

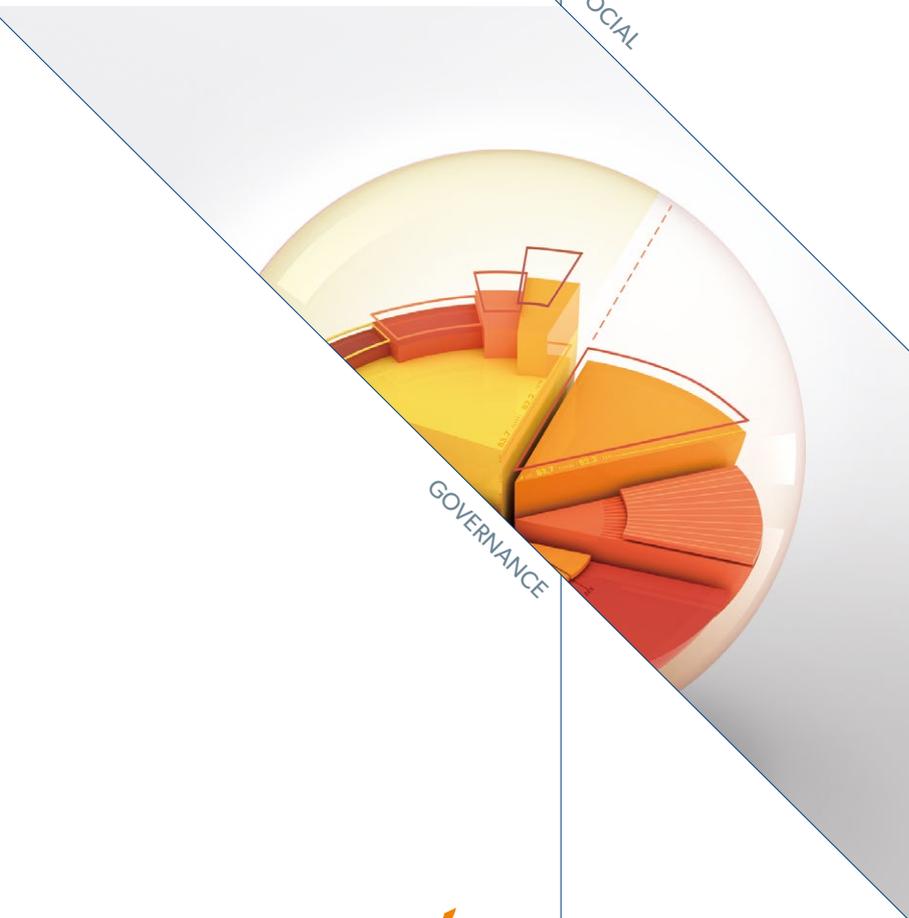


ENVIRONMENTAL



SOCIAL

미래에셋증권 2021 통합보고서



GOVERNANCE

About This Report

미래에셋증권은 한 해 동안의 지속가능경영 활동 및 성과를 되짚어 보고 이해관계자에게 투명한 정보를 제공하고자 2021 미래에셋증권 통합보고서를 작성하였습니다.

보고 현황

본 보고서는 당사가 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후 열 번째로 발간하는 보고서이며, 2016년 12월 (구)미래에셋증권과의 합병 이후 발간하는 다섯 번째 보고서입니다. 아울러, 2018년부터는 연차보고서(Annual Report)와 지속가능경영보고서(Sustainability Report)를 통합한 통합보고서(Integrated Report)를 발간하고 있습니다.

작성기준과 보고기간

본 보고서는 지속가능경영보고서 발간을 위한 글로벌 작성 표준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards of Core 옵션과 통합보고위원회<IIRC(International Integrated Reporting Council)>의 <IR> 프레임워크, SASB(Sustainability Accounting Standards Board) 표준을 참고하여 작성되었으며, 당사가 2006년부터 지지하고 있는 UN Global Compact의 10대 원칙을 반영하였습니다.

본 보고서의 보고 기간은 2020년 1월 1일부터 12월 31일까지이며, 2021년 상반기에 진행된 주요 항목에 대한 정보를 포함하고 있습니다. 또한 일부 항목은 추세 비교를 위해 2018년부터 3개년 데이터를 공개하였습니다. 재무적 정보와 비재무적 정보 모두 당사 공시 체계에 따라 회계연도를 기준으로 작성되었으며, 상기 기준에 부합하지 않는 정보에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다.

보고경계

본 보고서에 포함된 정보는 본사, 고객센터, 국내지점 및 해외법인과 해외사무소 등 미래에셋증권이 실질적인 사업 활동을 영위하는 통제 가능한 범위를 중심으로 작성되었습니다. 본 보고서에 기재된 데이터의 보고 범위는 당사 연결 매출 기준의 최소 75% 이상을 충족합니다. 단, 자료 관리 및 산정과 관련한 물리적인 한계로 인해 데이터 취합이 어려운 해외사업장(해외법인, 해외사무소 등)의 경우 경영성과만을 보고하고 있습니다.

제3자 검증

보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위하여 전문 검증기관에 제3자 검증을 의뢰하였으며, ISAE3000을 포함하여 국제적 검증 규격에 따라 작성 프로세스, 공개 데이터, 내용의 신뢰성, 공정성을 확보하고 있습니다. 세부적인 검증의견은 본 보고서 116~117 페이지에서 확인하실 수 있습니다.

보고서 문의

주소 (우)04539 서울시 중구 을지로5길 26
미래에셋센터원빌딩
전화 02-3774-6755
팩스 0505-085-6755
이메일 esgteam@miraeasset.com

CONTENTS

01 Introduction

- 04 한눈에 보는 미래에셋증권
- 06 CEO 메시지
- 08 회사 개요
- 12 G.R.O.W.T.H 전략
- 14 Business Overview

02 ESG Strategy

- 20 Accountability & Governance
- 22 Climate Engagement & Net-Zero
- 28 Inclusive Growth

03 Special Report

- 33 디지털
- 37 고객중심 금융
- 43 존중의 조직문화

04 ESG Factbook

- 52 경제성과
- 63 나눔경영
- 67 친환경경영

05 Governance

- 70 지배구조
- 74 윤리경영
- 78 리스크 관리
- 81 정보보호

06 Financial Review

- 85 독립된 감사인의 감사보고서(연결)
- 88 연결재무제표
- 95 독립된 감사인의 감사보고서(별도)
- 98 별도재무제표

07 ESG Performance

- 106 미래에셋그룹 소개
- 108 중요성 평가
- 110 이해관계자 참여
- 111 경제·사회·환경 성과
- 114 조세정책
- 115 온실가스 검증의견서
- 116 제3자 검증의견서
- 118 GRI Index
- 121 UNGC & UN SDGs
- 122 SASB Index
- 124 조직도
- 125 협회 가입현황·수상내역



본 보고서는 미래에셋증권 홈페이지에서 PDF 포맷으로
다운로드할 수 있습니다

한눈에 보는 미래에셋증권

글로벌 네트워크

○ 국내지점

77 개

○ 해외법인

11 개

○ 해외사무소

3 개

* 2020년 12월 말 기준



주주구성

주주명	주식수 (주)	지분율 (%)
미래에셋캐피탈 주식회사	154,759,000	23.98
국민연금공단	51,033,565	7.91
NAVER	47,393,364	7.34
우리사주조합	1,203,401	0.19
자기주식	145,852,539	22.60
기타	245,074,539	37.98
합계	645,316,408	100.00

* 보통주 총 발행주식 수, 2021년 3월 31일 기준

<p>자산</p> 	<p>자기자본</p> 	<p>고객 예탁자산</p> 	<p>지분증권 수탁수수료 시장점유율</p> 
130.9 조원	9.3 조원	336.1 조원	10.6%

* 2020년 12월 말 연결 기준

글로벌 투자 파트너, 미래에셋증권

미래에셋증권은 국내 1위 금융투자회사에 안주하지 않고 글로벌 Top-Tier 투자은행으로 도약하기 위하여 글로벌 비즈니스 확장을 지속적으로 추진하고 있습니다.



1) 중국 홍콩 특별행정구

신용등급

회사채 **AA** 기업어음 **A1**
 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가

외화채* **Baa2** (stable)
 Moody's

BBB (stable)
 S&P

* 2021.05.11 기준

CEO 메시지

존경하는 미래에셋증권 고객님과 주주님을 포함한 모든 이해관계자 여러분!

본 통합보고서를 통해 미래에셋증권이 지난 한 해 동안 이루어 낸 재무적·비재무적 성과를 대외적으로 공유드릴 수 있게 되어 매우 기쁘게 생각합니다.

지난 해 코로나 팬데믹이라는 전례없는 격변의 소용돌이 속에서 미래에셋증권은 차별화된 위험관리 능력, 다각화된 수익구조를 기반으로 국내 증권업 최초 세전이익 1조 원 돌파라는 사상 최대 실적을 시현하며 지속가능한 성장을 이어갔습니다. 창업 이래 사회적 책임과 실천을 핵심가치로 인식하고 꾸준히 지속해온 ESG 경영에 대한 실행력을 더욱 공고히 하고자 2021년 1분기, ESG위원회를 설립하였습니다. 또한 미래에셋증권이 보유한 강점에 더욱 집중하여 시너지를 도출하고자 수립한 G.R.O.W.T.H(Globalization, Risk Management, Opportunity, Wealth Management, Technology, High Quality) 전략을 바탕으로, 도전과 혁신을 통해 '글로벌 Top-Tier IB'로 다가갈 수 있는 또 하나의 디딤돌을 다지기도 하였습니다. 아울러 금년 상반기 개최된 주주총회를 통해 미래에셋의 통일된 CI(Corporate Identity)를 고객님께 보다 명확하게 전달하고자 '미래에셋증권'으로 사명을 변경하기도 하였습니다.

미래에셋증권은 글로벌 우량자산을 발굴하여 다양한 분산투자 기회 제공을 통한 안정적 수익을 고객님께 안겨드리고, 금융 수출을 통한 국부 창출을 이루겠다는 일념을 바탕으로 지난 20여 년간 해외 법인의 '현지화(Localization)' 전략에 총력을 기울인 결과, 2020년에는 국내 증권업계 최초로 해외법인 세전 순익 2천억 원을 돌파하는 성과를 달성하였습니다.

2020년 사상 최대 실적과 수익 안정화를 이룰 수 있었던 배경에는 엄격한 리스크 관리 체계와 이에 기반한 투자 비즈니스 전개 역량이 자리하고 있습니다. 미래에셋증권은 본사 영업 및 고객 판매 자산에 대한 리스크 관리와 내부통제 시스템을 강화하는 등 위험관리 역량을 최고 수준으로 끌어 올리고자 오랜 시간 노력을 기울여 왔습니다. 특히 재무적 리스크와 함께 ESG 경영에 기반한 비재무적 리스크를 선제적으로 식별하는 체계를 구축하고자 업계 최초 「환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement)」을 제정, 시행하여 모든 투자 및 자문 영역에 걸쳐 엄격하게 적용하고 있습니다.

미래에셋증권은 창업 이래 파괴적 혁신을 통한 신규 비즈니스 창출 기회를 다양한 분야에서 끊임없이 모색해 왔습니다. 언택트 시대가 장기화됨에 따른 디지털화 전략의 일환으로 네이버파이낸셜과 함께 첫 테크핀 상품이자 금융과 커머스를 연결하는 네이버통장을 출시하였습니다.

또한 해외주식, 연금 등 다각화된 국내외 우량 투자 포트폴리오를 기반으로 자산관리 시장 선도에 집중된 결과 지난해 말 기준 업계 최초로 고객자산 330조 원을 돌파하며 고객님의 부의 증진 및 평안한 노후에 기여하고 있습니다.

미래에셋증권은 2020년 디지털 트랜스포메이션 비전을 선포하여 디지털 전환을 가속화하고, 디지털 신기술을 기반으로 다양한 콘텐츠와 서비스를 도입하여 미래 성장동력을 확보하기 위한 노력을 이어가고 있습니다. 증권업 최초 마이데이터 인가취득을 통해 빅데이터를 기반으로 한 초개인화 서비스를 활성화하고, PG사업인가를 통한 글로벌 간편결제 서비스를 제공하는 등 혁신을 통해 고객님께 보다 쉽고 편리한 “금융의 접근성” 제고를 이루고자 경영 인프라 및 업무혁신에 대한 투자를 지속하고 있습니다.

미래에셋증권은 비즈니스 전역에 걸쳐 고객님과 주주님, 그리고 모든 이해관계자 여러분께 최상위 수준의 서비스를 제공하고자 꾸준한 노력을 기울여왔습니다. 포스트 코로나 시대 기업 경영의 패러다임은 사회와 환경을 고려하고, 포용적 성장을 지향하는 ESG 경영의 이행으로 자리매김하고 있으며, 과거 그 어느때보다도 ‘전문투자회사’에 부여된 책임과 역할 수행에 대한 관심과 중요성이 더욱 증폭되고 있습니다. 미래에셋증권은 사회적 요구에 부합하는 ESG 경영을 적극 실천하고, 지속가능금융을 통해 우리 주변의 문제들을 해결해 나가기 위한 역할을 충실히 수행해 나아가고자 합니다. 특히 책임·투명·윤리 경영원칙에 대한 거버넌스를 고도화하고, 지구온난화의 심각성을 인지하며 2050년까지 국가 온실가스 순배출량을 0으로 하는 Net-Zero로의 성공적 이행을 위한 금융 및 자문을 성실히 제공하는 한편, 금융 취약계층을 대상으로 포용적 금융과 서비스 제공을 통한 사회적 책임을 성실히 이행할 것을 약속드립니다.

이러한 비재무적 가치 제고에 대한 이행 성과를 인정받아 2020년 DJSI World(다우존스 월드 지수)에 9년 연속 편입되었습니다. 이는 전 세계 동종업계 162개 평가 대상 중 10위에 위치한 결과이기도 합니다. 국내 공신력 있는 ESG 평가사인 KCGS, 서스틴베스트로부터도 국내 증권사 기준 최고등급인 A를 득하기도 하였습니다.

또한 ‘고객동맹’을 바탕으로 주주님들과 동반 성장할 수 있도록 주주환원정책을 꾸준히 시행해왔습니다. 지난 한 해 동안 총 5,000만 주 규모의 자사주 매입을 진행하였으며, 그 중 1,300만 주에 대해서는 매입 후 소각을 완료하는 등 주주환원정책을 적극적으로 시행하였으며 향후에도 다양하고 효율적인 주주가치 제고 방안을 검토하고 이행하여 주주님들의 성원에 필히 보답하도록 하겠습니다.

미래에셋증권은 “사회적 책임과 역할을 명확히 인식하고 금융으로 지속가능한 미래를 개척한다.”라는 ESG 경영 미션을 바탕으로 신규 기회 창출과 엄격한 리스크 관리를 통한 안정적인 비즈니스 모델을 기반으로 고객님과 주주님을 포함한 모든 이해관계자 여러분의 부의 증진과 건강한 사회환경 발전에 선도적인 역할을 수행할 수 있도록 전진하겠습니다. 언제나 미래에셋증권을 신뢰해 주시고 응원과 격려를 보내 주시는 모든 고객님과 주주님, 그리고 모든 이해관계자 여러분께 다시 한번 깊은 감사의 말씀을 올립니다.

미래에셋증권 수석부회장

최현만



회사 개요

미래에셋증권은 글로벌 투자은행(IB)으로의 도약을 위하여 경쟁력 있는 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계 다양한 우량자산을 선도적으로 발굴하고, 해외 투자 기회를 적극 모색하여 가치 있는 상품을 제공하는 데 선구자 역할을 하고 있습니다.

경영이념

열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자

고객 한 분 한 분에게 의미 있는 존재가 되기 위해 미래에셋은 일관된 가치를 추구합니다. 경영이념은 미래에셋이 바탕을 두고 있는 정신이자 나아가고자 하는 변치 않는 지향점입니다.

비전

우리는 글로벌 투자 전문그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다

이머징 마켓 전문가로 시작한 미래에셋은 지난 20여 년의 성장을 통해 글로벌 투자 전문그룹으로 자리매김했습니다. 그리고 그 성장의 방향은 '고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후에 기여'하고자 하는 미래에셋의 비전과 언제나 일치하고 있습니다.

핵심가치

미래에셋에는 구성원 개개인이 반드시 마음에 새겨야 할 핵심가치가 존재합니다. 이 핵심가치들은 미래에셋인이 행하는 모든 의사결정의 기준이 됩니다.



66

고객과 사회를 위해, 투자회사가 해야 할 일을 생각했습니다.
 미래를 향한 유니크한 투자 철학을 가진 회사를 만들고 싶었습니다.
 그것이 지금 미래에셋의 본질입니다.

99

미래에셋 Founder & GISO

박현주



기업 소개

기업명	미래에셋증권 주식회사
본사위치	서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원
대표이사	최현만, 김재식
업종	금융투자업
주요사업 국가	미국, 영국, 브라질, 중국, 홍콩, 싱가포르, 인도네시아, 베트남 등

* 2021년 3월 말 기준

주요 관계사 및 종속회사 현황

기업명	소재지	자기자본 (억 원)	주요업종	소유지분율 (%)
미래에셋벤처투자(주)	한국	1,805.82	중소기업 창업투자	61.6
미래에셋생명보험(주)	한국	22,850.83	보험업	19.7
Mirae Asset Securities (HK) Ltd.	홍콩	26,656.15	증권중개 및 투자업	100
Mirae Asset Securities (UK) Ltd.	영국	3,373.32	증권중개, 투자 및 투자자문업	100
Mirae Asset Securities Holdings (USA) Inc.	미국	6,202.85	증권중개 및 투자업	100

* 2020년 12월 말 연결 기준, 소유지분율 발행주식 총 수 기준

투자원칙

미래에셋증권은 한국을 대표하는 금융기업으로서 공고한 투자원칙과 투자 전문가로서 쌓아온 노하우를 바탕으로 투자를 실행하고 있습니다. 아울러 고객에게 더 많은 부를 드리고 투자를 통해 활기 넘치는 사회를 만들기 위해 노력하고 있습니다.

미래에셋은 경쟁력의 관점에서 투자기업을 봅니다



- 경쟁력 있는 기업이란 시장 지위, 사업구조, 지배구조, 이익 성장성의 관점에서 탁월한 경쟁우위가 있는 기업을 의미합니다. 주가는 결국 이익 성장 추세(Earning Growth)와 이에 따른 현금흐름을 따라갑니다.
- 따라서 경쟁력의 관점에서 투자기업을 보는 것은 기업이 이익을 안정적으로 성장시킬 수 있는 High Quality가 있는지 판단하는 것입니다.

미래에셋은 장기적인 관점에서 투자합니다



- 장기적 관점이란 기업의 경쟁력이 지속될 수 있는지를 판단하는 것입니다. 투자기업의 성과는 단기적으로 변동이 있을 수 있지만, 장기적으로는 기업의 이익성장예 따라 좌우됩니다.
- 단기적 시장 부침에 대응하기보다는 기업의 본질적인 경쟁력에 투자하여 안정적인 현금흐름을 창출하는 것이 장기투자의 핵심입니다.

미래에셋은 기대수익과 함께 위험을 살핍니다



- 기대수익을 추구할 때는 위험을 동시에 고려해야 합니다. 밸류에이션, 지배구조, 유동성 이슈 등을 따져 기업의 장기 경쟁력이 위험요소에 의해 훼손될 가능성은 없는지 상시 체크해야 합니다.
- 미래에셋은 리스크 관리를 최우선으로 하며, 철저한 기준으로 투자를 검토합니다. 위험관리 부서는 포트폴리오가 투자원칙에 부합하는지 끊임없이 점검합니다.

미래에셋은 팀 어프로치에 의해 신중하게 의사 결정합니다



- 고객 자산의 성공적인 운용은 투자원칙에 입각한 판단 프로세스와 팀 어프로치를 철저히 수행하는 데서 나옵니다.
- 미래에셋의 투자는 소수의 스타 펀드매니저에 의존하지 않습니다. 각 부서는 폭넓은 논의와 협업을 통해 투자원칙에 부합하는 포트폴리오를 구성합니다.

이상의 원칙을 일관성 있게 지킵니다.

벨류체인

미래에셋증권은 상품개발에서부터 판매, 고객관리, 투자 및 자산운용 등 비즈니스 전 과정에서 지속가능한 경영활동을 전개하고 있습니다. 이를 통해 회사 성과를 극대화하고 고객들에게 장기적이고 체계적인 자산관리를 제공하고 있습니다.

	접근방식	벨류체인 주요 이슈
 <p>상품 개발</p>	<p>금융소비자보호 관점과 장기적인 시각으로 상품을 개발하고 있습니다. 특히 고객, 상품, 채널에 대한 통합적 접근을 바탕으로 고객 니즈를 반영한 상품을 개발하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 초고령화 등 사회적 니즈와 변화에 따른 상품 개발 • 기후변화 대응 등 친환경 상품 개발
<p>↓</p>  <p>상품 판매</p>	<p>고객이 더욱 편리하게 상품과 서비스를 이용하고 판매채널에 다양하고 쉽게 접근할 수 있도록 하고 있습니다. 아울러 영업 관행을 준수하고 완전판매를 지향하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 다양한 판매 채널 플랫폼 운영 • 영업 시 윤리·컴플라이언스 준수
<p>↓</p>  <p>고객 관리</p>	<p>고객 자산관리에 있어 맞춤형 서비스 제공은 물론 온라인, 모바일 활성화에 따라 다양한 서비스를 제공하고 있습니다. 이를 통해 더 나은 고객 경험을 제공합니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 고객 맞춤형 서비스 제공 • 고객 커뮤니케이션 활성화 • 고객 개인 및 금융 정보 보호
<p>↓</p>  <p>투자 및 자산운용</p>	<p>장기적 투자 관점에서 성공적인 자산운용을 이행해 고객 자산가치를 증진시키고 있습니다. 또한 신재생에너지 등 사회책임투자를 기반으로 사회적 책임을 이행하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 안정적인 현금흐름 창출 • 건전한 자산운용 • 사회책임투자(SRI) 개발 확대

G.R.O.W.T.H 전략



Globalization

2020년 혁신 성과

2,010 억 원

국내 증권업 최초 해외법인
세전 순익 2천억 원 돌파

15 조 원

국내 증권업 최초 해외주식자산
15조 원 돌파

2021년 혁신 계획

금융 수출을 통해 국부를 창출하겠다는 일념으로 글로벌 비즈니스의 성장 모멘텀을 대폭 강화하겠습니다. 차별화된 글로벌 네트워크 경쟁력을 바탕으로 해외법인과 본사의 시너지를 더욱 확대해 나가겠습니다.



Risk
Management

2020년 혁신 성과

금융소비자보호
현장 선포

한국거래소 2020년
컴플라이언스 대상 수상

2021년 혁신 계획

철저한 리스크 관리에 기반하여 비즈니스를 전개해 나가겠습니다. 항상 수익과 함께 리스크를 살피며 고객 자산에 대한 리스크 관리를 철저히 진행하겠습니다. 나아가 리스크 관리 시스템을 더욱 공고히 하고 내부통제 강화에 최선을 다하겠습니다.



Opportunity

2020년 혁신 성과

‘네이버통장’ 출시

네이버파이낸셜과
첫 테크핀 상품

오픈뱅킹
서비스 개시

2021년 혁신 계획

새로운 성장 기회를 창출해 나가겠습니다. 당사의 경쟁력을 바탕으로 다양한 분야에서 적극적으로 성장의 기회를 탐색하고 과감히 도전해 나가겠습니다.

The Permanent Innovator

미래에셋증권은 도전과 혁신을 통한 「G.R.O.W.T.H」(Globalization, Risk Management, Opportunity, Wealth Management, Technology, High Quality) 전략을 바탕으로 ‘Global Top-Tier IB’ 도약을 추진하고 있습니다.



2020년 혁신 성과

336.1조 원

국내 증권업 최초 고객예탁 자산
330조 원 돌파

* 2021년 6월 말 기준 400.5조 원

15조 원

국내 증권업 최초 연금 자산
15조 원 돌파

2021년 혁신 계획

초저금리가 지속되며 고객 자금이 은행예금에서 투자자산으로 이동하는 Money-Move가 시작되고 있습니다. 준비된 투자전문가로서 해외주식, ETF, REITs 등 글로벌 자산배분 서비스를 확대해 나가겠습니다. VIP 비즈니스의 Quality를 획기적으로 개선하고 컨설팅 기반의 자산관리 비즈니스 구조를 강화하겠습니다.



2020년 혁신 성과

디지털
트랜스포메이션
비전 선포

모바일
소액 글로벌 주식
투자 플랫폼

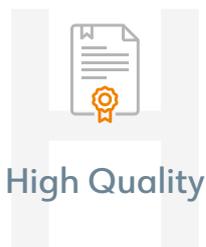
금융위 혁신금융서비스 지정

텐센트 위챗
간편결제

위안화 정산 서비스 오픈

2021년 혁신 계획

빅데이터, 인공지능, 블록체인 등의 기술을 활용한 디지털 금융이 일상 속 모든 분야로 확대되어 디지털 생태계의 핵심으로 발전하고 있습니다. 2021년을 디지털 미래에셋의 원년으로 삼아 디지털 전환을 가속하겠습니다.



2020년 혁신 성과

ESG 경영성과
3관왕 달성

한국기업지배구조원
(KCGS) ESG 평가
A등급 획득

다우존스
지속가능경영(DJSI)
월드 지수 9년 연속 편입

서스틴베스트 ESG 평가
A등급 획득

2021년 혁신 계획

고객 서비스, ESG 경영 등 모든 영역에서 최고의 Quality를 추구하겠습니다. 고객 동맹의 정신으로 수준 높은 서비스를 제공하여 고객에게 감동을 선사하겠습니다. ESG 경영에 박차를 가해 사회적 가치를 추구하며 배려가 있는 자본주의를 성실히 실천하겠습니다.

Business Overview

WM(자산관리)

미래에셋증권은 고객의 성공을 최우선으로 생각하며 다각화된 투자 포트폴리오를 기반으로 자산관리 시장을 선도합니다.

사업 소개

맞춤형 종합컨설팅 제공

미래에셋증권은 고객의 투자성향 및 투자목적에 맞는 맞춤형 포트폴리오를 제공하여 고객의 안정적인 수익률 달성에 이바지하고자 합니다. 또한 고객의 복합적인 이슈에 대해 세무, 부동산, 법률, 투자, 보험 등 각 분야별 전문가들이 컨설팅에 참여하는 종합 컨설팅 서비스를 제공합니다.

글로벌 자산 배분 역량 강화

국내 최고 수준의 리서치센터와 글로벌 네트워크를 활용한 차별화된 투자정보를 제공하여 해외주식 위탁매매에서도 고객들이 수준 높은 서비스를 경험할 수 있도록 지원하고 있습니다. 아울러 전 지점에서 고객별 투자성향 및 자금계획에 최적화된 자산 배분 전략을 제안하고 있으며 국내외 유망투자처에 대한 전문적인 상담 서비스를 제공하고 있습니다.

혁신적인 VIP 서비스

미래에셋증권은 부와 명예, 그리고 그 이상의 가치를 추구하는 VIP 고객을 위해 '미래에셋세이지클럽 멤버십'을 운영하고 있습니다. 이를 통해 프라이빗한 문화예술 프로그램, 프리미엄 라이프 스타일 등 품격 있는 휴식과 최상의 서비스를 제공하여 금융서비스 그 이상을 함께 지원합니다.



연금

차별화된 글로벌 네트워크를 적극 활용한 양질의 상품을 제공하며, 연금자산의 효율적인 관리를 위한 컨설팅을 통해 고객의 평안한 노후 준비에 기여합니다.

사업 소개

국내 최상 연금 전문가 조직

연금솔루션본부(연금마케팅팀, 연금컨설팅팀, 연금서비스팀, 연금업무지원팀, 연금자산관리센터), 법인RM센터, 투자와연금센터, 연금자산운영팀, Wrap솔루션팀 등 총 200여 명이 넘는 국내 최대 연금 전담 인력이 최상의 연금 솔루션을 제공합니다. 법인고객의 연금제도 도입, 개인 고객 대상 노무·회계·계리·세무 등 One-Stop 맞춤 서비스를 제공하며, 연금수익률 관리 및 가입자 교육을 진행하여 고객의 성공적인 연금자산관리를 지원합니다.

차별화된 글로벌 네트워크 활용, 최대 규모의 상품 Line-up

글로벌 네트워크 및 고도화된 IT 인프라를 기반으로 전 세계 시장 분석 및 차별화된 자산관리 포트폴리오를 제공합니다. 국내 최대 규모의 펀드·ETF 라인업, 업계 최초 상장 REITs 매매 서비스 등 차별화된 상품과 서비스를 통해 국내 연금시장을 선도하고 있습니다. 또한 고도화된 IT 인프라를 기반으로 고객의 편의성을 증대하고 성공적인 연금자산 운용을 도와 평안한 노후준비에 기여하고 있습니다. 이 밖에도 '내연내관(내 연금은 내가 관리한다)'이라는 슬로건을 만들어 '연금 투자문화'의 안정적인 정착을 지원하는 등 향후에도 다양한 노력을 기울일 계획입니다.



IB

기업고객에게는 금융 솔루션 제공을 통한 성장의 기회를, 투자자에게는 기업의 성장 과실을 공유할 수 있는 비즈니스 모델을 구축하여 고객과 동반 성장합니다.

사업 소개

IB1부문

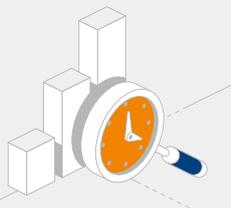
기업공개(IPO)와 관련된 전반적인 업무 및 상장 전 투자(Pre-IPO), 유상증자, 주식연계채권, 회사채 발행, 글로벌본드, 프로젝트 파이낸싱(PF) 등 다양한 자금조달 방식을 활용하여 기업의 니즈에 최적화된 맞춤형 금융 솔루션을 제공하고 있습니다. 또한 미래에셋증권 해외법인과 협업을 통해 글로벌 인수금융 시장 참여 및 M&A 자문 서비스를 제공하며, 국내 정책 공모사업 등 다양한 부동산 사업을 진행하고 있습니다. 이 외에도 GP(General Partner)로서 우량한 PEF(Private Equity Fund) 운영 업무를 수행하고 구조화 금융, 신용공여 등 다양한 금융 서비스를 제공합니다.

IB2부문

대규모 자금조달이 요구되는 국내외 부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 금융 자문 업무를 수행하며 공모리츠 금융, 실물자산, 항공기, 발전에너지 및 인프라 등 대체투자 파트에 자기자본을 활용한 투자와 자금조달, 운용 서비스를 제공합니다.

Total Financial Solution

미래에셋증권은 IB 사업 분야의 전문성 강화 및 책임 운용을 위해 2개의 부문을 조직을 구성하고 있습니다. 또한 기업금융, 부동산, 대체투자, 인수금융 등 다양한 분야의 고객 맞춤 서비스를 제공하고 국내외 축적된 경험을 바탕으로 종합적인 솔루션을 제시합니다.



Trading

글로벌 인적 네트워크와 금융 인프라를 바탕으로 투자 전문가로서 금융상품을 연계하여 운용함과 동시에 자기자본 운용을 통해 안정적이고 지속적인 수익 확대를 추구합니다.

사업 소개

Trading1부문

풍부한 업계 경험을 보유한 전문가들이 에퀴티(Equity) 및 FICC(Fixed Income, Currency, Commodity) 파생상품의 운용과 세일즈를 담당합니다. 주식, 지수, 외환, 신용, 원자재 등을 기초자산으로 한 파생결합증권을 개발하여 투자 기회를 제공하고 있으며 금융상품과 연계하여 헤지 운용을 하고 있습니다.

Trading2부문

차별화된 운용 프로세스를 바탕으로 원화 및 외화채권의 고객상품 연계운용 및 자기자본 운용을 수행합니다. 또한 리테일 고객 대상 원화 및 외화채권을 공급하며 국내외 기관투자자를 대상으로 채권을 판매하고 있습니다.

S&T부문

전문화된 인력과 인프라를 바탕으로 외환시장 업무, 국내외 ETF, 장외파생상품의 LP(유동성 공급자), 시장 조성자 역할, 패시브 전략 운용, 기관투자가 세일즈 및 주문 집행 업무, 장외파생상품 차익거래를 운용하고 있습니다. 또한 국내·해외주식, 메자닌, 비상장주식 등 다양한 자산에 대한 투자·운용 및 세일즈와의 협업을 통해 시너지를 창출하고 법인고객에게 차별화된 서비스와 브로커리지(위탁매매) 서비스를 제공합니다.



법인솔루션

국내 기관투자가 및 일반기업을 대상으로 기관의 자금 운용을 위한 주식, 파생결합증권, 대체투자상품을 포함한 다양한 금융상품을 발굴하고 솔루션을 제시합니다.

사업 소개

금융투자상품 판매

국내 기관투자가 및 법인을 대상으로 신탁, 랩어카운트, 집합투자증권, 파생결합증권(ELS·DLS), 대체투자상품인 국내외 부동산 및 해외블라인드 펀드 등 고객의 요구사항에 적합한 맞춤형 금융투자상품을 판매하고 있습니다.

기관투자자를 위한 최상의 투자파트너

미래에셋증권은 기관전문투자자를 포함한 법인 고객의 안정적이고 효율적인 자산운용을 위한 다양한 투자 솔루션을 제공하고 있습니다. 고객사와의 상호 신뢰를 기반으로 글로벌 자본시장 트렌드를 빠르고 정확하게 전달하고 시장변화에 맞는 안전자산을 적시에 제공하여 최상의 투자파트너가 되도록 노력하고 있습니다.

차별화된 서비스 제공

국내 주요 연기금, 공공기관, 보험사 및 일반기업 등 기관고객들의 다양한 요구에 부합하는 상품을 제공하기 위해 국내외 주요 운용사들과 협업하여 경쟁력 있는 상품을 발굴하고 있습니다. 또한 해외 대체투자상품 수요 증대에 대응하기 위해 헤지펀드, PEF, Debt 펀드, 부동산 펀드 등 다양한 상품 공급을 확대하고 있습니다.



글로벌

오랜 해외 진출 경험으로 축적된 노하우와 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계의 다양한 우량 자산을 발굴하여 투자하고 현지화를 통해 특화된 비즈니스 모델을 구축하며 Global IB로 도약하고 있습니다.

사업 소개

국내 최대 글로벌 네트워크

미래에셋증권은 미국, 유럽, 남미, 아시아 지역 총 10개국에 진출해 있으며 현재 해외법인 11곳과 해외사무소 3곳이 설립되어 있습니다. 또한 2020년 말 기준 1,000여 명의 인력이 IB, 글로벌 브로커리지, Trading 자산관리(WM), 프라임브로커리지 등 다양한 사업을 영위하고 있습니다.

철저한 현지화를 통한 해외 진출 모델 구축

미래에셋증권은 획일적인 해외 진출 모델을 지양하고 오랜 해외 진출 경험을 기반으로 철저한 현지화를 통해 지역별 특성에 맞는 지속가능한 비즈니스 모델을 구축해 나가고 있습니다.

선진국 시장 전략

선진국 시장에서 지속해서 신성장사업 등 우량자산을 발굴하여 투자하고 있으며, 이러한 투자자산을 상품화하고 전 세계 고객에게 공급하여 효율적인 투자환경을 구축하고 있습니다.

신흥국 시장 전략

신흥국 시장에서 현지 리테일 및 기관 고객을 대상으로 하여 브로커리지를 기반으로 한 WM, IB, Trading 등으로 비즈니스 영역을 확장하고 있습니다. 또한 현지 문화와 경제 상황을 고려한 맞춤형 현지화 전략을 통해 로컬 종합 증권사로서의 위상을 확보했습니다.



디지털

디지털 전환, 디지털 신기술에 기반한 콘텐츠와 서비스 도입을 통해 고객에게 ‘쉬운 투자, 편한 금융 서비스’를 제공하고, 신규 비즈니스 진출을 통해 미래 성장동력을 확보합니다.

사업 소개

UI·UX

디지털 전환을 통해 금융투자의 사용 편의성을 지속적으로 개선하고 AI 기반의 온라인 투자 정보 서비스 제공, 타 금융기관의 자산까지 통합 관리, 유튜브 채널을 통한 디지털 커뮤니케이션 강화 등 투자를 더 쉽게 할 수 있도록 다양한 서비스와 경험을 제공하고 있습니다.

Data Platform

AI 등 빅데이터 기술과 투자정보를 결합하여 실시간 초고수의 선택, Dr.Big 서비스 등을 m.Club을 통해 제공하고 있으며 지속 확대해 나가고 있습니다. 또한 마이데이터 사업자 획득, 데이터 융합을 기반으로 체계적인 고객분석을 통해 초개인화 맞춤 서비스를 제공할 예정입니다.

New Biz 추진

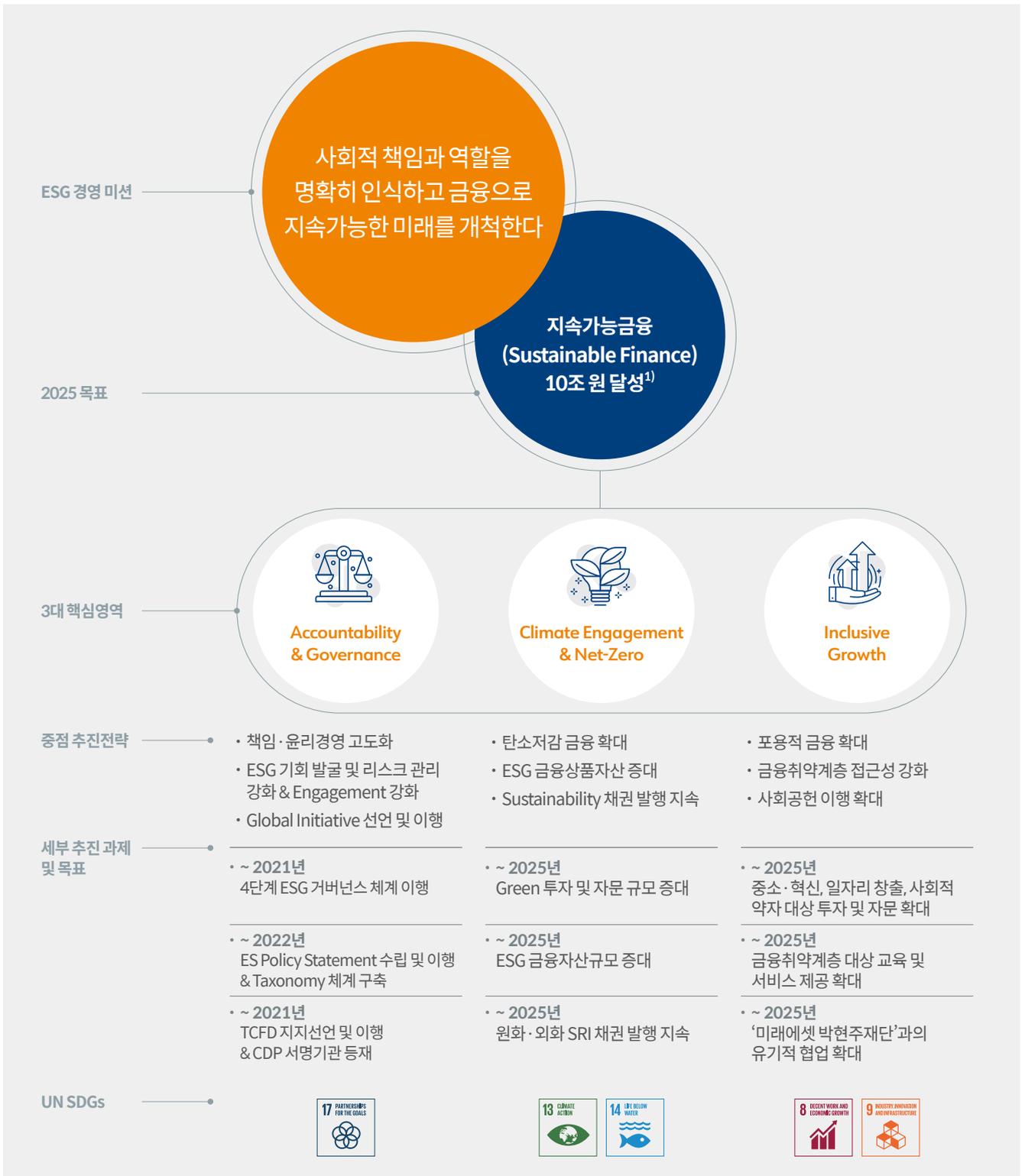
증권업계 최초 PG(전자지급결제대행) 사업 인가를 취득 후 텐센트와 제휴를 통해 글로벌 간편 결제 서비스 및 소액 해외송금 서비스 오픈, 네이버파이낸셜과의 첫 테크핀 상품 ‘네이버통장’ 출시 등 신규 비즈니스를 추진하였습니다. 아울러 핀테크 파트너십을 통해 혁신적 금융서비스를 창출하고 스팸뉴스 필터링 등 서비스를 개발하여 제공하였습니다.



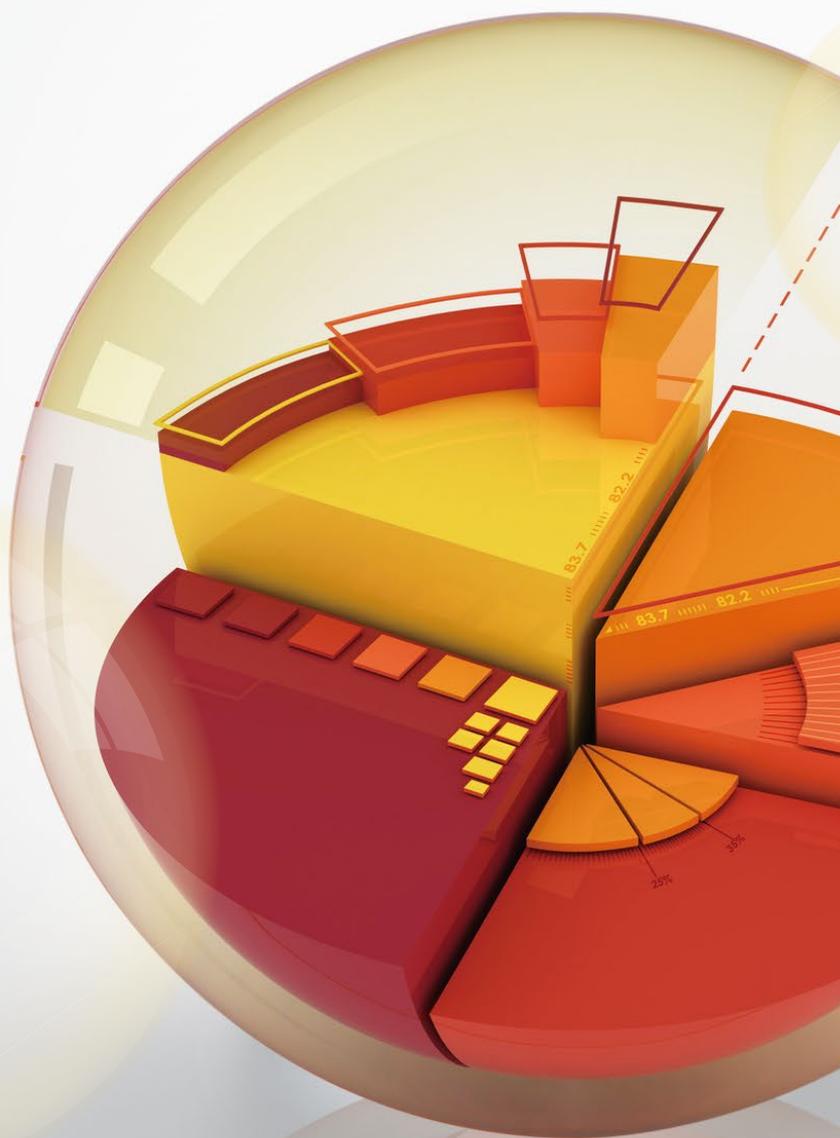
ESG STRATEGY

미래에셋증권 ESG 중장기 전략방향

미래에셋증권은 ESG 경영 추진으로 이해관계자에게 책임을 다하는 기업이 되고자 2021년 3월 ESG 중장기 전략방향을 수립하였습니다. ESG 내재화로 2025년까지 지속가능금융 10조 원을 달성하고, 중점과제를 이행하여 지속가능한 사회를 위한 국제사회의 약속인 UN SDGs 달성에 기여하고자 합니다.



