

2017 미래에셋대우 지속가능경영보고서



About This Report

보고서 개요

본 보고서는 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후, 미래에셋대우가 여섯번째로 발간하는 지속가능경영보고서이며, 2016년 12월 미래에셋증권 합병 이후 발간하는 최초의 지속가능경영보고서입니다. 당사가 추진해온 지속가능경영 활동 및 성과를 되짚어 보고 이해관계자에게 투명하게 보고하고자 2017 미래에셋대우 지속가능경영보고서를 작성 하였습니다.

작성기준

본 보고서는 지속가능경영보고서 발간을 위한 글로벌 작성 가이드라인인 GRI(Global Reporting Initiative)의 G4 가이드라인 Core 옵션과 금융산업부가지표(FSSS: Financial Services Sector Supplement Guidelines)를 참고하여 작성되었습니다. 또한 당사가 2006년부터 지지하고 있는 유엔 글로벌콤팩트(UNGC: UN Global Compact)의 10대 원칙과 연계하여 보고하였습니다.

보고기간

본 보고서에 포함된 모든 정보는 2014년부터 2016년까지 최근 3개 연도를 기본으로 하고 있습니다. 다만, 2014, 2015년도 성과는 미래에셋대우(구: 대우증권) 단독 성과를 나타내며, 2016년 성과는 미래에셋증권과의 합병 후 통합 미래에셋대우의 성과를 포괄합니다. 재무 정보와 비재무 정보 모두 당사 공시 체계에 따라 회계연도를 기준으로 보고하였습니다. 위 기준에 부합하지 않는 정보에 한하여 별도의 주석을 표기하였으며, 중요하다고 생각되는 2017년 상반기 정보를 포함하고 있습니다.

보고경계

본 보고서에 포함된 정보의 범위는 본사, 인력개발센터, IT센터, 국내 지점 및 해외 현지법인과 사무소 등 미래에셋대우가 실질적인 사업활동을 수행하는 통제 범위를 중심으로 하였습니다. 단, 자료 관리 및 산정과 관련한 물리적인 한계로 인해 데이터 취합이 어려운 경우, 해외 사업장(현지법인, 사무소 등)을 제외한 국내 사업장으로 보고범위의 대상을 제한하였습니다.

제3자 검증

보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위하여, 전문 검증기관인 DNV GL에 제3자 검증을 의뢰하였으며, ISAE 3000을 기준으로 작성 프로세스, 공개 데이터, 내용의 신뢰성, 공정성을 확보하고 있습니다. 세부적인 검증의견은 본 보고서 72~73페이지에서 확인하실 수 있습니다.

보고서 문의

주소 04539 서울시 중구 을지로5길 26
(수하동, 미래에셋센터원빌딩 이스트타워)

전화 02-3774-8372

팩스 02-3774-1343

이메일 irteam@miraeeasset.com

목차

- 04 CEO 메세지
- 06 회사 개요
- 08 사업분야 소개

GOVERNANCE

거버넌스

- 14 경영 철학
- 16 투명하고 효율적인 이사회 운영
- 20 이해관계자 참여
- 21 윤리경영
- 24 중요성 평가

SUSTAINABILITY ISSUE

지속가능경영 이슈

- 28 중장기적 성장을 위한 리스크 관리
- 32 글로벌 인재 육성
- 35 금융소비자 보호
- 38 금융을 통한 지속가능한 사회 개발

MANAGEMENT REPORT

경영성과 보고

- 44 경제성과 분석
- 48 임직원
- 52 고객만족경영
- 56 사회공헌

APPENDIX

부록

- 62 주요 성과
- 71 온실가스 배출량 검증의견서
- 72 제3자 검증의견서
- 74 GRI Index
- 77 UNGC 및 UN SDGs
- 78 협회 가입 현황

CEO 메시지

항상 미래셋대우를 변함없이 아껴 주시고 성원해 주시는
고객님들과 주주 여러분, 그리고 모든 이해관계자분들께
깊은 감사의 말씀을 드립니다.

지속가능경영보고서를 통해 미래셋대우가 추진한 경제, 사회, 환경가치 창출에 대한
성과보고를 드리고 앞으로의 비전을 공유하게 되어 매우 기쁘게 생각합니다.

2017년은 미래셋대우가 창업한 원년입니다. 미래셋대우는 국내1위의 리딩
컴퍼니로서 한국 금융산업을 업그레이드 시키고 고객의 평안한 노후를 준비하는 회사로
 거듭나고자 합니다. 이를 위하여 글로벌 자산배분과 글로벌 브로커리지를 통해 우량자산을
 발굴하고, 고객자산을 안정적으로 운용하겠습니다.

이와 함께 미래셋대우는 리스크관리, 컴플라이언스, 감사 기능을 강화해서 모든
의사결정 과정에 항상 고객과 주주가치 중심문화를 정착시키겠습니다. 또한 조직, 운영,
프로세스에 글로벌 스탠다드를 적용하고 보다 강화된 고객 수익률 중심 문화를 만들어
가겠습니다.

한편, 배려가 있는 따뜻한 자본주의 실천을 약속한 미래셋대우는 진심 어린 나눔으로
사회적 책임을 다하겠습니다. 이를 위해 임직원이 주축이 되어 진행하는 사회봉사단
활동과 나눔 활동을 통해 사회공헌 활동에 적극적으로 참여하고 있습니다. 또한 설립
17주년을 맞은 미래셋박헌주재단은 장학사업, 경제교육 등 총 19만 3,328명에게
인재육성 프로그램을 지원하고 있습니다.

미래셋대우는 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서를 발간하였습니다.
그동안 세계적 권위의 DJSI(Dow Jones Sustainability Index, 다우존스
지속가능경영지수) World에 5년 연속 편입되는 등 글로벌 지속가능기업으로서의 경쟁력을
입증받았습니다.

최근 기업의 지속가능성은 기업가치 평가는 물론 투자 여부를 결정함에 있어서 매우 중요한
요인으로 고려되고 있습니다. 특히 고객과의 신뢰 관계를 바탕으로 거래하는 금융회사는
지속가능성이 경쟁력의 본질적인 원천이라 할 수 있습니다.

앞으로도 지속가능 경쟁력을 통해서 글로벌 IB(투자은행)로 도약하고 항상 고객과 주주의
이익이 우선될 수 있도록 끊임없이 노력하겠습니다.

언제나 변함없는 관심과 격려를 부탁드립니다.


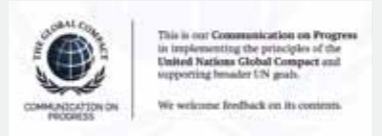

감사합니다.

미래셋대우 수석부회장

최현만



2016 주요 성과

<p>No. 1 국내 1위 증권사</p>	<p>57.3조 원</p> <p>총 자산</p>	<p>6.7조 원</p> <p>자기자본</p>	<p>213조 원</p> <p>고객예탁자산</p>	 <p>DJSI World 5년 연속 편입</p>	 <p>2006년 국내 증권사 최초 COP 발간</p>	 <p>8년 연속 참여</p>
---------------------------------------	----------------------------	---------------------------	-----------------------------	--	---	---

회사 개요

미래에셋대우는 남들과 다른 생각, 새로운 관점에서 얻어진 차별화된 경쟁력이 있습니다. 끊임없는 혁신과 변화를 통해 새로운 시장을 창출합니다. 현실에 안주하지 않고 미래를 보는 것, 지속적으로 혁신을 추구하는 것이 미래에셋대우 경쟁력의 원천입니다.



글로벌 네트워크

미래에셋대우는 글로벌 투자 전문가로서 경쟁력 있는 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계 다양한 우량자산을 선도적으로 찾고, 해외 투자 기회를 적극 발굴하여 가치 있는 상품을 제공하는 데 선구자 역할을 하고 있습니다.

글로벌 네트워크 현황

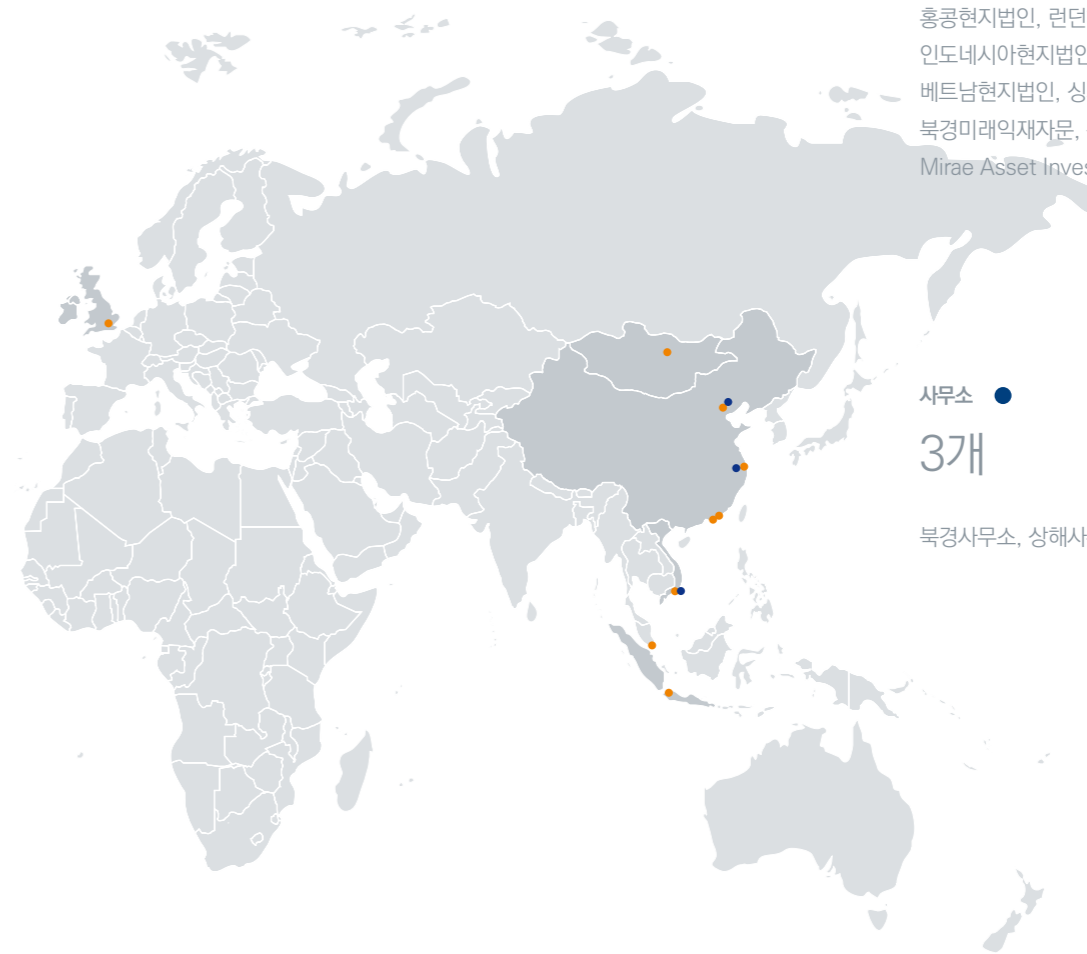
9개 국

현지법인 11개

홍콩현지법인, 런던현지법인, 뉴욕현지법인, 인도네시아현지법인, LA현지법인, 브라질현지법인, 베트남현지법인, 싱가포르현지법인, 북경미래익재자문, 몽골현지법인, Mirae Asset Investment Asia Limited

사무소 3개

북경사무소, 상해사무소, 호치민사무소



회사 개요

기업명	미래에셋대우 주식회사
본사	서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원빌딩
대표이사	최현만, 조웅기
업종	금융투자업
총 자산	57.3조 원
신용등급	AA (한국기업평가, 한국신용평가, NICE평가정보 기준)
임직원 수	4,818명

주요 자회사 현황

상호	소재지	자본금	주요업종	소유지분율
미래에셋벤처투자	한국	248.62억 원	중소기업 창업투자	76.8%
Mirae Asset Securities (Hong Kong) Ltd.	홍콩	USD 242,580,645	금융투자업	100%
Mirae Asset Securities (UK) Ltd.	영국	USD 78,364,700	금융투자업	100%
Mirae Asset Securities (USA) Inc.	미국	USD 262,000,000	금융투자업	100%
Mirae Asset Realty (Singapore) Pte.	싱가포르	USD 180,000	부동산임대업	100%

* 2017년 3월말 기준

사업분야 소개

자산관리

국내 최대 규모의 글로벌 네트워크를 기반으로 고객의 투자목적과 투자성향에 알맞은 최고의 자산관리 서비스를 제공하고 있습니다.

사업 개요

글로벌 자산배분 역량에 기반한 자산관리 글로벌 자산배분 전문가들이 다양한 금융투자상품의 라인업을 바탕으로 시장 환경을 분석하여 반영한 최적의 포트폴리오를 제공하고 있습니다. 또한 고객 자산관리를 담당하는 웰스매니저(Wealth Manager)는 고객의 투자성향과 투자목적 등에 맞추어 적절하게 자산을 배분할 수 있는 고객 맞춤형 자산관리 서비스를 제공하고 있습니다.

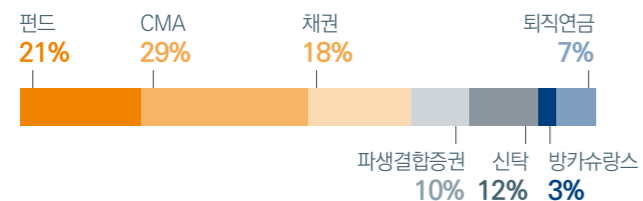
글로벌 리서치 기반의 위탁매매 서비스 한국 자본시장 최고의 위탁 전문가 집단을 통해 최상의 위탁매매 서비스를 제공하고 있습니다. 국내 최고 수준의 리서치센터와 글로벌 네트워크에서 제공하는 차별화된 글로벌 투자정보로 글로벌 위탁매매에서도 고객들이 수준 높은 서비스를 경험할 수 있도록 지원하고 있습니다.

사업 전략

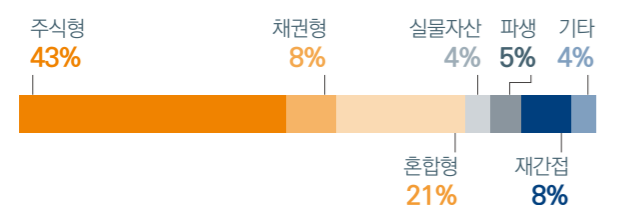
금융상품 판매잔고 투자지역 비중

해외 **42%** | **58%** 국내

리테일 고객 금융상품 판매잔고 구성



펀드 판매잔고 구성



IWC

초대형 복합금융센터인 IWC는 융·복합 선진금융 솔루션을 기반으로 기업과 개인 고객에게 차별화된 금융서비스를 제공하고 있습니다.

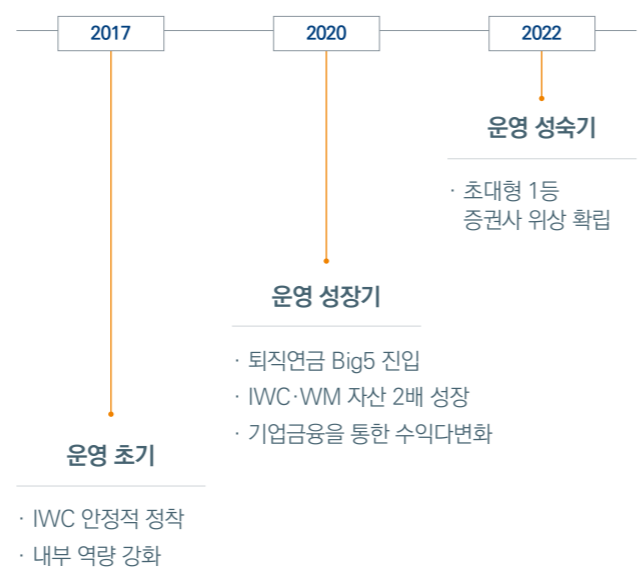
사업 개요

미래에셋대우의 신개념 IWC(Investment Wealth-management Center)는 전국 7개 거점(판교, 여의도, 강남, 부산, 대구, 대전, 광주)에서 지역 경쟁력을 기반으로 연금·WM·기업금융을 융·복합한 멀티 금융솔루션을 제공합니다.

Corporate Client Service 퇴직연금제도 도입과 관련된 인사·노무·재무·회계 컨설팅 지원 및 효율적인 제도 운영 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 기업의 자금 조달·운용·M&A 등 기업가치 제고를 위한 다양한 기업 금융 서비스를 지원하고 있습니다.

Private Client Service 연금자산과 개인금융 자산을 통합하여 관리할 수 있는 원스탑 종합자산관리 컨설팅을 지원하며, 공적연금 및 사적연금 통합 컨설팅 등과 같이 미래에셋대우만의 특화된 은퇴자산 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다.

사업 전략



연금

차별화된 글로벌시장 자산배분 역량과 퇴직연금·개인연금의 효율적 운용을 통해 고객의 노후생활을 위한 안정적인 연금자산 운용에 기여하고 있습니다.

사업 개요

모바일 연금관리 채널 운영 금융지식이 부족한 가입자도 간편하게 퇴직연금을 운용할 수 있도록 모바일 연금관리 어플리케이션을 제공하고 있습니다. 어플리케이션을 통해 퇴직연금·개인연금 운용 지시, 교체매매, 연금지축·IRP 계좌개설 등의 다양한 서비스를 이용할 수 있습니다.

글로벌 자산배분 퇴직연금랩 2010년 9월 업계 최초로 출시된 대표 자산관리서비스로, 가입자의 투자성향에 알맞게 투자전문가 투자 전략(Plan)-상품선정(Do)-모니터링(See) 전 과정에 대한 원스탑 서비스를 제공하고 있습니다. 2016년 말 기준 18,784명이 가입하여 총 5,931억 원을 운용하고 있습니다.

사업 전략

중점 추진사항

- 채널 시너지 극대화로 연금 경쟁력 차별화**
 - IWC·WM 부문 마케팅 컨설팅 역량 강화
 - 세일즈 채널 플랫폼 구축 및 콘텐츠 제공
 - IWC 연금관리 인력 양성 및 업무 프로세스 개선
- 혁신을 통한 연금사업 선도**
 - 선제적 제도 대응을 위한 R&D 투자
 - 실적배당상품 확대 추진
 - 퇴직연금 위탁업무 인프라 구축
- 연금고객 가치 증대**
 - 개인 VIP 고객 대상 맞춤형 컨설팅
 - 고객대상 사후관리 서비스 체계 구축
 - 법인 기업 대상 컨설팅 지원 강화

투자금융

경쟁력 있는 기업들의 자금조달 등 기업금융솔루션과 실물자산에 대한 구조화 금융 차원의 프로젝트금융 서비스를 제공하고 있습니다.

사업 개요

기업금융 기업 대상 주식·채권 인수 영업 및 투자처 발굴, IPO 주관회사 및 인수단 기능, Pre-IPO 투자

구조화금융 고객 자금조달요구와 시장 상황에 적합한 자산유동화 상품(ABS, ABCP 등) 서비스 제공 및 발행 인수 업무

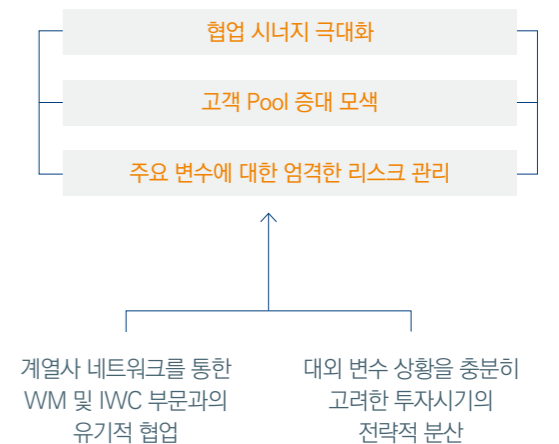
기업여신 자본시장법 개정에 따른 신 비즈니스 모델 구축을 통한 기업대상 신용공여 업무

인수금융 기업 M&A 과정에서 필요한 인수자금 대출 및 대주단 모집 주선, 기업 구조조정 자문 등

부동산 개발 실물자산 및 무형자산 관련 Project Financing 금융 자문 및 주선, 부동산 개발 금융 등

SOC 발전 에너지 및 인프라 관련 금융자문, PEF 설립, 운용 및 관리 업무 수행

사업 전략



트레이딩

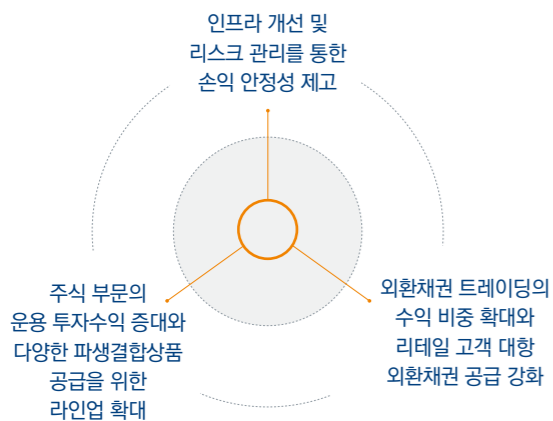
미래에셋대우는 독립된 투자 전문가로서 금융상품을 연계하여 운용함과 동시에 자기자본 운용을 통해 안정적이고 꾸준한 수익 확대를 위해 노력하고 있습니다.

사업 개요

상품연계 운용 초저금리 금융 환경에서 개인 및 기관 투자자의 안정적인 중수익 투자 니즈를 충족하기 위해 노력하고 있습니다. 주식, 지수, 외환, 신용, 원자재 등을 기초자산으로 하여 다양한 파생결합증권 및 상장지수증권(ETN)을 개발하였으며, 이를 통해 투자기회를 제공하고 금융투자상품과 연계하여 헤지 운용을 하고 있습니다. 또한 RP를 안정적으로 운용하면서 단기 확정금리를 제공하고 있습니다.

자기자본 운용 국내 최대 규모의 글로벌 네트워크를 기반으로 국내외에서 경쟁력 있는 부동산, 글로벌 기업 등에 중장기적인 관점에서 투자하고 있습니다. 또한 철저한 리스크 관리 시스템을 운용하여 안정적인 수익을 추구함과 동시에 자본 이익을 창출하고 있습니다. 이외에도 채권, 외환, 상품, 파생상품 등의 운용에 다양한 선진 트레이딩 기법을 적용하여 안정적이고 꾸준한 자본이익을 창출하는 프랍트레이딩을 추구하고 있습니다.

사업 전략



Wholesale

기관투자자 및 법인의 다양한 투자 니즈에 부합하는 주식, 채권, 파생상품 및 투자상품에 대한 리서치, 투자 시기에 대한 정확한 전략 등의 토털솔루션을 제공하고 있습니다.

사업 개요

주식중개 차별화된 고객센터, 수준 높은 리서치, 안정적인 매매 체결 역량을 바탕으로 국내외 기업에 투자하는 국내 기관투자자가 최적의 투자 의사결정을 내릴수 있도록 지원하고 있습니다.

파생상품 국내외 주식 및 파생상품 중개업무, ETF의 설정과 환매, ETF 및 장내파생상품의 유동성 공급자 역할수행 등 국내 최고 수준의 서비스를 제공하고 있습니다.

채권중개 다수의 해외 중앙은행과 기관투자자 등에 대한 해외 채권 중개 역량을 강화하고, 국내외 금리에 대한 명확한 가이드와 뛰어난 고객센터를 제공하고 있습니다.

투자상품 판매 새로운 상품을 지속적으로 발굴하고 고객의 니즈에 적합한 맞춤형 상품을 제공하여 최적의 자금 운용 솔루션을 제시 하고 있습니다.

사업 전략

- Equity Sales 본부**
 - 해외주식 세일즈 등 신규 비즈니스에 역량 집중
 - 투자고객의 다변화로 수익 기반 확대
 - 업계 최고의 시장점유율 및 수익성 유지
- Passive 솔루션 본부**
 - 해외 상장 ETF의 LP 참여로 글로벌 시장 타진
 - 기관투자자 대상의 파생결합 상품 매매 수탁 및 중개분야에 상품 제공 역량 적극 확대
- 채권영업본부**
 - 적극적인 CP시장 참여를 통해 장단기 채권시장 내 점유율 확대
 - 해외 중앙은행·기관투자자에 대한 중개역량 강화
- 멀티솔루션 1,2 본부**
 - 상품개발 조직과의 협업으로 상품공급 역량 강화
 - 글로벌 네트워크를 활용한 해외 대체투자 상품의 소싱 역량 증대

글로벌

경쟁력 있는 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계 다양한 우량자산을 선도적으로 찾고, 해외 투자 기회를 적극 발굴하여 가치 있는 상품을 제공하고 있습니다.

사업 개요

글로벌 IB 글로벌 우량자산에 대한 자기자본투자 및 대체투자과 함께 상품화를 추진하여 국내 투자자에게 차별화된 글로벌 상품을 공급하고 있습니다. 중국에서는 국제 M&A와 투자 자문을 수행하며 한·중 간 교류 활성화에도 기여하고 있습니다. 또한 인도네시아와 베트남에서는 IPO, 자금조달 주선, 우량기업 투자 등의 Local IB 업무를 수행하고 있으며, Wholesale과 채권 영업을 강화하고 있습니다.

글로벌 브로커리지 아시아, 미주, 유럽 등 해외기관을 대상으로 한국 주식영업(Equity Sales)을 하고 있습니다. 또한 글로벌 브로커리지 경쟁력 확대를 위해 인도네시아, 베트남, 홍콩(선강통, 후강통) 거점을 중심으로 해외주식 브로커리지 서비스 플랫폼을 제공하며, 현지 리서치를 통해 해외 투자 정보를 제공하고 있습니다.

사업 전략

- 그룹 시너지 확대와 신규 비즈니스 확대**
 - 부문 간 협업 및 그룹 내 협업을 통해 브로커리지 트레이딩 및 IB 등 다양한 업무 분야의 시너지 제고
 - 미국 현지 PBS 사업 진출, 국내 투자자들을 위한 해외주식 거래 플랫폼 완성 및 상품 공급 개시
- 내부 혁신 추진**
 - 단선형 매트릭스가 아닌 IB, 투자, 채권, 브로커리지 등에서 거미집 같은 협업을 유도
 - 혁신을 통해 고객 니즈에 맞춘 구조화 상품 지속 제공

디지털금융

HTS, MTS 등 경쟁력 있는 투자 솔루션 플랫폼을 갖추고 빅데이터 분석을 활용한 차별화된 고객 서비스를 제공하고 있습니다.

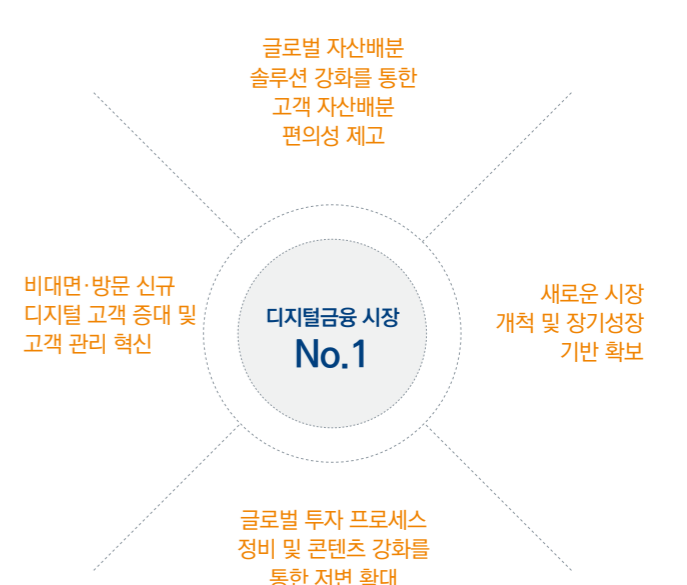
사업 개요

디지털금융 혁신 혁신적인 디지털금융 솔루션을 기반으로 핀테크 등 디지털 금융의 혁신적인 모델 발굴을 선도하고, 차별화 된 금융 서비스 개발을 위해 노력하고 있습니다.

