

An aerial photograph of a large, forested island in a lake. The island is covered in dense green trees and is surrounded by misty water. The sun is low on the horizon, creating a golden glow and long reflections on the water's surface. The overall scene is serene and natural.

미래에셋증권
2023 통합보고서

CONTENTS

미래에셋증권
2023 통합보고서

본 보고서는 관련 페이지로의 이동과 웹 페이지 바로가기 등의 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.

[< 이전 페이지](#) [> 다음 페이지](#)
[☰ CONTENTS](#) [□ 되돌리기](#) [📄 인쇄](#)

CEO MESSAGE

미래에셋증권

2023 통합보고서



“비즈니스 초격차를 확보하고
글로벌 Top-tier IB로 자리매김할 수 있도록
노력하겠습니다.”

존경하는 고객님, 주주님 그리고 모든 이해관계자 여러분

글로벌 Top-tier IB를 향한 미래에셋증권의 도전에 변함없는 신뢰와 성원을 보내주신 모든 이해관계자분들에게 임직원을 대표하여 감사의 말씀을 드립니다. 인플레이션과 금리인상 등으로 사업환경은 어려웠지만 지난 한 해 동안의 재무성과와 함께 ESG 경영실적을 공유하게 되어 기쁘게 생각합니다.

미래에셋증권은 전 세계의 복합적인 위기 속에서도 철저한 리스크 관리와 다각화된 비즈니스 포트폴리오로 세전순이익 8,263억 원의 성과를 기록하며 차별화된 경쟁력을 보여주었습니다. 국내 시장을 선도하고 있는 연금 비즈니스는 AI 서비스를 선제적으로 선보이며 올해 3월 기준 29조 원을 바라보고 있습니다.

미래에셋증권이 창업 초기부터 윤리경영을 이행하며 사회적 책임을 실천해 온 ESG이념에는 고객동맹을 최우선 과제로 생각한 경영철학이 있습니다. ESG경영 고도화를 이끌어 온 투자전문회사로서 다음의 약속과 함께 앞으로도 ESG금융시장의 저변 확대에 기여하고자 합니다.

지속가능한 투자의 기회를 제공할 것입니다.

미래에셋증권은 지속가능한 환경과 사회를 위해 고객과 회사가 실행한 투자와 운용 실적을 '지속가능금융'으로 집계하여 공개하고 있습니다. 앞으로도 주요 고객 들에게 ESG 요소를 포괄하는 기업금융 서비스 및 금융 상품 제공을 확대하겠습니다.

탄소중립을 향한 유연한 체제 개선을 이룰 수 있도록 적극 지원하겠습니다.

올해 2월에는 국내 금융업 최초로 REC 장기구매계약을 체결하는 성과를 보이며 2025년 RE100 달성을 위한 로드맵 이행을 개시하였고, 남은 기간동안 직접전력구매계약(직접PPA) 등의 방법을 혼합하여 본업과의 시너지를 높이려고 합니다. 아울러 2040년까지 탄소중립 목표를 수립하고 성실히 이행해 나갈 계획입니다.

ESG경영을 통해 다양한 이해관계자와 함께 성장하는 사회를 만들겠습니다.

미래에셋증권은 자본시장 선진화에 기여하고자 2023년 3월 정기주총 결의를 통해 글로벌 스탠다드에 부합하는 주주친화적 배당절차를 선제적으로 개선하였으며, 다양한 이해관계자들의 금융 접근성을 높이기 위해 금융교육 제공 대상자를 지속적으로 확대하고 있습니다. 또한, 기업의 나눔문화 확산과 사회과제 해결을 위해 임직원의 자발적인 사회공헌 참여를 적극 지원할 계획입니다.

친애하는 이해관계자 여러분,

미래에셋증권은 국내외 공신력 있는 평가사로부터 그간의 ESG경영 성과를 인정받고 있습니다. 'S&P 다우존스 지속가능경영 월드지수'에 11년 연속 선정되었고, 한국ESG기준원 및 서스틴베스트 ESG 평가 A등급, CDP (탄소정보공개프로젝트) 기후변화대응 평가에서 국내 증권사 최초로 리더십 대열에 합류하며 글로벌 지속가능경영 기업으로 위상을 입증했습니다.

앞으로도 저를 비롯한 미래에셋증권의 경영진들은 '투자자 운용으로 지속가능한 미래를 개척한다.'는 ESG 경영 미션과 같이, 재무적 수익 향상과 환경 사회에 미치는 영향을 함께 고려한 의사결정을 통해 비즈니스 초격차를 확보하고 글로벌 Top-tier IB로 자리매김할 수 있도록 노력하겠습니다.

미래에셋증권 회장
최 현 만

01 ABOUT MIRAE ASSET SECURITIES



회사 개요

회사 개요 ◀

미래에셋증권은 국내 1위 금융투자회사에 안주하지 않고 글로벌 비즈니스 영역의 사업확장을 지속적으로 추진하여 Global top-tier 투자은행으로 도약하기 위해 노력하고 있습니다.

기업 소개

2023년 3월 말 기준

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

글로벌 네트워크(국내 지점 포함)

2023년 3월 말 기준



주요 관계사 및 종속회사 현황

2022년 12월 말, 연결 기준

기업명	소재지	주요업종	자본총액(억 원)	소유지분율*
미래에셋벤처투자(주)	한국	중소기업 창업투자 및 창업투자조합관리	2,644.86	61.4%
미래에셋생명보험(주)	한국	보험업	13,459.79	19.7%
Mirae Asset Securities(HK) Ltd.	홍콩	증권중개 및 투자업	27,398.65	100.0%
Mirae Asset Securities(UK) Ltd.	영국	증권중개, 투자업 및 투자자문업	3,978.82	100.0%
Mirae Asset Securities Holdings(USA) Inc.	미국	기타금융업	7,081.28	100.0%
Mirae Asset Realty(Singapore) PTE.	싱가포르	부동산투자 및 임대업	386.64	100.0%

* 발행주식총수 기준

주요 재무 현황

2023년 3월 말, 연결 기준

총자산	자기자본	고객자산
118.7조 원	11.2조 원	385.8조 원

신용등급

2023년 3월 말 기준

한국기업평가 한국신용평가 NICE신용평가	Moody's	S&P
회사채 AA 기업어음 A1	외화채 Baa2 Stable	외화채 BBB Stable

주주 구성

2023년 3월 말 기준

주주명	미래에셋캐피탈 주식회사	국민연금공단	NAVER	우리사주조합	자기주식	기타	합계
주식수(주)	175,514,500	35,401,221	47,393,364	718,852	136,092,909	210,195,562	605,316,408
지분율(%)	29.00	5.85	7.83	0.12	22.48	34.72	100.00

국내지점 78	1. 한국 본사
해외법인 10*	2. 뉴욕법인 3. LA법인 4. 브라질법인 5. 런던법인 6. 인도법인 7. 몽골법인 8. 홍콩법인(중국 홍콩 특별행정구) 9. 베트남법인 10. 싱가포르법인 11. 인도네시아법인
해외사무소 3	12. 북경사무소 13. 상해사무소 14. 호치민사무소

* Mirae Asset Securities Holdings(USA) Inc. 제외할 실제 영업법인 기준

경영 철학

경영 이념

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 투자전문그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다

이머징 마켓 전문가로 시작한 미래에셋은 끊임없는 금융혁신을 통해 글로벌 투자전문그룹으로 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.

미래에셋은 고객을 위해 존재합니다.

고객의 성공이 곧 우리의 성공이라는 신념으로,
고객의 니즈에 맞는 전문화된
금융서비스를 제공하고 고객의 안정적인
수익창출을 위해 노력하겠습니다.

투자전문그룹으로서 독립성과 경쟁우위를 가집니다.

자산운용, 증권, 보험 등으로 구성된
독립 투자전문그룹으로서,
원칙을 지키는 투자와 우수한 운용능력을
바탕으로 경쟁우위를 지속하겠습니다.

개인을 존중하며 팀플레이에 대한 믿음이 있습니다.

경쟁력 있고 우수한 인재들로
구성되어 있는 미래에셋은 각 개인에 대한
존중과 팀플레이에 대한
믿음을 통해 변화에 앞서겠습니다.

사회적 책임을 인식하고 실천합니다.

이익의 사회환원을 실천하며,
사회에 대한 기여와 봉사를 통해
소외된 이웃과 더불어 사는 건강한 사회를
만드는 데 일익을 담당하겠습니다.

투자원칙

미래에셋은 일관된 투자원칙을 지키며 고객에게 더 나은 가치를 제공하기 위해 노력합니다.



미래에셋은 **경쟁력**의 관점에서
투자 기업을 봅니다



미래에셋은 **장기적**인 관점에서
투자합니다



미래에셋은 **기대수익**과 함께
위험을 살핍니다



미래에셋은 **팀 어프로치**(Team-approach)에
의해 **신중하게** 의사결정 합니다

미래에셋은 이상의 원칙을 일관성 있게 지킵니다.

2022 Key Highlights

미래에셋증권은 2022년 체계적인 리스크 관리 하에 우수한 실적을 달성하였고, ESG 각 영역별 차별화된 성과를 창출하며 ESG경영을 선도하고 있습니다.


2022 Key Highlights ◀

FINANCIAL HIGHLIGHTS

재무적 성과 I
해외물 위탁매매 수수료수의 비중
사상 최대
31.3% 달성




재무적 성과 I
재무건전성 우수
순자본비율(NCR)
1,871.1%
2022년 말 연결 기준



재무적 성과 I
한국거래소
우수 IB 선정
IPO 우수 대표주관회사



고객 기반 I
연금자산 잔고
26조 원 돌파



고객 기반 I
해외주식 잔고
24조 원 돌파
2022년 3월 말 기준



ESG HIGHLIGHTS

Governance & Accountability I
지속가능금융(Sustainable Finance)*
23조 9,104억 원 달성
2022년 말 기준
* 2020 Baseline, 'ESG투자, 인수-자문 및 주선(누계)', 'ESG채권 및 WM상품(잔고)' 집계



Governance & Accountability I
주주환원
현금배당 **1,234억 원**
이익소각 **867억 원**
주주환원성장 **33%**

Climate Engagement I
국내 발전사 공기업
ESG채권 발행 대표주관
1조 1,900억 원



Inclusive Growth I
물품기부 캠페인
임직원 물품 기부
11,835점

Inclusive Growth I
플로깅 환경 캠페인
임직원 **734명** 참여
총 **2,290km**



Climate Engagement I
미래에셋증권 숲가꾸기 활동
누적 **8,088kgCO₂eq**
온실가스감축




ESG경영 우수성 I
다우존스 지속가능경영 월드지수
(DJSI World Index)
11년 연속 선정




ESG경영 우수성 I
한국ESG기준원 &
서스틴베스트 ESG평가
국내 증권업 유일
A 등급



ESG경영 우수성 I
CDP(탄소정보공개프로젝트)
국내 증권업 최초
A- 등급



ESG경영 우수성 I
국내 증권업 유일
A- 등급



2023 중점 추진전략

미래에셋증권은 고객중심 사고와 공감을 바탕으로 굳건한 고객동맹을 구축하고, 투자전문가로서의 전문성과 경쟁력 제고를 위해 노력하며, 위기를 기회로 만드는 전략적 혁신을 통해 'Global top-tier IB' 도약을 추진하고 있습니다.

2023 중점 추진전략 ◀



02 FIRMWIDE SUSTAINABILITY



ESG 중장기 전략

ESG
경영 미션

ESG 중장기 전략 ◀

2025 목표

투자과 운용으로
지속가능한 미래를 개척한다.

지속가능금융(Sustainable Finance)
45조 원¹⁾

ESG 정책 프레임워크 PDF 다운로드



3대 핵심영역

중점
추진전략

세부
추진 과제

UN SDGs

Governance & Accountability

책임·윤리경영
고도화

- ~ 2025
- 주주환원성향 30% 이상 유지
- 고객동맹 실천 강화

투명경영 강화

- ~ 2025
- ESG이행 현황 공개 범위 확장
- ESG정보 및 데이터 공시 강화

리스크 관리 강화 &
기회 요인 발굴

- ~ 2025
- 환경사회정책 선언문(ESP) 이행
- ESG채권 발행 확대



Climate Engagement

친환경·저탄소
금융 확대

- ~ 2025
- K-Taxonomy Green 영역 기반 투자·자문 확대

재생에너지 전환

- ~ 2025
- RE100 달성

투자자산
탄소배출량 관리

- ~ 2023
- Financed Emissions²⁾ 대외 공개
- SBTi 검증 완료



Inclusive Growth

사회적 금융 확대

- ~ 2025
- 중소·혁신기업 투자·자문 확대
- 사회적 인프라 투자·자문 확대

금융 접근성 제고

- ~ 2025
- 1사1교, 1사1병영 등 금융교육 확대
- 사회적 약자 디지털금융 격차 해소

ESG실천
캠페인 확대

- ~ 2025
- '미래에셋박현주 재단'과 공동사업 확대
- 임직원 참여형 ESG기업문화 실천 강화



1) 2020 baseline, 'ESG투자, 인수·자문 및 주선(누계)', 'ESG 채권 및 WM 금융상품(잔고)' 집계

2) Financed Emissions: Scope 3의 투자자산 포트폴리오에 대한 온실가스 배출량

지속가능 밸류체인(Sustainable Value Chain)

지속가능 밸류체인 ◀

미래에셋증권은 업계 최초로 2021년부터

UN 지속가능발전목표(SDGs) 달성을 직·간접적으로

지원하는 금융을 지속가능금융(Sustainable Finance)으로

구분하여 집계하고 있습니다. ‘2025년까지 지속가능금융

45조원 달성’의 중·장기 목표를 설정하고 환경·사회적 이익을

함께 고려한 재무 성과를 공개하고 있습니다.

미래에셋증권은 주요 고객들에게 ESG요소를 포괄하는

기업금융 서비스 및 금융상품 제공을 확대하고 있으며,

투자과 운용으로 혁신적인 ESG 금융시장의 기반을 마련하여

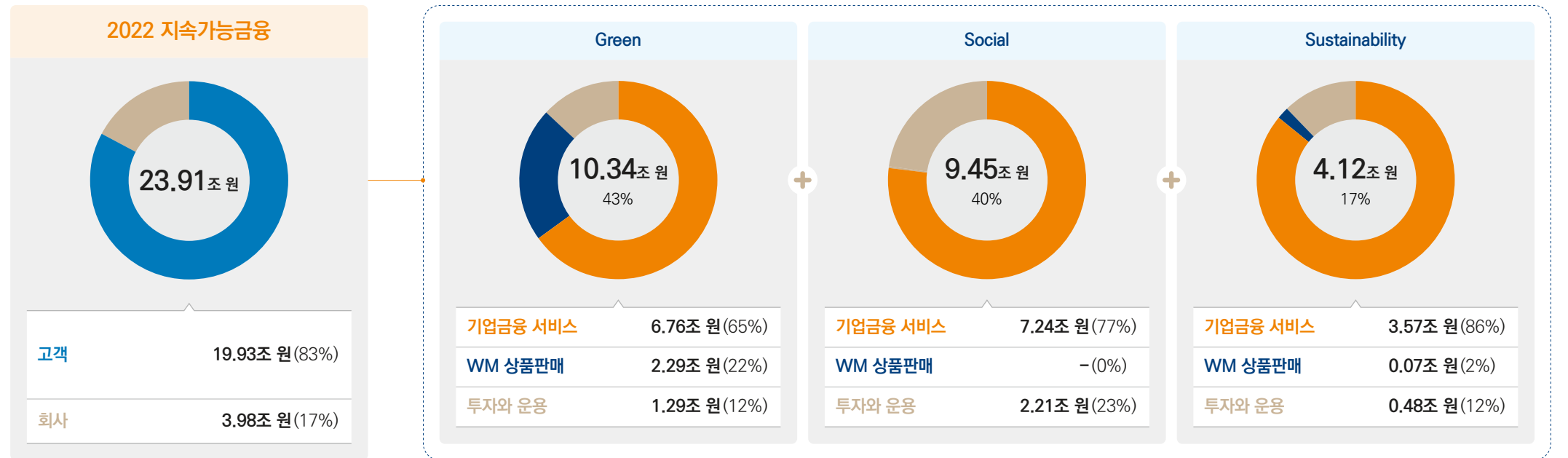
녹색 경제체제로의 전환과 사회적 가치 제고에 기여하고자

합니다.

밸류체인별 지속가능금융 현황

구분	비즈니스와 연계된 ESG활동	2022년말 성과	
고객의 투자·운용	기업·기관투자자 금융서비스 제공	<ul style="list-style-type: none"> 다양한 기업 고객의 지속가능경영 니즈를 파악하고 신성장 산업 전환을 위한 인수·자문 주선 제공 Green, Social, Sustainability 증권 발행과 중개를 통한 ESG 투자 솔루션 제공 최적화된 상품과 서비스를 제안하여 환경·사회적 가치창출에 기여 	17.57조 원
	개인고객 금융상품 판매	<ul style="list-style-type: none"> 고객동맹 실천을 위해 철저한 검증을 통한 상품 선정 및 개발 글로벌 리딩 기업 중 ESG 투자 전략을 적용한 펀드 및 ETF 라인업 확대 고객의 자산가치 증진과 ESG 저변 확대를 위한 금융상품 개발 및 판매 지속 	2.36조 원
미래에셋증권의 투자·운용	<ul style="list-style-type: none"> 투자 대상 또는 투자 자금의 목적이 경제적 수익성, 환경적 건전성, 사회적 책임성을 고려한 투자 실행 기후변화 대응과 사회문제 해결을 위해 발행된 금융상품의 시장조성 및 유동성공급 역할 수행 회사 고유자산 및 고객자산 운용을 통해 안정적이고 꾸준한 이익을 창출하여 사회·경제적 가치 제고 	3.98조 원	
합계		23.91조 원	

* 2022년말 기준 53.1% 달성 중(2025년 지속가능금융 목표 45조 원)



지속가능 밸류체인(Sustainable Value Chain)

지속가능 밸류체인 ◀



ESG Key Milestones

2000

03 미래에셋박현주재단 설립

2006

06 국내 증권업 최초 UNGC(UN Global Compact) 가입

08 국내 증권업 최초 지속가능경영보고서 발간

2009

10 DJSI Korea Index 첫 편입

2010

04 CDP(Carbon Disclosure Project) 첫 참여

2012

09 DJSI World Index 첫 편입

2014

01 증권·강소기업 협업 비즈니스 모델 '파트너스 클럽' 서비스 개시

2015

07 1사 1교 금융교육 시행

2016

01 금융사랑방버스 시행(금융소외계층 지원)

2017

07 1사 1병영 금융교육 시행

2018

05 인권보호원칙 제정
희망체인봉사단 발족

2019

04 증권업 최초 글로벌 지속가능(Sustainability) 채권 발행(USD 3억)

2020

01 금융소비자보호 헌장 선포

2021

02 '불완전 판매 근절 ZERO' 선언

03 ESG위원회 설립
사회적채권 발행(1,000억 원)

05 SBTi(Science Based Targets initiative) 선언
TCFD(Task force on Climate-related Financial Disclosures) 선언

06 소비자의 진정한 가치를 위한 고객 동맹 실천 선언
글로벌 그린본드 발행(USD 3억)

09 국내 금융기관 최초 글로벌 RE100 가입

10 임직원 금융윤리인증 제도 도입

2022

11 한국ESG기준원(구 KCGS) A 획득
서스틴베스트 A 획득

12 DJSI(Dow Jones Sustainability Index) World 11년 연속 편입
CDP(Carbon Disclosure Project) A- 획득

2023

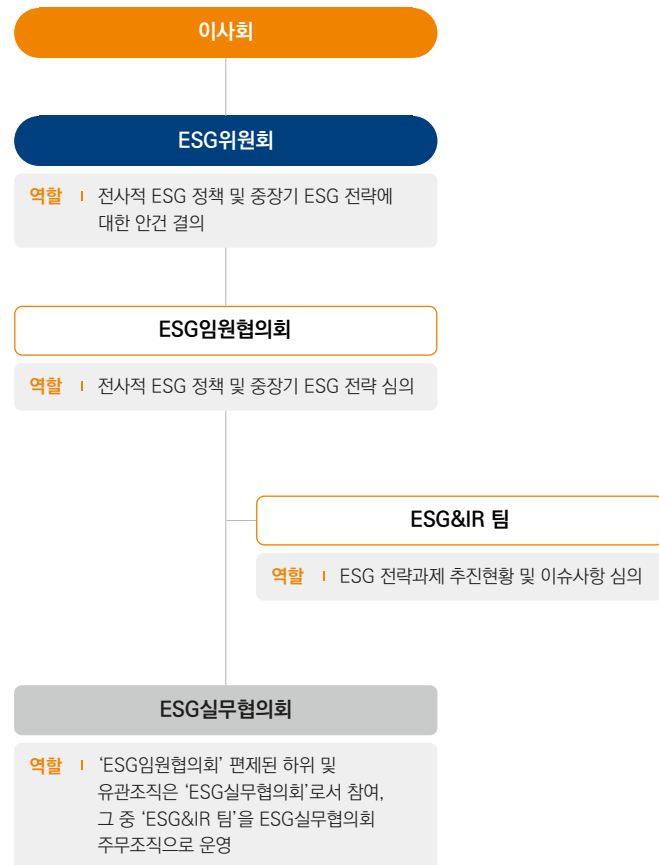
02 금융권 최초 REC 구매 계약 체결

Governance & Accountability

미래에셋증권은 책임·투명·윤리 경영을 효율적으로 이행하기 위해 이사회 산하에 ESG경영 관련 안건을 최종 심의·결의하는 최고 의사결정기구인 ESG위원회를 운영하고 있습니다. 또한 적극적인 주주가치 제고와 주주환원 확대를 주주와의 동반성장을 위한 최우선 목표로 삼고 신뢰도 제고에 힘쓰고 있습니다.



ESG 경영 거버넌스



주주환원정책 강화

일관된 주주환원정책으로 주주환원규모의 예측가능성을 높이고자 2021년부터 2023년까지 3년간 주주환원성향을 조정 당기순이익의 30% 이상 유지하는 것으로 설정했습니다. 이에 따라 매해 배당, 자기주식 매입 및 이익소각을 실시하고 있습니다. 2022년 결산 배당(및 소각)으로 환원된 2,101억 원은 당기순이익의 약 33%에 달하는 규모로, 지난해 31.3%보다 소폭 상승했습니다. 최근 3개 결산 연도(2020~2022년) 동안 배당 4,416억 원을 지급하고 자기주식 4,111억 원을 소각하여 총 8,528억 원 규모의 주주환원을 실현했습니다.

주주환원 실적

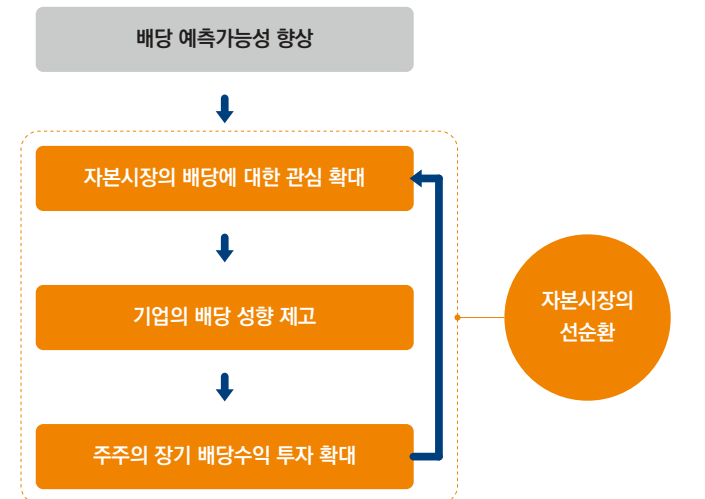
구분	단위	2020	2021	2022
현금배당	억 원	1,301	1,881	1,234
이익소각		1,504	1,740	867
주주환원성향	%	34.1	31.3	32.9

- 1) 주주환원규모는 배당과 이익소각으로 구성되며, 주주환원성향은 조정 당기순이익 대비 비율임
- 2) 조정 당기순이익은 연결재무제표(지배지분순이익 기준) 당기순이익에서 대규모 미실현이익, 영업매수차익 등 실제 현금흐름이 동반되지 않는 이익을 제외하여 산정할 수 있으며 이사회 결의를 거쳐 결정

배당제도 개선

미래에셋증권은 주주의 배당투자 활성화를 위해 글로벌 스탠다드에 부합하는 배당절차를 선제적으로 개선하였습니다. 배당예상액을 모른 채 투자하는 기존의 배당제도에서 배당여부 및 배당액 확정 후 배당투자 의사결정을 진행할 수 있도록 '先 배당액 확정, 後 배당기준일' 제도로 변경하였습니다. 올해 3월 개최된 정기주총 결의를 통해 정관을 개정하였으며, 2024년 배당(2023년 결산)부터 적용할 계획입니다.

배당제도 개선을 통한 자본시장 기여



01 지배구조

미래에셋증권은 주주와 고객을 비롯한 여러 이해관계자의 이해를 바탕으로 다양성, 전문성, 독립성을 보유한 이사회를 운영하고 있습니다. 회사의 장기적인 발전을 위해 사외이사가 독립적인 감독기능을 수행할 수 있도록 책임경영을 실천하고 있습니다.

이사회 역할

이사회는 최고 의사결정 기구로서 회사의 지속가능한 발전을 도모하고 주주, 고객 등 이해관계자의 권익을 보호하기 위해 경영진에 대한 견제와 균형의 역할을 충실히 수행하고 있습니다.

이사회규정 제3조(권한)

- ① 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임 받은 사항, 회사 경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요사항을 의결한다.
- ② 이사회는 이사의 직무의 집행을 감독한다.

이사회 독립성

‘지배구조내부규범’에 따라 이사회 의 과반수 이상을 사외이사로 구성하고 사외이사를 이사회 의장으로 선임하여 이사회 의 독립성을 확보하였습니다.

아울러 사외이사 후보자 및 재임 사외이사의 경우, ‘상법’ 및 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’을 준수하고, 글로벌 기준(Best Practice)에 부합하는 사외이사 독립성 가이드라인을 기반으로 독립성 여부를 종합 검토합니다. 사외이사가 다음 사외이사 독립성 가이드라인을 모두 충족할 경우 독립적이라고 판단합니다.

사외이사 독립성 가이드라인

1. 사외이사가 지난 5년 이내 당사 임원으로 재직하지 않은 경우
2. SEC Rule 4200 Definitions가 허용하는 경우를 제외하고, 사외이사 및 사외이사의 직계가족이 당사 또는 모-자회사로부터 연간 \$60,000 이상의 보상을 받고 있지 않을 경우
3. 사외이사의 직계가족이 당사 또는 당사 모-자회사의 임원이 아닌 경우
4. 사외이사는 당사의 자문역 또는 컨설턴트가 아닌 경우
5. 사외이사가 당사 주요 자문계약 또는 기술제휴계약 체결 법인의 임직원이 아닌 경우
6. 사외이사가 최근 3년 이내 당사의 외부감사기관에 재직하지 않은 경우
7. 사외이사가 기타 이사회에서 결정되는 사안과 관련하여 이해관계가 없는 경우

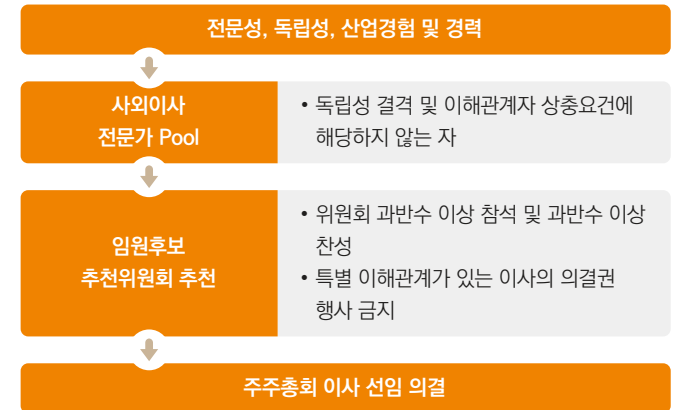
이사 선출

이사 선출 시 관련 법령 및 정관, 지배구조내부규범에서 요구하는 자격요건의 충족 여부를 확인합니다. 사내이사는 상시 관리하는 후보군 중 전문성과 리더십을 고려하여 후보를 선정합니다. 사외이사의 경우 금융 산업에 대한 이해와 재무, 회계, 법률, 리스크 IT 등 전문 분야에 대한 경력이 풍부하고, 회사 및 최대주주와 이해관계가 없어 독립적인 지위에서 회사의 경영을 감독할 수 있는 인물을 후보로 선정합니다. 미래에셋증권은 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제6조에 따라 동일 금융회사에서 6년 이상 사외이사로 재직하였거나 해당 금융회사 또는 그 계열회사에서 사외이사 재직 기간을 합산하여 9년 이상인 경우 사외이사 선임을 제한하고 있습니다.

사내이사 선출 프로세스



사외이사 선출 프로세스



이사회 구성

이사회 구성 현황

2023년 4월 말 기준

2023년 4월 현재 이사회 전문분야 구성으로는 금융투자 3명, 재무회계 2명, 금융·경제 1명, 신성장 1명입니다.

01 지배구조 ◀

구분	성명(성별)	출생년월	주요경력	임기	
사외이사	정용선(남) (의장)	1954년 5월	고려대 법학과 미시간주립대 대학원 국제전문가과정 금융감독원 증권시장담당 부원장보 법무법인 화우 고문 삼성자산운용 사외이사	코람코자산신탁 대표이사 한국리츠협회 회장 금호석유화학 사외이사	2019년 5월~ 2024년 3월 (4회 연임)
	성태윤(남)	1970년 2월	연세대 경제학 연세대 경제학 석사 美 하버드대학교 대학원 경제학 박사 KAIST 테크노경영대학원 경영공학전공 교수 국민경제자문회의 거시경제분과 위원 연세대학교 언더우드국제대학 학장 한국금융학회 부회장	한국경제학회 한국경제포럼 편집위원회 편집위원 (주)케이티 사외이사 (現) 연세대학교 교수처장 (現) 연세대학교 상경대학 경제학부 교수 (現) 한국국제금융학회 회장 (現) 한국무역보험공사 비상임이사	2022년 3월~ 2024년 3월
	이젬마(여)	1974년 4월	서강대 경제학 벤처빌트대학교 대학원 경제학 석사 벤처빌트대학교 오웬 경영대학원 재무학 박사 美 알라바마주립대 경영대학 재무학과 조교수	美 드폴대학 경영대학 재무학과 초빙교수 美 시튼홀대학 경영대학 재무학과 조교수 (現) 경희대 국제대학 국제학과 교수 (現) 경희대 평생교육원장 및 언어교육원장	2020년 3월~ 2024년 3월 (2회 연임)
	석준희(남)	1979년 5월	KAIST 전기공학 美 스탠포드 대학교 전기공학 석사/박사 美 스탠포드 대학교 통계학 연구원 美 노스웨스턴대학교 의생명정보학 조교수	고려대 전기전자공학부 조교수 美 스탠포드 대학교 통계학과 방문교수 (現) 주식회사 메디밸류 사내이사 (現) 고려대 전기전자공학부 부교수	2022년 3월~ 2024년 3월
사내이사	최현만(남)	1961년 8월	전남대 정치외교학 서강대(원) 최고경영자과정 수료 미래에셋자산운용 대표이사 미래에셋생명 대표이사 수석부회장	미래에셋증권 대표이사 수석부회장 미래에셋벤처투자 기타비상무이사 (現) Mirae Asset Securities HK Ltd. BOD (現) 미래에셋증권 대표이사 회장	2016년 11월~ 2024년 3월 (6회 연임)
	이만열(남)	1964년 4월	서울대 경영학 London Imperial College MBA 미래에셋증권 브라질법인 대표 미래에셋증권 RM2부문(IB)대표 미래에셋증권 리스크부문대표(CRO)	미래에셋증권 Global부문대표 사장 (現) 넥스트레이드(주) 기타비상무이사(비상근) (現) 미래에셋증권 대표이사 사장	2021년 3월~ 2024년 3월 (2회 연임)
	김미섭(남)	1968년 10월	서울대 경제학 미래에셋자산운용 해외법인 대표 미래에셋자산운용 글로벌사업부문 대표 부사장	미래에셋자산운용 대표이사 사장 (現) 미래에셋증권 Global사업담당 사장	2023년 3월~ 2024년 3월

미래에셋증권
2023 통합보고서

이사회 전문성

사외이사

구분	정용선	성태윤	이젬마	석준희
금융	○	○	○	○
경영		○		
재무·리스크 관리	○	○	○	
회계	○		○	
법률·규제	○	○		
디지털·IT				○
ESG·소비자보호			○	

사내이사

구분	최현만	이만열	김미섭
금융	○	○	○
경영	○	○	○
재무·리스크 관리		○	
회계			
법률·규제			
디지털·IT			
ESG·소비자보호	○		○

이사회 다양성

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

이사회 및 위원회 운영

이사회 운영

2022년 이사회는 총 20회 개최되어 91건의 결의 및 보고 안건을 상정하였고, 참석률은 99%입니다. 이사회 개최 전에 이사회 소집 통지서를 발송 통지하며, 이사 전원에게 의안을 전달하여 사전에 검토할 수 있도록 합니다. 이사회 안건에 대해서는 관련 업무를 담당하는 임원이 이사회에 직접 참석하여 구체적인 내용을 설명합니다. 사외이사 또는 이사회 의장이 필요하다고 판단할 경우 관련 직원 또는 외부인사가 출석하여 보충 설명하거나 질의응답을 통하여 이사진의 안건 이해를 돕고 있습니다.

위원회 운영

‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제16조 제1항에 따라 이사회 산하에 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회를 설치하여 운영합니다. 감사위원회와 보수위원회는 독립성과 투명성을 보장하기 위해 전원 사외이사로 구성하며 감사위원회 위원 중 1인 이상은 회계 또는 재무 전문가를 선임합니다. 임원후보추천위원회와 위험관리위원회의 경우 2/3 이상을 사외이사로 구성합니다. 이사회 산하 모든 위원회는 각 위원회에 소속된 위원 중 사외이사가 위원장으로 선임됩니다.

감사위원회

감사위원회는 경영진이 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 업무처리의 적법성 및 적정성을 감독합니다. 감사위원회는 경영·경제 분야 전문가, 금융감독 및 회계 분야 전문가, 재무 분야 전문가 등으로 구성되며, 현재는 독립성이 검증된 사외이사 3명으로 구성되어 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 이의제기 할 수 없습니다.

위원회 구성 현황

구분	사외이사				사내이사		
	정용선	성태윤	이젠마	석준희	최현만	이만열	김미섭
임원후보추천위원회	위원장		○	○			○
감사위원회	위원장	○	○				
위험관리위원회		위원장	○			○	
보수위원회	위원장	○		○			
ESG위원회			위원장		○		○

위원회 기능 및 개최실적

위원회	기능	2022년 개최 실적
임원후보추천위원회	• 임원(사외이사, 대표이사, 감사위원) 후보 추천	2회
감사위원회	• 내부감사 계획 수립, 집행, 결과 평가, 사후조치, 개선방안 제시 • 내부통제시스템 적정성 평가 및 개선방안 제시 • 외부감사인 선의 및 해임, 감사활동 평가	11회
위험관리위원회	• 리스크관리 관련 종합적 정책 수립 및 감독	5회
보수위원회	• 경영진 및 특정업무 종사자에 대한 보상체계 설계운영의 적정성 평가 및 심의	3회
ESG위원회	• 환경(Environmental), 사회(Social), 지배구조(Governance) 관련 정책 수립 및 이행사항 관리	2회

이사회 평가와 보수

매년 정기주주총회 전까지 이사회 및 위원회의 운영실태를 평가합니다. 이사회의 규정 준수 및 운영, 경영정보 제공 및 공개, 독립성 등의 항목을 5점 척도로 평가하여 종합평가 의견을 제시하고 있습니다. 사외이사 평가는 이사회 참여도와 역량평가로 구성됩니다. 역량평가는 자기평가와 사외이사 간 상호평가로 진행됩니다. 사외이사별 역할, 참여도, 전문성, 이해도, 공정성 등을 설문평가하고 종합평가 의견을 수렴하는 방식으로 실시됩니다. 2022년에는 사외이사 전원이 모든 이사회 및 위원회에 100% 참석하였으며, 역량평가 결과 모든 사외이사가 매우 우수한 것으로 나타났습니다.

이사 및 감사의 보수는 매년 주주총회에서 승인 받은 한도 내에서 보수위원회 및 이사회 승인을 통해 지급됩니다. 보수는 직무, 활동 및 성과는 물론 금융업계 수준, 회사 규모 등을 감안하여 산정됩니다. 단, 사외이사는 역할의 독립성과 공정성을 보장하기 위해 성과평가에 따른 성과보수를 별도로 지급하지 않습니다.

이사 보수 지급 현황

단위: 명, 백만 원

구분	인원 ¹⁾	지급 총액 ²⁾	평균 보수액 ³⁾
등기이사	3	7,170	2,390
사외이사	1	64	64
감사위원	3	193	64

- 1) 당해년도 평균 인원수
- 2) 임기만료 및 사임한 이사 포함 기준
- 3) 지급 총액(실지급 기준) ÷ 인원수

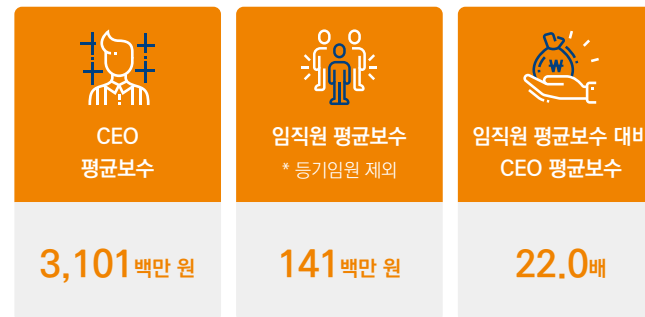
임원 성과평가와 보수(CEO 포함)

CEO를 포함한 임원의 성과는 전사 성과와 담당 조직의 성과를 종합하여 평가됩니다. 손익, ROE, 고객자산, 생산성, 성장률, 주가 등 계량 실적과 비즈니스 혁신, 고객관리, 디지털 전환, 리스크관리, 내부통제, 금융소비자보호 등 비계량적 실적을 종합하여 평가합니다. 목표 달성 외에도 시장 대비 상대적인 성과를 함께 고려합니다. 성과보수는 손익과 성과평가 결과를 기반으로 산정되며, 보수위원회 및 이사회의 결정으로 확정됩니다. 단기성과에만 치중되지 않도록 성과보수 이연제도를 운영하고 있습니다. 주요 직책자와 상무 이상의 주요 직위자, 당해 사업연도 성과보수 누계액이 1억 원을 초과하는 금융투자업무 담당직원은 모두 성과보수 이연 대상에 해당합니다. 이연 대상자에게는 성과보수의 50%를 당해 연도에 지급하고 나머지 50%는 3년간 15%, 15%, 20%의 비율로 이연하여 회사의 주가에 연동하여 지급합니다. 다만, 사외이사, 감사위원, 준법감시인 및 위험관리책임자는 업무 수행의 독립성을 위해 경영성과에 성과보수를 연동하지 않고 이연 대상에서 제외합니다.

연차별 이연 성과보수 지급비율

구분	당해 연도(T년)	T+1	T+2	T+3	계
비율	50%	15%	15%	20%	100%

CEO 및 임직원 평균보수



이해상충 행위 방지

상법 제397조2에 따라 이사가 현재 또는 장래에 회사의 이익이 될 수 있는 회사의 사업기회를 자기 또는 제3자의 이익을 목적으로 이용하기 위해서는 이사회 재적이사 3분의 2 이상의 사전 승인을 받도록 하고 있습니다. 또한 상법 제398조에 따라 이사 또는 주요주주 등이 회사와 거래를 하기 위해서는 사전에 이사회에서 해당 거래에 관한 중요 사실을 밝히고 이사회 재적이사 3분의 2 이상의 승인을 받아야 합니다.

아울러 공정거래법 제26조 및 금융복합기업집단법 제15조에 따라 상호출자제한기업집단에 속하는 회사가 특수관계인(계열회사 포함)을 상대로 하거나 특수관계인을 위해 자본총계 또는 자본금 중 큰 금액의 5% 이상 이거나 50억 원 이상 자금·유가증권·자산·상품 또는 용역 거래(대규모 내부거래)를 할 경우 이사회로부터 사전 승인을 받도록 하고 있습니다.

02 윤리경영

임직원이 지켜야 할 올바른 행동과 가치판단을 위한 환경을 조성하고자 임직원 PC화면보호기에 ‘윤리준법 실천 다짐 사항’을 안내하여 임직원의 윤리경영 의식을 향상시키고 자율적인 윤리준법 문화가 조성될 수 있도록 노력하고 있습니다. 또한 매월 임직원은 윤리준법 교육과 상·하반기별로 윤리준법 체크리스트를 통해 자가점검 활동을 시행하였습니다.

윤리경영 추진체계

윤리경영 추진 거버넌스



윤리경영 관련 정책 및 규정



미래에셋증권의 사회적 역할과 책임을 이행하기 위해 모든 임직원이 지켜야 할 올바른 가치판단 기준을 제시



공정한 직무수행, 부당이익 수수 금지, 건전한 직장문화 조성 등 윤리경영 실천을 위한 명확한 행위기준 제시



공정하고 정확한 업무처리 및 금융사고 방지, 이해상충 방지를 위한 사전예방체계 구축, 충실한 정보제공 프로세스 구축, 효율적인 민원처리 및 투자자의 정보보호 등에 대한 준칙 제시



내부통제시스템

자금세탁 및 테러자금조달 예방 활동

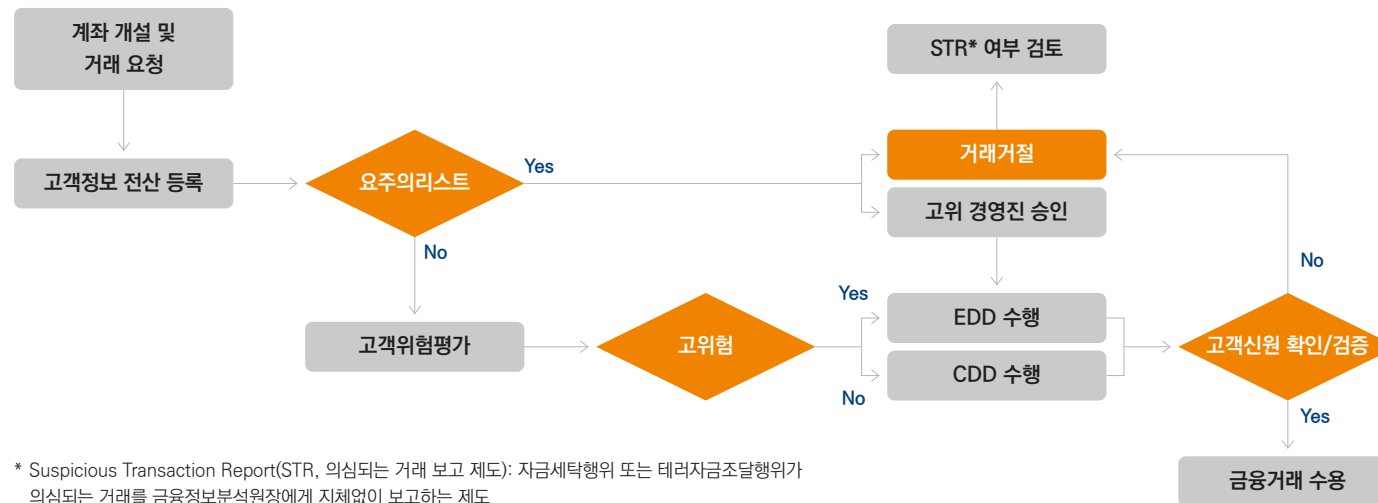
고객확인제도 운영

고객과 금융거래 시 회사에서 제공하는 금융상품 또는 서비스가 자금세탁 등에 이용되지 않도록 '고객확인제도'를 운영하고 있습니다. 고객의 신원확인 및 검증, 거래목적 및 실제 소유자 확인 등 합당한 주의를 기울입니다. 또한 자금세탁행위 등 고위험 거래가 의심되는 고객의 경우 거래목적 및 자금출처, 직업(업종) 등 추가 정보를 확인하는 강화된 고객확인 의무(EDD, Enhanced Due Diligence)를 수행합니다.