1) 2020년 ESG 투자, 인수·자문 및 주선(누적), ESG 채권 및 WM자산(잔고) 기준



- 책임·윤리경영 고도화
- ESG 기회 발굴 및 리스크 관리 강화 & Engagement 강화
- Global Initiative 선언 및 이행



Accountability & Governance

미래에셋증권은 책임·투명·윤리의 경영원칙을 준수하고 ESG 안건을 최고 의사결정기구인 이사회에서 관리, 감독하여 지속가능한 의사결정 체계를 강화하였습니다. 또한 글로벌 지속가능경영 이니셔티브에 참여하여 선도적인 책임을 이행하고자 하며, 그 첫 시행으로 TCFD(기후변화 재무정보공개 태스크포스) 가입을 추진하고 있습니다.

ESG 거버넌스 운영

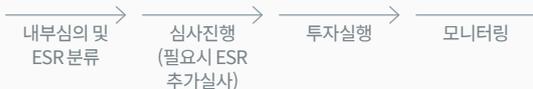
미래에셋증권은 2021년 3월 최고 의사결정기구에서 ESG와 연계된 안건을 심의·결의하고 외부에 투명하게 공개하는 체계를 확립하며 사회적 책임을 다하고자 이사회 산하에 'ESG위원회'를 설립하였습니다. ESG위원회를 통해 ESG 관련 정책을 검토하고 승인하는 거버넌스 체계를 구축하여 ESG 경영을 내재화하고자 합니다. 또한 ESG 경영 과제의 체계적인 추진과 이행, 관리를 위해 ESG위원회, ESG임원협의회, ESG실무협의회, ESG추진팀 총 4단계의 거버넌스 구축 및 각 조직별 기능을 부여하여 운영하고 있습니다.



ESG 리스크 관리

미래에셋증권은 국내 증권사 최초로 환경·사회 정책 선언문 (Environmental & Social Policy Statement)을 수립하여 ESG 경영을 추진하고 있습니다. 환경·사회적 리스크 관리 체계를 수립 및 이행하고 비재무적 리스크를 사전에 식별하여 리스크에 선제적·적시적으로 대응할 수 있는 프로세스를 구축하고 있습니다. 이를 통해 미래에셋증권의 투자 방식이 가져올 미래의 위험과 기회를 검토하여 비재무적 요인으로 인해 투자대상에서 제외되는 기준을 보다 명확히 하고 투자대상을 포함한 개인, 지역사회 전반을 포괄하는 사회책임투자를 이행하고자 합니다.

미래에셋증권의 ESP는 수행하는 모든 투자활동을 포함한 인수 주선 및 자문에 적용되며, 내부심의 및 ESR(Environmental and Social Risk) 분류, 심사진행, 투자실행, 모니터링의 절차에 따라 이행됩니다.



미래에셋증권은 환경·사회적 리스크를 고려하여 국제금융공사(IFC) 가이드라인을 준용한 유의 및 배제영역을 설정하고 경영활동 전 영역에 걸친 환경·사회적 리스크를 철저히 관리합니다.

ESR 유의·배제영역



- 환경(대기, 토지, 용수 등) 오염
- 탄소배출 및 기후변화
- 삼림파괴
- 생물다양성 보존 및 생태계 관리
- 천연자원 고갈 등



- 아동노동 착취
- 강제노동
- 열악한 근로조건
- 지역사회 보존·보전, 안전 및 보안
- 원주민·토착민 보호
- 문화적 유산 보호



- 탄소저감 금융 확대
- ESG 금융상품자산 증대
- Sustainability 채권 발행 지속



Climate Engagement & Net-Zero

기후변화에 대한 전 세계 이해관계자들의 높은 관심은 금융기관이 기후위기에 대해 적극적이고 실질적으로 대응하도록 이끌고 있습니다. 미래에셋증권은 기후금융의 중요성을 인지하고 2050 탄소배출 넷제로(Net-Zero)에 적극 동참하여 친환경 금융 상품과 서비스를 확대하고 있습니다.

친환경 프로젝트 투자 & 자문 및 주선

미래에셋증권은 사회책임투자를 지향하는 금융상품 선별 및 판매와 더불어 친환경 프로젝트에 대한 직접 투자, 금융 자문 및 주선 서비스를 제공하고 있습니다. 특히 투자집행의사결정 시 투자 수익 외에도 투자가 사회에 미치는 긍정적인 영향 등을 철저히 검토하며 사회적 책임을 다하기 위해 노력하고 있습니다. 미래에셋증권은 글로벌 이슈인 기후변화에 대응하기 위해 신 재생에너지(Renewable Energy) 발전 프로젝트에 대한 자금 조달 솔루션을 제공하고 있습니다. 미래에셋증권은 과거 진행한 칠레의 105MW 태양광 에너지발전소 프로젝트와 대한민국 거금도의 25MW 태양광 발전 등의 신재생에너지 프로젝트에 이어 2019년 호주 퀸즐랜드 주의 Adani Rugby Run Solar Farm 발전소, 최근 완료한 합천댐 수상 태양광 등 친환경 프로젝트에 대한 금융 자문 및 주선 서비스를 제공하였습니다.

사회책임투자 확대

Sustainability(지속가능) 채권 발행을 통한 사회적 기업 지원 및 친환경 투자 활성화

미래에셋증권은 지속가능한 금융 실현을 위해 수익률뿐 아니라 사회·환경적으로 긍정적인 영향을 줄 수 있는 투자를 지향하고 있습니다. 이를 위해 사회책임투자(SRI) 이행을 통해 기업 및 금융의 사회적 책임을 실천하기 위해 노력하고 있습니다. 미래에셋증권은 2019년 4월 전 세계 증권사 최초로 해외 공모 미국 달러화 Sustainability(지속가능)채권 3년물 발행에 성공하였으며, 조달된 3억 달러는 친환경 건물 건설, 중소기업 지원, 사회적 약자를 위한 주택 공급사업 등에 투자하였습니다. 이러한 성공에 힘입어 2021년 2월 처음으로 원화 SRI 채권 5년물을 발행하였습니다. 또한 투자자 모집 결과, 투자 수요가 몰리며 1,000억 원 공모규모에 3,900억 원을 모집하는 데 성공했습니다. 특히 미래에셋증권은 증권업계에서 처음으로 한국신용평가로부터 최고등급인 SB1등급을 받으며 투자자들의 신뢰를 더욱 높였습니다. 미래에셋증권은 향후에도 사회책임투자를 지속적으로 확대하여 증권업계 ESG 선도 기업으로서의 위상을 더욱 공고히 할 계획입니다.

지속가능채권 발행 주관

한국전력 원화 ESG 채권 발행 주관

미래에셋증권은 2019년 국내 에너지 기업 최초로 발행된 한국전력의 원화 ESG 채권에 이어, 2020년 11월에도 한국전력 ESG 채권의 대표 주관사로 참여하여 성공적으로 발행을 완료했습니다. 이로써 미래에셋증권은 국내 최초 2년 연속 에너지 기업의 지속가능채권 대표주관사로서 참여하였으며 해당 ESG 채권 발행으로 조달한 자금은 국내외 신재생 사업, 신재생 연계 설비 확충, 에너지 효율화 사업 등에 적극 활용될 예정입니다.

지속가능한 가치 투자 이행



미래에셋글로벌혁신기업ESG펀드, 미래에셋지속가능 ESG채권펀드 및 멀티에셋클린에너지포커스펀드 등 ESG 관련 투자펀드 제공을 통해 사회적 책임을 적극 실천하고 있습니다.



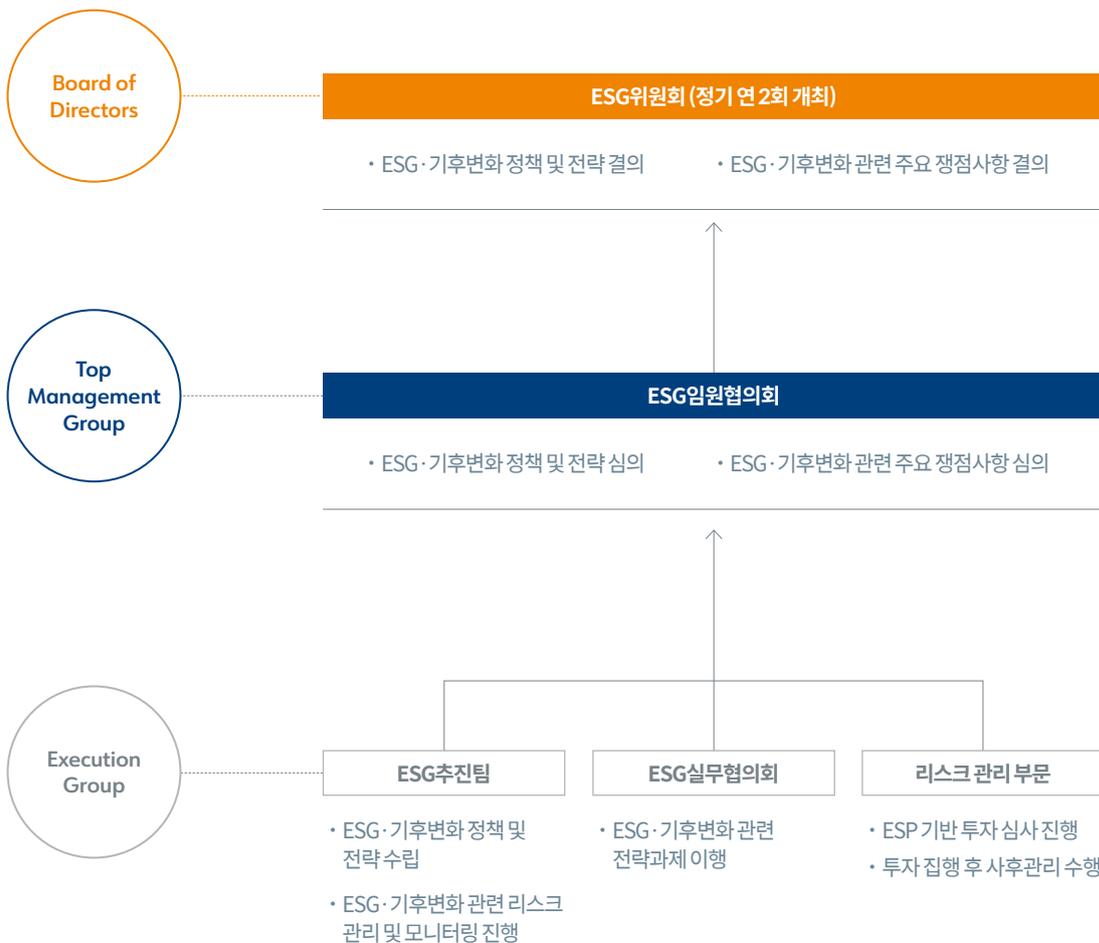
사회 전체의 환경 리스크와 기후변화에 대한 대응력을 높이고 녹색 산업 활성화를 통해 새로운 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다.

TCFD

거버넌스

미래에셋증권은 중장기 기후변화 리스크에 적극적으로 대응하기 위한 거버넌스 체계를 확립하고자 2021년 3월 이사회 산하 ESG위원회를 설립하였습니다. ESG위원회에서는 ESG·기후변화 정책 및 전략, 그리고 ESG·기후변화 관련 주요 쟁점사항을 결의하는 역할을 수행합니다. 기후변화 관련 최종 의사결정 권한은 ESG위원회에 있으며, 정기 연 2회 이상 개최를 목표로 하고 있습니다. 2021년 3월 24일 첫 ESG위원회를 개최하여 당사의 ESG경영 미션 및 중장기 목표를 기반으로 한 ESG 정책 프레임워크(ESG Policy Framework)와 기후변화 리스크를 투자에 반영하기 위한 목적으로 수립한 환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement)을 결의하였습니다.

미래에셋증권의 첫 여성 사외이사인 이점마 사외이사가 ESG위원회의 위원장으로 선임되었으며, CEO 포함 총 3인으로 구성되어 위원회를 이끌고 있습니다. 미래에셋증권 부문대표급 이상으로 구성된 ESG임원협의회에서는 전사 차원의 ESG·기후변화 관련 정책 및 전략을 심의하는 역할을 수행합니다. 한편 미래에셋증권은 CEO의 연간 성과 평가·보상에 기후변화를 포함한 ESG 관련 실적을 반영하고 있습니다. ESG실무협의회에서는 기후변화와 관련한 전략과제의 전사적 이행을 담당하고 있으며 ESG추진팀에서는 ESG·기후변화 정책 및 전략 수립하는 역할을 수행합니다. 리스크 관리 부문에서는 ESP 선언문에 기반한 투자 심사를 진행하며, 투자가 집행돼 이후 사후관리 및 모니터링 절차를 통해 철저한 리스크 관리 업무를 수행하고 있습니다.



전략

미래에셋증권의 비즈니스 전반에 걸친 기후변화로 인해 발생할 수 있는 재무적 리스크 및 기회 요인은 다음과 같습니다. 물리적 리스크에 해당하는 항목으로는 기후변화에 따른 부동산, 투자자산 등 실물 자산에서 발생하는 경제적 비용과 금융 손실입니다. 저탄소 경제로 이행하는 과정에서 발생할 수 있는 전환 리스크 항목으로는 해당 정책 및 규제의 도입, 시장 및 이해관계자의 인식 변화로 인한 영향 등이 해당하며 이는 실물경제에 중대한 영향을 미칠 수 있습니다.

한편 기회적 요인으로는, 기후변화로 창출될 수 있는 신규 비즈니스 영역의 확대입니다. 특히 2019년, 증권사 최초 미 달러화 지속가능채권(Sustainability Bond) 3억 달러 발행을 통해 ESG 정책 프레임워크 및 환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement) 기준에 부합하는 신재생에너지, 친환경빌딩, 청년주택 등의 프로젝트에 대한 투자를 100% 완료하였습니다. 향후에도 꾸준한 발행을 통하여 기후변화에 대응할 수 있는 신규 기회를 적극 모색할 계획입니다.

위험

구분	리스크	내용
물리적 리스크	자연재해	단기 미래에셋증권은 사이클론, 홍수 등 이상기후 현상으로 인한 자연재해의 발생을 물리적 리스크로 인식하고 있습니다. 기후변화에 따른 재해의 심각성과 발생 빈도의 증가는 미래에셋증권 사업장과 투자 자산의 손상을 야기하고 보상과 복구 비용이 발생됩니다.
	탄소 배출권	중·장기 탄소배출권 가격의 증가는 미래에셋증권이 투자한 자산의 운영 비용을 높일 수 있습니다. 투자 자산의 운영비 증가는 미래에셋증권의 재무적 손실을 초래할 수 있습니다. 또한 미래에셋증권 사업장의 탄소 중립 달성을 위한 비용 증가를 야기할 수 있습니다.
전환 리스크	평판	단기 기후변화에 대한 이해관계자의 높은 관심과 투자기관 및 투자자의 ESG 참여(Engagement)는 미래에셋증권의 평판에 대체적으로 긍정적 영향을 미칩니다. 기후변화 리스크를 적절하게 관리하지 못할 경우, 미래에셋증권의 브랜드 가치 하락으로 상품 및 서비스 수요의 감소로 이어질 수 있으며, 재무적 손실을 초래할 수 있습니다.
	포트폴리오	중·장기 철강, 시멘트, 석탄발전 등 고탄소 배출업종은 미래 탄소 가격 상승으로 인한 비용증가로 자산 가치가 하락할 수 있습니다. 온실가스를 많이 배출하거나 부정적 환경영향 발생이 높은 기업일 경우, 투자자산의 평가 가치 하락과 투자의 변동성 증가에 노출될 수 있습니다.

기회

구분	내용	Case (2020년 말 기준)
Investment Banking	기업금융, 부동산, 대체투자, 인수금융 등 다양한 성격의 고객 맞춤 서비스를 제공하며 국내외에서 축적된 경험을 바탕으로 전사의 ESG 정책 프레임워크(ESG Policy Framework) 및 환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement)에 부합하는 투자를 원칙으로 합니다.	영국 Glasgow Morgan Stanley Office, 미국 Wells Fargo Refinancing 청년 주택개발 사업 프로젝트 파이낸싱, 공공지원 임대주택 개발사업 브릿지론 리파이낸싱, 태안 생활폐기물 BTO 관련 금융자문 등 ESG 투자 원칙에 부합하는 인수, 주선 및 자문 규모 1조 6,560억 원을 달성하였습니다.
Principal Investment	국내 최대 규모의 글로벌 네트워크를 기반으로 중·장기적인 관점에서 경쟁력 있는 글로벌 ESG 자산에 투자하고 있습니다.	일본 도쿄에 위치한 친환경 빌딩인 Aoyama Building, 청년주택개발 사업 등에 직접 투자하였으며, ESG 자산 투자대금은 2,035억 원으로 집계되었습니다.
Fixed Income	미래에셋증권은 Sustainability, Green, Social, SRI 등 ESG 목적에 부합하는 채권 운용을 활발히 진행하고 있으며, 향후에도 해당 자산에 대한 잔고를 점진적으로 확대해 나갈 계획입니다.	국내외 발행사의 자금조달 목적을 고려하여 선별적으로 투자하고 있으며, 친환경 및 사회적 책임 등 ESG 투자 목적에 부합하는 채권의 잔고는 1조 1,652억 원입니다.
Wealth Management	기후변화 대응과 지속가능한 사회를 위한 다양한 ESG 상품 라인업을 고객에게 제공함으로써 기후변화 리스크를 기회로 삼고 있으며, 금융을 통한 기후변화 억제에 기여하고 있습니다.	다양한 ESG 목적의 펀드 및 ETF 등의 라인업을 고객에게 제공함으로써 기후변화 리스크를 기회로 삼고 있으며, ESG WM 잔고 현황은 6,279억 원으로 집계되었습니다.

위험관리

미래에셋증권은 글로벌 전문투자회사로서 기후변화의 심각성을 인지하고 2050년까지 국가 온실가스 순배출량을 Zero로 하는 탄소배출 넷제로(Net-Zero)에 적극 동참하여 위험 관리를 진행하고 있습니다.

이를 위한 세부 과제로 그린 투자 및 자문을 성실히 제공하고 지속가능 금융자산의 규모를 증대하며, 지속가능채권 발행과 ESG 정책 프레임워크(ESG Policy Framework) 및 환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement)에 부합하는 자산 투자를 점진적으로 확대하여 2025년까지 10조 원 달성을 목표로 하고 있습니다.

회사운영의차원 (As a Corporate Entity)

01

미래에셋증권은 기후변화에 적극적으로 대응하기 위해 해당 부문별 협업을 진행합니다. ESG추진팀, ESG실무협의회 그리고 리스크 관리 부문에서는 기후변화에 따른 기회 및 리스크 요인에 대한 포괄적인 환경 영향을 분석하여 정책 수립 후 ESG위원회에 부의하며, ESG위원회에서는 이에 따른 기후변화를 고려한 최종 의사결정을 내립니다.

02

미래에셋증권은 그린오피스 이니셔티브, 친환경 구매 시스템, 재활용 제품 사용, 친환경 하이브리드 차량 구매 등 다양한 사내 친환경 이니셔티브를 시행하고 있습니다.

자산 관리의차원 (As an Asset Manager)

01

미래에셋증권은 국내 증권사 최초로 환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement)을 수립하여 비재무적 리스크 항목을 반영한 투자대상 제외 기준을 보다 명확히 하였습니다. ESP 원칙은 미래에셋증권의 모든 투자, 인수·주선 및 자문 수행에 적용되며 산업, 사업, 재무 분석과 함께 집행 자금의 목적, 투자대상, 거래상대방 분석 등을 반영한 종합적인 투자 판단에 활용됩니다.

ESP 이행 절차



02

미래에셋증권은 환경 및 사회 리스크 분류 기준에 따라 기업의 투자 방식이 가져올 미래의 위험과 기회를 검토하고, 지역사회 전반을 포괄하는 사회적투자를 이행하고자 합니다. 특히 석탄화력발전 관련 인프라에 대한 신규 투자와 금융지원을 전격 중단하는 탈석탄 금융을 2021년 3월 선언하였습니다.

03

미래에셋증권은 기후변화에 따른 이행 리스크(Transition Risk) 분석을 이행하고 있습니다. 기후변화 이슈에 따른 재무적 영향을 최소화하기 위해 투자 포트폴리오 중 고탄소 배출업종을 선정하였으며, 업종별 기후변화 위험 노출도(Exposure)를 분석하였습니다. 고탄소 업종(정유, 철강, 석유화학¹⁾) 노출도를 분석한 결과, 투자 포트폴리오의 2.28% 규모로 확인하였습니다.

미래에셋증권은 환경·사회적 리스크에 비교적 민감하게 노출된 영역에 대하여 다음 분류 체계를 기반으로 '유의영역'을 설정하며, ESR(Environmental and Social Risk)이 '상' 또는 '중'에 해당할 경우 외부 전문가로부터의 환경·사회 영향평가 등을 반영한 점검 의견을 기초로 투자 판단을 진행합니다.

구분	내용
발전	<ul style="list-style-type: none"> 석탄화력발전 매출 발생 비중이 30% 이상인 거래상대방. 단, 탄소저감 의지 및 구체적 에너지 전환 계획 반영하여 거래 검토 방사성 폐기물 관리, 사고발생 시 파급효과 등 환경·사회적 위험성이 있는 원자력발전 지역사회, 생태계 등의 복합적인 환경·사회적 리스크가 동반되는 신규 수력발전 및 관련 인프라 건설
석유·가스	<ul style="list-style-type: none"> 오일샌드 개발과 연계된 투자 수압파쇄법(셰일가스 및 석유 추출 공법)을 사용하는 프로젝트
광업·금속	<ul style="list-style-type: none"> 생물 다양성 위협, 대기오염, 안전관리 및 지역사회 영향 등의 이슈에 노출되어 있는 금속 및 (분쟁)광물자원 채광과 연계된 투자 석탄 채굴 매출 발생 비중이 25% 이상인 거래상대방. 단, 탄소저감 의지 및 구체적 에너지 전환 계획 반영하여 거래 검토
생물다양성 및 생태계 훼손 위험	<ul style="list-style-type: none"> 무분별한 개발 및 산림 훼손이 예상되는 프로젝트와 연계된 사업 연성 소비재(팜유, 천연고무, 담배, 콩, 카카오, 차, 사탕수수, 면화, 커피, 바나나, 나무 등)가 주로 생산되는 열대와 아열대에 위치한 개발도상국의 경작과정에서 생태계 파괴, 노동력 착취, 지역사회와의 갈등 등 환경 및 사회적 문제를 야기할 수 있는 산업형 농업 개발로 인한 환경 파괴, 천연자원 고갈 및 지역사회 오염 등 자연생태계 및 생물다양성, 문화·자연유산 훼손 등의 소지가 있는 지역에 대한 투자 및 관련 사업

1) 미래에셋증권 ESR '유의영역'과 TCFD 고탄소 산업(에너지, 교통, 원자재·건축, 농산물·식품·임산물)을 참고하여 고탄소 배출업종 선정

04

폭우, 흑서, 태풍, 해수면 상승 등 기상이변이 직접적으로 건물, 공장, 기타 시설물 등을 손상시키는 물리적 리스크는 자본과 노동력의 생산성을 저하합니다. 미래에셋증권은 투자자산의 위치를 중심으로 기후변화 위험 노출도를 파악하고 물리적 리스크가 자사 포트폴리오에 미치는 영향을 점검할 계획입니다.

지표 및 목표

미래에셋증권은 2050 탄소배출 제로(Net-Zero) 이행에 적극적으로 동참하고 있습니다. 2021년 기후변화 목표 달성을 위한 세부 이행 계획을 검토하고 있으며, 2022년까지 미래에셋증권의 기후변화 중장기 목표를 공시할 예정입니다.

아울러, 투자자산 및 가치사슬 전반에 걸친 탄소 배출량 감축 및 상쇄 노력을 이해관계자와 적극적으로 소통할 계획입니다.

2020년 온실가스 배출량
(단위: tCO₂e)



* 상세 온실가스 배출량 및 목표는 통합보고서 113페이지에서 확인할 수 있습니다.



- 포용적금융 확대
- 금융취약계층 접근성 강화
- 사회공헌 이행 확대

STRATEGY 03



Inclusive Growth

미래에셋증권은 초고령화, 저출생, 고용위기 등 사회문제 해결에 기여하고 금융취약계층에 대한 맞춤형 지원을 강화하는 포용적 접근을 실천하고 있습니다. 코로나19로 어려움을 겪고 있는 중소·벤처기업을 지원하는 데 중점을 두는 한편, 금융취약계층을 위한 금융교육 및 서비스 확대 등 전문성을 살린 사회공헌활동을 실시하고 있습니다.

포용적 금융상품

미래에셋증권 사회책임투자 펀드 및 투자

미래에셋증권은 지속가능한 사회·환경을 지향하는 사회적 기업 및 기후변화 대응 목적의 친환경 금융상품을 선별하여 고객에게 공급하고 있습니다. 당사는 신재생에너지 개발사업 및 핀테크, 나노신소재 등 신성장 산업의 중소·벤처기업에 투자하여 국가의 미래 개척에 참여하고 있습니다. 또한 '미래에셋 청년창업 투자조합' 출자 등을 통해 일자리 창출을 적극 지원하여 금융을 통한 사회적 가치 창출에 기여하고 있습니다. 미래에셋증권은 미래에셋벤처투자, 미래에셋캐피탈과 함께 2016년부터 매년 벤처조합 출자지분 등에 투자하는 신탁 상품을 출시하여 고객이 잠재력이 있는 벤처기업 혹은 중소기업에 투자할 수 있는 기회를 제공함과 동시에 기업들에게는 필요한 자금을 조달받을 수 있는 기회를 제공하고 있습니다.

금융취약계층 교육

초고령화 사회를 고려한 금융상품 개발

미래에셋증권은 한국인 생애 주기에 맞게 위험자산과 안전자산 비중을 조절하는 '미래에셋전략배분TDF펀드'를 판매하고 있습니다. TDF는 연금계좌 운용 펀드로 펀드 가입자의 은퇴 시점이 다가올수록 펀드 안에서 위험자산 비중을 줄이고 안전자산 비중을 높이는 구조로 설계되었습니다. 우리나라에 출시된 상당수 TDF는 글로벌 운용사의 TDF 상품과 제휴해 운용되기 때문에 글로벌 투자자의 시각이 많이 반영되어 있지만 미래에셋전략배분TDF는 자체 팀이 직접 운영하고 있어 한국 투자자 관점을 충분히 반영합니다. 미래에셋전략배분TDF는 한국 투자자를 위한 상품이며 다양한 수익 전략에 따라 배분이 가능하고 위험 관리에 강한 특징이 있습니다.

금융소비자보호

미래에셋증권은 금융소비자보호 총괄책임자를 선임하고 금융소비자보호팀과 금융분쟁조정팀을 운영하고 있습니다. 금융소비자보호 강화를 위해 금융상품의 상품별 위험등급, 원금손실 가능성 등 핵심정보를 이미지로 표현하여 소비자가 쉽게 인지할 수 있도록 지난해 6월 '알기 쉬운 상품설명서'를 제작했습니다. 본 설명서를 통해 상품의 주요 위험성을 고객이 직관적으로 이해할 수 있을 뿐 아니라 판매영업직원도 이미지를 활용해 보다 충실히 설명할 수 있게 되었습니다.

지난 2019년부터 불거진 DLF, 라임사태 시 불완전 판매로 이어질 수 있는 금융사고를 철저히 예방하고 있습니다. 이의 일환으로, 미래에셋증권은 금융상품 판매 후 확인콜을 비롯한 소비자보호 업무에 SI 기술을 도입하는 등 디지털화 방안도 지속적으로 검토해 나갈 계획입니다.

ESG 포지션 규모



36,526 억 원

* 2020년 12월 말 ESG 투자, 인수·자문 및 주선(누적), ESG 채권 및 WM자산(잔고) 기준

설명(투자위험고지) 확인서

상품위험등급 3등급 중위험	원금손실가능 	예금자보호 보호 금융상품 원금 오천만원 한도	자기책임원칙
사모상품 투자자보호규제 약함	중도해지불가 	수익달성비보장 	

* 위 아이콘은 상품의 주요 위험만 안내한 것으로 전체 위험은 반드시 설명서를 확인하시기 바랍니다.

1사1교 금융교육

미래에셋증권은 청소년의 금융에 대한 올바른 이해를 돕고 진로선택에 도움을 주기 위해 다양한 금융교육을 시행하고 있으며, '따뜻한 자본주의의 실천'이라는 슬로건 아래 사회적 약자를 보호하기 위한 금융취약계층 교육을 확대해 나가고 있습니다.

2015년부터 2020년까지 금융감독원의 '1사1교 금융교육'을 확대 시행하여 국내 금융투자회사 금융교육 중 최대 규모인 전국 390개교와 결연을 맺고 81,803명의 학생들에게 금융교육을 실시하였습니다. 미래에셋증권은 금융교육 활성화에 기여한 공로를 인정받아 2016년~2017년 '1사1교 금융교육 우수기관', 2016년~2019년 '1사1교 금융교육 우수직원' 금융감독원장상을 수상하였습니다. 이 외에도 초·중·고 학생들을 대상으로 본사 초청 교육을 실시하고 한국거래소 및 금융투자협회와 협업하여 금융체형 프로그램을 진행하는 등 체험형 금융교육을 통해 청소년들이 금융전문가로 성장할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다. 2020년부터는 당사와 1사1교 금융교육이 결연된 390개 초·중·고교에 금융교육 영상 및 교구를 제공하여 청소년들이 현명한 금융소비자로 성장할 수 있도록 적극적으로 지원하고 있습니다.

또한 금융취약계층 관련 기관에 금융사기예방 교육 영상을 제공하여 금융취약계층이 안정된 금융생활을 할 수 있도록 지속적으로 지원하고 있습니다. 향후에도 미래에셋증권은 청소년뿐 아니라 금융소외계층의 금융역량 제고와 권익보호를 위해 노력함은 물론, 고령자와 장애인 맞춤형 비대면 교육 프로그램을 개발·보급할 계획입니다.

금융취약계층을 위한 맞춤 서비스 계획

미래에셋증권은 청각·언어 장애인을 위해 ARS 음성지원 제도, 대화형 음성인식 서비스를 제공 중이며 Smart ARS 시스템 도입을 통한 보이는 ARS 등 고객의 편의성을 향상시켰습니다. 또한 화면 내용이 음성으로 제공되는 스크린 리드 프로그램을 구축하였으며 색맹 또는 색약이 있는 투자자를 위해 웹 내용을 수정·설계하였습니다. 아울러 미래에셋증권은 장애인, 고령자 등 금융취약계층 고객이 어떠한 조건과 환경에서도 서비스를 이용하는 데 불편함이 없도록 '금융취약계층별 맞춤형 서비스'를 계획하고 있습니다. 이의 일환으로 금융소비자보호법상 고객 권리 및 투자유의사항에 대한 안내자료를 제공 중이며, 금융교육 영상에 수어 동영상 등을 반영하는 등의 방안을 검토하고 있습니다.

디지털 금융을 위한 이해관계자 협력 활동

산학협력 강화

미래에셋증권은 2017년부터 서울대학교와 빅데이터 산학협력을 맺어 AI투자정보서비스의 알고리즘 개발 관련 연구과제를 추진하여 왔습니다. 이를 통해 국내 및 해외주식, 연금, ETF 등 다양한 금융상품 추천 모델을 개발하였으며 고객의 투자성향을 분석하여 모바일 앱에서 개인화 상품 추천서비스를 제공하고 있습니다. 2020년에는 빅데이터 분석을 통해 금융상품 선호도 예측 모델을 개발하여 고객별 맞춤형 투자콘텐츠를 제공하고 있습니다. 또한 고객센터 유선상담 내용(STT, Speech To Text)에 머신러닝 기법을 적용하여 고객문의 내용을 인공지능(AI)이 자동으로 분류하는 과제를 연구하고 있으며, 증권사 내의 빅데이터를 융합하여 고객의 자산관리성향, 투자여력, 소비내역 등을 추정하는 연구과제도 진행하고 있습니다. 앞으로도 증권사의 빅데이터와 서울대학교의 딥러닝 알고리즘을 융합·분석하여 고품질의 디지털 자산관리서비스 제공할 수 있도록 지속적으로 노력하겠습니다.

금융 빅데이터 페스티벌 개최

미래에셋증권과 미래에셋생명 공동 개최한 '2020 금융 빅데이터 페스티벌'은 미래 인재들에게 금융 데이터를 활용하고 인턴십에 참여할 수 있는 기회를 제공하였습니다. 코로나19 상황에 맞춰 비대면 소통 채널을 적극 활용하여 대회를 홍보하였으며 총 92개 대학에서 495개 팀의 대학(원)생이 참여하였습니다. 2021년에는 그룹 계열사 간 협력을 더욱 강화해 더 많은 학생들에게 양질의 데이터 활용 및 창의적인 아이디어를 개진할 수 있는 다양한 기회를 제공할 수 있도록 비대면 소통 채널을 통한 교류를 이어나갈 예정입니다. 또한 금융분석전문가의 멘토링을 지속하여 실용적인 금융 분석 모델을 개발할 수 있도록 지원하고, 역량 있는 우수 학생에게는 인턴십 프로그램 및 서류전형 면제 혜택을 제공하는 등 빅데이터 페스티벌을 통해 능력 있는 인재 양성에 기여하고자 합니다.

핀테크 파트너십 프로그램 3기

미래에셋증권은 '핀테크 파트너십 프로그램' 운영을 통해 핀테크 기업과 협력하여 혁신적 금융서비스를 창출하고 성과가 우수한 핀테크 기업을 대상으로 비용지원, 사업제휴, 기술지원, 투자검토 등 다양한 성장 기회를 제공하고 있습니다. 2020년에는 에프엔가이드 및 울링크 등 2개의 핀테크 업체를 3기로 선정, 미래에셋증권과 협력하여 서비스를 개발 및 오픈하였습니다.

'온라인 코리아 핀테크 위크 2020' 참가

미래에셋증권은 2020년 5월 진행된 '온라인 코리아 핀테크 위크 2020'에 참가하였습니다. 본 행사는 금융당국이 국내 핀테크 산업 활성화를 위해 마련한 것으로 미래에셋증권의 AI 기반 투자관리 서비스 'm.Club' 및 해외간편결제 서비스, 핀테크 파트너십 프로그램 등 당사의 디지털 기술력을 홍보할 수 있는 자리였습니다.

신성장 벤처투자조합 신탁상품

미래에셋증권은 2016년부터 매년 계열사인 미래에셋벤처투자, 미래에셋캐피탈과 협업하여 벤처조합 출자지분 등에 투자하는 신탁 상품을 시리즈로 출시해오고 있습니다. 당사는 초기 벤처기업부터 글로벌 유니콘 기업까지 성공적인 투자 레코드를 쌓아온 미래에셋벤처투자, 미래에셋캐피탈과 투자 조합을 결성하고 고객과 함께 투자함으로써 해당 상품의 안정성을 강화했습니다. 투자자에게는 모험자본 투자 기회를 제공하고, 사회적인 측면에서 ‘혁신금융’의 일환으로 혁신·중소기업에게 원활한 모험자본을 공급함으로써 우리 사회의 동반 성장을 주도하는 상품입니다. 미래에셋증권은 기술시 상품들의 높은 수익률에 힘입어 2021년 4월 ‘미래에셋 혁신성장 신기술사업투자조합’, 5월 ‘미래에셋 신성장 좋은기업 투자조합 신탁’ 상품을 새롭게 출시하였습니다. 향후 코스닥 벤처펀드와 더불어 상품에 대한 투자분야 확대를 꾀하고 투자결과를 고객과 적극적으로 커뮤니케이션할 예정입니다.

핀테크 파트너십 프로그램

에프앤가이드: 글로벌 뉴스 관리 툴의 유효성 검증

미래에셋증권의 AI 기술을 활용하여 스팸뉴스 필터링, 해외뉴스번역 서비스 등의 기술을 사업화하고자 뉴스 모니터링, 통계, 학습데이터 관리 등을 기반으로 글로벌 뉴스 관리 툴을 개발하였습니다. 미래에셋증권이 AI 기술을 제공하며, 핀테크 업체가 화면기획, API 및 데이터베이스 설계, 서비스 개발을 진행하였고 완성된 서비스는 삼성증권과 판매계약 체결 후 제공하고 있습니다.



올링크: 모바일 간편결제 서비스용 POS 개발

올링크는 NFC 태그(Tag)를 이용하여 모바일 간편결제 내역을 가맹점 POS에 전달 시 유효성을 검증하는 데이터 솔루션을 개발하였습니다. 당사는 미래에셋PAY 정식 서비스 전용 미니POS 개발에 이를 활용하고 있습니다.



SPECIAL REPORT

33
디지털

37
고객중심 금융

43
존중의 조직문화

디지털

미래에셋증권은 국내 증권사 최초로 출범한 디지털 추진조직을 중심으로 디지털 전환을 적극 추진하고 있으며, 이종 산업과의 융·복합을 기반으로 약점을 보완하는 등 시너지를 창출하고 있습니다.

디지털 전환 추진 체계

디지털 추진 조직

미래에셋증권은 2017년 국내 증권사 최초로 디지털 추진 조직을 신설한 이후 지속적으로 조직을 확대, 운영하고 있습니다. 디지털부문은 신규 비즈니스 발굴, 핀테크 신기술 접목, 빅데이터 분석 플랫폼 구축, 디지털 트랜스포메이션 추진 등 디지털 혁신을 추진하는 디지털혁신본부와 국내, 해외주식, 금융상품, 자산관리 등 온라인 기반의 기본 비즈니스를 활성화하고 대고객 서비스를 제공하는 디지털Biz본부 그리고 고객의 접점에서 비대면 고객 관리 및 커뮤니케이션을 수행하는 고객케어본부로 구성되어 있습니다.

디지털 전환 추진 전략



디지털 전환 추진 활동

전사 디지털 트랜스포메이션 추진

미래에셋증권은 전사 디지털 전환을 통한 고객 편의성 및 임직원 업무 효율 증대를 목표로 2020년 7월 ‘디지털 트랜스포메이션 비전’을 선포하였습니다. 디지털 트랜스포메이션 비전 슬로건인 ‘고객을 위한 Digital Thinking 투자를 혁신하다’는 임직원의 공모를 통해 선정되었으며 고객 중심의 디지털 사고방식으로 전환하여 혁신을 추진하겠다는 의지를 담고 있습니다. 전사 디지털 전환 촉진 및 문화 확산을 위해 디지털혁신위원회, 디지털 리더, 주니어 보드를 운영하고 있으며 고객과 직원이 함께 참여할 수 있는 ‘디지털 아이디어 챌린지’ 공모전을 개최하였습니다. 2021년에는 ‘디지털 역량 포인트제’를 도입하여 임직원의 디지털 역량을 강화하고 지속적으로 디지털 전환을 가속화하고자 합니다.

디지털 커뮤니케이션 확대

미래에셋증권 거래 고객뿐 아니라 다양한 디지털 오디언스들과 소통할 수 있도록 네이버 블로그와 페이스북 등 기존 SNS 채널에서 인스타그램, 유튜브 등으로 커뮤니케이션 채널을 확장하였습니다. 특히 미래에셋증권 유튜브채널인 ‘미래에셋 스마트머니’는 2020년 11월 10만 구독자를 달성하였고 2021년 3월 말 100만 구독자를 넘어서며 디지털 커뮤니케이션을 선도하고 있습니다. 매일 오전·오후 생방송을 통해 적시성 있는 정보를 전달하는 한편, 다양한 금융상품을 쉽고 재미있게 소개하여 투자 접근성을 높이고 있습니다.

AI 기반 온라인 투자 정보 서비스 m.Club

미래에셋증권은 고객들이 투자에 더욱 쉽게 접근할 수 있도록 2017년 11월 온라인 금융 서비스 ‘m.Club’을 출시하였습니다. ‘m.Club’은 2020년 12월 기준 50만 명의 고객이 사용하는 미래에셋증권의 대표 투자 서비스입니다. 당사는 수익률 상위 1%의 고객이 가장 많이 매매한 종목을 실시간으로 확인할 수 있는 ‘초고수의 선택’을 비롯해 고객들이 한 주간 많이 매매한 ‘주간 상품 TOP10’, 고객의 투자 능력 진단은 물론 투자 대안까지 제시하는 ‘Dr.Big의 투자진단’ 등 12가지 콘텐츠를 모바일 트레이딩 서비스(MTS, Mobile Trading System)를 통해 제공하고 있습니다. 2020년에는 AI가 선정한 상품유형별 TOP5를 소개하는 ‘Dr.Big의 파워랭킹’, AI를 통해 관심을 가져야 할 공시 또는 수급변화 등을 포착해서 안내하는 ‘Dr.Big의 시그널’ 콘텐츠를 추가하였으며, 2021년에는 ‘과라의 주가예측’, ‘해외ETF트렌드’, ‘Dr.Big의 수급포착’ 등 고객에게 도움이 될 수 있는 AI 기반 콘텐츠를 지속 확대해 나갈 예정입니다.

국내 업계 최초 법인 비대면 계좌개설 서비스

개인 고객만 가능하던 비대면 계좌개설 서비스를 2020년 국내 업계 최초로 법인 사업자도 영업점 방문 없이 모바일을 통해 주식과 CMA계좌를 개설하고 저렴한 수수료로 온라인 거래를 할 수 있도록 확대하였습니다. 2021년에는 비대면 계좌개설을 통해 현금물 투자 서비스를 추가하는 등 프로세스를 고도화할 계획입니다.

디지털 서비스 확대

미래에셋증권은 해외주식 직접투자에 대한 고객들의 니즈를 반영하여 국내 업계 최초로 미국 주식 종목의 실시간 호가, 주문량 등의 정보뿐 아니라 주요 국가(다우산업, 나스닥종합, S&P500, 항생종합·항생차이나H 등)에 대한 실시간 해외지수 서비스를 무료로 제공하고 있습니다. 또한 ‘해외주식 종목명 스마트(Smart)검색 서비스’를 통해 해외주식 상품명, 서비스명, 섹터, 한자어 독음, 중국어 발음, 영문 발음 등으로 연관 해외주식을 쉽게 찾을 수 있는 검색 기능을 고도화하였습니다. 나아가 오픈뱅킹 서비스를 제공하여 고객이 금융기관의 다양한 계좌를 손쉽게 조회할 수 있으며 주식과 금융상품의 투자 절차도 원스탑으로 이용할 수 있게 되었습니다. 이 밖에도 인공지능 알고리즘 빅데이터 분석을 통해 종목 추천, 시황 등 투자정보를 제공하는 ‘로보픽(Robo-Pick)’ 서비스는 고객이 자신의 투자 성향에 적합한 서비스를 선택할 수 있도록 지원하며, 당사는 2020년 말 기준 12개 서비스(국내주식 11개, 해외주식 1개)를 운영하고 있습니다. 해외주식에 대한 관심이 지속적으로 높아짐에 따라 향후 해외주식 소수점 거래, 로보픽 해외주식 서비스 등을 추가·확대해 나갈 예정입니다.

개인화 마케팅 솔루션 m.Connect 개발

마케팅 대상 추출부터 고객 콘택트 및 성과분석까지 프로세스를 자동화하여 이벤트별로 마케팅을 관리할 수 있는 솔루션을 개발하였습니다. 기존 고객과 접촉하는 비대면 매체(SMS, MMS, E-mail, TM, App내 개인화팝업 등)를 통합 관리하여 마케팅 활동 관련 데이터베이스를 구축하였으며, 개인화 마케팅 성과분석을 통해 고객에게 필요한 정보를 식별, 제공함으로써 고객관리를 강화하였습니다.

