

# 미래에셋증권

## 2024 통합보고서

MIRAE ASSET  
미래에셋증권



# ABOUT THIS REPORT

미래에셋증권 2024 통합보고서

## 보고서 소개

미래에셋증권은 지속가능경영 성과에 대해 이해관계자들과 투명하게 소통하기 위하여 ‘2024 미래에셋증권 통합보고서’를 발간하였습니다. 본 보고서는 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서(Sustainability Report)를 발간한 이후 열 세 번째로 발간하는 보고서이며, 2018년부터 연차보고서(Annual Report) 내용을 포함하여 통합보고서(Integrated Report) 형태로 매년 발간하고 있습니다. 이중 중대성 평가를 통해 비즈니스 연관성과 사회환경적 영향도를 고려한 핵심 이슈들을 보다 상세히 담았습니다.

## 작성 기준

본 보고서는 지속가능경영보고서 발간을 위한 글로벌 작성 표준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards 2021의 보고 부합 방식과 SASB(Sustainability Accounting Standards Board) 표준을 참고하여 작성되었으며, TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosure)와 UN Global Compact 10대 원칙 및 UN SDGs에 부합하는 활동과 성과를 보고하고 있습니다.

## 보고 기간

본 보고서는 GRI 표준에 따라 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지 한 해 동안 지속가능경영 활동 및 성과를 담고 있으며, 2024년 상반기에 진행된 주요 정보를 포함하고 있습니다. 일부 정량적 항목은 추세 비교를 위해 2021년부터 3개년 데이터를 공개하였습니다. 상기 기준에 부합하지 않는 정보에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다.

## 보고 범위

본 보고서는 본사, 고객센터, 국내지점 및 해외법인과 해외사무소 등 미래에셋증권이 실질적인 사업 활동을 영위하는 국내외 사업장 전체의 정보를 포함하고 있습니다. 단, 자료 관리 및 산정과 관련한 물리적인 한계로 인해 데이터 취합이 어려운 해외사업장(해외법인, 해외사무소 등)의 경우 경영성과만 보고하고 있습니다.

## 보고서 검증

보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위해 전문 검증기관인 BSI를 통해 제3자 검증과정을 거쳤으며, 세부적인 검증의견은 본 보고서 88~89페이지에서 확인하실 수 있습니다.

## 보고서 문의

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

# CONTENTS

미래에셋증권 2024 통합보고서

01

03

04

05

003 Contents

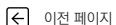
02

06

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



목차



이전 페이지



다음 페이지

# CEOs Message

안녕하십니까? 미래에셋증권 대표이사 김미섭, 허선호 부회장입니다.

미래에셋증권의 성장과 발전을 위해 꾸준한 관심과 성원을 보내주시는 고객님, 주주님 포함 모든 이해관계자 여러분께 진심으로 감사의 말씀을 전합니다. 미래에셋증권은 설립 이후 '사회적 책임과 고객 동맹' 경영철학을 바탕으로 투자와 혁신 기반의 지속가능한 성장을 이루기 위해 노력해 왔습니다. 오늘날 기업들은 기후위기 대응, 지배구조 혁신 및 벤처업 프로그램 이행 등 선진화되어가는 자본시장에 발맞추어 보다 책임있는 지속가능경영 이행을 요구받고 있습니다.

미래에셋증권은 지난 2021년, 지속가능경영의 전사적 실행력 및 유기적 소통 강화를 위해 ESG거버넌스 체계를 구축하여 중·장기 전략을 수립하고 환경, 사회, 지배구조 각 영역에서의 추진과제를 성실히 이행하고 있습니다. 미래에셋증권은 '투자와 운용으로 지속가능한 미래를 개척한다'는 ESG경영미션을 기반으로 다음 사항을 중점으로 한 지속가능경영을 추진해 나갈 것입니다.

## 고객 니즈에 부합하는 지속가능금융을 꾸준히 제공하겠습니다.

미래에셋증권은 고객의 평안한 노후 제공과 건강한 사회 구현을 위해 UN 지속가능 발전목표(UN SDGs)를 지원하는 지속가능금융을 집계하고 있습니다. 2025년 까지 '지속가능금융 45조 원 달성' 목표를 수립하여 지난해 말 기준, 약 34.4조 원의 지속가능금융을 제공하였습니다. 지난 2021년 수립한 '환경사회정책 선언문(ESP)'은 비재무적 리스크 관리 기준과 이행 프로세스를 제시하고 있으며, 현재 전사적으로 집행되는 미래에셋증권의 모든 투자 및 자문 프로세스에 적용되고 있습니다. 미래에셋증권은 고객과 함께 사회적 책임을 다하고 지속가능한 성장을 시현할 수 있는 자문과 서비스, 그리고 양질의 금융상품을 선별적으로 제공할 것입니다.

## 심화되는 기후위기 극복을 위해 부여된 투자전문기업의 역할 수행에 충실하겠습니다.

미래에셋증권은 지난 2008년부터 에너지 사용량을 관리하며 지속가능경영 보고서에 환경 데이터를 공개해 왔습니다. 특히 지난 2021년 금융업 최초로 글로벌 RE100 이니셔티브에 동참하여 2025년까지 100% 재생에너지 전환 달성을 목표로 설정한 바 있습니다. 지난 2023년, 금융업 최초 REC장기구매계약을 시작으로 현재까지 VPPA장기전력구매 등 다양한 형태의 계약을 체결하며 RE100 목표 달성을 위한 과정을 점진적으로 이행하고 있습니다.

지난 11월에는 과학에 기반한 온실가스 감축목표 기준을 제시하는 SBTi (Science-based Target Initiative)를 통해 온실가스 감축 목표에 대한 검증을 완료했습니다. Scope 1, 2에 대한 2030 감축목표를 42%로 설정하고 투자 자산에 대한 금융배출량(Scope 3) 또한 매년 집계하고 있습니다. 앞으로도 자산군별 감축 목표 이행현황을 지속적으로 모니터링하며 지구온난화 이슈 대응에 동참할 것입니다.