요주의리스트(Watch List) 확인

미래에셋증권은 고객과 거래 전 Watch List 필터링을 통해 해당 고객이 금융거래제한자, 외국의 PEPs 등 요주의 인물인지 여부를 확인하고 있으며, 요주의 인물에 해당될 경우 거래를 거절하고 있습니다. 또한 글로벌 금융기관이 많이 이용하는 국제적 수준의 Dow Jones 상용 DB를 활용하여 일·주 단위로 요주의 인물 DB를 업데이트 및 최신화하여

고객확인 의무(CDD, Customer Due Diligence) 업무 흐름도



고위험 고객과의 거래가 발생하지 않도록 철저한 주의를 기울이고 있습니다.

요주의리스트(Watch List)

1. 공중협박자금조달금지법에서 금융위원회가 고시하는 금융거래제한대상자 리스트
2. UN(United Nations)에서 발표하는 테러리스트(Consolidated List of Terrorists)
3. FATF에서 발표하는 비협조국가 리스트(non-cooperative countries and territories) 및 FATF Statement에서 FATF권고사항 이행취약국가로 발표한 리스트
4. OFAC에서 발표하는 SDN(Specially Designated Nationals or Blocked Persons) 리스트
5. 외국의 정치적 주요인물 리스트
6. 해외 자회사가 소재한 국가에서 발표하는 Sanction List(제재 국가)

* Watch List Filtering(WLF): 금융계약 완료 전 요주의 인물(금융거래 제한 대상자, 테러리스트 등) 여부 확인을 통해 자금 세탁위험 검토 후 거절 또는 경영진 승인 필요

고위험 국제 고객 통제

미래에셋증권은 FATF 자금세탁방지제도와 내부 '자금세탁방지 및 테러자금조달금지에 관한 업무규정 제43조'에 의거하여 국제적인 제재 및 결함이 있는 국가 및 고객에 대해서는 철저한 검증을 수행하여 거래를 거절하거나 위험이 낮다고 판단되는 경우 경영진의 승인을 받는 절차를 갖추고 있습니다.

대상고객

1. 거래자(개인·법인)
2. 대리인
3. 법인·단체 대표자
4. 법인·단체 실제소유자 (최대주주 등)

대상국가*

FATF비협조국가
이란, 북한

업무처리

거래불가

FATF이행취약국가
남수단, 예멘, 요르단 등
총 26개국

조건부 거래가능
자금세탁 및 테러자금조달
위험이 현저히 낮고, 해당
부문대표 이상의 승인이 있는
경우

* 2022년 10월 27일 기준

자료 보존체계

'자금세탁방지 및 테러자금조달금지에 관한 업무규정 제8장' 관련 자료 보존체계'에 의거하여 관련 자료를 금융거래가 종료한 때부터 5년간 보존하며, 보존 대상 문서 및 자료에 대한 관리절차를 수립하여 운영하고 있습니다.

* Suspicious Transaction Report(STR, 의심되는 거래 보고 제도): 자금세탁행위 또는 테러자금조달행위가 의심되는 거래를 금융정보분석원장에게 지체없이 보고하는 제도

내부통제시스템

금융사고 예방 및 고객재산 보호 활동

- 1 명령휴가 전담인력 확대 운영을 통해 금융사고 예방을 위한 현장 점검 집중 실시
- 2 영업점별 준법관리인을 선정하여 자체 교육 실시 등 자율적인 준법감시활동 수행
- 3 영업점 자체 점검의 실효성 제고 및 내부통제 강화 마련을 위한 영업점 내부통제 운영실태 현장조사 실시
- 4 금융분쟁 사전 예방을 위해 관리자 인사이동 및 퇴직 시 고객 고지 절차 안내
- 5 전기통신 금융사기 지급정지 및 피해구제신청 업무 수행
- 6 이상금융거래탐지 시스템 구축

내부통제시스템 점검

내부감사 실시 현황

단위: 회

구분		2020	2021	2022
종합감사	본사	25	29	37
	지점	50	50	38
	해외법인	7	-	4
소계		82	79	79
부문감사	본사	27	29	15
	지점	-	-	4
	해외법인	-	7	-
소계		27	36	19
합계		109	115	98

계열회사 거래 적정성 검토

- 1 계열회사 간 거래 시 불공정거래 여부에 대한 적정성을 점검하여 상품·용역서비스 관련 불공정거래 행위 근절
- 2 정상적인 거래조건 여부, 계열회사에 대한 사업 기회 제공 여부, 거래조건에 대한 합리적 비교 등의 검토를 통해서 계열회사와 비계열회사 간 차별이 발생하지 않도록 조치



2022년 내부통제시스템 외부검증

내부통제시스템의 객관적 검증을 위해 금융정보분석원, 한국거래소 등을 통해 주기적으로 검증을 실시하고 있으며, 2022년 2~3분기 위험관리 수준 및 운영위험 부분에서 우수등급을 받았습니다.

금융정보 분석원

자금세탁방지 제도 이행평가 위험지표

- 운영위험지표: 전사통제정책, 내부통제, 고객확인, 모니터링 및 보고 관리
- 고유위험지표: 고객특성, 국가특성, 채널특성, 회사특성

검증기간	검증결과 ¹⁾	
	운영위험	고유위험
1분기	7위	7위
2분기	우수 ²⁾	높음
3분기	우수 ²⁾	높음

한국 거래소

- 2022년 준법감시체계 조직, 준법감시인 권한, 점검 및 모니터링 활동, 규정 정비 등
- 거래소 제규정 준수 주문기록, 차입공매도, 공매도, 결제자 위탁자 규정의 준수여부, 규정준수를 위한 시스템 및 교육여부
- 불공정거래 모니터링 운영 규정 및 시스템 적정, 적출건의 조치 및 프로세스, 상품계좌 모니터링 및 이해상충 등 내부통제 임직원 교육

검증기간	내부통제평가 결과
2022년	1등급 ³⁾

1) (평가등급) 2022년 2분기부터 평가결과에 '등급제' 도입
위험관리 수준 평가 후 고유위험(높음~낮음)과 운영위험(우수~주의)을 각각 5단계로 등급화하여 위험별 등급 구분
2) 우수등급: 상위 15% 이내
3) 전체 등급 범위: 1~5등급

윤리·준법 문화

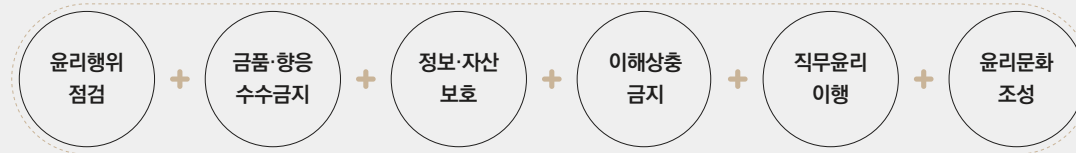
윤리경영 강화 프로그램 '윤리·준법 실천 다짐'

전 임직원을 대상으로 PC Screen Saver 이미지 팝업을 활용하여 임직원이 지켜야 할 올바른 행동과 가치판단을 위한 환경을 조성하고 윤리경영 가치를 실현합니다.

02 윤리경영 ◀

윤리·준법 실천 다짐

우리는 정직과 신뢰를 바탕으로 공정하고 투명한 윤리경영을 통하여 기업가치 증대와 건전한 금융산업 발전에 이바지하고, 기업의 사회적 책임을 다함으로써 모든 이해관계자와 함께 성장·발전하는 투자회사가 되도록 노력할 것을 다짐합니다.



윤리행위 점검 나는, 지금 나의 행동이 가족, 고객, 동료에 알라도 부끄럽지 않다.

금품·향응 수수금지 나는, 부당한 지시, 알선·청탁, 특혜부여 등 공정한 직무를 저해할 수 있는 비윤리적이고 불법적인 행위를 하지 않는다.

정보·자산 보호 나는, 고객 및 직원의 개인정보를 부당하게 수집하거나 이용하지 않는다.

이해상충 금지 나는, 직위나 회사의 이름을 이용하여 부당한 이익을 얻는 등 회사의 명성에 누를 끼치는 행위를 하지 않는다.

직무윤리 이행 나는, 잘못된 일이 있다면 문제가 더 커지기 전에 바로 보고하고 시정한다.

윤리문화 조성 나는, 팀원을 존중하며, 욕을 하거나 무시하는 등의 비윤리적 행동을 하지 않으며, 성적 수치심을 일으키는 농담이나 신체적 접촉을 하지 않는다.

사용자 중심 '컴플라이언스 가이드북' 제작

임직원의 윤리·준법 실천 생활화를 위해 시간과 장소의 제약 없이 편리하게 접근 가능한 '전자 컴플라이언스 가이드북'을 제작·배포 하였습니다.

컴플라이언스 가이드북
다운로드



윤리·준법의 날

분기 2회 윤리·준법 관련 교육을 통해 전 임직원이 윤리·준법문화 정착의 중요성을 인식하고 윤리원칙 및 법규를 준수하겠다는 실천 의지를 다짐하는 '윤리·준법의 날'을 제정하여 시행하고 있습니다.

윤리·준법의 날 실시 현황

일자	과정내용	대상인원(수료율)
01월	임직원 자기매매 관련 유의사항	3,639명(92%)
02월	최근 금융감독원 제재조치 사례	3,552명(92%)
04월	대외활동, 겸직 및 언론접촉 유의사항	3,484명(92%)
05월	재산상 이익 제공 및 수령	3,493명(94%)
07월	금융사고 관련 금지행위	3,466명(94%)
08월	불공정거래 예방을 위한 주요 규정 안내	3,462명(90%)
11월	고객확인(CDD)제도 주요 안내	3,433명(94%)

* 10월 교육은 임직원 컴플라이언스 교육으로 대체

임직원 윤리경영 실천서약서 제출

임직원은 매년 1월 '윤리경영 실천서약서', '보안서약서', '임직원 전자 통신수단의 로그기록 등 보관 및 열람 동의서' 및 '전화녹음 및 재생·열람 동의서'를 제출하며 윤리경영에 대한 실천의지를 다짐하고 있습니다. 2022년에는 전체 3,789명 중 퇴사자 및 장기 휴가자를 제외한 3,775명(99.6%)이 제출하였습니다.

임직원 윤리·준법 자가점검

임직원의 자율적인 윤리·준법 문화 조성을 위해 연 2회 윤리·준법 자가점검을 체크리스트 형식으로 시행하고 있습니다.

윤리·준법 자가점검 항목	
<input type="checkbox"/> 윤리 행위기준	<input type="checkbox"/> 불공정거래 행위 금지
<input type="checkbox"/> 자금세탁방지 관련 법령 및 제도	<input type="checkbox"/> 직무수행 과정에 알게 된 정보 이용금지 및 비밀유지
<input type="checkbox"/> 부당한 재산상 이익 금지	<input type="checkbox"/> 정보보호
<input type="checkbox"/> 불완전판매 및 민원예방	<input type="checkbox"/> 투자광고 및 대외활동
<input type="checkbox"/> 전자통신수단 접촉 준수사항	<input type="checkbox"/> 임직원 자기매매 기본 준수사항
<input type="checkbox"/> 정보교류 차단 부서간 의무사항	<input type="checkbox"/> 금융사고 예방
<input type="checkbox"/> 고객 및 회사에 대한 의무사항	<input type="checkbox"/> 금융복합기업집단 내부통제 정책 및 기준 준수

일자	대상인원(실시율)
03월	3,592명(99%)
09월	3,536명(99%)

* 퇴사자 및 장기 휴가자 미실시

임직원 윤리·준법 교육

자금세탁 및 테러자금조달금지 관련 교육

인트라넷 기반의 비대면 혹은 집합교육을 전 임직원 및 직책별(이사회, 경영진, 지점·부서장, 준법관리인 등)로 연 1회 이상 자체 교육하고 있습니다. 자금세탁방지 및 공중협박자금조달금지 등 관련 법규, 제도의 주요 내용과 의심거래 유형, 최신 자금세탁 사례 등을 교육 하며, 과정 완료 후 테스트를 통해 수료 기준에 미달한 임직원에 대해서는 재시험 및 재교육을 통해 수료율 100%를 유지하고 있습니다.

전 임직원 법정 의무교육

구분	2020	2021	2022
대상인원	3,904명	3,738명	3,508명
수료율	100%	100%	100%

자금세탁방지 담당자 외부 집합교육

단위: 회

과정명	교육기관	2020	2021	2022
자금세탁방지 전문가과정	성균관대학교	1	1	1
AML/CFT 실무과정	준법감시협의회, 금융투자교육원, 한국금융연수원	2	4	3
자금세탁방지 핵심요원 양성 과정	한국금융연수원	1	3	2

임직원 컴플라이언스 교육

전 임직원, 준법관리인 또는 해외법인 준법감시인을 대상으로 법규준수 의식의 제고, 건전한 영업활동의 조성 및 고객 보호 등을 위한 윤리·준법 임무와 책임의 중요성에 대해 수시 교육을 하고 있습니다.

일자	과정 내용	교육방식	대상인원(수료율)
01월	임직원 자기매매 제한, 주문 수탁, 재산상이익·청탁금지, 자금세탁방지, 불공정거래 예방, 타사업체 겸직·대외활동·언론 접촉 절차, 윤리·준법 의식 등	집합교육	150명(100%)
03월	윤리의식, 도덕성, 임직원 자기매매 제한, 개인정보보호 관련, 소셜미디어 가이드라인 등	집합교육	37명(100%)
04월	윤리의식, 도덕성, 사고예방, 주요 사고·제재 사례	집합교육	77명(100%)
06월	불공정거래, 임직원 자기매매 제한, 재산상 이익 제공 및 수령, 투자광고, 대외활동 및 언론 접촉 등	집합교육	14명(100%)
07월	윤리의식, 도덕성, 임직원 자기매매 제한, 개인정보보호 관련, 소셜미디어 가이드라인 등	집합교육	7명(100%)
09월	컴플라이언스의 이해, 임직원 금융투자상품 매매제한, 불공정거래 규제 등	비대면(온라인)	3,521명(100%)
	불공정 거래 및 재산상 이익 제공 관련	집합교육	16명(100%)
10월	자금세탁방지 제도 및 국내 컴플라이언스 주요 제도 (해외 현지법인 준법감시인 대상: 인도, 베트남, 인도네시아, 홍콩, 싱가포르, 몽골)	비대면 화상 교육	7명(100%)
	자금세탁방지 제도 및 국내 컴플라이언스 주요 제도 (해외 현지법인 준법감시인 대상: 뉴욕, 뉴욕투자, 브라질, 런던)	비대면 화상 교육	5명(100%)
11월	자금세탁방지제도 및 고객확인 개념, 고객확인 주요사항 및 이행방법, 역외펀드·역외일임 고객확인, 최근 감독원 고객확인 관련 지적 사항	집합교육	15명(100%)
	금융사고 예방, 준법관리 업무, 불공정거래 예방활동, 금융소비자보호 업무 교육, 2022년 민원 현황	비대면(온라인)	84명(100%)
12월	불공정 거래 및 재산상 이익 제공 관련	집합교육	15명(100%)
	윤리의식, 도덕성, 임직원 자기매매 제한, 개인정보보호 관련, 소셜미디어 가이드라인 등	집합교육	4명(100%)

윤리·준법 신고

금융사고 신고

고객의 안전한 금융거래를 위해 VOC(Voice of Customer) 시스템, 금융분쟁조정팀 및 홈페이지 민원창구를 운영하고 있습니다. 컴플라이언스본부는 내부신고제도 및 다양한 프로그램을 통해 금융사고를 사전에 방지하고 금융 부조리를 척결하기 위해 노력하고 있습니다. 이중 내부신고제도는 신고자 신분 보호와 책임감면 및 포상금 지급 등의 장치를 마련하여 운영되고 있습니다.

02 윤리경영 ◀

윤리·준법 신고 프로세스



윤리·준법 신고 및 처리 현황

단위: 건

구분	2020	2021	2022
신고 건수	0	1	1
유효 건수	0	0	0
징계 건수	0	0	0

금융 부조리(부패 및 뇌물 등) 발생 현황

단위: 건

구분	2020	2021	2022
발생 건수	0	0	0

협력사 윤리경영 강화

협력사 임직원 윤리교육 실시

미래에셋증권과 용역계약을 체결하고 시스템 개발, 구축, 운영 및 유지보수를 제공하는 협력사 직원의 보안의식 제고하기 위해 연 1회 보안준수사항에 대한 정보보호 교육을 실시하고 있습니다.

협력사 대상 윤리강령 공유

협력사가 미래에셋증권의 윤리강령을 쉽고 명확하게 이해할 수 있도록 돕고자 홈페이지를 통해 윤리 강령에 대한 세부 내용을 대외 공개하고 있습니다. 아울러 협력사의 요청 시 윤리경영 관련 정책 및 기준을 제공하여 윤리강령 수립에 참고할 수 있도록 지원합니다.

협력사 대상 준법감시 강화

2천만 원 이상의 물품 및 용역 구매계약 시 협력사로부터 ‘청렴계약 이행계약서’를 제출받아 윤리강령 행위기준에서 정한 절차에 따라 공정하고 투명하게 업무를 수행하고 있습니다.

납세의무 이행

국내 사업장을 비롯해 사업을 영위하는 해외 사업장에서도 현지 정부에서 요구하는 기준에 따라 납세 의무를 성실히 이행하고 조세 납부 규모를 투명하게 공개하고 있습니다. 세법 해석이 불명확한 경우에는 외부 전문기관의 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, 이연법인세 자산 및 부채 등의 정보를 확인 할 수 있습니다. 아울러, 국외 법인과의 국제 간 거래 시 국내 세법 및 OECD 이전가격 가이드라인을 준수하고 현지 법 기준의 납세 의무를 이행하고 있습니다.

03 리스크 관리

전세계 유동성 긴축 발 악화된 자금조달 여건으로 인해 투자자산의 가치조정이 이루어졌지만 금리인상 기조가 마무리 될 경우 글로벌 비즈니스 다각화를 이룬 미래에셋증권에게는 장기 성장기반을 더욱 견고히 할 수 있는 기회요인이 될 것으로 예상합니다.

리스크 관리 거버넌스

리스크 관리 최고 의사결정기구

‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’에 따라 이사회 산하에 ‘위험관리위원회’를 운영하고 있습니다. 위원회 위원은 독립성과 전문성을 위해 위험관리 분야의 전문지식과 경험을 보유한 이사 3인(사외이사 2인, 사내이사 1인)으로 구성되어 있으며, 위원장은 사외이사 중에서 선임하고 있습니다.

역할	주요 심의 및 의결 사항
<ul style="list-style-type: none"> 시장상황, 사업계획, 운용현황, 대외규제 사항 및 환경·사회적 리스크 등을 고려하여 회사의 리스크 관리 전략 수립 및 감독 	<ul style="list-style-type: none"> 리스크 관리 기본 방향과 전략수립 및 추진 점검 리스크 관리 관련 일반 규정의 제·개정 및 폐지 위험자본 및 건전성 규제비용 최저한도 설정 전사 한도와 손실 한도의 설정 및 한도 초과 승인 위기상황분석 승인 및 점검 리스크 관리 시스템 운영 관련 중요사항

리스크 관리 거버넌스



리스크 관리 시스템

종합 리스크 관리 시스템

미래에셋증권은 금융감독 당국의 '증권회사 리스크관리 최소기준' 이상의 통합리스크 관리체계를 구축하기 위해 자체 리스크관리 시스템을 운영하여 통합 위험자본 산출 및 위험관리, 스트레스 테스트 등을 이행하고 있습니다.

종합 위기관리 체계

글로벌 시장의 변동성에 선제적으로 대응하기 위해 통합 위기관리 체계를 구축·운영하고 있습니다. 운용팀별·운용상품별 특성을 반영한 리스크 지표를 선정하고 정기적으로 국내외 시장을 모니터링하여 그 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다. 또한 IT시스템 장애나 전염병, 화재, 홍수, 지진 등 천재지변으로 인한 장애가 발생할 경우 차질 없이 서비스를 제공할 수 있도록 비상상황 업무지속계획(BCP, Business Continuity Plan)을 수립·운영하여 영업활동의 지속성과 안정성을 도모하고 있습니다.

2022년 종합 리스크 관리 시스템 이행내역

<p>위험자본 산출 및 위험관리 수시(Daily basis)</p> <p>수행목적 감독당국은 금융투자업자의 재무건전성을 도모하기 위해 영업용순자본비율 등 규제비율 유지 요구</p> <p>수행결과 점검항목 기준 충족</p>
<p>스트레스 테스트 매 분기말 실시 및 연 1회 위험관리위원회 보고</p> <p>수행목적 금융투자업규정 등 관련 규정에 따라 예외적이지만 발생가능한 사건에 대해 잠재 취약성 평가</p> <p>수행결과 위기상황 시나리오에 따른 위기상황(Stress Test)분석을 실시하였으며, 위험관리위원회에 결과 및 분석내용 보고 완료(2022년 11월)</p>

조기경보 위기단계 구분

위기상황 단계를 그룹 조기경보 체계에 준하여 주의, 경계, 심각 3단계로 구분하며 '(1) 금융시장 안정성 지표, (2) 내부 건전성 지표, (3) 사고 대응 관리 지표'를 중심으로 모니터링하고 있습니다.

주의	<p>위기상황 시장상황 급변, 기업의 고유위기 등 위기징후 발생으로 자본 및 포트폴리오 점검 필요</p> <p>대응조치 • 주요 관리비율 점검 및 비상계획 수립 • 각 조직단위별 위기심화에 대비한 의사결정 수립 및 내부조치 이행 • CRO 판단 하에 '위기대응협의회' 구성하여 위기대응전략 협의 및 실행</p>
경계	<p>위기상황 위기상황의 부분적 현실화로 유동성 확보, 추가 손실방지 등 직접적인 실행 필요</p> <p>대응조치 • 주요 관리비율 유지 위한 조치 실행 • CRO 주관 하에 '위기대응협의회' 소집 및 '위기상황대응조직' 구성하여 전략 협의, 실행</p>
심각	<p>위기상황 심각한 위기 확산으로 비상경영 필요</p> <p>대응조치 • '위기대응협의회'는 '비상대책위원회'를 소집하여 세부 실행방안 보고, 승인 등 위기상황 대응</p>

위기상황 대응조직 구성



리스크 관리 프레임워크

체계적인 리스크 관리를 위해 관리대상 리스크를 시장 리스크, 신용 리스크, 유동성 리스크, 운영 리스크, 환경·사회적 리스크로 세분화하는 한편, 리스크 특성별 적합한 관리 제도와 기준을 마련하여 리스크에 대한 적절한 인식, 분석, 평가, 통제를 이행하고 있습니다.

03 리스크 관리 ◀



시장 리스크

리스크 측정을 위해 금융투자업 규정에서 정한 표준방법을 사용하고 있습니다.

SAS사를 활용한 시장리스크 측정 시스템을 도입하여 내부모형 VaR(Value at Risk)을 산출하고 있습니다.



신용 리스크

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.



유동성 리스크

리스크 측정을 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.



운영 리스크

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.



환경·사회적 리스크

ESP(Environmental and Social Policy Statement) 원칙을 구축·이행함으로써 당사 비즈니스와 연계된 비재무적 리스크를 사전에 식별하여 선제적·적시적으로 대응하고 있습니다.

비재무적 리스크 요인을 반영한 투자 원칙을 수립하여 이해관계자들을 전반적으로 고려하는 책임투자를 이행하고 있습니다.

1) 유동성 갭: 유동성 자산 및 유동성 부채 기간별 만기도래액의 차이
 2) 리스크통제자기평가: 각 부문에서 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

리스크 관리 평가 체계

금융감독원에서 요청하는 각종 규제 비율 및 투자 관련 실적을 KPI로 설정하여 자원의 효율적인 사용 및 안정적인 투자를 추구합니다. 금융감독원에서 관리·감독하는 원화 및 외화 유동성 비율(100% 이상) 등을 KPI와 연계하고 있습니다. 또한 투자손실율(1% 이하) 등 투자 관련 지표를 관리하고 상시 사후 모니터링하여 손실을 최소화하고 있습니다.

잠재 리스크

03 리스크 관리 ◀



글로벌 공급망 재편성

- 2022년 2월 EU는 기업의 자회사, 협력사를 포함한 공급망의 환경영향 및 인권보호 등 현황에 대한 실사 의무를 부여하는 '공급망 실사지침(Corporate Sustainability Due Diligence, CSDD)' 초안을 발의, 공식화 하였습니다.
- 미국은 2022년 8월 인플레이션 감축법(Inflation Reduction Act, IRA)을 발효하며 미국 중심의 '탈탄소화 경제' 구축을 본격화 하였습니다. 해당 정책에 투입되는 전체 예산 중 80%가 신재생에너지로의 체제 전환을 위해 지출될 예정입니다.

기후 리스크 및 관련 규제 강화

- 2021년 파리기후협약 체제 출범 이후 글로벌 2050년 탄소중립 달성을 위해 국가별로 온실가스 감축 목표설정, 로드맵을 구체화하는 등 국제적으로 대응하고 있습니다.
- EU 탄소국경조정제도, ISSB 지속가능성 공시 기준 수립, 국가별 배출권거래제 활성화 등 기후변화에 대응하기 위해 국가와 기업의 온실가스 감축을 유도하는 국내외 환경 관련 규제가 본격적으로 구체화되고 있습니다.

- 섬유, 철강 등 제조·수출기업은 공급망에 대한 실사 및 소송비용이, 공급망에 해당되는 중소기업에게는 인력구성, 인프라 개선을 위한 비용부담이 가중될 것으로 예상됩니다. 이에 기업에 금융서비스를 제공하는 금융업에도 영향을 미칠 것으로 전망됩니다.
- 선진국 중심의 경제 블록화는 특정 국가 또는 경제권에 투자자본흐름을 집중시키는 '블록화 리스크'를 초래할 수 있어 다양한 국가에 분산 투자 및 운용해 온 글로벌 금융투자기업은 기존 포트폴리오의 리밸런싱이 요구됩니다. 신규 투자의 경우 투자영역, 리스크 헷징 수단이 제한될 수 있습니다.

- 포트폴리오 내 투자대상 기업, 자산의 친환경·저탄소 전환을 위한 신기술개발, R&D 및 인프라 설비 투자가 미흡할 경우 향후 가치하락으로 인해 재무적 손실을 야기할 수 있습니다. 또한 투자포지션 변경으로 인한 손실, 비용이 발생할 수 있습니다.
- 미래에셋증권은 온실가스저감을 실천하기 위해 2021년 RE100에 가입함에 따라 RE100 이행방안 중 하나인 신재생에너지 공급인증서(REC)의 가격 변동성에 노출되어 있습니다. 2022년 5월 기준 REC 가격이 연 10% 상승 시 RE100 목표연도인 2025년까지 연 3~5억 원의 추가 비용이 발생할 것으로 분석됩니다.

- 모든 투자의사결정 과정에서 비재무적 리스크를 사전에 식별하고자 수립한 '환경 사회 정책 선언문'은 투자대상, 거래상대방 분석 시 종합적인 판단 기준을 제시합니다. 환경, 사회 리스크가 제한적이거나 높을 경우 추가적인 영향평가를 실시하며, 완화 또는 해소가 필요할 경우 보완사항 등을 투자조건에 반영합니다.
- 미국, 영국, 홍콩 등 선진시장에 진출한 해외법인과의 시너지를 확대하여 대체투자 및 인수금융 분야에서 차별화된 경쟁력을 확보해 나가고 있으며, 선별된 글로벌 우량자산 투자로 포트폴리오의 수익도 안정화 하였습니다. 2022년 노바 노디스크 북미 본사에 대한 리파이낸싱 등 금융자문 서비스를 제공한 사례가 있습니다.

- 2021년 9월 재생에너지기업 브라이튼에너지파트너스와 합작 투자법인 '테라파워'를 설립하며 국내 재생에너지 시장 활성화 및 미래에셋증권 RE100 달성을 위한 발판을 마련했습니다. RE100 이행을 위해 2023년 2월 국내 금융업 최초로 체결한 REC 장기구매계약에 이어, 3월 직접PPA 전환 옵션을 포함한 두번째 REC 장기구매계약을 체결하였습니다.
- 2022년 석탄화력발전 비중이 높은 국내 주요 발전기업이 저탄소 체제로의 전환을 위한 1조 1,900억 원 규모의 녹색채권 발행 대표주관으로 참여하였습니다. 앞으로도 혁신적인 탄소배출 감축 기술을 보유한 기업, 친환경 인프라 건설 수요에 대한 인프라금융 등 ESG 생태계 구축에 적극 지원할 계획입니다.

04 정보보호

디지털 대전환에 대한 수요의 급격한 증가로 융합ICT 기술이 빠르게 발전하고 있으며, 금융권은 생활금융 플랫폼 구축을 통해 시장 경쟁력을 확보해 나가고 있습니다. 하지만 고도화된 디지털 기술을 악용하는 사이버 공격 역시 심화되고 있습니다. 이에 미래에셋증권은 개인정보 유출 등 보안사고를 예방하기 위해 사이버보안 감시 체계를 지속 강화해 나가고 있습니다.

정보보호위원회

정보보호위원회는 정보보호최고책임자(CISO)를 위원장으로 주요 정보보호 관련 사항을 심의·의결하는 기구로 운영 결과를 이사회에 보고하고 있습니다. 2022년에는 총 5회 개최되었습니다.

구성원

위원장 정보보호최고책임자(CISO)
위원 관련 본부장(정보보호업무, 전산운영 및 개발, 준법업무 등)

역할

전산보안 목표 및 방향 수립, 정보보호관리체계 수립 및 운영, 정보보호 취약점 분석 및 개선 등

주요 심의 및 의결 사항

- 정보기술부문 연간 계획
- 취약점 분석·평가결과 및 보완 조치의 이행계획
- 정보보호관리체계 운영 관련 예산 및 인력운영계획
- 전자금융거래 안정성 확보 및 이용자 보호 위한 전략 및 계획 수립
- 전산보안사고 및 전산보안 관련 규정 위반자의 처리 등

정보보호 전략

미래에셋증권은 안전하고 편리한 전자금융서비스를 제공하기 위해 체계적인 정보보호 전략을 수립하고, 3대 추진사항을 중심으로 정보보호 활동을 성실히 이행하고 있습니다.



2023년 정보보호 활동 및 전략

제로 트러스트 (Zero Trust)¹⁾	• 재택·원격근무, 클라우드 도입 등 변화하는 업무 환경과 다양한 사이버 위협 등에 대응하기 위해 접근 권한 최소화 및 보안 가시성 확보
오픈소스 보안 강화	• 오픈소스를 활용한 업무 및 애플리케이션 보안 점검 강화
클라우드 보안 강화	• 클라우드 자원, 애플리케이션, 데이터를 안전하게 관리할 수 있는 클라우드 보안 역량 확보 • 클라우드 내부 통제 절차 수립 및 강화
사이버 트렌드 업데이트	• 최신 사이버 위협 트렌드를 반영한 침해사고 대응훈련 실시 • 민관 정보공유 체계 참여를 통해 관련 시스템 고도화

* 제로 트러스트(Zero Trust): '아무것도 신뢰하지 않는다'를 전제로 한 사이버 보안 모델로, 접근 요청 시 철저한 검증과 검증 후에도 최소한의 신뢰만 부여하여 접근을 허용하는 방식



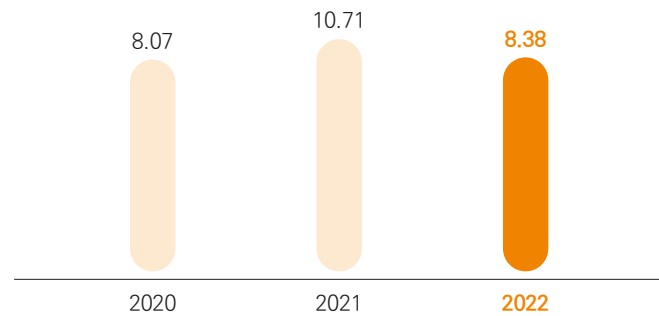
정보보호 인프라

고객 정보보호의 안전성을 강화하기 위해 국제 정보보호 관리체계 인증표준인 ISO 27001 인증과 과학기술정보통신부와 개인정보보호 위원회가 고시하는 국내 최고 권위의 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 통합 인증인 ISMS-P 인증을 획득하였습니다.

내부 전산시스템 보호

침해 및 해킹 등으로부터 내부 전산시스템을 보호하기 위해 DDOS 공격 방어 장비, 침입 탐지 등을 운영하며, 데이터 유출방지를 위한 높은 수준의 암호화를 실시하고 있습니다. 매년 정기적으로 전산 인프라에 대한 취약점 점검과 모의훈련을 수행하고 있습니다.

전체 IT 예산 대비 정보보호 관련 예산 지출 비중 단위: %



IT·사이버보안 위반 및 사고 현황 단위: 건

구분	2020	2021	2022
고객 개인정보 관련 정보보안 위반 및 사고 발생건수	0	0	0
데이터 유출사고에 의한 피해 고객수	0	0	0
정보보안 위반 또는 기타 사이버보안 사고로 발생한 벌금 또는 과태료 총액	0	0	0
IT 인프라시설 사고건수	0	0	0

2022년 내부 전산시스템 점검내역

- 2022년 4월~6월**
점검사항 | 2022년도 상반기 정기 취약점 점검
 - 평가대상: 전자금융기반시설
 - 점검 항목: 관리적·물리적 부문(280개 항목), 기술적 부문(266개 항목) 점검 및 모의해킹
점검결과 및 조치활동 | 발견된 취약 항목 조치계획 수립 및 이행
- 2022년 4월, 7월, 10월**
점검사항 | APT공격 대응 훈련
 - 피싱, 악성코드, 랜섬웨어 등 임직원 이메일 사용에 대한 보안인식 제고
점검결과 및 조치활동 | 이메일 훈련 감염자 보충 교육 실시
- 2022년 5월**
점검사항 | 2022년 1차 디도스 공격 대응 훈련
점검결과 및 조치활동 | 특이사항 없음, 정상 훈련 종료
- 2022년 9월**
점검사항 | 2022년 2차 디도스 공격 대응 훈련
점검결과 및 조치활동 | 특이사항 없음, 정상 훈련 종료
- 2022년 11월~12월**
점검사항 | 2022년도 하반기 정기 취약점 점검
 - 평가대상: 공개용 홈페이지 취약점 점검
 - 점검항목: 2022년 전자금융기반시설 보안취약점 평가 기준 WEB 50개 항목
점검결과 및 조치활동 | 취약 항목 없음

개인신용정보 보호

‘신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률’ 및 동법 시행령에 따라 개인 신용정보의 관리 및 보호 실태에 대해 연 1회 이상 점검하고 있으며, 금융위원회가 위탁한 금융보안원 평가 후 최종 점수 및 등급을 부여 받고 있습니다.

2022년 개인신용정보 활용 및 관리 실태 평가

평가항목
금융보안원에서 제공한 9개 영역 143개 항목

평가주체
금융보안원
- 평가결과는 금융보안원에서 금융위원회에 보고
- 평가 세부자료는 금융보안원에서 금융감독원에 제출

평가결과
100점 / S등급*(최고등급)

* S등급: 개인신용정보 보호 관련 평가항목을 모두 이행하여 신용정보 관리상 모범 사례로 활용될 수 있음



ISMS-P 인증

ISO 27001 인증

정보보호 문화

담당 임직원에게 보안 활동에 대한 명확한 역할을 정의하고 책임을 부여하고 있습니다. 또한 정보보호 문화를 정착시키기 위해 전 임직원을 대상으로 정기적인 보안성 검토 및 온오프라인 교육을 실시하여 전사적으로 정보유출 사고를 예방하여 고객정보의 안전을 보장하고 있습니다.

04 정보보호 ◀



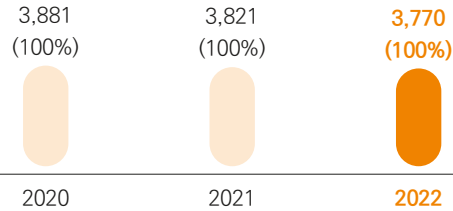
정보보호 교육

IT 및 정보보호 담당자를 포함한 전 임직원 및 협력사 직원을 대상으로 감독기관이 요구하는 수준 이상의 온·오프라인 정보보호 교육을 실시하고 있습니다. 2022년에는 전 임직원을 대상으로 금융권 개인정보보호, 마이데이터 및 금융권 IT 보안 위반 사례 등을 주제로 온라인 교육을 2회 진행하였습니다.

미래에셋증권 임직원 정보보호 교육

전 임직원 정보보호 교육

단위: 명(수료율)



IT보안 담당직원 교육

구분	내용
일자	2022년 9월
참여인원	15명
교육기관	금융보안원
교육방식	방문 교육
과정명	침해사고 대응 준비와 디지털 포렌식의 이해

협력사 정보보호 교육

구분	내용
일자	2022년 11월
참여인원(수료율)	228명(100%)
교육방식	개인별 서면 교육
과정명	개인정보보호, 금융권 보안위협 사례(스피어 피싱 등), 정보보호 실천수칙 및 시큐어코딩 등

기타 정보보호 활동



미래에셋증권

01. 고객 개인정보, 주요 계약 및 리서치 자료 등 내부정보 외부 유출 방지 강화

- 전산센터 및 본·지점 업무망 및 인터넷망 분리
- APT(Advanced Persistent Threat, 지능형 지속가능 위협) 차단 시스템: 랜섬웨어 등 악성코드 확산 방어
- DLP(Data Loss Prevention, 개인정보관리시스템): 주민등록번호, 전화번호, 이메일 주소 등 특정 개인정보가 포함된 문서 유출 방지
- 보안이상징후 탐지시스템: 전사 모든 전산활동을 분석하여 임직원에 의해 발생가능한 보안 이슈 사전 탐지
- DRM(Digital Rights Management, 디지털 저작권 관리): 내부문서의 외부 유출 시 외부 조화가 불가능하도록 문서 자동 암호화

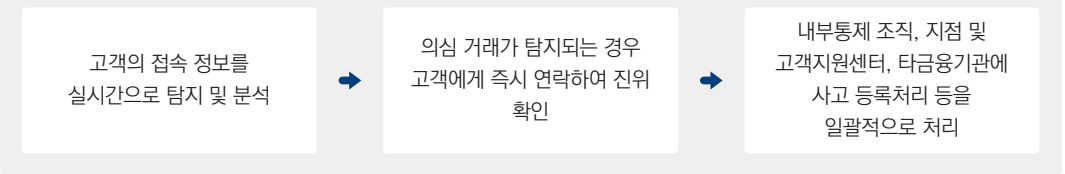
02. 정보보호 전문업체와 매년 보안 자문 컨설팅 진행

03. PC관리 권한을 강화하여 악성코드 감염 가능성이 큰 비인가 프로그램 설치 및 실행 통제



고객

01. FDS(Fraud Detection System, 전자금융거래 이상거래탐지시스템)



02. 고객자산의 안전한 보호를 위해 전자금융사기 유의사항 안내 및 홍보 지속 시행



협력사

01. 미래에셋증권 정보보안 기준에 부합하지 않는 협력사를 대상으로 시정조치 요구 및 협력사 교체

02. 협력사 현장 점검을 확대하여 협력사 임직원에 의해 발생 가능한 보안 리스크 최소화

Climate Engagement

기후위기는 폭염과 폭설, 한파, 집중호우, 강력한 태풍 같은 극단적 기상현상이 반복되면서 현대 사회가 해결해야 될 중요한 의제로 부상했습니다. 지속되는 극단적 기후현상은 기업가치 훼손, 투자 자산 가치 하락 등 금융투자자들의 재무적 리스크 관리뿐 아니라 식량 안보 상실, 물 부족 등의 원인으로 사회 전반에 악영향을 미치고 있습니다. 미래에셋증권은 사회공동체 일원으로서 기후위기에 대응하기 위해 글로벌 RE100(Renewable Electricity 100%) 가입을 완료하였고 사용전력량 100%를 2025년까지 재생에너지로 전환할 것을 약속하였습니다.



친환경 경영

재생에너지 금융자문 주선 및 친환경 투자

미래에셋증권은 2021년 합천댐 수상 태양광 발전 프로젝트 금융 자문, 2022년 여수 부생수소 연료전지 발전사업 주선 등 재생에너지 확대 기조에 발맞춰 시장에서 요구되는 금융 솔루션을 제공해오고 있습니다. 특히 1조 1,900억 원 규모 발전공기업 ESG 채권 발행을 대표 주관하고 2022년 국내 발전공기업 회사채 발행 금액 중 총 16.41%를 인수하며, 해당 리그테이블 1위에 오르기도 했습니다. 금융주선 외에도 2020년 대체육 제조업체 '임파서블푸드'에 대한 2억달러 규모의 투자유치, 2022년 바이오매스 발전사업 투자 등 투자자로서 기후위기 개선에 기여하고 있습니다. 또한 리테일 고객 대상으로 판매한 친환경 금융상품은 2022년 말 기준 ETF 2조 1,164억 원, 펀드 2,392억 원이며, 앞으로도 고객을 위한 서비스 제공을 지속할 예정입니다.

온실가스 감축 인증서 및 탄소배출권

미래에셋증권은 부산 해운대 인근 쓰레기 매립장으로 사용되던 지역을 수목원으로 조성하는 사업에 동참하였습니다. 이에 따라 부산시 전국 최초 기부숲 '온실가스 감축 기여 인증제' 시행에 따라 온실가스 감축 기여 인증서를 수여 받았습니다. 총 감축량은 연간 2,001톤으로 30년 감축 실적을 인증 받았습니다.

또한 규제적 배출권 거래시장 수급안정화를 위해 한국거래소 자기매매 회원가입을 완료하며 2022년말 기준 4,500톤을 보유하고

있었습니다. 또한 작년 상반기 자발적 탄소배출권 자기매매 및 장외거래 중개업무를 금융감독원에 신고하며 국내 배출권 시장 확대에 선제적으로 대응하고 있습니다.

RE100 로드맵 이행

2023년 2월 금융권 최초로 미래에셋증권은 (주)썬셋에너지와 REC(재생에너지공급인증서) 25년 구매계약을 체결하였습니다. 같은 월, 당사와 브라이트에너지파트너스와 공동출자한 합작법인인 '테라파워'와 추가 REC전력구매계약(직접PPA 전환부 옵션)을 체결하며 IB 연관부서와 시너지를 창출하였습니다. 이 두건의 계약을 시작으로 전력구매계약(PPA) 등 전환 이행 방안을 다방면으로 검토 후 진행하여 재생에너지 100% 전환의 목표를 완수하여 국내 재생에너지 시장의 저변 확대 및 활성화에 기여하고자 합니다.

글로벌 이니셔티브 이행

미래에셋증권은 TCFD와 PCAF에서 제시하는 가이드라인을 기반으로 국제 표준화에 발 맞춰 탄소중립을 향한 저감 목표를 설정하고 국내 증권업 최초로 CDP에 대응해오며 쌓아온 풍부한 환경 데이터를 분석해 탄소배출량, 에너지 사용량 등을 집계 및 모니터링하고 있습니다. 또한 SBTi 선언, RE100 가입에 따른 재생에너지 전환율 100% 목표 이행 등을 위해 TCG(The Climate Group)와 함께 진행하는 정책제안그룹 활동에도 참여하고 있습니다.

친환경 구매와 환경 개선

미래에셋증권은 회사 내부적으로 친환경 복사용지 및 판촉물을 구매할 수 있는 사이트를 개편하여 운영하고 있습니다. 2022년에는 ESG상품 구매액 기준 전년 대비 45% 증가하였고, 플로깅과 숲가꾸기 같은 봉사 활동도 전사적으로 추진하면서 환경 친화적이고 긍정적인 문화 형성을 주도하고 있습니다. 특히, 오후 7시 건물 자동 소등과 그린오피스 지향 임직원 실천 5가지 약속을 실천하며 환경 개선을 위한 참여가 활발히 이루어지고 있습니다.

그린오피스 지향 임직원 실천 5가지 약속

-  1. 미사용 전력은 차단합니다.
-  2. 일회용 포장용기를 올바르게 분리 배출합니다.
-  3. 일회용잔 대신 텀블러를 사용합니다.
-  4. 페이퍼리스(Paperless)를 실천합니다.
-  5. 대중교통을 이용합니다.