고객 맞춤형 금융 서비스 글로벌 투자, 금융상품, 연금 등 다양한 투자영역에 있어 빅데이터를 활용한 과학적 고객 분석으로 양질의 투자정보를 제공하고 있습니다. 고객별 맞춤 상품 제안 등 투자자 개개인에 최적화된 금융 서비스 또한 제공하고 있습니다.

차별화된 투자 솔루션 온라인 시장에서 경쟁력을 인정받은 HTS, 업계 최초로 오픈한 MTS, 글로벌 자산배분 솔루션 등과 같은 다양한 투자 솔루션을 통해 언제 어디서나 빠르고 편리한 금융 서비스를 제공합니다.

사업 전략



GOVERNANCE

거버넌스

- 14 경영 철학
- 16 투명하고 효율적인 이사회 운영
- 20 이해관계자 참여
- 21 윤리경영
- 24 중요성 평가



경영 철학

경영 이념

열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자.

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

비전

우리는 이머징 마켓에 전문성을 가진 글로벌 투자그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다.

미래셋은 고객에게 행복한 미래를 주는 회사가 되고자 합니다. 그룹 비전은 고객의 평안한 노후를 위해 글로벌 투자 전문가로 거듭나고 있는 미래셋의 역할과 방향성을 보여줍니다.

핵심가치

미래셋에는 구성원 개개인이 반드시 마음에 새겨야 할 핵심가치가 존재합니다. 미래셋의 핵심가치는 '고객우선의 경영', '투자전문그룹', '상호신뢰와 존중', '사회적 책임'으로 이루어져 있습니다. 이 핵심 가치들은 미래셋인이 행하는 모든 의사결정의 기준이 되어야 합니다.



미래셋의 모든 의사 결정은 경영철학을 기반으로 합니다. 창업과 동시에 만들어진 미래셋 경영철학에는 우리가 누구이며, 무엇을 지향해야 하는지가 고스란히 담겨 있습니다. 미래셋의 정신이라 할 수 있는 경영철학의 핵심은 첫째도, 둘째도, 그 마지막도 '고객우선'입니다.

투자 원칙

미래셋에는 공고한 투자원칙이 있습니다.

미래셋의 전 임직원은 고객의 성공적인 자산운용과 평안한 노후를 준비하기 위해 투자원칙을 명확하게 이해하고 실행합니다. 투자원칙은 투자전문그룹으로서 미래셋이 고객에게 하는 약속으로 어떠한 경우에도 확고하게 지켜져야 합니다.

1

미래셋은 경쟁력의 관점에서 투자 기업을 봅니다.

경쟁력 있는 기업이란 시장지위, 사업구조, 지배구조, 이익성장성의 관점에서 탁월한 경쟁우위가 있는 기업을 의미 합니다. 주가는 결국 이익 성장 추세(Earning Growth)와 이에 따른 현금흐름을 따라 갑니다.

따라서 경쟁력의 관점에서 투자기업을 보는 것은 기업이 이익을 안정적으로 성장 시킬 수 있는 High Quality가 있는지 판단하는 것입니다.

2

미래셋은 장기적인 관점에서 투자합니다.

장기적 관점이란 기업의 경쟁력이 지속될 수 있는지를 판단하는 것입니다. 투자기업의 성과는 단기적으로 변동이 있을 수 있지만 장기적으로는 기업의 이익성장에 따라 좌우됩니다.

단기적 시장 부침에 대응하기 보다는 기업의 본질적인 경쟁력에 투자하여 안정적인 현금흐름을 창출하는 것이 장기투자의 핵심입니다.

3

미래셋은 기대수익과 함께 위험을 살핍니다.

기대수익을 추구할 때는 위험을 동시에 고려해야 합니다. 밸류에이션, 지배구조, 유동성 이슈 등을 따져 기업의 장기 경쟁력이 위험요소에 의해 훼손될 가능성은 없는지 상시 체크해야 합니다.

미래셋은 리스크 관리를 최우선으로 하며, 철저한 기준으로 투자를 검토합니다. 위험관리 부서는 포트폴리오가 투자원칙에 부합하는지 끊임없이 점검합니다.

4

미래셋은 팀 어프로치에 의해 신중하게 의사 결정합니다

고객 자산의 성공적인 운용은 투자원칙에 입각한 판단 프로세스와 팀 어프로치를 철저히 수행하는 데서 나옵니다.

미래셋의 투자는 소수의 스타 펀드매니저에 의존하지 않습니다. 각 부서들은 폭넓은 논의와 협업을 통해 투자원칙에 부합하는 포트폴리오를 구성합니다.

이상의 원칙을 일관성 있게 지킵니다.

투명하고 효율적인 이사회 운영

이사회 역할 및 현황

미래에셋대우는 회사의 장기적인 발전을 도모하고, 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하기 위해 투명하고 건전한 지배구조를 구축하고 있습니다. 더불어, 꾸준한 지배구조 개선 노력을 통해 기업의 경영 투명성을 제고하고 책임경영체제를 갖추도록 하고 있습니다. 이사회는 사내이사 3명, 사외이사 4명 등 총 7명으로 구성되어 있습니다. 이사회의 과반수(57%)를 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진과의 독립성을 유지하고 있습니다.

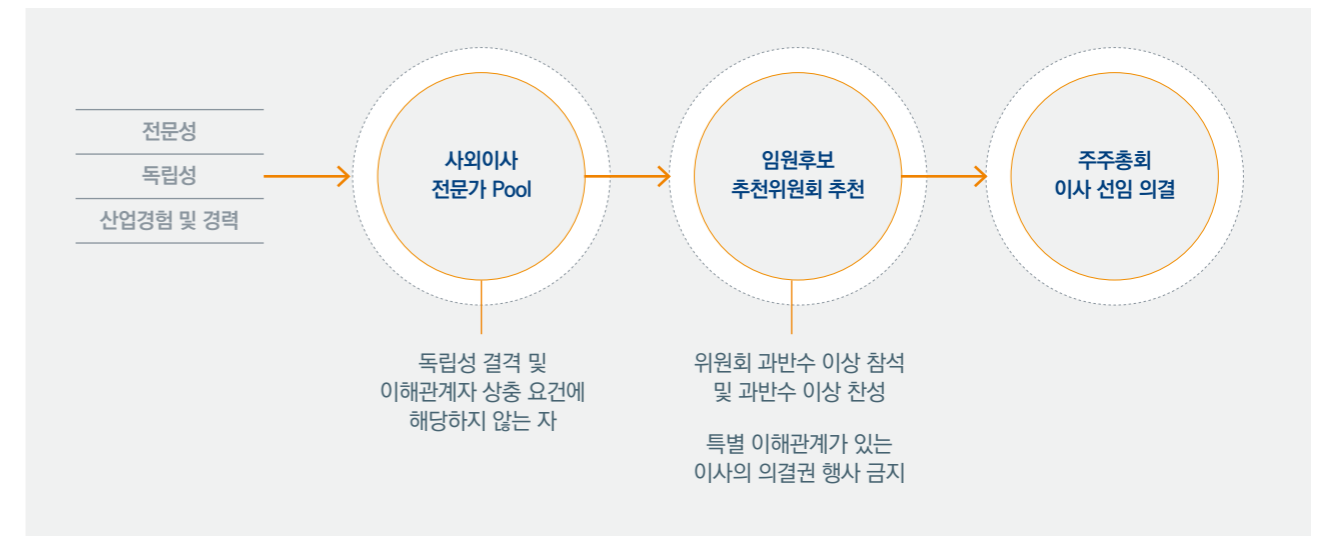
구분	성명 (재임기간)	이사회 전문성					주요 이력
		금융투자	경제·경영	법률·행정	회계·세무	정부부처	
사내 이사	최현만 (13년)	○	○				<ul style="list-style-type: none"> 미래에셋증권 수석부회장 미래에셋생명 수석부회장 (現) 미래에셋대우 대표이사 수석부회장
	조웅기 (6년)	○	○				<ul style="list-style-type: none"> 보람은행, 하나은행 미래에셋증권 대표이사 사장 (現) 미래에셋대우 대표이사 사장
	김국용 (6개월)	○					<ul style="list-style-type: none"> 다이와증권 SMBC IB본부장 미래에셋대우 자금시장, 고유자산운용 부문 총괄 (現) Trading 부문 대표 (부사장)
사외 이사	황건호 (2년 2개월)	○	○				<ul style="list-style-type: none"> 한국증권협회 회장, 한국금융투자협회 초대회장 (現) 서강대학교 경영학부 초빙교수 (現) 미래에셋대우 이사회 의장
	김병일 (1년 3개월)			○	○	○	<ul style="list-style-type: none"> 재정경제원, 재정경제부 행정 사무관 및 서기관 (現) 강남대학교 세무학과 전공교수
	홍성일 (5년 2개월)	○	○				<ul style="list-style-type: none"> 한국투자증권 대표이사 (現) GK파트너스 부회장 (비상임)
	권태균 (2개월)		○			○	<ul style="list-style-type: none"> 지식경제부 무역투자실장 및 조달청장 (現) 법무법인 율촌 고문

* 재임기간: 2017년 5월 기준

이사 선출과 전문성

이사결정 과정의 전문성과 다양성을 확보하기 위해 이사 선출 과정에서 후보자들의 산업경력과 다양한 경험을 고려하고 있습니다. 특히 보다 공정하고 투명한 사외이사 선임을 위해 당사의 '지배구조 내부규범' 제5조에 따라 사외이사의 전문성, 직무 공정성, 윤리성·책임성, 충실성 등을 통해 자격요건을 강화하였습니다. 임원후보추천위원회에서 후보 추천 시에는 후보자의 자격 또한 검증하고 있습니다. 2017년 5월 현재, 금융 및 경제·경영 분야 5명, 법률·행정·세무 및 정부 부처 경험을 가진 2명의 전문가로 구성되어 특정 배경이나 직업군에 치우치지 않도록 균형 있게 선출하고 있습니다.

사외이사 선출 프로세스



효율적 이사회 운영

임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 운영위원회 등 총 5개의 이사회 내 위원회를 운영하고 있습니다. 특히 운영위원회를 이사회 내 위원회로 설치하여 주요 경영사항 및 업무집행에 대한 심의·의결을 하고 있습니다. 이는 회사의 중요한 경영상 의사결정을 '상법' 및 '정관'에 의해 설치한 운영위원회의 내부심의를 거치도록 함으로써 경영판단의 적정성과 적법성을 제고하고 의사결정 절차에 투명성 및 공정성을 높이기 위함입니다. 미래에셋대우는 이를 통해 회사의 건전한 지배구조 및 책임경영에 대한 가치를 실천하고 있습니다. 2016년에는 총 20회의 이사회가 소집되었고, 이사의 참석률은 100%입니다. 이사회 개최 전 이사회 의안을 사전에 공유하여 이사들이 검토할 수 있도록 하고, 필요한 경우에는 해당 실무진이 안전에 대해 구체적인 내용을 설명함으로써 이사들의 이해를 돕고 있습니다. 이에 따라 다양한 전문적 배경을 지닌 이사들이 이사회에서 활발한 토의를 진행하였으며, 그 결과 2016년 중에 개최된 이사회의 보고 및 의결안건이 수정의결이나 보류사항 등 특이사항 없이 모두 가결되었습니다. 각 이사는 그 전문성을 바탕으로 회사의 발전과 주주 및 금융소비자의 이익보호를 위해 조언 및 견제와 감독의 역할을 충실하게 수행하였고, 회사의 윤리적 의무와 사회적 책임을 이해하고 이를 의사결정에 반영하였습니다.

감사위원회 미래에셋대우는 합리적인 경영판단을 할 수 있도록 경영진의 업무처리에 대해 적법성 및 적절성을 감독할 수 있는 감사위원회를 운영하고 있으며, 감사위원회는 독립성이 검증된 3명의 사외이사로 구성되어 있습니다. 감사위원회는 경영분야 전문가, 회계·재무분야 전문가 및 감독·검사분야 전문가 등으로 구성되어 있습니다. 필요시에는 외부전문가의 조력을 적극적으로 활용할 수 있도록 근거를 마련해두고 있습니다. 특히 독립성과 공정성을 강화하기 위해 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임 및 해임하고 있으며, 이사회 및 집행기관 등으로부터 독립된 위치에서 감사위원회의 직무를 수행하고 있습니다. 감사위원회의 결의사항에 대해서는 이사회에서 이의제기를 할 수 없습니다.

내부기관	주요 역할 및 2016년 주요 안건	구성	개최실적 (처리안건)
임원 후보추천위원회	• 사외이사, 대표이사, 감사위원후보 추천	사내이사: 1명 사외이사: 2명	5회 (8건)
감사위원회	• 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성 구축 • 회사의 경영성과를 평가·개선하기 위해 내부감사 계획을 수립·집행	사외이사: 3명	15회 (28건)
보수위원회	• 보수의 결정 및 지급방식·보수체계에 관한 사항 • 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시	사내이사: 1명 사외이사: 2명	2회 (7건)
위험관리위원회	• 회사의 효율적인 리스크관리 및 내부통제체제의 구축을 위한 총괄적인 감독기능 수행 및 통제환경의 조성 • 회사의 리스크관리와 관련된 종합적인 정책수립과 감독에 대한 권한과 책임 • 위험관리기준의 제정 및 변경	사내이사: 1명 사외이사: 2명	8회 (25건)
운영위원회	• 회사 제반 업무 집행 및 주요 경영사항으로 이사회가 위임한 사안에 대한 심의·의결	사내이사: 3명	11회 (16건)

* 개최건수는 2016년 미래에셋대우 기준

이사회 독립성과 다양성

- 사외이사 독립성 판단기준**
(독립성 결격, 상법 제382조)
1. 회사의 상무에 종사하는 이사·집행임원 및 피용자 또는 최근 2년 이내 회사의 상무에 종사한 이사·감사·집행임원 및 피용자
 2. 최대주주 본인, 배우자 및 직계 존속·비속
 3. 최대주주가 법인인 경우 법인의 이사·감사·집행임원 및 피용자
 4. 이사·감사·집행임원의 배우자 및 직계 존속·비속
 5. 회사의 모회사 또는 자회사의 이사·감사·집행임원 및 피용자
 6. 회사와 거래관계 등 중요한 이해관계에 있는 법인의 이사·감사·집행임원 및 피용자
 7. 회사의 이사·집행임원 및 피용자가 이사·집행임원으로 있는 다른 회사의 이사·감사·집행임원 및 피용자

건전한 지배구조 구축을 위하여 독립적이고 전문적인 사외이사 선임을 경영 원칙으로 삼아 사외이사는 다음과 같은 자격을 갖춘 후보들을 선출하고 있습니다.

- 사외이사를 선출함에 선임 절차와 원칙을 준수하며, 독립성을 확보할 수 있도록 합니다.
- I. 회사의 사외이사 또는 감사위원으로서 직무 수행에 필요한 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야에서 충분한 실무경험이나 전문지식을 보유한 자
 - II. 사외이사 또는 감사위원으로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 금융 소비자의 이익을 위하여 공정하게 직무를 수행할 수 있는 자
 - III. 사외이사 또는 감사위원으로서 직무를 수행하기에 적합한 윤리의식과 책임성을 보유하고 있는 자

전략적 의사결정을 통하여 다양한 분야의 후보들을 검토하여 유연하고 효율적인 경영에 기여합니다.

- I. 금융 및 증권업과 직접적 연관관계가 없다 할지라도, 포괄적으로 업에 기여 가능한 경영, 법률, 행정 및 기타 분야의 유관경험자를 선출하여 유연한 지배구조를 구축합니다.
- II. 사외이사에 대해서는 지속적 교육 실시 및 업무를 지원하는 전담조직 구축을 통해 금융업에 대한 전문성을 지원하고 있으며, 이사 상호 간의 전문성이 융합되고 보완될 수 있도록 정기적, 비정기적 회의를 개최합니다.

이해상충 행위 방지

이사가 현재 또는 앞으로 회사에 이익이 될 수 있는 사업기회를 이용하기 위해서는 사전 승인을 받도록 하고 있으며, 상법 제398조, 제397조 등 관련 법규에 따라 이해상충 행위를 관리·감독하고 있습니다. 이에 따라, 2016년 4월 제48기 제5차 이사회에서 '주요주주 등과의 거래 포괄승인(안)' 의결을 통해 거래의 공정성을 심의하여 재적이사 전원 찬성에 의해 사전승인을 받았습니다. 또한 공정거래법에 따라 계열사를 비롯한 상호출자제한기업집단에 속하는 회사가 특수관계인을 상대로 자본총계 혹은 자본금 중 큰 금액의 5% 이상이거나 50억 원 이상의 거래를 할 경우, 이사회 사전승인을 받도록 하고 있습니다. 이에 따라 제48기 제7차, 제9차 이사회를 통하여 공정거래법상 계열회사와의 대규모 내부거래 건에 대해 사전승인을 받은 바 있습니다.

이사회 평가와 보수

미래에셋대우는 매년 정기주주총회 전까지 이사회 및 이사회 내 각 위원회에 대한 구성·운영실태를 점검하고 있습니다. 내·외부 이해관계자 이익에 기여하는 이사회 본연의 역할을 비롯해 전문성, 업무에 대한 이해도, 윤리성·사회적 책임성, 이해관계 상충으로부터의 공정성 등을 종합적으로 평가하며, 이 모든 점검은 이사회가 주도하나 일부 세부적인 업무는 지원부서에서 위임하여 독립적으로 수행하고 있습니다. 또한 공정한 보상체계의 설계와 운영을 위하여 이사회 산하에 보수위원회를 두고 있습니다. 위원회에서 경영진 및 특정 업무 종사자에 대한 보상체계가 리스크 구조와 조화되어 적정하게 설계되어 있는지를 심의하고, 보상체계와 재무상황 및 위험과의 연계성을 상시 점검하고 있습니다. 이외에도 금융회사 지배구조 모범규준을 준수하고 있는지 매년 보상체계에 대한 평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시하여 평가의 객관성을 제고하고 있습니다.

이사 보수 지급 현황

구분	인원(명) ¹⁾	지급총액(백만 원) ²⁾	인당 금액(백만 원)
사내이사	2	1,715	858
사외이사	2	37	18
감사위원	3	382	127
총계	7	2,134	304

¹⁾ 인원수: 2016년 12월 30일 합병법인 출범일 기준 등기이사 수
²⁾ 지급총액: 2016년 기간 중 재임한 이사 보수총액

최고 보수 수령자 대비 임직원 보수

최고 보수 수령자(백만 원)	직원보수 평균값(백만 원)	비율(%)	전년 대비 증감비(%)
1,559	90	17.32	244

이해관계자 참여

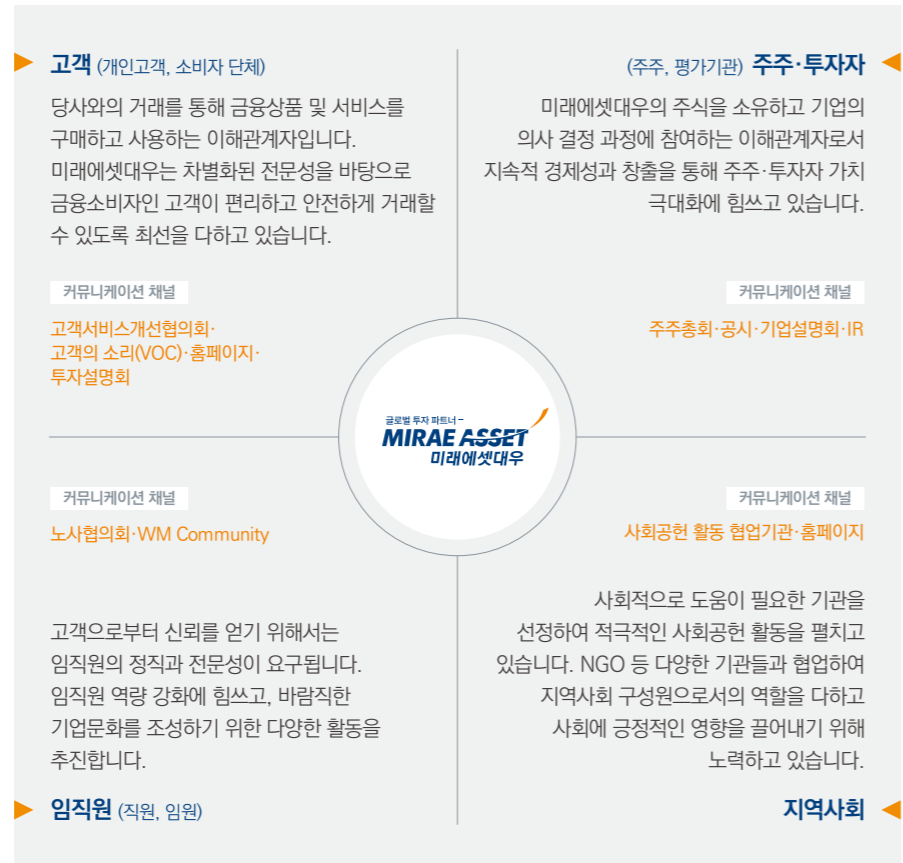
이해관계자 정의

미래셋대우는 경영 활동 과정에 직·간접적으로 영향을 주고받는 개인 혹은 집단을 주요 이해관계자로 정의하며, 주주와 함께 법적·재무적·운영적 책임을 갖는 그룹기관, 미디어, 노조, NGO와 압력단체, 지역사회, 경쟁사, 오피니언 리더, 학계 등을 포괄하고 있습니다. 특히 다양한 이해관계자의 역할, 영향도, 관계에 따라 이를 범주화하여 분류하고 있으며, 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회를 4대 이해관계자로 선정하여 체계적으로 관리하고 있습니다. 분류된 이해관계자에 따라 주요 현안과 이슈를 파악하고 있으며, 이를 경영 활동에 반영하고 있습니다. 또한 다양한 커뮤니케이션 채널을 활용하여 이해관계자의 의견에 더욱 귀 기울이고 있습니다.

이해관계자 소통 채널

이해관계자들의 의견과 기대를 파악하기 위해 다양한 커뮤니케이션 채널을 구축하여 상시 또는 정기적으로 운영하고 있습니다. 이외에도 이해관계자 인터뷰와 중요도 설문조사를 통해 주요 이슈를 도출하고 있으며, 지속가능경영보고서에 이를 공개함으로써 소통 현황을 투명하게 보고하고 있습니다.

이해관계자 커뮤니케이션 채널과 쟁점



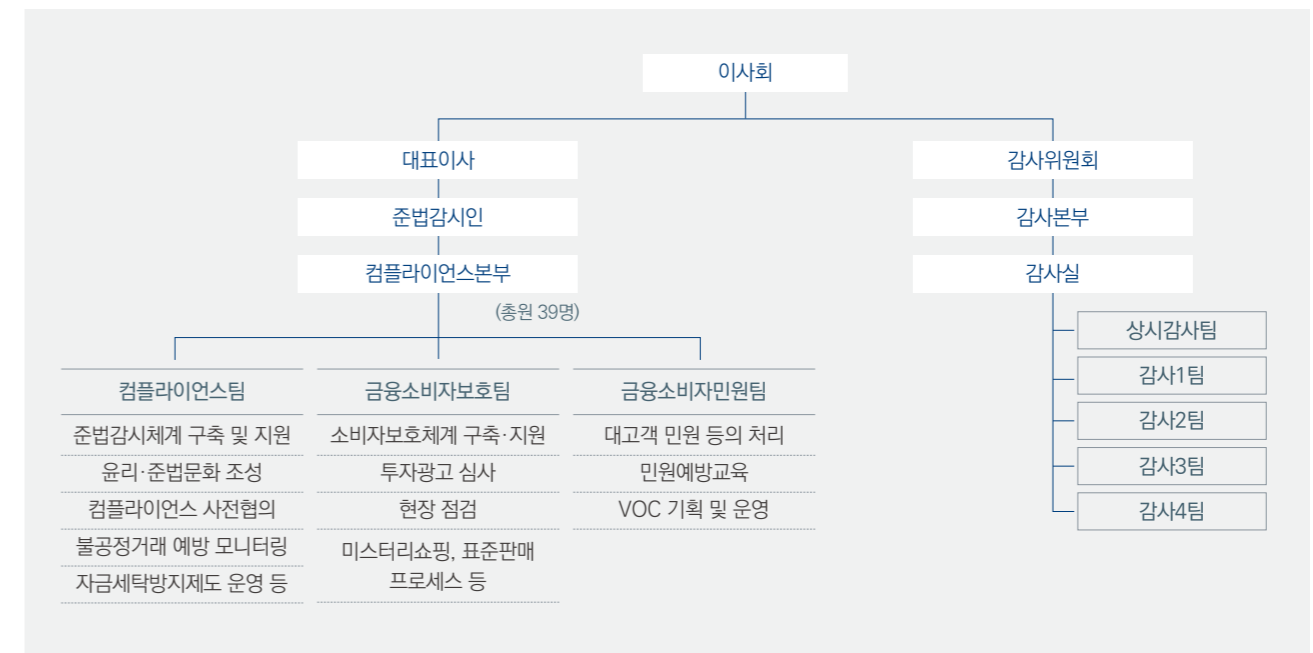
윤리경영

윤리경영 체계 및 윤리강령

미래셋대우는 윤리경영을 금융업의 최우선 과제로 생각하고 윤리강령을 통해 임직원들의 의식 혁신을 추구하고 있습니다. 또한 임직원들의 이해를 돕기 위한 행동지침을 마련함으로써 업무 수행에 있어 실효성이 나타나도록 노력하고 있습니다. 원칙과 신뢰를 바탕으로 하는 윤리강령은 임직원의 윤리적 의사결정과 올바른 행동의 기준이 되는 직업윤리 규범으로, 고객, 주주, 사회 중심의 윤리경영을 통한 회사 가치 극대화 및 금융시장의 건전한 발전에 기여하고자 하는 미래셋대우의 다짐입니다. 모든 임직원은 윤리강령을 준수할 책임과 의무가 있으며, 매년 윤리경영실천 서약서를 징구하여 공정하고 투명한 윤리문화를 정착시키고 있습니다.

윤리경영 추진 조직

미래셋대우는 준법감시인을 선임하여 전사적 윤리·준법에 관한 감독업무의 독립성을 갖추고 있습니다. 윤리경영 담당 부서를 컴플라이언스본부로 지정하여 윤리·준법 규정, 정책, 절차 준수에 대한 체계적인 관리를 하고 있습니다. 컴플라이언스본부는 회사의 전반적인 윤리경영 실행 시스템을 구축하고 임직원이 윤리강령을 잘 숙지하고 실천할 수 있도록 지원하는 등 원활한 운영을 위해 노력하고 있습니다.