## 사회적 책임을 인식하고 실천하는 역할을 지속하겠습니다.

미래에셋증권은 금융취약계층을 대상으로 교육 및 서비스 등을 제공하고 포용적 성장을 위한 사회적 역할을 성실히 실천하고 있습니다. 지난해에는 증권업 최초로 안전보건 경영시스템 'ISO45001' 인증을 획득하여 임직원의 안전보건을 강화하였으며, 직원의 복지 향상을 위해 육아휴직 기간을 기존 1년에서 1년 6개월까지 확대하였습니다. 2000년 설립한 미래에셋박현주재단을 중심으로 계열사 간 협업을 통해 '장학'과 '사회복지' 사업을 수행하며 지역사회와 동반성장 할 수 있는 사회공헌 활동 또한 꾸준히 전개하고 있습니다.

## 주주님들의 가치 제고에 힘쓰겠습니다.

미래에셋증권은 자사주 소각을 포함한 주주환원정책을 선도적으로 일관되게 이행해 왔으며 올해 2월에는, 향후 3년간 적용될 신규 주주환원정책에 대해 주주환원성향을 과거 대비 상향 적용하여 공시를 완료했습니다. 이번 정책에는 매년 소각할 최소 주식수량을 선제적으로 명시함으로써 주주환원규모에 대한 예측가능성을 높이기도 하였습니다. 회사는 앞으로도 적극적인 주주환원정책을 지속적으로 시행해 나갈 계획을 갖고 있음을 다시 한번 강조 드립니다.

## 존경하는 모든 이해관계자 여러분,

미래에셋증권은 'S&P 다우존스 지속가능경영(S&P DJSI) 월드지수' 12년 연속 편입, 한국ESG기준원 및 서스틴베스트 각각 업계 최고인 A등급, 국내 증권업 최초 글로벌 이니셔티브 CDP(탄소정보공개프로젝트) 기후변화대응 평가 A-(리더십) 등급 획득 등, 국내외 공신력 있는 ESG 평가기관들로부터 지속가능경영 성과를 인정받고 있습니다. 미래에셋증권은 앞서 말씀드린 중점 추진영역과 함께 사회적으로 부여된 책임과 역할에 충실히 할 경우, 당사의 기업 가치 뿐 아니라 궁극적으로 모든 이해관계자분들의 가치 제고에 기여할 것이라 믿습니다. 미래에셋증권은 책임, 투명, 윤리경영을 성실히 이행하고 글로벌 투자전문기업으로서의 성장을 지향하며 모든 이해관계자분들께 높은 신뢰를 드리기 위해 각고의 노력을 기울이겠습니다.

다시 한번 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

미래에셋증권 대표이사

김 미 섭



미래에셋증권 대표이사

허 선 호



01

# About Mirae Asset Securities

## 회사 개요

### 기업 소개

				2024년 3월 말 기준
기업명	미래에셋증권 주식회사	업종	금융투자업	
본사위치	서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원빌딩	주요사업	미국, 영국, 그리스, 브라질, 중국, 홍콩, 싱가포르, 인도네시아, 베트남, 몽골, 인도 등	
대표이사	김미섭, 하선호	국가		

### 주요 관계사 및 종속회사 현황

기업명	소재지	주요업종	자본총액(억 원)	소유지분율(%)
미래에셋벤처투자	한국	중소기업 창업투자 및 창업투자조합관리	3,069	54.9
미래에셋생명보험	한국	보험업	29,107	22.0
Mirae Asset Securities (HK) Ltd.	홍콩	증권중개 및 투자업	24,152	100.0
Mirae Asset Securities (UK) Ltd.	영국	증권중개, 투자업 및 투자자문업	3,797	100.0
Mirae Asset Securities Holdings (USA) Inc.	미국	기타금융업	7,195	100.0
Mirae Asset Capital Markets (India) Private Limited	인도	증권중개 및 투자업	5,587	100.0

\* 발행주식총수 기준, Source: 사업보고서 2023년 12월 말, 연결기준

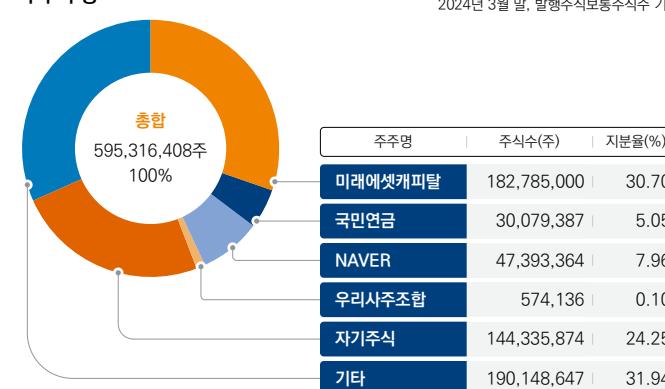
### 주요 재무 현황

2024년 3월 말, 연결 기준		
총자산	자기자본	고객자산
128.2조 원	11.2조 원	412.1조 원

### 신용등급

2024년 3월		
한국기업평가 한국신용평가 NICE신용평가	Moody's	S&P
회사채 AA	기업어음 A1	외화채 Baa2
외화채 BBB	외화채 BBB	

### 주주 구성



### 글로벌 네트워크(국내 지점 포함)



국내지점 <b>69</b>	01. 한국 본사
해외법인 <b>12*</b>	02. 뉴욕법인 03. 뉴욕투자법인 04. 런던법인 05. GH LLP(영국) 06. GHCO EU(그리스) 07. 몽골법인 08. 홍콩법인 09. 브라질법인 10. 인도법인 11. 싱가포르법인 12. 인도네시아 법인 13. 베트남법인
해외사무소 <b>3</b>	14. 북경사무소 15. 상해사무소 16. 호치민사무소

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

# 경영 철학

고객우선, 미래에셋의 철학과 원칙의 시작입니다.

경영 이념

## 열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자

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

비전

## 우리는 글로벌 투자전문그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다

이미징 마켓 전문가로 시작한 미래에셋은 끊임없는 금융혁신을 통해 글로벌 투자전문그룹으로 자리매김했습니다. 그리고 그 성장의 방향은 '고객의 성공적 자산운용과, 평안한 노후에 기여'하고자 하는 미래에셋의 비전과 언제나 일치하고 있습니다.

핵심 가치

### 미래에셋은 고객을 위해 존재합니다.

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

### 투자전문그룹으로서 독립성과 경쟁우위를 가집니다.

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

### 개인을 존중하며 팀플레이에 대한 믿음이 있습니다.

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

### 사회적 책임을 인식하고 실천합니다.

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

이 핵심가치들은 미래에셋인이 행하는 모든 의사결정의 기준이 됩니다.

