



2014 미래에셋증권 지속가능경영보고서

Sustainability Report 2014



ABOUT THIS REPORT

보고서 개요

본 보고서는 2011년 첫 발간 이후 미래에셋증권의 세번째 지속가능경영보고서이며, 2012년부터는 격년 주기로 발간하고 있습니다. 글로벌 자산관리 전문가로서 고객의 성공적 자산 운용과 평안한 노후를 위해 노력하는 미래에셋증권의 포괄적인 지속가능경영 추진성과 및 향후 계획을 담고 있습니다. 본 보고서를 통해 경영전략과 더불어 경제, 환경 및 사회적 활동을 일관되게 보고함으로써 이해관계자와 지속가능한 가치를 공유하기 위해 한층 더 노력하는 미래에셋증권이 되겠습니다.

보고 기간

본 보고서는 2013년 1월부터 2013년 12월까지의 데이터를 바탕으로 작성되었습니다. 주요한 경영활동 사항에 대해서는 2014년 4월까지의 활동을 포함하였으며, 정량적인 성과의 경우 추세 변화를 파악할 수 있도록 2011년부터 3개년의 자료를 명시하였습니다.

보고 경계

본 보고서의 보고 경계는 본사, 일부 해외 계열사, 미래에셋그룹 본사 및 사회공헌 재단입니다. 재무정보는 K-IFRS 연결기준 및 별도기준으로 작성되었으며, 별도기준으로 작성된 부분은 구분하여 표시하였습니다. 2012년 6월 5일자 정기주주총회 결의에 의하여 2013년부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였으며, 2011년도와 2012년도는 12개월의 재무정보를 담고 있으나, 2013년은 9개월('13. 4. 1 ~ '13. 12. 31)의 재무정보를 담고 있습니다. 에너지 사용량 및 온실가스 배출량 등에 관한 정보는 별도기준으로 작성되었습니다. 또한 사회공헌은 '미래에셋박현주재단'의 사회공헌 체계 및 활동을 중심으로 기술하고 있습니다.

보고서 작성 기준 및 검증

본 보고서는 국제 가이드라인 GRI (Global Reporting Initiative) G3.1 가이드라인을 기준으로 작성되었습니다. 보고서 작성 프로세스, 공개 데이터, 내용의 신뢰성, 공정성을 확보하기 위해 전문 검증기관으로부터 검증을 받았습니다.

보고서 문의

보고서에 대한 추가적인 정보가 필요하거나 궁금한 사항이 있는 경우 아래 연락처로 문의해 주시기 바랍니다.

주소 : 서울시 중구 을지로5길 26 미래에셋 센터원빌딩 이스트타워 15F~19F

전화 : 02-3774-1349

팩스 : 02-3774-6705

이메일 : sustainability@miraeasset.com

홈페이지 : www.smartmiraeasset.com

CONTENTS

	• 보고서 개요	01
	• 목차	02
	• CEO Message	03
	• 미래에셋증권 Highlights	05
	• Company Profile	07
	• 지속가능경영 체계	09
	• 지배구조 및 이사회 현황	11
	• 이해관계자 커뮤니케이션	13
<hr/>		
CORE ISSUE		
	• 고객만족도 제고 노력	17
	• 자산관리 역량 강화	23
	• 글로벌 금융시장 진출	29
	• 윤리경영 강화	33
	• 금융소비자 정보보호	37
	• 인재 육성	39
	• Core Issue 성과데이터	43
<hr/>		
SUSTAINABILITY		
	Business & Service	
	• 사업 분야	47
	• 브랜드 관리	51
	• 리스크 관리	53
	• 주요 경제성과 및 배분	55
<hr/>		
	Cooperation	
	• 임직원 현황	57
	• 공정한 평가와 보상	58
	• 기업문화	59
	• Cooperation 성과데이터	61
<hr/>		
	Social Responsibility	
	• 녹색경영	64
	• 사회공헌	67
	• Social Responsibility 성과데이터	73
<hr/>		
	Appendix	
	• 주요 수상 및 협회 가입 현황	76
	• 외부 감사보고서	77
	• GRI Guideline index	88
	• ISO 26000	92
	• UNGC Principle	93
	• Glossary	94
	• 지속가능경영보고서 검증보고서	95
	• 작성자 리스트	97

CEO Message



화가 : 김미라

조웅기 대표이사(좌) 변재상 대표이사(우)

존경하는 이해관계자 여러분, 안녕하십니까?

고객가치를 증대하기 위한 미래에셋증권의 도전 과정을 이 지속가능경영보고서를 통해 여러분과 공유하게 되어 무한한 영광으로 생각합니다. 이번 보고서는 주주, 고객 및 임직원 등 다양한 이해관계자가 미래에셋증권의 지속 가능한 발전을 위해 반드시 필요하다고 생각하는 핵심이슈를 중심으로 구성하였습니다.

급변하는 금융환경에서도 변치 않고 지켜온 '고객만족 경영', 안정적인 수익률을 제공하기 위한 자산배분과 신상품개발을 통한 '자산관리 역량강화', 그리고 미래에셋증권의 활발한 '글로벌 진출 과정'을 구체적인 자료와 함께 기술하였습니다. 또한, 사회가 고도로 발전함에 따라 중요성이 부각되고 있는 '윤리경영'과 '금융 소비자 보호'를 위한 전문적인 활동도 보고서에 담았습니다. 이와 함께 금융산업의 경쟁력과 직결되는 '인재 육성'을 위한 다양한 노력들도 기술하였으니, 여러분들께서 미래에셋증권을 이해하시는 데 도움이 되었으면 합니다.

이러한 핵심이슈와 함께, 자산관리 비즈니스, 트레이딩, 기업금융, 퇴직연금, 그리고 해외사업의 구체적인 내용과 성과를 투명하게 공개하여 이해관계자 여러분들께 미래에셋증권의 경영현황을 상세히 소개해 드리려 합니다. 특히 본격적인 고령화 시대에 대비하여 미래에셋증권이 선제적으로 펼쳐왔던 연금사업의 내용을 이 보고서에 알기 쉽게 담았습니다.

미래에셋증권은 이러한 핵심이슈와 주요사업을 통해 궁극적으로 "고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다"는 비전을 실현하고자 노력해 왔습니다. 그 결과 2014년 7월 현재 60조 원이 넘는 고객자산을 관리하고 있으며, 개인연금과 퇴직연금 자산도 4조 원 돌파를 눈앞에 두고 있습니다. 이는 여러분들의 관심과 성원에 힘입어 이루어낸 결과라는 점을 깊이 인식하고 있으며, 지면을 빌어 감사 말씀 드립니다.

더불어 미래에셋증권은 경제적인 성과를 사회와 공유하는 아름다운 기업으로 성장하겠습니다. 창립 이후 미래의 글로벌 인재를 육성하기 위한 '장학사업', 소외된 이웃들과의 소통을 위한 '사회복지사업', 그리고 기부를 실천하는 '나눔문화' 활동을 꾸준히 수행해 왔습니다. 이 보고서에 소개된 미래에셋의 사회공헌 활동을 통해 우리 사회와 사람에 대한 사랑의 정신이 확산되기를 기대합니다.

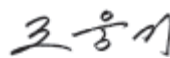
존경하는 이해관계자 여러분,

모바일을 중심으로 한 IT 기술의 발전과 글로벌 경제 통합의 가속화로 우리 사회는 더욱 급변할 것이며, 금융업도 예외가 될 순 없습니다. 미래에셋증권은 이러한 변화 속에서 기회를 찾기 위해 끊임없이 혁신하고 지속적으로 성장하겠습니다. 또한, 양적 성장을 넘어선 질적 성장을 이루기 위해 국제적인 지속가능경영 이니셔티브도 자발적으로 준수하겠습니다. 마지막으로, 기업은 사회와 동반 성장해야 한다는 점을 잊지 않고, 변함없이 따뜻한 자본주의를 실천하는 미래에셋증권이 될 것을 약속드립니다.

다시 한번 미래에셋증권을 성원해 주시는 모든 이해관계자 분들께 감사 말씀 드립니다.

2014년 7월
미래에셋증권주식회사

대표이사 조웅기



대표이사 변재상



미래에셋증권 Highlights



연금사업 증권업계 선도

미래에셋증권의 자산관리 역량을 향후 금융의 컨버전스가 될 연금비즈니스에 집중하고 있습니다. 2014년 3월 개인연금 판매액은 1조 원을 돌파하였으며, 퇴직연금 누적적립금도 2조7천억 원을 넘어 은퇴자산 총 규모는 4조3천억 원에 이르렀습니다.

스마트폰 트레이딩 플랫폼 시장 선도

증권업계 최초로 스마트폰 트레이딩 플랫폼인 'M-Stock'을 출시하였습니다. 단순한 매매프로그램을 넘어 시간과 장소의 제약을 뛰어넘는 자산관리 툴로 진화 중입니다.

2014년 3월에는 기존의 플랫폼을 업그레이드한 'New M-Stock'을 통해 '2013 대한민국 모바일 트레이딩시스템(MTS) 평가대상'에서 종합평가 금상을 수상하였습니다.

미래에셋증권 '스마트 맵스(Smart Maps)' 오픈

선진화된 아웃도어 세일즈 인프라를 구축하기 위해 보다 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 전자영업시스템 '스마트 맵스'를 오픈하였습니다. 고객께서는 지점을 방문하지 않으시더라도 온라인과 모바일을 통해 금융상품에 가입하고 부가 서비스를 이용하실 수 있습니다.

지점 운용랩 1조 원 돌파

펀드, 채권, ELS 등 다양한 자산을 맞춤형으로 배분하는 종합자산관리형 랩어카운트 Premier Multi-Wrap의 판매잔고가 2013년 5월 1조 원을 돌파하였습니다.

Premier Multi-Wrap은 변동성이 높은 시장 환경에서도 다양한 금융 자산을 통해 안정적인 포트폴리오를 구성할 수 있습니다.



서울의 중심(Center)에 위치한 최고의 빌딩, 미래에셋센터원

서울의 중심에 위치한 미래에셋센터원 빌딩은 국내외 유수의 기업들이 입주해 있는 강북의 랜드마크입니다. 내진설계 등 글로벌 안전 기준을 충족하고 오피스빌딩으로는 국내 최초로 미국 친환경건축위원회(U.S Green Council)의 친환경건축물 Core & Shell부분 SILVER 등급을 인증 받았습니다.

미래에셋증권은 미래에셋센터원을 통해 친환경 문화의 실천과 정착을 위해 노력하고 있습니다.



미래에셋증권 글로벌 네트워크

글로벌 진출은, 글로벌 자산배분으로 고객의 평안한 노후를 준비한다는 그룹사의 사명이자, 금융 수출을 통해 아시아를 대표하는 기업으로 성장하기 위한 핵심 전략입니다. 이에 따라 미래에셋증권은 미국, 홍콩의 금융 선진국 시장을 포함한 베트남, 브라질, 중국의 이머징 마켓까지 진출하였습니다. 이러한 글로벌 네트워크를 바탕으로 회사는 홍콩과 미국 나스닥에 ETF를 상장하는 등 다양한 해외상품 개발을 위해 노력하고 있습니다.



서산시 웅도리와 1사1촌 자매결연

충남 서산시 웅도리와 맺은 1사1촌 봉사활동은 지역사회와의 나눔과 상생을 위한 미래에셋증권의 대표적인 사회공헌활동입니다.

천혜의 자연환경을 보전하기 위한 환경정화활동과 더불어 마을 어른들을 위한 효도잔치를 통해 앞으로도 더욱 깊은 인연을 이어가고자 합니다.



미래를 위한 인재 육성

미래에셋의 인재육성 프로그램은 해외교환 장학생, 국내장학생, 글로벌 투자 전문가 및 글로벌 리더 대장정 등을 통해 지난 14년간 총 9만 3천 명의 인재를 지원하고 있습니다.

앞으로도 기업 시민으로서의 책무를 중시하는 그룹의 핵심 가치를 이어 나가고자 대한민국의 내일을 위한 인재 육성 활동에 더욱 집중할 것입니다.



Company Profile

'글로벌 자산관리 전문가'로서 자산관리와 더불어 환세일, 트레이딩, 기업금융, PF사업 등 다양한 분야를 아우르는 사업을 영위하며 균형 잡힌 수익을 창출하고 있습니다.

2013년 12월 기준으로 1개 해외사무소(북경)와 5개 주요 해외법인(미국법인, 베트남법인, 브라질법인, 상해법인, 홍콩법인)을 운영하고 있습니다.

5. Mirae Asset (Shanghai) Investment Consulting Co., Ltd



1. Mirae Asset Securities Co., Ltd

2. Mirae Asset Securities – Beijing Representative Office

7. Mirae Asset Securities (HK) Ltd.

3. Mirae Asset Securities (Vietnam) Joint Stock Company

1. MIRAE ASSET SECURITIES Co., Ltd

Mirae Asset Securities Mirae Asset CENTER1 B/D East Tower 15F~19F,
26, Eulji-ro 5-gil, Jung-gu, Seoul 100-210 Korea
Tel : +82-2-3774-1700

3. Mirae Asset Securities (Vietnam) Joint Stock Company

7F, Sai gon Royal, 91 Pasteur, Ben Nghe Ward, District 1, HCMC, Vietnam
Tel : +84-8-3910-2222
Ha Noi Branch 4F, 27 Hang Bai Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam
Tel : +84-4-6273-0541

2. Mirae Asset Securities – Beijing Representative Office

A-018, F2, Beijing Silver Tower, No.2, East 3rd Ring North RD.
Chaoyang District, Beijing, 100027, China
Tel : +86-10-5836-9114

4. Mirae Asset Securities (Brasil) CCTVM

Rua Funchal, 418, 18F, e-Tower Building, Vila Olimpia,
Sao Paulo-SP-CEP 04551-060, Brasil
Tel : +55-11-2789-2044



4. Mirae Asset Securities (Brasil) CCTVM

기업개요

2013년 12월 31일 기준

회사명	미래에셋증권 (Mirae Asset Securities Co., Ltd)
설립일	1999년 12월 2일
상장일	2006년 2월 15일
대표이사	조웅기, 변재상
총 발행 주식 수 (보통주)	41,892,229 주
총 자산	20,079 십억 원
자본금	209 십억 원
임직원 수	1,848 명
국내지점 수	78 개
계열회사 수	62 개
신용등급	AA0

회사의 설립경과

1999. 12. 02	법인 설립
2005. 08. 17	홍콩 해외사무소 설치
2006. 02. 15	유가증권시장 상장
2007. 01. 11	홍콩법인 설립
2007. 07. 27	북경사무소 설립
2007. 12. 18	미래에셋증권(베트남) 법인 설립 및 영업인가
2008. 08. 22	미래에셋투자자문(상해) 법인 설립 및 영업인가
2008. 09. 13	미래에셋증권(미국) 법인 설립 및 영업인가
2008. 10. 24	미래에셋증권(영국) 법인 설립 및 영업인가
2009. 05. 11	미래에셋리얼티(싱가폴) 법인 설립
2010. 08. 26	미래에셋증권(브라질) 법인 설립 및 영업인가
2011. 10. 04	본점 소재지 변경

2013 주요 활동 및 성과

2013. 01. 07	브라질국채 판매 1조 원 돌파
2013. 02. 15	'스마트 맵스(Smart Maps)' 출시
2013. 02. 25	월지급식 상품 2조 원 돌파
2013. 04. 16	국군재정관리단과 MOU 체결
2013. 04. 18	'New M-Stock' 출시
2013. 05. 02	'프리미어 멀티랩' 판매 1조 원 돌파
2013. 05. 06	EUREX연계 코스피200 야간 옵션 거래 오픈
2013. 07. 19	'ELS 5000회' 돌파
2013. 10. 28	미국 제프리증권과 상호 업무협약 체결
2013. 12. 04	新 HTS 카이로스(KAIROS)' 오픈

5. Mirae Asset (Shanghai) Investment Consulting Co., Ltd

5/F Rm. A, MiraeAsset Tower, Lujiazui Ring Road No.166,
 Pudong New District, Shanghai 200120, P.R. China
 Tel : +86-21-3135-2008

6. Mirae Asset Securities (USA) Inc.

Suite #1109, 10 West 46th Street,
 New York, USA
 Tel : +1-212-205-1510

7. Mirae Asset Securities (HK) Ltd.

Suite 1502, Level 15, Three Pacific Place,
 1 Queen's Road East, Hong Kong
 Tel : +852-2295-0100

지속가능경영 체계

미래에셋증권은 그룹의 경영철학을 바탕으로 고객에게 행복을 전하는 글로벌 자산관리 전문가로 성장하고자 합니다.

경영철학

“열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자”라는 미래에셋의 경영이념 아래, 다양한 금융상품 및 서비스를 통해 고객 한 분 한 분에게 의미 있는 존재가 되기 위해 노력하고 있습니다. 고객, 주주, 임직원, 협력회사 및 지역사회 등 다양한 이해관계자의 가치를 제고하는 4대 핵심가치 체계를 설정하고, 이를 위해 기업의 자원과 역량을 집중함으로써 지속가능한 성장을 달성하고자 합니다.

비전 및 핵심가치 체계

경영이념	열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자
비전	우리는 이머징마켓에 전문성을 가진 글로벌 투자그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다.
핵심가치	<p>미래에셋에는 구성원 개개인이 반드시 마음에 새겨야 할 핵심가치가 존재합니다. 이 핵심가치들은 미래에셋인이 행하는 모든 의사결정의 기준이 됩니다.</p> <p>미래에셋은 고객을 위해 존재합니다. 고객의 성공이 곧 우리의 성공이라는 신념으로, 고객의 니즈에 맞는 전문화된 금융서비스를 제공하고 고객의 안정적인 수익 창출을 위해 노력하겠습니다.</p> <p>투자전문그룹으로서 독립성과 경쟁우위를 가집니다. 자산운용, 증권, 생명, 부동산114 등으로 구성된 독립 투자전문 그룹으로서, 원칙을 지키는 투자와 우수한 운용능력을 바탕으로 경쟁우위를 지속하겠습니다.</p> <p>개인을 존중하며 팀플레이에 대한 믿음이 있습니다. 경쟁력 있고 우수한 인재들로 구성되어 있는 미래에셋은 각 개인에 대한 존중과 팀플레이에 대한 믿음을 통해 변화에 앞서겠습니다.</p> <p>사회적 책임을 인식하고 실천합니다. 이익의 사회환원을 실천하며, 사회에 대한 기여와 봉사를 통해 소외된 이웃과 더불어 사는 건강한 사회를 만드는 데 일익을 담당하겠습니다.</p>
투자원칙	<p>미래에셋에는 일관성 있는 투자원칙이 있습니다. 미래에셋의 전 임직원은 고객의 성공적인 자산운용과 평안한 노후를 준비하기 위해 투자원칙을 명확하게 이해하고 실행합니다.</p> <ol style="list-style-type: none">1. 미래에셋은 경쟁력의 관점에서 투자 기업을 봅니다.2. 미래에셋은 장기적인 관점에서 투자합니다.3. 미래에셋은 기대수익과 함께 위험을 살핍니다.4. 미래에셋은 팀 어프로치(team-approach)에 의해 신중하게 의사결정합니다.

지속가능경영 전략

지속가능경영 전략

미래셋증권은 ISO 26000 준수와 UNGC 자발적 가입을 통해 지속가능경영 추진의지를 대외적으로 공표 하였습니다. 지속가능경영 추진 의지를 구현하기 위해 지속가능경영 추진 전략을 구축하고 전략과제를 도출 하였으며, 전략 체계를 통해 경제, 환경, 사회 분야에의 다양한 수행 활동 및 성과를 재정비하고 관리할 수 있게 되었습니다. 아울러 3가지 전략분야에서 도출된 전략과제 및 세부전략과제를 관리함으로써 최선의 과제해결 방안을 모색하고자 합니다.

전략 분야	Business & Service	Cooperation	Social Responsibility
전략 과제	<ul style="list-style-type: none"> 고객 가치 증대 혁신을 통한 기업 경쟁력 강화 	<ul style="list-style-type: none"> 인적자원 가치 극대화 윤리적 기업문화 정착 	<ul style="list-style-type: none"> 환경리스크 대응역량 강화 기업시민활동 역량 강화
세부 전략 과제	<ul style="list-style-type: none"> 고객 수익률 제고 균형 잡힌 수익구조 달성 연금자산 비즈니스 업계 주도 스마트 금융 채널 선점 글로벌 비즈니스 영역 확대 	<ul style="list-style-type: none"> 전사 직원만족도 설문조사 실시 사내 옴부즈맨 제도 운영 컴플라이언스 리스크의 효율적 관리 	<ul style="list-style-type: none"> 환경책임 임원 선정 환경영향 저감 프로그램 운영 녹색금융 및 신재생에너지 관련 신상품 개발 및 투자 촉진 사회공헌 활동 백서 발간

지속가능경영 추진 계획

지속가능경영 전략 및 전략과제를 적극적으로 관리하는 한편, 세부적인 항목에 대해서도 구체적인 추진 방안을 마련하여 실행해 나갈 것입니다. 투자자 중심의 IR 활동과 고객 관리 활동은 물론, 기타 이해관계자와의 커뮤니케이션 활동도 지속적으로 수행해 나가고 있습니다. 기업, 고객 및 임직원과의 커뮤니케이션 네트워크를 형성 하여 차별화된 금융상품과 서비스를 개발하고 해당 분야의 전문가로서 역량 증대를 통해 고객만족 활동을 강화 할 것입니다. 또한, 지역사회가 당면한 환경 및 사회 문제에 관심을 갖고 지속적인 활동을 통해 해결방안을 모색 하는데 최선을 다하고자 합니다.

지속가능경영 역량

미래셋증권은 지속가능경영 전략 및 전략과제를 수행하기 위한 역량을 보유하고 있습니다.

안정적이고 다변화된 수익구조	<ul style="list-style-type: none"> 경쟁사 대비 높은 자산관리 수익 비중(34%) 수년간 다변화된 수익구조를 유지하여 안정적인 수익을 지속적으로 창출
우수한 브랜드 인지도 및 시너지	<ul style="list-style-type: none"> 미래셋증권은 금융투자회사로서 우수한 브랜드 인지도 보유 미래셋자산운용 · 미래셋생명과의 시너지 창출
금융전문 경영진과 투명한 지배구조	<ul style="list-style-type: none"> 금융전문가로 구성된 최고 경영진 이사회의 독립성 보장
차별화된 자산관리 경쟁력	<ul style="list-style-type: none"> 연금비즈니스, 해외비즈니스 등 미래성장 동력에 지속적인 투자 차별화된 자산관리 상품 및 서비스 시장 선도
건전한 자본적정성 및 재무건전성	<ul style="list-style-type: none"> 영업용순자본비율(NCR) 395.87%로 건실한 자본적정성 기업신용등급(AA0) 보유

지배구조 및 이사회 현황

미래에셋증권은 이사회의 합리적인 의사결정을 추구하고, 지속가능한 성장을 위해 이사의 책임성, 독립성 및 전문성을 강화하고자 노력하고 있습니다.

이사회 운영

이사회는 회사의 경영전략과 목표를 수립하고 경영활동을 감독하며, 회사의 운영상 발생하는 리스크를 관리하기 위한 체계를 구축하고 있습니다. 이해관계자들의 권익을 보호하고 증진시킬 수 있도록 이사회 운영과 관련한 규정 등을 마련하고, 투명하게 이사회를 운영하고자 최선을 다하고 있습니다. 제15기 정기주주총회 개최일인 2014년 3월 14일 기준으로 사내이사 3인, 사외이사 4인의 이사회를 구성하고 있습니다. 2013년에는 3회의 정기 이사회와 5회의 수시 이사회를 개최하여 재무제표 및 영업보고서 승인, 주주총회 의장 선임, 대표이사 선임, 대규모 내부거래 승인 등 주요 경영안건을 심의하였고, 내부회계관리제도 운영실태, 경영위원회 개최 결과 및 분기 실적 등의 사항을 보고 받았습니다. 이사회는 사외이사의 적극적인 경영참여를 지지하는 동시에 사외이사의 자격요건 및 결격사유 명확화, 임기 제한, 평가 및 활동 내역 공시, 성과보수 지급 금지 등을 내규에 포함하여 사외이사의 소임을 이행하도록 노력하고 있습니다.

이사회 개최 실적 및 현황

회계연도	이사회 개최 수	사외이사 참석률	비고
2011	7	97%	정기 4회 / 수시 3회
2012	7	97%	정기 4회 / 수시 3회
2013	8	100%	정기 3회 / 수시 5회

이사회 구성 현황

성명	직명	임기	약력
조웅기	대표이사	2년	연세대학교 경영학 학사 트레이딩 · 기업 RM부문 대표
변재상	대표이사	1년	서울대학교 공법학 학사 경영서비스부문 대표
이광섭	상근감사위원	1년	고려대학교 경영대학원 금융감독원
노회진	선임사외이사	1년	University of Georgia 재무학 박사 한국자본시장연구원 금융위원회 자금세탁방지정책 자문위원회 금융위원회 자체규제 심사위원회
박정찬	사외이사	2년	University of Wales Journalism 석사 뉴스Y 사장, 연합뉴스 사장
홍성일	사외이사 / 감사위원장	2년	연세대학교 경영대학원 무역학 석사 삼성증권 리테일 영업총괄 부사장 한국투자신탁 대표이사, 한국투자증권 대표이사
조래형	사외이사 / 감사위원	2년	서울대학교 경영대학원 최고경영자 과정 KTB network 투융자업무 총괄 영업 본부장 팬택앤규리텔 감사



이사회 멤버



1. 이광섭
2. 조래형
3. 노회진
4. 박정찬
5. 홍성일
6. 조웅기
7. 변재상



16기 4차 정기이사회(2014.04.29)

이사회 이해상충 방지 프로세스

이사회는 사외이사의 사적이익을 통해 이사가 회사의 영업기회를 유용하거나 동종영업을 목적으로 하는 다른 기업의 임직원으로서 겸직하는 것을 엄격하게 제한하고 있으며, 이사가 회사와 거래하기 위해서는 해당 거래의 공정성을 입증하여 이사회의 사전승인을 받도록 함으로써 경영진의 이해상충행위 감독을 충실하게 이행하고 있습니다. 정관의 규정에 따라 특별한 이해관계가 있는 이사는 이사회 및 산하 위원회에서 의결권을 행사하지 못하게 하고 있습니다.

이사회 내 위원회



사외이사 제도

사외이사 선임

사외이사후보추천위원회는 상법 및 자본시장법을 준수하여 사외이사 2인과 사내이사 1인으로 구성되어 있습니다. 사외이사후보추천위원회는 회사와 이해관계가 없으며 경영 전반의 식견을 갖춘 전문가를 추천하여, 주주총회의 승인을 통해 최종 선임됩니다. 또한 선임사외이사가 이사회 의장 및 경영진을 비롯한 임직원으로부터 업무 집행 상황에 대해 우선적으로 보고 받고 사외이사들과 공유하는 선임사외이사제도를 운영하고 있습니다.

사외이사의 책임성·독립성·전문성

사외이사에 대해 주기적으로 평가하고, 금융투자협회를 통해 평가결과를 공시함으로써 사외이사의 책임성을 제고하고 있습니다. 사외이사의 개인별 활동내역을 사업보고서와 금융투자협회를 통해 공시함으로써 사외이사 운영에 대한 외부통제의 여건을 조성하고 있습니다. 또한 사외이사에 대한 관련 법규 및 사규상 요건을 엄격하게 규정함으로써 사외이사의 독립성과 전문성을 확보하고 사외이사의 전문성을 향상시키기 위해 지속적으로 교육 프로그램을 제공하고 업무를 보조하는 전담조직을 구축하고 있습니다.

성과평가

공정한 성과평가와 보상수단 마련을 위해 이사회 산하에 보상위원회를 두고 있습니다. 보상위원회는 성과보상 제도의 설계·운영과 적정성에 대해 평가 및 심의할 수 있는 권한과 책임을 가지고 있으며, 이사의 보수 한도는 정기주주총회를 통해 승인 받고 있습니다. 아울러 정기보고서 공시를 통해 보수 지급내역 및 사업연도 내 5억 원 이상 보수가 지급된 등기이사의 개인별 지급금액을 투명하게 공시하며, 사외이사에 대해서는 별도로 금융투자협회를 통해 보수 지급현황을 공시하고 있습니다. 사내이사는 기본 연봉과 회사 경영성과에 따른 성과금을 지급받으며, 사외이사의 보수는 독립성 및 경영진에 대한 견제기능 유지를 위해 경영성과와 별도로 책정됩니다.

소액주주 의결권 행사

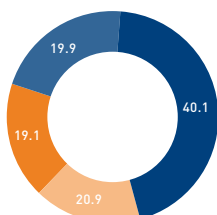
미래에셋증권의 임직원은 우리사주조합의 조합원 자격으로 주주총회에서 의결권을 행사하고 있습니다. 2013년 회계연도 말 기준으로 임직원의 약 8.5%가 우리사주조합원의 자격을 가지고 있으며, 총 발행주식수 대비 우리사주조합의 지분율은 0.57%입니다. 또한 소액주주 의결권 보호를 위해 서면에 의한 의결권행사제도를 도입하였으며, 소액주주는 소집 및 회의의 목적을 이사회에 제출하여 주주총회를 소집할 권리가 있습니다.

주주구성 현황

2013년 12월 31일 기준

단위 : %

- 최대주주와 특수관계인
- 외국인
- 국내 기관
- 국내 개인

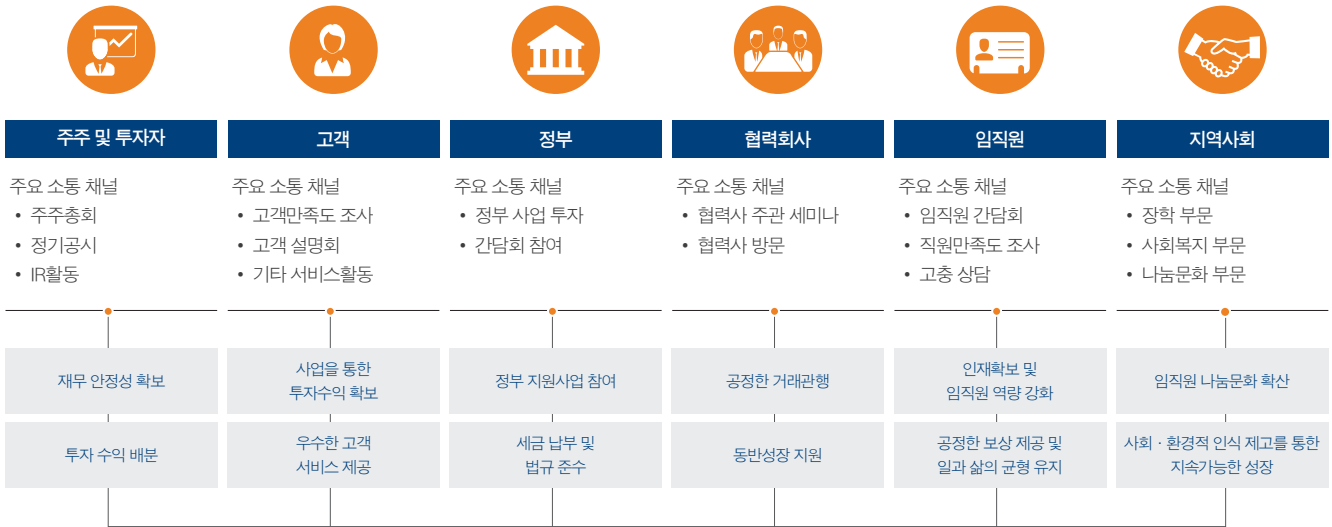


이해관계자 커뮤니케이션

미래에셋증권은 커뮤니케이션 채널을 최대한 활성화하여 다양한 이해관계자와 소통함으로써 지속가능경영 활동과 성과를 공유하고자 합니다.

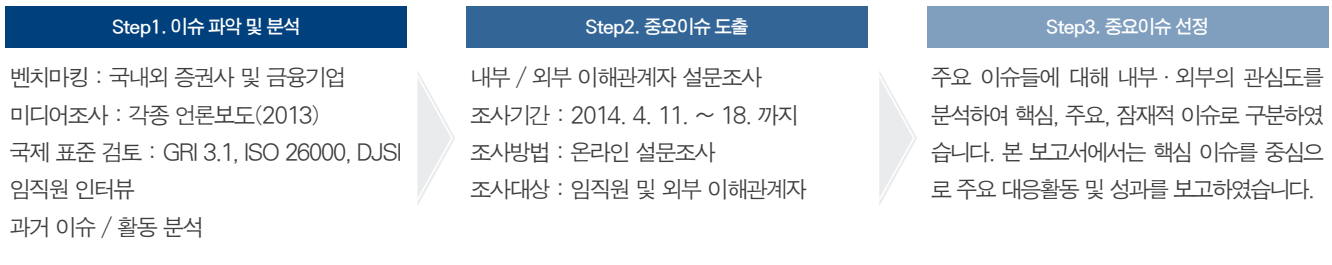
이해관계자 인식과 소통

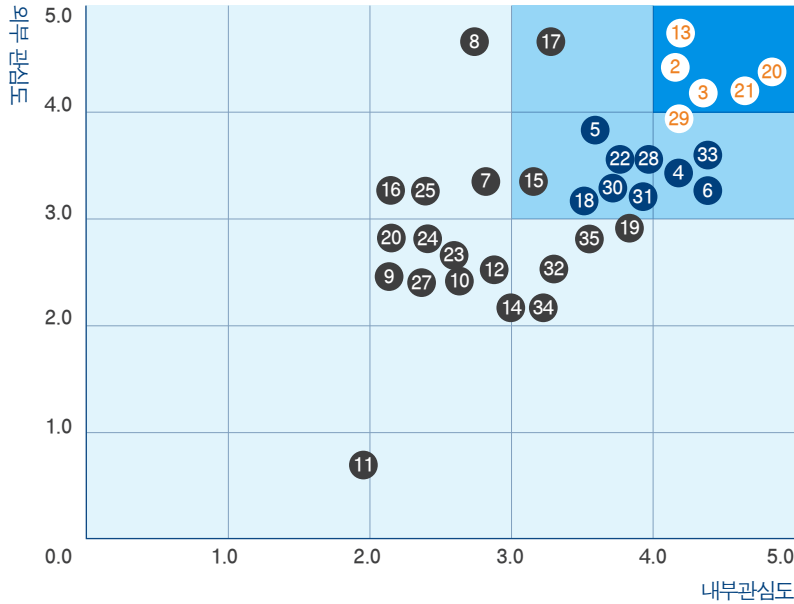
주주·투자자·고객·정부·협력회사·임직원·지역사회 6개 그룹을 주요 이해관계자로 설정하여 고객 만족도 조사, 노사협의회, IR 등의 커뮤니케이션 채널을 통한 다양한 의견을 수렴하고 있습니다.



중요성 평가

기업 내·외부 환경을 분석하여 지속가능한 성장을 위한 주요 이슈를 선정하였습니다. 이에 기반하여 우선순위를 위한 중요성 평가를 실시하였으며, 도출된 이해관계자 관심 이슈를 바탕으로 본 보고서를 구성하였습니다.





20	고객만족도 제고 노력
21	금융소비자 정보보호
13	임직원 윤리, 준법경영 및 컴플라이언스 준수
2	적극적 글로벌 금융시장 진출
3	자산관리 역량 강화
29	인재육성
4	경영수익 개선, 혁신 등을 통한 시장지배력 강화
5	전략적 브랜드 관리 및 이미지 제고 노력
6	금융상품 판매 전후의 리스크 관리 강화
22	올바른 마케팅 정보 제공
28	안정적인 고용환경 구축 및 고용 보장
33	공정한 성과평가 및 보상
1	경제적 성과의 공정한 배분
7	경제, 사회 및 환경적 통합 리스크 관리
8	지배구조 건전성 확보
9	이사회 및 임원의 보수 공개
10	주주 및 직원 등 이해관계자의 의견제시 프로세스
11	소액주주의 권리 증진
12	대외 파트너십 강화
14	지속가능 공급망 리스크 관리
15	사회책임투자(SRI) 개발 확대
16	중소기업 금융지원을 통한 동반자 관계 확대
17	지역사회와 소외계층을 위한 경제적 지원 확대
18	업의 특성을 살린 사회공헌
19	자금세탁 방지 및 부정거래 근절을 위한 노력
23	금융서비스업에 특화된 환경관리 시스템 강화
24	환경보호 비용 및 환경투자 확대
25	친환경 문화 조성
26	기후변화 대응 및 환경성과 관리
27	기후변화 대응 및 녹색문화 증진을 위한 상품 개발
30	차별금지 및 균등한 기회 제공
31	일과 삶의 균형
32	노사 커뮤니케이션을 통한 상호신뢰 및 협력관계 구축
34	임직원간 유기적인 커뮤니케이션 활성화
35	임직원의 인권, 노동관행 고충처리 개선 노력

순서	이슈 항목	페이지
Core Issue. 1	고객만족도 제고 노력	17p ~ 22p
Core Issue. 2	자산관리 역량 강화	23p ~ 28p
Core Issue. 3	글로벌 금융시장 진출	29p ~ 32p
Core Issue. 4	윤리경영 강화	33p ~ 36p
Core Issue. 5	금융소비자 정보보호	37p ~ 38p
Core Issue. 6	인재 육성	39p ~ 42p

2011 지속가능경영보고서




2012 지속가능경영보고서



2014 지속가능경영보고서





지속가능사회를 위한 경제연구소
(ERISS) 주관

2012 증권산업 지속가능지수

환경부문 1위

국내 증권사 퇴직연금 시장

2011~2012 퇴직연금 적립금

확정기여형 부문 1위

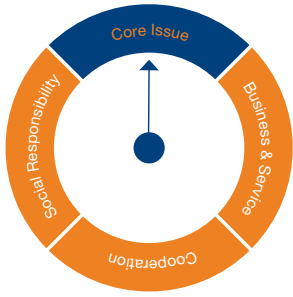
한국경제신문 &
연합인포맥스 공동주관
제3회 한국 IB대상

IPO 부문 1위



CORE ISSUE

경제, 사회 환경적 책임을 다하기 위해 다양한 활동을 전개해 온 미래셋증권은 투명한 지배구조 확립, 윤리경영과 컴플라이언스 강화, 제반 리스크에 대한 체계적 관리, 그리고 이해관계자 커뮤니케이션의 활성화를 통해 보다 나은 미래를 열어나갈 것입니다.