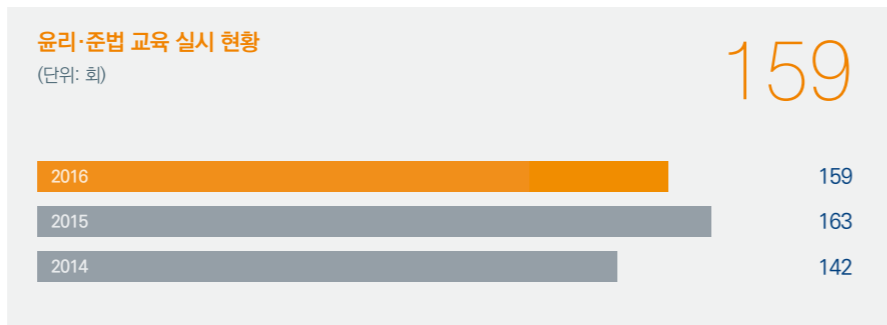
윤리 및 준법 신고

윤리·준법 신고제도 운영 미래셋대우는 다양한 윤리·준법 신고 채널을 구축하여 운영하고 있으며, 인트라넷, 전화, 이메일 등의 다양한 방법을 통해 내부 임직원 윤리·준법 관련 위반사항을 접수하여 처리하고 있습니다. 신고자의 익명성을 철저히 보장하고 내부제보자에 대해서는 최대 1억 원의 포상금을 제공하는 등의 인센티브를 제공하여 임직원 참여를 유도함으로써 신뢰받는 윤리문화 구축을 위해 노력하고 있습니다.

금융사고 및 부조리 신고센터 고객이 안심하고 금융거래를 할 수 있도록 고객센터의 VOC(Voice of Customer) 시스템, 금융소비자보호부의 홈페이지 민원 창구, 컴플라이언스팀의 신문고(부조리 신고센터)를 운영하여 고객이 임직원의 금융사고 부조리 관련 사항을 신고할 수 있도록 하고 있습니다. 컴플라이언스팀은 내부신고제도(레드휠슬-헬프라인) 또한 운영하고 있으며, 이와 같은 다양한 방법을 통해 금융사고를 미연에 방지하고 금융 부조리 척결에 이바지하고자 노력하고 있습니다.

윤리·준법 교육 실시

지속적인 교육을 통해 임직원의 청렴 가치 제고를 위해 노력하고 있습니다. 2016년에는 온라인 교육, 컴플라이언스 이슈 전파, 영업점 순회교육 및 각종 세미나 등을 통해 임직원 자기매매, 자금세탁방지, 재산상이익제공 및 수령, 불공정거래 예방교육 등 총 159회의 윤리·준법 교육을 실시하였습니다. 이처럼 미래셋대우는 임직원의 윤리준법 의식 고취를 통한 청렴 실천 의지 제고 및 관련 규정 준수를 도모하고 있습니다.



윤리 문화 정착

‘윤리·준법의 날’ 운영 및 컴플라이언스 이슈 전파 금융사고 예방을 위해 매월 첫 번째 수요일을 ‘윤리·준법의 날’로 지정하여 각 부점에서 전 직원을 대상으로 자체 잠재 리스크 점검과 윤리·준법 교육을 하고 있습니다. 그뿐만 아니라 컴플라이언스 관점에서 중요한 이슈가 발생할 경우 타사제재 사례, 제도의 변화 등에 대해서 교육하는 컴플라이언스 이슈도 수시로 전파함으로써 준법경영 의지를 강화하고 있습니다. 또한 매 분기 전 임직원을 대상으로 재산상 이익 제공, 임직원 자기매매, 정보보호, 불공정매매 등과 관련한 체크리스트 자가점검을 시행하여 윤리 준법 이행 상황과 이해도를 점검하고, 사내 윤리규정 부합 여부를 확인함으로써 윤리준법 문화 조성에 기여하고 있습니다.

명령휴가 제도 운영 지배구조법령과 내부통제기준에서 정하고 있는 명령휴가의 시행을 통해 내부통제의 실효성을 제고하고 있습니다. 자금거래 및 예산집행 업무, 결제 업무, 상품 및 고유재산운용 업무 등 명령휴가 대상 직군에서 명령휴가 대상자 선정 기준에 따라 정기 명령휴가를 실시하고 필요에 따라 수시 명령휴가 제도를 운영하고 특별점검을 수행하는 등 업무 관련사고 발생을 예방하여 투자자 및 회사를 보호하고자 노력하고 있습니다.

내부통제 시스템

윤리준법 준수프로세스의 지속적인 관리를 위해 전사적 내부통제 시스템을 운영함으로써 공정하고 투명한 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다. 또한 임직원의 일과시간 중 정치적 활동을 금지하고 모든 사업장의 부패 위험을 진단함으로써 윤리적 책임을 다하는 기업으로 성장하고 있습니다.

불법자금 유입 방지 시스템 자금세탁, 테러자금 조달 등 불법 금융거래행위 근절과 불법자금 유입의 선제적 차단을 위해 내부 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다. 또한 임직원 교육을 실시하여 정도영업을 실천하고 있습니다.

자금세탁거래 모니터링 시스템 불법자금 유·출입 차단의 실효성을 위해 2009년부터 자금세탁거래 모니터링 시스템(TMS: Transaction Monitoring System)을 구축하여 운영하고 있습니다. 다양한 시나리오 분석을 통해 실제 사건 발생에 대비하고 있으며, 고객확인 의무 기능을 통해 능동적이고 효과적으로 금융범죄를 미연에 방지할 수 있도록 설계하였습니다.

‘자금세탁방지의 이해’ 의무 교육 실시 임직원의 자금세탁방지 업무에 대한 이해를 높이기 위하여 매년 담당 업무별로 차별화된 자금세탁방지 의무교육을 진행함으로써 불법 자금 세탁의 적발 및 예방과 건전한 금융거래질서 확립을 위해 노력하고 있습니다.

임직원 자가점검 활동 전사적 내부통제 관리 체계를 확립하고 규정 및 지침 준수 현황 점검을 위해 부서별, 영업점별로 내부통제 체크리스트를 작성하여 점검 업무를 이행하고 있습니다. 체크리스트는 각 부서와 영업점의 특성을 반영한 일·주·월별 점검항목으로 구성되어 있습니다. 이를 통해 적법성·투명성·효율성을 제고하고 있습니다.

TMS 시스템 개념도

고객확인업무 및 DB 연동	자금세탁방지 솔루션	대내외 시스템 연계
KYC 고객관리 의무, 위험평가 관리, Watch List 관리, CTR 보고 등	데이터 추출 행동탐지엔진 시나리오 관리, 행동 탐지엔진, 시나리오별 적출 임계치 관리	대내연계 의심거래 보고(STR) 프로그램
ETL YC자료, 거래자료, 계좌자료 등을 Data Warehouse로 정리	의심거래 조사 의심거래 관리, Alert 관리	대외연계 KoFIU에서 연계서식 보고받은 후 결과 피드백 제공
	STR 보고현황 관리 보고서 및 관련 정보 정리, 금융정보분석원(KoFIU) 온라인 보고, 보고 파일 암호화 관리	

중요성 평가

미래셋대우는 중요성 평가를 통해 회사의 사업 및 이해관계자에게 가장 밀접한 주제를 선정하여 균형 있게 보고함으로써 이해관계자와 심도 있게 소통하고 있습니다.

중요성 평가 프로세스

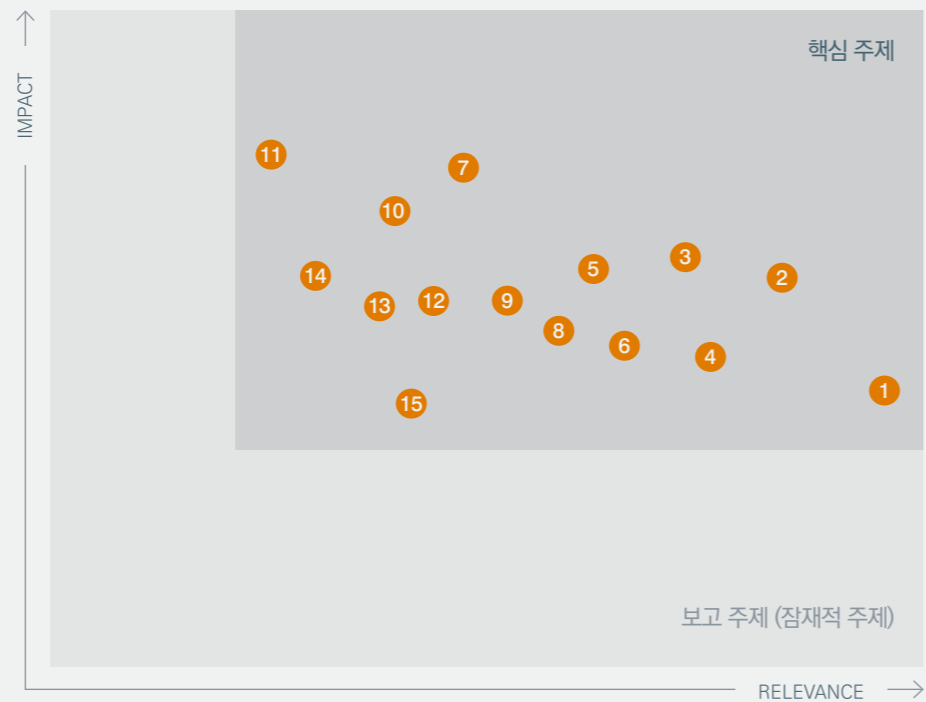
AccountAbility의 Five-part Materiality Test 방법론을 비롯해 GRI(Global Reporting Initiative) 가이드라인 등을 종합적으로 참고하여 실시한 기업의 중요성 평가는 기업의 비전 및 전략, 글로벌 IB를 비롯한 산업군 이슈, 국제표준, 미디어 노출 관점 등을 종합적으로 평가하였으며, 이해관계자의 직접적 요구 사안을 살펴보기 위해 내, 외부 이해관계자를 대상으로 설문을 진행하였습니다.

중요성 평가 프로세스



미래셋대우는 중장기적 관점에서의 경제적 성과와의 연관성(Relevance)과 기업의 직·간접 이해관계자의 영향(Impact)을 종합적으로 고려하여 중요성 평가(Materiality Test)를 실시하였습니다. 중요성 평가 결과, 전체 43개 이슈 중 15개를 중요 이슈로 선정하였으며, 해당 이슈에 대한 미래셋대우의 경영 활동은 아래 표에 표기된 페이지에서 확인할 수 있습니다.

중요성 평가 결과



이슈	GRI Aspects	Impact			Page
		Cost	Revenue	Risk	
1 금융산업 특성을 고려한 사회공헌	지역사회	●			41, 56~59
2 고객만족도 제고 노력	제품 및 서비스 라벨링	●			37, 53
3 경제적 성과의 공정한 배분	경제 성과	●			46
4 일과 삶의 균형	고용	●			50
5 금융소비자 정보 보호	고객개인정보보호			●	55
6 환경투자 확대	적극적 참여		●		40
7 사회책임투자(SRI) 개발 확대	적극적 참여		●		39
8 글로벌 인재 육성	훈련 및 교육	●			32~34
9 윤리·컴플라이언스 준수	반부패			●	21~22
10 자금세탁 방지 및 부정거래 근절	반부패			●	23
11 경제·사회·환경적 통합 리스크 관리	검증			●	28~31
12 올바른 마케팅 정보 제공	마케팅 커뮤니케이션			●	35~36
13 기후변화 대응 및 환경성과 관리	제품 포트폴리오		●		40, 47
14 금융 정보 접근성 제고	제품 및 서비스 라벨링			●	41
15 시장변화를 고려한 상품 개발	제품 포트폴리오		●		39, 40, 47

SUSTAINABILITY ISSUE

지속가능경영 이슈

- 28 중장기적 성장을 위한 리스크 관리
- 32 글로벌 인재 육성
- 35 금융소비자 보호
- 38 금융을 통한 지속가능한 사회 개발



중장기적 성장을 위한 리스크 관리



왜 중요한가?

리스크 관리는 급변하는 경영환경 속에서 고객자산을 안전하게 보호하고 이해관계자 가치를 극대화하기 위한 필수 요소입니다. 특히 손실 가능성 관리를 위해서는 체계적인 리스크 관리가 필요합니다. 리스크가 없다면 수익창출의 기회도 사라지는 반면, 과도한 리스크 노출은 주주 이익과 회사 가치에 심각한 손실을 초래할 수 있습니다. 그뿐만 아니라 급속한 고령화 등 사회환경의 변화는 경영환경에 직접적 영향을 주는 요인으로, 리스크 관리 범위 또한 기존 재무적 영역에서 비재무적 영역으로까지 확대되고 있습니다.

무엇이 이슈인가?

내부적인 관리체계를 갖추으로써 효과적인 리스크 관리를 시행해야 합니다. 특히 각종 리스크를 세분화함은 물론, 각 리스크의 유형별 관리 제도와 기준을 정립하고 관련 통제 시스템을 갖추는 것이 필요합니다. 재무적 리스크 뿐만 아니라 개인정보 유출 등 향후 발생 가능한 리스크에 대비하는 것 또한 중요 쟁점 중 하나입니다.

어떻게 대응하고 있는가?

미래에셋대우는 체계적인 리스크 관리를 위하여 관리대상 리스크를 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크, 금융시스템리스크 등으로 세분화하고 리스크 유형별 특성에 적합한 관리제도와 기준을 마련하여 리스크에 대한 적절한 인식·분석·평가·통제를 하고 있습니다. 또한 업계 최고 수준의 인력 유지와 예산 투입을 통하여 국제 표준에 부합하는 리스크 관리체계의 구축과 유지에 심혈을 기울이고 있습니다.

성과와 한계점은 무엇인가?

유형별 리스크를 표준방법에 의한 VaR(Value at Risk)와 리스크 관리시스템에서 산출되는 내부모형 VaR를 주요지표로 사용하여 관리하고 있습니다. VaR는 유용한 리스크 측정방법이지만 정상적인 시장 상황을 가정하고 있기 때문에, 일정 신뢰수준을 초과하는 사건이 발생하면 손실에 대한 정보를 제공하는 데에 한계가 발생합니다. 이를 보완하기 위해 민감도, 위기상황분석 등을 사용하고 있습니다. 또한 기존 신용, 시장리스크 등의 관리 범위를 넘어서 운영, 개인정보, 윤리 등으로까지 범위를 확대하고 있으며, 관리 방법 또한 더욱 정교화하고 있습니다.

리스크 관리 및 규정

제반 경영활동 및 영업활동과 관련하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 기업 리스크로 정의하고 있습니다. 리스크 유형에 따라 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크 등으로 구분하며, 효율적 리스크 관리를 위해 각종 규정, 세칙, 지침 등을 제정하는 등, 전사적이고 종합적인 리스크 관리 체계를 구축하고 있습니다.

리스크 관리 거버넌스

리스크 관리 조직은 위험관리위원회(이하 '위원회'), '운영위원회', '소위원회', 위험관리책임자(CRO: Chief Risk Officer), 리스크 관리 담당부서로 구성되어 있습니다.

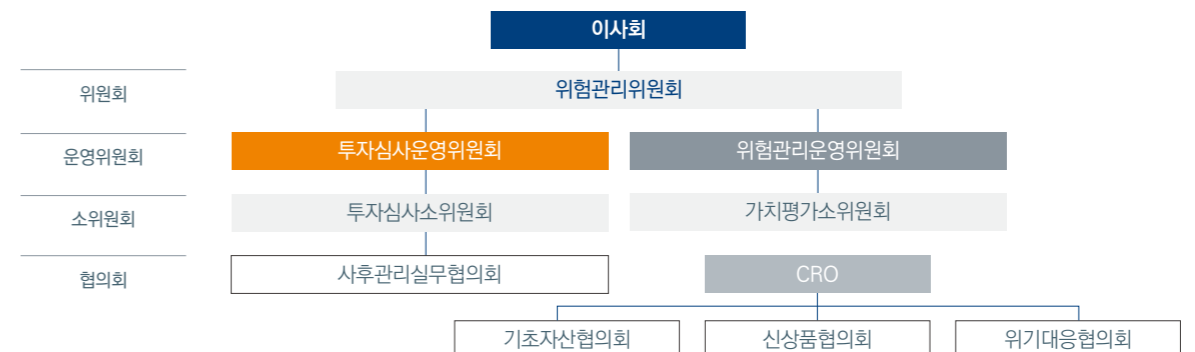
위험관리위원회 이사회 구성원 중 사외이사를 과반수 포함한 3인 이상의 이사로 구성된 리스크 관리 관련 최고 의사결정기구로서 회사의 경영전략과 부합되는 리스크 관리 전략을 수립하고 리스크 관리 업무가 적절하게 수행되고 있는지를 감독하는 역할을 하고 있습니다. 위원회가 심의·의결하는 주요 사안은 리스크 관리 기본방향과 전략수립 및 추진사항 점검, 리스크 관리 관련 일반규정의 제·개정 및 폐지, 회사의 위험 자본 설정 및 건전성 규제비율 최저한도 설정, 전사한도와 손실한도의 설정 및 한도 초과 승인, 위기상황분석의 승인 및 점검, 리스크 관리시스템 운영에 관한 중요 사항 등입니다. 위원회 위원의 선임 및 해임은 이사회에서 결정하며, 위원회 위원 중 사외이사 1인을 위원장으로 선출하고 있습니다.

운영위원회 위원회의 효율적 운영을 목적으로 한 위원회 보좌기관으로, 리스크 관리를 위한 위험관리운영위원회와 투자 건에 대한 심사를 위한 투자심사운영위원회가 설치·운영되고 있습니다. 운영위원회 위원은 CRO를 포함하여 회사 내 주요 직책자 중에서 위원회가 별도로 선임하고 있으며, 운영위원회 위원장 또한 위원회에서 별도로 지명하고 있습니다. 운영위원회 위원장은 운영위원회에서 처리한 사항과 관련하여 긴급한 상황이 발생한 경우 거래의 중단, 포지션의 조정, 관련 담당자에 대한 조치 등을 요구할 수 있습니다.

위험관리운영위원회 고유 및 고객 자산의 리스크 관리와 관련하여 실무적 안전 및 위원회의 위임사항을 처리하고, 그 결과와 주요 현황 등을 위원회에 보고하는 역할을 수행하고 있습니다. 위험관리운영위원회의 주요 업무는 리스크 관리 관련 세칙의 제·개정 및 폐지, 위원회가 승인한 한도 범위 내의 조직별·영업활동별 리스크 한도의 배분 및 위원회에서 위임한 한도의 설정·변경과 이를 초과하는 행위에 대한 승인, 전사적 리스크 측정방법의 적정성 승인 및 점검, 리스크 관리시스템의 일상적인 변경 및 운영현황 점검, 거래 담당 부서에 대한 위험 조정 성과평가 기준, 신규형태의 퇴직연금·신탁·Wrap 관련 상품 도입의 승인, 고객자산 관련 위험관리 기준 설정 등입니다.

투자심사운영위원회 투자 건의 심사와 관련하여 중요사항 및 위원회의 위임사항을 처리하고, 그 결과와 주요 현황 등을 위원회에 보고하고 있습니다. 주요 업무는 심사와 사후관리 업무 관련 세칙의 제·개정 및 폐지, 일정 규모 이상의 금융투자 및 사후관리에 관한 사항 등입니다.

소위원회 위험관리운영위원회 및 투자심사운영위원회에 부여된 권한 내에서 회사의 다양한 업무에 대한 신속한 의사결정과 분야별 전문적인 리스크 관리를 위하여 설치·운영되고 있습니다. 소위원회에는 가치평가소위원회와 투자심사소위원회가 있습니다.



리스크 관리 프레임워크

회사가 부담하는 리스크의 체계적인 관리를 위하여 관리대상 리스크를 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크로 세분화하고 있습니다. 더불어, 리스크별 특성에 적합한 관리제도 및 기준을 마련하여 리스크에 대한 적절한 인식, 분석, 평가, 통제를 하고 있습니다.

시장리스크 시장리스크 측정을 위해 금융투자업 규정에서 정한 표준방법을 사용하고 있습니다. 또한 SAS사의 시장리스크 측정시스템을 도입하여 내부모형 시장 VaR(Value at Risk)를 산출하고 있습니다.

신용리스크 거래상대방별 또는 신용등급별 익스포져(Exposure) 한도를 부여하고 있으며, 표준모형에 의한 신용 VaR 한도관리를 통하여 일정수준 이상의 재무건전성을 유지하고 있습니다. 또한 신용리스크 현황에 대한 정기적인 모니터링을 통하여 익스포져가 과도한 주요 거래상대방에 대해 집중적인 관리를 하고 있습니다.

유동성리스크 리스크 측정을 위해 유동성 갭(Gap)과 유동성 비율을 주요 지표로 사용하고 있으며, 리스크 관리 또는 자금 관련 담당 부서에서 리스크 현황에 대해 정기적으로 모니터링하여 경영진에 보고하고 있습니다. 통상적인 유동성리스크에 대한 관리와 함께 유동성 위기상황에 대한 비상계획을 수립하고 있습니다. 위기상황은 회사의 유동성 상태 및 금융시장 안정성에 따라 관심, 주의, 악화, 위급 등 4단계로 구분하고 있으며, 단계별로 구체적인 실행계획을 수립하여 위기상황 발생에 대비하고 있습니다.

운영리스크 리스크통제자가평가(RCSA: Risk & Control Self Assessment), 핵심리스크지표(KRI: Key Risk Indicator) 관리, 손실데이터(Loss Data) 관리, 대응방안 마련 및 내부모형에 의한 운영 VaR 산출 등을 통해 운영리스크를 관리·통제하고 있습니다. 리스크통제자가평가를 정기적으로 수행함으로써 부서별 관리대상 리스크의 수준을 점검하고 평가결과에서 위험 징후가 발견될 경우, 대응방안을 마련하여 리스크를 사전에 통제하고 있습니다. 특히 금융회사의 개인정보 보호 및 IT 침해 대응과 관련한 리스크 관리 중요성이 증가함에 따라 정보보안과 침해대응을 전담하는 조직을 구성하여 대응체계를 강화하였습니다.

리스크 측정 및 관리

구분	종합리스크 관리 시스템	ERMS	운영리스크 관리 시스템
대상 리스크	시장·신용리스크	시장·신용리스크	운영리스크
측정 결과	표준방법 위험액 산출, 장외파생상품 거래상대방 익스포져 관리	시장·신용 VaR, 민감도, 전사 거래상대방별 익스포져 관리	운영 VaR
주요 기능	<ul style="list-style-type: none"> 조직단위별 위험액 한도 및 내부성과 평가를 위한 표준방법 위험액 산출 장외파생상품 거래상대방별 익스포져 금액 산출 	<ul style="list-style-type: none"> 리스크 데이터 통합 DB 내부모형 시장·신용리스크 측정 위기상황분석 전사 거래상대방별 익스포져 금액 산출 	<ul style="list-style-type: none"> 리스크통제자가평가(RCSA) 핵심리스크지표(KRI) 손실데이터(Loss Data) 리스크 측정 및 리포트

리스크 관리 시스템

종합 리스크 관리 시스템 금융감독당국의 '증권회사 리스크 관리 최소기준' 충족과 통합 리스크 관리 체계 강화 지원을 위해 2011년 2월 종합 리스크 관리 시스템을 구축하였습니다. 이로써 통합 위험 자본 산출 및 위험관리, 위험조정 성과평가(RAPM: Risk Adjusted Performance Measurement)의 기반을 마련하였습니다. 또한 순자본비율(NCR: Net Operating Capital Ratio) 제도 변경에 대한 탄력적 대응, 현업부서 및 리스크 관리부 업무담당자 간의 업무 효율성 증대와 종합적인 리스크 관리 능력 향상을 위해 리스크 관리 시스템 통합 개선 장기계획을 수립하고 단계별로 리스크 관리 시스템을 정비·개선하고 있습니다. 2016년에는 2단계 계획이 완료되어 영업부서 전 부문 표준방법 위험액 프로세스 전산화를 완료하였습니다. 향후 3단계에서는 연결재무제표 기준 NCR 산출 프로세스 전산화와 각종 리스크 한도관리 시스템 개발을 계획하고 있습니다.

종합 위기관리 체계 리스크 파급, 시장 충격 등의 위기상황을 선제적이고 능동적으로 대응하기 위해 종합 위기관리 체계를 갖추고 있습니다. '금융시장 안정성 지표' 및 '내부 건전성 지표'에 따라 관심, 주의, 악화, 위급의 4단계로 구분하고 있으며, 단계별로 구체적인 실행계획을 수립하여 위기상황 발생에 대비하고 있습니다. 또한 금융시장 안정성 모니터링을 위한 운용부서별 특성을 반영한 구체적인 지표를 선정하여 집중 모니터링하고 있으며, 정기적으로 경영진에게 보고하고 있습니다. 이외에도 화재, 홍수, 지진 등의 자연재해나 IT 시스템 장애 등으로 인한 리스크를 예방하기 위해 비상업무계획(BCP: Business Continuity Plan)을 수립하여 전사에 공지하고 있습니다. IT 시스템 장애 시에도 차질 없는 서비스를 제공하기 위해 IT 비상매뉴얼을 마련하여 영업활동의 연속성 및 사업 안정성을 도모하고 있습니다.

중장기적 리스크 관리

미래에셋대우는 사회, 환경적 변화를 주기적으로 분석하며, 사업 전반에 미치는 장기 리스크 요인에 효과적으로 대응할 수 있는 방안을 도출하여 실행하고 있습니다.

잠재적 리스크	사업 및 사회적 환경	리스크 발생으로 인한 영향	리스크 대응 활동
금융시장의 변동성	<ul style="list-style-type: none"> 금융투자업은 시장 환경의 영향을 많이 받는 산업이기 때문에 환경에 따라 수익의 변동이 심한 편 타 증권사 대비 가장 높은 수준의 채권 잔액 및 가장 높은 수준의 외화채권을 보유하고 있어 금리 변동에 매우 민감한 사업 포트폴리오를 운용하고 있음 인구 구조의 급속한 고령화 - 투자자의 노후자산 보존 및 수익성 제고를 위한 포트폴리오 구성의 중요성 증대 	<ul style="list-style-type: none"> 자산시장 변동성 저하에 따른 투자 기회 상실 및 자산가격 동조화로 전통적인 투자자산간 분산효과 감소 혹은 반대로 극심한 시장의 변동성이 고객 자산 및 당사의 손익 변동성 확대 초래 투자 기회 상실로 인한 대체투자의 필요성이 절실해지고 있는 상황 최근 환율 변동, 각국의 정치 지형 변화 등으로 인해 글로벌 투자 환경의 불확실성이 증가 - 글로벌 금리 상승, 국내 부동산 경기 저하 우려 	<ul style="list-style-type: none"> 다변화된 수익구조를 통해 지속적으로 안정적인 수익을 창출하기 위한 노력 업계 내 최고 수준의 내부교육으로 직원들의 역량을 제고 신시장 개척, 획기적인 상품 및 서비스 개발, 금융의 틀을 벗어난 생각까지 치밀한 준비와 과감한 실행을 통해 머니무브를 주도하고 시장지배력 제고 금리에 민감한 채권 자산 등 선제적 축소
보안 (개인정보보호 및 침해, IT)	<ul style="list-style-type: none"> 국내 일부 금융기관의 수탁업체 직원이 고객 개인정보를 유출하는 사건이 발생하는 등 개인정보 보호에 대한 사회적 관심 향상 개인정보 수집 출처 고지제도를 비롯해, 정보보호관리체계(ISMS: Information Security Management System)인증 확대 등 법, 제도적 요구 사항 강화 개인정보 보호 관련 법규 준수에 대한 정부 기관의 관리 감독 강화 	<ul style="list-style-type: none"> 전산시스템 장애에 따른 업무 중단 등으로 인한 재무적 손실 발생 각종 법률 위반으로 기업 브랜드 이미지에 부정적 영향 증대 정부 규제가 강화되는 등 규제 기관의 처벌 및 소송으로 인한 채무 규모가 점차 증대되고 있음 	<ul style="list-style-type: none"> 전자금융기반시설은 연 1회 이상, 공개용 웹서비스는 연 2회 이상 취약점 점검을 수행 ISMS 인증을 취득 및 운영하고 있으며, 매년 상위감독기관 요구사항, 인증기관 요구사항, 금융회사가 준수해야 할 최신 법령을 반영하여 정보보호 관리체계 개선 정보보호 컨설팅과 사후심사 등 제3자로부터 정보보호 관리체계 운영의 적정성을 확인

글로벌 인재 육성

왜 중요한가?