TCFD Report

1 미래에셋증권의 TCFD

기후 관련 재무정보공개 태스크포스(Task Force on Climate Related Financial Disclosures)는 G20 국가들의 요청 하에 국제결제은행(BIS)에서 설립한 기후변화 관련 재무정보공개 협의체입니다. 현재 86개국 2,300여개 이상의 기업 및 기관의 지지 선언을 바탕으로 높은 연평균 성장률을 보이며 ESG경영의 핵심적인 기준으로 사용되는 중입니다. 미래에셋증권은 2021년 6월 TCFD 지지선언을 시작으로 매년 TCFD공시 기준에 맞춰 해당 리포트를 발행해왔습니다. TCFD권고안에 따라서 이사회, 전략, 리스크 관리, 과학기반 감축목표(Science-based Target: SBT) 수립 및 메트릭스 등에 대해 상세히 공개해 기후변화에 대응해오고 있습니다.

01 TCFD Report ◀

	배경-원칙	ESG 평가대응 및 지속가능보고서 발간 (~2020)	기후변화 대응 기반 구축 (2021~2025)	기후변화 대응 고도화 (2026~)
거버넌스	<ul style="list-style-type: none"> 2021년 3월 ESG위원회 신설 환경·사회 정책 선언문 수립 결의 	<ul style="list-style-type: none"> 실무협의체 운영 	<ul style="list-style-type: none"> ESG위원회, ESG임원협의체, ESG실무협의체, ESG&IR 팀 신설 환경·사회 정책 선언문(ESP) 수립 결의 	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 리더십 확보
전략	<ul style="list-style-type: none"> 물리적, 전환 리스크와 기회요인 분석 	<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지 사업 기회 모색 	<ul style="list-style-type: none"> 물리적, 전환 리스크와 기회요인 분석 신재생 에너지 사업 및 규제 자발적 탄소배출권 투자 	<ul style="list-style-type: none"> 물리적 리스크 모델링을 통한 포트폴리오 관리
위험 관리	<ul style="list-style-type: none"> ESP를 통한 투자배제, 유의영역 분야 규정과 기후리스크 심사 통합관리(ESR) 프로세스 수립 	<ul style="list-style-type: none"> 고탄소 업종 익스포져 축소 	<ul style="list-style-type: none"> ESR분류를 통한 투자심사 2022년 투자자산 석탄 익스포져 0%달성 	<ul style="list-style-type: none"> TCFD분류기준 고탄소 업종 익스포져 0%달성 ESR유의영역 및 배제영역 기준 정교화
관리지표 및 목표	<ul style="list-style-type: none"> 온실가스 직접배출량, 간접배출량 구분을 통한 사용 지표 및 목표 선정 (Scope 1,2,3) 	<ul style="list-style-type: none"> 온실가스 배출량 (Scope1,2,3)집계 및 대외공개 	<ul style="list-style-type: none"> 과학기반감축목표 (SBT)수립 및 검증 금융배출량 및 포트폴리오 온도 산정 RE100 목표 이행 	<ul style="list-style-type: none"> 과학기반감축 목표에 따른 직접배출량 및 간접배출량 축소 2040년 내부 온실가스 NET-ZERO 달성

2 거버넌스

이사회 및 협의회 역할



CEO 역할

미래에셋증권 CEO는 ESG위원회 위원 및 ESG임원협의체 의장으로서 친환경 경영의 중장기 방향을 제시하고 전사적인 환경경영시스템 구축 및 해당 정책이 비즈니스 영역 전반에 신속하게 내재화 될 수 있는, 전사적 협력을 이끌어 냅니다.

성과평가 및 보상

미래에셋증권 CEO 연간 성과평가 및 보상은 이사회 산하 보수위원회에서 결정되며, 기후변화 대응 관련 실적을 반영하고 있습니다. 주요 직책자의 인사평가 시 '지속가능성장 리더십' 항목을 평가하고, 담당 조직 성과평가 시에도 기후변화 이슈를 포함한 ESG실적을 반영합니다.

TCFD Report

3 전략

리스크요인

미래에셋증권은 TCFD 권고를 따라 기후관련 리스크를 기후변화의 물리적 영향에서 파생되는 물리적 리스크와 저탄소 경제로의 전환 과정에서 발생하는 전환 리스크로 구분하고 있습니다. 이어서 전자는 홍수, 태풍 등 단발성 기후이변 사태를 포괄하는 '급성' 리스크와 해수면 상승 등과 같은 지속적인 '만성' 리스크로, 후자의 경우에는 정책 및 법률, 시장, 기술, 그리고 평판 리스크로 분별해 기술하고 있습니다.

01 TCFD Report ◀

구분	리스크	잠재적 재무영향	시점
물리적 리스크	급성	<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋증권의 사업장 및 고객 기업가치 훼손에 의한 수수료 수입 감소 부동산 가치 하락 및 손상은 현금흐름 저하, 자금회수 지연 등을 유발, 수수료 수입 감소로 귀결 	단기
	만성	<ul style="list-style-type: none"> 운용 중인 상품의 가치 훼손에 따른 운용 수익 감소와 대손충당금 확대 주요 인프라 시설(데이터 센터 및 사옥)의 훼손에 의한 대규모 데이터 손실, 대 고객 서비스 일시적 중단 등 수익 감소 	장기
전환 리스크	정책 및 법률	<ul style="list-style-type: none"> 온실가스저감 실천을 위한 REC 구매가격 상승과 이에 따른 추가 비용 발생 그린 워싱 및 관련 이슈에 대한 고객과 투자자들의 법적 소송 대응 비용 증가 탄소국경조정제도(CBAM) 시행, 위구르강제노동방지법(UFLPA), 파리 기후협약의 NDC 목표 설정 등 각종 규제에 의한 추가 비용 발생 고탄소 업종 규제에 따른 산업 경쟁력 약화와 신규 투자 제한 	중·장기
	평판	<ul style="list-style-type: none"> 기후변화 대응 수준 미흡, 공개 정보 미비 시 브랜드 가치 하락에 따른 상품 및 서비스 수요의 감소 친환경 전략과 과제 추진에 따른 변화 비용 발생 	단기
	기술	<ul style="list-style-type: none"> 탄소중립 달성을 위한 친환경·저탄소 전환 과정에서 신기술개발, R&D 및 인프라 설비 투자에 대한 비용이 증가 신 설비, 인프라, 서비스 등에 대한 투자 실패 및 피 대체 자산의 가치 하락에 의한 재무적 부담 상승 	중·장기
	시장 (포트폴리오)	<ul style="list-style-type: none"> 여러 유형의 탄소시장(자발적/규제적 탄소배출권 매매) 도입에 따른 수익 변동성 확대 에너지 공급 시장 및 원자재 가격 변동성 확대 고탄소 제품 시장 축소 및 소멸에 따른 자산 가치 변동 	중·장기

* 단기 1년, 중기 3~5년, 장기 6년 이상의 시점으로 정의

기회요인

기후위기에 대응하는 금융투자사의 책임과 역할이 강조되고 있는 가운데 미래에셋증권은 본연의 비즈니스와 연계하여 탄소배출권 시장 서비스, 재생에너지 사업 투자, 국제 온실가스감축 사업 참여 등 새로운 기회 요인을 찾고 있습니다. 투자자에게는 경쟁력 있는 기업과 사업을 발굴하여 친환경 투자 기회를 제공하고, 저탄소 산업으로 전환이 필요한 기업에 최적화된 금융서비스를 제공하여 지속가능한 발전에 기여하고자 합니다.

유형	기회요인	잠재적 재무영향	시점
자원 효율성	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 수송 및 인프라 구축 확대 에너지 사용, 폐기물 처리 및 수자원 효율성 극대화 순환경제체제 전환에 기반한 비선형적 공급망 확산 	<ul style="list-style-type: none"> 친환경 수송 및 인프라 구축, 에너지 효율 극대화와 생산성 제고 추진을 위한 자금수요 증가 공급망 재편성과 순환경제체제 전환에 따른 프로젝트 자금 수요 증가 	단·중·장기
에너지	<ul style="list-style-type: none"> 저탄소(신재생) 에너지 사용 증가 탄소포집 기술 등 에너지원 확보를 위한 기술 개발 확대 	<ul style="list-style-type: none"> 태양광·풍력 등의 신재생에너지 발전사업자, 에너지 포집 및 상대적으로 낮은 배출원단위 기술개발 업체의 자금 수요 증가 	단·중·장기
상품 및 서비스	<ul style="list-style-type: none"> ESG 금융상품 개발 확대 및 수요 증가 친환경 상품 및 서비스 사업 확대 	<ul style="list-style-type: none"> 2차 전지, 친환경, 그린뉴딜, Clean-Tech 등의 테마별 기후변화에 연계 금융상품 발굴을 통한 수익화 친환경 사업 영위를 위한 자금 수요 증가 	단·중·장기
시장	<ul style="list-style-type: none"> 자발적 탄소배출권, 개도국 온실가스 감축 시장 등 신시장 진출 신시장 유동성 공급의 중요성 확대 	<ul style="list-style-type: none"> 기후변화 대응, 생태계 및 생물다양성 보호, 친환경 프로젝트 투자 수요 급증 자발적 탄소배출권 및 온실가스 감축 시장 진입, 친환경 프로젝트 투자 지원을 통한 유동성 공급의 수익화 	단·중·장기
복원성	<ul style="list-style-type: none"> 장기적 기후변화 대응 체제(넷 제로 로드맵 등) 구성 수요 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 재생에너지 공급 확대, 에너지 관리 체제 고도화 등 여러 이해관계자들과 협업으로 파이낸싱 솔루션 제공 기회 급증 	중·장기

TCFD Report

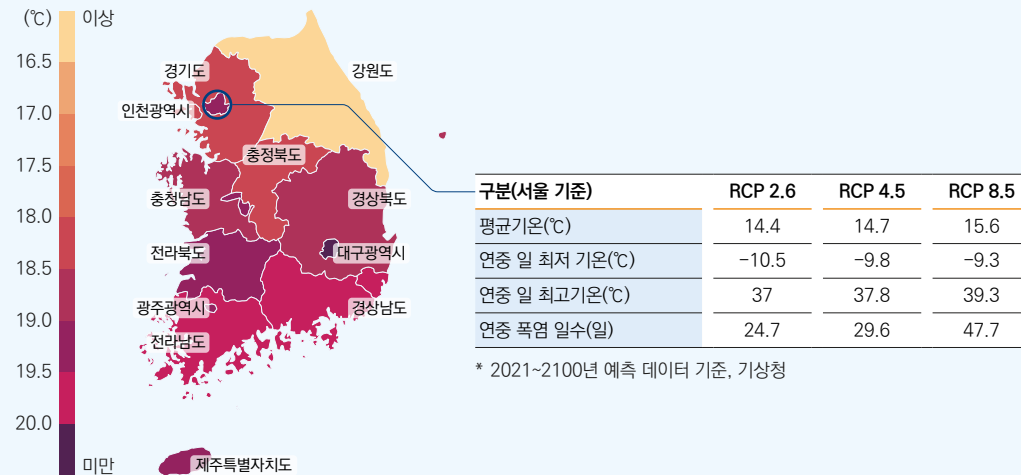
3 전략

RCP시나리오 분석 및 투자전략

미래에셋증권은 기후관련 투자, 리스크 관리 등에 대한 심사 및 결의를 위해 IPCC 5차 보고서 대표농도경로(RCP)에 기반한 시나리오를 고려하고 있습니다.

RCP 2.6 전 지구적 온도가 2100년 기준 2도 아래로 유지되는 온실가스 배출량 궤적을 반영한 시나리오	예상 익스포저 1,153 억 원
RCP 4.5 온실가스감축 정책이 상당히 진행된 경우로 2040년 경에 온실가스 배출량이 정점을 기록 후 하향세로 전환하는 시나리오	예상 익스포저 2,306 억 원
RCP 8.5 온실가스 감축이 진행되지 않고 현재의 추세선이 유지되는 시나리오	예상 익스포저 3,458 억 원

* 예상 익스포저란 물리적 리스크 노출되어 있는 미래에셋증권의 재무적 자산 가치



시나리오 환경

파리기후변화협정(Paris Agreement)에 따라 지구 평균 기온 상승을 산업화 이전 대비 1.5°C~2°C사이로 제한한다는 것은 베이스라인 대비 2100년까지의 누적 온실가스 배출량의 약 70%를 감축해야 한다는 것을 함의하는 바, 온실가스 배출량을 에너지 사용 기술 및 에너지 원천의 근본적인 변화, 탄소포집기술의 고도화, 재활용 및 재사용의 순환경제 등 기술의 혁신이 수반될 확률이 높습니다.

전략

미래에셋증권은 금융투자자로서 인수 주선 및 자문, 투자, 친환경 금융상품 판매 등 다양한 사업 영역에서 선두주자로 활동하는 만큼 탄소배출권 시장 공략, Clean-Tech 기업 투자, 재생에너지 금융 주선 등 잠재력 있는 딜 소싱을 통해 기후 변화에 대해 대응할 예정입니다.

인수, 주선 및 자문	국내 수소연료전지 개발 프로젝트에 활발히 참여하고 있으며, 국내외 그린빌딩 및 민간주택개발사업의 파이낸싱, 태안 생활폐기물 BTO 관련 금융자문, 화학복합단지 하수폐기물 처리업체 주선 등 ESG 투자원칙에 부합하는 녹색 및 친환경 금융주선 및 자문규모 누적 12조 4,671억원을 달성하며 코로나19 완화에 따른 인수-주선-자문 시장의 활성화로 2.3배 이상 큰 폭으로 증가하였습니다.
투자 및 운용	2022년에는 수소연료전지 사업에 참여하며, 기후관련 신성장 산업 및 SME Financing을 통해 유망한 벤처 및 스타트업 기업에 투자하여 운용하고 있습니다. 또한, 미국 및 유럽 등 전세계 친환경 빌딩에 지분을 투자하고 있으며, 저탄소 배출 식품 제조회사인 Impossible Food, 저탄소 친환경 음식물 보존재, 중국 전기자전거 제조기업, 2차전지 소재 기업 등의 Pre-IPO투자, 일본 태양광 대출채권, 태양광발전 개발법인 지분 투자 등 다양한 ESG 자산에 지분 참여하며, 누적자산규모는 9,348억 원으로 집계되었습니다. 또한, ESG채권 자산규모 중 친환경, 저탄소, 고효율 등에 부합하는 국내외 채권은 1조 384억 원으로 집계되었으며, 직전연도 말 대비 약 2배이상의 운용자금이 친환경 채권으로 전환하여 지속가능한 사회를 구현하고 있습니다.
친환경 금융상품	K-뉴딜펀드, 2차전지, Clean Tech, 수소차 등의 국내외 다양한 녹색, 친환경 혹은 ESG 테마 펀드 및 ETF를 라인업 하여 고객에게 제공하고 있으며, 그 규모는 총 2조 2,832억 원으로 집계되었습니다.

* 단기 1년, 중기 3~5년, 장기 6년 이상의 시점으로부터 정의

CASE IN POINT

미래에셋증권은 DL에너지와 여수 수소연료전지 발전소 건설을 위해 자회사인 에코에너지(주)와 함께 약 500억 원 PF대출 계약을 체결하였습니다. 해당 프로젝트는 여수국가산업단지 내 약 8,200㎡규모의 부지에 건설될 예정으로 18.5MW 발전용량으로 연간 15만MWh의 전력을 생산하도록 설계되어 있습니다. 특히, 부생수소를 연료로 사용하는 신재생에너지 프로젝트로 이산화탄소, 질소산화물 등 별도의 온실가스를 배출하지 않고 순환경제 형성을 장려합니다.

TCFD Report

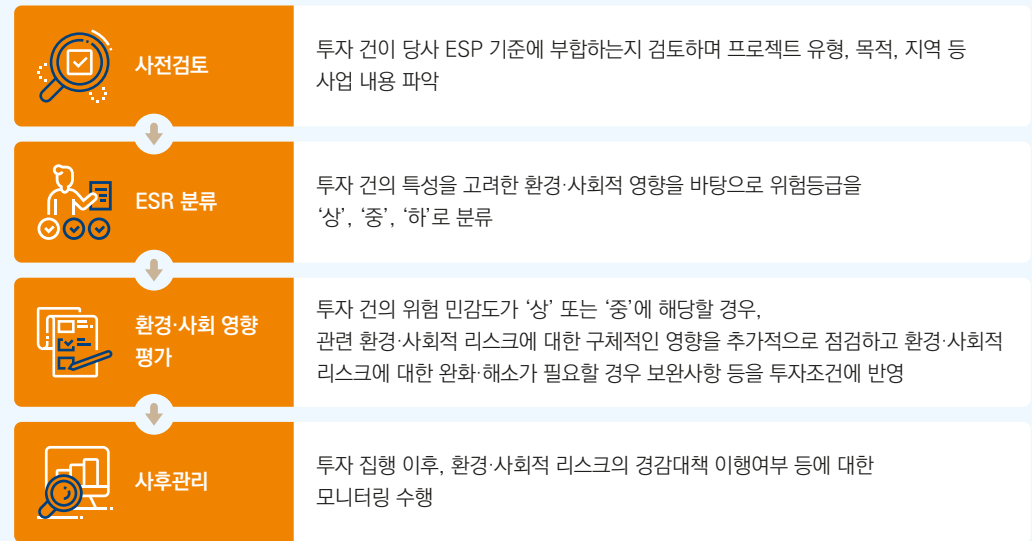
4 위험관리

미래에셋증권 ESP는 환경 오염(대기, 토지, 용수 등), 산림 파괴, 생물다양성 및 생태계 훼손, 탄소배출 및 기후 온난화, 천연자원 고갈 등을 포괄하는 환경적 이슈와 지역사회 파괴, 노동자 인권, 강제노동 및 아동노동 착취, 산업 및 지역사회 안전보건 취약, 치안 불안전 등의 사회적 이슈를 포괄하여 배제·유의영역을 정의하고 있습니다.

기후 리스크 심사 통합관리 프로세스

ESP 원칙은 미래에셋증권에서 수행하는 모든 투자, 인수주선 및 자문(이하 '투자') 수행에 적용됩니다. 이때 산업, 사업, 재무 분석과 함께 집행 자금의 목적, 투자대상, 거래상대방 분석 및 당사가 규정한 ESR 분류 기준으로 식별하여 종합적인 투자 판단을 내립니다.

ESP 이행 절차



ESR [상] 또는 [중]에 해당할 경우 관련한 환경·사회적 리스크에 대한 구체적인 영향을 평가하고 점검의견을 작성합니다. 점검의견은 외부전문가로부터의 환경(사회) 영향평가 등을 기초로 하며, 환경·사회적 리스크에 대한 완화·해소가 필요할 경우 보완사항 등을 투자 조건 등에 반영할 수 있습니다. 투자조건이 확정 된 이후 담당부서에서는 환경·사회적 리스크의 경감대책 이행여부를 지속적으로 모니터링합니다.

ESR 분류 기준

ESR [상]	환경·사회적 리스크가 높으며 광범위한 지역에 회복이 어려울 정도의 부정적 영향을 끼칠 가능성이 있음. 당사의 평판리스크를 훼손할 우려 상존
ESR [중]	환경·사회적 리스크가 제한적일 것으로 예상되며 리스크 관리에 따라 부정적 영향을 크게 경감시킬 수 있으며 회복이 용이함
ESR [하]	환경·사회적 리스크가 거의 없을 것으로 예상

미래에셋증권은 환경과 인권 및 사회 리스크 분류 기준에 따라 위험과 기회를 검토하고, 지역사회 전반을 포괄하는 사회적투자자를 이행합니다. 2021년 3월, ESP수립을 통해 석탄화력발전 관련 인프라에 대한 투자와 금융지원을 전격 중단하는 탈석탄 금융을 선언하였습니다. 이를 이행함에 있어 2022년말 기준 당사 투자자산 포트폴리오의 석탄 익스포저는 0%로 확인하였습니다.

2022년 동안 미래에셋증권의 비즈니스 전반에 걸쳐 이루어진 심사는 총 309건으로 해당 건에 대해서도 ESR 등급 검토를 완료했습니다. 이 중 ESR[중]은 10건(3%), [하]는 299건(97%)으로 확인하였습니다(ESR[상]에 해당하는 건의 경우 심사 요청 이전에 스크리닝 됨에 따라 총 심사건수에는 포함되지 않음).

ESP 1) 연관 조직

1. 투자담당부서는 심사 요청 전 투자 건의 ESR 2) 분류를 심사담당부서(필요 시 ESG담당부서)와 협의 후 ESR 2)등급 확정
2. 협의 시 ESP 1) 배제·유의영역 포함 여부, 환경·사회적 리스크의 정도, 당사 평판리스크 훼손 여부 등 고려
3. ESR 2) [상] 또는 [중]에 해당할 경우 투자담당부서는 환경·사회적 리스크에 대한 구체적인 영향을 평가, 점검의견 제출
4. 3번 항목의 경우 리스크관리부문의 소위원회 및 운영위원회에 안건 상정하여 결의
5. 심사담당부서는 필요할 경우 외부 전문가의 환경·사회적 영향 평가 보고서 등 추가자료 요청
6. CRO 판단 하에 ESG임원협의회에 해당 안건 상정 가능

1) ESP(Environment Social Policy Statement)
 2) ESR(Environment Social Risk)

TCFD Report

4 위험관리

미래에셋증권은 TCFD 분류기준을 적용하여 자산 포트폴리오 내의 고탄소 업종 익스포저를 분석한 결과 총 5.7%로 확인하였습니다. 그 중 정유, 시멘트, 석유화학은 1.39%로 2021년말 2.28% 대비 약 40% 감축하였습니다.

01 TCFD Report ◀

구분		비중
농산물·식품·임산물(Agriculture, Food, and Forest Products)	가공식품·육류(Packaged Foods and Meats)	0.56%
	전기 유틸리티(Electric Utilities)	0.79%
에너지(Energy)	석유·가스(Oil and Gas)	0.07%
	화학제품(Chemicals)	0.05%
원자재·건축(Materials and Buildings)	건설 원자재(Construction Materials)	0.65%
	금속·광업(Metals and Mining)	0.00%
	부동산 관리·개발(Real Estate Management and Development)	19.37%
	자동차·부품(Automobiles and Components)	0.04%
교통(Transportation)	해상 교통(Maritime Transportation)	0.07%
	생물다양성	0.26%
기타		78.15%
합계		100.0%

ESP의 '유의영역'에서 정의하는 아래의 심사 기준을 적용하여 분석한 결과 전체 자산규모의 0.26%로 '생물다양성 및 생태계' 영역에 익스포저가 있는 것으로 확인하였습니다.

환경 유의영역	비중
발전	<ul style="list-style-type: none"> 석탄화력발전에서의 매출 발생 비중이 30% 이상인 거래 상대방(해당 매출 비중의 점진적 축소에 대한 거래상대방의 의지, 단계적 계획 및 이행 실적, 그리고 저탄소 에너지원으로서의 구체적인 전환 계획 등을 반영해 의사결정을 진행함) 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(세일가스 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(해당 매출 비중의 점진적 축소에 대한 거래상대방의 의지, 단계적 계획 및 이행 실적, 그리고 저탄소 에너지원으로서의 구체적인 전환 계획 등을 반영해 거래 여부 검토)
생물다양성 및 산림보존	<ul style="list-style-type: none"> 무분별한 개발로 인한 산림 훼손이 예상되는 프로젝트 및 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(단, '지속가능한 팜유산업협의체 RSPO의 인증 또는 이와 동등한 인증 기준을 적용하는 거래상대방은 예외 적용함) 무분별한 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

TCFD Report

5.1 내부 온실가스 관리지표 및 목표

미래에셋증권은 기후변화 목표 달성을 위해 과학기반감축목표(SBT: Science-Based Target) 및 감축 로드맵 설정, 자원순환 관리, RE100 이행 계획 수립 등을 추진하고 있습니다. 당사는 ESG위원회 안건 보고와 결의를 통해 온실가스 감축을 전사적으로 이행하며 온실가스 목표 및 관리 지표를 다음과 같이 공개하고 있습니다.

온실가스 지표

단위: tonCO₂eq

구분	산정범위	2020	2021	2022
직접배출량(Scope 1)	본사, 사옥(고정연소)	455	474	499
	전사(이동연소)	524	468	503
간접배출량(Scope 2)	본사, 사옥	5,279	5,484	5,062
	임차, 데이터 센터	7,862	6,722	4,956
Scope 1 + 2 소계		14,120	13,148	11,020
기타 간접배출량 (Scope 3)	출장	167	53	244
	용수	19	21	13
	폐기물	98	10	50
	용지	31	32	76
Scope 3 소계		315	116	384
Scope 1, 2 & 3 총계		14,435	13,264	11,404

* 온실가스 지표 내 온실가스 배출량 Scope 1, 2, 3 외부 검증 완료

에너지 지표

단위: GJ

구분	산정범위	2020	2021	2022
총 에너지 사용량	본사, 사옥	117,692	124,306	120,631
	임차, 데이터 센터, 이동연소	174,472	147,671	106,419
	총 에너지 사용량	292,164	271,977	227,050
연료(도시가스, 등유, 경유 등)	본사, 사옥	8,995	9,354	9,814
이동연소(휘발유)	전사 ¹⁾	7,855	6,960	7,490
전력	본사, 사옥	108,697	113,493	104,982
	임차, 데이터 센터 ¹⁾	150,450	139,753	103,009
지역난방	본사, 사옥	0	1,459	1,020
	임차, 데이터 센터 ¹⁾	16,167	958	735
재생에너지 사용량	전사	173	5	5

1) FY2020부터 커버리지 확대 대상 에너지

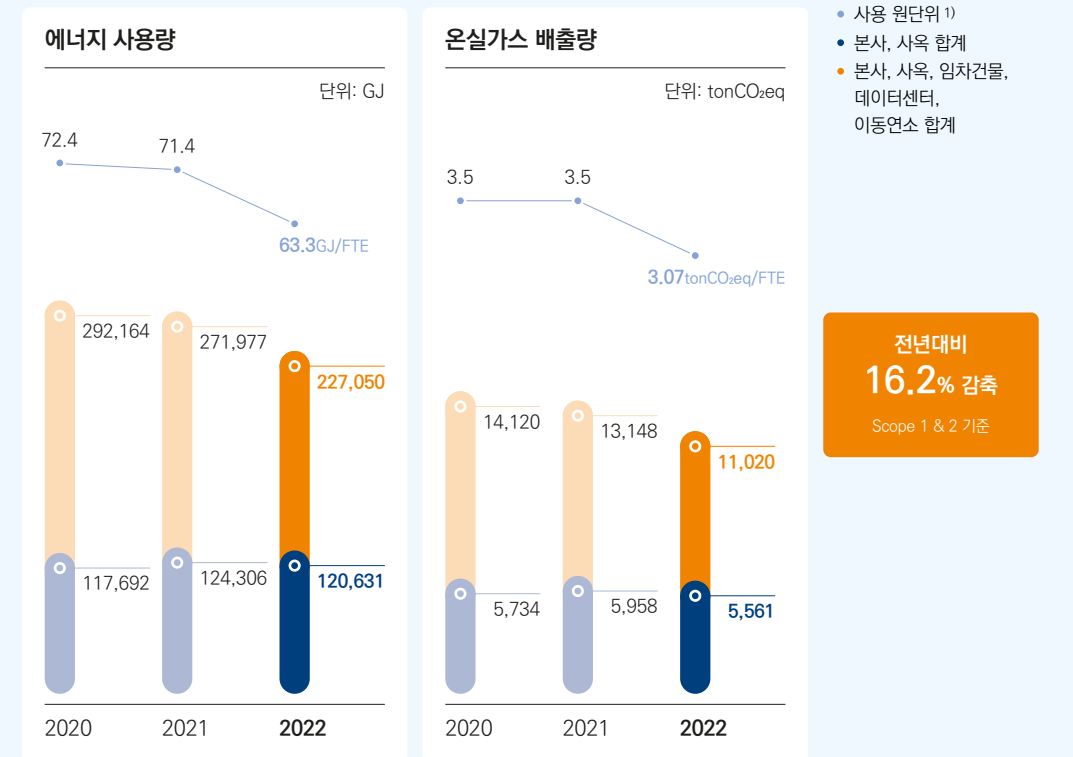
* 에너지 지표 내 에너지 사용량 외부 검증 완료

자원순환 관리

미래에셋증권은 코로나 감염병으로부터 임직원을 보호하기 위하여 구내식당 운영을 중단하였으며, 2020년 10월부터 재택근무를 지속적으로 실시하였습니다. 아울러 거점오피스 시범운영, Safety Zone 운영 및 취약근로자 대상 근무시간 단축 등의 이유로 전년대비 2021년 당사의 폐기물 배출량은 큰 폭으로 감소했습니다.

구분	단위	산정범위	2020	2021	2022
수자원 사용량* - 상수도	m ³	본사, 사옥	57,754	51,077	56,044
폐기물 배출량 - 일반폐기물	Kg	본사, 사옥	301,724	59,919	442,412

* 상수도 사용량 및 취수량 동일



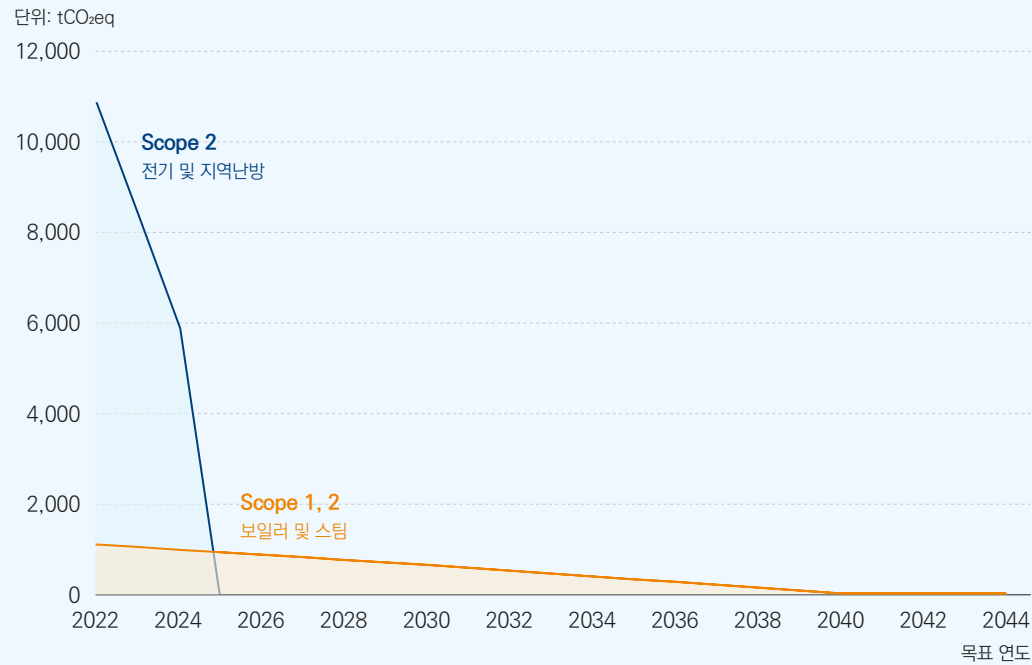
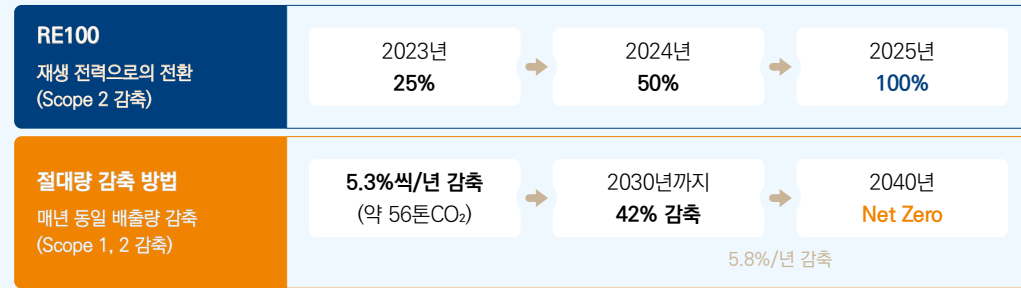
* 에너지 및 온실가스 원단위는 2022년 12월 31일 사업보고서 상 임직원(3,585명)을 기준으로 산정하였으며, 데이터 산정 범위 및 기준 변경에 따른 수치 수정

TCFD Report

5.1 내부 온실가스 관리지표 및 목표

내부 온실가스 과학기반 감축 목표

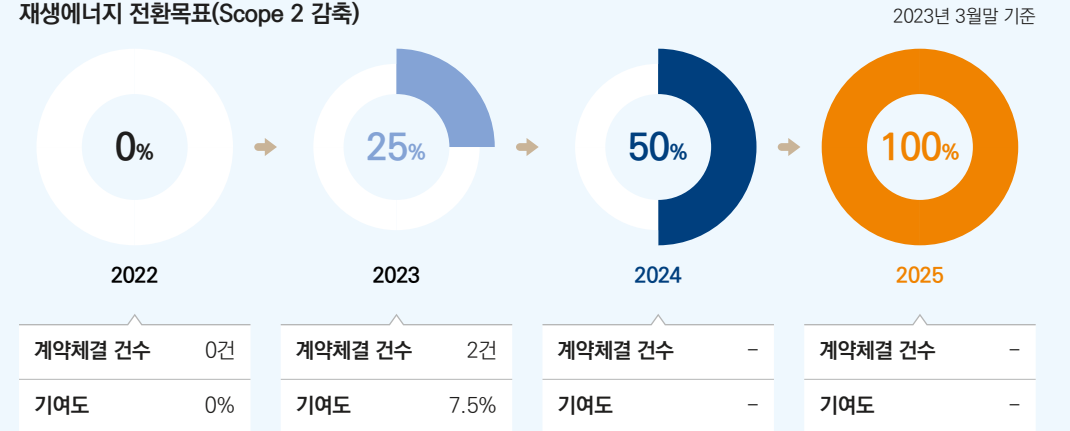
미래에셋증권은 금융투자업 특성상 사무실의 전력사용이 대부분의 온실가스 배출량에 기여하고 있습니다. 따라서, 2025년까지 RE100 달성을 통해 2022년을 기점으로 2030년까지 내부 온실가스량(Scope 1, 2)의 42% 감축을 목표로 하고 있습니다. 2030년 이후에는 연간 5.8%의 선형 감축을 통해 2040 탄소중립을 달성할 예정입니다.



RE100 연간 이행로드맵

미래에셋증권은 2021년 9월 국내 금융권 최초로 RE100 가입을 완료하며 국내 RE100 회원사들 중 가장 빠른 시기인 2025년까지 재생에너지 100% 전환을 선언하였습니다. 선언 이후 러시아-우크라이나의 에너지 전쟁, 자이언트 스텝 등으로 원자재 가격이 상승하며, 국내 재생에너지 발전소 공급이 부족한 상황 속에서 2023년 1분기에 태양광 발전소와 2건의 재생에너지 전력구매계약을 체결하였습니다. 전력시장의 다양한 이해관계자와 지속적으로 소통하며, 국내 재생에너지 시장의 저변확대에 기여하고 있습니다.

재생에너지 전환목표(Scope 2 감축)



TCFD Report

5.2 자산포트폴리오 금융배출량 관리지표 및 목표

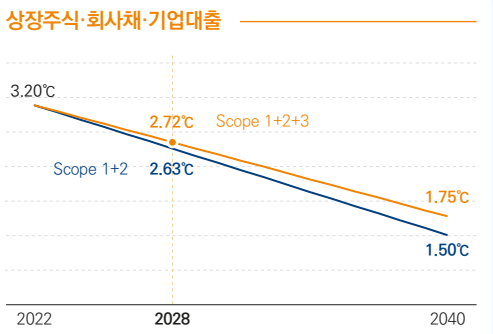
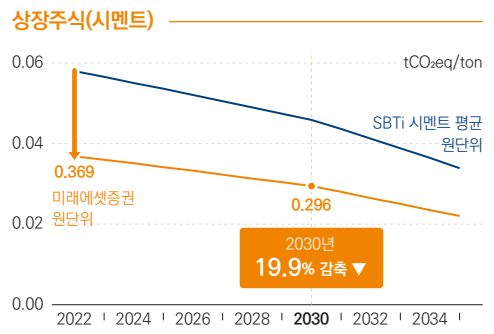
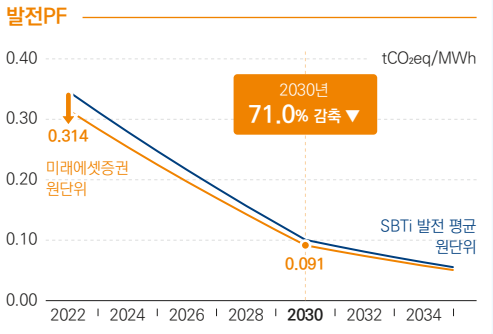
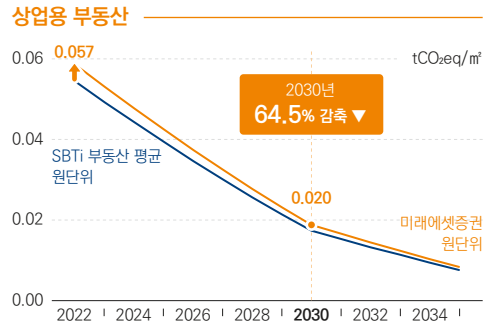
기업은 사회와 공생하고 핵심가치를 공유하는 공동체 자본주의로의 변화를 거스를 수 없는 '넥스트 노멀' 시대에 접어들었습니다. 그의 일환으로 기후변화 대응은 더 이상 선택의 문제가 아니라 생존을 위한 필수 과제입니다. 이에 금융투자업으로서 미래에셋증권은 저탄소 경제체제로 전환 할 수 있게 자본의 흐름을 견인해야 합니다. 따라서 투자자산 포트폴리오의 금융배출량을 집계하여 전략과 목표를 세우고 이행현황을 지속적으로 모니터링 해야 합니다. 미래에셋증권은 투자자산포트폴리오 내의 좌초자산을 점진적으로 줄여나가며, 저탄소 및 친환경 자산으로 전환할 계획입니다.

금융배출량(Financed Emission) 목표

투자 기업 및 자산에 대한 탄소배출량(Finance Emission)은 PCAF(탄소회계금융협회)에서 정의하는 자산분류 기준 및 산정 방법론을 준용하고 있습니다. 미래에셋증권은 인벤토리 재점검을 통해 2022년말의 금융배출량을 기준으로 각 자산군 별로 과학에 기반한 중·장기 목표를 수립하였습니다. 발전, 철강, 시멘트, 알루미늄, 제지, 부동산 자산은 섹터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)을 적용하였으며, 그 외 나머지 상장주식, 회사채 및 기업대출에 대하여는 온도등급 접근법(TR: Temperature Rating)에 따른 감축 경로를 목표로 설정하였습니다. 2022년 말 기준 미래에셋증권 투자자산포트폴리오에는 철강, 알루미늄, 제지에 금융을 지원하지 않은 것으로 확인함에 따라 유형별 목표에 빠져 있습니다. 다음에서 제시하는 목표는 과학기반감축목표 이니셔티브(SBTi: Science-based Target Initiative)의 검증을 앞두고 있습니다.

투자자산 유형별 목표

Target Asset	주요내용(Measure)	Near-term Target	Net-Zero Target	Base Year
상장주식	온도등급 접근법(TR: Temperature Rating)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여	2027	2040	2022
회사채	2028년까지 Scope 1+2 배출량은 2.63°C 경로까지 감축 달성, Scope 3까지 포함 할 경우에는 2.72°C 경로 달성 목표	2027	2040	2022
기업대출	2040년까지 Scope 1+2는 1.5°C 시나리오에 부합하는 온도등급 감축 경로 달성 목표	2027	2040	2022
상업용 부동산	섹터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여 2030년까지 절대적 감축 -59.9%, 원단위 집약도 감축 -64.5% 달성 목표	2030	2050	2022
Project Finance (발전)	섹터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여 2030년까지 절대적 감축 -67.6%, 원단위 집약도 감축 -71.0% 달성 목표	2030	2050	2022
상장주식(시멘트)	섹터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여 2030년까지 절대적 감축 -19.3%, 원단위 집약도 감축 -19.9% 달성 목표	2030	2050	2022



금융배출량 산정 방법론 및 범위

미래에셋증권은 다음의 산식에 따라 3가지 방식으로 배출량을 측정하고 있습니다.

금융배출량 절대값 $F_a = \sum_{i=1}^n \frac{l_i}{V_i} \cdot m_i$

금융배출량 상대값 $F_r = \frac{F_a}{Q}$

금융배출량 집약도 $F_w = \sum_{i=1}^n w_i \cdot \frac{m_i}{R_i}$

- l_i 개별 투자자산의 평가금액
- Q 전체 자산포트폴리오의 평가금액
- V_i 개별 투자자산의 기업가치(혹은, 투자시점의 자산가치 또는 총 사업개발비)
- R_i 개별 투자자산의 매출액
- m_i 개별 투자자산의 전체 온실가스 배출량
- F_a 개별 투자자산의 절대적 금융배출량
- F_r 개별 투자자산의 상대적 금융배출량
- F_w 개별 투자자산의 가중평균 금융배출량
- W_i 전체 자산포트폴리오 중 개별 투자자산의 가중치(I/P)

TCFD Report

5.2 자산포트폴리오 금융배출량 관리지표 및 목표

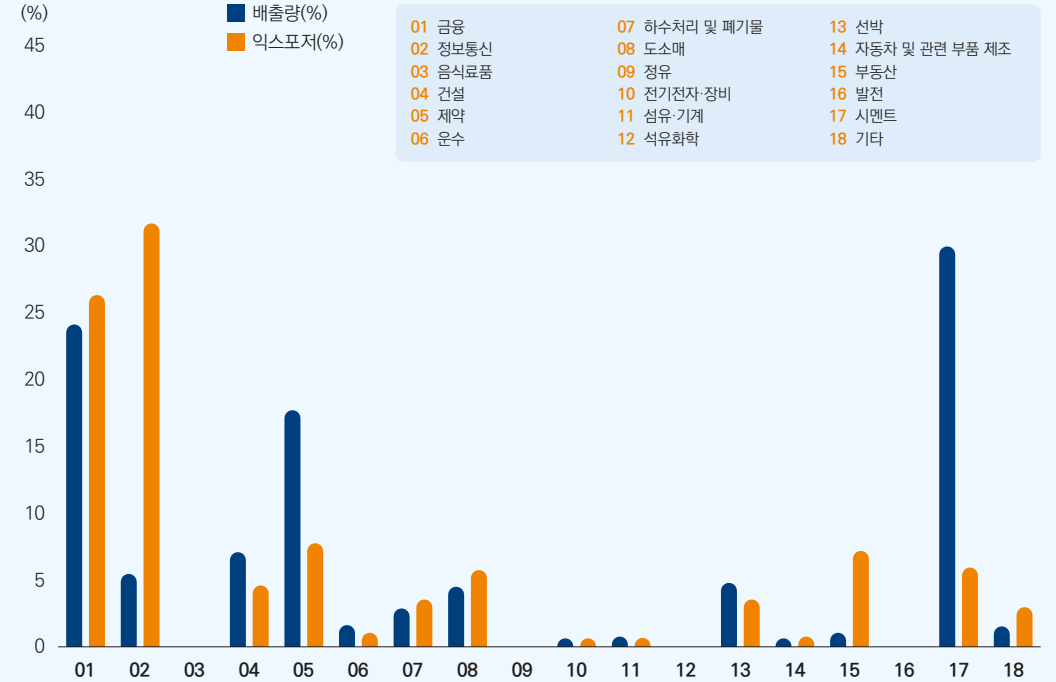
금융배출량(Financed Emission) 지표

미래에셋증권은 PCAF에서 정의하는 자산유형을 준용하여, 과학기반감축목표(SBT: Science-based Target) 수립을 위해 각 자산별 금융배출량을 산정하였습니다. 필수로 산정해야 하는 자산유형인 상장주식, 회사채, 기업대출은 전체 투자자산 포트폴리오의 규모 대비 11.3%로 276,877tonCO₂eq, 상업용 부동산은 19.6%로 35,919tonCO₂eq, 그리고 운영 가동 중인 발전소 프로젝트 파이낸싱은 0.8%로 146,542tonCO₂eq으로 확인하였습니다. 비상장주식은 과학기반감축목표 이니셔티브의 검증에 필수자산유형은 아니지만, 집계한 결과 약 41.3%에 해당하는 투자자산들의 금융배출량은 109,031tonCO₂eq으로 확인하였으며, 총 568,368tonCO₂eq의 금융배출량이 산정되었습니다. 이는 미래에셋증권의 내부배출량의 약 50배에 달하는 배출량으로 금융투자업의 금융배출량 감축목표 수립의 중요성을 시사하고 있습니다. 당사의 필수자산유형의 상대적 금융배출량은 10억 원 투자금액 대비 약 20톤을 배출하고 있으며, 가중평균 금융배출량은 10억 원 매출액 규모 대비 35톤의 온실가스를 배출하는 것으로 확인되었습니다.