고객만족도 제고 노력

미래에셋증권은 전문화된 금융서비스를 통해 고객의 자산 가치를 증대시키고 다양한 이벤트 및 콘텐츠를 제공함으로써 고객의 만족을 극대화 합니다.

Why & Impact

고객만족이란 고객의 욕구와 기대에 최대한 부응함으로써 지속적으로 고객과의 신뢰관계를 유지하는 것을 의미합니다. 미래에셋의 첫번째 핵심가치인 “미래에셋은 고객을 위해 존재합니다.”라는 문구는 고객의 성공이 우리의 성공이라는 신념이 잘 반영된 문구라 하겠습니다. 이러한 신념에 따라 통합적이고 효율적인 고객만족체계를 구축하여 다양한 활동을 전개해 나가고 있습니다. 또한 고객과의 지속적인 소통을 통해 고객의 니즈를 파악하고 이를 경영 활동에 반영하고 있습니다. 고객만족경영이야말로 다른 금융기관들과 차별되는 강력한 무기이자 경쟁력이며 장기적으로 지속가능경영을 이룰 수 있는 근간이라 하겠습니다.

고객만족경영 체계

고객의 피드백 반영

- Mystery Shopping 실시
- 실 고객대상 만족도 평가 CSI 반영

일관되고 통합된 경험 제공

- “CS 기본 에티켓”필수 교육 반영
- CS Manager 제도를 통한 각종 CS활동 지속
- 본사 CS 강화 및 정착
- 서비스실천 문화 정착의 발판인 “즐거운 CS 실천”등의 이벤트 및 제도 유지



고객경험 심층 디자인

- 영업점 노하우, CS진단결과 기반의 현장 코칭 실시
- 개인 노하우, 고객 상담스킬
노하우 공유의 장 마련

Policy & Commitment

고객의 금융자산에 대한 철저한 분석과 지속적인 모니터링을 통해 안정적인 고객수익률 제고를 위한 체계적인 관리시스템을 운영하고 있습니다. 예를 들어, 특정상품에 쏠림이 있는 고객에게는 적절한 리밸런싱을 통해 리스크와 수익률을 동시에 관리함으로써 고객만족도가 증대될 것을 기대하고 있습니다.

더불어 사회적 이슈인 고령화 사회를 대비하여 연금자산에 대한 중요성 전파 및 노후대비의 필요성을 강조함으로써, 장 / 단기 상품에 대한 효과적인 분산투자를 안내하고 있습니다. 급변하는 금융시장 환경 속에서 고객의 기대수익률 달성을 위해 AM (Asset Manager)의 자산배분 역량강화 교육을 다양하고 깊이 있게 진행하고 있습니다. 이를 바탕으로 AM들은 평균 월 1회 이상의 소규모 세미나를 진행함으로써 고객의 금융지식을 높임과 동시에 상호간 소통을 통해 고객의 자발적인 리밸런싱을 유도하고자 노력하고 있습니다.

특히 최근 단순한 투자권유 세미나가 아닌 다양한 문화컨텐츠를 접목한 세미나를 통해 고객과 편안하게 소통하고 고객의 정확한 니즈를 확인함으로써, 고객만족도 증대에 큰 효과를 거두고 있습니다.

고객만족을 위한 중점추진과제

1. 고객 수익률 제고를 위한 자산 리밸런싱 유도
2. 고객 수익률 측정 시스템 및 모니터링 체계 구축
3. AM 자산 배분 역량 향상 교육 단계별로 확대
4. 고객 중심형 VIP 프로그램 및 프라이빗 커뮤니티 강화
5. 스마트 자산관리 서비스 제공을 통한 편의성 증대

Activity & Performance

고객만족을 위한 이벤트

자산관리에서 자산배분, 세제혜택 등은 매주 중요한 체크 포인트입니다. 안정적인 포트폴리오를 위하여 주요 상품에 대해서 정기적인 이벤트를 실시하여 고객에게 다양한 혜택을 제공하고 있습니다. 이는 해당 금융상품의 필요성을 효과적으로 전달하며, 포트폴리오에 편입함으로써 고객의 만족도를 높이는데 주력하고 있습니다.

연금저축 이벤트	노후를 걱정하는 고객을 대상으로 연금상품에 대한 관심을 환기하고, 연금저축 계좌를 통해 장기자산에 대한 포트폴리오 구축 및 절세계좌로 활용할 수 있음을 고객에게 홍보합니다.
소득공제 장기펀드 이벤트	절세상품이 줄어드는 상황에서 출시된 소득공제 장기저축펀드의 강점을 홍보하고, 펀드가입이 가능한 연소득 5,000만원 이하인 근로소득자들에게 절세 상품으로 안내합니다.
중위험 · 중수의 상품 이벤트	박스권 장세에서 머무르는 시장 모습과 금리 인상이 예상되는 상황에서 편향된 투자방식보다는 중위험 · 중수의 상품과 같은 변동성이 낮은 자산에 분산투자 하도록 유도합니다.

주요 이벤트	내용	목적
모바일 투자왕 Festival	New M- Stock (MTS)을 통한 실전투자대회 - 수익률 및 수익금에 따라 상금 시상	MTS 홍보 및 위탁거래 활성화
모바일로 만나는 야간선물옵션 MTS 오픈 기념 이벤트	야간선물옵션 MTS 오픈 기념 이벤트 - MTS로 야간선물 옵션 거래 시 사은품 증정	MTS 야간선물옵션 거래 홍보 및 거래 유도
New HTS 카이로스(KAIROS) 오픈 이벤트	새로운 HTS(카이로스) 오픈 기념 이벤트 - 카이로스로 로그인 / 거래 시 사은품 증정	HTS 홍보 및 거래 활성화

고객만족을 위한 세미나

미래에셋증권은 고객과의 소통을 위해 다양한 세미나를 기획하고 진행하고 있습니다. AM은 본인의 관리고객을 중심으로 소규모 세미나를 통해 고객의 고민을 공유하고 니즈를 충족시켜줄 수 있는 동반자로 거듭나고자 합니다. 또한 전국 자산관리 로드쇼와 자산관리 세미나 등 대규모 세미나를 개최하여 자산관리에 대한 고객의 지식을 증진시키는데 주력하고 있습니다.

이와 같은 다양한 세미나에 참석한 고객들은 미래에셋증권이라는 징검다리를 통해 다른 고객과의 커뮤니티를 형성하는 기회를 얻고 있습니다.

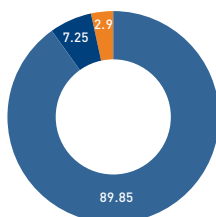
전국 자산관리 로드쇼	주제 : 흔들리지 않는 투자, 안정적인 자산관리 취지 : 전국 주요 권역별 고객 세미나로서, 안정적인 자산관리로의 트렌드 변화와 함께 새로운 상품에 대한 고객 이해도를 증진시키고자 전국 자산관리 로드쇼를 진행하고 있습니다.
자산관리 세미나	주제 : 컨슈머, 투자의 미래-당신의 미래 취지 : 고객 니즈 충족 및 고객의 자산에 대한 리밸런싱 차원에서 신규고객을 발굴하고, 고객의 투자 궁금증을 해결함으로써 자산 배분에 대한 지식을 쌓아줍니다.

전국자산관리 세미나 만족도

참석고객 2,297명 대상

단위 : %

- 매우 만족
- 만족
- 보통
- 불만족
- 매우 불만족



고객만족을 위한 서비스

어드바이저리 서비스(Advisory Service)

어드바이저리 서비스는 세무, 부동산, 법률 분야의 컨설팅 전문인력이 오랜 실무 경험을 바탕으로 당면 문제 해결 방안뿐 아니라, 생애 전반의 인생 설계를 위한 지속적인 파트너십을 제공하는 프리미엄 자산관리 컨설팅 서비스입니다. 전국 지점 고객을 직접 찾아가는 컨설팅 서비스로서 내점고객에게 즉각적으로 어드바이저리 서비스를 제공하는 '어드바이저리 데이(Advisory Day)'를 지점별로 순환 운영하고 있습니다. 축적된 서비스 경험을 바탕으로 모든 고객에게 혜택을 제공하고자 기존의 VIP전담 서비스에서 전 고객을 대상으로 범위를 확대하였습니다.

	세무 컨설팅	금융소득 / 부동산 절세 플래닝, 상속 / 증여 컨설팅, 기업승계 솔루션 등 개별 사안 절세 전략을 비롯하여 생애 전반에 걸친 절세 플래닝까지 다각적인 세무 컨설팅 서비스를 제공합니다.
	부동산 컨설팅	부동산 물건 실사 및 가치평가, 매매 / 임대차 자문, 부동산 자산 포트폴리오 전략 등 종합 부동산 컨설팅 서비스를 제공합니다.
	법률 컨설팅	상속 유언 등 가사법을 컨설팅부터 금융법률, 회사운영 / 자금조달 등 회사법 컨설팅까지 다양한 법률문제에 대한 적절한 솔루션을 제안합니다.

카이로스 멤버스

카이로스 멤버스는 VVIP 고객을 위한 서비스로, 주식 및 선물옵션 거래 고객을 위한 차별화된 서비스 내용을 담고 있습니다. 카이로스 멤버스의 위탁 VVIP 서비스를 통한 기존고객과의 RM강화, MGM을 통한 신규 위탁 VIP 고객 유치, 기존 VIP 서비스와 차별화된 위탁고객에 특화된 서비스 제공으로 고객 만족도를 제고하고 있습니다.

KOSPI 200 야간옵션 거래 오픈(2013. 05. 06)

유럽파생상품거래소(EUREX)를 통해 KOSPI200 옵션을 기초자산으로 하는 1일물 선물을 야간에 거래 할 수 있는 서비스를 개시하였습니다.

KONEX 거래 오픈(2013. 07. 01)

성장형 기업을 대상으로 중소기업의 자금을 조달하고 시장 운영 효율성을 강화하고자 신설된 KONEX에서 투자 은행 역할을 담당하고 있습니다.

현금 IC카드 결제서비스 오픈(2014. 04. 14)

기존에 보유하고 있는 미래에셋증권 IC카드로 구매한 재화 또는 서비스 대금 결제를 할 수 있는 서비스를 개시 하였습니다.

KRX 금 현물 거래 오픈(2014. 04. 21)

한국증권거래소의 금 현물시장을 통해, 순도 99.99%의 금을 HTS 및 영업점을 통해 매매 및 출고할 수 있는 서비스를 개시하였습니다.



KRX 금현물거래



현금 IC카드

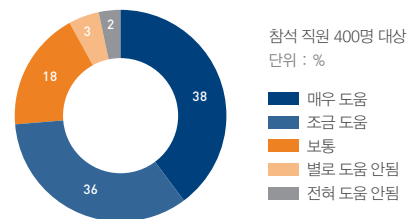
고객만족을 위한 AM 교육

AM 및 영업점 직원에 대한 다양한 교육과 우수사례 공유를 통해 직원의 자산관리 역량이 강화될 수 있도록 노력하고 있습니다. 지점을 총괄하는 지점장이 모여서 지점 관리방안에 대해 토론하는 “지점장 포럼”, 금융시장에 대한 역량을 강화하고자 매년 2회 개최되는 “Big 50 Academy” 및 “AM포럼”을 통해 AM의 자산 배분 역량 향상을 도모하고 있습니다. 이 외에도 연금교육, 방카슈랑스 러닝스쿨 및 컴플라이언스 교육 등 집합교육과 다양한 온라인 교육을 통해 고객 자산을 신의성실에 입각하여 관리할 수 있도록 안내하고 있습니다.

지점장 포럼	주제 : 미래에셋증권 Something Special 취지 : 지점장의 영업점 우수사례를 선정하여 공유 및 토론하고, 외부강사의 리더십 강좌를 통해 리더십을 배양합니다.
Big 50 Academy	주제 : 주요 업종의 전망과 시황 강의 취지 : 베스트 애널리스트(Analyst)들을 초청하여 주요 업종 전망 강의를 통해 AM의 자산관리 역량을 강화합니다.
AM포럼	주제 : 미래에셋증권 Serendipity 300 취지 : 다양한 영업 우수사례에 대한 공유 및 AM간 의견 교류를 통해 고객만족을 추구합니다.

Big 50 Academy 만족도

베스트 애널리스트로부터 구체적인 정보를 통해 고객 수익률 제고에 도움이 되는 고객자산관리 서비스를 제공합니다.



Monitoring & Future Plan

고객만족도 조사 실시

고객만족도 제고를 위해서 고객만족도 조사(해피콜)를 실시하고 있습니다. 해피콜은 고객의견 반영과 완전 판매 유도를 위해 모든 상품영역에 대해 실시하고 있습니다. 또한 세미나 활동에 대한 만족도를 조사하여 점진적인 개선을 이루고자 합니다.

고객수익률 평가 시스템 구축

미래에셋증권은 고객수익률 평가를 위한 전산시스템을 구축하고 있습니다. 또한 수익률 데이터를 점검하고 각 자산별 투자수익률을 평가할 수 있는 전산개발 및 평가 시뮬레이션을 진행하여 2014년부터 고객수익률을 영업점 및 직원의 평가항목으로 도입하고 있습니다.

SPECIAL FEATURE

SPECIAL FEATURE

스마트 자산관리 활성화

고객이 편리하고 직관적으로 서비스를 사용할 수 있도록 온라인 거래 시장점유율 1위, 온라인 자산관리 1위를 목표로 설정하고, 이를 달성하기 위해 모바일 / 온라인 거래 환경 인프라를 구축하고 있습니다.

중점추진과제

- Smart Work 혁신을 통한 지속가능경영 가치창출
- 차별화된 고객 맞춤형 서비스를 통해 온라인자산관리 선도
- 스마트인프라 강화를 통한 서비스 Quality 제고

조직개편을 통한 시너지 창출

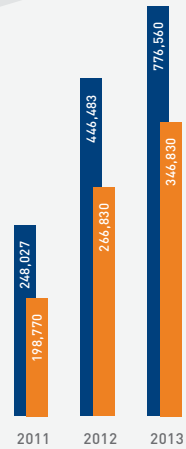
- 온라인 / 모바일 사업 강화를 위해 '스마트Biz센터'를 '스마트Biz부문'으로 격상
- '스마트자산관리팀'을 신설하여 온라인 자산관리 솔루션 제공

매체별 서비스 다운로드 집계

자산관리 웹, 모의투자 앱, 스마트 PUSH 앱 등

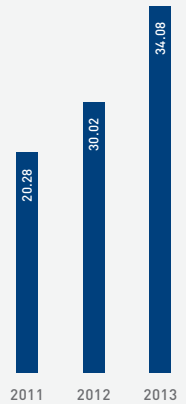
단위 : 회

IOS
Android



고객매체 전체 약정 중 스마트폰 약정 비중

단위 : %



스마트 자산관리 핵심성과지표



리테일 위탁약정
시장점유율 증대



대고객 IT Downtime
(장애시간) 감소



금융상품매매
비대면 비중 증대



감독원 장애등록
건수 감소

스마트 자산관리 서비스

미래에셋증권은 스마트폰을 통한 펀드 매매, ELS / DLS 청약, 공모주 청약, banking 업무가 가능하도록 2012년 자산관리 웹 서비스를 오픈하여, 시공간의 구애없이 자신의 자산을 확인하고 포트폴리오를 관리할 수 있도록 하였습니다. 또한 홈페이지를 통해 약 1,100여 개의 펀드를 온라인 상으로 직접 매수할 수 있도록 지원하고 있습니다. 고객이 금융상품에 대해 문의사항이 있을 경우, 자신이 원하는 시간에 스마트 금융센터의 금융상품 상담예약 서비스를 받을 수 있도록 지원하고 있습니다.

New M-Stock

New M-Stock은 스마트폰 주식거래 서비스를 국내 최초로 시작한 차세대 트레이딩 어플리케이션입니다. 최신 IT 트렌드의 핵심기술을 통해 새로운 사용자경험(UX)을 제공하는데 중점을 두고 개발하였습니다. 사용자들은 한 단계 진화된 유비쿼터스 모바일 트레이딩 환경에서 스마트폰 트레이딩을 경험할 수 있습니다.

고객의 트레이딩 환경을 모두 기억하는 클라우드 지원은 물론, 원하는 정보만을 선택하여 볼 수 있는 화면을 통해 고객별 개인화된 기능을 제공합니다. 또한 주식시세를 포착해 메시지로 알려주는 알리미 서비스와 자동으로 주문을 실행하는 자동주문 서비스는 고객으로부터 각광 받는 서비스 중 하나입니다. 주식, 선물 옵션 거래는 물론, 야간 선물 옵션 거래, 펀드매매, ELS / DLS 청약 등 다양한 금융 서비스를 제공하는 New M-Stock을 통해 모바일 환경에서 All-in-one 자산관리 서비스를 제공하고 있습니다.

HTS 카이로스

기존 HTS의 기능을 모두 수용하고 다양한 기능과 콘텐츠를 탑재하여 발전시킨 새로운 종합 HTS 카이로스 (KAIROS)를 2013년에 오픈하였습니다. 가볍고 빠른 HTS / 고객 맞춤형 HTS / 초보자부터 전문가까지 모두 만족할 수 있는 HTS / 기본기가 탄탄한 HTS 라는 컨셉을 적용한 HTS 카이로스는 고객의 투자 길잡이가 되고 있습니다. 웹에서 바로 트레이딩이 가능한 WTS (Web Trading System), 간단한 위젯 설치로 트레이딩이 가능한 미니플러스까지 추가로 제공하고 있어 상황에 맞는 다양한 트레이딩 환경을 제공합니다. 고객과의 지속적인 커뮤니케이션을 통해 트레이딩 시스템의 경쟁력을 강화해나가고 있습니다.

온라인 이벤트 활동

회사 SNS 채널(블로그, 페이스북, 트위터)을 통해 고객과 온라인 이용자들에게 다양한 금융정보를 제공하고, 이와 관련된 이벤트를 개최함으로써 고객들의 편의와 만족도를 극대화하고 있습니다. 네이버 지식파트너 서비스를 통해 포털사이트 등으로 접속되는 미래에셋증권 관련 문의사항에도 적극적으로 대응하고 있습니다.

명칭	기간	내용
주식투자 정석, 수급분석 이벤트	'13. 2. 6 ~ '13. 2. 13	이벤트 내용을 공유한 고객 중 추첨을 통해 증권서적 [주식투자의 정석, 수급분석 이벤트] 지급
전자금융사기 예방서비스 가입 이벤트	'13. 9. 12 ~ '13. 10. 4	전자금융사기 예방서비스 가입 고객에게 추첨을 통해 경품을 지급
"2013년 마지막 코스피 지수를 맞춰라!" 이벤트	'13. 11. 27 ~ '13. 12. 6	코스피 지수를 응모한 고객 중 25명에게 VIP 매거진 <오블리제 클럽> 및 상장기업분석 책자 발송, 2013년 코스피 종가와 유사하게 맞춘 고객에게 영화예매권 증정

사회배려계층의 웹접근성 향상

인터넷 이용이 어려운 장애인, 노인 등 정보소외계층을 위해 웹 접근성을 갖춘 '오픈(open.smartmiraeasset.com)'을 구현하였습니다. 오픈웹 구현에 대해 2013년 7월 25일, 웹접근성 인증 기관인 웹와치가 '웹 접근성 (Web Accessibility) 인증마크'를 수여하였으며, 앞으로도 정보취약계층을 위한 웹 서비스 구현에 앞장 서고자 합니다.



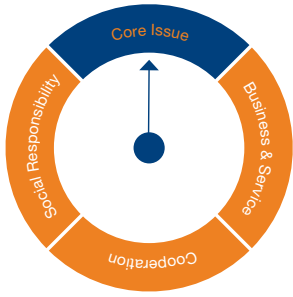
시각장애인 주식매매수수료 할인 서비스

단위 : %

구분	지점 / 스마트금융센터	ARS	HTS / 웹 트레이딩 / 액티브 트레이딩
정상수수료	0.448	0.15	0.029
시각장애인 할인 수수료	0.029	0.01	0.01

IT Downtime 'Zero' 및 장애 감소를 위한 활동

일부 시스템에 장애가 발생하거나 메인 시스템에 문제가 발생하였을 경우 백업시스템으로 전환되어 고객서비스에 문제가 없도록 시스템을 이중화 하였습니다. 또한 전산센터 내·외부망의 물리적 망분리를 통해 외부 침해 요소를 원천 차단하고 있으며, 고객의 안전한 전자금융거래의 선제적 확보를 위해 이상거래탐지 시스템을 구축 중입니다.



자산관리 역량 강화

매력적인 투자 기회를 찾기 쉽지 않은 환경에서 안정적인 수익을 달성하는 해법은 자산 배분과 신상품 발굴에 있습니다. 미래에셋증권은 합리적 자산 배분과 투자 상품 개발을 통해 고객의 안정적인 자산관리에 기여하고자 합니다.

자산 배분

Why & Impact

2008년 금융위기는 개인 투자자들에게 꼬리 리스크(tail risk)가 일상화 될 수 있음을 일깨워 주었습니다. 위기 이전에 고수익 추구에 집중했던 개인 투자자들은 이제 리스크 관리에도 깊은 관심을 보이고 있습니다. 안정적 수익을 확보하기 위해서는 국채에 투자하거나 은행에 예금하는 편이 나아 보일 수 있습니다. 하지만 지금과 같은 저금리, 저성장 시대에 국채나 은행 예금 수익률은 인플레이션까지 감안하면 오히려 마이너스로 떨어질 수도 있습니다.

현명한 투자자라면 리스크를 무작정 피하기보다 관리하면서 원하는 수준의 수익률을 얻는 방법을 찾아야 합니다. 미래에셋증권은 다양한 글로벌 자산에 대한 투자와 자산 배분을 통해 솔루션을 제시하고 고객의 안정적 자산관리에 기여하고자 합니다.

Policy & Commitment

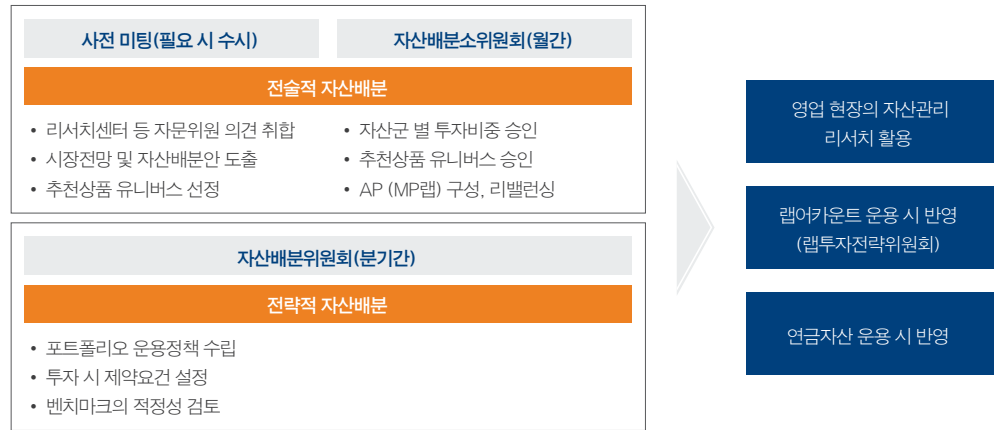
자산배분센터 설립

고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여하고자 2013년 자산배분센터를 설립했습니다. 글로벌 자산배분팀, 상품기획팀, WRAP운용팀, 신탁운용팀, 상품지원팀 등 총 다섯 개 팀으로 구성된 자산배분센터는 고객 니즈에 맞는 다양한 모델 포트폴리오(Model Portfolio : MP), 실제 금융 투자 상품으로 구성된 액추얼 포트폴리오(Actual portfolio)를 제시하고 있습니다.



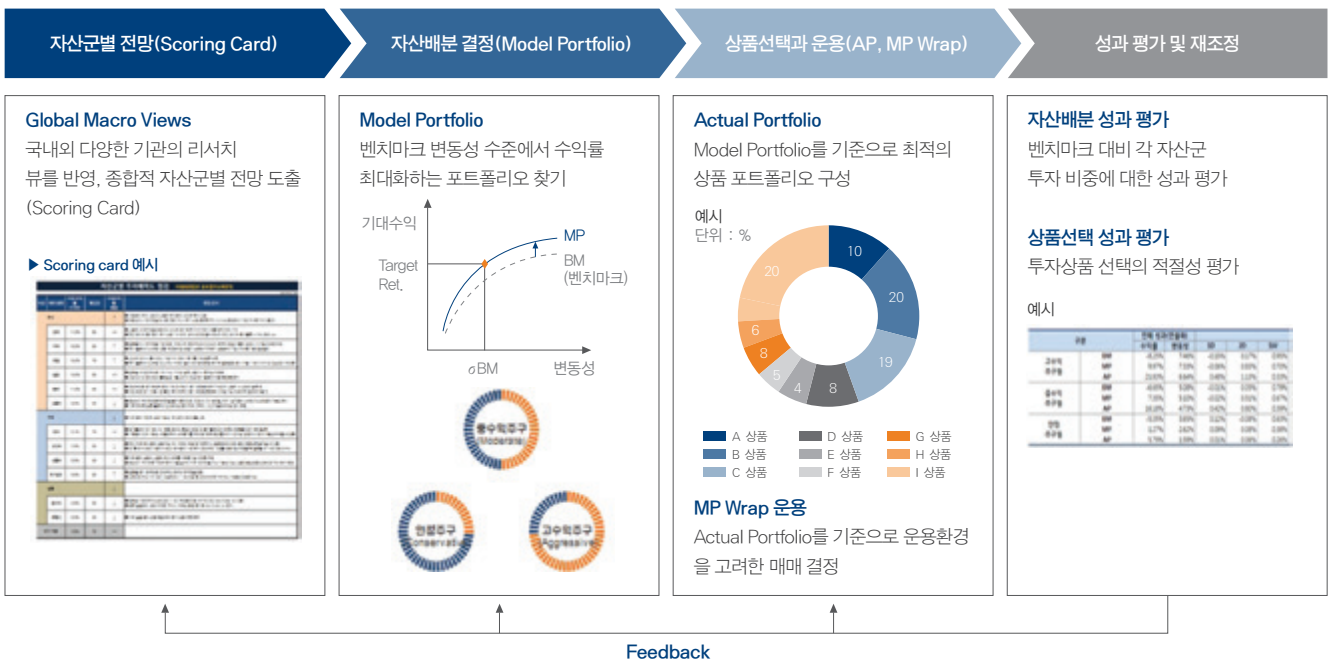
자산배분위원회 운영과 자산배분 프로세스 고도화

자산배분위원회는 미래에셋증권의 자산배분 및 금융상품 포트폴리오 전략 수립을 위한 최고 의사결정 기구로서 자산배분센터가 주체가 되어 운영되고 있습니다.

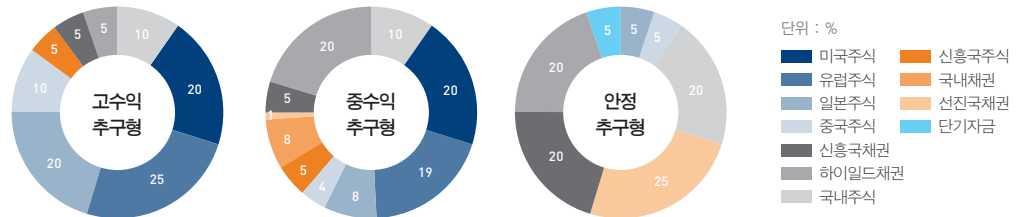


합리적이고 효율적인 자산배분 프로세스

미래에셋증권은 고객의 리스크 조정 수익률이 중장기적으로 시장대비 초과 성과를 달성하도록 목표하고 있습니다. 이를 위해 글로벌 네트워크를 활용하여 글로벌 시장을 점검하고, 모델 포트폴리오의 변동성을 일정 수준 아래로 유지시키는 제어 장치를 통해 시장 급변기에도 안정적으로 자산을 운용하여 투자자의 수익 안정화에 기여하고 있습니다. 또한 액추얼 포트폴리오(Actual Portfolio)를 운용함에 있어 일간 / 주간 / 월간, 수시 / 정기로 성과를 점검하고 자산배분에 따른 성과와 상품선택에 따른 성과를 분석하여 운용의 효율성을 증대시키고 있습니다.



모델 포트폴리오
(Model Portfolio) 예시



자산배분센터의 차별화된 역할

자산배분 솔루션 프로바이더(Asset Allocation Solution Provider)로서 경쟁우위 확보

자산배분센터는 분산된 자산배분 조직과 기능을 한데 모아 '리서치-상품기획-운용-평가-리밸런싱'의 선순환 구조로 운영되고 있습니다. 자산배분 솔루션 프로바이더 역할 수행을 통해 종합자산관리사로서의 경쟁우위를 보다 공고히 하는데 기여할 것입니다.

연금펀드시장 리더십 확보

연령대에 맞는 다양한 포트폴리오를 제공하기 위해서는 고객 자산배분 기능이 올바르게 수행되어야 합니다. 또한 고객의 니즈는 단순 채권혼합형 펀드 중심에서 벗어나 주식형, 해외 투자, 대안 투자 등 다양한 상품으로 확대되고 있습니다. 자산배분센터는 양적, 질적 성장이 기대되는 연금펀드 시장에서 미래셋증권이 선두 주자로 우뚝 서게 만들어 줄 것입니다.

하이브리드 상품 출시

자산배분센터에서는 'Plan-Do-See'의 각 담당 조직 간 신속한 정보 공유로, 타 증권사에 비해 상품 아이디어 도출과 실제 상품으로의 구현이 보다 용이해졌습니다.

Activity & Performance

AM 영업활동 지원

자산배분센터는 다양하고 깊이있는 리서치 자료로 AM의 영업활동을 지원하고 있습니다. 주간 국내외 증시 전망, 글로벌 시장 이슈 점검, 해외 유수 IB들의 시각 점검 등의 자료를 AM에게 제공하고 있습니다. 또한, 월간 자산배분전략보고서와 각종 운용 보고서를 통해 AM이 효과적이고 능동적으로 영업 활동을 수행할 수 있도록 기여하고 있습니다.

AM 자산관리 역량 강화 교육

자산배분센터는 내부 교육과 세미나를 통해 AM의 자산관리 역량을 함양시키고 있습니다. 2014년 2월 '글로벌 자산배분 펀드 랩' 출시에 맞추어 총 31회에 걸쳐 전 지점 AM을 대상으로 회사의 업그레이드된 자산배분 모델을 설명하고, 이를 실질적으로 구현한 자산배분 펀드 랩을 소개하는 교육이 진행되었습니다.

Monitoring & Future Plan

최근 2~3년 사이 중위험·중수익, 시중금리+ α 등 꾸준하면서도 안정적 수익을 낼 수 있는 투자에 대한 수요가 커져가고 있습니다. 글로벌 자산관리 전문가로서의 역량이 집중된 자산배분센터에서는 그 설립 취지에 맞추어 다양한 자산 배분형 상품을 통해 고객의 안정적인 자산관리에 기여하고, '미래셋은 고객을 위해 존재한다'는 핵심 가치를 실현하고자 합니다.

신상품 개발

Why & Impact

경제성장성 하향화로 인해 국내 주식·채권 등으로부터의 기대수익이 점차 낮아지며, 국내 투자자산을 기반으로 하는 상품개발에서 벗어나 글로벌 투자기회를 구조화한 수익상품개발 및 투자로 자산관리 패러다임이 변화하고 있습니다. 이러한 투자환경 변화와 파생결합상품을 비롯한 중수익·중위험 상품에 대한 고객관심과 투자 규모가 증가하는 추세에 맞추어, 국내외 시장을 아울러 안정적 수익을 추구하는 투자솔루션을 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

Policy & Commitment

고객수의 극대화를 위한 노력

상품의 안정성과 투자성과는 고객RM (Relationship Management) 강화를 위한 기본조건입니다. 이에 미래에셋의 비전과 핵심가치에 입각하여 고객에게 안정적 수익을 추구할 수 있는 효율적인 상품발행을 위해 최선을 다하고 있습니다. 또한 다양한 투자자산을 확보하여 변화하는 시장 상황에서 위험을 최대한 분산시키고자 합니다. 상품의 질적 평가를 통해 질적 제고가 양적 제고를 가져오는 양질전환(量質轉化)의 선순환을 이루고자 하며, 우수한 상품 발행을 주요경영지표에 포함하여 상품의 질적향상을 고양하고 있습니다.

Activity & Performance

월지급식 글로벌채권신탁

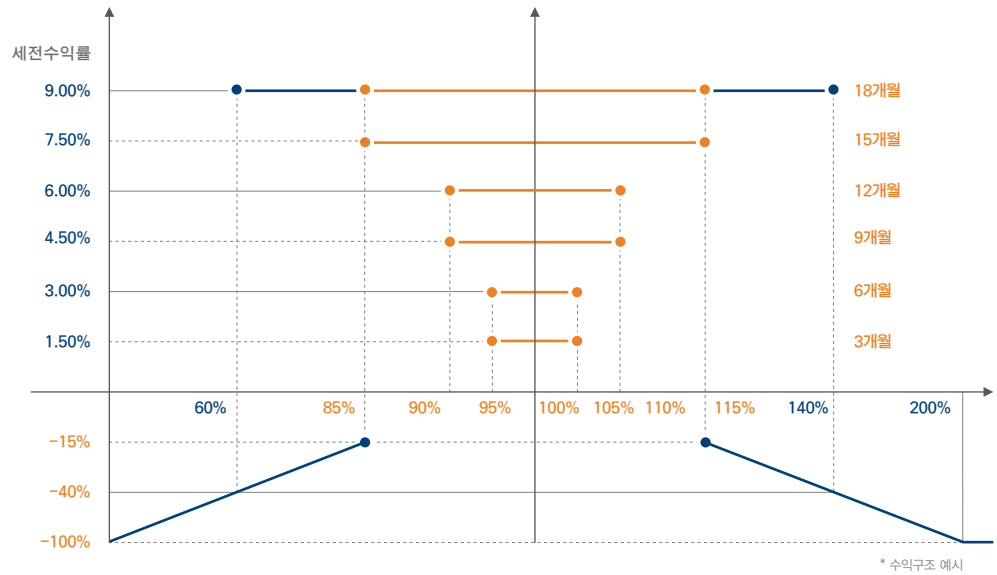
미래에셋증권은 해외 채권을 포함한 이표 채권에 투자하는 월지급식 상품에 관한 '채권형 신탁방법 및 채권형 신탁시스템' 특허를 등록하였습니다. 신탁시스템 연산을 거쳐 1월과 7월에 이자를 각각 6등분해 투자자들에게 매달 지급하는 것이 특허의 주요 내용입니다.

글로벌채권신탁 월지급식 수익구조



업계최초 신상품 킹크랩(Kingcrab) ELS

킹크랩 ELS는 수익구조 그래프가 킹크랩 모습과 비슷하다고 지어진 이름입니다. 기초자산의 가격이 최초기준 가격 대비 상·하단에 각각 설정된 녹인배리어(Knock-In Barrier : 손실한계선)에 닿은 적이 있으며 만기 상환가격 구간을 벗어난 경우 원금손실이 발생하지만, 기초자산의 가격이 최초기준가격 대비 상·하단 조기 상환가격 구간 내에 위치할 경우 정해진 쿠폰을 지급하고 종료되는 상품입니다. 기존 일반적인 스텝다운형 상품과 비교해 상단과 하단에 모두 조기상환 조건 및 녹인배리어를 두어 기존 상품 대비 수익률을 2배 정도 높은 점이 특징입니다. 이 상품은 낮은 변동성 및 박스권 장세에 효과적인 투자수단이 될 수 있습니다.