미래에셋대우는 고객에게 안정적인 수익을 제공하고 건전한 투자문화를 정착하고자 합니다. 단순한 '주식매매 중개인'이 아닌 고객의 자산을 관리하는 '금융투자 전문가'로서의 정체성을 갖고자 부단히 노력하고 있습니다. 임직원들은 '업계 최고 수준의 전문지식'을 보유함으로써 이러한 역할을 지속적으로 수행해 나가고 있습니다.

무엇이 이슈인가?

글로벌 주식시장에서 한국의 비중은 2%에 불과합니다. 고객의 자산을 성공적으로 운용하고 장기적·안정적으로 관리하기 위해서는 투자의 시야를 넓히고, 자산배분 영역을 글로벌 시장으로 확장해야 합니다. 임직원들은 글로벌 자산배분과 리밸런싱 및 브로커리지 역량을 제고하여 이러한 미션을 성공적으로 수행하고자 합니다.

어떻게 대응하고 있는가?

글로벌 자산에 대한 이해와 글로벌투자 필요성에 대한 공감대를 형성하는 교육을 병행하고 있으며, 이를 통해 글로벌 인재 육성과 역량 제고를 도모하고 있습니다. 글로벌 자산배분, 브로커리지 교육은 미래에셋대우의 대표적인 글로벌 직무역량 향상 프로그램이며, 자기경영러닝과정 및 WM Plus·WM Expert 교육을 통해 글로벌 투자 마인드를 겸비한 글로벌 인재를 양성하고 있습니다.

성과와 한계점은 무엇인가?

고객의 글로벌 자산배분의 다양성과 글로벌 브로커리지 성과, 즉 수익률을 통해 인력 투자에 대한 효과성이 나타나고 있으며 금융 전문가의 비율 또한 높아지고 있습니다. 그뿐만 아니라 글로벌 자산배분의 다양성과 글로벌 브로커리지 전문가 양성 등의 성과가 분명한 인재 육성 정책과 더불어, 산업 전문가 양성의 토대가 될 수 있는 혁신적 기업문화 전파, 리더십 등으로까지 인재 육성 프로그램 및 성과관리 범위를 확대하고 있습니다.

글로벌 자산배분 전문가

자산배분은 투자의 기본이자 핵심입니다. 글로벌 주식시장에서 2%에 불과한 국내시장에 집중하기보다 다양한 지역과 자산에 분산투자할 수 있는 역량을 키우는 것이 고객자산의 리스크를 줄이고 성과를 제고하여 고객 동맹을 실현할 수 있는 핵심전략이 될 것입니다.

WM 자산배분 역량 향상 과정 WM 직원의 글로벌 자산배분 이해도를 높이고 투자상품과 툴 활용 지식을 배양하여 자산배분 및 관리를 효과적으로 수행할 수 있는 역량을 제고하고 있습니다. 본 과정에서는 금융 위기의 역사, MP 도출 프로세스의 이해와 같은 이론학습을 실시하고 있습니다. 더 나아가 ETF 운용, 최적의 자산배분 실습과 같은 적용과정을 통하여 글로벌 자산배분 전문가를 양성하고 있습니다. 이를 통해 고객에게 더욱 다양한 자산을 설명하고 배분할 수 있는 역량을 제고하고 있으며, 앞으로 역량을 더욱 심화할 수 있는 과정을 지속해 나갈 것입니다.

미래에셋 DNA스쿨 미래에셋 DNA스쿨은 신입사원들이 다양한 투자자산에 대한 학습과 즉각적인 고객 응대가 가능한 능력을 함양하기 위해 체계화된 교육과정입니다. 본 과정은 자산배분의 관점에서 거시경제, 주식, 상품 등의 금융 지식과 기본 소양을 폭넓게 습득하는 콘텐츠 축적기, 실전 영업현장 동행 및 코칭을 받는 영업 스킬 체득기로 구성되어 있습니다. 참여자들은 본 교육과정을 통해 현장에 투입되어 즉각적으로 대응할 수 있는 역량을 갖추게 되었습니다. 향후에는 좀 더 다양한 콘텐츠와 실무적 지식을 함양할 수 있는 교육으로 발전시켜 나갈 계획입니다.

WM Master 최고수준의 자산관리 전문가 양성과정으로, Advisory Service(세금, 부동산, 법률자문서비스) 및 문화·예술 소양에 특화된 소수정예의 WM 인재 양성을 목표로 하고 있습니다. WM Master 과정은 성과와 역량이 뛰어난 직원들의 지원을 받은 후 엄격한 선발 프로세스를 거쳐 교육 대상자를 선정합니다. 이후 1차 직무(세금, 부동산, 법률 등)와 2차 Culture Class 과정(미술, 여행, 음악, 인문학, 건축 등)을 이수한 직원들이 회사의 대표 WM으로서 자산관리 활동을 수행합니다. 최고의 Master WM으로서 일선 WM의 자산배분 전략을 입안하고 수행하는 데 큰 역할을 하고 있으며, 더욱 다양한 직원들이 본 과정을 이수할 수 있도록 저변을 확대하고자 합니다.

자기경영 러닝 자기경영 러닝은 글로벌 마인드 함양을 위한 해외연수 프로그램으로서, 교육의 주제, 장소 등 모든 제반 사항을 임직원이 직접 기획하여 실행하고 있습니다. 임직원들에게 자기주도적 학습 기회와 해외 연수 비용을 제공함으로써 전문분야에 대한 글로벌 성장 비전을 수립하고 글로벌 경쟁력과 안목을 갖춘 최고 전문인력을 양성하고자 합니다. 본 과정을 이수한 직원들의 만족도가 상당히 높은 편이며, 매해 본 과정에 관심을 보이는 직원의 수가 늘어나고 있습니다.

글로벌 브로커리지 역량 강화

구글, 애플 등 혁신적 사례를 통해 높은 성과를 내는 기업에 대한 투자기회와 글로벌 자산 배분의 일환으로 글로벌 브로커리지 역량을 제고하고 있습니다.

해외주식 투자전략 컨퍼런스 해외주식 투자전략 컨퍼런스는 해외주식 투자 제도와 프로세스에 대한 이해부터 글로벌 대표 기업에 대한 심도 있는 분석까지 진행되는 글로벌 브로커리지 역량 강화 프로그램입니다. 실시간 방송을 통해 전사적으로 해외주식 투자에 대한 공감대를 형성하고 자발적으로 학습할 수 있는 분위기를 조성하고 있습니다. 이에 각 WM 및 부서에서는 매일 방송을 정리하여 장래성이 유망한 개별 기업에 대한 히스토리와 사업부문에 대한 지식 경진대회를 진행하는 등의 노력을 경주하고 있습니다. 향후에는 다양한 경로와 형태를 통해 해외주식에 대한 심화역량을 제고할 수 있는 교육을 진행할 계획입니다.

WM Expert Course 전문성과 창의성을 겸비한 WM을 양성하기 위한 프로그램으로, 필수적으로 알아야 할 지식을 세분화하고 교육 설계 시 교육수요자의 의견을 반영하여 실질적인 현장학습과 피드백이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다. 2016년에는 글로벌 경제전망과 투자기법, 글로벌 투자전략, 미래산업 심층분석 등의 주제로 운영하였으며 2017년에는 4차 산업혁명 등 미래산업을 주도하는 산업과 기업을 안내하고 학습할 예정입니다.

WM PLUS 다양한 분야의 트렌드를 반영하여 강의 주제를 선정하고 임직원의 자율적인 참여를 통해 특강을 진행하고 있습니다. 콘텐츠를 지속적으로 발굴하여 세상의 변화를 빠르게 파악하고 직원의 장기적인 직무 역량을 강화하고 있습니다. 2016년에는 특히 새로운 성장동력으로 주목받는 미래산업과 글로벌 기업 분석을 주제로 실시하였으며 앞으로도 해외주식 매매 시 유의 사항 및 주안점에 대한 학습을 꾸준히 실시할 계획입니다.

혁신적 기업문화 전파

남들과 다른 앵글을 통해 창의적 가치를 끊임없이 창출할 수 있는 혁신적 기업문화를 추구하고 있습니다.

미래에셋 WAY 'Client First'의 미션을 수행하기 위해 미래에셋대우의 가치체계를 학습하고 함께 공감하는 과정입니다. '경영철학', '경영원칙', '행동규범', '경영전략' 등을 워크숍을 통해 체험하고 토론하고 있습니다.

북미팅 전 임직원을 대상으로 독서 및 토론문화를 확산하고, 진취적인 기업문화를 구축하기 위하여 반기 1회 전사 북미팅을 실시하고 있습니다. 개인 단위의 독서와 부서 단위의 독서 토론을 통해 하나의 주제에 대한 여러 가지 생각을 공유하고, 현업에서의 시사성을 모색해 보는 과정입니다.

팀장-지점장 리더십 Workshop 단위 조직장으로서의 역할을 상기시키고 리더십을 강화하여 신뢰와 성과를 동시에 창출할 수 있도록 돕기 위해 기획된 과정입니다. 수평적 리더십을 통한 직원들의 자발적인 참여를 이끌어 낼 수 있는 방법을 강의와 조별 워크숍을 통해 수립하고 있습니다. 또한 트렌드 교육을 실시하여 세상의 변화에 빠르게 대응할 수 있는 혁신적인 아이디어를 모색하고 있습니다.

Permanent Innovator, 미래에셋 과정 미래에셋대우의 전략과 계열사 간의 시너지 방안을 공유하고 유기적인 공감대를 형성하고자 기획된 과정입니다. 기업의 비전 및 부문별 구체적인 비즈니스 현황을 공유하고, 참여자들의 대화와 토론을 통해 회사의 비전과 추진방안을 고민하였습니다.



글로벌 금융전문가 육성

미래에셋대우는 임직원의 금융전문성 강화를 위해 꾸준히 직무분야별 교육을 진행하고 있습니다. 지점영업 및 본사영업, 본사관리로 나누어 각 포지션에 필요한 역량개발을 체계적으로 지원하고 있습니다. 또한 전사 임직원들의 전문성 확대를 위해 지속적으로 전자자격증 취득을 독려하고, 관련 교육을 운영하고 있습니다.

구분	2012	2013	2014	2015	2016
AFPK ¹⁾	1,486	1,704	1,768	1,789	1,802
CFP ²⁾	261	304	318	327	328
FP ³⁾	1,462	1,467	1,474	1,480	1,495

* 2014, 2015, 2016년은 합병 후 미래에셋대우에 해당됨
¹⁾ AFPK: Associate Financial Planner Korea, 개인재무설계사
²⁾ CFP: Chartered Financial Planner, 국제재무설계사
³⁾ FP: Financial Planner, 재무설계사



금융소비자 보호

왜 중요한가?

금융소비자가 이해하기 어려운 복잡한 금융상품의 출시가 늘어남에 따라 상품에 대해 적절한 설명을 듣지 못함으로 발생하는 피해 사례가 늘어나고 있습니다. 이에 따라 금융당국은 관련 규제를 강화하는 등 금융 소비자 권의 보호 조치를 확대하고 있습니다. 규제 이슈뿐만 아니라 금융 소비자의 신뢰를 저해하는 등, 산업 전반에 대한 침체로도 연결될 수 있습니다.

무엇이 이슈인가?

지점에서의 판매 활동과 더불어, 홈페이지, 전화 등의 비대면 채널이 확대되면서, 상품 판매 과정에서의 완전한 정보 제공 및 허위 과장 광고 등이 이슈화되고 있습니다. 이와 더불어, 인구 구조의 고령화가 급속히 진행되는 가운데, 고령 인구 등에 대한 완전한 정보제공과 이해력 향상 또한 완전 판매의 핵심 이슈가 되고 있습니다.

어떻게 대응하고 있는가?

미래에셋대우는 금융소비자보호 조직 및 제도를 바탕으로 다양한 불완전판매 예방 활동을 진행하고 있습니다. 일상적 임직원 교육을 통해 완전판매 활동을 강화하고 있습니다. 또한 상품의 생애주기별 불안전 판매 활동을 비롯하여, 고령자를 위해 전담 창구를 운영하는 등 고령투자자보호 강화 제도를 운영하고 있습니다.

성과와 한계점은 무엇인가?

고객에게 정당하게 상품을 판매하고 고객의 올바른 판단을 돕는 것은 산업 지속가능성의 근간입니다. 이러한 다년간의 완전판매 노력으로부터 다양한 금융투자상품에 대해 체계적인 판매 프로세스 관리가 가능해졌으며 판매 직원과 금융소비자 간 책임과 의무, 권리에 대한 인식이 제고되는 성과를 거두었습니다. 이에 그치지 않고 인구 구조의 다양성 확대, 고령 인구의 증대 등 사회 변화에 따른 완전판매 노력을 확대하였으며, 더 나아가 금융 사기와 같은 사회적 문제 해결에 더욱 많은 관심과 노력이 필요합니다.

금융소비자 보호

금융소비자보호현장

고객과 회사가 동반성장하기 위한 의지를 다짐하고자 금융투자업계 최초로 금융소비자의 권익을 보호하는 금융소비자보호헌장(Think you Charter)을 발표하였습니다.

Link to: <https://www.miraesassetdaewoo.com/hki/hki3062/n14.do>

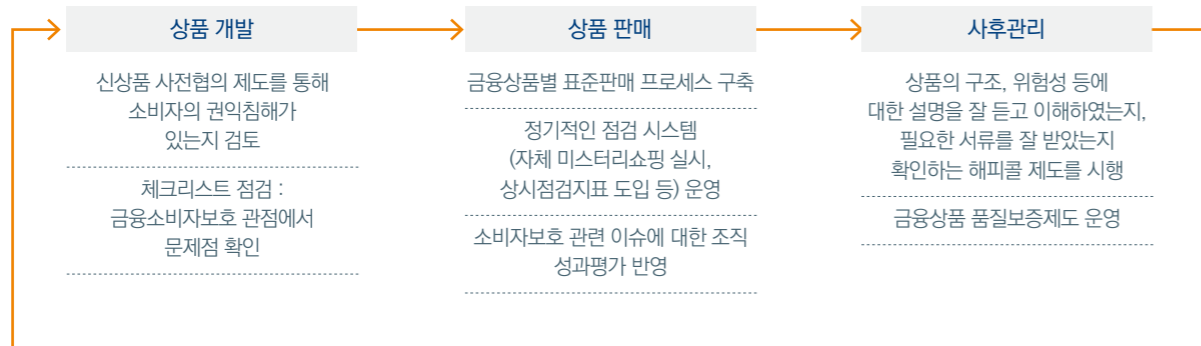
미래셋대우는 고객과의 신뢰를 바탕으로 성장하고 있으며, 임직원들은 책임 있는 영업행위를 함으로써 글로벌자산관리 전문가의 역할을 다하고 있습니다. 이처럼 신뢰를 유지하는데 가장 중심이 되는 금융소비자보호를 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

금융소비자보호 조직 및 제도 금융소비자의 권익보호를 위한 제도기획, 교육, 평가, 보상 등을 총괄하는 금융소비자보호총괄책임자를 선임하여, 전담조직과 인력을 배치하였습니다. 이를 통해 실질적이고 독립적인 권한을 부여함으로써 금융소비자보호체계가 효과적으로 작동할 수 있도록 운영하고 있습니다. 또한 전사적인 시각에서 효과적으로 조정할 수 있도록 금융소비자보호협의회를 구성하여 분기1회 이상 정기적으로 운영하고 있습니다. 금융소비자보호 업무와 관련하여 2규정, 4시행세칙, 3지침 체제의 내규를 체계적으로 마련하여 관리하고 있습니다. 다양하게 발생하는 금융소비자보호 이슈에 대해서는 관련 조직간 공유·협의의 함으로써 각 조직 및 임직원이 업무를 수행함에 있어 소비자보호에 충실하였는지를 성과평가에 반영하는 금융소비자보호 평가제도를 운영하고 있습니다.

임직원 교육 및 점검 강화 임직원에 대한 연간교육계획을 수립하고 불완전판매 예방 등과 같은 금융소비자보호 관련 온라인교육을 하고 있습니다. 이외에도 금융소비자보호 이슈 및 제도 공유, 롤 플레이 등을 위한 집합교육과 방문교육을 연중 실시하고 있으며, 외부전문 강사를 초빙하여 전문성을 높인 교육도 병행하여 시행하고 있습니다. 또한 완전판매이행실태를 점검하기 위한 자체미스터리쇼핑을 연 6회 이상 실시하고 있으며, 영업점 현장점검 및 불완전판매와 개연성이 높은 지표를 활용한 상시 점검지표를 실시하여 금융소비자보호 업무의 실질적 이행을 위해 지속적으로 점검하고 있습니다.

불완전판매 예방활동 금융거래는 상품과 계약의 복잡성과 전문성 등으로 인하여 회사와 금융소비자 간 정보의 비대칭성이 존재합니다. 이것이 균형 있게 해소되지 않은 금융거래는 금융소비자의 불만과 회사와의 분쟁으로 확대될 수 있으며, 결과적으로 금융산업의 신뢰성과 성장성을 저해하는 요인이 됩니다. 금융소비자보호 체계 강화를 목적으로 상품개발과 판매 전·후 과정별로 상품의 생애주기에 따른 금융소비자보호 체계를 구축하여 운영하고 있습니다. 이외에도 고령화가 급속히 진행되는 환경에 맞추어 고령투자자의 금융수요 증대에 따른 고령투자자보호를 위하여 '어르신 상담창구'를 운영하고 있습니다. '어르신 상담창구'에 전문적이고 경험이 풍부한 상담전담직원을 배치하여 고령투자자가 세심하고 고도화된 상담을 받을 수 있도록 고령투자자보호 강화 제도를 운영하고 있습니다.

상품 라이프 사이클 전반에서의 완전판매 노력



민원 예방 활동 강화 고객의 신뢰와 만족을 위해 통합민원관리시스템을 구축하여 민원을 처리하고 있습니다. 민원업무 매뉴얼을 제작하고 임직원 대상의 민원예방교육 시행하고 있으며, 영업점의 민원관련 컨설팅을 제공하는 '찾아가는 민원 Tour 서비스'를 연중 실시하여 민원예방 활동을 강화하고 있습니다. 또한 회사의 미비점이 발견된 민원에 대해서는 제도개선을 추진하여 민원이 재발하지 않도록 대응하고 있습니다. VOC시스템을 통해 접수된 고객 제안에 대해서는 고객서비스개선협의회를 매월 2회 운영하여 업무에 적극 반영될 수 있도록 노력하고 있습니다. 더불어 민원자율조정제도를 시행하여 민원 발생 즉시 현장에서 해결하도록 함으로써 신속한 민원처리가 가능하도록 노력하고 있습니다.

정도 영업을 통한 고객신뢰 확보

금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융상품과 서비스를 제공하도록 제도 영업을 원칙으로 한 건전한 기반을 마련하고 있습니다. 금융상품 판매 관행을 지속적으로 점검하고 감시하여 불합리한 관행을 개선하고자 노력하고 있으며 신상품과 신서비스 출시 시 금융소비자의 권익침해 여부 등을 엄격히 검토하는 등 금융소비자 보호를 위해 금융상품 판매와 각종 거래행위에 있어 철저하고 엄격하게 관리하고 있습니다.

금융사기 예방

전자금융사기 예방 서비스 2013년부터 금융소비자의 전자금융사기 피해 방지를 위해 '단말기 지정 서비스'와 '추가인증 서비스'를 시행하고 있습니다. 이는 공인인증서의 발급과 재발급, 타 기관 공인인증서 등록 및 온라인 이체 시 보안절차를 강화하기 위함입니다.

도메인 소유자 확인 서비스 전기통신금융사기 수법 중 피싱 및 파밍을 식별하고 이에 따른 피해를 사전에 방지하기 위해 '도메인 소유자 확인 서비스'를 도입하여 운영하고 있습니다. 이는 방문자에게 방문하고 있는 도메인의 소유자가 확인되었으며 실제 소유자라는 것을 알려줌으로써 홈페이지 접속 시 피싱 및 파밍 사이트와 구별할 수 있는 인증서입니다. 이를 통해 보안성을 높이고 안정성을 제고하여 금융소비자의 피해를 예방하고 있습니다.

전자금융사기탐지시스템(FDS)을 통한 이상금융거래 조치 금융소비자 보호를 위해 '전기통신금융사기 피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법' 제2조의5(이용자 계좌에 대한 임시조치)에 따라 전기통신금융사기에 의한 고객피해를 차단하기 위하여 전자금융사기탐지시스템(FDS: Fraud Detection System)을 운영하고 있습니다. FDS를 통하여 고객의 계좌가 전기통신금융 사기의 우려가 있는 의심거래계좌로 이용되고 있는 등 이상금융거래 탐지 시, 해당 고객 계좌의 전부 또는 일부에 대하여 이체 또는 송금을 지연시키거나 일시 제한하는 조치를 시행하여 금융소비자의 안정성 확보에 최선을 다하고 있습니다.



금융감독원 실태 평가 - 우수기관상 수상

2016년에는 금융감독원이 국내 66개 금융기관을 대상으로 종합적인 소비자보호를 위해 실시한 금융소비자보호실태평가에서 증권업계에서 가장 높은 평가를 받아 우수기관상을 수상하였습니다. 소비자보호 조직 및 제도, 민원관리시스템 구축 및 운용 등 10개 평가항목 중 9개 부문에서 가장 우수한 양호 등급을 받음으로써 금융소비자보호에서도 업계 최고의 역량을 보여주었음을 인정 받았습니다. 이에 금융고객의 안전과 신뢰를 기반으로 하는 기업으로서 금융소비자보호에 대한 지속적인 관심과 참여를 이어가고자 합니다.



금융을 통한 지속가능한 사회 개발

왜 중요한가?

불평등과 빈곤의 문제, 인구감소와 빠른 고령화, 환경오염 문제 등, 우리 사회는 수많은 사회문제에 직면해 있습니다. 이 같은 사회적 문제 해결에 대한 기업의 책임이 강조되고 있으며, 오히려 이러한 사회적 문제는 기업에 새로운 기회를 제공하기도 합니다. 환경을 고려한 투자 상품과 신재생에너지에 대한 투자 요구 및 수익성은 높아지고 있으며, 소외계층에 대한 금융 접근성 향상은 단순 지원을 넘어 새로운 고객층을 만들어 갈 수 있는 좋은 기회 요인이 되고 있습니다.

무엇이 이슈인가?

각종 ESG 상품 개발과 투자 과정에서 사회적 위기와 기회 요인을 찾아내는 것은 필수 과정입니다. 이와 더불어 사업 참여 결정 과정에서의 리스크 관리 또한 주요 요인이라 할 수 있습니다. 발전 인허가 지연에 따른 이슈, 인허가 및 국가 리스크에 따른 이슈, 거래상대방의 신용 불확실성, 시장 변동성 확대 등으로 인한 부결 등 다양한 사업 리스크가 상존하고 있습니다.

어떻게 대응하고 있는가?

신기후변화 체계 등의 다양한 환경요소를 고려하여 사회책임투자를 비롯한 각종 상품을 개발하고 있습니다. 특히 기후변화는 물론, 미세먼지 등의 문제를 해결할 수 있는 신재생에너지 발전 사업에 지속적으로 참여하고 있으며, 이를 통해 신성장동력을 확보하고 있습니다.

성과와 한계점은 무엇인가?

지속가능한 사회 발전을 위해 사회·환경을 고려한 금융상품개발과 투자 활동을 전개해왔습니다. 이러한 ESG 금융상품은 국가의 정책변화, 기술진보 등에 따라 변화 가능성이 높으며, 운용 기간에 상품의 성격이 변경되는 사례도 있습니다. 심지어 수익성이 낮아짐에 따라 상품이 중단되는 사례도 있습니다. 기업은 이러한 상품의 속성을 극복하기 위해 리서치센터, 글로벌자산배분 본부 등을 통해 시장의 흐름 또한 면밀하게 모니터링 하고 있으며, 견고한 리서치 능력을 바탕으로 새로운 기회 요인을 모색하고 있습니다.

Link to SDGs



사회책임투자(SRI) 펀드 및 투자

우리 사회의 다음 세대와 고객을 함께 고려함과 동시에 새로운 비즈니스 기회를 만들고자 상품기획 및 친환경 산업의 직·간접 투자 활동을 진행하고 있습니다. 또한 지속가능한 사회발전을 지향하기 위해 사회적 기업에 투자할 수 있는 상품을 개발·출시하고 있습니다. 미래에셋그린인덱스 펀드, 알리안츠기업가치향상 펀드 등 관련 사회책임투자 펀드를 통해 사회적 책임을 실천하고 있습니다. 녹색기술을 보유하는 기업을 대상으로 유상증자 및 기업공개(IPO: Initial Public Offering)의 지원과 직접적인 투자를 지원하고 있습니다. 이를 통해 사회 전체의 환경 리스크와 기후변화에 대한 대응력을 높이고 녹색 산업 활성화를 통해 새로운 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다.

ESG 금융상품 판매 미래에셋대우는 금융투자회사로서 금융을 통한 지속가능한 사회 구축에 기여하고자 노력하고 있습니다. 신재생에너지, 고령화, 사회책임투자(SRI: Socially Responsible Investment) 등 사회적 요구를 고려한 ESG(Environment·Social·Governance) 금융상품을 판매하고 있습니다. 고객 및 이해관계자를 위해 사회책임투자, 클린에너지 펀드, 기부형 펀드 등 다양한 금융상품들을 검토하고 있습니다. 대표적으로 미래에셋대우가 판매하는 ESG 관련 펀드 중 '멀티에셋 S&P 클린에너지 펀드'는 신재생에너지 관련 업체로 구성된 S&P Global Clean Energy Index에 투자하는 상품으로, 미래에셋대우를 통해 일반적인 펀드 매수 외에도 퇴직연금, 비과세 해외주식 투자 전용 펀드 등 다양한 방법으로 투자할 수 있습니다.

고령화 사회를 고려한 금융상품 개발 세계에서 가장 빠른 속도로 고령화되어가는 한국 사회에서 노후 대비를 위한 장기 투자 상품을 공급하는 것이 그 어느 때보다 중요한 일이 되었습니다. 미래에셋대우는 특정 목표 시점(Target Date)에 노후자금 마련이나 학자금 마련 등과 같은 장기적으로 특정한 목적을 가진 투자자를 위해 시간 경과에 따라 자산배분 비중을 달리하는 상품인 TDF(Target Date Fund)를 적극적으로 제공하고 있습니다. 다양한 목표 시점(2020년~2045년)과 전략(자산배분, 전략배분 등)을 가진 TDF를 고객에게 공급하면서 급속히 고령화되고 있는 한국 사회에서 고객이 평안한 노후를 대비할 수 있도록 금융투자회사의 소명을 다하고 있습니다. 그뿐만 아니라, 은퇴자의 생활비 마련에 보탬이 되는 다양한 월 지급식 펀드와 파생결합증권(ELS, DLS) 라인업을 구축하였습니다. 고금리 브라질 채권의 이자를 매달 나눠 지급하는 월 지급식 브라질 채권 신탁, 매월 수익을 지급하면서 다양한 자산에 배분 투자하는 미래에셋대우 골든에이지 WRAP 등이 있습니다. 이와 같이 미래에셋대우만의 운용 노하우가 담겨 있는 은퇴자의 노후대비 투자 상품 등을 통해 고객의 선택폭을 더욱 다양화하고 있습니다.