네이버통장 출시

2020년 6월 미래에셋증권은 네이버파이낸셜과의 첫 테크핀 상품인 '네이버통장'을 출시하였습니다. 네이버통장은 네이버파이낸셜과 제휴하여 선보이는 첫 번째 금융서비스로 하루만 맡겨도 수익금을 지급하며, 고객은 네이버페이를 연동하여 네이버쇼핑을 이용하면 포인트 적립이 가능합니다. 금융과 커머스를 연결하는 신개념 통장인만큼 간단하고 편리한 사용자 경험에 초점을 맞추고 있습니다. 이를 통해 고객은 CMA뿐 아니라 국내 주식, 해외 주식 및 펀드 등 금융상품의 거래도 가능합니다.

AI 투자정보 서비스

Dr.Big의 투자진단

미래에셋증권은 2019년 AI를 기반으로 고객의 투자성향에 최적화된 고객투자관리 서비스를 오픈하였으며, 최근 6개월간 고객 투자패턴과 보유종목 진단을 통해 고객 맞춤형 투자자산관리 서비스를 제공하여 고객의 성공적인 자산운용을 돕고 있습니다.

Dr.Big의 파워랭킹

AI가 펀드 및 연금상품, 국내 주식, 해외 주식, ETF 등 디지털 매체를 통해 거래 가능한 상품을 분석하고 고객에게 최적의 상품을 제안합니다. 2020년 고객의 디지털매체 이용 편의를 위해 사용자경험(UX)을 개선하고 해외시장 ETF를 추가해 고객의 투자 포트폴리오 확대, 빅데이터 분석 및 AI역량을 통해 고객의 성공적인 투자에 기여하고 있습니다.

Dr.Big의 수급포착

당일 외국인과 기관 매수량을 실시간으로 분석하여 상위 섹터 및 종목을 포착하여 제공하는 콘텐츠로 고객은 시간대별로 변화하는 순위를 확인할 수 있습니다. 또한 전일 외국인과 기관 수급 특이종목을 고객이 설정한 조건으로 추출하여 확인이 가능합니다.

과라의 주가예측

과라소프트의 AI 딥러닝 알고리즘 '마켓드림'이 예측한 미국 S&P500 내 주식의 향후 일주일·한달 예측 등락률 및 예측 등락률 상위 종목을 확인할 수 있습니다.

디지털 서비스

국내 최초 아이폰 NFC 간편결제 서비스 '미래에셋PAY' 출시 준비

미래에셋증권은 휴대폰을 통해 간편하게 태그 결제(신용카드 및 계좌이체) 할 수 있는 '미래에셋PAY' 서비스를 준비하고 있습니다. 2020년 11월 베타 서비스를 출시하여 국내에서 애플페이를 대신할 수 있는 유일한 간편결제 서비스로 그 효용성을 인정받았으며, 2021년 8월 국내 최초 아이폰 NFC 간편결제 서비스 미래에셋PAY를 런칭할 예정입니다. 고객이 일상 생활속에서 미래에셋증권을 만나고 향후 당사가 제공하는 종합금융 서비스를 이용할 수 있는 오픈 플랫폼으로의 진화를 기대하고 있습니다.

PG(전자지급결제대행) 서비스

텐센트 제휴 글로벌PG를 활용한 서비스를 오픈하였습니다. 국내에 내방한 중국인들이 오프라인에서 위챗 간편결제 서비스를 이용할 수 있는 가맹점을 3천 개 이상 모집하였으며, 포스트 코로나 시대를 대비하기 위해 위챗 미니프로그램을 활용하여 한·중 간 크로스보더 결제가 가능한 온라인 쇼핑몰을 국내 최초로 오픈하였습니다. 현재 '동대문정선', '서울패션위크', '올이에' 등 패션, 문화, 콘텐츠, 식품과 같은 다양한 온라인 미니프로그램을 오픈하거나 이를 준비하고 있습니다. 또한 미래에셋증권은 국내 온라인 PG 인프라 구축을 위해 한국관광공사가 추진하는 스마트관광도시 국내외 결제 사업자로 단독 선정되어 인천 개항장에 온·오프라인 스마트결제 서비스를 구축, 2021년 6월 이를 출시할 예정입니다.

디지털 전환을 통한 업무 효율화

로봇 프로세스 자동화(RPA, Robotic Process Automation) 기술 도입

2019년 구축된 로봇 프로세스 자동화(RPA) 시스템은 주52시간 근무환경 조성 및 단순 반복적인 업무의 자동화를 통해 임직원의 효율적 업무를 가능하게 하였습니다. 기존 15개의 업무에서 2020년에는 27개 업무로 자동화 시스템의 적용 범위를 확대하였으며, 2021년에는 50개 이상의 업무를 추가하여 연금, 결제, 인사, 마케팅, 영업, 컴플라이언스 업무에도 자동화를 확대할 예정입니다. 이를 통해 미래에셋증권은 2만 시간 이상의 업무시간을 절감할 것으로 예상하고 있습니다.

영업점 자동전화시스템(ACS, Auto Calling System) 서비스 오픈

영업점 직원 유선 통화 업무의 효율화를 위해 2019년 12월 자동전화시스템(ACS)을 도입하여 다이렉트계좌(비대면 개설 계좌) 고객을 대상으로 신용만기예정통보 및 담보부족통보 안내를 ACS로 대체하였습니다. 2020년에는 자산관리(WM) 관리자가 지정되지 않은 고객 대상 안내에 ACS를 확대 적용하여 업무 생산성을 강화하였으며 향후 WM 관리계좌까지 확대할 계획입니다.

STT·TA서비스 강화

STT(Speech To Text)는 고객센터 전화상담 내용을 텍스트로 변환하는 시스템으로 2019년 4월 STT를 통해 텍스트로 변환된 전화상담 빅데이터를 분석해 고객의 니즈를 파악하는 TA(Text Analysis) 시스템을 도입하였으며 올해 초 고객상담 품질 향상을 위해 네이버 STT를 추가 도입하였습니다. 고객상담 내용의 음성 인식률은 91%에 달하며 상담 내용분석과 유형 분류 처리가 자동으로 지원됩니다. 미래에셋증권은 키워드 분류를 통한 타겟마케팅 및 고객 맞춤형 정보제공에도 STT가 활용될 수 있도록 서비스 범위를 확대할 예정입니다.

영업점 디지털화를 위한 맵피스(MAPIS) ODS 고도화

영업직원의 영업 효율화를 위해 계좌개설, 고객 관리, 상품정보 등을 지원하는 맵피스(MAPIS) ODS를 고도화 하였습니다. 해외주식주문, 연금수관신청, 외화증권 및 해외주식 거래 등록, 퇴직연금 운용지시 등이 가능하며, 언제 어디서든 태블릿 PC를 활용하여 고객에게 금융 서비스를 제공하는 등 고객과의 접점을 향상시켰습니다.



BUSINESS CASE

금융투자업 최초 마이데이터 사업



2019년 8월 개인자산관리 서비스 앱 m.ALL을 출시한 미래에셋증권은 '신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 개정안'에 따라 금융투자업 최초로 2021년 1월 마이데이터 사업을 승인 받았습니다. 디지털자산관리 앱 m.ALL을 통해 고객은 당사의 금융자산뿐 아니라 은행(20개), 증권(27개), 보험(43개), 카드(16개)사의 자산·거래 정보와 국민연금 등의 공적연금 조회가 가능합니다. 미래에셋증권은 2021년 8월 시행 예정인 마이데이터 제도에 맞추어 m.ALL의 서비스 개편을 준비하고 있으며, 마이데이터 사업을 통해 고객의 금융자산 및 연금자산 관리 서비스를 강화하고자 합니다.



고객중심 금융

미래에셋증권은 고객중심의 금융을 지향합니다. 금융소비자보호 정책 강화에 따라 관련 규정 및 제도, 시스템을 정비하고, 금융취약계층을 위한 맞춤 서비스를 지속 계획·개선하고 있습니다.

고객 중심의 상품 개발

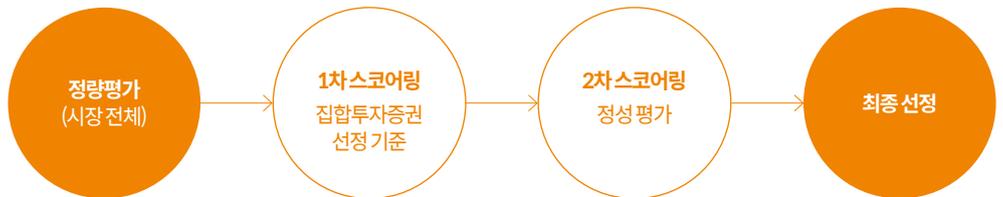
상품 선정 프로세스

미래에셋증권은 장기적인 고객 니즈는 물론 글로벌 투자환경에도 부합하는 우수상품 선정 프로세스를 갖추고 있습니다. 상품 선정을 위한 프로세스는 다음과 같습니다. 시장 전체 펀드를 대상으로 하는 정량평가를 실시한 후, 상위 펀드에 대해 내부 선정 기준을 적용하여 1차 스코어링을 시행합니다. 그 후 2차 스코어링을 통해 최종적으로 신규 상품 및 추천상품 라인업을 선정합니다.

고객수익률 향상을 위한 상품전략협의체 운영

상품전략협의체는 고객수익률 향상을 위한 상품전략을 수립하는 협의체로, 상품 유관 부서, 마케팅 유관 부서, 리스크 관리팀 등 관련 팀장 16명 이상이 모여 진행합니다. 현재 격월로 개최되고 있으며 수익률과 관련된 주요 이슈를 분석하고 최적의 상품전략을 수립합니다. 또한 상품을 판매하는 영업 현장의 의견을 수렴하여 상품전략의 투명성을 제고하고 회사가 지향하는 고객 동맹 가치를 실천하고 있습니다.

상품 선정 프로세스



상품 개발 프로세스



상품 사후관리 프로세스

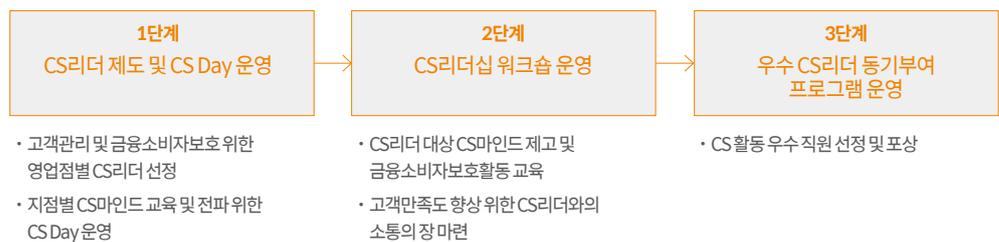


고객 만족 제고

CS체계 고도화

미래에셋증권은 고객 동맹의 정신에 따라 CS 체계를 구축해 나가고 있습니다. 지점 방문 고객의 만족도를 파악하고 이를 더욱 향상시키기 위해 CSI(Customer Satisfaction Index) 조사를 지속적으로 진행하고 있습니다. 2020년에는 CSI 점검방식에 있어 업무 직원의 친절도뿐 아니라 영업직원의 고객관리 부분의 비중을 높이고자 설문 항목을 개편하여 고객 만족도를 더욱 체계적으로 점검하였습니다. 또한 임직원들의 마인드 제고를 위해 CS리더 대상 온라인 교육을 진행하였으며, 우수 CS리더 포상과 연수 등 동기부여 프로그램을 운영하여 임직원들이 더 자발적으로 고객 만족을 실천할 수 있는 환경을 조성하고 있습니다.

CS 체계 운영 프로세스 CS마인드 제고를 위한 3단계 프로그램 운영



고객 중심 서비스

모바일 통합자산관리 서비스 'm.All' 미래에셋증권 모바일 앱 'm.All'은 금융투자회사의 경계를 넘어 개인금융소비자 중심의 통합자산관리서비스를 지향합니다. 'm.All'을 통해 금융회사별 각각의 앱을 설치하지 않아도 최초 1회 인증 등록으로 전 금융회사 통합자산조회, 거래 금융회사 간편 찾기, 소비·지출 관리, 보유 부동산 시세 조회, 빅데이터 상품 추천 서비스 이용이 가능합니다. 또한 전 금융회사의 자산 및 거래 정보뿐 아니라 국세청 현금영수증 등록 내역, 부동산 국토교통부 실거래 조회 등 고객이 보유한 모든 금융자산과 부동산을 한 번에 모아볼 수 있습니다. 이 밖에도 카드 실적 충족 및 포인트 현황, 예·적금 비교, 예·적금·보험·대출 만기 및 납입일 안내, 건강 확인 등의 기능이 새롭게 추가되었습니다. 향후 미래에셋증권은 My data, My payment, 미래에셋PAY 서비스 정착 및 오픈 API 핀테크 업체 제휴 서비스 확대를 통해 '생활금융' 및 '플랫폼 비즈니스'로 보다 강화된 m.All을 선보일 예정입니다.

업계 최초 ‘알기 쉬운 상품설명서’ 도입 기존 상품설명서는 위험 내용이 작은 글씨로 기재되어 소비자가 제대로 인지하기 어려웠으나, ‘알기 쉬운 상품설명서’는 상품별 위험등급 및 원금손실 가능성 등 핵심 정보를 교통 표지판과 같은 이미지로 표기하여 전달력을 높였습니다. 이에 ‘소비자가 만드는 신문’ 주최, 금융위원회 및 금융감독원이 후원하는 ‘2020 금융소비자보호 우수 콘텐츠 대상’에서 금융사고예방 부문 대상을 수상하였습니다.

내점 고객의 편의성 향상을 위한 O2O 서비스 도입 미래에셋증권은 IT 인프라와 고객 모바일을 연결하여 접객·업무처리·자산관리가 가능한 O2O(Online to Offline) 플랫폼 인프라를 준비하고 있습니다. O2O 시스템이 도입되면 고객이 미래에셋증권 영업점 방문 시 모바일기기를 통한 대기번호표 부여, 대기시간을 활용한 상담 준비 등이 가능해져 고객의 업무처리 속도는 물론 편의성이 한층 높아질 것으로 예상됩니다.

고객만족도
(단위: 점)



소비자보호 체계

소비자보호체제

금융소비자보호법 시행에 따른 신속한 법 적용과 조직별 원활한 작동 여부를 지속 점검하여 금융소비자보호법이 성공적으로 안착될 수 있도록 2021년 초 현업 실무협의체를 구성·운영하고 있습니다. 또한 소비자보호관리자와 소비자보호담당자를 선정하여 민원 및 소비자피해 사항에 대해 파악하고 조기 대처할 수 있는 협업 체계를 구축 및 운영해 나갈 계획입니다. 금융소비자보호법 시행에 앞서 전사적인 의식을 고취하고자 2020년부터 소비자보호 문화조성 프로젝트를 추진하고 있습니다. 2021년에는 CEO의 불완전판매 제로 선언 및 임직원 소비자보호 실천 서약(2월)을 필두로 현장 조직장 및 영업점 대상 화상 간담회 실시(3~4월), 소비자보호 실천을 위한 부점 참여 이벤트(4월) 등을 진행하여 책임경영 문화를 조성해 나갈 계획입니다.

금융소비자보호 거버넌스

미래에셋증권은 ‘고객을 위해 존재한다’는 신념을 바탕으로 금융소비자의 권익 보호를 최우선 정책으로 추진하고 있습니다. 2019년 말 금융소비자보호총괄책임자(CCO) 선임 및 금융소비자보호본부 신설을 통해 업무 추진기반을 마련한데 이어, 2020년에는 전사적 협업체를 구축하여 소비자보호 정책을 전사적으로 반영하고 있습니다.

1) 2020년 추진 프로젝트

- 금융소비자보호 현장 선포식 (2020년 1월, CEO 및 임직원 200여 명 참석)
- 임직원 설문조사 실시 (2020년 7월~9월, 소비자보호 문화 조성을 위한 1,200개 아이디어 확보, 조직별 실행 성과 창출)
- CEO 영상 메시지 전파 (2020년 10월)

CCO를 의장으로 각 조직 본부장과 분기 1회 이상 진행되는 금융소비자보호협의회의 기능을 대폭 강화하였습니다. 상품출시·판매·사후관리 등 금융상품 판매 모든 과정에 대한 소비자보호 이슈 점검뿐 아니라, 소비자 피해 예방을 위한 논의 및 대응 방안 수립 등 협의대상 업무범위를 확대, 이사회에 결과를 보고하는 등 경영진의 책임을 강화하였습니다. 또한 소비자보호 사안들이 구체적으로 검토 및 실행될 수 있도록 협의회 산하에 소비자보호상품협의회 및 팀장급으로 구성된 실무협의회를 신설하였습니다. 소비자보호상품협의회는 상품을 출시하기 전 필요 시 수시 개최되며, 상품 개발부서 외에도 판매 직원, 외부 전문가 및 고객 등을 위원으로 구성하여 소비자 관점에서 사안이 검토될 수 있도록 운영하고 있습니다.



금융소비자보호 시스템 혁신

디지털화와 비대면화로 인해 금융 거래 방식이 급변하고 있는 가운데 고객 접점 채널은 점점 다양해지고, 더 빠르고 편리한 금융거래 서비스 제공이 요구되고 있습니다. 그러나 간편함을 추구하는 과정에서 소비자보호를 위한 절차 및 기능이 약화되거나, 또는 이와 반대로 대면 거래에 준하는 소비자보호 절차를 적용하여 비대면 채널의 편의성을 저해할 수 있는 문제가 발생할 수 있습니다. 이에 미래에셋증권은 혁신적인 소비자보호 시스템의 구축이 금융업의 지속성장을 위한 주요 이슈라고 판단하고 있습니다. 나아가 임직원 대상 완전판매 프로세스 숙지를 위한 교육이 필요하며 불완전판매가 시스템상에서 사전에 차단될 수 있는 체계를 구축해야 함을 인지하고 있습니다. 이를 위해 상품 판매 사전 체크리스트 팝업 등 시스템을 보완하고 있으며, 향후 TTS(Text to Speech, 음성합성시스템) 등 AI 기술을 적용하여 소비자보호 업무를 디지털화하고자 IT 등 관련 부서와 지속 협의하고 있습니다.

아울러 상품 및 서비스 관련 비대면 판매 프로세스를 재점검하고 있으며, 상품의 위험성, 투자 유의사항 안내 등 채널 특성상 간과하기 쉬운 주요 내용을 보다 효과적으로 고객에게 안내하는 방안을 검토하고 있습니다. 특히 지점 방문 고객보다 상품 설명이 부족할 수 있는 비대면 채널 고객을 위해 고위험 상품 투자자 교육 영상을 제작하여 유튜브에 순차적으로 제공하고 있으며, 향후 이러한 콘텐츠를 상품가입 전 투자자 모바일로 전송하여 관련 내용을 확인할 수 있도록 지원할 계획입니다.

고객 패널단 운영

미래에셋증권은 진정한 고객 중심 가치를 실천하고자 매년 고객 패널단을 선정·운영하고 있습니다. 2020년 다양한 의견 청취를 위해 전 지역, 전 연령대의 고객 42명을 선발하였습니다. 약관 및 설명서, 상품가입 프로세스, 언택트 시대 금융 변화에 따른 불편함 및 개선방안 등에 대해 의견을 수렴하고, 주요 의견을 유관부서에 전달하였으며, 이중 83% 이상이 추진사항으로 채택되었습니다. 특히 상품설명서가 이해하기 어려워 개선이 필요하다는 의견은 업계 최초로 '알기 쉬운 상품설명서'를 도입하는 촉매제가 되었습니다. '알기 쉬운 상품설명서'는 금융상품의 주요 특징과 위험성을 이미지로 표현하여 고객의 이해도를 높이고 있습니다. 2021년에는 운영 방식을 온라인으로 변경하였으며 VOC 우수제안 고객 등 당사 서비스에 적극적으로 의견을 개진한 19명을 패널단으로 선정하였습니다. 향후 비대면 소비자보호 방안 등 시대변화에 맞는 서비스 개선을 위해 온라인 고객패널단과 효과적으로 소통해 나갈 계획입니다.

외부 전문가 자문단 운영

미래에셋증권은 선진국 및 금융당국의 정책 방향을 신속히 파악하고 선제적으로 대응하고자 교수 등 외부전문가 3명의 자문단을 구성하였습니다. 자문단은 사모투자 시장 활성화를 위한 개선 사항 및 금융소비자보호법 시행 대응 방안 등 미래에셋증권의 소비자보호 정책 추진에 필요한 가이드를 제시하고 임직원 교육 영상에 출연하여 금융소비자보호법을 안내하는 등 중요한 역할을 수행하였습니다. 2021년에는 비대면 소비자보호 방안 및 사회적 소외계층 대상 금융역량 강화 방안에 대해 전문가들과 깊이 있게 논의하여 더욱 실질적인 방안을 마련할 계획입니다.

고객 소통 활성화

고객 민원 관리 강화

미래에셋증권은 금융소비자의 권익 보호 및 전문적인 민원처리를 위해 CCO(소비자보호총괄책임자) 산하에 민원과 VOC(Voice of Customer)를 전담하는 '금융분쟁조정팀'을 운영하고 있습니다. 금융분쟁조정팀은 민원관리시스템 및 사내 소통 채널을 통해 확보한 민원 이슈들을 파악하여 신속한 조치가 진행될 수 있도록 컨트롤타워 역할을 하고 있으며, 중요한 사안을 내부 협의체인 금융소비자보호협의회에 상정, 대처방안을 수립하고 결과를 대표이사 및 이사회에 보고하고 있습니다. 이 외에도 전 임직원 대상 민원분쟁사례 및 민원예방요령 등이 포함된 '민원예방지침서' 등 가이드 제공, 연 1회 민원예방교육 의무 실시, 월 1회 이상 주요 민원 이슈를 이해하기 쉽게 사례로 제공하여 전사 공지하는 '민원의 재구성', 그리고 민원 데이터에 대한 유형별 점검 및 분석업무를 수행하고 있습니다. 아울러 소비자 피해 이슈 발생 시 '민원조기경보'를 발령하여 전사적 주의를 촉구하고 피해 확산 방지를 위한 사전조치를 이행하는 등 민원관리를 위한 다각적인 활동을 추진하고 있습니다.

금융소비자 보호 문화 확산

고객서비스개선 협의회 운영

미래에셋증권의 고객관리는 불편사항에 대한 고객들의 의견을 귀담아듣고 개선을 위한 활동에서 출발합니다. 다양한 고객접점채널로 접수된 요구사항들은 관련 부서로 전달되어 검토 및 개선과정을 거치며, 채택되지 못한 의견들의 경우 그대로 폐기하는 것이 아니라 가능성을 한번 더 검토하는 ‘고객서비스 개선 협의회’를 운영하고 있습니다.

영업현장의 민원예방제안제도 운영

지점 영업직원들이 현장에서 느끼는 다양한 고객불편사례들과 불합리한 관행을 지적하고 민원으로 이어지지 않도록 아이디어를 제안하는 ‘민원예방제안제도’를 운영하고 있습니다. 언제든지 아이디어를 제안할 수 있도록 사내 인트라넷을 통해 접수가 가능하며, 우수한 의견을 개진한 임직원을 비롯해 적극적으로 참여한 임직원에게 분기별로 포상(2020년 74명 선정)하여 고객의 불만이 간과되지 않고 서비스 개선으로 이어지도록 동기를 부여하고 있습니다.

금융감독원 실태평가

미래에셋증권은 금융감독원이 매년 실시하는 소비자보호 실태평가 결과를 바탕으로 소비자보호에 필요한 시스템을 구축하고 기능을 강화하고자 노력하고 있습니다. 특히 소비자보호 총괄책임자(CCO) 선임 및 업계 최대 수준의 소비자보호 전담인력 구성 등으로 2020년 소비자보호 실태평가 결과 소비자보호 지배구조 부문에서 ‘양호’ 평가를 받았으며, 상품 개발 및 판매과정에서도 ‘양호’ 평가를 받았습니다. 소비자보호 실태평가 결과는 대표이사 및 이사회에 보고되어 소비자보호 시스템이 효과적으로 업그레이드될 수 있도록 노력하고 있습니다. 2021년 금융소비자보호법 시행을 계기로 소비자보호 내부통제기준 및 금융소비자보호 기준을 제정하는 등 향후 실태평가에도 철저히 대비해 나갈 계획입니다.

금융소비자보호 평가

미래에셋증권은 금융소비자보호에 대한 임직원들의 실천 현황을 정량적·정성적으로 판단할 수 있도록 다양한 평가 항목을 갖추고 있으며, 현장의 현실적인 의견과 회사의 정책 방향을 고려하여 매년 평가 기준을 개선해 나가고 있습니다. 본사 및 영업지점 대상 소비자보호 평가 결과를 기반으로 조직별 KPI에 반영하여 조직의 고과 및 인센티브에 영향을 미치는 등 강력한 통제 기능을 갖고 있습니다. 2021년에는 부정 간 협업문화 구축 및 소비자보호 제안 활성화를 위해 활동 우수 부점에 가점 부여 등 보상제도를 강화하여 고객 민원을 신속히 해결하고 통제와 보상의 균형 있는 체계를 마련해 나갈 예정입니다.

금융취약계층 금융교육 실시

2020년 코로나19로 인해 미래에셋증권이 활발히 진행해오던 금융감독원 1사1교 금융교육을 비롯해 사회소외계층 대상의 교육 진행에 어려움이 있었습니다. 이에 하반기부터 비대면 방식의 금융교육 프로그램을 개발하여 투자자보호는 물론 직원교육에도 적극 활용하고 있습니다. 또한 2021년 초부터 고객의 금융상품 이해 향상을 위해 상품교육영상을 자체 제작하여 유튜브 채널을 통해 고객에게 전달하고 있습니다. 향후 당사는 금융소외계층의 금융역량제고 및 권익보호를 위해 고령자와 장애인 맞춤형 비대면 교육 프로그램을 개발·제공할 계획입니다.



완전판매 실천

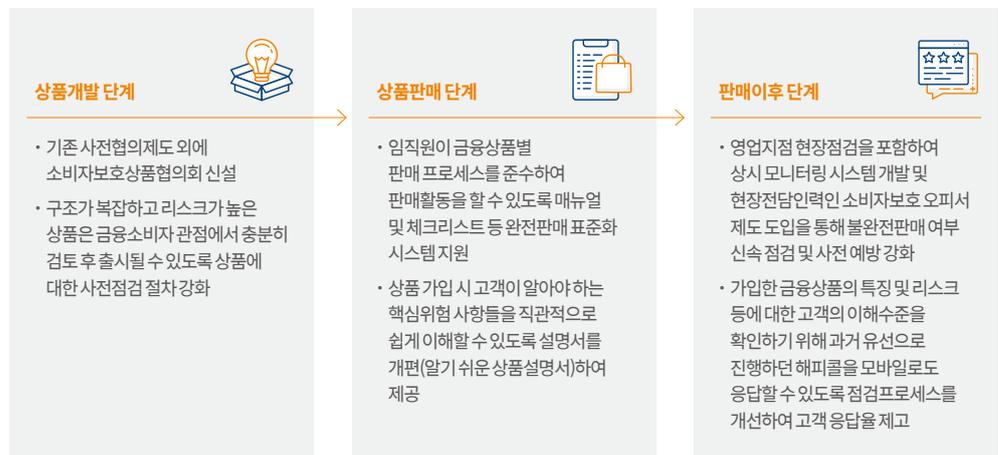
불완전판매 예방교육 실시

미래에셋증권은 판매 프로세스 준수를 강화하기 위해 현장 방문교육, 집합교육, 온라인 교육 등 다양한 방식의 임직원 교육을 실시하여 금융소비자보호 실천에 앞장서고 있습니다. 특히 코로나19가 심각해진 2020년부터는 비대면 교육을 강화하였으며, 외부 전문강사를 활용한 임직원별 집중 클리닉 등의 역량강화 교육을 추진하였습니다. 또한 완전판매 프로세스에 대한 영업직원의 이해도와 숙련도 점검을 위해 자체 미스터리 쇼핑 및 영업지점 롤플레이팅을 정기적으로 실시하고 있습니다. 진행방식 및 평가방법 등 모든 기준을 금융감독원 방침과 동일하게 시행하여 금융당국의 미스터리 쇼핑과 미래에셋증권이 자체 진행하는 미스터리 쇼핑 평가에 간극이 발생하지 않도록 운영하고 있습니다. 미스터리 쇼핑결과에 대한 감점 기준을 확대하고 평가 결과가 부진한 지점을 대상으로 교육 및 점검을 강화하는 등 당사는 불완전판매를 예방하기 위해 엄격한 평가와 교육을 진행하고 있습니다.

현장 점검 및 자기 점검 실시

미래에셋증권은 실제 영업현장에서의 판매 프로세스 준수 여부를 모니터링하는 등 현장 점검을 통해 금융상품판매 전단계에 대한 집중 점검을 실시합니다. 판매 프로세스가 미흡하게 처리된 경우 즉각적인 시정조치와 함께 사안의 경중에 따라 KPI 평가에 반영하고 있으며 불완전판매 예방 교육을 병행함으로써 재발 방지에 힘쓰고 있습니다. 당사는 2020년 '상시 모니터링 시스템'을 개발하여 '수익률 급락 상품 또는 불완전판매 개연성이 높은 지표' 판매분이 상위인 영업지점 등을 점검하고 있습니다. 2021년에는 이를 '비대면 실시간 점검시스템'으로 고도화하고 현장 보관 서류 등을 비대면으로 점검하여 보다 신속한 모니터링이 가능할 것으로 기대하고 있습니다. 또한 영업점은 매일 초 고위험 상품판매비율, 부적합투자자 상품 판매비율, 고령투자자 상품판매비율 등 불완전판매 지표를 기준으로 해당상품 판매분에 대한 자체점검을 통해 불완전판매 징후를 조기 포착하여 예방하고 있습니다. 금융소비자보호법 시행에 대비하기 위해 2020년 말 도입한 현장전담인력인 '소비자보호 오피서'는 금융소비자보호법 및 완전판매 교육과 상시 모니터링을 진행하는 등 현장 지원의 첨병 역할을 수행하고 있습니다.

상품 라이프사이클별 완전판매



금융소비자 보호 활동 현황

구분	단위	2018	2019	2020	
완전판매 프로세스 및 금융소비자 보호 교육	교육시간	시간	14	15	17
		1분기	82	96	87
		2분기	95	90	89
		3분기	91	89	89
		4분기	91	95	94
VOC 점수 및 처리 현황	고객 VOC 처리율	%	100	100	100



존중의 조직문화

미래에셋증권은 다양한 채용 프로세스로 우수 인재를 확보하고, 임직원의 금융전문성 제고를 위한 교육을 제공합니다. 임직원 개인의 인권을 존중하고, 각자의 역량을 발휘할 수 있도록 창의적인 조직문화를 구축하고 있습니다.

인권보호 원칙

미래에셋증권은 2006년 6월, 유엔 글로벌 콤팩트(UNGC, UN Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경 및 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 국제 사회에서 요구하는 기업의 사회적 책임을 다하여 왔습니다. 이에 미래에셋증권은 글로벌 기준¹⁾을 준용하는 인권보호 원칙을 제정, 전 사업장에 적용하여 임직원을 포함한 고객, 주주 및 투자자, 거래기관 및 협력기관, 지역사회, 정부 및 자본시장 등에 대한 인권을 보호합니다. 또한 미래에셋증권은 인권 보호 원칙 준수 여부를 주기적으로 점검하며 인권침해 및 차별 문제가 발생하였을 경우 정해진 절차에 따라 문제를 해결할 수 있는 프로세스를 구축하여 운영하고 있습니다.

1) '유엔 세계 인권 선언(Universal Declaration of Human Rights)', 유엔 인권이사회 '유엔 기업과 인권 이행 지침(UN Guiding Principles on Business and Human Rights)', '국제인권장전(International Bill of Rights)'

이해관계자	인권 원칙
고객	<ul style="list-style-type: none"> 고객의 성공을 모든 경영활동의 주요 기준으로 하여 고객의 요구와 기대에 부응하는 양질의 금융상품 및 금융서비스를 지속적으로 개발·제공한다. 성별, 종교, 인종, 정치적 성향 등을 이유로 고객을 부당하게 차별하지 않으며, 고객의 권익을 침해하는 비도덕적, 비윤리적 행위를 하지 않는다. 고객 개인정보의 분실·도난·유출·변조 또는 훼손을 예방하기 위하여 관리적, 기술적, 물리적 대책을 강구한다.
임직원	<ul style="list-style-type: none"> 임직원의 자율과 창의성을 존중하고, 지연·혈연·학연·성별·종교·연령·장애·혼인 등을 이유로 부당하게 차별대우하지 않는다. 임직원의 능력과 자질에 따라 평등한 기회를 부여하고 공정한 기준으로 성과를 평가하여 합리적으로 보상한다. 임직원이 쾌적하고 안전하게 일할 수 있는 근무환경을 조성하며, 일과 삶이 조화를 이룰 수 있는 양질의 복지제도를 제공하기 위해 노력한다. 결사의 자유 및 단체 교섭 권리를 보장하며 노동조합 가입 및 활동 또는 결성 등을 이유로 불이익한 처우를 하지 않는다.
주주 및 투자자	<ul style="list-style-type: none"> 책임·투명·윤리 경영체계를 기반으로 합리적인 의사결정 및 경영활동을 수행하여 주주 및 투자자 가치를 극대화할 수 있도록 최선을 다한다. 모든 주주 및 투자자를 공정하고 평등하게 대우하여 주주 및 투자자의 이익이나 권리가 부당하게 침해되지 않도록 한다. 주주 및 투자자에게 필요한 경영정보를 투명하고 정확하게 제공하여 상호간 신뢰관계를 유지한다.
거래기관 및 협력기관	<ul style="list-style-type: none"> 우월적 지위를 이용하여 금융상품, 금융서비스 구매 등 부당한 요구 또는 특정업체에 대한 부당한 지원을 하지 않으며 청렴한 계약을 체결하고 준수한다. 상생의 동반자로서 거래기관 및 협력기관 간 상호존중을 기반으로 공정하게 거래하여 시장경제 질서 유지에 이바지한다. 업무수행 과정에서 취득한 거래기관 및 협력기관의 업무정보를 엄격하게 보호하고 관리한다.
지역사회	<ul style="list-style-type: none"> 지역사회 문화와 가치관 존중을 기반으로 사회적 소외계층에 대한 금융교육 및 기부·봉사활동 등 사회공헌 활동을 수행하여 사회적 역할과 책임을 다한다. 정책 및 절차 수립 시 환경보호를 주요 요소로 감안하고 국내외 환경 관련 법규를 엄격히 준수하여 깨끗한 환경보전에 이바지한다. 아동노동, 강제노동, 인신매매 등 사회적 문제를 유발할 수 있는 이슈를 엄격히 금지·관리하여 건전한 사회 구축을 위해 적극 노력한다.
정부 및 자본시장	<ul style="list-style-type: none"> 사회구성원으로서 책임 있는 경영과 고용 창출, 성실한 조세 납부를 통해 국가와 자본시장 발전에 이바지 한다. 미공개 내부정보를 이용한 시세조종, 불법적인 자금세탁, 뇌물수수 등을 엄격히 차단하여 공정한 시장경제 구축에 이바지한다. 특정 정당이나 후보를 지지하는 의견을 표명하거나 지원하는 행동으로 정치적 중립을 침해하는 행위를 하지 않는다.

인권영향평가

인권영향평가프로세스

미래에셋증권은 사업운영, 가치사슬, 신규 사업 관계를 포함한 경영활동 전반에서 잠재적 인권 이슈를 파악하고, 도출된 이슈에 대한 시정 조치를 이행하고 있습니다. 과거 인권 이슈의 발생 여부 및 빈도뿐만 아니라 재무적·비재무적 심각성을 종합적으로 고려하며, 파악한 이슈별 취약점은 지속적으로 관리합니다. 관련 사항들은 지정된 주관팀에 의해 집중 관리됩니다.

인권 리스크 분석 프로세스



인권영향평가 결과

임직원과 이해관계자를 대상으로 자율점검을 시행하고 있습니다. 자율점검은 근로기준법을 비롯하여 급여, 비차별적 원칙, 노동 및 인권에 대한 실질 이행 여부를 점검하고 있습니다. 특히, 인권 취약계층인 여성, 3자 계약 근로자, 이주노동자, 지역사회의 인권침해 현황을 확인하기 위해 노력하고 있습니다.

이해관계자	잠재적 인권 이슈	개선 사항	인권영향 평가 범위
고객	금융소비자 이권 침해 및 금융사고	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자보호 관련 내부 협업체인 금융소비자보호협의회를 구성하여 금융소비자보호 정책을 전사적으로 반영 및 운영 금융상품의 핵심정보를 이미지로 표현한 '알기 쉬운 상품설명서' 제작을 통해 금융상품의 주요 위험성에 대한 이해력 향상 및 금융사고의 예방 강화 	사업장 전체 (100%)
	차별대우 및 만족도 점검	<ul style="list-style-type: none"> CSI(Customer Satisfaction Index) 점검방식에 있어 설문 항목 개편을 통해 고객 만족도 점검 체계 강화 영업전별 CS리더 대상 온라인 교육 제공을 통한 영업직원들의 마인드 제고 	
	개인정보 유출	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호위원회를 중심으로 정보보호 전략 수립 및 3대 추진사항 설정하여 정보보호 활동 강화 개인정보 포함 문서의 외부 유출 방지를 위해 개인정보관리시스템 구축 및 내부 문서의 자동암호화(DRM) 시스템 강화 	
임직원	안전보건 약화	<ul style="list-style-type: none"> 코로나19 감염 예방을 위해 유급휴가 부여, 재택근무 전환 등 지원 건강 취약 근로자 대상 근무시간 단축, 재택근무 실시 등 보호조치 강화 정기 건강검진 항목 및 종합검진 대상자 범위를 확대하여 건강관리 프로그램 강화 예정 	사업장 전체 (100%)
	일과 삶의 불균형	<ul style="list-style-type: none"> 시차출퇴근제, 점심시간 선택제, 연차휴가 촉진제도 등의 시행을 통한 건강한 근무환경 구축 법정 휴일을 초과하는 수준의 출산휴가 및 육아휴직 보장, 출산 관련 의료비 보조, 임신기 단축근무 확대 운영 등 저출생시대 출산 장려 	
	단체교섭 및 결사의 자유침해	<ul style="list-style-type: none"> 임직원의 노조가입 및 조합 활동 등의 존중을 기반으로 노사 간 신뢰를 구축 2020년 20회 이상의 임금교섭 진행을 통해 임금 인상, 개인연금 지원 등 복리후생제도 개선 	
거래기관 및 협력기관	불공정거래	<ul style="list-style-type: none"> 윤리강령 전면 개정을 통해 거래기관 및 협력기관과의 자유경쟁, 공정거래(반독점 및 경쟁행 금지) 등 시장경제 질서 유지 제고 	거래기관 및 협력기관 전체 (100%)
지역사회	금융취약계층 확대	<ul style="list-style-type: none"> 1사 1교, 대학생, 군인 등 대상 금융교육 제공 확대 ARS 음성지원 제도, Smart ARS 시스템 도입, 스크린리드 프로그램 구축 등 청각·언어 장애인 등 대상 금융서비스 이용의 편의성 향상 	지역사회 전체 (100%)
	부정적 사회·환경 영향 (인신매매, 아동노동, 환경파괴 등)	<ul style="list-style-type: none"> 'ESG 정책 프레임워크' 및 '환경·사회 정책 선언문' 등 ESG 경영 수립을 통해 글로벌 환경·사회 리스크 및 영향을 선제적으로 식별·대응하여 지속가능한 사회 구축을 위한 선도적 역할 수행 	

인재채용

공정한 채용 원칙

미래에셋증권은 공정한 채용 원칙에 따라 인재채용 시 학력, 성별, 연령 등에 제한을 두지 않습니다. 면접단계에서 직무별 특성에 따라 코딩 테스트, 실무 인터뷰 등의 검증과정을 실시하여 지원자의 역량을 심사하고 있습니다. 또한 코로나19에 따른 외부환경 변화에 발맞춰 비대면 화상 면접을 상시 시행하는 등 채용 프로세스를 개선하여 우수한 인재를 선발하고자 노력하고 있습니다.

해외 리크루팅 강화

미래에셋증권은 글로벌 투자 기회를 확보하기 위해 미국, 유럽, 베트남, 인도, 싱가포르, 홍콩 등 다양한 지역에서 글로벌 투자 경험을 보유한 우수 인력 확보를 최우선으로 고려하고 있습니다. 글로벌 우수인재 채용을 확대 실시하여 해외 주요(Top-Tier) 대학 졸업생들의 채용을 늘려가고 있으며, 해외 리크루팅을 강화하여 우수한 역량을 보유한 글로벌 인재 채용을 향후 지속 확대해 나갈 계획입니다.

성과평가

성과평가 원칙

미래에셋증권은 '성과대로 평가하고 성과대로 보상하는 회사'를 성과평가 원칙으로 삼고 있습니다. 투명한 절차와 합당한 근거에 따라 임직원의 업적 및 역량을 공정하게 평가합니다.

공정한 승진과 보상

일정 연수를 충족하면 자동으로 현 단계를 졸업하고 다음 단계의 승진 후보가 되는 '졸업형 승진'이 아닌 일정기간 누적된 성과평가 점수에 기반해 승진 후보가 되는 '발탁형 승진'으로 제도를 개선하여 운영하고 있습니다. 이를 통해 직원의 연령·성별·배경과 상관없이 꾸준히 성과를 창출하는 직원이 인정받는 공정한 승진구조를 구축하였습니다.

임직원 평가는 개인별 성과목표(MBO, Management By Objective) 달성도, 조직 기여도, 역량개발 증진에 근거하여 이뤄집니다. 평가 결과에 따라 차년도 연봉조정이 결정되는 방식입니다. 연초에 조직장(평가자)과 직원(피평가자) 간 성과목표와 평가기준을 합의하고, 연중에 조직장이 중간 피드백을 하며 필요한 경우 목표 조정에 대해 합의합니다. 연말에 조직장과 직원 간 1:1 성과 리뷰를 한 후 최종 평가등급과 근거 데이터를 피드백합니다. 조직장이 평가 절차를 준수하지 않았거나 평가근거가 부족하다고 판단되면 직원은 이의신청을 할 수 있습니다. 기준에 대한 사전 합의, 근거를 갖춘 피드백에 따라 연봉을 결정하는 공정한 평가·보상 시스템은 그 자체로 미래에셋증권만의 경쟁력입니다. 또한 기타 성과평가 프로그램으로는 상향평가 및 동료평가가 있으며, 연 1회 운영하고 있습니다.

육성형 평가

과거의 평가제도는 연말 일회성으로 등급을 매겨 차년도 보상을 결정하는 평가에 집중되었습니다. 이처럼 평가가 1년 단위로 진행될 경우 곧 있을 보상(승진, 연봉조정)의 도구로 전락하여 공정한 평가에서 멀어질 여지가 있습니다. 평가를 육성의 도구로 활용하기 위해서는 연말이 아닌 시기(반기 혹은 수시)에 직원이 가진 감정 및 보완할 점을 피드백하는 것이 중요합니다. 이에 미래에셋증권은 조직장과 직원 간 커뮤니케이션을 활성화하여 육성형 평가를 시행하고 있습니다.

육성형 평가를 위한 정기적인 커뮤니케이션은 연간 3회 실시하고 있습니다. 2월 목표설정 면담(조직장과 직원 간 평가 기준 합의), 7월 중간평가(상반기 피드백), 12월 종합평가(연간 피드백)로 진행되며, 이 외에도 조직장이 직원에게 상시 코칭하도록 권장하고 있습니다.

평가제도



인재육성

인재육성 프로그램

미래에셋증권은 글로벌 IB 전문 역량을 높이기 위해 다양한 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 교육은 실제 사례를 중심으로 구성되어 있어 실무에 바로 적용할 수 있으며, 체계적인 커리큘럼을 통해 글로벌 IB를 위한 조직 및 개인의 역량을 강화하고 있습니다.