미래에셋에는 일관성 있는 투자원칙이 있습니다. 미래에셋의 전 임직원은 고객의 성공적인 자산운용과 평안한 노후를 준비하기 위해 투자원칙을 명확하게 이해하고 실행합니다.

투자원칙



미래에셋은 경쟁력의 관점에서  
투자 기업을 봅니다.



미래에셋은 장기적인 관점에서  
투자합니다.



미래에셋은 기대수익과 함께  
위험을 살핍니다.

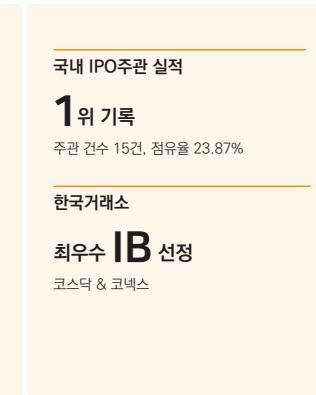
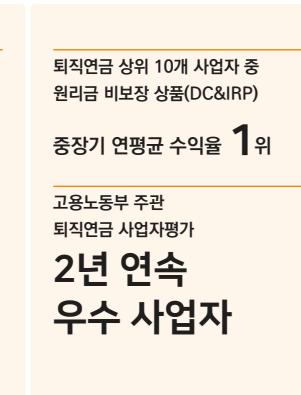


미래에셋은 팀 어프로치(Team=approach)에  
의해 신중하게 의사결정 합니다.

이상의 원칙을 일관성 있게 지킵니다.

2023 Key Highlights

## 2023 Key Highlights



02

## Business Performance & Strategy

## 2024 중점 추진전략

미래에셋증권은 글로벌 투자와 운용을 통해 지속 가능한 성장을 추진하고 있습니다. 다양한 리스크 요인을 원칙과 기준에 따라 관리하며, 언제나 고객 지향적 사고를 가지고 우량한 자산과 상품을 공급하겠습니다.

글로벌 성장지역과 분야로 자원 배분을 지속하여 해외법인의 경쟁력을 높여 나가고 있습니다. 인도 시장을 성장의 중심축으로 삼아 글로벌 WM 비즈니스를 강화하고, 홍콩·뉴욕 등 선진국 시장에서의 Sales & Trading 비즈니스를 확대해 나가겠습니다.

GLOBAL



INVESTMENT



비즈니스 전 분야에 AI와 디지털 기술을 활용하여, 업무 효율성과 생산성을 높이고, 새로운 비즈니스 모델과 시장을 창출해 나가겠습니다. 고객의 다양한 투자 니즈를 반영한 AI 자산관리를 강화하고, AI 트레이딩도 중장기 과제로 삼아 연구개발을 지속하겠습니다.

AI·DIGITAL



PENSION



글로벌 리스크 요인을 철저히 관리하면서 우량 투자자산과 글로벌 혁신기업 투자를 지속하겠습니다. 투자자산 익스포저(Exposure)를 적정수준으로 관리하여 손익 안정성을 높이면서, 미래 성장 가능성이 높은 산업과 국내외 유망 기업 및 투자자산은 적극적으로 발굴하여 투자하겠습니다.

고객의 평안한 노후에 기여한다는 확고한 신념을 가지고 연금 비즈니스를 추진하고 있습니다. 장기적 안정성과 성장성을 포함하는 다양한 자산배분 전략을 제공하면서, 로보어드바이저·랩 등 투자솔루션을 강화하여 연금수익률을 더욱 제고하겠습니다.

# GLOBAL

오랜 해외 진출 경험으로 축적된 노하우와 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계 다양한 신성장 사업에 투자하고 있습니다. 특히 IT와 디지털 중심의 브로커리지 사업과 ETF를 중심으로 한 플로우(Flow) 비즈니스를 중점 육성하고 있습니다.



## 국내 최대 글로벌 네트워크

미국, 유럽, 남미, 아시아 등 전 세계 11개 국가에 12개 해외법인과 3개 사무소를 운영 중입니다. 2023년 12월 말 현재 약 1,800여 명의 인력이 Global WM, Sales & Trading, IB 등 다양한 사업을 운영하고 있습니다.



## 현지 특성과 상황에 맞는 비즈니스모델

급변하는 경제 상황과 비즈니스 생태계에 유연하게 대응할 수 있도록, 지역별 특성에 맞는 철저한 현지화를 통해 지속 가능한 비즈니스 모델을 만들어 가고 있습니다.

## 2023년 사업 성과

### 다변화된 수익 포트폴리오 기반의 안정적 수익 창출

동종업계 최대의 해외 네트워크와 오랜 기간 축적한 비즈니스 노하우를 바탕으로 WM, Sales & Trading, IB, PI 등 균형 잡힌 포트폴리오 구성과 선별적 투자로 해외 비즈니스는 꾸준히 성장하고 있습니다.

### 글로벌 비즈니스 경쟁력 확보

인도법인은 2023년 12월, 구조적 장기 성장이 기대되는 인도 내 사업 거점 확대를 위해 본사와 함께 현지 9위 증권사인 쉐어칸(Sharekhan Limited)에 대한 주식인수 계약(SPA)을 체결하였습니다. 총 임직원 3,500명, 총 300만 계좌를 보유한 쉐어칸(Sharekhan)의 인수를 통해 인도 증권업 시장에서의 장기 성장을 이끌어낼 수 있을 것으로 기대합니다.

### 유럽 ETF시장 진출 및 S&T 비즈니스 강화

런던법인은 2023년 5월 15일, 유럽 ETF Market Making 전문회사인 GHCO의 인수를 완료하였습니다. 2005년 설립된 현지 ETF 시장조성 전문기업 GHCO는 Blackrock, Vanguard, Global X 등을 포함한 18개의 ETF 운용사와 총 2,500여 개의 ETF 종목들의 장내 유동성을 공급하는 Market Making 서비스를 제공하고 있습니다. GHCO는 자체 개발한 업계 최고 수준의 Market Making 시스템을 갖추고 있어, 이미 ETF 시장 내 리딩 운용사인 Global X 등과 그룹 차원의 전략 시너지를 기대하고 있습니다.