금융을 통한 동반성장

중견·강소기업과 협업, Partners Club 경제발전의 밑거름 역할을 담당해온 중견·강소기업은 그 역할의 중요성에도 불구하고 지속적 성장의 한계를 보여왔습니다. 하지만 신성장 동력의 필요성과 함께 산업 패러다임의 변화로 인해 중견·강소기업의 역할은 다시 주목받고 있습니다. 미래에셋대우는 중견·강소기업에 특화된 금융서비스를 제공함으로써 금융을 통한 동반성장 정책에 기여하고 있습니다. 특히 중견·강소기업과 미래에셋대우의 협업 비즈니스 모델인 Partners Club을 통해 중견·강소기업 경영진이 경영에 더욱 집중할 수 있도록 중소기업에 특화된 토털 금융 서비스를 제공하고 있습니다. 이와 함께 Partners Club의 다양한 세미나와 모임 활동을 통하여 비즈니스에 도움이 되는 새로운 지식을 습득하고 관련된 산업별·지역별 네트워크를 넓히는 기회를 만들어가고 있습니다.

성장사다리펀드 건강한 기업성장 생태계 조성을 위해 유망한 벤처·중소기업 및 성장자금이 필요한 중견기업을 발굴하여 창업과 성장에 필요한 자금을 지원하기 위해 정부에서 만든 새로운 개념의 펀드입니다. 2015년, 미래에셋대우는 기술력은 있으나 보유 자원과 경험이 부족하여 해외 진출에 어려움을 겪는 다수의 중소·중견기업들을 지원하는 'K-Growth 글로벌펀드'의 운용사로 선정되었습니다. 펀드 운용의 자세한 사항은 금융위원회 '성장사다리펀드' 사이트에서 상시 확인이 가능합니다.

신재생에너지 발전사업 참여

미래에셋대우는 글로벌 기후변화 대응에 동참하고 신성장동력 확보를 위해 신재생에너지 발전사업에 참여하고 있습니다.

합천댐 수상태양광 합천 수상태양광 사업은 한국수자원공사(K-water)와 미래에셋대우가 진행하는 합천댐 수면을 활용한 세계 최대규모 용량(40MW)의 수상태양광 발전소 건설 프로젝트입니다. 본 사업은 발전소 건설 과정에서 필요한 자금 일부에 지역주민들이 투자형태로 참여하고 건설 후 발전된 전기 판매수익을 지역주민들에게 환원하여 지역사업 활성화 및 지역주민의 부를 동반성장 시키고자 하는 주민참여형 사업입니다. 이와 관련하여 총 사업비 1,000억 원에 대한 금융자문·주선, 투자 역할을 수행하고 있습니다.

피지 바이오매스 발전사업 피지 난보우 지역에 바이오매스 우드칩 발전소를 건설하는 사업에 프로젝트 파이낸싱에 필요한 금융자문·주선, 투자 역할을 수행하고 있습니다. 본 사업은 12MW 규모의 바이오매스 우드칩 발전소를 건설하는 프로젝트로, 총사업비 500억 원 규모이며 2017년 6월에 완공될 예정입니다. 본 사업은 국내 중소기업과 대기업이 동반 진출하는 해외 투자 개발형 사업에 대한 지원입니다. 향후 청정개발체제(CDM: Clean Development Mechanism) 사업등록을 통하여 추가적인 수익을 창출할 수 있을 것으로 기대합니다.

남태평양 바이오매스 에너지 보급 프로그램 피지 바이오매스 발전사업의 성공적인 수행에 이어 남태평양 바이오매스 에너지 보급 프로젝트로, GCF와 협력하여 피지 등 남태평양 지역에 총 5억 달러 규모의 바이오매스 발전소 및 바이오매스 연료를 보급하는 프로젝트입니다. 프로젝트를 성공적으로 수행할 경우, 향후 파푸아뉴기니 등 남태평양 도서 지역으로 확대하여 사업영역을 확장하고 추가수익을 창출할 수 있을 것으로 기대합니다.

일본 태양광 일본 야마구치 현 소재 태양광 발전소를 건설하는 사업에 총사업비 2,000억 원에 대한 금융자문 주선 업무를 완료하였습니다. 본 사업은 58.8MW 규모이며 2017년 12월에 완공될 예정입니다. 후쿠시마 원전 사태 이후 신재생에너지 발전 비중을 증가 시키겠다는 일본 정책에 부합하여 일본 신재생에너지원 수급에 기여하였습니다.



합천댐 수상태양광 부분조감도

소외계층을 위한 금융 접근성 향상

소액 주식담보융자 서비스, S-Loan 제도권 금융기관으로부터의 대출이 어려운 고객들을 위해 소액의 주식만을 담보로 융자하는 'S-Loan' 서비스를 개시하였으며, 이를 통해 저소득층의 금융 접근성을 향상하였습니다. 전 국민의 80% 수준인 신용등급 6등급 이상의 개인 고객이 최대 4,000만 원까지 쉽고 신속하게 대출할 수 있는 서비스로, 담보대출이 가능한 종목을 1,700개 종목까지 확대하여 실효성을 높이고 있습니다. 또한 영업점을 비롯해 홈 트레이딩 시스템(HTS: Home Trading System), 홈페이지, 모바일에서 대출서비스를 제공하여 접근성을 확대하였습니다.

장애인을 위한 웹 접근성 강화 장애인차별금지에 관한 법률에 따라 소수 계층에게 공평한 금융서비스를 제공하기 위해 금융투자업계 최초로 웹트레이딩시스템(WTS: Web Trading System)과 모든 사이트에 대해 웹 표준 및 웹 접근성을 적용하여 '웹 접근성 인증 마크(WA: Web Accessibility)'를 획득하였습니다. 시각 장애인을 위해 화면 내용이 음성으로 제공되는 스크린 리더 프로그램을 구축하였고, 색맹 또는 색약이 있는 투자자도 웹 내용을 쉽게 확인할 수 있도록 설계하였습니다. 미래에셋대우는 이러한 노력과 성과를 인정받아 '2013년 웹어워드코리아'에서 특별대상을 수상하였습니다. 최초 인증을 획득한 이래로 꾸준히 웹 접근성에 위반되지 않도록 콘텐츠 관리에 힘쓰고 있으며, 웹 접근성 평가를 하여 2017년 1월에 인증마크를 갱신하였습니다. 향후에도 어떠한 조건과 환경에서도 고객이 온라인서비스를 이용하는 데 불편함이 없도록 지속적인 노력을 할 것입니다.

미래세대와 소외 계층을 위한 금융교육 미래에셋대우는 소비자 보호와 소외계층의 합리적 금융 서비스 활용을 위하여 소비자 금융교육을 통해 소비자 알 권리 향상을 지원하고 있습니다. 이와 같이 정보 비대칭성을 축소함으로써 소비자 신뢰를 바탕으로 한 동반성장을 추구하고 있습니다. 미래 금융산업에 참여할 청소년들의 금융지식 함양과 건전한 소비문화 정착을 위해 전국 초·중·고등학교 중, 미래에셋대우 영업점 인근 학교와 1사 1교 금융교육 협약을 체결하여 금융교육과 체험 프로그램을 운영하고 있습니다. 그뿐만 아니라 금융소외계층인 북한 이탈 주민을 대상으로 교육을 하고 있으며, 금융감독원과 연계하여 초·중·고등학교 학생들을 대상으로 금융교육을 하여 미래의 금융소비자인 청소년이 금융에 대한 올바른 이해를 할 수 있도록 도와주고 있습니다. 또한 2014년부터 2015년까지 직원들의 재능기부를 통해 교육교재도 개발하였으며 2016년에는 법무부와 협업하여 이민국 대상 경제교육을 진행하는 등 미래 금융산업의 건강한 성장을 함께 하기 위해 노력하고 있습니다.

MANAGEMENT REPORT

경영성과 보고

- 44 경제성과 분석
- 48 임직원
- 52 고객만족경영
- 56 사회공헌



경제성과 분석



지속가능한 경제성과 창출

미래셋대우는 끊임없는 혁신과 변화를 통해 새로운 기회를 창출하고, 정직하고 합리적인 투자 문화를 조성하여 국내 금융 시장 발전에 기여하고 있습니다.

경제성과 요약 2016년에는 고객과 투자자, 임직원, 지역사회 등 주요 이해관계자에게 더 큰 가치를 제공하기 위해 노력하였습니다. 미래셋증권과 미래셋대우의 합병과정에서 3,038억 원의 비용이 발생하였고, 합병비용 차감 후 세전이익 209억 원과 당기순이익 157억 원을 기록하였습니다. 2016년 말 기준, 총자산 57조 2,678억 원과 자기자본 6조 6,658억 원을 보유하고 있습니다. 사업부문별 주요 성과로 자산관리분야 1,763억 원, 위탁매매분야에서 2,834억 원을 기록하였으며, 적극적인 해외투자 확대를 통한 수익의 극대화과 프로젝트금융에서의 성과를 바탕으로 IB(투자금융) 및 트레이딩 분야에서 1,377억 원의 수익을 거두었습니다. 이와 더불어, 금융수지분야에서도 2,164억 원의 뛰어난 운용성과를 기록하였습니다.

영업 규모 주주·투자자에게 성공적인 자산운용 성과와 최고의 서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 미래셋증권과 미래셋대우의 두 회사의 결합으로 국내 1위의 증권사로 거듭났으며 2016년 고객예탁자산은 213조 원을 기록하였습니다. 또한 금융상품 판매잔고는 111조 원으로 안정적인 성장세를 이어 나가고 있으며 1억 원 이상 고액자산가(HNWI: High Net Worth Individual) 수는 2016년 말 기준 12만 9천 명을 돌파하였습니다.

최근 2년간 영업실적 및 재산상태

(단위: 억 원)

요약 영업실적	FY2016		FY2015	
	연결	별도	연결	별도
영업수익	78,340	41,455	41,925	40,872
영업비용	78,309	41,022	40,440	39,375
영업이익	31	433	1,485	1,497
세전이익	209	370	2,261	1,852
당기순이익	157	278	1,746	1,427
지배주주지분순이익	393	278	1,697	1,427

요약 재산상태	FY2016		FY2015	
	연결	별도	연결	별도
자산총계	572,678	559,486	284,160	279,918
부채총계	506,020	493,531	249,640	245,607
자본총계	66,658	65,955	34,520	34,311

* 2015년은 구 미래셋증권 실적이며, 2016년은 합병 후 미래셋대우 실적임

신용등급

2016년에는 무보증 회사채에 대해 한국기업평가와 한국신용평가, NICE평가 정보로부터 AA 등급을 획득하였습니다. 또한 해외 신용평가기관인 Moody's로부터 외화표시 장기 채권에 대해 Baa2의 등급을 획득하여 유지하고 있습니다.

AA 한국기업평가, 한국신용평가, NICE평가정보 **Baa2** Moody's

사업부문별 주요 성과

자산관리 미래셋대우는 고객의 투자성향과 투자목적에 맞는 글로벌 자산배분을 통해 최고의 자산관리 서비스를 제공하고 있습니다. 국내 최대규모의 글로벌 네트워크를 기반으로 다양한 금융투자상품과 글로벌 자산배분 역량을 제공함으로써 저축에서 투자로 전환되는 새로운 투자 패러다임을 완성하고 있습니다. 특히, 펀드, 채권, 부동산, 랩어카운트, 신탁 등 경쟁사와 차별화된 포트폴리오 구성에 노력을 기울인 결과 2016년 말 고객 예탁자산은 213조 원을 기록했으며, 이 중 브로커리지 자산은 102조 원, 금융상품 판매잔고는 111조 원입니다.

위탁매매 위탁매매 업무는 고객의 매매주문을 받아 금융투자회사 명의로 유가증권의 매매를 대행하는 업무로, 미래셋대우는 매매의 과정에서 고객으로부터 일정액의 수수료를 받고 있습니다. 2016년 양사 단순 약정 주식위탁매매 기준으로 시장점유율 12.8%를 달성하였습니다.

연금사업 미래셋대우의 퇴직연금 적립금 규모는 2016년 말 기준, 6조 5,618억 원으로 증권업권 1위, 전업권 9위를 달성하였습니다. 또한 개인연금 사업의 경우에도 차별화된 운용역량을 바탕으로 2016년 말 기준, 2조 898억 원으로 증권업 1위를 기록하고 있습니다.

투자금융 기업들의 주식시장 상장(IPO), 유상증자, 주식연계채권(CB·BW·EB) 및 회사채 발행 등 자금조달 관련 기업금융 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 사모투자 전문회사(PEF) 운용, M&A 컨설팅, ABS 발행주선 및 인수업무, PF, SOC, 부동산금융업무 등, 고객의 니즈에 맞는 종합금융서비스를 제공하고 있습니다. 이와 더불어 적극적인 해외투자 확대를 통한 수익의 극대화와 비정형화된 프로젝트 금융 업계에서의 우수한 성과를 바탕으로 미래셋대우만의 차별화된 IB 비즈니스 역량을 인정받고 있습니다.

트레이딩 미래셋대우는 독보적인 선진 투자기법과 글로벌 네트워크를 통해 안정적이고 꾸준한 성과를 보이고 있습니다. 2016년 초 큰 폭의 시장 변동성과 하반기 채권가격 하락에도 불구하고 트레이딩 부문은 오랜 노하우와 전문성을 통해 지속적인 수익을 창출하였습니다.

글로벌 국내 시장에서 나아가 전 세계 시장 변화에 선제적으로 대응하여 아시아, 미주, 유럽 등 9개국에서 11개의 현지법인과 3개 사무소를 운영하고 있습니다. 이러한 글로벌 네트워크를 바탕으로 IB, WM 비즈니스, 트레이딩 등 현지 비즈니스를 수행하고 있으며, 해외 국채와 부동산 펀드 등 다양한 금융상품을 공급함으로써 본사와 글로벌 네트워크 간에 시너지를 극대화하고 있습니다.

2016년 사업부문별 성과

(단위: 십억 원)

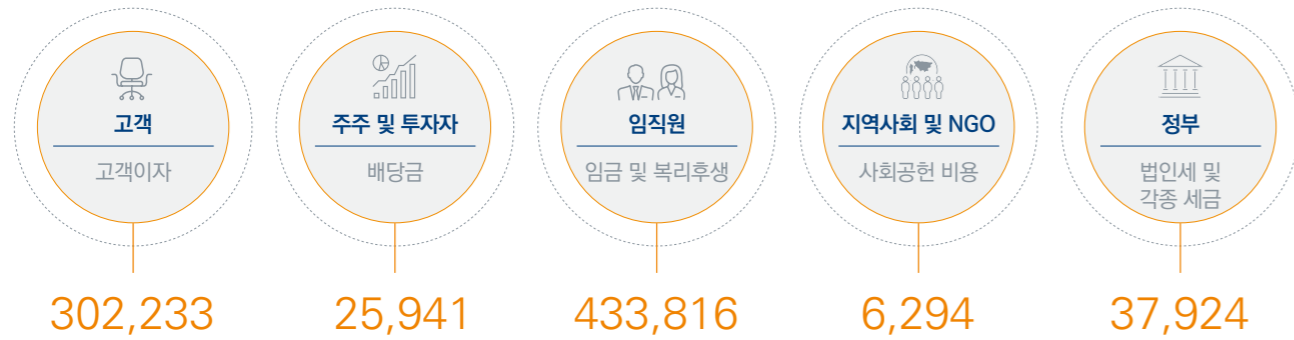
구분	자산관리	위탁매매	투자금융 및 트레이딩	금융수지
순영업수익	176.3	283.4	137.7	216.4

경제적 성과 배분

미래에셋대우는 고객가치 향상과 건전한 사회의 성장을 위해 올바른 가치 배분을 추구합니다. 2016년에는 8,062억 원을 고객, 주주 및 투자자, 임직원, 지역사회 등 미래에셋대우의 주요 이해관계자의 가치 배분과 지원을 위해 사용하였습니다.

2016년 경제적 성과 배분

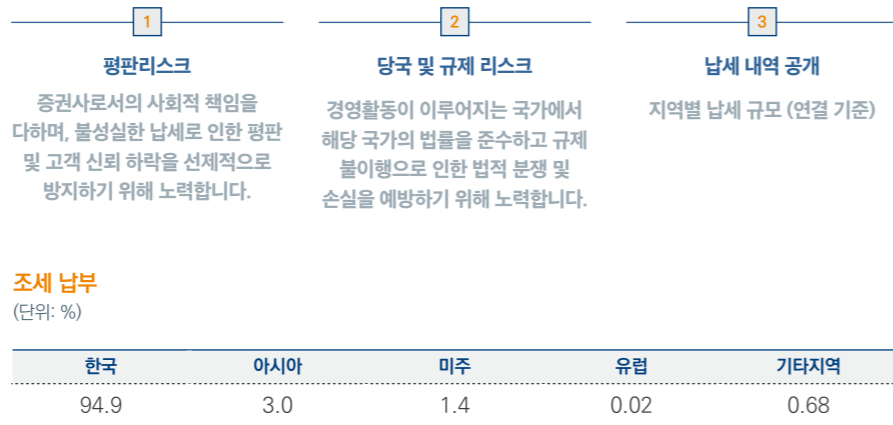
(단위: 백만 원)



* K-IFRS 1103호에 의거 미래에셋증권 연결재무제표 연결 실적 반영

공정하고 투명한 납세 의무 이행

사업으로부터 얻은 경제적 성과에 대해 성실히 납세 의무를 이행하는 것은 기업이 준수해야 할 중요한 사회적 의무입니다. 미래에셋대우는 국내 사업장을 비롯해 사업을 영위하는 해외 사업장에서도 현지 정부에서 요구하는 기준에 따라 납세 의무를 성실히 이행하고 있습니다. 세법 해석이 불명확한 경우에는 외부 전문기관의 도움을 받아 법적 기준을 준수하고 있습니다. 또한 법인세 관련 정보는 금융감독원 전자공시시스템 에 공시되는 감사보고서를 통해 공개하고 있으며, 감사보고서상 재무제표 및 주석사항에서는 법인세비용 산출 기준, 이연법인세자산 및 부채, 법인세비용 구성내역 및 세율 등의 정보를 확인할 수 있습니다. 미래에셋대우는 조세와 관련되어 발생할 수 있는 리스크를 관리하고 있으며, 공정하고 투명하게 납세의 의무를 이행함으로써 조세 연관 리스크를 예방하고자 합니다. 해외법인과 국경간 거래에 대해서 국내 세법 및 OECD 이전가격 가이드라인을 준수하고 현지법 기준의 납세 의무를 이행하고 있습니다. 미국, 브라질, 홍콩 등에 현지법인을 보유하고 있으며 각 지역에서의 조세 지불 규모를 투명하게 공개합니다.

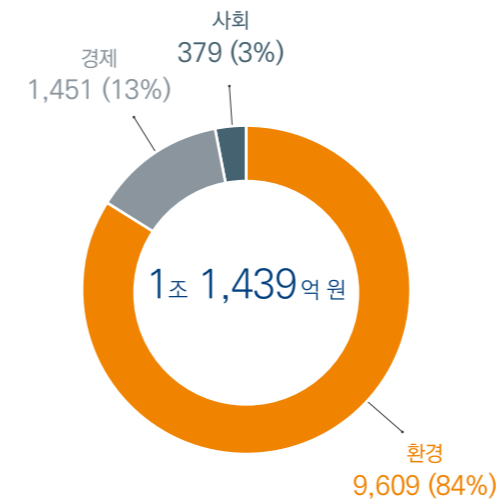


비즈니스 모델 활용을 통한 환경, 사회적 가치 창출

미래에셋대우는 펀드 및 연금 운용, 금융자산 제공 및 직접적인 프로젝트 투자 등 다양한 금융 상품 및 서비스의 운용을 통하여 환경과 사회적 관점에서의 재무적 가치를 직, 간접적으로 창출하고 있습니다. 사회적 기업에 투자를 이행하거나 기후변화 대응을 위한 신재생 에너지 발전 사업에 투자를 함으로써 경제, 사회, 환경적 가치를 균형 있게 창출해 내고 있습니다. 환경적 가치 관련 펀드 및 금융자산의 규모는 9,609억 원, 사회적 가치와 관련된 펀드 및 연금은 379억 원, 지배구조 개선을 통한 기업가치향상펀드는 약 1,451억 원 규모입니다.

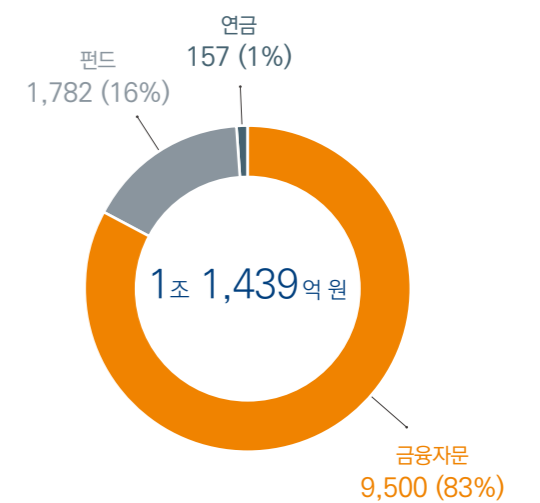
상품 및 서비스의 테마별 운용 규모

(단위: 억 원)



상품 및 서비스의 유형별 운용 규모

(단위: 억 원)



* 2016년 말 기준 운용규모이며, 동일한 상품 및 서비스를 테마별로 재분류하였습니다.

금융 상품 및 서비스를 통한 사회적 문제 해결

구분	SDGs 연계	내용	상품 및 서비스명
환경	Goal 7. 모두에게 지속가능한 에너지 보장	그린인덱스 펀드와 클린에너지 펀드를 통하여 대체에너지 개발에 참여하고 있습니다. 또한 신재생에너지 발전사업에 금융자금을 제공함으로써 유망 사업 프로젝트들에 기여하고, 향후 장기적인 산업 개발과 이익 추구를 동시에 달성하고 있습니다.	· 미래에셋그린인덱스펀드 · 멀티에셋S&P클린에너지펀드 · 피지 바이오매스 발전사업 · 일본 태양광 · 남태평양 바이오매스 에너지보급 · 합천댐 수상태양광
	Goal 13. 기후변화와 그 영향을 대처하는 긴급 조치 시행		
사회	Goal 3. 모든 사람의 건강한 삶을 보장하고 웰빙을 증진	중소·중견 및 벤처 기업들의 성장을 돕는 미래에셋사회적기업투자조합, 미래에셋청년창업투자조합 및 성장사다리 펀드를 운용하며 긍정적인 사회 영향력을 도모합니다. 이와 함께, 지속적인 수요 증가에 발맞추어 다양한 연금상품을 개발하여 사회적 요구에 부응하고, 고객과 기업의 동반 수익을 위하여 노력합니다.	· 미래에셋청년창업투자조합 · 미래에셋대우 골든에이지 WRAP · TDF(Target Date Fund) · 미래에셋사회적기업투자조합
	Goal 9. 견실한 인프라 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 진흥 및 혁신		
경제	Goal 10. 국가 내, 국가 간 불평등 완화	기업가치향상펀드를 통하여 건전한 지배구조 구축에 기여하고, 저평가된 기업들에 투자함으로써 경제적 수익을 도모합니다.	· 알리안츠기업가치향상펀드

임직원



인권 보호

미래에셋대우는 2006년 6월 유엔 글로벌콤팩트(UNGC: UN Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경과 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 글로벌 스탠더드에 맞는 사회적 책임을 이행하고 있으며, 아동노동과 강제노동을 금지하고 있습니다. 특히 능력 중심의 인재 선발을 원칙으로 학력 차별 철폐 노력에 적극적으로 동참하고 있습니다. 더불어 고용정책기본법에 따라 성별, 종교, 신체조건, 사회적 신분, 출신학교, 혼인, 임신 또는 병력 등을 이유로 고용 시 차별을 하지 않고 균등한 취업 기회를 부여하고 있습니다.

글로벌 IB로의 도약을 위한 기업문화 구현

글로벌IB로의 도약을 위해 새로운 인사체계의 구현을 비롯한 업무 전반에서의 혁신적 기업문화 구현에 앞장서고 있습니다. 집중근무제도, 시간 외 근무 최소화 등을 통해 직원 생활의 질 향상과 더불어 기업의 생산성 향상을 도모하고 있습니다. 여가시간을 통한 휴식과 자기개발을 통해 기업과 임직원의 동반 성장을 기대하고 있습니다.

신 인사제도의 도입 미래에셋대우는 글로벌 스탠다드에 적합한 새로운 인사제도를 도입하였습니다. 우선, '연공중심의 인사'를 지양하고 '직무중심의 인사'를 근간으로 삼고자 합니다. 기존의 수직적인 조직문화 중심의 전통적 인사제도에서 벗어나 직위 단순화를 통한 수평적 조직문화, 성과에 연동된 보상체계를 도입하였습니다. 직급이나 서열이 아닌 역량과 업적으로 평가하고 보상할 수 있는 제도적 기반을 마련하여 직원들의 사기진작과 회사의 성장을 도모하고자 합니다.

직위체계의 변화 기존의 5단계 직위체계를 총 3단계 직위로 축소하였습니다. 기존의 수직적인 조직문화에서 벗어나, 의사결정의 속도를 높여 변화하는 비즈니스 트렌드에 최적화된 조직을 구축하고자 합니다. 신인사제도는 주니어의 육성과 시니어의 성과향상에 초점을 맞추어 관리하고 있습니다. 이는 고직급화 인력구조가 가속화됨에 따라 승진에 대한 기회가 줄어들고 있는 상황에서 주니어들의 사기 진작에 긍정적인 영향을 줄 것입니다.

승진제도의 변화 신 인사제도 도입에 따라 새로운 형태의 승진제도를 도입하고 있습니다. 기존의 승진제도는 근속연수와 고과에 따라 승진하는 '졸업형 승진'의 형태였다면, 변경될 승진제도는 승진대상자의 업적과 역량, 그리고 상위 직급에 적합한지의 여부를 판단하여 승진을 결정하게 됩니다. 승진대상자 역량에 따라 기존의 승진제도보다 빠르게 승진할 수 있습니다.



공정한 성과 평가 및 보상

미래에셋대우는 투명한 절차와 합당한 기준을 수립하며, 합리적 근거에 따라 임직원의 업적과 역량을 평가하여 임직원의 동기부여 및 업무 효율을 증진하고 있습니다. 합병 등의 경영환경 변화에 따라 변화될 새로운 인사평가제도는 '순위 매김'의 도구가 아닌 '개인성과관리'와 '직원 육성'의 도구로 활용될 예정입니다. 특히 과거의 인사평가제도는 임직원의 업적과 역량에 대하여 등급을 부여하는 형태의 평가였다면, 새로이 정립될 평가제도는 직원들의 목표 추진과정에서 조직장의 상시 피드백을 제공함으로써 직원의 성장과 성과관리를 목적으로 하고 있습니다. 그뿐만 아니라, 원활하고 공정한 직원관리를 위하여 조직장에게 평가자 교육을 실시하는 등, 소통을 기반으로 성과 평가를 진행하고 있습니다. 세부적으로 살펴보면, 전 임직원을 대상으로 성과평가를 진행하며, 공정한 평가 프로세스에 따라 기본연봉, 성과급, 복리후생 등 금전적, 비금전적 보상을 제공하고 있습니다. 특히 급여에 있어 성별 등의 차이를 두지 않음은 물론, 국내 법적 기준을 준수하며 2017년 국내 최저임금 대비 신입사원 임금 비율은 277%입니다.