PCAF자산유형 분류기준에 따른 금융배출량(Financed Emission)

PCAF 자산유형	금융배출량				익스포저	SBTi
	절대적 (tonCO ₂ eq)	비율 (%)	상대적 (tonCO ₂ eq/ 10억 원)	가중평균 (tonCO ₂ eq/ 10억 원)	비율 (%)	커버리지 (%)
상장주식	220,145	38.7	16.23	27.89	9.0	100
회사채	26	0.0	0.00	0.00	0.0	100
기업대출	56,705	10.0	4.18	7.12	2.3	100
상업용 부동산	35,919	6.3	-	-	19.6	95
Project Finance(발전)	146,542	25.8	-	-	0.8	100
Project Finance(기타)	-	-	-	-	8.6	-
비상장주식	109,031	19.2	8.04	43.17	41.3	-
기타	-	-	-	-	18.3	-
합계	568,368	100	28.45	78.17	100	-

* PCAF 자산분류기준 중 과학기반감축목표 이니셔티브(SBTi: Science-based Target Initiative)에서 요구하는 금융배출량 필수 산정 항목



* 비상장주식 및 기타 제외한 필수 자산유형 항목에 대한 배출량 및 익스포저

금융배출량(Financed Emission) 데이터 정확도

금융배출량의 데이터는 블룸버그와 PCAF에서 제공하는 자료를 바탕으로 품질 점수를 산정하였습니다. PCAF 자산유형 분류기준에 속하는 자산 중 탄소배출 데이터를 계량화할 수 있었던 자산을 기준으로 산정한 결과 데이터품질은 2.29로 확인되었습니다. 데이터 품질 점수는 0에 가까울수록 높은 신뢰도를 나타내며 신뢰도가 높은 탄소배출량을 산정하고 있습니다.

자산유형별 데이터 품질 점수

Asset Class	Listed Equity	Corporate Bonds	Loans	Unlisted Equity
PCAF 기준	상장주식	채권	대출(PF포함)	비상장주식
점수	1.99	2.00	3.02	2.32

Inclusive Growth

미래에셋증권은 금융전문성 뿐 아니라 사회 의식이 성숙한 인재를 키우고 다양성과 인권을 존중하는 조직문화를 만들어 가고 있습니다. 투자와 운용으로 중소·벤처기업을 지원하는데 중점을 두는 한편, 취약계층에게 금융이해력 제고를 위한 맞춤형 금융교육 콘텐츠를 차별화하는 등 전문성을 살린 사회공헌 활동을 실시하고 있습니다. 기업과 임직원이 사회적 책임을 인식하고 실천하여 선한 영향력이 확산되고, 이것이 사회문제 해결에 도움이 될 수 있도록 진정성 있는 활동을 지속하겠습니다.



Inclusive Growth ◀

포용 금융 확대

사회책임투자

사회책임투자는 사회에 긍정적인 변화와 재무적 수익 모두를 창출 해내기 위해 투자의사결정 시 투자대상의 비재무적 요소를 고려하는 투자입니다. 미래에셋증권은 매년 신성장 유망 중소기업 및 벤처 기업에 투자할 수 있는 신탁상품을 출시하여 고객에게는 새로운 투자 기회를, 스타트업에게는 필요한 자금을 조달 받을 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 또한 청년주택 및 공공지원 민간 임대주택, 의료복합 용지 개발사업 등에 출자하여 사회적 가치창출에 기여하고 있습니다.

찾아가는 금융교육 서비스

미래에셋증권은 금융접근성이 취약한 소외계층의 금융격차를 해소하기 위해 공익목적의 찾아가는 금융교육을 확대 실천하고 있습니다. 2015년 시작한 1사1교 금융교육은 전국 392개 초·중·고등학교와 결연을 맺고 영업점 WM이 직접 참여하고 있습니다. 2022년 12월 말 기준 누적 총 88,591명을 교육하였으며, 임원급 금융교육 전문 위원이 소외계층의 권리 향상을 위해 재능기부 형태의 강의를 새롭게 실시하고 있습니다. 이러한 공로를 인정받아 교육부와 한국과학창의재단으로부터 교육기부 우수기관으로 2회 연속 선정되었습니다.

보호종료청년 경제적 자립지원

미래에셋은 보호종료청년들이 금융지식을 지닌 경쟁력 있는 인재로 자립할 수 있도록 '청년 희망 프로젝트'를 삼프로TV와 함께 지원하고 있습니다. 미래에셋증권은 1:1 생활경제상담(재무컨설팅)을 통해

실질적인 기초 경제교육을 지원하고 있으며, 아름다운재단을 통해 지원자를 공개 모집하였습니다. 2억 6천만 원의 기부금을 10개월간 미래에셋 TIGER ETF(상장지수펀드)에 매월 적립식으로 투자하고, 지원대상자 50명의 증권계좌로 균등배분하는 방식으로 전달 되었습니다.

빅데이터 페스티벌

미래에셋증권은 2022년 구글클라우드와 빅데이터 페스티벌을 공동 개최 하였습니다. 미래 금융산업을 이끌어갈 학생들이 금융전문가로서 데이터 분석의 큰 흐름을 경험하고 성장할 수 있는 이번 페스티벌은 '지속가능한 투자'라는 주제 하에 '직접 만드는 ESG평가모델', '나만의 All New 포트폴리오 개발'이라는 두 가지 주제로 경쟁하였습니다. 총 상금 6천만 원의 최대 규모로 진행된 이번 페스티벌은 인턴십과 입사 시 서류전형 면제 등의 혜택이 제공되었습니다.

디지털을 통한 금융접근성 제고

통합 MTS 엠스톡(M-STOCK)

2022년 6월 기능별로 나뉘어 있던 3개의 애플리케이션(앱)을 하나로 결합한 새로운 MTS인 엠스톡이 정식 서비스를 시작했습니다. AI 기술을 활용해 사용자 편의성을 강화한 엠스톡은 공급자 중심의 기존 증권사 MTS를 고객 중심으로 전환해 더 나은 고객 경험을 제공합니다. 다양한 계층이 전면 개편된 엠스톡을 빠르고 쉽게 이해할 수 있도록 총 5편의 'YouTube 튜토리얼 영상'을 제작, 제공하였습니다.

고객중심 ARS 서비스 제공

미래에셋증권은 ARS 서비스 이용 고객의 불편을 최소화하고자 고객의 입장에서 ARS 서비스를 개선하였습니다. 2022 ARS 서비스 운영실태 평가에서 'ARS 각 단계별 상담원 연결 기능', '다양한 서비스 접근 방식', 'ARS 이용 대기시간 최소화' 등의 영역에서 높은 평가를 받아 과학기술정보통신부 장관상을 수상하는 영예를 안았습니다. 2022년 3월부터는 만 70세 이상 고령투자자를 대상으로 전담 상담창구를 운영하고 있으며, 콜센터를 통해 입력한 주민등록번호가 해당 연령의 고령자일 경우 버튼식 ARS 안내를 거치지 않고 바로 상담직원이 응대하는 서비스를 제공하고 있습니다. 앞으로도 AI 빅데이터를 활용한 디지털 셀프서비스 시스템을 확대하여 고객이 보다 쉽고 편리하게 업무를 처리할 수 있도록 개선해 나갈 계획입니다.

ESG 실천 캠페인 확대

사회문제 해결을 위한 활동

미래에셋증권은 강원·경북 산불과 중부지역 집중호우로 피해를 본 지역 이재민에게 긴급구호물품 지원과 장기재건사업을 위해 성금을 모금하여 기탁하였습니다. 기후변화 해결과 환경보호를 위한 캠페인에 참여한 임직원 수만큼 매칭기부하는 방식으로 임직원들의 참여율과 만족도가 높았습니다. 이 밖에 차별에 대한 인식개선을 문화 예술로 해석하여 참여자의 높은 호응을 이끌어냈습니다.

01 고객중심 금융

미래에셋증권은 디지털 전환을 통해 고객의 금융접근성을 제고하고, 이에 따른 부작용을 줄이기 위한 고객보호 활동을 지속적으로 실천하고 있습니다.

업계 최초로 전 임직원에게 '금융윤리 인증제'를 도입하여 높은 직업윤리와 책임감을 갖도록 요구하고 있으며, 금융소비자보호를 위한 주요 활동에 대한 효과성 평가를 실시하고 이에 대한 문제점을 개선해 가고 있습니다.

고객의 눈으로 일하는 소비자 보호 체계

금융소비자보호 거버넌스

미래에셋증권은 '고객을 위해 존재한다'는 핵심가치를 바탕으로 금융소비자의 권익보호를 최우선에 두고 전사적 협업체계를 구축하고 있습니다. 대표이사 직할로 편제된 금융소비자보호본부는 CCO(Chief Consumer Officer)를 별도 선임하고 금융소비자보호에 관한 경영방향 수립 및 관련 제도 개선, 금융상품 개발·판매·사후관리에 관한 점검 및 조치, 민원 분쟁 조치 결과에 대한 관리 등의 업무를 수행하며 대표이사 및 이사회에 정기적으로 보고하고 있습니다.

금융소비자보호 거버넌스



금융소비자보호 내부통제위원회

위원장/주관 | 대표이사

역할 | 금융소비자보호 내부통제 수행에 필요한 의사결정기구

주요업무 | 금융소비자보호에 관한 경영 방향, 금융소비자보호 관련 주요 제도 변경사항, 금융소비자보호 실태평가 감독 및 검사 결과의 후속조치 사항 등에 대한 조정 및 의결

금융소비자보호 내부통제 소위원회

위원장/주관 | CCO(Chief Consumer Officer)

주요업무 | 내부통제기준 준수 및 관리 감독, 소비자보호 제반사항 논의·심의

고난도상품 승인위원회

위원장/주관 | CCO(Chief Consumer Officer)

주요업무 | 고난도상품 제조 및 판매 여부 승인

소비자보호 상품협의회

의장/주관 | CCO(Chief Consumer Officer)

주요업무 | 신상품 출시 전 소비자관점 검토

고객서비스 개선협의회

의장/주관 | 금융분쟁조정팀장

주요업무 | VOC 채널을 통해 접수된 고객 제언 검토

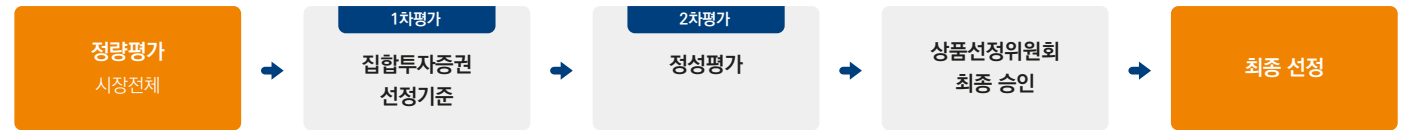


고객중심의 상품 공급 프로세스

상품 선정 프로세스

미래에셋증권은 고객의 가치에 기여하는 경쟁력 있는 상품만을 판매하고자 세밀화된 상품 선정 프로세스를 갖추고 있습니다. 시장 전체 펀드를 대상으로 정량평가를 실시한 후, 내부 선정 기준을 적용하여 상위펀드에 대한 1차 평가를 시행합니다. 이후 2차 평가를 통한 선별 단계를 거친 후 공모펀드 상품선정위원회의 최종 승인을 받아 신규 상품 및 추천상품 라인업을 최종 선정합니다.

상품 선정 프로세스



상품선정위원회 운영

상품선정위원회는 고객 수익률 향상을 위해 경쟁력 있는 공모펀드 선정 및 상품전략 주요사항에 관한 의사결정기구 역할을 합니다. 상품컨설팅, 금융소비자보호, 고객자산배분, 리스크관리, 금융상품 판매전략 수립, 연금 상품 전략기획 업무 등을 수행하는 조직의 장이 위원으로 구성되며, 분기 1회 이상 개최되고 있습니다. 아울러 고객자산배분위원회 산하에 상품전략 실무위원회를 두고 매월 수익률 관련 주요 이슈를 분석하고 최적의 상품전략을 수립하고 있습니다. 상품전략 실무위원회는 리스크관리팀을 포함한 상품 관련 팀, 영업점 WM 등 팀장 12명 이상이 모여 진행합니다. 상품전략의 투명성을 제고하기 위해 영업 현장의 의견을 공유하며 고객 동맹 가치를 실천하고 있습니다.

상품 개발 및 판매 프로세스



상품 사후관리 프로세스



고객권익보호 활동

완전판매를 통한 금융소비자보호

미래에셋증권은 영업점 현장점검을 실시하여 불안전판매 예방활동을 진행하고, 미흡사항에 대한 사전 조치와 교육을 통해 표준판매프로세스 준수를 지속적으로 점검하고 있습니다. 또한 체계적이고 일원화된 완전판매가 이루어질 수 있도록 변경된 제도를 신속히 반영하고 있으며, 디지털 고객 증가에 따른 투자자 보호 및 투자위험 고지 등을 철저히 체크하고 있습니다. 상품 판매 이후 상품 투자 과정에서의 문제가 없었는지 판매 후 확인콜과 만족도 조사를 통해 고객의 의견을 수집하는 프로세스를 실시하고 있습니다. 아울러 금융소비자보호 교육 및 세미나 지원 활동을 통해 소비자화 소통하는 기회를 확대하고 있습니다.

상품 개발·판매·사후관리별 소비자보호 프로세스



완전판매를 위한 노력

현장점검을 통한 문제점 파악

전문적이고 책임감 있는 영업활동으로 금융소비자를 보호하기 위해 전국 78개 영업점을 직접 방문하여 현장점검을 실시하고 있습니다. 모니터링 전문인력인 '금융소비자보호 오피서'를 파견하여 고령투자자 보호 절차, 성향진단 절차의 적정성, 부적합투자자 판매 절차, 녹취의무 준수, 고난도상품 판매 절차 적정성, 숙려제도 절차 준수 등 판매절차 전반에 대한 점검을 진행하고 있습니다. 판매절차가 미흡한 경우 일대일 코칭을 통해 즉각적으로 시정·보완하여 재발방지에 최선을 다하고 있습니다.

영업점 소비자보호 교육 실시

올바른 금융소비자보호 문화를 전파하기 위해 현장점검 결과를 반영한 영업점별 맞춤 컨설팅과 교육에 중점을 두고 있습니다. 판매절차 미흡 직원에 대해서는 1:1 컨설팅 등 양방향 소통이 가능한 비대면 교육을 활성화하여 상시 교육 체계를 운영하고 있습니다.

금융소비자보호 활동 현황

구분	단위	2020	2021	2022		
완전판매 프로세스 및 금융소비자보호 교육	교육시간	시간	17	231	143.5	
	미스터리 쇼핑 평가결과	1분기	점	해외펀드 84, ELS 90	해외펀드 88, IRP 83	해외펀드 94, ELS 98
		2분기		외화채권 94, IRP 85	변액보험 97, ISA 95	펀드 95, ELS 98
		3분기		해외펀드 88, ELS 89	해외펀드 88, ELS 93	해외펀드 95, ELS 98
		4분기		펀드 89.6, ELS 99	펀드 90, IRP 99	IRP 98, ELS 99
VOC 점수 및 처리 현황	고객 VOC 처리율	%	100	100	100	

완전판매프로세스 준수를 위한 시스템 강화

금융투자상품을 판매할 때 적합성원칙 및 설명의무를 준수하도록 시스템 구축을 강화하였습니다. 매월 지점별 자체교육 계획을 자율적으로 수립하고 그 결과를 공유하고 있습니다. 매 분기 외부 평가기관을 통한 미스터리쇼핑을 전 직원을 대상으로 확대하여 완전판매프로세스를 준수할 수 있도록 영업점 KPI 평가 기준도 강화하고 있습니다.

완전판매 실무바이블 '금융소비자보호 가이드북' 제작 배포

6대 판매원칙, 상품별 판매프로세스 및 필수 교부서류 안내 등 영업점에서 완전판매프로세스를 효과적으로 숙지할 수 있는 임직원용 완전판매프로세스 책자(180page)를 발간하였습니다. 실제 영업점 현장점검 때 지적사항이 많았던 내용을 중심으로 현장점검 평가(리뷰), 고령투자자 보호 강화 교육, 민원예방 응대 CS(고객만족) 교육 등을 시리즈로 구성하여 활용도를 높였습니다.

영업점 방문판매 교육 실시

미래에셋증권의 전 영업점은 협회 방문판매인력 직무교육을 의무적으로 이수해야 합니다. 이를 통해 방문판매인력을 등록하고 완전판매를 위한 업무능력을 향상시켜 소비자 관점에서 예상되는 문제점을 선제적으로 분석, 대응하고 있습니다.

고객만족 제고 활동

고객중심 CS

미래에셋증권은 고객동맹 정신에 따라 실질적인 고객만족을 추구하는 CS제도를 운영하고 있습니다. 고객만족은 적극적인 고객보호 활동으로부터 시작된다는 기조 하에 CS조사 항목에 금융소비자보호와 관련된 내용을 반영하였으며, 영업점 CS리더 프로그램을 재정비하고 활동과제를 필수·자율로 세분화 하여 실효성을 높였습니다. 2022년 CS리더 활동 과제를 통해 고객응대 우수 사례를 선정하여 미래에셋증권만의 CS를 정의한 영상 콘텐츠를 제작하였고, 이를 필수교육으로 진행하여 고객만족 요소에 대해 공유하였습니다.

'민원 예방 고객응대 사례로 보는 CS' VOD



고객 편의성 향상

디지털 혁신점포 STM(Smart Teller Machine)

미래에셋증권은 디지털 금융환경 변화를 반영하여 내방고객이 기다림없이 스스로 금융업무를 신속하게 처리할 수 있도록 영업점 업무자동화기기인 STM(Smart Teller Machine)을 도입하였습니다. 2022년 11월 STM 점포가 일부 도입되어 금융소비자가 직접 매체 발급, 출금, 출고, 청약 등의 업무 처리가 가능하도록 편의를 제공하고 있습니다.

투자성향진단 ARS 시행

금융소비자가 ARS 음성 안내에 따라 간편하게 투자자정보확인서를 작성할 수 있도록 편의를 강화하였습니다.

고객 친화적 상품 설명서 확대

미래에셋증권은 2021년 금융소비자보호법 시행에 따라 고객이 상품별 핵심위험 및 고객이 알아야 할 주요정보를 직관적으로 인지할 수 있도록 미래에셋만의 아이콘을 추가하여 '알기 쉬운 핵심(요약) 설명서'를 도입하였습니다. 복잡한 설명서 대신 주요 위험에 대한 이미지화를 통해 고객이 한눈에 이해할 수 있도록 구성하였으며, 핵심(요약)설명서 필수 항목 외에 고난도 금융상품과 유형별 선택사항 등 이미지화 항목을 확대하였습니다.

CS 제도 구성

CS조사

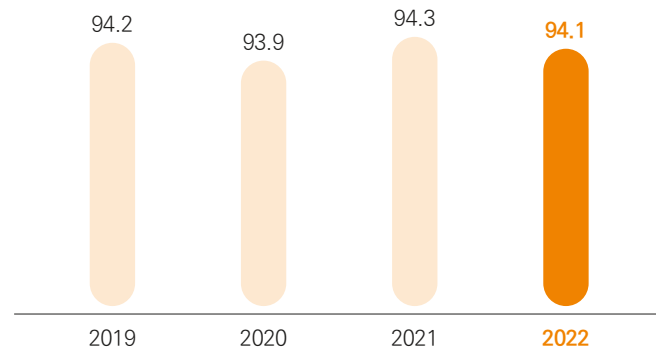
- 영업점 업무처리 및 상담 서비스 이용 고객 대상 만족도 조사 진행
- 분기별 조사 결과 영업점 평가에 반영

CS리더 프로그램

- 고객만족 활동 및 CS마인드 전파를 위한 영업점별 CS리더 선정
- CS리더 활동 우수직원 선정 및 포상을 통한 동기부여

고객만족도

단위: 점



알기쉬운상품설명서 아이콘

고객 커뮤니케이션 활동

고객 민원 관리 강화 활동

미래에셋증권은 금융소비자의 권익보호와 전문적인 민원처리를 위해 CCO(소비자보호총괄책임자) 산하에 민원과 고객의 소리(VOC: Voice of Customer)를 전담하는 '금융분쟁조정팀'을 운영하고 있습니다. 금융분쟁조정팀은 민원관리시스템 및 사내 소통 채널을 통해 접수된 민원이슈들을 파악하여 신속히 조치하는 컨트롤타워 역할을 수행합니다. 중요한 사안은 내부협의체인 금융소비자협의회에 상정하여 대체방안을 수립하고 결과를 이사회에 보고합니다. 이 외에도 전 임직원 대상 민원분쟁사례 및 민원예방요령 등이 포함된 '민원예방지침서'와 '임직원을 위한 민원예방 가이드'를 제공하고, 영업점과 수시로 예비민원상담을 실시해 가이드를 제시하고 있습니다. 또한 금융분쟁처리 결과를 바탕으로 유사한 사례를 분석하여 연 1회 의무적으로 민원예방 교육을 실시하고 있으며, 주요 민원 사례를 월 1회 이상 전사에 공지하는 '민원의 재구성', 그리고 매일 민원 데이터를 유형별 점검, 분석하여 인트라넷에 게시하고 있습니다. 전사적인 주의가 필요한 민원에 대해서는 '민원조기경보'를 발령하여 소비자 피해를 사전에 방지하는 선행 조치도 수행하고 있습니다.

금융감독원 실태평가

미래에셋증권은 금융감독원이 실시하는 소비자보호 실태평가 항목을 기준으로 회사의 소비자보호 체계를 점검하고 기능을 강화해 나가고 있습니다. 금융감독원은 2021년 3월 금융소비자보호법 시행 후 소비자보호 실태평가를 3년 주기로 실시하고 있으며, 이중 2년은 금융회사가 자체적으로 현황을 점검하여 제출하는 자율 진단제를 도입하였습니다. 미래에셋증권은 2022년 금융소비자보호 실태 자율진단 대상 회사로 선정되어 총 175개 항목으로 구성된 종합진단을 실시하여 '적정' 수준임을 금융감독원에 제출하였습니다. 이를 바탕으로 소비자보호 제반사항을 더욱 세밀하게 보강하여 2023년 실태평가에 선제적으로 대응해 나갈 예정입니다.

고객서비스 개선 협의회 운영

미래에셋증권은 금융소비자 보호 및 서비스 증진을 위해 '고객서비스 개선협의회'를 운영하고 있습니다. 온라인매체와 고객센터 등 다양한 채널로 접수되는 고객의 소리(VOC: Voice of Customer) 중 채택되지 않는 추가 검토의 필요성이 있는 안건을 고객서비스 개선 협의회에 상정하여 금융소비자의 의견을 적극 반영하고 있습니다.



고객 패널단 운영

미래에셋증권은 고객중심 가치를 실천하고자 매년 고객동맹파트너를 선정·운영하고 있습니다. 2022년 고객동맹파트너는 코로나19 상황과 고객 편의성을 고려하여 모바일 설문을 활용한 비대면 방식으로, 영업점 추천 고객 20명과 온라인 모임을 통한 지원 고객 30명을 선정 하였습니다. 미래에셋증권 이용 시 불편했던 사항과 고객의 의견을 전달하는 과정에 대한 의견을 수렴하고, 주요 의견을 관련 부서에 전달하여 업무에 반영하였습니다.

외부 전문가 자문단 운영

미래에셋증권은 2019년부터 외부 전문가 자문단을 운영하여 금융소비자보호에 대한 자문을 구하고 있습니다. 2022년에는 학계 교수 5명을 자문위원으로 위촉하고 금융투자상품 방문판매 시행에 따른 금융소비자보호 방안에 대해 전문가들의 의견을 구했습니다.

2022년 운영 내역

- 2022년 6월** 고객 패널단
안건 내용 | 금융소비자 '보호'와 '편의성' 양립에 대한 개선방안
운영 결과 | 모바일 앱 개편으로 주요 의견 반영 완료
- 2022년 9월** 고객 패널단
안건 내용 | 고객 의견 전달 프로세스 경쟁사 비교 분석
운영 결과 | 주요 의견에 대한 관련 부서 검토 완료 및 반영 예정
- 2022년 12월** 외부 전문가 자문단
안건 내용 | 금융투자상품 방문판매 시행에 따른 금융소비자보호 방안
운영 결과 | 검토 가치가 높은 의견을 기반으로 고객 설문 및 관련 부서 검토 요청

민원예방 제안제도 개편 운영

금융소비자들과 최접점에 있는 지점 영업직원들의 의견을 접수하는 '민원예방제도'를 실효성 있게 개편하였습니다. 영업현장의 다양한 고객불편사례, 불합리한 관행이 민원으로 확산되지 않도록 다양한 아이디어를 접수하고, 우수 제안은 영업점 평가에 반영하여 고객의 불만이 서비스 개선으로 이어질 수 있도록 동기를 부여하고 있습니다.

고객 보호를 위한 문화 확산

금융윤리 인증제도 도입

2022년 임직원들의 금융윤리 확립을 위해 업계 최초로 금융윤리 인증제도를 도입하여 전체 임직원 중 99.3%가 인증을 취득하였습니다. 모바일 기반의 영상, 웹툰, 카드뉴스 등으로 제작된 금융윤리 교육 과정은 재미를 더한 콘텐츠로 2주간 약 2만여 개의 댓글 호응을 이끌어내며 성료하였습니다.

금융교육 전문위원 운영

미래에셋증권은 영업점 및 본사영업 경력 10년 이상, 강의 경력 5년 이상의 임원을 금융교육 전문위원으로 선발하여 금융취약계층에 금융교육을 실시하고 있습니다. 고령자, 은퇴자 등 금융취약 계층과 사회초년생, 보호종료청소년, 대학생, 군인 등 금융교육에서 상대적으로 소외되어 있는 계층을 대상으로 금융소비자의 권리와 의무, 금융사기 예방, 투자와 자산관리 등 금융에 대한 이해를 넓히는 기회를 제공하고 있습니다.

1사1교 금융교육 전문강사 양성

미래에셋증권의 본·지점은 전국 초·중·고와 자매결연을 맺어 방문 금융교육을 제공하는 '1사1교 금융교육' 프로그램에 참여하고 있습니다. 초·중·고 표준강의안과 학교 특성과 학년별 수준에 맞게 세부 커리큘럼을 준비하고 금융상식 퀴즈를 추가해 금융교육에 재미를 더했습니다. 교육 이후에는 설문을 통한 만족도 조사와 결과보고서를 게시하여 프로그램의 질적 향상을 도모하고 있습니다.

금융소비자보호 영상 콘텐츠 제작

미래에셋증권은 금융소비자 보호문화를 정착시키기 위해 금융소비자 보호법·금융용어·금융사기 등 테마별 소비자보호와 관련한 유익한 정보들을 영상으로 제작하였습니다. 특히 고객센터 시나리오를 바탕으로 제작한 '한번에 싹 정리' 시리즈는 투자경험이 부족하고 거래에 어려움을 느끼는 금융소비자들이 내용을 이해하기 쉽게 구성하여 큰 호응을 얻고 있습니다.

홈페이지 금융소비자보호 포털 > 금융교육/정보 > 금융교육 콘텐츠



2022 금융소비자보호 성과

미래에셋증권은 2021년 금융소비자보호법이 시행되기 전부터 소비자 보호 문화를 조성하기 위해 상품기획, 판매, 사후관리까지 단계별로 소비자보호 체계를 가동하고 있습니다. 2022년에는 고객 중심 사고와 공감으로 한 차원 높은 고객감동을 이끌어내는 금융소비자 보호 활동들을 활발하게 펼쳤습니다. 혁신적인 투자철학과 전문성을 바탕으로 언제나 고객의 상황에 맞는 최상의 솔루션을 제공하기 위해 노력해온 미래에셋증권의 기업가치는 바로 고객동맹입니다.

금융윤리 인증과정

교육 수료	+	인증 수여
3,538명		3,520명

1사 1교 금융교육

2022년 40개 초·중·고	+	수혜 누적(2022년말 기준)
4,664명		88,591명

금융소비자 대상

금융교육 영상 신규 8편
홈페이지 및 유튜브 게시

2023 금융소비자보호 전략

임직원 금융윤리 교육 강화

한국금융소비자학회의 검증과 감수를 거쳐 실시된 전사적인 인증 과정은 모든 임직원들이 고객중심 직업윤리를 재확인할 수 있는 기회가 되었습니다. 직원 대상 금융윤리 인증제도는 일회성이 아닌 매년 실시하는 제도로 정착하여 앞으로도 소비자 보호 체계의 근간이 될 수 있도록 강화해 나가겠습니다.



금융교육 전문성 강화

영업점 및 본사영업 경력 10년 이상, 강의 경력 5년 이상의 임원을 금융교육 전문위원으로 선발하여 찾아가는 금융교육 프로그램을 실시 해왔습니다. 특히 다수의 금융사들이 진행 중인 '1사1교 프로그램'에서도 미래에셋증권은 두각을 나타내었으며, 전 연령대를 아우르는 금융교육 콘텐츠를 제공하여 높은 평가를 받고 있습니다. 앞으로도 금융에 대한 이해를 넓히는 다양한 기회를 제공하고 올바른 금융 소비자로 성장할 수 있는 지원을 아끼지 않겠습니다.

디지털 금융 확산에 맞는 소비자보호 체계 정비

비대면 금융거래가 가속화되면서 소비자의 위험요인을 선제적으로 대응할 프로세스가 절실합니다. 미래에셋증권은 AI를 도입하여 VOC(Voice of Customer) 업무의 효율화를 도모하고 있습니다. VOC 내용별 주제·키워드를 추출하여 고객들의 문의사항·제안·불만사항 등을 AI를 통해 신속하게 서비스를 제공할 예정이며, 고객불만 Signal을 키워드로 포착하여 유관부서에 개선을 요청함으로써 민원 감축과 소비자 권익을 보호할 수 있는 프로세스를 구축하겠습니다.

취약계층 소비자보호 강화

금융취약계층의 금융애로 해소를 위해 비금융 서비스(장애 유형별 고객응대 가이드, 고령자를 위한 큰글씨 서비스 확대, 숨은 자산찾기 등) 지원을 강화하고, 은퇴자를 포함한 취약계층 대상 금융사기 예방교육과 사전적 모니터링을 강화하여 보호체계를 강화해 나가겠습니다.

02 존중과 배려의 조직문화

미래에셋증권은 다양한 이해관계자와의
인권 이슈를 개선하기 위해 관리하고 있으며,
공정한 채용 프로세스를 통해 글로벌 우수 인재를
확보하고, 금융전문성 및 디지털 경쟁력 제고를 위해
체계적인 인재육성 프로그램을 지속 제공하고 있습니다.
아울러 임직원 개개인의 건강관리,
안전보건 확보 및 일과 삶이 균형을 이룰 수 있는
건강한 조직문화 구축을 위해 노력하고 있습니다.

02 존중과 배려의 조직문화 ◀



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 이행해 왔습니다. 임직원과 이해관계자의 인권을 보호하고 증진하기 위해 글로벌 기준*을 준용하는 인권보호 원칙을 제정하여 인권 리스크 평가와 인권경영 이행 현황을 공시하고 있습니다.

* '유엔 세계 인권선언(Universal Declaration of Human Rights)', 유엔 인권이사회의 '유엔 기업과 인권 이행 지침(Un Guiding Principles on Business and Human Rights)', '국제인권장전(International Bill of Rights)'

이해관계자	점검 이슈
 고객	<ul style="list-style-type: none"> 고객의 성공을 모든 경영활동의 주요 기준으로 하여 고객의 요구와 기대에 부응하는 양질의 상품 및 서비스를 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 위해 관리적, 기술적, 물리적 대책을 강구한다.
 임직원	<ul style="list-style-type: none"> 임직원의 자율과 창의를 존중하고, 자연·혈연·학연·성별·종교·연령·장애·혼인 등을 이유로 부당하게 차별대우 하지 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 부당한 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 상호 간 신뢰관계를 유지한다.
 거래기관 및 협력기관	<ul style="list-style-type: none"> 우월적 지위를 이용하여 상품 및 서비스 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 등을 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 건강한 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 이바지한다. 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

인권영향평가 프로세스

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 취약점을 지속적으로 관리합니다. 관련 사항들은 HR지원팀에서 집중 관리합니다.

인권리스크 분석 프로세스



점검 이슈 개선

고객, 임직원, 거래기관 및 협력기관, 지역사회 등 기업을 둘러싼 이해관계자들의 인권과 다양성 문제는 법규제로 이어지며 그 중요성이 더욱 강조되고 있습니다. 이에 미래에셋증권은 자율점검을 통해 개선에 필요한 사항들을 도출해내고 다양한 부서와 협력하여 개선하고 있습니다. 자율점검은 근로기준법을 비롯하여 급여, 비차별적 원칙, 노동 및 인권에 대한 실질 이행 여부를 점검하고 있으며, 인권 취약계층인 여성, 3자 계약 근로자, 이주노동자, 지역사회의 인권침해 현황을 확인하기 위해 노력하고 있습니다.

이해관계자	점검 이슈	개선 사항	인권영향 평가범위
고객	금융소비자 인권 침해 및 금융사고 예방	<ul style="list-style-type: none"> ‘금융윤리인증제도’를 전사적으로 도입·운영하여 윤리문화 확산 금융상품별 핵심위험 및 주요내용을 직관적으로 인지할 수 있는 ‘알기 쉬운 핵심(요약 설명서)’의 이미지를 추가하여 고객의 이해력 향상 및 금융사고 예방 강화 홈페이지 금융소비자포털에 금융소비자보호법상 명기된 소비자 권리와 행사방법, 책임안내 영상 등을 공개함으로써 소비자권리 강화 완전판매프로세스 준수를 위한 시스템 강화 및 ‘금융소비자보호 가이드북’ 제작 배포 	사업장 전체 (100%)
	차별대우 및 만족도 점검	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 고객 투자자 보호를 위해 판매 후 확인콜과 만족도 조사 실행 ‘민원 예방 고객응대 사례로 보는 CS’ VOD 영상 제작 교육 실시 고객 패널단 및 외부 전문가 자문단을 운영 하여 고객 의견 수렴 및 반영 고객서비스 개선 협의회를 운영하여 최종 채택되지 않은 VOC(고객의 소리) 추가 검토 후 반영 	
	개인정보 보호	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보보호 관리체계 국제표준 ISO27001 및 국내표준 ISMS-P 인증을 통해 개인정보보호 관리체계 고도화 임직원 및 주요 협력사 직원들을 대상으로 온·오프라인 정보보호 교육 시행을 통한 인식 제고 	
임직원	안전 및 보건	<ul style="list-style-type: none"> 안전보건지원팀을 신설하여 관리 체계를 구축하고 안전·보건 경영 방침을 공개 국제표준 ISO45001 안전보건경영시스템 도입 결정 사업장의 유해·위험 요인을 제거하고 안전사고를 예방하기 위한 교육 및 실습 이행 	
	일과 삶의 균형 존중	<ul style="list-style-type: none"> 난임직원 유급휴가 부여 및 임신·육아기 단축근무 지원을 통한 모성보호제도 확대 혁신 기업문화 정착을 위해 회식·회의 문화에 대한 진단 설문 및 실천방안 공지 심리상담 프로그램 지원 확대(본인 동반 시 배우자 및 자녀가능, 1인당 4회 무료지원) 	
	단체교섭 및 결사의 자유 보장	<ul style="list-style-type: none"> 노동조합과의 상호 소통을 기반으로 조직 내 인권이슈를 모니터링 2022년 10회 이상 교섭 등을 통하여 대화에 기반하는 협력적 노사관계 형성 	
거래기관 및 협력기관	책임 있는 공급망 관리	<ul style="list-style-type: none"> 거래기관 및 협력기관 대상 현장점검을 실시하여 잠재위험성 최소화 물품 및 용역의 구매관리 규정 개정을 통한 공정성 강화 	거래기관 및 협력기관 전체 (100%)
지역사회	포용금융 확대	<ul style="list-style-type: none"> 금융 교육이 필요하나 상대적으로 소외 되어 있는 계층을 확대하여 찾아가는 금융교육 제공 청년주택 및 공공지원 민간 임대주택, 의료복합용지 개발사업에 출자하여 사회적 가치 창출 인턴십 프로그램을 확대하여 취업준비생에게 직무능력을 향상 시킬 수 있는 기회 제공 	지역사회 전체 ²⁾ (100%)
	사회·환경 영향 개선 (인신매매, 아동노동, 환경파괴 등)	<ul style="list-style-type: none"> 본사가 위치한 지역일대 환경정화 및 한강 시민공원 내 쉼터 조성 자원순환과 장애인 일자리 나눔을 위한 물품기부 사회공헌 활동 장애인 문화 예술 지원 활동을 통한 인식개선 자연재해 피해지역 복구를 위한 기부 활동 	

1) 피투자기관, 또는 구매·용역 거래 기관 등 이해상충 관계가 있거나 이해상충이 우려되는 모든 이해관계자를 포함
 2) 특정 지리적 위치를 구분하지 않으며 지역사회 내 모든 이해관계자를 포함

공정한 채용과 평가

채용 원칙

미래에셋증권은 공정한 채용 원칙을 바탕으로 인재채용 시 학력, 성별, 연령 등에 제한을 두지 않고 직무 중심의 역량평가를 기반으로 채용을 진행하고 있습니다. 채용단계에서는 직무별 특성에 따른 구조화된 인터뷰와 코딩 테스트를 실시하는 등 지원자의 역량을 심층적으로 검증하여 성장가능성이 높은 우수인재를 확보하기 위해 노력하고 있습니다.

글로벌·IT·디지털 인력 확대

미래에셋증권은 '금융 수출을 통한 국부 창출'이라는 비전을 가지고 해외 주요 대학 출신의 인재를 비롯하여 글로벌 역량을 보유한 인재 채용에 주력하고 있습니다. 또한 취업준비 대학생을 인턴으로 선발하여 실무교육을 제공하고 직무에 대한 이해도를 높여 채용으로 이어질 수 있는 인턴십 프로그램을 운영하고 있습니다. 아울러 금융의 디지털 혁신을 선도하기 위해 석·박사급 경력개발자 등의 IT·디지털 전문 인력 채용을 늘려가고 있습니다.

성과평가 원칙 및 프로세스

미래에셋증권은 투명성, 공정성, 합리성을 바탕으로 '성과 기반의 평가와 보상'을 원칙으로 삼고 있습니다. 임직원 평가는 개인별 성과목표(MBO) 달성도, 조직 기여도, 역량개발 증진에 근거하여 이루어집니다. 조직장(평가자)과 직원(피평가자)간 목표와 평가기준에 대해 협의하고 공유함으로써 수용성을 강화하였으며, 평가자와 피평가자 간 즉각적이고 지속적인 피드백을 실시하여, 평가과정에서 발생할 수 있는 편향을 최소화하고 있습니다. 만일 조직장이 평가절차를 준수하지 않거나 평가에 대한 근거가 부족하다고 판단되면 HR혁신팀을 통해 이의신청을 할 수 있습니다. 또한 연 1회 리더에 대한 상향평가와 360도 동료평가를 실시하며 수평적이고 입체적인 평가 프로세스를 구현하고 있습니다.

공정한 승진과 보상

미래에셋증권은 최종 평가 결과를 바탕으로 차년도 연봉 조정을 및 승진점수에 반영하고 있습니다. 일정 연수를 충족하면 자동으로 다음 단계 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 무관하게 꾸준히 성과를 창출하는 직원이 인정받는 공정한 승진구조를 마련하여, 실제로 역량 있는 젊은 직원의 과감한 발탁 승진을 통한 역동적인 조직문화를 이뤄 나가고 있습니다.

육성형 평가제도

미래에셋증권은 직원의 업무와 성장에 관해 자유롭게 공유하고 피드백을 받을 수 있습니다. 이를 위해 직원의 강점과 보완사항에 대한 커뮤니케이션을 제도화하는 경력개발계획(CDP) 중심의 육성형 평가제도를 운영하고 있습니다. 커뮤니케이션은 연초 목표설정, 7월 상반기평가, 11월 하반기평가, 12월 최종평가 면담 등 연간 4회를 기본으로 직원은 언제든지 업무성과를 어필할 수 있고 조직장은 직원에게 상시 코칭이 가능합니다.



인재육성 및 지원 프로그램

임직원의 성장을 위한 프로그램

미래에셋증권은 급변하는 비즈니스 환경에 민첩하게 대응하기 위해 글로벌 투자, 디지털 금융, 리더십, ESG 등 트렌드를 반영하여 조직 및 개인의 역량을 강화할 수 있도록 다양한 분야의 교육 프로그램을 성별, 직급, 계약유형의 차별 없이 운영하고 있습니다. 이에 더해 소통과 협업을 통해 삶의 만족도를 높일 수 있는 프로그램을 개발하고 지원하고 있습니다.

구분	과정	주요내용	2022년 성과
02 존중과 배려의 조직문화 ◀ Global & Investment	글로벌 투자 마스터 과정	• 신성장 산업 분석, 글로벌 전략, 법률 사례, Final PT	50명(2,200H)
	글로벌 투자 레벨업 과정	• 글로벌 경제 및 핵심 경제 변수, 산업별 분석, 우수사례 특강	80명(1,835H)
	WM Academy	• 글로벌 경제와 금융시장 분석 및 세무, 법률 등 종합 컨설팅 Case Study	2,745명(6,363H)
Digital	고려대학교 디지털융합금융학과	• 디지털 금융의 이해, 최신 금융기술과 비즈니스 모델, 디지털 전략 및 마케팅, 디지털 기술 심화과정, 프로젝트 및 구현	24명(7,200H)
	DT 일반 및 심화 과정	• DT 일반과정: 데이터 리터러시, 디지털 비즈니스 이해, NFT&메타버스 레볼루션, 인공지능(AI)&블록체인 입문 등 • DT 심화과정: 파이썬, 태블로 등	8,135명(34,897H)
리더십	승진자 과정 (수석, 선임, 매니저 통합)	• 통합 승진자 과정을 통해 수평적 조직문화 및 소통과 협업 문화 조성 • 승진이 가지는 의미와 역할 및 긍정적이고 진취적인 마인드 함양	212명(1,908H)
	직책자 과정 (신임임원, 신임직책자, WM팀장)	• 시대의 변화에 따른 새로운 기업문화의 내재화 및 미래 지향적인 리더십 역량 강화 • 조직 관리에 필요한 리더의 역할 부여 • 영업 성과 창출을 돕는 직책자로 성장하기 위한 상시 피드백 역량 강화	414명(7,540H)
	차세대 리더 과정	• 금융시장을 선도하기 위한 혁신 역량 및 조직 경영에 필요한 매니지먼트 역량 강화	32명(512H)
성장	신입사원 입문과정	• 미래에셋 Permanent Innovator로서의 핵심가치 및 비전 체득, 각 부문별 금융상품의 이해, 사회공헌 활동 등	113명(3,223H)
	인턴십 프로그램		
	Online Academy	• 자기주도 학습으로 직무, 인문, 교양, 어학, DT분야 내 임직원의 학습욕구를 충족시키기 위한 온라인 교육 프로그램	3,136명(38,390H)
ESG	라운힐즈 그룹임원 월간 교육 중 ESG주제	• 3월 [사회] 새로운 세대가 쏟아올린 '공정한 보상' • 5월 [환경] Climate-Tech, ESG 금융산업의 영향 • 7월 [환경] 기후위기 시대, 대한민국 생존전략	495명(990H) 사외이사 포함
	미래에셋 혁신스쿨	• 혁신의 관점에서 미래에 대한 새로운 시각과 인사이트를 얻을 수 있는 기업문화 교육	470명(4,700H)
	소통의 기업문화	• 공감과 소통 『가치 드높이』 • 존중과 배려의 기업문화 캠페인	132명(1,518H) 140명
퇴직자 지원	북미팅	• 임직원의 독서 및 토론문화 확산과 새로운 아이디어 공유	3,557명
	전직지원 컨설팅 서비스	• 계획적이고 체계적인 절차를 통하여 퇴직 후의 심적인 부담을 최소화 하고 새로운 경력을 찾을 수 있도록 지원	13명(임원 6명, 직원 7명)
	재취업 지원 진로설계 과정	• 퇴직 이후 변화관리 및 경력에 관한 진단을 통해 향후 직업에 관한 설계	9명(144H)
심리상담	EAP 임직원 지원 프로그램 (Employee Assistance Program)	• 임직원의 스트레스 등 개인적 문제를 해결하고 효과적인 업무 수행을 할 수 있도록 회사가 지원하는 상담 서비스	280명(917H)

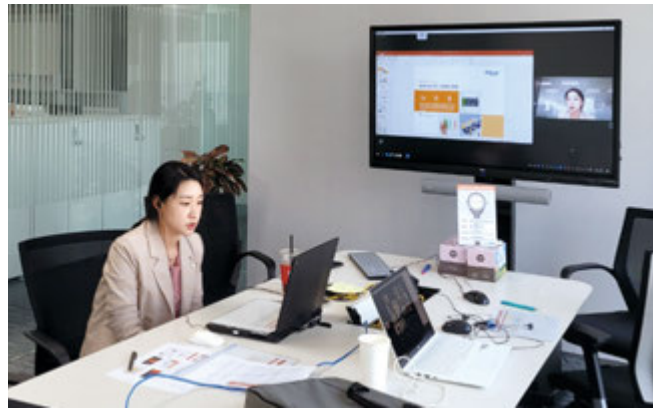
인재육성 및 지원 프로그램

임직원의 성장을 위한 프로그램

Global & Investment 교육

글로벌 투자 마스터 과정

글로벌 신성장 산업의 심층 학습을 통해 경쟁력 있는 전문 인력을 육성하는 교육 과정입니다. 분야별 최고 강사진으로 구성된 최상위 과정으로 엄격한 기준을 통해 선발된 WM 직원이 참여할 수 있습니다. 해당 과정은 신성장 산업 학습, 워크숍, 팀 경쟁 포트폴리오 활동 등 약 40시간으로 구성되어 있으며, 수료자는 고객에게 보다 신뢰할 수 있는 투자 전략 및 인사이트를 제공할 수 있는 경쟁력을 내재화할 수 있습니다. 2022년에는 총 50명이 수료하였습니다.



