

제3자 검증의견서

서문

DNV GL 그룹의 일원인 주식회사 디엔브이제이엘비즈니스어슈어런스코리아 (이하, "DNV GL")는 신한금융그룹의 '2015 신한금융그룹 사회책임보고서' (이하 "보고서")에 대해 독립적인 제3자 검증을 수행하도록 요청받았습니다. 신한금융그룹은 보고서 내용에 모든 책임을 가지고 있으며, 본 업무를 수행하면서 DNV GL의 책임 내용은 계약 내용 및 합의된 업무 범위에 한정됩니다. 검증은 DNV GL에 제공된 데이터 및 정보가 완전하고, 충분하며 사실이라는 가정을 기반으로 실시되었습니다.

검증 범위

DNV GL의 검증 업무는 2015년도 데이터에 한정되며, 검증 활동은 아래 내용에 대해 실시되었습니다.

- GRI G4에 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 DNV GL의 지속가능경영보고서 검증 프로토콜 (VeriSustainTM1) 및 AA1000AS 2008에 따라 중간 수준 보증의 형태로 진행되었습니다.

검증 심사는 2016년 4월에 신한금융그룹 본사에서 실시되었습니다. 검증 활동은 샘플링을 기반으로 아래의 방법으로 실시되었습니다.

- 보고서 내 문구 및 주장에 대한 확인, 보고서 작성에 활용된 데이터 관리시스템, 정보의 흐름과 통제에 견고성을 평가
- 주요 부서의 담당자들과 면담
- 문서 검토, 데이터 샘플링, 보고서 작성에 활용된 데이터 베이스, 전산 시스템 등의 테스트
- 중요성 평가 결과 검토
- AA1000 Accountability Principles Standard 2008 의 포괄성, 중요성 및 대응성 원칙 준수에 대한 평가 (Type 1 검증, 단 일부 특정 성과에 대해 Type 2 검증 실시)

제한 사항

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 신한금융지주회사 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 실시되었습니다. 검증팀은 경제성과 작성을 위한 데이터 취합 및 산정 프로세스를 검토하고 시험했습니다. 또한 환경 및 사회데이터의 경우, 취합데이터에 대한 확인의 형태로 검증이 진행되었습니다. 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 G4에서 제시하고 있는 보고내용 결정 원칙 적용 측면에서 부적절하게 기술된 부분을 발견하지 못하였습니다. 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.

포괄성 (Inclusivity) | 신한금융그룹은 고객, 협력사, 지역사회 및 NGO, 주주 및 투자자, 임직원 그리고 정부기관을 내·외부 이해관계자 그룹으로 파악하고, 다양한 채널을 활용해 전사 차원 혹은 개별 부서 단위의 이해관계자 참여 활동을 실시하고 있습니다. 이해관계자 별 주요 참여 방식, 그들의 주요 의견, 그리고 신한금융그룹의 대응 노력을 보고서상에 설명하고 있습니다.

중대성 (Materiality) | 신한금융그룹은 2015년도 보고서 작성을 위해 중대성 평가를 실시하였습니다. 다양한 글로벌 이니셔티브 및 표준에서 제시하고 있는 주제에 대해 분석하고, 경쟁사 지속가능보고서 분석, 그리고 2015년 동안에 미디어에서 다뤄진 신한금융그룹에 대한 보도 내용 분석을 통해 다양한 이슈들을 도출했습니다. 이후 사전 선정된 이슈들에 대해 우선순위화하는 평가를 실시하여 중요 이슈를 선정하고 있습니다. 심사팀은 중대성 평가를 통해 선정된 중요 이슈들이 보고서에 반영되어 있음을 확인하였습니다.

대응성 (Responsiveness) | 신한금융그룹 보고서는 이해관계자들에게 보고 기간 동안의 지속가능성 측면의 중요 이슈에 대해, 보고 범위 내 있는 조직의 활동결과와 결정 사항에 대한 정보를 제공해 주고 있습니다. 보고 내용은 이해관계자 참여와 중대성 평가를 통해 결정되었으며, 신한금융그룹의 사회적책임전략에 맞추어 가치를 창출하기 위한 활동에 대해 설명하고 있습니다.

특정 성과 정보와 관련된 발견사항

보고서는 신한금융그룹의 2015년 지속가능경영 성과들의 변화추이에 대해 정보를 제공하고 있습니다. 보고서에서 제공된 데이터들은 신한금융그룹 본사 담당팀이 계열회사들로부터 수집하여 목적에 맞도록 가공되어 제시되었습니다. DNV GL은 특히 용수 사용량, 폐기물 배출량, 출장거리, 산업재해 데이터 부분의 신뢰성에 대한 검증을 실시하였습니다(Type 2 검증). 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 상기에서 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 단계 깊은 수준의 검증을 통해, 원본 데이터의 정확성과 신뢰성에 대한 평가 진행을 권고합니다.

적격성 및 독립성

DNV GL Business Assurance는 DNV GL 그룹의 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.

2016년 4월 28일

서울, 대한민국



안 인 균

대표이사

(주)디엔브이제엘비즈니스어슈어런스코리아