임직원 커뮤니케이션

고충처리제도 및 여성고충상담제도 임직원과의 소통은 혁신적 조직문화를 만들어가는 근간입니다. 이를 위해 임직원의 근로 환경 개선 및 개인 문제 해결을 위해 전방위적이고 상시적인 소통을 통해 근로여건을 심층적으로 파악하고 실시간 개선이 이루어질 수 있도록 노력하고 있습니다. 특히 현장의 요구를 수렴할 수 있는 직원 상시면담 시스템을 구축할 예정입니다. 또한 고충처리제도와 별도로 여성들만의 고충 사항을 청취하는 채널을 마련하고 있습니다. 인사팀 핫채널을 통해 조직 생활 중 여성들이 겪을 수 있는 불편함을 해결하고 있습니다.

소통을 바탕으로 한 노사관계

노사협의회 운영 미래셋대우는 헌법 제33조에 명시된 노동 3권을 보장하고 있습니다. 이를 저해하는 일체의 내부 규정 및 지침을 갖고 있지 않으며, 노조 활동 경력에 대한 인사상의 불이익을 주지 않고 있습니다. 1990년 노사협의회 규정을 제정한 미래셋대우는 노동 3권의 실질적 보장을 위하여 임직원들의 단체 협약상 조합활동과 쟁의활동 등을 존중하고 있으며, 2016년 말 기준, 총 가입 대상자 4,818명 중 44%인 2,130명이 노동조합에 가입되어 있습니다. 전 임직원을 대표하는 노사협의회는 임직원 주요 이슈에 대해 경영진과 협의하는 역할을 담당하고 있으며, 2016년 한 해 동안 총 20회의 노사협의회를 개최하였습니다.

임금피크제 도입 최근 고령화 시대의 진입, 정년 관련법 개정 등의 사회환경적 변화에 대응하고 장기적으로 지속 가능한 성장시스템을 구축하고자 임금피크제도 도입을 고려하고 있습니다. 이를 통하여 근로자는 연장된 정년까지 고용을 보장받고 회사는 숙련된 인력의 노하우를 활용할 수 있다는 점에서 회사와 직원이 상생할 수 있는 구조를 마련할 예정입니다.

임직원들이 일과 삶의 균형을 잘 유지하며 업무에 임할 수 있도록 다양한 복리후생 프로그램을 운영하고 있습니다.

복리후생 체계 임직원들의 여가생활을 위해 콘도미니엄을 운영하고 있습니다. 또한 임직원들의 주거와 생활 안정을 위해 주택 구입 및 전세자금 대출제도를 운용하고 있으며, 학자금과 의료비를 지원하고 있습니다. 더불어 전 임직원을 대상으로 단체 정기보험 가입과 보험료 전액을 지원하고 있습니다. 이런 사후적인 대응뿐만이 아닌 임직원건강검진제도를 통하여 사전적으로 임직원들의 건강 증진을 위해 노력하고 있습니다.

퇴직연금제도 운용 임직원이 퇴직 후에도 안정적인 삶을 영위할 수 있도록 퇴직연금제도를 운용하고 있습니다. 1년 이상 근무한 급여지급 대상자 확정기여형(DC: Defined Contribution) 방식으로 퇴직금을 지급하고 있습니다. 2016년 말 기준 총 가입 인원은 4,493명입니다.

출산·육아휴가 제도 저출산 시대의 출산 장려와 모성 보호를 위해 법에서 규정한 출산휴가와 육아휴직 사용을 보장하고 있습니다. 2016년 육아휴직 사용자는 총 337명이며, 육아휴직 사용 후 복귀율은 93.1%를 기록하였습니다. 또한 영·유아 보육법 제14조 '직장 어린이집 설치에 관한 법률'에 따라 2011년부터 공동직장보육시설(어린이집)을 운영하고 있습니다. 이는 출산·육아 부담을 덜어주기 위한 복리후생 제도의 일환으로 마련되었습니다.

주요 복리후생 프로그램

구분	내용
여가생활지원	콘도미니엄, 피트니스 이용
출산모성 보호	산전·후 휴가, 육아휴직, 출산경조금
주거생활지원	주택구입, 전세자금 대출, 임지수당
의료보건 지원	임직원 의료비 보조, 임직원(배우자) 건강검진
교육 지원	자녀학자금 지원
일반생활 지원	특근 교통비 및 휴일근무 보상, 장기근속포상 등
경조사 지원	장례지원(조화, 장례용품, 경조금), 경조휴가 등

임직원들의 Life Cycle을 고려한 복리후생제도

임직원 안전 및 보건

임직원 피트니스센터 임직원의 육체적 건강증진을 위해 본사빌딩 내 피트니스센터에 임직원들이 자유롭게 이용할 수 있도록 계약을 체결하였습니다. 아침, 점심, 저녁 등 업무시간 외 언제든지 이용할 수 있도록 함으로써 임직원들의 스트레스 해소와 체력강화에 도움을 주고 있습니다.

감정관리 프로그램 자산관리를 비롯해 고객의 민감한 정보를 다루는 산업특성과 더불어, 고객 접점에서의 커뮤니케이션 활동이 업무의 많은 비율을 차지하는 등 감정으로부터 발생할 수 있는 스트레스 관리는 임직원의 삶뿐만 아니라 경영성과와도 직접적 영향을 줄 수 있습니다. 임직원의 스트레스를 해소하고 마음경영과 감정코칭 교육을 통해 행복한 삶을 살아갈 수 있도록 다양한 감정관리 프로그램을 운영하고 있습니다. 2010년부터 EAP(Employee Assistance Program)를 운영하여 회사 안팎에서 발생하는 다양한 문제 해결을 위한 전문 심리 상담과 코칭 서비스를 제공하고 있으며, 지속적 변화와 혁신을 꾀하고 있습니다. 그뿐만 아니라, 심리상담 프로그램 '토닥토닥'을 운영하고 있습니다. 이 프로그램은 임직원 간의 심리건강과 행복을 위해 전문적 훈련을 받은 상담사와 잠재력을 마음껏 발휘하지 못하는 신청자 간의 상담을 통한 상호작용으로 스스로 문제를 해결할 뿐만 아니라 '행복한 삶'을 살아갈 수 있도록 돕는 심리상담 프로그램입니다. 올해 약 50건의 상담을 진행하였고, 연중 상시 운영하고 있습니다. 또한 자아 성찰 프로그램 'Inside Out'은 명상과 감정 코칭체험을 통해 인생 주체인 자신을 바라보며 자신과 대화하는 방법을 터득하여 '행복한 삶'을 살아갈 수 있도록 돕는 자아 성찰 프로그램입니다. 2017년 현재, 약 100여 명이 참석하였고 하반기에도 지속하여 운영할 예정입니다. 이러한 프로그램을 통해 임직원 자신의 감정인식과 조절을 돕고 스트레스 해소 및 본인 업무에 대한 자부심을 고취하여 장기적으로 고객과의 원만한 관계 형성에 기여하고 있습니다.

고객만족경영



고객니즈와 시장 트렌드에 부합하는 상품개발

신규상품 선정 프로세스 미래셋대우는 단기적 시장 트렌드보다는 장기적이고 글로벌 투자환경에 부합하는 우수상품 라인업을 위한 신규상품 선정 프로세스를 갖추고 있습니다. 먼저, 시장 전체 펀드에 대한 정량평가를 시행한 후 정량평가 상위 펀드에 대해 내부 선정기준을 적용하여 1차 스코어링을 실시하고 있습니다. 그 후, 내부 정성평가 기준을 적용하여 2차 스코어링을 실시한 후 최종적으로 라인업 여부를 결정합니다.



추천상품 선정 프로세스 고도화 추천 상품선정 프로세스를 고도화하여 지속적이고 꾸준한 성과가 기대되는 상품을 고객에게 추천함으로써, 고객니즈에 부합하도록 상품을 선정하고 있습니다. 우선 내부 기준에 의하여 정량평가를 시행하고 우수상품에 대해 2차 정량평가와 정성평가를 하여 추천상품 후보군을 선정합니다. 다음으로 자산배분위원회에서 해당 섹터 내 우수 금융 상품군을 선별한 후 향후 시장 트렌드에 가장 적합한 핵심 추천상품을 선별하고 있습니다.

펀드 내 리밸런싱 가능한 상품 개발 자체개발을 통해 급변하는 시장환경에서도 안정적으로 수익을 추구할 수 있는 상품을 공급하고 있습니다. 특히 2016년에는 성과 우수펀드를 선별·분산 투자하여 펀드 내에서 리밸런싱이 가능한 해외주식투자 비과세 전용 펀드인 '미래에셋 글로벌솔루션펀드'를 개발하였습니다. 향후 투자부동산, 구조화 상품 등 유망 대체투자 자산을 발굴·상품화하여 변화하는 시장 상황에 적합한 상품을 공급할 예정입니다.

원금보장 혼합형 펀드 연계 DLB 투자 입문용 상품으로 원금손실이 적은 혼합형 펀드에 투자하면서 최대 8%의 수익을 기대할 수 있는 원금보장 혼합형 펀드 DLB를 출시하였습니다. 이 상품은 혼합형 펀드를 기초자산으로 하면서 투자원금을 보장하는 공모형 DLB 상품으로, 안정성과 수익성을 동시에 추구할 수 있습니다. 미래에셋 고배당포커스30 펀드를 기초자산으로 하는 2년 만기 상품이며, 펀드 상승률의 80% 수익을 지급하고 13%를 초과하는 성과를 나타내는 경우는 8%로 즉시 조기상환 됩니다. 펀드 마이너스 수익률을 기록하는 경우에는 원금을 지급하고 있습니다.

고객만족 제고

CS 체계 고도화 미래셋대우는 '고객만족'을 최우선으로 삼고 고객에게 적합한 상품과 다양한 서비스를 제공하기 위해 부단히 노력하고 있습니다. 특히 CS 제도를 통합하여 서비스 표준화 기준을 확립하고 CS 스탠다드를 구축하여 전파하고 있으며, 아울러 서비스 상향 평준화를 위해 체계적인 제도 관리를 통하여 대고객 이미지를 제고하고 있습니다.

CS 제도 운영

CS 인프라 구축	→	CS 표준 정착	→	CS 조사방법 다각화	→	객관적인 CS 현황 파악
· 서비스 이행표준 개발 및 매뉴얼 제작 · CS 리더 제도 운영 · CS DAY 운영 (월 2회)				· 고객만족도 조사 시행 (외부 전문기관) · 서비스 모니터링 시행 (방문)		
CS 프로그램 확대	→	CS 역량 제고	→	CS 동기부여 프로그램	→	CS 실행력 강화
· WM(지점) CS 맞춤 교육 · CS 리더 대상 교육 · 신입직원 CS 스탠다드 교육				· 우수 WM 및 우수 CS 리더 포상 (분기 실시) · 우수 CS 리더 HCMP 포상 (연간 실시)		

차별화된 고객서비스 제공 미래셋대우는 지속되는 저금리, 고령화 등 인구학적 변화 심화 등에 따른 고객들의 니즈를 충족하기 위해 다양한 서비스를 제공하고 있습니다. 빅데이터를 활용한 과학적 고객분석으로 글로벌 글로벌 투자, 금융상품, 연금 등 다양한 투자영역에 있어 양질의 투자정보를 제공하고 있으며, 고객별 맞춤 상품 제안 등 투자자 개인에 최적화된 금융서비스를 제공하고 있습니다.

고객 VOC 청취 영업점, 홈페이지, 고객센터, 이메일 등을 통해 자유롭게 의견을 제시할 수 있는 통합 VOC 시스템을 구축하였습니다. 이를 통해 고객의 목소리를 직접 듣고 취합된 내용을 상품 기획·개발부서에 전달하여 고객의 의견이 반영될 수 있도록 하고 있습니다. 또한 접수, 검토·처리, 결과 전 과정을 실시간 공유함으로써 신속하고 적극적인 고객 피드백을 하고 있습니다.

CASE STUDY



고객의 성공적인 자산운용과 평안한 노후를 위한 서비스 '오블리제 클럽'

미래셋대우는 VIP고객을 대상으로 Lifestyle 케어 서비스를 제공하고 있습니다. 퀄리티 높은 아카데미, 글로벌 인프라의 특별한 혜택을 제공하는 V-Point 프로그램, 소중한 자녀를 위한 교육프로그램 등 금융서비스 그 이상의 가치를 고객에게 전달하고 있습니다. 또한 국내 최고의 전문가들로 구성된 VIP 어드바이저리 전담 부서에서 부동산, 세무, 법률, 상속 등 각 전문 분야별 컨설팅을 제공하고 있습니다.

고객중심의 디지털금융 솔루션 제공

미래셋대우는 국내 최대 증권사라는 이름에 걸맞게 모든 역량을 투입해 빠르게 변화하는 디지털금융을 선도하고 있습니다. '언제, 어디서나, 쉽고 빠른 온라인 거래를 제공한다'라는 미션하에 다양한 디지털금융 솔루션을 제공하고 있습니다.

디지털금융 서비스 제공

디지털 투자 솔루션 제공 업계 최초로 제공한 온라인 자산관리 시스템인 글로벌 자산배분 솔루션을 개인연금, 퇴직연금(DC), IRP 등을 통해 고객에게 제공하여 온라인 자산관리 저변확대를 위해 노력하고 있습니다.

빅데이터를 활용한 고객 관리 빅데이터를 활용한 개인별 맞춤 투자정보를 제공하고 있습니다. 고객 데이터와 시장의 소셜 데이터 등을 기반으로 고객에게 우량 자산을 추천해 맞춤형 자산관리 서비스를 제공하고 있습니다.

디지털금융 인프라 구축

말로 하는 투자 시대 구현 미래셋대우는 KT의 음성 기반 인공지능(AI) TV 기가지니와 제휴해 금융서비스를 제공할 계획입니다. 기가지니 서비스가 본격화되면 고객이 주가 및 지수 조회, 시황정보, 종목 및 금융상품 추천 등을 우선적으로 음성으로 제공 받을 수 있으며 향후 궁극적으로 '말로 하는 투자 시대' 구현을 목표로 하고 있습니다.

고객 편의 서비스 개발 고객이 보다 쉽고 편리한 금융서비스를 제공 받을 수 있도록 노력하고 있습니다. 지문 등의 고객 생체정보를 활용한 간편인증, 고객과 24시간 소통이 가능한 챗봇 서비스, 기존보다 편리한 비대면 계좌개설 프로세스 등과 같은 서비스를 개발 중이며, 2017년 말에 선보일 예정입니다.

고객정보 관리 고도화

고객정보 유출은 기업에 대한 신뢰도 하락과 금전적인 피해는 물론, 기업의 생존과도 직결될 수 있는 막대한 영향을 미칩니다. 특히 금융회사에서의 정보유출은 고객의 개인정보와 금융거래가 직접 연결되어 있어, 다른 금융회사 등에서 오용될 경우 2차, 3차의 피해를 유발하고 더 나아가 또 다른 사회적 문제를 발생시킬 수 있습니다.

정보보호 인프라 강화 고객의 정보자산을 안전하게 보호하기 위해 국내 인증제도인 '정보보호 관리 체계(ISMS)'를 취득하고 정보보호 시스템을 구축하였습니다. 아울러 개별 정보보호 시스템에서 탐지·차단되는 보안상황을 실시간으로 분석하고 대응할 수 있도록 통합보안관리시스템 등을 운영하고 있습니다. 또한 정보유출방지 시스템, 모든 문서 암호화, 보안 USB 및 매체 차단 등 정보보호와 개인정보 유출 방지에 힘쓰고 있습니다.

사용자 보호	정보보호 시스템	모니터링	교육 및 훈련
• 전자금융사기 예방 • 이상금융거래 탐지	• DDoS공격 차단 • 침입 방지·차단 시스템 • 웹 방화벽 시스템	• 통합보안관제 • 서버·DB 접근통제 • NMS, ESM	• 침해사고대응 모의훈련 • 재해복구센터 전환훈련 • 임직원 정보보호교육

정보보호 문화 확산 미래셋대우는 정보보호 문화 확산을 통해 정보보호 및 유출 사고 발생 위험을 예방하고 있습니다.

- **'정보보안점검의 날' 운영** 사내 중요 정보를 보호하기 위해 '정보보안점검의 날'을 지정하여 운영
- **정보보호 교육 실시** 직원들의 보안의식을 제고하기 위해 임원, 일반직원, IT직원, 정보보호 담당 직원 등 업무별 특성에 부합하는 정보보호교육 실시
- **모의훈련 실시** 연 2회 '정보처리시스템 취약 분야 점검'과 '침해사고 대응 및 재해복구센터 전환 모의훈련'을 통한 비상상황 훈련 실시

CASE STUDY

모바일 트레이딩 시스템(MTS)



사용자 편의성 제고 - 증권업계 트레이딩 매체(HTS·MTS) 최초 독일 iF 디자인상 수상

미래셋대우의 모바일 트레이딩 시스템(MTS), 스마트폰이 독일 국제포럼디자인이 주관하는 '2017 iF 디자인상¹⁾'의 앱·소프트웨어 카테고리에서 본상을 수상하였습니다.

- | | | |
|---|---|--|
| 핵심 기능을 빠르고 간결하게 수행할 수 있는 동선 설계와 모바일의 특성을 활용한 효율적인 자산관리 지원 | 다양한 고객 분석을 바탕으로 주식주문과 금융상품 거래에 있어 사용자의 편의성 개선 | 시간에 따라 주문모드를 자동으로 전환하는 '시간대별 주문 자동전환' 기능과 주가 움직임의 원인을 찾을 수 있는 '차트뉴스' 기능을 제공하는 등 편의성 강화 |
|---|---|--|

¹⁾ iF 디자인상은 Reddot, IDEA 디자인상과 함께 세계 3대 디자인상 중 하나로 평가 받고 있음

고객



- 보안카드의 노출, 유출사고를 예방하기 위해 OTP 토큰으로의 전환 유도
- 전자금융거래 이상거래탐지시스템(FDS)을 통해 고객의 접속 정보를 실시간으로 탐지·분석하고, 의심거래가 탐지되는 경우 고객에게 즉시 연락하여 진위여부를 확인 후 내부정보보호 조직, 고객지원센터, 타 금융기관이 연계된 일괄 사고 등록처리가 가능한 체계 구축

협력회사



- 임직원 및 주요 협력업체 직원에 대한 정보보호 교육을 통해 정보보호 인식 제고
- 개인정보 수탁 외주업체에 대한 가이드라인 마련 및 최소요건 미충족 업체에 대한 시정조치 요구, 교체 등의 조치

미래셋대우



- 고객정보는 암호화하여 안전하게 DB에 저장하고 DB접근통제시스템을 구축하여 접근권한이 부여된 직원만 접속 가능
- 전산센터 및 본·지점 전체 업무망과 인터넷망을 분리하여 외부 해킹침해 및 내부정보 유출사고 대응력 강화
- 개인정보가 포함된 문서가 외부로 유출되는 것을 방지하기 위해 개인정보관리시스템(DLP: Data Loss Prevention)을 구축하고, 문서 유출 시 외부 조화가 불가능하도록 자동암호화 처리(DRM: Digital Rights Management)
- 일반직원, IT직원, 정보보호 담당자, 임원, 협력업체 등 교육 대상을 구분하고 그 대상에 적합한 정보보호 교육을 실시
- 정보보호 전문업체와 연간 보안자문 컨설팅 계약을 맺고 전문가 집단을 활용하여 수시로 정보보호 수준을 강화
- 정보보호관리체계 국내표준인 ISMS 인증(2014.12)을 취득하였으며, 사후심사 및 갱신심사를 통해 지속적으로 국내외 표준을 준수하고 개선활동을 수행

사회공헌



‘따뜻한 자본주의’ 실천을 위한 사회공헌

추진방향 미래에셋의 사회공헌활동은 ‘배려가 있는 따뜻한 자본주의 실천’에서부터 출발합니다. 고객의 부를 증대하는데 기여하는 대한민국 대표 투자금융그룹의 역할을 넘어 책임 경영으로 더 큰 사회적 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다. 특히 ‘미래에셋박현주재단’을 중심으로 계열사 간 유기적인 협력을 통해 사회공헌 활동을 진행하고 있습니다. 미래에셋의 사회공헌은 크게 ‘인재육성’, ‘사회복지’, ‘나눔문화’ 세 가치를 중심으로 이루어지고 있습니다. 특히 ‘미래에셋은 젊은이의 희망이 되겠습니다’라는 슬로건으로 장학 및 교육지원사업을 체계적이고 지속적으로 전개하고 있습니다. 앞으로도 미래에셋은 기업활동을 통한 이익을 사회에 환원하고, 봉사를 통해 소외된 이웃과 동행하는 건강한 사회를 만들어가도록 노력하겠습니다.

인재육성	사회복지	나눔문화
장학 프로그램을 통한 글로벌 미래인재 육성	따뜻한 관심을 통한 사회복지 지원	미래에셋 임직원 기부 및 봉사단 운영

미래에셋금융그룹 사회공헌 연혁

2000	2006	2007	2008	2013	2016~현재(2017년 4월 기준)
장학사업의 시작 ‘경제 사정으로 인해 공부를 못하는 학생은 없어야 한다’는 생각으로 사회복지법인 미래에셋박현주재단이 설립되었습니다.	글로벌 금융인재 육성 글로벌 시장에서 경쟁력을 갖추기 위해서는 보다 넓은 생각을 할 줄 아는 인재가 필요하다는 생각에서 미래에셋 글로벌 투자전문가 장학생 선발은 출발했습니다. 젊은 인재들이 일찍이 세계무대를 경험함으로써 글로벌 인재로 성장할 수 있는 계기를 마련했습니다.	해외 체험 및 교육 기회 확대 젊은 인재들이 폭넓은 지식과 문화를 받아들일 수 있도록 미래에셋 해외 교환장학생 선발을 통해 글로벌 환경에 대한 적응력과 경쟁력을 키우는 발판을 제공했습니다.	나눔의 확산 미래에셋 임직원 봉사단을 창단하여 조직적이고 체계적인 나눔활동에 나섰으며, 기부운동 ‘사랑합니다’와 기부운동으로 모인 금액만큼 1:1로 매칭해 2배의 기부금을 조성하는 매칭그랜트를 실시하였습니다.	책으로 이어지는 가치 있는 나눔 책을 통해 아이들이 좀 더 밝고 환한 미래를 꿈꿀 수 있도록 희망북카페에 이어 2013년 희망등불 도서지원 사업을 시작했습니다.	희망 릴레이 2017년 미래에셋 인재육성 프로그램 참여 누적인원 19만 명 돌파는 젊은이에게 희망이 되겠다는 미래에셋의 의지와 노력을 보여줍니다. 미래에셋은 젊은이와 우리 사회의 희망이 자라날 수 있도록 구체적이고 적극적인 실천을 이어가겠습니다.

대한민국의 미래에 투자합니다



미래에셋 해외 교환장학생

전 세계를 무대로 더 큰 꿈을 꿀 수 있도록, 미래에셋 해외 교환장학생 미래에셋은 씨앗이 꽃을 만들고 열매를 맺듯이 돈이 이 땅의 젊은이들, 그리고 건강한 사회를 위해 쓰여야 한다는 생각으로 적극적이고 차별화된 프로그램을 제공하고 있습니다. 특히 해외 대학의 교환학생으로 선발된 국내 대학생들에게 학업장려금을 지원하는 미래에셋의 대표적 사회공헌 사업이자 국내 최대 규모의 교환학생 장학사업인 ‘해외 교환장학생’ 프로그램을 운영하고 있습니다. 기회의 땅에서 이루고자 하는 목표와 비전에 대해 힘찬 확신을 가진 학생에게 우선적으로 기회를 제공하고 있으며, 현실의 울타리를 넘어 더 넓은 세상에서 건문을 넓힐 수 있도록 전 세계를 새로운 배움의 강의실로 내어주고 있습니다. 2007년 시작 이후 현재까지 4,017명(2017년 3월 기준)의 대학생이 미국, 독일 등 선진국부터 브라질, 인도 등 이머징마켓까지 44개국에서 글로벌 시각을 갖춘 미래 인재로의 초석을 다지고 창의성을 겸비한 인재로 커나가고 있습니다. 봄·가을 학기에 걸쳐 일 년에 두 번 선발하여 최대 700만 원의 장학금을 수여하고 있습니다. 2016년부터는 연간 500명으로 지원규모를 확대하여 더 많은 대한민국 젊은이들이 한국을 넘어 세계 무대에서 글로벌 인재로 성장할 수 있도록 지원하고 있습니다. 미래에셋은 다채로운 지식함양 및 문화적 경험 속에서 젊은이들이 유연한 사고와 미래에 대한 해안을 키워갈 수 있도록 언제나 함께하겠습니다.

Voice of Stakeholders

“ 미래에셋 해외 교환장학생을 통해 저는 한층 더 성장하였습니다. ”

고려대학교 최홍현 (2016년, 홍콩 파견)

미래에셋 장학금은 저에게 찾아온 큰 행운이자 기회였습니다. 교환학생 생활은 끊임없는 도전의 연속이었습니다. 수업 방식, 언어, 친구들, 음식 등 예상하지 못한 어려움에 지속적으로 부딪혔고, 이를 하나하나 극복해 나가는 과정에서 제 자신이 성장함을 느낄 수 있었습니다.

교환학생 생활 중 얻은 가장 큰 자산은 각 분야에서 일하시는 많은 분들을 만나 뵈 수 있었던 점입니다. 제가 목표로 하는 분야에 재직 중인 많은 분들을 찾아 다니면서 진로 문제뿐 아니라 앞으로 인생을 어떻게 살아가야 할지에 대한 고민도 정리할 수 있었습니다. 학기가 끝난 후 현지에 위치해 있는 사모펀드 기금운용사에서 인턴십 기회를 얻어 실무 경험도 쌓을 수 있었습니다. 미래에셋 해외 교환장학생은 학생이었던 제가 사회인으로서 나아갈 수 있도록, 더 넓은 시야의 세계를 바라볼 수 있도록 성장시켜주었습니다. 이 값진 경험을 토대로, 앞으로도 미래에셋박현주재단 장학금의 수혜자임을 잊지 않고 사회적 나눔 활동에 기여할 수 있는 훌륭한 사회인이 되기 위해 노력하겠습니다.



글로벌 문화체험단

사회복지 및 나눔문화

글로벌 인재에 향해 한 발짝 가까이, 글로벌 문화체험단 2007년부터 실시한 글로벌 문화체험단은 전국 지역아동센터의 중학생들에게 글로벌 기업 탐방 및 문화유적지 방문 등 견문을 넓히고 보다 다양한 경험을 통해 성장 잠재력을 발견할 수 있도록 제공하고 있습니다. 앞으로도 아이들이 넓은 세상과의 만남을 통해 글로벌 인재로서의 더 큰 꿈과 비전을 설계하고, 이를 실현해나갈 수 있도록 지원을 아끼지 않겠습니다.

책으로 만나는 나의 꿈, 희망등불 도서지원 2013년부터 실시한 희망등불 도서지원 사업은 책읽기를 좋아하지만, 형편상 어려움을 겪는 아이들에게 각자의 관심 및 독서 수준에 알맞은 '나만의 책'을 선물하여 읽는 기쁨을 일깨워 아이들의 내면을 밝혀 긍정적 사고를 할 수 있도록 지원하고 있습니다.