킹크랩 ELS	
주가가 일정조건 이상, 일정 조건 이하일 경우 기존상품 대비 약 2배 수익 지급	변동성이 작은 박스권 장세에 최적화된 구조



주요 특징	높은 기대 수익률	<ul style="list-style-type: none"> 수익 상환 시, 스텝다운에 추가적인 옵션을 매도한 킹크랩의 수익률이 약 2배 더 높음
	변동성이 낮은 시장에 적합	<ul style="list-style-type: none"> 현재와 같이 변동성이 낮고 저금리시대, 박스권 장세에 효과적인 투자수단
	시장전망과 고객니즈에 따른 다양한 구조변형 가능	<ul style="list-style-type: none"> 시장의 상승과 하락 예상에 따른 상방 및 하방 행사가 및 낙인조건 변경 월지급 상품으로도 출시 가능하며 변동성이 적은 다양한 기초자산에 응용 가능

프랭클린 유러피언 그로스 펀드
 투자 전략

**Core 압축포트폴리오
 Growth 성장형 (중형주)**

- 전형적인 포트폴리오는 25~45 종목 보유(2014. 1. 8 현재 31종목)
- 범 유럽 모든 자본시장이 투자 유니버스

**Bottom-up, Long-Term
 Stock picking**

- 펀더멘탈 리서치에 기반한 장기적인 관점
- 벤치마크에 연연하지 않는 접근

**Focus on minimizing
 Downside Risk**

- 확실한 리스크 평가 방법론
- 리스크 컨트롤에 집중하는 투자프로세스

원금보장 주식형 펀드 DLB

미래에셋증권은 원금보장으로 주식형펀드에 투자하면서 최대 21%의 수익을 기대할 수 있는 원금보장 주식형 펀드 DLB를 출시하였습니다. 프랭클린 유러피언 그로스 펀드를 기초자산으로 하는 3년 만기 상품으로, 1년마다 10% 이상 상승 시 연 7% 수익을 지급하고 조기상환 됩니다. 조기상환이 되지 않더라도 만기에 펀드상승률의 70%를 지급해 최대 21%(세전, 총수익률)의 수익을 지급하도록 설계되었습니다.

이 상품은 주식형펀드를 기초자산으로 하면서 투자원금을 보장하는 업계최초 공모형 DLB 상품으로, 안정성과 수익성을 동시에 추구 할 수 있습니다.

투자기회 발굴을 통한 차별화된 상품발행

발행 연도	원금보장 여부	기초자산	발행사유
2012	비보장	브라질국채	환리스크가 헷지된 브라질국채의 신용사건을 기초로 , 투자자에게 저위험 / 확정금리 상품 제공
		멕시코국채	멕시코 국채 금리와 통화스왑 금리의 차이를 이용하여 단기자금 운용 투자자에게 적절한 안정적인 확정금리 지급
2013	보장	엔화환율 투자	엔화환율 약세현상을 활용한 DLS 상품으로, 투자기간 대비 고수익 상품 제공
	비보장	뉴욕주	미국 뉴욕주의 신용사건을 기초자산으로 한 DLS 상품으로, 투자자에게 글로벌 자산 배분 기회 및 확정금리 제공
2014	보장	CD91일물금리	CD91일물 금리를 활용한 원금보장형 구조화 상품으로, 투자자에게 예금금리 + α 수익률 지급
	비보장	중국국채	환리스크가 헷지된 중국국채의 신용사건에 기초하여, 투자자에게 저위험 / 확정금리 상품 제공
	보장	CD91일물금리	CD91일물 금리를 활용한 원금보장형 구조화 상품으로, 투자자에게 예금금리 + α 수익률 지급

Monitoring & Future Plan

향후 계획

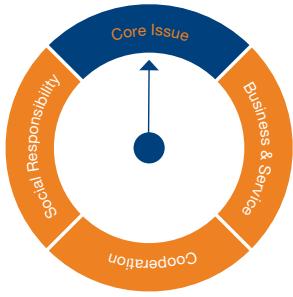
상품 구성 범위의 특성상 다양한 국가와 투자대상을 기초로 하는 상품개발 및 공급을 지속할 것입니다. 상품 개발 뿐 아니라 기존에 발행한 우수한 상품을 적시에 제공할 수 있도록 글로벌 금융시장을 모니터링하여 투자 기회를 포착하고 있습니다. 미래에셋증권은 이러한 사후 활동을 통해 효율적 투자기회를 '먼저 확인하고 먼저 진입(First See, First In)' 할 수 있도록 최선을 다할 것입니다.

상품발행 검토

상품 발행 이전 수익성과 더불어 고객부담 리스크, 신용 리스크, 결제 리스크, 법률 리스크를 상품발행 부서에서 자체적으로 검토하고 있습니다. 이외에도 컴플라이언스본부, 업무지원본부 및 자금팀과 협의하여 시장 리스크, 신용 리스크, 법률 리스크, 결제 리스크와 유동성에 관한 사항을 검토 및 협의합니다.

상품선정위원회 개최

신규 기초자산과 신상품 출시를 포함하여 위원회에서 논의가 필요하다고 여겨지는 경우 상품선정위원회를 개최하여 상품 출시 여부를 결정합니다. 위원회에서는 기초자산과 손익구조 관련 사항 이외에 소비자 보호와 관련된 사항까지 검토함으로써, 고객이 만족할 수 있는 퀄리티 높은 상품을 제공하기 위해 노력하고 있습니다.



글로벌 금융시장 진출

글로벌 진출은 금융 수출을 통해 아시아를 대표하는 기업으로 성장하기 위한 핵심적이고 지속적인 전략입니다. 미래에셋증권은 글로벌 자산 배분으로 고객의 평안한 노후를 준비하는 사명을 이루고자 글로벌 상품을 고객에게 제공하는데 주력하고 있습니다.

Why & Impact

환경의 변화

고령화와 저출산 등으로 인한 인구 구조의 변화, 저성장 및 저금리 환경에 따른 경제 구조의 변화는 트렌드가 아닌 근본적인 퍼던멘탈의 전환입니다. 미국, 유럽 등 선진시장의 경기회복과 변동성 확대로 글로벌 경제 지도의 변화 등 투자자를 둘러싼 국내외의 환경 변화도 예전과 다른 규모와 속도로 진행 되고 있습니다. 글로벌 경제와 산업의 변화를 위기가 아닌 기회로 보며 그 속에서 새로운 투자 기회를 한 발 더 빨리 찾아내어 투자자들에게 그 혜택을 제공하고자 합니다.

글로벌 진출을 통한 금융 산업의 발전

금융 환경 변화는 금융 산업이 새로운 성장을 위한 창조적인 동력이 될 수 있다고 믿습니다. 금융산업을 성장 시키고 회사의 역량을 향상시키기 위해서는 국내 시장에서의 경쟁만으로는 무의미합니다. 과거 투자자들의 투자 대상은 대부분이 국내 자산에만 집중되어 왔지만, 국민 경제의 안정적인 자산 배분을 위해서는 투자 대상의 지역적 분산이 이루어져야 합니다. 이에 미래에셋증권은 차별화된 상품과 서비스를 제공하기 위해 글로벌 시장에서의 경쟁력을 구축하고, 금융 산업의 위상 제고에 적극적으로 기여하고자 합니다.

해외사업 진출

2006년 홍콩 법인 설립을 시작으로 하여 브라질, 베트남, 미국 등의 국가로 활발히 진출하고 있습니다. 글로벌 네트워크를 활용하여 차별화된 상품 라인업을 투자자들에게 제공하고 있으며, 그 중 해외주식형 펀드, 해외 부동산 투자신탁, 해외채권상품 등이 대표적입니다. 브라질의 파리아리마·호사베라 타워 등 해외 부동산 투자를 통해 안정적인 배당 수익과 매각 차익을 추구하는 부동산 투자신탁상품도 제공하고 있습니다. 국내 상품 일변도에서 벗어나 글로벌 상품을 적극적으로 공급함으로써 미래에셋증권은 은퇴연금시장에서도 선도적 인위치를 확보하고 있습니다.

Policy & Commitment

글로벌 진출 전략

미래에셋증권의 글로벌 진출은 미래에셋그룹의 글로벌 전략과 함께 합니다. 글로벌 네트워크 활용과 더불어 계열운용사와의 협력을 통해 글로벌 진출 전략의 효과를 최대화 하고자 합니다.



아시아 증권사 최초 브라질 진출

미래에셋증권은 2010년 8월 브라질 상파울로에 아시아 국가 중 최초로 증권사를 설립하였습니다.

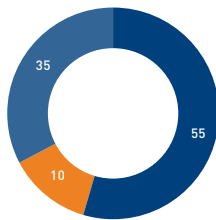
브라질법인은 현재 투자 중개 업무와 IB업무를 영위하는 동시에 브라질 국채와 브라질 오피스 부동산 등 퀄리티가 우수한 현지 자산을 발굴하여 한국 투자자들에게 제공하는 역할을 수행하고 있습니다.

브라질 호사베라 타워

주식형펀드 지역별 투자비중
 합계 4.4조 평가금액 기준

단위 : %

- 국내주식 24,709억
- 신흥국 주식 15,515억
- 선진국 주식 4,723억

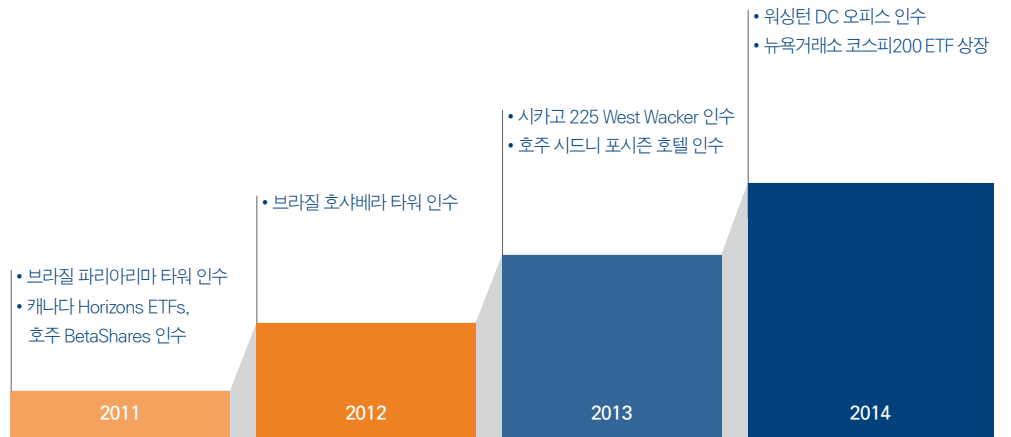


글로벌 투자자산 발굴

리테일 고객의 자산은 이머징 마켓 및 국내 자산에 투자 비중이 높아 선진시장으로부터 글로벌 자산을 편입할 필요가 있는 상황입니다. 저금리 저성장으로 인해 투자자의 관심은 금리+ α 의 안정적인 투자 수익을 원하는 상황에서, 높은 수익위주의 위험자산 투자에서 벗어나 안정적이고 꾸준한 성과를 낼 수 있는 투자 상품을 발굴하고자 합니다.

Activity & Performance

최근 다년간 글로벌 경기의 부진 속에서도 이머징 마켓 전문가의 역량을 발휘하여 지속적으로 글로벌 경쟁력 강화를 추진하고 있습니다. 해외의 투자 상품과 정보를 국내에서 활용할 수 있는 커뮤니케이션과 해외법인과의 유기적 연결 구조를 통해, 미래셋자산운용은 해외주식형펀드와 해외부동산 투자신탁으로 안정적인 배당수익과 매각차익을 추구하고 있습니다. 미래셋 자산운용은 상하이, 브라질, 미국 호주 등 해외 부동산펀드 투자를 성공시킨 경험을 바탕으로 2013년에는 미국 시카고 핵심업무지구(CBD)의 프라임 오피스 빌딩 '225 West Wacker' 빌딩과 호주 시드니 포시즌 호텔을 인수하였습니다. 미래셋증권은 미래셋자산운용에서 인수한 부동산 펀드를 활용하여 고객에게 안정적인 자산배분 솔루션을 제공하고 있습니다.



해외시장에서의 현지화

글로벌 무대로 진출하여 현지 시장의 우수한 상품과 서비스를 발굴하고 리스크를 효율적으로 관리하기 위해서는 현지의 관점으로 비즈니스 활동을 영위할 필요가 있습니다. 따라서 해외 시장에서의 현지화는 성공적인 글로벌 비즈니스를 위한 매우 중요한 요인입니다. 글로벌 네트워크의 인적 구성 현지화는 약 90% 이상의 높은 수준으로, 현지에서 채용된 금융 전문가로 구성되어 있습니다.

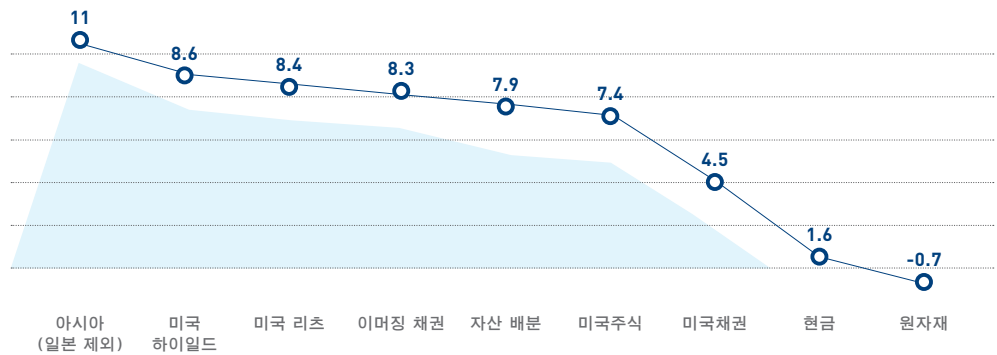
Horizons Korea KOSPI 200 ETF(HKOR) 뉴욕거래소 상장

글로벌 투자자산 제공

매월 유망한 글로벌 투자상품을 추천하는 '추천상품 Top-Picks 종합제안서'를 통해 글로벌 주식, 채권 대안상품 등을 고객에게 제공합니다. 2011년에는 글로벌 경제환경에 맞는 글로벌 컨슈머 주식섹터를 발굴하여 '미래에셋 글로벌 컨슈머 펀드'를 제공하였습니다.

2012년 브라질채권신탁과 2013년 글로벌 '미래에셋글로벌다이나믹채권펀드'를 출시하여 저금리 시대에 대응하였을 뿐만 아니라, 2014년 금리 상승기에 대비하기 위해 미국금리연동채권펀드를 선제적으로 제공하였습니다. 또한 글로벌자산배분팀에서 배분하는 미래에셋 자산배분 MP내 상품 유니버스를 제공함으로써 효율적인 자산 배분이 가능하도록 노력하고 있습니다.

자산군별 연환산 수익률(2004년 ~ 2013년)



미래에셋 글로벌 그레이트컨슈머 펀드 지역별 투자비중

단위 : %



추천상품 Top-Picks

글로벌 자산관리를 위해 매월 종합적으로 상품을 추천하며, 이를 위해 글로벌 시장에 존재하는 1,000여 개의 상품을 주기적으로 점검합니다. 추천상품을 선정하기 위해 정량평가를 통해 상품을 상위, 하위 30%로 구분하여 모니터링하며, 상위 상품군은 추가적인 정성평가를 통해 투자 추천상품으로 선정합니다. 미래에셋증권은 다양한 상품 라인업을 갖추어 고객에게 맞춤형 상품을 제공하고자 노력합니다.

미래에셋 글로벌 그레이트컨슈머 증권자펀드

선진시장과 더불어 급성장하는 이머징 소비시장의 글로벌 유망 기업에 분산 투자하는 주식형 펀드입니다. 그레이트컨슈머란 기존의 소비재업종을 포함한 IT·금융·헬스케어 등 내수성장의 수혜를 받는 광범위의 소비재를 뜻합니다. 높은 글로벌 브랜드 경쟁을 갖춘 선진기업에 주로 투자하며, 대상 투자 종목은 일반 투자자에게도 익숙한 Google, BMW, Apple, Nike 등입니다. 미래에셋은 글로벌 운용 네트워크 활용과 풍부한 컨슈머 펀드 운용 경험을 바탕으로 고객에게 장기적인 수익을 제공하고자 합니다.

미래에셋글로벌다이나믹 증권투자신탁(채권)

전세계 채권에 투자하며 국내 저금리 환경하에 상대적으로 높은 금리를 추구할 수 있는 미래에셋자산운용의 대표 글로벌채권형펀드입니다. 선진국 채권 뿐만 아니라 이머징채권에 분산투자하며, 글로벌 경제환경에 따라 자산배분을 적극적으로 수행하여 장기적으로 안정적인 고금리 이상의 수익을 추구합니다.



제프리증권 업무 협약식

글로벌 협력관계 구축

금융 환경 변화에 능동적으로 대응하고 선진 금융회사로 성장하기 위해 다양한 비즈니스 파트너와 협력관계를 구축하고 있습니다. 파트너와의 전략적 업무 제휴를 통해 역량을 향상시킴으로써 고객 및 투자자에게 우수한 상품과 서비스를 제공하고자 노력합니다.

미래에셋증권은 제프리 증권과 업무제휴를 통해 해외 리서치 및 브로커리지 (Brokerage) 영업 채널을 확보하였습니다. 제프리 증권의 한국물 증개 전담 증권사로 선정되어 리서치 보고서를 제프리 증권의 기관 고객에게 제공합니다. 그리고 미국, 유럽, 중국 / 홍콩, 일본, 인도, 싱가포르에 대한 제프리 증권의 리서치 보고서를 미래에셋증권의 기관 고객에게 제공합니다. 제프리 증권은 미국 10대 증권 채널로, 리서치 보고서를 배포함으로써 미래에셋증권 브랜드가 적극적으로 홍보될 것을 기대하고 있습니다. 그리고 국내 기관 고객에게 지속적으로 해외 리서치 자료를 제공하여 고객의 수익 증대를 도모하고자 합니다.

Monitoring & Future Plan

새로운 글로벌 투자 트렌드에 대한 지속적인 모니터링 및 글로벌 경제 전망에 따른 신상품 발굴

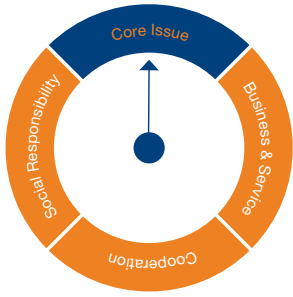
매주, 매월 정기적으로 글로벌 상황을 모니터링하는 회의를 개최합니다. 글로벌 투자 네트워크를 활용한 투자전망 의견을 취합하고 해외 투자 트렌드에 대한 모니터링 활동을 강화함으로써 신상품을 발굴하고자 노력합니다.

본사 및 글로벌 네트워크 간의 유기적 커뮤니케이션

미래에셋증권 글로벌 네트워크 간 협력과 글로벌 시장에 진출한 그룹 계열운용사와의 시너지 창출을 적극적으로 도모합니다. 글로벌 시장의 각 해외 법인은 본사의 주관 하에 매 분기 비디오 컨퍼런스를 통해 활발한 커뮤니케이션을 하고 있습니다. 또한 주요 의사 결정 사항과 해외에서의 애로 사항에 대하여 본사가 적극적으로 지원하고 있습니다. 매 분기 경영전략회의에서는 각 해외 법인의 영업 현황 및 기타 주요 사항에 대하여 심도 있는 논의가 이루어지며, 해당 분기의 경영 성과에 대한 평가가 이루어집니다.

글로벌 리스크 관리

해외에서의 투자에 대해 철저한 리스크 관리가 이루어지며, 각 해외 법인에는 별도의 리스크 관리 조직이 설치되어 운영되고 있습니다. 미래에셋증권 홍콩법인과 본사는 해외 법인의 투자 규모 및 투자 대상을 면밀히 검토하여 투자 의사 결정을 하고 있습니다.



윤리경영 강화

미래에셋증권은 윤리경영 실천을 통해 투명경영을 구현하고 있습니다.

Why & Impact

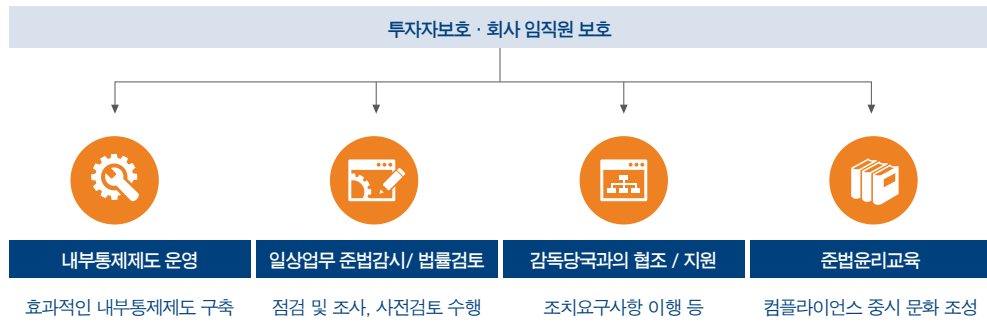
현재는 윤리경영이 기업경쟁력의 가장 중요한 요소로 자리매김되는 시대입니다. 소비자 중심으로 시장이 전환되고, 정보의 확산속도가 빨라지면서 소비자의 윤리적 판단기준에 부합하지 못한 기업은 존립 자체가 위협받는가 하면, 윤리적 평판이 좋은 기업은 소비자와 더불어 함께 성장하고 있습니다. 이에 불완전판매 근절과 같은 금융소비자보호 강화는 정책당국의 의지일 뿐만 아니라, 금융소비자의 당연한 권리라는 인식이 확산되고 있습니다. 미래에셋증권은 투명경영 활동의 중요성과 영향력을 다시금 인식하여, '금융소비자보호'를 구심점 삼아 전사적 실천을 위해 노력하고 있습니다. 2013년 7월 금융소비자보호규정을 제정하고, 2014년 2월 금융소비자보호 헌장 선포식을 개최하여 회사의 의지를 대내외에 천명하였습니다. 궁극적으로는 금융소비자보호를 미래에셋증권의 모든 의사결정이나 임직원의 행동 기준이 될 수 있는 윤리경영의 핵심으로 발전시킬 것입니다.

Policy & Commitment

윤리경영 선언

회사 내부적으로 윤리경영 선언문을 통해 임직원 모두가 윤리경영에 대한 공감대를 형성하고 실천하고자 노력하고 있습니다.

- 첫째,** 미래에셋증권인으로서의 긍지와 자부심을 가지고, 법규에 따라 공정하게 직무를 수행해야 합니다. 불분명한 부분에 대해서는 충분히 확인하고, 투명하고 합리적인 방법으로 업무를 수행하십시오.
- 둘째,** 업무를 진행하는 매 순간 당사의 4대 핵심가치를 기준으로 행동하십시오. 당사의 4대 핵심가치에는 윤리경영의 핵심적인 내용들이 포함되어 있습니다. 고객에 대해, 사회에 대해 그리고 임직원으로서 지켜야 할 윤리가 이미 핵심가치에 녹아 들어가 있으니 만큼, 당사의 핵심가치를 항상 기억하고 생활화하십시오.
- 셋째,** 윤리강령, 내부제보제도 등 윤리경영을 위한 당사의 제도를 인지하고 성실하게 실천해 주십시오. 임직원 모두가 윤리경영의 열정적 전도사가 되어야 하며 더 나은 윤리문화를 만들기 위해 관심을 가지고 제안하고 대화하십시오.



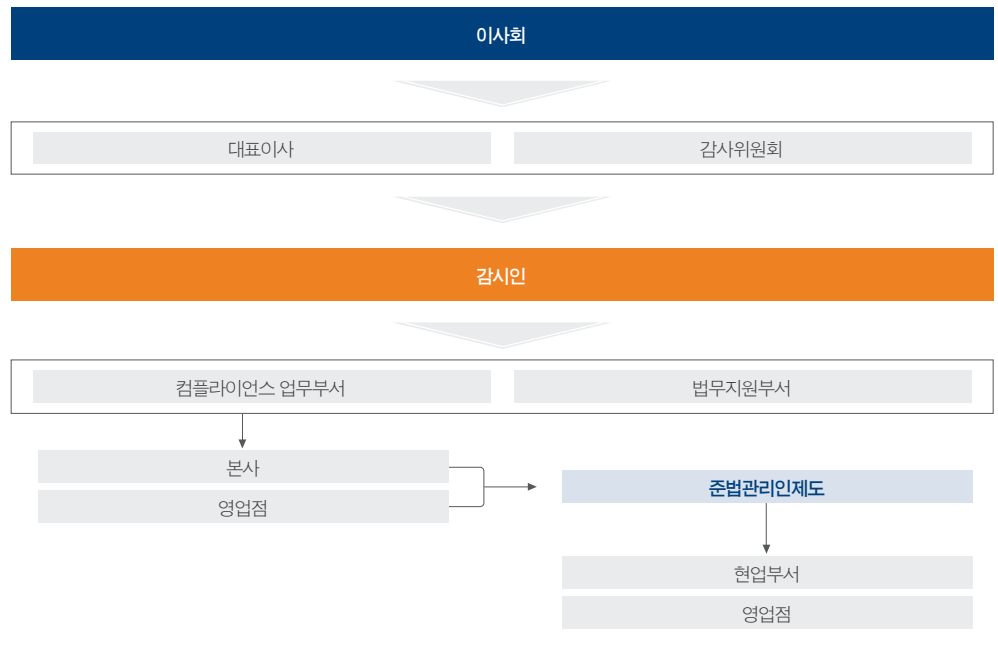
금융소비자보호 헌장 선포식

윤리경영 실천의지는 그룹 CEO의 신년사를 통해서도 다시 한번 나타나고 있습니다. 미래에셋 박현주 회장은 2014년 신년사를 통해 컴플라이언스가 형식적이며 사문화된 규율이 아니라 모든 구성원의 행위준칙이 되어야 한다고 강조하였습니다. 미래에셋증권에서는 형식적 기준을 넘어서 가치를 지키는 리스크 관리와 컴플라이언스 활동이 선행되고 있으며, 이를 기반으로 사업을 영위하는데 있어 모든 의사결정은 고객 보호에 중점을 두고 있습니다. 회사 내부의 윤리경영 선언을 통해 고객과 함께하는 지속가능한 성장을 이루고자 노력합니다.

Activity & Performance

미래에셋증권은 다양한 활동과 시스템을 통해 윤리경영을 강화하고, 이러한 노력이 외부에 인정받는 성과를 거두고 있습니다.

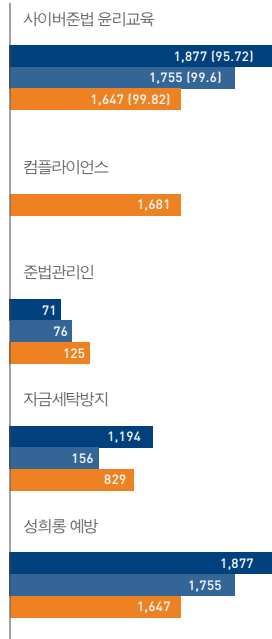
준법윤리경영 추진조직



윤리 및 인권 관련 교육 프로그램

단위 : 명(%)

■ 2011
 ■ 2012
 ■ 2013



컴플라이언스 교육

준법감시인

준법감시인은 윤리경영 담당자로, 윤리경영 비전 및 목표를 수립하여 이의 달성을 위한 전략적 방향 제시를 수행합니다.

컴플라이언스 업무부서

컴플라이언스 업무부서는 준법감시인을 지원하여 윤리경영 프로그램에 대한 운영 및 교육을 수행합니다.

준법관리인

준법관리인은 각 부서에서 준법행위를 점검하고 윤리경영 전파교육을 수행합니다.

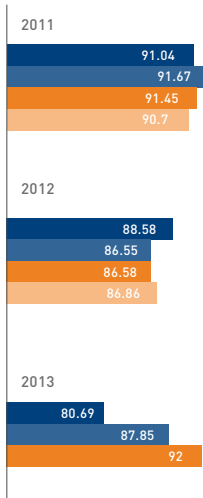
윤리교육 및 컴플라이언스 준수를 통한 금융소비자보호 강화

윤리경영 강화를 위해 전 임직원에게 윤리경영에 관련한 교육을 실시하고 있습니다. 전 직원은 매년 20시간의 사이버 준법 윤리교육을 이수해야 하며, 영업점 및 본사의 준법관리인 교육·자금세탁방지교육 등의 다양한 활동을 통해 윤리경영의 기반을 다지기 위해 노력하고 있습니다. 또한 컴플라이언스 준수 결과를 영업점 종합 평가에 반영하여 윤리경영 목표에 도달하기 위한 평가기준을 강화하는 한편, 본사 리테일 부문대표의 KPI 평가에도 금융소비자보호와 관련된 사안을 반영하고 있습니다.

완전판매 미스터리 쇼핑 결과

단위 : 점

- 1사 분기
- 2사 분기
- 3사 분기
- 4사 분기



금융소비자보호규정 제정과 미스터리 쇼핑을 통한 완전판매 강화

2013년 7월에 금융소비자보호규정을 제정하여 신상품 개발 시 고객에게 불리한 요인이 없는지를 사전에 검토하고 있으며, 불완전판매를 예방하기 위해 분기 2회씩 전 영업점을 대상으로 미스터리 쇼핑을 진행하고 있습니다. 또한 상품판매 후 7일 이내에 해피콜을 실시하여 불완전판매의 개연성을 차단하고 있습니다. 고객에게 더욱 가까워지기 위한 커뮤니케이션의 일환으로 매월 CEO가 주재하는 부문대표회의에서 고객의 소리를 직접 청취하여 회사의 잘못된 업무처리나 관행 등으로 고객을 불편하게 한 점이 있는지를 검토하고 신속하게 고객의 불편을 해소하고 있으며, 경영진이 솔선 수범하여 고객의 소리를 소중하게 여김으로써 고객가치를 제고하고 있습니다.




미스터리쇼핑 단계	주요 확인 항목
투자자 정보 및 투자 성향 파악(30점)	투자자 정보 및 성향 진단 설명 / 진단결과 확인서 교부 및 안내 / 적합한 펀드선정 / 비적합 안내
상품설명 의무(60점)	투자 설명서 사용 / 투자목적, 투자대상 자산, 투자 전략 등 설명 / 투자 위험 / 투자자 또는 펀드가 부담하는 수수료 관련 설명 / 환매 관련 사항 / 투자자 의사 확인 / 투자자 이해 확인 / 사후 확인 / 투자설명서 교부
환경평가(10점)	판매 인력의 적정성 / 판매 창구 표시 / 자료 사용 / 홍보물 관리

공정거래 자율준수 프로그램(CP, Compliance Program) 운영

2013년도 시대적 화두이자 소비자의 중대 이슈였던 공정거래에 선제적으로 대응하고자 2007년부터 공정거래 자율준수 프로그램을 도입하여 운영하고 있습니다. 준법감시인을 '공정거래 자율준수 관리자'로 임명하여 업무 수행 시 공정거래법규를 준수할 수 있도록 지원하고 있으며, 임직원의 실무 활동도와 접근성을 고려하여 사내 인트라넷에 자율준수편람을 공유하고 있습니다.

협력업체 윤리경영 강화

협력업체와의 거래에 있어서도 윤리경영을 실천하고 있습니다.

	청렴 계약 제도	협력업체와 신규계약 시 청렴계약에 대한 서약서를 받는 청렴계약제도를 시행하고 있습니다. 이를 통해 협력업체와의 투명한 거래문화 정착을 위해 노력하고 있습니다.
	선물·향응 제공 및 수수 금지	선물 및 향응 금지 내용을 내부통제기준에 기재하여 일체의 직/간접적인 선물과 향응의 수수 및 제공을 근본적으로 금지하고 있습니다.
	윤리경영 서신 발송	협력업체에 윤리경영 실천 협조를 요청하는 서신을 연 2회 발송하여 미래에셋증권의 윤리경영 의지를 표명하고, 동반 실천을 활성화 하고 있습니다.

정부대응 윤리경영(납세)

기업시민의 일원으로서 사회적 책임을 다하기 위해 가치창출에 대한 납세의무를 성실하게 수행하고 있습니다. 또한 경영정보 공시, 완전판매 등 의무적 사항에 대해서도 법적인 책임을 준수합니다.



2012년도 컴플라이언스 대상

한국거래소 2012년도 컴플라이언스 대상 수상

컴플라이언스 대상은 준법감시 및 모니터링 활동 등을 위한 적절한 내부통제체제를 갖추고 불공정거래 예방과 투자자 보호에 기여한 회사 및 개인에 대해 수여되는 상입니다. 미래에셋증권은 적극적인 투자자 보호 활동을 통한 저조한 분쟁발생비율, 적절하고 신속한 민원대응시스템 등을 높게 평가받아 한국거래소로부터 2012년 컴플라이언스 대상을 수상하였습니다. 고객을 핵심가치로 삼는 기업의 경영철학과 이를 위한 노력이 대외적으로 인정받은 성과라 할 수 있습니다.

수상시기	내용
2013. 01	한국거래소 2012년도 컴플라이언스 대상 수상
2012. 04	2011년 금융감독원 민원평가 최우수사 선정
2012. 02	준법감시협의회 2011 컴플라이언스 대상
2012. 01	한국거래소 우수컴플라이언스 대상 수상
2011. 10	2011년 금융감독원 펀드판매 미스터리쇼핑 우수회사 선정
2011. 04	2010년 금융감독원 민원발생평가 최우수사 선정

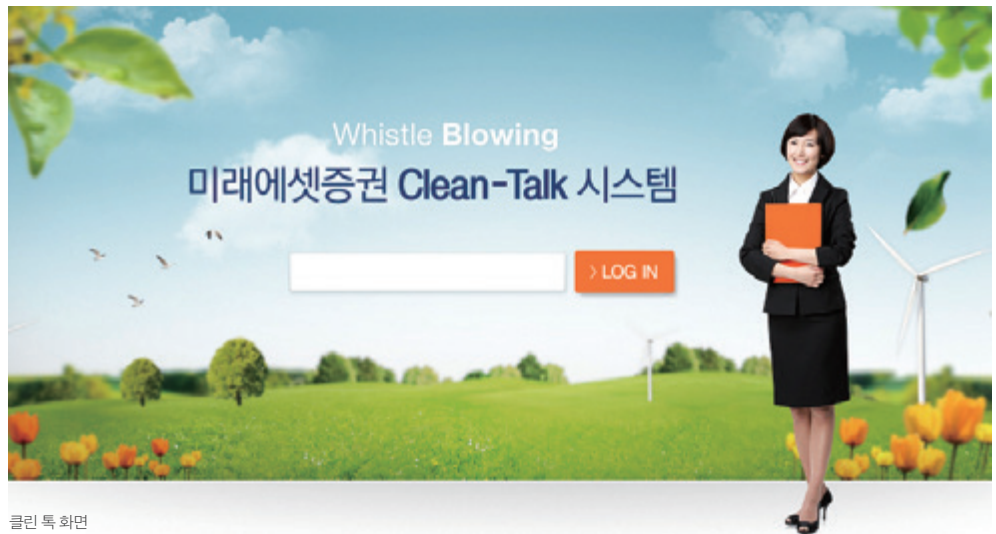
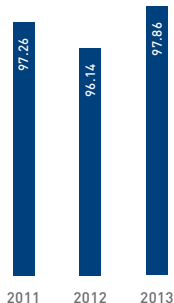
Monitoring & Future Plan

다양한 내·외부 신고채널을 통해 제보에 대한 접근성을 강화하였으며, 긍정적 피드백은 칭찬게시판을 통해 공유함으로써 Best Practice를 확대 재생산하는 시스템을 갖추고 있습니다.

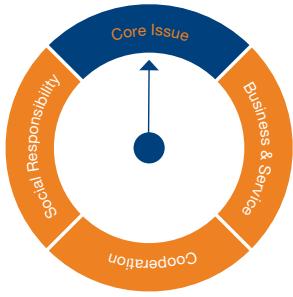
Clean Talk 및 칭찬게시판 운영

내·외부 제보시스템인 Clean Talk을 운영하고 있습니다. 이를 통해 사외에서도 접근이 용이하도록 하였으며, 접수된 제보의 익명 처리 및 비 추적 방침으로 제보자의 신분을 철저히 보호하고 있습니다. 제보자가 입력한 신고는 준법감시인과 컴플라이언스 팀장만 확인할 수 있으며, 신고내용에 대해서는 사실관계 등을 파악하여 조치하고 있습니다. 또한 고객이 VOC를 통해 제보한 직원 칭찬 사례는 사내 칭찬게시판에 공유되며, 윤리경영 우수사례로 선정하여 전사적 윤리경영 의식을 고취시키고 있습니다.

VOC 처리율
단위 : %



클린 톡 화면



금융소비자 정보보호

고객의 정보를 중요한 자산으로 생각하고 보호함으로써 고객으로부터 신뢰받을 수 있는 기업이 되기 위해 노력하고 있습니다.

