사업, 리츠, STO 연계 상품 등 다양한 부동산신탁 서비스를 통해 수익을 다각화하고 있습니다.(영업수익: '24.12월 기준 736억 원, 전년 대비 36.3% 증가 / 자산총액: 6,346억 원, 전년 대비 90.7% 증가) ESG 경영방침을 수립해 ESG 펀드 등 관련 상품 투자, 사내 캠페인 및 사회공헌 활동을 지속하고 있으며, 시장 맞춤형 신탁 상품과 차별화된 서비스로 업계 트렌드를 주도하는 Game-Changer로 자리매김하고 있습니다. 앞으로도 신사업 진출과 시장 변화에 ESG 요소를 적극 반영하며, 부동산신탁업계의 ESG 문화를 선도하는 회사로 발전해 나가겠습니다.

자산총액 변동

2023. 12

3,327억 원

2024. 12

6,346억 원



한국투자프라이빗에쿼티

김 마이 클 민 규

한국투자프라이빗에쿼티는 24년말 현재 20개의 펀드, 약 4.2조 규모의 펀드를 운용하고 있는 기관전용 사모펀드 전문 운용사입니다. 회사는 ESG 규정을 제정하고 ESG위원회를 설치하여, 모든 투자프로세스 전반에 ESG 요소를 반영하여 투자의사결정을 하고 있습니다. 회사는 업계에서 선도적으로 환경/폐기물 투자를 수행해 오고 있으며, 그린모빌리티/그린에너지/폐기물 업사이클링 등으로 ESG 투자영역을 확대해 나가고 있습니다.

자산총액 변동

2023. 12

1,672억 원

2024. 12

1,462억 원

한국투자금융그룹 소개

그룹 내 계열사 소개



한국투자엑셀레이터 백여현

2021년 12월에 설립된 한국투자엑셀레이터는 자금유치 및 성장에 어려움을 겪는 스타트업에게 초기 투자와 액셀러레이팅 프로그램을 제공하여 성장을 지원하는 창업 기획자입니다. ESG 경영의 일환으로 금융을 통한 사회적 가치 창출 및 사회공헌을 수행하기 위해 설립되었습니다. 투자, 보육센터 및 성장지원 프로그램을 통해 청년 창업 생태계 활성화에 공헌하며 한국투자금융지주 계열회사와의 시너지를 통해 최고의 투자, 성장파트너가 되고자 합니다. 청년창업 활성화 및 성장 지원, 기후 위기극복을 위한 친환경 기업 육성, 삶의 질 향상을 위한 바이오 산업지원 및 다양한 기술을 활용해 사회 문제를 해결하고자 하는 BM에 대한 투자 등을 통하여 수익성과 공익성을 함께 추구합니다.

자산총액 변동



KIARA Adviors 남궁성

키아라 어드바이저스는 2008년 2월 싱가포르에 설립된 한국 최초의 역외 헤지펀드 운용사입니다. 글로벌 시장 변화에 대한 통찰을 기반으로 투자 전략을 다변화 하여 안정적인 펀드운용 성과를 거두고자 노력하고 있습니다. 앞으로도 변화하는 경제와 산업 환경에 선제적으로 대응하면서 의사결정 과정에 ESG 요소를 추가하여 기업의 지속가능한 내재가치를 식별하여 투자해 나가겠습니다. 그리고 철저한 리스크 관리를 통해 시장 변동성을 넘어서는 알파수익을 지속적으로 실현해 나갈 것입니다.

자산총액 변동



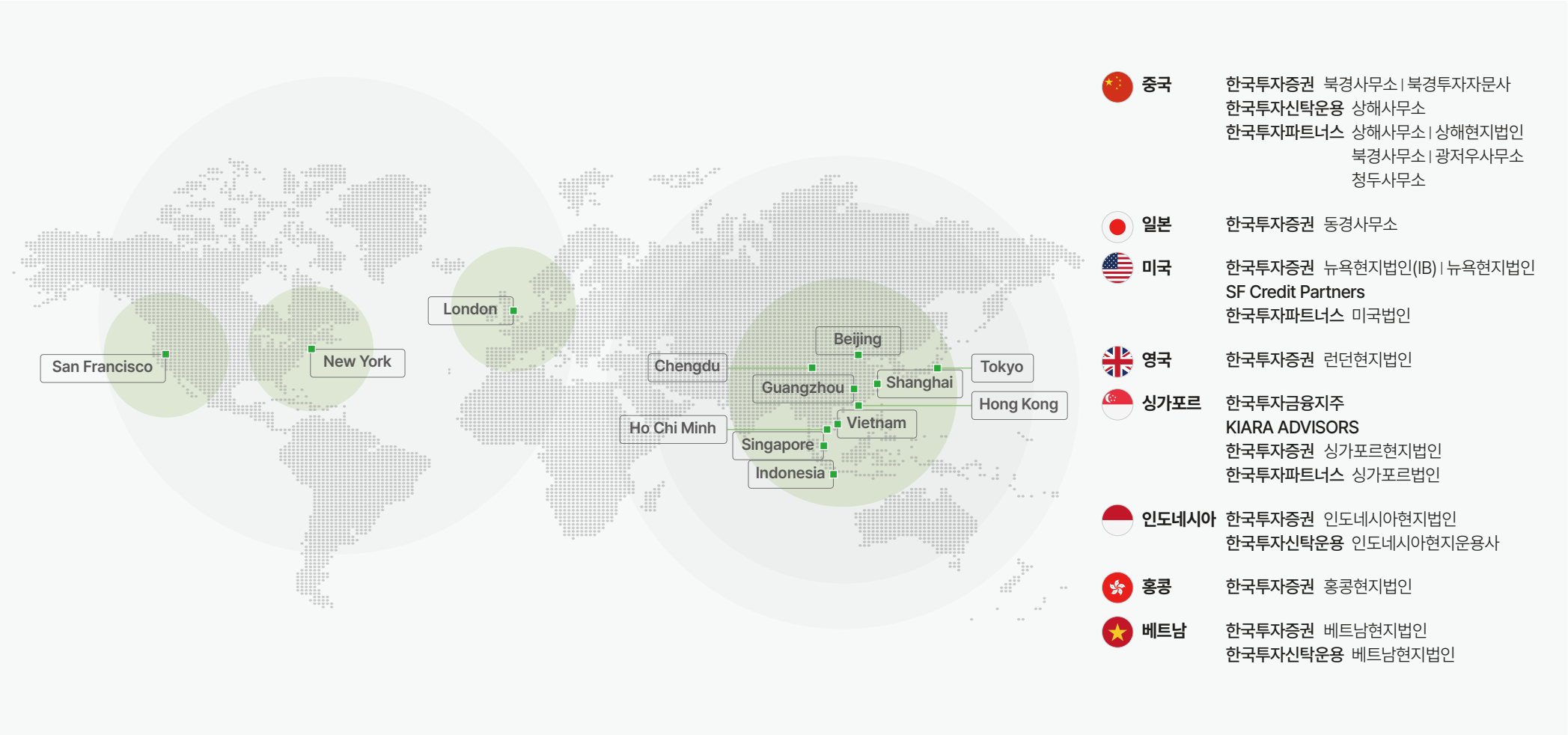
글로벌 네트워크

한국투자금융그룹은 장기적이고 안정적인 글로벌 시장 진출을 목표로 꾸준히 전진하고 있습니다.

현재 미국, 홍콩, 베트남 등 전 세계 8개국에 걸쳐 22개의 해외 법인을 운영하고 있으며, 글로벌 금융그룹으로의 도약과 수익 구조의 안정적인 다변화를 위해 현지 법인 중심의 사업 성과 확대에 힘쓰고 있습니다.

특히, 최근 두드러진 성과를 보이고 있는 베트남과 인도네시아 시장에서의 사업 확장을 적극 모색하고 있으며, 스티펄 파이낸셜과의 협력을 통해 미국 인수금융시장 진출도 본격적으로 추진하고 있습니다.

더불어 싱가포르, 홍콩, 뉴욕, 일본 등 주요 글로벌 거점을 중심으로 네트워크 전략을 강화함으로써, 한국투자금융그룹의 글로벌 비즈니스 전반이 한층 더 빠르게 성장할 수 있도록 기반을 다져 나갈 것입니다.



WAY TO ESG

ESG 경영전략	15
ESG 전담조직	16
2024 중대 이슈 분석	18
이해관계자 참여	22

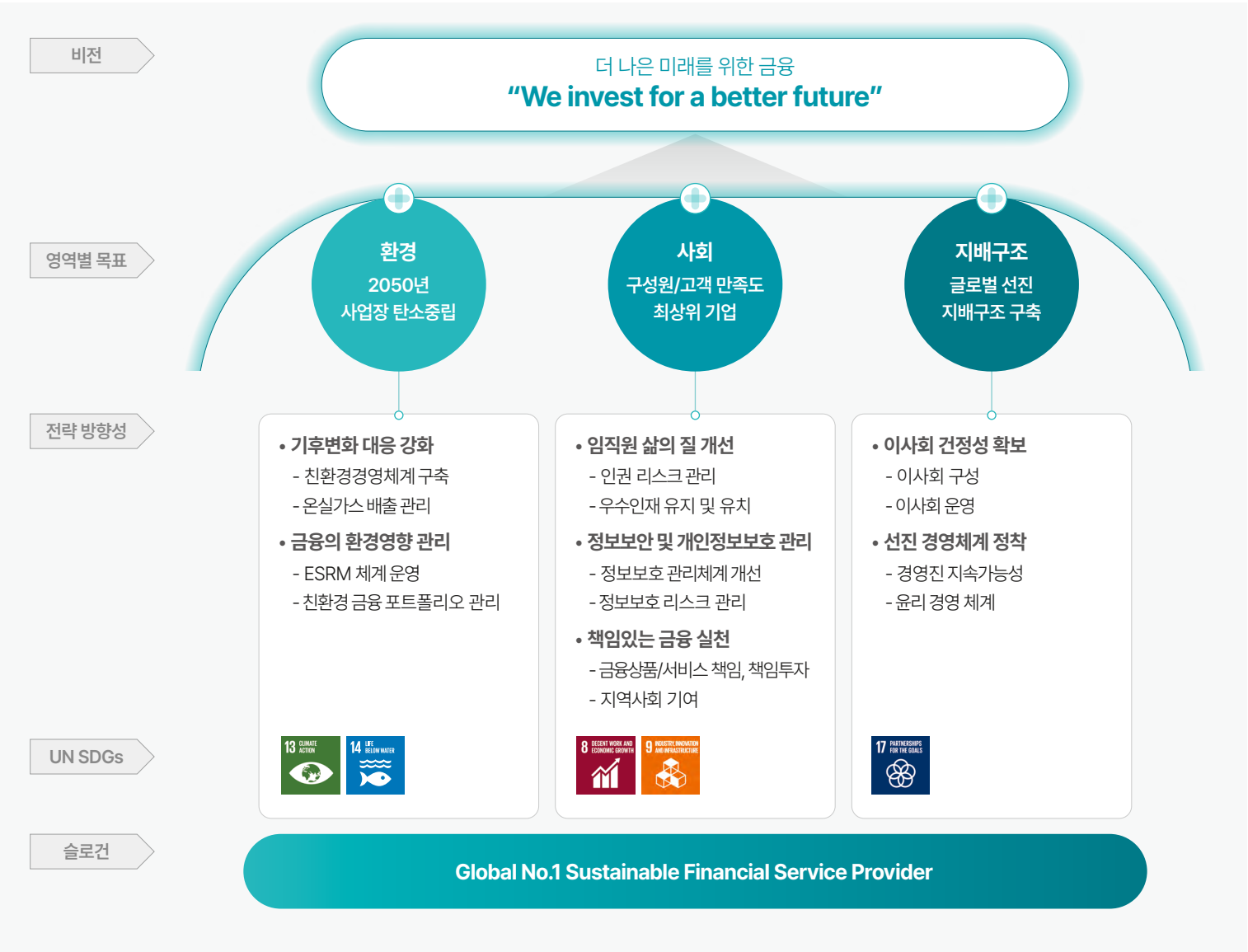
ESG 경영전략

한국투자금융그룹 ESG 경영전략

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

한국투자금융지주는 금융 사업 포트폴리오 다각화, 글로벌 시장 영향력 확대, 디지털화를 통한 금융투자 혁신 등 금융업 내 핵심 ESG이슈를 분석하여 그룹 계열회사들에 ESG 전략과제로 전달하고, 그룹 계열회사들은 각 사의 기존 사업 및 기업 경영 구조와 연계가 높은 사별 핵심 ESG 이슈를 개선하기 위한 ESG전략과제를 적극 수행하여 그룹 ESG 경영 고도화에 일조할 계획입니다. 한국투자금융지주의 명확한 ESG 방향성 제시와 그룹의 적극적인 참여의 시너지로 머지않아 Global No.1 Sustainable Financial Service Provider로 발돋움할 수 있는 한국투자금융그룹이 되겠습니다.

한국투자금융그룹 ESG 경영비전



ESG 전담조직

한국투자금융그룹 ESG 전담조직

한국투자금융지주 ESG위원회

한국투자금융지주는 그룹 차원의 ESG 경영을 효과적으로 추진하기 위해, 기업지배구조 내에서 ESG 관련 역할과 책임을 한층 강화하고 있습니다.

지주의 이사회는 그룹의 지속가능경영 방향성에 영향을 미칠 수 있는 주요 ESG 이슈에 대해 정기적으로 보고를 받고 있으며, 보다 전문적이고 체계적인 심의를 위해 2023년 3월 24일 이사회를 통해 이사회 내 'ESG위원회'를 신설하였습니다.

ESG위원회는 그룹 ESG 전략 및 정책 수립, 계열사의 ESG 이행 현황 파악 및 관리, ESG 관련 주요 의사결정 사항에 대한 심의와 의결을 주도적으로 수행하고 있으며, 매년 ESG 중대성 평가의 수행 절차와 그 결과에 대한 모니터링 역할도 함께 맡고 있습니다.

2024년에는 총 3차례에 걸쳐 ESG위원회가 개최되어, ESG 전략 실행 현황 및 주요 과제들에 대한 논의가 심도 있게 이루어졌습니다. 위원회의 구성은 이사회에서 적절히 결정하고, 필요한 경우 이사회 차원의 재심의 절차도 병행함으로써 ESG 관련 의사결정의 신뢰성과 전문성을 높이고 있습니다.

향후에도 ESG위원회는 그룹 ESG 경영의 최고 의사결정기구로서 중심적인 역할을 수행해 나갈 예정입니다.

ESG위원회 운영구조



ESG 전담조직

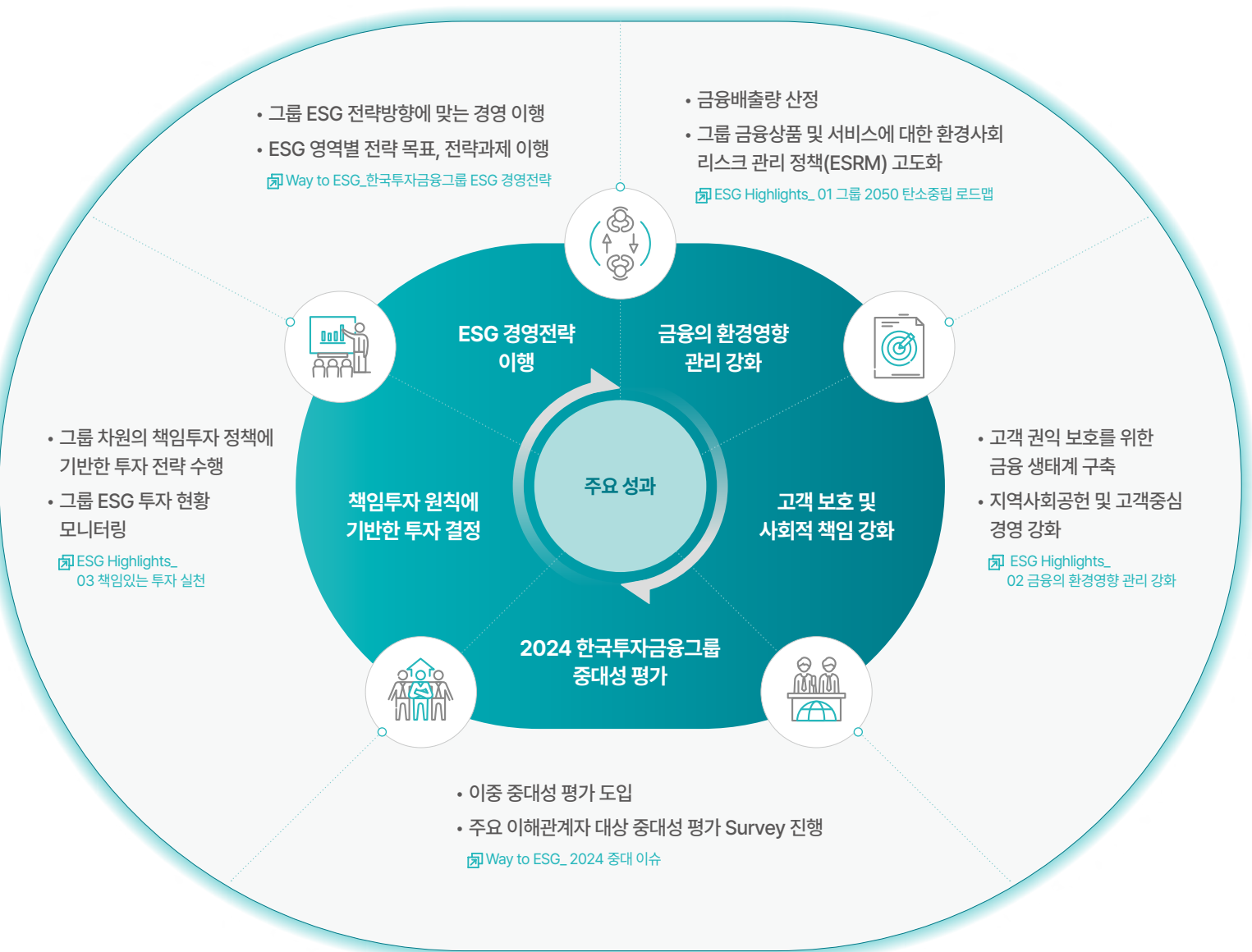
한국투자금융그룹 ESG TF

한국투자금융그룹은 ESG 경영의 실질적인 실행과 성과 창출을 위해, 한국투자금융지주 및 전 계열사의 경영기획 부서 또는 ESG 유관 부서가 참여하는 그룹 ESG TF(Task Force)를 구축·운영하고 있습니다. 본 TF는 국내 금융투자 산업이 직면한 핵심 ESG 이슈를 식별하고, 그룹의 ESG 경영 전략을 지속적으로 개선하는 동시에, 그룹 차원에서 대응해야 할 사항을 전략 과제로 도출하는 역할을 수행합니다.

도출된 전략 과제는 각 TF 참여자의 소속 계열사에 전달되며, 과제 수행을 지원하고 관련 실적과 성과를 통합적으로 취합합니다. 아울러, ESG 관련 투자자 요구, 금융당국의 정보공시 기준, 외부 평가기관의 등급 개선 요구사항에 대해서도 그룹 차원의 ESG 역량을 결집하여 효과적으로 대응하고 있습니다. 향후에는 한국투자금융지주를 비롯해 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용 등 주요 계열사에 ESG 전담 조직 또는 전담 인력을 단계적으로 배치하여, 그룹 내 ESG 전략 과제의 원활한 실행과 성과 공유 체계를 강화할 계획입니다.

그룹 ESG TF를 통해 수립되거나 개편된 ESG 전략 및 중장기 목표, 주요 계열사의 ESG 성과는 연 1회 이상 한국투자금융지주 대표이사와 이사회 내 ESG위원회에 보고되며, ESG위원회는 ESG 전략, 중대 이슈 등 주요 사안에 대한 의사결정을 수행하는 역할을 맡고 있습니다.

2024 한국투자금융그룹 ESG 경영 고도화 주요 성과



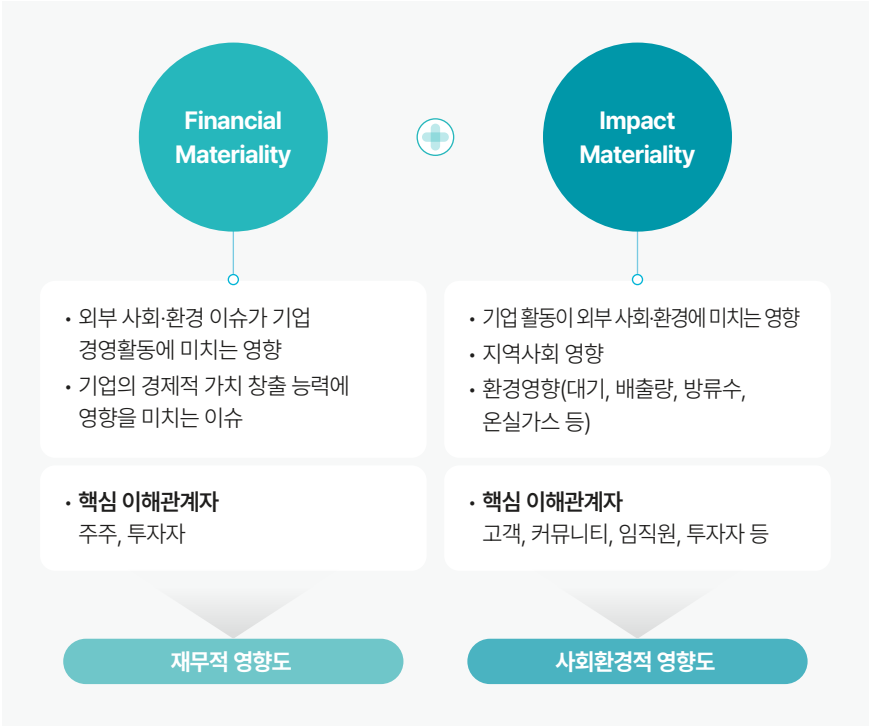
2024 중대 이슈 분석

중대성 평가 이행 목적

한국투자금융그룹은 ESG 경영의 고도화를 위해 그룹에 중대한 영향을 미치는 이슈를 정확히 식별하는 것을 핵심 과제로 인식하고 있습니다. 이를 위해 당 그룹은 주기적인 중대성 평가를 실시하여 ESG 관련 주요 이슈와 이해관계자의 요구를 지속적으로 파악하고 있습니다.

특히 2023년부터는 '이중 중대성(Double Materiality)' 개념을 적용하여, 외부의 사회·환경 변화가 기업의 경영활동에 미치는 영향(Outside-in)과 동시에 기업의 경영활동이 사회·환경에 미치는 영향(Inside-out)을 통합적으로 분석하고 있습니다. 이러한 분석을 통해 한국투자금융그룹은 재무적 관점과 사회·환경적 관점을 모두 고려한 중대한 ESG 이슈를 도출하고 있으며, 이를 바탕으로 그룹의 전략적 ESG 경영 방향을 설정하고 실행하고 있습니다.

중대성 평가

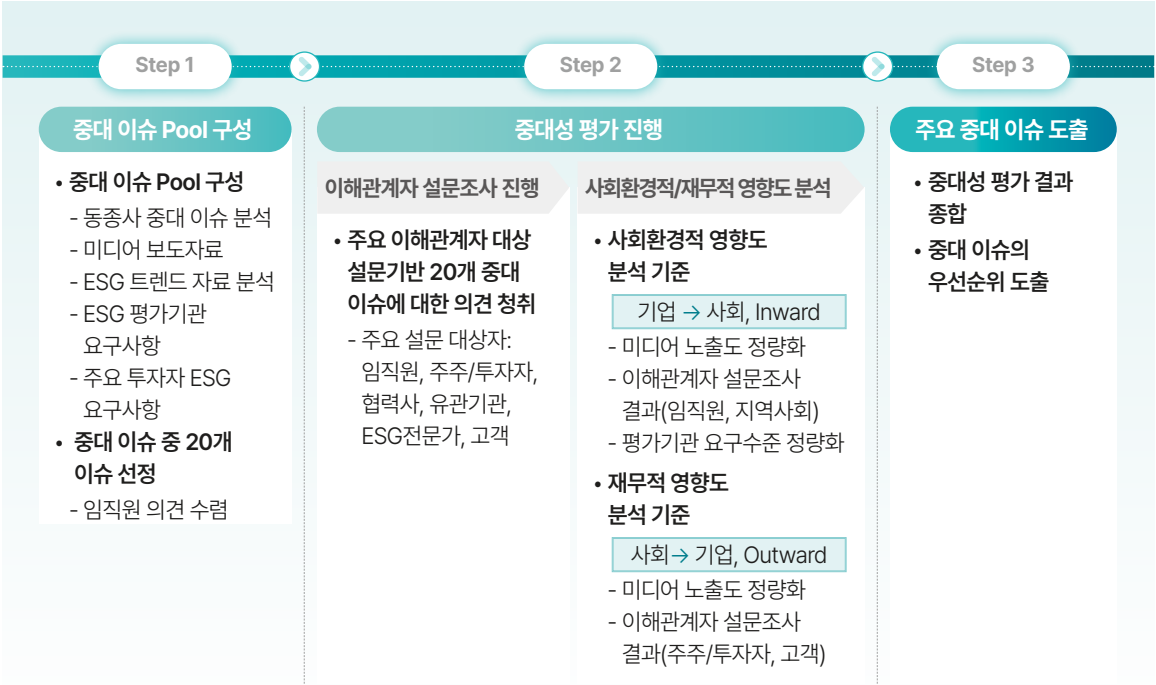


중대성 평가 프로세스

한국투자금융그룹은 중대한 ESG 이슈를 도출하기 위한 기반 작업으로, 대내외 이해관계자들의 요구를 폭넓게 반영한 이슈 Pool을 구성하였습니다. 이를 위해 다양한 이해관계자의 관심사항을 포괄적으로 분석하였으며, 이 가운데 20개의 핵심 이슈를 최종 선정하였습니다.

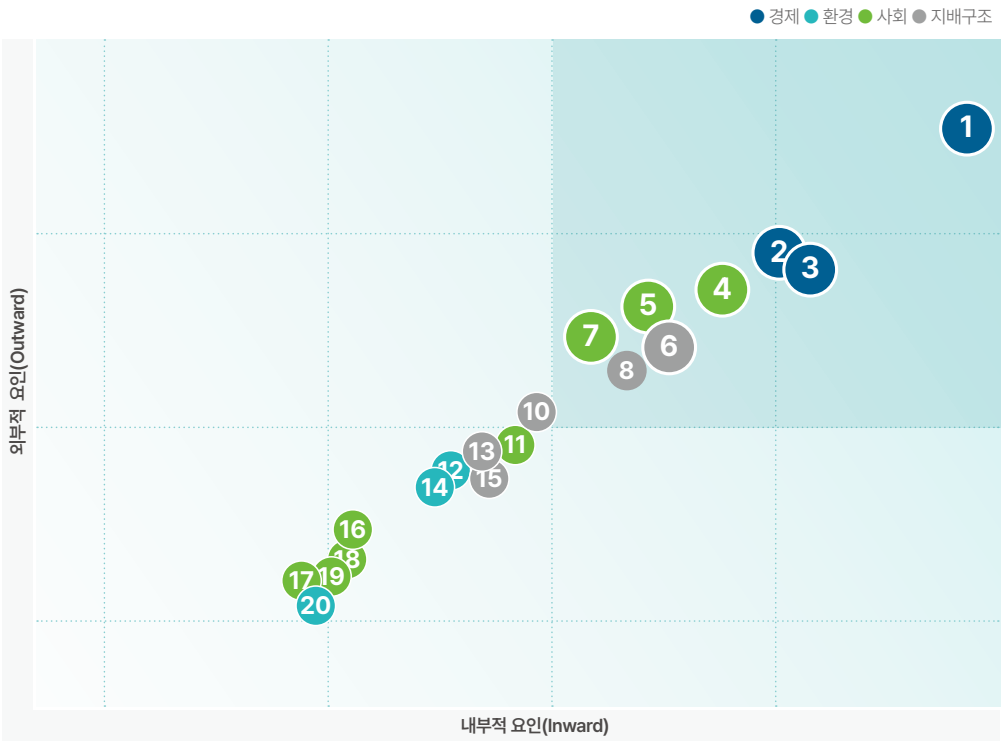
선정된 이슈에 대한 이해관계자의 인식을 파악하기 위해 임직원, 주주 및 투자자, 협력사, 고객 등을 대상으로 설문조사를 실시하였으며, 그 결과를 바탕으로 각 이슈의 재무적 영향도와 사회·환경적 영향도를 다각도로 평가하였습니다. 이 과정을 통해 한국투자금융그룹은 그룹의 경영활동과 지속가능성에 가장 유의미한 7개의 중대 이슈를 최종 도출하였습니다.

중대 이슈 도출 Process



2024 중대 이슈 분석

중대성 평가 결과



중대성 평가를 통해 한국투자금융그룹에 재무적 및 사회적 영향도가 가장 높은 7개의 중대 이슈를 도출하였습니다. 경제 영역에서는 ▲금융 사업 포트폴리오 다각화, ▲디지털화를 통한 금융투자 혁신, ▲글로벌 시장 영향력 확대의 세 가지 이슈가, 사회 영역에서는 ▲우수인재 확보 및 개발, ▲책임투자 강화, ▲금융소비자 보호가 선정되었으며, 지배구조 영역에서는 ▲공정한 성과평가 및 보상 실현이 중대한 이슈로 식별되었습니다.

전년도 중대성 평가에서는 ESG 기초 확산 및 금융기관의 책임투자 역할 확대에 따라 '친환경 투자 확대' 및 '기후변화 대응'이 주요 이슈로 선정된 바 있으나, 2024년에는 글로벌 인플레이션, 지정학적 불확실성, 그리고 국내외 금융시장 재편 등 대외 리스크 요인이 부각됨에 따라, 그룹의 글로벌 시장 내 경쟁력 제고 및 영향력 확대가 새로운 중대 이슈로 도출되었습니다.

한국투자금융그룹 핵심 중대 이슈

순위	구분	중대 이슈	재무적 영향도 (Outside-in)	사회환경적 영향도 (Inside-out)	보고위치
1	경제	금융사업 포트폴리오 다각화	Very High	Very High	p.36-39, 57-61
2	경제	글로벌 시장 영향력 확대	High	High	p.36-37, 46-49, 60-61, 69-70, 96
3	경제	디지털화를 통한 금융투자 혁신	High	High	p.51-56, 67-68
4	사회	우수인재 확보 및 개발	High	High	p.46-49
5	사회	금융 소비자 보호	Medium	Medium	p.62-66
6	지배구조	공정한 성과평가 및 보상 실현	Medium	Medium	p.47
7	사회	책임투자 강화	Medium	Medium	p.57-61
8	지배구조	재무 & 비재무 통합 리스크 관리			
9	사회	조직문화 개선			
10	지배구조	윤리·준법경영 확립			
11	사회	개인정보보호 및 사이버 보안 강화			
12	환경	기후변화 대응			
13	지배구조	지배구조 건전성 제고			
14	환경	친환경 투자 확대			
15	지배구조	투명한 정보 공시			
16	사회	인권 보호			
17	사회	구성원 다양성 & 포용성			
18	사회	포용적 금융 실천			
19	사회	지역사회 발전 기여			
20	환경	생물다양성 보전 기여			

2024 중대 이슈 분석

또한, 급변하는 노동시장 환경과 성과 중심 문화에 대한 사회적 기대를 반영하여, 공정한 성과평가 및 보상체계 실현이 구성원 신뢰 형성과 지속가능경영 기반 강화를 위한 핵심 이슈로 새롭게 선정되었습니다. 반면, 기존의 친환경 투자 및 기후변화 대응 이슈는 그룹 차원에서 이미 기본 전략에 통합되어 운영되고 있어, 상대적 중대성이 낮아진 것으로 판단됩니다.

한국투자금융그룹은 이와 함께 각 중대 이슈별 기회 요인과 리스크 요인을 분석하고, 그룹 내 관리 현황을 진단하여 강화 또는 보완이 필요한 영역을 식별하였습니다. 앞으로도 중대 이슈에 대한 지속적인 모니터링과 함께, 대내외 이해관계자의 기대에 능동적으로 대응하기 위한 ESG 경영을 적극적으로 이행해 나갈 계획입니다.

핵심 중대 이슈 분석

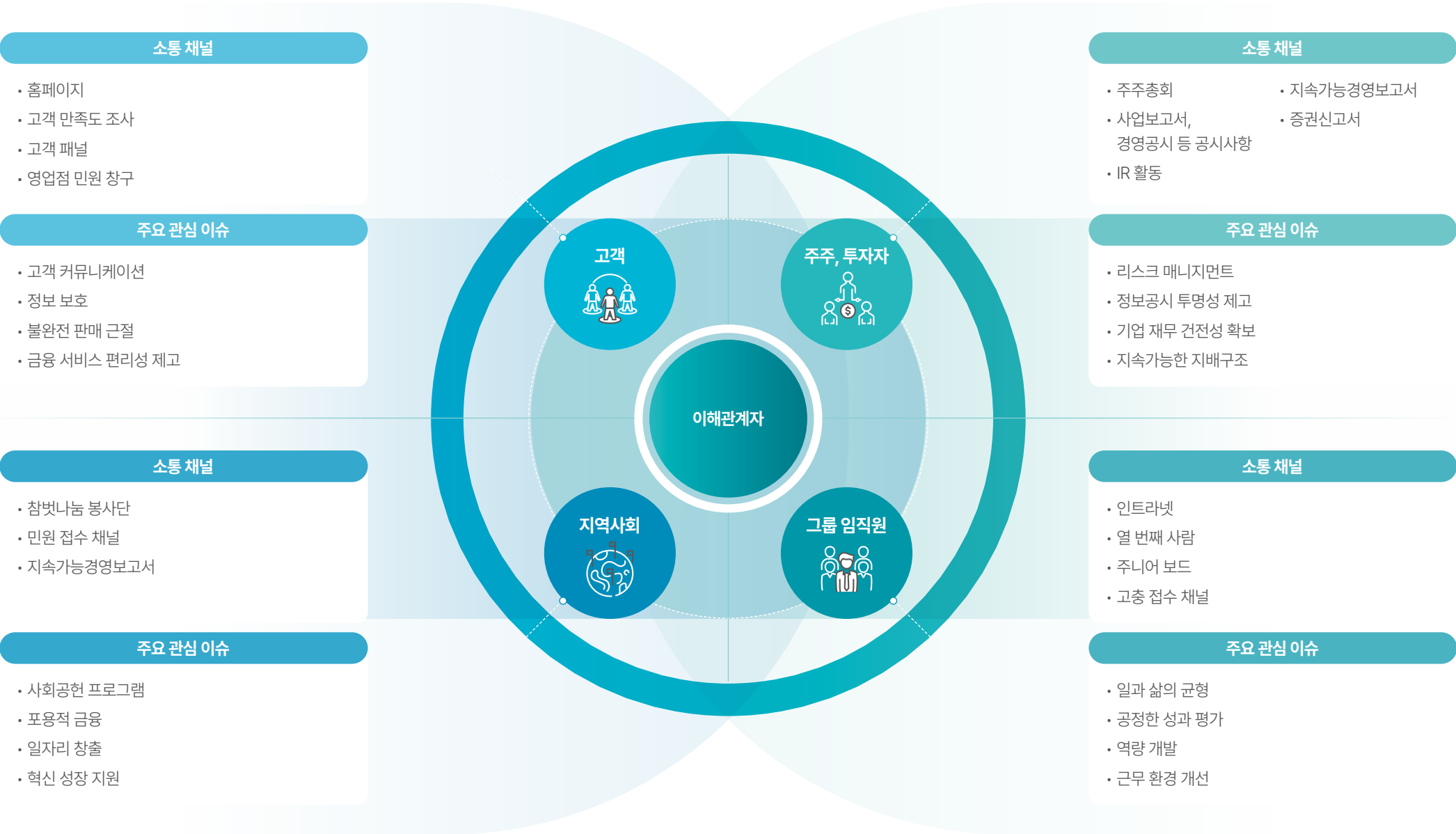
7대 핵심 중대 이슈	리스크/기회 요인	한국투자금융그룹 관리현황	UN SDGs
경제 금융 사업 포트폴리오 다각화 	리스크 - 급변하는 시장 대응 미흡으로 인한 고객층 유출 기회 - 사업 부문간 균형 잡힌 성장 및 수익 창출 - 글로벌 사업 확장을 통한 시장 영향력 확대	- 한국투자금융그룹, 증권업 중심의 사업구조 다변화를 위한 생명보험사 인수 적극 검토 - 한국투자증권, 해외 투자 전문성 확보를 위해 'Sleepless in USA' 론칭(2024.03) - 한국투자신탁운용, AI테마의 손익차등형 펀드 '한국투자글로벌AI빅테크' 출시(2024.01) - 한국투자액셀러레이터, 바른은행 배치프로그램 통해 AI/빅데이터, 친환경/에너지 등 다양한 분야로 투자 포트폴리오 다각화(2024)	
경제 디지털화를 통한 금융투자 혁신 	리스크 - 온라인 금융서비스에 대한 고객 니즈 구체화 - IT기술의 발전으로 인한 금융산업 패러다임 변화 기회 - 금융상품에 대한 대고객 디지털 채널 확대로 인한 접근성 향상	- 한국투자증권, 디지털 혁신을 포함한 2024 경영전략 방향 설정(2024) - 한국투자증권, 모바일트레이딩시스템(MTS) '한국투자' 앱을 통해 고객에게 맞는 로보어드바이저 랩 상품을 추천해주는 'MY AI' 서비스 론칭(2024.09) - 한국투자금융지주, 디지털혁신실 임원 인사를 단행하여 디지털 혁신 가속화 추진(2024.12) - 한국투자저축은행, 네이버페이와 '디지털 금융 서비스 제공을 위한 전략적 MOU' 체결(2024.12)	
경제 글로벌 시장 영향력 확대 	리스크 - 해외 진출 지역의 정치/경제 불안정, 규제 변화, 환율 변동성 등으로 인한 투자 손실 가능성 - 상이한 각국의 금융규제 및 감독 기준으로 인한 법적/윤리적 리스크 기회 - 국내외 경기 변동 리스크를 분산하고 수익원 다각화 - 해외 M&A, JV, IB딜 리더십 확보를 통한 브랜드 가치 제고	- 한국투자금융지주, 아시아사업담당을 신설하여 시장별 특성에 맞는 전략적 사업 모델 구축 (2024.12) - 한국투자증권, 선진 금융시장에서 투자 기회 발굴 및 글로벌 투자자들과 교류를 위한 행사 'KIS Night'을 뉴욕에서 개최(2024.05)	

2024 중대 이슈 분석

핵심 중대 이슈 분석

7대 핵심 중대 이슈	리스크/기회 요인	한국투자금융그룹 관리현황	UN SDGs
사회 우수인재 확보 및 개발 	리스크 • 동종산업 내 우수인재 영입 경쟁으로 인한 인재 확보 어려움 및 보유 인재의 유출 기회 • 임직원 역량 강화에 따른 서비스/ 상품 품질 개선	• 한국투자금융그룹, 공통 채용 Portal 운영(2020~) • 한국투자금융그룹, CEO와 함께하는 채용 설명회 실시(2020~) • 한국투자증권, 인재육성전략 수립(2024.01)	
사회 금융소비자 보호 	리스크 • 소비자 권리 침해로 인한 소송 리스크 • 불완전 판매로 인한 부정적 평판 확산 기회 • 소비자의 신뢰도 향상으로 인한 고객 만족도 향상	• 한국투자증권/한국투자저축은행, 고객 만족도 조사 시행(2024) • 한국투자신탁운용/한국투자밸류자산운용, 금융소비자보호 내부통제 교육 실시(2024) • 한국투자부동산신탁, 불완전판매/민원 발생 예방 교육 실시(2024)	
사회 책임투자 강화 	리스크 • 금융 포트폴리오 상의 환경 · 사회 리스크 선제 대응을 위한 수익률 낮은 금융 상품 투자에 따른 전체 수익률 저하 기회 • ESG 투자 규모 확대에 따른 장기적 투자 시장 점유율 확대 역량 확보 가능	• 한국투자증권, ESG 채권 인수규모 약 9천50억 원(2024.01~2024.12) • 한국투자신탁운용, ESG 펀드 수탁고 약 3조9천억 원(2024.12) • 한국투자파트너스, ESG 분야 투자 잔액 약 1,667억 원(2024.12) • 한국투자신탁운용, 2024 아시아자본투자대상에서 '한국투자크레딧포커스ESG펀드'로 베스트펀드상 수상(2024.12) • 한국투자증권, 동남아시아 투자 전문 매체 '알파 사우스이스트 아시아' 주최 시상식에서 인도네시아법인이 '최우수 지속가능연계 채권 2024' 수상(2025.02)	
지배구조 공정한 성과평가 및 보상 실현 	리스크 • 성과 보상 공정성 부족으로 인한 인재 이탈 가능성 기회 • 투명하고 정량적인 평가체계를 통한 우수 인재 확보 및 유치 • 성과 기반 문화 정착으로 인한 목표 중심 업무 수행 강화 • 성별/연령/배경 등과 무관한 평가체계 운영을 통한 기업문화 혁신	• 한국투자금융지주, 조직문화 개선 및 임직원 니즈 파악을 위한 임직원 만족도 조사 실시 (2024.10)	

이해관계자 참여



ENVIRONMENT

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

기후변화 대응(TCFD Report)	24
친환경 경영활동	36

기후변화 대응(TCFD Report)

한국투자금융그룹은 기후변화로 인한 리스크와 기회를 체계적으로 식별하고, 시나리오 분석을 기반으로 재무영향을 평가하고 있습니다. 또한 운영 부문의 탄소중립 목표를 수립하고 금융배출량을 산정하는 등 전사적인 기후변화 대응체계를 강화해 나가고 있으며, 친환경 비즈니스 확대를 위한 전략적 활동도 병행하고 있습니다.

거버넌스

기후변화 대응 거버넌스

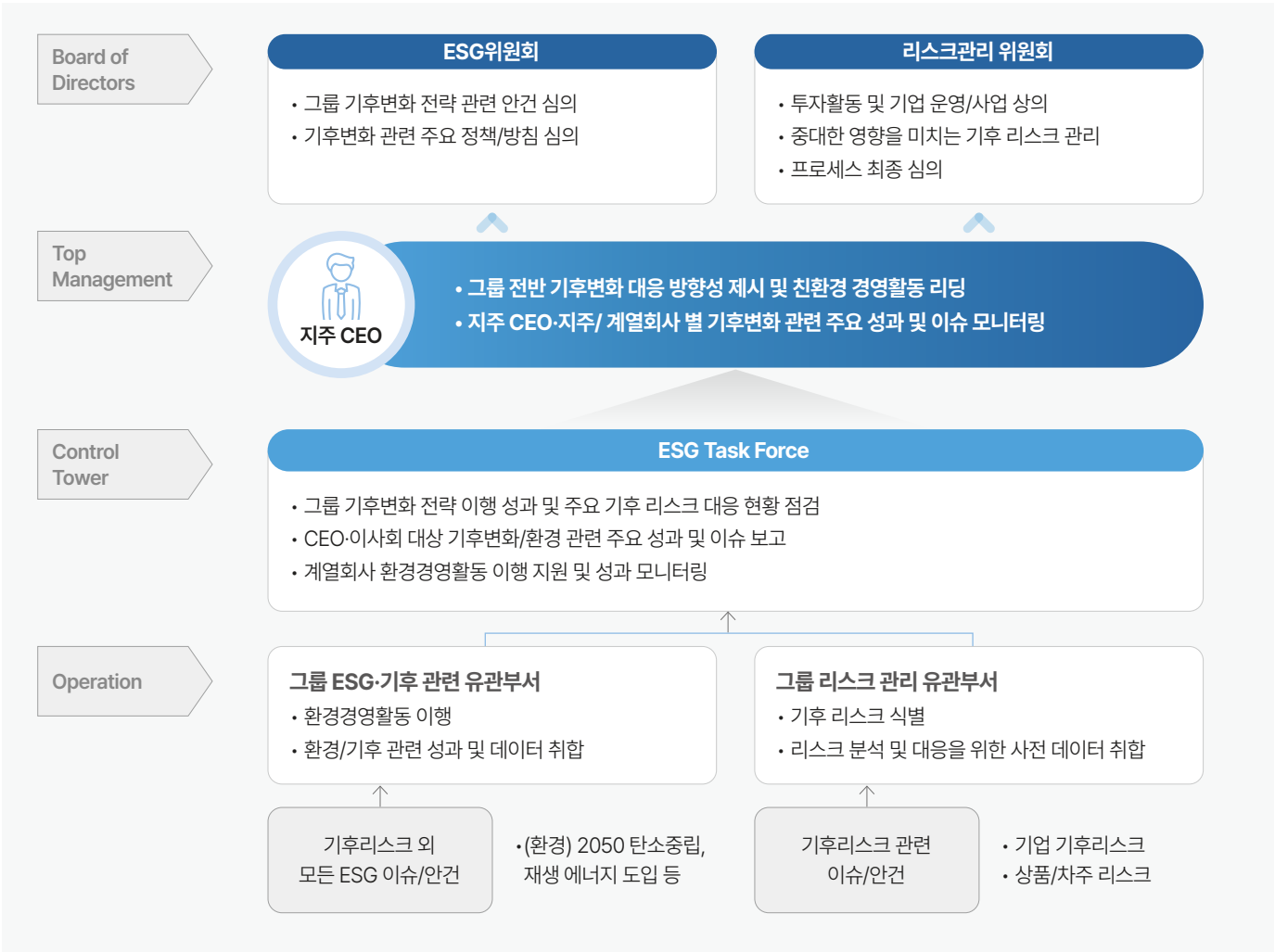
2023년, 한국투자금융지주는 계열회사의 기후변화 대응과 친환경 경영활동을 적극적으로 뒷받침하기 위해 ESG위원회를 중심으로 한 환경경영체계를 정립하였습니다. 또한, 전 그룹 차원의 기후 전략이 각 계열사에 효과적으로 확산될 수 있도록 그룹 내 통합 관리조직인 ESG TF를 구성해 운영하고 있습니다.

이사회 산하에 위치한 ESG위원회는 한국투자금융그룹의 기후변화 리스크와 기회를 식별하고, 이에 대한 중장기 전략을 수립·관리하는 최고 의사결정기구로서 주요 기후 관련 정책과 방침을 심의하고 주요 환경성 성과를 모니터링하는 역할을 수행하고 있으며, 환경 관련 리스크를 식별하여 집행된 ESG 관련 투자 내역에 대해 이사회에 보고하고 있습니다.

더불어, 그룹은 투자 활동 전반에서 기후변화 리스크를 보다 체계적으로 관리하기 위해 리스크관리위원회와 협력체계를 마련하였습니다. 이를 통해, 투자 및 사업 운영 전반에 중대한 영향을 미칠 수 있는 기후 리스크에 대해 리스크관리위원회의 심의를 거쳐 보다 철저하고 신중한 대응이 가능하도록 하고 있습니다.

아울러, 한국투자금융지주의 CEO는 그룹의 친환경 경영 방향성을 제시하며 전사적인 환경경영체계 구축과 실행, 그리고 비즈니스 전반의 저탄소 전환을 주도하고 있습니다. 이와 함께, ESG TF는 계열사의 기후변화 대응 현황과 주요 리스크를 점검하고 각 사의 환경경영 활동이 효과적으로 이행될 수 있도록 지원하는 역할을 수행하고 있습니다.

그룹 기후변화 대응 거버넌스 및 조직체계



기후변화 대응(TCFD Report)

전략

기후변화 리스크 요인

한국투자금융그룹은 TCFD 권고에 따라 기후변화로 인한 리스크를 전환 리스크와 물리적 리스크로 구분하여 관리하고 있습니다. 전환 리스크는 각국 정부 및 관련 기관의 저탄소 경제로의 이행 과정에서 발생할 수 있는 법·제도·정책 변화에 따른 리스크를 의미하며, 물리적 리스크는 홍수, 가뭄, 폭염 등 극단적인 기상현상으로 인해 발생할 수 있는 리스크를 포괄합니다. 당사는 이러한 기후 리스크가 중장기적으로 그룹에 미칠 수 있는 잠재적 재무 영향을 분석하고 있으며, 이를 바탕으로 그룹 차원의 대응 전략을 수립하고 있습니다. 또한, 지주 및 계열회사의 이행 현황을 체계적으로 모니터링함으로써 리스크 관리 체계를 고도화하고 있습니다.