구분	과정	주요 교육내용	2020년 성과
Globalization	글로벌 종합자산관리 전문가	• 종합 컨설팅에 필요한 글로벌 자산 배분 및 다양한 컨설팅 실무 학습	38명 (380시간)
	WM Academy	• 글로벌 경제와 금융시장 분석, 세무·부동산·연금 컨설팅, 해외주식 분석	3,188명 (3,497시간)
Investment	펀더멘탈 분석과 글로벌 ETF 투자	• 경기지표 및 경기사이클 분석, 외환·주식·채권·원자재 시장의 이해 • 주요국가 펀더멘탈 분석 및 글로벌 ETF 투자	301명 (5,117시간)
	IB Deal Case Study	• 구조화금융을 활용한 부동산 PF 사례, IPO 발행 사례 • 기업 자금조달 방식 및 사례, 인수금융 및 기타 Syndication 사례	71명 (1,136시간)
IB	기업가치 평가를 위한 재무제표 분석 및 자금조달 방법	• 재무제표에 대한 이해, 기업가치 평가방법 및 심도 분석 • 비지배지분 성격 파악, 회사의 자금조달 방법 이슈	267명 (1,949시간)
Digital	고려대학교 디지털 융합 금융학과 과정	• 디지털 금융의 이해, 최신 금융기술과 비즈니스 모델, 디지털 전략 및 마케팅, 디지털 기술 심화과정, 프로젝트 설계 및 구현	39명 (9,360시간)

글로벌 역량 강화 프로그램

글로벌 이노베이션 챌린지 글로벌 경쟁력과 마인드를 갖춘 글로벌 인재를 양성하고 혁신 아이디어를 전사적으로 공유하기 위한 교육과정입니다. 회사의 신사업 진출을 위한 연구주제를 제안하여 발표하고, 선발된 인원들은 연구 주제에 맞춰 2주간 해외연수 후 현지 경험을 바탕으로 작성한 결과 보고서를 내부 임직원과 공유하고 있습니다. 2020년의 경우 코로나19로 인해 해당 교육은 진행되지 않았습니다.

글로벌 전문가 육성 프로그램 글로벌 투자 능력을 갖춘 주니어 직원 양성을 위해, 약 두 달간 해외 현지법인에 머물며 글로벌 시장에 대한 직접적인 경험을 쌓아나가는 프로그램입니다. 사전교육을 통해 글로벌 경제지표·자산시장 분석론, PF, FX, 금리 시장에 대한 지식을 쌓은 후, 현지 법인에서 연수를 마치고 Follow-up과정을 통해 각 현지 법인에서 경험한 다른 직원의 경험을 공유합니다. 2020년의 경우 코로나19로 인해 해당 교육은 진행되지 않았습니다.

글로벌 IB 경쟁력 강화를 위한 인재육성 프로그램 글로벌 IB 전문 역량 강화를 위해 Global IB Basic Course 교육을 4회 실시했습니다. ‘IB Deal Case Study’, ‘사모펀드(PEF)와 M&A’, ‘가치 평가를 위한 재무제표 분석 및 자금조달 방법(기본·심화)’ 등을 주제로 하여 IB부문 직원뿐 아니라 WM·RM 직원에게도 오픈하여 영업 경쟁력을 확보할 수 있도록 기획했습니다. 37시간 진행되었으며, 413명이 수료하였습니다.

금융 전문성 강화

글로벌 종합 자산관리 전문가 과정 HNWI(High-Net-Worth Individual)의 다양한 니즈 충족을 위하여 종합 컨설팅에 필요한 글로벌 자산 배분 및 다양한 컨설팅 실무를 학습하는 교육 과정입니다. 분야별 최고 강사진으로 구성된 최상위 과정으로 엄격한 기준을 통해 선발된 WM직원이 참여할 수 있습니다. 본 과정을 통해 글로벌 자산배분, 법률·세무·부동산 컨설팅, IB, VIP 고객관리 등 자산관리에 필요한 모든 역량을 강화할 수 있습니다. 또한 수료자는 고객에게 보다 전문화된 자산관리 서비스를 제공할 수 있게 되어 WM으로서 강력한 경쟁우위를 가지게 됩니다. 2020년은 코로나19 영향으로 온라인 교육으로 진행되었으며, 1기 수료생은 38명입니다.

WM Academy 글로벌 투자 전문 역량 증대를 위해 전 WM 직원을 대상으로 실시되는 'WM Academy'는 2020년 글로벌 투자에 초점을 맞추어 진행되었습니다. 다양한 강사진, 그리고 시의성 있는 강의 콘텐츠를 제공하였으며, 2020년에는 임직원 3,188명이 참여하였습니다. WM Academy는 미래에셋증권의 WM 교육을 대표하는 과정으로 매년 2,000명이 넘는 직원이 참여하고 있습니다.

글로벌 주식 분석 입문 과정 글로벌 투자를 위한 핵심 지식과 투자마인드 및 철학을 정립할 수 있는 과정입니다. '주식투자전략 핵심', '업종분석과 밸류에이션'의 두 가지 주제로 진행되었으며, 수료생들은 Case-study를 중심으로 산업과 기업 변화의 핵심에 집중하여 투자 전략을 수립할 수 있습니다. 2020년 188명의 수료생을 배출하였습니다.

신성장 산업분석 심화 과정 신성장 산업의 심화 학습을 통한 산업별 관점에서의 분석 능력을 개발하기 위해 개설된 과정입니다. 차세대 에너지와 모빌리티 혁신을 중심으로 깊이 있는 분석을 통해 전문 지식을 함양하고 투자 역량을 강화할 수 있습니다. 2020년 71명의 WM직원이 교육생으로 참여하였으며 향후 다양한 신성장 산업분석으로 영역을 넓혀나갈 예정입니다.

펀더멘털 분석과 글로벌 ETF 투자 글로벌 금융시장의 펀더멘털 분석을 통한 주니어 WM 직원의 전문성을 확보하기 위해 기획된 과정입니다. 2020년 301명의 교육생이 참여하였으며 영업경력 3년 이내의 직원은 의무적으로 수료하도록 하였습니다. 금융자산과 경기 사이클, 글로벌 ETF에 대한 심화 학습을 통해 당사 주니어 WM의 전반적인 투자 역량을 향상시켰습니다.

(단위:명)

구분	2018	2019	2020
AFPk ¹⁾	1,582	1,524	1,457
CFP ²⁾	300	282	269
투자자산운용사(통합)	1,285	1,462	1,488

1) AFPK: Associate Financial Planner Korea, 개인재무설계사

2) CFP: Chartered Financial Planner, 국제재무설계사

디지털 경쟁력 강화

금융 데이터 분석 전문가 과정 데이터 분석 및 알고리즘 관련 내부 데이터 전문가를 육성하고, IT부서뿐만 아니라 전사적 디지털 역량을 제고하기 위해 전 임직원을 대상으로 지원자를 선발하여 집중 교육을 받을 수 있도록 금융 데이터 분석 전문가 과정을 운영하고 있습니다. 2020년에는 온라인 교육을 활성화하여 2019년 수료생 32명 대비 약 8.5배 많은 270명의 수료생을 배출하였습니다. 기초 역량 강화를 위한 온라인 교육과 중·고급 전문가를 위한 Offline 교육을 구분하여 전사적 Digital Transformation 역량을 키워나갈 예정입니다.

고려대학교 디지털 융합 금융학과 과정 미래에셋증권의 디지털 트랜스포메이션을 선도할 내부 인재육성을 위해 고려대학교 정보통신대학원과 협업하여 디지털융합금융학과(계약학과) 석사과정을 2018년부터 운영하고 있습니다. 매년 졸업프로젝트 발표회를 통해 2년간의 학업 성과를 발표하고 실무 적용을 위해 활동하고 있습니다. 2020년까지 총 2개 기수(36명)가 졸업하였고, 현재 3기(21명) 교육생이 2학년 학업을 이수하고 있습니다.

소통의 조직문화

혁신과 투자의 기업문화

혁신스쿨 고객 동맹 실천을 위한 변화와 혁신 마인드를 고취하기 위해 익숙하게 알고 있는 것에서 벗어나 새로운 관점 및 시각을 접하고 글로벌 자산 배분의 필요성과 당위성에 대해 스스로 습득할 수 있는 과정입니다. 미래에셋그룹 공통 과정으로 2018년부터 미래에셋증권 임직원 총 1,855명이 수료하였습니다.

Book Square 임직원들의 자율적인 독서를 통해 개인의 소양을 향상하고 진취적인 기업문화를 확산시키기 위해 독서 포인트 제도인 'Book Square'를 시행하고 있습니다. 독서문화 정착을 위해 매년 전사 임직원이 참여하는 북미팅 활동을 실시하며, 2020년에는 총 3,913명의 임직원이 참여하였습니다.

노사 신뢰 구축

노사협의회 운영 미래에셋증권 전 임직원을 대표하는 노사협의회는 임직원과 관련된 주요 이슈에 대해 경영진과 협의·개선하는 역할을 담당하고 있습니다. 또한 2020년 한 해 동안 20회 이상의 임금교섭을 진행하였으며, 그 결과 임금 인상 및 개인연금 지원금을 신설하는 등 복리후생제도를 개선하였습니다. 또한 미래에셋증권은 직원들의 노조 가입 및 조합 활동 등을 존중합니다. 2020년 말, 체크오프 기준으로 총 2,536명의 직원이 노동조합에 가입되어 있습니다.

고충처리제도 미래에셋증권은 임직원 고충 처리를 위해 고충처리위원을 배정하였으며 고객 응대 근로자를 보호하기 위한 다양한 방안을 마련하고 있습니다. 또한 직장 내 발생할 수 있는 성희롱을 방지하고자 회사의 성희롱 예방 및 조치 의무를 강화하였습니다. 이와 관련하여 예방, 신고, 대응 시스템 마련 및 심리상담 프로그램을 운영하고 있으며, 2020년도 상·하반기 '임직원 윤리준법자가점검체크리스트'를 작성하여 고충발생을 예방하기 위해 노력하고 있습니다.

가정 친화 문화

일과 삶의 균형

건강한 근무 여건 조성 미래에셋증권은 시차출퇴근제, 점심시간 선택제 등을 통해 업무 효율을 높이고 장시간 근무를 최소화하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 연차휴가 축진제도를 시행하여 직원들의 자율적인 휴가 사용이 가능하도록 하였으며, 정기휴가, 유급 생리휴가, 가족 돌봄휴가 등을 부여하여 일과 삶의 균형을 위한 제도 지원을 하고 있습니다.

아울러 금융기관의 업무 특성상 감독 당국의 정보보안정책에 의해 재택근무가 어려운 상황이었으나, 코로나19로 인해 전자금융감독규정이 개정되어 재택근무가 가능한 환경이 조성되었습니다. 이에 미래에셋증권은 IT 인프라를 활용하여 재택근무제도를 적극 시행하고 있으며, 향후 재택근무제도를 포함하여 선택근무제 등 유연근무제를 확대 운영할 계획입니다.

모성보호제도 운영 미래에셋증권은 저출생 시대의 출생 장려와 모성 보호를 위해 모성보호제를 운영하고 있으며 제도의 활성화를 위해 법정 휴일을 초과하는 수준의 출산휴가 및 육아휴직 보장, 출산 관련 의료비 보조, 정부지원금 외 별도의 급여 지급 등 법에서 규정한 수준 이상의 제도를 시행하고 있습니다. 2020년 육아휴직 사용자는 총 141명이며, 육아휴직 사용 후 복귀율은 약 93%입니다. 또한 임직원이 출산·육아 부담을 완화하고 일과 삶의 균형을 이룰 수 있도록 2011년부터 공동직장보육시설(어린이집)을 운영하고 있으며, 2019년부터 '육아기 근로시간 단축근무 제도'를 권장하고 있습니다. 이 밖에도 코로나19 감염증 예방을 위하여 임신 중인 직원 대상 임신기 전체 기간 동안 1일 최대 4시간까지 '임신기 단축근무'를 확대하여 운영하고 있습니다.

복리후생제도 개선 미래에셋증권은 경조금, 결혼축하금, 결혼기념일 휴가비 등의 후생비 및 학자금 지급, 의료비 보조, 주택자금 지원 등의 다양한 복리후생제도를 운영하고 있습니다. 직원의 더 나은 복지를 위해 지하철역 근처에서 탑승할 수 있는 통근 차량을 운행하고 있으며, 구내식당(여의도)은 코로나19 감염증으로부터 임직원의 안전을 도모하기 위해 2020년 3월부터 도시락 메뉴로 전환하여 운영하고 있습니다. 복리후생제도 개선은 노사 간 교감과 상호 협의 하에 이루어지고 있으며 2021년 새로운 노사 간 단체협약체결을 준비하고 있습니다. 이렇듯 미래에셋증권은 직원의 경제적, 사회적 지위 향상을 위해 복리후생제도를 성실히 이행하고 있습니다.

안전보건 문화

건강한 일터 만들기

임직원 건강관리 프로그램 미래에셋증권 임직원은 매년 정기적인 건강검진 프로그램을 통해 본인의 건강 상태를 진단, 관리하고 있으며 매년 독감 예방접종을 지원하고 있습니다. 2021년에는 검진 항목 및 종합검진 대상자 범위를 확대(만 35세 미만 직원 추가 포함)하여 전 임직원의 건강관리 프로그램을 강화해 나갈 예정입니다.

감정관리 프로그램 직무수행 또는 일상생활 중에 발생할 수 있는 임직원의 고충과 정신적 스트레스 완화를 위해 감정관리 프로그램을 지원하고 있으며 전문 상담사와의 상담을 통해 감정인식, 감정조절, 스트레스 해소를 돕고 임직원의 직무 만족도 향상까지 도모하고 있습니다. 본 프로그램은 주식회사 다인을 통해 비공개 원칙으로 운영되고 있으며, 2020년도 66명이 총 205회 이용하였습니다.

코로나19 예방 미래에셋증권은 2020년 초 발생한 코로나19에 따른 임직원의 감염 예방을 위해 최선의 노력을 기울이고 있습니다. 업무지속계획(BCP)을 수립하여 체계적인 대응 체계를 갖추었으며 감염 예방을 위해 유급휴가 부여, 재택근무 전환 등을 지원하고 있습니다. 또한 임산부 등 건강 취약 근로자를 대상으로 근무시간 단축, 재택근무 실시 등 보호조치를 강화하였습니다. 당사는 향후 산업재해를 예방하고 임직원 건강과 근무환경 개선을 위해 안전·보건 계획을 수립하여 성실히 이행해 나갈 예정입니다.

ESG FACTBOOK





52
경제성과

63
나눔경영

67
친환경경영

경제성과

미래에셋증권은 WM(자산관리), 연금, IB, Trading, 법인솔루션, 글로벌, 디지털 등 각 사업에서 차별화된 가치를 창출하고 있습니다. 아울러 끊임없는 혁신과 변화를 통해 새로운 기회를 모색하고, 경제적 성과를 지속적으로 창출하며 국내 금융 시장 발전에 기여하고 있습니다.



시장 현황 및 향후 전망

2020 주식시장 Review 및 2021 전망

2020년 글로벌 증시는 코로나19 팬데믹 충격으로 극도로 높은 변동성을 보였습니다. 3월 중 2008년 리먼브러더스 파산 직후에 보인 주가 폭락세가 발생했으나 전 세계적으로 대규모 부양책이 동원되며 글로벌 증시는 가파른 회복세를 보였습니다. 하반기에는 백신 기대감에 추가적인 주가 상승세를 보이며 미국 S&P500지수는 연초 대비 16.3%, 중국 상해종합지수와 한국 코스피는 각각 13.9%, 30.8% 상승했습니다. 2021년에도 강력한 부양책 및 그에 따른 경기 정상화에 대한 기대감이 지속되는 가운데 증시는 강세 기조가 계속될 것으로 보입니다. 다만, 국가별로 경기부양능력 및 백신 보급 속도에 큰 차이가 있어 경기 회복 격차는 잠재적 불안 요인이 될 것으로 전망됩니다.

2020 채권시장 Review 및 2021 전망

2020년 채권시장은 코로나19 팬데믹 쇼크 이후 전 세계 중앙은행들의 공조화된 통화 완화 노력이 성과를 거두며 금리가 큰 폭 하락했으나 하반기 들어 경기 회복 기대감이 점차 확산되고 국제 공급 부담이 늘어나면서 금리도 상승 반전했습니다. 2021년 초 경기 정상화에 대한 기대감 및 인플레이션 상승 우려가 동반되며 주요국 국제 금리는 가파른 상승세를 보였습니다. 현재 경기 정상화에 대한 기대감이 미국 등 일부 국가에 국한되어 있으나 시간이 지나 전 세계로 확산될 것으로 판단되며, 통화 긴축 우려 또한 점진적으로 축소될 것으로 보여 연중 금리 상승세는 지속될 것으로 전망됩니다.

2020 외환시장 Review 및 2021 전망

2020년 초 코로나19 팬데믹 쇼크에 따른 안전자산 선호 심리 확산으로 미국 달러 가치가 가파른 상승세를 보였으나, FRB의 대규모 유동성 공급 등이 효력을 보이며 5월 이후 나타난 달러 약세 기조가 2021년에도 지속될 것이라는 전망이 우세했습니다. 하지만, 2021년 초 미국 경제 성장세가 상대적으로 더 부각되었을 뿐 아니라 미국 인플레이션 및 금리 상승세가 자극됨에 따라 달러 약세 전망은 후퇴한 양상을 보였습니다. 아울러 FRB의 대규모 유동성 공급이 지속됨에 따라 달러 가치의 강세도 어려운 여건이라 판단됩니다. FRB가 출구전략을 시행하기 전까지는 달러가 비교적 안정된 수준을 유지할 것으로 예상되나 향후 미·중 갈등이 심화될 경우 달러 대비 위안화 약세가 전개될 가능성이 높고, 원화는 위안화에 높은 동조화를 유지하며 약세를 보일 가능성이 높을 것으로 전망됩니다.

금융산업 법 및 제도 변화

비즈니스 모델 변화 및 상품 다각화

2020년 금융시장은 급격한 환경 변화 속에서 증권사의 전통적 비즈니스 모델 회귀, 그리고 해외시장에 대한 투자자들의 직접투자가 확대된 모습을 보였습니다. 2020년 초 코로나19 팬데믹과 전 세계적인 저금리 기조, 부동산에 대한 각종 규제 정책 등으로 시장 유동성이 주식시장으로 급격히 유입됨에 따라 증권사는 위탁매매 수수료 수익 등 과거 전통 비즈니스에서 큰 수익을 창출하였습니다. 다만 코로나19 여파로 비대면 영업이 장기화됨에 따라 국내외 대체투자, 인수·주선 등 글로벌 IB시장이 상대적으로 침체되는 양상을 보였으나 풍부한 시장유동자금으로 인해 IPO, ECM·DCM 등 기업의 자금조달 니즈는 증가하였습니다. 또한 카카오, 토스 등 폭넓은 고객층을 보유한 플랫폼 사업자들이 증권업에 진출함에 따라 결제, 대출, 송금 등 비대면 금융서비스의 구축 및 확대를 위한 증권사의 디지털 경쟁력 확보가 중요해지고 있습니다. 아울러 국내 경제의 저성장·저금리 구조가 고착화되고 해외를 중심으로 금융상품 포트폴리오의 다변화에 대한 투자자들의 니즈가 확대되었습니다. 이에 증권사를 중심으로 해외주식 직접투자를 위한 인프라 구축, 해외 기초자산 기반의 파생상품 및 ETF를 포함한 금융상품 라인업 확대 등 차별화된 금융서비스를 제공하기 위한 경쟁이 심화되고 있습니다.

정부의 자본시장 혁신 과제

정부는 2020년 대내외 위험요인에 대한 효율적 대응, 투자자 실질효용 제고, 경제 패러다임 변화에 부응하는 자본시장 중개구조 구축, 기업의 장기가치 제고 등 네 가지의 자본시장 정책을 제시하였습니다. 이에 미래에셋증권은 각 세부사항에 맞는 대책을 마련하여 수행하기 위해 노력하고 있습니다.

경제적 성과 창출

경제성과 및 계획

2020년은 1분기에 시작된 코로나19 여파로 글로벌 시장에 유례없는 위기가 초래되었으나 V자 반등에 힘입어 빠르게 회복한 한 해였습니다. 미래에셋증권은 연결기준 세전이익 1조 1,402억 원, 당기순이익 8,343억 원을 기록하며 증권업 최초로 연간 세전순이익 1조 원을 돌파하는 쾌거를 달성하였습니다. 연결기준 자기자본(지배주주) 및 국내외 투자자산 규모를 각각 9.2조 원, 8조 원까지 확대하며 독보적인 국내 초대형 IB로서 위상을 확고히 하였으며 이러한 투자 역량을 적극적으로 활용하여 IB, PI, Trading 각 영역에서 차별화된 성장 엔진을 갖추었습니다. 또한 해외법인에서 증권사 최초로 연간 세전순이익 기준 2천억 원대 시대를 열어 밸런스 있는 실적을 창출하며 글로벌 투자은행으로 성장할 수 있는 토대를 마련했습니다.

2021년 미래에셋증권은 중장기 전략으로 G.R.O.W.T.H(Globalization, Risk Management, Opportunity, Wealth Management, Technology, High Quality)를 설정하여 글로벌 비즈니스 성장 모멘텀, 차별화된 리스크 관리, 디지털 금융 역량을 강화하고, 파괴적 혁신을 위한 신규 비즈니스 창출, 높은 퀄리티의 ESG 경영을 추구하고자 합니다. 이를 통해 미래에셋증권은 균형 잡힌 수익 창출과 더불어 확실한 주주 환원 정책을 통해 어려운 시장 환경 속에서도 차별화된 경쟁력을 갖추어 나가겠습니다.

영업개황

미래에셋증권은 2020년 12월 말 기준, 국내 77개 지점, 해외법인 11곳(청산 및 합병 중인 법인 제외), 해외사무소 3곳을 운영하고 있습니다. 고객예탁자산은 336조 원을 기록하였으며 금융상품 판매 잔액은 137조 원으로 안정적인 성장세를 이어가고 있습니다. 1억 원 이상 보유한 고객자산가(HNW: High Net Worth Individual) 수는 2020년 말 기준 25만 명을 돌파하였습니다.

신용등급

2020년에는 무보증 회사채에 대해 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가로부터 AA등급을 획득하였습니다. 또한 외화표시 장기 채권에 대해 해외 신용평가기관인 무디스로부터 Baa2 등급을, S&P로부터 BBB 등급을 인증받아 유지하고 있습니다.

경제적 성과배분

가치배분

미래에셋증권은 고객가치 향상과 건전한 사회의 성장을 위해 올바른 가치 배분을 추구합니다. 2020년에는 2조 1,981.4억 원을 미래에셋증권의 주요 이해관계자들인 고객, 주주 및 투자자, 임직원, 지역사회에 가치 배분 및 지원을 위해 사용하였습니다.

(단위: 억 원)

<p>고객</p>  <p>9,467.5 (이자비용)</p>	<p>주주 및 투자자</p>  <p>1,301.2 (현금배당금 총액)</p>	<p>임직원</p>  <p>8,126.4 (인건비)</p>	<p>지역사회 및 NGO</p>  <p>27.3 (기부금)</p>	<p>정부</p>  <p>3,059.0 (법인세 및 각종 세금)</p>
---	---	--	---	--

납세의무 이행

미래에셋증권은 국내 사업장을 비롯해 사업을 영위하는 해외 사업장에서도 현지 정부에서 요구하는 기준에 따라 납세 의무를 성실히 이행하고 있습니다. 세법 해석이 불명확한 경우에는 외부 전문가의 도움을 받아 법적 기준을 준수하고 있습니다. 또한 법인세 관련 정보는 금융감독원 전자공시시스템에 공시되는 감사보고서를 통해 공개하고 있으며, 감사보고서상 재무제표 및 주석 사항에서 법인세 비용 산출 기준, 이연법인세자산 및 부채 등의 정보를 확인할 수 있습니다. 한편, 미래에셋증권은 조세와 관련되어 발생할 수 있는 리스크를 관리하고 있으며, 납세의 의무를 공정하고 투명하게 이행하여 조세 관련 리스크를 예방하고자 합니다. 국외법인과 국제 간 거래 시 국내 세법 및 OECD 이전가격 가이드라인을 준수하고 현지 법 기준의 납세 의무를 이행하고 있습니다. 현재 미국, 홍콩, 인도 등에 해외법인을 보유하고 있으며 각 지역에서의 조세 납부 규모를 투명하게 공개하고 있습니다.

비즈니스 메가트렌드

WM

해외주식투자트렌드 선도

최근 해외주식 직접 투자에 대한 개인투자자의 관심이 높아짐에 따라 시장 잔고 및 거래대금이 큰 폭으로 증가하는 양상을 보였습니다. 2020년 말 기준 미래에셋증권 해외주식 잔고는 15.7조 원(다이렉트 포함 기준)으로 업계 1위를 유지하며 해외주식 위탁매매 시장을 선도하고 있습니다. 미래에셋증권은 시장 초기부터 해외주식 직접투자에 대한 인프라 및 제도를 선제적으로 구축하여 현재 33개 국가에 직접 투자가 가능하며, 사전 환전 없이 쉽게 해외주식에 투자할 수 있는 통합증거금 제도를 업계 최초로 도입하였습니다. 또한 실시간 시세 무료 제공, 고도화된 주문 서비스, 프리마켓 도입 등 서비스를 제공하여 고객의 투자 편의성을 향상시켰습니다.

연금

연금수익률 개선을 위한 노력

2020년 말 기준 국내 퇴직연금 시장 적립금은 전년도 대비 약 34조 원(+15.5%) 증가하며 255조 원을 넘어섰습니다. 급격히 늘어나는 적립금 규모와는 달리 운용수익률은 연간 2.58%, 5년 및 10년 연환산 수익률은 각각 1.85%, 2.56%로 제자리걸음을 하고 있습니다. 작년 코스피 지수는 큰 폭으로 상승한데 반해 연금 수익률은 매우 초라한 성적입니다. 이에 '디폴트옵션(사전 지정 운용 제도)' 도입 등 연금수익률 향상을 위한 다양한 논의가 진행되고 있습니다.

최신 '중소기업퇴직연금기금제도' 및 'IPS(투자적립금 운용계획서) 운영 의무화' 법안이 국회 본회의를 통과했습니다. '중소기업퇴직연금기금제도'는 30인 이하 중소기업의 퇴직연금기금을 만들어 근로복지공단의 직접 운용 또는 외부위탁 운용을 통해 연금수익률을 개선하고자 마련된 제도입니다. 미래에셋증권은 오랜 기간 축적된 퇴직연금 자산관리 노하우를 바탕으로 근로복지공단 기금운용기관에 선정되기 위해 운용 인프라 강화와 기금에 특화된 적립금 운용전략 개발 등 선제적인 노력을 기울이고 있습니다. 한편, IPS 도입이 의무화되어 적립금 운용 역량에 강점을 지닌 미래에셋증권에게 좋은 기회가 될 것으로 전망됩니다.

IB

경제환경변동에 따른 선제적 대응

IB1부문

코로나19 확산 장기화에 따른 국내외 경제 및 사업 환경 변화로 기업들이 지배구조, 사업구조 및 재무구조 등을 적극 개선하고 있어 M&A 등에 대한 Consulting Biz 및 인수금융 딜 기회가 확대될 것으로 예상됩니다. 또한 코로나19 이후 세계 각국 중앙은행의 통화정책 완화 및 경기부양책 확대, 자본시장 유동성 상승에 힘입어 주식시장 및 IPO 시장 호황이 지속되는 양상을 보이고 있습니다. 이에 미래에셋증권은 우량한 대형 IPO와 신성장 유니콘 기업 발굴에 주력할 계획이며, 향후 ESG, K-뉴딜 관련 사업 기회 확대가 예상됨에 따라 신재생에너지, 데이터센터, 스마트시티 중심의 인프라 딜을 선제적으로 발굴하여 투자할 예정입니다.

IB2부문

2020년 부동산 PF 시장은 금융당국의 부동산 PF 건전성 관리 방안 발표와 함께 코로나19로 인한 실물 경제 위기, 현장실사 등을 수반하는 영업환경 위축으로 국내외 부동산 PF 익스포져 부담이 가중되며 성장이 둔화되는 모습을 보였습니다. 경기침체가 장기화되면서 시장변화 및 정부의 규제강화에 대한 대응 등 지속적인 리스크 관리가 필요하며, 공공기관과의 협업을 통한 주요 대도시 공동주택 및 임대주택 건설사업 등 국내 부동산 PF 시장이 확대될 것으로 예상됩니다. 또한 한국형 뉴딜정책에 맞춰 대규모 데이터센터, 물류단지 개발사업과 글로벌 경영 트렌드로 떠오른 ESG와 관련된 딜이 확대될 것으로 전망됩니다.

Trading

Trading1부문

신기술을 활용한 업무 프로세스 혁신 및 신규 수익 기회 창출

IT기술의 발전은 금융산업에도 급격한 변화를 가져오고 있습니다. 기술과 금융의 융합, 이를 통한 혁신은 우리에게 주어진 중요한 과제이며 큰 도전이기도 합니다. 특히 파생상품 트레이딩과 세일즈 분야는 변화의 최전선에서 있습니다. 미래에셋증권은 자체 알고리즘 매매 시스템 등 신기술을 접목한 시스템을 개발하여 국내는 물론 해외시장으로 진출함으로써 글로벌 비즈니스 역량을 확대하고 신규 수익 기회 창출을 위해 노력을 지속하고 있습니다.

Trading2부문

환경과 사회적 가치 창출에 기여

국내외 채권 투자 시장에서도 ESG 투자의 중요성이 높아지고 있습니다. 발행사의 자금 조달 목적 등을 고려하여 선별적으로 투자하고 있으며 전문 투자회사로서 책임투자를 이행합니다.

S&T부문

AI 기술을 활용한 미래 성장동력 확보

운용 분야에서 AI 등을 활용한 알고리즘 기반 트레이딩이 메가 트렌드로 자리 잡고 있습니다. 주식, ETF, 외환, 파생상품의 운용 및 LP, 차익거래를 자동으로 수행하는 트레이딩 시스템을 구축하였으며 지속적으로 개선시키고자 노력하고 있습니다. 저금리 기조 속에 다양한 투자 자산에 대한 관심이 증대하고 있으며, 외환 및 해외 에쿼티(Equity) 관련 상품 등에서 다양한 투자 기회가 열리고 세일즈 영역이 확대되고 있습니다. 또한 ESG 투자에 대한 관심이 증가함에 따라 당사는 이와 관련된 투자와 세일즈 서비스에 능동적으로 대응하고 있습니다.

법인솔루션

글로벌 저금리 시대의 대안, 국내외 대체투자 확대

지속적인 저금리 상황에 대응하기 위해 국내외 대체투자 및 OCIO(외부위탁운용관리)에 대한 니즈가 확대되고 있으며 그 비중과 규모는 더욱 확대되고 있습니다. 미래에셋증권은 글로벌 네트워크를 기반으로 우량한 대체투자자산을 발굴하여 다양한 상품을 기관투자가 및 법인고객에게 제안하고 있습니다. 특히 코로나19 팬데믹 상황으로 인해 대체투자자산의 현지 실사가 어려워짐에 따라 프로젝트 투자보다 우수한 블라인드펀드의 투자상품 발굴 및 라인업을 확대 및 제공하고 있습니다. 또한 금융상품에 대한 축적된 지식과 성숙하고 역량 있는 전문인력으로 고객에 적합한 투자자산을 제공하고 있습니다.

글로벌

Untact Society 시대에 대응한 Digital Transformation

코로나19로 인한 글로벌 팬데믹 영향으로 ‘사회적 거리 두기’ 확산에 따라 비대면 소비가 일상화되었고 ‘Untact Society(비대면 사회)’라는 뉴노멀(New Normal) 시대가 태동하기 시작하였습니다. 또한 글로벌 초저금리의 장기화 및 코로나19에 따른 전 세계 증시의 변동성 확대 등으로 한국뿐만 아니라 전 세계적으로 개인투자자들의 증시 유입이 가속화되었습니다. 이런 변화에 맞춰 미래에셋증권 해외법인 역시 당사의 선진 IT 인프라를 활용하여 해외 현지시장에 적용하고 온라인 플랫폼의 확장을 통한 Digital Transformation 강화를 통해 차별화된 디지털 금융서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 ‘초연결’과 ‘초지능’을 특징으로 한 4차 산업혁명의 핵심 분야인 빅데이터, AI, 바이오, 원격의료 등 글로벌 신성장 사업에 선제적으로 투자하여 고객에게 양질의 투자상품을 제공하고자 합니다.

디지털

디지털 전환 트렌드 및 비대면 금융서비스 이용 증가

빅테크(카카오, 토스 등)와 기존 금융기관 간 고객 접점, 고객 경험, 고객과의 관계유지를 둘러싼 경쟁이 더욱 심화되고 있으며, 암호화폐, 핀테크, 빅테크의 등장으로 결제, 대출, 송금 방식의 변화가 일어나고 있습니다. 최근에는 코로나19로 인한 사회적 거리두기가 지속됨에 따라 비대면 금융서비스 이용고객 증가, 오픈뱅킹 및 마이데이터 등 개방형 혁신 인프라가 구축되어가고 있습니다. 이처럼 급변하는 금융환경에서 경쟁력을 확보하고자 금융권은 디지털 전환을 통해 플랫폼 비즈니스를 확장해 나가고 있습니다. 국내 최대 증권사인 미래에셋증권은 고객이 원하는 안정적인 플랫폼을 구축하고 전문성을 갖춘 서비스를 제공하여 디지털 전환에 앞장서겠습니다.

WM

2020 사업 성과

2020년 국내외 주식시장 호황과 주식거래대금의 증가로 자산과 수익 모두 큰 폭으로 증가하였습니다. 지난해 WM영업부문의 순영업수익은 9,592억 원으로 명실상부한 1등으로 자리매김하였습니다. 수익 중 BK(브로커리지) 수수료 수익이 6,530억 원(2019년 2,772억 원)을 달성하며 수익 증가를 이끌었고 글로벌 투자 패러다임 변화에 적극적으로 참여한 결과 해외위탁 수익이 1,459억 원을 달성하였습니다.

WM영업부문 고객총자산

2020년 말 기준 WM영업부문의 고객자산은 219.2조 원으로 전년도 대비 76.6조 원 증가하였습니다. 특히 BK자산이 71.1조 원 증가하였으며 그 중 해외위탁자산이 7조 원 증가하였습니다. 또한 Wrap 잔고가 1.9조 원, 연금자산 2.6조 원, 글로벌자산 6.4조 원 증가하며 자산 증가의 질적인 면에서도 두드러진 성과를 거두었습니다.

WM영업부문 자산

(단위:조원)

구분	기초	기말	기증감	
WM자산	펀드	10.0	9.7	-0.3
	펀드 외	41.9	47.7	+5.8
	소계	51.9	57.4	+5.5
BK자산	국내위탁	84.1	148.2	+64.2
	해외위탁	6.6	13.6	+7.0
	소계	90.7	161.9	+71.1
고객자산 총계	142.6	219.2	+76.7	
전략자산	연금자산	13.1	15.7	+2.6
	글로벌자산	10.1	16.5	+6.4
	소계	23.3	32.2	+8.9

2021 사업 계획 및 전략

사업 계획

‘고객 최우선 & 고객 만족’의 지속가능한 WM비즈니스 모델을 구축할 계획입니다.

글로벌 자산배분 강화  • 글로벌금융투자 고객기반 확대 및 Money-move 적극 유도	고객수익률 향상  • 우량상품 & 수익률 제공 → 리밸런싱 & 리스크 관리 • 영업직원 역량 향상 교육 및 학습 제도	VIP 영업 확장  • Family Office 고도화 • 그룹 인프라 활용한 가치공유 프로그램 활성화
지점 경쟁력 차별화  • Mobility Branch 모델 정착 등 디지털 영업 역량 강화 지속 • VIP 및 성장 상권 점포 강화	High Touch, High Quality  • 미래에셋세이지클럽 확장 및 정착 • 영업직원 상담 역량 강화	

연금

2020 사업 성과

‘연금도 투자하는 시대’

2020년은 투자문화에 있어 큰 변화가 있었던 한 해였습니다. 글로벌 증시 호황으로 인해 국내 개인투자자들은 ‘안전자산’을 ‘투자자산’으로 이동시키며 적극적인 투자 활동을 보였습니다. 특히 다양한 글로벌자산에 대한 투자 서비스를 제공하는 증권사로의 ‘Money-move’가 매우 활발히 진행되었습니다. 또한 보수적으로 운용되던 연금 분야에도 투자 열풍이 불어 주식형 펀드와 ETF 등에 투자하며 노후자금 불리기에 나섰습니다. 이로써 방치되었던 기존의 연금자산에 ‘적극적인 연금투자를 통한 노후준비’라는 새로운 문화가 자리 잡기 시작했습니다.

상세 사업 성과 보고

연금자산

적립금

(단위: 억 원)

구분	2018년	2019년	2020년	
퇴직연금	DB	45,882	53,600	60,519
	DC	29,624	35,254	44,569
	IRP	11,104	15,708	25,354
	합계	86,611	104,561	130,442
개인연금	30,960	34,985	42,003	
총계	117,571	139,547	172,445	

*적립금 상위 10개 사업자 중 제도통합(원리금보장+원리금비보장) 1·3·5·7·10년 수익률 1위

연금수익률 2020년 우호적인 시장상황과 연금을 통한 투자문화 확산으로 ETF, 주식형펀드 등 실적배당형상품 투자가 늘며 연금수익률이 크게 개선되었습니다. 특히 글로벌자산배분을 통한 고객수익률 관리에 집중한 미래에셋증권은 국내 적립금 상위 10개 사업자가운데 DC 및 IRP 수익률 1위를 기록했습니다.

수익률

(단위: %, 제도통합 기준)

구분	1년 수익률	3년 수익률	5년 수익률	7년 수익률	10년 수익률
DC	7.90	3.77	3.34	3.23	3.11
IRP	7.25	3.31	2.95	2.87	3.05

* 원리금비보장 1년 수익률 - DC: 13.35%, IRP: 13.79%

퇴직연금사업자 평가 ‘최우수 기관’ 선정

미래에셋증권은 고용노동부와 근로복지공단이 발표한 ‘2020 퇴직연금사업자 성과 및 역량평가’에서 전체종합평가 최상위 사업자로 선정되었습니다. 상품운용 역량, 수익률 성과, 교육 역량 등 전체 7개 평가항목에서 모두 높은 점수를 받았으며, 특히 연금화 역량 부문은 우수사례로 소개되었습니다. 또한 연금 전문상담 조직의 우수한 컨설팅 역량과 퇴직연금 Wrap, ETF, 상장 REITs(업계 최초 매매서비스 제공) 등 다양한 상품 제공 능력을 인정받았습니다.

근로복지공단 자산관리기관 선정

미래에셋증권은 우수한 연금수익률과 퇴직연금에 특화된 원리금비보장상품의 강점을 인정받아 ‘근로복지공단 자산관리기관’에 선정되었습니다. 당사는 장기간 연금시장을 선도하며 축적된 자산관리 노하우를 바탕으로 취약한 중소기업 근로자의 노후생활보장지원을 위해 노력할 것입니다. 또한 다양한 공익적 사업에 적극 참여하여 금융산업과 사회 발전에 기여하고자 합니다.

사업 계획

고객수익률 증대 미래에셋증권의 특화된 연금 서비스를 통해 고객 수익률을 집중 관리할 계획입니다. 전문가가 자산운용의 전 부분을 지원하는 ‘퇴직연금랩’과 고객 투자성향별 맞춤 상품을 제공하는 ‘개인연금 자문서비스’는 글로벌 자산배분과 철저한 사후관리를 지원합니다. 이를 통해 장기적으로 안정적인 연금수익률을 추구할 방침입니다.

언택트 연금 콘텐츠 Quality 향상 미래에셋증권은 유튜브채널 ‘스마트머니’를 통해 투자자에게 유익한 투자정보를 제공하고 있습니다. 연금의 경우, ‘그녀의 연금투자 후 토크’, ‘빅픽처, 보이는 연금투자’, ‘연금탐정’ 등의 콘텐츠를 통해 투자 유망 상품을 추천할 뿐 아니라 글로벌자산배분 전략 및 방법을 소개하고 있습니다.

2021 사업 계획 및 전략

IB

2020 사업 성과

2020년 미래에셋증권 IB는 코로나19 영향으로 인한 해외 비즈니스 침체에도 불구하고 3년 연속 우수한 실적을 거뒀습니다. IPO 파트에서는 20건의 주관 실적을 기록하면서 건수 기준 1위에 등극하였고, ECM·DCM 파트에서는 유상증자 및 회사채 발행 딜 수입 등 지속적인 수익 달성으로 리그테이블 상위권을 유지하였습니다. 또한 인수금융 파트에서도 12건의 딜을 성사시키며 상위권을 유지하였으며, 국내외 부동산 및 대체투자 등 여러 분야에서 주요 대형 프로젝트를 성사시키며 자기자본 1등 증권사로서의 위상을 보여주었습니다.

상세 사업 성과 보고

IPO 2020년 유가증권 및 코스닥 시장에 박히트, 명신산업, 교촌에프앤비 등 총 20건을 상장시키며 시장에서의 영향력을 발휘하였습니다. 특히 사업모델(엔비티), 기술특례(레몬, 젠큐릭스, 키타매트릭스) 등 특례상장과 관련하여 독보적인 실적(Track Record)을 구축해 나가고 있습니다.

ECM·DCM 기획재정부 외국환평형기금채권 발행 주관뿐 아니라 국내 다수의 대기업 등의 우량 회사채 중심으로 대표주관을 수입하며 국내 대표 증권사의 위상을 보였습니다. 또한 종합 기업금융 솔루션을 선제적으로 제안하여 다수의 딜을 성사시키며 시장 지배력을 강화하였습니다.

인수금융 쌍용양회, 휴젤, SK브로드밴드, 이에스지 등 여러 기업의 인수금융 및 리파이낸싱을 성사시키며 해당 분야에서 3년 연속 상위권을 유지하고 있습니다.

부동산·인프라 PF 광양 황금지구 아파트 개발사업, 남춘천 CC 인수 및 매각자본, 문정 청년주택 개발사업, 용인 보평 공동주택 개발사업 등 국내 우량한 딜을 중심으로 다양한 시장에 투자 및 자문사로 참여하였습니다. 또한 대구 남구 대명동 주상복합 신축사업, 장안동 오피스텔 신축사업 등 고난이도의 딜을 성공시키며 부동산 PF 시장의 선도적 지위를 유지하고 있습니다.

2021 사업 계획 및 전략

사업 전략

IB1부문 기업들의 사업구조 재편, 지배구조 및 재무구조 개선 등과 관련한 솔루션을 제공하는 컨설팅 비즈니스를 확대하고 기업이 보유한 우량 자산을 활용한 자금조달을 제안하는 등 다양한 신규 수익원을 지속적으로 창출하고자 합니다. 또한 우량 대형 IPO 딜 및 신성장 유니콘 기업에 대한 영업 확대 및 Pre-IPO 투자를 활성화할 계획입니다. 이외에도 최근 트렌드인 ESG & K-뉴딜과 관련하여 신재생에너지, 데이터센터, 스마트시티 사업 등으로 비즈니스를 확장해 나갈 계획입니다.

IB2부문 정책·공모·자체 사업 등 다양한 시장에 적극 참여하여 우량 딜을 지속적으로 발굴할 계획이며, 주요 시행사 및 시공사와의 네트워크를 기반으로 Equity투자, Bridge Loan, 자산 유통화 등 다양한 금융상품 공급으로 수익 증대에 기여하고자 합니다. 또한 ESG 트렌드에 부합하는 공공임대주택, 데이터센터, 의료시설 등의 투자를 확대해 나갈 예정입니다.