Why & Impact

정보통신 기술의 발전은 일상을 보다 편리하게 만드는 한편 정보화의 역기능은 문제 역시 직면케 하여, 유출된 개인정보가 불법 텔레마케팅에 악용되는 동시에 범죄 행위의 주범이 되고 있습니다. 이러한 문제점이 개인정보의 주체에게 미치는 정신적·물질적 피해 규모는 축적이 어려우며, 유출된 개인정보는 회수가 불가능하여 그 영향력이 실로 막대합니다. 고객 신뢰가 가장 중요한 금융회사로서는 정보 유출 사고 발생은 신뢰성 및 기업 이미지 저하는 물론 관련 소송비용과 손해배상금 지급 등 기업 자산의 손실을 유래합니다. 더욱이 최근 잇따른 개인정보 유출 사고의 영향으로 금융소비자 정보보호 관련 보안은 강화되고 처벌은 엄격화되어 금융소비자 정보를 유출한 기업은 존립이 위태로운 환경에 직면하게 되었습니다. 고객과의 신뢰를 바탕으로 하는 금융투사업의 특성상 금융소비자 정보보호는 규제의 강화 요구에 따라 그 중요성이 강조되고 있으며, 고객을 위해 존재한다는 미래에셋의 핵심가치를 실현하기 위한 필수요소입니다.

Policy & Commitment

미래에셋증권은 고객의 정보자산을 안전하게 보호하기 위해 체계적인 시스템을 갖추고 실시간 모니터링과 대응훈련을 통해 사이버 침해 위험에 대비하며, 개인정보보호 책임자와 정보보호 최고책임자를 지정하여 전사적으로 고객의 정보보호를 위해 노력하고 있습니다.

정보보호 시스템 구축 및 운영

2008년 증권업계 최초로 정보보호 전담조직을 구성한 이래 지속적으로 정보보호 정책을 수립하고 이행을 점검하며, 정보보호 시스템 운영, 시스템 취약성 점검·평가 및 보호대책 수립, 침해사고 모니터링·분석·대응 등의 업무를 통해 금융소비자의 정보보호를 위해 노력하고 있습니다.



사용자보호

- 개인화 이미지
- 메모리 변조 방지
- 이상거래탐지
- 전자금융사기 예방
- 일회용 비밀번호



보안시스템

- DDoS공격 차단
- 침입차단 시스템
- 침입탐지 시스템
- 웹 방화벽 시스템



모니터링

- 통합보안관제
- 서버접근통제
- DB 접근통제
- 로깅, 감시추적
- NMS, SMS, ESM



교육, 훈련

- 사이버 침해사고대응 모의훈련
- 재해복구센터 전환 모의훈련
- 정보보호 교육

정보보호 문화 형성 및 정착을 위한 노력

개인정보보호 최고책임자 및 담당자를 지정하고 내부기준을 마련하여 운영하고 있으며, 전 임직원을 대상으로 연간 단위 정보보안서약서 기술 및 컴플라이언스 데이(Compliance Day)운동을 통한 개인정보보호 업무절차 교육을 실시하고 있습니다. 또한 연 2회 '정보처리시스템 취약 분야 점검' 과 '침해사고 대응 및 재해복구센터 전환 모의훈련'을 통한 비상상황 훈련을 실시하고, 그 결과를 CEO에게 보고함으로써 전 임직원이 정보보호 문화 정착을 위해 노력하고 있습니다.

Activity & Performance

개인정보 클린캠페인 실시

개인정보보호 문화를 정착시키기 위해 개인정보 관리 원칙을 정립하였으며, 개인정보 파일의 PC내 자동 암호화, 보안 웹메일을 통한 반출 절차 일원화, 개인정보 파일 관리대장 미등록 시 PC사용제한 등의 엄격한 관리통제를 통해 대량정보유출 위험을 사전에 예방하고 있습니다.



미래에셋증권, 협력회사, 고객에 기반한 보안시스템 강화

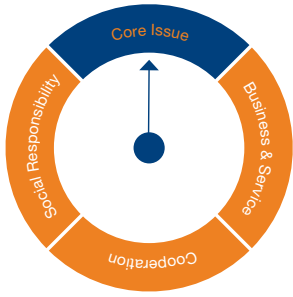
각 보안시스템에서 탐지·차단되는 보안상황을 실시간으로 분석하고 대응이 가능하도록 보안관제시스템을 구축·운영하고 있습니다. 또한 내부 정보보호 조직과 보안관제업체가 침해사고 발생 여부를 이중으로 점검·분석하여 그 결과를 CISO(정보보호 최고책임자)에게 상시 보고하고 있습니다.

<p>고객</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 보안카드의 노출, 유출사고를 예방하기 위해 OTP 토큰을 무료로 제공하고, 해외에서 금융거래가 필요 없는 고객의 전자금융사기 예방을 위하여 해외 IP주소 차단 서비스 구축 • 피싱, 파밍 등에 의한 고객의 금융거래정보 노출사고를 예방하기 위해 홈페이지의 진위여부를 확인하는 개인화 이미지 설정 서비스와 공인인증서 (재)발급 및 계좌이체 시에 강화된 본인 확인 절차를 수행하는 전자금융사기 예방 서비스 구축 • 2011년부터 전자금융거래 이상거래탐지시스템을 구축하여 고객의 접속 정보를 실시간으로 탐지·분석하고, 의심스러운 경우 고객에게 즉시 연락하여 진위여부를 확인하고 내부 정보보호 조직, 고객지원센터, 타 금융기관이 연계된 일괄 사고 등록처리 체계 구축
<p>협력회사</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 전사 정보보호 인식 제고를 위해 임직원 이외의 외주업체 직원에게도 정보보호 교육을 실시 • 개인정보 수탁 외주업체에 대한 가이드라인 마련 및 최소요건 미충족 업체에 대한 시정 조치 요구, 교체 등의 조치
<p>미래에셋증권</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 고객정보는 암호화하여 DB에 저장함으로써 접근권한이 부여된 내부직원이라 하더라도 고객정보에 대한 임의 조회를 방지 • 정보보호 전문업체와 연간 보안자문 컨설팅 계약을 맺고 전문가 집단을 활용하여 수시로 정보보호 수준을 강화 • 개인정보가 포함된 문서가 외부로 유출되는 것을 방지하기 위해 개인정보관리시스템 (DLP : Data Loss Prevention)을 구축하고, 문서 유출 시 외부 조회가 불가능 하도록 자동 암호화 처리(DRM : Digital Rights Management) • 일반직원, IT직원, 정보보호 담당자, 임원 등 교육 대상을 구분하고 그 대상에 적합한 정보 보호 교육을 실시 • 정보보호관리체계 국제표준인 ISO 27001 인증을 취득하였으며, 사후심사 및 갱신심사를 통해 지속적으로 표준을 준수하고 개선활동을 수행

Monitoring & Future Plan

미래에셋증권은 고객을 위해 존재한다는 핵심가치 실현을 위해 금융소비자 정보보호에 있어 다음과 같은 활동들을 계획·진행 중에 있습니다.

<p>대외</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 2014년 한국인터넷진흥원의 정보보호관리체계(ISMS) 인증 취득 목표 • 2014년 발표된 정부 관계부처 합동 "개인정보 유출 재발방지 대책"에 선제적으로 대응 • 2014년 전산센터 내 업무망과 인터넷망을 분리하여 외부 해킹침해 및 내부정보 유출 사고 대응력 강화
<p>내부</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 빅데이터 기반으로 고객의 행위를 분석하는 등 이상거래탐지시스템(FDS)을 고도화하여 의심접속 및 의심거래를 차단함으로써 고객의 피해를 사전에 예방할 수 있도록 진행 • 전사적인 개인정보의 보유, 처리, 유통, 관리 현황을 종합적으로 분석 및 모니터링하고 유출 위험을 조기에 발견 및 차단할 수 있도록 시스템 구축 진행



인재 육성

미래에셋증권은 '열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자'라는 경영이념 아래 지속가능한 성장을 위한 인재육성에 최선을 다하고 있습니다.

Why & Impact

미래에셋증권은 고객의 자산을 위탁받아 금융상품에 투자하는 투자 전문가로서, 시장을 읽는 안목과 지식을 업계 최고 수준으로 유지하기 위해 체계적으로 인재를 육성합니다

간접투자로의 패러다임 변화와 대응

1990년대까지 국내 증권업계는 고객의 주식매매 주문을 중개하는 브로커리지 역할을 수행하였으며, 고객이 손실을 보더라도 위탁매매 수수료 수익을 챙길 수 있었습니다. 직접투자의 문화 속에서 1999년 미래에셋증권은 고객에게 안정적인 수익을 제공하고 건전한 투자문화를 정착하고자 자산관리 중심의 간접투자 사업을 선보이며 증권업계에 등장하였습니다. 2011년 조사결과, 주요 증권사들의 자산관리 수익비중이 10% 수준인 반면, 미래에셋증권의 자산관리 수익비중은 27%를 차지하고 있습니다. 이는 '주식매매 중개인'보다는 고객의 자산을 관리하는 '금융투자 전문가'의 정체성을 갖고자 부단히 노력한 결과입니다. 고객을 대신하여 시장을 내다보고 고객의 자산을 적절한 투자처에 분산투자 하는 간접투자 문화의 선구자 역할을 수행하기 위해 직원들은 '업계 최고 수준의 전문지식'을 보유하고 있습니다.

고객의 생애주기를 공감하는 종합자산관리회사

"우리는 이머징 마켓에 전문성을 가진 글로벌 투자그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다" 는 비전 아래 고객의 평안한 노후를 약속하고 있습니다. 고객의 평안한 노후는 고객의 평생에 걸친 꾸준한 수익 창출과 자산 증대를 통해 자연스럽게 따라오는 결과입니다. 종합자산관리 회사의 직원으로서 고객의 생애주기에 따른 금융수요를 적시에 파악하고 적합한 포트폴리오를 제시하기 위해서는 금융 지식뿐 아니라 '선량한 집사'로서의 가치관과 '삶에 대한 깊은 공감' 능력이 요구됩니다.

Policy & Commitment

지식자산, 정서자산, 가치자산에 기반한 고객 지향적 인재육성

인재육성의 목표는 '고객가치 창조에 기여하는 글로벌 자산관리시장의 전문가 육성'입니다. 이를 실현하기 위해 지식자산, 정서자산, 가치자산을 고루 갖춘 인재를 양성합니다. 지식자산이란 글로벌 자산관리 전문가에 걸맞은 '시장, 상품, 고객에 대한 전문금융지식'을 의미하며, 가치자산이란 '경영철학, 기업문화, 핵심가치'와 같은 미래에셋증권의 일원으로서 내면화 해야 하는 필수 자산을 의미합니다. 또한 정서자산은 보다 창의적이며 폭넓은 사고를 복돋아 지식자산과 가치자산의 시너지를 창출할 수 있도록 돕는 경험 자산을 말합니다. 이러한 인재육성의 세가지 목표는 궁극적으로 '고객의 가치창조와 평안한 노후'를 향해 있습니다. 자산관리 전문가로서 고객을 최우선하는 원칙이 바로 미래에셋이 원하는 인재상입니다.

고객가치 창조에 기여하는 자산관리 시장의 전문가



KNOWLEDGE

지식자산 강화
시장, 상품, 고객에 대한 전문가



ATTITUDE

정서자산 강화
신뢰, 열정, 도전 헌신 등
긍정 에너지 확산



VALUE

가치자산 내면화
기업문화, 핵심가치, CEO
경영철학의 공유 및 확대 · 재생산

Activity & Performance

직급별 교육 프로그램을 통해 지식자산, 정서자산, 가치자산에 기반한 인재를 육성하고 이를 통해 고객의 가치를 창조할 수 있도록 노력합니다.

가치자산 정서자산		지식자산		리더십		기업문화	
임원	AMP(최고경영자) 신임임원 교육			라운헬조	The Leader		
부장	승진자 교육		WM Master	팀장 / 지점장 리더십		기업문화 / 북미팅 / CS	AM PLUS
차장			자기경영러닝 (해외연수)				
과장		AM Junior					
대리		AM BASIC					
사원	Smart School	AM FRESH	업무팀장 교육	직무 변경자	업무팀장 리더십		
신규	OJT						
	신입/경력 입문교육						

지식자산 프로그램 : 금융투자 컨설턴트로서 최고수준의 지식을 함양합니다.

AM (Asset Manager) Academy	단계별 직무지식 교육과정을 통해 글로벌 자산관리 전문가(Asset Manager)를 양성하기 위한 프로그램입니다. 본 과정을 통해 상품, 시장, 세금, 부동산 등 자산관리를 위한 금융지식을 함양할 뿐만 아니라 문화예술, 인문학 지식과 같은 다양한 분야의 소양을 쌓을 수 있게 함으로써 금융시장 전문가를 양성하고 있습니다. - AM Fresh : 사원급 / 상품, 시장, 고객 관련 금융 기본지식 습득 - AM Basic : 대리급 / 상품, 시장, 고객 관련 기본지식을 실제 사례를 통해 습득 - AM Junior : 과장급 이상 / 세금, 부동산 등 자산관리 시 요구되는 증권업 외 고급지식 습득
WM (Wealth Management) Master	최고 수준의 자산관리 전문가 양성 과정으로서 Advisory Service(세금, 부동산, 법률 자문 서비스)에 특화된 소수정예의 인재를 배양하는 데 목적이 있습니다. 전 직원 의무 교육인 AM Academy 와 달리 WM Master 과정은 성과와 역량이 뛰어난 직원들의 지원을 받은 후 엄격한 선발 프로세스를 거쳐 대상자를 선정합니다. 과정을 이수한 직원들은 회사의 대표 AM으로서 '웰스매니징 마스터(Wealth-managing Master)'의 칭호를 부여 받습니다.
자기경영러닝	자기경영러닝은 해외연수 프로그램으로서 교육의 주제, 장소 등 모든 제반 사항을 직원 본인이 직접 기획하고 실행하는 과정입니다. 직원들에게 자기주도적 학습기회와 해외연수 비용을 제공함으로써 전문분야에 대한 성장 비전을 수립하고 글로벌 경쟁력과 마인드를 갖춘 최고 전문인력을 양성하고자 합니다.



정서자산 프로그램 : 고객의 삶에 공감하는 능력을 함양합니다.

1 라온힐조 지식스퀘어(임원 인문학 특강)

라온힐조는 '즐거운 이른 아침'이라는 순 우리말로 임원의 정서자산 함양을 위한 조찬 세미나입니다. 임원들은 매일 특강 주제와 관련하여 도서를 읽고 인문학 세미나에 참석함으로써 기업경영의 트렌드와 동향, 아이디어를 공유하고 있습니다.

2 다시 나, 그리고 우리(사원 Retention 프로그램)

"다시 나, 그리고 우리"는 직원들이 스스로에 대해 성찰해볼 수 있는 계기를 마련하는 도보여행입니다. 회사의 동료들과 함께 제주 올레길을 걸으면서 지금 나의 위치, 우리의 위치는 어디쯤에 와 있는지 돌아보고, 앞으로 나아갈 방향은 어디인지를 생각해볼 수 있는 기회를 제공하여 직원들에게 새로운 에너지를 제공하고 있습니다.

3 미래셋증권 인문기행

인문기행은 매일 신청자들을 모집하여 1박 2일 혹은 당일 국내여행을 떠나는 프로그램입니다. 여행지는 사람들이 많이 모이는 관광명소가 아닌 인문학적 경험을 쌓을 수 있는 여행지를 선정하고 있습니다. 다산 정약용 선생의 유배지였던 강진 기행, 서울 시내에서 옛 정취를 느낄 수 있는 북촌 한옥마을 기행, 자녀들을 동반한 경주 역사 기행, 부모님을 동반한 전주 한옥마을 여행 등 다양한 체험을 할 수 있는 기회를 마련하고 있습니다.

4 음악, 미술, 공연

모든 교육에는 직원들의 정서 계발을 위하여 예술 체험이 수반됩니다. AM Academy에서는 4중주의 소규모 음악단을 초빙하여 Live Classic을 감상하는 시간을 가졌으며, 2012년 실시한 팀장 / 지점장 리더십교육에서는 힐링 프로그램을 통해 지친 심신을 치유하고 재충전의 시간을 가졌습니다. 2012년 승진자 교육은 지식콘서트 형식으로 운영하여 직원들에게 색다른 경험을 선사하였습니다. 신입임원교육에서는 공연/전시 관람 및 인문학 특강, 요리 프로그램 등을 2011년 이후 지속적으로 운영하고 있습니다.

가치자산 프로그램 : 고객을 우선하는 건전한 가치관을 함양합니다.

5 기업문화 교육

항상 변화와 혁신을 선도해 온 미래셋증권의 기업문화를 전 임직원이 공유하고 발전시켜 나가기 위한 프로그램을 해마다 진행하고 있습니다. 직원들의 생활 속에 살아 숨 쉬는 기업문화를 만들어가기 위해 매년 다른 주제와 방식으로 실시합니다. 2013년 말부터 2014년 초까지는 'MIRAE ASSET WAY' 교육을 통해 기업의 비전과 전략을 공유하였습니다. 이를 통해 임직원들은 고객 수익을 극대화하기 위한 기업의 전략을 공유하며 기업문화에 대한 공감대를 형성하는 기회를 가졌습니다.

6 북미팅

독서경영의 일환으로 반기별 추천도서를 선정하여, 전 임직원이 책에 담긴 생각과 아이디어를 공유하고 확산할 수 있도록 '온라인 북카페'를 개설하여 운영하고 있습니다. 이를 통해 고객을 우선하는 기업문화를 형성하고 임직원 전체의 가치자산 증대를 위해 노력하고 있습니다.



7 MIRAE ASSET WAY

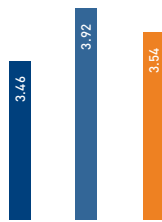
“미래에셋은 단순히 금융상품을 파는 기업이 아닙니다. 미래에셋은 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후 준비를 위해 존재합니다. 미래에셋의 사고와 판단, 행동의 궁극적인 지향점은 모두 고객입니다.” (MIRAE ASSET WAY 서문 中)
 MIRAE ASSET WAY는 미래에셋의 “Clients first”가 왜 존재하는지, 어떻게 구현되어야 하는지, 구체적으로 무엇을 실천해야 하는지를 알려주는 가이드라인입니다. 미래에셋 임직원이라면 누구나 정확하게 알고 실천해야 하는 ‘경영철학’, ‘경영원칙’, ‘행동규범’, ‘스토리’가 담겨 있으며, 기업의 비전 / 전략 워크숍을 통해서 MIRAE ASSET WAY와 기업전략을 공유합니다.

교육만족도 조사

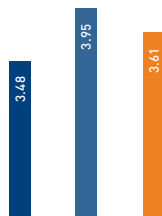
5점 만점

단위 : 점

■ 만족도
 ■ 필요성
 ■ 기회형평성



2012 하반기



2013 연간

Monitoring & Future Plan

지속적인 모니터링 활동 및 교육만족도 조사를 통해 인재육성 프로그램을 고도화하며 향후 회사의 전략과 연계한 프로그램을 도입하여 우수한 자산관리 전문가를 육성하고자 합니다.

회사와 직원 간 상호 피드백

인재육성에 대하여 회사와 직원 간 상호 피드백을 통해 보다 효과적인 발전을 이루어 나갑니다. 반기마다 교육 만족도를 조사하여 현 육성체계에 관한 거시적/정량적인 요구사항을 파악하는 한편, 교육 프로그램이 종료될 때마다 직원들로부터 해당 교육의 내용이나 운영에 관한 미시적/정성적인 의견을 받아 프로그램 개선에 활용하고 있습니다. 더불어 회사는 직원 개개인의 교육/평가 결과를 취합하여 육성의 방향을 피드백 합니다.

진화하는 자산관리 전문가

미래에셋증권은 기업의 전략과 밀접하게 연계된 전문가 육성 프로그램을 운영합니다.

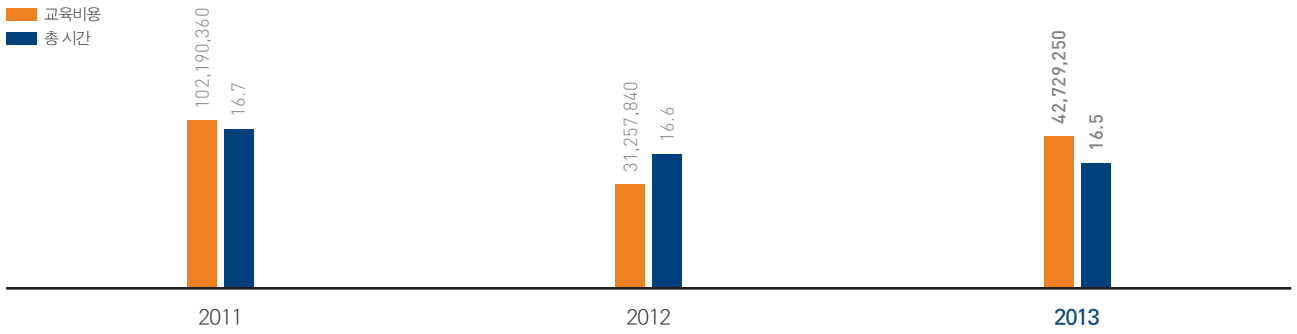
과정명	내용
연금 전문가 과정	현재까지 AM Academy를 통해 증권업의 기본을 내면화한 인재를 육성하였으며, 향후 연금상품에 특화된 자산관리 전문가를 육성함으로써 고객의 평안한 노후에 기여하고자 합니다.
자산배분 전문가 과정	글로벌 금융상품을 개발하고 고객의 자산을 효과적으로 배분하는 전략에 특화된 인재를 양성하려는 계획을 갖고 있습니다.
RM 전문가 과정	법인영업 직원들을 Relationship Management의 최고 전문가로 육성하여 법인고객과 지속적인 상생관계를 유지하고자 합니다.

Core Issue 성과데이터

윤리경영 강화

윤리경영 및 인권 관련 교육

	2011년	2012년	2013년	단위
교육비용	102,190,360	31,257,840	42,729,250	원
총 시간	16.7	16.6	16.5	시간



VOC 접수 및 처리

단위 : 건

	2011년	2012년	2013년
접수 건수	10,106	6,612	5,849
처리 건수	9,829	6,357	5,724

인재 육성

임직원 교육

	2011년	2012년	2013년	단위
총 오프라인 교육시간	48,923	2,479	2,417	시간
총 교육인원(오프라인)	2,529	4,625	4,887	명
1인당 연수비용	1.92	0.69	0.77	백만 원
사내과정	2,951	856	1,078	백만 원
사외과정	856	403	286	백만 원
해외과정	238	56	43	백만 원
기타	106	26	22	백만 원
자기경영 Learning	12	13	14	명
	81	56	43	백만 원

*2011년 총 오프라인 교육시간은 기존 보고서 오기로 정정하였음

*2011년 자기경영 Learning은 기존 보고서 오기로 정정하였음

Big 50 Academy 교육 만족도 설문조사

단위 : %

매우 도움	조금 도움	보통	별로 도움 안됨	전혀 도움 안됨
38	36	18	3	2

*참석직원 400명 대상

전국자산관리 세미나 만족도 설문조사

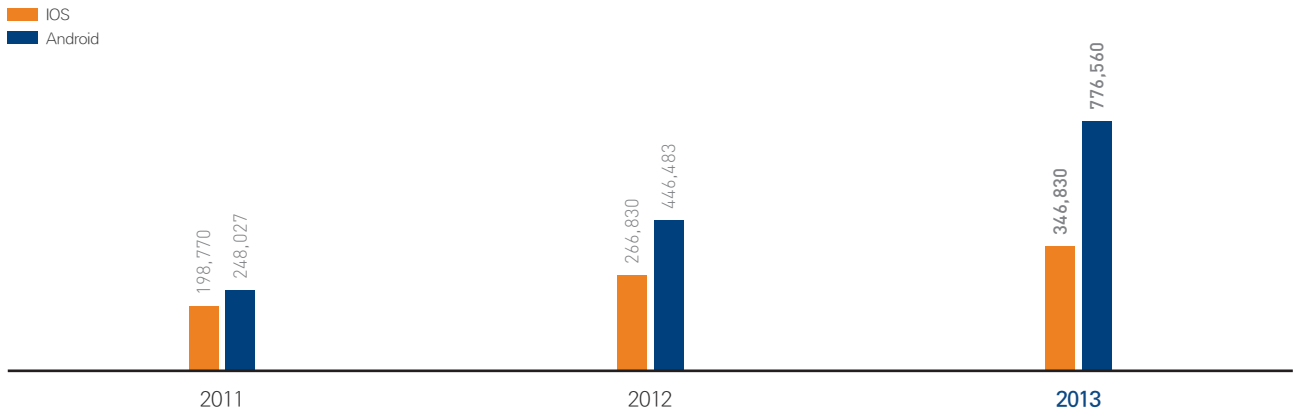
단위 : %

매우 만족	만족	보통	불만족	매우 불만족
7.25	89.85	2.9	0	0

*참석고객 2,297명 대상

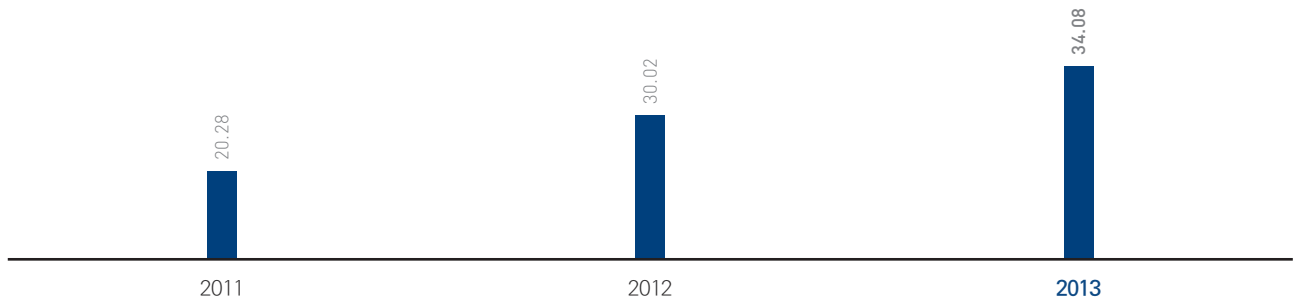
매체별 서비스 다운로드 집계

단위 : 회



고객매체 전체 약정 중 스마트폰 약정 비중

단위 : %



SUSTAINABILITY

미래에셋증권은 Business & Service, Cooperation, Social Responsibility의 3가지 지속가능경영 전략분야를 기반으로 미래를 지향합니다.

미래에셋증권의 지속가능경영



Business & Service

전략과제

고객 가치 증대
혁신을 통한 기업 경쟁력 강화

- 신성장 동력 확보
- 브랜드 관리
- 리스크 관리



Cooperation

전략과제

인적자원 가치 극대화
윤리적 기업문화 정착

- 공정한 평가와 보상
- 복리후생
- 기업문화



Social Responsibility

전략과제

환경리스크 대응역량 강화
기업시민활동 역량 강화

- 녹색 경영
- 사회 공헌

Business & Service

47

사업 분야

51

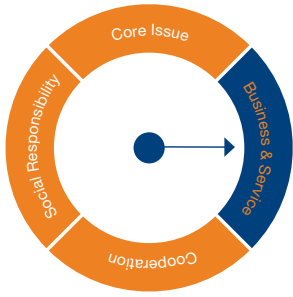
브랜드 관리

53

리스크 관리

55

주요 경제성과 및 배분



사업 분야

미래에셋증권은 지속적으로 신성장 사업분야를 발굴하고 기존 사업분야의 생산성을 향상함으로써 고객 가치 증대를 위해 최선을 다하고 있습니다.

사업 목표 및 추진 방향

'주주이익 극대화를 통한 주주가치 확대'라는 사업 목표를 설정하고 이를 달성하기 위한 신성장 동력 확보에 주력하고 있습니다. 기존 주요사업인 자산관리, 위탁매매, 트레이딩, 투자은행 부문과 더불어 퇴직연금 및 해외 사업에 기반한 혁신적 비즈니스 모델을 개발함으로써, 안정적 성장과 전문 역량 강화를 통해 고객에게 보다 폭넓은 투자기회를 제공하고자 합니다. 또한 더 나아가 자금조달의 통로를 제공하는 증권사 본연의 역할을 충실히 수행하여 건전한 자본시장과 금융시스템의 유지에 기여할 수 있도록 노력하겠습니다.

주요사업 현황

자산관리

적립식펀드를 통해 장기투자 및 간접투자 문화를 정착시킴으로써 국내 자본시장의 발전에 기여하였습니다. 더불어 글로벌 네트워크를 기반으로 해외펀드는 물론 월지급식 브라질국채신탁, 월지급식 부동산펀드, 월지급식 ELS / DLS 등 선진화된 안정형 금융상품과 함께 상품 구조의 다변화로 고객에게 보다 효과적인 투자대안을 제공하고 있습니다.

위탁매매

주식 자산의 체계적 관리를 위한 전담 팀을 구축하고, 상시 이용가능한 온라인 서비스를 확대함으로써 고객 자산 증대를 위해 최선을 다하고 있습니다. 제 15기(2013년) 약정기준 주식위탁매매 시장점유율은 6.9%(자기 매매포함)를 달성하였습니다.

트레이딩

트레이딩 부문은 채권중개와 국채관련 파생 상품에 대한 거래서비스를 제공하며, 개별 주식 또는 주가지수와 연계된 파생결합증권(ELS)의 발행도 담당하고 있습니다. 또한 원유 및 금과 같은 현물상품(Commodity) 및 각국의 다양한 통화(Currency)와 연계한 파생결합증권(DLS) 등의 상품을 운용하고 있습니다.

투자은행

IPO, 유상증자, 회사채 인수, 사모투자전문회사(PEF) 운용, M&A 컨설팅, ABS 발행 주선 및 인수, PF, SOC, 부동산금융 등 고객의 니즈에 부합하는 종합금융서비스를 제공하고 있습니다. 특히 FY2011년 중 Acushnet (타이틀리스트, 풋조이 등 글로벌 골프브랜드 보유)를 인수한 미래에셋파트너스 7호 사모투자전문회사(PEF)를 미래에셋자산운용과 공동 업무집행사원(GP)으로 운용하며 이를 통해 Global IB 역량을 더욱 더 강화할 수 있었습니다.

퇴직연금

경쟁력 있는 상품과 차별화된 컨설팅 서비스를 통해 퇴직연금 사업 및 연계 비즈니스를 지속적으로 확대하고 있습니다. 전문인력이 고객들의 퇴직자산을 효율적으로 관리하고 있으며, 가입자를 대상으로 온라인 교육, 집합 교육, 세미나 등의 퇴직연금 교육 프로그램을 통해 종합적인 은퇴설계 서비스를 제공하고 있습니다.

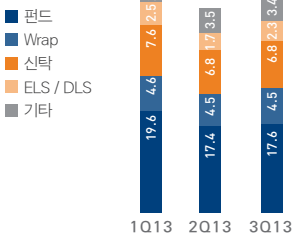
해외사업

투자자산의 다변화를 위해 해외사업에 지속적으로 투자하여 현재 중국, 홍콩, 베트남, 미국, 브라질 지역에서 1개 사무소와 5개 해외법인을 운영하고 있습니다. 이러한 글로벌 네트워크를 바탕으로 위탁매매 업무 등 현지 비즈니스를 수행하고 있으며, 해외법인은 해외국채와 부동산 펀드 등 다양한 금융상품을 공급함으로써 본사와 시너지를 극대화하고 있습니다.

2013 주요 영업실적

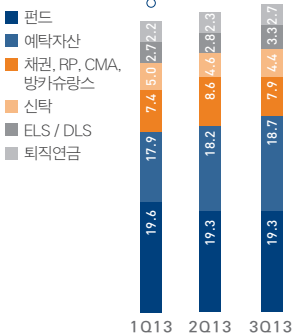
자산관리 수익

단위 : 십억 원



전체 고객자산 총액

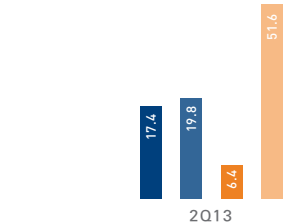
단위 : 조 원



단위 : 십억 원

위탁매매 수익

단위 : 십억 원



SPECIAL FEATURE

SPECIAL FEATURE

퇴직연금 사업실적(2013. 12월 말)



운용관리 적립금 기준, 증권업

1위

자기계열사 물량 제외 시
2조 6,808억 원 적립



DC형 적립금 기준, 증권업

1위

운용관리적립금 7,448억 원
증권업 내 28.7%



가입자수 기준, 증권업

1위

가입자수 647,285 명
증권업 내 22.5%



실적배당상품 적립금 기준, 전체사업자

1위

적립금 5,821억 원
전체 시장점유율 12.5%

연금사업

미래에셋증권 연금사업센터는 저성장의 장기화, 고령화 추세 및 부동산에 편중된 한국 가계자산의 가격하락과 시장 실패 등을 교훈삼아 고객의 연금자산이 국내 투자 중심에서 벗어나 다양한 해외금융 자산으로 분산 배분 되도록 이끌고 있습니다. 특히, 차별화된 글로벌 시장 자산배분 역량을 적극 활용하여 분산된 상품제공을 통해 안정성과 수익성을 함께 추구함으로써 고객의 평안한 노후를 위한 은퇴자산 형성에 이바지할 것입니다.

연금사업센터 설립

장기적 비전과 지속적 투자로 연금사업에서 우수한 성과를 달성해 온 미래에셋증권은 조직적으로 분리되어 있던 퇴직연금사업과 개인연금사업을 연금사업센터로 집중·통합하였습니다. 연금사업센터는 퇴직연금과 개인 연금의 효율적 운영 및 시너지 창출을 통해 글로벌 자산배분전문가로서 고객의 성공적 자산운용에 기여하고자 합니다.

연금사업센터 조직 구성

연금자산추진팀	연금컨설팅팀	연금서비스팀	연금지원팀
<ul style="list-style-type: none"> 퇴직연금 기획 / 영업추진 / 마케팅 지원 개인연금 제도대응 / 영업추진 / 마케팅 지원 	<ul style="list-style-type: none"> 퇴직연금 자산운용컨설팅 / MP랩 관리 퇴직연금 거래 	<ul style="list-style-type: none"> 퇴직연금 간사서비스 제도컨설팅 / 가입자 법정 교육 / 은퇴교육 / 상담 	<ul style="list-style-type: none"> 퇴직연금 운용·자산관리 업무 / 전산개발 개인연금 운영관리 / 업무 지원 / 전산개발 과학기술인공제회 제휴 업무

연금자산의 중요성

고령화시대, 100세 시대를 준비해야 하는 대한민국 근로자의 기업 당 평균근속년수는 약 6년에 불과합니다. 뿐만 아니라 지속적인 저출산과 저금리 추세, 선진국 대비 낮은 수준의 공적연금 소득대체율 등의 환경 속에서 안정적인 수입원이 존재하는 시기에 장기적 관점으로 은퇴 자산을 준비하는 것은 개인뿐만 아니라 국가적 차원에서 도 매우 중대한 사안이 되었습니다.

개인연금 사업실적

세제적격 개인연금시장은 최근 3년간 연평균 약 10조씩 성장하여 2013년말 90.7조 원 규모로 예상되고 있습니다. 생명보험회사와 은행권의 시장점유율이 점차 감소하는 반면 자산운용사의 시장점유율은 소폭 증가 추세로, 미래에셋증권은 2013년 12월말 기준으로 9,300여억 원의 개인연금 자산을 보유하고 있습니다. 2014년 금융위원회의 개인연금 활성화 방안에 힘입어 개인연금 자산순증가액 목표를 1,650억 원으로 설정하였으며, 예상 수익 83억 원이 창출될 것으로 기대하고 있습니다.

퇴직연금 사업 실적

만 8년간 성장해온 퇴직연금 시장은 2013년 말 기준 적립금 84.3조 원의 규모로 전년 대비 25.2%가 증가하였으며, 2014년에는 100조 원에 달할 것으로 예상하고 있습니다. 미래에셋증권은 2013년 말 운용관리 적립금 기준으로 2조 6,820억 원을 보유하고 있으며, 자기계열사 제외 적립금(2조 6,808억 원), DC형 적립금(7,448억 원), 가입자수(64.7만 명)에서 증권업 1위를 기록하고 있습니다.

특히 실적배당상품 적립금 5,821억 원으로 은행 / 보험을 포함한 전체 퇴직연금사업자 중 1위를 차지하는 등 우수한 성과를 보여주고 있습니다.

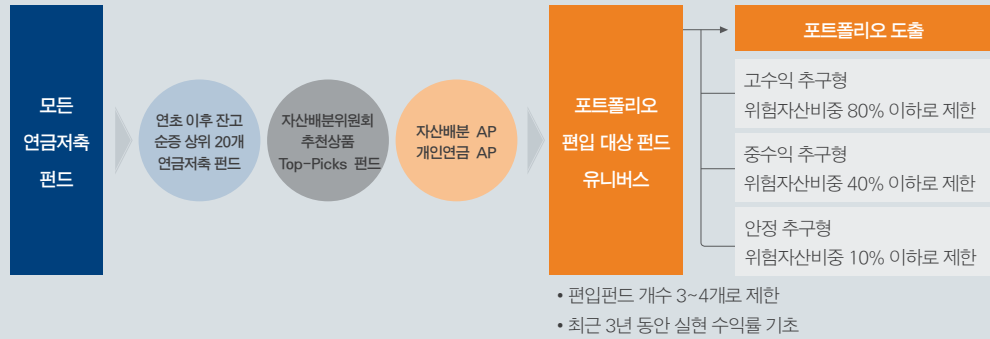
SPECIAL FEATURE

SPECIAL FEATURE

개인연금

개인연금펀드 포트폴리오 도출 과정

미래에셋증권이 추천하는 연금 포트폴리오는 편입 대상펀드 선정, 펀드 스코어링(Scoring)에 따른 우선 순위, 포트폴리오 내의 대체가능상품 제시, 연금저축계좌 액추얼 포트폴리오 도출 등의 과정을 거쳐 고객에게 제공 됩니다.