한국투자금융그룹 기후변화 리스크로 인한 잠재적 재무요인 및 대응방안

					영향 시점		
기후 리스크		기후 리스크로 인한 잠재적 재무영향			한국투자금융그룹 대응방안		
					단기	중기	장기
전환	정책/규제	탄소 규제 및 기후 공시 의무 강화	• 탄소규제 강화로 온실가스 감축을 위한 영업 외 비용 증가 (예. 재생에너지 인증서 구매 비용) • 기후 공시 강화에 따라 공시 미흡 또는 불이행 시 벌금 및 기업가치 하락 • 금융 당국의 포트폴리오 배출량 공개 요구 미이행 시 기업 가치 하락		• 2050년 그룹 탄소중립 목표 수립(2023.12) • 그룹 단위 탄소배출량 측정 및 한도 설정 검토 • 그룹 에너지 사용의 재생에너지 전환 계획 검토 • 지속가능경영보고서 정기 발간 • 금융배출량 측정 및 공시 지속		
	법률	환경 관련 소송 발생	• 환경 관련 부정적 판결 또는 그린워싱 이슈 발생 시 법적 소송 증가 • 소송 비용 및 벌금 발생 가능성 • 소송 결과에 따른 기업 가치 하락		• 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 정책 운영 및 고도화 (2023.12 수립, 2024년 지속 점검)		
	기술	친환경 기술 전환	• 친환경 기술 전환 지연 시 기존 투자 자산의 평가절하 • 보유 자산 가치 하락 및 수익성 저하		• 한국투자증권, 신규 석탄 관련 투자 금지 선언(2020.08~) • ESG 관점에서의 기술 트렌드 모니터링 강화		
	시장	소비 불확실성 증가	• 친환경 금융상품 공급 부족으로 인한 수요 감소 • 친환경 포트폴리오 비중 미흡 시 투자자 이탈 가능성		• 한국투자증권, 2024년 녹색채권 인수 규모 약 9,050억 원 • 한국투자신탁운용, 2024년 ESG 펀드 수탁고 약 3조 9천억 원		
	평판	부정적 환경영향 관련 언론 보도 발생	• 부정적 환경 이슈 보도에 따른 브랜드 가치 하락 • 투자 대상 기업의 환경 리스크에 대한 책임 미이행 시 기업 신뢰도 저하		• 그룹 ESG 경영전략 재정립 • 기후 리스크 반영한 신용위험평가 도입 검토 지속		
물리	급성	홍수, 폭우 등 이상기후 빈도 및 강도 증가	• 이상기후로 인한 사업장/데이터센터 피해 • 시스템 장애 및 피해복구 비용 증가 • 영업 차질에 따른 수익 저하		• 대체 사업장 확보 및 이전 가능성 검토 • 병렬적 IT 시스템 구축 계획 지속 검토		
	만성	강수 및 기상패턴 변화 등 장기적 변화	• 기후변화로 인한 운영비용 증가 및 자산가치 변동 • 기온 및 기상패턴 변화로 투자수익률 불확실성 확대		• 위기대응 매뉴얼(BCP) 정기 개정을 통한 사업 연속성 확보 • 물리적/지리적 리스크 고위험 기업/산업에 대한 배제 및 유의영역 관리 강화		

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

기후변화 대응(TCFD Report)

친환경 경영활동

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

기후변화 대응(TCFD Report)

기후변화 기회 요인

한국투자금융그룹은 전 지구적 기후위기에 대응하는 금융투자산업의 역할과 책임을 인식하고 있으며, 전사적 차원에서 친환경 비즈니스와 금융 상품·서비스 발굴 등 기회 요인 창출을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다. 그룹은 경쟁력 있는 친환경·저탄소 비즈니스에 자금을 공급하고, 소비자에게는 친환경 금융 상품과 서비스를 제공함으로써 저탄소 사회로의 전환을 위한 금융 교두보로서 역할을 수행하고자 합니다.

기후 기회		기후 기회로 인한 잠재적 재무영향	한국투자금융그룹 대응방안	영향 시점		
				단기	중기	장기
자원 효율성	기후 기술의 발전에 따른 에너지 설비, 운송, 운영 효율성 증대	• 에너지 및 자원 효율성 제고로 운영비 절감 효과 지속 확대 • 친환경 차량 도입 확대에 따른 유지·관리비 절감	• 한국투자파트너스, 전자서명 시스템 도입 등 비대면·디지털 전환 수준 지속 고도화 • 2030년까지 그룹 법인 차량 100% 친환경 전환 목표 수립 및 단계별 이행 추진		●	●
상품 및 서비스	녹색 금융 상품 개발 확대	• 친환경 금융상품 수요가 꾸준히 증가함에 따라 포트폴리오 수익성 다변화 기회 확대 • 지속가능금융에 대한 투자자 관심 증가로 자금유입 가능성 증가	• 탈석탄 선언을 통한 석탄 관련 신규 투자 금지 • AVPN 가입 통한 임팩트 투자 네트워크 확대 • 한국투자증권, ESG 채권 인수규모 약 9천50억 원, 지속가능성 중심 금융상품 공급 확대 중	●	●	
시장	탄소 관련 신시장 진출	• 자발적 탄소시장(VCM) 및 기후 관련 시장 확대에 따른 새로운 수익원 확보 • 글로벌 신시장에서의 경쟁 우위 확보 가능성	• 자발적 상쇄배출권 사업(VCM) 확대하여 시장 대응력 강화 • 정부 및 국제 파트너십을 통한 거래 메커니즘 검토 및 시범사업 참여 추진	●	●	
회복 탄력성	재생에너지 프로그램 참여 및 에너지 효율 방안 적용	• 에너지 전환 및 기후 대응 전략 강화로 기업 회복탄력성 제고 • ESG 기반 상품 및 서비스에 대한 시장 신뢰도 상승에 따른 장기적 수익성 개선	• 그룹 차원 탄소중립 목표 기반 2024년 현재 사업장 단위 재생에너지 확대 계획 구체화 및 단계적 이행 로드맵 수립 • 지속가능 인프라 투자 및 에너지 효율 개선 프로젝트 검토를 통해 기후 회복력 기반 전략 강화 추진 중	●	●	

* 단기(-2026), 중기(2027-2030), 장기(2031-)

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
기후변화 대응(TCFD Report)
친환경 경영활동
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

기후변화 대응(TCFD Report)

기후 리스크 시나리오 분석

기후변화가 금융 산업 환경의 핵심 리스크로 부각됨에 따라, 글로벌 주요국의 금융당국 및 규제기관은 금융투자기업에 대해 기후 리스크의 식별 및 관리를 의무화하고 있으며, 이를 통해 기업의 기후 리스크 모니터링과 대응 역량 강화를 유도하고 있습니다. 이에 발맞추어 국내 금융감독원 또한 바젤은행감독위원회(BCBS)의 원칙을 반영하여 금융권 '기후 리스크 관리 지침서'를 개정하고, 국내 주요 은행 및 보험사가 참여하는 '기후 시나리오 공동 작업반'을 통해 기후 스트레스 테스트를 추진하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 이러한 국제적 흐름에 부응하여 기후변화가 그룹 전반에 미치는 영향을 식별하고 체계적인 대응전략을 마련하기 위해 기후 시나리오 분석을 수행하였습니다. 전환 리스크 측면에서는 NGFS 시나리오를 기반으로 분석을 진행하였으며, 물리적 리스크 측면에서는 IPCC의 RCP 시나리오를 활용하여 그룹이 보유한 부동산 자산 및 데이터센터의 기후 리스크를 평가하였습니다.

이를 통해 한국투자금융그룹은 기후변화로 인한 물리적 리스크 뿐 아니라, 저탄소 경제로의 전환 과정에서 발생할 수 있는 전환 리스크를 정량적으로 분석하였으며, 그룹 자체 뿐 아니라 포트폴리오 차주 및 피투자회사가 직면할 수 있는 사회·경제적 비용을 반영하여 잠재 재무영향을 종합적으로 평가하였습니다.

한국투자금융그룹 기후 리스크 시나리오 분석 개요



기후변화 대응(TCFD Report)

전환 리스크 분석

이번 한국투자금융그룹의 전환 리스크 분석은 2023년 기준 사업장 배출량 및 금융배출량 산정 대상 자산 포트폴리오의 배출량 데이터를 기반으로 수행되었습니다. 그룹은 NGFS(Network for Greening the Financial System) 시나리오에서 제시하는 국가별 온실가스 배출 예측치와 탄소가격 전망치를 활용하여, 사업장 및 자산 포트폴리오 배출량에 따라 발생 가능한 전환 비용을 산정하였습니다.

특히, NGFS의 세 가지 주요 경제 모형 가운데 글로벌 금융산업 분석에 가장 적합한 MESSAGEix-GLOBIOM 모형에서 제공하는 국가별 온실가스 배출 경로를 바탕으로, 그룹의 사업장과 금융 포트폴리오에 포함된 산업군별 감축 필요 배출량을 배분하였습니다. 이후 2023년을 Baseline으로 하여 각 시나리오별 감축 경로에 따른 전환 리스크를 추산하였습니다.

전환으로 인한 사회적 비용은 NGFS MESSAGEix-GLOBIOM 모형에서 제시된 탄소가격을 반영해 산정하였으며, 이를 배당할인모형(Dividend Discount Model, DDM)에 적용하여 현재가치로 환산하였습니다.

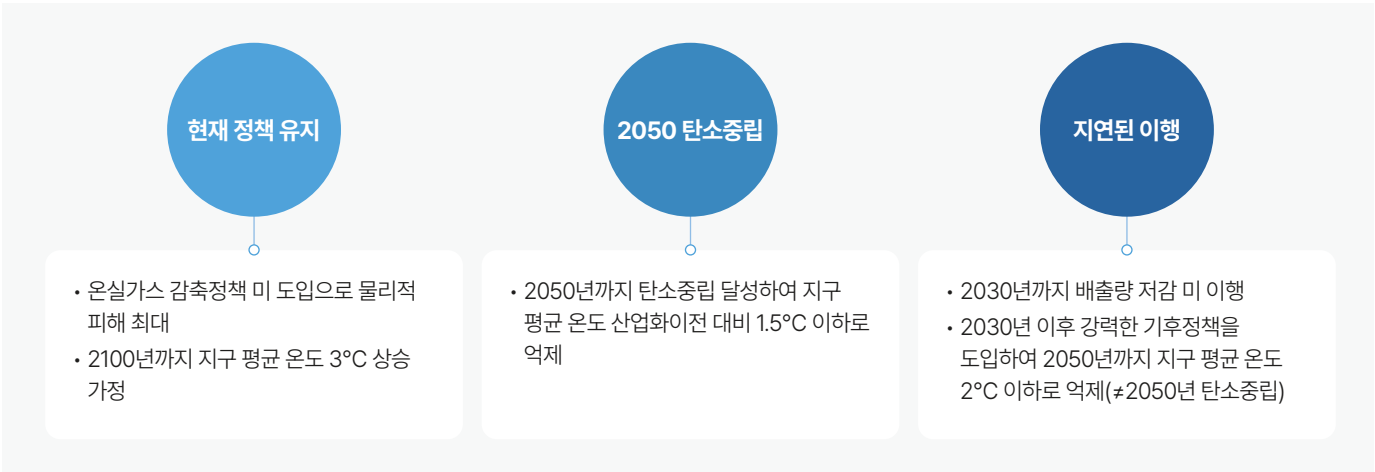
한국투자금융그룹이 2050년까지 사업장과 금융 포트폴리오의 탄소중립을 달성할 경우, 그룹이 부담하게 될 수 있는 누적 사회적 비용은 약 5조 원으로 전망됩니다. 그룹은 이러한 전환 비용을 사회적 책임의 크기로 인식하고, Scope 1 및 2 배출량의 조기 중립을 실현하기 위해 재생에너지 사용 확대 및 친환경 인프라로의 전환을 추진하고 있습니다.

아울러, 금융 포트폴리오 상의 차주 및 피투자기업의 배출량 저감을 위해 향후 정기적으로 측정과 분석을 고도화해 나가며 포트폴리오의 2050 탄소중립 목표를 체계적으로 이행할 계획입니다.

전환 리스크 적용 시나리오 - NGFS



NGFS 시나리오 유형



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
기후변화 대응(TCFD Report)
친환경 경영활동
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

기후변화 대응(TCFD Report)

물리적 리스크 분석

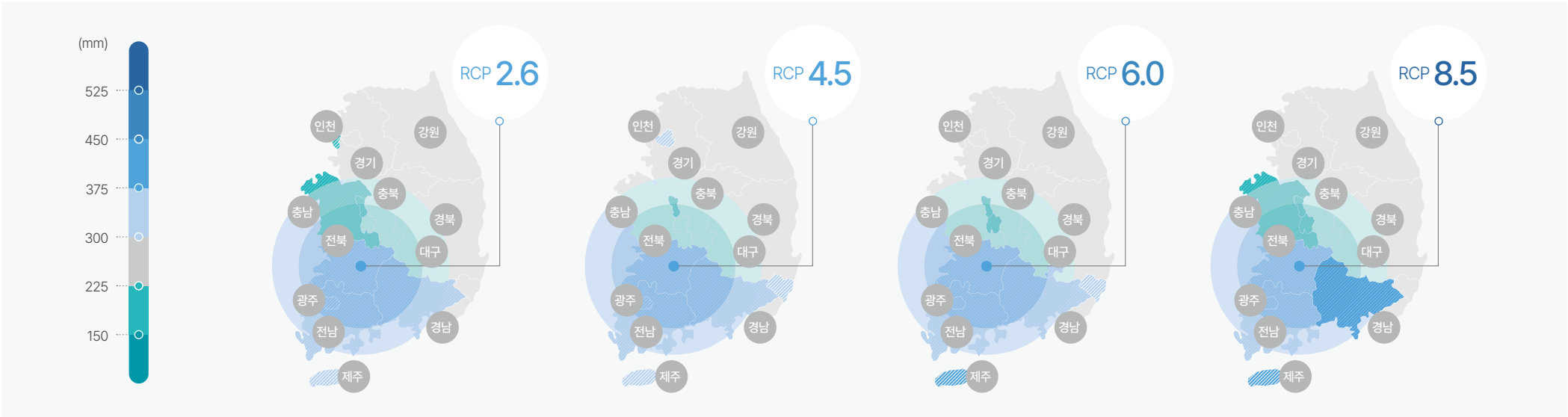
한국투자금융그룹은 2023년을 기준으로 그룹이 보유한 주요 부동산 자산과 데이터센터를 대상으로, 이상기후로 인한 물리적 리스크를 평가하였습니다. 특히, 홍수와 폭우 등 이상기후의 발생 빈도 및 강도 증가로 인해 예상되는 운영비용의 상승을 핵심 리스크 요소로 정의하고, 이에 대한 정량적 산정을 실시하였습니다.

본 분석에는 기후변화에 관한 정부간 협의체(IPCC)에서 제시한 대표농도경로(Representative Concentration Pathways, RCP) 시나리오를 적용하여, 온실가스 감축 정책의 강도에 따라 변화할 수 있는 기후 조건을 반영하였습니다. 이를 통해 다양한 기후 시나리오 하에서 물리적 리스크가 그룹 자산에 미치는 잠재적 영향을 면밀히 분석하였습니다.

물리적 리스크 적용 시나리오 - IPCC RCP

	유형	시나리오 정의	2100년 기후영향		2051~2100 호우 발생 증감률(2015년 대비)	
			CO ₂ 농도	지구 기온	평균	증감 범위
High 중고위 기후리스크수준	RCP 2.6	• 인간 활동에 의한 영향을 지구 스스로 회복 가능한 경로	420ppm	+1.3℃	7.3%	-6.1~+29.3%
	RCP 4.5	• 온실가스 저감 정책을 상당 부분 실현한 경로	540ppm	+2.4℃	7.8%	-2.0~+60.2%
	RCP 6.0	• 온실가스 저감 정책을 어느 정도 실현한 경로	670ppm	+2.7℃	11.9%	-2.0~+69.8%
	RCP 8.5	• 현 추세(저감 없이)대로 온실가스를 배출하는 경로	940ppm	+4.0℃	20.8%	-0.9~+80.1%
Low						

RCP 시나리오별 기후 리스크 노출 수준



기후변화 대응(TCFD Report)

한국투자금융그룹은 기후변화로 인한 기상 이변 중 특히 한반도에 큰 영향을 미치는 폭우를 중심으로 주요 부동산 자산과 데이터센터에 대한 리스크 분석을 수행했습니다.

먼저, 그룹이 보유한 국내 상업용 부동산과 여의도 본사 사옥을 대상으로 RCP 시나리오에 따른 기후 리스크 분석을 진행한 결과, 한반도 남부 지역의 폭우 상황이 심각해짐에 따라 해당 지역 상업용 부동산이 기후 리스크에 노출될 가능성이 확인되었습니다. 이에 따라, 2100년까지 누적 기준 최소 8억 원에서 최대 60억 원의 사회적 비용이 발생할 수 있는 것으로 예상됩니다. 그룹은 이러한 리스크에 대비해 자산가치 손실을 최소화하기 위한 회복탄력성 관리 방안을 강화할 계획입니다.

한편, 디지털 금융 전환이 가속화됨에 따라 온라인 트레이딩 서비스의 안정적 제공을 위한 데이터센터의 물리적 리스크 관리 필요성이 대두되고 있습니다. 그룹 데이터센터가 폭우에 장기적으로 노출될 경우, 2100년까지 누적 약 500억 원의 피해 비용이 발생할 수 있는 것으로 분석되었습니다. 이에 따라, 한국투자금융그룹은 비상 발전 장치 및 병렬적 IT 시스템 구축 등 기상 재해를 고려한 데이터센터 운영 안정화 방안을 적극 추진하고 있습니다.

물리적 리스크 분석 개요 및 결과



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
기후변화 대응(TCFD Report)
친환경 경영활동
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

기후변화 대응(TCFD Report)

리스크 관리

환경·사회 리스크 관리(ESRM) 정책 수립

한국투자금융지주는 2023년 10월, 그룹 차원의 환경·사회 리스크 관리(Environment & Social Risk Management, 이하 ESRM) 정책을 수립하고, 이를 기반으로 전 계열사에 적용 가능한 종합적 관리체계를 마련하였습니다. 해당 체계는 투자은행(Investment Banking), 기업여신(Corporate Finance), 프로젝트 금융(Project Finance) 등 주요 금융상품 및 서비스를 제공하는 고객·차주·프로젝트에 대해 환경 및 사회적 리스크를 식별, 평가, 모니터링할 수 있도록 설계되었습니다.

한국투자금융그룹의 ESRM 정책은 다음 세 가지로 구성됩니다. 첫째, 산업 및 주제별로 배제 대상과 유의 대상 영역을 구분한 ‘부문별 정책’, 둘째, 환경·사회 리스크를 체계적으로 식별·평가하는 ‘그룹 ESRM 체계’, 셋째, 기존 리스크 심사 프로세스에 환경·사회 리스크 관리를 통합하는 ‘ESRM 통합 정책’입니다.

한국투자증권은 그룹 ESRM 정책을 바탕으로 자사 금융상품 및 업무 특성에 맞춰 정책을 세부적으로 보완하고 고도화하였습니다. 이를 통해 환경·사회 리스크 관리 프로세스를 기존 심사체계에 통합하고, 실질적인 리스크 식별 및 평가가 이루어질 수 있도록 내재화하였습니다. 향후 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행 등 주요 계열회사는 자사 금융상품 및 서비스 특성과 내부 심사 프로세스를 고려하여 각 사에 적합한 ESRM 체계를 구체화해 나갈 계획입니다.

📎 한국투자금융그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 정책

ESRM 부문별 정책

한국투자금융지주는 에너지, 석유 및 가스, 광업, 농업, 생물다양성 등 환경적 영향도가 높은 산업군에 대해 투자금융, 기업여신, 프로젝트금융 실행 시 기후변화 관련 전환 리스크 및 물리적 리스크를 고려한 사전 심사 체계를 운영하고 있습니다. 그룹 계열회사들이 금융거래를 추진하거나 금융 포트폴리오에 해당 거래를 포함하기에 앞서, 지주는 사전에 파악한 기후 리스크와 함께 ESRM(환경·사회 리스크 관리) 정책에서 정의한 배제 및 유의 영역을 기준으로, 리스크의 영향 범위를 검토하고 이에 따라 리스크 관리 대상을 선제적으로 식별하고 있습니다.

심사 체계는 내부 신용정책과 동일한 수준의 정밀한 검토 절차를 기반으로 하며, 산업별 특성을 반영한 환경·사회 리스크 기준에 따라 부정적 영향을 유발할 수 있는 활동을 엄격히 제한하고 있습니다. 예를 들어, 신규 석탄화력발전소 건설, 보호지역에 부정적 영향을 미치는 광산 개발, 석면 채굴, 불법 벌목 및 해양 생태계 훼손 행위 등은 배제 대상으로 분류되며, 고탄소 배출 산업이나 생물다양성 훼손 우려가 있는 프로젝트에 대해서는 강화된 심사가 이뤄집니다. 아울러 보호구역 내 대규모 농업 활동, 아동노동 및 강제노동, 멸종위기종의 불법 거래 등 사회적 리스크 요소도 주요 평가 항목에 포함됩니다.

특히, 당사는 산업별 국제 이니셔티브를 고려하여 다음과 같은 글로벌 기준을 내부 심사 체계에 반영하고 있습니다.

에너지 부문은 기후변화 관련 UN 기본협약 및 교토의정서, 파리협정 등과 더불어 국제금융공사(IFC) 성능 표준을 기반으로 심사 기준을 수립하고 있으며, 석유 및 가스 부문은 넷제로 투자자 연합(NZAOA)의 방향성과 정합성을 유지하고 있습니다. 광업 부문은 채굴 산업 투명성 이니셔티브(ITI)의 기본 원칙에 부합하는 투명성과 사회적 책임을 강조하며, 농업 부문은 책임 있는 농업 투자 원칙(PRAI)을 따릅니다. 생물다양성 부문에서는 람사르 협약(Ramsar Convention)을 기반으로 보호지역 보전 및 생태계 영향을 핵심적으로 검토하고 있습니다.

당사는 이러한 글로벌 기준을 지속적으로 반영함으로써 국제적 수준의 환경·사회 리스크 관리 체계를 강화해 나가고 있으며, 향후에는 Equator Principles, TCFD, TNFD 등 글로벌 지속가능금융 이니셔티브와의 연계도 적극 검토할 계획입니다. 이를 통해 금융을 통한 환경·사회적 리스크 대응 역량을 고도화하고, 지속가능한 금융 포트폴리오를 구축해 나가고자 합니다.

부문별 정책 내 배제 및 유의 영역 식별

배제영역		유의영역
에너지	· 신규 석탄화력발전소 건설 프로젝트	· 온실가스 다배출 등 기후변화에 부정적 영향을 끼칠 수 있는 사업 또는 업종 · 탄소배출량 감축 및 관련 익스포저 관리가 중요한 영역(석탄화력발전업, 기타 고탄소 배출 산업)
석유 및 가스	-	· 원유 및 가스 개발사업
광업	· UNESCO 지정 세계문화유산, 람사르 유적지 등 국제적 보호지역에 부정적 영향을 미치는 광산 개발, 건설 및 확장 · 석면 채굴 관련 기업 및 프로젝트 · 신규 석탄 채굴 프로젝트	· 온실가스 다배출 등 기후변화에 부정적 영향을 끼칠 수 있는 사업 또는 업종으로 탄소배출량 감축 및 관련 익스포저 관리가 중요한 영역(예. 석탄 채굴업)
농업	· 멸종위기에 처한 야생 동·식물종의 국제 거래에 관한 협약(CITES)의 적용을 받는 식물 또는 동물종 또는 제품의 거래 · 아동노동 및 강제노동	· 보호지역 또는 보존가치가 높은 지역 내 대규모 농업 활동
생물 다양성	· 아동노동 및 강제노동 세계문화유산, 국가 보호지역 등으로 보호되고 있는 지역 내 임업 활동 · 높은 보존가치를 보유한 지역(유적지, 천연자원 매립지 등) 내 임업 활동 · 불법 벌목, 불법 야생동물 밀거래, 국립야생동물보호구역 개발 등 육상 생태계에 심각한 영향을 주는 행위 · 다이너마이트, 화학약품을 사용한 어업활동이나 유해물질 불법 방류 등 해양 생태계를 파괴하는 행위	-

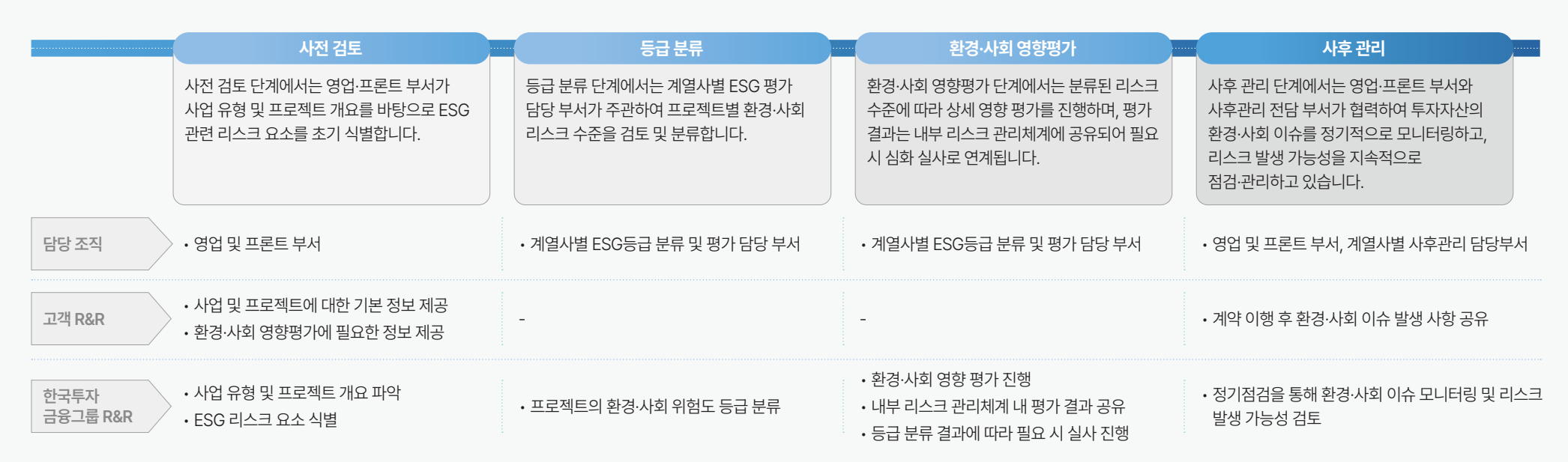
기후변화 대응(TCFD Report)

그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 체계

한국투자금융그룹의 계열회사들은 리스크 관리 대상으로 식별된 거래에 대해, 해당 기업의 기후변화 대응 수준, 사업 특성, 재무 정보 등을 종합적으로 분석하여 리스크의 심각도를 평가합니다. 고위험으로 분류된 거래에 대해서는 시정 조치 이행, 관련 자료 제공 등 보다 적극적인 관리 조치를 수행하고 있습니다. 아울러, 금융 계열회사가 보유한 포트폴리오의 탄소배출량을 산정하고, 이를 기반으로 다배출 산업에 대한 배제 및 유의 영역을 지속적으로 갱신하고 있습니다.

환경·사회 리스크 관리의 총 4단계 프로세스로 구성됩니다.

그룹 환경·사회 리스크 관리(ESRM) 단계별 프로세스



그룹 환경·사회 리스크 관리 통합 정책

한국투자금융그룹의 각 계열회사는 그룹 ESRM(환경·사회 리스크 관리) 정책과 자사 고유의 사업 특성을 반영하여, 배제 및 유의 영역에 대한 등급 분류 기준을 구체화하고 이를 각 사의 ESG위원회 또는 이에 준하는 최상위 ESG 의사결정기구에 보고하고 있습니다. 실제 금융상품 및 서비스 제공 과정에서 ESRM 체계에 따라 중대한 환경·사회 리스크가 식별된 경우, 해당 리스크의 중대성에 따라 각 사 리스크관리위원회에 전략적 대응방안을 보고하며, 해당 위원회는 이를 심의·의결합니다.

지주사는 그룹 계열회사가 관리하는 고위험 대상의 배출량 및 기후변화 대응 관행의 변화를 지속적으로 모니터링하고 있으며, 일부 고위험 업종에 대해서는 전략적 익스포저 한도를 설정하여 리스크를 관리하고 있습니다. 이러한 고위험 업종의 관리 전략과 관련 현황은 한국투자금융지주 CEO 및 ESG위원회에 정기적으로 보고되며, 중대한 환경·사회 리스크 관련 사안은 ESG위원회가 지주 리스크관리위원회의 자문을 받아 최종 검토합니다. 향후 그룹은 ESRM 프로세스를 지속적으로 고도화하고, 이를 기존 기업 리스크 관리 체계와 적극적으로 통합하여, 그룹 전 계열회사의 금융상품 및 서비스로 인한 부정적 영향을 최소화하고 보다 안전하고 책임 있는 금융거래 환경을 조성해 나갈 계획입니다.

기후변화 대응(TCFD Report)

관리 지표 및 목표 - 운영상의 탄소중립 목표 수립

그룹 2050 사업장 탄소중립 목표 수립

2022년 기준, 한국투자금융그룹의 지주사 및 전 그룹사 사옥과 지점에서 발생한 사업장 온실가스 배출량은 총 15,640 tCO₂eq으로 집계되었습니다(Scope 1: 2,320 tCO₂eq, Scope 2: 13,320 tCO₂eq). 그룹은 해당 배출량을 Baseline으로 설정하고, 과학기반 감축목표 이니셔티브(Science Based Targets initiative, SBTi)의 1.5°C 시나리오 경로에 준하는 수준의 감축 목표를 수립하였습니다. 이에 따라 2030년까지 2022년 배출량 대비 42% 감축, 2050년까지는 100% 감축을 달성해 사업장 부문에서의 탄소중립을 실현한다는 '그룹 2050 사업장 탄소중립 목표'를 추진하고 있습니다.

그룹 2050 탄소중립 로드맵

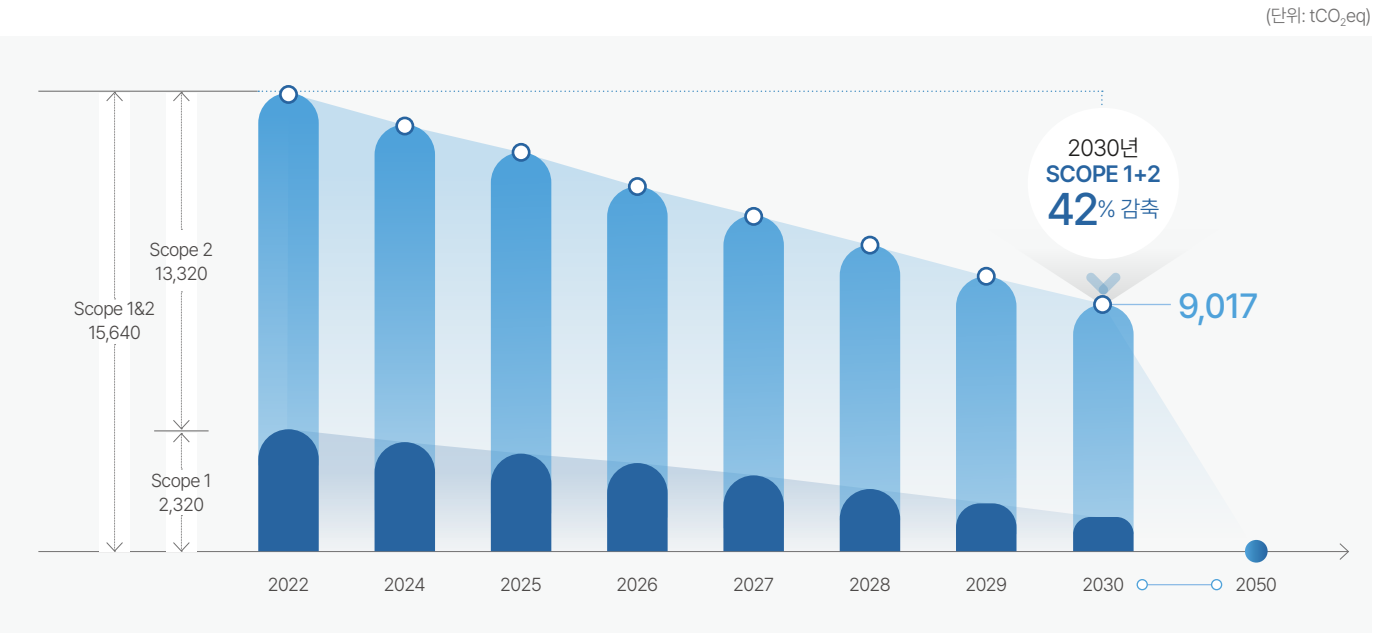


사업장 배출량 탄소중립 전략

한국투자금융그룹은 기업 운영 과정에서 발생하는 사업장 온실가스 배출량 감축을 위해, 2030년까지의 단기 목표 하에 재생에너지 도입 확대 및 법인차량의 친환경차 전환을 추진하고 있습니다. 특히, 한국전력의 입찰제도를 활용해 재생에너지로 생산된 전력을 확보하는 '녹색프리미엄 제도'를 통해, 한국투자금융지주와 한국투자증권이 입주한 여의도 사옥의 전력을 재생에너지로 점진적으로 전환하고 있습니다. 또한, 그룹은 2030년까지 그룹 소속 내연기관 차량을 친환경 차량으로 100% 대체하는 목표를 설정하였습니다.

이를 위한 중간 단계로 2022년 기준 배출량 대비 2030년까지 42% 감축 목표를 달성한 이후에는 보다 적극적인 탄소중립 이행에 나설 예정입니다. 재생에너지 공급인증서(REC) 확보를 확대하고, 여의도 사옥의 에너지 인프라 고도화를 통한 전력 효율 향상 방안을 병행 추진할 계획입니다.

아울러, 그룹은 최근 역량을 축적해가고 있는 자발적 탄소시장(VCM) 기반의 배출권 사업 경험을 바탕으로, 고품질 상쇄 배출권(Offset Credit)을 적극 활용함으로써 잔여 배출량에 대한 탄소중립 달성에도 힘을 예정입니다. 한국투자금융그룹은 이러한 전략적 접근을 통해 사업장 부문에서의 온실가스 감축 목표를 성실히 이행하고, 재생에너지 전환을 가속화하여 탄소중립 목표 달성 시점을 앞당길 수 있도록 지속적으로 노력할 것입니다.



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
기후변화 대응(TCFD Report)
친환경 경영활동
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

기후변화 대응(TCFD Report)

금융배출량 산정

금융배출량 산정 목적

지구 온도 상승폭을 1.5°C 이하로 제한하려는 전 지구적 노력의 성과가 더딘 만큼, 글로벌 정부와 규제기관은 금융기관에 금융 거래 시 기후 리스크를 평가하고 관리하는 관행의 촉구하고 있으며, 투자자들은 금융기관에 기후변화에 따른 부정적 영향을 고려한 지속가능한 자금 조달을 하도록 지속 요구하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 이러한 지속가능금융 실천 요구에 대응하기 위해, 2023년 금융 상품 및 서비스의 환경·사회 리스크를 관리하는 프로세스를 구축하고, 그룹 계열사가 보유한 금융 자산에서 발생하는 온실가스 배출량을 산정하는 작업을 추진하였습니다.

2023년 한국투자금융그룹 금융배출량 산정

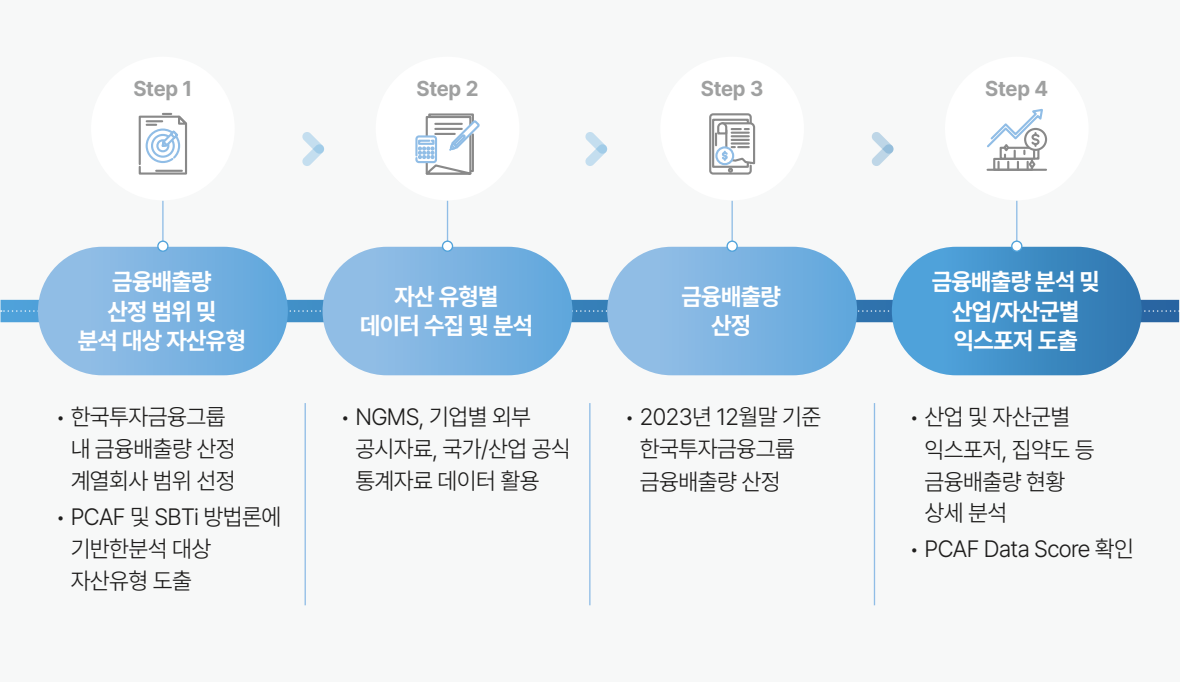
금융배출량을 산정하기 위해서는 포트폴리오를 구성하는 자산의 유형을 식별하고, 각 자산별 기준연도에 발생한 온실가스 배출량을 정확히 파악하는 것이 필수적입니다.

한국투자금융그룹은 금융배출량 산정 시 탄소회계금융협의체(PCAF)가 제시한 방법론을 준용하였으며, 과학기반 감축목표 이니셔티브(SBTi)에서 금융기관의 목표 설정 시 필수적으로 포함해야 하는 자산 유형을 우선 반영하였습니다.

이번 금융배출량 산정은 2023년 12월 31일을 기준으로, 한국투자증권과 한국투자저축은행의 포트폴리오를 대상으로 수행되었으며, 이에 따라 기업 여신, 상장사 주식, 회사채, 발전 프로젝트 파이낸싱(PF), 상업용 부동산 등이 산정 대상에 포함되었습니다. 향후에는 금융배출량 산정 범위를 다른 계열사 및 자산 유형까지 점진적으로 확대할 계획입니다.

또한 한국투자금융그룹은 자산 유형별 온실가스 배출량 데이터를 수집함에 있어 국가 온실가스 종합관리시스템(NGMS)과 차주별 외부 공시자료 등 신뢰도 높은 실제 데이터를 최대한 활용함으로써, PCAF 데이터 신뢰도 등급(Data Score)의 향상을 위해 적극 노력하였습니다.

한국투자금융그룹 금융배출량 산정 프로세스



한국투자금융그룹 PCAF 자산 유형별 데이터 품질 점수 및 금융배출량

구분	단위	PCAF1	PCAF2	PCAF3	PCAF4	총계
Data Score	점	2.9	4.7	1.0	3.4	
금융배출량	tCO ₂ eq	138,676	12,676	690,400	2,586	844,338
금융배출량 원단위	tCO ₂ eq/억 원	3.21691	2.78499	200.20259	0.80553	15.54416

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
기후변화 대응(TCFD Report)
친환경 경영활동
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

기후변화 대응(TCFD Report)

금융배출량 산정 결과

2023년 12월 31일을 기준으로 산정한 한국투자금융그룹의 금융배출량은 총 844,338 tCO₂eq이며, 금융배출량 원단위는 약 15.54 tCO₂eq/억 원입니다. 글로벌 산업 분류 기준(Global Industry Classification Standard, GICS)에 따라 한국투자금융그룹의 금융배출량 원단위를 분석한 결과, 타 산업 대비 유틸리티(Utilities) 산업의 금융배출량 원단위가 높게 나타났습니다.

한국투자금융그룹은 금융배출량 뿐만 아니라 금융배출량 원단위를 함께 모니터링하여 자산규모에 따른 배출량 영향을 경감하고 포트폴리오 간 상대적인 배출량 수준을 비교하고 관리하는데 힘쓸 것입니다.

한국투자금융그룹 GICS 산업별 금융배출량 (단위: tCO₂eq, tCO₂eq/억 원)

구분	금융배출량	금융배출량 원단위
소재(Materials)	69,448	20.39
유틸리티(Utilities)	690,400	200.20
에너지(Energy)	12,903	34.59
금융(Financials)	703	0.03
통신 서비스 (Communication Services)	33	0.03
산업재(Industrials)	47,243	4.88
필수소비재(Consumer Staples)	2,479	2.39
헬스케어(Health Care)	603	0.88
임의소비재 (Consumer Discretionary)	8,016	2.07
정보기술 (Information Technology)	9,902	6.24
부동산(Real Estate)	2,607	0.59

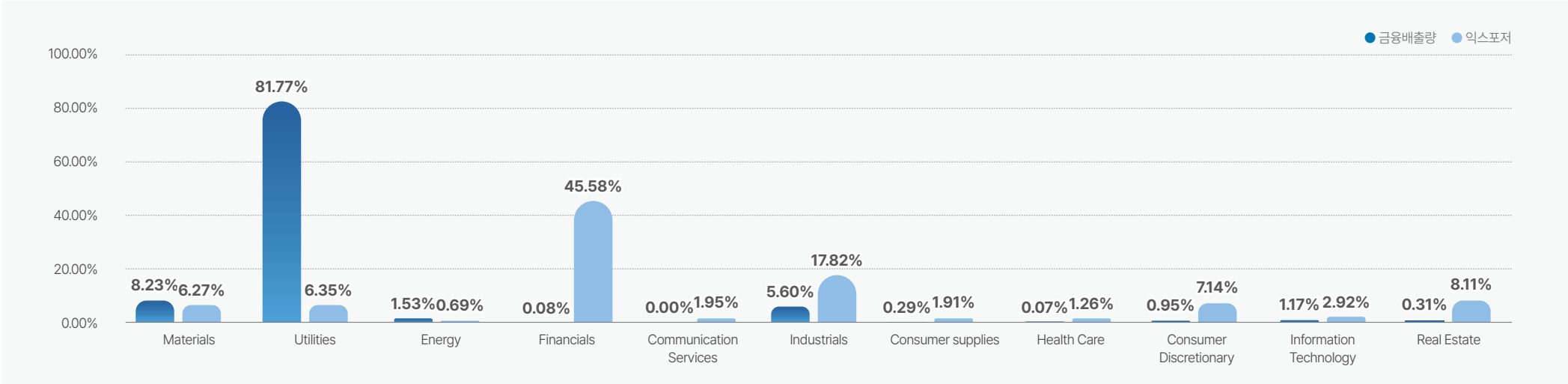
온실가스 다배출 산업¹⁾별 금융배출량 (단위: tCO₂eq)

PCAF 자산 분류	다배출업종	금융배출량
PCAF 1,2	알루미늄	23,838
	철강	960
PCAF 3	발전PF	690,400
PCAF 4	CRE	2,586

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



GICS 산업별 익스포저 및 금융배출량



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
기후변화 대응(TCFD Report)
친환경 경영활동
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

친환경 경영활동

한국투자금융그룹은 “Green Up! Clean Up!”이라는 캠페인 비전 아래, 임직원이 일상 속에서 환경 보호를 실천할 수 있도록 다양한 친환경 활동을 장려하고 있습니다. 여름휴가철 지방 휴가지에서의 쓰레기 줄기, 친환경 차량 이용, 다회용기 사용 후 인증하기 등 사내 캠페인을 통해 친환경 문화를 조직 전반에 확산하고 있으며, 지주회사 차원에서는 종이컵 등 일회용품 사용을 전면 중단하고 ‘푸른 하늘의 날’을 지정하여 종이 사용 자제, 잔반 줄이기, 대중교통 출퇴근 등 지속가능한 생활 실천을 독려하고 있습니다.

친환경 비즈니스 기회 창출

▶ 탄소배출권 비즈니스

한국투자증권은 국내 증권사 가운데 최초로 배출권 전문 조직인 ‘카본솔루션부’를 신설하며, 국내 탄소배출권 거래제도(K-ETS)와 자발적 상쇄배출권 시장에 본격적으로 진출하였습니다.

카본솔루션부는 국내 K-ETS 시장에서의 활발한 거래 참여는 물론, 다양한 자발적 상쇄배출권 프로젝트를 기획·개발하여 배출권 확보에 힘쓰고 있습니다.

아울러 한국투자증권은 COP27(제27차 유엔기후변화협약 당사국 총회), S&P Global Carbon Markets Conference, Carbon Forward 2022 등 주요 국제 컨퍼런스에 참여하여, 국내 배출권 시장의 동향과 자사의 상쇄배출권 관련 성과를 글로벌 무대에 소개하였습니다. 향후에는 탄소배출권 장외거래 중개 등 신규 사업 영역 확대를 통해 배출권 비즈니스를 한층 더 강화해 나갈 계획입니다.

✔ 국내 탄소배출권 거래시장(K-ETS) 시장조성자 참여

한국투자증권은 2021년 4월, 국내 증권사 최초로 국내 탄소배출권 거래시장(K-ETS)의 시장조성자로 선정되었습니다. 시장조성자로서 매수·매도 호가를 지속적으로 제시함으로써 호가 공백을 해소하고, 시장의 유동성 확보와 거래 활성화, 가격 안정화에 기여하고 있습니다.

이와 같은 역할을 통해 한국투자증권은 2023년 한국거래소와 환경부로부터 각각 ‘우수 배출권 시장조성자’로 선정되어 표창장을 수상하는 등 시장 안정화에 기여한 성과를 공식적으로 인정받았습니다.

✔ 정부 주도 온실가스 국제감축사업 주관사 선정

또한, 한국투자증권은 2023년 11월 국내 금융사 최초로 한국환경공단이 주관하는 온실가스 국제감축사업 타당성조사 지원사업의 주관사로 선정되어, 현재 우즈베키스탄 내 석탄 사용 농가를 대상으로 친환경 연료 및 보일러 보급을 위한 타당성 조사를 수행하고 있습니다.

이어 2024년에는 해당 사업에 2건이 추가 선정되어 조사 범위를 확대하고 있으며, 이를 통해 한국투자증권은 정부 주도 국제감축사업에 적극 참여하며 자사의 상쇄배출권 사업 포트폴리오를 지속적으로 확장해 나가고 있습니다.

▶ 자발적 상쇄배출권 사업

① 방글라데시 정수시설 설치 프로젝트

한국투자증권은 2021년부터 10년간 방글라데시 6개 주에 태양광 기반의 친환경 정수시설 123대를 설치하는 프로젝트를 현지 파트너사와 협력하여 추진하고 있습니다. 이를 통해 지역 주민에게 깨끗한 식수를 제공하고, 물을 끓이는 데 사용되던 땔감 사용을 줄여 온실가스를 감축함은 물론, 산림 보호에도 기여하고 있습니다. 해당 프로젝트는 지역 위생 및 건강 증진, 교육 기회 확대, 일자리 창출 등 사회적 가치도 함께 창출하고 있으며, 2024년에는 첫 상쇄배출권을 확보하여 총 10만 톤 규모의 배출권을 인증 받았습니다.

② 네팔 쿡스토브 보급 프로젝트

2022년부터 한국투자증권은 신재생에너지 기술과 식수위생 솔루션을 전문으로 하는 네팔 현지 민간업체와 협력하여, 에너지 접근성이 낮은 지역을 중심으로 고효율 쿡스토브를 보급하는 5개년 프로젝트를 진행하고 있습니다. 고효율 쿡스토브 1대는 연간 약 1톤의 탄소 저감 효과가 있으며, 동시에 주민들의 호흡기 건강 개선에도 긍정적인 영향을 미치고 있습니다. 2023년까지 보급을 완료하였으며, 2025년 상반기에 첫 상쇄배출권을 획득할 예정입니다.

③ 인도 혼농임업 프로젝트

2023년부터 한국투자증권은 인도 중부 Harda 지역에서 혼농임업 기반의 자발적 탄소 상쇄 프로젝트에 투자하고 있습니다. 기존 화전농업 대신 식량 작물과 목재 생산이 가능한 나무를 심고, 가축 방목이 가능한 복합영농 방식으로 전환함으로써 생태계 회복과 지역 경제 활성화를 동시에 도모하고 있습니다. 본 프로젝트를 통해 향후 10년간 약 560만 그루의 나무를 심을 계획이며, 2025년 상반기 중 첫 상쇄배출권 획득이 예정되어 있습니다.

친환경 경영활동

1 정수시설 설치 프로젝트 상쇄배출권 현황



감축량 산정 기준

바이오매스 사용 및 정수시설 운영에 따른 예상 탄소 감축량

배출권 인증 기관

Global Standard(GS)

예상 획득 배출권

약96만 톤

연간 감축량

10만 톤



2 쿡스토브 보급 프로젝트 상쇄배출권 현황



감축량 산정 기준

쿡스토브 1대당 연간 예상 탄소 감축량 약 1톤

배출권 인증 기관

Global Standard(GS)

예상 획득 배출권

약250만 톤

연간 감축량

50만 톤



3 혼농임업 프로젝트 상쇄배출권 현황



감축량 산정 기준

나무 1그루당 연간 예상 탄소 감축량 약 0.1톤

배출권 인증 기관

Verra(VCS)

예상 획득 배출권

약106만 톤

연간 감축량

7만 톤



친환경 경영활동

한국투자금융그룹 친환경 캠페인 활동

한국투자금융지주
푸른 하늘의 날

- 일회용품, 종이 사용하지 않기, 잔반 Zero, 대중교통으로 출퇴근하기
- 환경유해제품 퇴출 캠페인 실시



한국투자증권
WE:walk

- 임직원 걸음 기부 캠페인 'WE:walk'를 통해 마련한 숲 조성 후원금으로 '한국투자 생태숲'을 조성하였습니다. 한국투자증권의 전체 임직원 중 1,158명이 한 달 동안 WE:walk에 참여하여 1억 8천 5백 걸음을 기부하였으며, 모금액 3천만원은 한국투자 생태숲이 조성된 서울시 종량천에서 열매식물을 식재하고 가시박, 한삼덩굴, 단풍잎돼지풀 등의 생태교란종을 제거하는 생태계 보전 활동에 사용되었습니다.