글로벌 투자 레벨업 과정

글로벌 투자를 위한 기초 교육 과정으로 핵심 경제변수 학습부터 산업별 분석까지 구성된 레벨업 과정은 2022년 처음 진행되었습니다. 변화하는 산업과 기업의 사이클에 대한 이해를 통해 WM 직원으로서 갖춰야 할 기본적인 투자 역량 향상 및 투자 철학을 정립할 수 있는 과정입니다. 처음 WM 영업을 시작하거나 다시한번 기초를 다지고자 하는 직원들의 지원과 선발을 통해 약 23시간의 과정을 두 번에 걸쳐 총 80명이 수료하였습니다.

WM Academy 과정

글로벌 투자 역량 증대를 위해 WM 전 직원을 대상으로 실시되는 과정으로, 글로벌 경제, 다양한 산업별 투자 트렌드 그리고 세무·법률 이슈에 초점을 맞추어 진행되는 WM 교육을 대표하는 과정입니다. 다양한 강사진, 그리고 시의성 있는 강의 콘텐츠로 2022년에는 2,745명의 임직원이 수료하였습니다.

디지털 교육

고려대학교 디지털 융합 금융학과 과정

미래에셋증권의 디지털 트랜스포메이션을 선도할 내부 인재육성을 위해 고려대학교 정보통신대학원과 협업하여 디지털융합금융학과(계약학과) 석사과정을 2018년부터 운영하고 있습니다. 졸업프로젝트 발표회를 통해 2년간의 학업 성과를 공유하고 실무에 적용하여 경쟁력을 확보하는 핵심적인 역할을 하고 있습니다. 총 3개 기수 56명이 졸업하였고, 2022년에는 4기 교육생 24명이 수강 중입니다.



디지털 인재육성 과정

체계적이고 정량화된 디지털 인재 육성을 위해 디지털역량포인트 제도를 시행하고 있습니다. 이 포인트는 승진 가점, 사외 고급과정

선발 우선권, 사내 부서 이동시 우대 등 다양한 혜택으로 적용되어 임직원들에게 높은 동기부여가 되고 있습니다. 디지털역량포인트는 사내외 DT 일반·심화교육 수료, 사내 DT공모전 참여, 근무경험, 자격증 취득, 석사 이상의 학위 등으로 구성됩니다. 전 임직원을 대상으로 코딩 활용 인력을 육성하기 위해 개설한 파이썬 과정은 Lv1 및 Lv2 과정이 운영되고 있으며, 향후 내부 데이터를 활용한 팀 프로젝트 과정(Lv3)을 통해 스스로 업무를 혁신해 나갈 수 있는 DT인재로 양성해 나갈 계획입니다. 2022년에는 DT 일반·심화과정 6개 이상의 과정에서 총 8,135명의 수료생을 배출하였습니다.

리더십 교육

계층별 리더십 과정

미래에셋증권은 다양한 직급을 대상으로 통합 승진자 과정을 운영하여 소통의 리더십을 강화하고 있습니다. 신입임원과 신입직책자는 관리자와 리더의 역량의 차이를 인지하고 다양한 프로그램을 통해 균형있게 향상시킬 수 있습니다. 임원급에서 선발된 차세대 리더에게는 혁신의 리더십과 조직 경영에 필요한 매니지먼트 역량 강화 교육을 실시하여 금융시장을 선도할 리더로 양성하고 있습니다.



일하기 좋은 기업문화

상생·화합의 소통문화

임직원 및 노사 신뢰 구축

미래에셋증권 임직원은 보다 수평적이고 상호 존중하는 문화를 구축하기 위해 지속적이고 진정성 있는 소통을 지향하고 있습니다. 미래에셋증권 노사는 직원의 복지증진과 회사의 건전한 발전을 도모하기 위해 정기적인 노사협의회를 운영하고 있으며, 지난 한 해 동안 임금 및 복지 관련한 교섭과 산업안전보건위원회 등 10회 이상 만남을 갖았습니다. 2022년 말 체크오프 기준으로 총 2,120명의 직원이 노동조합에 가입되어 있습니다.

공감과 소통 「가치 드높이」

긍정적인 조직문화를 위해 업무 현장에서 겪는 이야기들을 서로 나누고 공감하며 유대감을 나눌 수 있는 과정으로 2022년 고객센터 직원 132명을 대상으로 진행하였습니다.



고충처리제도

임직원이라면 누구나 성희롱을 포함한 직장내 괴롭힘, 업무와 관련된 인권 고충사항이 발생한 경우 HR Help Desk를 통해 도움을 요청할 수 있습니다. 회사는 고충을 해결하고 실질적인 직원보호를 위한 절차와 매뉴얼을 기반으로 조치를 취합니다. 10월에는 법정필수교육 성희롱 예방, 직장 내 괴롭힘 예방 교육을 실시하였고, 직원간 상호 존중 및 윤리 인식 수준을 진단하기 위하여 전 직원 대상 설문조사를 실시한 후 직책자 대상 특강을 진행하였습니다. 아울러 고객응대 직원의 인권 보호를 위해 상시 고충처리기구를 운영하고 있으며, 11월에는 고객응대 직원 총 1,314명에게 문제행동소비자 제도 및 응대요령 교육을 실시하였습니다.

일과 가정 양립 문화

유연한 근무 제도

미래에셋증권은 시차 출퇴근제, 점심시간 선택제 등 다양한 근무시간 선택제를 시행하여 직원 개개인이 주도적으로 근무시간을 관리하여 업무 효율성을 높일 수 있는 근무 환경을 조성하고 있습니다. 또한 직원이 자율적으로 휴가를 사용할 수 있도록 연차 휴가 촉진제도와 연차휴가 외의 정기휴가, 유급 생리휴가, 가족돌봄휴가, 경조사휴가 등을 운영하여 일과 삶이 균형을 이룰 수 있도록 지원하고 있습니다. 현재 검토되고 있는 PC-OFF제도가 실제 적용되면 근무환경은 더욱 유연해질 것입니다.

모성보호제도

미래에셋증권은 여성들이 안심하고 일에 전념할 수 있는 환경을 만들기 위해 임신에서 출산, 육아와 관련된 다양한 복지제도를 운영하고 있습니다. 난임 직원에게 전일 유급휴가를 부여하고, 법에서 정한 기간을 초과하는 수준의 출산휴가와 육아휴직 사용을 보장하여 직원들의 출산과 육아에 대한 부담을 낮추기 위해 노력하고 있습니다. 정부 지원금 외 별도의 급여 지급과 출산 관련 의료비 보조, 출산

경조금 등의 혜택을 지원하고 있습니다. 여성 직원과 임산부의 건강을 위해 보건, 검진 휴가는 유급으로 부여하며, 임신기 근로시간 단축근무 시행 등 가족 친화 근로환경을 보장하기 위한 지속적인 노력을 추구하고 있습니다. 또한 임직원이 출산·육아 부담을 완화하고, 일과 가정의 양립을 위해 2011년부터 공동 직장 보육시설(어린이집)을 운영하고 있으며, 육아기 근로시간 단축근무 제도를 권장하고 있습니다. 2022년 육아휴직 사용자는 총 142명이며, 육아휴직 사용 후 복귀율은 84%(남 91.66%, 여 76.64%)입니다.

복리후생제도

미래에셋증권은 결혼축하금, 경조금, 결혼기념일 휴가비 등의 후생비 및 주택자금 지원, 의료비 보조, 학자금 등의 다양한 복리후생제도를 운영하고 있습니다. 지난 해에는 단체상해보험 대상자를 확대하였으며, 의료비와 학자금의 신청 시 별도 서류제출 없이 모바일 신청이 가능하도록 개선하는 등 편의성을 높였습니다. 또한 안정적인 주거 정착과 근무집중을 위해 주거지원대출제도를 확대하였습니다. 미래에셋증권은 직원의 경제적·사회적 지위 향상을 위해 복리후생 제도를 더욱 확대하고 있습니다.

일하기 좋은 기업문화

안전하고 건강한 일터 만들기


미래에셋증권은 임직원, 협력사 직원(사옥관리, 도급업체 포함) 및 지점·사옥방문 외부인원 등의 안전보건 개선을 위해 관계 법령에 따라 관리 규정 수립 및 점검 관리를 실행하고 있습니다.

안전보건 체계

지난 해 안전보건지원팀을 대표이사 직할로 신설해 체계적인 안전보건 업무를 수행하도록 하였으며, 안전보건관리책임자는 반기 단위로 안전보건 이행사항을 점검하고 필요한 경우 적절한 조치를 취하며, 그 내용을 회사의 안전보건을 총괄하는 대표이사에게 보고합니다. 센터원 본사는 2023년 6월까지 ISO45001 안전보건경영시스템 국제 표준 인증 취득을 예정하고 있습니다. 적용 근로자는 전 임직원의 47.0% (2023년 5월기준)에 해당하며 확대 적용해 나갈 계획입니다.




2022년 안전보건 주요활동




안전보건체계 구축

- 중대재해처벌법 이행사항 보고
 - 6월, 12월 이사회 보고 완료
- 안전보건 관련 규정/매뉴얼 제정
 - 안전보건관리 규정
 - 도급업체 안전관리 매뉴얼
 - 재해대응 매뉴얼
- 산업안전보건위원회 개최



안전보건문화 확산

- 안전보건 사내게시판 운영
 - 안전보건 뉴스클리핑(4건)
 - 월간안전보건 및 안전보건 관련 콘텐츠(5건)
 - 댓글을 통한 임직원 의견청취
- 안전보건 인식제고를 위한 캠페인(527명 참가)
- 안전보건 세미나 참석
 - 산업안전보건정책 방향과 과제



임직원 건강 지원

- 임직원 심리상담 프로그램 실시
 - 총 280명 대상 917회 심리상담 진행
- 독감 예방접종 프로세스 개선(인근병원 선택)
 - 전년대비 796명 증가
- 코로나 예방 활동
 - 방역물품 제공(비강스프레이, 자가진단키트)



사업장 안전강화

- 8개 사옥 상/하반기 안전진단
- 사업장 위험성평가 실시
 - 위험요소 2건 발굴 및 개선 완료
- 영업점 환경개선
 - 5개 지점 개선 완료
- 자연재해 대비 사업장 시설점검
 - 풍수 피해(6월)/태풍 피해(9월)

심폐소생술 및 자동심장충격기(AED)교육

심정지로 인한 응급 상황 발생 시 신속한 대처를 위하여 전체 임직원을 대상으로 심폐소생술 및 자동심장충격기(AED) 사용법에 대한 이론과 실습 교육을 실시하였습니다. 보건복지부 및 행정안전부 지정 심폐소생술 교육 전문기관인 '한국응급처치교육원'과 계약을 맺고 2023년 2월 센터원 본사를 시작으로 여의도, 판교 사옥 및 전국 78개 지점 전 직원을 대상으로 응급상황 대처교육을 실시하였습니다. 교육 이수 지점에는 심폐소생술 안전교육 인증패를 설치하여 고객의 심리적 안정과 신뢰를 확보할 수 있도록 할 예정입니다.







심리상담 프로그램

직무수행 또는 일상생활 중에 발생할 수 있는 임직원의 고충과 정신적 스트레스 완화를 위해 심리상담 프로그램을 운영하고 있습니다. 지난해에는 총 280명의 임직원이 917회의 전문가 상담을 받았으며, 이는 전년대비 상담인원은 약 230%, 상담횟수는 약 220%가 증가한 수치입니다. 회사 차원에서 문제 해결에 도움을 줌으로써 직원들의 일과 삶의 불균형을 해소하고 업무 만족도와 효율성을 높일 수 있었습니다. 2022년도에는 전문상담사를 고객응대 직원에게 파견하여 직무 스트레스 수준과 요인을 파악하고 이를 반영한 간담회를 진행하였습니다.

03 나눔경영

배려가 있는 따뜻한 자본주의를 실천하는 미래에셋은 사회공동체의 일원으로서 기업과 사회가 함께 공존하고 성장할 수 있는 방법을 끊임없이 고민하며 체계적이고 진정성 있는 사회공헌활동을 펼치고 있습니다.

03 나눔경영 ◀

-  정기기부 캠페인 · 사랑합니다
-  임원 정기기부 캠페인 · 1%희망나눔
-  일시기부 · 나만의 특별한 날 기념 기부
-  매칭그랜트 · 임직원 기부금 만큼 회사가 동일하게 매칭 기부



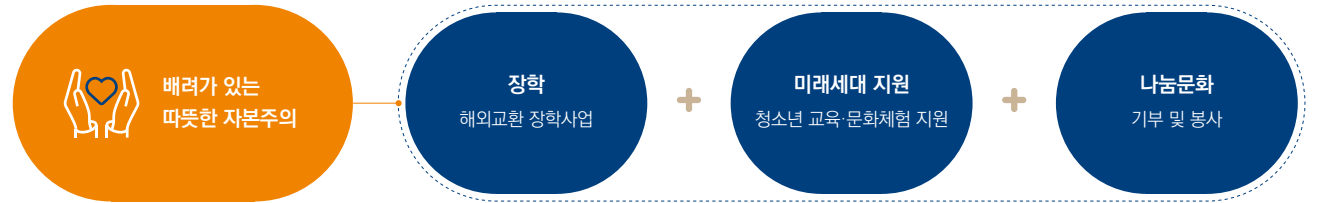
미래에셋박현주재단 홈페이지



사회공헌 전략

사회공헌 중점 추진 영역

‘미래에셋은 젊은이의 희망이 되겠습니다’라는 슬로건 아래, 미래에셋박현주재단을 중심으로 인재육성을 위한 장학사업과 미래세대 지원사업을 추진하고 있으며 지속적인 나눔과 봉사로 배려가 있는 따뜻한 자본주의를 실천하고 있습니다. 2018년 발족한 미래에셋증권 희망체인봉사단은 임직원의 자발적 참여를 통해 기업 나눔문화 확산과 사회과제 해결을 목적으로 사회공헌 활동을 이어가고 있습니다.



미래에셋 사회공헌 주요 연혁



사회공헌 실천

인재육성 프로그램 지원현황

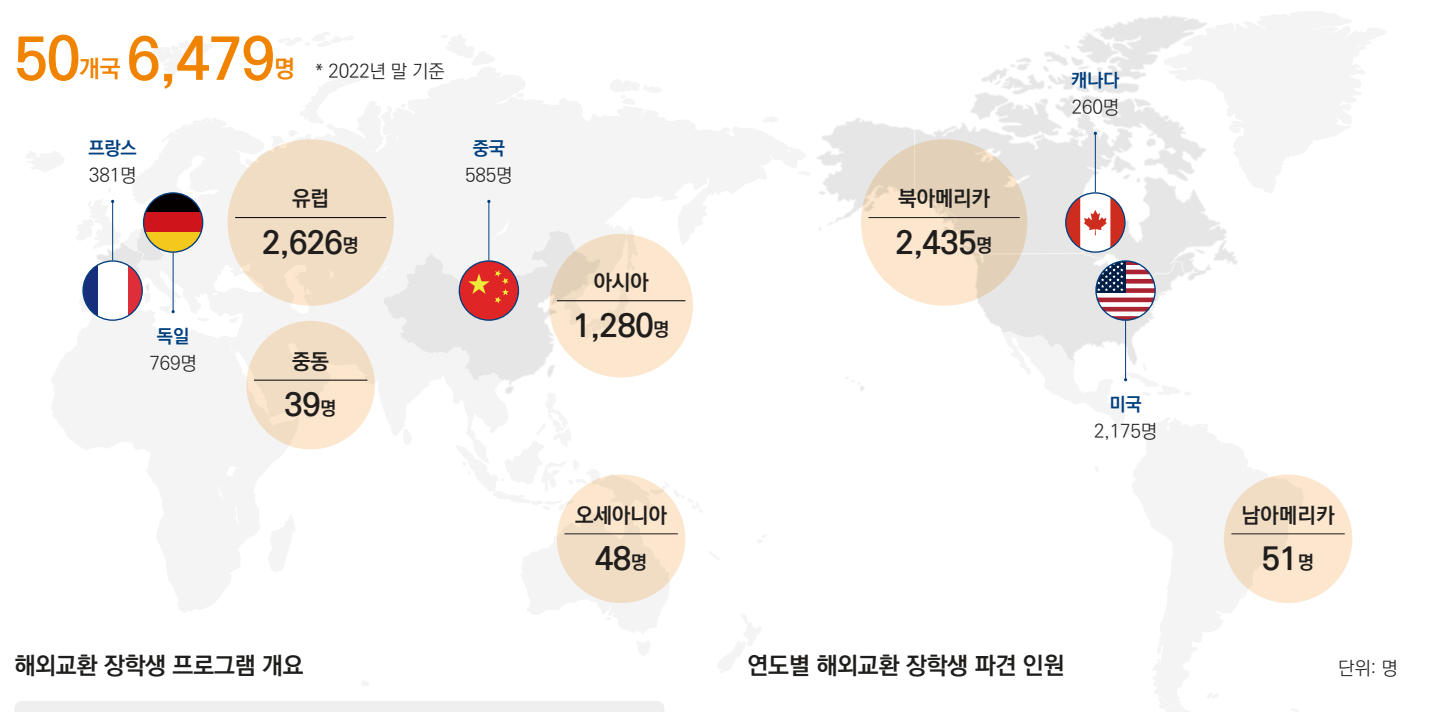
2022년 말 기준 누적인원



장학

미래에셋의 장학사업은 세계를 무대로 꿈꾸는 젊은 인재들에 집중하고 있습니다. 2007년 첫 발을 내디딘 해외교환 장학사업은 미래에셋을 대표하는 인재육성 사업으로 대한민국 청년들이 더 큰 세상에서 다채로운 경험을 자양분 삼아 지식과 지혜를 겸비한 글로벌한 인재로 성장할 수 있도록 장학금을 지원합니다. 로봇공학, 인공지능, 바이오, 빅데이터 등의 혁신사업 분야 미래인재 양성을 위해 이공계 전공자들의 선발에 높은 비중을 두고 있습니다.

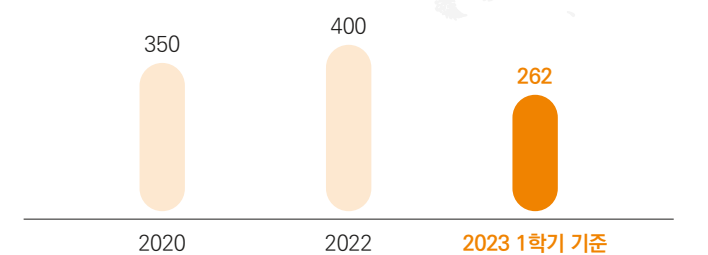
50개국 6,479명 * 2022년 말 기준



해외교환 장학생 프로그램 개요

지원대상	모교에서 교환학생 자격을 취득한 학부생 4년제 학부생으로 재단이 정한 전공계열, 성적 및 경제적 여건 기준 충족자
지원내용	해외교환 프로그램을 위한 학업 장려금 지원 파견 국가별 장학금 규모 상이
선발인원	연2회, 기수별 250명 내외 선발 자기소개서 및 온라인 면접 심사

연도별 해외교환 장학생 파견 인원



* 2021년도 코로나19로 선발 및 파견 중단

사회공헌 실천

미래세대 지원

미래세대는 아이들이 저마다의 다채로운 색을 지닌 미래를 펼쳐 나가길 바라며 아이들의 꿈과 미래가 풍요로워질 수 있도록 다양한 배움과 경험의 시간을 지원합니다.

책과 함께 하는 세상과의 교류, 나만의 책꽂이

47개 기관 900명

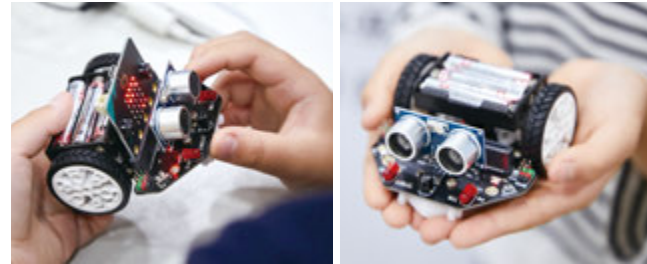
책을 통해 다양한 세상을 만나고 올바른 가치관을 정립할 수 있도록 내방 안 나만의 도서관 만들기 꾸러미 지원을 통해 아이들의 즐거운 독서습관 형성을 돕고 있습니다.



스스로의 비전을 설계하는 시간, 청소년 비전프로젝트

34개 기관 301명

아이들이 창의성과 도전심을 키우고 본인의 강점을 발견할 수 있도록 인공지능 기술, 메타버스 등을 활용한 다양한 아이디어 구현활동을 통해 자신의 비전을 보다 구체적으로 그려볼 수 있는 경험을 지원하고 있습니다.



다채로운 문화와의 만남, 청소년 문화체험활동 지원

190개 기관 3,696명

아이들의 지적 성장은 물론 문화적 건문 확대를 위해 온라인 교육과 체험활동이 접목된 문화체험키트와 심화학습 활동비를 지원하여 경험의 자산과 더불어 문화의 감동을 선물하고 있습니다.



안정적이고 따뜻한 매일, 희망나눔 공모지원

34개 기관

아이들이 건강하고 안정된 마음으로 성장할 수 있도록 아동복지시설의 운영현황과 지원 필요성을 세밀하게 검토하여 임대료, 시설개보수, 가전가구 구입 등 기관이 꼭 필요한 분야에 지원하고 있습니다.



사회공헌 성과

나눔문화

미래에셋증권 희망채인봉사단은 임직원은 물론 가족이 함께 참여할 수 있는 새로운 형태의 사회공헌활동을 실행하고 있습니다. 인턴 및 신입사원 입문과정에 사회공헌활동을 필수교육으로 이수하여 사회구성원으로서 책임과 역할을 명확히 하고 일상 속에서 나눔을 실천합니다.

임직원 참여형 ESG 사회·환경 캠페인

물품기부 캠페인

판매 가능 물품 11,835점 기부

2020년부터 진행하고 있는 물품기부 캠페인은 환경을 위한 자원순환과 장애인 일자리 창출을 위해 전국 지역으로 확대 실시하고 있습니다. 2022년 총 11,835점을 기부하여 환산 기부가액이 30,611,500원에 달했습니다. 이는 탄소 24,854kg 감축, 근로장애인 약 20명의 1개월 급여 지원의 사회적 가치창출의 효과를 가져왔습니다. 또한 참여 인원에 따라 회사 매칭기부를 진행하여 장애인 일터에 물품을 수거할 수 있는 지게차가 기부되었습니다.



한강 숲 가꾸기

온실가스 감축 8,088kgCO₂eq

2019년부터 임직원과 가족들이 참여해 이촌 한강공원 일대에 '미래에셋증권숲'을 가꾸고 있습니다. 지속가능한 도시 숲 조성을 통해 미세먼지 저감과 이산화탄소 감축에 기여하고 있는 숲 가꾸기는 2022년 까지 총 1,011그루의 나무를 심어, 8,088kgCO₂eq의 온실가스 감축과 약 36kg의 미세먼지 저감효과를 창출하였습니다. 올해부터 활동부지를 4,350㎡으로 여섯 배 가량 대폭 확대하여 생물다양성과 습지 보존을 위한 활동을 전개할 계획입니다.



플로깅 활동

734명 2,290km

미래에셋증권 본사가 위치한 지역의 환경정화와 임직원 간 소통 활성화를 위해 을지로와 여의도 인근지역 등에서 임직원 734명이 총 2,290km를 걸으며 총 10차례에 걸쳐 환경 캠페인을 실시하였습니다. 또한 캠페인에 자율적으로 참여한 임직원 수를 산정하여 울진·삼척 산불 피해지역 숲복원단체에 매칭기부하였습니다. 또한 점심시간을 이용하여 지역 환경정화와 함께 기부도 하는 프로그램은 지속적으로 시행할 예정입니다.



사회공헌 성과

임직원 참여형 ESG 사회·환경 캠페인

발달장애 예술가 지원

발달장애인 예술가에 대한 인식 개선과 자립을 지원하고 임직원의 기부문화 확산의 장을 마련하고자 본사 로비에서 '발달장애 예술가 작품 전시회'와 발달장애인 오케스트라 초청 런치콘서트를 진행하였습니다. 발달장애인 예술가들의 미술작품들과 음악을 통해 임직원뿐 아니라 고객들에게도 힐링의 시간을 선사하는 계기가 되었으며, 참여자 댓글 수에 따른 매칭기부, 자율기부 등 다양한 방식으로 기부문화를 확산하는 의미있는 시간이 되었습니다.



미래에셋증권 × ESG사회공헌활동

그림이 전하는 따뜻한 위로 발달장애 예술가 작품전시회

2022.7.4(월)~7.6(수) 센터원 빌딩 2층 로비, IPTV 동시 송출

총 23점의 작품들이 3일간 센터원 로비를 밝혀줍니다.
발달장애 예술가들의 작품을 통해 힐링의 시간을 보내시길 바랍니다.

발달장애 예술가 작품전시회



발달장애인 오케스트라 런치콘서트

미래에셋증권 탁구단 재능기부

2021년 대한장애인탁구단협회와 함께 기획한 '패럴림픽 국가대표팀 대상 합동 훈련 및 교류전'을 시작으로 미래에셋증권 탁구단은 다양한 재능기부 행사를 진행하고 있습니다. 2022년 9월에는 서울 지방보훈청과 함께 부천 부명고등학교 학생을 대상으로 김택수 총감독이 들려주는 탁구 인생 이야기, 선수단과의 탁구 실습, 퀴즈 대결 등 공부에 지친 학생들에게 탁구의 재미와 스포츠 정신을 경험할 수 있는 보람찬 시간을 가졌습니다.



A low-angle, upward-looking photograph of several modern skyscrapers with glass facades. The buildings are arranged in a way that they seem to converge towards the top of the frame, creating a sense of height and scale. The sky is a clear, pale blue. The image is framed by a thick orange border on the right and top edges.

03 COMPANY PERFORMANCE & STRATEGY

사업 소개, 성과 및 전략

사업 소개, 성과 및 전략 ◀



미래에셋증권은 엄선된 상품과 다각화된 투자 포트폴리오, 고객 맞춤형 컨설팅을 통해 자산관리 시장을 선도합니다.



맞춤형 종합금융 컨설팅 제공

고객의 성공적인 자산운용을 위해 국내외 주식, ETF, ELS·DLS, 공모펀드 등 경쟁력 있는 금융상품과 글로벌 우량대체자산까지 고객의 투자성향과 목적에 맞는 포트폴리오를 제시합니다. 또한 증여, 상속, 기업승계 등 복합적인 고객의 니즈에 대해 부동산, 법률, 세무 전문가의 종합컨설팅을 제공합니다.

최상위 수준의 VIP 서비스

부와 명예, 그 이상의 가치를 추구하는 최상위 VIP 고객을 위해 '미래에셋 세이저클럽 멤버십'을 운영하고 있습니다. 프라이빗한 문화예술 프로그램, 프리미엄 라이프 스타일 등 품격 있는 휴식과 최상의 서비스를 제공하여 금융서비스 그 이상을 지원합니다.

NO.1 연금사업자

증권업 적립금 1위 퇴직연금사업자로서, 국내 최대 규모의 연금 전담 인력이 최상의 연금솔루션을 제공합니다. 법인고객의 퇴직연금제도 도입과 회계·노무·계리·세무 등 제도 관련 이슈를 지원하고, 엄선된 상품 제공과 꾸준한 가입자 교육을 통해 연금 수익률을 제고하고 있습니다.

디지털자산관리 서비스

자산운용, 수익률관리 및 어드바이저리 등 투자와 관련된 고객의 모든 니즈를 AI 기반의 디지털 환경으로 구현해낸 종합 금융플랫폼을 운영하고 있습니다.

미래에셋증권
2023 통합보고서

2022 성과

시장의 하락시기 고객수익률 방어

2022년 글로벌 금융시장 변동성이 커짐에 따라 미래에셋증권은 글로벌 모델 포트폴리오를 통한 자산배분과 지속적인 우량 투자정보를 제공하였으며, 적시성 있는 상품 운용으로 고객의 수익률 변동성을 줄이고 고객자산 안정성을 높이는 데 기여하였습니다. 그 결과, WM고객 수익률*이 시장지수 하락 대비 아웃퍼폼하며 -20.1% 기록하였습니다.

* 대상: 12월 말 기준자산 1,000만 원 이상 개인고객 106만명(시간평균 수익률)

WM자산

단위: 조 원

구분		2021	2022	기증감
WM자산	펀드	70.1	73.4	3.3
	펀드 외	89.1	77.8	-11.3
	소계	159.2	151.1	-8.1
위탁자산*	국내주식	222.1	175.2	-46.9
	해외주식	24.0	14.3	-9.7
	소계	246.1	189.5	-64.7
고객자산 합계		405.3	340.6	-64.7

* 예수금 포함, 평가금액 기준

연금자산*

단위: 억 원

구분		2020	2021	2022
퇴직연금	확정급여형(DB)	60,519	64,692	68,410
	확정기여형(DC)	44,570	61,265	70,627
	개인형퇴직연금(IRP)	25,354	43,941	56,372
	합계	130,443	169,898	195,409
개인연금		53,604	74,448	72,204
총계		184,047	244,346	267,613

* 퇴직연금, 개인연금 적립금은 평가금액 기준임

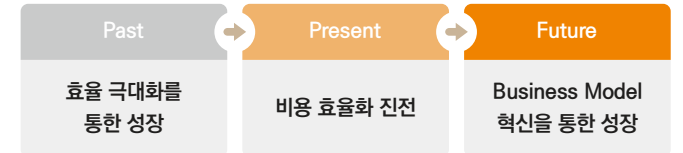
연금 수익률(2022년 말 기준)

단위: %, 제도통합 기준

구분	1년 수익률	3년 수익률	5년 수익률	7년 수익률	10년 수익률
DC	-9.78	0.98	1.30	1.69	2.05
IRP	-9.54	0.91	1.10	1.47	1.87

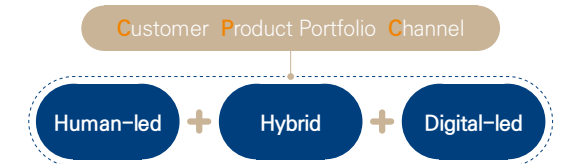
2023 전략

Business Model 혁신



지속가능 성장을 위한 고객, 가치, 채널의 재정의

C.P.C 기반 비즈니스 모델 혁신



Customer

Mass, VIP(HNW) 단순 분류에서 벗어나 전체 고객을 특성별로 세분화하고, 다층화된 고객군에 대한 디지털 비즈니스를 강화하겠습니다.

Product Portfolio

주식, 채권, 펀드의 전통적인 상품 유형에서 벗어나, Direct Indexing, Private Market, 디지털자산, ESG 등으로 투자 상품 유형을 확대하고, 시시각각 변화하는 시장과 니즈에 맞춘 Customized 상품을 제공할 예정입니다.

Channel

Data, Tech, Investment를 융합한 진화된 모바일 플랫폼을 구축하여 종합 솔루션을 제공함으로써 투자 플랫폼 시장을 선도하겠습니다.



모듈형 다층 구조로의 플랫폼 化

사업 소개, 성과 및 전략

사업 소개, 성과 및 전략 ◀

IB Investment Banking

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



기업 종합 컨설팅 및 금융서비스 제공

전문 인력들의 숙련된 노하우를 바탕으로 각 기업과 고객 니즈에 맞는 최적의 자금조달 솔루션을 제공하고 있습니다. 기업의 인수합병, 분할 및 지배구조개선 등 종합 컨설팅 업무를 수행하는 한편, 기업공개(IPO)를 비롯해 회사채, 주식연계채권 및 글로벌 본드, 유상증자, 부동산 프로젝트파이낸싱(PF), 자산 유동화 등 다양한 자금조달 기법을 활용한 금융서비스를 제공합니다.

다양한 자산 투자 및 상품 공급

자기자본을 토대로 항공기, 선박, 발전, 인프라와 같은 실물자산 관련 대체투자자와 국내외 혁신 벤처기업 대상 비상장 주식(Pre-IPO), 메자닌 투자를 진행합니다. PEF(Private Equity Fund), SPC, REITs 등 다양한 Vehicle을 활용한 상품을 자본시장 내 공급하고 있습니다.

2022 성과

IPO·기업금융

증시 침체, 투자자 요구 수익률 상승으로 인한 기업공개 철회 등 비우호적인 IPO 시장환경 속에서도 미래에셋증권은 유가증권 및 코스닥 상장 등 16건의 주관실적을 기록하였고 에코프로머티리얼즈, 서울보증보험, LG CNS 등 빅딜을 수임하였습니다. 또한 유상증자, 메자닌, 지배구조 및 분할 자문 업무 등 기업 고객의 니즈에 부합하는 다양한 솔루션을 통해 안정적인 수익을 제공하였습니다.

인프라·투자개발·프로젝트금융

중앙은행의 기준금리 인상, 레고랜드발 자금 경색 등에 따른 부동산 경기 위축의 부담속에서도 시장리스크에 대한 선제적 위기대응을 통해 금융주선 및 자금조달 업무를 지속하였습니다. 또한, 목동 KT정보전산센터 에너지 효율 데이터관리 대출, 선릉역 청년주택 개발사업, 울산 공업용수 통합 공급시설 건설관련 브릿지 대출, 여수 부생수소 연료전지 개발사업 선순위 대출 등을 통해 지속가능금융에 기여하였습니다.

글로벌 IB

2022년에는 해외 법인과의 시너지를 확대하여 대체투자자 및 인수금융 분야에서 견조한 실적을 기록하였습니다. 노보 노디스크 북미 본사 리파이낸싱 자문 등 해외 투자 포지션의 금융자문을 통한 수익 창출이 증가하였습니다. 국내에서는 롯데그룹과 같이 신용도 높은 대기업과 MOU를 체결하여 공동으로 프로젝트를 추진하는 성과를 기록하였습니다.

2023 전략

Global Top Tier IB 도약

기존 총괄체계에서 전문분야에 따른 사업부체계로 개편하여 책임 경영을 강화하고 시장상황에 선제적으로 대응할 것입니다. IB1 사업부와 IB2사업부는 각각 정통 IB와 부동산 PF 등 대체투자 업무를 수행하고, 글로벌 사업부 내 Global IB부문을 신설하여 투자은행 업무의 글로벌 역량을 강화하고자 합니다.

기업별 맞춤형 금융솔루션 제공

기업 사업구조 개편, 지배구조 및 재무구조 개선을 위한 솔루션, 기업이 보유한 우량 자산을 활용한 자금조달 솔루션 등 컨설팅 비즈니스 확대를 통해 신규 수익원을 지속 창출하고자 합니다. 또한, 기술특례 상장 기업들의 신뢰성 제고를 위한 제도 개편으로 기술평가를 통한 상장기회가 확대될 것을 예상하여 신성장 유니콘 기업에 대한 영업 확대 및 Pre-IPO 투자를 활성화할 계획입니다. 아울러 글로벌 진출을 시도하는 우량 시행·시공사와 파트너십을 강화하고 해외법인을 통한 Deal 소싱을 통해 수익 다변화와 중장기적 성장동력을 확보할 예정입니다.

지속가능금융(Sustainable Finance) 지원

정부는 'ESG 인프라 고도화 방안'에 따라 민간 중심의 ESG 생태계를 적극 육성할 것으로 예상됩니다. 이에 따라 인프라 투자가 필요한 일반기업군을 대상으로 테마별 PE 설립을 통해 지속가능경제 구축을 지원하고, 글로벌 기후위기 대응 금융자문 및 주선 서비스를 통해 신재생에너지로의 전환을 지원하겠습니다.

사업 소개, 성과 및 전략

사업 소개, 성과 및 전략 ◀

TRADING

고객 투자 니즈에 맞는 다양한
금융상품을 공급하고, 시장 변동성을 활용한
적극적인 운용으로 안정적이고
지속적인 수익창출을 추구합니다.



상품 개발 및 운용

대표이사 직할로 편제된 채권, 파생, S&T부문은 글로벌 네트워크와 금융 인프라를 활용해 에퀴티(Equity) 및 FICC(Fixed Income, Currency, Commodity) 등을 기초자산으로 금융상품을 개발하여 고객에게 다양한 투자상품과 서비스를 제공합니다. 원화 및 외화 채권의 고객상품 연계운용 및 자기자본 운용을 수행하며, 끊임없는 프로세스 개선을 통해 안정적인 수익을 창출하고 있습니다. 면밀한 리스크 관리를 기반으로 현지법인과 협업하여 새로운 수익 모델을 개발하는 등 커버리지를 확대하고 있습니다.

시장 조성 및 중개

전문인력과 인프라를 바탕으로 유동성 공급 및 시장조성자 역할을 수행하며 자본시장 활성화에 일조하고 있습니다. 또한, 고객의 위험 선호도에 적합한 투자 포트폴리오를 구성하기 위해 국내외 주식, 채권, 파생상품 등의 수탁과 중개를 비롯하여 금리, 통화, 주식, 신용관련 위험 해지를 위한 장외파생상품 거래 서비스를 함께 제공하고 있습니다. 아울러, 새로운 수익원으로 리테일 채권 중개 시장을 확대하며 차별화된 상품 라인업과 투자 편의성을 제공하고 있습니다.

2022 성과

리스크 관리와 트레이딩 전략을 통한 안정적 수익 추구

불안정한 국제 환경 속 철저한 리스크 관리에 중점을 두고 보수적인 파생결합증권 운용 전략과 탄력적인 헷징 전략으로 안정적인 손익을 달성하였습니다. 자체 운용 복의 효율화를 추구하여 구조화 상품의 경쟁력을 개선하였을 뿐 아니라 신상품 개발을 통해 시장 여건과 관계없이 안정적인 수익 확보가 가능한 포트폴리오를 구축하였습니다. 아울러, 거래자산 다변화를 통해 국내외 차익거래 포지션을 확대 하였고 포지션 모니터링 시스템을 업그레이드하여 리스크 관리를 강화하였습니다.

신기술을 활용한 업무 프로세스 혁신

알고리즘 매매 시스템(LPGO)을 통한 시장 조성과 차익거래 등 신기술을 활용한 업무 프로세스 혁신 및 새로운 수익 창출을 위해 지속적으로 노력하였습니다. 또한 홍콩법인 ETF 시장조성 시스템 등 글로벌 트레이딩 플랫폼 구축, 채권시장 실시간 모니터링 시스템 (THOR) 개발을 통해 FICC 운용 전략을 고도화 하였습니다.

ESG 투자솔루션 제공 및 자본시장 활성화 기여

공사채, 금융지주채, 발전자회사채, 여전채 발행 등 ESG 투자솔루션을 제공하며 어려운 시장 환경 속에서도 2022년 한 해 ESG 채권발행 대표주관 실적은 1.6조 원(M/S 79%)으로 증가하였습니다. 또한, MTS를 통한 온라인 소매채권 판매를 확대하여 개인고객의 금융 접근성을 제고하였습니다. 친환경 그린테마 기초자산의 적극적인 Swap거래, 국내외 상장된 'ESG 관련 해외지수 추종 ETF' 유동성 공급을 통해 투자확대를 지원하고 있습니다. 한국거래소와 시장 조성자 계약을 맺고 주식 및 금선물 시장조성 업무와 업계 유일의 무위험지표금리(KOFR) 선물 유동성을 공급함으로써 자본시장 활성화 기여하고 있습니다.

2023 전략

글로벌 트레이딩 비즈니스 확대

국내 S&T사업모델을 해외법인에도 접목하여 그룹의 글로벌 비즈니스 확장에 기여하고 플로우 트레이딩(Flow Trading) 비즈니스의 안정성과 확장성을 확보하고자 합니다. 상하이와 선전 주식시장에서 중국인 투자전용 주식을 직접 매입할 수 있는 QFII 자격을 활용, 해외법인 네트워크를 통한 Delta One전략의 글로벌화를 지속 추구하고, 리테일 해외주식 대차 Pool비즈니스 런칭을 연내 목표로 하고 있습니다. 또한, 사모펀드 운용행위 감시 및 은행 수탁거부에 따른 PBS직접 수탁 시스템을 구축하고 은행권 퇴직연금 ETF거래 및 Global 기초자산 ETF 거래를 더욱 활성화하여 안정적인 수익을 확보할 계획입니다.

시장 대응 및 리스크 관리

중앙은행의 금리인상 기조는 이르면 올 하반기 전환될 것으로 기대하며 상고하저의 금리 흐름을 예상하고 있습니다. 과거 대비 신용채권의 유동성이 여전히 부족한 상황에서 일부 한계기업의 부실화 발생 가능성을 위험요인으로 분석하고 있습니다. 이에 대한 보수적인 운용 전략을 수립하고, 철저한 리스크 관리 및 내부통제 강화를 통해 안정적인 수익을 확보하고자 합니다.

ESG 경영 실천을 위한 금융솔루션 제공

퇴직연금감독규정 개정으로 ETN의 연금투자상품 비중 확대를 기대하고 있습니다. 이에 퇴직연금 편입 가능한 ETN과 원금보장형 파생결합사채 라인업을 강화해 시장을 선도하고자 합니다. 또한, 민간 주도의 '자발적 탄소배출권 시장'으로 영역 확장을 준비하고 있습니다. 탄소배출권 규제 시장에 대한 증권사 위탁매매 허용 및 선물 자기매매 운용을 통해 배출권 시장 활성화 및 친환경 투자를 유도하고자 합니다. 이는 정부가 추진하는 온실가스 감축에도 기여 하여 ESG경영 실천은 물론 미래 먹거리 확보까지 할 수 있을 것으로 전망하고 있습니다.

사업 소개, 성과 및 전략

사업 소개, 성과 및 전략 ◀

GLOBAL

오랜 해외 진출 경험으로 축적된 노하우와 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계의 다양한 신성장사업 등 우량자산을 발굴하여 투자하고, 현지화를 통해 지역별로 특화된 비즈니스 모델을 구축하여 Global IB로 도약하고 있습니다.