연금저축펀드계좌

연금저축펀드계좌는 5년 이상 납입금을 적립했다가 만 55세 이후 연금을 수령하실 수 있는 상품으로 주요 특징은 다음과 같습니다.

구분	연금저축펀드계좌
상품유형	실적배당(주식형, 혼합형, 채권형 등 다양)
포트폴리오 투자	분산투자 가능
납입 방식	자유납(납입금액 및 납입시기 조절 가능)
부분 인출	가능
특징	다양한 상품에 분산투자가 가능하고 타업계 연금저축상품에 비해 높은 기대수익률
연금 형태	확정
원금 보장	비보장
예금자보호	해당 없음
기대수익률	고~저

중점추진계획

기존 고객관리 및 자산배분 리밸런싱 집중 추진

- 수익률 저조 연금저축펀드를 Flagship상품 포트폴리오 연금저축계좌로 전환
- 지점별 연금저축 수익률 모니터링 및 자산관리정보 제공
- 단체계약 대형법인 가입자 대상 상품 리밸런싱

연금저축 랩어카운트로 차별화된 자산관리 역량 강화

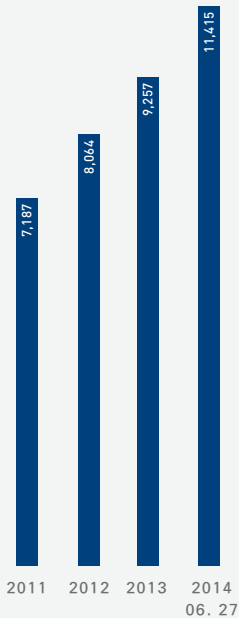
- 투자일임계약을 통한 자체운용 금융서비스 구축

절세형상품으로 마케팅 강화

- 자유로운 입출금, 금융소득종합과세 제외, 연금소득 분리과세한도 인상, 배우자 상속, 포트폴리오 운용을 활용한 「평생절세통장」 컨셉 전파

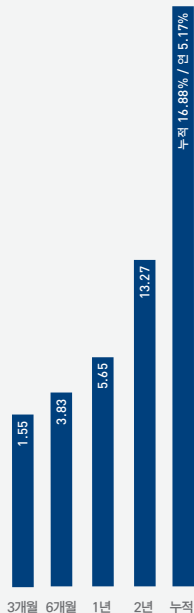
당사 개인연금펀드 잔고

단위 : 억좌



06. 27

MP랩 수익률
2013년 12월 기준
단위 : %



퇴직연금

퇴직연금 운영 역량

모바일 자산관리 웹

- 금융지식이 부족한 가입자들도 손쉽게 자신의 퇴직연금을 진단하고 자기주도적으로 운용할 수 있도록 설계
- 쪽지함으로 가입자별 맞춤형 정보를 적시에 제공하고, 다른 가입자들의 운용현황을 참고하여 성과 제고 가능

연금계리평가시스템(MACTIUM)

- 국제회계기준에 맞춘 회계처리시스템으로 재무 / 인사담당자가 직접 활용할 수 있도록 쉽게 설계
- 회사 독자개발 시스템으로서 명예퇴직 / 장기종업원급여 등 맞춤형 셋팅, 회계기준변경에 즉각 대응 가능

자산부채 모니터링(ALM) 시스템

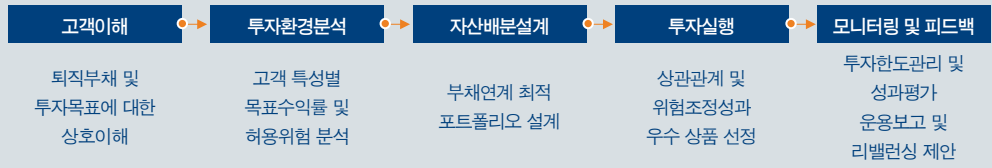
- 퇴직연금에 대한 장기금리, 유동성 위험을 최소화하기 위해 자산과 부채를 종합적으로 관리하도록 지원
- ALM 종합컨설팅-투자전략&상품-모니터링-리밸런싱 제안의 전 과정에 대한 통합 솔루션 제공

과학기술인 연금 업무 제휴

- 자산규모 국내 4위 공제회인 과학기술인 공제회에서 2010년부터 과학기술인 연금 업무를 위탁
- 공정경쟁을 통해 단독 위탁사업자로 선정(가입자수 13,454명, 운용금액 6,399억 원)

퇴직연금 자산운용컨설팅 프로세스

미래에셋증권은 고객사의 투자환경을 분석하여 최적의 자산배분을 설계하는 것과 더불어, 실제 투자의 실행, 투자 모니터링 및 피드백에 이르기까지 체계적이고 통합적인 퇴직연금자산운용 프로세스를 구축하고 있습니다.



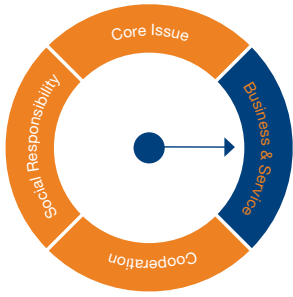
MP (Model Portfolio) 랩어카운트

현황

투자전략(Plan)-상품선정(Do)-모니터링(See) 전과정에 대한 One-stop Service를 제공하는 MP랩어카운트는 업계최초(2010. 9월)의 퇴직연금 MP운용 노하우가 축적된 미래에셋증권의 대표 자산관리서비스입니다. 가입자가 투자성향에 맞춰 선택한 MP에 투자일임계약을 결합하여, 투자전문가가 상품선정과 운용 및 사후관리까지의 체계적인 서비스를 제공합니다. 2013년 12월말 8,106명이 가입하여 1,685억 원의 자산을 운용하고 있습니다.

주요상품 및 서비스

고객의 투자성향에 따라 자산증대를 목표로 하는 액티브형, 인덱스형, 자산의 실질가치 보전을 목표로 하는 안정형(Safe Plus) 등 7종의 글로벌자산배분 유형을 제공하고 있으며, 목돈 투자자를 위한 자동분할매수 기능이 있습니다. 고객이 사전에 정한 목표수익률을 달성하면 자동으로 적립식으로 재투자하는 리타겟팅 기능과 매분기 랩운용역의 투자전략과 시장전망을 담은 투자일임보고서를 제공하고 있습니다.



브랜드 관리

미래에셋증권의 브랜드가 궁극적으로 지향하는 목표는 우리 고객의 평안한 노후를 준비하는 데 기여하는 것, 그리고 이를 통해 사회적 가치를 실현하는 것입니다.

브랜드 관리

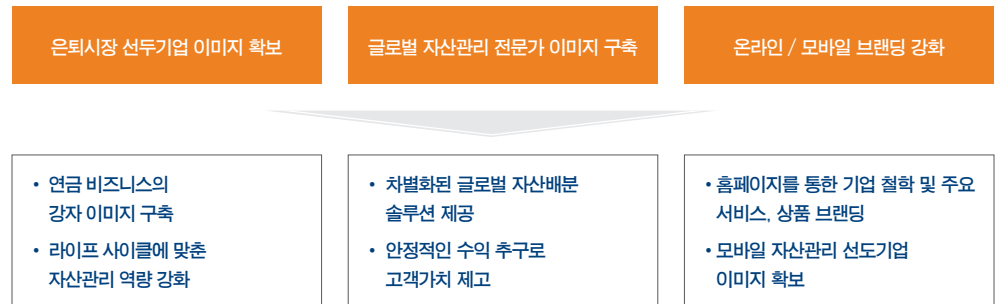
모든 비즈니스는 기업의 비전에서 출발하며 브랜드 전략 역시 비전 실행을 위한 한 부분입니다. 국내 고객들에게는 국내외 투자를 통한 안정적이고 성공적인 자산관리를, 해외 고객들에게는 이머징 마켓 투자 서비스를 제공하고자 하는 의지를 담고 있습니다.

기업의 브랜드는 살아있는 유기체와 같이 변화합니다. 브랜드의 진정한 가치는 임직원의 행동과 철학에 내재화 되어있기 때문입니다. 브랜드를 성공적으로 개발하고 관리하는 데 필요한 다양한 노력들과 고객 중심의 경영 철학은 미래에셋증권 브랜드를 오늘보다 내일 더 가치있는 것으로 진화시키고 있습니다.



미래에셋증권은 글로벌 자산배분을 통해 고객의 평안한 노후를 준비합니다

브랜드 전략



미래에셋증권의 브랜드는 경쟁력있는 전문성과 혁신적 마인드를 담고있습니다. 모바일 자산관리 시대의 선두 기업으로 자리매김하기 위해 차별화된 전략과 은퇴·연금 비즈니스에 대한 경쟁력 강화로 한층 더 혁신적인 브랜드를 만들겠습니다.

2013 소비자 선정 최고브랜드 대상

이러한 노력에 힘입어 2013년 1월 포브스 코리아가 주관하는 '2013 소비자 선정 최고브랜드 대상'에서 증권 부문 대상을 수상하였습니다. 이를 통해 미래에셋증권의 브랜드 관리에 대한 성과를 대외적으로 인정받을 수 있었습니다.

수상시기	내용
2013. 01	2013 소비자 선정 최고브랜드 대상
2012. 11	2012 소비자만족 최고 명품브랜드 대상
2012. 01	2012 소비자 선정 최고브랜드 대상
2011. 09	2011 대한민국 소비자신회 대표브랜드 대상 / 미래에셋 오블리제 클럽
2011. 06	2011 대한민국 일류브랜드 대상 / 미래에셋 오블리제 클럽

SPECIAL FEATURE

SPECIAL FEATURE

OBLIGE
CLUB

미래에셋 오블리제 클럽

미래에셋 오블리제 클럽은 고객의 성공적인 자산운용과 평안한 노후를 위한 미래에셋증권의 VIP 자산관리 브랜드로 '노블리스 오블리제(Noblesse Oblige)' 정신에서 비롯되었습니다. '명예(Noblesse)'만큼 '의무(Oblige)'를 다해야 한다는 것이 '노블리스 오블리제' 정신의 핵심이며, 이는 부와 권위를 가진 사람들이 가장 특별해 질 수 있는 가치를 의미합니다.

프리미엄 라이프 서비스

1. 오블리제 클럽 멤버십 프로그램

오블리제 클럽 멤버십 프로그램은 자산관리뿐 아니라 고객의 인생 전반에 대한 관심에서 시작된 서비스입니다. 인문학과 문화예술 소양함양을 위한 <살롱아카데미>, 골프컨텐츠를 활용한 소규모 프라이빗 커뮤니티 <리더스 커뮤니티>, 미술 관련 특화 서비스 <아트컨시어지> 등 최상위 VIP 고객을 대상으로 고객의 품격과 안목을 만족시키기 위한 서비스를 제공합니다. 또한 건강, 공항 의전, 명절 선물 등 고객의 편안하고 편리한 생활을 돕기 위한 라이프 스타일 케어 서비스도 제공하고 있습니다.

2. 명예지점장 제도

명예지점장 제도는 지역 내 오피니언 리더를 중심으로 고객의 소리를 더욱 가까이에서 듣기 위해 도입되었습니다. 2010년 제도 도입 이후 2013년까지 약 360명의 명예지점장이 제 2의 지점장으로서 지점과 회사의 성장을 위해 함께 고민하고 격려하며 조언자 역할을 수행해 왔습니다. 명예지점장으로 선정된 고객은 위촉식 초청과 더불어 지점별 프라이빗 세미나 등의 혜택을 제공받습니다.

3. 지역 VIP 초청 문화 예술 세미나

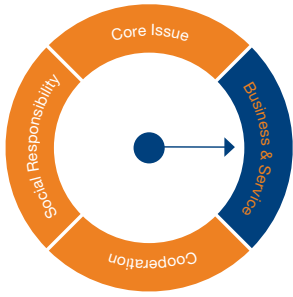
서울을 비롯한 주요 거점 지역 중심으로 해당 지역의 VIP 고객을 초청하여, 인문학에서부터 예술, 음악 등 다양한 문화예술 컨텐츠 프로그램을 제공하는 <풍류예찬>, <아트클래스> 등을 진행합니다.

4. 패밀리 케어 프로그램

금융 경제 지식 및 다양한 문화 컨텐츠를 엄선하여 대학생 금융 캠퍼스, 중고등학생 금융 인턴십(現 금융★드림 콘서트) 등 고객 자녀를 위한 엄선된 문화 교육 프로그램을 운영합니다. 2013년까지 금융캠퍼스는 총 3회 진행됐으며 총 174명의 대학생 자녀가 수료했고, 2010년부터 시작된 금융 인턴십은 8회에 걸쳐 총 2,612명의 중고등학생 자녀가 참여했습니다. 제8회 금융 인턴십 참석 학생을 대상으로 한 설문조사 결과, 90%가 만족한다는 답변을 했고 91%의 학생이 향후에도 기회가 있다면 참석하고 싶다는 의사를 밝혔을 정도로 프로그램에 대한 만족도가 높게 나타났습니다.

5. 오블리제 클럽 매거진(격월간 발간)과 고객 소통

오블리제 클럽 매거진은 고객을 위해 표지와 지면을 비워둡니다. 고객의 작품이 표지를 장식하고, 매 호 자유작품 공모전, 문자참여 이벤트 등 고객의 자발적 참여 컨텐츠를 통해 고객과의 양방향 소통을 지향합니다. VIP 고객을 위한 글로벌 자산관리 매거진으로서 프리미엄 라이프, 글로벌 자산관리, 어드바이저리 등 다양한 양질의 코너를 균형 있게 다루고 있으며 홈페이지를 통해 온라인으로도 동일 컨텐츠를 제공하고 있습니다. 오블리제 클럽 매거진은 타사 VIP 매거진과 달리, 고객과 양방향 커뮤니케이션을 통해 회사 자체적으로 고객과 함께 만들어 갑니다. 여기에는 고객을 위한 오블리제 클럽의 정신이 담겨 있습니다.



리스크 관리

미래에셋증권은 안정적 수익 창출에 기여하고, 재무구조의 건전성을 제고하여 장기적 성장을 도모하기 위한 목적으로 리스크 관리 체계를 마련하고 다양한 사업영역에 수반되는 모든 리스크를 관리하고 있습니다.

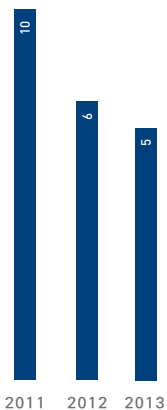
리스크 관리 조직

미래에셋증권은 총괄적인 감독기능을 수행하는 이사회 산하조직인 리스크관리위원회를 설치하여 운영하고 있으며, 신속하고 정확한 의사결정과 분야별 전문적인 리스크관리를 위해 위원회 하 리스크관리 실무위원회와 부문별 리스크관리 소위원회를 설치하고 있습니다. 리스크관리 담당부서인 리스크관리본부는 위원회 및 소위원회를 운영하고, 전반적 리스크관리 업무에 대한 실무 기능을 독립적으로 수행하고 있습니다.



리스크관리위원회 개최 현황

단위 : 회



*회계연도 기준 변경으로 2013년은 3~12월

리스크 관리 절차 및 규정

리스크 관리 규정

리스크 관리 활동은 리스크관리위원회의 승인을 득한 리스크관리 규정과 지침에 따라 이루어지고 있습니다. 최상위규정으로 '리스크관리규정'을 기본으로 하고 있으며, '업무별리스크관리지침'과 '요인별리스크관리지침'이 세부지침으로 마련되어 있습니다. 또한 '파생상품 가치평가 매뉴얼', '부동산 PF 관리 기준', '기업 실사업무 처리 규정' 등 업무에 따라 세부 기준을 마련하고 있습니다. 미래에셋증권은 급변하는 경영환경에 대비하여 리스크 관리 규정을 주기적으로 개선함으로써 변동에 유연하게 대처하도록 하고 있습니다.

리스크 관리 체계

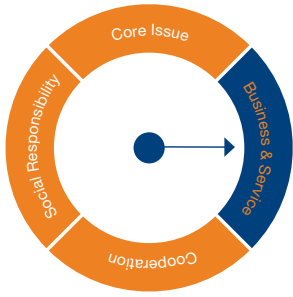
미래에셋의 리스크관리는 리스크 인식 및 분류, 리스크 측정 및 분석, 리스크 모니터링 및 제어, 리스크 보고, 리스크 점검 및 수정의 5단계 절차에 따라 이루어지고 있습니다.

<p>Step.1 리스크 인식 및 분류</p>	<p>회사 자산 및 고객 자산의 리스크를 선제적으로 인식하고, 이를 적절하게 분류하여 효과적으로 제어할 수 있도록 하는 프로세스를 구축하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 리스크 조기인식 지표 연구 • 금융상품 리스크 검토 • 채권 및 기업어음 바스켓 설정
<p>Step.2 리스크 측정 및 분석</p>	<p>글로벌 평가엔진을 도입한 선진화된 리스크 관리 시스템으로 리스크를 정교하게 측정하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 전문내부조직 설치 • 신용평가시스템 • 통합 리스크 관리 시스템
<p>Step.3 리스크 모니터링 및 제어</p>	<p>일별 위험액 측정 및 실시간 운용내역 모니터링 시스템을 구축하고 있습니다. 또한 위원회를 통해 리스크 한도를 설정하고, 한도 초과 시 조치사항을 규정화하여 시행하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 한도초과 여부 및 리스크 측정치 모니터링 • 일별 자회사의 리스크 집계
<p>Step.4 리스크 보고</p>	<p>리스크 모니터링 결과를 주기적으로 리스크관리위원회와 경영진에게 보고하고 있습니다. 특히 빠르게 변하는 금융시장 상황에 따른 수시 보고서 작성에 주력하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 일별 / 월별 / 수시 보고서 • 분석 보고서 • 감독원 보고서
<p>Step.5 리스크 점검 및 수정</p>	<p>리스크 측정방법과 리스크관리 시스템을 주기적으로 점검하여 그 결과를 리스크 의사결정 기구에 보고하고 있습니다.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 리스크 평가기준의 적정성 검증 • 한도의 적정성 검증 및 조정

주요 리스크 요인별 관리 현황

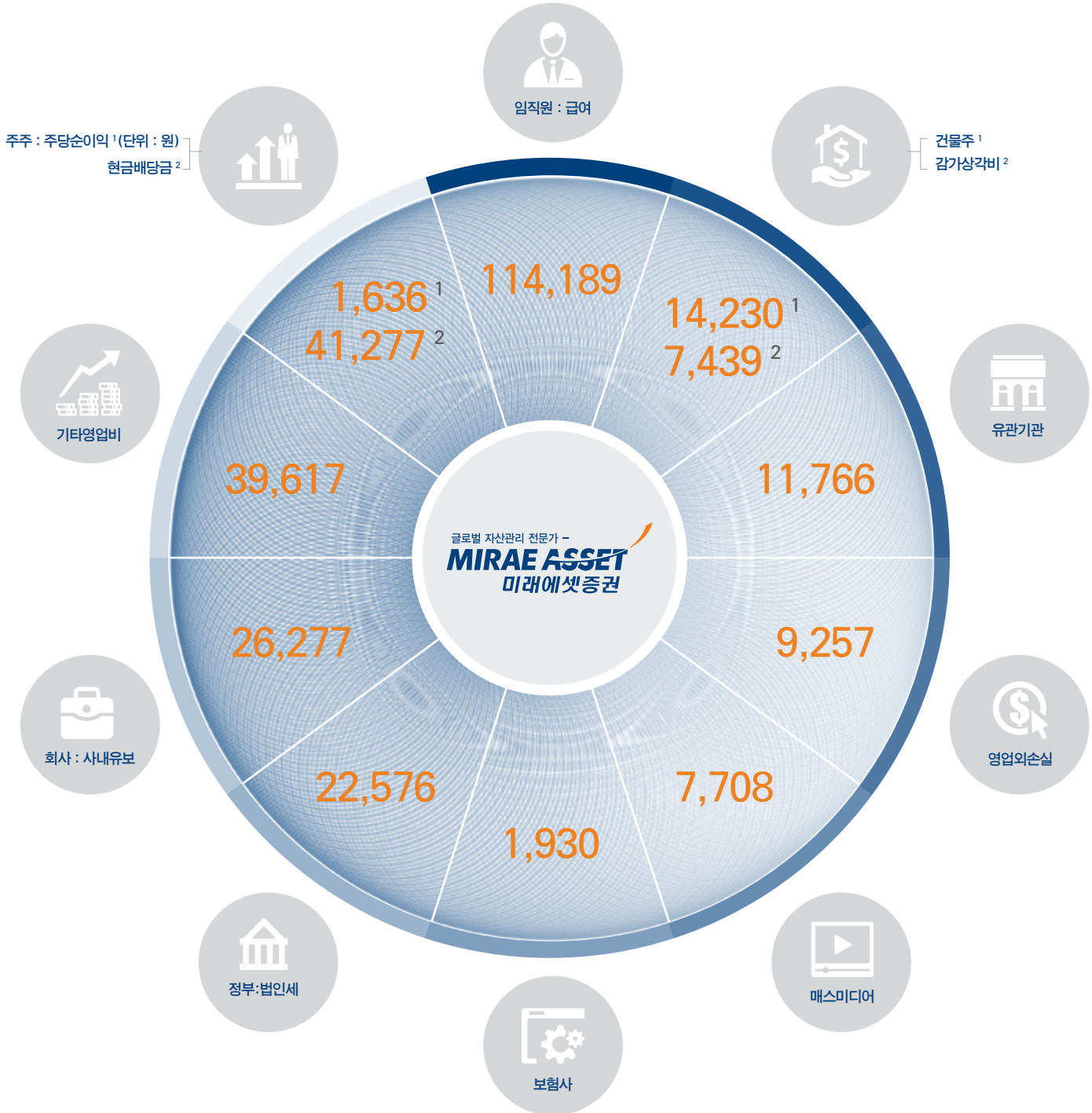
미래에셋증권은 체계적인 리스크관리를 위해 회사가 직면하고 있는 위험을 시장 리스크, 신용 리스크, 유동성 리스크, 운영 리스크 등으로 구분하고, 각 요인별로 체계적인 관리 방안을 마련하여 운영하고 있습니다.

<p>시장 리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> • 내부모형 및 표준모형을 사용하여 시장 리스크를 측정하고 한도를 설정하여 관리 • 비정상적 시장상황에 대비하여 역사적 시나리오 및 사용자 시나리오를 통한 Stress Test 실시 • 신규 상품과 특이 상품에 대해서는 별도의 분석작업을 통해 리스크를 통제
<p>신용 리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> • 거래 상대방별 / 신용등급별 신용위험 익스포져 관리 및 신용 VaR 측정을 통한 모니터링 • 신용위험 익스포져는 실제 리스크와 잠재적 리스크를 합산하여 도출 • 신용 리스크를 축소하기 위해 상계계약, 담보취득, 제3자 보증 등 신용보강수단을 최대한 활용하고 신용보강자의 신용과 수취한 담보의 적정성을 검토하여 관리
<p>유동성 리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> • 미래에셋증권 보유자산의 특성을 반영한 유동성 리스크 관리 기준을 구축 • 유동성 비율과 유동성 갭을 일별로 측정하고 위기 시 자산매각 및 자금조달 방법을 사전에 수립
<p>운영 리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> • 운영 리스크를 모니터링하기 위해 계량화된 지표인 KRI 를 설정하고 매월 이에 대한 평가등급을 산출하여 관리 • 개별 업무담당자가 직접 평가하는 RCSA 평가를 분기별로 진행하여 운영 리스크를 통제



주요 경제성과 및 배분

2012년 6월 5일자 정기주주총회 결의에 의하여 2013년부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경함에 따라, 2013년은 9개월('13. 4. 1 ~ '13. 12. 31)의 재무정보를 담고 있습니다.



K-IFRS 별도 재무제표 기준
단위 : 백만원

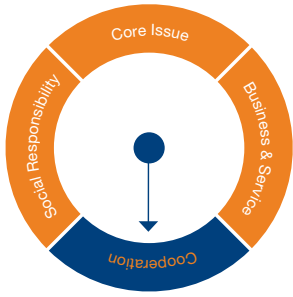
Cooperation

57
임직원 현황

58
공정한 평가와 보상

59
기업문화

61
Cooperation 성과데이터



임직원 현황

미래에셋증권은 조직적 채용관리, 효율적 인력운용, 공정한 성과평가에 기반한 인재경영 원칙을 바탕으로 지속가능한 성장을 위해 노력하고 있습니다.

인재상

‘열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자’라는 경영이념 아래 고객우선, 창조적 지식인, 윤리의식, 리스크 관리라는 인재상을 통해 기업의 핵심가치를 실현하기 위해 노력하고 있습니다.



고객우선	모든 사고와 행동의 기준을 고객에 두고, 전문성을 바탕으로 자신의 이익보다는 고객의 이익을 소중히 여길 줄 아는 인재
창조적 지식인	무에서 유를 만들어 낼 줄 아는 지혜를 가지고 새로운 시각으로 문제를 바라보며, 이를 현장에 적용할 수 있는 인재
윤리의식	타협하지 않는 정직함과 건전한 사고를 바탕으로 고객과 회사에 믿음을 주는 인재
리스크 관리	유연한 사고를 바탕으로 상황을 정확하게 인식하고 환경변화에 민첩하게 대응하여 위험을 적극적으로 관리할 줄 아는 인재

인사제도

조직적인 채용관리, 효율적인 인력운용, 공정한 성과평가의 3가지 인사방침을 바탕으로 인재경영 원칙을 수행하고 있으며, 연봉제도와 인센티브 제도를 통해 성과를 보상하고 있습니다.



2013년 여성간부 비율

14.7 %



2013년 평균 남녀 기본급 비율(사원급)
(여성=1)

1.02

기타 사항

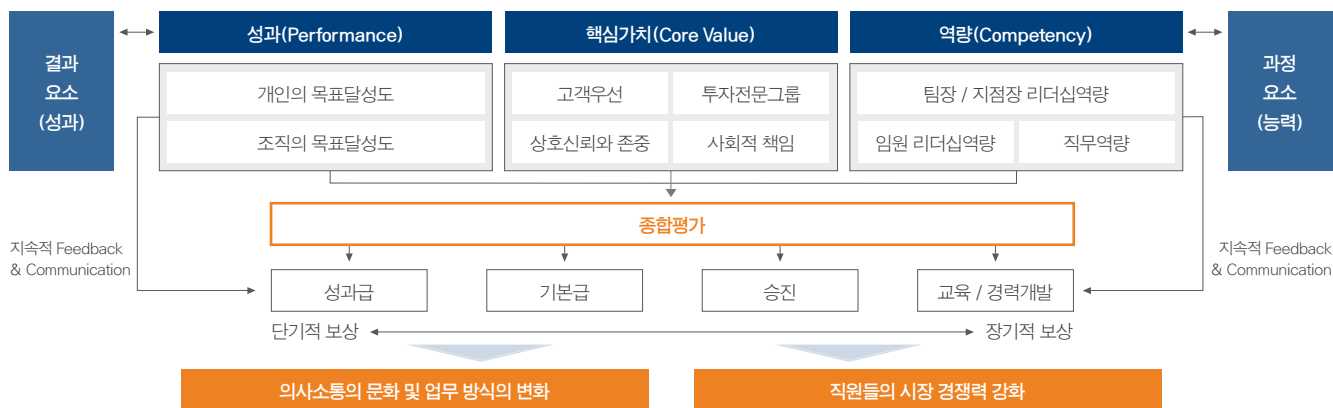
최소 30일 이전에 중요한 사업상 변동이 있을 경우 통보하도록 하고 있습니다. 또한 직원 100% 성과평가를 적용하고 있으며 직급별로 세부 항목에는 차이를 두고 있습니다. 남녀의 평등을 실현하기 위해 성별과는 무관한 기준초임을 적용하며, 균등한 기회의 제공과 이를 통해 평등한 기업문화를 정착시키기 위해 노력하고 있습니다.

공정한 평가와 보상

공정한 평가와 보상을 통해 직원 개개인의 시장경쟁력을 강화하고 건전한 조직문화를 만들기 위해 노력하고 있습니다.

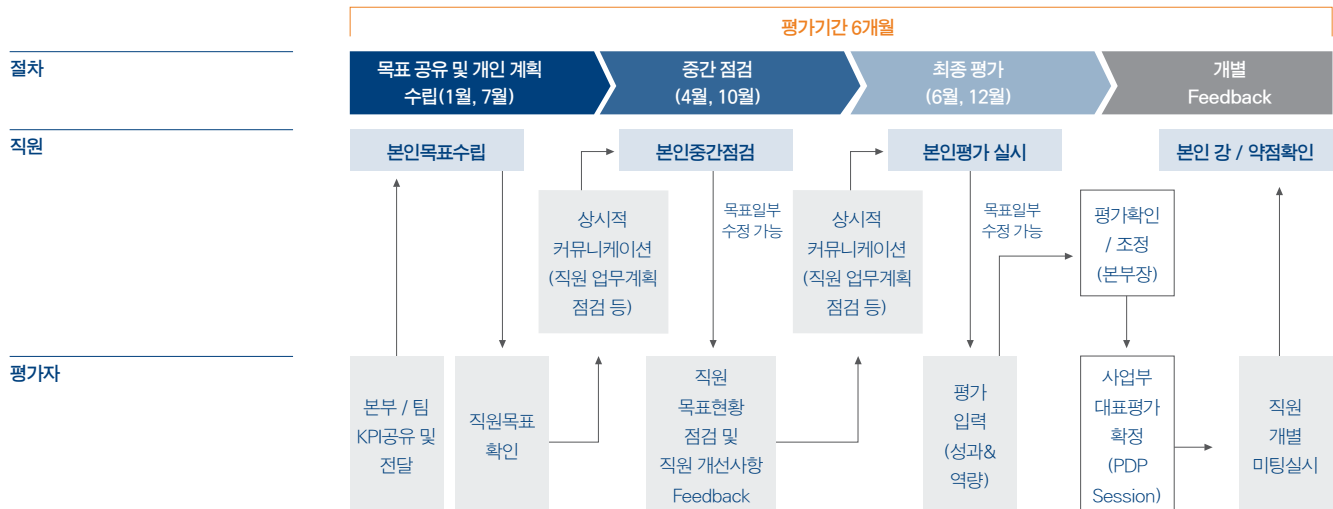
성과관리 제도

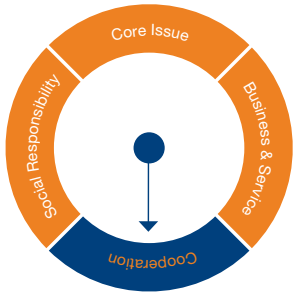
미래에셋증권은 회사의 성과를 '결과와 과정' 두 가지 측면에서 바라봅니다. 즉, "성과관 직원들이 업무를 수행한 결과(업적·성과)이기도 하지만, 업무를 수행하는 과정(노력·역량)까지 포함된 개념"이라는 균형 잡힌 관점에서 성과관리 체계를 구축 및 운영하고 있습니다. 이러한 관점에 기반한 인사평가 PDP (People Development Program)는 단기적 업적을 측정하는 '검사형 평가'를 넘어, 궁극적으로 직원들의 장기적 성장을 도모하는 '육성형 평가'를 지향합니다. PDP를 통해 직원들의 핵심가치 준수도와 역량수준을 진단하고 그 성과를 평가하여, 이를 보상/승진뿐 아니라 교육/경력개발에 활용하고 있습니다. 아울러 이러한 "육성→과정→결과→재육성"의 선순환을 이루는 성과관리제도를 통해 직원 개인과 조직간의 건전한 소통의 문화를 구축하고 있습니다.



PDP (People Development Program)

직원 역량 개발을 위한 평가제도인 PDP는 평가자와 피평가자의 지속적인 커뮤니케이션을 통해 조직 및 개인 간 업무 목표를 전략적으로 연계하여 직원들에게 하나의 통일된 방향을 제시하는 '육성형 평가제도'입니다. 반기 단위로 '목표설정 → 중간점검 → 평가 → 피드백'의 4단계 과정을 통해 진행되며, 본 과정을 통해 직원들은 육성 / 개발의 기회를 제공받고 있습니다.





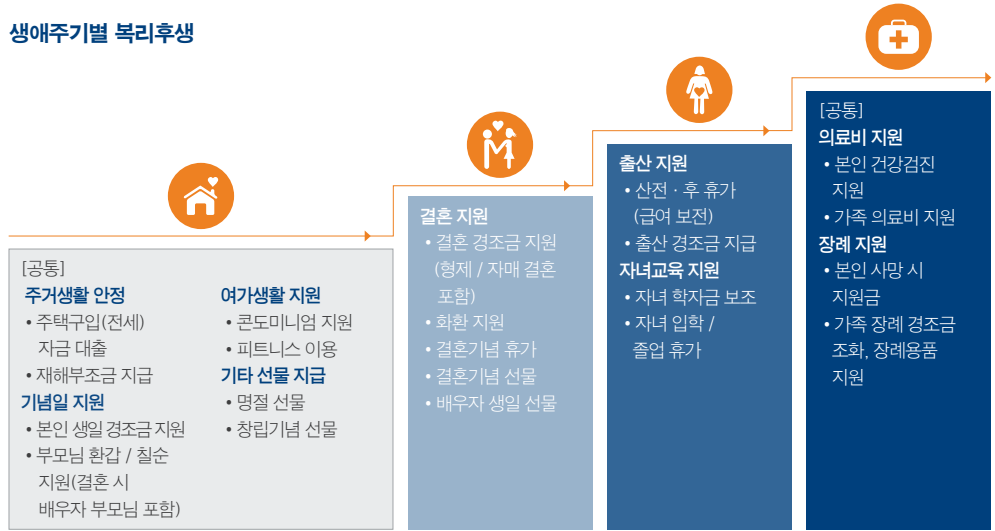
기업문화

미래에셋증권은 체계적인 제도 운영과 Life Cycle을 고려한 복리후생 제도를 통해 임직원과 상호 소통하고 일과 삶의 균형을 이루는 기업문화를 정착시키고자 노력합니다.

직원들의 Life Cycle을 고려한 복리후생제도

임직원들이 업무에 몰입할 수 있는 근로환경 조성을 위해 연차휴가 및 4대 보험과 같은 법정 복리후생 보장과 더불어 생애주기별 이벤트에 따른 금전적/비금전적 지원을 하고 있습니다. 시기적절하고 합리적인 지원을 통해 임직원들의 애사심 및 자부심을 고취하고자 합니다.

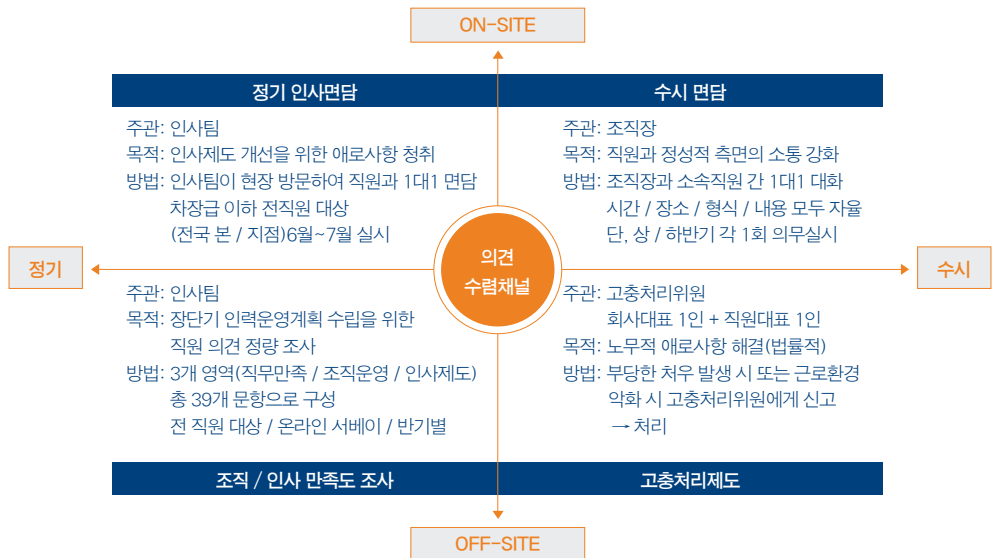
생애주기별 복리후생



고충처리제도 및 임직원 커뮤니케이션

고충처리제도

임직원의 근로환경 개선 및 개인문제 해결을 위해 전방위적이고 상시적인 소통을 통해 근로여건을 심층적으로 파악하고 실시간 개선이 이뤄질 수 있도록 노력하고 있습니다.