## 2024년 사업 전략

### 이미징 마켓 내 브로커리지 기반, 장기 성장 동력 확보

인도법인은 지난 2022년 4월 온라인 브로커리를 출시한 이후 2024년 2월 100만 개 고객 계좌를 확보하였고 연내 쉐어칸(Sharekhan, 300만 고객 계좌 보유) 인수를 마무리할 예정입니다. 또한 베트남 온라인 디스카운트 비즈니스 사업 도입, 인도네시아 비즈니스 플랫폼 전환 등 신종국 내에서 Digital, IT 인프라에 대한 적극적인 투자와 공격적인 마케팅으로 현지 로컬 증권사로서의 장기 성장 동력을 확충해 나갈 계획입니다.

### ETF 비즈니스를 중심으로 Flow Business 확장 및 Cross-Selling 플랫폼 구축

미국, 유럽, 홍콩에서 FICC, S&T, Delta One, SBL 데스크 구축 및 표준화된 프로세스 혁신으로 Sales & Trading 기반의 flow 비즈니스를 확장하고자 합니다. ETF 비즈니스는 미국, 유럽, 홍콩을 중심으로 본격화되고 있고, 각 해외법인은 S&T 비즈니스 관련 시스템 통합과 글로벌 교차판매 플랫폼 확장을 위해 적극적으로 협업하고 있습니다.

### 시스템 기반 해외법인 현지 내부통제 강화

안정적인 글로벌 성장을 위해 시스템 기반의 내부 통제 강화 및 리스크 관리 프로세스 정비에 중점을 두고 있습니다. 자금 통제 프로세스, 시장 리스크, 신용 비즈니스 리스크 관리 체계 등에 대한 모니터링을 강화하고 내부 통제가 가능한 조직 문화를 정립해 나가겠습니다.

# TRADING

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



## 상품 개발 및 운용

금융 인프라와 글로벌 네트워크를 활용해 에쿼티(Equity) 및 FICC(Fixed Income, Currency, Commodity) 등을 기초자산으로 구조화한 투자상품과 서비스를 고객에게 제공합니다. 면밀한 리스크 관리를 기반으로 해외현지법인의 시스템 구축과 기술을 지원하여 새로운 수익 모델을 개발하는 등 파생상품 사업영역 커버리지를 전 세계로 확장하고 있습니다. 아울러, 리테일 채권 중개 시장을 확대하며 차별화된 상품 라인업과 투자편의성을 제공하고 있습니다.



## 시장 조성 및 상품제공

전문인력과 인프라를 바탕으로 유동성 공급 및 시장조성자 역할을 수행하며 자본시장 활성화에 기여하고 있습니다. 국내 대체거래소 도입에 따른 신규 수익 발굴과 해외 거래소(CME, EUREX)/대체거래소에 시장 조성을 준비하고 있습니다. 아울러, 퇴직연금 수익률 향상을 위해 다양한 구조의 퇴직연금 상품으로 차별화된 상품라인업과 투자편의성을 제공하고 있습니다.



## Sales & Trading

효율적이고 원활한 투자를 위해 국내외 주식 및 파생상품의 종류: 위탁운용 서비스를 고객에게 제공하고 있습니다. 주식대차: Equity Finance Swap 거래를 통해 기관고객의 다양한 거래수요를 지원하여, 국내외 주식 및 메자닌 투자를 통한 활발한 프랍트레이딩을 통해 수익을 창출하고 있습니다. 아울러, 국내 헛지펀드 성장을 지원하고자 프라임서비스 및 펀드 수탁업을 편성해 운영중입니다.

## 2023년 사업 성과

### 리스크 관리와 트레이딩 전략을 통한 안정적 수익 추구

고금리 기조 유지와 불안정한 국제 환경 속 철저한 리스크 관리에 중점을 둔 파생 결합증권 운용과 탄력적인 헛징 전략을 바탕으로 안정적인 수익 창출을 통해 운용 수익 업계 최상위권을 유지하였습니다. 자체 복 운용의 효율화를 추구하여 구조화 상품의 경쟁력을 개선하였고, 다양한 신상품 개발을 통해 시장의 여건과 관계없이 안정적인 수익 확보가 가능한 포트폴리오를 구축하였습니다.

### 신기술을 활용한 업무프로세스 혁신

알고리즘 트레이딩 플랫폼(LPGO & ATHENA GLOBAL) 고도화를 통한 시장 조성, 차익거래 등 신기술을 활용한 업무 프로세스를 혁신하였습니다. 이와 함께 알고리즘 전략 확대 등 안정적인 운용 수익 달성을 새로운 수익 창출을 위해 지속적으로 노력한 결과 홍콩법인 트레이딩 플랫폼 신규 구축과 ETF 유동성 공급 종목 확대, 알고리즘 시스템 개선을 통해 파생상품의 커버리지를 글로벌로 확장하고 있습니다.

### ESG 투자솔루션 제공 및 ESG 자본시장 활성화 기여

ESG 채권 잔고는 2023년도 말 기준 약 1.46조 원이며, 한국서부발전, JB우리캐피탈, 현대캐피탈, 하나카드, 우리카드, 케이비국민카드, 한국장학재단, 한국중부발전, 삼성카드 등 ESG 채권발행 대표주관 1.76조 원(9건)을 달성하였습니다.

## 2024년 사업 전략

### 글로벌 파생상품 비즈니스 확대

홍콩법인 트레이딩 시스템 안정화와 유동성 공급 지원을 확대하고, 싱가포르 거래소 등 기타 해외거래소 알고리즘 트레이딩 플랫폼을 구축할 계획입니다. 글로벌 섹터형, 옵션전략형 등 신규 ETN 상장을 통한 잔고 확대와 국내외 거래소 상품을 대상으로 시장조성 종목을 추가하였습니다. 이 외에도 매매 전략 알고리즘을 개발하여 새로운 수익을 확보해 나갈 계획입니다.

### 시장 대응 및 리스크 관리

파생결합증권 발행 축소가 예상됨에 따라 운용수익 변동을 최소화하여 규모를 적정 수준으로 유지하겠습니다. 새로운 수익 확보를 위해 상품 공급채널의 다변화를 위한 프로세스 및 시스템을 구축하여 해외 시장(대만, 유럽, 일본 등) 대상 구조화 상품의 공급을 확대해 나가겠습니다. 또한 ELS 판매 채널 확대와 INDEX 기초자산으로 편중된 파생결합상품 고객 수요를 다각화하는 신상품으로 수익구조를 다변화하겠습니다.

