

제3자 검증의견서

서문

DNV GL그룹의 일원인 주식회사 디엔비이지엘비즈니스어슈어런스코리아 (이하, "DNV GL")는 신한금융지주주식회사(이하, "신한금융그룹")의 '신한금융그룹 사회책임보고서 2016' (이하 "보고서")에 대해 독립적인 제3자 검증을 수행하도록 요청 받았습니다. 검증은 DNV GL에 제공된 데이터 및 정보가 완전하고, 충분하며 사실이라는 가정을 기반으로 실시되었습니다.

검증 범위

DNV GL의 검증 업무는 2016년도 데이터에 한정되며, 검증 활동은 아래 내용에 대해 실시되었습니다.

- GRI Standards에 따른 지속가능성 보고 내용 결정 및 품질 정의 원칙에 대한 평가
- 보고서 작성을 위한 중요 측면의 결정 프로세스, 중요 이슈들에 대한 경영 접근 프로세스, 그리고 정성적, 정량적 데이터 산출, 취합, 관리 프로세스
- 특정성과 데이터의 취합 및 통합 프로세스

검증 방법

검증 활동은 검증 활동은 국제감사인증위원회(IAASB)가 발행한 ISAE3000 을 포함하여 국제적 검증 규격을 반영한 DNV GL의 지속가능경영 보고서 검증 프로토콜인 VeriSustain^{TM1} 에 따라 제한적 보증의 형태로 진행되었습니다. 검증 심사는 2016년 4월부터 5월까지 실시되었으며, 신한금융그룹 본사에서 실시 되었습니다. 검증 활동은 샘플링을 기반으로 아래의 방법으로 실시되었습니다.

- 보고서 내 문구 및 주장에 대한 확인, 보고서 작성에 활용된 데이터 관리시스템, 정보의 흐름과 통제의 견고성을 평가
- 주요 부서의 담당자들과 면담
- 문서 검토, 데이터 샘플링, 보고서 작성에 활용된 데이터 베이스, 전산 시스템 등의 테스트
- 중대성 평가 결과 검토
- 보고 원칙 준수에 대한 평가 (단, 일부 특정 지표에서 대해서는 성과에 대한 검증 포함)

평가

- 주요 부서의 담당자들과 면담
- 문서 검토, 데이터 샘플링, 보고서 작성에 활용된 데이터 베이스, 전산 시스템 등의 테스트
- 중대성 평가 결과 검토
- 보고 원칙 준수에 대한 평가 (단, 일부 특정 지표에서 대해서는 성과에 대한 검증 포함)

제한사항

보고서에 명시된 신한금융지주 및 그 계열회사 (신한은행, 신한카드, 신한금융투자, 신한생명, 신한 BNP 파riba자산운용, 신한캐피탈, 제주은행 이상 7개사)를 제외한 신한금융지주의 자회사, 관련 회사, 공급업체, 협력사 및 제3자의 성과 및 보고 관행 등은 본 검증의 범위에 포함되지 않습니다. DNV GL은 검증 활동 중 외부 이해관계자 면담을 실시하지 않았습니다. 신한금융지주의 재무제표 및 금융감독원의 DART 시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 자료, 그리고 신한금융지주 및 검증 대상 7개 계열회사의 홈페이지에 게시된 자료는 검증 범위에 포함되지 않습니다. 데이터 검증은 신한금융그룹에서 수집한 데이터에 대해 질의, 분석 그리고 제한된 형태의 표본추출방식을 포함해서 한정된 범위의 근거확인이 실시 되었습니다. 검증팀은 경제성과 작성을 위한 데이터 취합 및 산정 프로세스를 검토하고 시험 했습니다. 또한 환경 및 사회데이터의 경우, 취합데이터에 대한 확인의 형태로 검증이 진행되었습니다. 신한금융그룹은 보고서 내용에 모든 책임을 가지고 있으며, 본 업무를 수행하면서 DNV GL의 책임 내용은 계약 내용 및 합의된 업무 범위에 한정됩니다. 본 검증 성명서는 계약에 따라 신한금융지주의 경영진을 위해 발행된 것이며, DNV GL은 본 성명서에 기반하여 의사결정을 한 개인 또는 조직에 배상 책임 또는 공동 책임이 없음을 명시합니다.

결론

검증활동을 수행한 결과, DNV GL은 신한금융그룹의 보고서가 GRI Standards에서 제시하고 있는 보고내용 결정 원칙 적용 측면에서 부적절하게 기술된 부분을 발견하지 못하였으며, 핵심적 부합 방법 ('In accordance' - Core)에 따라 적절하게 공개되었다고 생각합니다. 특정성과 데이터의 신뢰성 측면에서 볼 때, 샘플링되어 검증된 데이터들이 적절하게 수집, 가공되지 않았고, 적용된 가정들이 부적절하다는 점은 발견하지 못했습니다. 추가적으로 아래 원칙들에 대한 의견은 다음과 같습니다.

이해관계자 포괄성 (Stakeholder Inclusiveness) | 신한금융그룹은 고객, 협력회사, 지역사회 및 NGO, 주주 및 투자자, 임직원 그리고 정부기관 및 유관협회를 내·외부 이해관계자 그룹으로 파악하고, 다양한 채널을 활용해 이해관계자 참여 활동을 실시하고 있습니다. 이해관계자 별 주요 참여 방식, 그들의 주요 이슈, 그리고 신한금융그룹의 대응 노력을 보고서상에 설명하고 있습니다.