직원 직무만족도

<p>개요</p>	<p>직무만족 / 조직문화 / 인사제도 3개 분야 총 39개 문항으로 구성된 직무만족도 조사를 2009년부터 현재까지 반기별로 실시하고 있습니다. '직무만족'은 직무만족과 업무량에 관한 문항 4개, '조직문화'는 조직운영, 의사소통에 관한 문항 8개 및 자부심, 즐거움에 관한 문항 8개, '인사제도'는 평가·승진·보상·복리후생·교육과 관련한 제도의 만족도와 개선방향에 관한 문항 19개로 세분화 되어 있습니다.</p>
<p>분석</p>	<p>조사결과는 1차적으로 직급별, 직위별, 조직별, 직군별 비교인 수평적 비교와 이전 조사 결과와의 비교인 수직적인 비교 과정을 거치게 됩니다. 수평적, 수직적 비교 분석을 통해 회사는 개선활동이 상대적으로 더 필요한 대상을 찾을 수 있습니다. 실제로 몇 년간 일반직 대비 업무직의 만족도가 낮게 나타나 2013년 업무직 사원을 대상으로 "다시나, 그리고 우리"라는 이름의 정서 교육을 실시하고 제주도 올레길을 걸으며 Refresh 하는 시간을 제공한 바 있습니다. 조사결과는 2차적으로 관계성 분석을 통해 민감도를 파악하고 이를 바탕으로 회사의 개선방향을 결정합니다.</p>
<p>활용</p>	<p>조사결과는 시각화 된 보고서로 작성되어 인사담당 부서장과 경영관리(기획 + 인사)를 총괄하는 고위 경영진에게 보고됩니다. 만족도 통계치를 통해 직원들의 여론을 거시적으로 수렴하고 회사의 조직운영 방향과 인사운영 방향을 결정하고 있습니다.</p>

여성 고충상담 제도

고충처리제도와 별도로, 여성들만의 고충사항을 청취하는 채널을 마련하고 있습니다. 무료로 법률 상담을 제공하는 변호인 직원과 인사상의 조치를 마련해주는 인사 직원 등 2명의 여성 상담원을 통해 조직생활 중 여성들이 겪을 수 있는 불편함을 한층 편하게 토로할 수 있도록 하였습니다. 성희롱과 관련된 고충처리는 취업규칙으로 규정하고 있으며, 남성 역시 인사팀 남성직원에게 성희롱 관련 상담을 신청할 수 있습니다.

노사협의회

노사협의회 운영규정에 의해 대표이사를 포함한 노사 각 5인으로 구성된 협의체를 운영하고 있습니다. 분기 1회의 정기적 노사협의회 외에도 특별한 경우 수시로 노사협의회를 개최하여, 채용 및 배치에서부터 성과배분과 근무 환경 개선까지 임직원의 근로여건에 영향을 미치는 중점 사안들에 대해 소통하고 있습니다. 투명하고 공정한 경영을 위해 근로조건 및 각종 제도 변경 즉시 노사협의회에 통지함으로써 회사와 임직원 간의 커뮤니케이션 채널로 활용되고 있습니다.

퇴직연금 지급

미래에셋증권은 퇴직연금제도를 도입하여 임직원의 수급권을 강화하고 있습니다. 1년 이상 근무한 급여지급대상자 전원에게 확정기여형(DC : Defined Contribution) 퇴직연금을 지급하고 있습니다.

아동노동 및 강제노동 금지

기업시민의 일원으로서 미래에셋증권은 근로기준법 및 국제노동기구(ILO : International Labour Organization)의 아동노동금지협약(Convention Concerning the Prohibition and Immediate Actions toward the Elimination of the Worst Forms of Child Labour)을 준수하며 이에 따라 아동노동 및 강제노동을 엄격히 금지하고 있습니다.

Cooperation 성과데이터

임직원 일반

국내외 임직원수

	2011년	2012년	2013년	단위
국내	2,160	1,934	1,846	명
국외	5	2	2	명

*국외 : 북경사무소 직원

인력 고용

	2011년	2012년	2013년	단위
전체 임원 수	99	86	88	명
전체 직원 수	2,066	1,850	1,760	명
전체 임직원 수	2,165	1,936	1,848	명
전체 정규직 수	2,104	1,909	1,816	명
전체 비정규직 수	61	27	32	명
비정규직의 정규직 전환비율	18.0	34.4	18.5	%
전체사원 퇴사자 수	233	267	121	명
전체사원 퇴사율	10.6	12.3	6.3	%
정규직 퇴사자 수	191	229	112	명
비정규직 퇴사자 수	42	38	9	명
신입사원 입사 수	99	1	8	명
신입사원 중 여성비율	51.5	0.0	87.5	%
신입사원 2년 내 퇴사율	22.2	0.0	0.0	%
남성 임직원 현황	1,193	1,078	1,034	명
여성 임직원 현황	972	858	814	명
여성 간부 비율	15.1	14.9	14.7	%

*전체사원 퇴사자 수는 FY2014 회계연도 시작일 변경으로 인해 FY2013 기간은 9개월(4월~12월)

*신입사원 입사 수, 신입사원 중 여성 비율, 신입사원 2년 내 퇴사율은 기존 보고서 오기로 정정하였음

직급별 성과평가 비율(인사평가 시 성과평가 비율)

	2011년	2012년	2013년	단위
사원급	40	40	40	%
대리급	40	40	40	%
과장급	50	50	50	%
차장급	50	50	50	%
부장급	50	50	50	%
팀장 / 지점장 등 직책자	60	60	60	%

임직원 급여 및 복지후생

복리후생 사용내역

구분	2011년	2012년	2013년	단위
임직원 경조금	317.5	382.2	306.5	백만 원
임직원 기념일 상품권 등	229.1	243.6	161.5	백만 원
학자보조비	361.7	386.6	447.0	백만 원
건강진단비	472.2	444.0	435.6	백만 원
임직원 의료비	331.5	372.7	323.8	백만 원
의료비 지원 관련 보험료	388.3	380.3	369.7	백만 원
보험료 기타	227.0	232.1	196.6	백만 원
합계	2,327.3	2,441.5	2,240.7	백만 원

직급별 남녀 기본급 비율

구분	2011년	2012년	2013년	단위
직급별 남녀 기본급 비율(사원급)	1.00	0.99	1.02	%
직급별 남녀 기본급 비율(대리급)	1.05	1.04	1.03	%
직급별 남녀 기본급 비율(과장급)	1.02	0.99	1.02	%
직급별 남녀 기본급 비율(차장급)	1.01	1.02	0.96	%
직급별 남녀 기본급 비율(부장급)	1.07	0.80	0.75	%
법정 최저 대비 신입사원 임금 비율	349	329	341	%

*직급별 남녀 기본급 비율은 여자 기준이 1이며 업무직, 상담직 직원은 제외

*2011년 사원급 직급별 남녀 기본급 비율은 기준보고서 오기로 정정하였음

육아휴직 현황

구분	2011년	2012년	2013년	단위
육아휴직 신청인원(남자)	0	0	1	명
육아휴직 신청인원(여자)	60	122	74	명

산업 재해 현황

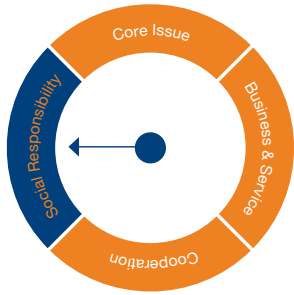
구분	2011년	2012년	2013년	단위
재해자 수	0	0	0	명
산업재해율	0	0	0	%
손실일수	0	0	0	일
손실일수율	0	0	0	%

Social Responsibility

64
녹색경영

67
사회공헌

73
Social Responsibility 성과데이터



녹색경영

미래에셋증권은 환경적 책임을 다하는 기업 시민의 일원으로서 녹색경영을 추구하며 이를 또 하나의 사업 기회로 삼아 지속가능한 성장을 위해 노력하고 있습니다.

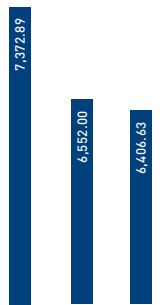
녹색경영 체계

탄소배출권 거래제, 녹색금융 등 금융권에 대한 환경적 이슈가 시대적 요구로 자리잡고 있습니다. 이에 대응하여 녹색경영 체계를 기반으로 온실가스 배출 절감, 에너지 절감 등 환경적 책임을 다하기 위해 노력하고 있으며, 나아가 녹색금융 활성화를 통해 새로운 비즈니스 기회를 창출하고자 합니다.

미래에셋증권의 녹색경영 추진체계

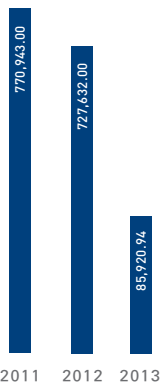
녹색경영 추진체계	에너지 사용 및 온실가스 배출관리체계 구축	자원절감을 통한 그린 오피스 구현	녹색금융 서비스 활성화
추진방향	온실가스의 체계적 관리 및 저감을 위한 노력 추진	임직원 환경의식 제고와 적극적 자원절감 활동 추진	녹색금융 시장 활성화를 위한 선도적 역할 수행
세부전략과제	<ul style="list-style-type: none"> 에너지 및 환경지표 관리 체계 구축 기후변화 관련 정부정책 적극 참여 탄소정보공개프로젝트(CDP) 지속적 참여 	<ul style="list-style-type: none"> 임원급 환경 책임자 선정 용수, 용지 등 오피스 내 절약 가능한 자원 절감 캠페인 운영 임직원 인식도 개선을 위한 환경 교육 실시 	<ul style="list-style-type: none"> SRI / 녹색펀드 선도적 출시 신재생에너지 및 녹색 사업 투자

전기 사용량
단위 : MWh



*본사와 영업점 기준

차량용 휘발유 사용량
단위 : Liter



온실가스 및 에너지 관리를 통한 저감활동

금융권을 포함한 비제조업까지도 환경에 대한 관리와 책임이 확대되고 있습니다. 이에 규제 대응, 제도이행 측면에 다소 소극적이었던 금융산업에서도 환경정책에 대한 개선 및 환경영향 저감활동의 적극적 참여를 요구 받고 있습니다. 미래에셋증권은 에너지 및 온실가스에 대한 정량적 성과관리를 통해 환경에 미치는 영향을 최소화하기 위해 노력하고 있으며, 향후 본사 뿐만 아니라 지점까지 그 범위를 확대하여 전사적인 온실가스 관리 및 저감활동을 계획하고 있습니다. 이러한 관리 및 저감활동을 통해 발생 가능한 환경 리스크를 사전에 방지 하고 환경적 책임을 다하는 기업이 되고자 합니다.

에너지 절약 실천방안

에너지 절약 및 온실가스 배출 저감활동을 위해 자체적으로 '에너지 절약 실천방안' 을 마련하여 시행하고 있습니다. 2008년부터 본사를 포함한 모든 영업점의 에너지 사용량과 온실가스 배출량을 관리하고 있으며, 적극적인 절약 활동으로 주 에너지인 전력의 사용량을 지속적으로 절감하고 있습니다.

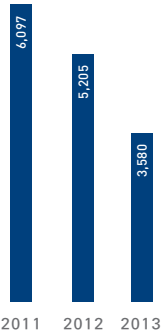


전력 사용 절감량(2012년 대비)

145.37 MWh

온실가스 배출량

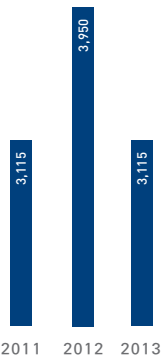
단위 : tonCO₂-eq



*본사와 영업점 기준

용수 사용량

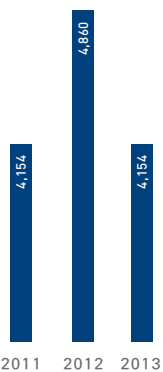
단위 : m³



*본사 기준

폐기물 배출량

단위 : m³



*본사 기준

온실가스 관리 및 절감 활동

미래에셋증권은 금융업의 특성상 회사가 직접 소유하거나 관리하는 에너지원으로부터의 직접적인 온실가스 배출이 없기 때문에 Scope 2와 Scope 3인 간접배출량만을 관리하고 있습니다. 온실가스 배출량은 지속적인 관리 및 저감활동으로 감소하는 추세에 있으며, 일상생활에서의 저감활동을 통해 임직원들이 온실가스 배출 저감 활동에 동참할 수 있도록 유도하고 있습니다. 옥외 광고물의 LED 조명 교체에서부터 업무시간 외 소등 및 냉방 기기와 전열기구 사용 자제 등의 캠페인을 통해 온실가스 배출 저감활동에 대한 공감대를 형성하고자 합니다.

용수 및 자원 관리와 절감 활동

미래에셋증권은 전량 상수도를 사용하고 있으며, 지하수를 비롯한 재활용수 사용은 없습니다. 이러한 용수 절감은 물론 용지 절약, 이면지 활용 등 다양한 캠페인을 통해 자원 사용을 최소화 하고자 노력하고 있습니다.

폐수 및 폐기물 관리

미래에셋증권은 금융업 특성상 배출하는 폐기물은 전량 생활폐기물이며, 생활폐기물은 전량 위탁처리하고 있습니다. 폐수 역시 서울시 하수처리장에서 일괄 처리하며, 쓰레기 분리배출을 철저히 시행하여 기업이 환경에 미치는 영향을 최소화하고 있습니다.

탄소공개 프로젝트 참여

CARBON DISCLOSURE PROJECT

미래에셋증권은 탄소정보공개프로젝트(CDP : Carbon Disclosure Project)에 서명기관으로 참여하여 매년 자발적으로 탄소정보를 외부에 공개하고 있습니다. 이를 통해 환경을 최우선하는 기업으로 거듭나고자 합니다.



온실가스 절감량(2012년 대비)

1,625 tonCO₂-eq



용수사용 절감량(2012년 대비)

835 m³



폐기물 절감량(2012년 대비)

706 Liter



임직원 환경의식 제고와 그린오피스 구축

지속가능한 발전을 위한 환경영향 저감 노력의 중요성을 환기하여 임직원의 환경의식을 제고하고 있습니다. 또한 그린오피스를 구현하기 위해 '에너지 절약 실천방안'을 기반으로 환경에 미치는 영향을 최소화 하기 위한 캠페인 활동을 추진하고 있습니다. 미래에셋센터원 빌딩은 2010년 한국토지공사로부터 우수 친환경 건축물로 인증 받았으며(인증-1-245호), 2011년 오피스 빌딩으로는 대한민국 최초로 미국 친환경건축위원회(U.S Green Council)에서 만든 친환경건축물 등급 LEED (Leadership in Energy and Environment Design) 에서 Core & Shell 부분 SILVER 등급을 인증 받았습니다.

녹색금융 및 녹색사업 투자

저탄소 녹색성장을 국가 미래 비전으로 삼아 녹색기술을 개발하고, 산업을 자원순환형 구조로 바꾸는 '산업의 녹색화'를 국가전략 차원에서 추진하고 있습니다. 미래에셋증권은 이에 적극 대응하여 녹색성장에 기여하고 새로운 비즈니스 기회를 만들고자 상품기획 및 녹색산업의 직/간접 투자를 진행하고 있습니다. 이 외에도 사회적 기업에 투자할 수 있는 상품을 개발·출시함으로써 차 세대 및 고객을 동시에 생각하는 지속가능한 사회 발전을 지향하고 있습니다.

녹색금융을 통한 비즈니스 기회 창출

근래 법제화를 통해 사회책임투자(SRI : Social Responsible Investment)가 의무적 사항으로 발전되고 있습니다. 현재 진행중인 국민연금법 개정안에서도 기금의 운용에 있어 재무적 요소 뿐만 아니라 비재무적 요소 (ESG : Environment, Social, Governance)를 고려하도록 하고 있으며, 이는 자금 운용기관의 신의성실에 대한 의무를 부과한 것이라 할 수 있습니다. 이러한 시대적 요구와 변화 방향에 대응하기 위해 2009년부터 녹색금융과 사회적 기업에 대한 투자를 새로운 비즈니스 기회로 인식하고 상품을 공급 / 운영하고 있습니다.

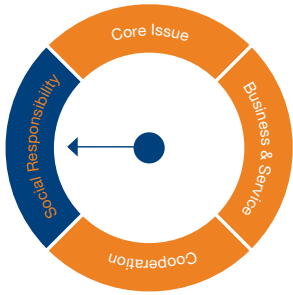
단위 : 억 원

구분	상품	성과
SRI 펀드	미래에셋그린인덱스 펀드	243
	미래에셋녹색성장 펀드	33
	알리안츠G코리아가버넌스사모1~4호 펀드	106
	알리안츠기업가치향상주식형 펀드	284

2014년 5월 기준

직·간접 투자를 통한 녹색산업 지원

미래에셋증권은 직·간접 투자를 통해 국가 비전 중 한 축인 녹색성장을 지원합니다. 녹색기술을 보유한 기업을 대상으로 유상증자 및 IPO (Initial Public Offering, 기업공개)를 지원하며, 직접적인 투자활동을 통해 녹색 기술을 보유한 기업을 지원하고 있습니다. 이를 통해 사회 전체의 환경 리스크 및 기후변화 대응력을 높이며, 녹색 산업 활성화를 통해 새로운 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다.



사회공헌

사회공헌활동을 통해 이웃과 희망을 나누고 아름다운 미래를 열기 위해 노력합니다

사회공헌 추진방향

미래에셋의 사회공헌활동은 '따뜻한 자본주의의 실천'에서부터 출발합니다. 고객의 부의 증대에 기여하는 대한민국 대표 투자금융그룹의 역할을 넘어 더 큰 사회적 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다. 미래에셋증권은 '미래에셋박현주재단'을 중심으로 계열사간 유기적인 협력을 통해 사회공헌 활동을 진행하고 있습니다. 앞으로 도 지속적으로 기업활동을 통한 이익을 사회에 환원하고 봉사를 통해 소외된 이웃과 더불어 살아가는 따뜻한 세상을 만들어가는데 일익을 담당하고자 합니다.

미래에셋의 사회공헌은 크게 '인재육성', '사회복지', '나눔문화' 세 가지를 중심으로 이루어지고 있습니다. 이는 미래에셋이 투자금융 그룹으로서 가장 효과적으로 사회에 공헌할 수 있는 분야로, 사회공헌 활동의 성과가 장기적 관점에서 지속적으로 나타날 수 있는 영역입니다. 특히 "젊은이의 희망이 되겠습니다"라는 슬로건으로 진행되고 있는 인재육성은 미래에셋의 대표적인 사회공헌활동으로서, 체계적으로 전개되고 있습니다.

<p>인재 육성</p>	<p>사회 복지</p>	<p>나눔문화 확산</p>
<p>각종 장학생 프로그램을 통해 미래 인재육성을 지원</p>	<p>사회 소외계층에 대한 사회복지 지원</p>	<p>미래에셋 임직원 기부 및 나눔운동 실행</p>

사회공헌 연혁

일자	주요 연혁
2000. 03	사회복지법인 미래에셋박현주재단 설립(초대 이사장 변형운)
2000. 05	미래에셋 국내장학생 선발
2003. 12	공부방 희망도서 지원 사업 실시
2006. 07	미래에셋 글로벌 투자전문가 장학생 선발
2007. 08	공부방 글로벌 문화체험단 실시
2007. 12	미래에셋 해외 교환장학생 선발
2008. 04	기부운동 '사랑합니다' 시행
2008. 11	미래에셋 임직원 봉사단 발족
2009. 05	미래에셋박현주재단 아동복지 부문 서울시장상 표창
2011. 03	미래에셋증권, 제6회 올해의 도시-어촌 교류상 농림수산물부장관상 수상
2011. 08	청소년 희망보드 프로젝트 실시
2012. 12	교육부 교육기부 인증마크 획득 및 제1회 교육기부대상 장관상 수상
2013. 07	희망등록(Book) 도서지원 실시
2013. 12	미래에셋 장학생 수혜자 누적 5천 명 돌파
2014. 05	미래에셋 인재육성 프로그램 수혜자 누적 9만 명 돌파

* 주요사업 최초 실시 연도 기준으로 작성



자산 가치 증대를 통한 고객의 삶의 질 향상에 기여하는 미래에셋의 사회공헌 활동은 참여자의 전 생애에 걸쳐 희망과 나눔을 실천하고 있습니다.

 <p>어린이를 위한 교육 활동</p> <ul style="list-style-type: none"> • 우리아이 엄마랑 아빠랑 	 <p>청소년을 위한 도움 활동</p> <ul style="list-style-type: none"> • 글로벌 문화체험단 • 희망등책(Book) • 청소년 희망보드 프로젝트 • 글로벌 리더 대장정 • 우리아이 스쿨투어 • 우리아이 경제교실 • 금융★드림콘서트 	 <p>대학생을 위한 지원 활동</p> <ul style="list-style-type: none"> • 미래에셋 국내 장학 • 미래에셋 해외 교환장학 • 미래에셋 글로벌 투자 전문가 장학 	 <p>노년층을 위한 나눔 활동</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1사 1촌 (서산 웅도리 자매결연) • 독거노인 사랑잇기
--	--	--	--



사회공헌 관계자 인터뷰

이해관계자 인터뷰(사행복한아침독서, 한상수 이사장)



미래에셋박현주재단과 사행복한아침독서는 '미래에셋 공부방 지원사업'과 '미래에셋 희망등책(Book)' 도서지원 사업을 4년째 함께 하고 있습니다. '공부방 지원사업'은 가정 형편으로 인해 교육과 돌봄을 제대로 받지 못하는 아이들을 보호하고 교육하는 지역아동센터에 희망북카페를 만들어주고, 부족한 시설에 대한 개보수를 지원하는 사업입니다. 미래에셋박현주재단은 지역아동센터에 대한 지원 사업을 2003년에 시작하여 올해로 12년째 꾸준히 펼쳐와 그 진정성을 인정받으며 지원사업의 모범으로 꼽히고 있습니다. 2013년에 시작된 '희망등책(Book)' 도서지원 사업은 책을 절실히 필요로 하는 전국의 소외계층 아이들에게 좋은 책을 선물하는 사업입니다. 한 권의 책이 한 아이의 삶을 바꿀 수 있다고 볼 때 그 아이에게 맞는 좋은 책을 선물하는 일은 그 어떤 지원보다 의미가 큰 일입니다. 이처럼 미래에셋박현주재단의 사회공헌 사업의 키워드는 아이들과 책임입니다. 이러한 사업들은 우리들의 미래라 할 수 있는 아이들에게 희망을 키워주는 아름다운 일입니다. 이러한 일들을 기업의 생색내기성 1회용 사업이 아니라 진정성을 갖고 10년 이상 꾸준히 펼쳐온 미래에셋박현주재단은 기업의 사회공헌에 좋은 모델을 만들고 있습니다.

미래에셋증권 재무관리팀 김형준 사원



세시간 여 만에 도착한 웅도리의 해변은 생각보다 많은 부유물과 폐기물들이 있었습니다. 청소활동이 진행되면서 쓰레기 수거 봉투들은 조금 무거웠고, 날씨가 더워 후덥지근했습니다. 하지만 우리의 작은 활동이 이 아름다운 마을을 좀 더 깨끗하게 만들 수 있다는 생각에 열심히 청소활동을 하였습니다. 마을 어른들이 손수 준비해주신 식사자리를 함께하며 힘들었던 생각마저 사라졌습니다. 만조시간으로 인해 짧은 일정을 마치고 돌아오는 길에도 직접 만드신 어리굴젓과 쌀을 쥐어주시는 따뜻한 마음에 많은 것을 느꼈습니다. 그것은 봉사활동이 단순히 한 쪽에서 상대방에게 베푸는 것이 아니라, 서로가 서로의 부족함을 채워주고, 도움을 받고 도움을 주는 아름다운 사람들의 교감이라는 것이었습니다. 앞으로도 사회에 대한 나눔과 그것을 실천하는 행동을 가질 수 있는 미래에셋인으로서 열심히 노력하겠습니다.

장학부문

미래에셋은 다양한 인재육성 프로그램을 통해 청년의 꿈이 힘껏 비상할 수 있도록 튼튼한 희망의 날개를 달아 주고 있습니다. 미래를 이끌어갈 훌륭한 인재를 육성하는 데 의미를 둔 장학 지원 사업은 투자전문그룹 미래에셋의 가장 가치 있는 투자입니다.

해외 교환장학생 지원, 글로벌 인재의 밑거름이 됩니다.

미래에셋은 지난 2007년부터 각 대학에서 교환학생으로 발탁된 우수한 학생들을 장학생으로 선발하여 전 세계 38개국에서 공부할 기회를 제공하고 있습니다. 해외 유수의 대학에서 학문과 더불어 다양한 경험과 견문을 습득함으로써 보다 넓은 시야를 갖도록 지원하고 있습니다.

국내장학생 지원, 이 땅의 젊은이들을 응원합니다.

교육의 기회만은 경제적 여건에 상관없이 공평하게 주어져야 한다는 신념으로, 재단 설립과 더불어 대학생 장학금 지원사업의 첫 걸음을 떴습니다. 열정은 가득하나 가정 형편이 어려워 마음껏 배움의 기회를 누리지 못한 대학생들이 학비 걱정 없이 오직 학업에만 집중할 수 있도록 뒷받침하고 있습니다.

글로벌 투자 전문가 장학생 지원, 금융 산업의 미래를 준비합니다.

금융 산업의 성장에 투자 능력이 미치는 영향력은 매우 큼니다. 따라서 우리나라 금융 산업의 눈부신 미래를 위해서는 젊은 인재들이 일찍이 세계무대를 경험함으로써 글로벌 투자 감각을 익히는 것이 중요합니다. 미래에셋은 잠재력을 가진 인재들에게 전 세계 유명 대학에서 국제 금융 감각을 익힐 기회를 제공하고 있습니다.



국내장학생 수여식



사회복지부문

우리의 미래가 창의적 인재육성에 달려있다는 인식을 바탕으로 단순한 교육기부와는 차별화된 방식을 통해 어린이 · 청소년을 위한 다양한 지원을 아끼지 않겠습니다.

글로벌 문화체험단, 더 큰 꿈과 비전의 장

미래에셋의 대표적인 지역아동센터 지원사업인 '글로벌 문화체험단'은 평소 해외에 나가기 어려운 형편의 전국 지역아동센터 초·중학생을 대상으로 상해의 역사와 문화를 체험하는 기회를 제공합니다. 일년에 두 차례 글로벌 기업 탐방, 문화 유적지 방문 등 다양한 프로그램이 진행되며, 드넓은 세상을 경험하는 계기를 통해 청소년의 꿈과 희망을 재충전 하는 데 그 의미를 두고 있습니다.



1. 청소년 희망보드 프로젝트
2. 희망들뽀(Book) 도서 전달식
3. 글로벌 문화체험단
4. 결식아동 급식비 지원 후원 협약식

결연 · 결식아동 지원, 밥 한 끼에 담은 사랑

가정 형편이 어려운 아이들을 돕기 위해 각 구청, 사회복지관 및 열악한 환경의 사회복지시설과 결연을 맺고 생활비를 후원하고 있습니다. 더불어 2009년부터는 방학 동안 중단되는 학교 급식을 대신해 결식이 우려되는 아이들에게 무료 급식을 제공하고 있습니다. 다음 세대의 주역인 청소년들이 최소한의 기본적인 생활을 영위할 수 있도록 살뜰한 마음을 담아 희망의 급식 제공을 지속적으로 운영하겠습니다.

청소년 희망보드 프로젝트, 가슴 뛰는 미래의 시작

청소년 시기에는 학업 스트레스와 교우관계, 가족과의 대화 단절 등 여러 문제가 복합적으로 대두되어 어려움을 겪게 됩니다. '청소년 희망보드 프로젝트'는 이러한 어려운 현실에 지친 전국 아동·청소년 교육시설 학생들이 자신감을 회복하고 건강한 마음으로 자신의 비전을 설계할 수 있도록 지원하고 있습니다. 잊혀져가던 꿈을 되새겨보고 이를 밀그림 삼아 '희망보드'에 자신의 미래를 담아봄으로써, 청소년들이 한층 더 구체적인 비전을 찾고 미래에 대한 희망을 얻을 수 있도록 동기부여하고 있습니다.

희망들뽀(Book), 희망 담은 책 꾸러미 전달

2013년부터 독서환경에 취약한 저소득층 및 도서벽지 아이들을 대상으로 맞춤형 도서를 지원하는 '희망들뽀(Book)' 사업을 실시하고 있습니다. 희망의 책 꾸러미를 선물받은 아이들은 각자의 독서 수준과 관심사에 걸맞은 책을 통해 독서의 기쁨을 만끽함은 물론, 보다 선명한 꿈과 희망을 키워나갈 수 있게 됩니다.



임직원 연탄나눔 봉사활동



임원 급여 1% 기부



미래에셋 봉사단 활동모습



1사 1촌 결연지역 초청행사

나눔문화부문

미래에셋 전사적으로 나눔문화가 확산되면서 지원 규모와 대상도 갈수록 넓어지는 추세입니다. 일방적으로 도움을 베푸는 자원봉사가 아니라 나눔을 통해 더 많은 것을 배우는 소중한 기회로 삼고자 합니다.

기부운동이 나눔문화 확산을 이끕니다

사회공헌 재단 설립 초기부터 소년소녀가장, 조손가정, 독거어르신 등 도움이 절실한 이들과 결연을 맺고 도움의 손길을 내밀어왔습니다. 아울러 이러한 사회공헌사업이 지속적으로 이루어질 수 있도록 기부를 통한 나눔문화 확산에 힘써왔습니다.

박현주 회장은 배당금 전액을 청년층을 위해 쓰겠다는 공개 기부 선언 후 최근 4년 동안 총 152억 원을 기부해 모범을 보였으며, 임원들 역시 매달 급여의 1%를 기부하는 '미래에셋 1% 희망나눔'에 적극 동참함으로써 나눔 문화 활성화에 기여하고 있습니다. 또한 2008년부터 진행해온 '사랑합니다'는 미래에셋 임직원은 물론 일반인도 참여 가능한 기부운동으로, 모인 금액만큼 각 계열사에서 1:1로 매칭해 2배의 기부금을 조성함으로써 더 많은 이웃들에게 사랑을 실천하는 프로그램입니다.

1사 1촌, 서산응도와 맺은 소중한 인연

미래에셋증권은 2006년부터 충남 서산시 대산읍 웅도리와 자매결연을 체결하여 지속적인 상호교류를 통해 어촌과 도시가 하나 될 수 있는 상생을 꾀하고 있습니다. 임직원들은 해마다 웅도리를 방문해 마을 주변 및 바닷가 정화활동을 돕고 마을 어르신 효도 잔치를 진행하는 등 다채로운 프로그램을 진행하고 있습니다. 2011년 3월에는 제 6회 올해의 도시·어촌 교류상 농림수산물부장관상을 수상하기도 했습니다.

자발적이고 지속적인 나눔을 실천합니다

임직원들의 적극적인 참여로 그룹 전반에 뿌리내린 나눔문화는 2008년 12월 '미래에셋 봉사단' 발족으로 한층 활기를 띠고 있습니다. 따뜻한 세상 만들기 실천에 앞장서온 봉사단은 현재 총 60개 산하조직으로 나누어져 활동하고 있습니다. 이들은 각기 연계된 아동 및 노인복지시설을 비롯해 전국의 사회복지시설을 대상으로 매월 정기적인 자원봉사활동을 실시하고 있으며, 각 계열사별 자체적인 자원봉사활동도 활발하게 진행되고 있습니다. 재단을 주축으로 그룹 내 나눔의 기업문화를 정착시키고, 보다 적극적인 사회공헌활동이 이루어질 수 있도록 전 계열사 임직원 모두가 힘을 보태고 있습니다.

• 임직원 봉사단 우수사례 •

감사하는 봉사단 (미래에셋증권 시각장애인 특화 봉사단)

'감사하는 봉사단'은 실로암 시각장애인 복지관과 'Love Blind 협약'을 맺은 후, 범사에 감사하며 내 눈으로 바라보는 세상의 소중함을 일깨우게 되었습니다. 앞으로도 따뜻한 마음으로 함께하며 시각장애인분들의 밝은 빛이 되어드릴 수 있도록 노력하겠습니다.

SPECIAL FEATURE

SPECIAL FEATURE

미래에셋 인재육성 프로그램

투자전문그룹의 역량으로 경제교육을 책임집니다

미래에셋은 우리 아이들이 건전한 경제관념을 익힐 수 있도록 눈높이에 맞춘 다양한 경제교육을 진행하고 있습니다. 경제가 어렵고 복잡하다는 선입견에서 벗어나도록 하기 위해 흥미로운 체험 위주로 구성하여, 초·중·고 및 대학생을 대상으로 각기 수준에 알맞은 프로그램을 운영하고 있습니다.

구분	사업명	수혜자 수(누적)	지원대상	시작연도	진행시기
경제 / 진로 교육	우리아이 스쿨투어	36,833	초등 4~6학년	2010	봄 / 가을학기
	우리아이 경제교실	30,527	초등학생 및 학부모	2011	연중 상시
	우리아이 엄마랑 아빠랑	4,135	영유아(만 5세 미만)	2007	연1회(10월)
	우리아이 경제박사(캠프)	397	초등학생	2012	여름 / 겨울방학
	틴틴 중앙 경제캠프	1,100	초등 4~6학년	2003	여름방학
	금융★드림콘서트	2,915	중고생 및 학부모	2010	여름 / 겨울방학
	금융캠퍼스	174	대학생	2012	여름 / 겨울방학
	희망Dream 진로금융특강	332	보육시설 초,중,고	2014	겨울방학
	청소년 희망보드캠프	342	중고등학생	2011	여름 / 겨울방학
장학 사업	해외교환장학생	2,917	대학생	2008	봄 / 가을학기
	국내장학생	2,436	대학생	2000	매년 2월
	글로벌 투자 전문가 장학생	122	학사 및 석사 / MBA	2006	매년 4~6월
상해 글로벌 체험	글로벌리더 대장정	9,938	초중학생	2006	분기별 실행
	공부방 글로벌 문화체험단	1,013	초중학생	2007	여름 / 겨울방학

2014. 06. 30 기준

교육부 MOU 체결, 활발한 교육기부 약속

지난 2012년 교육과학기술부(현 교육부)와 교육기부 활성화를 위한 업무협약(MOU)을 맺어 금융 분야의 전문성과 우수인력, 글로벌 네트워크 등 기업의 핵심 역량을 활용한 교육기부에 적극 동참해 오고 있습니다. 2013년 1월에는 이에 대한 공로를 인정받아 교육기부 인증마크를 획득하였으며, 제1회 교육기부대상 장관상을 수상하기도 했습니다. 어린이부터 대학생들까지 폭넓은 지원을 해오고 있는 만큼 앞으로도 창의적 인재 양성을 위한 교육기부에 앞장설 계획입니다.

미래에셋 인재육성 프로그램 9만 명 돌파

설립 초기 사회적 책임을 기업의 핵심 가치 중 하나로 명문화하고 이의 실천을 위한 각고의 노력을 기울임으로써, 2000년부터 현재까지 장학 사업을 비롯한 경제교육 프로그램에 참여한 누적 인원수가 9만 명을 넘어섰습니다. 미래에셋은 투자전문그룹의 인프라를 적재적소에 활용해 어린이·청소년들의 경제 감각을 키워나가는 데 사명감을 갖고 지속적으로 인재육성을 통해 사회에 기여하는 기업이 되고자 합니다.