WE:action

- 임직원 친환경 캠페인 WE:action을 통해 ①일회용품 절감, ②친환경 인증 제품, ③일상 에너지 절약, ④디지털 탄소 절감 활동을 진행하고 있습니다.



한국투자신탁운용
E(이제) S(실천) G(제대로)

- 임직원이 ESG 활동(개인컵 사용, 회의 후 소등 등) 실천 시 포인트 지급하여, 일정 수준 이상 포인트 적립 시 상품권으로 교환할 수 있는 캠페인을 운영 중입니다.



한국투자저축은행
PAPERLESS

- 한국투자저축은행은 당행 지출결의서 시스템 홈택스 매입 내역 연동을 고도화하고, 이에 따른 지출증빙서류 출력을 생략함으로써 법인 내 paperless 범위를 확대하고 있습니다.



한국투자부동산신탁
산행 환경 정화

- 정기 추계 산행에서 임직원들과 함께 숲속 쓰레기 수거를 통한 환경 정화 활동을 진행하고 있습니다.



친환경 경영활동

한국투자금융그룹 친환경 캠페인 활동

한국투자캐피탈

유해 제품 퇴출 캠페인

- 환경 유해 제품 퇴출 캠페인을 진행하여 임직원들의 일회용컵 사용을 중지하고 개인컵 사용을 독려하고 있습니다.

한국투자파트너스

문구 재사용 캠페인

- 이면지, 클리어화일, 볼펜 등 문구류를 모아 다시 쓰는 재사용 캠페인을 운영 중입니다.

한국투자프라이빗에쿼티

korEa inveStment Group

- 사무실 내 친환경 제품 사용을 독려하며, 전 임직원이 개인 머그컵 사용에 동참하고 있습니다.

한국투자엑셀러레이터

전자서명 시스템

- 2024년 하반기 환경 보호와 업무 효율화를 위해 전자서명 시스템을 도입하여 그 비중을 점차 확대하고 있습니다.

한국투자밸류자산운용

유해 제품 퇴출 캠페인

- 임직원 일회용컵 사용을 중단하고 개인컵 사용을 독려함으로써 임직원의 환경보호 의식을 제고하고 자원 절약 등 환경보호를 실천하고 있습니다.



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

SOCIAL

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

인권 존중	41
인적자본 관리	46
정보보안 및 개인정보 보호	51
책임있는 투자 실천	57
금융소비자 권익 보장	62
포용적 금융 실천 및 기여	67



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

인권 존중

한국투자금융그룹은 그룹을 구성하고 지탱하는 모든 이해관계자의 권리를 존중하는 것을 중요한 책무로 인식하고 있습니다. 사업 운영 전반에서 발생할 수 있는 다양한 인권 관련 리스크를 지속적으로 모니터링하고 있으며, 해당 리스크를 해소하기 위해 이해관계자들과의 적극적인 소통을 이어가고 있습니다. 앞으로도 한국투자금융그룹은 그룹과 연관된 모든 주체의 인권 보호와 권리 증진, 그리고 만족도 향상을 위해 책임 있는 자세로 행동해 나가겠습니다.

한국투자금융그룹 인권 경영

인권정책

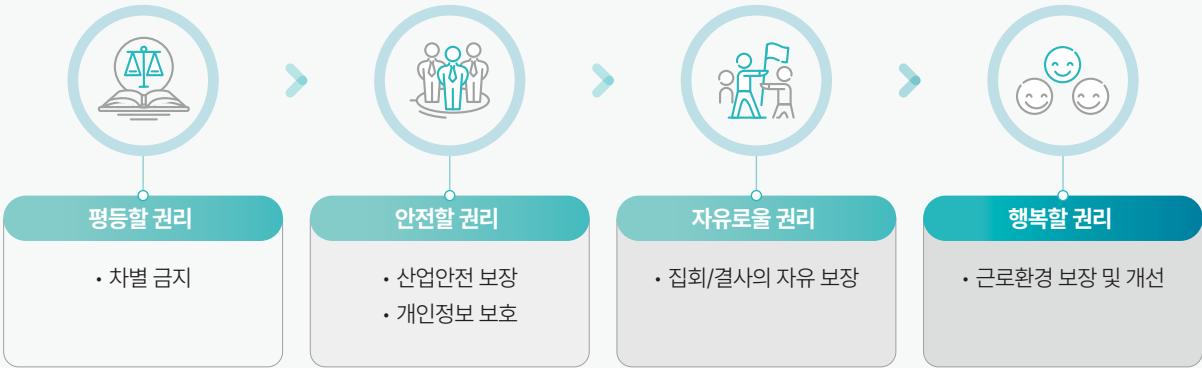
한국투자금융그룹은 고객 및 사회와의 지속가능한 상생을 위해, 고객을 비롯한 임직원, 투자자, 협력사, 지역사회 구성원 등 모든 이해관계자의 인권과 다양성을 존중하는 것이 중요하다는 점을 깊이 인식하고 있습니다.

이를 바탕으로, 국제인권장전과 ILO 핵심 협약, UN 기업과 인권 이행지침 등 글로벌 인권 보호 기준을 기반으로 한 그룹 차원의 인권정책을 수립하고, 그 이행을 위해 적극적으로 노력하고 있습니다.

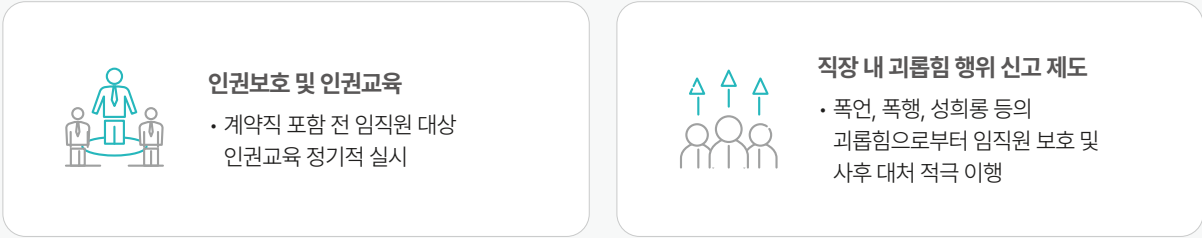
해당 인권정책은 한국투자금융지주 준법지원실에서 관리하고 있으며, 국제 인권 규범의 개정 및 반영 사항을 주기적으로 점검함으로써 전사적인 인권 리스크를 보다 체계적으로 관리하고 있습니다.

한국투자금융그룹 인권 정책

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



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

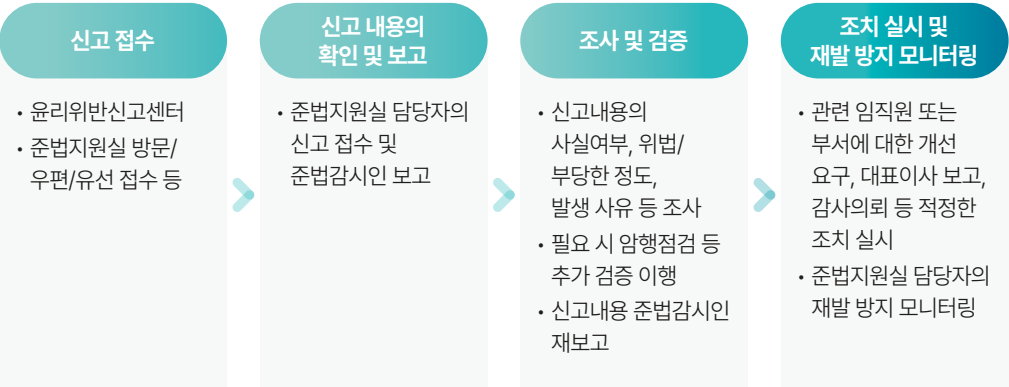


인권 존중

인권 고충처리 프로세스

한국투자금융그룹은 근로기준법 등 국내 고용 및 노동 관련 법령을 준수하며, 전 그룹사 차원에서 체계적인 인권 고충처리 프로세스를 구축하고 있습니다. 직장 내 성희롱이나 괴롭힘 등 인권 침해 사안이 발생할 경우, 각 계열사는 해당 프로세스에 따라 엄정하게 대응하며 사건을 처리합니다. 특히 한국투자금융그룹의 인권 고충처리 절차는 준법감시인의 관할 하에 독립적으로 조사가 진행되며, 신고자의 요청 시 철저한 익명성을 보장하는 '신고자 보호 프로그램'을 운영하고 있습니다. 신고와 관련하여, 신고자가 불이익을 겪지 않도록 철저히 관리하고 있으며, 보복성 인사나 불이익 조치가 확인될 경우 관련자에 대해 엄중한 조치를 취하고 있습니다. 조사 이후에도 준법감시인은 개선 조치가 적절히 이행되고 있는지를 지속적으로 감독 및 모니터링합니다. 또한 그룹 차원의 인권 고충처리 주관 부서는 연간 고충 처리 접수 및 처리 현황을 체계적으로 관리하고 있으며, 2024년 기준 한국투자금융지주의 연간 고충 접수 및 처리 건수는 0건으로 집계되었습니다.

한국투자금융지주 인권 고충처리 프로세스



임직원 인권 교육

한국투자금융그룹은 전 임직원의 인권 의식 제고를 위해 다양한 인권 교육 프로그램을 적극적으로 운영하고 있습니다. 그룹 내 계약직을 포함한 모든 임직원을 대상으로 직장 내 괴롭힘 방지, 성희롱 예방 및 대응, 장애인 인식 개선 등을 주제로 한 교육을 온라인과 오프라인 방식으로 정기적으로 실시하고 있습니다. 특히 한국투자증권은 그룹 부사장을 대상으로 연 1회 직장 내 괴롭힘 및 성희롱 예방에 대한 심화 교육을 실시하여, 조직 내 상하 관계에서 발생할 수 있는 인권 리스크를 사전에 방지하고자 지속적으로 노력하고 있습니다.

임직원 다양성 및 포용성

한국투자금융그룹 다양성 및 포용성 정책

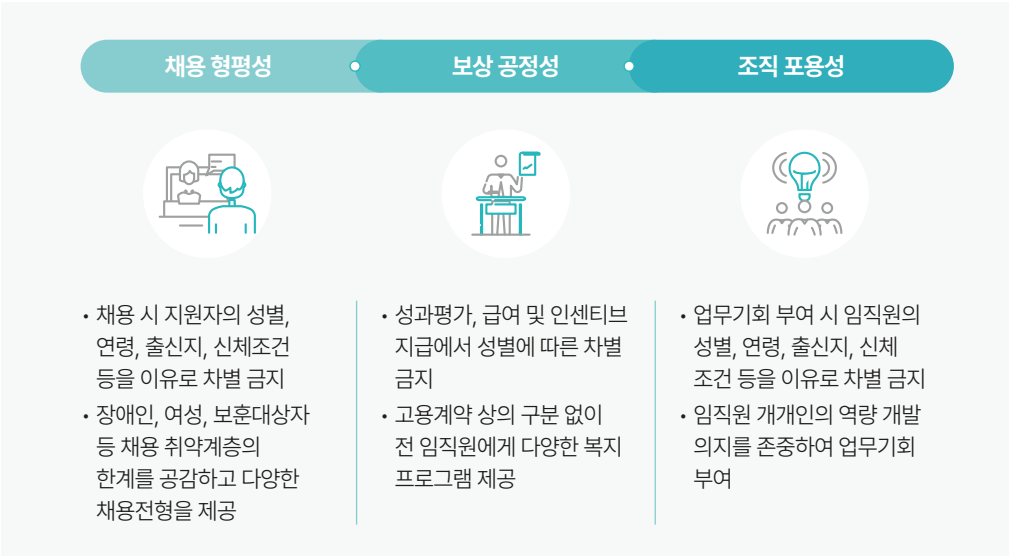
한국투자금융그룹은 임직원 개개인이 가진 다양한 의견, 경험, 배경에서 비롯되는 긍정적인 시너지가 기업 성장의 핵심 동력이 될 수 있음을 인식하고 있습니다. 이에 따라, 그룹은 조직 내 다양성과 포용성을 존중하는 문화를 확산시키고, 더욱 건강하고 지속가능한 조직문화를 조성하기 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

이러한 노력의 일환으로, 한국투자금융그룹은 2023년 10월 '다양성 및 포용성 정책'을 제정하여 공식적으로 공표하였습니다. 본 정책은 그룹의 인권정책이 규정한 '평등한 권리'의 원칙을 기반으로 마련되었으며, 임직원의 다양성과 포용을 존중하기 위한 구체적인 이행 기준을 포함하고 있습니다.

해당 정책은 한국투자금융지주를 비롯한 전 계열사의 모든 임직원에게 적용되며, 그룹 차원의 통합적인 기준으로 기능하고 있습니다. 정책의 총괄 관리는 한국투자금융지주 이사회 내 ESG위원회가 담당하고 있으며, 실질적인 운영과 개선은 준법지원실이 주관하여 정책의 실효성과 지속가능성을 확보해 나가고 있습니다.

한국투자금융그룹 다양성 및 포용성 정책

한국투자금융그룹 다양성 및 포용성 정책 - 기본 원칙



인권 존중

임직원 다양성/포용성 증진 및 조직문화 개선 프로그램

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

1 장애인 표준사업장

브라보비버

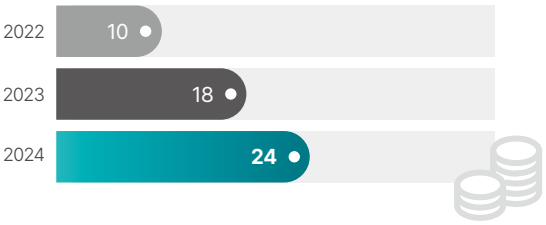
한국투자증권은 2022년 장애인 표준사업장에 대한 지분 투자를 통해 장애인 간접 고용을 확대하며, 장애인 고용에 대한 사회적 책임을 적극 이행하고 있습니다.

약 10여 개 기업이 공동으로 투자해 설립한 장애인 표준사업장 '브라보비버'는 대구, 경기, 부산 등지에 사업장을 운영하고 있으며, 이곳에서는 발달 장애인을 고용해 수제 쿠키, 드립백 커피, 과일청 등의 제품을 생산하고 있습니다.

생산된 제품은 투자 기업에 납품되며, 한국투자증권은 이를 리테일 고객 대상 광고 및 마케팅 용도로 활용함으로써 사회적 가치와 경제적 가치를 동시에 실현하고 있습니다.

브라보비버 지분 투자를 통한
한국투자증권 장애인 간접고용 성과

(단위: 명)



(주)올모

한국투자저축은행은 2024년 7월, 장애인 표준사업장에 대한 지분 투자를 통해 총 6명의 장애인을 간접 고용함으로써 장애인 일자리 창출과 사회통합에 기여하였습니다.

또한 발달장애인 예술단 창단을 통해 아트 플랫폼 내 다양한 직무를 지원하고 있으며, 재능 있는 발달장애인 미술작가를 발굴하고 그들의 작품이 상품화될 수 있도록 후원하는 등 문화예술 분야에서도 포용적 가치 실현에 앞장서고 있습니다.



인권 존중



2 주니어보드

한국투자금융그룹은 ‘밀레니얼보드’ 제도를 통해 MZ세대를 포함한 저연차 직원들의 창의적인 관점과 아이디어를 경영에 반영하고 있습니다. 2021년 처음 도입된 이 제도는 올해 5기를 맞이했으며, 수평적 노사문화 형성에 기여함은 물론, 젊은 인재들에게 회사의 성장 전략과 조직 문화 혁신에 직접 참여할 수 있는 기회를 제공하고 있습니다.

밀레니얼보드 위원들은 사내 문화와 제도 개선, 디지털 혁신, 브랜드 전략, 지속가능경영 등 다양한 분야에서 회사의 발전을 위한 참신한 제안을 제출하며, 해당 제안들은 관련 부서의 전문적 검토를 거쳐 실제 경영 개선안으로 반영됩니다.

주니어보드 시행 성과는 지주 준법지원실 차원에서 관리함으로써 전사 조직문화 및 소통개선 방향성을 모니터링하고 있습니다.

3 열번째 사람

한국투자금융지주는 그룹 내 소통 문화 활성화를 위한 주요 프로그램으로 ‘열번째 사람’을 기획하고 적극 운영하고 있습니다. 본 프로그램은 조직 내 다양한 의견을 수렴하고, 다수의 관점에서 발생할 수 있는 단점을 보완함으로써 보다 합리적이고 균형 잡힌 의사결정을 도출하기 위해 도입되었습니다.

회의 시 참석자 중 한 명을 ‘열번째 사람’으로 지정하여, 해당 안전에 대해 리스크 중심의 반대 시각이나 보완적 의견을 개진하도록 유도함으로써, 구성원 간 자유롭고 다각적인 의견 교환이 이루어지는 회의 문화를 조성하는 것이 핵심 목표입니다.

지주 차원에서는 본 프로그램의 운영 성과를 지속적으로 수집·모니터링하고 있으며, 우수 사례를 선정해 계열회사별 포상을 실시하는 등 참여를 독려하고 있습니다. 실제로 ‘열번째 사람’ 제도 도입 이후, 회의 내 발언 참여율이 눈에 띄게 증가하는 등 활발한 내부 소통 효과가 나타나고 있습니다.



4 해커톤 프로그램

한국투자엑셀러레이터는 임직원 간의 협업 강화와 조직문화 활성화를 위해 해커톤 프로그램을 실시하고 있습니다. 이 프로그램은 부서별 협업 과정에서 발생하는 애로사항이나 개선이 필요한 사안에 대해 전 임직원이 함께 모여 자유롭게 의견을 나누고 토론을 통해 해결방안을 도출하는 형식으로 운영됩니다.

해커톤을 통해 서로의 업무 방식과 목표를 공유함으로써 부서 간 이해도가 높아지고, 협업의 효율성이 향상되는 효과를 얻을 수 있습니다. 또한 직원들이 직접 개선이 필요한 업무 프로세스를 논의하고 실질적인 해결책을 제시함으로써, 업무 효율성과 조직 운영의 최적화를 도모할 수 있는 계기가 되었습니다.

이처럼 해커톤 프로그램은 임직원의 자발적인 참여를 유도하고 조직문화에 대한 관심을 높이는 데 기여하고 있으며, 열린 소통 환경 속에서 임직원들이 보다 적극적으로 의견을 개진할 수 있는 기반을 마련합니다.

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

인권 존중

임직원 만족도

임직원 만족도 조사

한국투자금융지주는 더욱 건강하고 행복한 조직문화를 조성하기 위해 2024년 10월 금융지주 내 전체 임직원을 대상으로 임직원 만족도 조사를 실시하였습니다. 이번 조사는 지주에서 선정한 5대 영역과 20개 세부 주제를 바탕으로 설계되었으며, 단순한 업무 만족도를 넘어 조직문화, 대인관계, 리더십 등 다양한 요소에 대한 만족도를 종합적으로 측정할 수 있도록 구성되었습니다.

조사 결과, 전 항목에서 평균 87점 이상의 높은 만족도를 기록하였으며, 특히 '믿음' 영역 내 '사업추진역량'과 '존중' 영역 내 '보살핌' 부문에서 평균보다 높은 점수가 나타나 임직원들의 긍정적인 평가를 확인할 수 있었습니다. 해당 조사는 한국투자금융그룹 전사 차원의 조직문화 개선 방향을 수립하는 데 기초자료로 활용되고 있으며, 향후에는 조사 대상을 그룹 전 계열사 임직원으로 확대하고 연 1회 정기적으로 시행함으로써 보다 실질적인 조직문화 개선 방안을 마련해 나갈 계획입니다.



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

인적자본 관리

한국투자금융그룹은 금융 전문성을 갖춘 인재의 우수성이 곧 금융기업의 경쟁력으로 직결된다는 점을 분명히 인식하고 있습니다. 이에 따라 그룹은 전 임직원의 금융 전문성 강화를 위해 양질의 교육 기회를 제공하고, 성장 가능성을 고려한 정교한 평가 체계를 도입하는 한편, 보다 효율적인 업무 환경 조성을 위한 개선 노력도 병행하고 있습니다. 이러한 다각적인 접근을 통해 임직원 개개인의 역량 향상은 물론, 그룹 전체의 지속가능한 동반 성장을 추구하고 있습니다.

우수인재 영입

한국투자금융그룹은 국내 선도 금융투자그룹으로서, 최고의 경쟁력을 갖춘 글로벌 금융 인재의 영입과 육성에 지속적인 노력을 기울이고 있습니다. 그룹의 지속가능한 성장을 이끄는 핵심 자산은 바로 임직원이라는 인식 아래, 지주 차원의 관리 감독 하에 각 계열사의 성장 수준에 맞춰 조직별 인력 수요를 꾸준히 파악하고 있습니다.

이러한 인력 수요는 약 3년 단위로 수립되는 그룹의 중장기 인력 수급 전략 및 계획에 반영되며, 이를 바탕으로 우수 인재 확보를 위한 채용 전략이 추진됩니다. 한국투자금융그룹은 채용 과정에서 학력, 성별 등 직무와 무관한 개인적 배경은 배제하고, 지원자의 잠재력과 직무 역량을 중심으로 평가하여 공정한 인재 선발을 지향하고 있습니다.

우수 인재 풀(Pool)의 확대와 채용 정보의 효과적인 전달을 위해 2020년 하반기에는 그룹 공통 채용 포털을 개설하였습니다. 해당 포털은 그룹의

비전, 인재상, 계열사 및 직무 소개 영상 등 다양한 정보를 제공하여 지원자들이 그룹과 직무에 대해 보다 쉽게 이해할 수 있도록 구성되어 있습니다.

이와 함께 한국투자금융그룹은 온라인 포털 외에도 국내 대졸 신입사원은 물론, 다양한 배경을 가진 인재를 영입하기 위해 해외대학 채용 박람회, 고졸 공채 박람회, 금융권 공동 채용 박람회 등 다양한 오프라인 채용설명회를 계열사별로 운영하고 있습니다.

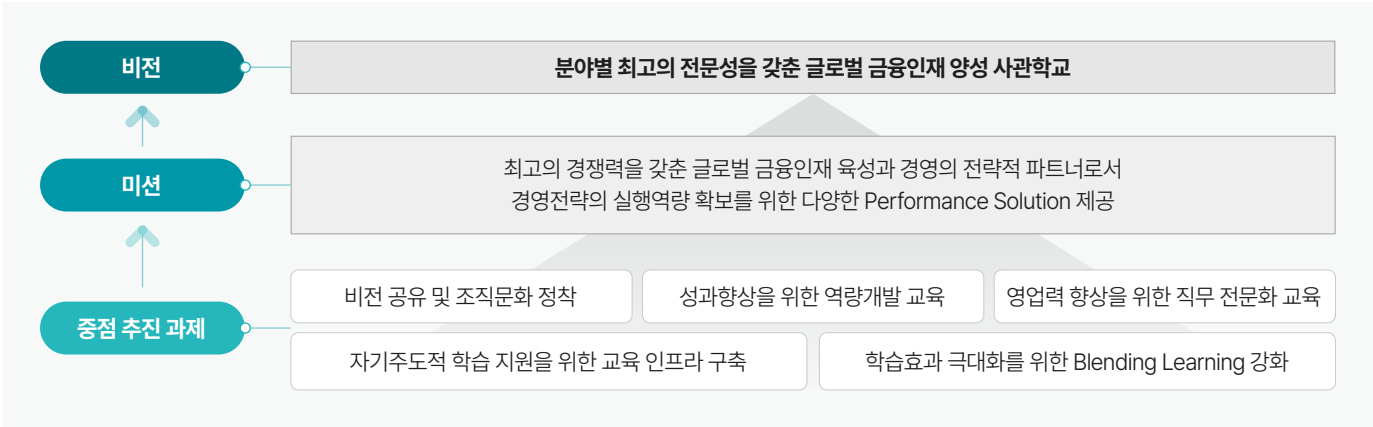
다양한 경로를 통해 모집된 지원자 풀은 그룹 특성에 맞춘 다양한 공채 전형에 활용되며, 채용의 다양성 확대와 취업 취약계층에 대한 기회 제공 역시 그룹 채용 전략의 중요한 축을 이루고 있습니다. 한국투자금융그룹의 모든 계열사는 채용 과정에서 장애인, 보훈 대상자 등 취약계층 지원자를 우대하고 있으며, 한국투자저축은행은 장애인고용공단 및 보훈청과의 연계를 통해 대상자 추천을 받고 있습니다.

또한 한국투자증권은 분야별 최고의 전문성을 갖춘 글로벌 금융인재 양성 사관학교가 되겠다는 비전 하에 체계적인 우수 인재 육성·개발 전략을 수립하였습니다. 해당 전략을 바탕으로 우수 인재의 선제적 확보와 전문적인 육성을 통해 조직의 지속가능한 성장 기반을 마련해 나가고 있습니다. 더 나아가 우수 인재의 선제적 확보를 위해 산학연계 프로그램을 운영하고 있으며, 2024년도에는 카이스트 대학생들을 대상으로 PB, 디지털 직무, 리서치 등 다양한 분야의 직무 경험을 제공하였습니다.

한국투자금융그룹 채용설명회

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

한국투자증권 인재 육성 전략



인적자본 관리

우수인재 육성 및 관리

임직원 성과평가

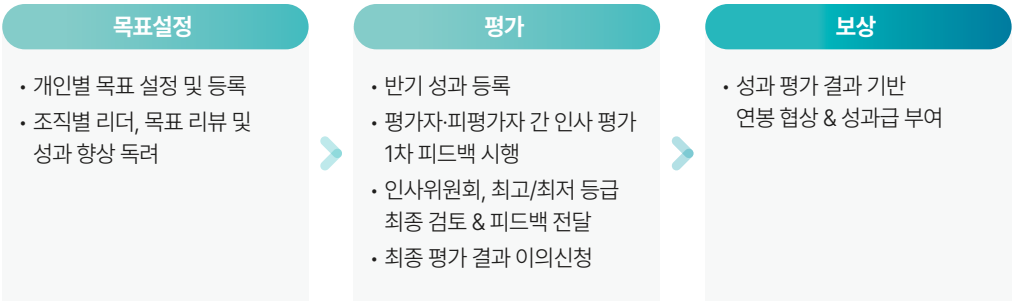
한국투자금융그룹은 ‘우수 인재의 공정한 선발과 최고의 보상 제공’을 인재 육성의 핵심 철학으로 삼고, 이를 바탕으로 성과주의 인사제도를 체계화하였습니다. 그룹의 성과평가 프로세스는 지주 차원에서 계열사 전반의 성과평가 제도를 일원화하여 공정하고 일관된 성과평가 및 보상 체계를 마련하고 있습니다.

성과평가 체계는 그룹의 핵심가치를 기반으로 설계되어 있으며, 임직원의 업무 성과를 중심으로 평가하되, 수직적 평가 방식에서 간과될 수 있는 협업과 소통 역량 등 정성적 요소에 대해서도 다면진단을 실시하고 있습니다. 그룹의 연간 성과평가는 ①목표 설정, ②평가, ③보상의 단계로 구성되며, 반기별 1회씩 연 2회 실시됩니다. 매년 상반기에는 임직원 개별 연간 목표를 수립하고, 이에 대해 리더의 1차 피드백을 통해 성과 향상을 유도합니다. 이후 반기 평가를 실시하고, 평가자와 피평가자 간의 충분한 커뮤니케이션을 통해 평가 결과의 수용성을 높이고 있습니다.

또한 평가의 공정성을 제고하기 위해 최고 및 최저 등급은 인사위원회 검토를 통해 최종 확정되며, 임직원은 이의신청 절차를 통해 의견을 제시할 수 있습니다. 성과평가 결과는 연봉 협상 및 성과급 산정 시 반영되며, 그룹 내 영업직과 사무직 등 전 임직원을 대상으로 적용됩니다.

더불어, 임원 및 금융투자업 관련 임직원에게 일정 금액 이상의 성과급이 지급될 경우, 일부를 이연하여 지급하는 제도를 운영하고 있으며, 이는 개인 성과와 그룹의 단기·중장기 성과를 연계하기 위한 조정 절차를 포함하고 있습니다. 회사, 부서, 개인 단위의 재무 성과가 목표에 미달하거나 손실이 발생한 경우에는 책임 수준에 따라 현재 보상금액과 이연된 보상의 향후 지급분을 조정하는 방식으로 성과보상 규모를 조절할 수 있습니다.

한국투자금융그룹 성과평가 프로세스



임직원 역량개발

한국투자금융그룹은 급변하는 금융 환경 속에서 임직원 모두가 경쟁력 있는 전문 인력으로 성장할 수 있도록 지속적인 지원을 아끼지 않고 있습니다. 이를 위해 직무별 요구사항과 최신 산업 트렌드를 반영한 교육 프로그램을 기획하고 있으며, 임직원들이 시의적절하게 필요한 교육을 이수할 수 있도록 교육 접근성과 운영 방식의 개선에도 힘쓰고 있습니다. 업계 최고 수준을 자랑하는 한국투자금융그룹의 역량 개발 및 교육 프로그램은 계약직을 포함한 전 임직원을 대상으로 공평하게 제공되고 있습니다.

신입사원 온보딩 프로그램

한국투자금융그룹은 신입 직원의 원활한 조직 적응을 지원하기 위해 체계적인 온보딩 프로그램을 운영하고 있습니다. 본 프로그램은 신입 직원이 그룹의 비전과 조직문화를 이해하고, 금융 분야의 직무 역량을 효과적으로 향상시킬 수 있도록 적응 단계별 교육 내용을 기반으로 구성되어 있습니다. 또한, 온보딩 과정에 포함된 멘토-멘티 제도는 신입사원에게 일방적인 정보 전달을 넘어서, 그룹 차원의 쌍방향 소통과 조직 문화의 자연스러운 교류가 이뤄질 수 있도록 설계되어 있습니다.

단계별 신입사원 온보딩 프로그램



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

인적자본 관리

리더십 교육

1) KIH Leadership Program

한국투자금융그룹은 직급별 리더십 역량 강화를 위해 체계적으로 설계된 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 그룹의 중장기적 성장을 이끌 핵심 인재에게 맞춤형 육성 계획을 제공하는 KIH Leadership Program은 경영진 및 고위 관리자 뿐만 아니라 신입사원 및 주니어 직급까지 포함한 다양한 수준의 핵심 인재를 대상으로 실시되고 있습니다.

본 교육 프로그램은 직급별 요구에 따라 공통 모듈과 특화 모듈로 구분되어 있으며, 실무 역량, 커뮤니케이션 능력, 리더십 및 팀워크 역량 전반을 통합적으로 개발할 수 있도록 구성되어 있습니다. 이를 통해 각 직급별로 요구되는 역량을 효과적으로 배양하고, 조직 내 지속가능한 인재 성장 기반을 강화하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 이러한 체계적인 리더십 교육을 바탕으로 전 임직원을 대상으로 한 중장기적 승계 계획을 수립하고, 이를 지속적으로 운영해 나가고 있습니다.

2) 승진자 과정

한국투자증권은 직급 승진자 대상의 맞춤형 교육 과정을 통해 리더십 역량을 강화하고, 글로벌 환경에 대응할 수 있는 전문 인재를 육성하고 있습니다. 본 교육 과정은 사원부터 차장까지의 승진자를 대상으로 하며, 새로운 직급에서 요구되는 리더십 및 글로벌 감각을 제고하고 향후 성장을 위한 목표 설정을 지원하는 데 목적이 있습니다.

본 교육 프로그램은 글로벌 트렌드 및 경제 전망에 대한 이해를 비롯하여, 디지털 전환(DX) 및 인공지능(AI) 관련 지식 습득, 글로벌 리더로서 갖추어야 할 자질, 변화와 혁신을 주도하는 역량 등으로 구성되어 있습니다. 이를 통해 승진자들이 조직 내에서 보다 넓은 시야와 책임감을 가지고 리더십을 발휘할 수 있도록 체계적인 기반을 마련하고 있습니다.

외부기관 연계 교육

한국투자금융지주는 외부 전문 교육기관과의 연계를 보다 강화하고 있습니다. 2024년에는 금융투자교육원과 협업하여 임직원 30명을 대상으로 재무제표 및 기업 가치 평가에 대한 이해, 경제 분석 및 투자 전략 등에 대한 교육을 제공했습니다.

한국투자증권은 외부 전문 교육기관과의 연계를 통해 다양한 직무 관련 교육 프로그램을 운영하고 있으며, 이를 통해 임직원에게 보다 폭넓고 심화된 학습 기회를 제공하고 있습니다. 특히 사외위탁연수 지원제도는 각 부서의 직무 특성과 연계된 외부 교육 참여를 지원함으로써, 실무 역량 강화 뿐만 아니라 외부 전문성과 최신 산업 동향을 효과적으로 내재화 할 수 있도록 하고 있습니다.

또한 한국투자증권은 글로벌 경영 환경 속에서 경쟁력 있는 리더를 양성하기 위해 MBA 지원제도를 운영하고 있습니다. 본 제도는 외부의 우수한 MBA 과정을 이수할 수 있도록 지원하며, 2024년 8월 기준 총 63명의 임직원이 MBA 과정을 수료하였습니다. 연세대, 고려대, KAIST 등 국내 일류 대학 뿐만 아니라 경북대, University of Chicago, Michigan Global 등 해외 유수 대학까지 지원함으로써 사내 핵심 인재의 전략적 육성과 함께 대외 경쟁력 제고를 도모하고 있으며, 이를 통해 그룹의 중장기 성장 기반을 더욱 견고히 하고 있습니다.

전업 지원 교육

한국투자증권은 임직원의 경력 전환을 체계적으로 지원하기 위해 전직(커리어 전환) 컨설팅 프로그램을 운영하고 있습니다. 이는 근속 종료를 앞둔 임직원이 새로운 경력 기회를 모색할 수 있도록 돕는 제도로, 외부 전문 컨설팅 기관과 협력하여 생애설계 컨설팅, 재취업 컨설팅 등 실질적인 지원 서비스를 제공합니다. 한국투자증권은 해당 프로그램을 통해 임직원의 안정적인 커리어 전환을 도모함으로써, 조직 내 책임 있는 인사 관리 체계를 구축하고 장기적으로는 지속가능한 인재경영 기반을 강화하고자 합니다.



INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

인권 존중

인적자본 관리

정보보안 및 개인정보 보호

책임있는 투자 실천

금융소비자 권익 보장

포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

APPENDIX

인적자본 관리

직무 전문성 교육

한국투자금융그룹은 부서별 직무에 필요한 업무 교육 및 세미나 등 다양한 교육 기회를 제공하고 있으며, 사내 직무교육 외에도 사외 위탁연수 제도를 운영하여 교육의 질적 수준을 지속적으로 고도화하고 있습니다. 이와 함께 금융, 어학, IT 등 임직원의 자기개발을 위한 직무 외 교육도 적극 지원하고 있으며, 해당 교육은 임직원이 온라인 또는 오프라인 방식으로 이수 후 수료증을 제출할 경우 교육비의 일부를 회사가 지원하는 방식으로 운영되고 있습니다.

또한 디지털 개방화가 가속화되는 금융환경 변화에 대응하기 위해, 한국투자금융그룹은 외부 전문 교육기관과의 협업을 통해 그룹 차원의 DX(디지털 전환) 교육 과정을 공동 개발하였습니다. 해당 과정은 코딩 전문 교육기관과 협력하여 설계되었으며, 사원~대리급 임직원을 주요 대상으로 주 1회 파이썬 이론 및 실습을 병행하는 집합교육 형태로 운영되고 있습니다. 기초 교육 뿐만 아니라 업무 효율화 및 자동화를 위한 응용 교육도 포함되어 있어 실무 적용 가능성과 교육의 실용성을 함께 제고하고 있습니다.

한편, 한국투자증권은 임직원에게 명확한 발전 목표를 제공하기 위해 전체 업무를 5개 직군, 16개 직렬, 29개 직무로 분류하여 직무 체계와 이에 기반한 직무별 역량체계를 구축하였습니다. 임직원은 직무 역량체계를 참고하여 개인에게 필요한 역량을 확인하고, 7대 경력 목표 중 하나를 최종 목표로 설정하여 자기 개발에 힘쓰고 있습니다.

한국투자증권 임직원 직무별 역량개발 7대 경력 목표

목표명	목표 상세 설명
Biz Mgmt. Master	목표 달성을 위해 자원을 배분하고, 조직이 환경 변화에 대처할 수 있도록 관리
Retail Sales Master	개인고객 대상 자산관리 영업으로 고객가치 증진 및 회사 수익에 기여
Wholesale Master	법인고객 대상 자산관리营业을 통해 고객가치 증진 및 회사 수익에 기여
IB Master	IPO, 공모증자, 회사채 인수 및 구조화금융, 부동산 PF, 인수금융 등 기업을 위한 종합금융서비스 제공
Trading Master	고객 및 회사의 자산을 운용하여 고객가치 증진 및 회사 수익에 기여
Analysis Master	투자전략 수립과 제안을 통해 조직의 사업을 지원하고 수익 창출에 기여
IT Master	전략적 관점에서 정보기술 및 시스템을 총괄하여 회사의 목표달성에 기여

임직원 삶의 질과 안전보건

임직원 삶의 질을 위한 복리후생 제도

한국투자금융그룹은 가족 친화적인 기업문화를 정착시키기 위해 다양한 복리후생 제도를 운영하고 있습니다. 임직원과 가족의 건강을 최우선 가치로 삼아 의료비 및 정기 건강검진을 지원하고 있으며, 주거 안정을 위한 주택자금, 전세자금 및 생활안정자금 대출 제도도 함께 운영하고 있습니다. 또한, 생일 및 결혼기념일 등 임직원의 소중한 기념일을 함께 축하하고, 자기개발비, 경조사비, 명절 귀성 여비, 가정의 달 지원금 등 다양한 복지 혜택을 통해 임직원이 일과 가정의 균형 속에서 높은 만족도를 유지할 수 있도록 돕고 있습니다. 이처럼 업계 최고 수준의 복리후생 혜택을 제공하고 있으며, 정규직과 계약직의 구분 없이 전 임직원을 대상으로 공통 적용되고 있어, 그룹 내 모든 임직원의 삶의 질 향상에 실질적으로 기여하고 있습니다.

임직원 복리후생 제도

주거·생활 지원

- 주택구입자금 대출 지원
- 전세자금 대출 지원
- 생활안정자금 대출 지원
- 생활근거지변경수당 지원



일·가정 양립

- 자녀학자금 지원(유치원, 고교, 대학)
- 의료비, 경조금, 건강검진 지원
- 생일, 결혼기념일, 명절 귀성 여비, 가정의 달 지원금 지원
- 초등입학자녀 축하기념품 지급
- 유연근로제
- 직장 어린이집 운영
- 임직원 가족 건강검진 지원



건강·의료

- 치과, 난임 치료를 포함한 의료비 지원
- 임직원 종합/일반 건강검진 실시
- 임직원 전용 헬스장 운영



기타

- 자기개발비 지원
- 단체상해보험 가입
- 장기근속 축하금 및 휴가지원
- 정년퇴직시 공로휴가 지원
- 동호회 활동 및 운영 지원
- 가족 스키캠프행사 개최
- 콘도미니엄 이용 지원
- 콜센터 직원 대상 심리상담센터 운영

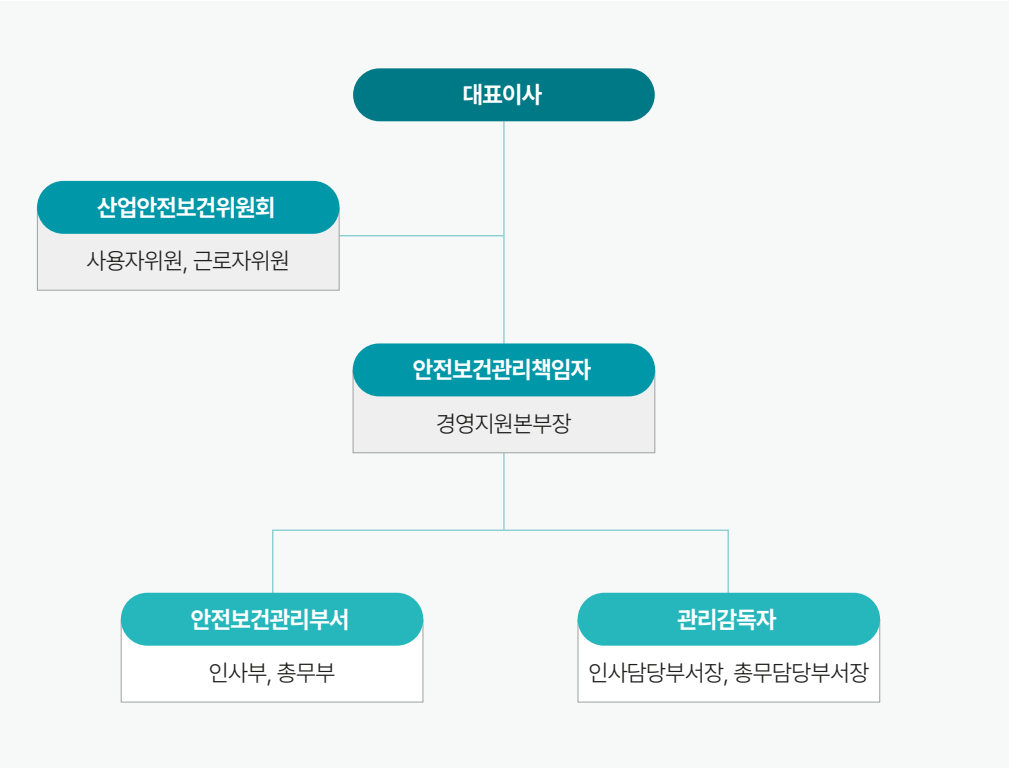


인적자본 관리

임직원 안전보건

한국투자증권은 「산업안전보건법」에 근거하여 전사 차원의 안전보건 관리규정을 수립하고, 이를 기반으로 한 체계적인 관리 프로세스를 통해 임직원의 직장 내 안전과 건강을 보호하고 있습니다. 해당 규정은 전 임직원을 대상으로 한 교육, 정기 점검, 사고 예방 조치 등 실질적인 이행 절차를 포함하고 있습니다. 아울러, 근로자 대표와 대표이사를 포함한 경영진이 참여하는 산업안전보건위원회를 정기적으로 개최하여 안전보건 관련 정책과 개선사항에 대해 논의하고, 쌍방향 소통을 통해 현장의 의견을 반영하는 등 안전보건 문화 정착에 힘쓰고 있습니다. 이를 통해 한국투자증권은 임직원의 신체적·정신적 건강을 보호하고, 안전한 근무환경을 조성하는 데 지속적인 노력을 기울이고 있습니다.

한국투자증권 안전보건 관리 조직체계



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

정보보안 및 개인정보 보호

금융의 디지털화와 핀테크 확산, 비대면 금융거래 증가로 금융 서비스의 변화가 가속화되고 있으며, 사이버 공격도 더욱 지능화되고 있습니다. 이에 한국투자금융그룹은 정보 보안 정책과 관리체계를 고도화하고, 첨단 IT 기술을 적극 도입해 사이버 위협에 대한 대응 역량과 회복탄력성을 강화하며 안전한 디지털 금융 환경 조성에 힘쓰고 있습니다.

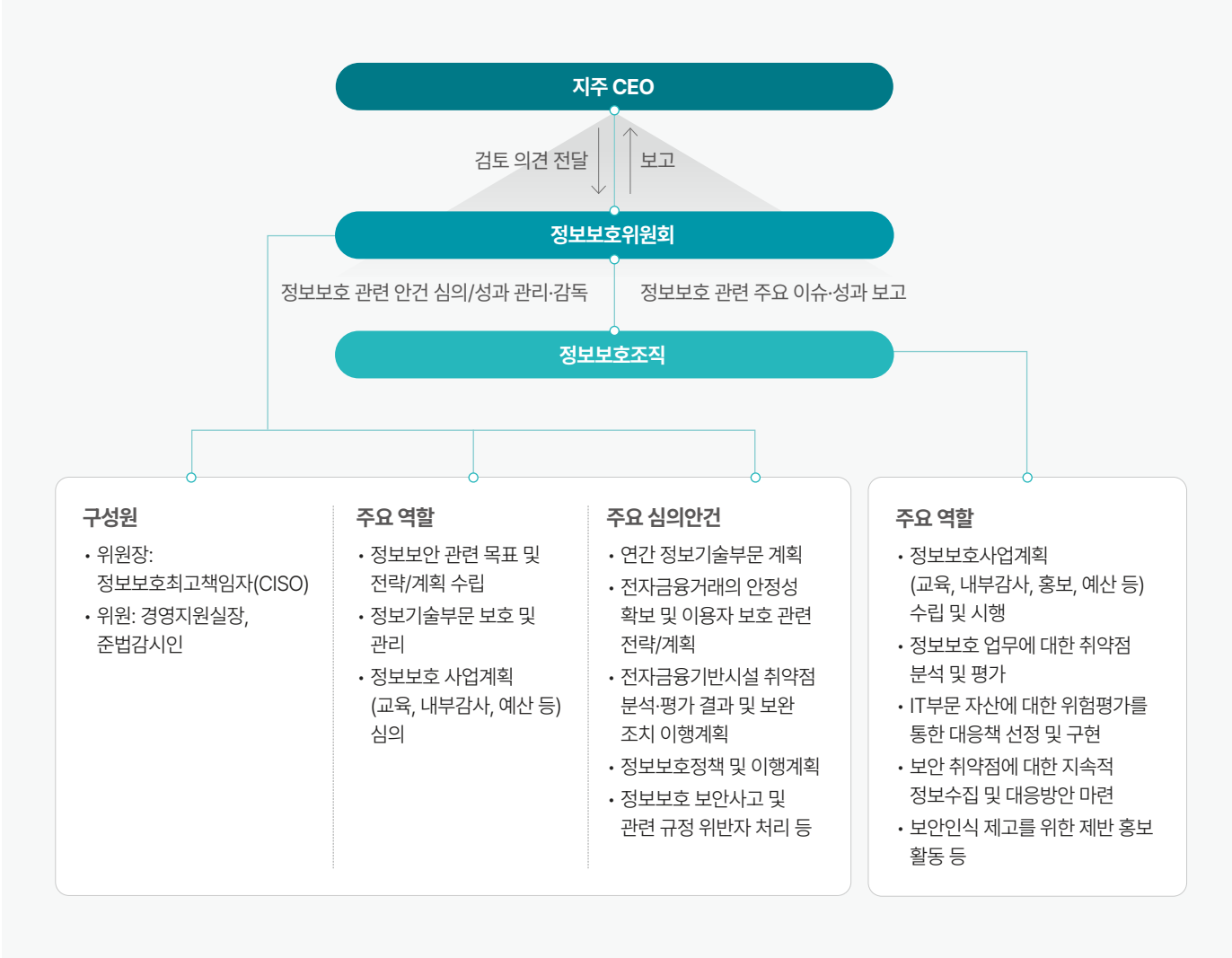
정보보안 관리체계

한국투자금융지주는 보다 체계적이고 조직적인 정보보안 활동을 수행하기 위해, 지주 및 계열회사를 포괄하는 그룹 단위의 공통 정보보안 정책인 ‘그룹 IT정보보호규정’ 수립을 추진하고 있으며, 전사적인 보안 수준을 균일하게 유지하고 효율적인 대응이 가능하도록 ‘그룹 정보보안 조직체계’를 지속적으로 강화하고 있습니다.

한국투자금융지주를 비롯한 주요 계열사인 한국투자증권, 한국투자저축은행은 「전자금융거래법」, 「전자금융감독규정」, 「개인정보보호법」 등 관련 법령에 따라 정보보호최고책임자(CISO, Chief Information Security Officer) 및 개인정보보호책임자(CPO, Chief Privacy Officer)를 선임하고 있으며, 그룹 CISO는 정보보안 및 개인정보보호 업무를 총괄하며 이용자 보호 계획 검토, 침해사고 예방 전략 수립 등 그룹 전반의 정보보호 체계를 감독하고 있습니다. 지주는 경영진 차원에서 적극적인 정보보호 관리체계 운영을 위해 준법감시인을 개인정보 보호책임자로 지정, 개인신용정보 관리 및 보호 실태를 연 1회 점검하고 그 결과를 이사회에 보고하고 있습니다.