TRADING

2020 사업 성과

상세 사업 성과 보고

Trading1부문 코로나19 팬데믹 등으로 인한 불확실성이 확대됨에 따라 철저한 리스크 관리에 중점을 두었습니다. 이에 따라 탄력적인 파생결합증권 자체 운용전략을 수립하고 운용마진 최적화에 중점을 두어 운용 규모를 관리하였습니다. FICC 복운용 효율화를 추구하여 구조화 상품의 경쟁력을 개선하였을 뿐 아니라 신상품 개발을 통해 시장 여건과 관계없이 안정적인 수익 확보가 가능한 포트폴리오를 구축하였습니다. 자체 알고리즘 매매 시스템(LPGO)을 활용한 시장 조성과 차익거래를 통한 수익 창출에 기여하는 등 신기술을 활용한 업무 프로세스 혁신 및 새로운 수익 기회를 창출하기 위해 지속적으로 노력하였습니다.

Trading2부문 코로나19 팬데믹 상황이 지속되면서 각국은 적극적 경기 부양으로 선화하게 되었고 큰 폭의 금리 변동을 보였습니다. Trading2부문은 상하반기 시장 금리 변동에 대한 선제적인 대응으로 국내 및 해외채권 트레이딩에서 수익 규모와 안정성 모두 괄목할 만한 성과를 거두었습니다. 특히 국내 증권 업계 최초로 중국 본토 채권 시장에서 트레이딩을 시작하여 의미 있는 수익을 확보하였습니다. 이처럼 채권영업의 글로벌 비중이 증가하는 가운데 Trading2부문은 개인 및 기관 투자 수요에 적극 대응하여 고객층을 확보하였습니다.

S&T부문 코로나19로 인한 변동성 확대 속에서도 대고객 서비스 및 고유자산 운용에서 리스크 관리 및 차별화된 운용전략으로 안정적인 성과를 달성하였습니다. S&T부문은 외환 시장, 멀티운용, ETF 유동성 공급 및 시장조성자의 역할을 충실히 이행하고 차익거래를 통한 수익을 창출하였습니다. 또한 홍콩 및 일본을 비롯한 글로벌마켓에서 Global X ETF 상장에 기여하였으며 ESG 관련 ETF 설정과 매매, 메자닌 투자 등을 진행하였습니다. 국민연금, 우정사업부 등 주요 연기금 및 운용사 평가에서 최우수 등급을 획득했으며 특히 해외주식 중개 부문에서 괄목할 만한 성장을 하고 있습니다. 이 밖에도 알고리즘 기능을 포함한 차세대 매매시스템의 도입으로 주문처리속도의 증가 및 다양한 형태의 주문 처리로 고객 서비스 및 수익 극대화의 기반을 마련하였습니다.

2021 사업 계획 및 전략

사업 전략

Trading1부문 글로벌 통합 운용 시스템 개발 및 홍콩법인 내 알고리즘 매매로 글로벌 트레이딩 데스크를 구축하고 있습니다. 자체 매매 시스템 개발, 속도 개선 등 신기술을 활용한 운용 인프라 확충을 통해 비용 절감 및 ROE 제고를 위해 노력할 예정입니다. 또한 런던은행간금리(Libor)산출 중단 등 대외 제도 변경에 따른 철저한 사전 준비와 리스크 관리 및 내부통제 강화를 위해 지속적으로 노력하겠습니다.

Trading2부문 제한적인 통화정책과 대규모 채권발행 등으로 쉽지 않은 투자환경이나 선제적 위험 관리와 시장 중립적 운용 전략으로 안정적인 수익 달성을 도모합니다. 운용 채권 및 투자 시장 다변화를 통하여 리스크를 분산하고 ESG 채권시장의 성장을 적극 활용하여 신규 사업을 지속 추진하겠습니다.

S&T부문 미래에셋 글로벌 네트워크를 바탕으로 해외 ETF의 유동성 공급과 다양한 해외투자 솔루션을 제공하고 글로벌 FX 트레이딩 전략 및 운용 시스템 고도화를 계획하고 있습니다. 향후 S&T부문은 ESG 기업들에 대한 사회적 책임투자를 강화하고 차별화된 헤지 전략과 철저한 리스크 관리를 통해 안정적 수익을 확보할 계획입니다. 또한 연기금 및 주요 기관 투자자, 벤처캐피탈, 일반기업 등 고객 저변을 확대하고 해외주식, ETF, 메자닌, 비상장주식, Pre-IPO, 블록딜 영업을 강화하겠습니다. 나아가 차세대 트레이딩 시스템 개발 및 지속적 개선으로 운용성과를 높이고 차별화된 고객 서비스를 제공할 것입니다.

법인솔루션

2020 사업 성과

상세 사업 성과 보고

미래에셋증권 멀티솔루션본부는 해외 운용사 및 딜 소싱을 통하여 경쟁력 있는 금융상품을 고객사에 제공하였습니다. 또한 2020년 한 해 동안 신규 법인 117건, 총 1.6조 원의 자금 유치 및 다양한 금융상품판매 확대를 통해 전년도 대비 9.8조 원 증가(2019년 말 기준 58.3조 원)한 68.1조 원을 기록하며 업계에서 우수한 입지를 구축하였습니다. 아울러 우량대체투자상품을 판매하며 다양한 수익 채널을 확보하며 업계에서 우수한 성과를 창출하였습니다.

수탁고

(단위:조원)



2021 사업 계획 및 전략

사업 계획

미래에셋증권 멀티솔루션본부는 사내 조직과의 긴밀한 협업을 통해 경쟁력 있는 상품들을 개발·판매하며 신규 기관 고객 확대를 통해 수익 구조를 다변화 및 확장하고자 합니다. 또한 국내 타 증권사와 차별화된 서비스를 제공하고자 전 세계 글로벌 네트워크를 적극 활용하여 상품 세일즈를 강화할 계획입니다.

사업 전략

미래에셋증권 멀티솔루션본부는 증가하는 시장 유동자금 유치를 위해 상품 운용조직과 경쟁력 있는 단기 투자상품을 지속적으로 발굴해 나갈 예정이며, 우수한 전문인력을 기반으로 고객 맞춤형 상품 세일즈 역량을 강화하고자 합니다. 해외투자 니즈를 반영한 유수의 해외 운용사와의 PA 계약을 확대하여 양질의 투자상품을 지속적으로 공급할 예정입니다. 또한 외부위탁운용관리(OCIO: Outsourced Chief Investment Officer) 시장이 확대됨에 따라 대학, 공공기관, 일반법인 등의 운용 자금 유치를 확대하고자 합니다.



글로벌

2020 사업 성과

상세 사업 성과 보고

균형적인 Global Portfolio 구축을 통한 수익성 강화 코로나19 영향에도 불구하고 Brokerage, PI, IB, Trading 등 안정적이고 다변화된 수익 포트폴리오를 구축하여 Global부문의 연간 세전이익은 전년 대비 약 23% 증가한 2,060억 원을 달성하였으며, 전사 손익기여도의 20%를 상회하는 수준으로 성장하였습니다. 코로나19 영향으로 대체자산에 대한 투자가 위축되었지만, 글로벌 신성장 산업에 대한 투자를 확대하는 등 선제적인 리스크 관리를 통해 안정적인 수익을 시현하였습니다.

Digital Transformation 및 Localization을 통한 Local Brokerage 시장 장악력 강화 지속적인 Digital Transformation 및 현지화 노력을 통해 로컬 브로커리지 시장에서의 입지를 더욱 공고히 하였습니다. 인도네시아법인인 설립 이후 현지 시장 점유율 1위를 기록하며 압도적인 시장 지위를 유지하고 있으며, 베트남법인인 현지의 80여 개 증권사 중 시장 점유율 6위권에 진입하는 등 지속적인 성장세를 보이고 있습니다.



2021 사업 계획 및 전략

사업 전략

해외법인의 Digital Transformation 가속화 해외법인의 Digital Transformation 강화를 통해 현지 시장에서의 입지를 더욱 공고히 할 것입니다. 특히 이머징 시장에서 한국의 선진화된 디지털화를 본보기로 삼아 지속적인 IT 인프라 투자를 통해 현지에서 최고의 경쟁력을 갖춘 디지털 플랫폼을 구축하고 선도하고자 합니다.

지속 성장 가능한 수익원 개발 해외법인의 지속 성장 가능한 수익원을 마련하기 위해 비즈니스 성장동력을 재정비하고 안정적인 수익 창출이 가능한 신규 비즈니스를 지속 발굴할 것입니다. 또한 현지 시장 상황 및 규제에 능동적으로 대응하여 지역별로 특화된 비즈니스를 적극적으로 발굴하는 등 비즈니스 다각화를 통한 지속 성장 모델을 구축하겠습니다.

혁신성장 기업 투자 지속 4차 산업혁명 및 코로나19로 촉발된 New Normal 시대에 발맞춰 미래에셋증권도 글로벌 혁신 신성장 기업에 대한 투자를 지속할 것입니다. 빅데이터, AI, 블록체인, 바이오 등 새로운 변화를 선도하는 글로벌 혁신기업에 투자하여 전략적 사업부문 등에서 시너지 창출을 모색하고 시대의 변화에 적극 대응할 것입니다.

디지털

2020 사업 성과

상세 사업 성과 보고

24시간 365일 이용 가능한 비대면 계좌개설 프로세스를 통해 2020년 한 해 동안 개설된 비대면 다이렉트 신규계좌 수는 전년도 대비 247% 증가한 105만 개였습니다. 또한 2020년 6월 초 네이버파이낸셜과의 제휴를 통해 '네이버 X 미래에셋 CMA' 서비스를 시작했으며, 이로 인해 증가한 신규고객 수는 작년 한 해 50만 명이었습니다.

아울러 투자정보를 제공하는 유튜브채널 '스마트머니' 구독자는 100만 명을 넘어섰으며, 빅데이터 및 AI를 활용하여 고객에게 투자진단 및 추천 서비스를 제공하는 m.Club 가입자는 50만 명을 넘어서는 등 미래에셋증권은 다각화된 채널을 통해 고객에게 투자서비스를 제공하고 있습니다.

미래에셋증권 디지털 트랜스포메이션 추진 미래에셋증권 디지털 트랜스포메이션 전략 수립 및 추진을 위해 2020년 6월 디지털부문 산하 DT추진팀을 신설하여 전담조직을 구성하였으며 디지털혁신위원회를 발족하였습니다. 이와 더불어 혁신위원회 내 디지털 리더, 디지털 주니어보드 1기 등을 운영하여 디지털 아이디어 발굴에 앞장서는 등 전사 임직원들의 디지털 역량을 제고하였습니다.

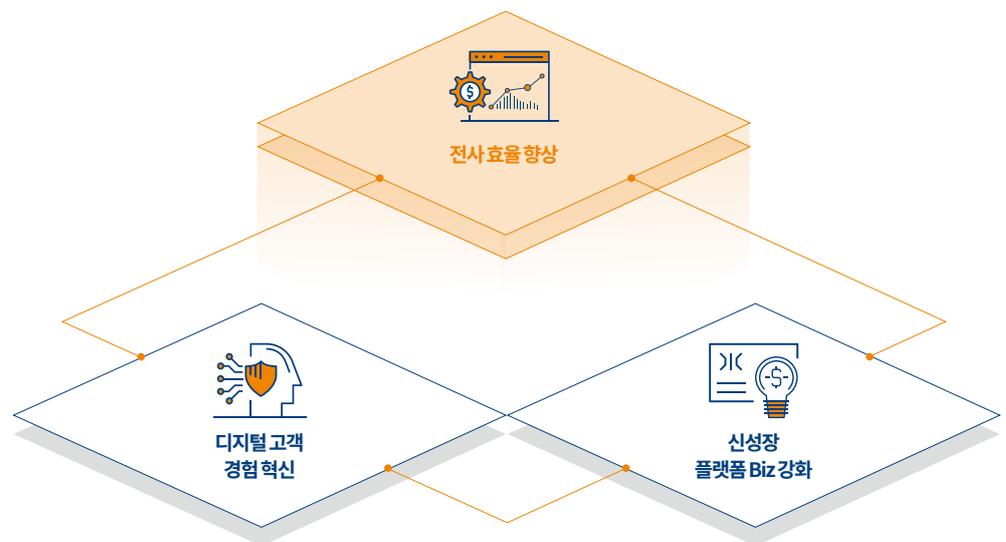
2021 사업 계획 및 전략

사업 전략

디지털 고객 경험 혁신 빅데이터 기반 타겟 마케팅을 통해 디지털 초개인화 서비스·마케팅을 구현하고 고객 접근성을 높여 MZ세대에게 쉽고 편한 투자 경험을 제공할 예정입니다. 유튜브, SNS 채널을 통해 다양한 콘텐츠를 제공하여 고객이 '쉬운 투자'를 할 수 있도록 지원하며 '고객 신뢰'를 형성하겠습니다.

신성장 플랫폼 비즈니스 강화 마이데이터 사업자 허가를 획득하여, 이를 기반으로 고객에게 맞춤형 디지털 자산관리서비스를 제공할 예정입니다. 또한 미래에셋 디지털 혁신 플랫폼 리뉴얼을 통해 핀테크 기업과 지속적으로 동반성장해 나갈 것입니다. 아울러 PG비즈니스 강화 및 미래에셋 PAY를 활용한 간편결제 비즈니스를 추진하고 생활금융 플랫폼(m.ALL) 활성화로 비대면 100만 고객을 확보하겠습니다.

전사 효율 향상 디지털 기술 및 빅데이터를 바탕으로 직원의 경쟁력 및 업무 능력을 향상하겠습니다. 또한 AI를 활용하여 리서치, 소비자보호 등 업무 효율성을 강화하고 디지털 거버넌스 구축 및 디지털 문화·교육을 통해 전사 디지털 전환을 가속화하겠습니다.



나눔경영

미래에셋은 '열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자'는 경영이념을 바탕으로 인재육성 중심의 사회공헌사업을 추진하고 있습니다. 지식기반 사회에서 '인재육성'은 국가경쟁력을 높이는 원동력이며 이를 위해 충분한 '교육과 경험의 기회를 지원'하는 것이 매우 중요합니다. 미래에셋은 전 세계를 무대로 젊은이들이 가진 가능성과 잠재력을 펼칠 수 있도록 해외교환 장학사업을 운영하고 있으며 아이들의 지적 성장은 물론 문화적, 경제적 견문까지 넓혀주고자 다채로운 교육 체험 프로그램을 통해 올바른 성장을 지원하고 있습니다.



사회공헌 전략

사회공헌 추진방향

미래에셋은 '미래에셋박헌주재단'을 중심으로 계열사 간 유기적인 협력을 통해 '배려가 있는 따뜻한 자본주의'를 실천하고 있습니다. '장학'과 '사회복지' 사업을 핵심으로 인재육성을 위한 장학 사업 및 교육지원 프로그램을 체계적으로 펼치고 있으며, 임직원은 '나눔문화'에 자발적으로 참여하여 어려운 이웃들과 함께 성장하는 사회를 만드는 데 앞장서고 있습니다.

사회공헌 중점 추진 영역



미래에셋 사회공헌 활동 주요 연혁

미래에셋 인재육성 프로그램 참가자 32만 명 돌파 2020	미래에셋 인재육성 프로그램 참가자 10만 명 돌파 2014	미래에셋 임원 '1% 희망나눔' 시행 2011	국내 및 해외교환 장학생 선발 확대 2009	해외교환 장학생 선발 및 글로벌 문화체험단 실시 2007	사회복지법인 미래에셋박헌주재단 설립, 인재육성 사업 추진 2000
미래에셋 인재육성 프로그램 참가자 20만 명 돌파 2017	미래에셋 국내 계열사 매칭그랜트 기부제도 실시 2012	미래에셋 우리아이 경제교실 스쿨투어 실시 2010	미래에셋 봉사단 발족, 기부운동 '사랑합니다' 시행 2008	글로벌 투자 전문가 장학생 선발 2006	재단법인 미래에셋희망재단 설립, 장학사업 추진 1998



BUSINESS CASE

미래에셋증권 희망체인봉사단은 2020년 6월, 코로나19로 사회적 거리두기 운동이 펼쳐지면서 언택트 방식의 사회공헌 활동을 진행하였습니다.

고용 위기에 놓인 장애인들을 돕기 위한 17회 밀알콘서트 '힘내요 우리'를 임직원 기부를 통해 후원하였으며, 기부에 참여한 임직원들에게 온라인 콘서트 URL을 제공함으로써 뜻 깊은 문화생활을 함께 공유할 수 있었습니다. 해당 기부금은 밀알복지재단 기빙플러스 매장의 경력단절 여성, 장애인, 다문화 근로자 등 고용인력의 인건비로 사용되었습니다. 또한 희망체인봉사단은 서울장애인종합복지관 보호작업장 파니스에서 쿠키 세트를 구입하여 이번 사회공헌 활동에 참여해 준 임직원들에게 제공해 착한 소비에도 앞장섰습니다. 파니스는 일반고용이 어려운 발달장애인에게 안정적인 작업환경에서 근무할 수 있는 직업재활의 기회를 제공함으로써 장애인의 일반 고용 유도 및 삶의 질을 향상하고, 일정기간 동안 안정된 직장 생활을 영위할 수 있도록 지원하는 장애인 직업 재활시설입니다.

장학

“미래에셋은 젊은이의 희망이 되겠습니다”

끊임없는 도전과 혁신으로 글로벌 경쟁력을 키우고 있는 미래에셋은 우리의 젊은이들 또한 전 세계를 무대로 꿈을 향한 열정과 도전을 마음껏 펼치며 글로벌한 인재로 성장할 수 있도록 해외교환 장학 프로그램을 운영하고 있습니다.

2007년 첫 문을 연 해외교환 장학 프로그램을 통해 당사는 미국, 유럽, 아시아 등 50여 개국에 현재까지 5,817명의 장학생을 파견했습니다. 더불어 장학생들이 세계 곳곳에서 공부하고 체득한 크고 작은 정보들이 또 다른 도전의 밑거름이 될 수 있도록 ‘글로벌 특파원’ 프로그램을 진행하며 정보의 나눔을 실천하고 있습니다.

2020년은 예기치 못한 코로나19 발발 및 확산으로 해외교환 장학생들에게 많은 어려움이 있었습니다. 장학생들의 안전을 위해 신규 장학생 선발을 잠시 중단했으며 파견된 장학생들 학업의 어려움을 최소화하고자 파견교의 학사일정, 수업방식의 변화 등을 고려한 장학생 상황별 관리 및 장학금 처리 방안 가이드라인을 신속하게 구축하여 지원했습니다.

해외교환 장학생 프로그램

프로그램 개요

- 지원대상** 모교에서 교환학생 자격을 취득한 4년제 대학 학부생으로 일정 기준의 성적 및 경제적 여건 충족자
- 지원내용** 교환학생을 위한 학업 및 생활지원 장학금(국가별 금액 상이)
- 선발인원** 연 2회, 회차별 350명

장학생¹⁾



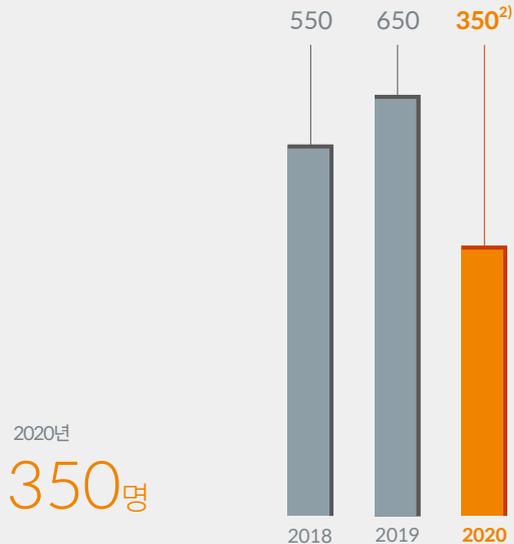
5,817명

파견국가수¹⁾

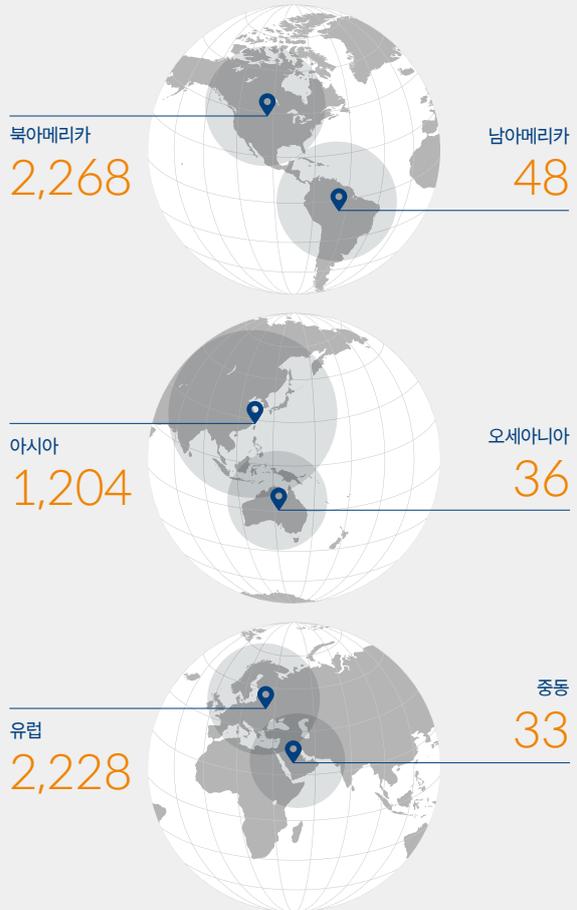


50개국

최근 3개년 장학생 수



대륙별 파견 장학생 수¹⁾ (단위: 명)



1) 2020년 말 누적 기준

2) 코로나19로 인해 2020년 가을학기 장학생 미선발

사회복지

“미래에셋은 미래세대의 꿈과 희망을 응원합니다”

미래에셋은 다양한 경험이 생각을 키우고, 그 생각이 더 나은 미래를 만든다고 믿습니다. 이에 자라는 우리 아이들이 더 많은 배움의 기회를 얻고 폭넓은 경험을 쌓을 수 있도록 문화체험, 창의교육, 도서지원 등 교육 및 문화를 향유할 시간을 선물하고 있습니다.

2020년은 코로나19 장기화, 집중호우와 태풍 등으로 어려움에 처한 이웃이 많았던 해입니다. 이에 미래에셋은 프로그램 참가자들의 안전을 위해 대면, 집합, 대인원 이동이 수반된 기획 프로그램을 취소하고, 지역사회의 어려움에 신속하게 대응하고자 특별지원사업을 펼쳤습니다. 2021년에는 코로나19 확산이 지속됨에 따라 참가 아동, 청소년들의 안전과 효과적 운영을 위해 비대면 형식의 다양한 프로그램을 발굴하여 운영할 계획이며, 시간과 공간의 제약이 완화된 만큼 더 많은 아이들과 함께 할 수 있도록 준비하고 있습니다.



1) 미래에셋증권, 미래에셋박현주재단 및 계열사 기부금 총합

나눔문화

희망체인봉사단

2018년 희망체인리더 워크숍을 통해 선정된 10개의 대표모델을 바탕으로 아동·청소년, 어르신, 장애인, 다문화, 지구촌, 가족·여성, 환경 등을 테마로 지역별 사회 니즈를 검토 후, 사회공헌활동 계획서를 제출하여 지속적인 나눔문화 활동을 이어가고 있습니다. 신입사원이 입문 과정에서 금융전문가로서의 성장 외에도 기업의 사회적 책임에 대해 중요성을 인식하고 따뜻한 자본주의를 실천할 수 있도록 사회공헌 활동을 진행하고 있습니다. 2020년 입사한 신입사원은 10개의 대표모델 중 ‘모든 어린이는 놀면서 자라고 꿈꿀 때 행복하다’를 주제로 지역아동센터 아이들과 사랑의 만두 빚기 활동을 진행하였으며 원목 책장을 직접 만들어 기부하였습니다.

2020년은 코로나19 확산이 장기화됨에 따라 비대면 사회공헌 활동을 확대하여 기부와 연계된 사회공헌을 진행하였습니다. 전 임직원을 대상으로 물품 및 도서 기부, 착한소비를 통한 장애인 일자리 지원 활동 등을 실천하였을 뿐 아니라 친환경 비료 만들기, 마스크 스트랩 만들기 등 비대면 봉사활동을 진행하여 코로나19 영향 속에서도 환경인식 개선 및 나눔문화 활동을 지속 펼쳐나갈 수 있었습니다.

온라인 자산관리 콘서트

희망체인봉사단과 WM상품마케팅팀이 협업하여 진행하였던 온라인 자산관리 콘서트가 성공리에 마무리되었습니다. 사전에 각 지점으로 배포되었던 배너와 WM직원들의 적극적인 홍보를 통해 목표했던 3만 뷰를 달성하였습니다. 8월 말 기준 40,734뷰를 달성하였으며, 네이버해피빈을 통해 10개의 모금함을 개설하여 코로나19로 어려움을 겪는 각 지역 이웃들에게 3천만 원이 기부되었습니다. 해당 모금함에는 미래에셋증권의 고객뿐만 아니라 일반 네티즌들의 기부도 이어지면서 고객과 함께하는 기부문화 확산에 한 걸음 다가갈 수 있었습니다.



323,477명

인재육성 프로그램 참가자

* 그룹 계열사 포함, 2020년 말 기준
누적 지원 인원수



인재육성 프로그램 지원 현황

배려가 있는 따뜻한 자본주의를 실천하는 미래에셋은 미래에셋박현주재단을 중심으로 계열사 간 유기적 협력을 실현하며 32만여 명의 인재를 지원해 왔습니다.



9,621명

장학사업

- 해외교환 장학생: 5,817명
- 국내 장학생: 3,558명
- 글로벌 투자전문가 장학생: 122명
- 글로벌 장학생: 124명



14,974명

글로벌 탐방

- 글로벌리더대장정: 13,006명
- 글로벌 문화체험단: 1,968명



298,882명

경제·진로 교육

- 경제교실, 스쿨투어, 1사1교 금융교육 등: 286,405명
- 청소년비전프로젝트: 1,421명
- 희망등록 도서지원: 11,056명

친환경경영

탄소 배출로 인한 지구온난화 이슈가 우리의 삶에 어떠한 영향을 미칠지에 대한 관심과 우려가 큰 폭으로 확대되고 있습니다. 또한 기후변화 리스크가 기업의 재무적 리스크라는 인식이 대두되고 있으며, 결국 금융시스템 안정에도 큰 영향을 미칠 수 있다는 연구 결과 역시 지속적으로 보도되고 있습니다. 이에 미래에셋증권은 탈탄소 산업 및 건강한 경제의 육성이라는 거대한 흐름 속에서 신규 비즈니스 기회를 지속적으로 모색하고, 친환경 경영 체계를 기반으로 온실가스, 에너지 사용량, 폐기물 배출량 등의 절감을 위해 노력하고 있습니다. 또한 기후변화의 심각성을 인지하고 2050년까지 국가 온실가스 순배출량을 0으로 하는 Net-Zero를 성공적으로 이행하기 위해 금융 및 자문을 성실히 제공하고자 합니다.



친환경경영 체계

친환경경영 실천

미래에셋증권은 전사적인 친환경경영을 통해 임직원의 환경의식을 제고하고 지속가능발전을 위해 환경오염 저감 활동을 실천하고 있습니다. 이를 위해 온실가스 배출량, 폐기물 배출량, 에너지 사용량 등 환경 관련 데이터의 체계적인 관리 및 저감을 위한 목표를 설정하고 있습니다. 또한 기후변화 대응 현황을 CDP(Carbon Disclosure Project, 탄소정보 공개프로젝트)에 보고하며, TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosure, 기후변화 재무정보공개 태스크포스)에서 권고하는 기후변화 관련 ① 지배구조, ② 전략, ③ 리스크 관리, ④ 지표 및 감축목표 Roadmap 수립을 통하여 Net-Zero의 성공적인 이행을 지향합니다. 추가로 글로벌 이니셔티브 가입 및 지지선언을 통해 국제적 기후변화 대응 활동에도 적극적으로 참여하고자 합니다.

온실가스 및 에너지 관리

미래에셋증권은 에너지 사용에 따른 온실가스의 배출 저감을 위해 불필요한 에너지 사용을 줄이며 관리를 지속하고 있습니다. 금융업의 특성상 직접적인 온실가스의 배출량은 타 업종 대비 상대적으로 적은 수준이며, 이에 간접 배출량인 Scope 2를 위주로 관리하고 있습니다. 종이 사용량 및 폐기물 감축, 출장 효율화 등을 통해 Scope 3에 대한 관리 역시 진행하고 있습니다. 추가로 출퇴근과 직장 내 활동, 고객 대응 등 일상 속에서 온실가스 배출 저감을 달성하기 위한 임직원의 동참을 유도하고 있으며 업무시간 외 소등, 냉난방기기와 전열기구 사용 자제 등의 캠페인을 진행하여 에너지 절감 활동을 실천하고 있습니다. 본사를 포함한 모든 사업장에서의 친환경 경영 범위를 확대하여 잠재적인 환경 리스크를 예방하고 환경 책임 이행을 강화하고 있습니다.

용수, 자원 및 폐기물 관리

미래에셋증권은 중수도와 우수조를 이용하여 물 사용량을 감축하고 있습니다. 한 번 사용된 물과 빗물을 정화하여 화장실 용수로 사용하거나 조경용수로 재사용합니다. 미래에셋센터원빌딩 내부에는 하수처리시설이 있어 자체적으로 사용한 물을 정화하여 사용하는 등 환경에 미치는 영향을 최소화하고 있습니다. 종이 사용 절제를 위해 불필요한 출력물은 자제하고 전자 시스템을 활용하며, 업의 특성상 배출되는 폐기물은 전량 생활폐기물로 외부에 위탁처리를 하고 있습니다. 오수 역시 서울시 하수처리장에서 일괄 처리하고 있으며 쓰레기 분리배출을 철저히 관리하여 환경에 미치는 영향을 최소화하고 있습니다.

임직원 환경의식 제고와 그린오피스 지향

미래에셋증권은 2021년 개정된 윤리강령 제23조(환경보호) 제정을 통해 임직원의 환경의식을 제고하고 지속가능발전을 위한 탄소배출 저감 노력의 중요성을 강조하고 있습니다. 미래에셋증권 본사인 미래에셋센터원 빌딩에서 사용하는 지하주차장 및 공용부의 일반 형광램프를 전력사용량이 낮은 LED 램프로 전량 교체하였으며, 센서로 작동하는 디밍시스템을 도입하여 전력사용량을 절감, 시각적 효과와 친환경적 요소를 적용하였습니다. 아울러 빙축열시스템을 적용한 심야 전력을 사용하여 에너지 절감에 기여하고 있습니다. 2021년 5월 중 초고속전기차충전소가 완공되었으며, 이를 기반으로 업무용 친환경 차량 도입 또한 검토 중입니다. 이 밖에도 공유차량서비스를 제공하는 주차공간시설 확보로 그린오피스를 지향하고, 모든 층 탕비실에 종이컵을 없애는 등 페이퍼리스(Paperless) 활동을 적극 실천하고 있습니다.

GOVERNANCE





70
지배구조

74
윤리경영

78
리스크 관리

81
정보보호



지배구조

지배구조는 기업 경영의 근간으로 회사의 장기적인 발전을 위해서는 투명하고 건전한 지배구조 구축이 필수적입니다. 미래에셋증권은 다양한 분야의 전문가로 이사회를 구성하며 이사회의 독립성을 보장함으로써 이사회가 회사의 발전과 주주 및 금융소비자의 이익 보호를 위한 조언과 견제의 역할을 충실히 수행할 수 있도록 돕고 있습니다.

이사회 역할 및 현황

미래에셋증권은 회사의 장기적인 발전을 도모하고 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하기 위해 투명하고 건전한 지배구조를 구축하고 있습니다. 또한 기업의 경영 투명성을 높이고 책임경영체제를 강화하여 지배구조를 개선하기 위해 꾸준히 노력하고 있습니다. 2021년 4월 현재 이사회는 사내이사 3명, 사외이사 4명 총 7명으로 구성되어 있으며, 이사회의 과반수 이상을 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진과의 독립성을 유지하고 있습니다.

이사 선출과 전문성

미래에셋증권은 '지배구조내부규범'에 따라 인종, 성별, 종교, 출신지역, 국적 등 다양성을 고려하여 이사회를 구성합니다. 이사회는 전문성을 위해 특정한 공통 배경이나 직업군에 편중되지 않도록 다양한 분야의 경험과 지식을 가진 이사로 구성되어 있습니다. 2021년 4월 현재 금융투자 분야 3명, 경제·경영 분야 3명, 재무회계 분야 2명, 신성장 분야 1명의 전문가로 구성되어 있습니다.

이사회 현황

(2021년 4월 말 기준)

구분	성명	성별	전문영역	주요경력	재임기간
사내이사	최현만	남	금융투자 경제·경영	(前) 미래에셋생명 대표이사 수석부회장 (現) 미래에셋증권 대표이사 수석부회장	4년 6개월
	김재식	남	금융투자 경제·경영	(前) 미래에셋생명 대표이사 사장 (現) 미래에셋증권 대표이사 사장	2개월
	이만열	남	금융투자	(前) 미래에셋증권 리스크부대표(CRO) (現) 미래에셋증권 글로벌부대표 사장	2개월
사외이사	조성일	남	경제·경영	(前) 중앙대 국제대학원 교수, 행정부총장 (現) 중앙대 국제대학원 명예교수	2년
	정용선	남	재무회계	(前) 금융감독원 증권시장담당 부원장보 (現) 한국리츠협회 및 에이치더블유컨설팅 고문	2년
	김성곤	남	신성장	(前) Merck 선임연구원 (現) (주)중근당 효종연구소장·신약연구소장	1년 2개월
	이점마	여	재무회계	(前) 미국 시튼홀대학 경영대학 재무학과 조교수 (現) 경희대학교 국제대학 국제학과 교수	1년 2개월

사외이사 선출 프로세스¹⁾



1) 미래에셋증권은 연간 기준으로 개별적으로 사외이사를 선출함

이사회 운영

미래에셋증권의 주요 의사결정기구인 이사회 및 산하 위원회는 책임감을 갖고 맡은 역할을 충실히 이행하고 있습니다. ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제16조 제1항에 따라 이사회 산하 위원회로 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 각 위원회는 위원의 과반수 이상을 사외이사로 구성하며(감사위원회의 경우, 2/3 이상을 사외이사로 구성), 위원장은 각 위원회에 소속된 사외이사 중 1인으로 하고 있습니다. 또한 2021년 초 ESG 경영 강화를 위해 이사회 내 ESG위원회를 설치하여 운영하고 있습니다.

2020년 총 20회에 걸쳐 115건의 안건이 상정되어 공정거래, 위험관리 등에 대한 논의가 진행되었으며 이사회 참석률은 97%입니다. 이사회 개최 전 이사회 의안을 사전에 공유하여 이사들이 검토할 수 있도록 하고, 필요한 경우에는 해당 실무진이 안건에 대해 구체적인 내용을 설명함으로써 이사들의 이해를 돕고 있습니다. 이러한 과정을 통해 전문적인 지식과 다양한 경험을 보유하고 있는 이사들이 이사회에서 활발히 토의를 진행하였습니다. 각 이사는 회사의 발전과 주주 및 금융소비자의 이익보호를 위해 조언 및 견제와 감독의 역할을 충실히 수행하였고, 회사의 윤리적 의무와 사회적 책임을 이해하고 이를 의사결정에 반영하였습니다.

감사위원회

미래에셋증권은 경영진이 합리적인 경영 판단을 할 수 있도록 업무처리의 적법성 및 적정성을 감독할 수 있는 감사위원회를 운영하고 있습니다. 감사위원회는 경영·경제 분야 전문가, 금융감독 및 회계 분야 전문가, 재무 분야 전문가 등으로 구성되며, 현재는 독립성이 검증된 사외이사 3명으로 구성되어 있습니다. 아울러 필요 시 외부 전문가의 조력을 적극적으로 활용할 수 있도록 근거를 마련해두고 있습니다. 특히 독립성과 공정성을 강화하기 위해 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임 및 해임하고 있으며, 이사회 및 집행기관 등으로부터 독립된 위치에서 감사위원회의 직무를 수행하고 있습니다. 감사위원회의 결의사항에 대해서는 이사회에서 이의제기할 수 없습니다.

이사회 산하위원회

구분	설치목적 및 권한사항	구성	2020년 개최실적
임원후보추천위원회	· 사외이사, 감사위원, 대표이사 후보 추천	사내이사 1명 사외이사 3명	2회(4건)
감사위원회	· 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성 구축 · 회사의 경영성과를 평가, 개선하기 위해 내부감사 계획 수립, 진행	사외이사 3명	9회(36건)
위험관리위원회	· 회사의 효율적인 리스크 관리 및 내부통제 체제 구축을 위한 총괄적인 감독기능 수행 및 통제환경 조성 · 리스크 관리와 관련된 정책 수립과 감독에 관한 권한과 책임	사내이사 1명 사외이사 2명	6회(21건)
보수위원회	· 보수의 결정 및 지급 방식에 관한 사항 · 보수 지급에 관한 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항	사외이사 3명	3회(4건)
ESG위원회	· 회사의 지속가능경영 관련 의사결정기구 · 환경(Environmental)·사회(Social)·지배구조(Governance) 관련 정책 및 전략 수립, 이행사항 관리	사내이사 2명 사외이사 1명	1회(3건) ¹⁾

1) 2021년 3월 제1회 ESG위원회 개최

이사회 독립성과 다양성

이사회 독립성 정책

미래에셋증권은 ‘상법’ 및 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’을 준수하고, 글로벌 기준(Best Practice)에 부합하는 이사회 독립성 정책을 기반으로 사외이사 후보자 및 재임 사외이사의 독립성 여부를 주기적으로 검증합니다.

또한, ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제6조 자격요건 및 10조 겸직 제한에 규정된 겸직 제한을 준수하고 있습니다. 사외이사는 다른 회사의 사외이사 비상임이사 또는 비상임감사를 겸직할 수 없으며, 미래에셋증권 외 2개 이상의 다른 회사의 이사 혹은 감사를 겸직할 수 없습니다. 미래에셋증권의 모든 사외이사는 해당 법률을 준수하고 있습니다.

이사회 다양성 확보

미래에셋증권은 글로벌 투자은행으로서 유연하고 폭넓은 시각을 기반으로 전략적 의사결정을 내릴 수 있도록 다음의 원칙을 고려하여 이사회 다양성을 확보·유지합니다.

- I. 학력, 연령, 국적, 성별, 종교, 출신지역 등 일부 특정한 공통 배경 또는 직업군에 편중되어 집단의 이해관계를 대변하지 않는 자로 구성합니다.
- II. 투자전문회사의 사외이사 또는 감사위원으로서 직무수행에 필요한 경제, 경영, 법률, 재무, 소비자보호, 정보기술, 신성장 등 관련 분야에서 충분한 실무경험 또는 전문지식을 보유한 자로 구성합니다.
- III. 이사회 업무를 지원하는 전담조직을 통해 사외이사 대상 교육을 정기 또는 수시 제공하여 금융업에 대한 전문성을 유지할 수 있도록 지원합니다.
- IV. 사외이사 상호 간 자유로운 의견 개진을 통해 이사회의 다양성 및 전문성이 융합되고 보완될 수 있도록 회의를 정기 또는 수시 개최합니다.
- V. 이사회는 사외이사 간 다양한 실무경험, 전문기술 및 전문지식 등이 균형있게 융합되어 합리적인 의사결정을 내리는지 여부를 주기적인 평가를 통해 모니터링합니다.



이해상충 행위 방지

미래에셋증권은 상법 제397조 2에 따라 이사가 현재 또는 장래에 회사의 이익이 될 수 있는 회사의 사업기회를 자기 또는 제3자의 이익을 위하여 이용하기 위하여는 재적이사 3분의 2 이상의 수로써 이사회의 사전 승인을 받도록 하고 있습니다. 그리고 상법 제398조에 따라 이사 또는 주요주주 등이 회사와 거래를 하기 위하여는 사전에 이사회에서 해당 거래에 관한 중요사실을 밝히고 재적이사 3분의 2 이상의 수로써 이사회의 승인을 받도록 하고 있습니다. 이에 따라, 제52기 제3차, 제6차, 제11차, 제16차 이사회에 부여된 '주요주주 등과의 거래 승인(안)' 및 '공정거래법상 대규모내부거래 승인(안)'은 거래의 공정성을 심의하여 재적이사 전원 찬성으로 사전 승인을 받았습니다.

또한 공정거래법 제11조의 2에 따라 상호출자제한기업집단에 속하는 회사가 특수관계인(계열회사 포함)을 상대로 하거나 특수관계인을 위하여 자본총계 또는 자본금 중 큰 금액의 5% 이상이거나 50억 원 이상 자금·유가증권·자산·상품 또는 용역 거래(대규모 내부거래)를 할 경우 이사회로부터 사전 승인을 받도록 하고 있습니다. 이에 따라 제52기 제2차, 제3차, 제4차, 제6차, 제9차, 제10차, 제11차, 제13차, 제14차, 제15차, 제16차, 제17차, 제18차, 제19차, 제20차 이사회를 통하여 공정거래법상 계열회사와의 대규모 내부거래 건에 대해 사전 승인을 받은 바 있습니다.

이사회 평가와 보수

미래에셋증권은 매년 정기주주총회 전까지 이사회 및 이사회 산하 위원회에 대한 구성·운영 실태를 점검하고 있습니다. 내·외부 이해관계자 이익에 기여하는 이사회 본연의 역할을 비롯해 전문성, 업무에 대한 이해도, 윤리성, 사회적 책임성, 이해관계 상충으로부터의 공정성 등을 종합적으로 평가하며, 이 모든 점검은 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서에 위임하여 독립적으로 수행하도록 관리하고 있습니다. 또한 공정한 보상 체계의 설계와 운영을 위해 이사회 산하에 보수위원회를 두고 있습니다. 위원회에서는 경영진 및 특정 업무 종사자에 대한 보상 체계가 리스크 구조와 조화되어 적정하게 설계되어 있는지를 심의하고, 보상체계와 재무상황 및 위험과의 연계성을 상시 점검하고 있습니다. 이 외에도 보상체계가 금융회사 지배구조법을 준수하여 운영되는지를 매년 경영진으로부터 독립적으로 평가하고 있습니다.

CEO 보수 및 임직원 평균 보수



이사 보수 지급 현황

(단위: 백만원)

구분	인원 ¹⁾ (명)	지급 총액 ²⁾	인당 평균 보수액
등기이사	3	6,440	2,147
사외이사	1	46	46
감사위원	3	192	64

1) 인원: 2020년 12월 31일 기준 등기이사 수

2) 지급 총액: 2020년 기간 중 재임한 이사 보수 총액



윤리경영

금융소비자 권익보호를 위한 ‘금융소비자보호법’ 및 ‘동법 시행령’이 2021년 3월 시행됨에 따라 금융소비자보호의 실효성을 높이고 고객이 불합리한 위험에 노출되지 않도록 체계적인 금융상품 판매 프로세스를 구축하는 등 상시 모니터링 기능을 강화하였습니다. 또한 2021년 초 ‘불완전 판매 Zero 실천’을 선언하여 완전판매 프로세스가 현장에서 효과적으로 작동될 수 있도록 임직원 개개인의 체내화 및 인식 전환을 위해 노력하고 있습니다.