지속가능성 맥락 (Sustainability Context) | 중대성 평가를 통해 도출된 아젠다는 2020 CSR 전략 및 실행과제에 반영되어 있습니다. 앞으로 추진 될 CSR 전략이 신한금융그룹을 둘러싼 국가 및 국제적 차원의 경제, 환경 및 사회적 지속가능한 발전에 최적의 성과를 제공할 수 있기를 희망하며, 향후 성과에 대해서도 지속가능성 맥락에서보고하시길 기대합니다.

중대성 (Materiality) | 신한금융그룹은 2016년도 보고서 작성을 위해 중대성 평가를 실시하였습니다. 다양한 글로벌 이니셔티브 및 표준에서 제시하고 있는 주제에 대한 분석하고, 주요 이해관계자 기대사항, 거시 트렌드 분석에 따른 산업 이슈, 경쟁사 지속가능보고서 분석, 그리고, 2016년 신한금융그룹에 대한 미디어 기사 분석을 통해 다양한 이슈들을 도출했습니다. 선정된 이슈들에 대해 우선순위를 하는 평가를 실시하여 중요 이슈를 선정하고 있습니다. 중대성 평가를 통해 도출된 아젠다가 2020 CSR 전략과 실행과제 및 목표를 수립하는데 활용된 것은 긍정적으로 평가됩니다. 심사팀은 중대성 평가를 통해 선정된 중요 이슈들과 그 이슈들이 미치는 영향의 범위, 이슈에 대한 대응 내용에도 보고서에 반영되어 있음을 확인하였습니다.

완전성 (Completeness) | 신한금융그룹 보고서는 이해관계자들에게 보고 기간 동안의 지속가능성 측면의 중요 이슈에 대해 보고 범위 내 있는 조직의 활동 결과와 결정 사항에 대한 정보를 제공해 주고 있습니다. 심사팀은 검증 기간 동안 보고 범위 내에서 중대성 측면과 보고 경계를 고려할 때 중요한 누락이 있었다고 판단할 만한 사항을 확인하지 못했습니다.

정확성 및 신뢰성 (Accuracy and Reliability) | 검증팀은 샘플링을 통해 보고서의 데이터 및 정보의 정확성과 신뢰성을 확인하였으며, 보고서에 기재된 데이터와 정보에서 의도적인 오류나 잘못된 기술은 확인하지 못하였습니다. 보고서에서 제공된 데이터들은 신한금융그룹 본사 담당팀이 계열회사들로부터 수집하여 목적에 맞도록 가공되어 제시되었습니다. 검증팀은 담당자와의 면담을 실시하고, 데이터 및 정보의 수집 및 가공 프로세스를 검토하였으며, 근거 문서 및 기록을 확인하였습니다. 데이터의 검증의 깊이는 각 계열사의 입력 데이터로 한정됩니다.

경영접근 방식에 대한 공시 (Disclosure of Management Approach) | 신한금융그룹은 중대성 분석을 통해 도출된 보고 이슈들에 대한 경영접근방식을 제공하고 있으며, 해당 이슈들이 왜 중요하고 이슈들을 관리하기 위한 활동들에 대해 설명하고 있습니다.

특정 성과 정보와 관련된 발견사항 | DNV GL은 상기에 기술된 바와 같이 신한금융그룹 보고서에 대한 보고 원칙에 대한 평가를 한 것에 더해 특정 지표(용수 사용량, 폐기물 배출량, 출장거리, 산업재해 데이터)에 대한 신뢰성 검증을 실시하였습니다. 보고서에 제공된 데이터들은 신한금융그룹 본사 담당팀이 계열회사들로부터 수집하여 목적에 맞도록 가공되어 제시되었습니다. 검증팀은 담당자와의 면담을 실시하고, 데이터 및 정보의 수집 및 가공 프로세스를 검토하였으며, 근거 문서 및 기록을 확인하였습니다. 데이터의 검증의 깊이는 각 계열사의 입력 데이터로 한정됩니다. 신한금융그룹은 보고서를 통해 공시하는 상기 특정 정보 및 데이터 별로 수집, 가공하는 시스템을 개발하여 적용하고 있습니다. 데이터 담당자는 상에서 확인된 정보 및 데이터의 출처 및 가공 프로세스에 대해 설명할 수 있어, 재추적이 가능한 것으로 판단됩니다. 따라서 심사팀은 금번 검증 활동을 통해 신한금융그룹의 특정 정보 및 데이터의 생성 프로세스에 대해 분석하고 평가한 결과, 공시된 상기 정보 및 데이터는 안정적이고 반복적인 활동의 결과임을 확인하였습니다. 추후, 각 계열사들이 입력한 데이터에 대한 한 단계 깊은 수준의 검증을 통해, 원본 데이터의 정확성과 신뢰성에 대한 평가 진행을 권고합니다.

적격성 및 독립성

DNV GL Business Assurance는 DNV GL그룹의 일원으로 인증, 검증, 평가, 교육훈련을 포함하여 다양한 지속가능경영 서비스를 제공하는 국제 기관으로, 기업이 지속가능한 사업 성과를 창출할 수 있도록 지원하고 있습니다. DNV GL의 환경 및 사회 검증 심사 전문가들은 전세계 약 100 여개 국에서 활동을 하고 있으며, 본 신한금융그룹 보고서의 검증도 전문성 및 적격성을 갖춘 심사팀이 독립적으로 수행하였습니다. DNV GL은 본 성명서를 제외하고 보고서 작성 및 데이터 준비와 관련된 업무를 수행하지 않았습니다. 검증팀은 DNV GL의 윤리행동강령을 준수하였습니다.

2017년 5월 16일
서울, 대한민국



안 인 균

대표이사

(주)디엔브이제일비즈니스어슈어런스코리아