모든 정보보안 관련 정책과 운영 현황은 ‘지주 정보보호위원회’를 통해 상시 모니터링되고 있으며, 해당 위원회는 그룹 CISO, 지주 디지털혁신실장, 준법감시인 등으로 구성되어 주기적으로 회의를 개최하고, 주요 정보보안 전략 및 정책에 대해 심의·의결합니다. 정보보호위원회는 지주 CEO 산하 조직으로 운영되며, 주요 결의 사항은 지주 CEO에게 보고되어 그룹 차원의 정보보안 관리 방향성 확정에 반영됩니다. 아울러, 중대한 정보보안 및 개인정보보호 사안에 대해서는 이사회 규정에 따라 지주 이사회에서 추가 논의가 이루어지고 있습니다.

한국투자금융그룹 정보보안 조직체계



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

정보보안 및 개인정보 보호

정보보안 리스크 관리

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

사전 예방

한국투자금융지주와 한국투자증권 및 주요 계열사는 금융산업 내 진화하는 보안 위협에 선제적으로 대응하기 위해 금융감독원, 금융보안원, 한국인터넷진흥원 등 유관 기관과 정보보안 전문업체의 사고 사례를 분석하고, 이를 기반으로 잠재적인 보안 위협 요소를 지속적으로 업데이트하고 있습니다. 이와 함께 내·외부의 정보 침해 및 유출 사고를 예방하기 위해 365일 24시간 상시 보안 관제 체계를 운영하고 있으며, 정보보안 위협지표에 대한 실시간 모니터링과 더불어 고위험 단말기 및 주요 장비에 대해 디지털 포렌식 및 주기적인 점검을 실시하여 사이버 해킹 무사고 목표 달성을 위해 철저한 관제를 수행하고 있습니다.

그룹 차원에서는 전 임직원을 대상으로 분기별 정보보안 침해 대응 모의 훈련과 월 1회 ‘정보보안 점검의 날’을 운영하여, 정보보안 정책 및 체계에 대한 정기적인 내부 점검을 실시하고 있습니다. 정보보안 담당부서는 서버 해킹, DDoS 공격, 악성 메일 등을 포함한 다양한 위협 시나리오에 기반한 모의 훈련을 실시하고, 점검일에는 임직원의 자가 진단을 통해 보안 취약 지점을 선제적으로 식별합니다. 중대한 보안 이슈가 식별될 경우, 관련 리스크에 대해 임직원에게 개선 조치를 안내하고, 해당 조치의 이행 여부를 지속적으로 모니터링하여 정보보안 리스크를 사전에 차단합니다.

또한, 한국투자증권은 매년 제3자 IT 전문 업체를 통해 IT 인프라 및 디지털 기반 서비스 전반을 대상으로 독립적인 정보보안 취약점 분석 평가를 실시하고 있습니다. 전자금융기반시설은 연 1회, 공개용 홈페이지는 연 2회 정기적으로 평가되며, 고객 및 임직원 대상 주요 서비스에 대해서는 외부 전문업체 소속 화이트 해커와의 파트너십을 통해 ‘취약분석 Lab팀’을 별도로 운영하고 있습니다. 평가를 통해 도출된 보안 취약점은 면밀한 분석을 거쳐 신속하고 적극적인 개선 조치가 이행되며, 이를 통해 그룹의 전자금융 서비스 역량과 사이버 보안 체계의 안정성을 지속적으로 강화하고 있습니다.

그 외에도 한국투자리얼에셋운용은 외부 정보보호 전문업체를 통해 주기적으로 보안 점검을 실시하고 있으며, 인프라 취약점 점검은 2년 주기로, 모의해킹은 1년 주기로 수행하여 보안 수준을 지속적으로 점검하고 있으며, 한국투자신탁운용은 전자금융기반시설에 대한 취약점 분석을 연 1회 실시하고 있습니다. 2024년에는 공개용 홈페이지에 대한 취약점 분석도 연 2회 실시할 계획입니다.

이를 통해 주요 시스템의 보안 취약성을 조기에 발견하고 개선 조치를 추진할 예정입니다. 또한 한국투자캐피탈은 연 1회 재해복구 및 업무연속성 훈련과 침해사고 대응 훈련을 시행하고 있으며, 전자금융기반시설에 대해서는 관련 법령 및 감독 규정에 따라 연 1회 취약점 분석 평가를 실시하고 있습니다. 또한, 홈페이지는 연 2회, 소스코드는 연 1회 취약점 점검을 실시함으로써 IT 시스템 전반의 보안성을 체계적으로 관리하고 있습니다.

각 계열사는 외부 전문기관과의 협력을 통해 식별된 취약점에 대해 신속하고 정밀한 대응을 수행하고 있으며, 이를 통해 그룹 전체의 정보보호 수준과 전자금융서비스의 신뢰성을 지속적으로 강화하고 있습니다.

사후 대응

한국투자금융그룹은 정보 침해 및 유출 사고 예방을 위해 철저한 사전 대비 체계를 운영하고 있으며, 만일의 사고 발생에 대비한 구체적인 대응 매뉴얼도 구축하여 지속적으로 고도화하고 있습니다. 사고 발생 시에는 즉시 위기상황대응반(사고대응팀)이 가동되어 정해진 매뉴얼에 따라 법률상 의무 사항을 신속히 이행하고, 피해 확산 방지를 위한 내부 대응 조치와 외부 유관기관과의 긴밀한 협력을 통해 효율적인 초동 대응을 실시합니다. 또한 피해 신고 센터 운영, 고객 민원 대응, 고객 안심 조치 등 다양한 대응 수단을 통해 피해 최소화과 고객 신뢰 확보를 위한 체계적인 대응이 이루어지도록 하고 있습니다.



INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

인권 존중

인적자본 관리

정보보안 및 개인정보 보호

책임있는 투자 실천

금융소비자 권익 보장

포용적 금융 실천 및 기여

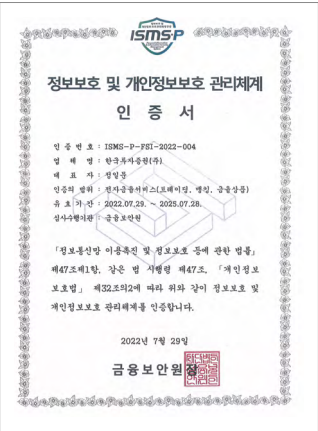
GOVERNANCE

APPENDIX

정보보안 및 개인정보 보호

정보보호 관리체계 인증

한국투자금융그룹은 안전하고 투명한 정보보호 관리체계 구축을 위해 외부 인증심사기관으로부터 정보보호 관리체계 인증을 획득하고 있으며, 이를 통해 그룹의 정보보안 수준을 객관적으로 검증받고 있습니다. 특히 한국투자증권은 다량의 고객 개인정보를 취급하는 국내 대표 증권사로서, 금융보안원 등 권위 있는 인증기관의 심사를 통해 주요 정보 및 자산이 안전하고 신뢰성 있게 관리되고 있음을 검증받고 있습니다. 현재 한국투자증권은 국내 정보보호 및 정보보호관리체계 인증(ISMS-P), 국제표준화기구의 정보보호경영시스템 인증(ISO 27001), 클라우드 서비스 정보보호관리체계 인증(ISO 27017)을 유지하고 있으며, 2024년 9월에는 개인정보보호시스템과 서비스 안정성 등 8개 분야, 48개 관리 기준에 대한 적정성을 검증받아 국제 개인정보보호관리체계 인증(ISO 27701)을 추가로 취득하였습니다. 한국투자금융그룹은 향후에도 정보보호 관리체계 인증의 대상 범위를 그룹 내 다른 계열회사로 확대하여, 전사적인 정보보안 역량을 강화하고 고객에게 보다 안전한 금융서비스 환경을 제공해 나갈 계획입니다.



○ 한국투자증권 정보보호 관리체계 인증서



○ 한국투자증권 ISO 27001 인증서



○ 한국투자증권 ISO 27701 인증서

정보보안 교육

한국투자금융그룹은 임직원의 정보보호 인식 제고를 위해 체계적인 정보보안 교육을 실시하고 있습니다. 전자금융감독규정에 따라 전 임직원이 연간 의무 이수해야 하는 정보보호 교육 시간을 철저히 준수하고 있으며, 신입 및 경력직 입사 시 별도의 집합 교육을 통해 정보보안의 기본 원칙과 실무 수칙을 교육하고 있습니다. 특히, IT 외주 인력에 대해서는 상주 시점에 정보보호 준수사항이 명시된 보안서약서를 징구하고 있으며, 정보보안 전문가를 초빙하여 필수 참여 방식의 집합 교육을 실시함으로써 외부 인력의 보안 인식 제고에도 만전을 기하고 있습니다. 또한, 임직원의 정보보호 보안평가 위험지수를 관리하고, 상시적으로 정보보호 수칙 및 보안 유의사항을 안내함으로써 정보보안 실천 문화 정착과 경각심 고취를 위한 노력을 지속하고 있습니다. 해당 교육 프로그램은 정규직과 계약직을 포함한 모든 임직원을 대상으로 적용되며, 그룹 전반의 정보보호 역량 강화를 위한 기반으로 운영되고 있습니다.



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

정보보안 및 개인정보 보호

개인정보보호 관리체계

개인정보 보호가 금융 산업 전반에서 중요한 이슈로 부상함에 따라, 한국투자금융지주와 그룹 대부분의 계열회사는 고객을 포함한 모든 이해관계자의 개인정보를 안전하게 보호하기 위해 개인정보보호 최고책임자(CPO, Chief Privacy Officer)를 선임하고 관련 관리 책임을 강화하고 있습니다. 각 계열회사 내에서는 정보보안 담당부서를 설치하거나 전담 담당자를 지정하여 고객 개인정보를 체계적으로 취급·관리하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 민감정보를 포함한 모든 개인정보에 대해 암호화 및 비식별화 조치를 적용하여 안전하게 관리하고 있으며, 개인정보의 안전성 확보를 위한 보호 조치를 ▲관리적 조치, ▲기술적 조치, ▲물리적 조치로 구분하여 운영하고 있습니다. 관리적 조치로는 개인정보 보호를 위한 내부 관리계획을 수립하고 이를 이행하고 있으며, 기술적 조치에는 개인정보의 암호화 및 비식별화 조치를 포함하고 있습니다. 또한, 물리적 조치로는 전산실과 자료보관실에 대한 출입 통제를 통해 물리적 접근을 엄격히 제한하고 있습니다. 한국투자금융지주는 이와 같은 관리적·기술적·물리적 보호 체계를 기반으로 개인정보의 안전한 보호를 위해 지속적으로 보안 수준을 점검·강화하고 있으며, 고객 신뢰 확보와 책임 있는 정보관리체계 유지를 위해 최선을 다하고 있습니다.

한국투자금융그룹 내 계열회사 CISO/CPO 지정 현황

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

개인정보보호정책

한국투자금융그룹은 금융거래와 관련된 정보주체의 개인정보를 철저히 보호하고, 개인정보 관련 고충사항을 신속하고 원활하게 처리하기 위해 『개인정보 처리방침』을 수립하여 한국투자금융지주 홈페이지에 공개하고 있습니다. 본 방침은 그룹 전 계열사에 적용되며, 정보주체의 권리 보호를 최우선으로 고려한 기준을 명확히 제시하고 있습니다. 개인정보 처리방침 제4조의1에 따라 그룹은 정보주체가 본인의 개인정보에 대해 열람, 정정, 삭제 및 처리 정지 권리를 보장하고 있으며, 제3조에 근거하여 기존 금융거래 목적 외에 개인정보를 제3자에게 동의 없이 대여, 판매, 제공하지 않습니다. 또한, 제2조 및 제6조에 따라 그룹은 정보활용 목적에 필요한 최소한의 개인정보만 수집·처리하며, 정보주체의 동의 없이 타 목적으로 활용하지 않습니다. 아울러 법령 또는 동의 받은 보유·이용기간이 경과하거나 처리 목적이 달성된 경우에는 지체 없이 해당 개인정보를 파기하고 있습니다.

한편, 한국투자금융그룹은 2003년 1월 국내 최초로 금융투자업 중심의 지주회사로 설립되어 「금융지주회사법」의 적용을 받고 있습니다. 이에 따라 지주회사는 그룹 전 계열사를 포괄하는 『고객정보 취급방침』을 별도로 제정하고 있으며, 관련 법령에 근거하여 계열회사 간 고객정보 제공 및 이용을 허용하고 있습니다. 특히 금융지주회사법 제48조의2에 따라, 고객 동의 없이 일부 개인정보를 제3자인 그룹 계열회사로부터 제공받을 수 있도록 규정하고 있으나, 한국투자금융그룹은 법령에서 정한 예외적인 경우를 제외하고는 모든 개인정보 수집·활용에 대해 정보주체의 사전 동의를 원칙으로 하고 있습니다. 또한, 마케팅 목적의 개인정보 활용 시에는 별도 선택적 동의 제도를 시행하여 동의를 받아 수집하고 있으며, 이는 상품 개발, 고객 맞춤형 서비스 제공 등을 위한 통계 및 분석 용도로만 활용되고 있습니다. 한국투자금융그룹은 이러한 개인정보보호 정책을 기반으로 고객의 권리와 정보를 안전하게 보호하는 신뢰받는 금융그룹으로서 책임을 지속적으로 다하고 있습니다.

신용정보 활용체제 제3조 1항:

제3조. 신용정보의 보유 기간 및 이용 기간이 있는 경우 해당 기간, 신용정보 파기의 절차 및 방법

① 당사는 기업 및 법인에 관한 신용공여 관련정보를 동일차주 신용공여한도 등 법규 준수 및 위험관리 목적에 필요한 최소한의 기간 동안 보유 및 이용하고 있으며, 신용정보의 처리목적 달성 등 그 신용정보가 불필요하게 되었을 때 지체 없이 복구 및 재생되지 않도록 파기하고 있습니다.

-  한국투자금융그룹 개인정보 처리방침
-  한국투자금융그룹 고객정보 취급방침
-  한국투자금융그룹 신용정보 활용체제

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

정보보안 및 개인정보 보호

대고객 상품/서비스 정보보안 체계

한국투자금융그룹은 고객 정보 보호의 중요성을 깊이 인식하고 있으며, 특히 소매 및 개인 고객을 핵심 고객층으로 하는 한국투자증권과 한국투자저축은행은 고객 단말 수준에서도 정보보안이 철저히 유지될 수 있도록 다양한 조치를 시행합니다. 대고객 서비스를 제공하기 전 개발 단계에서부터 보안성 심의 및 점검 절차를 철저히 이행함으로써, 고객정보 보호를 위한 사전 예방적 조치를 강화하고 있습니다.

한국투자증권은 시큐어 코딩 점검도구, 모바일 앱 및 웹 취약점 점검도구, 오픈소스 취약점 점검도구 등을 도입하여, 개발자가 상품 개발 초기 단계부터 자동화된 방식으로 보안 취약점을 점검하고 제거할 수 있도록 체계를 마련하였습니다. 신규 또는 변경 서비스의 경우 서비스 오픈 전 모의 해킹 등 보안성 심의를 통해 보안 취약점을 사전에 제거하고 있으며, 홈페이지, HTS, MTS 등 주요 온라인 트레이딩 서비스 실행 시 고객 단말 내 해킹 등 외부 보안 위협을 사전 차단하기 위해 백신, 메모리 보안, 키보드 보안 등 다양한 보안 프로그램이 자동 실행되도록 함으로써, 고객이 안심하고 이용할 수 있는 안전한 전자금융거래 환경을 제공하고 있습니다.

한국투자저축은행은 대고객 서비스의 안전성을 확보하기 위해 서비스 개발, 모의 해킹, 인프라 취약점 진단 및 보완 등 각 단계별로 정해진 보안성 심의를 체계적으로 수행하고 있습니다. 모든 보안성 심의 기준을 충족한 경우에 한해, 한국투자저축은행 정보보호위원회의 최종 승인을 받아 서비스를 공식적으로 개시하고 있습니다. 보안성 심의 과정에서는 모든 고객 개인정보가 암호화되어 데이터베이스에 안전하게 저장되며, 해당 정보는 중요 정보로 분류되어 그룹의 개인정보보호 정책에 따라 엄격하게 관리됩니다. 이를 통해 한국투자저축은행은 고객 정보 보호에 만전을 기하고 있으며, 안정적이고 신뢰할 수 있는 금융 서비스 환경을 제공하고 있습니다.

협력사 정보보안 관리

한국투자금융그룹은 외부 협력사와의 안정적인 정보보안 체계를 유지하기 위해, 다량의 개인정보를 취급하는 모든 외주 협력사를 대상으로 철저한 보안 관리 기준을 적용하고 있습니다. 협력사와 계약 시 그룹의 주요 정보보안 및 개인정보보호 정책을 반영한 보안서약서 작성이 의무화되어 있으며, 이를 통해 협력사도 그룹의 보안 기준에 부합하는 책임 있는 정보 관리를 수행하도록 하고 있습니다.

외주 협력사의 정보보안 및 개인정보보호 정책 준수 여부를 점검하기 위해 정기적인 점검뿐만 아니라 수시 점검을 병행하고 있으며, 그룹 사옥 내에 상주하는 외주 인력에 대해서는 보안 체크리스트를 기반으로 한 서면 일일 보안 점검을 실시하고 있습니다. 또한 개인정보 및 신용정보의 관리를 담당하는 수탁업체에 대해서는 자체 서면 점검 또는 방문 실사, 금융보안원을 통한 위탁 점검 등의 방식으로 보안 수준을 주기적으로 검토하고 있습니다. 중대한 정보보안 이슈가 발생한 협력사에 대해서는 '테마 점검' 방식으로 수시 점검이 진행되며, 필요한 경우 즉각적인 보완 조치가 취해집니다.

한편, 그룹 각 계열회사는 주요 개인정보를 다루는 외주 협력사 및 개인·신용정보 수탁업체를 대상으로 매년 특정 주제를 정하여 정보보호 교육을 실시하고 있으며, 특히 개인·신용정보 수탁업체의 경우, 그룹이 제공하는 개인정보보호 교육 이수를 위탁계약서의 필수 조항으로 명시하고 있습니다. 교육 이수 여부는 매년 정기적으로 점검되며, 이를 통해 협력사와의 정보보호 수준을 상호 강화하고 있습니다.



정보보안 및 개인정보 보호

한국투자금융그룹 계열사의 고객 개인/신용정보 정보보호 관리 사례

한국투자캐피탈

한국투자캐피탈은 고객의 개인 및 신용정보 보호를 최우선 가치로 삼고, 관련 법규를 철저히 준수하며 정보보호 강화를 위한 다양한 시스템과 제도를 운영하고 있습니다. IT보안 시스템을 기반으로 고객 정보를 안전하게 관리하고 있으며, 개인정보 조회 시 주요 정보는 마스킹 처리하고, 저장 시에는 모든 개인정보를 암호화하여 관리하고 있습니다. 또한, 내부 전자문서는 문서 중앙화 시스템을 통하여 저장·분류·통제하며, 개인정보 유무 검토 및 무단 유출을 방지하고 있습니다.

고객 정보 보호를 위해 물리적 망분리, 서버 보안, DB 보안, 단말기 보안, 네트워크 보안 등 각종 정보보호 시스템을 유기적으로 연계하여 체계적으로 운영하고 있으며, 정보통신망을 통한 불법 접근 및 악성 프로그램 감염을 차단하기 위해 방화벽과 백신 소프트웨어를 설치 및 운영하고 있습니다.

신분증 촬영 시에는 특징점 추출을 통해 진위를 확인하고 사본 여부를 판별하는 절차를 통해 고객 정보의 정확성과 신뢰성을 확보하고 있습니다. 또한, 전산실 및 자료보관실 등 민감 정보에 접근 가능한 구역은 특별 보호구역으로 지정하여 출입을 엄격히 통제하고 있습니다.

개인정보를 취급하는 임직원을 대상으로 정기적인 개인정보 보호 교육을 실시하여 정보보안 인식 수준을 제고하고 있으며, 캐피탈 업권 공동으로 마련된 이상거래탐지 룰을 기반으로 총 38개의 룰을 내부 시스템에 적용하여 이상거래를 사전에 탐지하고 있습니다.

아울러, 금융보안원에서 제공하는 이상금융거래정보 및 보이스피싱 사기정보 공유 시스템과의 연동을 확대하는 등 고객 정보 보호와 금융보안사고 예방활동을 강화하고 있습니다.

한국투자저축은행

한국투자저축은행은 고객의 개인정보 보호를 최우선 과제로 삼고, 이를 위해 다양한 기술적·물리적 조치를 체계적으로 시행하고 있습니다. 중요 개인정보는 암호화하여 저장 및 관리하고 있으며, 고객 정보 취급 시에는 업무별·직급별 권한을 부여하는 방식으로 내부 통제 및 관리 기준을 수립하고 이를 철저히 운영하고 있습니다.

또한, 고객의 개인(신용)정보 처리 시 「개인정보보호법」 등 관련 법령에서 정한 수집, 이용, 제공·위탁, 저장·관리, 파기 등 단계별 조치사항을 충실히 이행하고 있습니다. 고객의 권리 보장을 위해 개인정보 유출 발생 시에는 신고 절차를 운영하고 있으며, 고객은 자신의 개인정보에 대해 열람, 정정, 삭제, 처리 정지를 요청할 수 있도록 관련 내용을 개인정보보호규정에 명시하고 있습니다.

이와 함께 개인정보보호규정 외에도 『개인정보처리방침』 및 『영상정보처리기기 운영·관리방침』을 별도로 지정하여 운영 중이며, 해당 내용은 고객이 언제든지 열람할 수 있도록 당행 홈페이지에 게시하고 있습니다. 아울러, 개인정보의 처리를 위탁받은 외부기관을 대상으로 필요 시 고객정보 보호 교육을 실시하여, 개인정보처리자로서의 법적 의무를 철저히 준수하도록 관리하고 있습니다.



책임있는 투자 실천

한국투자금융지주는 지속가능금융으로의 전환을 선도하기 위해 기후변화, 탄소 배출, 환경오염, 신재생에너지, 친환경 제품 등의 이슈를 주요 투자 판단 요소로 반영하고 있으며, 그룹 내 계열회사의 핵심 투자 의사결정 과정에서 ESG 이슈가 적극적으로 고려될 수 있도록 강조하고 있습니다. 아울러 책임투자의 일환으로, 계열회사의 ESG 채권 인수 및 주관, ESG 금융상품 출시 등을 통해 친환경 금융상품에 대한 투자 확대와 시장 기반 강화에 적극적으로 기여하고 있습니다.

책임투자 이행체계

책임투자 정책

2023년 10월, 한국투자금융그룹은 국내 선도 금융투자그룹으로서 장기적인 안정적 수익 창출과 리스크 관리 강화를 위해 투자 검토 및 의사결정 시 대상 기업의 재무적 요소 뿐만 아니라 ESG 요소를 함께 고려하는 그룹 차원의 '책임투자 정책'을 수립하였습니다. 본 책임투자 정책은 투자대상 기업의 선정부터 투자 검토, 사후 관리에 이르기까지 전 투자 프로세스 단계별로 책임투자 이행 사항을 명확히 규정하고 있으며, 한국투자금융지주를 포함한 그룹 전 계열회사에 공통적으로 적용됩니다.

특히, 한국투자증권은 글로벌 책임투자 원칙(PRI)과 유엔 환경계획 금융 이니셔티브(UNEP FI)를 지지하며, 그룹 차원의 책임투자 원칙을 투자 프로세스 전반에 통합함으로써 고객의 장기적 투자 목표 달성과 투자대상 기업의 사회책임경영 확산을 적극적으로 촉진하고 있습니다. 이를 통해 장기적인 투자 안정성과 수익성을 동시에 실현하는 것을 목표로 하고 있습니다. 한국투자증권을 포함한 그룹 내 모든 계열회사는 책임투자 원칙을 각 사의 투자 프로세스 전반에 적극적으로 통합하여, 고객의 장기적인 투자 목표 달성을 지원하고 투자대상 기업의 사회책임경영 확산을 유도해 나가겠습니다.

 [한국투자금융그룹 책임투자 정책](#)

한국투자금융그룹 책임투자 원칙

- 1

한국투자금융그룹은 투자 의사결정 시 환경(탄소배출, 재생에너지, 생물다양성 등), 사회(노동인권, 국제사회 기여 등), 지배구조(윤리경영, 투명공시 등) 이슈를 적극 고려한다.
- 2

한국투자금융그룹의 임직원은 본 원칙을 숙지하고 ESG 가치 실현이 회사의 주요 정책임을 이해하며, 회사 운영 및 펀드 운용에 있어 ESG 가치가 실현되도록 하여야 한다.
- 3

한국투자금융그룹은 책임투자를 효과적으로 이행하기 위해 필요한 지식을 함양하고 전문성을 제고하기 위해 노력한다.
- 4

한국투자금융그룹은 글로벌 책임투자 가이드라인을 준용하기 위해 노력한다.

한국투자금융그룹 책임투자 원칙 적용 자산범위



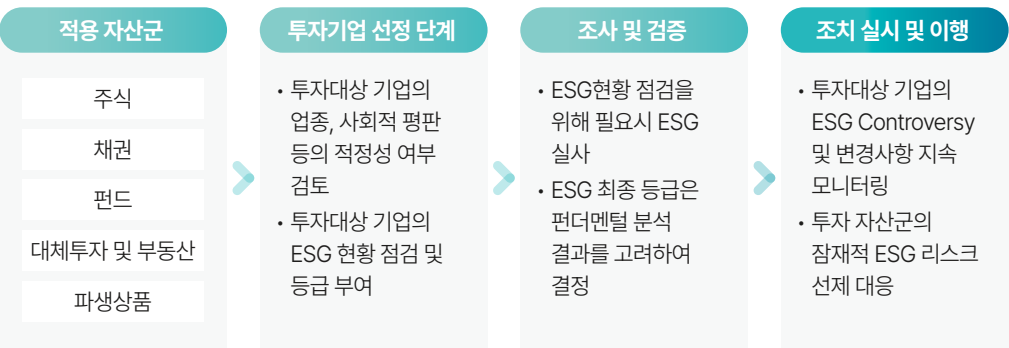
책임있는 투자 실천

책임투자 프로세스

2023년 10월, 한국투자금융지주는 그룹 책임투자 정책과 함께 그룹 공통의 책임투자 프로세스를 마련하였습니다. 이는 기존에 운용 계열회사를 중심으로 이루어지던 책임투자 활동을 지주 차원에서 통합·일원화하여, 그룹 전반의 책임투자 관행을 포괄하는 기준을 정립한 것입니다. 본 프로세스는 향후 모든 계열회사들이 책임투자를 이행할 때 따라야 할 기본적인 틀을 제공하며, 그룹 내 모든 계열회사들은 공통의 책임투자 프로세스 중 ‘투자 대상회사 선정’ 단계를 공통으로 적용하고 있습니다. 아울러 ‘투자 검토’ 및 ‘사후 관리’ 등 이후 단계는 각 계열회사의 자산 특성에 맞게 유연하게 조정함으로써, 보다 합리적이고 장기적인 관점에서 책임투자가 실행될 수 있도록 노력하고 있습니다.

한국투자금융그룹의 책임투자 프로세스는 투자대상 회사 선정 – 투자 검토 – 투자 이후까지 투자의 전 과정에 ESG 요소를 통합적으로 고려하고 있습니다. 먼저, 투자대상 회사를 선정하는 단계에서는 해당 기업의 업종, 사회적 평판 등이 그룹의 ESG 정책과 부합하는지를 검토하며, 정책에 중대한 저촉이 없다고 판단될 경우 다음 단계인 투자 검토를 진행합니다. 투자 검토 단계에서는 기업의 ESG 전반에 대한 현황을 진단하고, 이를 토대로 ESG 등급을 산정합니다. 필요한 경우, 외부 전문기관을 통한 ESG 실사를 실시하기도 합니다. 이러한 평가 결과는 전통적인 펀더멘털 분석 결과와 함께 통합적으로 고려되어 최종 투자 의사결정에 반영됩니다. 투자 이후 단계에서는 투자 대상 기업의 ESG 관련 이슈 및 주요 변경사항을 지속적으로 모니터링하여, 해당 자산군의 잠재적 ESG 리스크에 대해 사전에 대응할 수 있도록 관리체계를 유지하고 있습니다. 또한 각 운용 계열회사의 스튜어드십 코드 및 주주관여 정책에 따라 필요 시 적극적인 주주활동을 전개함으로써 책임투자의 실행력을 강화하고 있습니다.

한국투자금융그룹 책임투자 프로세스



계열사별 책임투자 프로세스 이행 현황

한국투자증권은 그룹 책임투자 프로세스를 당사의 실정에 맞게 적용하기 위해, 투자 검토 및 이후 단계의 운영 방식을 자산 특성에 따라 유동적으로 조정하는 계획을 수립하고 있으며, 책임투자의 내재화를 위한 내부 운영 규정도 수립할 예정입니다. 투자기업 선정 단계에서는 ESRM 체크리스트를 활용하여 자체적인 책임투자 지침을 마련하고, 이를 기반으로 주식, 채권 등 전통적 투자 건에 대해 ESRM 스크리닝 체계와 연계된 책임투자 프로세스를 구축할 계획입니다. 책임투자 프로세스가 구축된 이후에는 ESG위원회를 중심으로 책임투자 이행 현황 및 주요 성과를 지속적으로 점검해 나갈 예정입니다.

한국투자밸류자산운용은 ‘네거티브 스크리닝 – 모멘텀 분석 및 펀더멘털 리서치 – 수탁자 책임활동 이행’으로 구성된 체계적인 ESG 투자 운용전략을 운영하고 있습니다. 우선, 사전단계인 네거티브 스크리닝에서는 외부 전문 평가기관의 ESG 등급을 활용하여, 자체적으로 설정한 기준등급 이상을 충족하는 국내 상장사만을 투자 유니버스에 포함시킵니다. 그 이후에는 ESG 모멘텀 분석과 펀더멘털 리서치를 종합적으로 수행하여 실질적인 투자 의사결정을 내립니다. 투자 이후 단계에서는 2018년 1월 수립한 자체 스튜어드십 코드를 기반으로 피투자기업에 대상으로 한 적극적인 수탁자 책임 활동을 지속적으로 이행하고 있습니다.

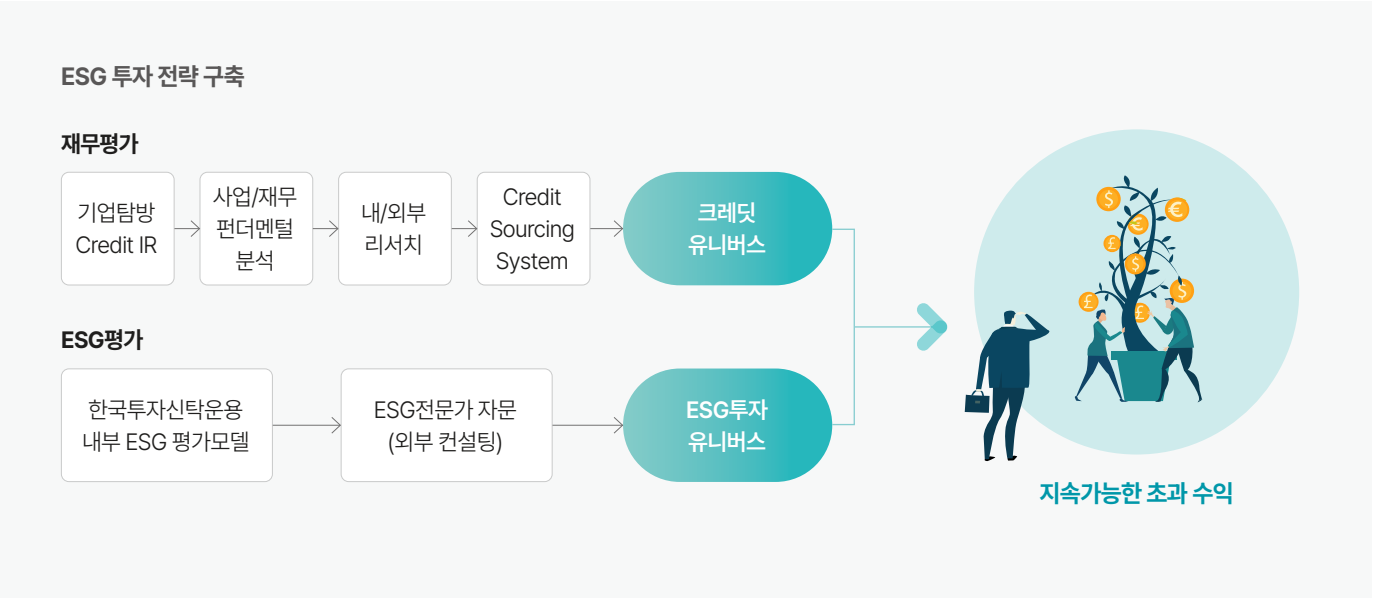
한국투자프라이빗에쿼티는 사회적 가치 실현을 위한 금융 실천의 일환으로, 대표이사 직속의 ESG위원회를 설치하고 ESG 투자 관련 규정을 제정하여 체계적으로 운영하고 있습니다. ESG위원회를 중심으로 한국투자프라이빗에쿼티만의 고유한 ESG 투자 프로세스를 구축하였으며, 이를 통해 반사회적 성격을 가진 기업에 대한 투자를 제한하고 PEF 투자 시 ESG 요소가 투자 의사결정에 적극 반영될 수 있도록 지속적으로 노력하고 있습니다.

한국투자파트너스는 ESG 투자 기회를 적극적으로 발굴하고자 전담 태스크포스(TFT)를 구성하여 관련 활동을 전개하고 있습니다. 벤처기업 및 스타트업에 대한 투자 이전 단계에서 ESG 체크리스트 제도를 도입하여 운영 중이며, 이를 기반으로 한 네거티브 스크리닝도 함께 적용하고 있습니다. 특히, 한국투자파트너스의 ESG 체크리스트는 투자 대상기업의 성장 단계에 따라 점검 항목을 차별화함으로써 보다 실효성 있는 ESG 진단이 가능하도록 설계되었습니다. 점검 결과는 내부 ERP 시스템에 등록되어 투자 이후에도 대상 기업의 ESG 이슈를 체계적으로 모니터링할 수 있도록 관리되고 있습니다.

책임있는 투자 실천

한국투자신탁운용은 투자대상 기업의 ESG 현황을 체계적으로 평가하기 위해 내부 평가모델을 구축하여 운영하고 있으며, 필요 시 외부 전문 기관 및 컨설팅사의 자문을 통해 평가의 객관성과 전문성을 한층 강화하고 있습니다. 이러한 ESG 평가 결과는 펀더멘털 분석 결과에 통합되어 최종 투자 의사결정 시 반영됩니다. 투자 이후 단계에서는 스튜어드십 코드에 근거한 '수탁자 책임 정책'을 바탕으로 중대한 ESG 리스크가 발생한 경우 등 필요 시 적극적인 주주관여 활동을 수행하고 있으며, 환경 정보의 투명성, 환경보호 기준 도입, 인권 보호 등 환경·사회적 이슈를 고려한 주주제안 활동을 규정한 별도의 '의결권 행사 가이드라인'도 마련되어 있습니다. 한국투자신탁운용의 모든 주주관여 및 주주제안 활동은 ESG 관련 요소를 포함하여 '수탁자 책임이행 활동 보고'를 통해 자사 홈페이지에 투명하게 공개하고 있습니다. 아울러 책임투자의 실행력 제고와 투자 전략의 다변화를 위해 정책적 접근에 더해, 주식운용본부 내에 ESG 이슈 분석과 ESG 기반 주주관여 활동을 전담하는 인력을 배치하여, 내부 ESG 평가모델의 고도화와 운영의 체계성을 지속적으로 강화해 나가고 있습니다.

한국투자신탁운용 책임투자 프로세스



한국투자금융그룹 스튜어드십 코드 활용

스튜어드십 코드는 기관투자자들의 책임 있는 의결권 행사를 유도하기 위한 자율적 지침이며, 한국투자신탁운용, 한국투자밸류자산운용, 한국투자파트너스, 한국투자프라이빗에쿼티 등은 본 지침의 이행을 위해 관련 정책을 제정하고 이를 실질적으로 운영하고 있습니다. 이러한 수탁자 책임을 수행하는 과정에서 발생할 수 있는 잠재적 또는 실제적인 이해상충 문제를 인지하고 있으며, 내부통제 체계를 통해 해당 위험을 최소화하고 있습니다. 이해상충 상황이 실제로 발생하는 경우에는 '내부 통제규정'과 관련 법규에 따라 적절한 절차를 통해 문제를 해결하고 있으며, 이해상충 가능성이 수반되는 수탁자 책임 활동에 대해서는 별도로 마련된 '집합투자재산 의결권 행사 규정' 및 '의결권 행사 가이드라인'을 철저히 준수하고 있습니다.

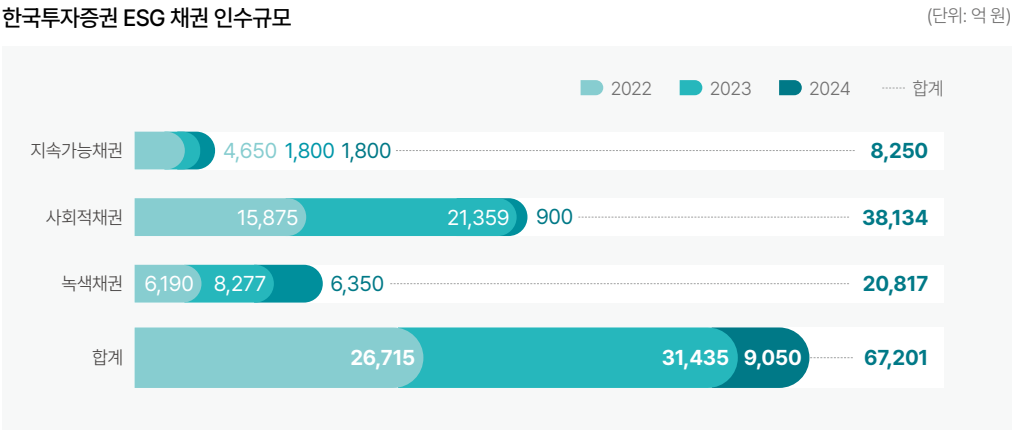
INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

책임있는 투자 실천

책임투자 확대

ESG 투자

한국투자증권은 ESG 채권 시장의 확대 추세에 맞춰 2022년부터 2023년까지 지속가능채권, 사회적채권, 녹색채권 등 다양한 유형의 채권 인수 규모를 점진적으로 확대해 왔습니다. 특히 2023년에는 전년 대비 인수 규모가 크게 증가하며 적극적인 시장 참여를 이어갔습니다. 2024년에는 글로벌 금리 변동성과 발행 여건 변화 등 외부 환경을 반영하여 약 9,050억 원으로 인수 규모가 조정되었으나, 이는 시장 트렌드와 내부 투자 전략에 기반한 선제적 조정으로, 여전히 ESG 채권 인수 기조는 유지하고 있습니다. 향후에도 지속가능한 금융시장 발전을 지원하기 위해 환경 및 사회적 가치를 고려한 채권 인수를 지속적으로 확대해 나갈 계획입니다.



한국투자증권 친환경 펀드 및 시설투자(PF) 주요 사례

구분	투자 금액	구분	투자 금액
평택에너지 서비스 인수금융 전환사채 PEF	800억 원	브레인엑코사모투자 합자회사 투자	200억 원
(주)에코비트 Equity 프로젝트 PEF	800억 원	엘디카본 RCPS	20억 원
일본 태양광 포트폴리오 HoldCo 대출펀드	500억 원	와이에스 2차전지 신기사조합1호	20억 원
독일 풍력 기어박스 제조업체 선순위 인수금융	334억 원	두산 HyAxiom 전환우선주 투자	50억 원

한국투자신탁운용은 ESG 펀드의 지속적인 출시와 운용을 통해 책임투자 확대에 기여하고 있으며, 2024년 12월 기준 ESG 펀드의 수탁고는 약 3조 9천억 원에 달합니다. 주식형 펀드로는 '한국투자글로벌착한기업ESG펀드'와 '한국투자ESG펀드'를 운용 중이며, 채권형 펀드의 경우 ESG 투자 전략을 반영하여 기존 국내 채권형 펀드를 리모델링한 '한국투자크레딧포커스ESG펀드'와 전자단기사채 및 기업어음 등에 투자하는 '한국투자e단기채 ESG펀드'를 운영하고 있습니다. 또한, 2021년에는 'ACE ESG 액티브 ETF'를 상장하며 ESG 투자 상품의 다양성과 접근성을 확대하였습니다. 한국투자신탁운용은 이러한 ESG 펀드 운용을 위해 ESG 관련 연기금 사모펀드를 지속 유치하려고 노력 중이며, 거버넌스 관련 상품 라인업을 확대함으로써 국내 시장의 주주보호 확대 트렌드에 맞춘 펀드를 출시할 예정입니다.

한국투자저축은행은 2022년 3월, (주)한마음에너지의 지분 인수를 목적으로 약 20억 원을 특수목적법인(SPC)에 전환우선주 형태로 투자하였습니다. 한마음에너지는 도로 유희부지인 휴게소 주차장 등에 태양광 발전설비를 설치·운영하는 친환경 에너지 기업으로, 2009년 설립 이후 한국도로공사의 '고속도로 태양광 발전사업'을 지속적으로 수주하며 친환경 에너지 인프라 구축에 기여해 왔습니다. 한국투자저축은행은 총 펀드 규모 430억 원 중 20억 원을 출자하였으며, 향후 신재생에너지 분야에 대한 친환경 투자를 점진적으로 확대해 나갈 계획입니다.

한국투자밸류자산운용은 2021년 주주가치 제고가 기대되는 가치주 투자 전문 펀드인 '한국밸류10년투자주주 행복펀드'의 명칭을 변경해 '한국밸류지속성장ESG펀드'를 새롭게 선보였습니다. 해당 펀드는 ESG 측면의 등급을 포괄적으로 반영해 투자종목을 선별하는 전략을 추가한 것이 특징입니다. 2024년 12월 기준으로 펀드 설정액은 377억 원이고 연수익률은 1.97%(A클래스 기준)를 기록하였으며, '2024 Korea Wealth Management Awards'에서 '올해의 ESG펀드'에 선정, '2024 헤럴드 투자대상'에서 '최우수 펀드(주식)'부문 수상의 영예를 안으며 다시한번 한국투자밸류자산운용의 ESG투자 전문성을 인정받았습니다.

한국투자캐피탈은 2023년 232억 원 규모의 '씨앤코어타임한국투자 신기술투자조합'을 설립하고, 이를 통해 친환경 기업 1개사에 대한 투자를 진행하고 있습니다. 투자 대상 기업은 급성장 중인 2차전지 시장에서 폐배터리 및 제조 공정 중 발생하는 스크랩을 재활용하는 리사이클링 사업을 영위하고 있으며, 한국투자캐피탈은 이 기업의 중장기적 성장 가능성과 ESG 측면에서의 기여도를 높이 평가하여 성일하이텍과 공동으로 관련 투자기업 2곳의 지분을 100% 인수하였습니다. 이후 2024년, 인수한 두 투자기업은 합병을 완료하여 사업 경쟁력 강화를 추진했습니다.

책임있는 투자 실천

한국투자프라이빗에쿼티는 ESG 경영이 우수한 기업에 대한 투자를 확대하기 위해 다양한 형태의 펀드를 운용하고 있습니다. 1,000억 원 규모의 블라인드펀드인 ‘한투에코그린PEF’를 통해 폐기물 관리 전문 기업에 투자하고 있으며, 550억 원 규모의 프로젝트펀드인 ‘한국투자온기업그린모빌리티 제1호PEF’를 통해 전기자동차 제조업체에 대한 투자한 이력이 있습니다. 2024년 ‘한국투자스페셜시츄에이션제1호 기업재무안정사모투자합자회사’ 펀드를 통해 이차전지 관련 핵심 원료인 MHP 리사이클링 업체와 전해액 제조업체에 각각 100억 원, 300억 원을 투자하였습니다. 2024년 12월 말 기준으로 한국투자프라이빗에쿼티는 ESG 관련 산업에 총 1조 7,609억 원의 투자잔액을 보유하고 있습니다.



한국투자파트너스는 2021년 1,100억 원 규모의 ‘한국투자ESG뉴딜펀드’를 결성하며 환경책임을 중심으로 한 ESG 투자를 본격적으로 확대하고 있습니다. 해당 펀드는 탄소중립 정책에 부합하는 신재생에너지, 전기차 배터리 등 자원 효율화와 관련된 정보통신기술(ICT), 첨단 물류 및 유통 산업에 집중 투자하고 있습니다. 이와 더불어 신재생에너지, 탄소저감, 고용시장 복지 향상, 취약계층 대상 의료보건 강화 등 다양한 ESG 영역의 기업에도 적극적으로 자금을 집행하고 있으며, 2024년 12월 말 기준 한국투자파트너스 전체 투자 잔액 중 약 7.2%가 ESG 관련 분야에 투자되어 있습니다.

한국투자파트너스 책임투자 이행 현황 및 규모



금융소비자 권익 보장

한국투자금융그룹은 전 계열회사가 가장 핵심적으로 추구하는 가치로 ‘고객 만족’을 실현하고자, 고객의 세대, 성별, 문화, 자산 규모 등 다양한 특성을 반영한 맞춤형 금융 서비스를 제공합니다. 금융소비자 보호 체계를 정교하게 구축하고 상품 기획부터 판매, 사후관리까지 전 과정의 리스크를 체계적으로 관리해 나가며 고객 중심 경영을 더욱 강화하고 있습니다.

금융 상품/서비스 책임

금융소비자 보호 조직

한국투자금융그룹은 금융소비자가 그룹의 서비스 및 상품을 이용하는 과정에서 불합리한 피해를 입지 않도록 하기 위해, 금융소비자보호 최고책임자(Chief Customer Officer, 이하 CCO)를 중심으로 한 전담 조직을 구축하여 체계적으로 운영하고 있습니다. 이와 같은 금융소비자 보호 조직을 운영함으로써 고객의 권익이 실질적으로 보장받을 수 있는 금융환경 조성에 앞장서고 있습니다.

한국투자증권은 2021년부터 금융소비자보호 최고책임자(CCO) 직속으로 소비자보호부와 소비자지원부를 신설하였으며, 금융소비자 보호의 중요성이 증대됨에 따라 관련 부서의 인력 규모를 지속적으로 확대하고 있습니다. 소비자보호부는 한국투자증권 내 금융소비자 보호 총괄부서로서, 내부 규정에 따라 타 부서에 제도 개선을 요구할 수 있는 권한을 부여받고 있으며, 개선 요구를 받은 부서는 이를 반드시 이행해야 합니다.

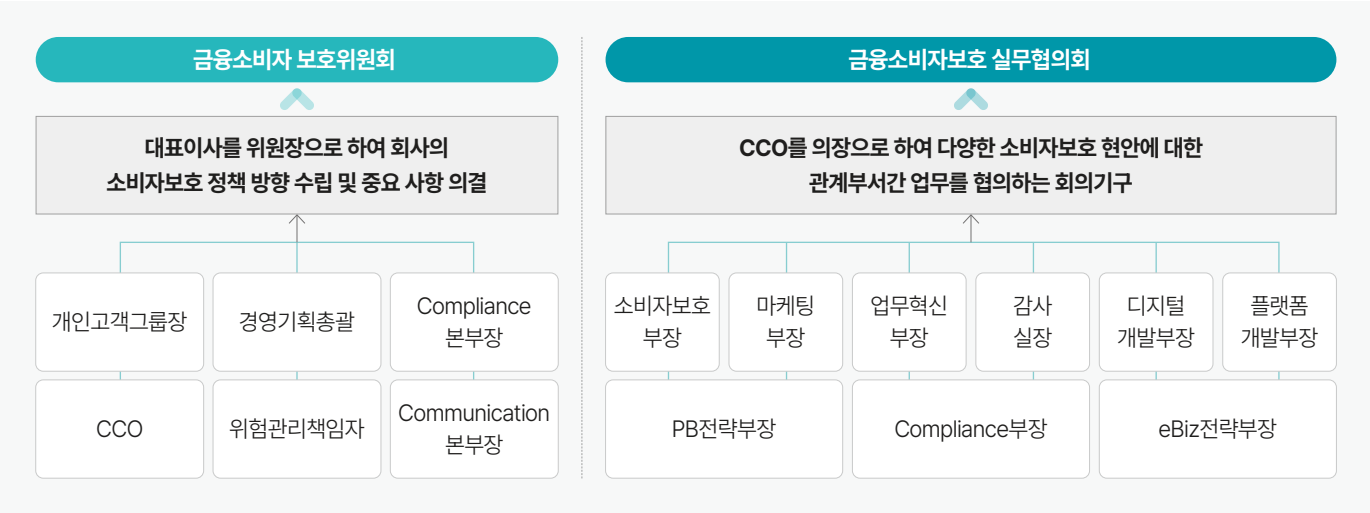
아울러 경영진 차원에서 금융소비자 보호 사안을 지속적으로 모니터링하고 논의하기 위해, 대표이사를 위원장으로 하는 금융소비자보호위원회를 운영하고 있습니다. 위원회는 개인고객그룹장, 경영기획총괄, Compliance 본부장, CCO, 위험관리책임자, 커뮤니케이션 본부장 등 주요 경영진이 참여하며, 반기 1회 이상 정기적으로 개최되어 금융소비자 보호 관련 사안을 조정 및 의결하고, 그 결과는 이사회에 보고됩니다. 또한, 금융소비자보호위원회의 운영을 뒷받침하기 위해 실무 차원의 ‘금융소비자보호 실무협의회’를 구성하여, 관련 이슈를 전사적 관점에서 사전에 점검하고 위원회의 효율적인 의사결정을 지원하고 있습니다.