윤리경영 추진체계

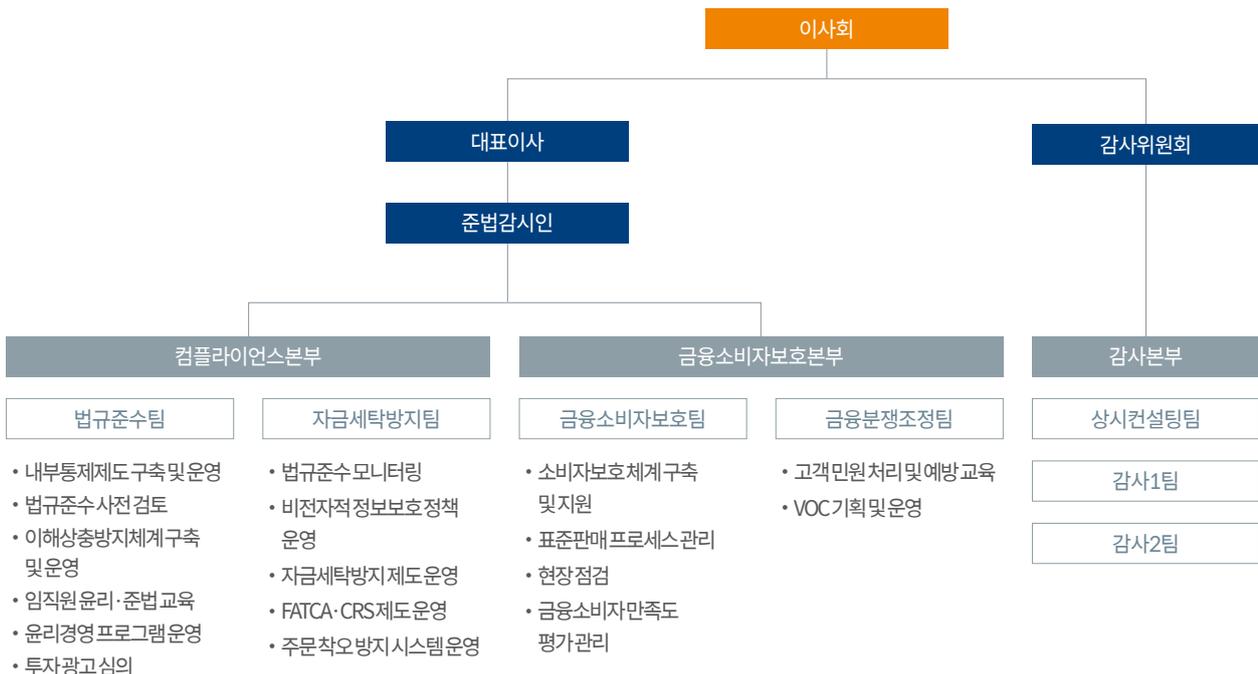
영업행위 윤리준칙 제정

미래에셋증권은 윤리경영을 금융업의 최우선 과제로 생각하고 윤리강령을 통해 임직원의 윤리의식을 강화하고 있습니다. 2018년 영업행위 전반에서 발생할 수 있는 부당행위 및 금융사고를 방지하여 투자자의 권익을 제고하기 위한 영업행위 윤리준칙을 제정하였습니다. 윤리준칙은 공정하고 정확한 업무처리, 금융사고 방지, 이해상충방지를 위한 사전예방체계 구축, 충실한 정보제공 프로세스 구축, 효율적인 민원처리 및 투자자의 정보보호 등의 내용을 포함하고 있습니다. 새롭게 제정된 영업행위 윤리준칙은 사내 전파 및 임직원 교육 등을 통해 시행되고 있습니다.

윤리경영 관련 정책 및 규정

 <p>윤리강령</p> <p>국제 표준을 기반으로 윤리강령의 전면 개정을 통해 미래에셋증권의 사회적 역할과 책임을 이행하기 위해 모든 임직원이 지켜야 할 올바른 가치판단 기준을 제시</p>	 <p>윤리강령행위기준</p> <p>공정한 직무수행, 부당이득 수수 금지, 건전한 직장문화 조성 등 윤리경영 실천을 위한 명확한 행위기준 제시</p>	 <p>영업행위 윤리준칙</p> <p>공정하고 정확한 업무처리 및 금융사고 방지, 이해상충 방지를 위한 사전예방체계 구축, 충실한 정보제공 프로세스 구축, 효율적인 민원처리 및 투자자의 정보보호 등에 대한 준칙 제시</p>
---	---	--

윤리경영 추진 조직도



윤리 및 준법 문화 확산

미래에셋증권은 지속적인 교육, 자가점검 등을 통해 임직원의 청렴 가치를 제고하고 윤리 및 준법 문화를 확산하고 있습니다. 2020년에는 ‘Legal 컴플라이언스’를 넘어 ‘Ethics 컴플라이언스’를 실천할 수 있도록 노력하였습니다.

윤리 및 준법 문화 확산 활동

내부통제 준수환경 조성	<ul style="list-style-type: none"> • 월 1회 윤리·준법의 날 운영 • 컴플라이언스 가이드북을 개정·배포하여 임직원들의 윤리·준법 실천
금융사고 예방 및 고객재산 보호 노력	<ul style="list-style-type: none"> • 금융사고 예방 관련 임직원 준수사항, 명령휴가제도¹⁾ 등의 내용을 규정하여 운영 • 지점별 준법감시담당자(준법관리인) 1인을 지정하여 자율적인 준법감시활동을 수행하고 있으며, 2020년 11월부터 점검활동 효율성 강화를 위해 준법관리인을 복수(2인)로 선임 • 적극적인 고객재산보호를 위해 대출빙자형 보이스피싱 피해예방을 위한 ‘대출 사전 문진제도’ 수행 • 신상품 등 사전 검토 누락방지를 위한 ‘사전협의의뢰서’ 개정 • 전기통신금융사기 피해방지 업무 수행 • ‘개인정보보호규정’ 수립 및 운영 • 직원개인계좌를 통한 거래 위험성 고객 고지 (계좌개설신청서 반영, 고객안내문 이메일 발송, 홈페이지·HTS·MTS 공지 등) • 고객 적요출금고에 대한 자금세탁방지팀 승인 등
윤리 및 준법 교육 실시	<ul style="list-style-type: none"> • 윤리·준법제도, 임직원 기본 준수사항, 준법감시 실무, 윤리·준법 이슈 등과 관련된 교육 실시 • 윤리·준법 영업점 순회 교육, 준법감시 담당자 집합 교육, WM·IB·Trading·Sales&Trading·리서치 등 주요 영업행위에 대한 윤리·준법 교육, 본·지점 불공정거래 예방 교육 등
상품·용역 서비스에 대한 계열회사 거래 적정성 검토 실시	<ul style="list-style-type: none"> • 계열회사 간 거래 시 불공정거래 여부에 대한 적정성을 점검하여 상품·용역서비스 관련 불공정거래 행위 근절 • 정상적인 거래조건 여부, 계열회사에 대한 사업 기회 제공 여부, 거래조건에 대한 합리적 비교 등의 검토를 통해서 계열회사와 비계열회사 간 차별이 발생하지 않도록 조치
윤리경영 실천서약서 제출	<ul style="list-style-type: none"> • 전 임직원은 ‘공정하고 투명한 윤리경영을 통해 기업가치 증대와 건전한 금융산업 발전에 이바지하고 기업의 사회적 책임을 다한다’는 내용의 윤리경영 실천서약서 매년 제출 • 사외이사를 포함하여 신규 입사자도 입사 시 윤리경영 실천서약서를 제출하도록 하는 등 전 임직원의 윤리·준법 의식 고취를 위한 활동 실시
윤리·준법 자가점검 실시	<ul style="list-style-type: none"> • 자율적인 윤리·준법 문화 조성을 위해 정기적으로 전 임직원이 윤리·준법 자가점검 실시 • 공정한 직무수행, 부당한 금품 등의 수수 금지 등의 윤리 행위 기준 준수 여부에 대해 진단 • 매월 윤리·준법의 날을 운영해 부점 단위로 윤리·준법 주요 이슈 사항 공유 및 토론 실시

1) 명령휴가제도: 금융사고 위험이 있다고 판단되거나 내부제보 등에 의해 위법·부당행위 등이 확인된 직원을 대상으로 업무점검을 실시하기 위해 부여하는 특별휴가

윤리·준법 신고

미래에셋증권은 신고자의 익명성을 철저히 보장하는 제도를 통해 내부 임직원 윤리·준법 관련 위반사항 여부를 관리합니다. 인터넷, 전화, 이메일 등 다양한 방법으로 위반사항을 신고할 수 있으며, 신고자에 대한 불이익이나 근무 조건상 차별은 내부통제기준 및 내부통제기준 시행세칙에 따라 엄격하게 금지하고 있습니다. 또한 내부 제보자에게 포상 및 인센티브를 제공하여 임직원 참여를 유도함으로써 신뢰받는 윤리문화 구축을 위해 노력하고 있습니다.

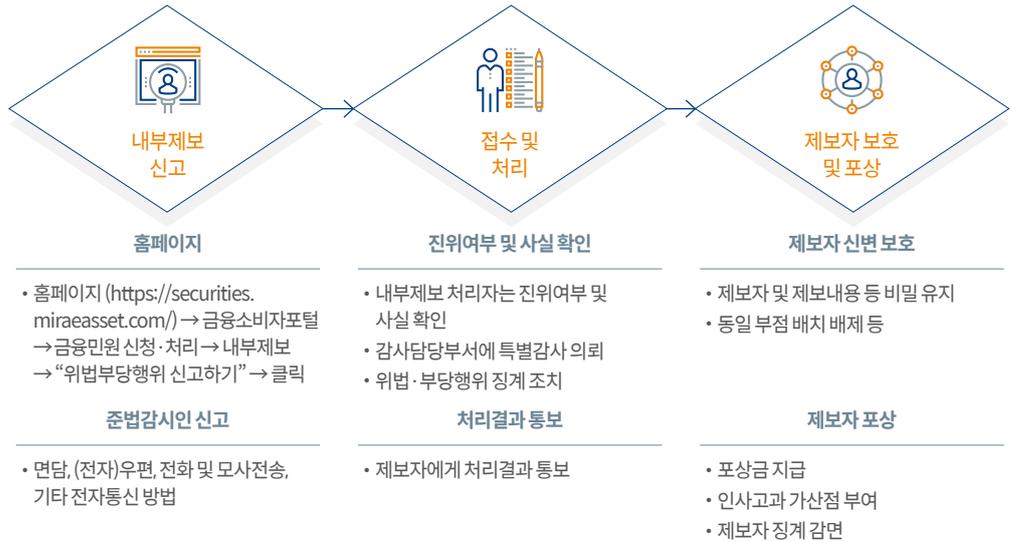
금융사고 신고

고객이 안심하고 금융거래를 할 수 있도록 VOC(Voice of Customer) 시스템과 금융분쟁조정팀, 홈페이지 민원창구를 운영하고 있습니다. 또한 컴플라이언스본부는 내부신고제도 및 다양한 프로그램을 운영하여 금융사고를 미리 방지하고 금융 부조리를 척결하고자 노력하고 있습니다. 내부 신고제도를 통해 신고자 신분 보호, 신고자 책임감면 및 포상금지급 등의 장치를 마련하여 전사에 적용하고 있습니다.

윤리·준법 신고 및 처리 현황

구분	2018	2019	2020
신고 건수	7	2	0
유효 건수	3	0	0
징계 건수	0	0	0

윤리·준법 신고 프로세스



내부통제시스템

윤리·준법 준수 프로세스의 지속적인 관리를 위해 전사적 내부통제시스템을 운영하여 공정하고 투명한 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다. 또한 임직원의 일과시간 중 정치적 활동을 금지하고 모든 사업장의 부패 위험을 진단함으로써 윤리적 책임을 다하는 기업으로 성장하고 있습니다.

내부통제위원회 운영

미래에셋증권은 지배구조법 제정에 따라 내부통제위원회를 반기별 1회 운영합니다. 위원회는 위원장인 대표이사과 준법감시인 및 주요 부문 대표 등 총 8명으로 구성되어 있으며 내부통제 점검 결과 및 주요 내부통제 대응 방안 등을 논의합니다. 이를 통해 내부통제 점검 결과 공유, 임직원 평가 반영 및 개선 방안 검토, 금융사고 등 내부통제 취약 부분에 대한 점검 및 대응 방안 마련, 내부통제 관련 주요 사항 협의, 임직원의 윤리 의식 및 준법 의식 제고 방안 검토 등의 임무를 수행하고 있습니다.

준법감시협의회의 운영

컴플라이언스본부장을 위원장으로 하여 총 11명으로 구성된 사내 소통기구로서 분기 1회 개최하여 전사 컴플라이언스 정책방향에 대한 의견 수렴, 대내외 규제 개선 관련 자문, 검토 및 컴플라이언스 이슈 사항 공유 등의 역할을 수행하고 있습니다.



CASE



한국거래소 컴플라이언스 대상 수상

미래에셋증권은 적극적인 내부통제 개선 및 금융소비자 보호를 위한 다양한 활동 등에서 높은 평가를 받으며 한국거래소가 개최한 ‘2020년 컴플라이언스 대상’ 시상식에서 법인 부문 대상(금융위원대상)을 수상하는 영예를 안았습니다. 특히 협의의 대량매매와 관련하여 부당한 금품 요구·거래 제의·선행매매 등에 대한 내부통제 강화, 고유재산 운용에 대한 모니터링 기준 강화, 그리고 ‘알기 쉬운 상품설명서’ 도입 등이 좋은 평가를 받았습니다.

내부통제시스템 성과 및 계획

2020년 성과

컴플라이언스 체계 정비 및 내부통제 시스템 고도화

- 내부통제 기준에 따라 신상품·신규개발 업무에 대한 사전 검토 수행, 유튜브 등 온라인 플랫폼을 통한 광고 및 동영상 제공 프로세스를 개선·통합하는 등 사전검토 및 점검 기능 강화
- 불공정거래 예방, 내부통제 체크리스트, 임직원 자기매매, 재산상 이익제공 등 대내외 주요 업무에 대한 내부통제 점검기준, 업무절차 수립 및 전산시스템 등 개선
- 명령휴가: 16명(본사)
- 내부통제 위반행위 조치: 준법감시인 주의 9건, 경고 10건

금융소비자보호체제 강화

- ‘소비자보호상품협의회’를 신설하여 상품 개발 단계부터 금융소비자 의견 수렴하여 반영
- 상품별 투자위험을 직관적으로 인지할 수 있도록 상품설명서 상단에 주요위험(투자상품 등급, 원금손실 가능성 등)을 이미지로 명시한 ‘알기 쉬운 상품설명서’ 도입
- 고령층을 위한 큰 글씨 가입서류 도입
- 시각장애인을 위한 점자 가이드북 제공

2021년 계획

디지털화를 통한 내부통제 강화 (2021년 하반기 시행 예정)

- 내부통제 업무에 빅데이터 분석 및 머신러닝 기법을 도입·활용하여 디지털 트랜스포메이션을 통한 Reg-Tech¹⁾ 도입을 적극 추진
- 사기거래 예측탐지 모델: 금융사기 거래 관련 data 분석 기반의 모델을 개발하고 있으며, 일정기준 이상의 위험 값이 감지되는 건에 대해서는 자동으로 지급 정지하여 소비자피해를 사전에 방지
- 의심거래 적출 모델: 자금세탁 관련 data 분석 기반의 모델을 개발하고 있으며, 영업점에서 1차 STR 보고가 이루어지도록 하여 점검의 신속성 및 효율성 제고

금융소비자보호 관련 정책 대응 강화

- 금융소비자보호법의 효과적인 이행을 위해 상품 출시 전(前) 상품협의회 감리 기능 강화
- 판매 중(中) 입증책임 전환 대응 및 불완전판매 예방 기능 강화
- 판매 후(後) 분쟁우려 상품에 대한 신속 점검 등을 프로세스화한 금융상품 판매 통합 소비자보호 시스템을 구축

1) Reg-Tech: Regulation(법적규제)+Technology(기술) 합성어로 정보통신기술을 활용하여 법규준수, 준법감시, 내부통제 등의 업무를 효율화하는 기술

협력사 윤리경영 강화

협력사 임직원 대상 윤리교육 실시

미래에셋증권은 공급망 내 윤리 실천을 강화하기 위해 협력사 임직원 대상 윤리교육을 실시하고 있습니다. 특히 개인(신용)정보 처리 위탁 시 업무를 수탁한 협력사가 개인정보보호 교육을 연 1회 이상 실시해야 함을 계약서에 명시하고 있습니다. 또한 정보보안팀은 상주 외주직원에게 연 1회 정보보호 교육을 실시하고 있습니다.

협력사 윤리강령 수립 지원

미래에셋증권의 홈페이지를 통해서 윤리강령에 대한 세부 내용을 대외적으로 공표하여 협력사가 당사의 윤리강령을 이해할 수 있도록 돕고 있습니다. 협력사의 요청이 있는 경우 당사의 윤리경영 관련 정책 및 기준을 제공하여 윤리강령 수립에 참고할 수 있도록 지원합니다. 또한 윤리강령 행위기준에 ‘외부이해관계자와의 항응·선물 및 금전 수수 금지’ 조항을 규정하여 임직원이 업무와 관련하여 외부이해관계자로부터 부당한 항응선물 및 금전과 같은 금품 등을 수수하는 행위를 금지하고 있습니다. 나아가 협력사와 거래 시 계약서에 청렴계약 내용을 의무적으로 포함하여 회사에서 시행하는 입찰, 계약 및 계약이행 등에 있어서 관련 사규에서 정한 절차에 따라 공정하고 투명하게 업무를 수행하도록 하고 있습니다. 이 밖에도 거래상의 우월적인 지위를 이용하여 금지된 금품 등을 요구하거나 불공정한 거래조건 강요, 경영 간섭 등의 부당한 요구를 할 수 없도록 규정하고 있습니다.



리스크 관리

최근 전 세계적으로 환경·사회적 리스크 식별 및 관리에 대한 중요성이 부각되고 있어 기업의 비재무적 리스크 관리에 대한 역량 강화가 요구되고 있습니다. 이에 미래에셋증권은 ‘환경·사회 정책 선언문(Environmental & Social Policy Statement)’을 수립하여 환경·사회적 리스크 관리 체계 및 관련 프로세스 확립, 유의·배제영역 설정, 심사 기능을 강화하였습니다. 이를 통해 미래에셋증권은 비재무적 리스크에 선제적, 적시적으로 대응하여 환경·사회적 리스크에 대한 복원력을 강화해 나갈 것입니다. 앞으로도 실물경제와 금융시장 간 괴리와 투자자산의 가치 변동이 지속될 것으로 전망됩니다. 불확실성이 여전한 상황에서 미래에셋증권은 선제적인 리스크 관리 및 모니터링을 통해 새로운 투자 기회를 적극 모색하고 있습니다.

리스크 관리 체계

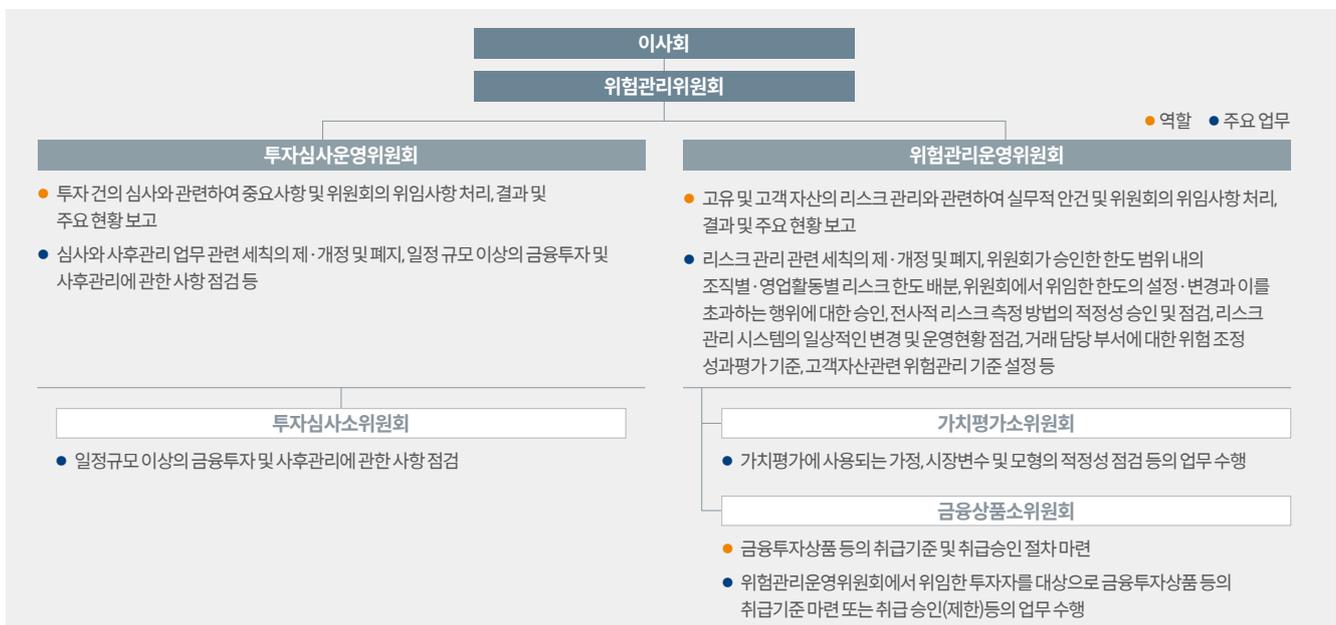
리스크 관리 거버넌스

미래에셋증권은 이사회 산하 위험관리위원회를 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 사외이사를 과반수 이상 포함하여 3인 이상의 이사로 구성된 리스크 관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 회사의 경영전략과 부합되는 리스크 관리 전략을 수립하고 리스크 관리 업무가 적절하게 수행되고 있는지 감독하고 있습니다. 위원회가 심의·의결하는 주요 사안으로는 리스크 관리 기본 방향과 전략 수립 및 추진 점검, 리스크 관리 관련 일반규정의 제·개정 및 폐지, 회사의 위험자본 설정 및 건전성 규제비용 최저한도 설정, 전사한도와 손실 한도의 설정 및 한도 초과 승인, 위기상황분석의 승인 및 점검, 리스크 관리 시스템 운영에 관한 중요사항 등이 있습니다. 위원회 선임 및 해임은 이사회에서 결정하며 위원 중 사외이사 1인을 위원장으로 선출합니다. 아울러 위원회의 효율적 운영을 위해 보좌기관으로 투자심사운영위원회와 위험관리운영위원회를 운영하고 있으며, 부여된 권한 내에서 회사의 다양한 업무에 대해 신속히 의사결정을 하고 있습니다. 이 밖에도 분야별 전문적인 리스크 관리를 위해 소위원회가 설치·운영되고 있습니다.

금융상품소위원회

미래에셋증권은 투자자 대상 금융투자상품 등의 판매 기준 수립, 판매 승인 및 제한 등 관련 의사결정을 신속하고 전문성 있게 처리하기 위해 당사 위험관리규정 제 23조에 의거하여 위험관리운영위원회 산하에 금융상품소위원회를 설치·운영하고 있습니다. 2020년에는 금융투자상품 등의 취급 기준 및 취급 승인 절차를 개정하였으며, 리스크 검토 및 적용 대상 투자자 확대, 상품별 리스크 관리 기준 강화 등을 주요 골자로 하고 있습니다. 이를 위해 법인 전문투자자를 법인 기관전문투자자 및 법인 기타전문투자자로 분류, 법인 기타전문투자자 대상 판매를 사전심사 대상에 포함, 신용등급기준 강화, 기초자산 정의 명확화 등 고객 판매 상품 심의 기준을 대폭 강화하여 금융상품 판매 리스크를 통제하고 있습니다.

리스크 관리 거버넌스



리스크 관리 시스템

종합 리스크 관리 시스템 금융감독 당국의 ‘증권회사 리스크 관리 최소기준’ 충족과 통합 리스크 관리체계 강화를 위해 자체적인 리스크 관리 시스템을 운영하며, 본 시스템은 통합 위험자본 산출 및 위험관리, 위험조정 성과평가(RAPM, Risk Adjusted Performance Measurement), 스트레스 테스트 등에 활용되고 있습니다.

종합 위기관리 체계 글로벌 시장의 변동성에 선제적, 적시적으로 대응하기 위해 통합 위기관리 체계를 갖추고 있습니다. 당사는 이를 ‘금융시장 안정성 지표’ 및 ‘내부건전성 지표’, ‘사고대응 관리 지표’에 따라 주의, 경계, 심각 3단계로 구분하며 단계별로 구체적인 실행 계획을 수립하여 위기 상황에 철저히 대비하고 있습니다. 국내외 시장의 모니터링을 보다 다각화하고 운영팀별, 운용상품별 특성을 반영한 리스크 지표를 선정하여 정기적으로 모니터링하며 그 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다. 또한 IT시스템장애나 전염병, 화재, 홍수, 지진 등의 천재지변으로 인한 리스크를 예방하기 위해 비상상황 업무지속계획(BCP, Business Continuity Plan)을 수립하여 전사적으로 운영하고 있습니다. 이외의 장애가 발생했을 때에도 차질 없는 서비스를 제공하기 위한 비상 매뉴얼을 마련해 영업활동의 지속성 및 안정성을 도모하고 있습니다.

리스크 관리 프레임워크

회사가 부담하는 리스크를 체계적으로 관리하기 위해 관리대상 리스크를 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크로 세분화하였습니다. 더불어 리스크별 특성에 적합한 관리 제도 및 기준을 마련하여 리스크에 대한 적절한 인식, 분석, 평가, 통제를 이행하고 있습니다.

시장리스크	<ul style="list-style-type: none"> 리스크 측정용 위해 금융투자업 규정에서 정한 표준방법을 사용하고 있습니다. SAS사를 활용한 시장리스크 측정 시스템을 도입하여 내부모형 VaR(Value at Risk)을 산출하고 있습니다.
신용리스크	<ul style="list-style-type: none"> 거래 상대방별 또는 신용등급별 익스포저(Exposure) 한도를 부여하고 있으며, 표준모형에 의한 신용 VaR 한도 관리를 통해 일정수준 이상의 재무건전성을 유지하고 있습니다. 신용리스크 현황을 정기적으로 모니터링하여 익스포저가 과도한 주요 거래 상대방을 집중적으로 관리하고 있습니다.
유동성리스크	<ul style="list-style-type: none"> 리스크 측정용 위해 유동성 갭(Gap)¹⁾과 유동성 비율을 주요 지표로 사용하고 있으며, 리스크 관리 또는 자금 관련 담당 부서에서 리스크 현황에 대해 정기적으로 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다. 통상적인 유동성리스크 관리와 함께 유동성 위기 상황에 관한 비상계획을 수립하고 있습니다. 위기 상황은 회사의 유동성 상태 및 금융시장 안전성에 따라 주의, 경계, 심각 등 3단계로 구분하고 있으며 단계별 실행 계획을 수립하여 위기 상황 발생에 대비하고 있습니다.
운영리스크	<ul style="list-style-type: none"> 리스크통제자기평가(RCSA, Risk & Control Self Assessment)²⁾, 핵심리스크지표(KRI, Key Risk Indicator)³⁾ 관리, 손실데이터(Loss Data) 관리 및 내부모형에 의한 운영 VaR 산출 등을 통해 운영리스크를 관리·통제하고 있습니다. 특히 RCSA를 정기적으로 수행하여 부서별 관리대상 리스크 수준을 점검하고 위험 징후가 발견되면 대응 방안을 마련하여 리스크를 사전에 통제하고 있습니다.

1) 유동성 갭: 유동성 자산 및 유동성 부채 기간별 만기도래액의 차이
 2) 리스크통제자기평가: 각 부점에서 업무 수행 시 발생할 수 있는 운영리스크와 이에 대한 통제 활동을 인식하고 일정 기준에 의거하여 평가하는 일련의 활동
 3) 핵심리스크지표: 운영리스크의 변화를 계량적으로 표시하여 추이를 관측하기 위한 지표

잠재 리스크

미래에셋증권은 사회적·환경적 변화와 리스크를 주기적으로 분석하고 사업 전반에 미칠 장기적인 리스크 요인에 효과적으로 대응할 수 있는 방안을 도출하여 실행하고 있습니다.

잠재 리스크	인구구조 변화에 따른 인재 Pool 축소	디지털화에 따른 정보보안 리스크 증가
사업 및 사회적 환경 	<ul style="list-style-type: none"> • 통계청의 장래 인구추계에 따르면, 2028년 내 인구가 정점에 도달한 후, 인구성장률은 꾸준한 감소세(마이너스 성장률)를 보일 전망이며 특히 2065년에는 고령층이 경제활동인구 비중을 넘어설 것으로 예상되어 인구구조 변화에 대한 우려가 대두됨 (2020년 기준, 경제활동인구: 고령층=72%:16%) • 고도로 숙련된 전문성을 갖춘 신규 인재 유치 및 기존 인재의 유지는 금융투자업의 지속가능한 성장을 위한 필수 요소임 	<ul style="list-style-type: none"> • 2020년 ‘데이터 3법’이 시행되며 기업의 개인정보를 활용한 ‘데이터 경제’ 시대가 도래함. 이러한 가운데 ‘가명정보’라는 새로운 개념이 도입되며 개인정보의 불법 유출, 오·남용, 사칭 및 사기 등 보안상 리스크 또한 증가함 • 주민등록번호 등 개인정보 유출 처벌 관련 상담건수는 2016년도 5만여 건에서 지난해 13만여 건으로 3배 가까이 증가하였고 이에 기업의 정보보안체계 구축 및 금융 안정화를 위한 철저한 리스크 관리, 모니터링이 요구됨
리스크 발생으로 인한 영향 	<ul style="list-style-type: none"> • 우수한 인재 Pool 축소로 인해 기술 산업 등 경쟁업체 간 유능한 인재 확보를 위한 경쟁이 심화될 수 있음 • 기존 구성원 유지 및 미래 인적자원 유치를 위한 유인책을 제시하지 못할 경우, 현재 수준의 성장세를 기대하기 어려우며 중·장기적으로 평판에 부정적인 영향을 미칠 수 있음 	<ul style="list-style-type: none"> • IT 기술 혁신을 기반으로 금융산업의 디지털화가 급속히 진행됨에 따라, 노출되기 쉬운 정보보호 리스크에 적절히 대응하지 못할 경우 고객의 신뢰도에 영향을 미칠 수 있음 • 개인정보 유출사고 발생 시 과정금 및 배상책임 등으로 인한 당사의 재무리스크가 상승할 수 있음
리스크 대응 활동 	<ul style="list-style-type: none"> • 역량만을 평가하는 블라인드 면접, 코딩테스트 등 지원자의 직무능력 중점 평가, 해외 리크루팅을 통한 글로벌 인재 확보 등 공정하고 다양한 채용 시스템을 구축함 • 미국·유럽·베트남 등 다양한 해외 인재 영입을 추진하여 글로벌 투자 기회에 대한 대응능력 제고 및 조직 내 다양성을 확대함 	<ul style="list-style-type: none"> • 해킹 및 침입 방지 고도화, 지능적 정보유출 방지 체계 구축, 능동적 보안 거버넌스 구현 등 3대 추진사항을 중심으로 정보보호 활동을 전개함 • 정보보호위원회 운영을 통한 정보보안 전략계획 수립·평가, 전 임직원 대상 주기적인 정보보호 교육 진행 등 금융소비자 권익 보호를 위해 관련 체계를 강화함
향후 계획 	<ul style="list-style-type: none"> • 비대면 화상 면접 시행, 해외 리크루팅 확대, 육성형 평가(연간 3회 실시)를 통한 성과평가 공정성 확보 등 우수한 인재 유치 및 유지하기 위한 체계를 지속적으로 개선·강화할 예정 	<ul style="list-style-type: none"> • 정보보호관리체계 강화 및 전사 보안문화 정착 등 보안 리스크 발생 위험을 최소화하여 지속가능한 금융혁신 가속화



정보보호

핀테크 기술의 발달로 디지털 금융서비스가 확대됨에 따라 고도화된 정보보안 위협에 대응하기 위한 정보보안전략 수립이 금융산업의 중요한 아젠다로 부각되고 있습니다. 금융 인프라의 보안체계 강화, 금융 안전성에 대한 지속적인 관리 및 모니터링이 절실히 필요한 시대가 도래했습니다. 이에 미래에셋증권은 모든 사업활동 시 정보보호체계 구축 및 강화를 최우선으로 고려하고 있으며 이해관계자 전반에 걸친 정보보호 활동을 전개하고 있습니다.

정보보호 전략 및 체계

정보보호 전략

미래에셋증권은 안전하고 편리한 전자금융 서비스를 제공하기 위해 정보보호 전략을 수립하고 3대 추진사항을 중심으로 정보보호 활동을 이행하고 있습니다.



정보보호 체계

정보보호위원회 미래에셋증권은 정보보호 강화를 위해 CISO(정보보호최고책임자)를 위원장으로 정보보호, 전산운영 및 개발, 준법 업무 관련 본부장 등으로 구성된 정보보호위원회를 운영하고 있으며 2020년 본 위원회를 총 3회 개최하였습니다.

역할	주요 업무
정보보호와 관련된 중요사항에 대해 심의·의결하고 정보보호위원회 운영 결과를 최고경영자에게 보고	<ul style="list-style-type: none"> 전자금융거래의 안전성 확보 및 금융소비자 보호를 위한 전략계획 수립 전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 결과 및 보완 조치의 이행계획에 관한 사항 점검 전산 보안사고 및 전산 보안 관련 규정 위반자의 처리에 관한 사항 등을 심의·의결

정보보호 문화 확산

정보보호 인프라 강화 고객 개인정보는 단순히 고객을 식별하는 수단인 아닌 고객자산의 일부로서 회사가 책임지고 보호해야 할 대상입니다. 미래에셋증권은 고객 정보보호의 안전성을 강화하기 위해 국제 정보보호 관리체계 인증표준인 ISO 27001 및 국내 인증제도인 정보보호관리체계(ISMS) 인증을 지속적으로 유지하고 있습니다. 아울러 정보보호뿐 아니라 전사적 개인정보보호 관리 수준을 고도화하기 위하여 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 인증(ISMS-P) 획득을 준비하고 있습니다. 또한 개인정보보호법에 따라 고객 주요정보를 암호화하는 등 정보보호 및 개인정보 유출 방지를 위한 대응체계를 강화하고 있으며 보안사고가 발생할 경우 신속히 대응할 수 있도록 정보보호전문인력이 365일 24시간 보안관제를 실시하고 있습니다.

정보보호 관련 기획 및 전략업무 강화 미래에셋증권은 전사적 정보보안 거버넌스의 수립 및 보안 위험관리 체계 확립을 위해 정보보호 기획 및 전략 업무를 수시 진행하고 있습니다. 또한 정보보호 활동에 대한 명확한 역할 정의와 책임을 부여하여 정보보호의 선순환 구조를 구축하고 있으며, 다양한 대내외 활동을 통해 정보보호관리 체계 강화 및 정보보안 문화를 정착해 나가고 있습니다. 아울러 임직원의 보안성 검토, 모의해킹, 취약점 점검 등 사전 점검 능력을 제고하여 보안 리스크 발생 위험을 최소화하고 있으며 새로운 기술 환경에 대한 보안 대응력 강화를 위해 정보보호 연구 활동도 수행하고 있습니다.

정보보호 문화 확산

미래에셋증권은 정보보호 및 정보유출 사고 예방 등 전사 정보보호 문화 확산을 위해 다양한 활동을 하고 있습니다.



보안이슈 공유

정보보호 전문업체가 365일 24시간 내부관제 및 금융보안원 등의 외부관제를 통해 최신 보안 이슈에 대해 신속히 검토하고 공유하는 체계를 구축함



보안인식 제고

‘정보보안점검의 날’을 지정하고 전 임직원이 보안 점검을 실시하여 보안의 중요성을 스스로 제고하도록 함



개인정보 과다 조회 점검

계좌정보, 잔고, 계좌별 매매 현황 등 고객의 개인정보를 과다하게 조회하는 직원이 있는지 매월 확인하고 점검하여 개인정보 유출 및 오남용 발생을 사전 예방하는 등 업무목적 외 개인정보 이용을 제한함

정보보호 교육

미래에셋증권은 IT직원 및 정보보호 담당자를 포함한 모든 임직원 및 협력회사 직원을 대상으로 맞춤형 온·오프라인 정보보호 교육을 실시하고 있으며, 감독기관이 요구하는 수준 이상의 최적화된 보안 교육을 제공하고 있습니다. 특히 보안 리스크가 높은 전산 개발자 대상 정보보호 전문 교육기관의 교육과정 제공 등 임직원의 정보보호 의식 수준 및 이해도 향상을 지속적으로 도모하고 있습니다.

아울러 4차 산업혁명 등 새로운 전자금융거래서비스 보안위협과 지능화, 고도화되는 사이버 침해에 대한 대응역량을 강화하고 있으며, 빅데이터 기반의 보안 이슈 분석을 통한 위협요소 통제 수준 향상을 위해 노력하고 있습니다.

	2018	2019	2020
정보보호 교육 참여 인원 (명)	4,253	4,050	3,881

이해관계자 전반에 걸친 정보보호 활동

미래에셋증권

- 침해 및 해킹 등으로부터 내부 전산시스템을 보호하기 위해 DDOS 공격 방어 장비, 침입 탐지 등의 시스템을 운영, 반기 1회 정기점검을 실시하고 있으며 데이터 유출 방지를 위한 높은 수준의 암호화 실시
- 전산센터 및 본·지점 전체 업무망과 인터넷망을 분리하여 외부 해킹 침해 및 내부정보 유출 사고 대응
- 주민등록번호, 전화번호, 이메일 주소 등 특정 개인정보가 포함된 문서가 외부로 유출되는 것을 방지하기 위해 개인정보관리시스템(DLP, Data Loss Prevention)을 구축하고, 문서 유출 시 외부 조회가 불가능하도록 자동암호화 DRM(Digital Rights Management) 처리
- 일반직원, IT직원, 정보보호 담당자, 임원, 협력회사 등 교육대상을 구분하고 그 대상에 적합한 정보보호 교육 시행
- 정보보호 전문업체와 연간 보안 자문 컨설팅 계약을 맺고 전문가 집단을 통해 수시로 정보보호 수준을 강화
- 정보보호 관리체계 국제표준(ISO 27001), 국내표준(ISMS) 인증 유지를 위한 2차 사후 심사를 완료하며 지속적인 정보보호 강화 활동 수행
 - ISO 27001(국제표준): 정보보호관리, 운영 등 총 14개 영역 114개 통제항목 점검
 - ISMS(국내표준): 관리체계 기반마련, 위험관리 등 총 16개 분야 80개 세부항목 점검
- 랜섬웨어 등 악성코드 유포로 인한 내부정보 유출 방지를 위한 APT 차단 시스템 운영
- PC관리 권한을 강화하여 악성코드 감염 가능성이 큰 비인가 프로그램 설치와 실행 통제
- 보안 이벤트 현황을 지속적으로 관리하여 이상 현상에 대한 사전 예방 활동을 수행
- 임직원에 의한 보안 리스크 발생을 사전 탐지하기 위해 다양한 사내 이벤트를 분석하고 위험도 기반의 보안 이상징후 발견이 가능한 보안 이상징후 탐지시스템 운영

고객

- 전자금융거래 이상거래탐지시스템(FDS)을 통해 고객의 접속 정보를 실시간으로 탐지 및 분석하고, 의심 거래가 탐지되는 경우 고객에게 즉시 연락하여 진위를 확인한 후 내부정보보호 조직, 고객지원센터, 타 금융기관에 사고 등록처리 등이 일괄적으로 가능한 체계 구축
- 고객의 금융자산을 안전하게 보호하기 위해 전자금융사기 유의사항 안내 및 홍보를 지속적으로 시행

협력회사

- 임직원 및 주요 협력회사 직원들을 대상으로 정보보호 교육 시행을 통한 정보보호 인식 제고
- 개인정보 수탁 외주업체에 대한 가이드라인 마련과 최소요건 미충족 업체에는 시정조치 요구 및 교체 등의 조치
- 외주직원 대상 현장 점검을 확대하여 외주에 의해 발생 가능한 위험성 최소화

FINANCIAL REVIEW

85

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

88

연결재무제표

88 연결재무상태표

89 연결포괄손익계산서

91 연결자본변동표

92 연결현금흐름표

95

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

98

별도재무제표

98 재무상태표

99 포괄손익계산서

101 자본변동표

102 현금흐름표

독립된 감사인의 감사보고서(연결)



미래에셋대우 주식회사
주주 및 이사회 귀중



2021년 3월 12일

감사의견

우리는 미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업들(이하 "연결실체")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무상태 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

(1) 수준 2 및 3 장외파생상품 공정가치 평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

연결실체는 대부분의 장외파생상품 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출이 되고 있습니다. 연결실체의 장외파생상품 평가는 그 특성 상 평가방법이 복잡하고, 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정과 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다. 연결실체의 장외파생상품 공정가치 평가 대상은 수준 2 또는 3으로 분류되는 파생상품자산, 주가연계증권 및 기타파생결합증권(주식 9), 파생상품부채, 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권(주식 20)이며, 대상 금액은 17,665,739백만 원입니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진이 구축한 장외파생상품 공정가치 평가프로세스와 통제를 이해하고 평가하였습니다. 특히, 우리는 장외파생상품 평가 모형 및 평가 변수 변경이 적절한지와 장외파생상품의 평가금액이 정확하게 산출되었는지 관심을 기울였습니다.

우리는 장외파생상품 평가에 사용되는 거래 정보 및 평가 변수가 정확한지를 확인하기 위하여 거래 정보 및 평가 변수가 경영진의 자체평가시스템으로 정확하게 반영되는지를 확인하는 통제 및 거래정보를 입력할 수 있는 권한 부여의 적절성을 테스트하였습니다. 또한 파생상품 평가에 사용되는 기초 거래 정보가 계약서 등 거래 증빙과 일치하는지 대사하였습니다.

우리는 장외파생상품의 평가에 사용되는 평가 모형 및 평가 변수의 변경이 적절한지를 확인하기 위하여 경영진의 평가 모델 및 평가 변수 변경에 대한 검토 통제 및 이러한 변경을 할 수 있는 권한 부여의 적절성을 테스트하였습니다.

우리는 장외파생상품 평가금액의 정확성을 확인하기 위하여 경영진이 파생상품 평가 시스템에서 산출된 가격을 주기적으로 검증하고 확인하는 통제를 테스트하였으며, 파생상품 평가 전문가를 활용하여 독립적인 평가 모형과 평가 변수를 통해 파생상품 평가금액을 독립적으로 추정하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 확인하였습니다.

(2) 비정형화된 수수료수익 인식의 적정성

핵심감사사항으로 결정된 이유

기업회계기준서 제1115호(수익인식)는 수익 인식 시점 및 인식 금액에 대한 판단을 요구하고 있습니다. 연결재무제표에 인식되는 비정형화된 수수료수익의 수익 인식 시점 및 인식 금액의 판단은 관련 거래가 복잡하고 유의적인 경영진의 회계적인 판단이 포함된다는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다. 연결실체는 당기 중 수수료수익으로 1,343,019백만원을 인식하였으며, 이중 핵심감사사항으로 선정한 비정형화된 수수료수익은 284,522백만원입니다(주석 33).

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

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

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

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 2는 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19의 확산에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명합니다.