### 비즈니스 포트폴리오 분석

국내외 주식 및 메자닌 투자를 통한 활발한 프랍트레이딩을 통해 수익을 창출하며, 국내 헛지펀드 성장을 지원하고자 프라임서비스를 제공하는 등 헛지전략 다변화로 시장 변동성에 대응하고자 합니다. 해외법인 네트워크를 적극 활용하여 시너지 창출에 힘쓰며, 비즈니스 포트폴리오를 해외자산 LP/Swap/차익거래 등으로 분산하여 안정적인 수익을 확대할 예정입니다.

**IB**

Investment Banking

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

**기업 종합 컨설팅 및 금융서비스 제공**

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

**다양한 자산 투자 및 상품 공급**

고객의 자금조달 요구와 시장상황에 적합한 프로젝트 금융 서비스를 제공하며 부동산, 사모펀드, 인프라 등 대체투자 부문에 대한 투자 및 운용 업무를 수행합니다.

**2023년 사업 성과****IPO·기업금융·Advisory**

국내외 비우호적인 금융 환경 속에서도 밀리의서재, 두산로보틱스, 에코프로 머티리얼즈 등 18건의 IPO를 성공적으로 수행하였고 물적분할 가이드라인 1호 상장, 기술특례상장, 코스닥 최대 규모 스팩상장 등 다수의 시그니처딜을 통해 시장을 선도하고 있습니다. 또한 롯데케미칼의 롯데에너지머티리얼즈 인수, 셀트리온그룹 합병 Advisory팀, 쌍용C&E인수금융 리파이낸싱 주선 등 다양한 딜을 수임하여 기업 고객의 니즈에 부합하는 자금조달 솔루션을 안정적으로 제공하였습니다.

**대체투자금융·인프라투자**

공사비 상승 등으로 인한 사업성 악화 및 금리상승에 따른 부동산 시장의 침체, 미분양 리스크의 부담 속에서도 판교 삼평동 오피스 개발사업, 용산 아이파크몰 부동산 ABL 담보대출 주관, 불광 역세권 청년주택 개발사업 SH 선매각자문, 목동 KT 전산센터 담보대출 및 수익증권 담보대출, 용산 유엔사부지 복합시설 개발 사업 공동 자문·주선, 아산 당정 공동주택 개발사업 자문 등을 통해 수익을 창출하였습니다. 또한 미국 Tallgrass HoldCo 선순위 대출채권, 미국 EPIC Crude 파이프라인 선순위 대출 RCF 등 미매각 잔고 1,038억 원 감축을 통해 회사자산의 안정적 회수에 기여하였고, RE100 전환 목표 달성을 위한 금융 주선을 수행하였습니다.

**2024년 사업 전략****기업별 맞춤형 금융솔루션 제공**

시장상황에 맞는 최적의 조달방안, 재무구조 및 자배구조 개선 솔루션, 우량 기업 금융자산을 활용한 안정적인 솔루션 등 기업별 조달 니즈에 맞춘 토탈 솔루션을 제공합니다. 또한 신성장 산업 내 유망기업 Pre-IPO 투자, 상장된 발행사의 Post-IPO 자금조달 비즈니스 등 상장 전, 상장 과정, 상장 이후 단계별 기업고객 니즈에 맞춘 장기적 관점의 Premier 자문 및 투자금융 서비스를 제공하여 중장기적 성장 동력을 확보하겠습니다.

**리스크 관리 및 선별적 투자**

시장 리스크에 대한 선제적 위기대응 및 우량 파트너십을 통한 부동산 개발사업 역량을 극대화하고 신속하고 안정적인 회사 자산의 회수를 위한 자산관리 체계를 확립할 예정입니다. 또한 정기적인 자산 모니터링을 통해 시장상황 대응 강화 및 잠재 리스크 최소화, 우량 프로젝트에 대한 선별적 투자 및 Equity 투자 기회를 확대하겠습니다.



Principal Investment

국내외 우수 인력 기반의 글로벌 네트워크와 축적된 운용 노하우를  
바탕으로 선제적인 투자활동을 수행하며, 우량 자산 발굴 및 투자를 통해  
자기자본의 안정적인 성장을 리드하고 있습니다.



\* AI ChatGPT 4.0으로 생성한 PI 비즈니스 이미지입니다.



#### 글로벌 신성장 및 우량 대체자산 투자를 통한 지속가능한 성장 추구

장기적으로 성장성이 있는 글로벌 포트폴리오를 구축하여 자기자본 투자를 수행합니다. 글로벌 네트워크를 활용하여 4차 산업, 신성장 등 성장 잠재력이 풍부한 섹터의 경쟁력 있는 우량자산 투자를 확대하고 글로벌 자산의 지속가능한 발전을 위한 금융자본의 역할을 충실히 수행하고 있습니다.



#### 다각화된 포트폴리오 구성을 통한 우수한 자기자본 운용

그룹 네트워크를 활용하여 채권, 주식, 부동산, 기업금융 등 다양한 비즈니스의 경쟁력 있는 자산에 투자하고 있습니다. 장기적 관점에서 차별화된 투자전략을 가지고 지속적이고 안정적인 수익 창출을 추구합니다.

#### 2023년 사업 성과

##### 적극적인 Exit 전략으로 운용 효율성 제고

고금리 장기화, 전통자산 변동성 확대, 글로벌 성장둔화 등 비우호적인 시장 분위기에도 만기 도래 및 비시장성 자산의 적극적인 회수를 통해 신규투자 버퍼를 확보하는 등 자기자본 운용 효율화에 기여하였습니다(과천연수원부지 개발이익 1,074억, 일진메티리얼즈 CB 300억, 몰로코 279억 등 회수). 회수한 수익자산은 ESG, 바이오 등 새로운 우량자산의 매입 기회로 활용하고, 불안정한 대체투자시장 속에서도 해외 바이오 투자 확대 등 글로벌 비즈니스를 확장하는데 기여하였습니다. 미래에셋증권은 국내외 금융시장 트렌드에 빠르게 대응하여 새로운 투자활동 및 포트폴리오 다변화에 앞장서고 있습니다.