이외에도 한국투자부동산신탁, 한국투자저축은행, 한국투자밸류 자산운용, 한국투자리얼에셋운용 등은 금융소비자보호 총괄 조직을 각각 설치하여 운영하고 있으며, 각 사의 금융소비자보호 최고책임자(CCO)는 준법감시인이 그 역할을 수행하고 있습니다. 또한 금융소비자 보호와 관련된 경영방향, 주요 제도 변경사항, 중대한 민원 및 분쟁 처리 결과 등은 각 사의 금융소비자보호 내부통제위원회 또는 실무위원회에 보고되어, 소비자 보호 중심의 경영 원칙이 조직 전반에 실질적으로 반영되도록 하고 있습니다.

금융소비자 보호 현장

한국투자금융그룹의 주요 계열회사들은 각각의 금융소비자 보호 현장을 수립하여 소비자 보호를 위한 명확한 원칙을 설정하고, 이를 기반으로 한 책임 있는 행동을 실천하고 있습니다. 한국투자금융지주는 이들 계열사의 현장을 바탕으로 그룹을 대표하는 ‘그룹 금융소비자 보호 원칙’을 제정하여 대외적으로 공표할 예정입니다. 해당 원칙은 전 계열사의 임직원이 금융소비자 보호를 최우선 가치로 인식하고, 금융소비자의 관점에서 사고하고 행동할 수 있도록 하는 지침이 될 것입니다. 이를 통해 한국투자금융그룹은 금융소비자와의 신뢰를 바탕으로 함께 성장하는 금융투자회사로 지속적으로 발전해 나가겠습니다.

한국투자증권 금융소비자 보호 조직



INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

인권 존중

인적자본 관리

정보보안 및 개인정보 보호

책임있는 투자 실천

금융소비자 권익 보장

포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

APPENDIX

금융소비자 권익 보장

금융소비자 보호체계

한국투자금융그룹은 금융소비자 보호체계를 ‘판매 이전 – 판매 – 판매 이후’의 3단계로 구분하여, 단계별로 체계적인 리스크 관리를 수행하고 있습니다. 각 단계에서의 핵심 점검 및 이행 사항은 계열회사별로 보다 구체적이고 세분화하여 정의하고 있으며, 이를 통해 금융상품의 특성과 고객의 니즈를 반영한 차별화된 소비자 보호체계를 구축하고 있습니다.

한국투자증권

한국투자증권은 판매 이전 단계에서 금융소비자보호규정 제13조에 따라 금융상품 개발 시 금융소비자의 관점을 반영하기 위한 사전 협의 절차를 진행하고 있습니다. 아울러 소비자 보호를 위한 내부 준칙과 세부 매뉴얼, 체크리스트를 마련하고, 정해진 절차의 이행 여부를 BPM 전산시스템에 등재함으로써 관리의 객관성과 일관성을 확보하고 있습니다. 한국투자증권은 앞으로도 이 단계의 리스크 관리 강화를 위해 상품 및 투자광고 심의 업무를 효율화하고, 방문판매 프로세스가 안정적으로 정착되도록 지속적으로 지원할 계획입니다.

판매 단계에서는 펀드, ELS, 채권 등 다양한 금융상품에 대해 원장시스템 내에 판매 점검 체크리스트를 작성하여 완전판매 절차를 철저히 준수하고 있습니다. 또한, 상품 설명과 관련한 고객 불편을 최소화하기 위해 설명시간 단축을 위한 프로세스 개선을 추진하고 있으며, 외부 미스터리 쇼핑에 대비한 설명 의무 이행 관리도 한층 강화하고 있습니다. 아울러 비대면 판매채널 소비자보호 강화에 따른 프로세스 점검 및 개선을 꾸준히 이행합니다.

판매 이후 단계에서는 금융상품 판매 프로세스의 운영 적정성을 자체적으로 점검하고 있으며, LMS 해피콜 응답률을 영업점의 Compliance 지수에 반영하여 고객 응대 품질을 정량적으로 평가하고 있습니다. 평가 점수가 낮은 영업점에 대해서는 매 분기 방문점검, 자체 점검, 교육을 실시하고 있으며, 불완전판매가 발생한 경우에는 해당 영업직원의 KPI 평가에 이를 반영하는 등 책임 있는 판매 문화 정착을 위한 제도를 운영하고 있습니다.

또한, 사내 자체 미스터리 쇼핑을 실시하여 모든 영업직원이 상품 판매 프로세스를 정확히 숙지하고 있는지를 전사적으로 점검하고 있으며, 향후 이러한 판매 적정성 점검 프로세스를 디지털 방식으로 확대 적용함으로써 보다 정교하고 체계적인 금융소비자 보호체계를 구현해 나갈 계획입니다.

한국투자저축은행

한국투자저축은행은 소비자보호팀을 중심으로 금융소비자 보호 원칙을 수립하고 있으며, 이를 통해 전사적인 소비자 중심 경영을 실현하고 있습니다. 판매 이전 단계에서는 금융상품 기획 및 개발 초기부터 민원 등 금융소비자의 의견을 적극 수렴하여 불만 예방 및 피해 최소화를 도모하고 있으며, 필요 시 외부 전문가의 자문을 반영하여 상품의 적정성과 소비자 보호 수준을 높이고 있습니다. 판매 단계에서는 금융소비자의 만족도를 파악하기 위해 원칙적으로 상품 판매 후 3개월 이내에 만족도 모니터링을 실시하고 있습니다. 한국투자저축은행 내 금융소비자 보호 총괄 조직은 이러한 모니터링 결과를 분석한 후, 개선이 필요한 사항에 대해 관련 부서에 피드백을 요청하고 조치를 유도하고 있습니다. 이와 함께 한국투자부동산신탁, 한국투자밸류자산운용, 한국투자캐피탈, 한국투자리얼에셋운용 등도 금융소비자의 권익 보호를 최우선으로 하여, 금융소비자보호법에서 요구하는 기준을 충실히 반영한 금융소비자 보호 프로세스를 구축하고 고객 보호에 지속적으로 힘쓰고 있습니다.

한국투자신탁운용

한국투자신탁운용은 금융소비자 보호 강화를 위해 개발단계-판매단계-사후관리단계의 전 과정에 걸쳐 체계적인 소비자 보호 프로세스를 수립·운영하고 있습니다. 먼저 개발단계에서는 금융상품 출시 전 관련 부서 간의 사전 협의를 통해 소비자 관점을 반영하고, 투자설명서 등 주요 판매자료에 대한 사전 심의를 진행하여 사전 리스크를 차단하고 있습니다. 판매단계에서는 마케팅자료 및 투자광고 작성기준을 명확히 마련하고, 정해진 절차에 따른 광고 심의를 시행함과 동시에 판매 행위에 대한 수시 점검을 통해 위법·부당행위를 방지하고 있습니다. 판매 이후 단계에서는 체계적인 민원 처리 프로세스를 구축하고 민원 예방을 위한 임직원 교육을 실시하며, 금융소비자보호 내부통제 기준에 대한 이행 점검 및 평가를 수행하고 있습니다. 더불어 임직원의 소비자 보호 활동이 성과평가 및 보상체계에 연계될 수 있도록 관리체계를 정비하고 있습니다. 이와 함께, 한국투자신탁운용은 매년 금융소비자 보호 연간 기본계획을 수립하고 이를 지주회사와 내부에 보고함으로써 전략적이고 체계적인 실행력을 확보하고 있습니다. 또한 금융소비자보호 내부통제규정, 민원 관련 금융소비자보호규정, 상품개발 관련 내부준칙 등 주요 내부 기준을 자사 홈페이지에 공시함으로써 소비자 신뢰 제고와 투명한 경영을 실현하고 있습니다.

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

금융소비자 권익 보장

한국투자금융그룹 주요 계열사 금융소비자 보호체계

	한국투자증권	한국투자신탁운용	한국투자저축은행
판매 이전	• 금융상품 개발 시 소비자 관점 반응을 위한 사전 협의 절차 운영 • 법령·사규·내부매뉴얼 이행 여부를 전산시스템(BPM)으로 관리 • 상품 및 투자광고 심의업무의 효율화 추진	• 사전 협의 절차를 통한 상품 개발 • 투자설명서 등 판매자료에 대한 사전 심의 운영	• 신상품 기획 및 개발 시 소비자보호팀과 사전 협의 • 고객 의견 수렴 조사 실시를 통한 사전 리스크 감지
판매	• 판매점점 체크리스트 및 녹취 시스템을 활용한 완전판매 절차 준수 • 고령자 등 금융취약계층 보호 제도 운영 • 비대면 판매 채널에 대한 보호 프로세스 점검 및 개선	• 마케팅자료 및 투자광고 작성 기준 수립 및 심의 절차 이행 • 판매 행위에 대한 수시 점검체계 운영	• 여·수신 자가 점점 체크리스트를 활용한 불완전판매 예방 • 고령 금융소비자 대상 대출상품 관리 체크리스트 운영
판매 이후	• 판매 적정성 점검 프로세스 운영 및 디지털 전환 확대 • 반복 민원 및 유사 민원에 대한 선제적 대응 체계 구축 • 미스터리 쇼핑, 현장점검, 예방교육 등을 통한 임직원 대상 교육 실시	• 민원 처리 프로세스 구축 및 예방 교육 시행 • 내부통제 기준에 따른 점검 및 성과 평가·보상 체계 마련	• 출시 상품에 대한 고객 만족도 조사 실시 • 비대면 대출 상품에 대해 고령 금융소비자 대상 사후 모니터링 실시

임직원 금융소비자 보호 교육

한국투자금융그룹은 전 영업점 직원을 대상으로 불완전판매 예방과 완전판매 프로세스에 대한 교육을 체계적으로 실시하여, 고객이 신뢰하고 만족할 수 있는 안정적인 금융거래 환경을 조성하고 있습니다. 이를 통해 금융소비자 보호를 실질적으로 실현하고, 고객 중심의 영업문화 정착을 지속적으로 추진하고 있습니다.

한국투자증권은 임직원의 금융소비자 보호 역량 강화를 위해 직무별 맞춤형 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 본사 직원을 대상으로는 집합 교육을, 영업점장과 영업점 직원에게는 방문 교육을 실시하며, 전 직원을 대상으로는 온라인 교육을 병행하여 교육의 접근성과 효율성을 높이고 있습니다. 또한 소비자보호 총괄부서의 업무 전담자에게는 소비자 보호 제도, 주요 민원 사례, 민원 예방 방안, 관련 자격 과정 등에 대해 심화된 내용을 중심으로 체계적인 교육을 제공함으로써, 전사적인 금융소비자 보호 문화 정착에 기여하고 있습니다. 한국투자증권은 2024년 1월부터 12월까지 임직원에게 총 59회의 금융소비자 보호 교육을 진행하였으며, 이외에도 금융소비자보호 총괄부서인 소비자보호부 및 소비자지원부 소속 임직원을 대상으로 필요 시 소비자보호 관련 규정과 우수 사례 등에 관한 자체 교육을 실시하고 있습니다. 온라인 교육이 진행된 경우에는 수강자 피드백을 수렴하는 절차를 통해 교육 만족도와 건의사항을 조사하고 있으며, 이를 바탕으로 교육 내용과 운영 방식에 대해 주기적으로 개선을 추진함으로써 교육의 실효성과 품질을 지속적으로 향상시키고 있습니다.

한국투자신탁운용은 반기별로 금융소비자 보호에 관한 내부통제 교육을 실시하여, 사내 전반에 소비자 중심 문화를 정착시키고 있습니다. 교육 내용은 민원 사례 분석 및 예방 방안, 방문판매 인력에 대한 사전 및 직무 교육, 대외자료 작성 시 유의사항, 투자 광고 관련 준수사항 등 실무 중심의 내용을 포함하고 있으며, 마케팅 담당

임직원을 대상으로 한 금융상품별 교육과 방문판매 교육도 지속적으로 확대하고 있습니다. 이와 함께, 본부별 금융소비자보호 이행현황을 정기적으로 점검하여 실질적인 제도 이행 여부를 확인하고 있으며, 신상품 개발 시에는 금융소비자 보호 관점에서 상품의 적정성과 리스크를 진단하는 내부 협의 절차를 운영하고 있습니다. 실제로 2024년 한 해 동안 총 45건의 신상품에 대해 소비자 보호 관점에서 사전 진단이 이루어졌습니다. 이러한 노력은 한국투자신탁운용이 금융소비자 보호의 실효성을 높이고, 고객 신뢰를 기반으로 한 지속가능한 영업문화를 구축하는 데 기여하고 있습니다.

한국투자저축은행은 금융소비자 보호 강화를 위해 연간 계획에 따라 체계적인 교육 프로그램을 운영하고 있으며, 전 직원의 소비자 보호 인식 제고와 실무 역량 강화를 지속적으로 추진하고 있습니다. 분기별로 민원발생 현황 및 민원 예방을 위한 자체 교육을 실시함으로써 반복 민원 및 유사 사례 예방에 집중하고 있습니다. 아울러 대출모집인 교육, 장애인 차별금지 자체 교육, 방문판매 인력 정기 교육 등 다층적 교육 운영을 통해 금융소비자 보호 문화 정착과 민원 감축에 실질적인 성과를 도출하고 있습니다.

이외에도 한국투자부동산신탁은 지속적인 불완전 판매 및 민원 발생 예방을 위한 내부 직원 교육 및 훈련을 적극적으로 시행 중이며, 체계적인 민원업무 처리절차를 정한 민원·분쟁 업무처리 매뉴얼을 마련하여 민원·분쟁 발생시 효과적으로 대응할 수 있는 절차를 구축·운영하고 있습니다. 한국투자밸류자산운용은 매년 내부통제교육에 금융소비자 보호 관련 내용을 포함하여 교육하고 있습니다.

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

금융소비자 권익 보장

금융 취약계층 보호

취약계층 금융 접근성 향상

한국투자금융그룹은 고령자, 장애인 등 금융취약계층의 금융 접근성을 높이고, 책임 있는 금융투자 문화가 정착될 수 있도록 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 특히 소매 금융사업을 영위하는 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자캐피탈 등 주요 계열사들은 취약계층에 특화된 투자 권유 준칙을 수립하고 있으며, 영업점 임직원을 대상으로 한 올바른 응대 교육을 실시함으로써 금융취약계층의 권익 보호를 실질적으로 실천하고 있습니다. 이러한 활동을 통해 한국투자금융그룹은 모두에게 공정하고 신뢰할 수 있는 금융환경을 제공하고자 지속적으로 노력하고 있습니다.

한국투자증권은 고령자, 장애인 등 금융취약 소비자 보호를 위해 투자권유준칙 내에 관련 기준을 별도로 마련하고, 고령 투자자 보호 기준도 함께 운영하고 있습니다. 해당 준칙의 이행 강화를 위해 전산시스템에 판매점검 체크리스트와 녹취 업로드 기능을 도입하여, 녹취가 완료된 경우에만 상품 판매가 가능하도록 통제 절차를 구축하였습니다. 또한 상품 개발 단계에서 고령투자자 관련 체크리스트를 작성하여 사전 검토를 실시하고 있으며, 고령 소비자 대상 보호 제도를 운영하는 한편, 맞춤형 응대를 제공하는 ‘아름다운배려창구’를 통해 금융 접근성을 높이고 있습니다.

한국투자저축은행은 고령자와 장애인 등 금융 취약계층의 접근성 향상을 위해 다양한 제도적 노력을 추진하고 있습니다. 장애인 고객을 위한 실시간 음성 문자 통역 시스템을 도입하고, 고령자·장애인 전담 창구를 운영 중이며, 전담 직원 대상 전문 교육도 실시하여 응대의 전문성을 높이고 있습니다. 또한, 장애인 고객 응대 매뉴얼, 큰글씨 및 점자 약관, 시각장애인용 음성안내 계약서류를 도입하였으며, 웹 접근성 인증마크를 획득한 홈페이지와 인터넷뱅킹 서비스를 통해 정보 접근성을 강화하고 있습니다. 아울러 장애인 차별금지 실태 점검 결과를 영업점 및 고객관리팀의 성과 평가에 반영함으로써, 취약계층 보호 노력이 실질적인 성과로 이어지도록 관리 체계를 운영하고 있습니다.

금리인하요구권 보장

한국투자저축은행과 한국투자캐피탈은 고객의 금리인하요구권 보장을 통해 고객 권익 보호에 힘쓰고 있습니다. 금리인하요구권은 여신전문금융업법 제50조의13에 따라, 고객의 신용상태가 대출 약정 당시보다 개선된 경우 금융회사에 금리 인하를 요청할 수 있는 권리입니다. 양사는 고객이 해당 권리를 보다 쉽게 행사할 수 있도록 각 사 홈페이지에 금리인하요구권 안내문과 신청서를 명확히 공시하고 있으며, 이를 통해 금융소비자의 실질적인 권리 보호와 접근성 제고를 적극 지원하고 있습니다.

한국투자금융그룹 금융 취약계층 보호 제도

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

금리인하요구권 상세 내용

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

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

- 인권 존중
- 인적자본 관리
- 정보보안 및 개인정보 보호
- 책임있는 투자 실천
- 금융소비자 권익 보장
- 포용적 금융 실천 및 기여

금융소비자 권익 보장

금융소비자 만족도 제고

한국투자금융그룹은 금융소비자보호규정 제14조 제4항에 따라 고객 만족도 조사와 고객패널 제도를 운영하여, 금융소비자의 의견을 상품 개발 및 판매 과정에 반영하고 있습니다. 이를 통해 고객의 요구사항과 불만을 체계적으로 모니터링하고 있으며, 수집된 의견은 분석을 거쳐 전사에 공유함으로써 실질적인 개선과 고객 중심 경영이 이뤄질 수 있도록 적극적인 피드백 체계를 구축·운영하고 있습니다.

고객 만족도 조사

한국투자증권과 한국투자저축은행은 신규 상품 및 서비스 출시 이후, 해당 상품과 연관성이 높은 소비자를 대상으로 상품 만족도 설문조사를 실시하고 있습니다. 설문 결과는 관련 부서에 신속하게 공유되어, 상품 개발 방향성과 서비스 품질 개선에 실질적으로 반영될 수 있도록 환류 체계를 구축하고 있으며, 이를 통해 소비자 중심의 상품 운영과 지속적인 서비스 개선을 추진하고 있습니다.

한국투자증권은 금융상품에 가입한 다양한 연령대의 소비자를 대상으로 상품 만족도 설문조사를 반기마다 실시하고 있습니다. 2024년에는 7월과 11월, 각 1,000명의 소비자를 대상으로 소비자 만족도 조사를 실시한 후, 관련 부서에 결과를 전달함으로써 상품 개발과 서비스 개선에 적극 활용하였습니다.

이 외에도 한국투자증권은 고객패널제도를 통해 서비스 기획 및 개발 초기 단계에서 고객의 목소리를 반영하고 있으며, 이를 통해 금융소비자의 니즈를 보다 직접적으로 파악하고 있습니다. 매년 초 홈페이지를 통해 모집 공고를 진행하고, MZ세대부터 고령층까지 다양한 연령층의 고객 중 100만 원 이상의 잔고를 보유한 200명을 선발하여 고객패널로 운영하고 있습니다. 패널 고객은 분기별로 한 차례씩 출시 예정인 상품 및 서비스에 대해 평가하며, 제출된 의견과 건의사항은 정기적으로 분석되어 개발 중인 상품과 서비스의 개선 방향에 반영됩니다. 이를 통해 한국투자증권은 고객 중심의 맞춤형 상품과 서비스를 제공하고, 실질적인 고객 참여 기반의 금융소비자 보호 체계를 강화하고 있습니다.

고객 민원 관리

한국투자금융그룹은 전 계열회사를 대상으로 체계적이고 전문적인 민원 대응 체계를 구축하고 있으며, 고객 민원 관리와 응대에 최선을 다하고 있습니다. 한국투자금융지주를 비롯해 한국투자증권, 한국투자저축은행, 한국투자신탁운용, 한국투자캐피탈, 한국투자밸류자산운용, 한국투자리얼에셋운용, 한국투자부동산신탁 등 모든 계열사는 자체 민원 응대 규정을 마련하여, 민원 접수부터 처리까지의 전 과정을 신속하고 일관성 있게 운영하고 있습니다. 이를 통해 그룹 전반에 걸쳐 고객 신뢰를 제고하고, 금융소비자 보호 기반을 더욱 강화해 나가고 있습니다.

특히 한국투자증권과 한국투자저축은행은 민원 접수부터 진행 상황, 사후 처리까지 전 과정을 민원관리시스템을 통해 체계적으로 관리하고 있습니다. 이를 통해 민원 관련 통계, 분쟁 사례 등을 전산상에서 실시간으로 확인할 수 있어, 신속하고 일관된 대응이 가능하도록 하고 있습니다. 또한 고객 접근성을 높이기 위해 민원 접수 채널을 방문, 전화, 팩스, 이메일, 인터넷 등으로 다양화하였으며, 영업점을 찾은 고객은 게시판에 비치된 민원업무편람을 통해 관련 절차를 안내받을 수 있고, 온라인 고객은 홈페이지를 통해 민원 접수 및 처리 방법을 손쉽게 확인할 수 있도록 안내 체계를 마련하고 있습니다.

한국투자증권 소비자 만족도 조사 내역

조사 시기	소비자 만족도 조사 내역
2024년 11월	ELB 가입 경험이 있는 고객 1,000명 조사
2024년 7월	ISA 중개형 가입 경험이 있는 고객 1,000명 조사
2023년 12월	한국투자미국테크놀로지랩(피델리티), 한국투자밸런스성장주랩(NH아문디) 가입고객 153명 조사
2023년 6월	ELS 청약 신청고객 857명 조사
2022년 12월	미니스탁 해외 실시간 서비스 이용고객 300명 조사

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

포용적 금융 실천 및 기여

디지털 기술의 발전과 대중화는 온라인 금융 서비스를 고객 기반 확대와 편의성 증진의 핵심 경쟁력으로 부상시켰습니다. 이에 따라 한국투자금융그룹은 국내 선도 증권사로서 디지털 금융 혁신을 통해 빠르게 변화하는 금융시장 트렌드에 선제적으로 대응하고 있으며, 이를 기반으로 미래 성장 기회를 적극적으로 발굴하고 있습니다.

디지털 금융 혁신

디지털 금융 추진체계

그룹 차원의 디지털 금융 혁신을 가속화하기 위해, 한국투자금융지주는 2023년 디지털혁신실을 신설하였습니다. 디지털혁신실은 그룹의 디지털 금융 전략, 비전, 실행계획을 총괄하는 전사적 컨트롤 타워 역할을 수행하며, 각 계열사의 디지털 금융 사업 추진 현황과 신규 사업, 계열사 간 시너지 창출 등을 통합적으로 관리하고 있습니다. 이를 통해 그룹 전반의 금융 서비스 디지털화를 체계적으로 이끌며, 지속 가능한 디지털 경쟁력 확보에 앞장서고 있습니다.

한국투자증권은 디지털 금융 혁신을 보다 적극적으로 추진하고자 디지털혁신본부를 설립·운영하고 있습니다. 디지털혁신본부는 디지털 및 데이터 기반으로 소통할 수 있는 통합 디지털 경험 제공이라는 비전 아래, 데이터 정합성 진단·개선을 통한 데이터 기반 의사결정 체계 확립, 데이터 플랫폼 구축, 전사 AI 구현 및 차세대 신기술 관련 제안, IT 거버넌스 명확화 등을 주요 과제로 선정하였습니다. 이외에도 전문 투자자 고객의 서비스 만족도 제고를 위해 HTS 고도화 및 Mac 용 HTS 개발을 수행하였고, 임직원 업무 효율성 향상을 위해 RPA 도입을 지속적으로 확대하고 있습니다.

한국투자저축은행은 IT본부와 영업지원본부 간 협업을 통해 중장기 디지털 전환 계획을 추진하고 있으며, 디지털 채널 서비스 확대와 관리 유연성 강화를 위한 채널 비즈니스 전략을 수립하였습니다. 영업활동의 효율성을 높이기 위해 디지털 세일즈 플랫폼 구축을 핵심 과제로 설정하고, 전사적인 RPA 도입을 통해 단순 반복 업무의 자동화를 확대하고 있습니다. 2022년부터 전 부서와 영업점을 중심으로 RPA를 적용하여 2024년 말 기준 총 43개의 업무에서 활용 중이며, 현업 주도형 교육을 통해 2022년 22명, 2023년 48명의 RPA 서포터즈를 양성하였습니다. 이러한 자동화 확대를 통해 월 평균 업무 자동화 시간은 2022년 1,030시간에서 2023년 1,250시간으로 21.3% 증가하는 성과를 거두었습니다. 이를 바탕으로 저축은행은 대고객 서비스에 더욱 집중할 수 있는 미래 지향적 금융 환경을 구축해 나가고 있습니다.

한국투자신탁운용은 디지털 전환(DT) 가속화를 위해 로봇 기반 업무 프로세스 자동화(RPA) 전담조직을 운영하며, 연간 1,500시간 이상의 업무 효율 향상을 목표로 RPA 신규 업무를 지속적으로 개발·확대하고 있습니다. 사내 협업 강화를 위한 협업 톨 도입을 검토하고 있으며, 업무 절차 개선과 전산화 기반 효율성 제고를 위한 WorkDiet 추진도 함께 논의 중입니다. 또한, LLM 기반의 정보통합검색 및 법률자문 시스템을 구축하여 법령,

사내 규정 등에 대한 신속한 정보 접근과 전문성 강화를 도모하고 있습니다. 이와 더불어, 사용자 중심의 업무환경 개선을 위해 사내 시스템의 UI 개편 및 인터넷 기반 고도화도 검토 중에 있으며, 상품 개발 및 마케팅 효율화를 위한 데이터 플랫폼을 ETF 영역부터 선제 도입해 펀드 영역까지 단계적으로 확대해 나갈 계획입니다.

한국투자부동산신탁은 디지털 전환 강화를 위해 DT부를 중심으로 스마트워크 환경 조성을 추진하고 있습니다. 중기적으로는 업무용 모바일 앱 개발과 SaaS 기반 협업 톨 도입을 추진 중이며, 장기적으로는 AI 기반 RPA 프로세스와 클라우드 인프라 고도화를 통해 업무 생산성 향상을 도모하고 있습니다. 또한 임직원의 디지털 역량 제고를 위해 디지털혁신 경진대회 참가를 지원하고 있으며, 2023년 수상작인 분량성분석 자동화 시스템은 2025년 구축을 목표로 준비 중입니다. 이외에도 부동산 관련 사이트 연계, 데이터 크롤링 등 신기술 도입을 검토하며, 데이터 중심의 업무 체계로 전환해 나가고 있습니다.

디지털 고객 편의 서비스

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

한국투자증권은 디지털 플랫폼 경쟁력 강화를 위해 다양한 혁신 서비스를 선보이며, 비대면 환경에서도 고객 편의성과 투자 접근성을 높이고 있습니다. 대표적으로, 투자자 중심의 모바일 플랫폼 '한국투자MTS', 해외주식 소수점 투자 기능을 제공하는 '미니스탁', 마이데이터 기반 자산관리 플랫폼 '모이다'를 운영 중이며, 각 플랫폼은 UI/UX 개선, 자동투자, 개인화 자산관리 등 고객 니즈에 맞춘 기능을 제공합니다. 안면 인식 기반 비대면 계좌개설 서비스는 영상통화 없이 몇 초 안에 본인 인증이 가능해져, 보다 빠르고 간편한 계좌 개설을 가능하게 했습니다. 오픈뱅킹 서비스는 고객이 타 금융사 계좌를 등록해 MTS와 HTS에서 통합 자산 조회·이체가 가능하며, 수수료 면제 및 '내 계좌로 가져오기' 기능을 통해 자금 이동의 편의성도 높였습니다. 카카오톡 챗봇 서비스는 계좌 개설과 주식 매매 등 주요 업무를 자연어 기반의 대화형 인터페이스로 지원하며, 고객 문의 대응 속도와 접근성을 개선하고 있습니다. 모바일 명함 서비스는 직원의 자기소개, 경력 정보, 지도 연동 기능 등을 제공하여 고객과의 디지털 소통을 강화하고 있으며, 다양한 공유 기능으로 편의성을 높였습니다. MTS 내 MY-AI 로보어드바이저 플랫폼은 1.3억 회 시뮬레이션을 기반으로 고객 맞춤형 상품을 추천하며, 자체 알고리즘(KORBY)과 다양한 자문사 포트폴리오를 제공합니다.

포용적 금융 실천 및 기여

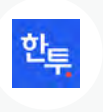
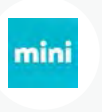
또한, Open API 플랫폼 ‘KIS Developers’를 통해 Rest API 기반 간편 인증 방식으로 주식매매 인터페이스 접근성을 높였으며, 개발자 커뮤니티 운영을 통해 정보 교류와 서비스 품질을 함께 강화하고 있습니다. 이러한 디지털 혁신은 고객의 투자 편의성과 자산관리 경험을 전방위로 향상시키며, 한국투자증권의 디지털 금융 리더십을 공고히 하고 있습니다.

한국투자저축은행은 디지털 기반 고객 편의성을 강화하기 위해 다양한 서비스를 제공하고 있습니다. 우선, 비대면 계좌개설 시 신분증 사본 판별 및 안면인식 기술을 활용한 본인확인 절차를 도입하여 고객의 인증 편의성과 보안성을 동시에 확보하였습니다. 온라인 햇살론 신청 절차에는 PASS, 네이버, 토스 등 사설인증 수단을 추가해 고객이 보다 편리하게 비대면 금융 서비스를 이용할 수 있도록 개선하였습니다. 또한, 카카오톡 챗봇 및 채팅상담 서비스를 운영하며, 고객 문의에 빠르게 대응할 수 있도록 안내 시나리오를 지속적으로 최적화하고 있으며, 고령자 고객을 위한 ‘모바일 앱 간편모드’를 도입해 UI/UX를 직관적으로 개선하였습니다. 정보 접근성 강화를 위해 장애인차별금지법에 따라 음성 약관 서비스를 홈페이지에 게시하였으며, 토스 웹인뷰 기반 비대면 대출 서비스를 통해 별도의 앱 설치 없이 토스 앱 내에서 대출 신청부터 실행까지 원스톱으로 진행할 수 있도록 편의성을 높였습니다. 이러한 디지털 서비스 확대는 고객의 다양한 상황과 니즈를 고려한 접근성 중심의 금융 환경을 실현하고자 하는 노력의 일환입니다.

한국투자캐피탈은 디지털 기반 리테일 금융 확대를 위해 2023년 비대면 전자금융시스템을 오픈하고, 개인 및 개인사업자 대상의 다양한 온라인 대출 서비스를 제공하고 있습니다. 토스, 네이버파이낸셜, 카카오페이, 카카오뱅크 등 주요 금융중개 플랫폼과의 연계를 통해 디지털 금융 서비스 접점을 넓히고 있습니다. 또한 대출모집인 채널 시스템을 통해 주택담보대출, 신용대출 상품을 판매하고 있으며, 디지털 고객 편의와 영업 경쟁력 강화를 위해 지속적으로 고도화를 추진하고 있습니다. 또한, 별도의 모바일 앱 설치 없이도 모바일 웹을 통해 대출이 가능하도록 시스템을 구현하였으며, 신용대출 및 사업자 주택담보대출 등 주요 리테일 상품은 Pageless 방식의 100% 디지털 프로세스를 통해 고객 편의성과 효율성을 동시에 강화하고 있습니다.

한국투자엑셀러레이터는 창업 초기 기업의 참여 편의성과 지원 효율성을 높이기 위해 디지털 기반 고객 편의 서비스를 적극 도입하고 있습니다. 대표적으로, ‘바른동행 프로그램’ 및 미디어·콘텐츠 스타트업 콘테스트 등 다양한 초기 창업 지원 프로그램 운영 시, 지원 기업 전용 모집 페이지를 새롭게 구축하여 접근성을 개선하고 지원 프로세스를 간소화하였습니다. 해당 페이지는 온라인 신청 양식 제공, 제출 자료 업로드, 접수 확인 및 수정 기능 등 사용자 중심의 기능을 통해 참가 기업이 손쉽게 신청할 수 있도록 설계되었으며, 자동화된 지원서 검토 시스템을 통해 운영팀의 업무 효율성도 크게 향상되었습니다. 이러한 디지털 플랫폼 기반의 접근성 강화는, 한국투자엑셀러레이터가 초기 창업기업의 성장을 실질적으로 지원하고, 창업 생태계 활성화에 기여하기 위한 노력의 일환입니다.

한국투자증권 디지털 금융 플랫폼

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

한국투자증권 미니스타 운용 성과

수상 2020 제5회 한경핀테크대상 서비스/증권부문 최우수상(증권사 최초 수상) 글로벌금융 대상 한국경제 TV사장상(해외주식부문)	누적 거래액 9.4조 원 (2024년 말 기준) 
2021 IF 디자인어워드 UI부문 본상 이데일리 금융투자대상 디지털 혁신부문 최우수상 (한국예탁결제원 사장상) 이투데이 제1회 올해의 마케터 대상 금융혁신부문 우수상 (한국거래소 이사장상) 	자동투자 등록 건수 193.1만 건 (2024년 말 기준) 

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

포용적 금융 실천 및 기여

중소/벤처기업 성장 지원

한국투자금융그룹은 선도 금융그룹으로서 사회적 책임을 실현하고 미래 성장 가능성에 투자하기 위해, 4차 산업혁명 신사업 및 혁신기술 관련 기업에 대한 모험자본 공급을 지속적으로 확대하고 있습니다. 특히 유망한 중소·벤처기업의 성장을 지원하고자, 2021년에는 국내 창업 생태계 활성화 방안의 일환으로 200억 원을 출자해 ‘한국투자엑셀러레이터’를 설립하였습니다. 한국투자엑셀러레이터는 초기 창업 기업에 대한 발굴과 육성을 주도하며, 이를 통해 그룹 차원의 안정적인이고 체계적인 자본 공급 기반을 마련하고 있습니다. 또한 한국투자금융지주는 이를 중심으로 건전한 금융 생태계 조성에 기여하고, 그룹 내 전 계열회사의 사회적 가치 창출 참여를 적극 유도하고 있습니다.

한국투자엑셀러레이터는 ‘투자기업의 성장을 통한 사회적 가치 창출’을 핵심 목표로 설립되어, 벤처캐피탈보다 선제적으로 창업 초기 기업을 발굴하고 지원하는 전문 엑셀러레이터 역할을 수행하고 있습니다. Dream Challenger 및 바른동행 프로그램을 통해 기업별 성장 단계와 수요에 맞춘 맞춤형 성장 지원(보육공간, 세미나, 멘토링, 네트워킹 등)을 제공하며, 창업자들의 실질적인 성장을 촉진하고 있습니다. 매년 약 150억 원 규모의 펀드 결성 계획을 바탕으로 지금까지 총 3개의 펀드를 조성해 2024년 12월 기준 총 99개사에 약 287억 원을 투자하였으며, 투자 철학에 따라 설립 3년 이내 초기 창업기업(72.6%), 청년 창업기업(82.6%), 여성 창업기업(57.5%)에 높은 비중으로 투자하고 있습니다. 이러한 전략적 투자 및 성장 지원은 창업 생태계의 다양성과 지속가능성을 제고하는 동시에, 한국투자금융그룹의 사회적 책임 이행을 뒷받침하는 핵심 활동으로 자리잡고 있습니다.

이외에도 한국투자엑셀러레이터는 피투자기업의 지속 가능한 성장을 지원하기 위해 ‘바른동행’ 프로그램을 운영하고 있습니다. 이 프로그램은 선배 창업가와의 Meet-up, 네트워킹, 전문교육, 투자사 미팅, 멘토링, 콘텐츠 제작을 통한 마케팅 지원 등 다양한 성장지원 활동으로 구성되어 있으며, 창업 초기 기업의 실질적인 역량 강화와 시장 확대를 지원하고 있습니다. 2024년 바른동행 5기, 6기를 진행하여 피투자기업에게 맞춤형 성장 프로그램을 지원하였습니다. 또한, 입주 스타트업에게 사무공간, 회의실, 사무기기 등 업무에 필요한 인프라를 무상으로 제공하는 창업보육센터 Platform 365를 운영함으로써, 창업자의 고정비 부담을 줄이고 비즈니스에 집중할 수 있는 환경을 조성하고 있습니다.

한국투자엑셀러레이터 ESG 스타트업 주요 투자 내역 - 2024년도 기준

(단위: 백만 원)

투자기업	사업 영역	투자단계	투자금	주요 사회적 가치
리터놀 ¹⁾	공장자동화 기술 기반 이커머스 반품 문제를 해결하는 서비스 '리터니즈'	Seed	100	반품수거 차량을 친환경차로 도입하여 대기 오염을 줄이고, 반품상품 재판매로 상품 폐기율을 줄여 순환경제에 이바지
커버링 ²⁾	생활 폐기물 방문수거 서비스	Pre-A	300	번거로운 분리수거를 더욱 쉽고 간편하게 처리하게 도움을 주어 생활 폐기물의 높은 재활용 달성을 가능케 해 환경친화적 가치를 제공
브이유에스 ³⁾	폐기물 수집운반 솔루션 '망고'	Pre-A	300	폐기물 수집운반 디지털화로 처리과정의 투명성 제고, 폐기물의 가치 증대 및 운영 효율성 개선
홀트에너지	재활용 유류를 활용한 수소 추출 장치	Seed	150	페플라스틱 열분해유를 원료로 수소를 추출하여 새로운 화석연료 채굴없이 수소에너지를 생산 및 발전하며 지속가능한 에너지 생태계 구축
갯테크	폐기되는 니켈 기반 합금 부품 및 소재의 자원 순환을 위한 재활용 및 재사용 기술	Seed	200	순환경제적 측면과 더불어 해외 의존도가 높은 광물의 국내 자원 수급 안정도에 기여
누코드	저전력 모듈과 시기관 설계 서비스	Seed	150	저전력 모듈을 통해 무선통신 기기들의 에너지 소비를 최소화하고, 환경에 미치는 영향을 줄이며 무선통신 기기 개발 비용 절감
포네이처스	미세조류를 활용한 공기정화 탄소저감 시스템	Seed	300	디바이스 사용만으로 연간 1톤의 탄소가 저감되며, 이 때 발생하는 미세조류를 자원화하여 순환경제에 기여
씨이텍	글로벌 선도 수준으로 필요 재생에너지를 저감한 습식 탄소 흡수제 개발	Pre-A	900	기존 화석연료 기반의 이산화탄소 발생원에서 배출하는 이산화탄소를 포집하여 탄소중립에 기여

1) 리터놀 2023년 1.5억 원 투자 후 2024년 1억 원 후속투자

2) 커버링 2023년 2억 원 투자 후 2024년 3억 원 후속투자

3) 브이유에스 2022년 2억 원 투자 후 2024년 3억 원 후속투자

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
인권 존중
인적자본 관리
정보보안 및 개인정보 보호
책임있는 투자 실천
금융소비자 권익 보장
포용적 금융 실천 및 기여
GOVERNANCE
APPENDIX

포용적 금융 실천 및 기여

한국투자파트너스는 유망한 벤처 및 중소·중견기업을 발굴하여 투자하고, 성장 단계별로 육성함으로써 수익을 창출하는 벤처캐피탈 및 사모투자(PE) 운용사입니다. 초기 창업 단계부터 중·후기 성장 지원, 글로벌 확장까지 폭넓은 투자 범위를 보유하고 있으며, 다양한 산업 분야에서 사업 확장에 필수적인 네트워크 지원을 통해 투자 가치를 극대화하고 있습니다. 2024년 국내 벤처 신규 투자는 어려운 글로벌 시장 환경 속에서도 비교적 견조한 회복세를 보였으며, 당사의 신규 투자액도 전년 대비 12% 증가한 3,791억 원을 기록하며 지속적인 투자 성장을 이어가고 있습니다.

한국투자캐피탈은 창업 생태계 활성화를 위해 다양한 펀드를 통해 자본을 조달하고 있습니다. 그룹 내 관련 지원으로, 한국투자파트너스의 '한국투자ESG뉴딜펀드 80억 원(2021.12)' '한국투자딥테크투자조합 30억 원(2024.07)'와 한국투자액셀러레이터의 '한투바른동행세르파제1호펀드 15억 원(2022.03)' '한투바른동행세르파제3호펀드 15억 원(2024.05)'에 투자했습니다. 그룹 외로는 신한금융그룹에서 스타트업 육성 및 인큐베이팅을 위해 설립한 벤처투자조합인 '신한젠티움스타트업 펀드2호'에 2021년 12월 10억 원을 출자 약정하였습니다.

한국투자프라이빗에쿼티는 다양한 특화 펀드를 운용하며 중소·벤처기업의 성장과 혁신을 적극 지원하고 있습니다. 소부장(소재·부품·장비) 특수목적 펀드는 국내 강소기업의 경쟁력 강화를 목적으로 2차전지, 반도체, 전기차 부품 등 전략 산업 분야의 중소기업을 중심으로 투자하고 있으며, 2024년 12월 기준 약정액은 1,304억 원, 총 9개 기업에 투자를 완료했습니다. 또한, 신기술 사업자에 투자하는 신기술투자조합을 운용하며, 세포치로제, 바이오시밀러, 문서 자동화 솔루션 등 사회적 가치와 혁신 가능성을 지닌 기술 기반 초기 기업에 집중 투자하고 있으며, 해당 조합의 운용 규모는 500억 원에 달합니다. 이외에도 재기 가능성이 있는 구조조정 대상 기업을 지원하기 위해 4,800억 원 규모의 구조조정 펀드를 운용 중이며, 자금 지원을 통해 중소기업의 재무 안정화 및 사업 확장을 위한 기반을 마련하는 데 주력하고 있습니다. 또한 ESG/중소기업을 주 투자 목적으로 한 약 3,880억 원 규모의 블라인드 펀드를 운용 중이며, 해당 펀드를 통해 2024년 말 기준 5개 업체에 투자를 집행하였습니다. 2024년에는 약 2,650억 원 규모의 중소기업 주 투자 목적 블라인드 펀드를 추가로 결성하는 등 다양한 전략적 투자를 통해 중소기업의 지속 가능한 성장과 산업 경쟁력 강화를 적극 도모하고 있습니다.

한국투자증권은 중소·벤처기업의 지속 가능한 성장과 사회적 가치 창출을 지원하기 위해 다양한 투자 및 지원 프로그램을 운영하고 있습니다. 현재 2,100억 원 규모의 사회적 채권을 직접 운용하며, 이를 통해 자금 조달이 어려운 사회적 기업 및 혁신 기업에 대한 금융지원을 확대하고 있습니다. 또한 자원순환, 2차전지, 수소, 청정메탄올 등 ESG 관련 유망 산업 분야의 기업에 약 540억 원을 투자하여, 친환경 산업 생태계 조성과 중소기업의 성장 기반 마련에 기여하고 있습니다. 이와 함께, 전국의 발달장애인을 위한 지속 가능한 일터인 '브라보비버' 프로젝트에 대구·경기·부산 지역 중심으로 약 46억 원을 투자함으로써, 사회적 취약계층의 고용 창출 및 자립을 지원하고 있습니다.

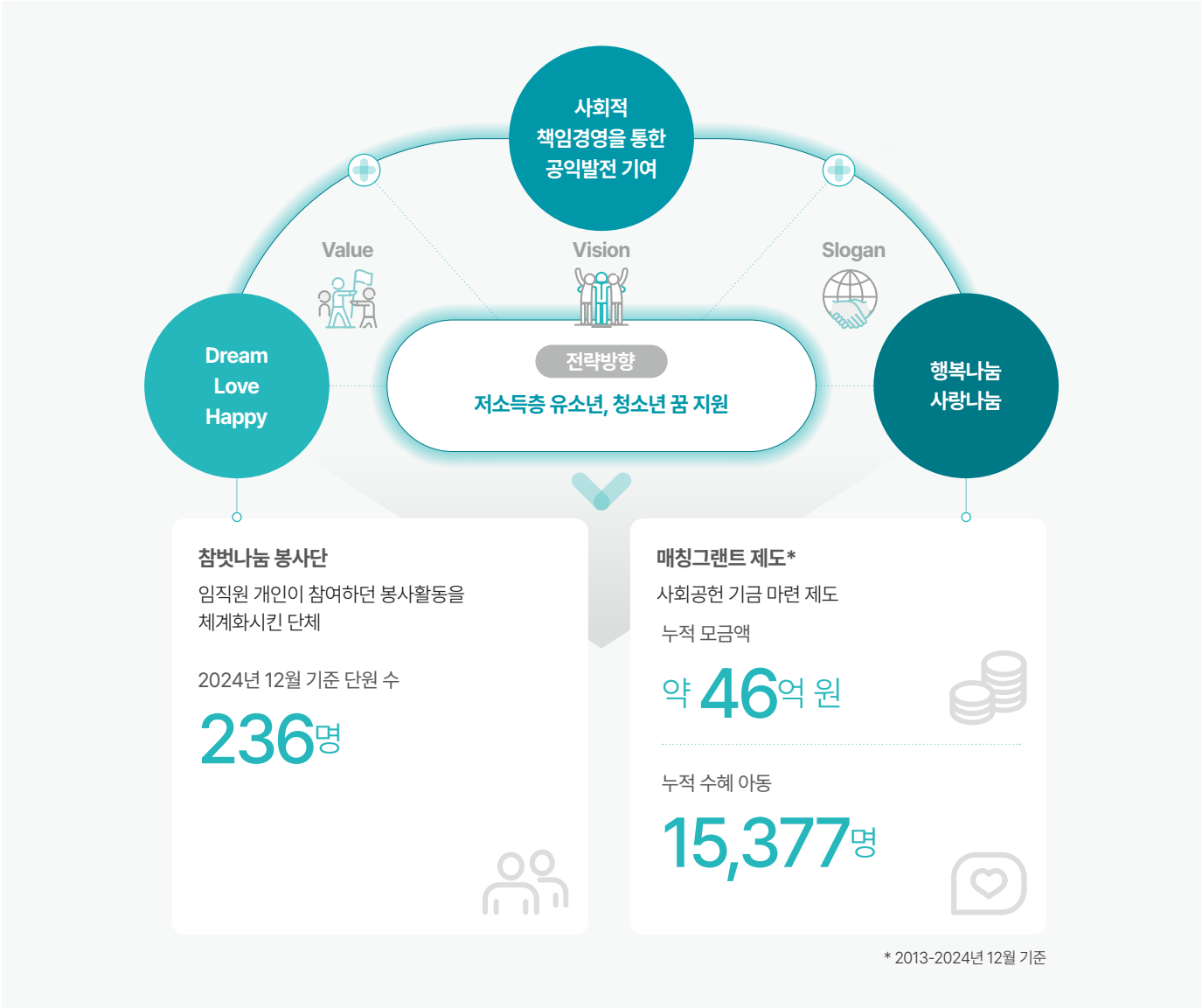


포용적 금융 실천 및 기여

사회공헌을 통한 나눔 문화 확산

한국투자금융지주는 ‘사회적 책임경영을 통한 공익발전 기여’를 사회공헌의 핵심 목표로 삼고, 나눔 문화 확산과 따뜻한 금융 실천을 통해 지속가능한 사회를 만들어가는 데 앞장서고 있습니다. 임직원의 자발적 참여를 바탕으로 각 계열사의 특성과 연계한 다양한 사회공헌 활동을 전개하고 있으며, 향후 그룹 차원의 공동 사회공헌 프로젝트를 통해 활동 범위를 한층 더 확대해 나갈 계획입니다. 그룹 내 사회공헌 활동은 한국투자증권이 주도하고 있으며, 특히 소외계층 유소년과 청소년의 건강한 성장과 교육을 지원하는 사업을 중심으로 사회문제 해결과 미래세대 육성에 기여하고 있습니다. 한국투자증권은 일회성 기부에 그치지 않고 장기적 관점에서 사회공헌 사업을 추진하고 있으며, 대표적인 핵심 프로그램으로는 ‘꿈을 꾸는 아이들’과 ‘한국투자 꿈 도서관’이 있습니다. 이러한 활동은 한국투자금융그룹이 실천하는 따뜻한 금융의 대표적인 사례로, 기업의 사회적 책임을 구체적으로 실현하는 기반이 되고 있습니다.