기타사항

연결실체의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 12일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위 진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

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

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 유엽입니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 尹勳洙



이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결재무제표

연결재무상태표

제 52(당) 기 2020년 12월 31일 현재
제 51(전) 기 2019년 12월 31일 현재

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
자산		
I. 현금및현금성자산	1,690,792,379,421	2,092,290,039,058
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	41,957,313,110,675	40,895,590,961,792
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	11,170,591,537,277	9,566,397,953,879
IV. 상각후원가측정금융자산	70,796,589,402,755	75,276,085,785,872
V. 관계기업투자자산	1,576,061,213,362	1,488,917,850,724
VI. 유형자산	411,792,987,179	456,277,790,870
VII. 투자부동산	2,305,526,690,961	2,166,871,237,058
VIII. 무형자산	586,596,059,745	621,019,206,622
IX. 기타자산	117,456,833,580	131,884,690,308
X. 당기법인세자산	2,087,444,219	9,548,720,563
XI. 이연법인세자산	332,122,250,899	444,913,089,084
자산총계	130,946,929,910,073	133,149,797,325,830
부채		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	16,598,030,329,004	16,916,388,384,908
II. 예수부채	12,335,973,381,822	5,955,595,596,060
III. 차입부채	69,066,073,670,910	86,453,161,150,066
IV. 발행사채	7,949,973,290,904	6,215,225,733,694
V. 총당부채	60,222,320,386	19,787,146,553
VI. 기타부채	15,463,424,638,324	8,392,588,038,762
VII. 당기법인세부채	114,973,608,787	3,415,528,637
VIII. 이연법인세부채	11,979,159,990	-
부채총계	121,600,650,400,127	123,956,161,578,680
자본		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,160,200,243,552	2,157,228,128,344
III. 이익잉여금	3,326,873,590,651	2,755,232,802,959
(대손준비금적립액)	(70,623,007,559)	(75,460,938,641)
(대손준비금(적립)환입예정금액)	(49,695,927,307)	4,837,931,082
IV. 자본조정	(317,927,404,833)	(10,414,222,044)
V. 기타포괄손익누계액	(2,234,421,026)	123,766,092,559
VI. 비지배지분	77,406,711,602	65,862,155,332
자본총계	9,346,279,509,946	9,193,635,747,150
부채 및 자본총계	130,946,929,910,073	133,149,797,325,830

연결포괄손익계산서

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
I. 영업수익	16,841,670,362,882	15,436,916,084,941
1. 수수료수익	1,343,018,735,631	998,372,289,872
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	11,423,762,688,453	9,295,081,275,231
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	60,374,412,949	40,932,439,914
4. 이자수익		
(1) 상각후원가측정금융자산관련이자수익	983,277,620,404	2,489,089,357,615
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	116,978,975,365	163,053,139,739
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	448,133,088,159	483,029,724,444
5. 상각후원가측정금융상품관련이익	-	2,112,222,812
6. 신용손실충당금환입액	7,837,336,471	7,174,190,245
7. 외환거래이익	2,044,319,997,858	1,460,385,782,116
8. 기타의영업수익	413,967,507,592	497,685,662,953
II. 영업비용	15,724,551,309,021	14,708,961,511,117
1. 수수료비용	201,011,229,273	214,973,230,604
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	11,111,516,413,217	9,128,793,869,993
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	2,722,842,304	5,420,255,118
4. 이자비용	946,747,840,239	2,578,043,182,392
5. 신용손실충당금전입액	33,884,440,689	44,096,975,278
6. 외환거래손실	1,955,121,814,485	1,432,015,771,338
7. 인건비	812,637,729,936	738,705,560,027
8. 판매관리비	543,750,027,538	512,062,570,741
9. 기타의영업비용	117,158,971,340	54,850,095,626

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
III. 영업이익	1,117,119,053,861	727,954,573,824
IV. 영업외손익	23,099,146,238	165,767,128,648
1. 영업외수익	99,842,421,046	246,106,597,620
2. 영업외비용	76,743,274,808	80,339,468,972
V. 법인세비용차감전순이익	1,140,218,200,099	893,721,702,472
VI. 법인세비용	305,895,363,249	229,471,869,672
VII. 당기순이익	834,322,836,850	664,249,832,800
1. 지배기업의소유주지분	821,834,124,437	658,998,055,643
2. 비지배지분	12,488,712,413	5,251,777,157
VIII. 기타포괄손익	(126,127,130,138)	309,452,471,094
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,832,374,465	29,943,452,285
(2) 관계기업투자자산평가손익	(38,470,499,071)	49,978,043,205
(3) 해외사업장순투자에 대한 위험회피	18,319,728,241	(3,023,329,610)
(4) 해외사업환산손익	(269,889,682,962)	90,170,863,431
2. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융자산평가손익	169,635,961,178	145,675,159,099
(2) 당기순익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동	(2,039,537,744)	(7,794,994)
(3) 확정급여부채의 재측정요소	(5,515,474,245)	(3,283,922,322)
IX. 당기총포괄이익	708,195,706,712	973,702,303,894
1. 지배기업의소유주지분	695,833,610,852	968,378,660,381
2. 비지배지분	12,362,095,860	5,323,643,513
X. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당이익		
(1) 보통주	1,213	956
(2) 2우선주	1,213	956

연결자본변동표

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	지배주주지분						비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	소계		
2019.01.01(전기초)	4,101,960,790,000	2,153,912,358,019	(6,847,094,937)	(185,614,512,179)	2,250,141,496,796	8,313,553,037,699	38,813,730,521	8,352,366,768,220
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	658,998,055,643	658,998,055,643	5,251,777,157	664,249,832,800
2. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	-	-	-	175,618,611,384	-	175,618,611,384	-	175,618,611,384
3. 관계기업투자자산 평가손익	-	-	-	49,978,043,205	-	49,978,043,205	-	49,978,043,205
4. 당기순익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험변동	-	-	-	(7,794,994)	-	(7,794,994)	-	(7,794,994)
5. 해외사업장순투자에대한 위험회피	-	-	-	(3,023,329,610)	-	(3,023,329,610)	-	(3,023,329,610)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	90,098,997,075	-	90,098,997,075	71,866,356	90,170,863,431
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,283,922,322)	-	(3,283,922,322)	-	(3,283,922,322)
소유주와의 거래 등:								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(153,906,749,480)	(153,906,749,480)	-	(153,906,749,480)
2. 유상증자	-	(483,927,366)	-	-	-	(483,927,366)	20,745,251,866	20,261,324,500
3. 자기주식의 증감	-	3,799,697,691	484,726,438	-	-	4,284,424,129	-	4,284,424,129
4. 주식매입선택권	-	-	-	-	-	-	979,529,432	979,529,432
5. 기타	-	-	(4,051,853,545)	-	-	(4,051,853,545)	-	(4,051,853,545)
2019.12.31(전기말)	4,101,960,790,000	2,157,228,128,344	(10,414,222,044)	123,766,092,559	2,755,232,802,959	9,127,773,591,818	65,862,155,332	9,193,635,747,150
2020.01.01(당기초)	4,101,960,790,000	2,157,228,128,344	(10,414,222,044)	123,766,092,559	2,755,232,802,959	9,127,773,591,818	65,862,155,332	9,193,635,747,150
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	821,834,124,437	821,834,124,437	12,488,712,413	834,322,836,850
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	171,468,335,643	-	171,468,335,643	-	171,468,335,643
3. 관계기업투자자산 평가손익	-	-	-	(38,470,499,071)	-	(38,470,499,071)	-	(38,470,499,071)
4. 당기순익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험변동	-	-	-	(2,039,537,744)	-	(2,039,537,744)	-	(2,039,537,744)
5. 해외사업장순투자에대한 위험회피	-	-	-	18,319,728,241	-	18,319,728,241	-	18,319,728,241
6. 해외사업환산손익	-	-	-	(269,763,066,409)	-	(269,763,066,409)	(126,616,553)	(269,889,682,962)
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(5,515,474,245)	-	(5,515,474,245)	-	(5,515,474,245)
소유주와의 거래 등:								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(182,112,885,500)	(182,112,885,500)	(2,177,557,610)	(184,290,443,110)
2. 자기주식의 증감	-	1,301,309,738	(372,616,005,699)	-	-	(371,314,695,961)	-	(371,314,695,961)
3. 자기주식의 소각	-	-	68,080,451,245	-	(68,080,451,245)	-	-	-
4. 주식매입선택권	-	-	-	-	-	-	1,364,886,875	1,364,886,875
5. 주식매입선택권의 소멸	-	1,677,563,000	(1,677,563,000)	-	-	-	-	-
6. 기타	-	(6,757,530)	(1,300,065,335)	-	-	(1,306,822,865)	(4,868,855)	(1,311,691,720)
2020.12.31(당기말)	4,101,960,790,000	2,160,200,243,552	(317,927,404,833)	(2,234,421,026)	3,326,873,590,651	9,268,872,798,344	77,406,711,602	9,346,279,509,946

연결현금흐름표

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	843,929,035,405	(3,375,265,651,168)
1. 조정후당기순이익	426,363,904,853	206,063,831,448
당기순이익	834,322,836,850	664,249,832,800
이자수익	(1,548,389,683,928)	(3,135,172,221,798)
배당수익	(112,212,451,557)	(130,528,831,618)
이자비용	946,747,840,239	2,578,043,182,392
법인세비용	305,895,363,249	229,471,869,672
2-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,426,679,476,746	2,418,168,128,846
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	503,007,636,974	176,393,359,523
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	72,481,589,345	16,755,625,157
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	431,357,500,304	642,945,795,219
파생상품평가손실	1,741,940,009,048	1,104,645,357,700
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	2,722,842,304	5,420,255,118
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	1,555,113,247	3,234,395,294
관계기업투자자산평가손실	9,546,343,492	3,198,523,477
관계기업투자자산처분손실	48,128,781	24,962,232
관계기업투자자산손상차손	-	1,128,978,111
종속기업투자자산처분손실	10,443,354,166	3,227,042,735
유형자산감가상각비	71,432,949,390	72,124,084,980
투자부동산감각비	55,647,094,334	44,282,557,516
유형자산처분손실	269,176,370	2,035,869,617
무형자산감각비	40,618,603,835	48,039,207,204
무형자산처분손실	55,111,988	20,612,210
무형자산손상차손	45,187,000	-
주식보상비용	752,696,468	593,375,785
신용손실충당금 전입액	29,379,696,236	15,332,015,981
기타의신용손실충당금 전입액	2,944,392,051	24,653,006,128
외화환산손실	322,339,281,463	161,618,680,008
충당부채 전입액	39,991,826,014	983,248,526
기타영업비용	90,059,588,569	90,826,562,753
기타영업외비용	41,355,367	684,613,572

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
2-2. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,029,431,626,226)	(2,776,777,699,507)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(1,590,042,647,996)	(811,897,667,657)
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(9,779,394,698)	(14,018,255,031)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(505,656,875,927)	(393,622,513,010)
파생상품평가이익	(1,425,456,585,134)	(1,184,173,548,466)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(60,374,412,949)	(40,932,439,914)
관계기업투자자산평가이익	(67,026,850,389)	(148,908,783,357)
관계기업투자자산처분이익	(1,217,109,161)	(1,214,276,261)
종속기업투자자산처분이익	(20,710,415,788)	(38,299,152,672)
유형자산처분이익	(80,179,850)	(84,656,091)
투자부동산처분이익	(7,653,781,912)	(1,352,752,216)
신용손실충당금 환입액	(5,835,807,673)	(5,025,750,362)
기타의신용손실충당금 환입액	(29,895,133)	(12,405,810)
외화환산이익	(332,988,126,911)	(132,429,735,408)
충당부채 환입액	(1,971,633,665)	(2,136,034,073)
기타영업수익	(273,872,711)	(341,084,565)
기타영업외수익	(334,036,329)	(2,328,644,614)
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	327,973,770,624	(3,738,028,292,444)
예치금	(2,230,295,370,783)	633,851,331,668
당기손익-공정가치측정금융자산	(565,757,378,264)	(5,386,709,070,547)
상각후원가측정금융자산	(10,124,683,555,910)	3,565,220,266,105
기타자산	(47,977,814,783)	(62,886,966,977)
당기손익-공정가치측정금융부채	520,331,751,194	(338,073,797,074)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(803,744,859,935)	(740,544,016,142)
예수부채	6,423,867,010,286	494,290,337,135
기타부채	7,155,166,813,724	(1,898,449,148,700)
충당부채	1,067,175,095	(4,727,227,912)
4. 이자수취	1,620,723,494,936	3,147,259,595,653
5. 이자지급	(950,325,994,245)	(2,540,642,844,624)
6. 배당금수취	142,338,801,443	141,863,893,471
7. 법인세지급	(120,392,792,726)	(233,172,264,011)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,702,698,432,590)	(2,160,051,688,326)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	11,139,984,146,680	9,529,772,962,524
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	10,991,455,144,071	8,960,209,386,771

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
종속기업투자자산의 감소	44,534,665,519	508,847,253,512
관계기업투자자산의 감소	74,642,716,544	2,270,085,000
유형자산의 처분	3,298,675,003	137,146,473
투자부동산의 처분	15,908,716,059	10,510,000,000
무형자산의 처분	700,630,431	510,180,937
임차보증금의 감소	8,277,284,153	43,682,500,655
임대보증금의 증가	1,166,314,900	3,606,409,176
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(12,842,682,579,270)	(11,689,824,650,850)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(12,332,526,633,647)	(10,065,423,727,336)
관계기업투자자산의 증가	(208,103,183,292)	(330,124,595,848)
유형자산의 취득	(25,450,066,865)	(82,688,873,552)
투자부동산의 취득	(268,248,255,615)	(1,186,392,949,632)
무형자산의 취득	(4,328,559,348)	(14,236,492,812)
임차보증금의 증가	(3,548,533,003)	(6,931,175,262)
임대보증금의 감소	(477,347,500)	(4,026,836,408)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	505,793,087,148	5,915,822,421,282
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,311,707,327,590	6,441,614,601,970
차입부채의 순증가	-	3,694,021,622,237
사채의 발행	2,235,385,438,218	1,731,310,828,523
전자단기사채의 순증가	-	612,394,958,348
유상증자	-	20,261,324,500
기타부채의 증가	76,321,889,372	383,625,868,362
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,805,914,240,442)	(525,792,180,688)
차입부채의 순감소	(782,542,392,536)	-
사채의 상환	(83,952,200,000)	(313,419,000,000)
전자단기사채의 순감소	(277,290,696,733)	-
리스부채의 순감소	(51,985,994,277)	(47,312,386,387)
배당금의 지급	(184,290,443,110)	(153,906,749,480)
자기주식의 취득	(372,715,907,915)	-
기타부채의 감소	(53,136,605,871)	(11,154,044,821)
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(48,521,349,600)	(6,055,208,464)
V. 현금및현금성자산 순증감 (=I+II+III+IV)	(401,497,659,637)	374,449,873,324
VI. 기초 현금및현금성자산	2,092,290,039,058	1,717,840,165,734
VII. 기말 현금및현금성자산	1,690,792,379,421	2,092,290,039,058

독립된 감사인의 감사보고서(별도)



미래에셋대우 주식회사
주주 및 이사회 귀중



2021년 3월 12일

감사의견

우리는 미래에셋대우 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2020년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2021년 3월 12일 자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

핵심감사사항

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

(1) 수준 2 및 3장의 파생상품 공정가치 평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

회사는 대부분의 장외파생상품 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출하고 있습니다. 회사의 장외파생상품 평가는 그 특성상 평가방법이 복잡하고, 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정과 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다. 회사의 장외파생상품 공정가치 평가 대상은 수준 2 또는 3으로 분류되는 파생상품자산, 추가연계증권 및 기타파생결합증권(주식 9), 파생상품부채, 매도추가연계 증권 및 기타매도파생결합증권(주식 20)이며, 대상 금액은 17,592,356백만 원입니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

우리는 경영진이 구축한 장외파생상품 공정가치 평가프로세스와 통제를 이해하고 평가하였습니다. 특히, 우리는 장외파생상품 평가 모형 및 평가 변수 변경이 적절한지와 장외파생상품의 평가금액이 정확하게 산출되었는지 관심을 기울였습니다.

우리는 장외파생상품 평가에 사용되는 거래 정보 및 평가 변수가 정확한지를 확인하기 위하여 거래 정보 및 평가 변수가 경영진의 자체평가 시스템으로 정확하게 반영되는지를 확인하는 통제 및 거래정보를 입력할 수 있는 권한 부여의 적절성을 테스트하였습니다. 또한 파생상품 평가에 사용되는 기초 거래 정보가 계약서 등 거래 증빙과 일치하는지 대사하였습니다.

우리는 장외파생상품의 평가에 사용되는 평가 모형 및 평가 변수의 변경이 적절한지를 확인하기 위하여 경영진의 평가 모델 및 평가 변수 변경에 대한 검토통제 및 이러한 변경을 할 수 있는 권한 부여의 적절성을 테스트하였습니다.

우리는 장외파생상품 평가금액의 정확성을 확인하기 위하여 경영진이 파생상품 평가 시스템에서 산출된 가격을 주기적으로 검증하고 확인하는 통제를 테스트하였으며, 파생상품 평가 전문가를 활용하여 독립적인 평가 모형과 평가 변수를 통해 파생상품 평가금액을 독립적으로 추정하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 확인하였습니다.

(2) 비정형화된 수수료수익 인식의 적정성

핵심감사사항으로 결정된 이유

기업회계기준서 제1115호(수익인식)는 수익 인식 시점 및 인식 금액에 대한 판단을 요구하고 있습니다. 재무제표에 인식되는 비정형화된 수수료수익의 수익 인식 시점 및 인식 금액의 판단은 관련 거래가 복잡하고 유의적인 경영진의 회계적인 판단이 포함된다는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다. 회사는 당기 중 수수료 수익으로 1,249,496백만원을 인식하였으며, 이중 핵심감사사항으로 선정한 비정형화된 수수료수익은 280,913백만원입니다(주석 32).

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

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

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

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 주석 2에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 주석 2는 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19의 확산에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명합니다.

기타사항

회사의 2019년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼정회계법인이 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였으며, 이 감사인의 2020년 3월 12일자 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진도 출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 유엽입니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 尹勳洙 

이 감사보고서는 감사보고서일(2021년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

별도재무제표

재무상태표

제 52(당) 기 2020년 12월 31일 현재
제 51(전) 기 2019년 12월 31일 현재

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
자산		
I. 현금및현금성자산	679,681,429,368	763,316,958,915
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	38,156,001,465,997	36,433,999,273,509
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	10,770,748,897,006	9,199,567,448,784
IV. 상각후원가측정금융자산	24,661,569,767,441	13,683,757,664,553
V. 종속기업투자자산	6,966,224,109,892	6,908,229,752,555
VI. 관계기업투자자산	870,240,122,921	809,312,009,641
VII. 유형자산	177,626,346,868	200,881,018,051
VIII. 투자부동산	251,496,999,146	242,394,152,364
IX. 무형자산	578,972,037,917	612,697,913,298
X. 기타자산	30,982,145,353	92,239,249,343
XI. 당기법인세자산	-	6,788,499,406
XII. 이연법인세자산	337,457,947,282	458,171,198,481
자산총계	83,481,001,269,191	69,411,355,138,900
부채		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	16,576,242,136,461	16,820,460,100,701
II. 예수부채	12,247,252,454,769	5,935,141,939,349
III. 차입부채	24,409,208,726,329	25,620,483,654,965
IV. 발행사채	7,397,390,226,325	5,351,242,809,418
V. 총당부채	60,120,816,494	19,899,839,183
VI. 기타부채	13,719,202,519,737	6,965,961,974,644
VII. 당기법인세부채	99,891,607,852	-
부채총계	74,509,308,487,967	60,713,190,318,260
자본		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,159,168,289,718	2,156,189,416,980
III. 이익잉여금	2,717,562,401,089	2,377,024,316,388
(대손준비금적립액)	(70,623,007,559)	(75,460,938,641)
(대손준비금(적립)환입예정금액)	(49,695,927,307)	4,837,931,082
IV. 자본조정	(308,847,354,170)	(1,334,171,381)
V. 기타포괄손익누계액	301,848,654,587	64,324,468,653
자본총계	8,971,692,781,224	8,698,164,820,640
부채 및 자본총계	83,481,001,269,191	69,411,355,138,900

포괄손익계산서

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
I. 영업수익	15,195,434,765,347	12,762,279,325,621
1. 수수료수익	1,249,496,360,981	948,742,258,659
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	10,714,589,088,110	8,998,628,781,399
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	60,153,382,716	40,859,473,197
4. 이자수익		
(1) 상각후원가측정금융자산관련이자수익	398,667,175,387	433,138,880,800
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	115,963,280,758	162,533,379,318
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	384,820,807,806	461,662,798,631
5. 상각후원가측정금융상품관련이익	-	2,044,059,886
6. 신용손실충당금환입액	2,239,126,817	5,788,609,592
7. 외환거래이익	1,976,540,491,555	1,393,953,042,843
8. 기타의영업수익	292,965,051,217	314,928,041,296
II. 영업비용	14,085,305,605,534	12,160,015,320,786
1. 수수료비용	159,793,212,440	164,953,892,538
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	10,494,379,357,179	8,950,689,542,400
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	2,468,058,476	5,420,255,118
4. 이자비용	443,434,990,113	617,182,849,578
5. 신용손실충당금전입액	19,275,399,220	28,825,806,305
6. 외환거래손실	1,892,885,445,394	1,367,150,714,904
7. 인건비	705,958,555,098	657,780,462,371
8. 판매관리비	359,050,628,626	360,407,988,745
9. 기타의영업비용	8,059,958,988	7,603,808,827

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
 제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
III. 영업이익	1,110,129,159,813	602,264,004,835
IV. 영업외손익	(284,450,410,535)	27,979,247,164
1. 영업외수익	26,553,415,571	44,407,206,496
2. 영업외비용	311,003,826,106	16,427,959,332
V. 법인세비용차감전순이익	825,678,749,278	630,243,251,999
VI. 법인세비용	234,947,327,832	181,522,058,465
VII. 당기순이익	590,731,421,446	448,721,193,534
VIII. 기타포괄손익	237,524,185,934	167,870,206,058
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,888,120,168	29,311,165,215
2. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융자산평가손익	243,192,794,737	142,093,174,586
(2) 당기순익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	(2,041,254,726)	(250,211,421)
(3) 확정급여부채의 재측정요소	(5,515,474,245)	(3,283,922,322)
IX. 당기총포괄이익	828,255,607,380	616,591,399,592
X. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당이익		
(1) 보통주	872	651
(2) 2우선주	872	651

자본변동표

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2019.01.01(전기초)	4,101,960,790,000	2,152,389,719,289	2,232,955,726	(103,545,737,405)	2,082,209,872,334	8,235,247,599,944
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	448,721,193,534	448,721,193,534
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	171,404,339,801	-	171,404,339,801
3. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	(250,211,421)	-	(250,211,421)
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,283,922,322)	-	(3,283,922,322)
소유주와의 거래 등:						
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(153,906,749,480)	(153,906,749,480)
2. 자기주식의 증감	-	3,799,697,691	484,726,438	-	-	4,284,424,129
3. 기타	-	-	(4,051,853,545)	-	-	(4,051,853,545)
2019.12.31(전기말)	4,101,960,790,000	2,156,189,416,980	(1,334,171,381)	64,324,468,653	2,377,024,316,388	8,698,164,820,640
2020.01.01(당기초)	4,101,960,790,000	2,156,189,416,980	(1,334,171,381)	64,324,468,653	2,377,024,316,388	8,698,164,820,640
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	590,731,421,446	590,731,421,446
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	245,080,914,905	-	245,080,914,905
3. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	(2,041,254,726)	-	(2,041,254,726)
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(5,515,474,245)	-	(5,515,474,245)
소유주와의 거래 등:						
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(182,112,885,500)	(182,112,885,500)
2. 자기주식의 증감	-	1,301,309,738	(372,616,005,699)	-	-	(371,314,695,961)
3. 자기주식의 소각	-	-	68,080,451,245	-	(68,080,451,245)	-
4. 주식선택권의 소멸	-	1,677,563,000	(1,677,563,000)	-	-	-
5. 기타	-	-	(1,300,065,335)	-	-	(1,300,065,335)
2020.12.31(당기말)	4,101,960,790,000	2,159,168,289,718	(308,847,354,170)	301,848,654,587	2,717,562,401,089	8,971,692,781,224

현금흐름표

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,149,176,769,942	(1,631,457,068,597)
1. 조정후당기순이익	271,822,077,437	93,187,486,855
당기순이익	590,731,421,446	448,721,193,534
이자수익	(899,451,263,951)	(1,057,335,058,749)
배당수익	(97,840,398,003)	(96,903,555,973)
이자비용	443,434,990,113	617,182,849,578
법인세비용	234,947,327,832	181,522,058,465
2-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	3,113,325,097,551	2,132,423,820,321
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	274,975,715,247	128,571,461,756
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	69,157,589,345	13,452,929,692
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	431,357,500,304	643,226,832,897
파생상품평가손실	1,617,445,008,967	1,037,431,138,862
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	2,468,058,476	5,420,255,118
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	1,555,113,247	3,123,622,047
종속기업투자자산손상차손	256,497,667,967	3,645,645,956
종속기업투자자산처분손실	4,259,875,047	2,733,842,368
관계기업투자자산처분손실	5,287,217	24,962,232
유형자산감가상각비	58,270,848,277	60,200,207,150
투자부동산감각비	5,078,126,254	3,724,857,118
유형자산처분손실	269,175,370	1,975,509,901
무형자산감각비	39,323,245,293	42,041,410,714
무형자산처분손실	55,111,988	20,612,210
주식보상비용	-	593,375,785
신용손실충당금 전입액	15,578,638,090	-
기타의신용손실충당금 전입액	2,141,647,883	24,690,242,127
외화환산손실	280,031,855,829	108,255,529,589
총당부채전입액	-	1,011,942,131
기타영업비용	14,827,314,499	51,594,829,096
기타영업외비용	40,027,318,251	684,613,572

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
2-2. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(3,484,688,633,772)	(2,411,333,118,706)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(1,228,789,636,339)	(682,114,565,162)
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(9,779,394,698)	(13,622,817,760)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(505,656,875,927)	(393,645,595,310)
파생상품평가이익	(1,371,535,590,404)	(1,138,125,472,165)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(60,153,382,716)	(40,859,473,197)
종속기업투자자산처분이익	(16,437,500,295)	(36,451,535,953)
관계기업투자자산처분이익	(78,712,000)	(1,274,257,154)
유형자산처분이익	(72,361,566)	(56,465,000)
투자부동산처분이익	(7,653,781,912)	(1,352,752,216)
신용손실충당금 환입액	(133,526,802)	(3,640,602,818)
기타의신용손실충당금 환입액	(2,957,719)	(11,972,701)
외화환산이익	(281,684,362,058)	(95,371,846,018)
총당부채환입액	(2,102,642,296)	(2,136,034,073)
기타영업수익	(273,872,711)	(341,084,565)
기타영업외수익	(334,036,329)	(2,328,644,614)
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	754,437,685,749	(1,821,696,469,219)
예치금	(2,055,400,809,234)	1,268,427,306,830
당기손익-공정가치측정금융자산	(1,167,395,981,129)	(3,971,159,978,946)
상각후원가측정금융자산	(9,038,498,403,243)	3,730,542,341,086
기타자산	7,688,833,749	(45,310,214,818)
당기손익-공정가치측정금융부채	621,590,508,290	(477,220,116,712)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(853,702,815,313)	(913,187,930,662)
예수부채	6,347,397,257,046	571,115,273,890
기타부채	6,891,770,126,751	(1,980,805,502,712)
총당부채	988,968,832	(4,097,647,175)
4. 이자수취	922,889,598,567	1,085,587,144,706
5. 이자지급	(428,884,794,925)	(612,227,204,064)
6. 배당금수취	97,823,942,963	101,244,707,450
7. 법인세지급	(97,548,203,628)	(198,643,435,940)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,629,099,771,377)	(3,190,847,826,453)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	11,636,574,694,549	10,223,741,201,231
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	10,797,972,202,275	8,943,339,310,716
종속기업투자자산의 감소	737,845,737,051	1,223,586,320,899

제 52(당) 기 2020년 01월 01일부터 2020년 12월 31일까지
제 51(전) 기 2019년 01월 01일부터 2019년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사

(단위: 원)

과목	제 52(당) 기	제 51(전) 기
관계기업투자자산의 감소	71,415,759,883	2,270,085,000
유형자산의 처분	3,292,780,338	60,560,000
투자부동산의 처분	15,908,716,059	10,510,000,000
무형자산의 처분	700,000,000	200,587,790
임차보증금의 감소	8,273,184,043	42,712,193,406
임대보증금의 증가	1,166,314,900	1,062,143,420
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(13,265,674,465,926)	(13,414,589,027,684)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(12,041,299,969,520)	(10,065,423,727,336)
종속기업투자자산의 증가	(1,013,939,201,497)	(2,932,759,438,795)
관계기업투자자산의 증가	(161,415,148,380)	(320,116,594,848)
유형자산의 취득	(21,648,988,039)	(79,143,080,956)
무형자산의 취득	(3,931,631,900)	(6,806,693,299)
투자부동산의 취득	(20,812,731,090)	-
임차보증금의 증가	(2,149,448,000)	(6,312,656,042)
임대보증금의 감소	(477,347,500)	(4,026,836,408)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	397,592,069,724	4,640,335,734,196
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,217,104,507,404	5,126,084,655,347
차입부채의 순증가	-	2,902,191,759,431
사채의 발행	2,207,104,507,404	1,693,892,895,916
전자단기사채의 순증가	10,000,000,000	300,000,000,000
기타부채의 증가	-	230,000,000,000
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(1,819,512,437,680)	(485,748,921,151)
차입부채의 순감소	(1,185,439,158,352)	-
사채의 상환	(50,000,000,000)	(300,000,000,000)
리스부채의 감소	(29,244,485,913)	(31,842,171,671)
배당금의 지급	(182,112,885,500)	(153,906,749,480)
자기주식의 취득	(372,715,907,915)	-
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(1,304,597,836)	218,866,175
V. 현금및현금성자산 순증감 (=I+II+III+IV)	(83,635,529,547)	(181,750,294,679)
VI. 기초 현금및현금성자산	763,316,958,915	945,067,253,594
VII. 당기말 현금및현금성자산	679,681,429,368	763,316,958,915

ESG PERFORMANCE

106	미래에셋그룹 소개	116	제3자 검증의견서
108	중요성 평가	118	GRI Index
110	이해관계자 참여	121	UNGC&UN SDGs
111	경제·사회·환경 성과	122	SASB Index
114	조세정책	124	조직도
115	온실가스 검증의견서	125	협회 가입현황·수상내역

미래에셋그룹 소개

그룹 소개

미래에셋은 1997년 창업 이래 투철한 기업가 정신을 바탕으로 글로벌 비즈니스 확장 등 끊임없는 금융 혁신을 추구하며 아시아를 대표하는 글로벌 투자전문그룹으로 성장하였습니다. 국내를 넘어 해외로, 전통적 투자자산을 넘어 자연환경, 인프라 투자 등 다양한 글로벌 우량자산에 적극적으로 투자하며 수익구조를 다변화하고 있습니다. 미래에셋의 소명은 투자를 통해 고객과 사회에 기여하는 것으로, 고객의 평안한 노후를 위해 자산을 안정적으로 관리하고 투자를 통해 사회적 가치를 실현합니다.

그룹 운용자산 및 자기자본 현황

미래에셋은 계열사별 전문성을 바탕으로 총 603조 원 규모의 자산을 운용·관리하는 한편, 전 계열사의 안정적인 자본력을 바탕으로 글로벌 투자영역을 넓혀가고 있습니다.

계열사 소개

미래에셋은 자산운용, 종합금융투자, 생명보험, 벤처투자 등 금융업을 중심으로 구성된 글로벌 투자 전문그룹입니다. 2003년 미래에셋자산운용 홍콩법인 설립을 시작으로 18년간 15개 지역 30여 개의 현지법인 및 사무소를 통해 글로벌 네트워크(2021년 1분기 기준)를 구축하고 있습니다.

한국	미래에셋자산운용, 미래에셋증권, 미래에셋생명, 멀티에셋자산운용, 미래에셋금융서비스, 미래에셋벤처투자, 미래에셋캐피탈, 미래에셋컨설팅, 미래에셋펀드서비스, 에너지인프라자산운용, 미래에셋투자자와연금센터, 미래에셋박현주재단, 브랜드무브, 와이케이디벨로먼트
몽골	미래에셋증권
미국	미래에셋자산운용, 미래에셋증권(LA), 미래에셋증권(뉴욕), Global X
베트남	미래에셋자산운용, 미래에셋증권, 미래에셋파이낸스컴퍼니, 미래에셋프레보아생명, 미래에셋캐피탈베트남, 비나디지털파이낸스플랫폼, 그루 인터내셔널
브라질	미래에셋자산운용, 미래에셋증권
싱가포르	미래에셋증권
영국	미래에셋자산운용, 미래에셋증권
인도	미래에셋자산운용, 미래에셋증권, 미래에셋벤처투자, 미래에셋금융서비스
인도네시아	미래에셋증권
일본	Global X
중국	미래에셋자산운용(상하이), 미래에셋화신자산운용, 미래익재자문(베이징)
캐나다	Horizons ETFs
콜롬비아	Global X
호주	미래에셋자산운용
홍콩	미래에셋자산운용, 미래에셋증권

미래에셋그룹 조직도

미래에셋의 각 계열사들은 철저한 리스크 관리를 통해 독립적 경쟁 우위를 확보하기 위해 노력합니다. 2020년 말 기준 미래에셋은 10여 개 계열사, 12,451명의 임직원으로 구성되어 있습니다.



사업연혁

1997년 미래에셋벤처캐피탈과 미래에셋자산운용 설립을 시작으로 1999년 미래에셋증권 설립, 2005년 미래에셋생명을 출범했습니다. 2011년에는 ETF 운용사 캐나다 호라이즌스 ETFs(Horizons ETFs)와 호주 베타셰어즈(BetaShares)를 인수했습니다. 2016년 12월 미래에셋증권과 대우증권이 합병, 통합 미래에셋대우가 출범하면서 국내 1위 증권사로 거듭났고, 2018년 미래에셋생명 역시 영국계 보험사 PCA생명 한국법인을 인수하면서 변액·연금 전문 보험사로 자리매김했습니다. 아울러 2018년 미국 ETF 운용사 글로벌 엑스(Global X)와 프레보아 베트남 생명 인수, 2019년 일본 합작법인 Global X Japan 설립 등 글로벌 비즈니스를 꾸준히 확대해 나가고 있습니다. 하버드 비즈니스스쿨은 미래에셋의 성공 스토리를 연구 교재로 채택한 바 있으며, 2017년에는 세계적 학술기관 ‘더 케이스 센터’에 미래에셋 금융 혁신 사례가 등재되었습니다.

1997~ 2007

1997

- 07 미래에셋벤처캐피탈 설립
- 08 국내 최초 전문 자산운용회사, 미래에셋투자자문 설립

1998

- 12 미래에셋자산운용 국내 1호 자산운용사 설립 및 등록
- 국내 최초 뮤추얼펀드 박현주 1호 출시

1999

- 12 미래에셋증권 설립

2000

- 03 미래에셋벤처투자재단 설립

2001

- 02 국내 최초 개방형 뮤추얼펀드 미래에셋인디펜던스주식형 출시
- 국내 최초 랩어카운트 서비스 개시

2003

- 12 국내 최초 해외 운용법인 미래에셋자산운용(홍콩) 설립

2004

- 02 미래에셋투자교육연구소 설립

2005

- 02 국내 최초 해외 직접 운용 펀드 출시
- 06 미래에셋생명 출범

2006

- 02 미래에셋증권 유가증권 상장
- 11 미래에셋자산운용(인도) 설립

2007

- 01 미래에셋증권(홍콩) 설립
- 03 미래에셋자산운용(영국) 설립
- 07 미래에셋증권(북경사무소) 설립
- 12 미래에셋증권(베트남) 설립

2008~ 2015

2008

- 02 미래에셋익재자문(중국) 설립
- 04 미래에셋자산운용(미국), 미래에셋자산운용(브라질) 설립
- 07 미래에셋자산운용, 국내 최초 중국 적격외국인투자자(QFII) 인준
- 08 미래에셋자산운용, 첫 번째 역외펀드 룩셈부르크 설정
- 미래에셋증권(미국) 설립

2010

- 02 국내 최초 모바일 트레이딩 서비스(MTS) 출시
- 04 미래에셋 성장스토리, 하버드 MBA 강의교재 채택
- 08 미래에셋자산운용, 국내 최초 시카브(SICAV) 펀드 국내 출시
- 09 미래에셋증권(브라질) 설립
- 미래에셋자산운용(미국), 국내 최초 뮤추얼펀드 미국 출시

2011

- 01 미래에셋자산운용(홍콩), 국내 최초 홍콩 증권거래소에 ETF 직접 상장
- 11 캐나다 선두 ETF운용사 ‘Horizons ETFs’ 인수

2012

- 03 미래에셋자산운용, 미래에셋맵스자산운용과 합병
- 07 국내 최초 중국합작 운용사 미래에셋화신자산운용 출범

2013

- 01 미래에셋은퇴연구소 출범
- 06 Horizons ETFs, 증남미 ETF 첫 상장

2014

- 04 금융판매전문회사 ‘미래에셋금융서비스’ 설립

2015

- 07 미래에셋생명, 유가증권 상장

2016~ 2021

2016

- 12 미래에셋증권·대우증권 합병, 창업 미래에셋대우 출범

2017

- 01 여수 경도해양관광단지 투자
- 07 미래에셋대우, 네이버와 전략적 업무제휴(MOU)
- 09 미래에셋 파괴적 혁신사례, 세계적 학술기관 ‘더 케이스 센터(The Case Centre)’ 등재
- 10 미래에셋대우(인도) 설립
- 12 판교 알파돔시티 개발

2018

- 03 미래에셋생명·PCA생명 합병, 통합 미래에셋생명 출범
- 05 미래에셋프레보아생명(베트남) 출범
- 07 미래에셋자산운용, 미국 ETF운용사 ‘Global X’ 인수
- 11 미래에셋자산운용, 아시아 금융기관 최초 중국 현지 사모펀드 운용사 자격 획득

2019

- 03 미래에셋벤처투자, 코스닥시장 상장
- 07 미래에셋금융서비스, 미래에셋모바일 합병
- 비나디지털파이낸스플랫폼, (베트남) 설립
- 09 일본 합작법인 Global X Japan 설립
- 12 미래에셋대우, 기업혁신대상 대통령상 수상

2020

- 01 네이버파이낸셜에 8,000억 원 전략적 투자
- 09 미래에셋, 국가브랜드 대상 기업부문 수상

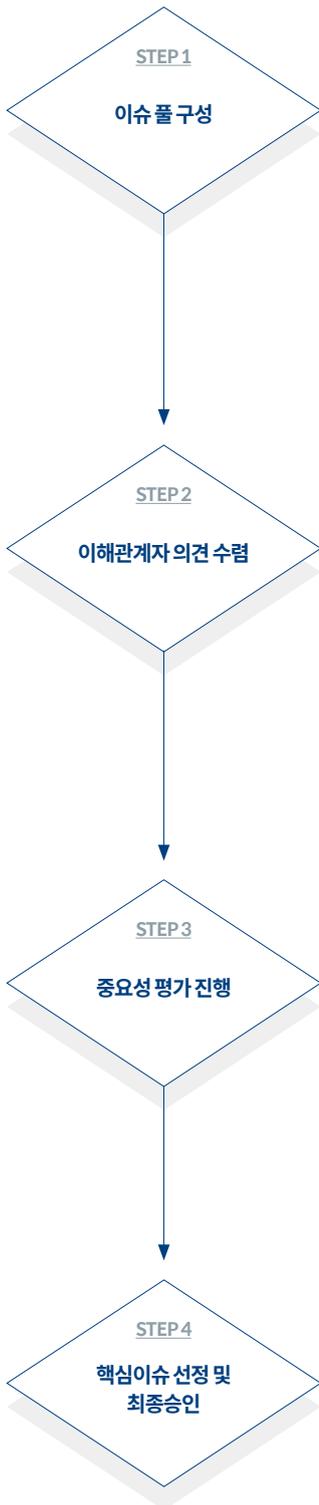
2021

- 01 미래에셋자산운용, 기획재정부 주관 연기금투자플랫폼 주관운용사 선정
- 03 미래에셋대우, 미래에셋증권으로 상호 변경
- 미래에셋생명, 업계 최초 제판분리
- 미래에셋금융서비스 출범
- 04 미래에셋증권, 대한민국 국가브랜드 대상 국가브랜드 경쟁력지수 증권부문 1위

중요성 평가

중요성 평가 프로세스

미래에셋증권은 지속가능경영 추진을 위해 중점적으로 관리해야 할 핵심 이슈를 도출하고자 중요성 평가를 실시하고 있습니다. 당사는 AccountAbility의 Materiality Test 방법론, GRI(Global Reporting Initiative) Standards 등을 종합적으로 참고하여 중요성 평가를 실시하였으며, 국제 표준 분석, 선진기업 벤치마킹, 미디어 리서치 결과 등 내·외부 환경 분석을 바탕으로 2021 Issue Pool을 구성하였습니다. 이후 각각의 이슈에 대하여 ‘비즈니스 연관성(Relevance)’과 ‘이해관계자 영향도(Impact)’를 산출하여 핵심이슈를 도출하였습니다.



국제표준 분석, 선진기업 벤치마킹, 미디어 리서치, 이해관계자 설문 조사 등을 실시하여 미래에셋증권과 밀접한 관련이 있는 32개 이슈 도출

내부이슈 식별

- 기존 지속가능경영 이슈풀 분석 및 내부이슈 수집
- 사업전략 및 리스크 이슈 검토

외부이슈 식별

- 동종 산업 및 지속가능경영 우수 기업의 주요 이슈 및 활동 분석
- 국제표준에서 제기된 신규 이슈 및 최신 트렌드 분석
- 미디어 리서치 실시

이해관계자 설문 결과, 사회책임투자(SRI) 개발 확대, 일과 삶의 균형 등에 대한 관심도가 높게 나타남

내·외부 이해관계자의 의견 수렴 진행

- 임직원, 고객, 협력사, 지속가능경영 전문가 등을 대상으로 설문조사 시행

Evidence of Relevance

- 미래에셋증권의 내부 임직원 설문 결과 활용
- 동종 산업 지속가능경영 우수 6개사의 벤치마킹 결과, 해외사업 등 미래 성장기반 구축, 자산관리 역량 강화, 시장지배력 강화 및 경제가치 창출, 디지털 금융 선도, 건전한 지배구조, 정부 정책·규제의 지속적 모니터링 및 대응, 윤리·컴플라이언스 준수 등 산업 내 공통이슈 확인

Evidence of Impact

- GRI Standards, SASB, DJSI, ISO26000, TCFD 등 검토
- 고객, 협력사, 지역사회·NGO, 주주, 정부 등 주요 이해관계자 설문 결과 활용
- 2020년 1월부터 2021년 2월까지 미디어에 노출된 약 1,787건의 기사를 분석한 결과, 시장지배력 강화 및 경제가치 창출, 디지털 금융 선도, 윤리·컴플라이언스 준수 등에 대한 기사가 가장 많이 노출됨

- 재무적, 운영적, 평판적 관점의 영향 수준을 평가하여 가중치 반영
- 중요성의 우선순위를 통한 핵심이슈와 회사가 지속적으로 관리해야 할 이슈 구분

지속가능경영 핵심이슈 선정

미래에셋증권은 기업의 비즈니스 연관성(Relevance)과 직·간접 이해관계자 영향도(Impact)를 종합적으로 고려하여 중요성 평가(Materiality Test)를 실시하였습니다. 중요성 평가 결과, 전체 32개 이슈 중 10개를 핵심이슈로 선정하였습니다. 해당 이슈에 대한 미래에셋증권의 주요 활동과 성과는 하단의 표기된 페이지에서 확인할 수 있습니다.



구분	이슈	주요 이해관계자	이슈의 영향	보고 페이지
1	고객만족도 강화	고객	브랜드 평판적 영향	37-42
2	해외사업 등 미래 성장기반 구축	고객, 주주·투자자	경영수익 영향	12-13
3	디지털 금융 선도	고객, 주주·투자자, 지역사회	비즈니스 운영적 영향	33-36
4	사회책임투자(SRI) 개발 확대	고객, 주주·투자자, 지역사회	비즈니스 운영적 영향 브랜드 평판적 영향	28-31
5	건전한 지배구조	임직원, 주주·투자자	브랜드 평판적 영향	20-21, 70-73
6	윤리·컴플라이언스 준수	임직원, 거래기관 및 협력기관, 지역사회	브랜드 평판적 영향	74-77
7	기후변화 대응 및 환경성과 관리	지역사회	브랜드 평판적 영향	22-27
8	시장지배력 강화 및 경제가치 창출	임직원, 주주·투자자, 거래기관 및 협력기관	경영수익 영향	52-62
9	경제·사회·환경적 통합 리스크 관리	고객, 주주·투자자, 지역사회	비즈니스 운영적 영향	20-21
10	차별금지 및 균등한 기회 제공	임직원	비즈니스 운영적 영향	43-49

이해관계자 참여

이해관계자 관리체계

이해관계자 커뮤니케이션

이해관계자 정의

미래에셋증권은 비즈니스 이행 과정에서 직·간접적으로 영향을 주고받는 개인 혹은 집단을 주요 이해관계자로 정의하고 있습니다. 이에 주주와 함께 법적·재무적·운영적 책임을 갖는 그룹기관, 미디어, 노조, NGO와 사회단체, 지역사회, 경쟁사, 언론, 학계 등을 포괄하고 있습니다.