##### 선제적인 리스크 관리를 통한 수익 안정화

안정적인 포트폴리오 관리를 위하여 리스크 관리를 강화하고 투자 포지션의 안정성을 확보하는 데 주력하였습니다. 특히 기존 투자자산에 대한 불안요인 사전점검과 우량자산 위주의 포트폴리오를 재구성하여 손실 위험의 확대를 방어하고, 수익성 및 안정성을 향상시켰습니다. 이 밖에 우량채권, 기업금융 및 대체투자 등 다양한 자산에 분산 투자하여 지속 가능한 수익 모델을 구축하였습니다.

#### 2024년 사업 전략

##### 장기 보유 자산 Exit 전략 실행을 통한 선순환 기조 지속

금리인상은 일단락 되었으나 단기 내 기준금리 인하는 기대하기 어려운 상황입니다. 고금리 장기화에 따른 자산배분을 통해 변동성 장세에 대비하여 발빠르게 대응할 계획입니다. 또한 지난해 수익률이 저조했던 인프라, 바이오 자산들의 실적 텐어러운드가 예상되면서 가치 회복 및 적극적인 자산 회수가 기대됩니다. 미래에셋증권은 비시장성 자산에 대한 선제적인 리스크 관리를 통한 수익 자산 회수와 더불어 시장 하락에 따라 일시 저평가된 자산, 정부정책 수혜가 예상되는 신산업 등의 신규 투자 활동을 병행함으로써 투자의 선순환을 이어갈 계획입니다.

##### 글로벌 영향력 변화에 따른 시장선점 및 차별화된 투자 활동 지속

UN 2024년 세계경제상황전망(WESP) 보고서는 올해 인도의 경제 성장률을 약 6.2%로 전망하며, 내수 강세와 제조업 및 서비스업 부문을 주축으로 가장 빠르게 성장하는 경제대국의 지위를 유지할 것으로 전망하고 있습니다.

미래에셋증권은 글로벌 변화에 맞추어 특정 지역 의존도가 높은 글로벌 공급망을 재평가하고 투자 포트폴리오를 다각화하여 인도와 같은 성장성 높은 국가와 자산에 투자하는 차별화된 투자활동을 확대해 나갈 계획입니다. 세계경제를 재편하고 있는 미국 인플레이션 감축법과 유럽연합의 그린딜 산업계획 등 환경 친화적이고 사회적 책임이 따르는 산업은 여전히 많은 투자기회가 있습니다. 글로벌 트렌드 변화에 따른 선별적인 투자 접근으로 SDGs 경영 또한 성공적으로 이행해 나가겠습니다.



철저한 검증을 거친 경쟁력 있는 금융상품과  
다각화된 글로벌 투자 포트폴리오, 고객 맞춤형 컨설팅을  
통해 자산관리 시장을 선도합니다.



\* AI ChatGPT 4.0으로 생성한 WM 비즈니스 이미지입니다.



#### 맞춤형 종합 금융 컨설팅 제공

글로벌 주식/채권, ETF, Wrap 등  
고객의 투자성향과 목적에 맞는  
포트폴리오를 제시합니다.  
또한 증여, 상속, 가업승계 등 복합적인  
고객의 니즈에 맞는 부동산, 법률, 세무  
등 종합컨설팅을 제공합니다.



#### 최상위 수준의 VIP 서비스

최상위 VIP 고객을 위한 '미래에셋  
세이클럽 멤버십'을 운영하고 있습니다.  
문화예술 프로그램에서 프리미엄 라이프  
스타일 등 품격 있는 휴식과 프라이빗한  
서비스를 제공하여 금융서비스 그 이상의  
만족을 드립니다.



#### No.1 연금 사업자

증권업 적립금 1위 퇴직연금사업자로서  
국내 최대 규모의 연금 전문인력이  
최상의 연금 솔루션을 제공합니다.  
엄선된 상품과 글로벌 자산배분  
솔루션으로 법인고객이 직면하는 이슈는  
물론 연금수익률까지 제고합니다.



#### 디지털 자산관리 솔루션

AI·Data 기반의 플랫폼을 통해  
자산운용, 수익률 관리 및 어드바이저리  
등 고객의 투자 니즈에 관한 디지털  
솔루션을 제공하여 고객이 적시에 Best  
Action을 취할 수 있도록 지원합니다.

### 2023년 사업 성과

#### 글로벌 자산배분을 통한 자산관리 경쟁력 강화

미래에셋증권은 글로벌 자산배분을 통해 고객의 자산과 비즈니스가 안정적으로 성장할 수 있도록 경쟁력을 강화하고 있습니다. 미국주식 온라인 매수 수수료 ZERO 및 데이 마켓 서비스 제공, 글로벌 나이트 데스크 운영, PB의 글로벌 투자 전문성 강화, AI 기반 우량 투자정보 적시 제공 등 고객의 글로벌 투자 편의성을 높였습니다. 그 결과 2023년 말 기준 업계에서 가장 많은 23.7조 원의 해외주식 잔고를 보유하고 있습니다. 또한 연금자산의 글로벌 투자를 선도적으로 실행하고 '로보어드바이저', 'MP구독서비스' 등 글로벌 우량자산에 대한 자산배분을 효과적으로 지원한 결과, 2023년 퇴직연금 중장기 공시수익률 1위 달성\*, 업계 최초 연금자산 30조 원 돌파, 퇴직연금 로보어드바이저 운용자산 1조 원 돌파 등 압도적인 성과를 달성하였습니다.

#### 퇴직연금 수익률

단위: %, 원리금비보장형 기준

구분	1년 수익률	3년 수익률	5년 수익률	7년 수익률	10년 수익률
DC	14.90	1.00	5.20	3.87	3.22
IRP	14.86	0.95	5.10	3.84	3.14

\* 2023년 적립금 상위 10개 사업자 중 원리금비보장 상품 중장기 수익률 1위(DC&IRP 5, 7, 10년)

#### 신규 비대면 계좌개설 수

단위: 개

2021	2022	2023	2021	2022	2023
4,111,769	888,712	1,190,530	19.35	19.51	21.46

\* 2021년: SK바이오사인언스, SKIET, 크래프톤 등  
대형 IPO 영향

\* 리테일 기준

### 2024년 사업 전략

#### WM Driving Growth Formula

Vision

##### 2030 Global Top 10

Global Top 10 AUM & Top-tier Profitability

Value

##### 고객수익률 제고 글로벌 자산배분

Strategy

##### C.C.P(Customer, Channel, Product) Innovation

Wealth Tech, 로보어드바이저, 프라임 구독 서비스 등 글로벌 수준의 투자 솔루션을 도입 및 확대하고, 디지털 PB 고도화 및 디지털 Branch 확대 등 디지털 자산관리 비즈니스를 강화하여, '고객이 원하는, 고객이 필요로 하는 가치'에 부합하는 최적의 투자 솔루션을 제공하겠습니다.