한국투자금융그룹 사회공헌 핵심 가치



INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

- 인권 존중
- 인적자본 관리
- 정보보안 및 개인정보 보호
- 책임있는 투자 실천
- 금융소비자 권익 보장
- 포용적 금융 실천 및 기여

GOVERNANCE

APPENDIX

포용적 금융 실천 및 기여

한국투자증권 핵심 사회공헌 사업



▶ 꿈을 꾸는 아이들(2013~)

- 상세 어려운 상황 속에서도 배움에 대한 꿈과 열정이 있는 학생들에게 매월 특기·적성 개발비 후원
- 대상 매년 전국 저소득층 학생 51명 지원(초, 중, 고)
- 대표사례 피아노 전공(독일 초청 유학), 야구 청소년 국가대표, 전국체전 수상 아동 다수, 서울 소재 대학 다수 입학(서울대, 연세대, 고려대, 경희대, 등)

기부금
月 1,740만 원

2024년부터 1,690만 원에서 증액



▶ 한국투자 꿈도서관(2022~)

- 상세 아동복지시설의 낙후된 도서관을 새롭게 리모델링하여 아이들이 꿈을 키울 수 있는 지식과 배움의 터 마련
- 대상 전국 낙후된 아동복지시설 어린이 도서관
- 대표성과
'22.07 꿈 도서관 1호 개관: 양평 신망원, 4,500만 원
'22.11 꿈 도서관 2호 개관: 안성 신생보육원 4,000만 원
'23.05 꿈 도서관 3호 개관: 전주 호성보육원, 6,000만 원
'23.11 꿈 도서관 4호 개관: 충북 음성꽃동네아동복지시설(요셉의집), 6,000만 원
'24.05 꿈 도서관 5호 개관: 인천 부평해피홈보육원, 5,650만 원
'24.11 꿈 도서관 6호 개관: 부산 사하구애아원, 6,460만 원
* 6호점 :도서 지원 및 디지털도서관이 융합된 하이브리드 학습 공간 조성(PC, 노트북, OS 지원)



▶ 참벗나눔봉사단 활동

한국투자증권 참벗나눔봉사단은 2013년 임직원들의 따뜻한 마음과 사회공헌 활동에 대한 관심이 모여 출범하였습니다. 2013년 본사 임직원 31명으로 출발한 참벗나눔봉사단은 2016년에는 전국으로 확대 운영되었으며, 2024년 총 236명의 전국 임직원이 속해 있습니다. 참벗나눔봉사단은 주말 봉사활동, 플로깅캠페인, 자녀동반 벽화 그리기 등의 사회공헌 활동에 적극적으로 참여하고 있습니다.

2024년
총 236명



포용적 금융 실천 및 기여

한국투자증권 핵심 사회공헌 사업

매칭그랜트 기금 제도

한국투자증권은 임직원이 기부하는 금액만큼 회사에서도 동일한 금액을 1:1로 매칭하여 사회공헌 기금을 마련하는 ‘매칭그랜트’ 제도를 2013년 3월부터 10년 이상 지속적으로 운영하고 있습니다. 2024년 12월까지 연 평균 약 3.9억 원이 모금되어 누적 모금액 약 46억 원을 기록하였으며 총 15,377명의 아동을 후원하였습니다. 2024년 매칭그랜트 제도를 통해 마련된 기금은 저소득층 학생들을 대상으로 특기 및 학습개발비 후원, 백일장 개최, 경제적 자립 지원 등 다양한 활동을 지원하는데 사용되었습니다.

▶ 한국투자 그린 리모델링 WE:green

아동복지시설 탄소배출 저감 및 보육 환경 개선을 위한
그린 리모델링 지원

- 태양광 패널 설치
- 단열재 및 LED 조명 고효율 제품으로 교체
- 노후화된 냉/난방기기를 고효율 제품으로 교체
- 아동 대상 어린이 에너지 체험 교실 실시

'24. 09	WE:green 1호 개관: 춘천지역아동센터,	4,620만 원
'24. 12	WE:green 2호 개관: 동진주지역아동센터,	4,213만 원

한국투자증권 주요 사회공헌 프로그램

꿈희망 한부모 아동 지원 사업

경제적 위기에 놓인 한부모 가정 아동의 생존권 보장
및 안정적인 양육 환경 조성 지원

기부금 2,000천만 원



새출발 응원기금 후원

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

2024년 12명에게
총 1,200만 원 후원



벽화그리기 봉사활동

임직원 자녀와 함께 지역사회의 노후화된 복지관 건물 등을 개선

기부금 2,000만 원



행복나눔 어린이 축구교실

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

기부금 1,200만 원

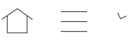


걸음기부 캠페인 WE:walk

임직원들의 걸음 수만큼 기부하는 사회공헌 캠페인
• 2024년 1,158명 참여, 목표걸음(1억보)대비 185% 달성

기부금 3,000만 원
(종량천에 한국투자 생태숲 조성)





INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

기업 지배구조

주주권리 보호

윤리 경영

통합 리스크 관리

APPENDIX

GOVERNANCE

기업 지배구조	75
주주권리 보호	82
윤리 경영	84
통합 리스크 관리	92

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

기업 지배구조

주주권리 보호

윤리 경영

통합 리스크 관리

APPENDIX

기업 지배구조

한국투자금융그룹은 글로벌 수준의 선진 지배구조를 구축하기 위해 이사회와 경영진의 전문성, 독립성, 다양성 강화를 핵심 과제로 설정하고 있으며, 지속적인 제도 개선과 구성 고도화를 추진하고 있습니다. 지주의 이사회는 그룹의 최고 의사결정 기구로서 중대 사안을 심의·의결하고, 전 계열사에 걸친 전략적 방향성과 운영 원칙을 제시함으로써 그룹의 지속가능한 성장과 책임 있는 경영을 실현하고, 나아가 국내 금융산업의 지배구조 선진화에 기여하고 있습니다.

이사회 구성 및 운영

한국투자금융지주 이사회 구성

2024년 12월 기준, 한국투자금융지주 이사회는 상임 사내이사 2인과 사외이사 7인, 총 9인으로 구성되어 있습니다. 한국투자금융지주는 이사회 구성에 있어 사외이사 비율을 약 78% 수준으로 유지하고 있으며, 이는 법적 최소 기준인 과반을 상회하는 수준입니다. 이를 통해 이사회의 독립성을 안정적으로 확보함으로써, 경영진에 대한 견제와 감시 기능이 효과적으로 작동할 수 있는 구조를 마련하고 있습니다. 이러한 이사회 운영 원칙은 지배구조의 투명성과 신뢰성을 높이는 기반이 되며, 책임 있는 기업 경영 실현에 기여하고 있습니다.

한국투자금융지주의 이사회 의장은 사내이사인 김남구 대표이사가 겸임하고 있으며, 이는 그룹의 전략적 방향성과 주요 경영 현안에 대한 의사결정의 일관성과 책임경영을 강화하기 위한 목적에서 이뤄진 구조입니다. 김남구 의장은 금융 산업 전반에 걸친 풍부한 경험과 전문성을 바탕으로 이사회 의장으로서의 역할을 충실히 수행하고 있으며, 독립성을 강화하기 위해 선임 사외이사를 선임, 긴밀한 협력을 통해 이사회의 독립적 운영이 원활히 이루어질 수 있도록 관리하고 있습니다.

한국투자금융지주 이사회 구성 현황

구분	성명	성별	임기	전문분야	주요 경력
사내이사 (의장)	김남구	남	2003.01-2026.03 ¹⁾	경영, 금융	現 한국투자금융지주 대표이사 現 한국투자증권 회장 前 동원증권 대표이사
사내이사	오탈균	남	2022.03-2026.03 ¹⁾	경영, 금융	現 한국투자금융지주 사장 現 한국투자증권 기타비상무이사 前 한국투자금융지주 부사장
사외이사	김정기	남	2019.03-2025.03 ²⁾	금융, 경제, 산업	前 하나은행 호남영업본부장 부행장보 前 KEB하나은행 마케팅그룹 대표(부행장)
	조영태	남	2019.03-2025.03 ²⁾	경제	現 서울대학교 보건대학원 보건학과 교수 現 서울대학교 인구정책연구센터장
	김태원	남	2019.03-2025.03 ²⁾	경영, IT	現 (주)이노레드 공동대표 前 구글코리아 전무
	최수미	여	2022.03-2025.03 ²⁾	회계	現 충남대학교 경영학부 교수 現 한국철도공사 회계리스크관리위원회 위원
	김희재	여	2022.03-2025.03 ²⁾	경영	現 추계예술대학교 융합예술대학 교수, 콘텐츠 스토리 전공주임 現 올댓스토리 대표이사
	지영조	남	2023.03-2025.03 ²⁾	경영	現 현대자동차 고문 前 현대자동차 이노베이션 담당 사장
	이성규	남	2023.03-2025.03 ²⁾	금융, 리스크	現 베어스톤파트너스 경영자문 부문대표 前 연합자산관리(UAMCO)대표이사 사장

주1) 2026년 개최 정기주주총회 종결시까지

주2) 2025년 개최 정기주주총회 종결시까지

기업 지배구조

한국투자금융지주 이사회 운영

한국투자금융지주의 이사회는 책임 있는 의사결정을 위해 정기적이고 활발한 회의를 운영하고 있으며, 이사회 구성원의 높은 참여율을 바탕으로 실질적인 이사회 운영이 이뤄지고 있습니다. 2024년 제23기(2024.1.1.~12.31)에는 총 24회의 이사회가 개최되었으며, 동 기간 중 재직한 총 11명 이사의 평균 출석률은 각각 96.2%로 매우 높은 수준을 유지했습니다. 2024년 말 기준 재임중인 이사회 구성원 중 출석률이 90% 이하인 이사는 단 한 명도 없었습니다.

이사회에서 다뤄진 주요 안건으로는 FY2023 재무제표 및 영업보고서 승인, 정기주주총회 소집 및 부의 안건에 대한 승인, 내부통제체제 운영에 대한 실태점검결과 보고, 계열회사-손자회사 편입 승인, CP 발행 승인 등이 결의되었습니다. 이처럼 한국투자금융지주의 이사회는 실질적인 심의·의결 기능을 충실히 수행하며, 주요 경영 현안에 대한 전략적 판단과 책임 있는 거버넌스를 실현해 나가고 있습니다.

이사회 전문성 및 다양성 확보

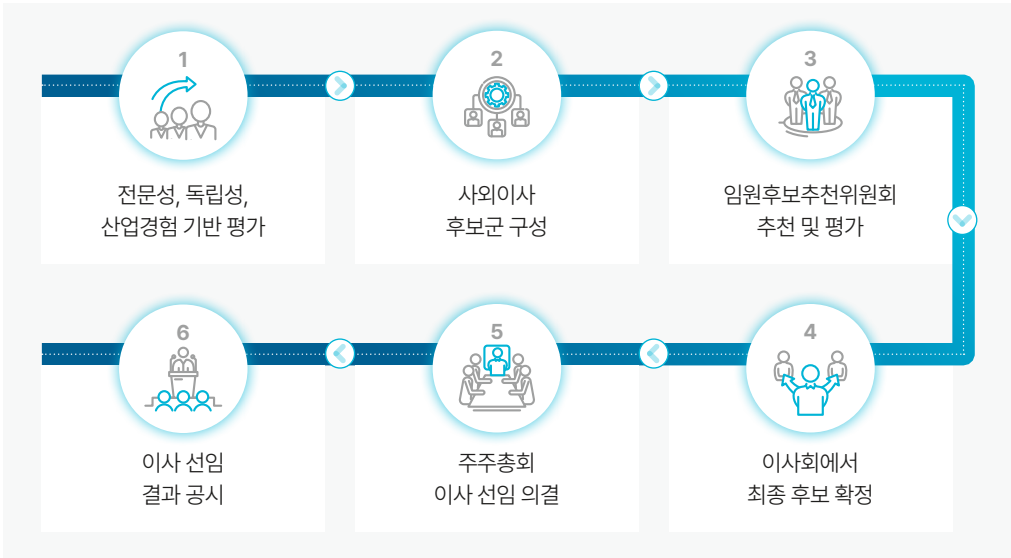
한국투자금융지주는 이사회의 전문성과 다양성을 균형 있게 확보하기 위해 제도적 기반을 강화하고 있습니다. '이사회 규정' 제4조 제1항에서는 이사회 구성 시 특정 전문 영역이나 배경에 편중되지 않도록 제한을 두고 있으며, 다양한 분야를 아우르는 전문성을 확보하기 위한 장치를 마련하고 있습니다. 이에 따라 2023년부터는 이사회 구성 시 참고할 수 있는 '이사회 역량 구성표(Board Skill Matrix, BSM)'를 도입하여 사외이사 후보군 구성에 반영하고 있습니다. 한국투자금융지주의 BSM은 경영, 금융, 재무/회계, 경제, 법률, ESG, IT, 리스크 관리 등 다양한 전문 역량 뿐 아니라, 성별, 연령, 인종 등 구성원의 다양성 요소도 함께 고려하고 있습니다.

특히 성별 다양성 측면에서도 적극적인 노력을 이어가고 있으며, 현재 회계·산업 전문성을 보유한 최수미 사외이사와 경영 전문성을 보유한 김희재 사외이사 등 총 2인의 여성 사외이사가 이사회에 참여하고 있습니다. 향후에도 성별과 인종에 관계없이, 그룹이 필요로 하는 다양한 전문 영역을 대표할 수 있는 우수한 인재를 이사회에 적극적으로 영입하고, 지속 가능한 지배구조 체계 강화를 위해 노력해 나갈 계획입니다.

사외이사의 선출

한국투자금융지주는 이사회의 독립성과 투명성을 확보하기 위해 사외이사 선출 시 이사회 산하 임원후보추천위원회를 통해 공정한 절차를 운영하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 '임원후보추천위원회 규정' 제11조에 따라 사내이사 또는 외부기관으로부터 추천받은 인물로 사외이사 후보군을 구성하고, 이를 이사회에 보고합니다. 후보자는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조 및 제6조에 따라 결격 사유가 없어야 하며, 계열회사가 아닌 타 금융회사의 사외이사를 겸직할 수 없습니다. 후보자의 독립성은 법률 및 기업 내규에 따라 엄격히 검토되며, 임원후보추천위원회의 추천 및 평가를 거쳐 이사회에서 최종 후보로 확정, 이후 주주총회를 통해 선임이 완료됩니다. 의결 시에는 위원회 과반수 이상 찬성이 필요하고, 후보자와 이해관계가 있는 위원의 의결권은 인정되지 않습니다. 재선임 대상 사외이사의 경우 별도의 '재선임 대상 사외이사 후보 검토보고서'가 작성되며, 위원회 평가 후 주주총회에 추천됩니다. 이와 같은 절차에 따라 2024년 한해 총 2회의 임원후보추천위원회가 개최되어 사외이사 후보 추천을 심의한 바 있습니다. 이러한 체계적인 사외이사 선임 절차는 이사회의 독립성과 전문성을 확보하고, 지배구조의 투명성을 제고하기 위한 핵심 수단으로 작용하고 있습니다.

한국투자금융지주 사외이사 선출 프로세스



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
기업 지배구조
주주권리 보호
윤리 경영
통합 리스크 관리
APPENDIX

기업 지배구조

사외이사의 책임과 권한

한국투자금융지주는 모든 이사회 안건에 대해 사전에 이사회 구성원에게 통지하고 있으며, '지배구조 내부규정'을 통해 사외이사가 통지된 안건을 성실히 검토해야 할 책임을 명확히 규정하고 있습니다. 이를 통해 사외이사는 이사회 및 이사회 내 위원회의 구성원으로서, 회사와 주주의 장기적 이익을 보호하고 경영의 적법성과 적절성을 감독하는 중요한 역할을 수행하고 있습니다.

사외이사의 최초 임기는 2년이며, 해당 기간 동안 사외이사는 기업 전반에 대한 관리·감독 책임을 원활히 수행할 수 있도록 질의 및 정보요구, 기업자료 열람, 전문가 자문 요청 등의 권한을 부여 받습니다. 이러한 사외이사의 업무 수행은 지주 내 경영지원실이 전담하여 지원하고 있으며, 이사회 운영 실무, 안건 통보, 요청사항 대응 뿐 아니라 사외이사 평가 및 검증, 교육, 보수 관리 등 다양한 영역에서 체계적인 지원을 제공하고 있습니다.

또한, 한국투자금융지주는 사외이사의 책임 완화 및 역할 강화를 위해 자기부담액이 일부 포함된 임원배상책임보험에 가입하고 있으며, 이를 통해 사외이사가 독립적이고 투명한 시각에서 경영을 견제하고 감독할 수 있는 기반을 마련하고 있습니다.

사외이사의 평가

한국투자금융지주는 사외이사의 책임성과 역할 수행 수준을 정기적으로 점검하기 위해, 연 1회 '사외이사 운영규정'에 따라 사외이사에 대한 내부 평가를 실시하고 있습니다. 해당 평가는 사외이사의 이사회 참여도, 전문성, 독립성, 공정성, 역할 이해도 등을 포괄적으로 반영하며, 객관성을 높이기 위해 이사회 및 위원회 참석률과 같은 정량지표를 적극 활용하고 있습니다.

평가 방식은 활동 평가(40%), 자기 평가(25%), 상호 평가(25%), 지원 부서 평가(10%) 등 다면적 요소로 구성되어 있으며, 이를 통해 사외이사의 전반적인 기여도를 종합적으로 분석하고 있습니다. 또한, 사외이사 평가에 따른 연간 보수 총액 및 산정 기준 등은 매년 '지배구조 및 보수체계 연차보고서'를 통해 투명하게 공개하고 있습니다.

2024년 내부 평가 결과에 따르면, 한국투자금융지주의 사외이사 7인은 재임 기간 중 회사 및 주주의 이익 제고를 위해 공정하고 성실하게 직무를 수행하였으며, 높은 회의 참석률과 적극적인 부서 협조를 통해 매우 우수한 평가를 받은 바 있습니다.

사외이사 대상 교육 프로그램 및 현황

한국투자금융지주는 사외이사의 전문성 향상과 책임 있는 역할 수행을 지원하기 위해, 경영지원실 주관으로 연 1회 이상 정기적인 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 2024년 상반기에는 사외이사를 대상으로 이사회 관련 규정 등 제반 사항에 대한 교육과, 하반기에는 계열사별 주요 실적 및 경영전략 공유, 사내외 이사간 소통 및 금융시장 이슈에 대한 교육을 제공하였습니다. 이러한 교육 프로그램은 사외이사가 급변하는 경영 환경과 금융 이슈에 효과적으로 대응하고, 이사회 내에서 보다 전문적이고 독립적인 판단을 내릴 수 있도록 지원하기 위한 제도적 장치로 기능하고 있습니다.



기업 지배구조

한국투자금융지주 이사회 주요 활동 내역

● 참석률 ● 회차 ● 일자

2024.01.01

2024.12.31

100%1회차2024.01.11

· 이사회 내 위원회 결의사항 보고

· FY2023 4분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고

· 손자회사 편입승인(한국투자스페셜시추에이션1호 기업재무안정사모투자합자회사)

73%2회차2024.01.25

· FY2024 경영계획 및 예산(안) 승인

· 지주 지급보증한도 설정

100%3회차2024.02.15

· FY2023 자금세탁 등 방지 업무 감사 결과 보고

· 내부통제체계 운영에 대한 실태 점검결과 보고

· 개인신용정보 활용/관리 실태 점검결과 보고

· FY2023 재무제표 및 영업보고서 승인

· 최고경영자 경영승계 계획 점검

100%4회차2024.03.08

· 증손회사 신규자금 대여 승인(한국투자리얼에셋운용)

100%5회차2024.03.14

· 제22기 감사보고서 보고

· 제22기 재무제표 확정 및 배당 승인

· 이사 후보 추천

· CP 발행 승인

100%6회차2024.03.29

· 이사 중 대표이사 등 선임

· 이사회 의장 및 선임사외이사 선임

· 자회사 유상증자 승인(한국투자액셀러레이터)

100%7회차2024.04.25

· 이사회 내 위원회 결의사항 보고

· FY2024 1분기 고객정보 제공 및 이용현황 보고

· 손자회사 편입 승인(케이아이피아이콘사모투자합자회사)

100%8회차2024.05.03

· FY2024 1분기 경영실적 보고

· FY2024 1분기 예산집행 결과 보고

100%9회차2024.05.16

· 자회사 신규 자금 대여 승인(한국투자부동산신탁)

· 자회사 대여금 만기연장 승인(한국투자프라이빗에쿼티)

100%10회차2024.06.13

· 손자회사 편입 승인(한국투자세메인베로틱스 사모투자합자회사)

· 손자회사 편입 승인(한국투자아이비케이씨혁신성장 사모투자합자회사)

· 증손회사 지배관계 변경 승인 (PT KISI Asset Management)

100%11회차2024.06.27

· 주요업무집행책임자 승진 선임 승인

100%12회차2024.07.11

· 이사회 내 위원회 결의사항 보고

· CP 발행 승인

100%13회차2024.07.25

· FY2024 상반기 경영실적 보고

· FY2024 상반기 예산집행 결과 보고

· FY2024 2분기 고객정보 제공 및 이용 현황 보고

100%14회차2024.08.09

· 자회사 유상증자 승인(한국투자캐피탈)

100%15회차2024.08.29

· 손자회사 편입 승인(케이아이피유에스뉴호라이즌 사모투자합자회사)

100%16회차2024.09.05

· 자회사 신규 자금 대여 승인(한국투자부동산신탁)

100%17회차2024.09.27

· CP 발행 승인

100%18회차2024.10.10

· 자회사 신규 자금 대여 승인(한국투자리얼에셋운용)

78%19회차2024.10.30

· 손자회사 편입 승인(CARLYLE KIPE CO-INVEST PARTNERS GP, LLC)

· 증손회사 편입 승인(KIP Trintas Fund GP, LLC)

· 고객정보제공 및 이용에 관한 규정 시행세칙 개정

100%20회차2024.11.21

· 은행 종합금융한도(일반) 약정 체결 승인

· 자회사 신규 자금 대여 및 대여금 만기 연장 승인(한국투자부동산)

· CP 발행 승인

100%21회차2024.12.05

· 손자회사 편입 승인(한국투자키움바이아웃제일호 사모투자합자회사)

100%22회차2024.12.13

· 자회사 신종자본증권 인수 승인(한국투자캐피탈) 제23기 정기주주총회 주주확정 기준일 승인

100%23회차2024.12.19

· 주요업무집행책임자 선임 승인

· 준법감시인 선임 승인

100%24회차2024.12.27

· 자회사 유상증자 승인(한국투자증권)

· 은행차입약정(Credit Line) 체결 승인

· 채무구조도 마련 승인

· 그룹 내부통제규정 개정 승인



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
기업 지배구조
주주권리 보호
윤리 경영
통합 리스크 관리
APPENDIX

기업 지배구조

한국투자금융지주 이사회 산하 위원회

한국투자금융지주는 이사회 산하에 6개의 위원회(경영위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 감사위원회, 임원후보추천위원회, ESG위원회)를 운영하며, 이사회 기능의 전문성과 독립성을 강화하고 있습니다. 각 위원회는 명확한 역할과 책임이 규정된 운영 규정에 따라 관리되며, 관련 분야의 전문성을 갖춘 이사들로 구성되어 있습니다. 위원회 1개당 평균 2인 이상의 사외이사가 참여하고 있으며, 특히 감사위원회는 전원 사외이사로 구성되어 이사회의 독립적 감시 기능을 더욱 공고히 하고 있습니다.

2024년에는 KEB하나은행 마케팅그룹 대표 부행장을 역임하며 30년 이상 금융업에 종사한 금융자문 전문가 김정기 이사가 감사위원으로 활동하였습니다. 이후 2025년 3월 김정기 이사의 퇴임에 따라, 충남대학교 경영학부의 회계 전문가 최수미 이사가 감사위원장으로 선임되고, 다수의 사모펀드에서 경영자문 부문대표를 역임한 산업 전문성 보유자 이성규 이사와 지영조 이사가 새롭게 감사위원으로 합류하여 감사위원회의 산업 전문성을 더욱 제고하고 있습니다.

리스크관리위원회는 한국투자금융그룹의 리스크를 종합적으로 관리하고 있으며, 현재 기간산업 안정기금 심의 위원회 위원을 역임하고 있는 금융전문가 사외이사를 보유함으로써 리스크 관련 전문성 확보에 중점을 두고 있습니다.

2023년 3월 이사회를 통해 신설된 ESG위원회는 그룹 차원의 ESG 경영 전략 수립과 성과 모니터링을 담당하며, 이사회의 ESG 관련 책임 이행을 체계화하는 중심축 역할을 하고 있습니다. 앞서 2021년 5월 ESG위원회를 설립한 한국투자증권은 증권업계에서 선도적으로 ESG 생태계를 조성해 왔으며, 이곳에서 의결된 ESG 관련 사항은 한국투자금융지주의 ESG위원회로 연계되어 그룹 차원의 ESG 경영 내재화와 확산을 더욱 강화해 나갈 계획입니다.

한국투자금융지주 이사회 산하 위원회

구분	기능	위원	기간	출석률
경영위원회	• 법령 및 정관상에 규정된 이사회 결의사항을 제외하고 이사회가 위임한 사항에 대하여 심의 의결 ① 경영일반에 관한 사항 ② 재산 및 계약에 관한 사항 ③ 기타 이사회에서 위임한 사항/대표이사가 필요하다고 인정하는 사항	김남구(위원장), 오탈균, 조영태	2024.03 ~ 2025.03	100%
리스크관리위원회	• 회사 및 계열회사 등의 각종 거래에서 발생하는 제반 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 종합적으로 관리 ① 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립 ② 회사 및 계열회사별 부담가능한 리스크 수준의 결정 ③ 계열회사별 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인 ④ 리스크관리규정의 제정 및 개정 ⑤ 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	이성규(위원장), 김태원, 오탈균	2024.03 ~ 2025.03	100%
보상위원회	• 경영진에 대한 성과보상 제도의 설계 및 운영의 적정성 평가와 심의 • 보상위원회 규정의 적용 대상자 결정	김정기(위원장), 오탈균, 이성규	2024.03 ~ 2025.03	100%
감사위원회	• 회사의 업무와 회계 전반 및 이사의 직무집행에 대한 감시 기능 수행	김정기(위원장), 지영조, 최수미	2024.03 ~ 2025.03	98%
임원후보 추천 위원회	• 사외이사, 대표이사, 감사위원 후보를 선정하여 주주총회 또는 이사회에 추천하는 역할을 수행	조영태(위원장), 김남구, 오탈균, 최수미, 김희재	2024.03 ~ 2025.03	100%
ESG 위원회	• ESG 관련 전략 및 정책의 수립, 현황 파악 및 이행내역 관리 업무 수행	김태원(위원장), 오탈균, 김희재, 지영조	2024.03 ~ 2025.03	100%

기업 지배구조

경영진 성과보상 및 승계

보상위원회 운영

한국투자금융지주는 이사회 산하에 보상위원회를 설치하고, 공정하고 투명한 성과보상 제도 운영을 위해 체계적인 제도를 갖추고 있습니다. 보상위원회는 ‘보상위원회 규정’에 따라 구성, 성과지표 설정, 리스크 연계, 공시 사항 등을 관리하고 있으며, 한국투자금융지주 경영관리실의 운영 지원을 통해 실질적인 기능을 수행하고 있습니다.

보상위원회는 사외이사 과반으로 구성되어 독립성을 확보하고 있으며, 동시에 리스크관리위원회 위원을 겸직하는 상근이사를 포함시켜 성과보상 체계가 기업의 리스크 요인과 함께 고려될 수 있도록 구조를 설계하였습니다. 보상위원회는 매 회계연도 종료 후 연 1회 연차 보상평가를 점검하여, 해당 보상체계가 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’에 따라 적절하게 운영되고 있는지를 정기적으로 검토하고 있습니다. 2024년에는 보상위원회를 총 4회 개최하여, 금융지주 및 주요 계열회사의 성과보상안에 대한 검토 및 최종 승인을 수행한 바 있습니다.

경영진 보상

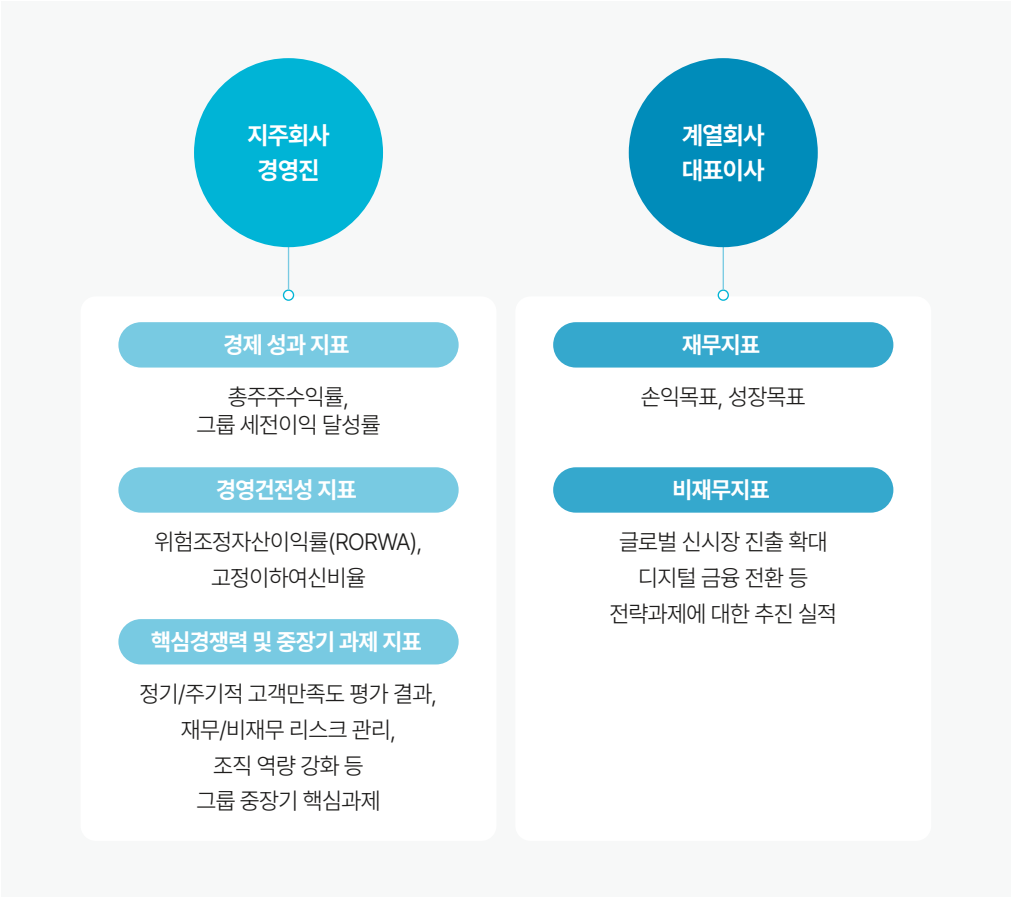
한국투자금융지주는 지주회사 경영진 및 계열회사 대표이사의 성과를 체계적으로 평가하기 위해 성과 측정 지표(KPI)를 수립하고, 이를 바탕으로 경영진의 업무 수행 및 기여도를 반영한 총 보상 규모를 산정하고 있습니다. 결정된 보상 규모 내에서 개별 경영진의 기여도에 따른 성과보상 금액은 이사회 산하 보상위원회를 통해 최종 결의됩니다.

한국투자금융그룹은 성과의 지속성과 장기적인 경영 성과 반영을 위해 이연지급 성과보상 제도를 운영하고 있으며, 수익성 및 건전성과 관련된 지표를 장기간에 걸쳐 평가하여 장기성과의 기준으로 활용하고 있습니다. 관련 법령에 따라, 지주회사 대표이사 및 계열사 대표이사 등 등기임원의 경우 전체 성과보상액 중 40%를 일시 지급하고, 나머지 60%는 3년간 3:3:4 비율로 주가에 연동하여 이연 지급합니다.

비등기임원에 대해서는 성과보상액의 40~60%를 일시 지급하고, 잔여 금액은 연간 약 30~40%의 비율로 주가 연동 없이 이연 지급하며, 주식 또는 주식연계상품 외 잔여 부분은 현금 보상 형태로 점진적으로 지급됩니다. 또한, 지급 확정 기간 중 경영진이 속한 회사 또는 계열회사, 부서, 개인 차원에서 실질적인 손실이 발생한 경우, 지급이 확정되지 않은 보상분에 대해서는 손실 규모를 반영해 환수할 수 있도록 ‘보상위원회 규정’에 명시된 환수 조항*을 적용하고 있습니다. 이와 같은 제도는 책임 경영과 보상의 합리성을 제고하기 위한 조치로 운영되고 있습니다.

(* 보상위원회규정 제17조(현금보상 지급 등) 제2항: 지급확정기간 중 회사 및 자회사 등 전체, 소속부서 및 개인의 업무에서 손실이 발생한 경우 지급 미확정 부분은 실현된 손실규모를 반영하여 환수할 수 있다.)

한국투자금융그룹 경영진 성과 측정 지표



경영진 보상 현황

(2024.12.31 기준)

구분	인원(인)	보수 총액(백만 원)	1인당 평균 보수(백만 원)
대표이사	1	870	870
이사 전체	11	2,508	270

* 1인당 평균 보수액 = 보고기간 보수 총액 / 동 기간 가중평균 재직 인원 수

기업 지배구조

최고경영자 승계

한국투자금융지주는 경영 공백에 따른 리스크를 최소화하고 주주 및 이해관계자의 이익을 보호하기 위해 '최고경영자 경영승계규정'을 별도로 수립하고 있습니다. 이 규정은 대표이사 선임 및 경영승계 관련 절차를 명문화함으로써, 경영 연속성 확보를 위한 제도적 기반을 마련하고 있습니다. 해당 규정에서는 최고경영자의 자격 요건을 관련 법률이 요구하는 조건을 충족하는 동시에, 금융투자 산업에 대한 전문성과 윤리성을 갖춘 자로 명시하고 있으며, 이사회의 동의를 거친 자에 한해 자격이 부여됩니다. 예기치 못한 경영 공백에 대비하기 위해 '비상상황 경영승계 절차'도 함께 마련되어 있으며, 이에는 직무대행자 선임, 최고경영자 후보군의 이사회 추천, 이사회의 선임 절차 등 구체적인 기준과 단계가 포함되어 있습니다.

후보군의 탐색 및 자격 검증은 이사회 산하 임원후보추천위원회에서 수행하며, 위원회에는 대표이사도 위원으로 참여하고 있습니다. 해당 위원회는 매년 최고경영자 승계 규정, 후보군 현황, 승계 절차 등을 검토하며, 위원회 활동은 현직 최고경영자의 성과 지표와 연계되어 있어 실질적이고 현실적인 승계 계획 수립에 기여하고 있습니다. 아울러 최고경영자 경영승계 계획의 점검 결과는 연 1회 이상 이사회에 주요 안건으로 보고되어 체계적으로 관리되고 있으며, 한국투자금융그룹은 2024년 총 5회에 걸쳐 핵심리더 및 임원 후보군을 대상으로 전사적 승계 교육을 제공하였습니다.



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
기업 지배구조
주주권리 보호
윤리 경영
통합 리스크 관리
APPENDIX

주주권리 보호

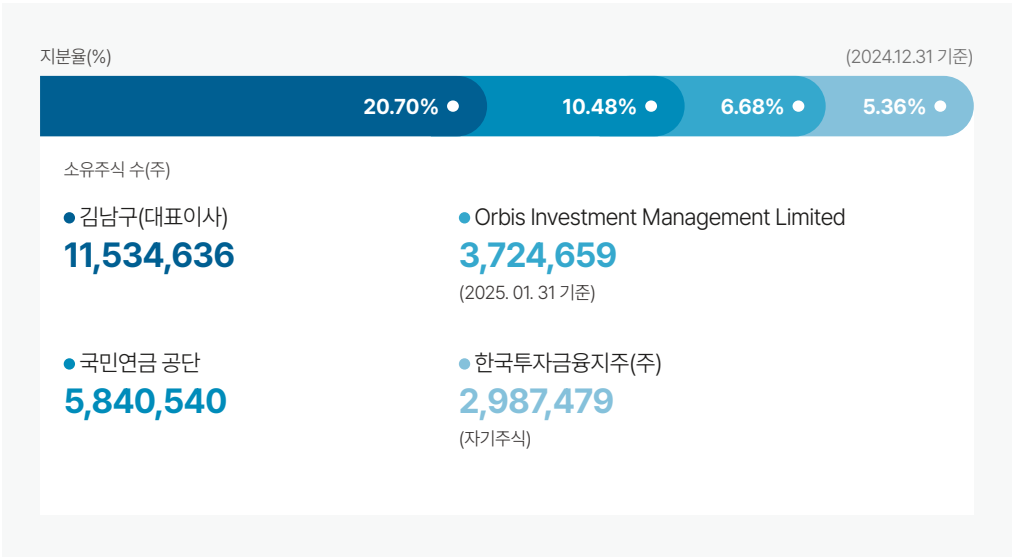
주식회사로서 주주의 가치를 제고하고, 회사의 이윤이 회사를 신뢰하고 지지하는 주주에게 정당하게 환원되는 것은 중요한 책무입니다. 이를 실천하기 위해 한국투자금융지주는 다양한 제도적 장치를 마련하여 주주의 권리를 적극적으로 보호하고 있으며, 주주와의 신뢰 기반을 강화하는 방향으로 지속적인 개선 노력을 기울이고 있습니다.

주식 및 자본구조

2024년 12월 31일 기준, 한국투자금융지주의 총 발행 주식 수는 55,725,992주이며, 이 중 5% 이상의 주식을 보유한 주요 주주의 지분율은 약 43%입니다. 이 가운데 약 21%는 한국투자금융지주 대표이사가 보유하고 있어, 대표이사 본인의 책임경영 실현 의지를 반영하고 있습니다.

또한, 한국투자금융지주는 약 5% 규모의 자기주식을 보유하고 있으며, 이는 주주가치 제고 뿐만 아니라 금융업 수행 과정에서 발생할 수 있는 다양한 리스크에 대비하기 위한 목적도 포함하고 있습니다. 한국투자금융지주 및 그룹 계열회사는 금융감독당국의 기준에 부합하는 적정 수준의 자기주식을 안정적으로 유지하고 있습니다.

한국투자금융지주 5% 이상 주주의 주식소유 현황



주주권리 보호

전자투표제 도입

한국투자금융지주는 주주의 의결권 행사를 보다 편리하고 효율적으로 지원하기 위해 전자투표제도를 도입하고 있습니다. 이를 통해 모든 주주가 시간과 장소의 제약 없이 안건에 대해 의견을 표명할 수 있도록 하여, 주주의 권리 실현을 강화하고 있습니다. 또한, 모든 투표가 종료된 이후에는 안건별 찬반 비율과 최종 표결 결과를 투명하게 공개함으로써 주주의 알 권리를 보장하고, 신뢰 기반의 지배구조 운영을 실현하고자 노력하고 있습니다.

주주 기본권 보장

한국투자금융지주는 주주의 기본적인 권리를 보장하기 위해 다양한 제도적 노력을 지속적으로 추진하고 있습니다. 모든 주주는 주주권 행사에 필요한 정보를 제공받을 권리를 가지며, 한국투자금융지주는 연 1회 개최되는 정기 주주총회를 통해 이러한 권리를 충실히 보장하고 있습니다. 주주총회를 통해 주요 경영정보를 성실하게 공유하고, 주주의 정보 제공 요구에 적극 응답함으로써 모든 주주가 각 안건에 대해 충분한 이해를 바탕으로 의결권을 행사할 수 있도록 지원하고 있습니다. 이를 통해 한국투자금융지주는 주주의 권익을 실질적으로 보호하고, 투명한 기업 운영을 위한 기반을 강화하고 있습니다

1주 1의결권 보장

한국투자금융지주는 정관 제24조에 따라 소유 주식 1주당 1개의 의결권만을 인정하고 있으며, 차등의결권이나 복수의결권은 부여하지 않고 있습니다. 이는 모든 주주에게 평등한 의결권을 보장하기 위한 원칙에 기반한 것입니다. 다만, 정관 제25조에 따라 상호주를 보유한 경우에는 의결권이 제한되며, 이를 제외하고는 주주의 권리가 제한되지 않도록 운영되고 있습니다. 2024년 3월에는 주주의 배당 예측 가능성 제고를 위해 배당 기준일을 또한 정관 변경, 인수합병, 기업 분할 등 주주의 기본권에 중대한 영향을 미치는 사안에 대해서는 주주총회를 통해 주주가 직접 의사결정에 참여할 수 있도록 프로세스를 마련하고, 주주의 권익이 충분히 보호될 수 있도록 하고 있습니다.

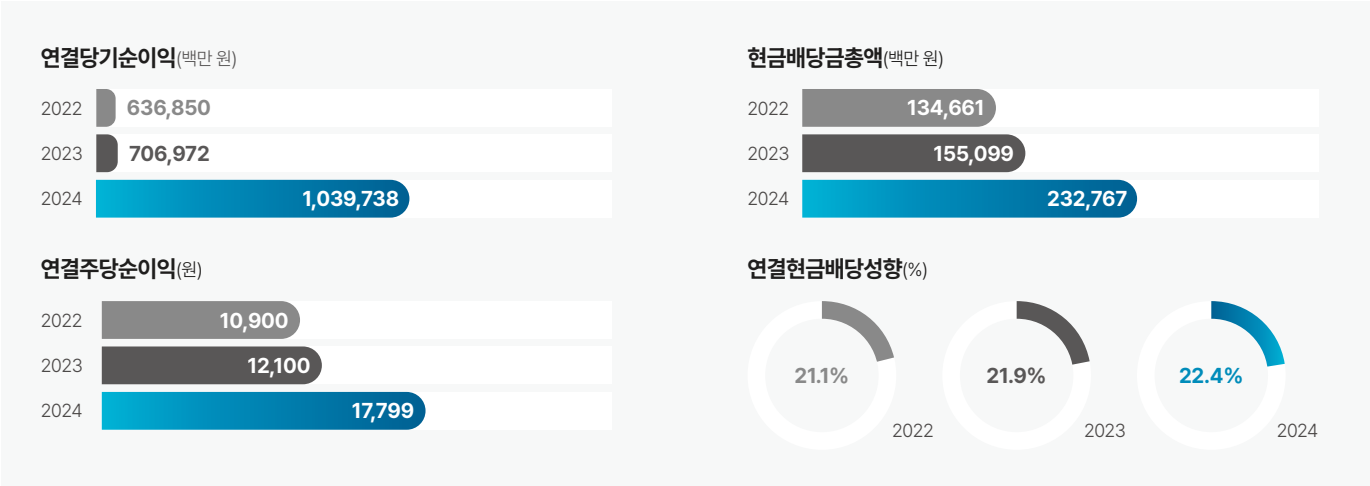
주주환원 정책

배당 정책

한국투자금융지주는 그룹 계열회사로부터의 배당 수익을 주요 재원으로 활용하고 있으며, 계열회사의 자산 성장 전망을 고려하여 적정 자기자본비율을 초과하는 잉여자금을 기반으로 배당 수준을 결정하고 있습니다. 배당과 관련해서는 한국투자금융지주의 정관에 따라 반드시 이사회 결의를 거쳐야 하며, 배당 가능 이익 범위 내에서 회사의 지속 가능한 성장과 경영 환경을 종합적으로 고려해 주주가치 제고를 위한 적정 수준의 배당률을 산정하고 있습니다. 2024년 기준, 한국투자금융지주의 연결 기준 현금배당성향은 22.4%로, 직전 연도인 2023년의 21.9%보다 소폭 상승하여, 안정적이고 일관된 주주환원 정책을 이어가고 있습니다.

한국투자금융지주 주요 배당 지표

(2024.12.31 기준)



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
기업 지배구조
주주권리 보호
윤리 경영
통합 리스크 관리
APPENDIX

윤리 경영

한국투자금융그룹은 모든 금융투자 활동의 출발점이 고객과의 '신뢰'에 있다는 인식 아래, 가장 신뢰받는 금융기관으로 자리매김하기 위해 노력하고 있습니다. 고객과 투자자가 안심하고 금융거래를 수행할 수 있도록, 그룹 윤리강령을 바탕으로 윤리경영 체계를 구축하고 있으며, 이를 통해 금융기관으로서 책무를 성실히 이행하고 있습니다. 아울러 자금세탁 방지 활동을 통해 금융시장의 투명성과 공정성을 제고하고, 건전한 시장 질서 확립에 기여하고 있습니다.

한국투자금융그룹 윤리경영

윤리경영 정책

한국투자금융지주는 고객만족 및 주주가치 극대화라는 목적 아래 금융투자산업으로서 건전한 성장을 도모하기 위해 2010년부터 그룹 윤리강령을 수립하고 지주 및 계열회사에 전파하며 모든 임직원들의 윤리적 책임을 강조하고 있습니다. 한국투자금융지주와 계열회사 소속 전 임직원은 금융산업을 선도해 나가는 주역으로서 건전한 금융질서를 확립하고 임직원들의 청렴을 유지하고자 노력하고 있으며, 한국투자금융지주는 모든 임직원들이 그룹 윤리강령을 실천할 수 있도록 상세 행동요령을 담은 윤리강령 행동지침을 수립하여 지원하고 있습니다. 임직원의 윤리강령 실천을 추가적으로 지원하기 위해 2023년 10월 한국투자금융지주는 임직원들이 빈번하게 마주할 수 있는 뇌물 수수 및 부패 상황에 적절하게 대비할 수 있도록 별도의 '그룹 반부패 정책'을 수립하였습니다. 신규 수립한 반부패 정책은 뇌물수수 금지 및 청렴 유지 의무를 주요 내용으로 삼고 있으며 그룹 지주와 모든 계열회사 소속의 전 임직원에게 적용됩니다.

- 📎 한국투자금융그룹 윤리강령
- 📎 한국투자금융그룹 윤리강령 행동지침
- 📎 한국투자금융그룹 반부패 정책

한국투자금융그룹 윤리경영 체계



윤리 경영

임직원 윤리교육

한국투자금융그룹은 임직원의 윤리의식 제고 및 위법행위 예방을 위해 전 임직원 대상 연 2회 윤리·준법 교육을 정기적으로 시행하고 있습니다. 지주사 및 전 계열사는 신규 입사자를 대상으로 컴플라이언스 및 윤리·준법 교육을 실시하고 있으며, 전 임직원 윤리강령에 기반한 윤리·준법 서약서를 필수적으로 제출하도록 하고 있습니다.

특히, 한국투자증권, 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행 등 그룹의 주요 계열사들은 윤리경영 체계에 따라 전 임직원¹⁾을 대상으로 윤리교육을 실시하고 있습니다. 한국투자증권은 윤리교육 이수율과 준법서약서 서명률이 100%를 기록하였으며, 한국투자신탁운용은 2024년 한 해 동안 전 임직원을 대상으로 총 21회의 윤리교육을 진행하였습니다. 한국투자저축은행 또한 윤리강령 및 윤리실천지침과 관련된 교육을 전 임직원을 대상으로 제공하고 있습니다.

이와 함께 그룹은 전 임직원을 대상으로 연 2회 윤리·준법 교육을 통해 윤리강령 행동지침의 주요 내용을 교육함으로써, 임직원의 윤리의식 고취와 청렴한 영업활동 실천을 적극 지원하고 있습니다.

1) 파트타임 및 계약직 포함 전 임직원 대상

한국투자금융지주 임직원 윤리교육 성과

임직원 윤리경영 교육 이수율

100%

임직원 윤리경영 서약서 서명률

100%

한국투자금융그룹 준법경영

내부통제 보고체계

한국투자금융지주는 준법감시인을 시작으로 내부통제위원회, 대표이사, 이사회까지 이어지는 내부통제 보고체계를 구축하고 있습니다. 이 중 이사회는 한국투자금융그룹 전반의 윤리경영 현황과 내부통제체계와 준법감시체계를 관리·감독하는 최고 책임기구로서 역할을 수행하고 있습니다.

지주 이사회는 지주사 및 전 계열사의 윤리강령, 반부패 정책, 내부통제체계에 대해 정기적으로 검토하고, 필요한 경우 심의 및 의결을 통해 개선 방향을 결정합니다. 또한 그룹 전반에서 중대한 윤리경영 또는 내부통제 리스크가 발생할 경우, 전사 차원의 체계적인 개선이 이행될 수 있도록 주도적인 역할을 수행하고 있습니다.

또한, 지주 이사회 내 위원회와는 별도로 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제19조 제2항에 의거, 대표이사를 위원장으로 하는 내부통제위원회를 구성·운영하고 있습니다. 내부통제위원회는 관련 법령을 준수하고 경영을 건전하게 하며 주주 및 이해관계자 등을 보호하는 것을 목적으로 하고 있으며, 2025년부터 이사회 내 위원회로 승격함으로써 윤리경영 및 내부통제체계에 대한 리스크 관리 수준을 제고할 예정입니다.