국내 최대 Global 네트워크

미국, 유럽, 남미, 아시아 등 전 세계 10개 지역에 10개 해외법인과 3개 사무소를 운영 중입니다. 2022년 12월 말 현재 약 1,600여 명의 인력이 Global Brokerage, IB, Sales & Trading 등 다양한 사업을 영위하고 있습니다.

현지 특성과 상황에 맞는 비즈니스모델

급변하는 경제 상황과 비즈니스 생태계에 유연하게 대응할 수 있도록 철저한 현지화를 통해 지역별 특성에 맞는 지속가능한 비즈니스 모델을 만들어가고 있습니다.

선진시장 비즈니스

미국, 영국, 홍콩, 싱가포르 등 선진시장에서 우량자산을 선제적으로 발굴 및 투자하고 있습니다. 대체투자 등 IB 비즈니스를 확대함과 동시에 ETF 중심으로 Sales & Trading 비즈니스를 강화하고 있습니다.

신흥국 시장 비즈니스

인도네시아, 베트남, 인도, 브라질 등 신흥국 시장에서 현지 리테일 및 기관고객 대상의 브로커리지를 기반으로 선진화된 IT 인프라를 접목해 신규고객 시장을 선점, 고객 기반을 확대함과 동시에 WM, IB, Trading 등 비즈니스 영역을 확장하고 있습니다.

2022 성과

다변화된 수익 포트폴리오 기반 안정적인 수익 창출

고금리, 고물가, 고환율의 3高, 미-중 무역갈등, 우크라이나-러시아 전쟁과 같은 복잡한 국제 정세 등 글로벌 금융환경은 급격히 위축되었습니다. 이러한 자본시장의 높은 변동성에도 불구하고 미래에셋 증권은 다변화된 글로벌 우량자산에 대한 선별 투자로 안정적인 수익 포트폴리오 구축을 지속하였으며, 세전이익 2,000억 원을 최초로 초과 달성한 지난 2020년 이후 꾸준히 성장하고 있습니다.

신흥국 시장 내 Brokerage 비즈니스 성장세 지속

인도 법인은 2022년 4월 온라인 Brokerage 플랫폼을 론칭한 이후 같은해 말 고객계좌수가 11만개를 돌파하는 등 좋은 출발을 보이고 있습니다. 명실공히 업권 1위인 인도네시아 법인은 입지를 더욱 공고히 하였으며, 베트남은 100% 비대면 계좌개설 서비스를 오픈하며 2022년말 외국기업 중 시장 점유율 1위(전년 比 2순위 도약, 전체 4위)를 달성하는 등 신흥국 내 Brokerage 시장 장악력과 고객 기반을 더욱 확대하고 있습니다.

구분	비즈니스
영국	• ETF, Sales&Trading, IB 등으로 비즈니스 확장
몽골	• Brokerage 및 IB 비즈니스 영위
중국	• 중국 금융시장 동향 리서치
홍콩/중국 홍콩 특별행정구	• Global IB 비즈니스 중심 거점 • Sales&Trading, Brokerage 비즈니스 확대
미국	• Brokerage 비즈니스에서 안정적인 수익 창출 • IB 및 Sales&Trading 비즈니스 강화
인도	• Brokerage 중심으로 IB 등 현지 시장 공략
베트남	• Brokerage 중심으로 IB 등 현지 시장 공략
싱가포르	• Brokerage 외 비즈니스 다각화 실현 중
인도네시아	• Brokerage 중심으로 IB 등 현지 시장 공략
브라질	• Brokerage, WM, IB 비즈니스에서 남미에 특화된 경쟁력 확보

2023 전략

디지털 인프라 투자 확대를 통한 신사업 경쟁력 강화

2023년 국내 최초로 개인 투자자들이 급성장하는 인도 개별주식을 거래할 수 있도록 Outbound 혁신 서비스 런칭을 통해 미래를 열겠습니다. 또한 클라우드 서버 구축, 원장 개발 등 내부 디지털 혁신과 함께 차세대 MTS 플랫폼 개발 및 고도화, 금융 서비스 혁신 등 공격적인 디지털 인프라 투자 확대를 지속 추진하겠습니다.

온라인 Brokerage 및 Flow Business 확장으로 수익성 제고

급성장하는 ETF를 중심으로 인도, 인도네시아, 베트남 등 신흥국 내 Brokerage 경쟁력과 고객 기반을 확대하여 현지 시장 지배력을 높여겠습니다. 또한 Global IB 전문성이 뛰어난 홍콩, 런던, 뉴욕 등 선진국 법인 간 델타원 데스크, SBL 데스크를 구축하고 협업 프로세스를 만드는 등 Sales & Trading 기반의 Flow 비즈니스를 통한 기축수익 확보에 주력하겠습니다. 더불어 ETF LP 비즈니스와 Market Making 비즈니스도 본격화하여 글로벌 투자 포트폴리오를 다변화할 계획입니다.

상품공급 강화 및 글로벌 ESG경영 추진

정확한 시장 모니터링을 통한 선제적인 리스크 관리를 기반으로 글로벌 신성장 산업에 대한 투자를 지속할 것입니다. 신사업 진출과 현지화로 투자기회를 엄선하고 상품 공급을 확대하여 고객 만족 및 고객 동맹을 실현할 것입니다. 국가별 맞춤형 ESG 경영을 실천하기 위해서 해외 비즈니스 관련 친환경 투자 및 내부통제를 강화하고, 직원 및 고객 서비스를 개선하는 등 이해관계자들과 함께 성장해 나가겠습니다.

사업 소개, 성과 및 전략

사업 소개, 성과 및 전략 ◀

PI Principal Investment

국내외 IB 딜로 쌓은 풍부한 네트워크와
기업금융 경험을 바탕으로 글로벌 혁신기업과
우량 자산을 발굴 및 투자하고,
고객에게 안정적인 수익을 제공합니다.



신성장산업 및 혁신기업 투자

장기적으로 성장성 있는 글로벌 혁신기업 투자 포트폴리오를 구축하여 자기자본 투자를 수행합니다. 글로벌 네트워크를 활용하여 4차산업, Web3.0, ESG 등 성장 잠재력이 풍부한 섹터의 경쟁력 있는 우량자산에 투자를 확대하고 있습니다. 글로벌 자산의 지속적인 투자를 통해 산업의 혁신을 지원하고 금융자본의 역할을 충실히 수행하고 있습니다.

글로벌 우량 대체자산 투자

그룹 네트워크를 활용하여 오피스, 호텔, 물류, 레저 등 다양한 영역의 경쟁력 있는 자산에 투자하고 있습니다. 장기적 관점에서 차별화된 투자 전략을 가지고 지속적이고 안정적인 수익 창출을 추구합니다.

2022 성과

혁신 산업 및 기업 투자 지속

글로벌 유동성 긴축과 인플레이션 등 금융시장 경색에도 불구하고, 핵심 혁신 산업 및 기업을 중심으로 자기자본을 분산투자하여 미래 수익 기반을 견고히 하였습니다. 또한 국내 4개 그룹과 신성장펀드를 각각 설정, 투자하여 포지션의 효율화 및 안정성을 확보하였으며, 친환경 기업의 주식과 펀드 등에 대한 ESG 투자를 확대하여 국내 ESG 시장의 저변 확대에 기여하였습니다.

신규 투자	• 총 14건	• 총 약정금액 7,151억 원
ESG 투자	• 총 14건	• 총 약정금액 1,130억 원
	- 쌍용C&E - LS미래에셋ESG펀드	- 미래에셋KT&G펀드 - JKL친환경모빌리티펀드
국내 그룹 협업 신성장펀드 투자	• 총 4개 펀드 설정 및 투자	• 총 약정금액 1,280억 원
	협업 그룹	- LS그룹 - 한화생명 - 이마트 - KT&G

안정적 수익기반 구축

2021년 단기금융업 개시 이후 선별적 회사채 투자, 인수금융, 인프라금융 등 우량자산 위주로 포트폴리오를 구성하여 안정적인 사업기반을 구축해왔으며 모험자본투자도 적극적으로 진행해 왔습니다. 2022년 말 기준 약 6조 원 수준까지 증대된 발행어음 수신규모로 위험 대비 안정적인 수익을 창출하였을 뿐 아니라, CP 및 회사채 발행에 따른 조달비용 절감에도 기여하는 등 단기금융 비즈니스 모델을 성공적으로 내재화 하였습니다. 앞으로도 유동성 비율, 부동산규제비율 등을 철저히 준수하여 금융시장 변동성에 의해 부실자산이 발생하지 않도록 리스크 관리에 주력하겠습니다.

2023 전략

적극적인 투자·Exit 전략으로 투자 선순환 구축

2022년 하반기 들어 미국 오피스 및 물류창고를 중심으로 부동산 거래 규모가 지속적인 하락세를 보이고 있고 실물 부동산의 자본환원율 (capitalization rate)이 상승하는 등 부동산 투자에 불리한 환경이 지속되고 있습니다. 이러한 부동산 가치 조정은 2023년 상반기에도 지속될 것으로 보입니다. 다만, 하반기 이후 저평가 된 우량 부동산의 시장 출회로 저가매입 기회가 있을 것으로 예상되어 적극적인 투자 기회를 모색할 계획입니다. 아울러 기존에 보유하고 있는 부동산 투자자산의 노후화 개선을 위한 CAPEX 투자를 통해 매각가치를 극대화하여 비우호적인 부동산 시장 속에서도 안정적인 수익을 창출해 낼 수 있도록 Exit 전략을 수립하여 이행해 나가고자 합니다.

ESG 투자 포트폴리오 확대로 장기 수익 기반 마련

미국이 지난 2022년 8월 발효한 인플레이션 감축법(Inflation Reduction Act, IRA)은 화석연료 기반 산업에 의한 기후변화 영향을 최소화하기 위해 태양광, 풍력, 그린수소 등 신재생에너지 전환을 위한 세액공제 정책 사항을 포함하고 있습니다. 청정에너지경제 구축, 환경오염 감소 등을 주요 목표로 본격적인 '탈탄소화 경제' 구축에 나서 향후 미국 내 신재생에너지 관련 기업 및 인프라 투자가 활성화 될 것으로 전망됩니다. 이에 미래에셋증권은 청정 연료, 청정 전기 등 탄소 배출을 대폭 감소시킬 수 있는 혁신 기술을 보유한 기업을 선제적으로 발굴하여 적극적으로 Equity 투자를 진행할 계획입니다. 또한 해상 운송을 위한 터미널 건설 등 증가하는 인프라 건설 수요에 모험자본 제공, 인프라금융, 대체투자를 확대하여 글로벌 우량 ESG 투자 포트폴리오를 구축하고자 합니다.

글로벌 금융시장 리뷰 및 전망

글로벌 금융시장 리뷰 및 전망 ◀



주식시장

2022년 리뷰

치솟는 인플레이션과 연준의 공격적인 금리인상으로 주식시장은 연초부터 가을까지 완연한 조정 국면을 거쳤으며, 2020~2021년에 높은 주가 상승을 보인 기술주를 중심으로 주가 조정이 진행되었습니다. 다수의 글로벌 주식시장이 10월 이후 반등한 반면, 미국 나스닥 지수는 연말까지 약세 흐름이 유지되었습니다.

2022년 글로벌 주요 지수 연간 변화율

코스피	다우	나스닥	상해종합	유로스톡스50
-24.9%	-8.8%	-33.1%	-15.1%	-11.7%

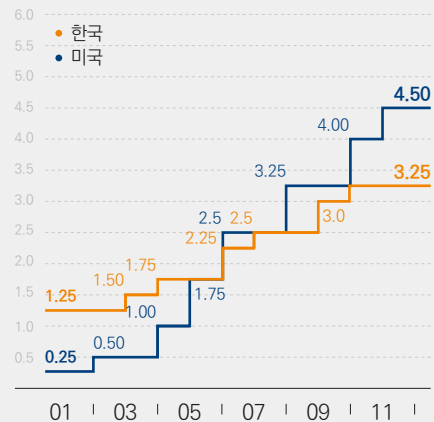
2023년 전망

디스인플레이션이 진행되고 연준 금리인상 속도의 감소는 증시에 우호적으로 작용하고 있습니다. 다만, 시장 전망과 달리 지속되고 있는 미국의タイト한 일자리 상황은 연준의 금리인상 기조 유지에 힘을 실어 하반기 글로벌 경기 침체 가능성에 대한 부담은 지속될 것으로 보입니다.

미국	선별적인 주식 선택이 필요
아시아	상대적인 경기 회복 또는 견고한 성장세가 기대되며 미국 증시에 비해 상대적으로 높은 수익 기대
한국	기업의 이익 전망이 지속적으로 하락세를 보이고 있으나, 아시아 증시에서의 외국인 매수세 증가가 한국에도 긍정적인 영향을 미칠 것으로 보여 주가 하락 위험이 제한적일 것

인플레이션 상승과 연준이 주도하는 글로벌 금리인상 기조에 큰 폭의 약세를 보였습니다. 전세계 국제 금리는 2022년 10월까지 상승세가 이어졌으나, 연준 금리인상 감속 기대감 및 긴축 기조가 완화될 것으로 인식되며 금리 하락이 조정 되었습니다.

2022년 한미 기준금리 추이



2022년 글로벌 주요 국채 10년물 금리 변화율

한국	+148bps	미국	+236bps
영국	+270bps	독일	+275bps
일본	+35bps	호주 유로	+238bps

연준 금리인상에 따라 한미 기준금리 격차를 줄여야 한다는 부담감과 정부의 대규모 추경 편성 가능성이 상반기 채권 금리 상승으로 이어질 수 있습니다. 다만, 수출이 전년 대비 10% 수준으로 감소하는 등 2023년 경제 성장률이 1% 중반으로 낮아질 것으로 예상되고, 2023년 3월 이후 인플레이션이 빠른 속도로 하락할 것으로 전망되며 한국 채권시장 역시 대체로 강세기조가 기대됩니다.

연초 시장 기대 이상으로 연준 금리인상의 장기화가 예상되어 채권시장 랠리가 제한되거나 일정 기간 조정될 수 있을 것으로 예상됩니다. 다만, 누적된 금리인상 효과가 디스인플레이션 및 경제 성장의 약세로 이어질 것으로 전망되며 하반기 들어 채권시장이 강세를 보일 것으로 기대됩니다.

글로벌 금융시장 리뷰 및 전망

글로벌 금융시장 리뷰 및 전망 ◀

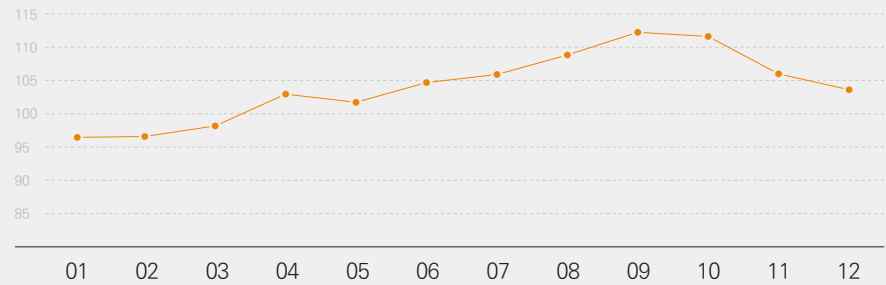


외환시장

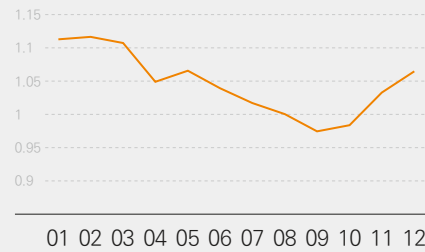
2022년 리뷰

2022년 연준의 고강도 긴축 우려에 달러 인덱스는 3분기까지 가파른 오름세를 지속하며 매우 선명한 강달러 기조를 보였습니다. 이후 연준 금리인상 속도 조절 기대감, 중국 경제 회복 기대감 및 유로존 경기 우려 완화 등이 더해져 위안화, 유로화 등이 반등하는 양상을 보였습니다.

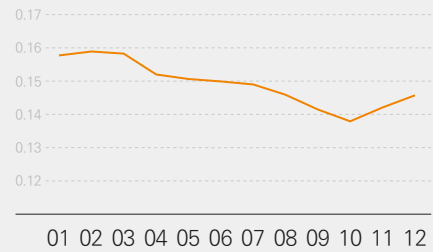
달러 Index



유로화

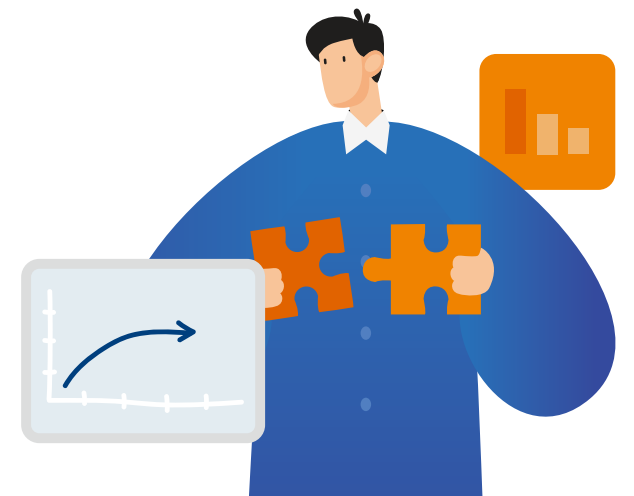


위안화



2023년 전망

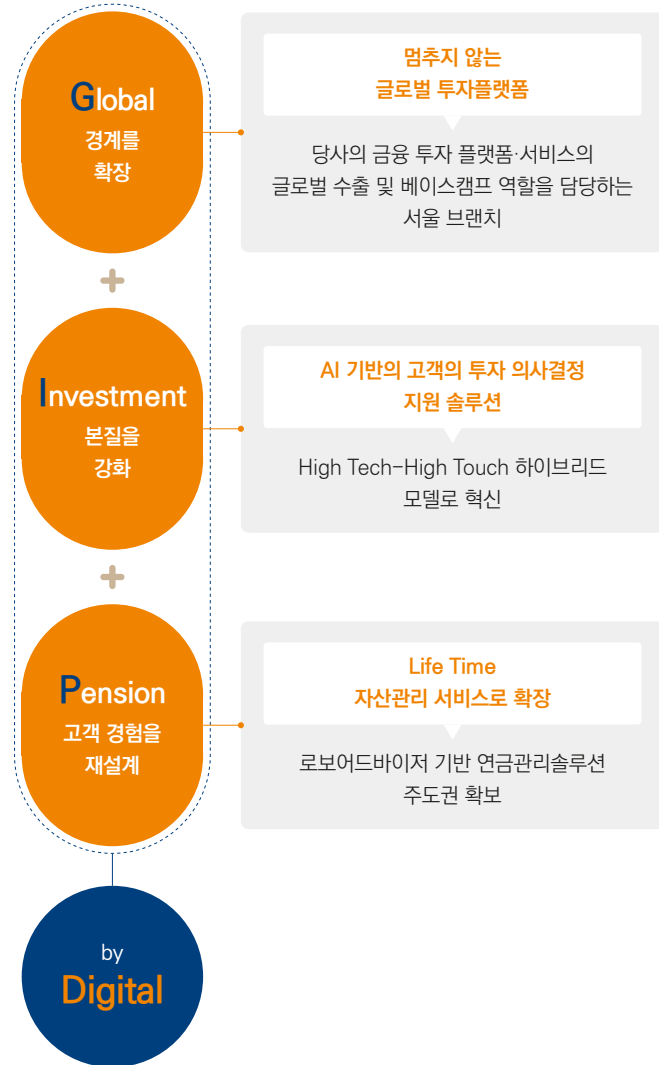
2023년 들어서도 이어진 달러 약세는 2월 들어 반등하는 양상을 보였습니다. 이는 미국 내 인플레이션이 시장의 기대만큼 빠르게 낮아지고 있지 않고 연준 금리인상 우려가 다시 확산되었기 때문인 것으로 판단됩니다. 안전자산인 달러에 대한 선호도가 지속될 것으로 전망되나, 연준의 금리인상이 마무리 될 것이라는 인식이 유효하고 연내 금리인하 가능성도 보여 3분기 이후 달러 강세가 다소 약해질 것으로 예상됩니다. 아울러 중국의 경기 회복과 인도 및 아세안의 견고한 성장세로 아시아로의 자금 유입세가 기대됨에 따라 아시아 통화 변동성은 상대적으로 낮을 것으로 생각합니다.



디지털

미래에셋증권은 디지털과 AI를 기반으로 투자의 경계를 확장하고, 기업의 본질을 강화하여 고객에게 새로운 투자 경험을 제공하기 위한 디지털 비즈니스 혁신을 선도하고 있습니다.

No.1 글로벌 투자플랫폼

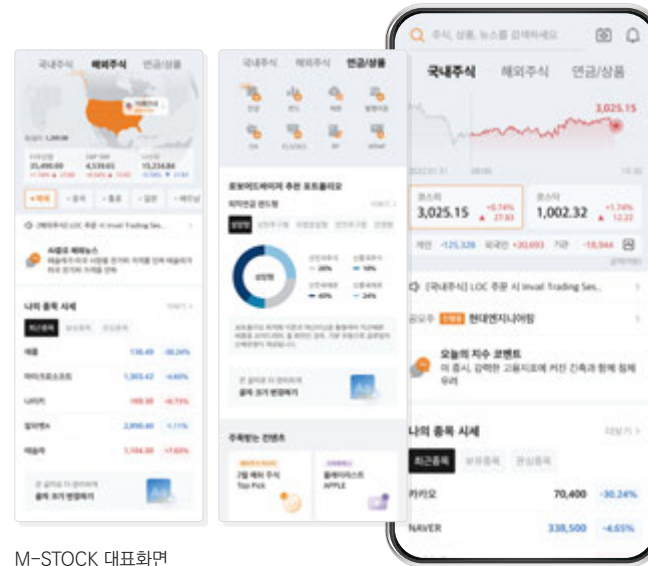


디지털 ◀

Digital Platform: 투자의 모든 경험 All about Investment

디지털 채널 통합, 'M-STOCK' 출시

2022년 6월 새로운 모바일트레이딩시스템(MTS)인 '엠스톡(M-STOCK)'이 출시되었습니다. 국내주식 m.Stock, 해외주식 m.Global, 연금·금융상품 m.ALL 등 기능별로 분리되어 있던 디지털 채널을 하나의 플랫폼으로 통합한 서비스입니다. '투자의 모든 것(All about Investment)'이라는 슬로건 아래 국내외 모든 투자상품을 원터치로 연결하여 투자 아이디어를 발견하고 24시간 자산을 관리할 수 있는 국내 최고의 금융 투자 플랫폼입니다.



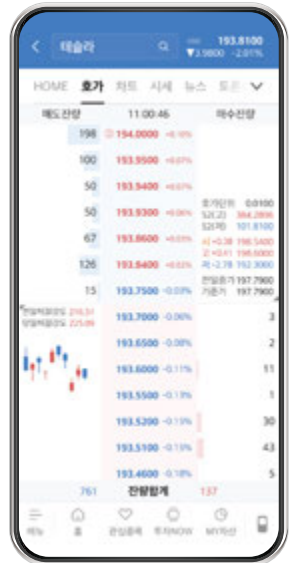
M-STOCK 대표화면

Digital Experience(DX) 확대

'M-STOCK'은 투자흐름과 고객경험을 중심으로 UX·UI를 제공합니다. 한 곳에서 금융상품과 투자정보를 한 번에 확인할 수 있도록 홈화면을 투자정보 게이트로 재구성하였으며, AI기술이 적용된 로보어드바이저, 리서치 보고서, 투자진단 등 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

글로벌 시·공간 영역 확대

투자자는 데이마켓서비스를 이용하여 야간에만 거래할 수 있었던 미국주식을 시간의 제약 없이 거래할 수 있어 변동성 장세에 능동적인 대처가 가능합니다. 또한 업계 최초로 도입한 '나스닥 토탈뷰'는 한 개의 가격과 20개의 호가 정보를 확대 제공하여 성공적인 투자결정을 지원 합니다.



나스닥 토탈뷰

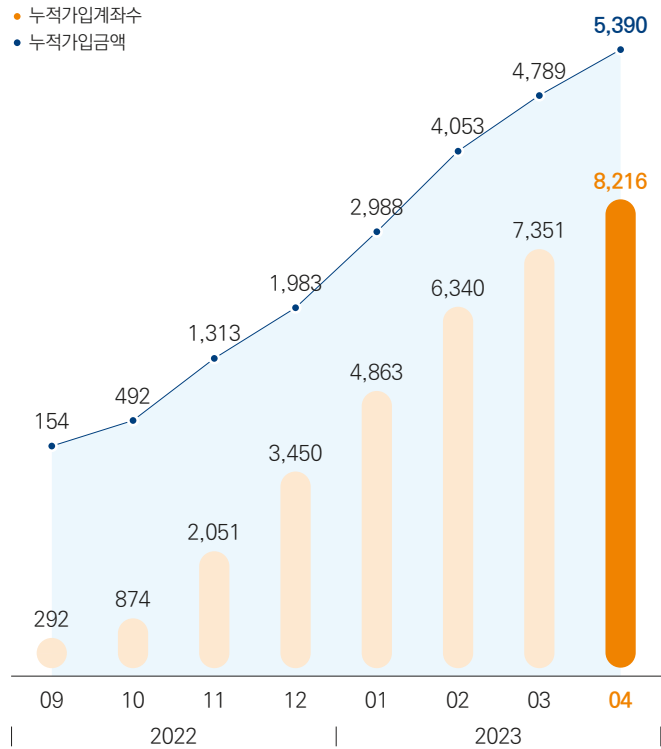
디지털

혁신기술기반 선도적 AI 서비스: 초개인화 투자정보 및 자산관리 서비스 제공

AI 자산관리 서비스 '로보어드바이저' 출시

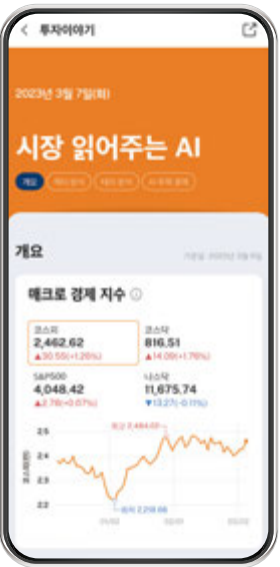
투자성향 및 보유상품 현황을 분석해 맞춤형 포트폴리오를 제공하는 '퇴직연금 로보어드바이저' 서비스가 2022년 9월에 출시되었습니다. 2016년부터 6년간의 연구개발을 거쳐 자체 개발한 투자 알고리즘이 탑재된 이 서비스는 출시 7개월 만에 7,500명이 가입하였으며, 총 가입금액 5,000억 원을 달성하였습니다. 연금의 장기투자 속성을 고려해 적립식 투자로 안정적 성과를 창출하도록 설계된 투자 알고리즘은 매일 모든 계좌를 독립적으로 모니터링하여 적시에 투자제안을 하는 초개인화된 1:1 맞춤 연금자산관리 솔루션입니다.

연금 로보어드바이저 가입자 추이



AI PB 구축

투자의사결정지원(Next Best Action) 엔진 'AI PB' 는 적시성 있는 맞춤형 투자정보 제공과 투자제안을 통해 고객이 자산관리에 집중할 수 있도록 지원하고 있습니다. 향후 로보어드바이저와 다이렉트 인덱싱 등의 자산배분지원 솔루션과 인적서비스를 결합하여 차별화된 하이브리드 자문서비스를 제공할 예정입니다.



시장-종목 읽어주는 AI 리포트

'AI 리포트'는 투자정보와 AI 서비스를 접목한 서비스로 투자자에게 폭넓은 종목, 시황 정보를 제공하고 리서치 보고서를 출판하는데 드는 시간과 비용을 줄여 고객이 종목과 시황 정보를 빠르게 접할 수 있도록 돕습니다. 인터랙티브 웹페이지 형식으로 제작되어 PC, 스마트폰 등 다양한 매체를 통해 접근이 가능하며 시장, 섹터, 테마, 종목 등을 종합 분석하여 요약된 결과를 제공함으로써 가독성을 높였습니다.

실시간 해외주식 뉴스 번역 및 요약 서비스

2023년 2월 ChatGPT로 대두되는 생성형 인공지능(Generative AI) 기술을 업계 최초로 활용하여 로이터와 SCMP 뉴스원의 속보를 5분마다 자동으로 번역, 요약해 주는 무료 서비스를 출시하였습니다. 또한 네이버 언어모델을 활용하여 중요도(긍정, 부정, 감성분석, 태그분류 등) 다양한 정보를 추가 제공하여 국내 투자자가 해외투자 시 신속한 의사결정을 할 수 있도록 지원하고 있습니다.



디지털

Digital Solution 활동: 투자의 경계를 더 넓게

토큰 증권 발행(Security Token Offering, STO)

디지털자산 투자 수요가 급증하면서 금융사들의 토큰 증권 발행(STO) 시장 경쟁이 본격화되고 있습니다. 토큰 증권 발행 업무 영역으로 사업 범위를 확대하기 위해서는 블록체인 기술을 보유한 기업이나 상품화가 가능한 자산을 보유한 사업자와 협업이 필수입니다. 미래에셋증권은 토큰 생태계 구축에 역량을 집중하기 위해 2023년을 디지털자산 비즈니스 사업화의 원년으로 삼았습니다. 이의 시작으로 내부적으로는 증권사 최초로 디지털자산 전문 인력 중심의 TF를 출범하였고, 외부적으로는 ICT 대표기업 SK텔레콤과 토큰 증권 생태계 조성을 위한 MOU를 체결하고 토큰 증권 기초자산의 공동발굴, 나아가 연계 서비스 시너지 창출을 위한 협력을 진행하였습니다.

마이데이터

미래에셋증권은 마이데이터 서비스의 고도화에 집중하고 있습니다. 마이데이터를 활용한 새로운 투자아이디어 시리즈 '신용점수올리기'와 '공모주 투자플래너' 서비스를 출시한 이후 현재는 제2의 월급관리 서비스인 '재테크 수익플래너'를 준비하고 있습니다. 업계 최초로 개발한 '신용점수올리기'는 마이데이터제도를 통해 수집한 고객의 금융자산, 연금정보로 추가 신용점수 가점을 받을 수 있는 서비스로, 다른 서비스를 이용해 이미 가점을 받은 고객도 신용점수 올리가 가능합니다. '공모주 투자플래너'는 증권사별로 흩어져 있던 공모주 투자정보를 한 번에 확인할 수 있도록 통합하여, 탐색·준비·약약 단계별로 필요한 정보 확인과 함께 원스탑으로 투자가 가능합니다. 앞으로도 미래에셋증권은 마이데이터를 활용한 새로운 투자아이디어 시리즈를 개발하여 투자의 비용, 시간, 리스크를 해소한 더욱 개인화된 맞춤형 자산관리 서비스를 제공해 나갈 계획입니다.

'소비에서 투자로' 주식투자 전용 PLCC 출시

미래에셋증권은 고객들에게 새로운 금융라이프를 제공하기 위해 현대카드와 공동개발하여 2023년 4월 주식투자전용 PLCC(Private Label Credit Card)를 출시하였습니다. 카드 사용실적에 따라 미래에셋증권 스타크마일리지로 적립하고 이를 원하는 주식으로 투자가 가능합니다. 또한 매월 주식으로 적립될 수 있도록 지원이 가능하며, 소비가 끝이 아닌 투자로 연결되는 새로운 문화를 선도하고자 합니다.



국내·해외주식 소수점 거래

소액투자자의 투자 접근성을 높이기 위해 국내·해외주식의 소수점 거래 서비스를 제공하고 있습니다. 수량 기준이 아닌 투자자가 원하는 금액 만큼의 투자가 가능한 서비스로 해외주식을 기존 주식거래처럼 실시간으로 주문·체결을 할 수 있으며, 국내주식 역시 10분 단위로 주문·체결이 가능해 투자 접근성을 높였습니다. 향후 적금과 같이 국내·해외주식에 투자할 수 있도록 적립식 서비스도 제공할 계획입니다.



업무의 모바일화

고객이 업무 목적으로 방문해야 하는 번거로움을 해결하기 위해 현물계좌개설, 이상금융거래, 모바일 서비스 등 모바일 지원 업무를 확대 개선하였습니다. 또한 잔고·납입 증명서 발급, 해외주식 양도소득세 내역 출력 등 영업점 방문과 우선 처리 빈도가 높은 업무를 우선적으로 디지털화하고 있습니다. 이로써 직원들은 고객관리 활동에 더욱 집중할 수 있게 되어 고객 만족도가 높아지고 있습니다.

디지털

디지털 트랜스포메이션 2.0 추진 전략

미래에셋증권은 급변하는 디지털 환경에서 비즈니스를 선도하고 글로벌 IB와 어깨를 나란히 하기 위해 전사 디지털 트랜스포메이션 (DT)을 강력하게 추진하고 있습니다.

디지털 ◀



<p>플랫폼 혁신</p>	<p>민첩하고 유연한 DT가속화 지원 체계마련</p>
<p>일하는 방식 혁신</p>	<p>단순 반복 업무 최소화로 고부가가치 업무 집중</p>
<p>고객 경험 혁신</p>	<p>고객 여정으로 연결된 디지털 동반자 관계</p>

디지털 금융을 위한 이해관계자 협력 활동

금융 빅데이터 페스티벌 개최

금융 빅데이터 페스티벌은 2017년부터 매년 대학생을 대상으로 개최된 알고리즘 경진대회입니다. 사회공헌의 일환으로 개최되는 페스티벌의 결선 진출 팀에게는 인턴십 프로그램, 서류전형 면제 등의 혜택이 제공됩니다. 2022년에는 구글 클라우드와 공동 개최하여 'ESG' 및 '투자'라는 주제 하에 글로벌 55개 대학 소속의 다양한 전공 학생들이 참여하였습니다. 이번 참여 대학생에게 ESG 평가정보 및 금융 정보 등을 활용하여 직접 데이터를 분석할 수 있는 기회와 함께 구글 클라우드 세션을 진행하여 클라우드 플랫폼 사용법을 학습할 수 있도록 지원하였습니다.



미래에셋증권 '대학생 서포터즈2기'

금융 및 마케팅에 관심있는 대학생을 대상으로 '대학생 서포터즈 2기' 프로그램을 진행하였습니다. '미래에셋증권에 대해 이야기 해보자'라는 주제로 진행된 이번 행사에서는 서포터즈 2기 로고 제작부터 미래에셋증권의 다양한 모습을 담은 숏폼, 영상 등 콘텐츠를 제작하였습니다. 이 프로그램은 MZ세대의 새로운 아이디어와 시각을 공유할 수 있는 시간이 되었으며, 우수 팀에게는 상금과 함께 인턴십 프로그램 및 서류전형 면제 등의 혜택이 주어졌습니다.



활활 날고 싶다는 대학생들의 포부와 미래에셋증권의 'M'이 함께 담겨져 있는 종이비행기 모양의 로고



04 FINANCIAL REVIEW



독립된 감사인의 감사보고서(연결)



미래에셋증권 주식회사
주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업들(이하 “연결실체”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 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 연결재무제표 감사와 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 의견형성시 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 산출하고 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 15,385,497 백만원입니다.

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 거래증빙과 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 평가시스템에서 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 포함된다 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다. 연결실체는 당기 중 수수료수익으로 1,216,764 백만원을 인식하였으며, 이중 핵심감사사항으로 선정한 비정형화된 수수료수익은 333,424 백만원입니다(주식 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.

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

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 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 연결재무제표의 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. 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 그룹내의 사업활동과 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 유엽 입니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 尹勳洙



2023년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 14일) 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.

연결재무재표

연결재무상태표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

연결재무재표 ◀

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
자산		
I. 현금및현금성자산	2,847,879,554,739	3,796,550,690,436
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	39,179,062,699,121	42,566,515,691,448
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,913,019,493,755	13,306,110,706,924
IV. 상각후원가측정금융자산	40,906,990,050,430	41,549,458,859,618
V. 관계기업투자자산	1,710,944,722,592	1,888,453,738,605
VI. 유형자산	536,724,225,520	434,533,671,218
VII. 투자부동산	3,910,113,531,072	4,000,787,675,291
VIII. 무형자산	480,001,975,205	500,110,468,432
IX. 기타자산	45,286,809,750	180,699,654,065
X. 당기법인세자산	24,475,843,661	6,202,689,453
XI. 이연법인세자산	658,751,788,024	412,369,468,469
자산총계	106,213,250,693,869	108,641,793,313,959
부채		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,963,604,687,714	12,555,939,031,917
II. 예수부채	9,650,956,350,952	14,550,891,285,100
III. 차입부채	52,059,468,190,276	50,330,076,808,955
IV. 발행사채	8,685,790,192,144	7,911,389,187,250
V. 총당부채	26,193,170,638	19,157,224,980
VI. 기타부채	10,375,406,280,468	12,218,021,036,785
VII. 당기법인세부채	68,892,036,982	438,352,384,835
VIII. 이연법인세부채	22,564,249,948	8,006,942,601
부채총계	95,852,875,159,122	98,031,833,902,423

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
자본		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,159,663,932,101	2,159,465,630,814
III. 이익잉여금	4,561,192,340,026	4,282,775,759,412
(대손준비금적립액)	(110,260,415,325)	(120,318,934,866)
(대손준비금환입예정금액)	41,527,226,177	10,058,519,541
IV. 자본조정	(371,993,301,371)	(441,125,484,000)
V. 기타포괄손익누계액	(212,294,694,067)	403,722,822,168
VI. 비지배지분	121,846,468,058	103,159,893,142
자본총계	10,360,375,534,747	10,609,959,411,536
부채 및 자본총계	106,213,250,693,869	108,641,793,313,959

연결재무재표

연결포괄손익계산서

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
I. 영업수익	19,161,174,666,050	13,152,001,580,324
1. 수수료수익	1,216,764,073,359	1,592,864,424,281
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	12,959,407,316,689	8,328,049,706,235
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	2,430,356,560	34,780,860,687
4. 이자수익		
(1) 상각후원가측정금융자산관련이자수익	1,400,382,295,341	813,437,131,673
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	307,182,771,085	137,826,488,736
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	464,309,728,517	369,085,786,199
5. 신용손실총당금환입액	327,497,402	7,204,453,743
6. 외환거래이익	2,139,475,401,877	1,335,771,112,441
7. 기타의영업수익	670,895,225,220	532,981,616,329
II. 영업비용	18,325,615,078,713	11,666,525,925,362
1. 수수료비용	265,254,129,357	259,495,805,785
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	12,641,501,410,056	7,675,230,838,700
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	19,331,627,177	23,265,902,210
4. 이자비용	1,672,214,046,154	552,720,398,276
5. 상각후원가측정금융상품관련손실	-	263,818,124
6. 신용손실총당금전입액	61,140,217,944	19,506,738,417
7. 외환거래손실	2,070,701,389,956	1,409,736,423,367
8. 인건비	692,154,775,658	903,788,792,515
9. 판매관리비	648,298,584,389	587,451,599,833
10. 기타의영업비용	255,018,898,022	235,065,608,135
III. 영업이익	835,559,587,337	1,485,475,654,962
IV. 영업외손익	(9,290,926,251)	156,707,732,840
1. 영업외수익	232,026,008,173	267,735,358,184
2. 영업외비용	241,316,934,424	111,027,625,344
V. 법인세비용차감전순이익	826,268,661,086	1,642,183,387,802

단위: 원

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
VI. 법인세비용	166,609,651,267	458,744,955,594
VII. 당기순이익	659,659,009,819	1,183,438,432,208
1. 지배기업의소유주지분	639,453,072,890	1,152,715,706,020
2. 비지배지분	20,205,936,929	30,722,726,188
VIII. 기타포괄손익	(614,958,737,275)	421,736,955,551
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(256,661,720,700)	(74,097,515,815)
(2) 관계기업투자자산평가손익	(133,579,165,478)	26,010,213,887
(3) 해외사업장순투자에 대한 위험회피	(27,272,676,460)	(25,058,718,750)
(4) 해외사업환산손익	173,647,248,978	379,860,159,817
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융자산평가손익	(392,719,144,128)	108,573,388,946
(2) 당기손익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동	12,743,214,529	3,706,144,616
(3) 확정급여부채의 재측정요소	8,883,505,984	2,743,282,850
IX. 당기총포괄이익	44,700,272,544	1,605,175,387,759
1. 지배기업의소유주지분	24,555,634,979	1,574,317,699,763
2. 비지배지분	20,144,637,565	30,857,687,996
X. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당이익		
(1) 보통주	1,033	1,803
(2) 2우선주	1,033	1,803

연결재무재표 ◀

연결재무재표

연결자본변동표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

연결재무재표 ◀

과목	지배주주지분					비지배지분	총계	
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금			
2021.01.01(전기초)	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
총포괄이익 :								
1. 당기순이익	-	-	-	-	1,152,715,706,020	1,152,715,706,020	30,722,726,188	1,183,438,432,208
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	18,831,122,582	15,644,750,549	34,475,873,131	-	34,475,873,131
3. 관계기업투자자산평가손익	-	-	-	26,010,213,887	-	26,010,213,887	-	26,010,213,887
4. 당기손익-공정가치측정치정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	3,706,144,616	-	3,706,144,616	-	3,706,144,616
5. 해외사업장순투자에 대한 위험회피	-	-	-	(25,058,718,750)	-	(25,058,718,750)	-	(25,058,718,750)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	379,725,198,009	-	379,725,198,009	134,961,808	379,860,159,817
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	2,743,282,850	-	2,743,282,850	-	2,743,282,850
소유주와의 거래 등 :								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(130,124,380,600)	(130,124,380,600)	(2,746,683,478)	(132,871,064,078)
2. 자기주식의 증감	-	-	(205,531,986,375)	-	-	(205,531,986,375)	-	(205,531,986,375)
3. 자기주식의 소각	-	-	82,333,907,208	-	(82,333,907,208)	-	-	-
4. 주식선택권의 행사	-	-	-	-	-	-	890,638,600	890,638,600
5. 종속기업 지분율의 변동	-	(1,175,960,034)	-	-	-	(1,175,960,034)	(2,807,114,282)	(3,983,074,316)
6. 기타	-	441,347,296	-	-	-	441,347,296	(441,347,296)	-
2021.12.31(전기말)	4,101,960,790,000	2,159,465,630,814	(441,125,484,000)	403,722,822,168	4,282,775,759,412	10,506,799,518,394	103,159,893,142	10,609,959,411,536
2022.01.01(당기초)	4,101,960,790,000	2,159,465,630,814	(441,125,484,000)	403,722,822,168	4,282,775,759,412	10,506,799,518,394	103,159,893,142	10,609,959,411,536
총포괄이익 :								
1. 당기순이익	-	-	-	-	639,453,072,890	639,453,072,890	20,205,936,929	659,659,009,819
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(650,500,943,152)	1,120,078,324	(649,380,864,828)	-	(649,380,864,828)
3. 관계기업투자자산평가손익	-	-	-	(133,579,165,478)	-	(133,579,165,478)	-	(133,579,165,478)
4. 당기손익-공정가치측정치정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	12,743,214,529	-	12,743,214,529	-	12,743,214,529
5. 해외사업장순투자에 대한 위험회피	-	-	-	(27,272,676,460)	-	(27,272,676,460)	-	(27,272,676,460)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	173,708,548,342	-	173,708,548,342	(61,299,364)	173,647,248,978
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	8,883,505,984	-	8,883,505,984	-	8,883,505,984
소유주와의 거래 등 :								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(188,136,570,600)	(188,136,570,600)	(1,440,857,258)	(189,577,427,858)
2. 자기주식의 증감	-	-	(85,661,837,270)	-	-	(85,661,837,270)	-	(85,661,837,270)
3. 자기주식의 소각	-	-	174,020,000,000	-	(174,020,000,000)	-	-	-
4. 주식선택권의 소멸	-	158,503,125	(158,503,125)	-	-	-	-	-
5. 기타	-	39,798,162	(19,067,476,976)	-	-	(19,027,678,814)	(17,205,391)	(19,044,884,205)
2022.12.31(당기말)	4,101,960,790,000	2,159,663,932,101	(371,993,301,371)	(212,294,694,067)	4,561,192,340,026	10,238,529,066,689	121,846,468,058	10,360,375,534,747