미래에셋은 젊은이의 희망이 되겠습니다

93,181 명

인재육성 프로그램

대한민국의 희망이
자라고 있습니다

5,475 명

장학사업

배움을 향한
이 땅의 젊은이들의
열정을 응원합니다

10,951 명

상해 글로벌 문화체험

더 넓은 세상은
더 큰 꿈을 꾸게 합니다

76,755 명

경제교육

올바른 경제교육,
더 강해질 대한민국
금융을 약속합니다

Social Responsibility 성과데이터

녹색경영 활동

에너지 사용량

단위 : MWh

	2011년	2012년	2013년
본사	509.89	802.00	802.00
영업점	6,863.00	5,750.00	5,604.63
계	7,372.89	6,552.00	6,406.63

난방 사용량

단위 : Gcal

	2011년	2012년	2013년
본사	222.70	250.00	222.70

온실가스 배출량

단위 : tonCO₂-eq

	2011년	2012년	2013년	
본사	Scope2	240.16	368.92	368.92
영업점	Scope2	3,232.47	2,645.00	2,578.13
Scope2 합계		3,473.00	3,014.00	2,947.00
Scope3		2,624.00	2,191.00	633.00
계		6,097.00	5,205.00	3,580.00

*2013년 임원 자동차 회수로 휘발유 사용량 급감

해외 교환장학생 주요 파견국가 현황

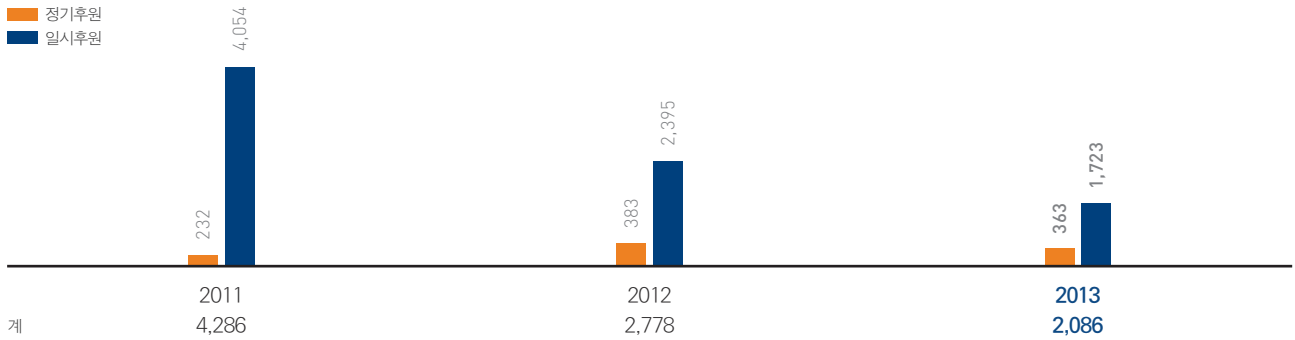
단위 : 명



사회공헌 활동

기부운동 모금액

단위 : 백만 원



지역사회 기부금액

	2011년	2012년	2013년
교육장학 기부비율(%)	75.9	73.0	81.3
사회복지 기부비율(%)	22.7	26.7	18.4
응급재난 기부비율(%)	1.2	0.0	0.0
지역사회 기부비율(%)	0.1	0.3	0.2
미래에셋증권이 박현주재단에 기부한 기부금 총액(백만 원)	3,581	2,947	1,753

30

대만



총 5,475명

해외 교환 장학생
2,717명

국내 장학생
2,436명

글로벌 투자 전문가 장학생
122명

31

브라질



총 2,917명

해외 교환학생
38개국

Appendix

76
주요 수상 및 협회 가입 현황

77
외부 감사보고서

88
GRI Guideline index

92
ISO 26000

93
UNGC Principle

94
Glossary

95
지속가능경영보고서 검증보고서

97
작성자 리스트

주요 수상 및 협회 가입 현황

수상내역

수상명	주관기관	수상 일자
제 1회 대한민국 연금대상 퇴직연금 종합평가 우수상 수상	머니투데이	2014년 5월
제16회 매경 증권인상, IT혁신부문 금상 수상	매경미디어그룹	2014년 1월
제9회 올해의 도시-어촌 교류상, 국무총리상	수협중앙회	2013년 12월
2013 아시아자본투자대상 - 사회공헌 부문 최우수상	아시아경제	2013년 12월
2013 베스트 MTS 어워드, 종합우수상	머니투데이	2013년 11월
제3회 아시아 모바일트레이딩시스템 대상 편의성부문 우수상	아시아경제	2013년 11월
2013 아시아투데이 금융대상 - 증권업계 스마트금융부문 최우수상	아시아투데이	2013년 10월
2013 머니투데이 금융혁신대상 증권부문 최우수상	머니투데이	2013년 10월
2013년 제3회 모바일트레이딩시스템(MTS) 대상-종합 금상	한국경제신문	2013년 7월
2013 헤럴드경제 자본시장 대상, 자산관리대상	헤럴드경제신문	2013년 5월
아시아인베스터 2013 KOREA AWARDS - Best fund distributor	아시아인베스터	2013년 1월
한국거래소 2012년도 컴플라이언스 대상	한국거래소	2013년 1월
제4회 한국 IB대상 - IPO부문 대상	한국경제신문	2013년 1월
제2회 연합미디어그룹 금융대상 - IPO부문	연합미디어그룹	2013년 1월
2012 최고 브랜드 대상 증권부문 대상	포브스코리아	2013년 1월
제15회 매경 증권인상 - 증권영업 부문 금상	매일경제	2013년 1월
제2회 올해의 마케터대상, MTS부문 대상	이투데이	2012년 12월
제1회 교육기부 대상, 교과부 장관상	교육과학기술부	2012년 12월
2012 아주경제 증권대상 - WM부문 대상	아주경제	2012년 11월
2012 소비자만족 최고 명품 브랜드 대상 - 증권브랜드부문 대상	소비자경제	2012년 11월
2012년 아시아투데이 금융대상, 리스크 관리 부문 최우수상	아시아투데이	2012년 10월
제2회 아시아경제 스마트 트레이딩 어워즈, MTS 혁신성 부문 / 신속성 부문 최우수상	아시아경제	2012년 9월
제12회 디지털경영혁신대상, 디지털금융 최우수상	한국지식정보화연구원	2012년 7월
2012 헤럴드경제 자본시장 대상, 투자상품대상	헤럴드경제신문	2012년 5월
최우수 파생금융상품, 미래에셋증권 월지급식 ELS	파생시장협의회	2012년 3월
2011 컴플라이언스 대상	준법감시협의회	2012년 2월
2012 소비자 선정 최고의 브랜드 대상	포브스코리아	2012년 1월
제3회 한국IB대상, IPO부문 수상	한국경제신문	2012년 1월

주요 협회 가입현황

21세기 금융비전 포럼	공정경쟁연합회	금융투자협회
사단법인 한국증권기업연합회	상장회사감사회	서울IB포럼
서울상공회의소	서울지방변호사회	자본시장연구원
채권금융기관조정위원회	한국CFO협회	한국경제인연합회
한국상장회사협의회	한국증권법학회	한국증권학회

외부 감사보고서

외부 감사인의 감사보고서

미래에셋증권주식회사 주주 및 이사회 귀중

본 감사인은 첨부된 미래에셋증권주식회사의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 양 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사하였습니다. 이 재무제표를 작성할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본 감사인의 책임은 동 재무제표에 대하여 감사를 실시하고 이를 근거로 이 재무제표에 대하여 의견을 표명하는데 있습니다. 비교 표시된 2012년 4월 1일 현재의 재무상태표는 타 감사인이 감사하였으며 이 감사인의 2012년 5월 25일자 감사의견은 적정의견이었습니다. 타감사인이 적정의견을 표명한 2012년 4월 1일 현재의 재무상태표는 주식 3에서 설명하는 회계정책의 변경사항이 반영되기 전의 재무상태표였으며 비교 표시된 별첨 재무상태표는 회계정책의 변경사항이 반영된 것입니다.

본 감사인은 한국의 회계감사기준에 따라 감사를 실시하였습니다. 이 기준은 본 감사인이 재무제표가 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것을 합리적으로 확신하도록 감사를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 감사는 재무제표상의 금액과 공시내용을 뒷받침하는 감사증거에 대하여 시사의 방법을 적용하여 검증하는 것을 포함하고 있습니다. 또한, 감사는 재무제표의 전반적인 표시내용에 대한 평가뿐만 아니라 재무제표 작성을 위해 경영자가 적용한 회계원칙과 유의적 회계추정에 대한 평가를 포함하고 있습니다. 본 감사인이 실시한 감사가 감사의견 표명을 위한 합리적인 근거를 제공하고 있다고 본 감사인은 믿습니다.

본 감사인의 의견으로는 상기 재무제표는 미래에셋증권주식회사의 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 회계연도의 재무성과 및 현금흐름의 내용을 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 적정하게 표시하고 있습니다.

감사의견에 영향을 미치지 않는 사항으로서 재무제표에 대한 주식3에서 설명하고 있는 바와 같이, 당기부터 회사는 기업회계기준서 제1110호 '연결재무제표'의 제정사항을 적용하여 연결재무제표에서 연결되는 기업들을 결정하고 있습니다. 회사는 동 회계정책의 변경을 적용하였으며, 비교표시된 2013년 3월 31일로 종료되는 회계연도의 재무제표와 2012년 4월 1일 현재의 재무상태표를 재작성 하였습니다. 본 감사인은 2013년 12월 31일과 2013년 3월 31일로 종료되는 양 회계연도의 재무제표에 대한 감사의 일부로서 주식3에서 설명하는 바와 같이 2012년 4월 1일 현재의 재무상태표를 재작성하기 위해 적용된 조정사항들에 대하여도 감사를 수행하였습니다. 본 감사인은 동 조정사항을 제외하고는 회사의 2012년 4월 1일 현재의 재무상태표에 대해 감사나 검토 또는 기타 어떠한 절차도 수행하지 않았습니다.

또한, 재무제표에 대한 주식1에서 설명하고 있는 바와 같이, 회사는 2012년 6월 5일자 정기주주총회 결의에 의하여, 당기부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경하였습니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152(역삼동, 강남파이낸스센터 10층)

삼정회계법인 대표이사 김교태

2014년 3월 6일



이 감사보고서는 감사보고서일(2014년 3월 6일)현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

2012년 6월 5일자 정기주주총회 결의에 의해 2013년부터 회계연도 종료일을 3월 31일에서 12월 31일로 변경함에 따라, 2013년은 9개월 ('13.4.1 ~ '13.12.31)의 재무정보를 담고 있습니다.

연결 재무상태표

단위 : 원

과목	제 15(당)기 기말	제 14(전)기 기말	제 14(전)기 기초
현금 및 현금성 자산	112,073,775,688	165,175,290,360	203,878,871,031
당기손익인식 금융자산	10,652,442,835,592	10,016,224,850,638	8,239,391,854,741
매도가능금융자산	1,943,536,825,158	1,478,053,577,937	762,158,223,689
대여금 및 수취 채권	6,673,140,285,922	4,724,340,757,453	4,580,442,546,836
관계기업투자자산	5,442,935,907	11,589,836,117	121,803,440,319
투자부동산	556,335,176,471	544,303,905,976	548,771,105,697
유형자산	11,841,205,730	14,589,257,069	19,208,820,600
무형자산	31,452,095,205	33,618,086,676	33,707,656,264
기타자산	72,489,215,917	72,233,473,856	65,441,963,328
당기법인세자산	19,842,652,029	17,819,577,374	23,570,091,515
이연법인세자산	513,648,204	384,968,886	
자산총계	20,079,110,651,823	17,078,333,582,342	14,598,374,574,020
당기손익인식금융부채	6,434,126,323,407	6,530,918,590,164	4,646,309,691,997
예수부채	657,021,138,051	784,879,999,569	867,958,401,773
차입부채	6,896,021,974,070	5,358,203,500,023	5,137,705,423,454
발행사채	519,739,362,333	558,421,695,411	398,743,499,304
충당부채	4,017,643,347	3,419,805,758	8,973,762,368
기타부채	3,436,199,980,669	1,704,075,381,635	1,512,154,838,543
당기법인세부채	3,703,853,028	4,608,408,144	485,862,744
이연법인세부채	17,169,038,673	21,473,256,098	16,073,633,802
부채총계	17,967,999,313,578	14,966,000,636,802	12,588,405,113,985
자본금	209,461,145,000	209,461,145,000	209,461,145,000
자본잉여금	852,203,207,600	852,203,207,600	852,201,469,569
이익잉여금 (대손준비금 적립액)	1,076,501,886,985	1,049,015,413,930	948,487,378,437
(대손준비금 적립예정금액)	(37,546,390,958)	(21,321,544,545)	
	(10,900,020,547)	(16,224,846,413)	(21,321,544,545)
자본조정	(59,617,014,466)	(60,480,949,275)	(64,144,673,921)
기타포괄손익 누계액	10,061,393,368	41,723,383,856	47,003,515,809
비지배지분	22,500,719,758	20,410,744,429	16,960,625,141
자본총계	2,111,111,338,245	2,112,332,945,540	2,009,969,460,035
부채 및 자본 총계	20,079,110,651,823	17,078,333,582,342	14,598,374,574,020

제 15(당)기 기말 2013년 12월 31일 현재 / 제 14(전)기 기말 2013년 03월 31일 현재 / 제 14(전)기 기초 2012년 04월 01일 현재

연결 포괄손익계산서

단위 : 원

과목	제 15(당)기	제 14(전)기
영업수익	1,943,636,928,109	2,549,537,529,552
수수료수익	194,191,212,553	277,590,142,733
당기손익인식금융상품관련이익	1,300,480,355,514	1,647,769,058,565
매도가능금융자산관련이익	18,829,527,735	10,279,924,785
이자수익	381,678,580,340	563,384,957,649
대여금및수취채권관련이익	1,629,017,002	6,133,398,308
외환거래이익	17,328,929,109	22,081,115,388
기타의영업수익	29,499,305,856	22,298,932,124
영업비용	1,872,999,794,388	2,385,768,805,019
수수료비용	26,976,566,021	41,560,720,711
당기손익인식금융상품관련손실	1,396,907,706,756	1,638,710,142,760
매도가능금융자산관련손실	16,938,754,510	6,808,409,666
이자비용	167,621,364,146	344,153,677,969
대여금및수취채권관련손실	6,974,542,560	13,658,635,980
외환거래손실	34,219,152,558	9,373,985,624
인건비	123,429,661,943	193,861,328,757
판매관리비	97,675,935,197	135,474,452,241
기타의영업비용	2,256,110,697	2,167,451,311
영업이익	70,637,133,721	163,768,724,533
영업외손익	24,309,416,646	16,622,570,229
영업외수익	25,720,013,669	33,292,888,727
영업외비용	1,410,597,023	16,670,318,498
법인세비용차감전순이익	94,946,550,367	180,391,294,762
법인세비용	24,062,626,353	46,875,151,683
당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기:57,863백만원, 전기: 116,887백만원)	70,883,924,014	133,516,143,079
지배기업의 소유주지분	68,763,403,055	133,112,149,305
비지배지분	2,120,520,959	403,993,774
기타포괄손익	(31,692,536,118)	(17,255,492,077)
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목		
매도가능금융자산평가손익	(10,782,686,502)	3,283,863,728
지분법적용투자주식평가손익	(217,394,992)	9,998,069,346
해외사업환산손익	(20,692,454,624)	(19,883,972,883)
후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목		
이익잉여금변동		(10,653,452,268)
총포괄손익	39,191,387,896	116,260,651,002
지배기업 소유주지분	37,101,412,567	117,178,565,084
비지배지분	2,089,975,329	(917,914,082)
주당이익		
기본 및 희석주당이익	1,665	3,227

제 15(당)기 2013. 04. 01 ~ 2013. 12. 31 / 제 14(전)기 2012. 04. 01 ~ 2013. 03. 31

연결 자본변동표

단위 : 원

과목	지배기업의 소유주에게 귀속되는 자본						비지배지분	총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	소계		
2012.04.01(제 14(전)기 기초) (이전보고금액)	209,461,145,000	852,113,465,583	(64,144,673,921)	48,504,699,441	947,292,632,639	1,993,227,268,742	16,960,625,141	2,010,187,893,883
회계정책 변경의 누적효과		88,003,986		(1,501,183,632)	1,194,745,798	(218,433,848)		(218,433,848)
2012.04.01(제 14(전)기 기초) (재작성)	209,461,145,000	852,201,469,569	(64,144,673,921)	47,003,515,809	948,487,378,437	1,993,008,834,894	16,960,625,141	2,009,969,460,035
당기순이익					133,112,149,305	133,112,149,305	403,993,774	133,516,143,079
매도가능금융자산평가손익				3,930,712,879		3,930,712,879	(646,849,151)	3,283,863,728
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분				9,998,069,346		9,998,069,346		9,998,069,346
해외사업환산손익				(19,208,914,178)		(19,208,914,178)	(675,058,705)	(19,883,972,883)
기타의 이익잉여금변동					(10,653,452,268)	(10,653,452,268)		(10,653,452,268)
배당금의 지급					(21,928,923,513)	(21,928,923,513)		(21,928,923,513)
자기주식의 취득			(13,853,016)			(13,853,016)		(13,853,016)
자기주식의 처분			1,779,458,905			1,779,458,905		1,779,458,905
주식매입선택권			720,789,466			720,789,466	4,368,033,370	5,088,822,836
종속기업 자본의 변동 등		1,738,031	1,177,329,291		(1,738,031)	1,177,329,291		1,177,329,291
2013.03.31(제 14(전)기 기말) (재작성)	209,461,145,000	852,203,207,600	(60,480,949,275)	41,723,383,856	1,049,015,413,930	2,091,922,201,111	20,410,744,429	2,112,332,945,540
2013.04.01(제 15(당)기 기초)	209,461,145,000	852,203,207,600	(60,480,949,275)	41,723,383,856	1,049,015,413,930	2,091,922,201,111	20,410,744,429	2,112,332,945,540
당기순이익					68,763,403,055	68,763,403,055	2,120,520,959	70,883,924,014
매도가능금융자산평가손익				(10,990,075,830)		(10,990,075,830)	207,389,328	(10,782,686,502)
관계기업의 기타포괄손익에 대한 지분				(217,394,992)		(217,394,992)		(217,394,992)
해외사업환산손익				(20,454,519,666)		(20,454,519,666)	(237,934,958)	(20,692,454,624)
배당금의 지급					(41,276,930,000)	(41,276,930,000)		(41,276,930,000)
자기주식의 취득			(385,149,406)			(385,149,406)		(385,149,406)
자기주식의 처분			588,360,534			588,360,534		588,360,534
주식매입선택권			660,723,681			660,723,681		660,723,681
2013.12.31(제 15(당)기 기말)	209,461,145,000	852,203,207,600	(59,617,014,466)	10,061,393,368	1,076,501,886,985	2,088,610,618,487	22,500,719,758	2,111,111,338,245

제 15(당)기 2013. 04. 01 ~ 2013. 12. 31 / 제 14(전)기 2012. 04. 01 ~ 2013. 03. 31

연결 현금흐름표

단위 : 원

과목	제 15(당)기	제 14(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름	(1,045,336,208,401)	162,107,448,409
조정후당기순이익	(144,678,405,582)	(56,693,434,344)
당기순이익	70,883,924,014	133,516,143,079
이자수익	(381,678,580,340)	(563,384,957,649)
배당수익	(25,567,739,755)	(17,853,449,426)
이자비용	167,621,364,146	344,153,677,969
법인세비용	24,062,626,353	46,875,151,683
현금의 유출이 없는 비용의 가산	692,666,611,625	634,335,425,558
단기매매금융자산평가손실	25,301,335,061	9,090,517,905
단기매매금융부채평가손실	4,786,873,169	25,533,625,242
당기손익인식지정금융자산평가손실	39,860,619,941	23,654,593,096
당기손익인식지정금융부채평가손실	162,311,403,228	258,609,840,539
파생상품평가손실	393,220,330,309	261,997,405,674
매도가능금융자산처분손실	4,043,971,534	1,024,943,023
매도가능금융자산손상차손	12,894,782,976	5,783,466,643
관계기업투자자산처분손실		45,589,906
관계기업투자자산평가손실	130,044,380	11,434,609,290
감가상각비	8,667,819,015	12,824,823,819
유형자산처분손실	7,390,514	377,697,857
무형자산상각비	3,505,693,931	4,179,587,258
무형자산손상차손		330,306,667
무형자산처분손실		522,219,373
주식보상비용	871,667,125	950,909,587
임차료	1,261,899,117	2,342,651,286
대손상각비	6,974,542,560	13,658,635,980
기타대손상각비	1,138,955,895	896,310,199
외화환산손실	27,646,788,443	977,781,300
복구공사손실	42,494,427	99,910,914
현금의 유입이 없는 수익의 차감	(689,331,999,921)	(665,689,454,925)
단기매매금융자산평가이익	23,582,603,862	44,046,663,105
단기매매금융부채평가이익	10,598,595,858	4,912,914,847
당기손익인식지정금융자산평가이익	36,516,993,663	44,526,951,033
당기손익인식지정금융부채평가이익	220,984,328,253	116,221,712,954
파생상품평가이익	362,475,720,899	411,471,841,230
매도가능금융자산처분이익	18,829,527,735	9,806,699,413
매도가능금융자산손상차손환입	00	473,225,372
종속기업투자자산처분이익	165,034,535	
관계기업투자자산처분이익	3,025,585,994	4,012,661,624
관계기업투자자산평가이익	508,953,222	3,656,502,937
유형자산처분이익	31,389,011	32,394,490
대손충당금환입	1,629,017,002	6,133,398,308
기타대손충당금환입	3,414,319,610	3,237,356,336
외화환산이익	7,565,423,273	15,954,864,814
복구공사이익	4,507,004	819,251,422
복구충당부채환입		383,017,040

단위 : 원

과목	제 15(당)기	제 14(전)기
자산 부채의 변동	(1,096,425,097,642)	17,933,489,004
기타예금	(265,731,436,987)	209,646,562,693
예치금	(10,566,339,747)	2,476,984,690
단기매매금융자산	(1,439,360,793,604)	(270,058,540,783)
단기매매이외의당기손익인식금융자산	1,138,095,488,672	(1,068,134,829,783)
대여금및수취채권	19,473,221,712	(304,849,944,075)
기타자산	(1,691,997,227,159)	(88,248,837,152)
단기매매금융부채	(1,246,165,074,492)	1,204,556,895,183
단기매매이외의당기손익인식금융부채	831,710,091,416	248,364,633,994
예수부채	(127,889,861,638)	(83,448,099,383)
기타부채	1,706,202,227,985	168,854,661,620
총당부채	(195,393,800)	(1,225,998,000)
이자수취	356,616,712,947	572,316,914,276
이자지급	(165,433,726,379)	(340,745,584,447)
배당금수취	28,808,184,977	18,425,444,624
법인세지급	(27,558,488,426)	(17,775,351,337)
투자활동으로 인한 현금흐름	(478,843,538,607)	(578,740,377,437)
투자활동으로 인한 현금유입액	176,126,416,976	155,169,804,067
매도가능금융자산의 감소	154,902,497,472	118,423,480,025
관계기업투자자산의 감소	9,488,657,896	16,950,873,854
종속기업투자자산의 감소	165,034,535	
유형자산의 처분	152,998,864	572,205,111
무형자산의 처분		1,305,875,123
보증금의 감소	11,417,228,209	17,917,369,954
투자활동으로 인한 현금유출액	(654,969,955,583)	(733,910,181,504)
매도가능금융자산의 증가	632,817,608,670	719,616,346,623
관계기업투자자산의 증가	244,741,201	
유형자산의 취득	2,252,875,094	4,477,345,292
투자부동산의 취득	15,614,507,758	303,275,000
무형자산의 취득	1,475,106,540	6,617,088,409
보증금의 증가	2,565,116,320	2,896,126,180
재무활동으로 인한 현금흐름	1,473,216,119,285	377,934,479,877
재무활동으로 인한 현금유입액	1,624,886,834,581	430,825,262,722
차입부채의 순증가	1,537,818,474,047	220,498,076,569
발행사채의 증가	70,000,000,000	199,791,900,000
자기주식의 처분	588,360,534	1,398,145,772
기타부채의 증가	16,480,000,000	9,137,140,381
재무활동으로 인한 현금유출액	(151,670,715,296)	(52,890,782,845)
발생사채의 감소	100,000,000,000	30,716,368,690
자기주식의 취득	385,149,406	13,853,016
배당금의 지급	41,276,930,000	20,621,860,500
기타부채의 감소	10,008,635,890	1,538,700,639
외화표시 현금 및 현금성 자산의 환율변동 효과	(2,137,886,949)	(5,131,520)
현금 및 현금성 자산 증가(감소)	(53,101,514,672)	(38,703,580,671)
기초 현금및 현금성자산	165,175,290,360	203,878,871,031
기말 현금및 현금성자산	112,073,775,688	165,175,290,360

제 15(당)기 2013. 04. 01 ~ 2013. 12. 31 / 제 14(전)기 2012. 04. 01 ~ 2013. 03. 31

재무상태표(별도)

단위 : 원

과목	제 15(당)기 기말	제 14(전)기 기말	제 14(전)기 기초
현금 및 현금성 자산	38,701,151,784	18,921,293,757	57,460,022,247
당기손익인식 금융자산	10,441,749,148,461	9,783,317,898,078	8,016,385,538,636
매도가능금융자산	1,561,946,148,886	1,279,362,213,045	639,377,619,766
대여금 및 수취 채권	6,527,126,673,360	4,619,856,239,186	4,463,412,040,633
중속기업투자자산	806,995,479,732	650,555,947,686	546,893,144,004
관계기업투자자산	7,030,100,033	9,987,148,017	121,499,938,998
유형자산	10,490,149,788	12,776,171,949	15,934,892,092
무형자산	30,312,852,189	32,170,389,846	31,827,562,181
기타자산	67,901,253,289	68,133,647,927	57,773,946,644
당기법인세자산	19,780,388,949	17,766,100,579	22,278,854,195
자산총계	19,512,033,346,471	16,492,847,050,070	13,972,843,559,396
당기손익인식금융부채	6,428,667,075,094	6,527,460,849,274	4,655,346,569,551
예수부채	656,289,163,473	776,888,383,927	851,767,815,908
차입부채	6,581,221,974,070	5,043,203,500,023	4,801,079,909,790
발행사채	469,663,514,843	499,502,941,437	330,216,740,524
총당부채	4,017,643,347	3,419,805,758	8,973,762,368
기타부채	3,173,148,772,115	1,453,732,107,365	1,286,458,795,224
당기법인세부채	1,886,219,402	3,193,146,460	-
이연법인세부채	23,112,411,141	25,468,338,165	15,434,258,847
부채총계	17,338,006,773,485	14,332,869,072,409	11,949,277,852,212
자본금	209,461,145,000	209,461,145,000	209,461,145,000
자본잉여금	845,268,759,526	845,268,759,526	845,268,759,526
이익잉여금 (대손준비금 적립액)	1,115,467,226,417 (37,546,390,958)	1,089,190,197,539 (21,321,544,545)	971,366,612,453 -
(대손준비금 적립예정금액)	(10,900,020,547)	(16,224,846,413)	(21,321,544,545)
자본조정	(52,646,635,968)	(53,510,570,777)	(57,129,241,772)
자본총계	2,174,026,572,986	2,159,977,977,661	2,023,565,707,184
부채 및 자본 총계	19,512,033,346,471	16,492,847,050,070	13,972,843,559,396

제 15(당)기 기말 2013. 12. 31 현재 / 제 14기(전)기 기말 2013. 03. 31 현재 / 제 14기(전)기 기초 2012. 03. 31 현재

포괄손익계산서(별도)

단위 : 원

	제 15(당)기	제 14(전)기
영업수익	1,867,364,280,851	2,479,684,263,539
수수료수익	181,231,041,163	265,686,492,108
당기손익인식금융상품관련이익	1,265,965,434,075	1,618,789,780,559
매도가능금융자산관련이익	8,635,158,157	6,001,409,234
이자수익	357,562,295,160	539,388,263,151
대여금및수취채권관련이익	1,629,017,002	6,133,398,308
외환거래이익	9,791,185,541	6,758,243,177
기타의영업수익	42,550,149,753	36,926,677,002
영업비용	1,767,977,587,769	2,290,629,026,682
수수료비용	23,035,573,689	37,474,988,619
당기손익인식금융상품관련손실	1,372,139,873,826	1,615,136,415,455
매도가능금융자산관련손실	3,933,417,289	2,811,199,708
이자비용	143,421,267,681	322,934,053,824
대여금및수취채권관련손실	5,584,095,466	13,658,635,980
외환거래손실	21,208,574,224	7,379,567,611
인건비	112,815,312,031	174,284,931,351
판매관리비	84,064,319,935	115,978,184,722
기타의영업비용	1,775,153,628	971,049,412
영업이익	99,386,693,082	189,055,236,857
영업외손익	(9,257,088,442)	(3,417,798,028)
영업외수익	1,908,271,541	1,977,749,288
영업외비용	11,165,359,983	5,395,547,316
법인세비용차감전순이익	90,129,604,640	185,637,438,829
법인세비용	22,575,645,762	47,191,993,243
당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 당기: 56,654백만원, 전기: 122,220백만원)	67,553,958,878	138,445,445,586
기타포괄손익	(13,092,368,362)	14,970,014,396
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목		
매도가능금융자산평가손익	(13,092,368,362)	14,970,014,396
총포괄이익	54,461,590,516	153,415,459,982
주당이익		
기본 및 희석주당이익	1,636	3,356

제 15기(당)기 2013. 04. 01 ~ 2013. 12. 31 / 제 14기(전)기 2012. 04. 01 ~ 2013. 03. 31

자본변동표(별도)

단위 : 원

	자본					자본 합계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	
2012.04.01(제 14(전)기초) (이전보고금액)	209,461,145,000	845,268,759,526	(57,129,241,772)	56,099,615,609	971,366,612,453	2,025,066,890,816
회계정책 변경의 누적효과	-	-	-	(1,501,183,632)	-	(1,501,183,632)
2012.04.01(제 14(전)기초) (재작성)	209,461,145,000	845,268,759,526	(57,129,241,772)	54,598,431,977	971,366,612,453	2,023,565,707,184
당기 순이익	-	-	-	-	138,445,445,586	138,445,445,586
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	14,970,014,396	-	14,970,014,396
배당금의 지급	-	-	-	-	(20,621,860,500)	(20,621,860,500)
자기주식의 취득	-	-	(13,853,016)	-	-	(13,853,016)
자기주식의 처분 등	-	-	2,911,734,545	-	-	2,911,734,545
주식매입선택권	-	-	720,789,466	-	-	720,789,466
회계정책 변경의 누적효과	-	-	-	-	-	0
2013.03.31(제 14(전)기말) (재작성)	209,461,145,000	845,268,759,526	(53,510,570,777)	69,568,446,373	1,089,190,197,539	2,159,977,977,661
2013.04.01(제 15(당)기초)	209,461,145,000	845,268,759,526	(53,510,570,777)	69,568,446,373	1,089,190,197,539	2,159,977,977,661
당기 순이익	-	-	-	-	67,553,958,878	67,553,958,878
매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(13,092,368,362)	-	(13,092,368,362)
배당금의 지급	-	-	-	-	(41,276,930,000)	(41,276,930,000)
자기주식의 취득	-	-	(385,149,406)	-	-	(385,149,406)
자기주식의 처분	-	-	588,360,534	-	-	588,360,534
주식매입선택권	-	-	660,723,681	-	-	660,723,681
2013.12.31(제 15(당)기말)	209,461,145,000	845,268,759,526	(52,646,635,968)	56,476,078,011	1,115,467,226,417	2,174,026,572,986

제 15기(당)기 2013. 04. 01 ~ 2013. 12. 31 / 제 14기(전)기 2012. 04. 01 ~ 2013. 03. 31

현금흐름표(별도)

단위 : 원

	제 15(당)기	제 14(전)기
영업활동으로 인한 현금흐름	(994,494,156,329)	172,569,347,241
조정후 당기순이익	(162,682,166,708)	(62,679,193,480)
당기순이익	67,553,958,878	138,445,445,586
이자수익	(357,562,295,160)	(539,388,263,151)
배당수익	(38,670,743,869)	(31,862,422,982)
이자비용	143,421,267,681	322,934,053,824
법인세비용	22,575,645,762	47,191,993,243
현금의 유출이 없는 비용의 가산	654,059,191,710	601,220,224,498
단기매매금융자산평가손실	16,133,465,082	4,813,217,151
단기매매금융부채평가손실	4,786,873,169	25,533,625,242
당기손익인식지정금융자산평가손실	38,881,040,101	23,654,593,096
당기손익인식지정금융부채평가손실	162,311,403,228	258,609,840,539
파생상품평가손실	386,472,787,444	255,333,513,961
매도가능금융자산처분손실	1,196,775,232	158,016,853
매도가능금융자산손상차손	2,736,642,057	2,653,182,855
종속기업투자주식처분손실	68,731,437	489,292,167
관계기업투자주식처분손실	-	44,709,055
종속기업투자자산손상차손	9,559,500,000	-
관계기업투자자산손상차손	279,942,000	-
유형자산감가상각비	4,394,336,804	6,410,636,079
유형자산처분손실	6,658,931	252,368,384
무형자산감각비	3,044,696,357	4,056,443,295
무형자산손상차손	-	330,306,667
무형자산처분손실	-	522,219,373
주식보상비용	871,667,125	950,909,587
임차료	1,261,899,117	2,342,651,286
대손상각비	5,584,095,466	13,658,635,980
기타대손상각비	1,103,775,891	896,310,199
외화환산손실	15,322,407,842	409,841,815
복구공사손실	42,494,427	99,910,914
현금의 유입이 없는 수익의 차감	(645,049,212,171)	(628,652,991,265)
단기매매금융자산평가이익	15,610,879,804	36,708,469,452
단기매매금융부채평가이익	10,598,595,858	4,912,914,847
당기손익인식지정금융자산평가이익	36,427,249,663	44,191,894,128
당기손익인식지정금융부채평가이익	220,984,328,253	116,221,712,954
파생상품평가이익	346,334,723,541	408,356,577,711
매도가능금융자산처분이익	8,635,158,157	5,528,183,862
매도가능금융자산손상차손환입	-	473,225,372
종속기업투자주식처분이익	1,127,983,741	137,473,923
관계기업투자주식처분이익	-	2,868,992
유형자산처분이익	25,713,000	32,394,490
대손충당금환입	1,629,017,002	6,133,398,308
기타대손충당금환입	3,414,319,610	3,237,356,336
복구공사이익	4,507,004	819,251,422
외화환산이익	256,736,538	1,514,252,428
복구충당부채환입액	-	383,017,040

	제 15(당)기	제 14(전)기
자산·부채의 변동	(1,053,206,780,387)	19,511,782,401
기타예금	(239,951,184,668)	211,483,417,316
예치금	(2,494,023,466)	(25,497,108,610)
단기매매금융자산	(1,532,672,655,973)	(268,532,415,734)
단기매매외당기손익인식금융자산	1,204,269,402,875	(1,060,819,555,815)
대여금및수취채권	57,256,987,688	(285,245,371,441)
기타자산	(1,721,265,642,132)	(85,947,993,546)
단기매매금융부채	(1,256,165,074,492)	1,204,556,895,183
단기매매외당기손익인식금융부채	835,383,160,582	249,215,032,599
예수부채	(120,599,220,454)	(74,879,431,981)
기타부채	1,723,226,863,453	156,404,312,430
총당부채	(195,393,800)	(1,225,998,000)
이자수취	341,437,408,367	545,442,856,793
이자지급	(146,679,939,986)	(319,525,960,302)
배당금수취	41,911,189,091	32,434,418,180
법인세지급	(24,283,846,245)	(15,181,789,584)
투자활동으로 인한 현금흐름	(452,670,740,819)	(603,060,948,402)
투자활동으로 인한 현금유입액	159,571,583,855	141,832,775,777
매도가능금융자산의 감소	137,524,411,412	102,588,663,982
종속기업투자자산의 감소	9,267,220,258	10,406,242,845
관계기업투자자산의 감소	2,921,847,185	10,003,346,522
유형자산의 처분	27,305,000	32,903,490
무형자산의 처분	-	1,204,380,000
보증금의 감소	9,830,800,000	17,597,238,938
투자활동으로 인한 현금유출액	(612,242,324,674)	(744,893,724,179)
매도가능금융자산의 증가	432,364,537,643	619,953,948,748
종속기업투자자산의 증가	174,207,000,000	112,633,000,000
관계기업투자자산의 증가	244,741,201	-
유형자산의 취득	1,752,274,600	3,412,412,400
무형자산의 취득	1,187,158,700	6,456,177,000
보증금의 증가	2,486,612,530	2,438,186,031
재무활동으로 인한 현금흐름	1,466,944,755,175	391,961,553,799
재무활동으로 인한 현금유입액	1,608,606,834,581	443,313,636,005
차입부채의 순증가	1,538,018,474,047	242,123,590,233
발행사채의 증가	70,000,000,000	199,791,900,000
자기주식의 처분	588,360,534	1,398,145,772
재무활동으로 인한 현금유출액	(141,662,079,406)	(51,352,082,206)
발행사채의 감소	100,000,000,000	30,716,368,690
배당금의 지급	41,276,930,000	20,621,860,500
자기주식의 취득	385,149,406	13,853,016
외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과	-	(8,681,128)
현금및현금성자산 증가(감소) (= I + II + III + IV)	19,779,858,027	(38,538,728,490)
기초 현금및현금성자산	18,921,293,757	57,460,022,247
기말 현금및현금성자산	38,701,151,784	18,921,293,757