이해관계자 분류

미래에셋증권은 다양한 이해관계자의 역할, 영향도, 관계에 따라 이를 범주화하여 분류하고 있으며, 고객, 임직원, 주주 및 투자자, 거래기관 및 협력기관, 지역사회, 정부 및 자본시장을 이해관계자로 선정하여 체계적으로 관리하고 있습니다. 분류된 이해관계자에 따라 주요 현안과 이슈를 파악하고 있으며, 이를 경영활동에 반영하고 있습니다.

이해관계자 커뮤니케이션 채널

이해관계자들의 의견을 경청하고 기대사항을 파악하기 위해 다양한 커뮤니케이션 채널을 구축하여 상시 또는 정기적으로 운영하고 있습니다. 특히 이해관계자 인터뷰와 중요도 설문조사를 통해 주요 이슈를 파악하고 있으며, 통합보고서에 이를 공개함으로써 적극적으로 소통하고 있습니다.

이해관계자 커뮤니케이션 활동 및 채널

이해관계자	커뮤니케이션 활동	커뮤니케이션 채널
고객 (개인고객, 소비자 단체) 	당사와의 거래를 통해 금융상품 및 서비스를 구매하고 사용하는 이해관계자입니다. 미래에셋증권은 차별화된 전문성을 바탕으로 금융소비자인 고객이 편리하고 안전하게 거래할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 고객패널단 • 고객센터개선헌의회 • 고객의 소리(VOC) • 홈페이지 • 투자설명회
임직원 	고객으로부터 신뢰를 얻기 위해서는 임직원의 정직과 전문성이 요구됩니다. 임직원 역량 강화에 힘쓰고, 바람직한 기업문화를 조성하기 위한 다양한 활동을 추진합니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 노사협의회 • WM Community
주주·투자자 (주주, 평가기관) 	미래에셋증권의 주식을 소유하고 기업의 의사결정 과정에 참여하는 이해관계자로서 지속적인 경제성과 창출을 통해 주주·투자자 가치 극대화에 힘쓰고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 주주총회 • 공시 • 기업설명회 • IR
거래기관 및 협력기관 	미래에셋증권은 파트너 기관을 상생의 동반자로 인식합니다. 거래기관 및 협력기관의 고충 또는 의견을 수렴하고자 소통 채널을 강화하고, 공정거래를 준수하여 건전한 산업생태계 조성에 기여하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 협력사 정기협의회 • 협력사 만족도 조사
지역사회 	사회적으로 도움이 필요한 기관을 선정하여 적극적인 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다. NGO 등 다양한 기관들과 협업하여 지역사회 구성원으로서의 역할을 다하고 사회에 긍정적인 영향을 끌어내기 위해 노력하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 사회공헌 활동 • 협업기관 • 홈페이지

경제·사회·환경 성과

경제성과

지역별 법인세 비용 현황

지역	법인세 비용 (원)	비중 (%)
한국 ¹⁾	274,855,433,911	89.9
아시아	30,173,480,009	9.9
유럽	2,996,807,365	1.0
미주 ²⁾	-2,130,358,036	-0.7

1) 한국 본사 연결재무제표상 법인세비용 금액 기준

2) 2020년 미주지역 당기순손익 적자 기록

사회성과

구분	단위	2018	2019	2020		합계
				남	여	
전체 임직원 ¹⁾	명	4,564	4,231	2,249	1,787	4,036
지역별	국내	4,544	4,214	2,235	1,787	4,022
	해외	20	17	14	-	14
직급별	임원	290	275	227	24	251
	PB임원	46	56	45	16	61
	수석매니저	770	791	664	115	779
	선임매니저	1,533	1,513	951	508	1,459
	매니저	1,502	1,235	284	866	1,150
	대리	394	317	21	254	275
	기타 ²⁾	38	44	57	4	61
계약 유형별	정규직	3,914	3,500	1,685	1,690	3,375
	비정규직	650	731	564	97	661
연령대별	30세 미만	493	398	98	223	321
	30~50세	3,559	3,449	1,729	1,518	3,247
	50세 초과	326	384	422	46	468
국적별	한국	4,356	4,202	2,231	1,781	4,012
	캐나다	11	7	5	1	6
	미국	5	6	5	1	6
	프랑스	-	5	4	-	4
	기타	6	11	4	4	8

1) 등기임원 포함한 임직원 수

2) 주식상담역+전문위원

구분	단위	2018	2019	2020
신규채용 및 퇴직자	신규채용 인원	276	174	82
	여성 신규채용 인원	114	34	24
	퇴직률	8.0	12.4	6.0
	이직률 ³⁾	7.1	11.0	5.0
성별	남성	2,543	2,418	2,249
	여성	2,021	1,813	1,787
사회적 소수계층	장애인	23	21	21
	외국인	23	29	24

3) 의원해직+전직+희망퇴직

구분	단위	2018	2019	2020	
육아휴직	출산, 육아휴직 후 복귀자 수	명	174	185	179
	육아휴직 후 12개월 근무자 비율	%	82.9	79.0	92.0
	노동조합 가입 비율 ⁴⁾	%	63	61	62
산업재해	질병 및 부상으로 인해 결근한 임직원 수 ⁵⁾	명	50	36	22
	근무손실일 수	일	4,658	2,846	5,113
	재해자 수	명	0	0	2

4) 단체교섭 사항은 100% 직원에게 적용

5) 인병휴직+청원휴직+업무상, 업무 외 휴가

구분	단위	2018	2019	2020
최저임금 대비 신입사원 임금 비율	%	232.7	232.7	230.7
성과평가대상 대비 실시 인원		91.7	92.4	94.0

구분	단위	2018	2019	2020
임직원 교육				
총 교육 시간	시간	210,524	224,083	218,105
총 교육 인원	명	18,234	22,194	27,815
총 투자 비용	억원	72	66	28
인권 및 윤리 교육				
윤리경영 교육 실시	회	253	216	38 ⁶⁾
윤리 및 준법 교육 참여 인원		4,277	3,981	3,971
성희롱예방 교육 참여 인원	명	4,915	4,344	4,255
정보보호 교육 참여 인원		4,253	4,050	3,881
사회공헌 투자 금액 및 참여 인원				
사회공헌 투자 금액 ⁷⁾	억원	42	52	27
봉사활동 참여 시간	시간	733	1,408	680
봉사활동 참여 인원 ⁸⁾	명	349	748	555

6) 코로나19로 인한 대면교육 축소

7) 사회공헌 투자 금액은 현금 기부, 현물 기부, 임직원 봉사활동비를 포함하고 있으며, 임직원 봉사활동비는 총 참여시간X1인 시간당 평균 임금으로 산정함

8) 2017년부터 주중 봉사활동 참여 인원만을 보고하고 있으며, 평일 활동시간만 기입함

2020년 유관협회비 지출 현황⁹⁾

구분	단위	한국 금융투자협회	한국은행	금융보안원	한국 자본시장연구원	금융결제원	기타	합계 ¹⁰⁾
지출액	백만 원	4,224	1,076	772	385	367	941	7,765

9) 미래에셋증권은 정치캠페인 및 선거자금, 정당·정치단체·정치인, 로비기관·로비스트에 대한 기부 및 지원을 일체 금지함

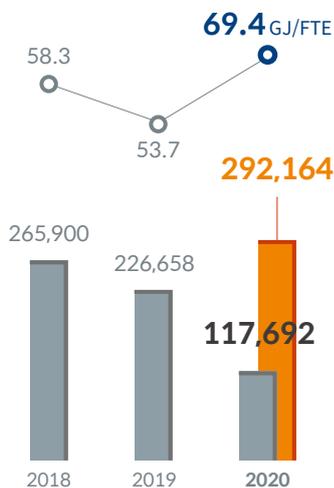
10) 지출액 합계: 2018년 5,968백만 원, 2019년 7,084백만 원

환경성과

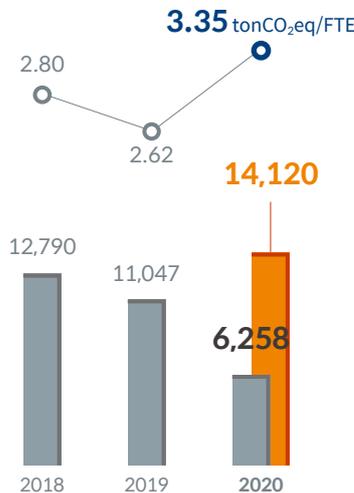
구분	단위	산정범위	2018	2019	2020
에너지¹⁾					
에너지 사용량	GJ	본사, 사옥	265,900	226,658	117,692
		임차, 데이터 센터, 이동연소	-	-	174,472
연료(도시가스, 등유, 경유 등)		본사, 사옥	20,173	17,823	8,995 ⁴⁾
차량 연료(휘발유) ²⁾		전사	-	-	7,855
전력	GJ	본사, 사옥	242,064	208,835	108,697 ⁴⁾
		임차, 데이터 센터	-	-	150,450
지역난방	GJ	본사, 사옥	3,663	0	0
		임차, 데이터 센터	-	-	16,167
신재생 에너지 사용량	GJ	-	-	-	173
온실가스¹⁾					
직접배출량(Scope 1) ³⁾	tonCO ₂ eq	본사, 사옥	1,033	904	455
		전사(이동연소)	-	-	524
간접배출량(Scope 2)	tonCO ₂ eq	본사, 사옥	11,757	10,143	5,279
		임차, 데이터 센터	-	-	7,862
기타 간접배출량(Scope 3)	tonCO ₂ eq	전사 ⁵⁾	1,018	1,057	315 ⁶⁾
수자원 사용량					
상수도	m ³	본사, 사옥	76,794	100,667	57,754
폐기물 배출량					
일반폐기물	kg	본사, 사옥	245,978	267,829	301,724

- 1) 데이터 산정범위 확대: 2018년 및 2019년 본사 및 사옥에서 2020년 본사 및 사옥을 포함한 임차 및 데이터 센터로 산정범위 확대
- 2) 데이터 산정범위 확대: 2020년부터 이동연소 에너지 사용량 산정
- 3) 데이터 산정범위 유지: 직접배출량(Scope 1)은 데이터 산정 범위 전년과 동일
- 4) 코로나19로 인한 재택근무 실시로 사용량 감소
- 5) 종이 사용, 국내외 출장 배출량(Scope 3)은 전 사업장(전체 임직원) 기준이며, 폐기물 배출, 수도 사용 배출량은 본사 및 사옥 기준임
- 6) 코로나19로 인한 국외 출장 감소로 데이터 감소

에너지 사용량
(단위: GJ)



온실가스 배출량
(단위: tonCO₂eq)



● 사용 원단위 ■ 본사, 사옥 합계 ■ 본사, 사옥, 임차건물, 데이터센터, 이동연소 합계

조세정책

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

세무원칙

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

납세 정보의 공개

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

1. 법인세 회계 산출 기준
2. 이연법인세 자산과 부채 세부내역
3. 일시적 차이의 구성내역
4. 법인세비용의 구성내역 및 세율정보

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

세무 관리조직 운영

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

세원잠식과 소득이전

과세당국은 『국제조세조정에 관한 법률』을 통하여 다국적기업 조세회피(Base Erosion and Profit Shifting: BEPS) 방지 프로젝트 과제(Action 13 이전가격 문서화)인 국가별 보고서 제출을 의무화하였습니다. 이는 직전 과세연도 연결재무제표의 매출액이 1조 원을 초과하는 다국적기업의 국내 지배기업 등의 제출의무자에게 다국적기업 그룹 내 관계회사에 대한 국가별 수익내역, 세전이익 및 손실 등에 대한 사항을 담은 국가별 보고서 제출의무를 부여한 것으로 동 규정에 대해 당사는 성실히 의무를 수행하고 있습니다.

온실가스 검증의견서

서문

한국생산성본부인증원은 『미래에셋증권 주식회사』로부터 2020.1.1부터 2020.12.31까지의 온실가스 배출량을 수록한 “2020년 사업장 온실가스 배출량 보고서(이하 ‘인벤토리 보고서’라 함)”에 대한 검증을 요청 받았습니다. ISO 14064-1 및 “온실가스·에너지목표관리 운영 등에 관한 지침(환경부 고시 제2021-47호)”을 기준으로 한 인벤토리 보고서를 작성할 책임은 『미래에셋증권 주식회사』의 경영자에게 있으며, 한국생산성본부인증원의 책임은 인벤토리 보고서와 보고서에 수록된 온실가스 배출량 데이터가 검증기준에 따라 작성, 산정되었는지에 대해 ISO 14064-3 및 이에 기반을 둔 검증절차를 토대로 검증을 수행하고 제한적 보증수준의 검증의견을 제공하는 데 있습니다.

검증 범위

인벤토리 보고서에 대한 한국생산성본부인증원의 검증범위는 다음과 같습니다.

- 1) Scope 1, 2: 『미래에셋증권 주식회사』의 운영상 통제하에 있는 모든 국내 사업장의 온실가스 배출 시설 (사육은 Scope 1, 2를 대상, 임차건물은 별도 모니터링 가능한 Scope 2만 대상으로 하였음)
- 2) Scope 3: 출장, 폐기물 처리, 용수 사용 및 종이사용과 관련된 기타 간접배출

검증 결론

ISO 14064-3 등의 검증절차를 통해 보고서에 수록되어 있는 온실가스 배출량 데이터에 대해 아래와 같은 결론을 제시합니다.

- 1) 『미래에셋증권 주식회사』의 2020년 온실가스 인벤토리 보고서는 ‘온실가스·에너지목표관리 운영 등에 관한 지침’ 및 ISO 14064-1에 적절하게 작성되었습니다.
- 2) 『미래에셋증권 주식회사』의 2020년 국내 모든 사업장 온실가스 배출량에 대한 중요성 평가 결과, 중요한 불일치는 ‘온실가스·에너지목표관리 운영 등에 관한 지침’의 요구사항인 50만 tCO₂-eq 미만 업체 총 배출량이 5% 미만 기준에 만족하고 있습니다.

보고기간	2020.1.1 ~ 2020.12.31		
온실가스 배출량 (tCO ₂ -eq)	총 배출량(Scope 1, 2)	14,120	
	직접배출(Scope 1)	979	
	간접배출(Scope 2)	13,141	
	기타 간접배출 (Scope 3)	출장	167
		폐기물 처리	98
		용수 사용	19
		용지 사용	31

2021년 05월 21일

한국생산성본부 인증원

원장 정의식 (인)



제3자 검증의견서

미래에셋증권 주식회사 경영진 및 이해관계자 귀중

한국사회책임투자포럼(이하 검증인)은 미래에셋증권 주식회사로부터 ‘미래에셋증권 2021년 통합보고서’(이하 통합보고서)에 대한 제3자 검증 수행을 요청 받아 다음과 같이 검증의견을 제출합니다.

독립성과 책임

검증인은 미래에셋증권 주식회사와는 제3자 검증서비스를 제공하는 업무 이외에 검증의 독립성과 공정성에 영향을 미칠 수 있는 어떠한 이해관계를 가지고 있지 않습니다. 본 검증 의견서는 미래에셋증권 주식회사 경영진과 이해관계자를 위해 발행되었지만, 본 검증의견서에 기반하여 개인 또는 조직이 의사결정을 한 경우 그 결과에 대해서는 배상책임 또는 공동책임이 없음을 밝힙니다.

검증기준과 범위

검증인은 국제적인 검증기준인 AA1000AS(2008)을 적용하여 통합보고서를 검증하였고, 검증의견서 또한 국제적인 표준에 기반하여 작성하였습니다. 상세 검증기준은 아래와 같습니다.

- Type 1 검증
- 일부 성과지표는 Type 2 검증
 - 온실가스 배출량(Scope 1,2), Scope 3 중 출장으로 인한 온실가스 배출량, 에너지 소비량, 용수 소비량, 폐기물 처리, 성별 동등임금, 결근율, 금융포용성 정책 및 활동 관련 정량적 KPI
- Moderate Level 보증
- AA1000AS(2008)에서 제시하고 있는 원칙인 포괄성·중요성·대응성 적용 정도에 대한 평가
- GRI Standard Guidelines의 핵심적 방식(Core Option) 보고 요구 사항 만족 여부

검증절차 및 제한사항

검증인은 통합보고서에 기술된 전반적인 내용에 대하여 우선 외부에 공개 또는 공시된 자료, 근거자료 요청 등을 통하여 1차로 서류검토를 수행하였습니다. 미래에셋증권 주식회사 본사 현장 방문을 통하여 중대성 평가 절차와 방법, 이해관계자 소통채널 등 참여활동, 지속가능경영 전략 및 목표를 확인하였고, 통합보고서 상의 경제·사회·환경 관련 각종 데이터나 주장 등은 샘플링(sampling) 작업을 통한 정합성과 근거자료 확인하였습니다. 일부 성과지표에 대해서는 근거문서와 기록을 검토하는 등 면밀한 검증을 수행하였습니다. 현장 검증 과정에서는 통합보고서 작성에 책임이 있는 담당자와의 인터뷰를 함께 수행하였습니다. 통합보고서에 포함된 재무정보는 전자공시시스템의 사업보고서 상 재무제표에서 적절히 추출되었는지를 확인하였습니다. 통합보고서의 보고경계 중 조직 외부 즉, 미래에셋증권 주식회사의 협력회사, 계약자 등에 대한 데이터와 정보는 검증범위에서 제외되었습니다. 향후 추가적인 검증이 수행될 경우에 그 결과가 달라질 수도 있음을 밝혀둡니다.

검증결과 및 의견

검증인은 검증과정에서 도출된 수정사항에 대하여 피드백을 통하여 반영을 확인하였습니다. 그 결과, 검증인은 미래에셋증권 주식회사의 통합보고서가 GRI Standard의 ‘핵심적 부합’(Core Option) 방식의 요구사항을 준수하지 않았거나, 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할만한 사항을 발견하지 못하였습니다.

AA1000AS(2008)에서 제시하고 있는 원칙에 대한 의견은 다음과 같습니다.

• 포괄성(Inclusivity)

미래에셋증권 주식회사는 고객(개인고객, 소비자단체), 임직원, 주주·투자자, 거래기관 및 협력기관, 지역사회를 주요 이해관계자로 식별하고 각 이해관계자 그룹별로 상시 또는 정기적인 소통채널을 구축하여 운영하고 있습니다. 이를 통하여 이해관계자의 주요 관심사항, 기대사항, 의견 등을 수렴하고 있습니다. 이해관계자 중요도 설문조사를 통해 주요 이슈를 파악하고 있으며, 통합보고서에 이를 공개함으로써 소통하고 있습니다. 검증인은 이해관계자별 주요 소통채널의 운영 여부와 성과, 그리고 중요성 평가를 위한 이해관계자 설문조사를 확인하는 등 검증과정에서 중요한 이해관계자가 누락되었다는 증거를 발견하지 못하였습니다.

• 중요성(Materiality)

미래에셋증권 주식회사는 지속가능경영과 관련한 중요한 이슈를 파악하기 위하여 중요성 평가를 시행하였고, 그 결과 전체 32개 이슈 중 10개를 핵심이슈로 선정하였습니다. 국제표준 분석(GRI, DJSI, ISO26000, KCGS, SDGs, UNGC, TCFD, SASB), 국내외 동종 혹은 선진기업 벤치마킹(USB Group, Westpac Group 등 6개 기업), 미디어 리서치, 사업전략 및 리스크 이슈 검토 등 내부 이슈를 검토하였습니다. 그 결과 32개의 이슈 풀(issue pool)을 구성하였고, 내·외부 이해관계자 설문 조사를 진행하였습니다. 그리고 비즈니스 연관성(Relevance)과 이해관계자 영향도(Impact)를 종합적으로 고려하여 중요성 평가를 실시하여 10개의 핵심이슈(고객만족도 강화, 해외사업 등 미래 성장기반 구축, 디지털 금융선도, 사회책임투자 개발 확대, 건전한 지배구조, 윤리·컴플라이언스 준수, 기후변화 대응 및 환경성과 관리, 시장지배력 강화 및 경제가치 창출, 경제·사회·환경적 통합리스크 관리, 차별금지 및 균등한 기회제공)를 도출하였습니다. 검증인은 미래에셋증권 주식회사의 중요성 평가 프로세스상의 관련 문서 등을 검토하였고, 이 과정에서 중요한 이슈가 누락되었다는 증거를 발견하지 못하였습니다.

• 대응성(Responsiveness)

미래에셋증권 주식회사는 이해관계자에게 중대한 영향을 미친다고 파악된 10개의 핵심 이슈는 물론 핵심 이슈에는 포함되지는 않았지만 중요하다고 판단되는 이슈에 대해서 조직의 대응 활동과 성과를 통합보고서에 기술하고 있습니다. 본 검증인은 중요한 이해관계자의 이슈에 대한 미래에셋증권의 대응 활동과 성과가 부적절하게 기술되었다는 증거를 발견하지 못하였습니다.

권고사항

검증인은 미래에셋증권 주식회사가 향후 지속가능경영을 고도화 하고 당면한 지속가능성 이슈에 적기에 대응하여 이해관계자들의 지속가능성 제고에 기여하기를 바라는 측면에서 다음 사항을 권고합니다.

- ESG 리스크를 기존 리스크 관리에 통합하는 방안을 적극 모색하기를 권고합니다.
- 기후 관련한 국내외 규제는 물론 이해관계자들의 요구가 더욱 높아지고 있다는 점을 감안하여, 기후금융 리스크 대응을 더욱 강화하는 동시에 탄소중립을 위하여 금융 배출량을 감축하는 구체적인 계획과 목표 등 로드맵을 수립하고 이행해 나가기를 권고합니다.

2021년 7월 1일

한국사회책임투자포럼

이사장 김영호



GRI Index

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
Universal Standards (GRI 100)				
조직 프로파일	102-1	조직 명칭	9	
	102-2	활동 및 대표 브랜드, 제품 및 서비스	9, 14-17	
	102-3	본사의 위치	2, 9	
	102-4	사업 지역	4-5	
	102-5	소유 구조 특성 및 법적 형태	4	
	102-6	시장 영역	4-5, 14-17	
	102-7	조직의 규모	52-62	
	102-8	임직원 및 근로자에 대한 정보	111	
	102-9	조직의 공급망	11	
	102-10	조직 및 공급망의 중대한 변화	-	중대한 변화 없음
	102-11	사전예방 원칙 및 접근	78-80	
	102-12	외부 이니셔티브	121-123	
	102-13	협회 멤버십	125	
전략	102-14	최고 의사 결정권자 성명서	6-7	
	102-15	주요 영향, 위기 그리고 기회	24-27, 78-80	
윤리성 및 청렴성	102-16	가치, 원칙, 표준, 행동강령	8	
	102-17	윤리 관련 안내 및 고충처리 메커니즘	74-77	
거버넌스	102-18	지배구조	70-73	
이해관계자 참여	102-40	조직과 관련 있는 이해관계자 집단 리스트	110	
	102-41	단체협약	48, 112	
	102-42	이해관계자 파악 및 선정	110	
	102-43	이해관계자 참여 방식	110	
	102-44	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 주제와 관심사	108-109	
보고서 관행	102-45	조직의 연결 재무제표에 포함된 자회사 및 합작회사의 리스트	사업보고서 3-7	
	102-46	보고 내용 및 토픽의 경계 정의	21, 23, 29, 108-109	
	102-47	Material Topic 리스트	109	
	102-48	정보의 재기술	-	관련 항목에 별도 명시
	102-49	보고의 변화	-	관련 항목에 별도 명시
	102-50	보고 기간	About This Report	
	102-51	가장 최근 보고 일자	About This Report	
	102-52	보고 주기	About This Report	
	102-53	보고서에 대한 문의처	About This Report	
	102-54	GRI Standards에 따른 보고 방식	About This Report	
경영 접근법	102-55	GRI 인덱스	118-120	
	102-56	외부 검증	116-117	
	103-1	Material Topic과 그 경계에 대한 설명	21, 23, 29, 33, 37, 43	
	103-2	경영 접근법과 그 구성 요소	21, 23, 29, 33, 37, 43	
	103-3	경영 방식 평가	21, 23, 29, 33, 37, 43	

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
Economic Performance (GRI 200)				
경제성과	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	52-62	
	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	24-27	
시장지위	202-1	사업장의 현지 법정최저임금 대비 신입사원 임금 비율	112	
간접경제효과	203-1	공익을 위한 인프라 투자 및 서비스 지원활동	63-66	
	203-2	중요한 간접적 경제 파급효과 및 영향	23	
반부패	205-1	사업장 부패 위험 평가	76-77	100%
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	74-77	
	205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	74-77	부패와 관련된 위반으로 인해 계약이 해지된 건 수 없음
경쟁저해행위	206-1	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치	-	해당 사례 없음

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
Environmental Performance (GRI 300)				
에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	113	
	302-2	조직 외부 에너지 소비	113	
	302-3	에너지 집약도	113	
	302-4	에너지 소비 절감	67, 113	
용수	303-1	공급원별 취수량	113	
	303-2	취수로부터 큰 영향을 받는 용수 공급원	-	100% 상하수도
배출	305-1	직접 온실가스 배출량(scope 1)	113	
	305-2	간접 온실가스 배출량(scope 2)	113	
	305-3	기타 간접 온실가스 배출량(scope 3)	113	
	305-4	온실가스 배출 집약도	113	
	305-5	온실가스 배출 감축	67, 113	
폐수 및 폐기물	306-1	수질 및 목적지에 따른 폐수 배출	-	폐수는 지방자치단체에서 운영하는 폐수처리장을 통해 처리
	306-2	유형과 처리방법에 따른 폐기물	113	
환경고충처리제도	307-1	환경 법규 위반	-	해당 사례 없음

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
Social Performance (GRI 400)				
고용	401-1	신규채용과 이직	111	
	401-2	비정규 직원 혹은 파트타임 직원에게는 제공되지 않는 정규직 직원 대상의 보상	45-49	
	401-3	육아휴직	48, 112	
산업안전보건	403-2	부상 유형, 부상 발생률, 업무상 질병 발생률, 휴직일수 비율, 결근률, 업무 관련 사망자 수	112	
훈련 및 교육	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간	45-47	성별, 직급의 차별 없이 교육 기회 제공
	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원을 위한 프로그램	46-47	
	404-3	정기적 성과 및 경력 개발 리뷰를 받은 임직원 비율	112	
다양성과 기회균등	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	70-73	
	405-2	남성 대비 여성의 기본급 및 보상 비율	사업보고서 628	
차별금지	406-1	차별 사건 및 이에 대한 시정조치	44	해당 사례 없음
결사 및 단체교섭의 자유	407-1	근로자의 결사 및 단체 교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 사업장 및 협력회사	44	해당 사례 없음
아동노동	408-1	아동 노동 발생 위험이 높은 사업장 및 협력회사	44	해당 사례 없음
강제노동	409-1	강제 노동 발생 위험이 높은 사업장 및 협력회사	44	해당 사례 없음
원주민 권리	411-1	원주민의 권리 침해사고 건수와 취해진 조치	44	해당 사례 없음
인권평가	412-1	인권 영향평가 혹은 인권 검토 대상 사업장	44	
	412-2	사업과 관련된 인권 정책 및 절차에 관한 임직원 교육	44, 112	
	412-3	인권 조항 또는 인권 심사 시행을 포함한 주요 투자 협약과 계약	44	
지역사회	413-2	지역사회에 중대한 실질적·잠재적인 부정적 영향이 존재하는 사업장	-	해당 사례 없음
마케팅 및 라벨링	417-2	제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건	-	해당 사례 없음
	417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규정 위반	-	해당 사례 없음
고객정보보호	418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	-	해당 사례 없음
컴플라이언스	419-1	사회적, 경제적 영역의 법률 및 규제 위반	-	해당 사례 없음

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
FS 지표				
마케팅 및 라벨링	FS15	금융상품 개발 및 판매의 공정거래 정책	37-42	
	FS16	수혜자 형태별 금융지식 강화를 위한 활동	29-30	
제품 포트폴리오	FS7	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	23	
	FS8	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	23	

UNGC & UN SDGs

UNGC

미래에셋증권은 2006년 10월 기업의 사회적 책임을 촉구하는 자발적 기업 이니셔티브인 유엔 글로벌 콤팩트에 가입하였습니다. 유엔 글로벌 콤팩트가 추구하는 인권, 노동, 환경, 반부패의 10대 원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임에 대한 글로벌 스탠다드에 동참하고 당사의 지속가능경영 추진 의지를 대내외로 선언하고 있습니다.

구분	원칙	미래에셋증권 활동	페이지
인권	기업은 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다. 기업은 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.	· 인권보호 원칙을 제정하고, 인권영향평가를 통한 경영활동 전반의 인권 이슈 파악 및 시정조치 이행	43-44
노동	기업은 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지하고 모든 형태의 강제 노동을 배제하며 아동 노동을 효율적으로 철폐하고 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	· 노사협의회 운영을 통한 노사간 신뢰 구축 · 경영활동 전반에서 아동, 강제 노동 이슈를 엄격히 금지·관리 · 임직원의 자율과 창의를 존중하며 학력, 성별, 종교, 연령 등에 따라 차별대우 하지 않음	43-49
환경	기업은 환경 문제에 대한 예방적 접근을 지지하고 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행하며 환경 친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	· 친환경 프로젝트에 대한 직접 투자, 금융 자문 및 주선 서비스를 제공하며 ESG 채권 발행을 주관 · 미래에셋센터빌 빌딩 내 하수처리시설이 있어 자체적으로 사용한 물을 정화하여 사용하며 환경영향 최소화 · 에너지 절감 활동 및 그린오피스 구축	67, 113
반부패	기업은 부당 취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	· 윤리·준법 준수 프로세스 관리를 위한 내부통제시스템 운영 및 윤리경영 활동 전개	74-77

UN SDGs

미래에셋증권은 국제사회의 지속가능한 발전을 위하여 유엔이 제시하는 지속가능개발목표(SDGs) 달성을 위한 활동을 수행하고 있습니다.

구분	원칙	미래에셋증권 활동	페이지
Goal 04	모든 사람을 위한 포용적이고 형평성 있는 양질의 교육 보장 및 평생교육 기회 증진	· 금융취약계층을 위한 금융교육 실시 및 장학사업 지원	64
Goal 05	성평등 달성 및 여성·여아의 역량 강화	· 여성인권 증진 제도 시행 및 경력단절 여성 채용	43-49
Goal 07	모두에게 지속가능한 에너지 보장	· 신재생에너지 발전 프로젝트 참여 및 에너지 사용량 절감	22-27
Goal 08	지속적·포괄적·지속가능한 경제성장 및 생산적 완전고용과 양질의 일자리 증진	· 사회책임투자 및 펀드 운영	22-27
Goal 09	건실한 인프라 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 진흥 및 혁신	· 신성장 산업의 중소·벤처기업 투자	28-31
Goal 10	국가내·국가간 불평등 완화	· 공정한 인재채용 및 성과평가	45
Goal 13	기후변화와 그 영향을 대처하는 긴급 조치 시행	· 에너지 사용 및 온실가스 배출 저감 활동	22-27
Goal 16	지속가능발전을 위한 평화적이고 포괄적인 사회 증진과 모두가 접근할 수 있는 사법제도, 모든 수준에서 효과적·책임성 있는 포용적인 제도 구축	· 아동, 강제 노동, 인신매매 이슈 엄격히 금지·관리	43-44

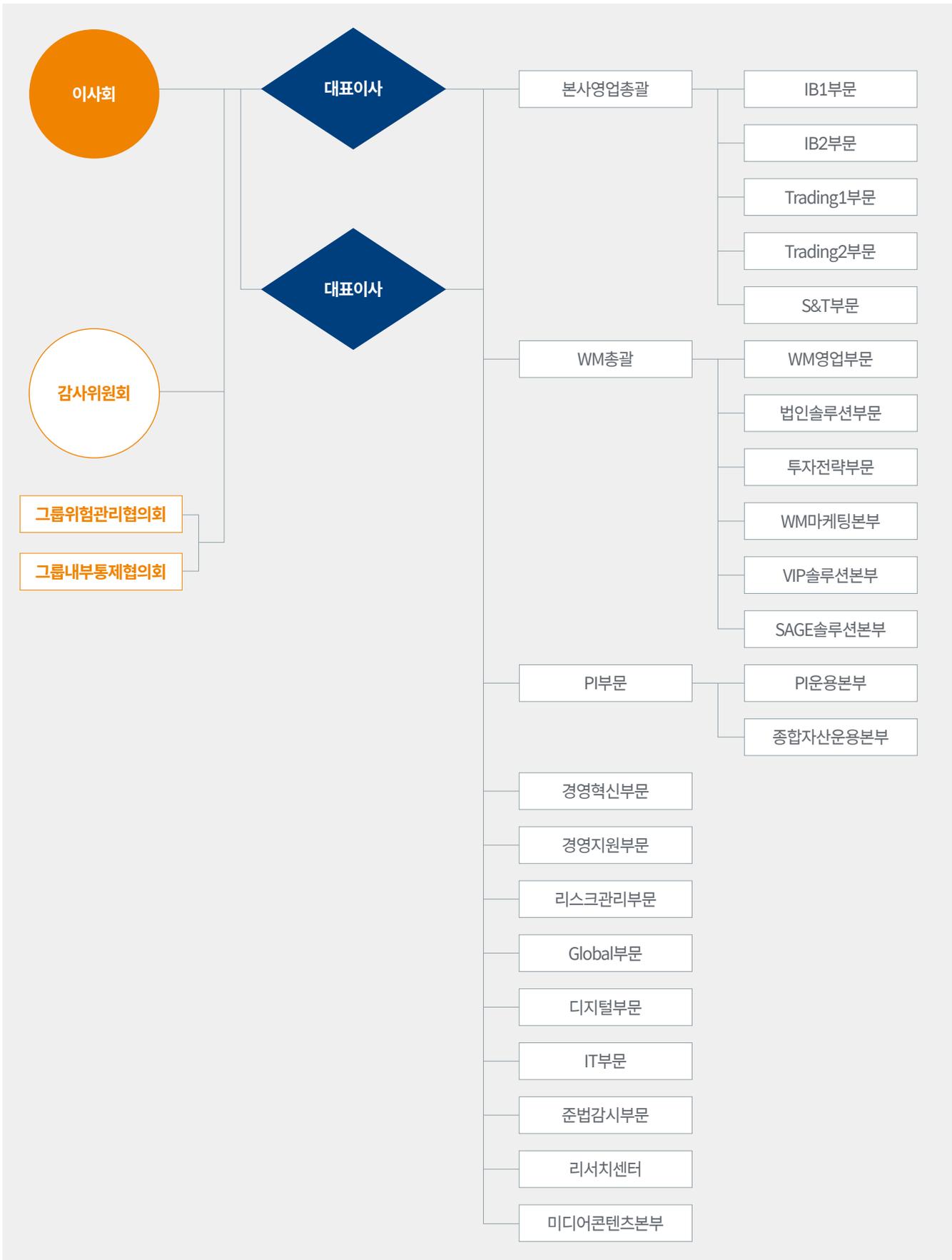
SASB Index

Asset Management & Custody Activities			
TOPIC	CODE	ACCOUNTING METRIC	RESPONSE
투명한 정보 및 고객을 위한 공정한 조언	FN-AC-270a.1	(1) 투자 관련 조사, 소비자 개시 불만, 민간 민사 소송 또는 기타 규제 절차 기록이 있는 해당 직원의 수 및 (2) 비율	• 임직원 제재 관련 정보는 2020년 사업보고서 682~684페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-270a.2	신규 및 재방문 고객에게 금융 상품 관련 정보의 마케팅 및 커뮤니케이션과 관련된 법적 절차의 결과로 발생한 총 금전적 손실 금액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2020년 사업보고서 682~684페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-270a.3	고객에게 제품 및 서비스를 알리는 접근 방식에 대한 설명	• 금융소비자보호 관련 정보는 본 보고서 37~42페이지를 참고하시기 바랍니다.
직원 다양성 및 포용성	FN-AC-330a.1	(1) 경영진, (2) 비상근 경영진, (3) 전문가 및 (4) 기타 모든 직원의 성별 및 인종/민족 그룹 대표 비율	• 임직원 다양성 관련 정보는 본 보고서 111페이지를 참고하시기 바랍니다.
투자 관리 및 자문에 환경, 사회 및 거버넌스 요소 통합	FN-AC-410a.1	(1) 환경, 사회 및 거버넌스 (ESG) 문제의 통합, (2) 지속 가능성 테마 투자 및 (3) 심사를 사용하는 자산 등급별 관리 대상 자산의 양	• ESG 금융 포지션 규모는 본 보고서 25페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-410a.2	투자 및 / 또는 자산 관리 프로세스 및 전략에 ESG (환경, 사회 및 거버넌스) 요소를 통합하는 접근 방식에 대한 설명	• 미래에셋증권은 투자 전반에 걸쳐 ESG 요소가 반영될 수 있도록 국내 증권사 최초로 ESP를 수립하고 환경·사회·거버넌스를 포함한 비재무적 리스크를 사전에 식별하고 있습니다. 상세 정보는 본 보고서 21페이지를 참고하시기 바랍니다.
기업 윤리	FN-AC-510a.1	사기, 내부자 거래, 독점 금지, 반경쟁 행위, 시장 조작, 과실 또는 기타 관련 금융 산업 법률 또는 규정과 관련된 법적 절차의 결과로 발생한 총 금전적 손실 금액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2020년 사업보고서 682~684페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-510a.2	내부 고발자 정책 및 절차 설명	• 내부자 신고 제도 관련 상세 정보는 본 보고서 75~76페이지를 참고하시기 바랍니다.

Investment Banking & Brokerage

TOPIC	CODE	ACCOUNTING METRIC	RESPONSE
직원 다양성 및 포용성	FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 비상근 경영진, (3) 전문가 및 (4) 기타 모든 직원의 성별 및 인종/민족 그룹 대표 비율	• 임직원 다양성 관련 상세 정보는 본 보고서 111페이지를 참고하시기 바랍니다.
환경, 사회 및 거버넌스 요소의 통합 투자은행 및 중개 활동	FN-IB-410a.1	산업별 (1) 인수, (2) 자문, (3) ESG (환경, 사회 및 거버넌스) 요소의 통합을 통한 증권화 거래로 인한 수익	• 미래셋증권의 ESP는 모든 인수·자문·투자·대출 활동에 적용됩니다. 상세 정보는 본 보고서 21페이지를, ESG 금융 포지션 규모는 25페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-410a.2	산업별 ESG (환경, 사회 및 거버넌스) 요소의 통합을 포함한 투자 및 대출의 (1) 수 및 (2) 총 가치	
	FN-IB-410a.3	투자은행 및 중개 활동에서 환경, 사회 및 거버넌스 (ESG) 요소 통합에 대한 접근 방식 설명	
기업 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자 거래, 독점 금지, 반 경쟁 행위, 시장 조작, 과실 또는 기타 관련 금융 산업 법률 또는 규정과 관련된 법적 절차로 인해 발생한 금전적 손실의 총액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2020년 사업보고서 682~684페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-510a.2	내부 고발자 정책 및 절차 설명	• 내부자 신고제도 관련 상세 정보는 본 보고서 75~76페이지를 참고하시기 바랍니다.
전문적 무결성	FN-IB-510b.1	(1) 투자 관련 조사, 소비자 개시 불만, 민간 민사 소송 또는 기타 규제 절차 기록이 있는 해당 직원의 수 및 (2) 비율	• 임직원 제재 관련 정보는 2020년 사업보고서 682~684페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-510b.2	당사자 별 치료 의무를 포함하여 전문적 청렴성과 관련된 중재 및 중재 사례 수	• 직무윤리 관련 조정 및 중재 사항은 보고연도에 발생하지 않았습니다.
	FN-IB-510b.3	돌봄 의무를 포함하여 전문적 청렴성과 관련된 법적 절차의 결과로 발생한 총 금전적 손실 금액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2020년 사업보고서 682~684페이지를 참고하시기 바랍니다.
Activity Metrics	FN-IB-000.A	거래의 수와 금액 (인수/자문서비스/증권화 거래별 구분) * 신디케이트 거래의 경우 당사에 해당하는 부분만 반영	<ul style="list-style-type: none"> • 기업공개(IPO) 주관: 20건, 1,183(십억 원) • 국내채권 대표주관: 84건, 8,097(십억 원) • 유상증자 주관: 8건, 462(십억 원) • 자산유동화증권(ABS) 대표주관: 7건, 1,299(십억 원) • 기업인수·매각 금융자문: 3건, 799(십억 원)

조직도



협회 가입현황·수상내역

협회 가입현황

ISDA	서울IB포럼	한국경제연구원
UN Global Compact	서울파이낸셜포럼	한국금융투자협회
국제금융센터	자본시장연구원	한국금융학회
금융결제원	전국은행연합회	한국리츠협회
금융보안원	준법감시협의회	한국상장회사협의회
금융보안포럼	증권사자금시장협의회	한국연금학회
금융정보보호협의회	한국CFO협회	한국재무학회
금융정보화추진협의회	한국감사협회	한국증권학회
상공회의소	한국경영자총협회	한국파생상품학회

수상현황

시상식명	수상명	수상 날짜
연합인포맥스 금융대상	베스트 딜 부문	2020.01.22
더벨 2020 Korea Capital Markets the bell League Table Awards	Best Innovative Bond House 외 5개 부문	2020.01.29
한국경제 대한민국 펀드대상	최우수판매사 부문	2020.02.04
머니투데이 대한민국 IB대상	최우수 M&A주관사	2020.02.11
한국경제 대한민국 퇴직연금 대상	증권부문 우수상	2020.02.18
한국경제 한국IB대상	대체투자부문	2020.02.25
더벨 2020 Korea Wealth Management Awards	올해의 파생결합증권, 올해의 PBS	2020.02.26
매일경제 증권대상	M&A부문 금상	2020.02.27
뉴스핌 제8회 캐피탈마켓 대상	베스트 글로벌자산관리	2020.02.27
헤럴드경제 13회 자본시장대상	자산관리부문 대상	2020.04.29
MTN 베스트애널리스트 시상식	글로벌리서치 부문 특별상	2020.06.11
한경비즈니스 2020 베스트 증권사·애널리스트	지주회사 부문 베스트 애널리스트	2020.07.06
2020 국가브랜드 대상	기업무문 대상	2020.09.16
아시아투데이 금융대상	금융감독원장상	2020.09.25
아시아경제 스마트금융대상	대상 (금융위원장상)	2020.10.14
MTN 100세 시대 금융대상	금상 (금융감독원장상)	2020.10.27
한국경제TV 2020 글로벌금융대상	해외주식부문 금융투자협회장상	2020.10.28
뉴시스 증권 IR대상	올해의 증권사 '리서치부문'	2020.11.24
서울경제 2020 대한민국 증권대상	대상 (금융위원장상)	2020.11.26
머니투데이 베스트 MTS어워드	디자인부문 수상	2020.11.26
아시아경제 자본투자대상	대상 (금융위원장상)	2020.12.09
이투데이 올해의 마켓리더대상	대상 (금융감독원장상)	2020.12.10
한국생산성본부 DJSI 지속경영가능지수	9년 연속 지수 편입	2020.12.10
제12회 아주경제 금융증권대상	종합대상	2020.12.15
머니투데이 2020 대한민국 펀드대상	베스트판매사	2020.12.15
한국경제신문 금융소비자보호대상	최우수상	2020.12.23



Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**
Powered by the S&P Global CSA

DJSI World 9년 연속 편입



12년 연속 참여



서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원빌딩
<https://securities.miraeasset.com>