##### GBK Growth

자산배분 모델, My투자자수 등 Wealth Tech 기반 글로벌 투자 솔루션을 통해 고객자산의 글로벌 전환율을 가속화하고, AI투자 알고리즘 고도화, 시나리오별 대응 전략 등 AI·Data 기반 투자정보 Quality 혁신을 통해 고객의 투자 의사 결정 지원을 강화하고 고객수익률을 향상 시키겠습니다.

##### Wealth Tech & AI Expert

AI·Data 중심 디지털 기술에 투자를 확대하여 글로벌 Top-tier 수준의 개인화 솔루션을 제공하고, AI Tech, Data Insight, Investment를 융합한 진화된 플랫폼 및 투자 솔루션의 혁신을 통해 디지털 자산관리 시장을 선도하겠습니다.

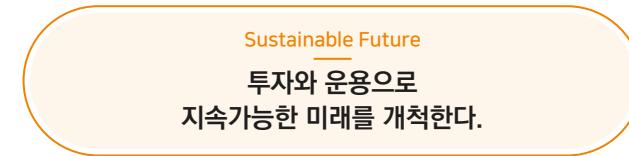
03

## Companywide Sustainability

# ESG 중장기 전략

— ESG 경영 미션

— 2025 목표



ESG 정책 프레임워크  
PDF 다운로드



— 3대 핵심영역

## Governance & Accountability

### 책임·윤리경영 고도화

### 투명경영 강화

### 리스크 관리 강화 & 기회 요인 발굴

~ 2026

- 주주환원성향 35%이상 유지
- 기업가치 제고 소통 강화

~ 2026

- ESG 공시 의무화 선제적 대응
- ESG정보 및 데이터 검증 강화
- 환경사회정책 선언문 (ESP) 이행
- 금융수출 선도

~ 2026

## Climate Engagement

### 친환경 저탄소 금융 확대

~ 2025

- K-Taxonomy Green 영역 기반 투자·자문 확대
- 전환금융(Transition Finance) 확대

### 재생에너지 전환

~ 2025

- 전 사옥 및 본사빌딩 RE100 달성을
- 신재생에너지 금융주선 선도

### 투자자산 탄소배출량 관리

~ 2030

- 내부배출량(Scope1, 2) 42% 감축
- 금융배출량(Scope3) 과학기반감축

## Inclusive Growth

### 사회적 금융 확대

~ 2025

- 중소·혁신기업 투자·자문 확대
- 사회적 인프라 투자·자문 확대

### 금융 접근성 제고

~ 2025

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

### ESG실천 캠페인 확대

~ 2025

- '미래에셋박현주재단'과 공동사업 확대
- 임직원 참여형 ESG 기업문화 실천 강화

— UN SDGs



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

2) 2024 제1차 ESG위원회 개정 및 결의

## ESG Key Milestones

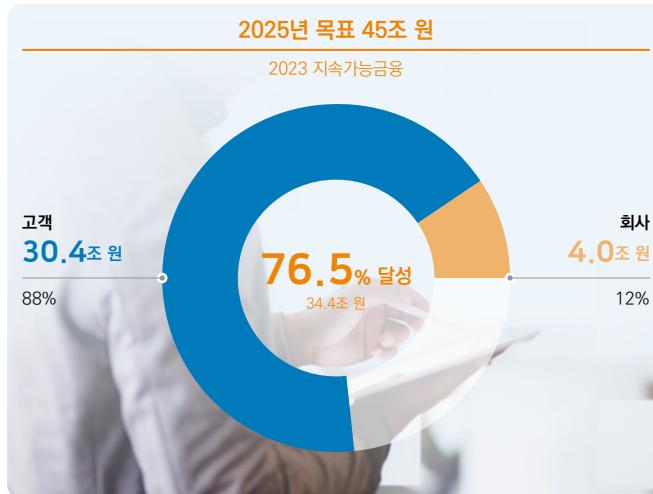
<b>2000</b>	미래에셋박현주재단 설립
<b>2006</b>	국내 증권업 최초 UNGC* 가입 * UN Global Compact
<b>2010</b>	국내 증권업 최초 지속가능경영보고서 발간
<b>2012</b>	DJSI World Index 첫 편입
<b>2015</b>	1사1교 금융교육 시행
<b>2018</b>	인권보호원칙 제정 미래에셋증권 희망체인봉사단 발족
<b>2019</b>	증권사 최초 사회책임투자(SRI)채권 발행(USD 3억)
<b>2020</b>	금융소비자보호 협회 선포
<b>2021</b>	ESG 위원회 설립 2025년까지 지속가능금융 45조 목표 설정 증권사 최초 글로벌 그린본드 발행 (USD 3억) 국내 금융기관 최초 글로벌 RE100 가입 임직원 금융윤리인증 제도 도입 SBTi* 선언 * Science Based Targets initiative(과학기반 감축 목표 이니셔티브)
<b>2022</b>	TCFD* 선언 * 기후변화 관련 재무정보공개 협의체, Task force on Climate-related Financial Disclosure 증권업 최초 CDP A-(리더십) 등급 첫 진입 MSCI ESG평가 A 등급 첫 진입
<b>2023</b>	금융권 최초 재생에너지 인증서(REC)* 전력구매계약 체결 * Renewable Energy Certificate <b>06</b> 증권업 최초 안전보건경영시스템 ISO45001 인증 획득 <b>11</b> SBTi 검증 완료 * 내부온실가스 및 금융배출량 저감 목표 승인 금융권 최초 가상전력구매 계약(VPPA)* 체결 * Virtual Power Purchase Agreements <b>12</b> 한국 ESG기준원, 서스틴베스트 2년 연속 국내 증권사 최고등급 A 획득 DJSI World Index 12년 연속 편입
<b>2024</b>	주주환원정책 및 자사주소각 발표 CDP 2년연속 A-(리더십) 등급 획득 <b>04</b> 그린본드 발행 대표주관(3,700억)



## 지속가능금융 Sustainable Finance

지속가능금융(Sustainable Finance)은 금융활동이 환경, 사회, 경제, 지배구조 등의 지속가능한 발전에 기여하도록 하는 것을 의미합니다. 이는 금융기관이 사회적 책임을 다하고 환경 파괴나 사회 불평등을 최소화하며, 장기적 가치 창출을 목표로 하는 금융활동을 포함합니다. 미래에셋증권은 2021년부터 UN 지속가능발전목표(UN SDGs) 달성을 적·간접적으로 지원하는 금융을 '지속가능금융(Sustainable Finance)'으로 구분하여 서비스 제공 규모와 상품 보유 잔고를 전산관리하고 있습니다. 2025년까지 45조 원 달성을 중·장기 목표로 설정하고 반기 1회 ESG위원회를 통해 성과를 점검하고 이를 매년 공개하고 있습니다.