한국투자금융지주 내부통제 보고체계



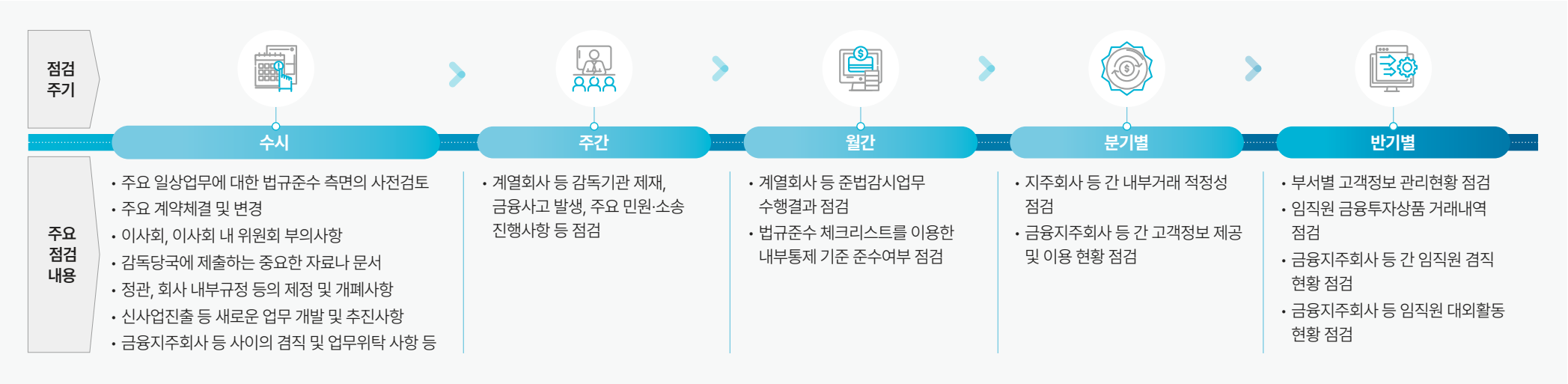
윤리 경영

내부통제 및 컴플라이언스 활동

한국투자금융지주 및 계열사는 내부통제위원회, 그룹 준법감시협의회, 준법감시담당자 지정체계를 운영하며 그룹 전반의 준법 현황을 체계적으로 모니터링하고 있습니다. 각 계열사의 준법감시담당자는 사별 준법 이행 상황을 주 1회 이상 점검하고 있으며, 내부통제위원회는 반기 1회, 그룹 준법감시협의회는 분기 1회 개최되어 이사회에 내부통제 운영 실태, 고객정보 제공 및 이용 현황, 임직원 윤리기준 준수 현황 등을 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한, 지주사 준법지원조직은 임직원 대상 준법교육을 수행하고 있으며, 그룹 임원을 대상으로 한 법규 준수 체크리스트 점검도 반기별로 실시하고 있습니다.

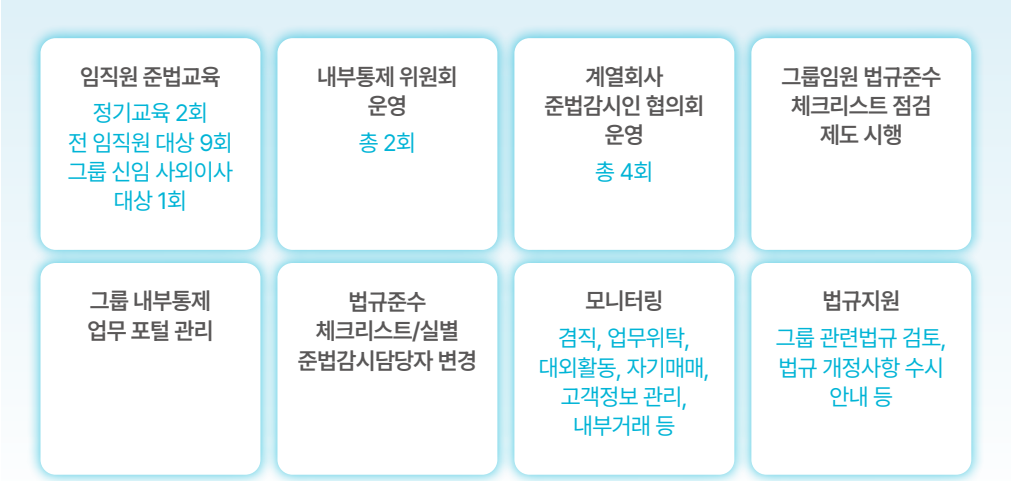
한국투자금융그룹은 준법감시인과 준법지원조직의 주기적인 감사를 통해 투명하고 청렴한 경영 실현에 주력하고 있으며, 임직원 윤리기준 준수 관련 감사는 사안의 중대성에 따라 월간, 분기, 반기 단위로 진행되어 그룹 전반의 철저한 법규 준수를 견인하고 있습니다. 한국투자금융지주는 윤리경영실 주도 하에 시재감사와 금융지주의 업무 전반에 대한 독립적인 감사를 분기별 1회, 연 총 4회 진행하고 있으며, 특히 한국투자증권은 준법감시인이 수행하는 준법감시업무 수행결과 점검과, 법규 준수 체크리스트를 활용한 내부통제기준 준수 여부에 대한 감사는 매월 정기적으로 진행함으로써 윤리경영 체계의 실효성을 제고하고, 임직원의 법규 준수 및 내부통제 기준 이행 여부를 지속적으로 점검하고 있습니다.

한국투자금융지주 준법감시인 주요 활동내역



한국투자금융지주 준법지원조직 주요 활동내역

(2024.01.01 – 2024.12.31)



윤리 경영

내부고발제도

한국투자금융그룹은 임직원의 정도 영업을 실현하기 위해 전사 차원의 내부고발제도를 운영하고 있습니다. 이 제도는 내부 임직원 뿐 아니라 외부 고객사도 익명으로 임직원의 비리 및 위법행위를 제보할 수 있도록 구성되어 있으며, 이를 통해 임직원의 위법행위 발생을 사전에 예방하고 지속적인 모니터링을 가능하게 하고 있습니다. 모든 임직원이 제보 채널에 쉽게 접근할 수 있도록 ERP 시스템 내에 '윤리위반 신고센터' 배너를 설치하여 운영 중입니다. 2024년 한국투자금융지주에는 내부고발 건이 접수되지 않았으며, 계열회사에서 접수된 내부고발 건은 각 계열사의 준법관리 조직을 통해 엄격히 관리되고 있습니다. 접수된 건에 대한 처리율은 100%를 기록하고 있습니다.

한국투자금융그룹 내부고발 프로세스



또한, 한국투자금융그룹은 내부고발제도 운영지침에 따라 부패 신고자의 익명성 보장과 신고에 따른 보복 금지 조항을 명시하여 제도가 공정하고 청렴하게 운영될 수 있도록 최선을 다하고 있습니다. 내부고발제도 관련 사항을 인지한 임직원은 신고자의 요청 또는 동의가 없는 한, 신고자의 신상이나 신고 내용을 외부에 유출하지 않도록 철저한 익명성을 보장합니다. 만약 신고자의 신상이 의도치 않게 노출된 경우에도, 관련 인사상 불이익이나 보복 조치가 발생하지 않도록 보호 조치를 마련하고 있으며, 신고자에게 불이익을 준 임직원에 대해서는 그에 상응하는 징계가 이뤄지고 있습니다. 이러한 내부고발제도 및 관련 운영지침은 지주사를 포함한 전 계열사에 동일하게 적용되고 있습니다.

윤리 경영

자금세탁 방지 활동

한국투자금융지주는 국제자금세탁방지기구(FATF)의 지침에 따라 자금세탁 및 테러자금 조달을 방지하기 위한 그룹 차원의 프로그램 이행 의무를 인식하고, 이에 대한 지속적인 노력을 기울이고 있습니다. AML/CFT(자금세탁 방지 및 테러자금 지원 저지) 목적 달성을 위해 관련 법규 및 제도 동향을 주기적으로 모니터링하며, 계열사들이 관련 사항을 업무에 적절히 반영할 수 있도록 지원 서비스를 제공하고 있습니다. 또한, 위험 기반 접근(Risk-Based Approach)에 따른 관리체계 강화를 위해 노력하고 있으며, 계열사의 자금세탁 방지 및 고객확인제도 이행 여부를 분기별로 점검하고 독립적인 감사 체계를 운영하고 있습니다. 감사위원회는 자금세탁 방지 업무에 대해 매년 독립적 감사를 수행하고, 그 결과를 이사회에 보고함으로써 내부통제의 실효성을 높이고 있습니다. 아울러, 임직원의 자금세탁 방지 인식을 제고하기 위해 반기 1회 정기교육과 함께 수시교육을 병행하고 있으며, 교육을 통해 제재 사례, 감독기관 조치 사례, 법규 동향 및 컴플라이언스 제도를 공유함으로써 임직원이 관련 내용을 숙지하고 실무에 반영할 수 있도록 지원하고 있습니다.

한국투자증권은 의심거래보고제도(STR: Suspicious Transaction Report), 고액현금거래보고제도(CTR: Currency Transaction Report), 고객확인 의무(CDD: Customer Due Diligence)를 충실히 이행함으로써 자금세탁 위험에 효과적으로 대응하고 있습니다. 자금세탁 방지 업무의 이행 충실도를 높이기 위해, 법인 고객을 대상으로 한 고객확인 의무 적정성 여부를 월 단위로 자체 점검하며, 자금세탁 방지 업무 수행 부서와 독립된 부서(감사실)에서 자금세탁 방지 업무 수행의 적절성 및 효과성을 검토·평가하고 있습니다. 나아가 자금세탁 행위 등의 위험이 높은 고객에 대해서는 강화된 고객확인 의무(EDD: Enhanced Due Diligence)를 수행하여 자금세탁 위험에 선제적으로 대응하고 있습니다. 또한, STR, CTR, CDD 등 자금세탁 방지의 핵심 영역과 관련된 제도 변화가 있을 경우 이를 신속하게 업무 프로세스에 반영하고 있으며, 상시 모니터링 및 점검을 통해 관리 체계를 지속적으로 강화하고 있습니다.

한국투자신탁운용은 자금세탁 방지 관련 법규를 준수하고 자금세탁 위험에 선제적으로 대응하기 위해 다양한 내부통제 활동을 수행하고 있습니다. 우선, 자금세탁방지 등 의무 이행 여부에 대한 체크리스트를 분기별로 점검하여 관련 제도 준수 수준을 정기적으로 확인하고 있으며, 그 결과를 바탕으로 내부 통제를 강화하고 있습니다. 또한 임직원의 자금세탁 방지 인식 제고를 위해 정기적인 교육을 실시하고 있으며, 관련 법령 및 제도 변화에 대한 이해를 높이기 위해 지속적으로 정보를 공유하고 있습니다. 2024년에는 위험평가지표를 금융정보분석원에 반기별로 보고하였으며, 내부 점검 결과는 반기 1회 이사회에 보고하여 자금세탁 방지 업무의 투명성과 책임성을 제고하고 있습니다.

한국투자저축은행은 자금세탁방지 및 테러자금조달 방지를 위해 금융정보분석원에 의심거래 내역 및 고액현금거래 현황을 수시로 보고하고 있으며, 자금세탁 방지 업무의 내재된 위험을 평가하기 위한 RBA 평가는 분기 1회, 자금세탁방지 제도 이행에 대한 평가 결과는 반기 1회 제출하고 있습니다.

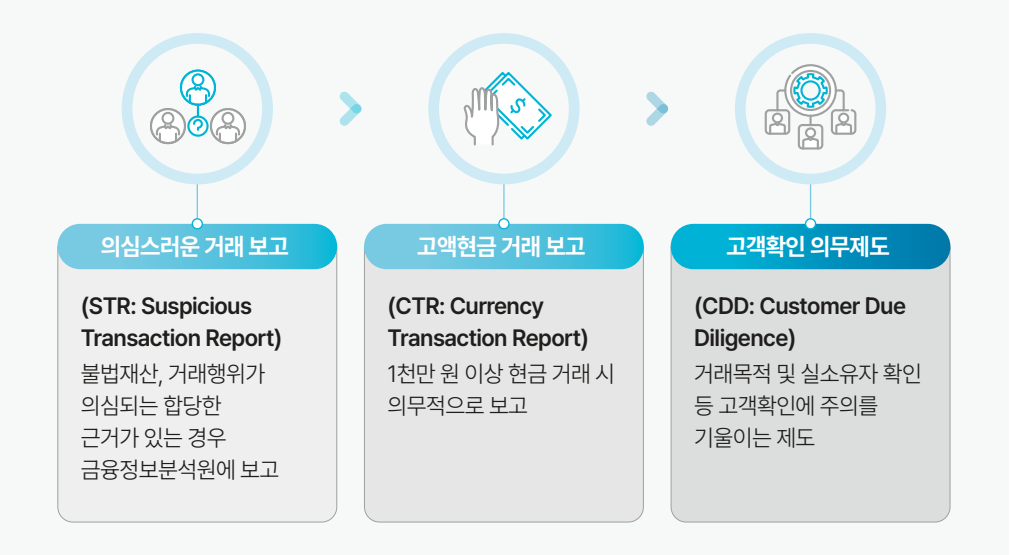
고객 및 거래 내역이 의심스러운 경우 금융정보분석원 앞으로 STR(혐의거래)보고를 진행하고, 일천만 원이상의 현금거래 발생시 CTR(고액현금거래)보고를 수시로 진행합니다. 또한, 전사 차원의 자금세탁 및 테러자금조달 위험 평가를 위해 영업점의 고객확인제도 이행 내역을 분기별로 점검하고 있으며, 신상품 및 신규 서비스에 대한 자금세탁 위험도 평가를 실시하여 자금 운용의 투명성을 제고하고 있습니다. 내부 임직원의 자금세탁방지 인식 강화를 위해 '직원 알기제도'를 운영하고 있으며, 연 1회 사이버연수와 수시 교육을 통해 관련 제도 및 실무에 대한 이해도를 높이고 있습니다.

한국투자캐피탈은 자금세탁 방지(AML) 시스템을 운영하여 주간 및 월간 모니터링을 통해 고객확인 의무 이행, 실제 소유자 확인, 의심거래 모니터링 등을 점검하고 있으며, 모든 거래에 대해 거래 완료 이전 고객확인 제도를 시행하고 있습니다. 특히, 높은 위험등급으로 분류된 거래의 경우 위험 수준에 따라 강화된 고객확인 절차를 적용하고 있습니다. 의심거래가 식별될 경우, 관련 거래 내용과 모니터링 결과를 종합하여 3영업일 이내에 금융정보분석원(FIU)에 보고할 수 있는 체계를 갖추고 있으며, 이를 통해 신속하고 정확한 대응이 가능하도록 하고 있습니다. 아울러, 연 1회 위험 기반 접근법(Risk-Based Approach)에 따른 자체 평가를 실시하고 있으며, 전 임직원을 대상으로 연 1회 이상 자금세탁 방지 교육을 시행하여 내부 역량 강화 및 제도 이해도 제고에 힘쓰고 있습니다.

한국투자부동산신탁은 자금세탁 방지를 위한 고객확인 의무(CDD)와 의심거래보고(STR)를 성실히 이행하고 있습니다. 자사의 AML 시스템을 통해 고객확인 의무를 체계적으로 수행하고 있으며, 고객위험평가 현황을 관리하고 자금세탁 방지 시스템을 통해 모니터링 및 후속 조치를 수행하여 이를 기반으로 금융정보분석원(FIU)에 분기별 위험평가 지표를 보고하고 있습니다. 또한, 자금세탁 관련 주요 경계사항을 월 단위로 최신화하고, 의심거래에 대한 모니터링을 지속적으로 수행함으로써 자금세탁 리스크에 철저히 대비하고 있습니다. 아울러, 의무적인 임직원 대상 정기교육 외에도 자금세탁 방지 관련 사례를 내부에 공유하고 수시 교육을 병행함으로써, 임직원의 자금세탁 방지 인식을 지속적으로 강화하고 있습니다.

윤리 경영

한국투자증권 자금세탁 방지 제도



감사위원회 운영

감사위원회 구성 및 선임

한국투자금융지주의 감사위원회 위원은 임원후보추천위원회의 투명하고 전문적인 심사를 거쳐 주주총회에서 선임됩니다. 감사위원회 위원 후보는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제5조, 제6조 및 제19조에 명시된 결격사유가 없어야 하며, 「사외이사운영규정」 제5조 제2항의 자격요건을 충족해야 합니다. 현재 한국투자금융지주의 감사위원회 위원들은 이러한 모든 요건을 충족하고 있습니다.

감사위원회는 총 3인의 사외이사로 구성되어 있으며, 위원 전원은 지주사와 직접적인 이해관계를 맺고 있지 않아 독립성과 객관성을 바탕으로 회의체로서의 기능을 원활히 수행하고 있습니다. 감사위원회 위원장으로는 금융회사에서 30년 이상 재직하며 실무 경험과 전문 지식을 두루 갖춘 김정기 사외이사가 선임되어 감사업무의 전문성을 강화하고 있습니다. 지영조 사외이사는 경영 분야 전문가로서 현대자동차 이노베이션담당 사장을 역임한 바 있으며, 기업 경영에 대한 깊은 이해와 경험을 바탕으로 감사위원회 위원으로 선임되었습니다.

최수미 사외이사는 충남대학교 경영학부 교수이자 회계 분야 전문가로, 「상법 시행령」 제37조 제2항 제2호의 요건을 충족하고 있으며, 다수의 공공기관 위원회 활동을 통해 축적된 전문성과 경험을 바탕으로 감사위원회에 참여하고 있습니다.

한국투자금융지주 감사위원회 위원 독립성 및 전문성 현황

성명	주요 경력	전문성	독립성
김정기 (위원장)	• KEB하나은행 마케팅그룹 대표(부행장)(2015.08~2016.01) • 하나은행 마케팅그룹 대표(부행장)(2015.01~2015.08) • 하나은행 호남영업본부장 부행장보(전무)(2013.01~2014.12) • KAIST 테크노경영대학원 금융공학(석사)	금융투자 산업 전문가	O (사외이사)
지영조	• 현대자동차 고문(2022.12~현재) • 동원육영재단 이사(2022.09~현재) • 현대자동차 전략기술본부장 부사장(2017.02~2018.12) • 삼성전자 부문 기획팀 팀장(전무, 부사장, 자문위원)(2008.04~2016.12) • 美 Brown University 기계공학 박사	경영 전문가	O (사외이사)
최수미	• 충남대학교 경영학부 교수(2004.09~현재) • 한국철도공사 회계리스크관리위원회 위원(2021.04~현재) • 한전KPS 사외이사(2019.04~2021.12) • 기획재정부 기금운용평가단 평가위원(2015.03~2015.12) • 연세대학교 경영학 박사	회계·재무 전문가	O (사외이사)

윤리 경영

감사위원회 내부회계 교육

2018년 11월 『주식회사 등의 외부감사에 관한 법률』 전면 개정에 따라, 한국투자금융지주는 내부회계관리규정을 개정하고 감사위원회 대상 교육을 명문화하였습니다. 개정된 규정에 따라 매년 감사위원회를 대상으로 내부회계관리제도 전반에 대한 교육을 정기적으로 실시하고 있습니다. 2024년 10월에는 감사위원 3인을 대상으로 내부회계관리제도의 주요 변화와 핵심 시사점, 연결 내부회계관리제도 운영 시의 주요 고려사항 등을 주제로 교육을 진행하였으며, 이를 통해 감사업무에 대한 전문성과 이해도를 제고하였습니다.

감사위원회 지원조직

한국투자금융지주는 감사위원회의 효율적인 업무 수행을 지원하기 위해 내부 감사부서인 윤리경영지원실을 운영하고 있습니다. 윤리경영지원실은 실장을 포함한 총 6인의 감사인력으로 구성되어 있으며, 감사위원회 소집 및 업무 수행에 필요한 제반 사항을 지원하고 있습니다. 또한 감사위원회의 연간 감사계획에 따라 2024년 한 해 동안 당사에 대한 감사 4회, 계열사 감사 13회, 자금세탁 행위 등 방지 업무 감사 1회 등 지주사 및 계열회사에 대한 감사업무를 수행하고 있습니다.

특히, 그룹 계열사 전반을 포괄하는 감사업무 상시보고 체계를 구축·운영함으로써, 한국투자금융그룹 내 감사제도의 효과적 이행을 지원하고 있습니다. 이와 함께 그룹의 업무 전반 및 재무 상태를 종합적으로 점검하는 종합감사, 금융사고 예방 및 금융질서 확립을 위한 필요시 수행되는 부문감사, 대표이사가 특별히 필요하다고 판단한 경우 실시되는 특별감사 등을 통해 내부통제 체계의 실효성을 높이고 있습니다.

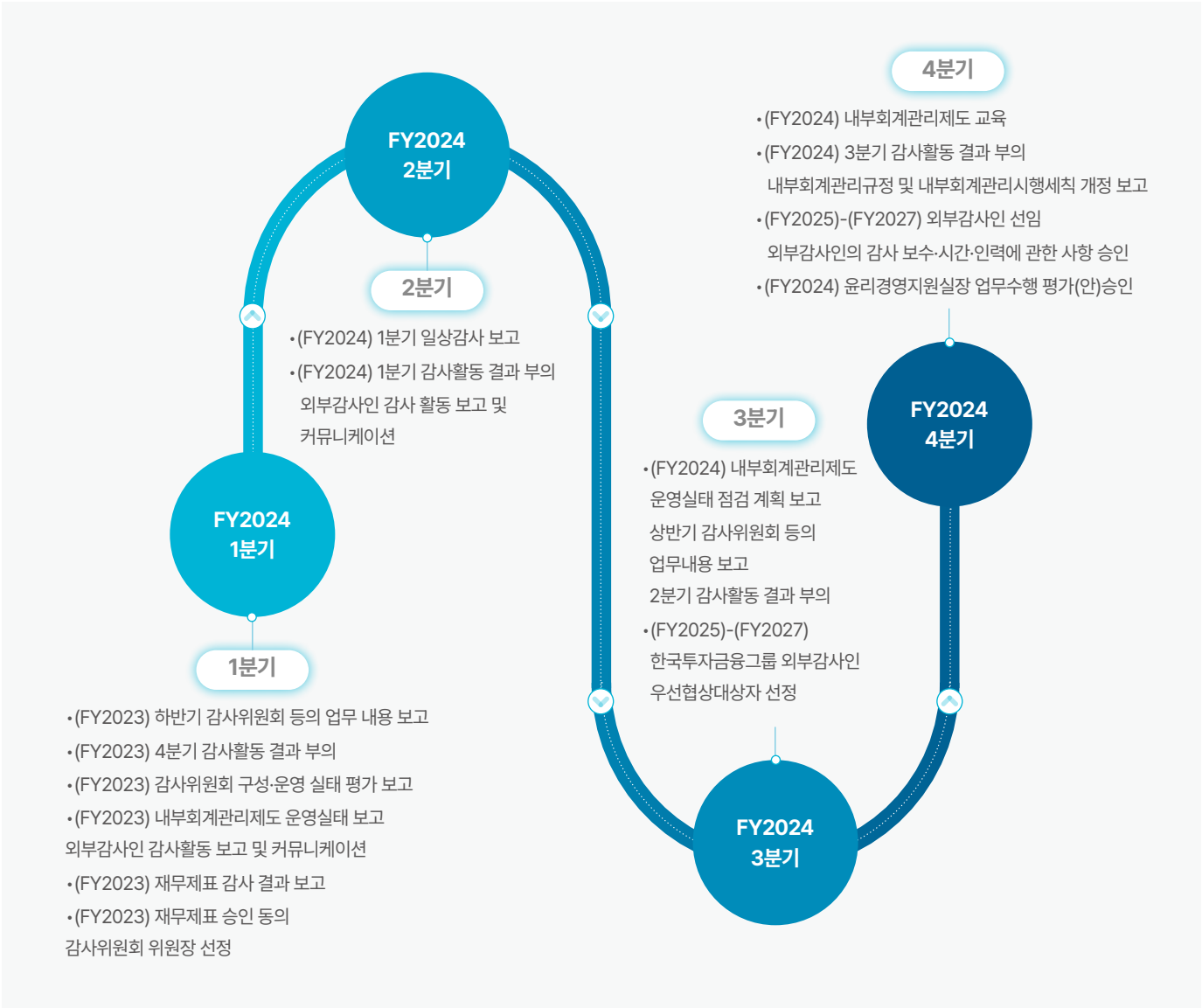


윤리 경영

감사위원회 운영

한국투자금융지주는 경영활동의 투명성과 책임성을 제고하기 위해 감사위원회를 운영하고 있으며, 감사위원회는 내부회계관리규정 등 관련 규정에 따라 투명하고 체계적으로 운영되고 있습니다. 2024년에는 총 11회의 감사위원회가 개최되었으며, 감사위원회는 분기별 감사계획 수립 및 활동 실적 보고, 내부통제체계 실태 점검 결과, 주주총회 상정 의안 검토 등 주요 안건에 대해 심의 및 의결을 수행하고 있습니다. 이를 통해 감사위원회는 지배구조의 견제 기능을 실효적으로 수행하고 있습니다.

한국투자금융지주 감사위원회 주요 운영 실적



통합 리스크 관리

한국투자금융그룹은 그룹 전반의 건전한 경영과 지속가능한 성장을 위해 통합 리스크 관리 체계를 운영하고 있습니다. 전사적 차원의 리스크 식별·평가·모니터링을 통해 재무적·비재무적 리스크를 사전에 관리하며, 주요 리스크에 대해서는 이사회 및 관련 위원회를 통해 체계적으로 대응하고 있습니다.

전사적 리스크 관리

한국투자금융그룹은 다양한 리스크를 선제적으로 관리하고 그룹 차원의 경영 안정성을 제고하기 위해 자체적인 리스크 관리 시스템을 구축해 운영하고 있습니다. 특히 한국투자금융지주는 카카오�뱅크 지분 보유에 따른 은행지주 규제비용에 대응하기 위해, 2019년 그룹 통합 리스크 관리 시스템인 GRMP(Group Risk Management Platform) DB 및 시스템을 구축하고 이를 기반으로 리스크 관리를 수행해 왔습니다.

현재는 비은행지주로 전환되었으나, 그룹 및 계열회사 전반에 일관된 리스크 관리 체계를 유지하기 위해 바젤III 기준에 따른 위험가중자산 산출 작업을 지속적으로 운영 중입니다. 아울러 2021년에는 비은행지주회사의 규제비용인 ‘필요자본에 대한 자기자본비율’ 산출 시스템을 GRMP에 추가 개발하여, ‘바젤III BIS 비율’과 함께 양 지표를 동시에 산출할 수 있도록 시스템을 고도화하였습니다.

2023년에는 유동성 비율, 금리 VaR 등 주요 리스크 지표를 추가 반영하는 등 리스크 관리 시스템의 고도화를 적극 추진하였으며, 이와 함께 금융그룹의 특성을 고려하여 개인정보 보호, 사이버 보안 등 IT 분야의 잠재 리스크 관리 수준도 지속적으로 강화하고 있습니다. 또한 금융소비자 보호에 집중하며, 그룹 전체의 리스크 관리 역량 강화를 위해 지속적인 노력을 기울이고 있습니다.

2024년에는 부동산위험지수 개발 및 부동산금융 스트레스테스트 고도화를 통해 그룹 및 계열회사의 부동산 익스포저에 대한 위기인식역량을 강화하였으며, 위험한도 배분전략을 검토하고 프로세스를 개선해 효율적 위험한도 배분능력을 향상하였습니다.

또한, 그룹 및 계열사 공동투자 익스포저, 부도율 및 손실률을 검토함으로써 신용집중 위험 관리를 강화하는 한편 그룹 및 계열사 외화 유동성 및 익스포저 점검을 강화해 해외 확장에 따른 리스크관리 역량도 제고하였습니다.

한국투자금융그룹 리스크 관리 시스템(GRMP; Group Risk Management Platform)

바젤3 위험가중자산 및 BIS비율 산출 시스템

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

스트레스 테스트(Stress Test) 시스템

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

* RORWA(Return on Risk Weighted Assets): 위험가중자산이익률

총 익스포저(Total Exposure) 산출 시스템

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

필요자본에 대한 자기자본비율 산출 시스템

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

한국투자금융그룹 전사 리스크 관리 프로세스

리스크 유형별 정의

- 회사의 경영과 자산에 영향을 미칠 수 있는 다양한 리스크를 발행 요인별로 구분하여 리스크의 유형을 정의

리스크 인식과 측정

- 리스크 유형별로 측정 대상과 지표를 선정하고 정해진 주기에 따라 리스크 수준을 측정

리스크 한도 설정과 관리

- 리스크를 효율적으로 배분하는 한편, 발행 가능한 위기상황에 대응하고 감독당국의 규제를 준수하기 위한 리스크 한도를 설정하고 관리

리스크 고려한 성과평가

- 운용 활동에 투입된 리스크를 고려한 평가로 회사 내 각 조직의 리스크 관리 역량 제고

통합 리스크 관리

그룹 리스크 관리 조직도

한국투자금융그룹은 지주 이사회, 리스크관리위원회, 리스크관리실무 위원회, 부문별 실무협의회, 리스크관리부서로 이어지는 그룹 전반의 리스크 관리 전문체계를 보유하고 있습니다.

한국투자금융지주의 이사회는 리스크 관리 조직의 최상위 기구로 리스크관리위원회 규정 제·개정, 1,000억 초과 타법인 출자나 투자유가증권 취득 및 처분, 1,000억 초과 기업신용공여 및 채무부담, 신사업 승인 등 리스크 관리에 중요한 사항을 심의·의결합니다.

한국투자금융지주의 리스크관리위원회는 사내이사와 이사회에서 선임한 이사로 구성되며, 전체 위원의 과반수가 사외이사로 구성되어 독립성과 전문성을 확보하고 있습니다. 동 위원회는 이사회로부터 위임받은 사항에 대해 심의 및 의결 기능을 수행하고 있으며, 주요 의결사항으로는 리스크관리규정의 제·개정, 회사 전체 리스크 한도 설정, 위기상황분석지침의 제정·개정, 일정 규모 이상의 대규모 투자 및 인수거래 승인 등이 포함됩니다.

한국투자금융지주의 리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회의 하위 조직으로, 위원회로부터 위임받은 사항에 대해 심의 및 의결 기능을 수행하고 있습니다. 리스크관리위원회의 전사 리스크 전략을 기반으로 각 계열사별 리스크 관리가 적절히 집행되도록 유도하는 역할을 수행합니다. 주요 심의·의결사항에는 적정 재무건전성비율의 설정 및 해당 비율 미달 시의 대응방안 수립, 리스크관리위원회 위임 범위 내에서의 회사 리스크 한도 및 포지션 한도 조정, 부문별 리스크 및 포지션 한도의 배정 등이 포함됩니다.

한국투자금융지주의 부문별 실무협의회는 장외파생상품과 관련하여 장외파생상품실무협의위원회에서 제반 리스크 측정 모델 및 평가모형의 설정·변경과 관련된 심의를 진행하고 있습니다. IPO, 유상증자, 기업 신용공여 등 IB업무에 대해서는 리스크관리실무협의회에서 사전적으로 리스크 요인을 점검한 후 상위 의사결정기구의 심의를 받도록 하고 있습니다.

한국투자증권의 리스크관리부서는 위험관리 업무 총괄, 자산운용 전반 및 재무건전성 관리 등을 수행하며, 현업과 분리되어 업무의 독립성을 확보하고 있으며, 상위 리스크 관리 조직을 보좌하는 역할을 수행하고 있습니다.

그룹 리스크 관리 조직도

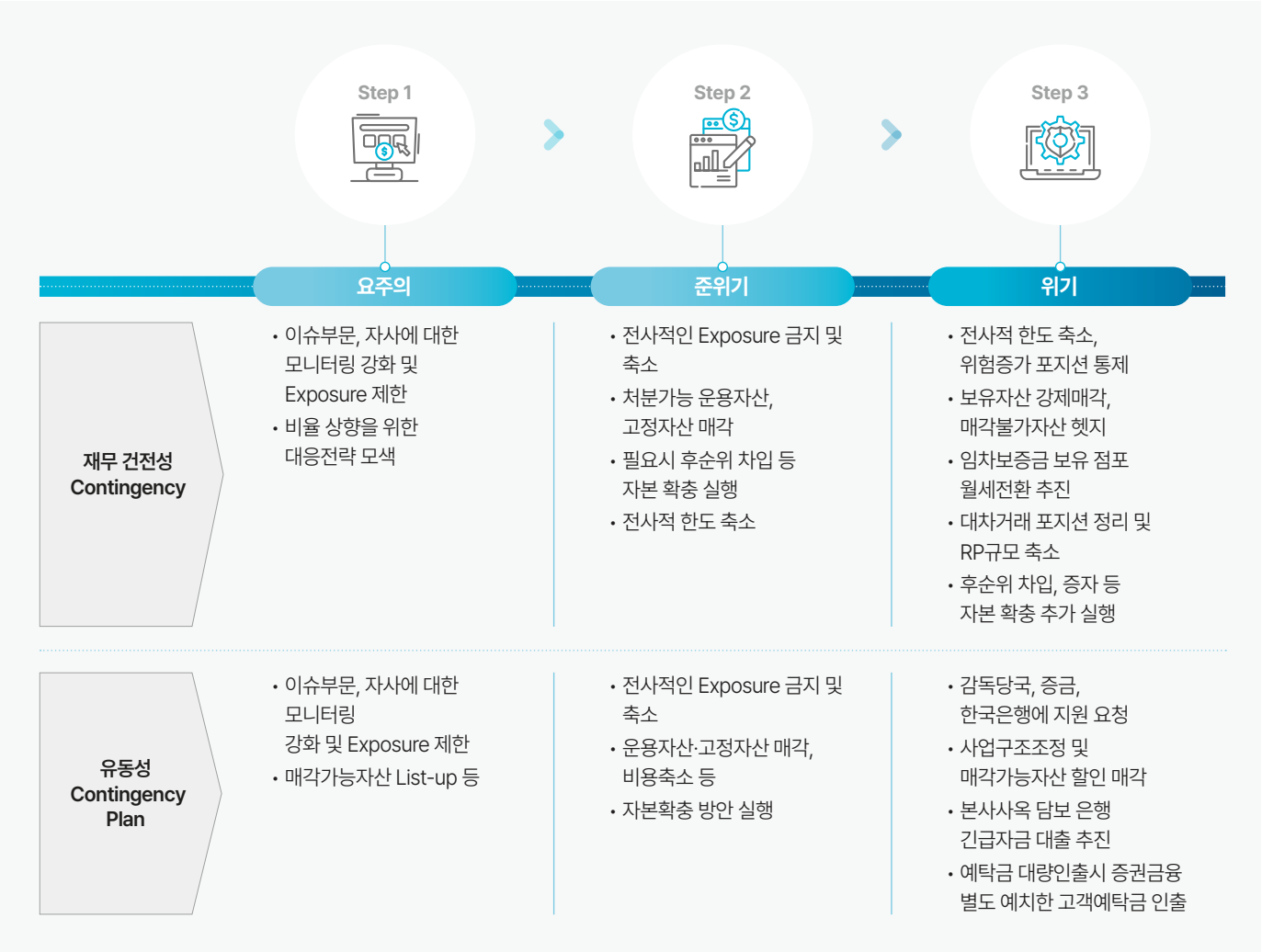


통합 리스크 관리

특히, 한국투자증권은 그룹 전체의 리스크 관리 역량 강화를 위해 리스크 관리 조직을 확대/개편하고 전문 인력을 확충하였습니다. 한국투자증권의 리스크관리본부는 2021년 투자관리부, 2022년 리스크전략부, 2024년 글로벌리스크관리부를 연이어 신설하여 총 6개 부서 체계로 확대/개편하고 이에 맞추어 인력도 충원하고 있습니다. 리스크관리본부 산하에는 리스크 관련 전략을 수립하는 리스크전략부, 리스크 유형별 한도를 관리하는 리스크관리부, 파생상품 공정가치 및 위험량을 산출하는 리스크공학부, 투자 사전심사를 담당하는 심사부, 투자 사후관리를 담당하는 투자관리부, 글로벌 투자 심사 및 리스크 관리를 담당하는 글로벌리스크관리부를 두고 사안의 경중에 따라 승인절차를 유연하게 운영할 수 있도록 유기적인 조직 및 운영체계를 구축하였습니다.

또한 한국투자증권은 주요 관리대상 리스크를 시장, 신용, 유동성, 운영 리스크로 구분하고 리스크별 모니터링을 수행하며, 구체적인 Contingency Plan을 갖추어 체계적인 대응 방안을 마련하고 있습니다. 리스크관리본부는 집중 관리하는 리스크를 재무리스크와 비재무리스크로 구분하고 각 리스크를 최소화하기 위한 대응방안을 수립, 관리하며 리스크관리위원회는 매년 말 차년도 경영계획 안건 상정 시 재무적, 비재무적 리스크에 대한 대응방안을 포함하여 이사회에 보고합니다.

한국투자증권 리스크 수준별 대응 전략



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
기업 지배구조
주주권리 보호
윤리 경영
통합 리스크 관리
APPENDIX

통합 리스크 관리

한국투자저축은행은 리스크 관리의 체계적 운영을 위해 위험관리정보 시스템을 활용하여 여수신 및 유가증권에 대한 주기적인 모니터링을 수행하고 있습니다. 신용리스크는 지주사로부터 배부받은 위험 한도 내에서 허용 한도를 설정하여 관리하고 있으며, 동일 차주에 대한 관리 기준을 적용하여 특정 기업 및 계열기업군에 대한 과도한 신용 노출을 방지하고 있습니다. 아울러 상품별 한도 설정을 통해 포트폴리오의 적정 분산을 유지하고, 편중 리스크를 최소화하고 있습니다. 시장리스크는 주식, 채권, 펀드, 대체투자 등 각 상품군별로 투자 한도를 설정하고 있으며, 손실(Loss-Cut) 한도를 지정하여 일일 기준으로 준수 여부를 모니터링하고 있습니다. 유동성리스크는 자산 및 부채의 전 자금거래를 대상으로 관리하며, 금융감독원의 유동성비율 및 예대율 규제를 준수하고 있습니다. 또한 내부적으로는 위기상황을 ‘주의-경계-위기’의 3단계로 구분하고, 각 단계별 위기관리대책을 마련하여 예상치 못한 유동성 리스크에 선제적으로 대응하고 있습니다. 운영리스크는 경영관리리스크, 사무리스크, 평판리스크, 법적리스크 등으로 구분하여 관리하고 있으며, 직전 3년간 평균 총이익의 15%를 소요자기자본으로 산정하여 운영리스크 반영 BIS 비율을 산출·보고하고 있습니다. 종합적인 리스크 대응 역량 강화를 위해, 저축은행중앙회 기준과 내부 기준에 따라 연 1회 스트레스 테스트를 실시하고 있으며, 이를 통해 추가 총당금 및 BIS 비율을 예측하고 취약 요소에 대한 대비책을 마련하고 있습니다.

한국투자신탁운용은 사내 위험관리시스템(RMS)을 활용해 일간·주간·월간 단위로 리스크를 모니터링하며, 회의체를 통해 위험 수준을 상시 점검하고 있습니다. 투자대상종목 선정 시 재무 리스크를 검토하고, 위원회를 통해 주요 리스크 사항을 심의하여 투자결정의 신중성을 확보합니다. Sharpe Ratio, IR 등 위험조정수익지표는 경쟁사와 비교 분석하며, 집합투자재산과 회사 전반의 리스크를 규정화하여 관리합니다. 리스크 취약 영역에 대해서는 별도 가이드라인을 마련해 대응하고 있으며, 신성과분석시스템 2.0을 기반으로 정기 성과분석회의를 통해 운용성과 및 리스크 관리 개선 사항을 도출하고 있습니다.

한국투자금융그룹 자본적정성 현황 (단위: %)

구분	회사명	지표명	기준비율	FY2024	FY2023	FY2022	FY2021
지주	한국투자금융지주	필요자본대비 자기자본비율	100%	132.21	129.70	135.13	150.98
자회사	한국투자증권	순자본비율	100%	2,515.19	2,105.66	2,038.20	2,365.59
	한국투자저축은행	BIS자기자본비율	8%	14.85	15.02	10.93	11.99
	한국투자캐피탈	조정자기자본비율	7%	20.79	19.96	14.23	13.80
	한국투자부동산신탁	영업용순자본비율	150%	871.13	1,324.43	1,765.69	2,068.99
	한국투자리얼에셋운용	최소영업자본액대비 자기자본비율	100%	803.76	898.49	371.78	-
손자회사	한국투자신탁운용	최소영업자본액대비 자기자본비율	100%	669.53	665.63	643.46	529.88
	한국투자밸류자산운용			499.08	597.44	771.49	631.46

한국투자금융그룹 유동성 비율 현황 (단위: %)

구분	회사명	FY2024	FY2023	FY2022	FY2021
지주	한국투자금융지주	187.65	2,516.42	12,104.66	366.17
지회사	한국투자증권	124.78	118.62	122.99	123.38
	한국투자저축은행	218.52	245.11	167.32	132.60
	한국투자캐피탈	228.89	183.48	161.04	657.31
	한국투자부동산신탁	1,020.13	768.74	1,366.06	1,454.94

주1) 기준비율: 100% 이상
주2) 한국투자금융지주 1개월 이하, 그 외 회사는 3개월 이하 원화유동성비율임.

통합 리스크 관리

유형별 리스크 관리

한국투자금융지주는 효율적인 리스크 관리 체계와 전사적인 리스크 관리 문화를 기반으로, 시장 변화에 선제적으로 대응하는 리스크 관리에 집중하고 있습니다. 주요 관리 리스크로는 신용, 시장, 유동성, 금리 등 재무 리스크와 함께 운영, 신용편중, 전략, 평판 등 비재무 리스크를 포함하고 있으며, 각 유형별 리스크에 대해 모니터링과 내외부 진단을 통해 체계적으로 대응하고 있습니다.

한국투자금융그룹은 리스크 유형별로 적정한 건전성 비율을 유지함으로써 그룹 내 제한된 자원을 효율적으로 활용·배분하고 있습니다. 2024년에는 지주사와 전 계열사가 규제 기준을 월등히 초과하여 자본적정성을 안정적으로 유지하였으며, 원화 유동성 비율 또한 모두 기준치인 100% 이상을 충족하였습니다.

2024년 리스크 관리 성과

그룹 차원의 리스크 관리 전략 실행

한국투자금융그룹은 지속가능한 성장을 위해 수익과 위험 간의 균형 추구한다는 철학 하에 리스크 관리 전략을 수립하여, 위험 한도 배분과 위기 상황 인식 고도화에 주력하였습니다. 지주 및 자회사의 재무건전성 관리 목표 준수 가능한 수준에서 위험 한도를 배분하고, 이익 달성 및 자본 확충 맞춰 순차적으로 한도를 유연하게 증액함으로써 안정적 성장을 지원하였습니다. 또한 산업, 동일인별로 익스포저 한도를 설정하여 위험 익스포저의 집중을 사전에 방지하고, 비트레이딩 자산의 위험 축소 전략을 검토하는 등 과도한 위험 부담을 통제하고 있습니다.

글로벌 비즈니스에 대한 리스크 관리 강화

한국투자금융그룹의 글로벌 확대 전략에 맞춰 한국투자증권 중심으로 글로벌 비즈니스의 리스크 관리 강화를 위한 다양한 활동을 추진하였습니다. 리스크관리본부 내에 글로벌리스크관리부를 신설하여 글로벌 투자 건에 대한 심사, 사후관리, 한도 모니터링 등 리스크 관리 업무를 집중함으로써 전문성을 확보하고 업무 효율성을 개선하였습니다. 또한 글로벌 투자 상품에 대한 수요와 공급의 부조화로 발생할 수 있는 미매각 자산 통제를 위해 리테일 상품 공급 부서, 투자 부서 등의 수요처와 현지법인, IB부서 등 공급 부서, 리스크 관리 부서가 함께 참여하는 협의체 구성을 통해 커뮤니케이션을 활성화하고 수요와 공급 간의 균형적인 투자 실행의 기반을 마련하였습니다.

협의체를 통한 정보 교류를 통해 투자자 수요에 부합하는 투자 건을 선별하여 회사 역량을 집중함으로써 미매각을 최소화하고 글로벌 비즈니스를 안정적으로 확장하였습니다. 그룹 차원에서 전략적 제휴한 해외 금융회사에 현업 및 리스크 관리 직원을 파견하여 교육 프로그램 등에 참여함으로써 해외 네트워크 확장 및 리스크 관리 역량 강화의 효과도 거두었습니다.

2025년 리스크 관리 계획

한국투자금융그룹의 위험 자원 배분에 있어 분기별 시장 변화를 반영하여 순차적으로 배분하는 프로세스를 보다 개선할 계획입니다. 이를 위해 다양한 시장 정보를 활용한 위험분석지표를 자체적으로 개발하여 활용하고, 이를 통해 위험 대비 수익성을 최적화해 나갈 것입니다. 이와 함께 비즈니스 영역 확장에 맞춰 리스크 관리 시스템(GRMP)을 지속 개선하고, 시장 환경 변화에 맞춰 Stress Test 고도화를 추진할 계획입니다. 시스템 및 Stress Test 개선으로 위험 한도 배분 프로세스를 정교화하고 위험 한도의 효율적 활용을 모색하고자 합니다.

개별 투자 건에 리스크 관리를 위해 그룹 차원에서 심사 역량 강화를 도모하고 있습니다. 그룹 내 신용공여 규모가 큰 계열사의 심사 인력을 한국투자증권으로 파견하여 다양한 투자 건의 경험 축적과 교육을 진행하고자 합니다. 이를 통해 계열사의 심사 역량을 강화하고 추가로 그룹 내 심사 인력 간의 네트워크 형성을 통해 공동 투자 등에 대한 커뮤니케이션 확대를 계획하고 있습니다. 심사 부문의 인력 교류를 통해 장기적으로 그룹 차원의 투자은행 역량을 확대하겠습니다. 또한 위험 대비 수익성 극대화 차원에서 개별 투자 건에 대한 내부 등급을 정교화하고, 이에 따른 위험 비용 차등화 등을 검토하고 있으며 현업 차원에서도 위험 대비 수익성 지표를 관리하도록 할 예정입니다.