제 15기(당)기 2013. 04. 01 ~ 2013. 12. 31 / 제 14기(전)기 2012. 04. 01 ~ 2013. 03. 31

GRI GUIDELINE INDEX

●: 완전보고 ◐: 부분보고 ○: 미보고 N/A: Not Applicable N/A: Not Material

지표	내용	보고수준	페이지	비고
공통지표				
1. 전략 및 분석				
1.1	최고 의사 결정권자(예: CEO, 회장 또는 동급 임원)가 보고 조직 및 전략과 지속가능성의 연관성을 밝힌 선언문	●	3-4	
1.2	주요 영향, 위험 요인 및 기회에 대한 기술	●	3-4	
2. 기업 프로파일				
2.1	조직 명칭	●	8	
2.2	대표 브랜드, 제품 및 서비스	●	51	
2.3	주요 사업부서, 운영 회사, 자회사, 합작 회사를 비롯한 보고 조직의 조직 구조	●	7-8	
2.4	본사 / 본부 소재지	●	7-8	
2.5	보고 조직이 영업 중인 국가 수 · 주요 사업장이 있거나 보고서에서 다루는 지속가능성 문제와 구체적인 연관성을 갖는 국가명	●	7-8	
2.6	소유 구조 특성 및 법적 형태	●	8	
2.7	대상 시장 (지역별 구분, 사업 분야, 고객 / 수익자 유형)	●	7-8	
2.8	보고 조직의 규모	●	7-8	
2.9	보고 기간 중 규모, 구조 또는 소유 구조 상의 중대한 변화	●	1, 47	
2.10	보고 기간 중 수상 내역	●	76	
3. 보고 특성				
3.1	보고 대상 기간 (예: 회계 연도 / 달력 연도)	●	1	
3.2	가장 최근 보고서 발간 일자 (존재하는 경우)	●	1	
3.3	보고 주기 (매년, 격년 등)	●	1	
3.4	보고서 및 관련 내용에 대한 문의처	●	1	
3.5	보고 내용 정의 프로세스	●	13-14	
3.6	보고 경계 (예: 국가, 사업부, 자회사, 임대 시설, 합작 회사, 공급업체)	●	1	
3.7	보고 범위 또는 보고 경계 상의 구체적인 제한사항	●	1	
3.8	합작 회사, 자회사, 임대 시설, 외주 업무 등 기간별 또는 조직간 비교 가능성에 큰 영향을 줄 수 있는 객체에 대한 보고기준	●	1	
3.9	성과 지표 등 데이터 측정 기법 및 계산 기준	●	1	
3.10	이전 보고서에 제시된 정보의 재기술로 인한 효과 및 재기술 사유	●	1	
3.11	이전 보고 기간 대비 보고서의 범위상의 큰 변화	●	1	
3.12	보고서 내에서 표준 공시사항의 위치를 나타내는 표	●	88-90	
3.13	외부 검증을 구하기 위한 정책 및 현재 활동, 외부 검증의 범위와 기준, 보고 조직과 검증기관 간의 관계	●	93-94	
4. 지배구조, 책임, 참여				
4.1	조직의 지배구조 - 전략 수립, 전사적 감독 등을 책임지는 이사회 산하 위원회 포함	●	11-12	
4.2	이사회 의장의 임원 겸직 여부	●	11	
4.3	이사회가 일원화된 조직의 경우, 이사회에서 독립적인 또는 임원이 아닌 구성원의 수와 성별 명시	◐	11	
4.4	주주와 직원이 이사회에 조언하거나 방향을 제시하는 메커니즘	●	11	
4.5	이사회 구성원, 임원 등에 대한 보상	●	12	
4.6	이사회내의 이해 관계상의 충돌 방지를 위한 프로세스	●	11	
4.7	이사회 구성원의 자격 및 전문성 기준을 결정하는 프로세스	●	11	
4.8	미션 / 핵심가치 및 행동원칙	●	9	
4.9	이사회가 경제/환경/사회성과를 파악 및 관리를 관장하는 절차	●	11	
4.10	이사회 자체의 성과를 평가하는 프로세스	●	11-12	
4.11	사전예방의 원칙과 접근방법 채택 여부	●	53-54	
4.12	경제 / 환경/사회 현장, 원칙 등 가입하거나 지지하고 있는 외부 이니셔티브	●	76, 91	
4.13	협회 및 국가별 / 국제적정책기구 멤버십 획득 현황	●	76	
4.14	참여한 이해관계자 그룹 목록	●	13	
4.15	참여할 이해관계자 식별 및 선정 기준	●	13	
4.16	참여 유형, 이해관계자 그룹별 참여 빈도 등 이해관계자 참여 방식 현황	●	13	
4.17	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 주제와 관심사, 이에 대한 대처 방식	●	13-14	

●: 완전보고 ○: 부분보고 ○: 미보고 N/A: Not Applicable N/A: Not Material

지표	내용	보고수준	페이지	비고
경제부문 경영방식 공시(Disclosure on Management Approach)			47	
EC1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	●	55	
EC2	기후 변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	●	64	
EC3	연금 지원 범위	●	60	
EC4	정부 보조금 수혜 실적	N/A	-	정부 보조금 수혜 없음
EC5	주요 사업장의 현지 법정 최저임금 대비 신입사원 임금 비율	●	62	
EC6	주요 사업장의 현지 구매 정책, 관행 및 비율	●	29-31	
EC7	주요 사업장의 현지인 우선 채용 절차 및 현지 출신 고위 관리자 비율	●	30	
EC8	공익을 우선한 인프라 투자 및 서비스 지원활동 효과	●	67-72	
EC9	간접적인 경제적 파급효과에 대한 이해 및 설명	●	17-20, 47-52	
환경부문 경영방식 공시(Disclosure on Management Approach)			64	
EN1	중량 또는 부피 기준 원료 사용량	N/A	-	사업과 관련한 주요 원료 없음
EN2	재생 원료 사용 비율	N/A	-	사업과 관련한 주요 원료 없음
EN3	1차 에너지원별 직접 에너지 소비량	●	64-65, 73	
EN4	1차 에너지원별 간접 에너지 소비량	●	64-65, 73	
EN5	절약 및 효율성 개선으로 절감한 에너지량	●	64-65	
EN6	재생가능 에너지 기반 제품 / 서비스 공급 노력 및 해당 사업을 통한 에너지 감축량	N/A	-	에너지 기반 사업 해당사항 없음
EN7	간접 에너지 절약 사업 및 성과	N/A	-	간접 에너지 절약 성과 없음
EN8	공급원별 총 취수량	●	65	
EN9	취수로부터 큰 영향을 받는 용수 공급원	●	65	
EN10	재사용 및 재활용된 용수 총량 및 비율	●	65	
EN11	보호 구역 및 생물다양성 가치가 높은 구역 또는 주변지역에 소유, 임대, 관리하고 있는 토지의 위치 및 크기	N/A	-	사업영향 지역 내 해당사항 없음
EN12	보호 구역 및 생물다양성 가치가 높은 구역에서의 활동, 제품, 서비스로 인하여 생물 다양성에 미치는 영향	N/A	-	사업영향 지역 내 해당사항 없음
EN13	보호 또는 복원된 서식지	N/A	-	사업영향 지역 내 해당사항 없음
EN14	생물다양성 관리 전략, 현행 조치 및 향후 계획	N/A	-	사업영향 지역 내 해당사항 없음
EN15	사업 영향 지역 내에 서식하고 있는 국제자연보호연맹(IUCN) 지정 멸종 위기종(Red List)과 국가지정 멸종위기 종의 수 및 멸종 위험도	N/A	-	사업영향 지역 내 해당사항 없음
EN16	직·간접 온실가스 총 배출량	●	65, 73	
EN17	기타 간접 온실가스 배출량	●	73	
EN18	온실가스 감축사업 및 성과	●	65	
EN19	오존층 파괴 물질 배출량	N/A	-	오존층 파괴 물질 배출 없음
EN20	NOx, SOx 및 기타 주요 대기 오염물질 배출량	N/A	-	기타 대기 오염물질 배출 없음
EN21	최종 배출지별 총 폐수 배출량 및 수질	●	65	
EN22	형태 및 처리방법별 폐기물 배출량	●	65	
EN23	중대한 유해물질 유출 건수 및 유출량	N/A	-	유해화학물질 배출 없음
EN24	바젤 협약 부속서 I, II, III, VIII에 규정된 폐기물의 운송 / 반입 / 반출 / 처리량	N/A	-	유해 폐기물 배출 없음
EN25	보고 조직의 폐수 배출로 인해 영향을 받는 수역 및 관련 서식지의 명칭	●	65	
EN26	제품 및 서비스의 환경 영향 저감 활동과 성과	●	66	
EN27	판매된 제품 및 관련 포장재의 재생 비율	N/A	-	제품 포장재 사용하지 않음
EN28	환경 법규 위반으로 부과된 벌금액 및 비금 전적 제재 건수	N/A	-	환경법규 위반 건수 없음
EN29	제품 및 원자재 운송과 임직원 이동의 중대한 환경 영향	●	64	
EN30	환경보호 지출 및 투자 총액	●	66	

●: 완전보고 ◐: 부분보고 ○: 미보고 N/A: Not Applicable N/A: Not Material

지표	내용	보고수준	페이지	비고
노동부문 경영방식 공시(Disclosure on Management Approach)			57	
LA 1	성별 고용 유형, 고용 계약 및 지역별 인력 현황	●	61	
LA 2	신규채용 및 직원 이직 건수 및 비율(연령층, 성별 및 지역별)	●	61	
LA 3	임시직 직원에게는 제공하지 않고 상근직 직원에게만 제공하는 혜택	●	59	
LA 4	단체 교섭 적용 대상 직원 비율	N/A	-	단체 교섭대상 없음
LA 5	중요한 사업 변동 사항에 대한 최소 통보 기간	●	57	
LA 6	노사 공동보건 안전 위원회가 대표하는 직원 비율	○	-	
LA 7	부상, 직업병, 손실일수, 결근 및 업무 관련 재해 건수	●	62	
LA 8	직원 및 그 가족, 지역주민을 지원하기 위한 교육, 예방 및 위험관리 프로그램	◐	59	
LA 9	노동조합과의 정식 협약 대상인 보건 및 안전사항	○	-	
LA 10	직원 형태별, 성별 일인당 연평균 교육시간	●	43	
LA 11	지속적인 고용과 퇴직직원 지원을 위한 직무 교육 및 평생 학습 프로그램	○	-	
LA 12	정기 성과평가 및 경력 개발 심사 대상 직원의 비율	●	61	
LA 13	이사회 및 직원의 구성 현황 (성, 연령, 소수계층 등 다양성 지표 기준)	◐	61	
LA 14	직원 범주별 남녀 직원간 기본급 비율	●	62	
LA 15	육아휴직 이후 성별 복직 및 유지비율	◐	62	
인권부문 경영방식 공시(Disclosure on Management Approach)			33, 60	
HR 1	인권 보호 조항이 포함되거나 인권 심사를 통과한 주요 투자 협약 건수 및 비율	◐	35	
HR 2	주요 공급업체 및 계약업체의 인권 심사 비율	◐	35	
HR 3	업무와 관련한 인권 정책 및 절차에 대한 직원 교육 이수(교육이수 직원 비율 포함)	◐	34	
HR 4	총 차별 건수 및 관련 조치	N/A	-	사업장 내 차별 건수 없음
HR 5	결사 및 단체 교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 업무분야	●	60	
HR 6	아동 노동 발생 위험이 높은 사업 분야 및 아동 노동 근절을 위한 조치	●	60	
HR 7	강제 노동 발생 위험이 높은 사업 분야 및 강제 노동 근절을 위한 조치	●	60	
HR 8	업무와 관련한 인권 정책 및 절차 교육을 이수한 보안 담당자 비율	○	-	
HR 9	원주민 권리 침해 건수 및 관련 조치	○	-	
HR 10	인권 심리(審理) 그리고 / 또는 인권 영향 평가를 받는 사업장의 비율 및 개수	◐	37-38	
HR 11	공식적인 민원처리 방법에 의해 접수, 제기 및 해결된 인권 관련 민원의 수	N/A	-	인권 관련 민원 건수 없음
사회부문 경영방식 공시(Disclosure on Management Approach)			67	
SO 1	지역사회에 대한 참여, 영향평가 및 개발프로그램을 실시한 사업의 비율	◐	68, 71	
SO 2	부패 위험이 분석된 사업 단위의 수 및 비율	◐	33-36	
SO 3	반부패 정책 및 절차에 대한 교육을 받은 직원 비율	●	34	
SO 4	부패 사건에 대한 조치	◐	-	해당 직원 해고 처리
SO 5	공공 정책에 대한 입장, 공공 정책 수립 및 로비활동 참여	N/A	-	공공 정책에 대한 입장 및 참여 활동 없음
SO 6	정당, 정치인 및 관련 기관에 대한 국가별 현금/현물기부총액	N/A	-	현금 / 현물 기부 활동 없음
SO 7	부당 경쟁 행위 및 독점 행위에 대한 법적 조치 건수 및 그 결과	●	-	1회, 과징금 446백만 원
SO 8	법률 및 규제 위반으로 부과된 벌금 및 비금 전적 제재 건수	●	-	3회, 견책, 주의조치 및 과태료 413.9백만 원
SO 9	지역사회에 중대한 잠재영향을 가진 또는 실제 부정적인 영향을 끼치는 사업	◐	67	
SO 10	사업활동에 있어서 지역사회에 중대한 잠재영향을 가진 또는 실제 부정적인 영향을 예방 및 완화하기 위한 조치	◐	67-72	

●: 완전보고 ○: 부분보고 ◦: 미보고 N/A: Not Applicable N/A: Not Material

지표	내용	보고수준	페이지	비고
제품부문 경영방식 공시 (Disclosure on Management Approach)			17, 23, 29	
PR 1	개선을 목적으로 제품 및 서비스의 건강 및 안전 영향을 평가한 라이프사이클상의 단계, 주요 제품 및 서비스의 해당 평가 실시 비율	N/A	-	해당 제품 및 서비스 제공하지 않음
PR 2	제품 및 서비스의 라이프사이클 상에서 고객의 건강과 안전 영향 관련 규제 및 자발적 규칙 위반 건수	N/A	-	규제 및 규칙 위반 건수 없음
PR 3	절차상 필요한 제품 및 서비스 정보 유형, 그러한 정보 요건에 해당되는 주요 제품 및 서비스의 비율	●	35	
PR 4	제품/서비스 정보 및 라벨링과 관련된 규제 및 자발적 규칙 위반 건수	N/A	-	규제 및 규칙 위반 건수 없음
PR 5	고객만족도 평가 설문 결과 등 고객 만족 관련 활동	●	17-20	
PR 6	광고, 판촉, 스폰서십 등 마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규제, 표준 및 자발적 규칙 준수 프로그램	●	22	
PR 7	광고, 판촉, 스폰서십 등 마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규제, 표준 및 규칙 위반 건수	N/A	-	규제 및 규칙 위반 건수 없음
PR 8	고객 개인 정보 보호 위반 및 고객 데이터 분실과 관련하여 제기된 불만 건수	N/A	-	규제 및 규칙 위반 건수 없음
PR 9	제품 및 서비스 공급에 관한 법률 및 규제 위반으로 부과된 벌금 액수	N/A	-	규제 및 규칙 위반 건수 없음
금융산업 부가지표 (Disclosure on Management Approach)			64, 67	
FS 1	핵심 사업 분야의 환경/사회 방침	●	64, 67	
FS 2	핵심 사업 분야의 환경/사회 위험 평가 및 격적심사 과정	●	9-12, 53-54	
FS 3	고객의 환경/사회위험 관리 및 개선여부 모니터링 과정	●	17-20	
FS 4	환경/사회위험과 기회요소를 인지시키기 위한 직원교육 과정	●	13, 17-20	
FS 5	환경위험과 기회요소에 관련된 고객/투자기업/사업파트너와의 상호작용	●	29-32, 47	
FS 6	특정 지역이나 산업에 연계된 핵심사업별 포트폴리오 비율	◦	29-32, 47	
FS 7	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의 총 회폐가치	◦	48-50	
FS 8	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의 총 회폐가치	◦	66	
FS 9	핵심사업 분야의 환경/사회적 위험관리 시스템 및 절차에 대한 평가를 포함한 감사빈도와 횟수	◦	53-54	
FS 10	금융기관 포트폴리오 편입기업 중 환경/사회 이슈를 관리하고 보고하는 기업의 비율/수	N/A	-	해당 상품군 별도 존재
FS 11	포지티브, 네거티브, 베스트 인 클래스(업종 내 최상수준 선택) 방법론 등을 통해 적극심사하는 투자자산 비율	◦	53-54	
FS 12	보고기관이 의사결정 영향력을 가지고 있는 범주 내에서 환경/사회적 이슈에 관한 주주 의사결정 방침	◦	53-54	
FS 13	인구가 적거나 경제적으로 혜택을 받지 못하는 지역의 형태별 중계점(access points)	●	22	
FS 14	저소득층, 장애인 등 사회약소계층을 위한 금융서비스 제공 이니셔티브	●	22	
FS 15	금융상투의 공정거래 정책	●	35-36	
FS 16	수혜자 형태별 금융지식 강화를 위한 이니셔티브	●	17-22, 52	

ISO 26000

2010년 11월 국제표준화기구(ISO : International Organization for Standardization)는 거버넌스, 인권, 노동관행, 환경, 공정운영관행, 소비자 쟁점, 지역사회 참여와 발전 등 7개의 분야로 구성된 사회적 책임에 관한 지침이자 Guidance 표준인 ISO26000을 제정하였습니다. 이는 경영시스템 표준이 아닌 기업의 자발적 책임을 유도하기 위한 것으로 인증 목적이나 규제 또는 계약상 사용을 의도한 것이 아니지만, 미래에셋증권은 이를 지침으로 삼아 이해관계자 중심의 경영활동을 펼침으로써 향후 지속가능경영을 확대·강화해 나가고자 합니다.

핵심주제	쟁점	관련 활동	페이지
조직 거버넌스		이사회 내 감사위원회, 경영위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회, 사외이사후보추천위원회	11-12, 53-54
	실사	이사회 내 감사위원회, 고충처리제도 운영	11-12, 60
	인권위협상황	임직원 인권보호를 통한 직원존중 문화 조성	60
	공모회피	인권을 침해하는 기업 및 단체를 지원하지 않음	33-38
인권	고충처리	고충처리제도, 노사협의회 운영 등	60
	차별과 취약집단	성희롱 예방 활동, 남녀고용평등법 준수, 장애인 고용 비율 관리, 아동노동 및 강제노동 금지	60-62
	시민의 권리와 정치적 권리	온라인 커뮤니티 채널 운영, 노사협의회 분기별 개최	60
	경제, 사회 및 문화적 권리	여가생활 지원, 출산 모성보호 지원, 주거 생활안정 지원, 교육 지원, 기념일 지원, 경조 지원, 법정 복리후생, 의료·건강 지원 등	39-42, 69-62
노동관행	직장에서의 기본원칙과 권리	국제노동기구(ILO) 아동노동금지협약 준수, 국내 근로기준법 준수, 노사협의회 운영	60
	고용과 고용관계	임직원 현황, 임직원 인권 보호 활동(남녀평등, 다양성, 아동노동 및 강제노동, 성희롱 예방 등), 협력적 노사 문화 조성	60-62
	근로조건과 사회적 보호	여가생활 지원, 출산 모성보호 지원, 주거 생활안정 지원, 교육 지원, 기념일 지원, 경조 지원, 법정 복리후생, 의료·건강 지원 등	39-42, 59
	사회적 대화	사내 커뮤니케이션 채널, 고충처리제도 운영	60
환경	직장에서의 보건과 안전	의료·건강 지원(복리후생제도)	59
	인적개발과 직장 내 교육	AM Academy, 북미팅, 자기경영 러닝, 사내강사 양성 프로그램 운영 및 최고경영자 과정 지원 등	17-20, 39-42
	오염방지	에너지 사용 및 온실가스 배출 관리, 에너지 절감 및 온실가스 저감 노력, 자원사용량 절감 노력, 폐수 및 폐기물 관리	64-66, 73
	지속가능한 자원 이용	용지 절약, 이면지 활용, 일회용품 사용 축소	64-66, 73
공정운영 관행	기후변화 완화와 적응	에너지 사용 및 온실가스 배출 관리, 에너지 절감 및 온실가스 저감 노력, 자원사용량 절감 노력, 폐수 및 폐기물 관리	64-66, 73
	환경보호와 자연서식지 복원	녹색성장 펀드 운용, 녹색산업 직·간접 투자활동	66
	부패방지	윤리경영 추진체계 확립, 준법감시인 및 컴플라이언스 업무부서 운영, 청렴계약제도 운영, 선물향응 제공 및 수수금지, 협력업체 윤리경영 서신 발송 등	33-38
	책임있는 정치 참여	정부대응 윤리경영 활동	35-36
소비자 쟁점	공정경쟁	공정거래 자율준수 프로그램 도입 및 운영	35
	영향력 범위 내에서의 사회적 책임 촉진	청렴계약제도 운영, 선물향응 제공 및 수수금지, 협력업체 윤리경영 서신 발송 등	33-36
	재산권 존중	해당사항 없음	-
	공정마케팅	해당사항 없음	-
지역사회	소비자 보건과 안전 보호	안전판매 프로그램 운영, 투자세미나 개최, 정보보호 시스템 구축	17-20, 35-38
	지속가능한 소비	지속가능 상품 및 서비스 제공(환경, 사회부문 상품개발)	66
	소비자서비스, 지원 및 불만과 분쟁해결	고객만족 경영체계 구축, VOC 운영, 안전판매 프로그램 운영	17-22, 33-38
	소비자 정보보호와 개인정보보호	정보보안 강화를 통한 고객 안전 보호	37-38
지역사회	필수 서비스에 대한 접근	해당사항 없음	-
	교육과 인식	투자세미나, 우리아이 경제교실, 차세대 CEO과정 운영 및 기업 블로그 등의 SNS 운영	17-20, 67-72
	지역사회 참여	지역사회를 위한 장학·사회복지·나눔문화 분야의 사회공헌 활동	67-72
	교육과 문화	해외 교환장학생 및 국내 장학생 프로그램, 글로벌 투자 전문가 장학생 프로그램 운영	67-72
	고용창출과 기술 개발	인재 발굴 및 인턴십 프로그램 연계	39-42
	기술개발과 접근	M-Stock 서비스 제공	21-22
	부과 소득 창출	이해관계자별 가치 배분, 장학·사회복지·나눔문화 활동	55, 73-74
	보건	건강 검진, 의료비 지원 등 임직원 복지제도 운영	59-60
사회적 투자	녹색성장 펀드 운용, 녹색산업 직·간접 투자활동	66	

UNGC PRINCIPLE

미래에셋증권은 인권, 노동, 환경, 반부패 원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임을 다하고자 글로벌 이니셔티브인 유엔글로벌콤팩트(UN Global Compact)에 가입하였습니다. 인권 및 노동 기본권 존중, 기후변화에 대응하기 위한 녹색상품 개발 및 환경영향 저감 노력, 부정행위 근절을 위한 감시·관리 활동을 강화함으로써 유엔글로벌콤팩트의 10대 원칙을 준수하고 있습니다. 유엔글로벌콤팩트 가입은 기업의 장기적인 성장과 사회적 자분을 굳건히 하려는 미래에셋증권의 지속가능경영 추진 의지가 담겨 있습니다.

구분	원칙	관련 활동	페이지
인권	1. 우리는 국제적으로 선언된 인권보호를 지지하고 존중한다.	<ul style="list-style-type: none"> 국제노동기구(ILO)규정 및 유엔글로벌콤팩트 10대 원칙 준수 윤리경영 교육 프로그램 운영 	33-36, 60
	2. 우리는 인권침해에 연루되지 않도록 노력한다.		33-36, 60
	3. 우리는 결사의 자유와 단체교섭 권리를 실질적으로 인정한다.	<ul style="list-style-type: none"> 노사협의회 운영 	60
노동	4. 우리는 모든 형태의 강제노동을 배제한다.	<ul style="list-style-type: none"> 국제노동기구(ILO)규정 및 유엔글로벌콤팩트 10대 원칙 준수 	60
	5. 우리는 아동노동을 효율적으로 철폐한다.		60
	6. 우리는 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.		<ul style="list-style-type: none"> 남녀차별금지 내무지침 마련
환경	7. 우리는 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지한다.	<ul style="list-style-type: none"> 에너지 사용 및 온실가스 배출 관리 에너지 절감 및 온실가스 저감 노력 자원사용량 절감 노력 폐수 및 폐기물 관리 	64-66
	8. 우리는 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행한다.	<ul style="list-style-type: none"> 녹색경영 추진 환경성과 관리 	64-66
	9. 우리는 환경친화적인 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	<ul style="list-style-type: none"> SRI펀드 개발 녹색산업 투자펀드 개발 및 판매 	66
반부패	10. 우리는 부당취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	<ul style="list-style-type: none"> 준법감시인, 컴플라이언스 업무부서 운영 윤리경영 교육 프로그램을 통한 임직원 윤리의식 확산 컴플라이언스 준수 사항 다짐 윤리경영 서약 및 준법 서약 청렴계약제도 선물·향응 제공 및 수수 금지 협력업체 윤리경영 서신 발송 	33-38

GLOSSARY

용어	의미
ABCP (Asset Backed Commercial Paper)	유동화 전문회사인 특수목적회사(SPC)가 매출채권, 부동산 등의 자산을 담보로 발행하는 기업어음(CP)
ABS (Asset Backed Securities)	부동산, 매출채권, 유가증권, 주택저당채권, 기타 재산권 등과 같은 유형·무형의 자산을 기초로 하여 발행하는 자산유동화증권
CP (Compliance Program)	기업들이 공정거래 관련 법규를 자율적으로 준수하기 위해 자체적으로 운영하는 내부 준법시스템
DC (Defined Contribution)	회사가 퇴직금 지급을 위한 재원을 외부 금융기관에 적립하고 적립금 운용성과에 따라 근로자가 받을 퇴직금이 변동되는 확정기여형 퇴직연금. 근로자가 적립금의 운용을 직접 수행하며 적립금 운용결과에 따라 퇴직 시 받을 퇴직금이 변동
DLB (Derivative-Linked Bonds)	파생결합증권 DLS의 원금을 보장하는 파생결합사채
DLS (Derivative-Linked Securities)	이자율과 환율이나 금, 원유 및 원자재와 같은 실물의 가격에 연계되어 투자수익이 결정되는 파생결합증권
ELB (Equity-Linked Bonds)	주가연계증권의 원금을 보장하는 주가연계파생결합사채
ELS (Equity-Linked Securities)	개별 주식의 가격이나 주가지수에 연계되어 투자수익이 결정되는 주가연계증권
ETF (Exchange Traded Funds)	KOSPI200과 같은 특정 지수 및 특정자산의 가격 움직임과 수익률이 연동되도록 설계된 펀드로서 거래소에 상장되어 주식처럼 거래(유통)되는 펀드
GRI (Global Reporting Initiative)	1997년 CERES와 UNEP등이 중심이 되어 설립한 지속가능경영 전문기관으로 전세계적으로 널리 사용되는 지속가능가이드라인(GRI Guideline) 개발
HTS (Home Trading System)	개인 투자자가 객장에 나가지 않고 집이나 사무실에서 주식 거래를 할 수 있는 프로그램
IPO (Initial Public Offering)	기업이 일정 목적을 가지고 자사의 주식과 경영내용을 공개하는 것
ISO14001	국제표준화기구(ISO) 기술위원회(TC 207)에서 제정한 환경경영체제에 관한 'ISO 14000 시리즈' 중 하나인 국제표준
ISO27001	국제표준화기구에서 제정한 국제 정보보호 관리 체계 국제 표준
Knock-In Barrier	옵션 수익구조가 발생하게 되는 기초자산의 기준점
KONEX (Korea New Exchange)	코스닥시장 상장 요건에 해당되지 않는 벤처기업과 중소기업의 주식을 거래할 수 있도록 2013년 7월 1일부터 개장한 중소기업 전용 주식시장
MTS (Mobile Trading System)	PC를 사용하는 홈트레이딩 시스템에서 벗어나 스마트폰을 활용한 주식 거래 시스템
PEF (Private Equity Fund)	자기 재산으로 경영권 참여 등에 투자하고 기업의 가치를 높여 배분하는 상법상 합자회사로, 특정한 소수의 투자자로부터 비공개적으로 거액의 자금을 장기로 조달한 뒤 주식이나 채권, 부동산, 부실채권, 기업경영권 등에 투자하면서 높은 수익을 추구하는 펀드
PF (Project Financing)	사업주로부터 분리된 프로젝트에 자금을 조달하는 것. 자금 제공자들은 프로젝트의 현금흐름을 우선 고려해 대출을 결정하고, 프로젝트에 투자한 원금과 그에 대한 수익을 돌려받는 자금구조
SRI (Social Responsible Investment)	기업의 재무적 성과뿐 아니라 인권, 환경, 노동, 지역사회 공헌 등 다양한 사회적 성과를 고려하여 기업에 투자하는 금융 활동
UNGC (UN Global Compact)	세계 최대의 자발적 기업 시민 이니셔티브로서 인권, 노동, 환경, 반부패 등 10대원칙과 결합시켜 나갈 수 있도록 하는 틀을 제공하고 새천년개발목표 등 유엔 아젠다의 이행을 촉진
Wrap Account	고객이 예탁한 재산에 대해 증권회사의 금융자산관리사가 고객의 투자 성향에 따라 적절한 운용 서비스를 제공하고 그 대가로 일정률의 수수료를 받는 상품

지속가능경영보고서 검증보고서

서 문

(주)디엔브이제엘비즈니스어슈어런스코리아(이하 "DNV GL")은 미래에셋증권(주)(이하, "미래에셋증권")의 2014 지속가능경영보고서(이하 "보고서")에 대해 검증을 수행하도록 요청 받았습니다. 검증은 보고서에 제시된 정보 관련 경영 프로세스, 보고 프로세스에 초점을 맞추어 진행되었습니다. 미래에셋증권은 보고서에 실린 모든 정보의 수집, 분석, 취합, 보고에 대한 책임이 있습니다. 본 업무를 수행하면서 미래에셋증권의 책임은 계약 내용 및 합의된 업무 범위에 한정됩니다. 검증은 DNV GL에 제공된 데이터 및 정보가 완전하고, 충분하며, 사실이라는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 본 검증 성명서의 독자는 이해관계자를 대상으로 하고 있습니다.

검증 범위

DNV GL의 검증 범위는 미래에셋증권의 2014 지속가능경영보고서의 보고내용에 한정됩니다. DNV GL의 검증 활동은 아래와 같이 실시되었습니다:

- GRI G3.1 에 따른 지속가능경영보고서 내용 및 품질 정의 원칙에 대한 평가
- DNV GL Verification Protocol for Sustainability Reporting (VeriSustain™ v4.1)에 따른 정보의 수집, 평가와 보고에 대한 평가 (중간수준의 보증)
- GRI G3.1 의 보고 수준 검토

제한사항

보고서에 명시된 미래에셋증권의 중요한 통제권이 영향을 미치지 않는 조직, 공급업체, 협력사 및 제3자의 지속가능경영, 성과 및 보고 관행 등은 본 검증의 범위에 포함되지 않습니다. DNV GL은 검증 활동 중 외부 이해관계자 면담을 실시하지 않았습니다. 미래에셋증권의 사업보고서 및 2013년도 공시자료 그리고 재무관련 근거자료는 금번 검증 범위에 포함되지 않습니다. 재무 데이터를 포함한 경제 성과는 미래에셋증권의 내부 문서와 회계감사 기관의 감사를 받은 재무제표와 대비하여 검증되었으며, 검증팀은 경제성과 작성을 위한 데이터 취합 및 산정 프로세스를 검토하고 시험했습니다. 또한 환경 및 사회데이터의 경우, 취합데이터의 확인의 형태로 검증이 진행되었습니다. DNV GL은 본 성명서에 기반하여 의사결정을 한 개인 또는 조직에 배상 책임 또는 공동 책임이 없음을 명시합니다.

검증 방법론

검증 활동은 DNV GL Verification Protocol for Sustainability Reporting (VeriSustain™)에 따라 실시되었습니다.

검증 활동의 일부로 검증 심사팀은 보고서 내 지속가능성 관련 문구 및 주장에 대해 확인하였고, 보고서에 활용된 데이터 관리시스템, 정보의 흐름과 통제의 견고성을 평가했습니다. 검증 심사팀은 미래에셋증권에서 제공한 문서, 데이터 및 기타 정보를 확인하고 검토하였으며, 업무 담당자들과 면담을 통해 확인하였습니다. 또한 인증된 경영시스템으로부터 생성된 정보 및 기술 데이터를 취득하였습니다. 또한 아래 사항에 대해 표본추출 방식의 심사를 진행하였습니다.

- 보고서 내용의 중요성 결정 프로세스
- 보고서에 포함된 정량적, 정성적 데이터 생성, 수집 및 관리 프로세스
- 검증 대상 데이터의 정확성
- 미래에셋증권 본사에서 현장검증 진행

결 론

검증활동을 수행한 결과, DNV GL은 보고서가 2013년 미래에셋증권의 방침, 활동 및 성과를 신뢰할 만하고 공정하게 표현하고 있다고 판단하였습니다. GRI 적용수준은 'A+'를 충족하고 있습니다. GRI 보고서 내용정의에 원칙에 대한 추가적인 의견은 아래와 같습니다.

이해관계자 포괄성:

미래에셋증권은 지속가능경영 이슈와 관련하여 포괄적인 이해관계자 이슈파악을 실시하였습니다. 주주 및 투자자, 고객, 정부, 협력회사, 임직원과 지역사회의 이슈도출을 위해 현업 부서들은 직간접적인 수단을 활용하여 이해관계자들의 주요 관심사항을 파악하였습니다. 보고서에는 각 이해관계자 그룹과 관련된 주요 이슈도 제시되어 있습니다. 추가적으로 보고서는 이해관계자 설문을 통한 주요 이슈도출 및 면담 결과를 투명하게 제시하고 있습니다.

중요성:

미래에셋증권은 미디어 분석, 동종사 벤치마킹, 그리고 글로벌 가이드라인 요구사항 분석을 통해 미래에셋증권과 관련 있는 지속가능성 이슈를 파악 하였으며, 조직에 미치는 영향과 중대성을 결합하여 우선순위를 결정하였습니다. 미래에셋증권은 중요 측면과 관련된 2013년도 성과를 보고하고 있습니다.

대응성:

미래에셋증권은 이해관계자들의 관심사항 및 기대사항을 조사하여 지속가능경영을 체계화하는데 반영하였습니다. 보고서를 통해 지속가능경영 비전 및 전략을 제시하고 있습니다. 미래에셋증권은 중요한 측면과 관련한 성과지표를 모니터링, 측정하여 보고하고 있습니다.

완전성:

미래에셋증권은 2013년 전반적인 활동 및 성과를 보고하기 위해 GRI 지표 및 산업별 부가지표를 적용하고 있으며, 중요한 측면에 대한 활동에 대해 보고 하고 있습니다.

개선을 위한 제언

다음은 미래에셋증권 경영진에 제공된 관찰 및 개선사항을 추가적으로 요약한 내용입니다. 본 사항들은 보고서에 대한 결론에는 영향을 주지 않으며, 지속적 개선을 도모하고자 제공됩니다.

- 이해관계자들의 기대사항과 관심사항을 장기적이고 지속적으로 파악하고 의견을 수렴할 수 있는 이해관계자 참여 활동 강화
- 보고서에 반영되는 데이터 및 정보의 품질을 향상시킬 수 있는 프로세스 도입

적격성 및 독립성

DNV GL은 지속가능보고서 검증을 포함한 다양한 지속가능경영 서비스를 제공하고 있습니다. DNV GL의 환경 및 사회 검증 심사 전문가들은 전세계 약 100여개 국에서 활동을 하고 있습니다. DNV GL은 본 성명서를 제외하고 보고서 작성내의 기술내용과 데이터 준비와 관련된 업무를 수행하지 않았습니다. DNV GL은 검증 프로세스 동안 이해관계자 면담 시 중립성을 유지했습니다. 본 검증은 자격이 부여되고, 충분한 경험을 갖춘 전문가들로 구성된 팀에 의해 수행되었습니다.



2014년 7월
서울, 대한민국

대표이사 원장 **안 인 균**

작성자 리스트

총괄		
경영혁신본부	경영전략팀	강문경 김명주
보다 나은 미래를 위한 지속가능경영		
경영혁신본부	경영전략팀	이주형 박준엽
홍보실	홍보팀	하상범
경영서비스부문	혁신추진팀	김주섭
미래에셋은 고객을 위해 존재합니다		
WM본부		황의준
	VIP서비스팀	서해민
		조혜린
	마케팅팀	백홍일 최중윤
	리테일기획팀	박중훈
온라인비즈니스본부	온라인마케팅팀	권형우
	E-biz팀	조형모
	증권영업팀	최윤석
투자전문그룹으로서 독립성과 경쟁우위를 가집니다		
자산배분센터	상품기획팀	박성현
	글로벌자산배분팀	정승재
연금사업센터	연금자산추진팀	박상준 정윤희
FICC본부	FICC상품팀	양종현
파생상품본부	파생상품영업팀	김경호
개인을 존중하며 팀플레이에 대한 믿음이 있습니다		
인재혁신본부	인사팀	장은석 김범현
사회적 책임을 인식하고 실천합니다		
업무지원본부	총무팀	이종민
컴플라이언스본부	금융소비자보호팀	하남규
	컴플라이언스팀	신성철
스마트인프라본부	정보보안팀	이범열
	IT기획팀	최인정
미래에셋박현주재단		이문주

2014 미래에셋증권 지속가능경영보고서

Sustainability Report 2014

미래에셋증권 웹사이트 www.smartmiraeasset.com에서는 미래에셋증권과 관련된 다양한 정보를 제공하고 있습니다. 본 보고서도 홈페이지에서 PDF파일로 제공됩니다. 지속가능경영보고서에 대한 의견이나 문의사항은 아래로 연락 주시기 바랍니다. 여러분의 소중한 의견을 환영합니다.

보고서 담당 (Contact Information)

미래에셋증권 경영전략팀

서울시 중구 을지로5길 26 미래에셋 센터원빌딩 이스트타워 15F~19F

전화번호 : 02-3774-1349

팩스번호 : 02-3774-6705

이 메 일 : sustainability@miraeasset.com