당당한 자립을 위한 체험형 교육, 청소년 금융진로교육 청소년 금융진로교육은 아동양육시설 및 소년원 등 홀로서기를 준비하는 사회취약계층 청소년들에게 필요한 경제교육 및 진로탐색 기회를 제공하여 건전한 사회 구성원으로 성장할 수 있도록 지원하는 프로그램입니다. 기관방문을 통해 '용돈관리'부터 '저축과 투자' 더 나아가 '미래'에 대한 설계까지 체험을 통해 이해하기 쉽고 재미있는 교육을 진행하며, 주택임대, 생활용품 구입 등 자립체험을 통해 독립심을 기르는 데 도움을 주고 있습니다.

기부운동 '사랑합니다', 나눔문화의 시작

'배려가 있는 따뜻한 자본주의 실천'을 위한 미래에셋의 나눔문화는 임원들이 매달 급여의 1%를 기부하는 '미래에셋 1% 희망나눔', 직원들의 자발적인 참여로 이루어진 기부운동 '사랑합니다' 등으로 임직원들의 일상에 자리잡아 전사적으로 확산되었습니다. 이를 통해 모인 기부금은 회사의 1:1 매칭을 통해 2배의 기금으로 조성, 어려운 이웃을 위해 소중하게 쓰여지고 있습니다. 미래에셋은 어촌과 도시가 하나가 될 수 있는 상생을 목표로 '1사 1촌'의 자매결연을 맺고 있으며, 전 임직원으로 구성된 봉사단을 조직해 아동보육, 장애인, 노인시설 등과 연계한 정기적인 봉사활동을 펼치고 있습니다.

글로벌 사회공헌 활동

글로벌 금융으로 도약하는 미래에셋은 전 세계를 우리의 지역사회로 간주하고 해외 현지 아이들을 위한 교육환경 개선사업을 추진해왔습니다. 한국국제협력단(KOICA), 플랜코리아와 함께 2015년부터 2017년까지 3년간, 지진, 태풍 등 자연재해가 빈번한 인도네시아와 필리핀을 대상으로 세이프스쿨 기준에 충족한 초등학교 개보수, 중학교 증축 지원을 진행하고 있습니다. 또한 학생 및 교사, 지역주민을 대상으로 재난안전교육도 함께 진행하여 재난 대처능력 향상 및 위험 최소화를 제고하고 있습니다. 더불어 2015년에는 해당 학교에 임직원봉사단을 파견하여 아이들을 대상으로 금융교육 및 미술교육, 벽화그리기 등 다양한 봉사활동을 펼쳤습니다.



글로벌공헌-벽화 봉사



글로벌공헌-금융교육 봉사



임원연탄봉사

CASE STUDY



이중언어 능력을 갖춘 글로벌 인재양성

서로 다른 나라에서 생활했던 부모님으로 이루어진 다문화가정에서 자란 아이들은 두 개의 언어와 문화가 공존하는 환경에서 자라 자연스럽게 습득하고 이해한다는 장점이 있습니다. 이는 아이들이 다양한 의사소통 능력을 갖춘 미래 글로벌 인재로 성장하는 기회가 될 뿐 아니라, 우리나라 미래를 발전적으로 이끌어갈 주역이 자라나고 있다는 큰 의미가 있습니다. 이에, 미래에셋은 다문화가정 어린이들이 전 세계를 무대로 자신의 꿈과 끼를 펼칠 수 있도록 전국 이중언어말하기대회 및 이중언어교재 개발 등 재능 향상 프로그램을 지원하고 있습니다.

친환경경영 체계

탄소배출권 거래제, 녹색금융 등 금융권 기업들의 환경적 이슈에 대한 사회적 책임이 증대하고 있습니다. 미래에셋대우는 이에 대응하여 친환경경영 체계를 기반으로 온실가스 배출 절감, 에너지 절감 등 환경적 책임을 다하기 위해 노력하고 있으며, 나아가 녹색금융 활성화를 통한 새로운 비즈니스 기회를 창출하고자 합니다.

온실가스 및 에너지 관리를 통한 저감 활동 미래에셋대우는 에너지 및 온실가스에 대한 정량적 성과관리를 통해 환경에 미치는 영향을 최소화하기 위해 노력하고 있습니다. 특히 금융업의 특성상 회사가 직접 소유하거나 관리하는 에너지원으로 인한 직접적인 온실가스의 배출은 거의 없으며, 간접배출량인 Scope 2를 관리하고 있습니다. 임직원들이 업무 일상 속에서 온실가스 배출 저감 활동에 동참할 수 있도록 유도하고 있습니다. 그뿐만 아니라, 옥외 광고물을 고효율 조명인 LED 조명으로 교체하고, 업무시간 외 소등 및 냉방기기와 전열 기구 사용 자제 등의 캠페인을 벌여 전사적인 공감대를 형성하고 있습니다. 향후 본사는 물론 지점까지 친환경 경영의 범위를 확대하여 잠재적인 환경 리스크를 예방하고 환경적 책임을 다하는 기업이 될 것입니다.

에너지 절약 실천방안 지하주차장 및 공용부의 일반 형광램프(T-5)를 전력 사용량이 낮은 LED 램프로 전량 교체하였으며, 지하 주차장은 센서로 작동하는 디밍시스템을 도입하여 전력 사용량 절감뿐 아니라 시각적 효과, 친환경적 요소를 적용하였습니다. 그뿐만 아니라, 빙축열시스템을 적용하여 심야 전력을 사용하여 에너지 절감에 기여하고 있습니다. 또한 '에너지 절약 실천방안'을 자체적으로 마련하여 에너지 절약 및 온실가스 배출 저감 활동을 시행하고 있습니다. 본사를 포함한 모든 영업점의 에너지 사용량과 온실가스 배출량을 관리하고, 주 에너지인 전력 사용량 절감을 위한 절약 활동을 전개하고 있습니다.

용수, 자원 및 폐기물 관리

미래에셋대우는 중수도, 우수조를 이용하는 시스템을 사용하고 있습니다. 일반적으로 한번 사용한 깨끗한 물과 빗물을 정화하여 화장실 사용 및 조경용수로 재사용하여 절약하고 있으며, 미래에셋센터원빌딩 내부에 하수처리시설 설비가 있어 자체적으로 정화하여 환경에 미치는 영향을 최소화하고 있습니다. 또한 금융업 특성상 배출되는 폐기물은 전량 생활폐기물이며 외부에 위탁처리를 하고 있습니다. 우수 역시 서울시 하수처리장에서 일괄 처리를 하고 있으며, 엄격한 쓰레기 분리배출을 통해 환경에 미치는 영향을 최소화하고 있습니다.

임직원 환경의식 제고와 그린오피스 구축

임직원의 환경의식을 제고하고, 지속가능 발전을 위한 환경 영향 저감 노력의 중요성을 강조하고 있습니다. 미래에셋센터원빌딩은 2011년 오피스 빌딩으로는 대한민국 최초로 미국 친환경건축위원회(U.S Green Council)에서 만든 친환경 건축물 등급 LEED(Leadership in Energy and Environment Design) 에서 Core & Shell 부분 SILVER 등급을 인증 받았습니다.

APPENDIX

부록

- 62 주요 성과
- 71 온실가스 배출량 검증의견서
- 72 제3자 검증의견서
- 74 GRI Index
- 77 UNGC 및 UN SDGs
- 78 협회 가입 현황

주요 성과

경제성과

제 48 기 2016년 12월 31일 현재
제 47 기 2015년 12월 31일 현재

미래에셋대우 주식회사(구: 대우증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 원)

연결재무상태표		
과목	제48(당기)	제47(전기)
자 산		
I. 현금및현금성자산	2,006,028,721,163	391,020,824,383
II. 당기손익인식금융자산	33,187,791,804,858	19,316,183,864,262
III. 매도가능금융자산	8,739,716,750,682	2,470,756,311,195
IV. 대여금및수취채권	10,080,235,049,571	5,516,536,854,134
V. 관계기업투자자산	415,153,973,382	357,149,742,118
VI. 유형자산	347,756,015,529	10,918,631,299
VII. 투자부동산	1,115,086,366,329	116,530,413,727
VIII. 무형자산	655,881,350,831	26,642,444,749
IX. 기타자산	120,706,828,457	191,818,252,981
X. 당기법인세자산	121,631,480,207	18,464,268,966
XI. 이연법인세자산	477,787,620,118	-
자산총계	57,267,775,961,127	28,416,021,607,814
부 채		
I. 당기손익인식금융부채	22,049,093,636,416	9,607,540,167,767
II. 예수부채	4,125,075,297,990	945,134,869,545
III. 차입부채	18,946,893,914,201	9,715,170,612,986
IV. 발행사채	2,725,625,017,560	1,496,065,655,295
V. 총당부채	15,152,116,522	5,019,302,725
VI. 기타부채	2,737,601,397,324	3,136,304,955,236
VII. 당기법인세부채	2,569,874,200	4,387,058,335
VIII. 이연법인세부채	-	54,361,716,046
부채총계	50,602,011,254,213	24,963,984,337,935
자 본		
I. 자본금	3,401,960,790,000	1,698,077,585,000
II. 자본잉여금	1,813,265,000,459	321,046,945,146
III. 이익잉여금	1,397,747,543,513	1,398,258,400,458
(대손준비금 적립액)	(82,105,710,218)	(44,214,327,296)
(대손준비금 적립예정금액)	31,256,742,639	(37,891,382,922)
IV. 자본조정	(103,038,495,934)	(56,924,982,587)
V. 기타포괄손익누계액	128,929,761,111	68,209,582,527
VI. 비지배지분	26,900,107,765	23,369,739,335
자본총계	6,665,764,706,914	3,452,037,269,879
부채및자본총계	57,267,775,961,127	28,416,021,607,814

제48기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제47기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사(구: 대우증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 원)

연결포괄손익계산서		
과목	제48(당기)	제47(전기)
I. 영업수익	7,834,021,800,683	4,192,499,922,332
1. 수수료수익	671,222,415,974	296,108,688,939
2. 당기손익인식금융상품관련이익	5,389,594,262,532	3,160,131,996,365
3. 매도가능금융자산관련이익	70,376,854,980	90,481,084,409
4. 이자수익	925,526,978,508	510,557,621,736
5. 대여금및수취채권관련이익	8,747,892,954	51,611,986
6. 외환거래이익	576,584,477,540	81,205,034,789
7. 기타의영업수익	191,968,918,195	53,963,884,108
II. 영업비용	7,830,851,113,222	4,044,031,685,413
1. 수수료비용	127,067,469,462	50,516,499,941
2. 당기손익인식금융상품관련손실	6,037,776,179,123	3,263,945,099,908
3. 매도가능금융자산관련손실	80,282,269,808	49,740,050,956
4. 이자비용	382,955,584,133	239,747,241,372
5. 대여금및수취채권관련손실	20,205,744,278	37,182,653,620
6. 외환거래손실	373,253,646,009	69,012,377,548
7. 인건비	459,943,075,143	189,429,955,290
8. 판매관리비	332,930,441,260	139,019,160,031
9. 기타의영업비용	16,436,704,006	5,438,646,747
III. 영업이익	3,170,687,461	148,468,236,919
IV. 영업외손익	17,770,253,562	77,634,133,805
1. 영업외수익	47,747,862,361	113,264,209,244
2. 영업외비용	29,977,608,799	35,630,075,439
V. 법인세비용차감전순이익	20,940,941,023	226,102,370,724
VI. 법인세비용	5,240,039,881	51,462,820,633
VII. 당기순이익	15,700,901,142	174,639,550,091
1. 지배기업의 소유주지분	39,291,499,005	169,750,537,592
2. 비지배지분	(23,590,597,863)	4,889,012,499
VIII. 기타포괄손익	54,659,373,630	(14,944,273,406)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		
(1) 매도가능금융자산평가손익	22,268,817,392	(10,900,364,914)
(2) 지분법적용투자주식평가손익	(2,301,018,762)	4,871,032,336
(3) 해외사업환산손익	34,691,575,000	(8,914,940,828)
IX. 총포괄이익	70,360,274,772	159,695,276,685
1. 지배기업의 소유주지분	100,011,677,589	154,167,470,825
2. 비지배지분	(29,651,402,817)	5,527,805,860
X. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당이익	116	817

제 48 기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제 47 기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사(구: 대우증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 원)

연결자본변동표

과 목	지배주주지분					비지배지분	총 계	
	자 본 금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금			
2015.01.01(제47기초)	622,441,380,000	439,222,972,600	(57,137,488,922)	83,792,649,294	1,242,972,523,566	2,331,292,036,538	24,037,715,265	2,355,329,751,803
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	169,750,537,592	169,750,537,592	4,889,012,499	174,639,550,091
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(11,433,258,978)	-	(11,433,258,978)	532,894,064	(10,900,364,914)
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	4,871,032,336	-	4,871,032,336	-	4,871,032,336
4. 해외사업환산손익	-	-	-	(9,020,840,125)	-	(9,020,840,125)	105,899,297	(8,914,940,828)
소유주와의 거래 등:								
1. 배당금의 지급	30,702,600,000	(20,370,700,000)	-	-	(14,464,660,700)	(4,132,760,700)	-	(4,132,760,700)
2. 유상증자	653,047,225,000	300,783,874,198	-	-	-	953,831,099,198	-	953,831,099,198
3. 무상증자	391,886,380,000	(391,886,380,000)	-	-	-	-	-	-
4. 자기주식의 감소	-	-	129,760,809	-	-	129,760,809	-	129,760,809
5. 주식기준보상	-	-	82,745,526	-	-	82,745,526	750,789,346	833,534,872
6. 종속기업 지분의 추가 취득	-	(6,702,821,652)	-	-	-	(6,702,821,652)	(6,946,571,136)	(13,649,392,788)
2015.12.31(제47기말)	1,698,077,585,000	321,046,945,146	(56,924,982,587)	68,209,582,527	1,398,258,400,458	3,428,667,530,544	23,369,739,335	3,452,037,269,879
2016.01.01(제48기초)	1,698,077,585,000	321,046,945,146	(56,924,982,587)	68,209,582,527	1,398,258,400,458	3,428,667,530,544	23,369,739,335	3,452,037,269,879
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	39,291,499,005	39,291,499,005	(23,590,597,863)	15,700,901,142
2. 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	37,523,131,837	-	37,523,131,837	(15,254,314,445)	22,268,817,392
3. 관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분	-	-	-	(2,865,511,399)	-	(2,865,511,399)	564,492,637	(2,301,018,762)
4. 해외사업환산손익	-	-	-	26,062,558,146	-	26,062,558,146	8,629,016,854	34,691,575,000
소유주와의 거래 등:								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(39,802,355,950)	(39,802,355,950)	-	(39,802,355,950)
2. 합병으로 인한 변동	1,703,883,205,000	1,491,689,033,227	(2,427,845,006)	-	-	3,193,144,393,221	26,107,929,134	3,219,252,322,355
3. 자기주식의 감소	-	-	(43,730,328,254)	-	-	(43,730,328,254)	-	(43,730,328,254)
4. 주식기준보상	-	-	44,659,913	-	-	44,659,913	7,073,842,113	7,118,502,026
5. 연결범위의 변동	-	529,022,086	-	-	-	529,022,086	-	529,022,086
2016.12.31(제48기말)	3,401,960,790,000	1,813,265,000,459	(103,038,495,934)	128,929,761,111	1,397,747,543,513	6,638,864,599,149	26,900,107,765	6,665,764,706,914

제48기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지
제47기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사(구: 대우증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 원)

연결현금흐름표

과 목	제48(당)기	제47(전기)
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	5,014,627,158,352	(3,843,474,176,593)
1. 조정후당기순이익	(666,352,794,916)	(95,201,237,164)
당기순이익	15,700,901,142	174,639,550,091
이자수익	(925,526,978,508)	(510,557,621,736)
배당수익	(144,722,341,564)	(50,493,227,524)
이자비용	382,955,584,133	239,747,241,372
법인세비용	5,240,039,881	51,462,820,633
2-1. 현금의 유출이 없는 비용의 가산	2,550,060,609,613	1,116,626,347,381
단기매매금융자산평가손실	88,231,372,221	27,443,508,461
단기매매금융부채평가손실	3,457,877,316	3,878,976,982
당기손익인식지정금융자산평가손실	33,014,236,142	69,558,961,153
당기손익인식지정금융자산처분손실	-	1,747,122,375
당기손익인식지정금융부채평가손실	1,422,926,326,505	180,700,490,328
파생상품평가손실	822,368,876,680	679,991,548,715
파생상품거래손실	-	585,385,499
매도가능금융자산처분손실	29,679,888,491	14,285,669,752
매도가능금융자산상차손	50,602,381,317	35,454,381,204
관계기업투자주식평가손실	4,409,546,241	2,281,733
관계기업투자주식처분손실	-	32,370,349,143
종속기업투자주식처분손실	2,315,271,024	-
감가상각비	15,060,921,324	9,915,437,057
투자부동산감가상각비	10,249,307,773	-
유형자산처분손실	338,400,738	103,785,528
무형자산상각비	25,225,622,493	2,973,935,482
무형자산처분손실	124,633,823	1,922,800
주식보상비용	9,347,331,314	1,071,713,405
임차료	2,095,215,856	1,197,109,103
대손상각비	20,205,744,278	37,182,653,620
기타대손상각비	8,236,491,778	1,950,090,528
외화환산손실	1,779,280,995	15,916,814,822
복구공사손실	68,938,720	72,557,685
기타영업비용	261,042,894	221,652,006
소송충당부채전입액	61,901,690	-
2-2. 현금의 유입이 없는 수익의 차감	(2,383,274,810,094)	(1,383,442,912,770)
단기매매금융자산평가이익	(73,404,560,555)	(57,107,075,007)
단기매매금융부채평가이익	(17,415,437,489)	(2,867,188,315)
당기손익인식지정금융자산평가이익	(287,173,190,449)	(56,389,025,998)
당기손익인식지정금융자산처분이익	(1,751,750,000)	(24,105,951,050)

미래에셋대우 주식회사(구: 대우증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제48(당기)	제47(전기)
당기손익인식지정금융부채평가이익	(214,849,432,766)	(570,048,670,168)
파생상품평가이익	(1,514,798,801,902)	(452,141,227,557)
매도가능금융자산처분이익	(70,376,854,980)	(90,481,084,409)
매도가능금융자산손상차손환입	-	-
관계기업투자주식평가이익	(21,381,903,905)	(8,391,647,282)
관계기업투자주식처분이익	(19,274,121)	(276,099,875)
종속기업투자주식처분이익	(677,484,890)	(75,928,396,639)
유형자산처분이익	(34,694,084)	(5,677,100)
무형자산처분이익	(1,060,170,000)	(126,666,667)
대손충당금환입	(8,543,118,353)	(51,611,986)
기타대손충당금환입	(358,000,324)	(2,124,675,742)
외화환산이익	(162,897,368,395)	(43,380,458,573)
복구공사이익	(15,486,485)	(17,456,402)
소송충당부채환입액	(8,517,281,396)	-
2-3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	4,880,582,441,753	(3,773,282,322,308)
기타예금	376,971,692,454	(56,349,327,720)
예치금	138,332,777,183	(429,189,451,441)
단기매매금융자산	4,982,193,623,957	(3,959,610,771,502)
단기매매이외의 당기손익인식금융자산	1,923,208,686,498	(337,841,322,361)
대여금및수취채권	(413,620,061,840)	(106,009,466,873)
기타자산	2,827,280,836,818	(449,956,633,640)
예수부채	330,501,028,503	217,178,134,586
단기매매금융부채	119,950,030,491	(47,364,162,798)
단기매매이외의 당기손익인식금융부채	(2,765,402,576,730)	1,350,461,188,548
기타부채	(2,634,354,284,800)	45,995,632,593
총당부채	(4,479,310,781)	(596,141,700)
3. 이자의 수취	937,532,222,818	520,889,959,783
4. 이자의 지급	(368,853,150,370)	(213,389,771,018)
5. 배당금 수취	144,366,200,578	50,437,837,772
6. 법인세 지급	(79,433,561,030)	(66,112,078,269)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(53,991,075,758)	(3,632,910,825)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	14,246,669,347,634	1,020,486,450,313
매도가능금융자산의 감소	14,240,820,947,161	844,284,673,137
관계기업투자자산의 감소	2,418,228,562	2,884,345,000
종속기업투자자산의 감소	-	163,371,022,558
유형자산의 처분	236,618,953	8,387,358
무형자산의 처분	1,293,171,676	542,400,000

미래에셋대우 주식회사(구: 대우증권 주식회사)와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제48(당기)	제47(전기)
보증금의 감소	1,900,381,282	9,395,622,260
합병으로 인한 현금증가	-	-
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(14,300,660,423,392)	(1,024,119,361,138)
매도가능금융자산의 증가	(12,336,928,887,777)	(938,293,511,761)
관계기업투자주식의 증가	(18,621,054,000)	(29,000,000)
종속기업투자주식의 증가	(950,326,444,746)	-
유형자산의 취득	(52,619,976,979)	(6,795,605,321)
투자부동산의 취득	(913,116,553,799)	(74,827,928,849)
무형자산의 취득	(20,832,905,175)	(2,078,538,824)
보증금의 증가	(8,214,600,916)	(2,094,776,383)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	(3,363,518,055,190)	4,112,807,926,662
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	16,057,382,706	4,151,541,069,090
차입부채의 순증가	-	2,533,244,032,908
발행사채의 순증가	-	551,700,000,000
유상증자	-	953,831,099,198
자기주식의 처분	-	172,586,480
기타부채의 증가	16,057,382,706	112,593,350,504
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,379,575,437,896)	(38,733,142,428)
차입부채의 순감소	(2,759,279,173,110)	-
발행사채의 순감소	(313,892,096,130)	-
자기주식의 취득	(113,805,572,290)	-
배당금의 지급	(150,824,057,784)	(4,132,760,700)
기타부채의 감소	(41,774,538,582)	(20,950,988,940)
비지배지분의 감소	-	(13,649,392,788)
기타자본조정의 감소	-	-
IV. 현금및현금성자산의 환율변동 효과	17,889,869,376	6,239,893,883
V. 현금및현금성자산의 순증감	1,615,007,896,780	271,940,733,127
VI. 기초 현금및현금성자산	391,020,824,383	119,080,091,256
VII. 기말 현금및현금성자산	2,006,028,721,163	391,020,824,383

사회성과

구분	단위	2014	2015	2016	
고용 현황					
전체임직원		3,044	2,995	4,818	
지역별	국내	3,005	2,955	4,782	
	해외	39	40	36	
직급별	임원	92	85	201	
	부장급	206	205	439	
	차장급	691	662	945	
	과장급	475	516	894	
	대리급	647	581	1,068	
	사원급	872	865	1,204	
	기타	61	81	67	
계약 유형별	정규직	2,566	2,430	4,063	
	비정규직	478	565	755	
	비정규직의 정규직 전환 인원	14	66	118	
신규 채용 및 퇴직자	신규채용 인원	115	221	306	
	퇴직인원	160	279	341	
	여성 신규 채용 인원	30	114	177	
성별	남성	1,836	1,784	2,722	
	여성	1,208	1,211	2,096	
사회적 소수계층	고졸 인재	281	283	381	
	장애인	19	16	24	
	외국인	26	21	26	
육아휴직	출산, 육아휴가 후 복귀자 수	101	105	307	
	육아휴가 후 12개월 근무자 수	59	74	187	
노동조합 가입 비율	%	70	70	44	
산업재해	질병 및 부상으로 인해 결근한 임직원 수	명	20	18	134
	근무손실일 수	일	720	683	8,133
	재해자 수	명	0	0	0

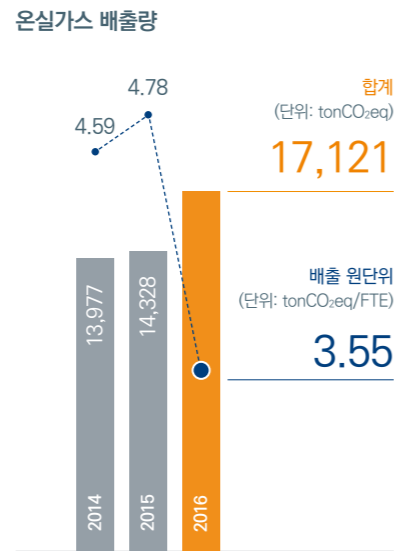
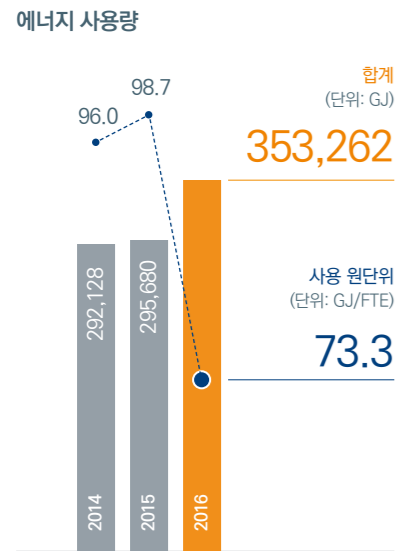
우수인력 확보 및 유지 미래에셋대우는 각 분야에서 최고 수준의 인재 유치하기 위해 지속적 노력을 경주하고 있으며, 2016년 총 306명의 인재를 영입하였습니다. 임직원의 이직률은 2015년 총 7.6%였던 반면, 2016년에는 대폭 낮아져 각각 4.2%를 기록하였습니다. 이는 우수인재 유지에 대한 노력의 결과로 앞으로도 임직원 고용 및 유지를 위한 비전 전파 및 만족도 제고에 힘쓸 계획입니다.

구분	단위	2014	2015	2016	
임직원 교육					
총 교육시간	시간	94,500	102,675	181,309	
총 교육인원	명	6,877	4,978	12,463	
총 교육투자 비용	억 원	25	26	66	
인권 및 윤리 교육					
인당 윤리 및 준법 교육참여 시간	시간/인	142	167	126	
윤리 및 준법 교육참여 인원		4,922	4,857	4,818	
성희롱예방 교육참여 인원	명	2,933	2,903	4,304	
정보보호 교육참여 인원		2,887	2,854	2,882	
금융소비자 보호 노력					
완전판매 프로세스 교육	수강인원	명	26,831	24,507	37,051
	교육시간	시간	12	16	13
미스터리쇼핑 평가 결과 (펀드, 파생결합증권, 랩, 신탁, 채권 등)	1분기		94	99	98
	2분기		82	97	97
	3분기	점	97	99	99
	4분기		94	94	87
VOC 접수 및 처리현황	VOC 접수건수	건	1,028	4,829	5,281
	VOC 처리건수		1,028	4,829	5,281
사회공헌 투자 금액 및 참여 인원					
사회공헌 투자 금액	억 원	32	37	63	
봉사활동 참여 시간	시간	8,836	6,731	8,166	
봉사활동 참여 인원	명	2,397	2,096	2,836	

* 2014, 2015년 데이터는 미래에셋대우(구 대우증권) 데이터이며, 2016년 데이터는 합병 후 미래에셋대우 데이터임

환경성과

구분	단위	2014	2015	2016
에너지 사용량				
도시가스(LNG)		11,510	10,513	13,426
가스·디젤 오일(경유)		298	337	216
실내등유	GJ	442	308	340
전력		272,630	278,233	332,680
지역난방		7,248	6,289	6,600
온실가스 배출량				
직접배출량(Scope 1)		736	578	719
간접배출량(Scope 2)	tonCO ₂ eq	13,241	13,750	16,402
기타 간접배출량(Scope 3)		565	543	502
수자원 사용량				
상하수도	m ³	117,417	117,776	105,101
원자재 사용량				
종이	ton	210	174	77
폐기물 배출량				
일반폐기물	kg	108,180	111,900	63,750



* 온실가스 배출량 합계 및 배출 원단위는 Scope 1, Scope 2만 해당됨

온실가스 배출량 검증의견서

서문

한국생산성본부는 '미래에셋대우'로부터 2016.1.1부터 2016.12.31까지의 온실가스배출량을 산정한 '2016년 13개 건물 온실가스 배출량 보고서(이하 '명세서'라 함)'에 대한 검증을 요청받았습니다.