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

- ESG Facts & Figures
- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

APPENDIX

ESG Facts & Figures	98
GRI Index	112
SASB Index	115
ISSB Index	116
협회 및 가입 단체 현황	118
제3자 검증의견서	119

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

정량데이터

경제					
경제적 가치의 창출 별도(개별)재무제표 기준					
구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	자산 총계	78,375	97,307	109,041	억 원
	부채 총계	25,706	34,487	41,603	억 원
	자본 총계	52,669	62,820	67,438	억 원
	영업 수익	4,731	12,848	7,806	억 원
	당기순이익	6,638	11,498	6,169	억 원
한국투자증권	자산 총계	642,203	757,096	853,698	억 원
	부채 총계	576,675	675,709	760,529	억 원
	자본 총계	65,528	81,387	93,169	억 원
	영업 수익	228,952	220,848	88,367	억 원
	당기순이익	4,137	19,603	11,949	억 원
한국투자저축은행	자산 총계	88,066	83,979	90,230	억 원
	부채 총계	80,686	72,284	79,212	억 원
	자본 총계	7,381	11,695	11,018	억 원
	영업 수익	2,720	7,233	7,347	억 원
	당기순이익	212	756	480	억 원
한국투자신탁운용	자산 총계	2,673	2,799	2,862	억 원
	부채 총계	839	643	728	억 원
	자본 총계	1,833	2,156	2,134	억 원
	영업 수익	1,371	1,110	1,289	억 원
	당기순이익	311	325	879	억 원

구분		2022	2023	2024	단위
주주투자자 - 배당금	한국투자금융지주	1,347	1,551	2,328	억 원
	한국투자증권	8,402	4,003	5,500	억 원
	한국투자저축은행	0	950	200	억 원
	한국투자신탁운용	0	900	450	억 원
임직원 - 급여	한국투자금융지주	262	141	192	억 원
	한국투자증권	4,416	3,616	5,951	억 원
	한국투자저축은행	378	259	313	억 원
	한국투자신탁운용	307	291	450	억 원
임직원 - 복리후생비	한국투자금융지주	15	17	17	억 원
	한국투자증권	614	671	571	억 원
	한국투자저축은행	70	81	86	억 원
	한국투자신탁운용	40	43	42	억 원
정부 - 법인세	한국투자금융지주	- 932	- 4	36	억 원
	한국투자증권	1,462	615	2,694	억 원
	한국투자저축은행	145	21	183	억 원
	한국투자신탁운용	107	98	127	억 원
지역사회 - 사회공헌 투자 ¹⁾	한국투자금융지주	0.01	0.02	0.02	억 원
	한국투자증권	25	10	6	억 원
	한국투자저축은행	0.13	0.08	0.1	억 원
	한국투자신탁운용	1	1	1	억 원

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

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

해외 매출 현황

별도(개별)재무제표 기준

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자증권	홍콩	1,125	1,170	1,725	억 원
	미국	77	328	357	억 원
	싱가포르	20	28	31	억 원
	베트남	1,623	1,332	1,316	억 원
	영국	8	13	16	억 원
	인도네시아	157	152	105	억 원

필요자본 대비 자기자본비율

별도(개별)재무제표 기준

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	자기자본(A)	72,121	77,936	90,780	억 원
	필요자본(B)	53,371	60,088	68,592	억 원
	필요자본대비 자기자본비율(A/B)	135	130	132	%

부채비율

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	부채(A)	25,706	34,487	41,603	억 원
	자기자본(B)	52,669	62,820	67,438	억 원
	부채비율(A/B)	49	55	62	%

실효세율

연결재무제표 기준

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	세전 이익	6,458	9,959	13,989	억 원
	명목 세액	60	1,778	3,530	억 원
	유효 세율	1	20	25	%
	납부 세액	1,930	1,494	- ¹⁾	억 원
	납부 세율	30	15	- ¹⁾	%

1) 2024년 해당 세액은 2025년 3분기까지 납부 예정임에 따라 아직 정확한 금액 미정, 내년 보고서에 공시 예정

ESG Facts & Figures

환경

에너지

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주 ¹⁾	전력 사용량	1.21	1.23 ³⁾	1.27	TJ
	휘발유 사용량	1	2	2	TJ
	도시가스 사용량	0.15	0.17 ³⁾	0.19	TJ
	열(스팀) 사용량	0.09	0.08	0.08	TJ
	경유 사용량	0	0	0	TJ
	총 에너지 사용량	2.75	3.00 ³⁾	3.39	TJ
	에너지 집약도 ²⁾	0.0006	0.0002 ³⁾	0.0004	TJ/억 원
한국투자증권 ¹⁾	전력 사용량	89.52	109.17 ³⁾	113.89	TJ
	휘발유 사용량	7	6	5	TJ
	도시가스 사용량	14	21 ³⁾	22	TJ
	열(스팀) 사용량	4.86	4.42	4.03	TJ
	경유 사용량	0.14	0.12	0.11	TJ
	총 에너지 사용량	115	141 ³⁾	145	TJ
	에너지 집약도 ²⁾	0.0005	0.0006 ³⁾	0.0008	TJ/억 원
한국투자저축은행 ¹⁾	전력 사용량	4.02	3.89	4.02	TJ
	휘발유 사용량	1.95	1.85	1.93	TJ
	도시가스 사용량	1.93	1.81	1.79	TJ
	열(스팀) 사용량	0	0	0	TJ
	경유 사용량	0	0	0	TJ
	총 에너지 사용량	7.90	7.55	7.74	TJ
	에너지 집약도 ²⁾	0.0014	0.0011	0.0011	TJ/억 원

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자신탁운용 ¹⁾	전력 사용량	2.04	2.07	2.05	TJ
	휘발유 사용량	1.57	1.32	1.13	TJ
	도시가스 사용량	0.19	0.20	0.04	TJ
	열(스팀) 사용량	0.45	0.29	0.27	TJ
	경유 사용량	0	0	0	TJ
	총 에너지 사용량	4.25	3.88	3.59	TJ
	에너지 집약도 ²⁾	0.0031	0.0035	0.0028	TJ/억 원

* 에너지 연료별 배출계수: 온실가스 배출권거래제의 배출량 보고 및 인증에 관한 지침

1) 데이터 취합 범위 : FY2022-2024 본사 및 전체 지점

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

3) 에너지 사용량 측정 플랫폼 변경으로 데이터 산정 방식 일부 변경, 비교가능성을 고려하여 2023년 데이터 일부 수정

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

온실가스

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	102	106 ²⁾	129	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	158	160 ²⁾	165	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	260	266 ²⁾	293	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ¹⁾	0.05	0.02 ²⁾	0.04	tCO ₂ eq/억 원
한국투자증권	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	1,292	1,630 ²⁾	1,634	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	11,604	14,095 ²⁾	14,683	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	12,896	15,725 ²⁾	16,317	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ¹⁾	0.06	0.07 ²⁾	0.09	tCO ₂ eq/억 원
한국투자저축은행	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	247	118	222	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	513	497	513	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	760	615	736	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ¹⁾	0.13	0.09	0.1	tCO ₂ eq/억 원
한국투자신탁운용	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	123	106	84	tCO ₂ eq
	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	277	277	274	tCO ₂ eq
	총 온실가스 배출량	400	384	358	tCO ₂ eq
	온실가스 집약도 ¹⁾	0.29	0.35	0.28	tCO ₂ eq/억 원

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

2) 에너지 사용량 측정 플랫폼 변경으로 데이터 산정 방식 일부 변경, 비교가능성을 고려하여 2023년 데이터 일부 수정

폐기물

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	일반폐기물 배출량 ¹⁾	9,094	10,642	9,718	L
한국투자증권	일반폐기물 배출량 ¹⁾	471,806	502,200	516,900	L
한국투자저축은행	일반폐기물 배출량 ¹⁾	170,715	124,493	153,642	L
한국투자신탁운용	일반폐기물 배출량 ¹⁾	11,672	14,343	15,692	kg

1) 종량제 봉투 구매량을 통한 산출

용수

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	용수 사용량	1,105	1,156	1,248	ton
한국투자증권	용수 사용량	57,565	61,576	66,392	ton
한국투자저축은행	용수 사용량	11,222	11,516	11,451	ton
한국투자신탁운용	용수 사용량	3,269	3,382	3,482	ton

ESG Facts & Figures

사회						
고용 현황						
구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	정규직	남성	47	48	65	명
		여성	13	14	14	명
	계약직(비정규직)	남성	9	9	8	명
		여성	0	0	0	명
	전체 구성원 수	남성	56	57	73	명
		여성	13	14	14	명
		총합	69	71	87	명
한국투자증권	정규직	남성	981	969	972	명
		여성	1,025	1,078	1,141	명
	계약직(비정규직)	남성	647	590	567	명
		여성	333	301	244	명
	전체 구성원 수	남성	1,628	1,559	1,539	명
		여성	1,358	1,379	1,385	명
		총합	2,986	2,938	2,924	명
한국투자저축은행	정규직	남성	261	264	264	명
		여성	146	149	163	명
	계약직(비정규직)	남성	25	19	10	명
		여성	15	24	6	명
	전체 구성원 수	남성	286	283	274	명
		여성	161	173	169	명
		총합	447	456	443	명
한국투자신탁운용	정규직	남성	108	97	114	명
		여성	64	77	84	명
	계약직(비정규직)	남성	37	50	35	명
		여성	35	34	20	명
	전체 구성원 수	남성	145	147	149	명
		여성	99	111	104	명
		총합	244	258	253	명

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

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

직급별 현황

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	임원	남성	10	13	13	명
		여성	0	0	0	명
		총합	10	13	13	명
	관리직	남성	36	36	50	명
		여성	10	11	12	명
		총합	46	47	62	명
	사원	남성	10	8	10	명
		여성	3	3	2	명
		총합	13	11	12	명
한국투자증권	임원	남성	51	53	48	명
		여성	2	2	2	명
		총합	53	55	50	명
	관리직	남성	1,222	1,192	1,188	명
		여성	692	737	783	명
		총합	1,914	1,929	1,971	명
	사원	남성	355	314	303	명
		여성	664	640	600	명
		총합	1,019	954	903	명

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자저축은행	임원	남성	18	16	19	명
		여성	0	0	0	명
		총합	18	16	19	명
	관리직	남성	143	149	157	명
		여성	52	56	63	명
		총합	195	205	220	명
	사원	남성	125	118	98	명
		여성	109	117	106	명
		총합	234	235	204	명
한국투자신탁운용	임원	남성	13	16	20	명
		여성	1	1	1	명
		총합	14	17	21	명
	관리직	남성	87	87	74	명
		여성	50	56	47	명
		총합	137	143	121	명
	사원	남성	45	44	55	명
		여성	48	54	56	명
		총합	93	98	111	명

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

채용 및 이직 현황

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	채용	남성	19	12	26	명
		여성	2	3	1	명
		총합	21	15	27	명
		남성 비율	90	80	96	%
		여성 비율	10	20	4	%
	이직 ¹⁾	남성	14	12	13	명
		여성	2	1	0	명
		총합	16	13	13	명
		남성 비율	88	92	100	%
		여성 비율	13	8	0	%
한국투자증권	채용	남성	179	117	123	명
		여성	127	110	93	명
		총합	306	227	216	명
		남성 비율	58	52	57	%
		여성 비율	42	48	43	%
	이직 ¹⁾	남성	63	77	56	명
		여성	46	27	33	명
		총합	109	104	89	명
		남성 비율	58	74	63	%
		여성 비율	42	26	37	%

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자저축은행	채용	남성	64	29	25	명
		여성	32	30	17	명
		총합	96	59	42	명
		남성 비율	67	49	60	%
		여성 비율	33	51	40	%
	이직 ¹⁾	남성	30	38	35	명
		여성	19	18	22	명
		총합	49	56	57	명
		남성 비율	61	68	61	%
		여성 비율	39	32	39	%
한국투자신탁운용	채용	남성	44	10	18	명
		여성	29	12	7	명
		총합	73	22	25	명
		남성 비율	60	45	72	%
		여성 비율	40	55	28	%
	이직 ¹⁾	남성	26	10	21	명
		여성	33	8	14	명
		총합	59	18	35	명
		남성 비율	44	56	60	%
		여성 비율	56	44	40	%

1) 계열사 간 전출자 포함

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

다양성 현황

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	여성	관리직 여성 비율	22	23	19	%
		임원급 여성 비율	0	0	0	%
	장애인	경증	0	0	1	명
		중증	0	0	0	명
		전체	0	0	1	명
		고용률 ¹⁾	0.00	0.00	1.00	%
	국가보훈자		2	2	2	명
	외국인		1	1	2	명
한국투자증권	여성	관리직 여성 비율	14	16	17	%
		임원급 여성 비율	4	4	4	%
	장애인	경증	28	31	28	명
		중증	2	3	7	명
		전체	30	34	35	명
		고용률 ¹⁾	1.70	2.50	3.13	%
	국가보훈자		68	67	67	명
	외국인		14	11	12	명
한국투자저축은행	여성	관리직 여성 비율	27	27	29	%
		임원급 여성 비율	0	0	0	%
	장애인	경증	2	2	2	명
		중증	0	0	0	명
		전체	2	2	2	명
		고용률 ¹⁾	0.45	0.44	0.00	%
	국가보훈자		6	6	4	명
	외국인		0	0	0	명

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자신탁운용	여성	관리직 여성 비율	36	39	39	%
		임원급 여성 비율	7	6	5	%
	장애인	경증	0	0	0	명
		중증	0	0	0	명
		전체	0	0	0	명
		고용률 ¹⁾	0.00	0.00	0.00	%
	국가보훈자		2	2	3	명
	외국인		0	1	1	명

1) 장애인 근로자 수 / 당해연도 상시 근로자 수

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

육아휴직 사용 현황

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	육아휴직 사용 임직원 수	남성	0	0	0	명
		여성	0	0	1	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수	남성	0	0	0	명
		여성	0	0	1	명
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수	남성	0	0	0	명
		여성	0	0	0	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율	남성	0	0	0	%
		여성	0	0	100	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율	남성	0	0	0	%
		여성	0	0	0	%
한국투자증권	육아휴직 사용 임직원 수	남성	5	1	4	명
		여성	53	59	62	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수	남성	5	0	3	명
		여성	49	57	61	명
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수	남성	4	0	3	명
		여성	47	57	61	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율	남성	1	0	75	%
		여성	92	97	98	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율	남성	80	0	75	%
		여성	89	97	98	%

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자저축은행	육아휴직 사용 임직원 수	남성	1	0	0	명
		여성	6	10	13	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수	남성	1	0	0	명
		여성	5	10	11	명
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수	남성	0	0	0	명
		여성	5	10	11	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율	남성	100	0	0	%
		여성	83	10	85	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율	남성	0	0	0	%
		여성	83	100	100	%
한국투자신탁운용	육아휴직 사용 임직원 수	남성	2	1	2	명
		여성	6	2	5	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 수	남성	2	0	2	명
		여성	6	2	5	명
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 수	남성	1	0	2	명
		여성	6	2	5	명
	육아휴직 사용 후 복귀 임직원 비율	남성	100	0	100	%
		여성	100	100	100	%
	육아휴직 복귀 후 12개월 근속 임직원 비율	남성	50	0	100	%
		여성	100	100	100	%

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

임직원 성과평가 현황

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	48	49	63	명
		여성	13	14	14	명
		남성 비율	70	78	72	%
		여성 비율	19	22	16	%
한국투자증권	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	1,437	1,408	1,389	명
		여성	1,142	1,103	1,125	명
		남성 비율	90	56	55	%
		여성 비율	85	44	45	%
한국투자저축은행	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	186	250	205	명
		여성	96	147	124	명
		남성 비율	66	63	62	%
		여성 비율	60	37	38	%
한국투자신탁운용	정기적 성과평가를 받은 임직원 ¹⁾	남성	98	127	111	명
		여성	69	93	88	명
		남성 비율	40	58	58	%
		여성 비율	28	42	44	%

1) 인사평가 대상자/전체 임직원 수(등기임원 제외)

노동조합 가입 현황

구분 ¹⁾		2022	2023	2024	단위
한국투자증권	노동조합 가입 인원	473	519	637	명
	노동조합 가입 비율	16	30	35	%

1) 한국투자금융지주, 한국투자신탁운용, 한국투자저축은행의 경우 노동조합이 존재하지 않음

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

윤리경영을 포함한 법정 의무교육 이수 현황*

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	186	65	69	시간
		이수 인원	62	65	69	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	310	65	69	시간
		이수 인원	62	65	69	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	186	65	69	시간
		이수 인원	62	65	69	명
	개인정보보호 교육	이수 시간	345	285	417	시간
		이수 인원	61	53	75	명
한국투자증권	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	2,817	2,819	2,815	시간
		이수 인원	2,817	2,819	2,815	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	2,825	2,821	2,814	시간
		이수 인원	2,825	2,821	2,814	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	2,821	2,819	2,815	시간
		이수 인원	2,821	2,819	2,815	명
	개인정보보호 교육	이수 시간	18,495	18,123	17,451	시간
		이수 인원	2,944	2,887	2,772	명
한국투자저축은행	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	437	460	436	시간
		이수 인원	437	460	436	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	437	459	436	시간
		이수 인원	437	459	436	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	437	460	437	시간
		이수 인원	437	460	437	명
	개인정보보호 교육	이수 시간	3,131	3,907	2,977	시간
		이수 인원	424	488	412	명

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자신탁운용	직장 내 장애인 인식 개선 교육	이수 시간	424	260	251	시간
		이수 인원	212	260	251	명
	직장 내 성희롱 예방 교육	이수 시간	424	260	251	시간
		이수 인원	212	260	251	명
	직장 내 괴롭힘 방지 교육	이수 시간	424	260	251	시간
		이수 인원	212	260	251	명
	개인정보보호 교육	이수 시간	212	260	231	시간
		이수 인원	212	260	231	명

* 교육 진행 시 정책 공지 및 인식 관리 포함
* 비즈니스 관계자에 대해서는 홈페이지를 통해 정책 인식 제고

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

ESG Facts & Figures

- GRI Index
- SASB Index
- ISSB Index
- 협회 및 가입 단체 현황
- 제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

임직원 교육 현황

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	임직원 총 교육 인원	62	65	75	명
	임직원 총 교육 시간	1,996	1,661	3,552	시간
	임직원 총 교육 비용	0.97	0.13	0.24	억 원
	임직원 인당 교육 시간	32	26	47	시간
	임직원 인당 교육 비용	1,565	200	320	천 원
한국투자증권	임직원 총 교육 인원	2,986	2,969	2,956	명
	임직원 총 교육 시간	226,616	185,945	165,892	시간
	임직원 총 교육 비용	26.30	19.80	19.10	억 원
	임직원 인당 교육 시간	76	63	56	시간
	임직원 인당 교육 비용	881	451	646	천 원
한국투자저축은행	임직원 총 교육 인원	437	488	437	명
	임직원 총 교육 시간	28,677	42,819	25,896	시간
	임직원 총 교육 비용	3.8	2.6	3.9	억 원
	임직원 인당 교육 시간	66	88	59	시간
	임직원 인당 교육 비용	870	533	892	천 원
한국투자신탁운용	임직원 총 교육 인원	219	47	97	명
	임직원 총 교육 시간	6,920	1,485	3613	시간
	임직원 총 교육 비용	0.39	0.14	0.34	억 원
	임직원 인당 교육 시간	32	32	37	시간
	임직원 인당 교육 비용	177	293	348	천 원

임직원 안전보건

구분		2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	건강검진 완료 인원	59	65	77	명
	산업재해 건수	0	0	0	건
한국투자증권	건강검진 완료 인원	2,627	2,680	2,763	명
	산업재해 건수	1	2	2	건
한국투자저축은행	건강검진 완료 인원	348	406	421	명
	산업재해 건수	0	0	0	건
한국투자신탁운용	건강검진 완료 인원	285	222	226	명
	산업재해 건수	0	0	0	건

사회공헌 성과

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	사회공헌	투자 금액	0.01	0.02	0.02	억 원
		참여 시간	0	0	0	시간
		참여 인원	0	0	0	명
한국투자금융증권	사회공헌 ¹⁾	투자 금액	25	10	39	억 원
		참여 시간	616	1,409	1,405	시간
		참여 인원	1428	268	1,633	명
한국투자저축은행	사회공헌	투자 금액	0.13	0.08	0.1	억 원
		참여 시간	0	0	0	시간
		참여 인원	0	0	0	명
한국투자신탁운용	사회공헌	투자 금액	1	1	1	억 원
		참여 시간	0	0	6	시간
		참여 인원	0	0	17	명

1) 회사 전체 기부금 + 매칭그랜트 직원 모금액

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

정보보안 및 개인정보 보호

구분			2022	2023	2024	단위
한국투자금융지주	고객 정보 유출사고 건수		0	0	0	건
	유출사고로 영향을 받은 고객 수		0	0	0	명
	외부/협력업체 대상 정보보호 교육	시간	0	0	0	시간
		인원	0	0	0	명
한국투자증권	고객 정보 유출사고 건수		0	0	0	건
	유출사고로 영향을 받은 고객 수		0	0	0	명
	외부/협력업체 대상 정보보호 교육	시간	328	242	128	시간
		인원	139	221	128	명
한국투자저축은행	고객 정보 유출사고 건수		0	0	0	건
	유출사고로 영향을 받은 고객 수		0	0	0	명
	외부/협력업체 대상 정보보호 교육	시간	763	511	490	시간
		인원	57	60	49	명
한국투자신탁운용	고객 정보 유출사고 건수		0	0	0	건
	유출사고로 영향을 받은 고객 수		0	0	0	명
	외부/협력업체 대상 정보보호 교육	시간	301	336	378	시간
		인원	43	56	63	명

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제3자 검증의견서

ESG Facts & Figures

지배구조

이사회 활동현황(한국투자금융지주)

구분			2022	2023	2024	단위
이사회	의결안건 수		67	51	69	건
	보고안건 수		23	22	23	건
	개최 수		22	21	24	회
	위원회 구성	사내이사	2	2	2	명
		사외이사	7	9	7	명
경영위원회	보고안건 수		5	4	7	건
	보고안건 수		0	0	0	건
	개최 수		4	3	5	회
	위원회 구성	사내이사	2	2	2	명
		사외이사	1	2	1	명
보상위원회	의결안건 수		10	8	10	건
	보고안건 수		0	0	0	건
	개최 수		5	5	4	회
	위원회 구성	사내이사	1	1	1	명
		사외이사	2	2	2	명
리스크관리위원회	의결안건 수		9	13	7	건
	보고안건 수		13	12	14	건
	개최 수		7	10	8	회
	위원회 구성	사내이사	1	1	1	명
		사외이사	2	2	2	명
ESG위원회	의결안건 수		0	1	0	건
	보고안건 수		0	1	4	건
	개최 수		0	2	3	회
	위원회 구성	사내이사	0	1	1	명
		사외이사	0	4	3	명
감사위원회	의결안건 수		14	13	16	건
	보고안건 수		20	20	20	건
	개최 수		13	12	11	회
	위원회 구성	사내이사	0	0	0	명
		사외이사	3	3	3	명

구분		2022	2023	2024	단위	
임원후보추천위원회	의결안건 수		5	4	5	건
	보고안건 수		0	0	0	건
	개최 수		2	2	2	회
	위원회 구성	사내이사	2	2	2	명
		사외이사	4	5	5	명

법규 위반 사례(기간: 2023.01-2024.12)

계열사명	조치일자	조치기관	조치 내용
한국투자증권	2023.09.13	금융감독원	불건전 인수행위 금지위반 과태료 40백만원
	2023.10.05	금융감독원	금융감독원 수시검사 경영유의 1건
	2024.04.08	한국거래소	자기주식매매호가 미표시 약식제재금 0.2백만원
	2024.06.21	한국거래소	차입공매도 호가표시 및가격제한 위반 호가 제출 회원제재금 130백만원
	2024.11.26	한국거래소	회원시스템 접속 등에 관한 지침 위반/주의 및 개선요구
한국투자저축은행	2023.11.21	금융감독원	IT감사 미실시 및 IT감사인력 미확보 경영유의 1건
	2024.03.28	금융감독원	① 횡령 / 기관경고 ② 준법감시인, 위험관리책임자의 보수지급 및 평가기준 마련·운영의무 위반 / 과태료 ③ PF대출 사업성평가 및 총당금 적립 강화, PF브리치론 등에 대한 리스크관리 강화, PF대출 영업부서에 대한 사후관리조직의 견제기능 강화 / 경영유의 3건 ④ 성과평가 및 성과보수 체계 개선 / 개선사항

GRI Index

STATEMENT OF USE			
한국투자금융지주는 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지의 성과 및 데이터를 GRI Standards 기준의 보고 원칙을 준수하여 해당 정보를 보고합니다.			
GENERAL DISCLOSURES			
Disclosure	Disclosure Topics & Requirements(KOR)	보고위치	비고
ORGANIZATIONAL PROFILE			
2-1	조직 세부 정보	p.7-13	
2-2	조직의 지속가능성 보고 범위에 포함되는 법인 정보	p.4	
2-3	보고 기간, 주기 및 담당자/담당부서 연락처	p.4	
2-4	정보의 수정	p.100-101	
2-5	외부 검증	p.119-121	
ACTIVITIES AND WORKERS			
2-6	활동, 밸류체인 및 기타 비즈니스 관계	p.9-12	보고 이전 기간 대비 변동사항 無
2-7	임직원	p.102-103	
2-8	임직원에게 포함되지 않은 근로자	p.102-103	
GOVERNANCE			
2-9	거버넌스 구조 및 구성	p.15-17, 75, 79	
2-10	최고의사결정기구 임명 및 선정	p.75-78	
2-11	최고 거버넌스 기구 의장	p.76	한국투자금융지주 2024 지배구조 및 보수체계 연차보고서
2-12	조직에 대한 영향 관리를 감독하는 최고 거버넌스 기구의 역할	p.15-17, 75, 78-79	
2-13	영향 관리를 위한 권한 위임	p.15-17, 75, 78-79	
2-14	지속가능성 보고에 대한 최고 거버넌스 기구의 역할	p.17, 24, 75, 78-79	
2-15	이해관계 상충	p.75-76, 80, 82-83, 88-91	한국투자금융지주 2024 지배구조 및 보수체계 연차보고서
2-16	주요 우려사안에 대한 커뮤니케이션	p.78-79	
2-17	최고 거버넌스 기구의 집단지식	p.75, 79	
2-18	최고 거버넌스 기구의 성과 평가	p.77, 80	
GRI 1 USED			
GRI 1: Foundation 2021			
APPLICABLE GRI SECTOR STANDARDS			
현재 사용 불가(2025년 6월 보고서 발간일 기준 해당되는 산업군의 기준서가 발표되지 않음)			
Disclosure	Disclosure Topics & Requirements(KOR)	보고위치	비고
2-19	보상 정책	p.80	
2-20	보상 결정 프로세스	p.80	
2-21	연간 총 보상 비율	-	본 항목은 기밀 유지 사유로 인해 공시하지 않습니다.
STRATEGY, POLICIES AND PRACTICES			
2-22	지속가능한 발전 전략에 대한 성명서	p.5	
2-23	책임 정책(Policy commitments)	p.31-32, 41, 54, 57-61, 84	
2-24	책임 정책 내재화	p.31, 36-37, 41, 51, 57, 62-64, 84	
2-25	부정적 영향의 해결 프로세스	p.62-64, 86-87, 92	
2-26	자문 요청 및 우려 고발 메커니즘	p.42, 87	
2-27	법률 및 규제 준수	p.50-52, 86-92	한국투자금융지주 2024 사업보고서
2-28	협회 회원	p.118	
STAKEHOLDER ENGAGEMENT			
2-29	이해관계자 관여를 위한 접근 방안	p.22	
2-30	단체협약	p.107	
MATERIAL TOPICS			
Disclosure	Disclosure Topics & Requirements(KOR)		
3-1	중대 이슈 결정 프로세스	p.18	
3-2	중대 이슈 목록	p.19-21	

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제3자 검증의견서

GRI Index

TOPIC STANDARDS			
Disclosure		Disclosure Topics & Requirements (KOR)	
[경제] 금융 사업 포트폴리오 다각화			
3-3	중대 이슈 관리	p.36-39, 57-61	
201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	p.98	
201-2	기후변화가 조직의 활동에 미치는 재무적 영향 및 기타 위험과 기회	p.25-30	
203-1	사회기반시설 투자와 지원 서비스의 개발 및 영향	p.36-37, 60-61, 71-73, 98	
203-2	영향 규모 등 중요한 간접 경제효과	p.36-37, 62-65, 71-73, 98	
[경제] 디지털화를 통한 금융투자 혁신			
3-3	중대 이슈 관리	p.51-56, 67-68	
201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	p.98	
203-2	영향 규모 등 중요한 간접 경제효과	p.36-37, 62-65, 71-73, 98	
[경제] 글로벌 시장 영향력 확대			
3-3	중대 이슈 관리	p.36-37, 46-49, 60-61, 69-70, 96	
201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	p.98	
203-2	영향 규모 등 중요한 간접 경제효과	p.37, 62-65, 71-73, 98	
[사회] 우수인재 확보 및 개발			
3-3	중대 이슈 관리	p.46-49	
201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	p.98	
203-2	영향 규모 등 중요한 간접 경제효과	p.37, 62-65, 71-73, 98	
401-1	신규 채용 임직원과 이직 임직원	p.104	
404-1	근로자 1인당 한 해에 받는 평균 훈련시간	p.108-109	
404-2	임직원 직무교육 및 전직 지원 프로그램	p.46-49	

Disclosure		Disclosure Topics & Requirements (KOR)	
[사회] 금융소비자 보호			
3-3	중대 이슈 관리	p.62-66	
205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	p.108-109	
206-1	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치의 수와 그 결과	p.111	한국투자금융지주 2024 사업보고서
418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건	p.110	
[사회] 책임투자 강화			
3-3	중대 이슈 관리	p.57-61	
201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	p.98	
201-2	기후변화가 조직의 활동에 미치는 재무적 영향 및 기타 위험과 기회	p.25-30	
203-1	사회기반시설 투자와 지원 서비스의 개발 및 영향	p.36-37, 60-61, 71-73, 98	
203-2	영향 규모 등 중요한 간접 경제효과	p.36-37, 62-65, 71-73, 98	
[지배구조] 공정한 성과평가 및 보상 실현			
3-3	중대 이슈 관리	p.47	
401-2	임시직 또는 시간제 근로자에게는 제공되지 않고 상근직 근로자에게 제공하는 복리후생	p.49	
401-3	육아휴직	p.106	
404-3	업무성과 및 경력개발에 대한 정기적인 검토를 받은 근로자 비율	p.107	

GRI Index

TOPIC STANDARDS

Disclosure	Disclosure Topics & Requirements (KOR)		
Topics in the applicable GRI Sector Standards determined as not material			
302-1	조직 내 에너지소비	p.100	
302-3	에너지 집약도	p.100	
303-5	용수 소비	p.101	
305-1	직접 온실가스(GHG) 배출(Scope 1)	p.101	
305-2	에너지 간접 온실가스(GHG) 배출(Scope 2)	p.101	
305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	p.101	
306-3	발생 폐기물	p.101	
403-1	안전보건경영시스템	p.50	
403-3	사업장 보건 서비스	p.50	
403-4	사업장 보건안전에 관한 근로자들의 참여와 커뮤니케이션	p.50	
403-6	근로자 건강 증진	p.50	
405-1	범주별 거버넌스 기구 및 근로자의 구성 현황	p.105	

SASB Index

Investment Banking & Brokerage

지속가능성 공시 주제 및 회계 지표

주제	코드	내용	측정 단위	보고 위치
임직원 다양성 및 포용성	FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리자, (3) 전문직, (4) 기타 모든 임직원의 성별 및 인종/민족 구성비	백분율(%)	p.102-103
투자은행 및 중개 산업 활동에 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	FN-IB-410a.1	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수 (2) 자문 (3) 증권화 거래의 산업별 수익	보고통화	p.60-61
	FN-IB-410a.2	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액	수, 보고통화	
	FN-IB-410a.3	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	n/a	p.57-59
기업 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	보고통화	p.111
	FN-IB-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	n/a	p.87
전문가적 무결성 (integrity)	FN-IB-510b.1	투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 임직원의 (1) 수 및 (2) 비율	수, 백분율(%)	(1) 0명 (2) 0%
	FN-IB-510b.2	주의의무 등의 전문적 청렴성과 관련된 조정 및 중재 사건의 수	수	p.111
	FN-IB-510b.3	주의의무 등 전문적 청렴성과 관련된 법적 절차로 인해 발생한 금전적 손실의 총액	보고통화	p.111
	FN-IB-510b.4	주의 의무를 포함하여 전문적인 청렴성을 보장하기 위한 접근 방식 설명	n/a	p.89-91
시스템 위험 관리	FN-IB-550a.1	범주별 G-SIB(Global Systemically Important Bank) 점수	베이스스 포인트(bps)	G-SIB 미대상으로 해당사항 없음
	FN-IB-550a.2	필수 및 자발적 스트레스 테스트 결과의 자본 적정성 계획, 장기 기업 전략 및 기타 경영 활동에 반영하는 방식	n/a	p.27-30
임직원 인센티브 및 위험 감수	FN-IB-550b.1	중요 위험 감수자(Material Risk Takers, MRTs)의 총 변동보수 비율	백분율(%)	p.80-81
	FN-IB-550b.2	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	백분율(%)	p.80-81
	FN-IB-550b.3	수준 3 자산 및 부채에 대한 트레이더의 가격결정을 감독, 관리, 검증하기 위한 정책의 논의	n/a	-



INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제3자 검증의견서

ISSB Index

구분		IFSR 기후 관련 공시(S2)				보고 위치
지배구조	6 (a)	기후 관련 리스크 및 기회를 감독하는 최고 의사결정 기구	6 (a)	기후 리스크 및 기회의 관리·감독을 담당하는 조직 또는 개인		p.24, 93-94
	6 (b)	기후 관련 리스크 및 기회를 관리하는 경영진	6 (b)	기후 리스크 및 기회를 모니터링, 관리, 감독하는 경영진의 역할		p.24, 93-94
전략	10	기후 관련 리스크 및 기회	10 (a)	사업에 영향을 미칠 것으로 예상되는 기후 리스크 및 기회		p.24-26
			10 (b)	각 기후 리스크별 유형(물리적/전환 리스크)		p.25-26
			10 (c)	각 리스크 및 기회별 영향이 발생할 것으로 예상되는 기간의 범위		p.25-26
			10 (d)	기업이 정의하는 단기, 중기, 장기의 기간		p.25-26
			10 (d)	단·중·장기의 정의가 전략 계획과 연계되는 방식		p.25-26
	13	기후 관련 리스크 및 기회가 사업모형과 가치사슬에 미치는 영향	13 (a)	기후 리스크 및 기회가 기업의 사업모형에 미치고 있거나 미칠 것으로 예상되는 영향		p.25-26
			13 (a)	기후 리스크 및 기회가 가치사슬에 미치고 있거나 미칠 것으로 예상되는 영향		p.25-26
			13 (b)	기업의 사업모형 중 기후 리스크 및 기회가 집중된 부분		p.25-26
			13 (b)	가치사슬 중 기후 리스크 및 기회가 집중된 부분		p.25-26
	14	기후 관련 리스크 및 기회에 대응하는 전략 및 의사결정	14 (b)	기후 리스크 및 기회 대응 활동을 위한 자금 조달 방안 및 계획		p.25-26
			14 (c)	기후 리스크 및 기회 대응 계획의 진척 상황에 대한 정량적 및 정성적 정보		p.25-26, 28-29
	16	기후 관련 리스크 및 기회의 재무적 (재무상태, 재무성과 및 현금흐름) 영향	16 (a)	보고기간 동안 기후 리스크 및 기회가 재무상태, 재무성과 및 현금흐름에 미친 영향에 대한 정량적 및 정성적 정보		p.28-30
			16 (b)	보고기간 동안 영향을 미친 기후 리스크 및 기회 중 다음 보고연도의 자산과 부채의 장부가액에 중대한 변화를 미칠 유의한 위험이 있는 리스크 및 기회에 대한 정량적 및 정성적 정보		p.28-30
			16 (c)	대응 전략에 따라 예상되는 단·중·장기간에 걸친 재무상태의 변화에 대한 정량적 및 정성적 정보		p.28-30
			16 (d)	대응 전략에 따라 예상되는 단·중·장기간에 걸친 재무성과의 변화에 대한 정량적 및 정성적 정보		p.28-30
	22 (a)	기후 회복력 - 보고기간의 회복력 분석 결과	-	-		-
	22 (b)	기후 회복력 - 시나리오 분석 방법론	-	-		p.27-29
리스크 관리	25	기후 리스크 및 기회의 식별, 평가, 우선순위화 프로세스	25 (a)	기후 관련 리스크의 식별, 평가, 우선순위화 프로세스		p.24, p.27-32
			25 (b)	기후 관련 기회의 식별, 평가, 우선순위화 프로세스		p.24, p.27-32
			25 (b)	기후 관련 기회를 식별하기 위해 기후 관련 시나리오 분석을 활용한 방법		p.27-30
			25 (c)	전사 리스크 관리 프로세스 내 기후 리스크 및 기회 식별, 평가, 우선순위화 프로세스가 통합되는 방식		p.24, 32

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

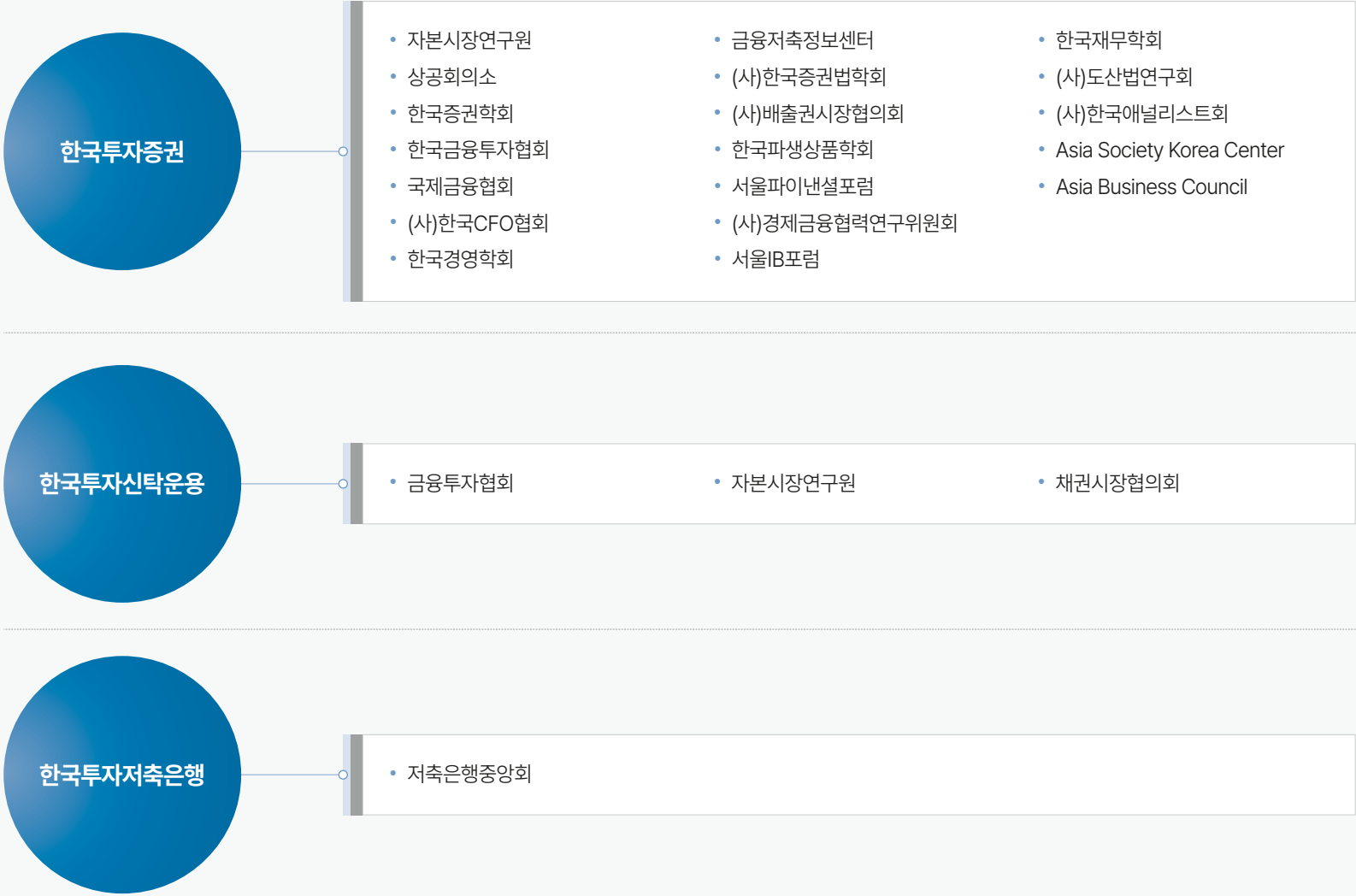
협회 및 가입 단체 현황

제3자 검증의견서

ISSB Index

구분		IFSR 기후 관련 공시(S2)			보고 위치
지표 및 목표	29 (a)	온실가스 지표 -Scope 1	-	-	p.101
	29 (a)	온실가스 지표 -Scope 2	-	-	p.101
	29 (a)	온실가스 지표 -Scope 3	-	-	-
	29 (b)	전환 리스크에 취약한 자산 및 사업 활동	29 (b)	전환 리스크에 취약한 자산의 금액 및 전체 자산 금액 대비 비율	p.27, 34-35
			29 (b)	전환 리스크에 취약한 사업 활동의 금액 및 전체 사업 활동 금액 대비 비율	p.27, 34-35
	29 (e)	자본 배치	29 (e)	기후 리스크 및 기회에 대비하여 배치된 자본적 지출, 자금조달 또는 투자 금액	-
	29 (g)	기후 관련 보수	29 (g)	경영진 보수에 기후 관련 사항이 고려되는지 여부 및 보수 체계에 포함되는 방식	p.80
			29 (g)	당기에 인식된 경영진 보상에서 기후 관련 고려사항과 연계된 보상의 백분율	p.80
	33	기후 관련 목표	33 (a)	목표 수립에 사용한 지표	p.33
			33 (b)	목표의 목적	p.33
			33 (c)	목표의 대상이 되는 범위	p.33
			33 (d)	목표가 유지되는 기간 혹은 목표 최종 연도	p.33
			33 (e)	목표 기준(base) 연도	p.33
			33 (f)	이정표(milestone) 또는 중간(interim) 목표	p.33
			33 (g)	정량적 목표의 경우, 절대량 목표인지 집약도 목표인지 여부	p.33
			33 (h)	기후변화 관련 국제 협약 또는 국가의 저감 계획 등이 목표에 어떠한 영향을 미치는지	p.33
	34	기후 관련 목표 수립, 검토 및 모니터링	34 (a)	기후 관련 목표 및 수립 방법론이 제3자 검증을 받았는지 여부	-
			34 (b)	기후 관련 목표를 검토하기 위한 프로세스	p.33
			34 (c)	기후 관련 목표 달성을 위한 진척 상황을 모니터링하기 위해 사용된 지표	p.33
			34 (d)	기후 관련 목표가 수정된 경우, 수정된 사항	p.33
	35	성과의 추세 또는 변화에 대한 분석	-	-	
	36	기후 관련 목표 -온실가스 배출량 목표	36 (a)	온실가스 저감 목표에 포함되는 온실가스	p.33
			36 (b)	온실가스 저감 목표에 포함되는 Scope 1, 2, 3	p.33-34
			36 (c)	온실가스 저감 목표가 총 온실가스 배출량 목표인지 순 온실가스 배출량 목표인지 여부(순 온실가스 배출량 목표를 수립한 경우, 관련된 총 온실가스 배출량 목표)	p.33
			36 (d)	온실가스 저감 목표가 산업별 탈탄소화 접근법(SDA)을 기반으로 하는지 여부	p.33
			36 (e)	목표 달성을 위한 탄소 크레딧 활용 계획 보유 여부	p.33

협회 및 가입 단체 현황



INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

ESG Facts & Figures
GRI Index
SASB Index
ISSB Index
협회 및 가입 단체 현황
제3자 검증의견서

제3자 검증의견서

한국투자금융지주 이해관계자 귀중

Overview

BSI(British Standards Institution) Group Korea(이하 '검증인')는 지속가능경영보고서 2024(이하 '보고서')에 대한 검증을 요청받았습니다. 검증인은 한국투자금융지주로부터 독립적이며, 해당 검증 이외에 주요한 운영 상 재정적 이해 관계가 없습니다. 본 검증의견서는 환경, 사회 및 지배구조와 관련된 한국투자금융지주의 보고서에 대해 관련된 이해관계자들에게 검증과 관련된 정보를 제공하는 것에 목적이 있으며, 발행 목적 외 다른 용도, 목적으로 사용될 수 없습니다. 본 검증의견서는 한국투자금융지주가 제시한 정보와 주장에 대한 검증 결과에 근거하여 작성되었으며, 검증은 제시된 정보와 주장이 완전하고 정확하다는 가정 하에 수행되었습니다.

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

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

Scope

한국투자금융지주와 합의된 검증범위는 아래와 같습니다.

- 보고서에 수록된 2023년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지의 보고 내용, 일부 성과는 2025년 상반기 포함
 - 지속가능경영 정책, 전략, 목표 및 관련 사업 성과 등 보고서에 포함된 주요 정보 및 주장
 - 정보 수집, 분석 및 검토를 위한 내부 프로세스 및 시스템의 적합성 및 견고성
 - AA1000 AS v3에 따라 지속가능성 검증의 유형에 따라 수행된 보고서의 AA 1000 AccountAbility 4대 원칙에 대한 준수 여부 확인 및 적용 가능한 경우 보고서 내 포함된 지속가능성 성과 정보의 신뢰성 확인

아래 사항은 검증범위에 포함되지 않았습니다.

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



Assurance Level and Type

검증수준 및 유형은 다음과 같습니다.

- AA1000 AS에 따라 중간수준(Moderate Level) 보증 형태로 AA1000 AP(AccountAbility Principles) 2018의 4대 원칙 준수 여부의 확인 및 보고서에 공개된 특정 성과 정보의 품질 및 신뢰성을 확인한 검증유형 Type 2

Description and sources of disclosures covered

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

[공통표준(Universal Standards)]

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

[주제표준(Topic Standards)]

201-1~2, 203-1~2, 205-2, 206-1,302-1 302-3, 302-5, 306-3, 401-1 ~3, 403-1~3, 403-4, 403-6, 404-1~3, 405-1, 418-1.

Methodology

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

- 검증 우선순위 결정을 위한 중대성 평가 및 내부 분석 프로세스의 정당성 확인 및 지속가능성 맥락 차원에서 외부 이해관계자로부터 제기될 수 있는 이슈에 대한 최고 수준의 검토
- 이해관계자 참여에 대한 담당자 및 관리자와의 논의
- 중대 이슈와 관련되거나 관리책임이 있는 부서의 상위 관리자 인터뷰 수행을 통해, 보고한 이슈를 뒷받침하는 근거의 적합성 확인
- 지속가능성 전략 이행 프로세스와 실행을 위한 시스템 확인 및 각 성과 영역별 데이터의 생성, 수집 및 보고 과정 확인 및 보고서 내 포함된 주장에 대한 근거 확인
- AA1000 Accountability Principal Standard(2018) 내 규정된 포괄성, 중요성, 대응성 및 영향성 등 4대 원칙에 대한 보고 및 관리 프로세스 평가
- 데이터 수집 과정 및 내부통제절차, 관리 수단의 효용성 확인을 위한 한국투자금융지주의 본사 방문

INTRODUCTION
WAY TO ESG
ENVIRONMENT
SOCIAL
GOVERNANCE
APPENDIX

ESG Facts & Figures
GRI Index
SASB Index
ISSB Index
협회 및 가입 단체 현황
제3자 검증의견서

제3자 검증의견서

Limitations and approach used to mitigate limitations

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

Competency and Independence

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

Opinion Statement

본 검증은 AA1000 Assurance Standard v3에 따라 수행되었으며, 검증인은 한국투자금융지주의 AA1000 Assurance Standard에 대한 접근방식에 대한 설명과 GRI 표준 준수에 대한 자체 선언에 대한 확신을 위하여, 충분한 근거를 수집하기 위해 검증 절차를 계획하고, 해당 계획을 바탕으로 검증을 수행하였습니다.

검증을 수행한 결과, 검증인은 중요성 측면에서 한국투자금융지주의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못하였습니다. 검증인은 보고서 내 포함된 경제, 사회 및 환경 등 주요 지속가능성 성과 지표가 한국투자금융지주의 효과적인 내부 통제 절차에 의해 관리되고 있다고 믿습니다.

Conclusions

보고서는 GRI Standards 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었다고 판단되며, AA1000 AP(2018)에서 제시하고 있는 4대 원칙에 대한 검증 의견은 다음과 같습니다.

포괄성Inclusivity

한국투자금융지주는 기업 경영활동에 중요한 영향을 미치는 주요 이해관계자를 고객, 주주, 투자자, 그룹 임직원, 지역사회로 규정하고 있으며 기업 활동의 긍정/부정적 영향에 대한 의견 수렴을 위해 이해관계자별 커뮤니케이션 채널을 토대로, 이해관계자의 의견을 적극 수렴하여 전략 수립, 이행 등의 경영활동에 반영하고 있습니다. 또한 핵심 이해관계자 그룹별 기대사항과 다양한 의견을 수렴하고, 도출된 주요 이슈들을 지속가능성과 관련된 의사결정에 반영하고 있으며, 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

중요성Materiality

한국투자금융지주는 지속가능경영과 관련된 전략을 수립하고, 보고 이슈를 도출하기 위한 프로세스를 구축하였으며, 대내외 이해관계자들의 요구를 폭넓게 반영한 이슈 Pool을 구성 및 분석하였으며, 20개의 핵심 이슈를 최종 선정하였습니다. 선정된 이슈에 대해 재무적 영향도와 사회·환경적 영향도를 각각도로 평가하여 경영활동과 지속가능성에 가장 유의미한 7개의 중대 이슈를 최종 도출하여 이에 대한 대응 활동과 성과를 선정하여 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

대응성Responsiveness

한국투자금융지주는 중요한 지속 가능성 주제 및 관련 영향에 관련된 핵심 보고 이슈에 대한 관리 프로세스를 구축하였습니다. 이해관계자의 기대 사항을 반영하는 방향으로 적절히 대응하기 위해, 핵심 보고 이슈에 대한 정책, 과제 수행 현황, 활동성과 및 개선방안을 비롯한 대응 성과 등을 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

영향성Impact

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

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

GRI 주제 표준(Topic Standards) 중 아래 조항은 보고 조직에서 제공한 정보와 데이터에 근거하여 검증유형 Type2 로 수행되었습니다. 해당 자료와 정보의 신뢰성 및 정확성 확인을 위해, 담당 부서 인터뷰를 통해 데이터 처리, 가공, 관리와 관련된 내부 통제 절차에 대해 확인하였으며, 샘플링(Sampling)을 통해 정확성을 확인하였습니다. 해당 절차를 통해 보고서에 포함된 지속가능성 성과 정보의 오류 및 의도적인 왜곡은 발견하지 못하였습니다. 보고조직은 신뢰할 수 있는 내부 통제 절차를 통해 해당 지속가능성 성과 정보를 관리하고 있으며, 해당 성과의 출처 등 도출 과정을 추적할 수 있습니다. 검증과정 중 발견된 오류, 불명확한 표현은 검증 과정 및 보고서 발간 이전에 수정되었으며, 검증인은 해당 오류, 표현이 수정된 최종 발간 보고서를 확인하였습니다.

- 201-1, 203-1~2, 205-2, 206-1, 302-1, 302-3, 302-5, 305-1~2, 305-4, 401-1~3, 418-1

Recommendations and Opportunity for improvement

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

한국투자금융지주는 그룹 차원의 ESG 경영을 효과적으로 추진하기 위해, 기업지배구조 내에서 ESG 관련 역할과 책임을 한층 강화하고 있습니다, 이러한 ESG경영을 통해 ESG 전략 및 정책 수립 및 성과관리를 보다 체계적으로 하기 위해 ESG 관련 글로벌 스탠다드를 고려하여 운영 하는 것이 바람직 합니다.

INTRODUCTION

WAY TO ESG

ENVIRONMENT

SOCIAL

GOVERNANCE

APPENDIX

ESG Facts & Figures

GRI Index

SASB Index

ISSB Index

협회 및 가입 단체 현황

제3자 검증의견서

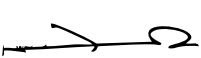
제3자 검증의견서

GRI-reporting

한국투자금융지주는 GRI Standards 준수에 대해 자체 선언하였습니다. 검증인은 한국투자금융지주의 보고서가 GRI Standards에 따라 작성(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었음을 확인하였으며, 한국투자금융지주가 제공한 자료와 정보에 기반하여 공통표준(Universal Standards)과 주제표준(Topic Standards) 등 GRI Standards 준수 요구사항을 충족하고 있다는 주장에 오류가 없음을 확인하였습니다. 별도의 산업표준(Sector Standards)은 적용되지 않았습니다.

2025. 06

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



검증팀장 이종호, Lead Assurer



대표이사 임성환, Managing Director

BSI Group Korea Limited: 29, Insa-dong 5-gil, Jongno-gu, Seoul, South Korea
Hold Statement Number: SRA 829592



true**友**riend 한국투자 금융지주