미래에셋증권
2023 통합보고서

연결재무재표

연결현금흐름표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

연결재무재표 ◀

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	2,595,094,806,460	(1,238,993,543,482)
1. 조정후당기순이익	180,939,668,080	741,670,321,411
당기순이익	659,659,009,819	1,183,438,432,208
이자수익	(2,171,874,794,943)	(1,320,349,406,608)
배당수익	(145,668,244,217)	(132,884,058,059)
이자비용	1,672,214,046,154	552,720,398,276
법인세비용	166,609,651,267	458,744,955,594
2-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	5,051,894,405,893	2,898,369,986,897
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,299,274,406,853	731,706,223,358
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	9,028,039,772	22,784,199,613
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	153,300,408,542	266,652,553,369
파생상품평가손실	2,545,167,329,490	1,030,225,511,361
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	19,331,627,177	23,265,902,210
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	3,577,627,799	1,540,448,293
관계기업투자자산평가손실	123,351,045,438	2,641,400,756
관계기업투자자산처분손실	-	127,781,857
관계기업투자자산손상차손	-	247,452,128
종속기업투자자산처분손실	14,305,964,542	1,569,897,750
투자부동산손상차손	93,507,179,866	40,215,033,611
유형자산감가상각비	76,575,574,205	72,829,471,194
투자부동산상각비	72,568,212,136	55,578,819,364
유형자산처분손실	110,911,264	99,417,139
무형자산상각비	33,353,839,594	36,976,749,302
무형자산처분손실	34,851,600	22,098,940
무형자산손상차손	232,903,333	56,812,545,526
신용손실총당금 전입액	44,914,741,123	15,835,661,876
기타의신용손실총당금 전입액	5,246,188,889	227,993,932
외화환산손실	332,844,249,124	295,628,328,172
외환차손	26,160,000,000	29,160,000,000
총당부채 전입액	10,030,490,358	1,928,777,584
기타영업비용	188,870,275,620	212,257,589,886
기타영업외비용	108,539,168	36,129,676

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
2-2. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(5,031,996,144,312)	(2,687,130,218,966)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(1,121,230,044,750)	(823,008,437,848)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(16,473,448,604)	-
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(106,909,622,580)	(56,883,497,419)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(959,156,697,322)	(486,646,199,925)
파생상품평가이익	(2,253,246,042,421)	(849,603,421,841)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(2,430,356,560)	(34,780,860,687)
관계기업투자자산평가이익	(190,531,137,554)	(195,903,080,232)
관계기업투자자산처분이익	(210,471,625)	(4,149,349,589)
종속기업투자자산처분이익	(25,139,652,921)	(2,918,443,803)
유형자산처분이익	(54,480,608)	(11,215)
투자부동산처분이익	-	(419,696,212)
무형자산처분이익	-	(940,065,430)
신용손실총당금 환입액	(291,700,711)	(6,267,164,974)
기타의신용손실총당금 환입액	(35,796,691)	(76,449,159)
외화환산이익	(206,821,712,861)	(178,725,748,035)
외환차익	(91,035,982,810)	-
총당부채 환입액	(3,326,358,130)	(1,066,233,743)
기타영업수익	(54,973,550,710)	(45,549,644,149)
기타영업외수익	(129,087,454)	(191,914,705)
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	2,400,103,752,314	(2,859,435,205,655)
예치금	86,214,085,588	1,156,796,728,482
당기손익-공정가치측정금융자산	2,994,920,922,317	(928,178,183,467)
상각후원가측정금융자산	3,018,912,597,493	2,966,818,825,845
기타자산	16,674,423,910	(33,515,719,460)
당기손익-공정가치측정금융부채	2,591,765,995,840	(484,563,605,795)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	757,765,255,523	(3,334,289,428,908)
예수부채	(4,882,292,743,091)	2,203,013,220,790
기타부채	(2,182,828,455,288)	(4,361,474,650,766)
총당부채	(1,028,329,978)	(44,042,392,376)
4. 이자수취	2,026,313,274,238	1,338,028,208,933
5. 이자지급	(1,626,324,556,179)	(541,730,064,273)
6. 배당금수취	187,250,301,478	168,723,863,593
7. 법인세지급	(593,085,895,052)	(297,490,435,422)

연결재무재표

연결현금흐름표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(3,424,161,581,748)	(2,297,531,826,222)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	8,383,369,144,479	11,108,501,072,862
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	8,205,287,825,581	10,964,519,847,863
종속기업투자자산의 감소	12,817,846,151	111,404,547,504
관계기업투자자산의 감소	159,719,363,449	21,379,395,570
유형자산의 처분	198,184,552	1,917,404
투자부동산의 처분	-	620,000,000
무형자산의 처분	1,722,856,867	2,970,000,000
임차보증금의 감소	3,623,067,879	7,605,364,521
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(11,807,530,726,227)	(13,406,032,899,084)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(11,660,143,675,789)	(13,035,322,399,410)
위험회피목적 파생상품의 순현금흐름	(9,790,975,445)	-
관계기업투자자산의 증가	(92,437,911,359)	(163,928,355,854)
유형자산의 취득	(21,220,662,379)	(27,156,403,637)
투자부동산의 취득	(3,460,979,194)	(159,346,998,260)
무형자산의 취득	(7,834,376,435)	(7,032,273,305)
선급금의 증가	(10,799,006,800)	(3,167,217,600)
임차보증금의 증가	(1,843,138,826)	(10,079,251,018)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(295,453,043,881)	5,513,304,290,051
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,936,525,576,583	7,213,241,220,662
차입부채의 순증가	-	6,030,190,241,690
사채의 발행	1,505,899,258,800	636,250,159,530
전자단기사채의 순증가	1,168,523,198,359	293,020,032,603
주식선택권의 행사	-	890,638,600
임대보증금의 증가	4,140,500,518	31,523,693,370
기타부채의 증가	257,962,618,906	221,366,454,869
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,231,978,620,464)	(1,699,936,930,611)
차입부채의 순감소	(947,279,744,835)	-
사채의 상환	(1,700,589,483,312)	(1,146,860,187,476)
리스부채의 순감소	(42,833,478,910)	(40,418,385,791)
배당금의 지급	(189,577,427,858)	(132,871,064,078)
자기주식의 취득	(85,679,042,661)	(209,997,380,625)
임대보증금의 감소	(800,353,488)	(728,614,240)
기타부채의 감소	(265,219,089,400)	(169,061,298,401)

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	175,848,683,472	128,979,390,668
V. 현금및현금성자산 순증감(= I + II + III + IV)	(948,671,135,697)	2,105,758,311,015
VI. 기초 현금및현금성자산	3,796,550,690,436	1,690,792,379,421
VII. 기말 현금및현금성자산	2,847,879,554,739	3,796,550,690,436

연결재무재표 ◀

독립된 감사인의 감사보고서(별도)



미래에셋증권 주식회사
주주 및 이사회 귀중

매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권(주식 20)이며, 대상 금액은 15,324,179 백만원입니다.계증권 및 기타매도파생결합증권(주식 20)이며, 대상 금액은 15,385,497 백만원입니다.

감사의견

우리는 미래에셋증권 주식회사(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2022년 12월 31일과 2021년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 『내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계』에 근거한 회사의 2022년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2023년 3월 14일자 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 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

1. 수준 2 및 3 장외파생상품 공정가치 평가

핵심감사사항으로 결정된 이유

회사는 대부분의 장외파생상품 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출하고 있습니다. 회사의 장외파생상품 평가는 그 특성 상 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, 주가연계증권 및 기타파생결합증권(주식 9), 파생상품부채,

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 거래증빙과 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 평가시스템에서 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 수수료수익으로 1,102,583 백만원을 인식하였으며, 이중 핵심감사사항으로 선정한 비정형화된 수수료수익은 324,321 백만원입니다(주식 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

독립된 감사인의 감사보고서(별도) ◀

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

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.

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 따라수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 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 요구심을 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 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 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 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 결론을내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 유엽 임니다.

삼 일 회 계 법 인
대표이사 尹勳洙



2023년 3월 14일

이 감사보고서는 감사보고서일(2023년 3월 14일) 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.

별도재무재표

재무상태표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사

단위: 원

별도재무재표 ◀

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
자산		
I. 현금및현금성자산	1,312,897,339,137	1,084,370,248,641
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	33,707,998,861,690	38,103,586,692,591
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	15,779,931,433,839	13,243,406,168,639
IV. 상각후원가측정금융자산	17,741,167,385,102	22,218,935,089,296
V. 종속기업투자자산	6,370,947,371,169	6,837,585,659,602
VI. 관계기업투자자산	936,970,623,396	1,013,593,479,180
VII. 유형자산	228,219,049,328	175,704,003,541
VIII. 투자부동산	242,879,031,584	246,740,118,361
IX. 무형자산	472,603,030,353	492,470,096,718
X. 기타자산	29,122,026,211	130,825,217,060
XI. 이연법인세자산	706,001,785,505	476,947,674,477
자산총계	77,528,737,937,314	84,024,164,448,106
부채		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,145,247,309,098	12,519,883,756,647
II. 예수부채	9,484,178,468,023	14,354,386,589,258
III. 차입부채	29,182,050,816,176	29,869,297,330,020
IV. 발행사채	7,901,003,282,652	7,346,433,408,287
V. 총당부채	28,390,325,953	18,480,908,686
VI. 기타부채	7,650,645,021,604	9,933,079,946,535
VII. 당기법인세부채	41,643,254,102	400,957,571,290
부채총계	68,433,158,477,608	74,442,519,510,723

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
자본		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,159,366,591,005	2,159,168,289,718
III. 이익잉여금	3,365,686,549,324	3,330,268,680,145
(대손준비금적립액)	(110,260,415,325)	(120,318,934,866)
대손준비금환입예정금액	41,527,226,177	10,058,519,541
IV. 자본조정	(362,891,113,384)	(432,045,433,337)
V. 기타포괄손익누계액	(168,543,357,239)	422,292,610,857
자본총계	9,095,579,459,706	9,581,644,937,383
부채 및 자본총계	77,528,737,937,314	84,024,164,448,106

별도재무재표

포괄손익계산서

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사

단위: 원

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
I. 영업수익	16,761,431,114,978	11,812,882,603,704
1. 수수료수익	1,102,582,661,012	1,439,022,000,622
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	12,131,294,371,665	7,559,918,197,381
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	2,430,356,560	34,706,977,081
4. 이자수익	-	-
(1) 상각후원가측정금융자산관련이자수익	579,512,629,731	533,516,684,038
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	304,754,208,551	137,177,016,481
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	423,878,983,769	331,712,281,196
5. 신용손실충당금환입액	2,306,388	1,329,491,128
6. 외환거래이익	1,937,833,765,583	1,244,443,359,382
7. 기타의영업수익	279,141,831,719	531,056,596,395
II. 영업비용	16,213,041,133,349	10,254,145,415,186
1. 수수료비용	207,018,620,476	208,452,609,520
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	12,009,770,053,168	7,002,014,268,494
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	19,329,837,077	20,725,081,251
4. 이자비용	928,651,551,933	405,728,782,565
5. 상각후원가측정금융상품관련손실	-	263,818,124
6. 신용손실충당금전입액	31,074,299,233	3,445,370,847
7. 외환거래손실	2,016,180,684,740	1,364,326,253,271
8. 인건비	566,176,190,939	787,508,349,604
9. 판매관리비	422,809,445,397	448,490,486,579
10. 기타의영업비용	12,030,450,386	13,190,394,931
III. 영업이익	548,389,981,629	1,558,737,188,518
IV. 영업외손익	4,818,450,197	(380,767,504,612)
1. 영업외수익	120,534,767,504	63,312,120,761
2. 영업외비용	115,716,317,307	444,079,625,373
V. 법인세비용차감전순이익	553,208,431,826	1,177,969,683,906

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
VI. 법인세비용	155,633,992,047	352,805,117,042
VII. 당기순이익	397,574,439,779	825,164,566,864
VIII. 기타포괄손익	(590,835,968,096)	120,443,956,270
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	-	-
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	(249,062,237,887)	(73,487,168,711)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	-	-
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	(363,400,450,722)	187,481,697,515
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	12,743,214,529	3,706,144,616
(3) 확정급여부채의 재측정요소	8,883,505,984	2,743,282,850
IX. 당기총포괄이익	(193,261,528,317)	945,608,523,134
X. 주당이익	-	-
1. 기본 및 희석주당이익	-	-
(1) 보통주	642	1,291
(2) 2우선주	642	1,291

별도재무재표 ◀

별도재무재표

자본변동표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사

단위: 원

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2021.01.01(전기초)	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
총포괄이익 :	-	-	-	-	-	-
1. 당기순이익	-	-	-	-	825,164,566,864	825,164,566,864
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	113,994,528,804	-	113,994,528,804
3. 당기손익-공정가치측정치정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	3,706,144,616	-	3,706,144,616
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	2,743,282,850	-	2,743,282,850
소유주와의 거래 등 :	-	-	-	-	-	-
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(130,124,380,600)	(130,124,380,600)
2. 자기주식의 증감	-	-	(205,531,986,375)	-	-	(205,531,986,375)
3. 자기주식의 소각	-	-	82,333,907,208	-	(82,333,907,208)	-
2021.12.31(전기말)	4,101,960,790,000	2,159,168,289,718	(432,045,433,337)	422,292,610,857	3,330,268,680,145	9,581,644,937,383
2022.01.01(당기초)	4,101,960,790,000	2,159,168,289,718	(432,045,433,337)	422,292,610,857	3,330,268,680,145	9,581,644,937,383
총포괄이익 :	-	-	-	-	-	-
1. 당기순이익	-	-	-	-	397,574,439,779	397,574,439,779
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(612,462,688,609)	-	(612,462,688,609)
3. 당기손익-공정가치측정치정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	12,743,214,529	-	12,743,214,529
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	8,883,505,984	-	8,883,505,984
소유주와의 거래 등 :	-	-	-	-	-	-
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(188,136,570,600)	(188,136,570,600)
2. 자기주식의 증감	-	-	(85,661,837,270)	-	-	(85,661,837,270)
3. 자기주식의 소각	-	-	174,020,000,000	-	(174,020,000,000)	-
4. 주식선택권의 소멸	-	158,503,125	(158,503,125)	-	-	-
5. 기타	-	39,798,162	(19,045,339,652)	-	-	(19,005,541,490)
2022.12.31(당기말)	4,101,960,790,000	2,159,366,591,005	(362,891,113,384)	(168,543,357,239)	3,365,686,549,324	9,095,579,459,706

별도재무재표 ◀

별도재무재표

현금흐름표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사

단위: 원

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,500,702,344,589	(2,345,721,030,319)
1. 조정후당기순이익	46,546,730,388	461,075,018,112
당기순이익	397,574,439,779	825,164,566,864
이자수익	(1,308,145,822,051)	(1,002,405,981,715)
배당수익	(127,167,431,320)	(120,217,466,644)
이자비용	928,651,551,933	405,728,782,565
법인세비용	155,633,992,047	352,805,117,042
2-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	4,348,948,986,792	2,547,899,823,874
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	1,044,456,937,146	385,547,474,764
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	9,028,039,772	16,069,899,613
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	153,300,408,542	266,652,553,369
파생상품평가손실	2,529,789,194,424	1,008,503,560,168
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	19,329,837,077	20,725,081,251
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	3,563,210,451	1,487,189,069
종속기업투자자산손상차손	73,623,845,755	376,119,283,419
관계기업투자자산손상차손	-	252,000,000
종속기업투자자산처분손실	38,224,908,339	3,371,021,750
유형자산감가상각비	59,865,060,250	58,523,441,427
투자부동산상각비	4,741,100,896	4,746,206,217
유형자산처분손실	99,228,886	88,037,322
무형자산상각비	31,844,291,465	34,380,113,811
무형자산손상차손	-	56,614,287,388
무형자산처분손실	34,851,600	22,098,940
신용손실총당금 전입액	12,019,298,711	-
기타의신용손실총당금 전입액	5,173,146,526	287,002,826
외화환산손실	305,286,520,141	259,216,046,772
외환차손	26,160,000,000	29,160,000,000
총당부채전입액	12,488,905,782	-
기타영업비용	19,811,661,861	24,427,217,140
기타영업외비용	108,539,168	1,707,308,628

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
2-2. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(4,205,024,630,899)	(1,977,647,829,377)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(599,248,572,939)	(433,095,101,980)
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(106,909,622,580)	(56,883,497,419)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(959,156,697,322)	(486,646,199,925)
당기손익-공정가치측정금융자산처분이익	(16,473,448,604)	-
파생상품평가이익	(2,230,647,359,663)	(832,887,684,072)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(2,430,356,560)	(34,706,977,081)
종속기업투자자산처분이익	(115,202,800,104)	(278,539,026)
관계기업투자자산처분이익	(6,680,000)	(3,473,056,951)
유형자산처분이익	(53,476,967)	-
투자부동산처분이익	-	(419,696,212)
무형자산처분이익	-	(940,065,430)
신용손실총당금 환입액	-	(417,325,479)
기타의신용손실총당금 환입액	(2,306,388)	(51,326,039)
외화환산이익	(171,220,416,422)	(126,412,605,181)
총당부채환입액	(3,326,358,130)	(1,066,233,743)
기타영업수익	(217,447,766)	(213,352,505)
기타영업외수익	(129,087,454)	(156,168,334)
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	3,380,619,892,057	(3,879,754,169,960)
예치금	111,469,044,838	109,563,678,251
당기손익-공정가치측정금융자산	3,571,886,545,878	(575,826,248,121)
상각후원가측정금융자산	4,443,069,220,788	2,328,829,467,544
기타자산	14,586,653,227	(97,305,516,616)
당기손익-공정가치측정금융부채	1,788,511,772,211	(456,149,782,937)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	757,765,255,523	(3,334,289,428,908)
예수부채	(4,839,159,265,649)	2,107,987,831,003
기타부채	(2,466,967,432,499)	(3,918,217,126,088)
총당부채	(541,902,260)	(44,347,044,088)
4. 이자수취	1,233,372,986,831	1,011,973,471,617
5. 이자지급	(890,785,998,915)	(392,783,641,025)
6. 배당금수취	127,160,361,185	120,430,815,824
7. 법인세지급	(540,135,982,850)	(236,914,519,384)

별도재무재표 ◀

별도재무재표

현금흐름표

제 54(당) 기 2022년 12월 31일 현재 / 제 53(전) 기 2021년 12월 31일 현재
미래에셋증권 주식회사

단위: 원

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(2,717,224,311,822)	(2,120,578,889,154)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,676,654,933,454	11,433,338,262,997
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	8,204,013,984,967	10,676,638,945,941
종속기업투자자산의 감소	1,309,165,426,545	726,177,862,635
관계기업투자자산의 감소	158,224,654,948	20,529,395,570
유형자산의 처분	89,180,834	-
투자부동산의 처분	-	620,000,000
무형자산의 처분	1,564,800,000	2,970,000,000
임차보증금의 감소	3,596,886,160	6,402,058,851
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(12,393,879,245,276)	(13,553,917,152,151)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(11,572,693,053,001)	(12,983,251,498,222)
종속기업투자자산의 증가	(707,352,429,098)	(370,064,956,574)
관계기업투자자산의 증가	(81,393,399,164)	(160,713,294,878)
유형자산의 취득	(12,957,678,735)	(22,415,183,652)
무형자산의 취득	(6,234,072,700)	(4,366,171,510)
선급금의 증가	(10,799,006,800)	(3,167,217,600)
투자부동산의 취득	(752,180,000)	(189,629,220)
임차보증금의 증가	(1,697,425,778)	(9,749,200,495)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(554,533,850,028)	4,870,989,457,024
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,159,679,354,328	6,214,611,972,469
차입부채의 순증가	-	5,458,150,184,839
사채의 발행	1,495,899,258,800	636,250,159,530
전자단기사채의 순증가	600,000,000,000	120,000,000,000
임대보증금의 증가	993,991,418	211,628,100
기타부채의 증가	62,786,104,110	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(2,714,213,204,356)	(1,343,622,515,445)
차입부채의 순감소	(734,588,049,569)	-
사채의 상환	(1,671,810,000,000)	(975,560,000,000)
리스부채의 감소	(33,216,393,429)	(31,686,905,748)
배당금의 지급	(188,136,570,600)	(130,124,380,600)
자기주식의 취득	(85,661,837,270)	(205,531,986,375)
임대보증금의 감소	(800,353,488)	(719,242,722)

과목	제 54(당) 기	제 53(전) 기
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과	(417,092,243)	(718,278)
V. 현금및현금성자산 순증감(= I + II + III + IV)	228,527,090,496	404,688,819,273
VI. 기초 현금및현금성자산	1,084,370,248,641	679,681,429,368
VII. 당기말 현금및현금성자산	1,312,897,339,137	1,084,370,248,641

별도재무재표 ◀

05 ESG FACTBOOK



경제·사회 성과

경제성과

지역별 법인세 비용

지역	법인세 비용(원)*	비중(%)
한국	130,754,327,176	78.48
아시아	20,387,963,037	12.24
유럽	3,117,394,073	1.87
미주	12,349,966,981	7.41

* 본사 연결재무제표상 법인세비용 금액 기준

이해관계자별 가치배분

단위: 억 원

이해관계자(가치배분 방식)	금액
고객(이자비용)	16,722
주주 및 투자자(현금 배당금 총액)	1,234
임직원(인건비)	6,922
지역사회 및 NGO(기부금)	33
정부(법인세 및 각종 세금)	1,666
합계	26,577

경제·사회 성과 ◀

사회성과

단위: 명

구분	2020		2021		2022				
	남	여	남	여	남	여	합계		
전체임직원 ¹⁾	2,249	1,787	2,159	1,650	2,015	1,570	3,585		
신규 채용인원	58	24	119	92	111	53	164		
전체 퇴직인원	230	53	191	131	274	129	403		
육아휴직 이용인원 ²⁾	10	130	12	126	22	120	142		
지역별	국내	2,235	1,787	2,154	1,650	2,010	1,570	3,580	
	해외	14	-	5	-	5	-	5	
직급별	관리자 직급	임원	227	24	298	34	274	38	312
		PB임원	45	16	44	17	52	17	69
		수석매니저	664	115	601	112	580	127	707
	비관리자 직급	선임매니저	951	508	867	517	798	531	1,329
		매니저	284	866	279	764	270	726	996
		대리	21	254	31	202	26	127	153
기타 ³⁾	57	4	39	4	15	4	19		
고용 형태별	정규직	1,685	1,690	1,564	1,527	1,440	1,432	2,872	
	비정규직	564	97	595	123	575	138	713	
연령대별	30세 미만	98	223	78	120	65	92	157	
	30~50세	1,729	1,518	1,518	1,396	1,370	1,327	2,697	
	50세 초과	422	46	563	134	580	151	731	
국적별	내국인	한국	2,231	1,781	2,147	1,643	2,003	1,563	3,566
		캐나다	5	1	3	1	5	1	6
	외국인	미국	5	1	4	1	3	1	4
		프랑스	4	-	1	2	1	2	3
		기타	4	1	4	3	3	3	6
사회적 소수계층	외국인	18	3	12	7	12	7	19	
	장애인	23	2	22	2	20	2	22	
수익창출 부서 ⁴⁾	관리자직급	1,371	461	1,301	502	1,189	515	1,704	
STEM ⁵⁾	관리자직급	178	43	185	53	189	61	250	
	비관리자직급	69	41	82	47	83	50	133	

1) 2021년부터 정기공시 기준변경 등기임원, 휴직자(육아휴직, 인병휴직, 청원휴직) 제외

2) 육아휴직 대상자수는 매년 누적인원으로 산출되어 대상 인원은 보고하지 않음

3) 주식상담역 및 전문위원 포함

4) IB, WM(PB임원 포함) 영업직군 선임매니저 이상 관리자 기준

5) STEM(Science, Technology, Engineering, Math): IT, 디지털 직군(디지털 PB, 고객센터 제외)

경제·사회 성과

사회성과

구분	단위	2020	2021	2022	
고용	전체 퇴직률	%	6.0	8.4	11.2
	자발적 퇴직률 ¹⁾	%	5.0	6.1	8.1
다양성	내국인 관리자직급 비율	%	99.6	99.7	99.7
	외국인 관리자직급 비율	%	0.4	0.3	0.3
	수익창출 부서 관리자직급 여성 비율	%	25.2	27.8	30.2
	STEM 전직급 여성 비율	%	25.4	31.1	29.0
임직원	육아휴직 후 복귀자 수	명	179	156	138
	육아휴직 후 12개월 근무자 비율	%	92.0	92.2	93.9
	최저임금 대비 신입사원 임금 비율 ²⁾	%	230.7	227.3	227.6
	성과평가대상 실시 인원 ³⁾	%	94.0	95.2	94.9
산업재해	노동조합 가입비율 ⁴⁾	%	62.0	58.7	57.2
	질병 및 부상으로 인해 결근한 임직원 수 ⁵⁾	명	22	17	20
	근무손실일 수	일	5,113	995	982
	재해자 수 ⁶⁾	명	2	0	0

- 1) 이직, 전직 및 희망퇴직 기준
- 2) 2022년 최저시급 9,160원 대비 매니저(J)연봉
- 3) 전체 임직원 중 휴직자(육아휴직, 인병휴직 등) 평가 대상 제외
- 4) 휴직자 포함 기준, 단체교섭 사항은 100% 직원에게 적용
- 5) 업무상, 업무 외 인병휴가자(인병휴직자 제외)
- 6) 근로복지공단 산업재해 승인 건수

임직원 교육

구분	단위	2020	2021	2022
총 교육 시간	시간	218,105	257,027	320,220
총 교육 인원	명	27,815	43,830	54,130
총 투자 비용	억 원	28.0	33.0	34.0

* 임직원의 성장과 지원을 위한 인재개발팀 주관 교육(법정의무교육 포함)

전문인력 현황

구분	단위	2020	2021	2022
AFPK ¹⁾	명	1,457	1,400	1,323
CFP ²⁾	명	269	256	249
투자자산운용사(통합)	명	1,488	1,545	1,476
전체임직원 수	명	4,036	3,809	3,585

- 1) AFPK: Associate Financial Planner Korea, 개인재무설계사
- 2) CFP: Chartered Financial Planner 국제재무설계사

인권 및 윤리 교육

구분	단위	2020	2021	2022
법정의무교육*(성희롱 예방/장애인 인식개선/직장내 괴롭힘 예방)	명	4,255	4,299	3,967
윤리경영 교육 실시	회	38	25	23
윤리 및 준법 교육	명	3,971	3,785	3,545
정보보호 교육	명	3,881	3,821	3,770

* 전임직원(아르바이트, 해외법인·사무소, 사외이사, 고문, 기사, 휴직자 포함)

사회공헌 투자금액 및 참여 인원

구분	단위	2020	2021	2022
사회공헌 투자 금액 ¹⁾	억 원	27.0	31.0	37.4
봉사활동 참여 시간 ²⁾	시간	680	2,479	3,438
봉사활동 참여 인원	명	555	1,587	2,288

1) 현금, 현물기부 및 임직원 참여형 사회공헌 활동비(봉사활동 참여 시간 × 인당 평균 시급 포함)

2) ESG 환경·사회 캠페인 활동시간 포함(참여 인원당 1시간 적용)

유관협회비 지출 현황

구분	단위	2020	2021	2022
한국금융투자협회	억 원	42.2	43.9	46.7
금융보안원		7.7	8.6	9.3
한국은행		10.8	8.3	6.9
한국자본시장연구원		3.9	3.9	4.1
금융결제원		3.7	11.5	2.6
기타		9.4	12.7	12.7
합계		77.7	88.9	82.3

* 미래에셋증권은 경영원칙 및 관련법령에 따라 정치 캠페인 및 선거자금, 정치 및 로비 조직에 대한 기부 및 지원을 일체 금지하고 있습니다.

조세정책

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

조세정책 ◀

세무 원칙

- 세법 준수와 투명한 납세가 경영의 중요 일부분임을 인식합니다.
- 책임 있는 세무 원칙에 따라 세금신고 및 납부를 충실히 이행합니다.
- 조세 회피를 위해 국가 간 세법 차이를 악용하지 않습니다.
- 특수관계자와의 거래에 있어서 정상 가격 원칙(Arm's Length Principle)에 따라 이전 가격의 적정성을 평가합니다.
- 조세 회피 목적의 조세구조(Tax Structures) 사용을 지양하며, 조세정보 공유가 불가능하고 경제적 활동이 없는 조세 피난처(Tax Havens)에 법적 실체를 운용하지 않습니다.
- 과세당국과 건설적이고 협력적 관계를 유지하기 위해 세법에서 정한 협력의무 이행에 최대한 노력합니다.
- 조세 리스크 감소를 위해 선제적 관리와 모니터링을 실시합니다.
- 세금신고 및 증빙서류, 회계이슈에 대한 의사결정 자료는 문서화하여 보관합니다.

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.

01. 법인세 회계 산출 기준
02. 이연법인세 자산과 부채 세부내역
03. 일시적 차이의 구성내역
04. 법인세비용의 구성내역 및 세율정보

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

세무 관리조직 운영

세무 이슈는 현업 전반에 걸친 실무레벨에서 상시 모니터링 되며, 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 의무화 하였습니다. 이는 직전과세연도 연결재무제표의 매출액이 1조 원을 초과하는 다국적기업의 국내 지배기업 등의 제출의무자에게 다국적 기업 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

(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아(이하, DNV)는 미래에셋증권 주식회사(이하, 미래에셋증권)의 2022년도 온실가스 배출량에 대해 제한적 보증 수준 하에서 검증을 수행하였습니다.

미래에셋증권은 'ISO 14064-1:2018(온실가스 - 제1부온실가스 배출 및 제거의 정량 및 보고를 위한 조직 차원의 사용 규칙 및 지침)', 'WRI/WBCSD GHG Protocol:2004', 'Corporate Value Chain(Scope 3) Accounting Standard Accounting and Reporting Standard' 및 'IPCC Guidelines:2006'에 명시된 원칙에 근거한 온실가스 배출량 자료를 준비할 책임이 있으며, DNV는 본 검증성명서와 관련하여 계약 조건에 따라 검증 계약당사자를 제외한 제 3자에 대하여 어떠한 책임도 지지 않습니다.

검증 범위

본 검증에서 다루어진 온실가스 배출량은 미래에셋증권에서 제공하고 있는 국내사업장의 2022년 직접 배출(Scope 1), 간접 배출(Scope 2) 및 기타 간접 배출(Scope 3)을 포함하고 있습니다. (단, 사옥은 Scope 1, 2를 대상, 임차건물은 모니터링 가능한 Scope 2만 대상으로 하였음)

- 조직경계 및 운영경계: Scope 1(고정연소, 이동연소), Scope 2(전력, 열), Scope 3(업스트림(Upstream) 활동의 3개 카테고리 - 1.구매한 제품 및 서비스(용수와 용지), 5.운영 중 발생한 폐기물과 6.출장)

검증 방식

본 검증은 2023년 4월 3일부터 4월12일까지 'ISO 14064-3:2019(온실가스 - 제3부: 온실가스 선언에 대한 타당성 평가 및 검증을 위한 사용 규칙 및 지침)'의 검증 원칙과 기준에 따라 수행되었습니다. DNV는 미래에셋증권이 보고한 온실가스 배출량과 온실가스 인벤토리의 완성에 대한 검증 의견을 제시하는데 필요한 정보와 데이터를 얻기 위하여 검증 계획을 수립하고, 검증을 실시하였습니다. 검증 프로세스의 부분으로 다음 사항을 확인하였습니다.

- 미래에셋증권의 온실가스 인벤토리 보고서(활동자료 입력 데이터, 온실가스 배출량 산정결과, 매개변수)
- 미래에셋증권의 온실가스 데이터 관리 및 수집, 배출량 산정 및 보고 프로세스

결론

온실가스 선언과 관련한 정보를 상기의 검증기준에 따라 검증한 결과, 부적절하게 산정되거나 중대한 오류를 포함하고 있다고 판단할 만한 사항은 발견하지 못하였습니다. 미래에셋증권의 2022년 온실가스 배출량은 아래와 같이 확인되었습니다.

미래에셋증권(주)의 2022년 온실가스 배출량

단위: ton CO₂eq

	직접배출 Scope 1	간접배출 Scope 2	기타 간접배출 Scope 3	총 배출량
미래에셋증권(주)	1,002	10,018	384	11,404

* 상기의 온실가스 배출량은 정수로 보고하기 위한 반올림처리로 인해 ± 1tCO₂eq 미만의 차이가 발생할 수 있음.

* 총 배출량 = 직접배출(Scope 1) + 간접배출(Scope 2) + 기타 간접배출(Scope 3)

2023년 04월 13일

대한민국, 서울



대표이사 이장섭

(주)디엔비비즈니스어슈어런스코리아

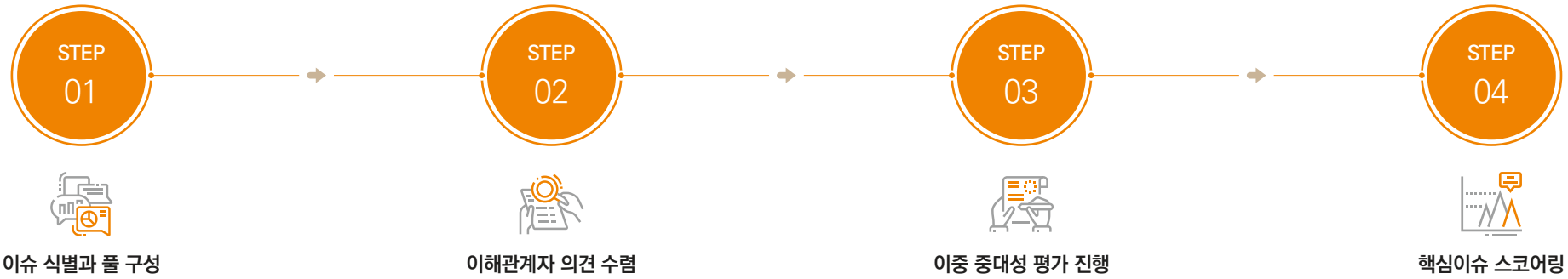
본 외부 검증인의 검증성명서는 성명서 발행일(2023년 04월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 성명서 발행일 이후 본 성명서를 열람하는 시점 사이에, 온실가스 배출량 산정에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 본 검증성명서가 수정될 수도 있습니다.

06 APPENDIX

이중 중대성 평가

미래에셋증권은 기업의 지속가능성과 사회적 영향력을 측정하기 위해 매년 이중 중대성 평가를 실시하고 있습니다. 재무·비재무 영역의 핵심 이슈를 중점 관리해야 할 상위 이슈로 선정하고, GRI(Global Reporting Initiative) 개정 가이드라인을 기준으로 글로벌 트렌드와 국내외 경쟁사들의 ESG 성과를 참고하여 주요 이슈를 도출하고 있습니다. 주요 이슈 풀 중 우선순위를 결정하기 위해 빅데이터 분석을 통한 미디어 리서치와 다양한 이해관계자의 설문조사를 진행하였으며, 이를 통해 관심도가 높은 지속가능성 이슈를 파악하였습니다. 각각의 핵심 이슈는 '비즈니스 적합성(Relevance)'과 '이해관계자 영향도(Impact)'에 가중치를 적용하여 이중 중대성 평가를 실시하였습니다.

이중 중대성 평가 프로세스



이중 중대성 평가 ◀

이슈 식별과 풀 구성

내부 이슈 식별

- 기존 지속가능경영 이슈 분석 및 내부 이슈 수집
- ESG 정책 프레임워크, 환경·사회 정책 선언문, 지속가능금융 Taxonomy 개정 사항 분석

외부 이슈 식별

- 금융서비스 부문 및 다각화된 금융 섹터 국내외 Peer사의 주요 이슈 및 활동 분석
- 글로벌 정보공시 인덱스(GRI Standards, SASB, DJSI, ISO26001, TCFP)에 제기된 신규 이슈 및 글로벌 ESG 트렌드 검토
- 미디어 리서치를 통해 당사의 ESG 이슈 분석

이해관계자 의견 수렴

- 임직원, 고객, 거래기관 및 협력기관, 주주 및 투자자, 지역사회(NGO) 등 주요 이해관계자를 대상으로 미래에셋증권의 지속가능경영 수준과 영향도 파악을 위해 설문조사 시행(2023년 1월 16일~1월 20일)
- 28개 이슈 풀을 바탕으로 경제, 사람(사회, 임직원), 환경으로 카테고리 구분하여 설문지 작성

이중 중대성 평가 진행

Evidence of Relevance

비즈니스 적합성

- 미래에셋증권의 내부 임직원 설문 결과 활용
- 금융서비스 부문 및 다각화된 금융 섹터 Peer사 핵심 ESG 이슈 집계

Evidence of Impact

이해관계자 영향도

- 고객, 거래 기관 및 협력 기관, 주주 및 투자자, 지역사회(NGO) 등 주요 이해관계자 설문 결과 활용
- 2022년 1월부터 2022년 12월까지 미디어에 노출된 약 1,373건의 기사 빅데이터 분석

핵심이슈 스코어링

- 경영수익적, 비즈니스 운영적, 브랜드 평판적 관점의 영향 수준을 평가하여 가중치 반영
- 지속적으로 관리해야할 이슈를 구분하여 최고 의사결정기구의 승인

신규 이슈 추가, 중복 이슈를
통합하여 미래에셋증권과 밀접한 관련이 있는
28개 이슈 풀 구성

이중 중대성 평가

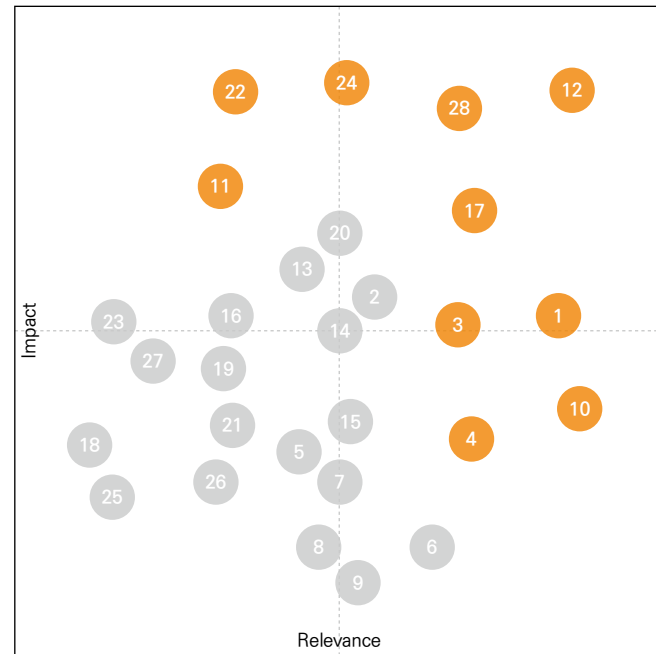
지속가능경영 핵심 이슈 선정

미래에셋증권은 지속가능경영 핵심 이슈를 기업의 전략에 통합하는 것이 장기적인 경영수익과 비즈니스 운영 그리고 브랜드 평판에 영향을 줄 것으로 믿고 있습니다.

이중 중대성 평가(Double Materiality Test)를 통해 도출한 28개 주요 이슈 중 기업의 비즈니스 적합성(Relevance)과 직·간접적인 이해관계자 영향도(Impact)에 가중치를 적용하여 10개 핵심 이슈를 선정하고, 이들의 전략(Strategy), 목표(Target), 실적(Performance), 평가(Assessment) 등을 통합보고서를 통해 공개하고 있습니다.