보증수준(합리적 보증)

검증과정에서 관련 리스크가 수용 가능한 수준 이하임을 보증

검증대상

2016년 미래에셋대우 소유의 국내 13개 건물의 온실가스 배출량

검증기준

- 온실가스에너지 목표관리제 지침
- 지자체 온실가스 배출량 산정 지침
- IPCC Guideline: 2006, WRI·WBCSD GHG Protocol: 2004
- ISO14064-3: 2006 standard

검증한계

샘플링을 통한 검증을 수행함에 따라 검증팀이 발견하지 못한 오류, 누락이 잠재되어 있을 수 있으며 발견된 중요 예외사항은 없었으나, 최종 검증된 배출량에는 명시되지 않은 기준 및 방법 등을 적용하는 과정에서 발생할 수 있는 고유의 한계를 내포하고 있습니다.

검증의견 및 종합적인 의견

- '2016년 온실가스 배출량 명세서'는 국내 온실가스에너지 목표관리제 지침, IPCC가이드라인을 토대로 마련된 자체 온실가스 산정지침에 따라 작성되었습니다.
- 검증팀이 발견한 주요사항에 대하여 적절하게 시정조치를 수행하였습니다.
- 검증 대상인 2016년 온실가스 배출량(Scope 1, 2, 3)에 대해서 검증 기준에 따라 적합하게 작성되었기에 "적정" 하다고 종합적으로 사료됩니다.

구분	배출량
직접배출량(Scope 1)	719 ton CO ₂ e
간접배출량(Scope 2)	16,402 ton CO ₂ e
기타 간접배출량(Scope 3)	502 ton CO ₂ e
전체 배출량	17,623 ton CO ₂ e

2017년 6월 13일
 한국생산성본부 지속가능경영센터장
 김 동 수

D.S. Kim

제3자 검증의견서

서문

DNV GL 그룹의 일원인 주식회사 디엔비지엘비즈니스어슈어런스코리아(이하, "DNV GL")는 미래에셋대우 주식회사(이하, "미래에셋대우")의 '2017 미래에셋대우 지속가능경영보고서'(이하, "보고서")에 대해 독립적인 제 3 자 검증을 수행하도록 요청 받았습니다. 검증은 DNV GL에 제공된 데이터 및 정보가 완전하고, 충분하며 사실이라는 가정을 기반으로 실시 되었습니다.

검증 범위

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

- GRI G4에 따른 지속가능경영 보고 내용 결정 및 품질 정의 원칙에 대한 평가
- 보고서 작성을 위한 중요 측면의 결정 프로세스, 중요 이슈들에 대한 경영 접근 프로세스, 그리고 정성적, 정량적 데이터 산출, 취합, 관리 프로세스

검증 방법

검증 활동은 국제감사인증위원회(IAASB)가 발행한 ISAE3000을 포함하여 국제적 검증 규격을 반영한 DNV GL의 지속가능경영 보고서 검증 프로토콜인 VeriSustainTM)에 따라 제한적 보증의 형태로 진행되었습니다. 검증은 2017년 5월부터 6월까지 실시되었으며, 미래에셋대우의 본사에서 이루어졌습니다. 검증 활동은 샘플링을 기반으로 아래와 같이 실시되었습니다.

- 보고서 내 문구 및 주장에 대한 확인, 보고서 작성에 활용된 데이터 관리 시스템, 정보의 흐름과 통제 의 견고성 평가
- 주요 부서 담당자들과의 면담
- 문서 검토, 데이터 샘플링, 보고서 작성에 활용된 데이터베이스(DB), 전산 시스템 등의 테스트
- 중요성 평가 결과 검토

제한사항

보고서에 명시된 미래에셋대우의 중요한 통제권이 미치지 않는 자회사, 관련 회사, 공급업체, 협력사 및 제 3 자의 성과는 본 검증의 범위에 포함되지 않습니다. DNV GL은 검증 활동 중 외부 이해관계자 면담을 실시하지 않았습니다. 미래에셋대우의 재무제표 및 금융감독원의 전자공시시스템 (<http://dart.fss.or.kr>)에 공시된 자료, 그리고 미래에셋대우의 홈페이지(www.miraeassetdaewoo.com)에 게시된 자료는 검증 범위에 포함되지 않습니다. 데이터 검증은 미래에셋대우에서 수집한 데이터에 대해 질의, 분석 그리고 제한된 형태의 표본추출방식을 통해 한정된 범위에서의 근거 확인이 실시 되었습니다. 검증팀은 경제 성과 작성을 위한 데이터 취합 및 산정 프로세스를 검토하였습니다. 또한 환경 및 사회 데이터의 경우, 취합 데이터를 확인하는 형태로 검증을 진행하였습니다. 본 검증 성명서는 계약에 따라 미래에셋대우의 경영진을 위해 발행된 것이며, DNV GL은 본 성명서에 기반하여 의사결정을 한 개인 또는 조직에 배상 책임 또는 공동 책임이 없음을 밝힙니다. 미래에셋대우는 보고서 내용에 대한 모든 책임을 가지고 있으며, 본 업무를 수행하면서 DNV GL의 책임 내용은 계약 내용 및 합의된 업무 범위에 한정됩니다.

결론

검증을 수행한 결과, DNV GL은 중요성 측면에서 미래에셋대우의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할 만한 사항은 발견하지 못하였습니다. 또한, 보고서가 GRI G4 가이드라인의 핵심적 부합 방법('inaccordance' - Core)에 따른 공개가 적절하다고 생각합니다. 추가적으로 GRI G4에서 제시하고 있는 보고서 내용 결정 원칙에 대한 의견은 다음과 같습니다.

이해관계자 포괄성 (Stakeholder Inclusiveness)

미래에셋대우는 고객, 주주 및 투자자, 임직원 그리고 지역사회를 4 대 내·외부 이해관계자 그룹으로 파악하고, 다양한 채널을 활용해 전사 차원 혹은 개별 부서 단위의 이해관계자 참여 활동을 실시하고 있습니다. 이해관계자 별 주요 참여 방식은 보고서 상에 설명되어 있습니다.

지속가능성 맥락 (Sustainability Context)

미래에셋대우 보고서는 이해관계자들에게 미래에셋대우의 비전 달성을 위한 노력과 더불어 고객우선 경영, 투자전문 그룹, 상호 신뢰와 존중 그리고 사회적 책임에 대한 핵심가치 실천 성과를 지속가능경영 이슈와 연계하여 제시하고 있습니다. 중요성 평가를 통해 파악된 15가지 지속가능경영 관련 핵심 이슈는 해당 관리 분야로 구분되어 보고되고, 2016년도 주요 성과를 함께 제시하고 있어 독자로 하여금 미래에셋대우의 지속가능경영에 대한 이해를 돕고 있습니다.

중요성 (Materiality)

미래에셋대우는 2016년도 보고서 작성을 위해 중요성 평가를 실시하였습니다. 국제표준에서 제시하고 있는 주제에 대한 분석, 동종산업군 이슈 분석 그리고 2016년 동안의 미래에셋대우 보도 내용 분석을 통해 미래에셋대우와 연관이 있는 43개의 지속가능경영 이슈 풀을 도출했습니다. 이후 내·외부 이해관계자 설문 조사를 통해 각 이슈들에 대한 우선 순위 평가를 실시하여 총 15개 중요 이슈를 선정하였습니다. 또한, 보고서는 선정된 중요 이슈에 대하여 미래에셋대우의 재무적 측면 및 리스크 측면에서의 연관성을 제시하고 있습니다. 검증팀은 중요성 평가를 통해 선정된 중요 이슈들이 보고서에 반영되어 있음을 확인하였습니다.

완전성 (Completeness)

미래에셋대우는 이해관계자들에게 보고 기간 동안의 지속가능경영 측면의 중요 이슈에 대해 회사의 활동 내용 및 성과에 대한 정보를 제공하고 있습니다. 보고 경계는 본사, 인력개발센터, IT 센터, 국내 지점 및 해외 현지법인과 사무소 등 미래에셋대우가 실질적인 사업활동을 수행하는 통제 범위를 중심으로 설정되었습니다. 단, 자료 관리 및 산정과 관련한 물리적인 한계로 인해 사회 및 환경과 같이 데이터 취합이 어려운 경우, 해외 사업장(현지법인, 사무소 등)을 제외한 국내 사업장으로 보고범위의 대상을 제한하였습니다. 검증팀은 보고 경계 내 중요 이슈들의 성과들에 대한 보고가 누락되지 않았음을 확인하였습니다.

정확성 및 신뢰성 (Accuracy and Reliability)

검증 과정 중 발견된 데이터 및 정보에 대한 오류는 최종보고서 발행 전 수정되었습니다. 보고서에서 제공된 데이터들은 미래에셋대우 본사 담당팀이 관련 팀들로부터 수집하여 목적에 맞도록 가공하여 제시되었습니다. 검증팀은 샘플링 확인을 기반으로 하는 데이터 및 정보를 확인하였습니다. 검증팀은 담당자와의 면담을 실시하고, 데이터 및 정보의 수집 및 가공 프로세스를 검토하였으며, 근거 문서 및 기록 확인을 확인하였습니다. 데이터의 검증의 깊이는 관련팀들의 입력 데이터로 한정됩니다. 샘플링 확인 및 기타 다른 보고된 정보와 이용 가능한 증거를 근거로 판단할 때, 보고서에 기재된 데이터 및 정보에서 의도적인 오류나 잘못된 기술은 확인하지 못하였습니다.

적격성 및 독립성

DNV GL Business Assurance 는 DNV GL 그룹의 일원으로서 인증, 검증, 평가, 교육훈련을 포함한 다양한 지속가능경영 서비스를 제공하는 국제 기관으로, 기업이 지속가능한 사업 성과를 창출할 수 있도록 지원하고 있습니다. DNV GL의 사회·환경 검증 전문가들은 전 세계 약 100여개 국에서 활동을 하고 있으며, 본 미래에셋대우 보고서의 검증도 전문성 및 적격성을 갖춘 검증팀이 독립적으로 수행하였습니다. DNV GL은 본 성명서를 제외하고 보고서 작성에 관련된 업무를 수행하지 않았습니다. 검증팀은 DNV GL의 윤리행동강령을 준수하였습니다.

2017년 6월
서울, 대한민국

대표이사 원장 안인균




¹⁾ VeriSustain protocol 은 DNV GL 홈페이지 (www.dnvgl.com)에서 요청 시 확인 가능

GRI Index

일반 측면에 대한 보고

측면	지표	내용	페이지	추가 정보	
전략 및 분석	G4-1	조직의 최고 의사결정자가 지속가능성과 조직과의 관계 및 조직의 지속가능성을 위한 전략에 대해 밝힌 성명서	4~5		
	G4-3	조직명	6		
	G4-4	주요 브랜드, 제품 및 서비스	8~11		
	G4-5	본사 위치	6		
	G4-6	조직이 사업을 운영하는 국가의 수와 이름 그리고 주요 사업장이 있거나 보고서에서 다루는 지속가능성 문제와 구체적인 연관성을 갖는 국가명	7		
	G4-7	조직 소유 형태와 법적 형태	6		
	G4-8	시장 영역(지리적 분할, 서비스 분야, 고객유형 및 수혜자 등 포함)	6~7		
	G4-9	조직의 규모	6~7		
	조직 프로필	G4-10	전체 근로자 수	6	
		G4-11	단체협약이 적용되는 근로자 비율	68	
G4-12		조직의 공급망	46		
G4-13		보고기간 동안 발생한 조직의 규모, 구조, 소유, 공급망과 관련된 중요한 변화	2		
G4-14		조직의 사전예방 접근법이나 원칙을 명시하는 방법	28~31		
G4-15		조직이 가입하였거나 지지하는 외부의 경제, 환경, 사회에 관한 헌장, 원칙, 기타 이니셔티브 목록	77		
G4-16		조직이 가입한 협회(산업 협회 등)나 국내 또는 국제 후원기관	78		
G4-17		조직의 연결재무제표 또는 그와 동등한 문서에 수록된 모든 주체의 목록 및 보고서에 다루고 있지 않은 주체	6~7, 20		
G4-18		보고서 내용과 측면경계 결정 과정 및 보고서 내용 결정 과정에 보고원칙 적용 방법	24~25		
G4-19		보고내용 결정 과정에서 파악한 모든 중대측면의 목록	25		
파악된 중대측면과 경계	G4-20	중대측면별로 조직 내 보고경계	25		
	G4-21	중대측면별로, 조직 외부의 보고경계	25		
	G4-22	이전 보고서에서 제공한 정보에 대한 수정이 미치는 영향과 그러한 수정보고 이유	2		
	G4-23	이전 보고기간 이후의 범위 및 측면경계에 발생한 중요한 변화	2		
	G4-24	조직과 관련 있는 이해관계자 집단 목록	20		
이해관계자 참여	G4-25	조직이 관여할 이해관계자들을 파악하고 선정하는 기준	20		
	G4-26	조직의 이해관계자 참여 방식(유형별, 이해관계자 집단별 참여 빈도, 보고서 작성과정의 일환으로 참여과정이 수행 여부 포함)	20		
	G4-27	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 토픽 및 관심사 및 이에 대한 조직의 대응	25		
보고서 프로필	G4-28	제공한 정보의 보고기간(회계연도 또는 연년)	2		
	G4-29	최근에 보고서를 작성한 경우 그 보고일자	2		
	G4-30	보고 주기(매년, 격년 등)	2		
	G4-31	보고서 또는 그 내용에 대한 문의처	2		
	G4-32	조직이 선택한 '부합(in accordance)' 방법	72~73		
거버넌스	G4-33	보고서의 외부 검증에 대한 조직의 정책과 현 관행	72~73		
	G4-34	최고 거버넌스 기구의 위원회를 포함한 조직의 거버넌스 구조	16~19		
윤리성 및 청렴성	G4-56	조직의 가치, 원칙, 표준 그리고 행동강령, 윤리강령과 같은 행동규범	21	https://www.miraeassetdaewoo.com/newir/home/kr/csr/rule.jsp	
	G4-57	윤리 및 법규준수 행위와 조직의 청렴성 문제에 대한 내외부의 자문 메커니즘	22		
	G4-58	비윤리적이거나 불법적인 행위, 그리고 조직의 청렴성 문제 등을 신고할 수 있는 조직의 내외부 제도	22~23		

중요 측면에 대한 보고

측면	지표	내용	페이지	추가 정보
경제성과	DMA		44, 46	
	EC1	직접적 경제가치의 창출과 분배	44, 46	
	EC2	기후변화가 조직의 활동에 미치는 재무적 영향 및 기타 위험과 기회	40	
	EC3	조직의 확정급여형 연금제도 채무 총당	50	
고용	DMA		48	
	LA1	신규 채용 근로자와 이직 근로자의 인원수 및 비율(연령별, 성별, 지역별)	68	
	LA2	주요 사업장별 임시직 또는 시간제 근로자에게는 제공되지 않고 상근직 근로자에게 제공하는 복리후생	50	
훈련 및 교육	LA3	성별에 따른 육아휴직 이후의 업무 복귀 및 근무 비율	68	
	DMA		32	
	LA9	근로자 1인당 해에 받는 평균 훈련시간(성별, 근로자 범주별)	69	
지역사회	LA11	업무성과 및 경력개발에 대한 정기적인 검토를 받은 근로자 비율(성별, 근로자 범주별)	-	100%
	DMA		38, 56	
	SO1	지역사회에 참여하고, 영향평가, 개발 프로그램을 수행하는 사업장의 비율	57~59	
반부패	FS14	저소득층, 장애인 등 사회약계층을 위한 금융서비스 제공 활동	41	
	DMA		21	
	SO3	부패 위험을 평가한 사업장의 수 및 비율과 파악된 중요한 위험	22~23	
	SO4	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	22	
제품 및 서비스 라벨링	DMA	금융 상품 및 서비스의 공정한 제공을 위한 정책 및 금융 지식 접근성 개선 (FS15, FS16)	35, 38	
	PR3	조직의 제품 및 서비스 정보와 라벨링 절차에 요구되는 제품 및 서비스 정보 유형, 그리고 해당 정보 요건을 갖추어야 하는 주요 제품 및 서비스 군의 비율	36~37	
	PR4	위반의 결과별, 제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건의 수(처분 결과별)	-	관련 위반 건수 없음
	FS15	금융상품 개발 및 판매의 공정거래 정책	36~37	
마케팅 커뮤니케이션	FS16	수혜자 형태별 금융지식 강화를 위한 활동	41	
	DMA		35	
	PR6	금지되거나 논란이 있었던 제품의 판매	36	
	PR7	광고, 프로모션, 후원 등 마케팅 커뮤니케이션에 관한 법률규정과 자율규정을 위반한 사건의 수(처분 결과별)	36~37	관련 위반 건수 없음
고객개인정보보호	DMA		55	
	PR8	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	55	관련 위반 건수 없음
제품 포트폴리오	DMA	핵심사업 분야의 환경, 사회 정책, 심사, 모니터링, 직원교육, 위기-기회 요소 (FS1, FS2, FS3, FS4, FS5)	38	
	FS6	특정지역, 규모, 산업별 사업분류의 포트폴리오 비율	47	
	FS7	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	39, 47	
	FS8	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	40, 47	
검증	DMA	핵심사업 분야의 환경·사회적 위험관리 시스템 및 절차에 대한 평가를 포함한 감사빈도와 횟수(FS9)	31	
	DMA	보고기관이 의사결정 영향력을 가지고 있는 범주 내에서 환경·사회적 이슈에 관한 주주 의사결정 방침(FS12)	38	
적극적 참여	FS10	기업고객 중 환경적, 사회적 이슈와 관련하여 미래에셋대우와 interaction하는 기업의 수와 비율	47	
	FS11	포지티브, 네거티브 스크리닝 방식으로 환경, 사회적 심사를 실시하는 투자자산 비율	47	

기타 측면에 대한 보고

측면	지표	내용	페이지	추가 정보
시장지위	EC5	주요 사업장이 위치한 지역의 최저 임금과 비교한 성별 기본 초임 임금 비율	49	
	EC7	사회기반시설 투자와 서비스 지원의 개발 및 영향	40	
간접 경제효과	EC8	영향의 규모 등 중요한 간접 경제효과	47	
	EN1	사용한 원재료의 종량이나 부피	70	
에너지	EN3	조직 내 에너지소비	70	
	EN4	조직 밖에서의 에너지소비	70	
	EN5	에너지 집약도	70	
	EN6	에너지소비 감축	70	
용수	EN8	수원별 총 취수량	70	
	EN15	직접 온실가스(GHG) 배출(Scope 1)	70	
	EN16	에너지 간접 온실가스(GHG) 배출(Scope 2)	70	
배출	EN17	기타 간접 온실가스(GHG) 배출(Scope 3)	70	
	EN18	온실가스(GHG) 배출 집약도	70	
	EN19	온실가스(GHG) 배출 감축	70	
폐수 및 폐기물	EN22	수질 및 도착지별 총 방류량	70	
	EN23	유형 및 처리방법별 총 폐기물 중량	70	
컴플라이언스	EN29	환경법 및 규정 위반으로 부과된 주요 벌금의 액수 및 비금전적 제재조치의 수	-	관련 위반 건수 없음
운송	EN30	사업 운영을 위한 제품, 기타 재화, 재료의 운송과 인력 구성원 수송이 환경에 미치는 중요한 영향	70	
산업안전보건	LA5	산업안전보건 프로그램의 모니터 및 자문을 지원하는 노사공동보건안전위원회가 대표하는 근로자 비율	-	노사 동수가 참여하는 산업안전보건 위원회 개최
	LA6	부상 유형, 부상 발생률, 업무상 질병 발생률, 휴직일수 비율, 결근률, 업무 관련 사망자 수(지역별, 성별)	68	
	LA7	업무상 질병 발생률 또는 발생 위험이 높은 근로자	68	
	LA8	노동조합과의 정식 협약 대상인 안전보건 사항	68	
다양성과 기회 균등	LA12	범주별 거버넌스 기구 및 근로자의 구성 현황(성별, 연령별, 소수집단별, 기타 다양성 지표별)	68	
남녀 동등 보수	LA13	남성 대비 여성의 기본급여 및 보수 비율(근로자 범주별, 주요 사업장별)	-	사업보고서 p.710
노동관행 고충처리제도	LA16	고충처리제도에 의해 접수, 발견, 해결된 노동관행에 관한 고충 건수	49-50	
차별금지	HR3	차별 사건의 수와 이에 대한 시정조치	48	
결사 및 단체교섭의 자유	HR4	결사 및 단체교섭의 자유를 침해하였거나 침해할 현저한 위험성이 있는 것으로 파악된 사업장 및 공급업체와 결사 및 단체교섭의 자유를 보장하기 위해 취한 조치	50	
아동노동	HR5	아동노동 발생 위험이 높다고 파악되는 사업장 및 공급업체와 아동노동을 효과적으로 폐지하기 위해 취한 조치	48	
강제노동	HR6	강제노동 발생 위험이 높다고 파악되는 사업장 및 공급업체와 모든 형태의 강제노동을 폐지하기 위해 취한 조치	48	
평가	HR9	인권검토 또는 인권영향평가 대상인 사업장의 수와 비율	69	
인권 고충처리제도	HR12	공식 고충처리제도에 의해 접수, 발견, 해결된 인권고충 건수	22	
사회에 미치는 영향에 관한 고충처리제도	SO11	공식 고충처리제도에 의해 접수, 발견, 해결된 사회에 미치는 영향에 관한 고충 건수	22	
컴플라이언스	PR9	제품, 서비스공급 및 사용에 관한 법규 위반에 대한 주요 벌금의 액수	-	관련 위반 건수 없음

UNGC 및 UN SDGs

UNGC

미래에셋대우는 2006년 6월 기업의 사회적 책임을 촉구하는 자발적 기업 이니셔티브인 유엔 글로벌콤팩트에 가입하였습니다. 유엔글로벌콤팩트가 추구하는 인권, 노동, 환경, 반부패의 10대원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임에 대한 글로벌 스탠더드에 동참하고 당사의 지속가능경영 추진의지를 대내외로 선언하고 있습니다. 앞으로도 미래에셋대우는 유엔 글로벌콤팩트의 10대 원칙을 이행함으로써 글로벌 금융투자회사로서의 사회적 책임을 다하고자 합니다.

구분	원칙	미래에셋대우 활동	페이지
인권	기업은 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다.	인권 보호 원칙을 수립하며, 성희롱을 비롯한 각종 인권 침해 예방 교육 진행	48, 69
	기업은 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.		
노동규칙	기업은 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지하고,	소통을 바탕으로 한 노사협의회 운영	48, 50, 68
	모든 형태의 강제 노동을 배제하며, 아동 노동을 효율적으로 철폐하고,	아동, 강제 노동 근절에 대한 인권보호 원칙 수립하며, 경영활동 전반에서 이를 이행함	
	고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	취업규칙에 성별, 연령, 신앙, 사회적 신분, 출신지역, 출신학교, 출신, 병력 등에 대한 차별 금지를 명시하며, 경영활동 전반에서 이를 이행함	
환경	기업은 환경 문제에 대한 예방적 접근을 지지하고	그린인덱스 펀드, 클린에너지 펀드를 통한 대체에너지 개발과 함께, 합천댐 수상태양광 등 신재생에너지 발전사업 참여 에너지 절약 노력 및 그린오피스 구축	39~40, 47, 60
	환경적 책임을 증진하는 조치를 수행하며 환경 친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.		
반부패	기업은 부당 취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다	불법자금 유입 방식을 비롯해 내부 통제(Compliance) 및 윤리경영 활동 전개	21~23

UN SDGs

미래에셋대우는 국제사회의 지속가능한 발전을 위하여 유엔이 제시하는 지속가능개발목표(SDGs) 달성을 위한 활동을 수행하고 있습니다. 각 목표에 대한 활동은 다음과 같으며, 목표와 관련된 자세한 사항은 홈페이지(<http://sustainabledevelopment.un.org>)를 통해 확인하실 수 있습니다.

구분	SDGs 목표	미래에셋대우 활동	페이지
Goal 3.	모든 사람의 건강한 삶을 보장하고 웰빙을 증진	· TDF(Target Date Fund) 등 고령화 사회를 고려한 금융상품 개발	39
Goal 4.	모든 사람을 위한 포용적이고 형평성 있는 양질의 교육 보장 및 평생교육 기회 증진	· 미래세대와 소외 계층을 위한 금융교육 진행 · 미래에셋 해외 교환장학생 등 각종 장학사업 진행 · 다양한 자립을 위한 체험형 교육, 청소년 금융진로교육	41, 57~58
Goal 5.	성평등 달성 및 여성·여아의 역량 강화	· 여성 임직원의 성장을 위한 활동 전개	49~50
Goal 7.	모두에게 지속가능한 에너지 보장	· 그린인덱스 펀드, 클린에너지 펀드를 통한 대체에너지 개발에 참여 · 합천댐 수상태양광 등 신재생에너지 발전사업 참여	39~40, 47
Goal 9.	건실한 인프라 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 진흥 및 혁신	· 중소·중견 및 벤처 기업들의 성장을 위한 미래에셋사회적기업투자조합, 미래에셋청년창업투자조합, 성장사다리 펀드 운용	39
Goal 10.	국가내·국가간 불평등 완화	· 소액 주식담보용자 서비스, S-Loan 등 소외계층을 위한 금융 접근성 향상	41
Goal 13.	기후변화와 그 영향을 대처하는 긴급 조치 시행	· 에너지 절약 노력 및 그린오피스 구축	60
Goal 16.	지속가능발전을 위한 평화적이고 포괄적인 사회 증진과 모두가 접근할 수 있는 사법제도, 모든 수준에서 효과적·책임성 있는 포용적인 제도 구축	· 정보보호 인프라 강화, 정보보호 문화 확산을 통한 개인정보 보호 활동 전개	55

협회 가입 현황

가입 단체 및 협회명		
국가경영전략연구원	서울IB포럼	한국리츠협회
국제금융센터	서울대학교 금융법센터	한국상장회사협의회
글로벌금융학회	세계경제연구원	한국연금학회
금융결제원	전국은행연합회	한국자본시장연구원
금융보안원	준법감시협의회	한국증권법학회
금융보안포럼	증권사 자금시장 협의회	한국증권학회
금융정보보호협의회	파생시장협의회	Asia Society Korea Center
금융정보업무	한국감사협회	ISDA
금융정보화추진협의회	한국경영자총협회	K-OTC협회
금융투자협회	한국경제연구원	UN Global Compact
상공회의소	한국금융학회	
서강대학교 금융법센터	한국능률협회	

2017 미래에셋대우 지속가능경영보고서

서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원빌딩
www.miraeassetdaewoo.com



본 보고서는 FSC®(국제산림관리협의회, Forest Stewardship Council®)가 인증한 친환경용지에 콩기름 잉크로 인쇄되었습니다.

글로벌 투자 파트너 -
MIRAE ASSET
미래에셋대우