이중 중대성 평가 ◀

지속가능경영 주요 이슈



경제, 사람, 환경 관련 28개 주요 이슈 리스트

구분	No.	Issue
 경제 (10)	1	글로벌사업 확대(글로벌 투자를 통한 신규 수익원 확대 및 시장 지배력 강화)
	2	고객자산 관리역량 강화(고객 대상 장기적이고 안정적인 자산 관리 제공)
	3	지속가능한 경제성과 창출(국내외 시장 분석 및 다양한 판매 채널을 활용한 경제가치 창출)
	4	투자의 디지털화 선도(빅데이터, 인공지능, 블록체인 등의 기술을 활용한 디지털 금융 선도)
	5	금융거래 시스템 안정화(혁신적인 시스템 구축을 통한 금융 거래 안정화)
	6	정부 정책/규제의 지속적 모니터링 및 대응(공정하고 안정적인 투자 진행)
	7	경제/사회/환경 통합 리스크 관리(재무 건전성 확보를 통한 신규 투자 기회 모색)
	8	건전한 거버넌스 확립(이사회의 독립성, 다양성, 전문성 확보 및 투명한 지배구조 구축)
	9	ESG 정보 공시 규제 대응(선제적인 공시범위 확대)
	10	윤리경영 및 컴플라이언스 준수(반부패, 조세회피 방지 및 공정하고 투명한 업무수행)
 사람 (15)	11	지속가능 밸류체인 관리(상품개발, 판매, 고객 관리, 투자 및 자산운용 등 비즈니스 전 과정에서 지속가능한 경제가치 창출)
	12	동반성장을 위한 투자 확대(투자전문기업으로서 사회적 책임투자 확대)
	13	고객 접근성 및 편의성 향상(비대면채널 확대를 통한 효율성 제고)
	14	지역사회 수준 향상을 위한 사회공헌 확대 및 성과 측정(지역 사회 기부 및 금융취약계층 지원 등 다양한 활동 진행)
	15	금융소비자 만족도 제고(금융소비자의 권익증진 및 고객중심의 사고와 공감)
	16	금융소비자 개인정보 보호(사이버 범죄 및 개인정보 유출을 정보보호 리스크로 인지, 정보보안 규정과 운영지침을 수립)
	17	고객중심의 상품/서비스 제공(시장상황 및 고객의 투자성향을 반영한 양질의 상품을 제공하고 올바른 투자판단을 할 수 있도록 지원)
	18	이해관계자 소통채널 확대(이해관계자의 요구사항을 파악하여 지속가능경영 활동에 반영할 수 있는 다양한 소통채널 운영)
	19	이해관계자의 인권보호(노동인권 관련 국제표준 및 원칙 준중, 인권경영 프로세스 강화)
	20	글로벌 우수인재 채용 및 성장기회 제공(공정한 채용 원칙에 따라 직무별 특성을 고려한 채용 및 성장 위한 교육 제공)
	21	여성 리더십 확대(차별없는 양성평등 문화 확산)
	22	일과 삶의 균형을 위한 조직문화 개선(시차출퇴근제, 점심시간 선택제, 연차휴가 촉진제 등의 시행을 통한 건강한 근무 환경 구축)
	23	상생·화합의 노사관계(임직원의 자유로운 노조가입 및 조합 활동 등을 기반으로 노사 간 신뢰 구축)
	24	공정한 성과평가 및 보상(투명한 절차 및 합당한 근거에 따른 임직원의 공정한 역량 평가)
	25	임직원 안전보건 관리 시스템화(안전보건 경영시스템 인증을 통한 산업재해 예방 및 관리)
 환경 (3)	26	온실가스 배출 저감관리 강화(전사적인 탄소저감 활동 및 에너지 사용량 집계 효율화)
	27	기후변화 대응 전략·목표 공개(기후변화 리스크 관리 및 친환경 경영 실천을 위한 글로벌 이니셔티브 참여)
	28	기후리스크 관리 및 친환경 투자기회 확대(탄소중립 이행을 위한 비즈니스 역량 집중)

* 상기 No.는 순위가 아니며 항목별 이슈를 넘버링 한 것임

이중 중대성 평가

지속가능경영 핵심 이슈 관리

10대 핵심 이슈

순위	핵심 이슈	GRI Topic Standards	주요 이해관계자	이슈의 영향	보고페이지	전년 핵심이슈 비교
1	동반성장을 위한 투자 확대	GRI 203 간접경제효과	고객, 주주·투자자, 지역사회	비즈니스 운영적 영향	33, 43	전년 7위: 사회 책임투자(SRI) 확대
2	기후리스크 관리 및 친환경 투자기회 확대	GRI 302 에너지, GRI 305 배출	정부, 지역사회	브랜드 평판적 영향	33~42	전년 9위: 기후변화 대응 및 환경성과 관리
3	글로벌사업 확대	GRI 201 경제성과	임직원, 주주·투자자, 거래기관 및 협력기관	경영수익 영향	64~68	전년 2위: 해외사업 등 미래 성장기반 구축
4	공정한 성과평가 및 보상	GRI 405 다양성 및 공평한 기회, GRI 406 차별금지	임직원, 거래기관 및 협력기관	경영수익 영향, 비즈니스 운영적 영향	53	전년 10위: 차별금지 및 균등한 기회 제공
5	지속가능한 경제성과 창출	GRI 201 경제성과	임직원, 주주·투자자	비즈니스 운영적 영향	11	전년 1위: 시장지배력 강화 및 경제가치 창출
6	일과 삶의 균형을 위한 조직문화 개선	GRI 403 산업안전보건, GRI 404 훈련 및 교육	임직원	브랜드 평판적 영향	54~57	신규
7	고객중심의 상품/서비스 제공	GRI 417 마케팅 및 라벨링	고객	브랜드 평판적 영향	44~50	전년 6위: 금융 소비자 권익 보호
8	윤리경영 및 컴플라이언스 준수	GRI 205 반부패	임직원, 거래기관 및 협력기관, 지역사회	브랜드 평판적 영향	19~24	전년 5위: 윤리/컴플라이언스 준수
9	지속가능 밸류체인 관리	GRI 203 간접경제효과	고객, 주주·투자자, 거래기관 및 협력기관, 지역사회	경영수익 영향, 비즈니스 운영적 영향	12	전년 4위: 경제/사회/환경적 통합 리스크 관리
10	투자의 디지털화 선도	Non-GRI	고객, 주주·투자자	비즈니스 운영적 영향	71~74	전년 3위: 디지털 금융 선도

이중 중대성 평가 ◀

중대성 이슈 관리

구분	중대성 이슈	전략 수립 배경	중장기 목표	성과 및 평가
경제	글로벌 경제성과 확보	전세계는 팬데믹 기간동안 빠르게 디지털과 ESG경영 체제로의 전환이 이루어 졌고, 고객들은 철저한 리스크관리를 통한 안정적인 수익을 요구하고 있습니다. 글로벌 투자 확대는 장기적인 관점에서 지속가능한 비즈니스 구현의 필수 요소로서 자리매김 하였습니다. 금융투자회사는 글로벌 네트워크를 활용한 금융수출과 해외투자를 통한 차별화된 포트폴리오를 갖춘 IB회사로 패러다임의 변화를 선도할 것으로 예상됩니다.	<ul style="list-style-type: none"> G.I.D.P 초격차 전략 글로벌 자산배분과 연금 자산증대 선도 해외법인 IB역량 강화 및 혁신기업 투자 지속 글로벌 ESG경영 강화 	<ul style="list-style-type: none"> 해외주식 1조 8천억 원 증가 연금자산 5조 1천억 원 증가
사람	지속가능한 동반성장	금융회사는 사회의 일원이자 투자자로서 다양한 이해관계자들과 더불어 성장하는 것이 강조되어 왔습니다. 증권 산업 또한 지속가능한 밸류체인의 일부이자 유기적 매개체로서의 역할을 요구 받고 있습니다. 이에 따라 동반성장에 필요한 사회 책임투자자와 지속가능 테마 투자가 핵심 영역으로 자리매김 할 것이라 예상됩니다.	<ul style="list-style-type: none"> ESG투자 수요 증가에 부합한 다양한 투자 솔루션 개발 ESG채권 인수 및 IPO, M&A자문 확대 ESG투자전략을 적용한 다양한 펀드 및 ETF 출시 	<ul style="list-style-type: none"> 지속가능금융 23.91조 원 전년대비 57% 증가
사람	일과 삶의 균형	기업은 일과 가정이 조화롭게 균형을 이루는 직장문화를 조성하고 임직원들이 납득할 만한 합리적인 보상 시스템을 구축하는 것을 요구 받고 있습니다. 점차 조직의 주력으로 성장하는 MZ세대의 일과 삶의 균형, 공정성에 대한 요구를 반영한 성과평가와 보상체계의 개선을 지속할 것으로 예상됩니다.	<ul style="list-style-type: none"> 글로벌 인재 채용 및 디지털 인력 양성 프로그램 지속 건강한 근무 여건 조성, 모성보호제도 운영 공정한 승진과 보상을 위한 성과평가 원칙 공개 	<ul style="list-style-type: none"> 육아휴직비율 전년대비 18% 증가 임직원 총 교육시간 320,220시간
환경	기후 리스크 관리	가속화된 기후변화는 국제 협력을 통해 범세계적 정책·규제의 강화를 예고하고 있습니다. 특히 기업평판 제고에 의의를 두었던 친환경 경영은 탄소중립, 물리적 리스크, 재생에너지 투자 등을 포괄하는 기후 리스크 관리의 개념으로 확대되고 있습니다. 금융회사는 기후리스크 관리와 함께, 녹색금융 및 투자활동을 통해 자본을 제공함으로써 지속가능한 경제로의 전환에 중요한 역할을 수행할 것이라 예상됩니다.	<ul style="list-style-type: none"> 글로벌 이니셔티브 지지선언 확대 온실가스 배출량, 에너지 사용량 저감 목표 실천 재생에너지 금융 자문 및 추천 확대 	<ul style="list-style-type: none"> PCAF 지지선언 RE100 로드맵 공개 SBTi 목표 검증 진행

이해관계자 참여

이해관계자 관리체계

이해관계자 정의

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






이해관계자 분류

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

이해관계자 커뮤니케이션 활동 및 채널

이해관계자들의 의견과 요구사항을 파악하여 이를 지속가능경영 활동에 반영하고자, 이해관계자별 다양한 소통 채널을 상시 또는 정기적으로 운영하고 있습니다. 매년 이해관계자 인터뷰와 중요도 설문조사를 실시하여 주요 이슈를 파악하고, 이러한 이해관계자 니즈를 반영한 통합보고서를 공개하여 이해관계자들과 적극 소통하고 있습니다.

이해관계자 참여 ◀

이해관계자	커뮤니케이션 활동	커뮤니케이션 채널
 고객 개인/기관 고객, 소비자 단체	미래에셋증권과 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 외부 전문가 자문단 고객서비스개선협의회 고객의 소리(VOC) 홈페이지 투자설명회
 임직원	존중과 배려의 조직문화를 바탕으로 임직원 간 자유롭게 소통하며 상호 존중하는 문화를 구축하고 있습니다. 임직원의 전문성 강화를 위한 역량개발 프로그램을 지원하고, 공정한 평가를 통해 성과를 보상하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> 노사협의회 WM Community 고충처리제도
 주주·투자자	미래에셋증권의 주식을 소유하고 주요 의사 결정 과정에 참여하는 이해관계자입니다. 미래에셋증권은 건전한 지배구조를 토대로 지속적인 경제성장을 창출하여, 주주·투자자의 가치를 극대화하기 위해 노력하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> 주주총회 경영공시 기업설명회 IR
 거래기관 및 협력기관	미래에셋증권은 파트너 기관을 상생의 동반자로 인식합니다. 협력기관 및 거래기관의 고충 처리 및 의견 수렴을 위해 다양한 소통 채널을 구축하고, 공정거래를 준수하여 건전한 산업 생태계 조성에 기여하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> 협력사 정기협의회 협력사 만족도 조사
 지역사회	사회적으로 지원이 필요한 기관을 선정하여 적극적인 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다. NGO 등 비영리기관을 포함한 다양한 기관들과 협업하여 지역사회 구성원으로서의 역할을 다하고 사회적 책임을 실현하고자 노력하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> 사회공헌 사업 협업기관 홈페이지

제3자 검증의견서

미래에셋증권 주식회사 이해관계자 귀중

도입

BSI Group Korea(이하 '검증인')는 미래에셋증권 2023 통합보고서(이하 '보고서')에 대한 검증을 요청 받았습니다. 본 검증의견서는 검증범위에 포함된 관련 정보에만 적용됩니다. 보고서에 포함된 모든 정보와 주장에 대한 책임은 전적으로 미래에셋증권에 있습니다. 검증인의 책임은 명시된 범위에 대해 검증방법론을 적용하여 도출된 전문적 의견을 담은 독립적인 검증의견을 미래에셋증권 경영진에게 제공하는 것이며, 또한 미래에셋증권의 모든 이해관계자들에게 그 정보를 제공하는데 있습니다.

검증표준 및 검증수준

본 검증은 AA1000 AS(Assurance Standard) v3(2020) 검증표준이 적용되었으며, 지속가능경영보고서의 국제표준 가이드라인인 GRI Standards에 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards) 되었음을 확인하였습니다. 검증수준은 AA1000 AS에 따라 중간수준(Moderate Level) 보증 형태로 AA1000 AP(AccountAbility Principles) 2018의 4대 원칙 준수 여부를 확인한 검증유형 Type 1 및 보고서에 공개된 정보의 품질 및 신뢰성을 확인한 Type2 검증유형으로 진행되었습니다.

Type2 검증 유형은 보고조직이 제공한 자료와 정보에 근거하여, GRI 특정주제 표준(Topic Standards) 중 국내 사업장의 에너지 소비량, 폐기물 처리량, 직접 온실가스 배출량(Scope1), 간접 온실가스 배출량 (Scope2), 기타 간접 온실가스 배출량(Scope 3), 용수 사용량, 남성 대비 여성 기본급 비율 및 외부 평가 보고 지표로서 결근율, 동등임금평가, 성별임금격차비율을 대상으로 제한적 검증이 수행되었습니다

검증범위

보고서 검증에 적용된 검증범위는 아래와 같습니다.

- 보고서에 수록된 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지의 보고 내용, 일부 성과는 2023년 상반기 포함
- 지속가능경영 정책과 전략, 목표, 사업, 성과 등 보고서에 포함된 주요 주장, 중대성 평가 결과 중대이슈에 포함된 보고 내용
- 정보 수집, 분석 및 검토를 위한 내부 프로세스 및 시스템의 적합성 및 견고성

아래 사항은 검증범위에 포함되지 않았습니다.

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

검증방법

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

- 지속가능성 전략 이행 프로세스와 실행을 위한 시스템 확인
- 검증 우선순위 결정을 위한 중대성 평가 및 내부 분석 프로세스의 검토 및 적합성 확인
- 중대 이슈와 관련되거나 관리책임이 있는 부서의 상위 관리자 인터뷰 수행을 통해, 논의 및 보고한 이슈를 뒷받침하는 근거의 적합성 확인
- 각 성과 영역별 데이터의 생성, 수집 및 보고 과정 확인

검증한계

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

검증결과

검증을 수행한 결과, 검증인은 중대성 측면에서 미래에셋증권의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절 하게 기술되었다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못하였습니다. 보고서는 GRI Standards에 따라 보고 (Reporting in accordance with the GRI Standards)되었다고 판단되며, AA1000 AP(2018)에서 제시하고 있는 4대 원칙에 대한 검증 의견은 다음과 같습니다.

AA1000 AP 4대 원칙

포괄성: 이해관계자 참여 및 의견제시

미래에셋증권은 고객, 임직원, 외부관계자 및 전문가를 주요 이해관계자로 선정하였습니다. 이해관계자별 소통 채널을 운영하며, 이해관계자 참여 프로세스를 통해 핵심 이해관계자 그룹별 기대 사항과 다양한 의견을 수렴하고, 도출된 주요 이슈들을 지속가능성과 관련된 의사결정에 반영하고 있으며, 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

제3자 검증의견서

중요성: 중요한 지속가능성 주제의 식별 및 보고

미래에셋증권은 지속가능경영과 관련된 전략을 수립하고, 보고 이슈를 도출하기 위한 프로세스를 구축하였으며, 기업의 지속가능성과 사회적 영향력을 측정하기 위해 매년 이중 중대성 평가를 실시하고 있습니다. 재무·비재무 영역의 핵심 이슈를 중점 관리해야 할 상위 이슈로 선정하고, GRI(Global Reporting Initiative) 개정 가이드라인을 기준으로 글로벌 트렌드와 국내외 경쟁사들의 ESG 성과를 참고하여 주요 이슈를 도출하고 있습니다. 주요 이슈 풀 중 우선순위를 결정하기 위해 빅데이터 분석을 통한 미디어 리서치와 다양한 이해관계자의 설문조사를 진행하였으며, 이를 통해 관심도가 높은 지속가능성 이슈를 파악하였습니다. 각각의 핵심 이슈는 ‘비즈니스 적합성(Relevance)’과 ‘이해관계자 영향도(Impact)’를 가중치 적용하였으며 이중 중대성 평가(Double Materiality Test)를 통해 도출한 28개 주요 이슈 중 기업의 비즈니스 적합성(Relevance)과 직·간접적인 이해관계자 영향도(Impact)에 가중치를 적용하여 10개 핵심 이슈를 선정하고, 이들의 전략(Strategy), 목표(Target), 실적(Performance), 평가(Assessment) 등을 통합보고서를 통해 공개하고 있습니다. 이를 토대로 10개의 중대 이슈를 도출하였으며, 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

대응성: 중요한 지속가능성 주제 및 관련 영향에 대한 대응

미래에셋증권은 중대성 평가로 결정된 핵심 보고 이슈에 대한 관리 프로세스를 구축하였습니다. 이해관계자의 기대 사항을 반영하는 방향으로 적절히 대응하기 위해, 핵심 보고 이슈에 대한 정책, 과제 수행 현황, 활동성과 및 개선방안을 비롯한 대응 성과 등을 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

영향성: 조직의 활동 및 중요한 지속가능성 주제가 조직 및 이해관계자에게 미치는 영향

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

개선권고사항

검증인은 검증결과에 영향을 미치지 않는 범위에서 다음 의견을 제시합니다.

- 미래에셋증권은 ESG 경영 거버넌스 구축 및 운영을 통해 조직의 지속가능성 이슈를 관리하고 있습니다. 지속가능경영 체계의 고도화를 위해 ESG 경영 거버넌스(ESG위원회, ESG임원 협의회, ESG 실무 위원회, ESG&IR 팀)활동을 지속적으로 운영하는 것이 도움이 될 수 있습니다
- 보고서의 내용은 미래에셋증권의 2022년 주요 지속가능성 성과를 설명하고 해당 활동을 발전시키려는 노력이 표현되어 있습니다. 이와 동시에, 성과가 부진한 지속가능성 이슈를 도출하고, 이와 관련된 중장기전략 및 목표 등을 명시한다면 보고의 균형성을 확보하는 데에 도움이 될 수 있습니다.

독립성 및 적격성

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

GRI Standards 적용수준 검토

검증인은 미래에셋증권의 보고서가 GRI Standards에 따라 작성(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었음을 확인하였으며, 미래에셋증권이 제공한 자료와 정보에 기반하여 다음의 공통표준(Universal Standards)과 주제표준(Topic Standards)에 관련된 내용이 해당 요구사항을 준수하고 있다는 주장에 오류가 없음을 확인하였습니다. 별도의 산업표준(Sector Standards)은 적용되지 않았습니다.

[공통표준(Universal Standards)]

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

[주제표준(Topic Standards)]

201-1~2, 202-1, 203-1~2, 205-1~3, 206-1, 207-1~4, 302-1~5, 303-3~5, 305-1~5, 306-3, 401-1~3, 403-1~10, 404-1~3, 405-1~2, 406-1, 407-1, 408-1, 409-1, 411-1, 413-1, 415-1, 417-2~3, 418-1

2023년 05월 31일

BSI Group Korea(주)
대표이사 임 성 환



GRI Index

- **Statement of Use** 보고조직 미래에셋증권은 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지의 기간동안, 지속가능경영 내용을 보고함에 있어 GRI 스탠다드 기준을 적용하여 해당 정보를 보고하고 있습니다.
- **GRI 1 used** GRI 1: Foundation 2021
- **Applicable GRI Sector Standards** N/A



Universal Standards(GRI 2, 3)						
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Note	
GRI 2 : General Disclosures 2021	조직 및 보고관행	2-1	조직 세부 정보	5	회사개요	
		2-2	지속가능경영보고서에 포함된 기업 목록	110	About This Report (보고 범위)	
		2-3	보고기간, 주기 및 문의처	110	About This Report	
		2-4	정보의 재작성	-	중대한 변화 없음	
		2-5	외부 검증	94, 100~101	온실가스 검증의견서, 제3자검증의견서	
	거버넌스	2-6	활동, 조직의 가치사슬 및 기타 사업관계	11~12, 64~68	지속가능 밸류체인, 사업소개, 성과 및 전략	
		2-7	임직원	91~92	경제·사회성과	
		2-8	임직원이 아닌 근로자	-	정보사용 불능/불충분	
		2-9	거버넌스 구조 및 구성	16	지배구조 이사회구성	
		2-10	최고 거버넌스 기구의 추천 및 선정	지배구조 및 보수체계 연차보고서 43~44	임원후보추천위원회 활동내역	
		2-11	최고 거버넌스 기구의 의장	16	지배구조 이사회 구성	
		2-12	영향 관리를 위한 최고 거버넌스 기구의 역할	14, 17, 34	ESG위원회 역할	
		2-13	영향 관리에 대한 책임 위임	14, 17, 34	ESG위원회 역할	
		2-14	지속 가능 경영 보고에 대한 최고 거버넌스 기구의 역할	14	ESG 경영 거버넌스	
		2-15	이해관계 상충	15, 18	지배구조 이사회 독립성, 이해상충 행위 방지	
		2-16	중요 사안에 대한 커뮤니케이션	지배구조 및 보수체계 연차보고서 154~155	ESG위원회 활동내역	
		2-17	최고 거버넌스 기구의 종합적인 지식	16, 54	지배구조 이사회 구성, 그룹임원 월간 교육 ESG주제	
		2-18	최고 거버넌스 기구의 성과평가	지배구조 및 보수체계 연차보고서 108~110	사외이사 평가	
		2-19	보수 정책	지배구조 및 보수체계 연차보고서 166~169	보수체계	
		2-20	보수 결정 절차	지배구조 및 보수체계 연차보고서 166~169	보수체계	
	전략	2-21	연간 총 보상 비율	18	지배구조 이사회 평가와 보수	
2-22		지속가능한 성장 전략에 대한 성명서	10	ESG 중장기 전략 / ESG 정책 프레임워크		
2-23		정책 공약	10~12, 19~24	ESG 중장기 전략, 지속가능밸류체인, 윤리경영		
2-24		정책 공약 내재화	19~24	윤리경영		
2-25		부정적 영향 완화 절차	25~28	리스크 관리		
2-26		제기된 우려사항 및 조연에 대한 메커니즘	19, 24~26, 56	윤리경영, 윤리준법 신고, 리스크관리, 리스크 관리 리스팀 / 고충처리제도		
2-27		법·규제 준수	사업보고서 650~652	사업보고서 - 제재 등 과 관련된 사항		
2-28		가입 협회(이니셔티브)	109	협회 가입현황		
이해관계자 참여	2-29	이해관계자 참여 접근방식	99	이해관계자 참여		
	2-30	단체 교섭 협약	56, 92	일하기 좋은 기업문화 임직원 및 노사 신뢰 구축, 노동조합 가입 비율		
GRI 3 : Material Topics 2021	경영접근법	3-1	중대 이슈 결정의 절차	96	이중 중대성 평가 프로세스	
		3-2	중대 이슈 목록	98	지속가능경영 핵심 이슈 선정	
		3-3	중대 이슈 관리	98	지속가능경영 핵심 이슈 관리	

GRI Index

Topic-specific Standards

Economic Performance(GRI 200)					
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Note
GRI 201 : Economic Performance 2016	경제성과	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	14, 76~89	주주환원정책 강화, 배당제도 개선 / Financial Review 재무제표
		201-2	기후 변화로 인한 재무적 영향과 위험 및 기회	34~42	TCFD 보고서
GRI 202 : Market Presence 2016	시장지위	202-1	지역최저임금 대비 성별 표준 초기임금의 비율	92	사회성과(최저임금 대비 신입사원 임금 비율)
GRI 203 : Indirect Economic Impacts 2016	간접경제효과	203-1	인프라 투자 및 서비스 지원 활동	33, 43	Climate Engagement, Inclusive Growth
		203-2	중요 간접적 경제 파급효과 및 영향	11~12, 34~42	지속가능발류체인, TCFD리포트
GRI 205 : Anti-Corruption 2016	반부패	205-1	기업 부패 위험 평가	20~21	윤리경영 내부통제시스템, 윤리준법 신고
		205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 커뮤니케이션 및 훈련	22~23	윤리경영
		205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	24	윤리준법 신고 / 금융 부조리(부패 및 뇌물 등) 발생 현황
GRI 206 : Anti-Competitive Behavior 2016	반경쟁적행위	206-1	반경쟁적 행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치	-	해당 사례 없음
GRI 207 : Tax 2019	조세	207-1	세금처리 전략	24, 93	납세의무 이행, 조세정책
		207-2	세금에 대한 거버넌스, 통제 및 리스크	93	조세정책
		207-3	세금과 관련된 이해관계자의 참여와 관리	91, 93	조세정책, 경제성과(이해관계자별 가치배분)
		207-4	국가별 보고	91	경제성과(지역별 법인세 비용)

GRI Index ◀

Economic Performance(GRI 300)					
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Note
GRI 302 : Energy 2016	에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	39	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 에너지 지표
		302-2	조직 외부 에너지 소비	39	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 에너지 지표
		302-3	에너지 집약도	39	에너지 사용량
		302-4	에너지 소비 감축	40	내부 온실가스 과학기반 감축 목표
		302-5	제품 및 서비스의 에너지 요구량 감축	41~42	자산포트폴리오 금융배출량 관리지표 및 목표
GRI 303 : Water and Effluents 2018	용수 및 폐수	303-3	용수 취수량	39	100% 상하수도
		303-4	용수 배출량	39	폐수는 지방자치단체에서 운영 하는 폐수처리장을 통해 처리
		303-5	용수 사용량	39	자원순환 관리
GRI 305 : Emissions 2016	배출	305-1	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	39	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / Scope1
		305-2	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	39	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / Scope2
		305-3	기타 간접 온실가스 배출량(Scope 3)	39	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / Scope3
		305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	39	온실가스 배출량
		305-5	온실가스 배출 감축	40	내부 온실가스 과학기반 감축 목표
GRI 306 : Waste 2020	폐기물	306-3	폐기물 발생	39	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 자원순환 관리

GRI Index

Topic-specific Standards

Social Performance(GRI 400)					
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Note
GRI 401: Employment 2016	고용	401-1	신규채용과 이직	91~92	사회성과(신규채용인원, 고용 자발적 퇴직률)
		401-2	임시직·시간제 근로자에게는 제공되지 않고 정규직 근로자에게만 제공되는 복리후생	54~56	인재육성 및 지원 프로그램 / 일하기 좋은 기업문화
		401-3	육아휴직	56, 91~92	일하기 좋은 기업문화(일과 가정 양립 문화) 사회성과(육아휴직 이용인원)
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	산업안전보건	403-1	사업장 안전보건 관리 체계	57	안전하고 건강한 일터 만들기(안전보건 체계)
		403-2	위험 식별, 리스크 평가 및 사고 조사	57	안전보건 주요활동(사업장 안전강화)
		403-3	사업장 보건 서비스	57	안전보건 주요활동(임직원 건강 지원)
		403-4	사업장 안전 보건에 대한 근로자의 참여, 상담 및 소통	57	안전보건 주요활동(안전보건문화 확산)
		403-5	근로자 사업장 안전보건 교육	57	안전보건 주요활동(임직원 건강 지원) / 심폐소생술 및 자동심장충격기 교육
		403-6	근로자 건강 증진	57	안전보건 주요활동(임직원 건강 지원)
		403-7	비즈니스 관계로 직접 관련된 산업안전보건 영향의 예방 및 완화	57	안전보건 주요활동(사업장 안전강화)
		403-8	산업안전보건경영시스템의 적용을 받는 근로자	57	안전하고 건강한 일터 만들기
		403-9	업무 관련 상해	92	사회성과(산업재해)
		403-10	업무 관련 질병	92	사회성과(산업재해)
GRI 404: Training and Education 2016	훈련 및 교육	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간	92	사회성과(임직원 교육) / 성별, 직급 및 계약유형의 차별없이 교육 기회 제공
		404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원 프로그램	54~55	인재육성 및 지원프로그램 / 퇴직자 지원
		404-3	정기 성과평가 및 경력개발 점검을 받은 임직원 비율	53~55, 92	공정한 채용과 평가 / 인재육성 및 지원프로그램 / 사회성과(임직원 성과평가대상 실시 인원)
GRI 405: Diversity and equal Opportunity 2016	다양성 및 공평한 기회	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	16, 91~92	지배구조 이사회 다양성 / 사회성과(사회적 소수계층, 다양성)
		405-2	여성과 남성의 기본급 및 보수 비율	사업보고서 618	사업보고서 VIII. 임원 및 직원등에 관한 사항 / 2. 직원 등 현황
GRI 406: Non-discrimination 2016	차별금지	406-1	차별 사건과 시정 조치	52	인권영향평가 / 해당 사례 없음
GRI 407: Freedom of Association and Collective Bargaining 2016	결사 및 단체교섭의 자유	407-1	결사 및 단체교섭의 자유에 관한 권리가 침해될 현저한 위험성이 있는 것으로 파악된 사업장 및 공급업체	52	인권영향평가 / 해당 사례 없음
GRI 408: Child Labor 2016	아동노동	408-1	아동노동 사건의 발생위험이 높은 사업장 및 공급업체	52	인권영향평가 / 해당 사례 없음
GRI 409: Forced or Compulsory Labor 2016	강제노동	409-1	강제노동 사건의 발생위험이 높은 사업장 및 공급업체	52	인권영향평가 / 해당 사례 없음
GRI 411: Rights of Indigenous Peoples 2016	원주민 권리	411-1	원주민 권리 관련 위반 사건	52	인권영향평가 / 해당 사례 없음
GRI 413: Local Communities 2016	지역사회	413-1	지역사회 참여, 영향 평가 및 발전 프로그램 운영	52	인권영향평가(지역사회)
GRI 415: Public Policy 2016	공공정책	415-1	재정적 정치 공헌	92	정치캠페인 및 선거자금, 정당·정치단체·정치인, 로비기관·로비스트에 대한 기부 및 지원을 일체금지함
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	마케팅 및 라벨링	417-2	제품 및 서비스의 정보 및 라벨링과 관련된 법규 위반 사례	사업보고서 650~652	사업보고서 - 제재 등 과 관련된 사항 / 해당 사례 없음
		417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련된 법규 위반 사례	사업보고서 650~652	사업보고서 - 제재 등 과 관련된 사항 / 해당 사례 없음
GRI 418: Customer Privacy 2016	고객 개인정보보호	418-1	고객 개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	30	정보보호 인프라(IT·사이버보안 위반 및 사고 현황)

GRI Index ◀

GRI Index

Financial Service Sector Supplement

Social Performance(GRI 400)					
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Note
금융서비스 부가 지표	금융서비스 부문의 경영 방향성에 대한 구체적인 공시	FS1	사업 전반에 적용된 구체적인 환경 사회적 요소	10~12, 33, 43	ESG 중장기 전략, 지속가능밸류체인, Climate Engagement, Inclusive Growth
		FS2	사업 전반에 환경 사회적 리스크를 평가하고 감지하는 절차	34, 37~38	TCFD 보고서(미래에셋증권의 TCFD, 위험관리)
		FS3	협약과 거래에 포함된 고객의 환경 및 사회적 요구의 이행을 모니터링하는 절차	37	TCFD 보고서(ESP 이행 절차)
		FS4	사업 전반에 적용된 환경 및 사회적 정책을 이행하기 위한 임직원의 이해도를 향상시키기 위한 절차	37	TCFD 보고서(기후리스크 심사 통합관리 프로세스)
		FS5	환경 사회적 리스크 및 기회와 관련한 고객, 피투자자, 사업 파트너와의 상호작용	37~42	TCFD 보고서
	금융서비스 부문의 구체적인 활동 지표	FS7	목적에 따라 분류된 사업분야에 특정 사회적 이익 실현을 위해 설계된 상품 및 서비스의 금전적 가치	11~12, 43	지속가능밸류체인, Inclusive Growth
		FS8	목적에 따라 분류된 사업분야에 특정 환경적 이익 실현을 위해 설계된 상품 및 서비스의 금전적 가치	11~12, 33	지속가능밸류체인, Climate Engagement
	금융서비스 부문의 상품 책임감 사회적 활동 지표	사회적 활동 지표	FS14	경제적 취약자들의 금융 서비스 접근성을 향상하기 위한 계획	43~50
금융서비스 부문의 구체적인 경영 방향성 공시	상품책임 활동 공시	FS15	금융 상품 및 서비스의 공평한 설계와 판매 정책	45	고객중심의 상품 공급 프로세스
금융서비스 부문의 구체적인 상품책임 활동 지표	상품책임 활동 지표	FS16	수혜자 유형별 금융 지식 향상을 위한 계획	49	고객 보호를 위한 문화 확산

GRI Index ◀

UNGC & UN SDGs

미래에셋증권은 2006년 기업의 사회적 책임을 촉구하는 자발적 기업 이니셔티브인 UN 글로벌 콤팩트(UN Global Compact)에 가입하였습니다. 유엔 글로벌 콤팩트가 추구하는 인권, 노동, 환경, 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임에 대한 글로벌 스탠다드에 동참하고 당사의 지속가능경영 추진 의지를 대내외로 선언하고 있습니다.

UNGC

구분	원칙	미래에셋증권 활동	페이지
인권	• 우리는 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다.	• 글로벌 기준을 준용하는 인권보호 원칙을 제정하여 전 사업장에 적용	51
	• 우리는 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.	• 인권영향 평가를 통한 경영활동 전반의 인권 이슈 파악 및 시정조치 이행	52
노동	• 우리는 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지한다.	• 정기적인 노사협의회 운영을 통한 임직원 및 노사 간 신뢰 구축	52, 56
	• 우리는 모든 형태의 강제노동을 배제한다.	• 경영활동 전반에 걸쳐 강제 및 아동 노동 이슈를 엄격히 금지·관리	51~52
	• 우리는 아동노동을 효율적으로 철폐한다.	• 존중과 배려의 조직문화를 토대로 임직원의 자율과 창의를 존중하며 학력, 성별, 종교, 연령 등에 따른 차별대우 금지	52, 56
	• 우리는 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	• 그린오피스 지향 ESG환경 캠페인 임직원 실천 5가지 약속 실천	33
환경	• 우리는 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지한다.	• 자원순환을 위한 물품기부, 플로깅, 숲 가꾸기 등의 사회공헌활동 및 친환경 사회적기업 판촉물 구입 증대	33, 61
	• 우리는 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행한다.	• 친환경 프로젝트 관련 임팩트 투자, 재생에너지 금융자문·주선 및 친환경 금융상품 제공	11~12, 36
	• 우리는 환경친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	• 내부통제위원회 및 준법감시협의회 운영을 통한 윤리·준법경영 수행 관리 감독 실시	19~24
반부패	• 우리는 부당취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	• 윤리경영 강화 프로그램 '윤리준법 실천 다짐' 운영 외 전 컴플라이언스 가이드북 제작 배포	

UNGC & UN SDGs ◀

UN SDGs

구분	원칙	미래에셋증권 활동	페이지
Goal 04	• 모든 사람을 위한 포용적이고 형평성 있는 양질의 교육 보장 및 평생교육 기회 증진	• 금융취약계층을 위한 금융교육 실시(1사1교 금융교육, 금융교육 전문위원 운영, 금융소비자보호 교육 영상 유튜브 게시)	43, 49
Goal 05	• 성평등 달성 및 여성·여아의 역량 강화	• 장학 및 미래세대 지원	59~60
Goal 07	• 모두에게 지속가능한 에너지 보장	• 성별, 직급, 계약유형의 차별 없이 교육기회 제공 임직원 성장 및 일과 삶의 균형을 위한 교육 프로그램 제공	54
Goal 08	• 지속적·포괄적·지속가능한 경제성장 및 생산적 완전고용과 양질의 일자리 증진	• 성별, 연령 등에 제한을 두지 않고 직무 중심의 역량평가 기반 채용	53
Goal 09	• 회복력있는 인프라 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 증진 및 혁신	• 신재생 에너지 발전 프로젝트 참여 및 재생에너지 금융자문 서비스 제공 등 친환경 에너지 관련 활동 투자	33
Goal 10	• 국내 및 국가 간 불평등 완화	• 글로벌, IT, 디지털 인력 확대	53
Goal 12	• 지속가능한 소비와 생산 양식의 보장	• 사회적 책임 투자(잠재성을 가진 중소·벤처기업 투자)	43
Goal 13	• 기후변화와 그 영향을 대처하는 긴급 조치 시행	• 공정한 인재채용 및 성과평가 실시	53
Goal 16	• 지속가능발전을 위한 평화적이고 포괄적인 사회 증진과 모두가 접근할 수 있는 사법제도, 모든 수준에서 효과적·책임 있는 포용적인 제도 구축	• 친환경 제품으로 사무용품 및 판촉물 구입	33
		• TCFD, PCAF 등 글로벌 이니셔티브 기반 전략적 기후위기 대응 활동 실시	34~42
		• 적극적인 온실가스 및 에너지 관리를 통한 온실가스 감축 및 에너지 저감 활동 실시	
		• 아동, 강제 노동, 인신매매 이슈 엄격히 금지·관리	51~52

SASB Index

2022 사업보고서 PDF 다운로드



Asset Management & Custody Activities			미래에셋증권 활동
TOPIC	CODE	Accounting METRIC	
투명한 정보 및 고객을 위한 공정한 조연	FN-AC-270a.1	투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1)수 및 (2)비율	• 임직원 제재 관련 정보는 2022년 사업보고서 650~652페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-270a.2	신규 및 재가입 고객 대상 금융 상품 관련 정보의 마케팅 및 커뮤니케이션 관련 소송으로 인해 발생한 금전적 손실의 총액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2022년 사업보고서 650~652페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-270a.3	고객에게 제품 및 서비스를 설명하는 방식	• 금융소비자보호 관련 정보는 본 보고서 46~50페이지를 참고하시기 바랍니다.
종업원 다양성 및 포용성	FN-AC-330a.1	(1)경영진, (2)관리직, (3)전문직, (4)기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	• 임직원 다양성 관련 정보는 본 보고서 91~92페이지를 참고하시기 바랍니다.
투자 관리 및 자문 활동에의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	FN-AC-410a.1	(1)환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합, (2)지속 가능성 테마 투자 및 (3) Screening 활용에 있어 자산군별 총 운용 자산	• ESG 금융 포지션 규모는 본 보고서 11, 36페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-410a.2	투자 자산관리 프로세스 및 전략에 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 통합하는 방식	• 미래에셋증권은 2021년 3월 국내 증권사 최초로 환경·사회 정책 선언문(ESP, Environmental & Social Policy Statement)을 수립하여 ESG 요소를 포함한 비재무적 리스크를 사전 식별하는 프로세스를 구축하였습니다. 상세 정보는 본 보고서 37~38페이지를 참고하시기 바랍니다.
기업 윤리	FN-AC-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2022년 사업보고서 650~652페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-AC-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	• 내부자 신고 제도 관련 상세 정보는 본 보고서 24페이지를 참고하시기 바랍니다.
Investment Banking & Brokerage			미래에셋증권 활동
TOPIC	CODE	Accounting METRIC	
종업원 다양성 및 포용성	FN-IB-330a.1	(1)경영진, (2)관리직, (3)전문직, (4)기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	• 임직원 다양성 관련 정보는 본 보고서 91페이지를 참고하시기 바랍니다.
투자 은행 및 중개 산업 활동에의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	FN-IB-410a.1	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1)인수 (2)자문 (3)증권화 거래의 산업별 수익	• 미래에셋증권의 ESP는 모든 인수·자문·투자·대출 활동에 적용됩니다. ESG 금융 포지션 규모는 10~11 페이지를, 상세 정보는 본 보고서 36페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-410a.2	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1)건수 및 (2)총 금액	
	FN-IB-410a.3	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	
기업 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2022년 사업보고서 650~652페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	• 내부자 신고 제도 관련 상세 정보는 본 보고서 24페이지를 참고하시기 바랍니다.
전문가적 진실성(Integrity)	FN-IB-510b.1	투자 관련 조사, 소비자가 제기한 민원, 개인 민사소송 또는 기타 감독기관의 제재를 받은 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1)수 및 (2)비율	• 임직원 제재 관련 정보는 2022년 사업보고서 650~652페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-510b.2	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수	• 직무윤리 관련 조정 및 중재 사항은 보고연도에 발생하지 않았습니다.
	FN-IB-510b.3	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	• 중요한 소송사건 관련 정보는 2022년 사업보고서 650~652페이지를 참고하시기 바랍니다.
	FN-IB-510b.4	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	• 내부통제위원회, 준법감시협의회 등을 운영하여 전사적으로 직무 윤리 내재화를 위한 노력을 기울이고 있습니다. 상세 정보는 본 보고서 19~24페이지를 참고하시기 바랍니다.
활동 지표	FN-IB-000.A	(a) 인수, (b) 자문, (c) 증권화 거래의 (1)건수 및 (2)금액 * 신디케이트 거래의 경우 당사에 해당하는 부분만 반영	• 기업공개(IPO) 주관: 16건, 508(십억 원) • 국내채권 대표주관: 23건, 1,469(십억 원) • 유상증자 주관: 4건, 387(십억 원) • 기업인수·매각 금융자문: 2건, 1,049(십억 원)

SASB Index ◀

TCFD Index

TCFD 권고안	정보 공개 항목	CDP 연계	페이지
지배구조	a) 기후변화 위험 및 기회와 관련된 이사회 활동에 대해 설명	C1.1a, C1.1b	34
	b) 기후변화 위험과 기회를 평가, 관리하는 경영진의 역할을 설명	C1.2	
전략	a) 단기, 중장기 및 장기적인 측면의 기후변화 위험과 기회를 설명	C2.1a, C2.3a, C2.4a	35~36
	b) 기후변화 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무계획에 미치는 영향을 설명	C2.1b, C2.3a, C2.4a	
	c) 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화와 관련된 시나리오를 고려한 전략을 설명	C3.1	
위험관리	a) 기후변화 위험을 식별하고 평가하기 위한 프로세스를 설명	C2.2, C2.2a	37~38
	b) 기후변화 위험을 관리하기 위한 프로세스를 설명	C2.2, C2.2a	
	c) 기후변화 위험을 식별, 평가 및 관리하는 프로세스가 조직의 전반적인 위험관리 체계에 어떻게 통합되는지를 설명	C2.2	
지표 및 감축목표	a) 기후변화 위험과 기회를 평가하기 위해 사용된 지표를 공개	C4.2	39~42
	b) Scope 1, Scope 2, 그리고 Scope 3 온실가스 배출량을 공개	C6.1, C6.3, C6.5	
	c) 기후변화 위험, 기회와 성과를 관리하기 위한 목표를 설정	C4.1, C4.1a, C4.2, C4.2a, C4.2c	

TCFD Index ◀

협회 가입현황·수상내역

협회 가입현황

01	ISDA
02	UN Global Compact
03	국제금융센터
04	금융결제원
05	금융보안원
06	금융보안포럼
07	금융정보보호협의회
08	금융정보화추진협의회
09	상공회의소
10	서울IB포럼
11	서울파이낸셜포럼
12	자본시장연구원
13	전국경제인연합회
14	전국은행연합회
15	준법감시협의회
16	한국CFO협회
17	한국경영자총협회
18	한국경영학회
19	한국금융정보학회
20	한국금융투자협회
21	한국금융학회
22	한국상장회사협의회
23	한국연금학회
24	한국재무학회
25	한국중견기업연합회
26	한국증권학회
27	한국파생상품학회

협회 가입현황·수상내역 ◀

2022년 수상내역

월	수상명	주최
01	제 11회 연합인포맥스 금융대상 IPO부문 IB대상	연합인포맥스
	2022 코리아 캐피탈마켓 더벨 리그 테이블 어워드_5개 부문 수상	더벨
	제 19회 대한민국 IB대상 최우수 부동산금융리더부문 수상	머니투데이
	제 10회 금융소비자보호대상 금융투자부문 최우수상 수상	한국경제신문
02	2022 부동산 IB대상 부동산 IB베스트 금융자문상	e대한경제
	제 13회 한국 IB대상 IPO부문 수상	한국경제신문
	제 21회 대한민국 펀드대상 베스트판매사부문 수상	한국경제신문
	2022 코리아 웰스매니지먼트 어워드 올해의 퇴직연금 하우스 수상	더벨
03	제4회 일자리대상 국회정무위원장상 수상	뉴스스
	2022 매경 증권대상 IT혁신상 수상	매일경제신문
04	제10회 캐피탈마켓대상 베스트IB부문 수상	뉴스핌
	K-NBA 2022 국가브랜드대상 수상	조선일보/뉴욕페스티벌
	제2회 리딩금융 ESG어워드 증권부문 최우수상 수상	머니S
	2022 금융투자대상 ESG부문상(한국거래소 이사장상) 수상	이데일리
05	2022 중앙 ESG 경영대상 다각화된금융부문 2회연속 수상	중앙일보
	2022 제 15회 헤럴드경제 자본시장대상 금융소비자보호대상 수상	헤럴드경제
06	2022 ESG 코리아 어워즈 특별상 수상	한스경제
	제8회 매경 퇴직연금대상 대상수상	매일경제신문
09	MTN 베스트애널리스트 글로벌 리서치부문 특별상 수상	MTN
	2022 금융대상 자본시장부문 WM평가 부문상	아시아투데이
	2022 소비자가 뽑은 참 좋은 브랜드대상 증권사 1위	소비자가만드는신문
10	2022 좋은증권사 1위 선정	금융소비자연맹
	2022 아시아 스마트금융대상 MTS 대상	아시아경제
11	2022 헤럴드 투자대상 최우수판매사 수상	헤럴드경제
	제 10회 베스트 MTS어워드 종합우수상 수상	머니투데이
	2022 ESG 어워드 지배구조(G)분야 이사회활동 부문 대상 수상	조선비즈
	2022 글로벌 금융대상 스마트금융부문 우수상 수상	한국경제TV
12	제 12회 올해의 마켓리더대상 대상 수상	이투데이
	2022 대한민국 증권대상 퇴직연금 OCIO 부문 수상	서울경제신문
	2022 대한민국 펀드대상 올해의 펀드 판매사 수상	머니투데이
	2022 아시아 자본투자대상 대상수상	아시아경제
	제 11회 금융소비자보호대상 최우수상 수상	한국경제신문

About This Report

보고서 소개

미래에셋증권은 지속가능경영 성과에 대해 이해관계자들과 투명하게 소통하기 위하여 '2023 미래에셋증권 통합보고서'를 발간하였습니다. 본 보고서는 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서(Sustainability Report)를 발간한 이후 열 두 번째로 발간하는 보고서이며, 2018년부터 연차보고서(Annual Report) 내용을 포함하여 통합보고서(Integrated Report) 형태로 매년 발간하고 있습니다. 재무적 영향과 사회·환경적 영향을 측정하는 이중 중대성 평가를 통해 지속가능경영을 위한 핵심이슈를 보다 상세히 담았습니다.

작성 기준

본 보고서는 지속가능경영보고서 발간을 위한 글로벌 작성 표준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards 2021의 보고 부합 방식과 SASB(Sustainability Accounting Standards Board) 표준을 참고하여 작성되었으며, UN Global Compact의 10대 원칙을 반영하였습니다.

보고 기간

본 보고서는 GRI 표준에 따라 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지 한 해 동안 지속가능경영 활동 및 성과를 담고 있으며, 2023년 상반기에 진행된 주요 정보를 포함하고 있습니다. 일부 정량적 항목은 추세 비교를 위해 2020년부터 3개년 데이터를 공개하였습니다. 상기 기준에 부합하지 않는 정보에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다.

보고 범위

본 보고서 내 포함되는 비재무적 성과는 미래에셋증권의 본사, 고객센터, 국내지점 및 해외법인과 해외사무소등 미래에셋증권이 실질적인 사업 활동을 영위하는 국내외 사업장 전체의 정보를 포함하고 있습니다. 단, 자료 관리 및 산정과 관련한 물리적인 한계로 인해 데이터 취합이 어려운 해외사업장(해외법인, 해외사무소 등)의 경우 경영성과만을 보고하고 있습니다.

보고서 검증

보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위해 전문 검증기관인 BSI를 통해 제3자 검증과정을 거쳤으며, 세부적인 검증의견은 본 보고서 100~101페이지에서 확인하실 수 있습니다.

보고서 문의

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