미래에셋증권의 지속가능금융은 장기적인 시각에서 환경·사회적 영향을 고려한 금융상품과 서비스 제공, 그리고 투명하고 윤리적인 투자와 운용을 통해 구현됩니다. 또한 기업들이 사회적 책임을 다하고 지속 가능한 경영을 실천할 수 있도록 자문하고 지원하여, 지속가능성을 고려한 투자환경을 조성하는데 기여하고자 합니다.



### 밸류체인별 지속가능금융 현황

구분	내용	2023년말 성과
고객의 투자·운용	기업·기관투자자 금융서비스 제공	<ul style="list-style-type: none"> <li>다양한 기업 고객의 지속가능경영 니즈를 파악하고 신성장 산업 전환을 위한 인수·자문 주선 제공</li> <li>Green, Social, Sustainability 증권 발행과 증개를 통한 ESG 투자 솔루션 제공</li> <li>최적화된 상품과 서비스를 제안하여 환경·사회적 가치창출에 기여</li> </ul>
	개인고객 금융상품 판매	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객동행 실천을 위해 철저한 검증을 통한 상품 선정 및 개발</li> <li>글로벌 리딩 기업 중 ESG 투자 전략을 적용한 펀드 및 ETF 라인업 확대</li> <li>고객의 자산가치 증진과 ESG 저변 확대를 위한 금융상품 개발 및 판매 지속</li> </ul>
미래에셋증권의 투자·운용		<ul style="list-style-type: none"> <li>투자 대상 또는 투자 자금의 목적이 경제적 수익성, 환경적 건전성, 사회적 책임성을 고려한 투자 실행</li> <li>기후변화 대응과 사회문제 해결을 위해 발행된 금융상품의 시장조성 및 유동성공급 역할 수행</li> <li>고유자산 및 고객자산 채권 포트폴리오에 ESG채권을 편입 운용하여 사회적 책임 실천</li> </ul>
합계		34.4조 원

\* 2023년말 기준 76.5% 달성을 중(2025년 지속가능금융 45조 원)



# 지속가능금융 Sustainable Finance

## 고객의 주요 Advisory 실적 및 잔고

### 인수·자문·주선 Advisory IB(Deal명)

구분	거래분기	인수·자문·주선 중 Max규모(중복제외)	ESG구분
에코프로머티리얼즈 IPO	4Q23	2,847	Green
경기도 양주시 광적면 물류센터 개발사업 본PF	3Q23	1,632	Social
두산로보틱스 IPO	4Q23	1,263	Social
LG에너지솔루션 제2~3회 무보증사채(녹색채권)	2Q23	1,100	Green
포스코이앤씨 제62회 무보증 사모사채 금융주선	4Q23	1,000	Sustainability

단위: 억 원

### 인수·자문·주선 Advisory 채권(종목명)

구분	발행분기	주관·인수 중 Max규모(중복제외)	ESG구분
LG에너지솔루션2-3(녹)	2Q23	5,050	Green
현대캐피탈1976-6(녹)	1Q23	3,200	Green
포스코캐미칼19-1(녹)	1Q23	2,500	Green
한국서부발전58-1	2Q23	2,000	Green
포스코퓨처엠20-1(녹)	2Q23	2,000	Green

단위: 억 원

### WM 금융상품 잔고(펀드·ETF명)

구분	연말기준	상품잔고	ESG구분
TIGER 차이나전기차SOLACTIVE	4Q23	4,973	Green
TIGER 2차전지소재Fn	4Q23	2,635	Green
TIGER 2차전지테마	4Q23	2,427	Green
KODEX 2차전지산업	4Q23	1,404	Green
TIGER 글로벌리튬&2차전지SOLACTIVE(합성)	4Q23	1,224	Green

단위: 억 원

## 회사의 주요 투자와 운용 실적 및 잔고

### 회사의 투자(Deal명)

구분	투자분기	투자금액	ESG구분
미래에셋멀티솔루션일반사모부동산투자신탁1호	3Q23	200	Sustainability
아르게스-AFWP 스마트모빌리티 신기술투자조합 제1호	1Q23	30	Green
엔켐 11CB	2Q23	30	Green
에코프로비엠 1CB	2Q23	30	Green
KG모빌리티 122BW	4Q23	27	Green

단위: 억 원

### 회사의 채권 운용 잔고(종목명)

구분	연말기준	장부수량	ESG구분
한국전력공사채권1085(지)	4Q23	1,000	Sustainability
한국주택금융공사 MBS2020-8(1-4)(사)(콜)	4Q23	1,000	Social
신보2021제19차유동화전문1-1(사)	4Q23	800	Social
우리카드231-1(사)	4Q23	700	Social
한국주택금융공사 MBS2021-13(1-5)(사)(콜)	4Q23	586	Social

단위: 억 원



## 밸류체인 Value Chain

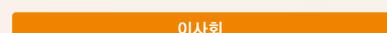


# Governance & Accountability

미래에셋증권은 적극적인 소통과 투명한 정보공시로 다양한 이해관계자에게 신뢰받는 기업이 되기 위해 노력하고 있습니다. 지속가능한 거버넌스 모델을 구현하기 위해 ESG관련 안건을 이사회 산하 ESG위원회를 운영하여 심의·결의하고 있으며, 주주환원 확대를 주주와의 동반성장을 위한 최우선 목표로 삼고 신뢰도 제고에 힘쓰고 있습니다.

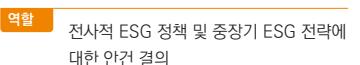


## ESG 경영 거버넌스

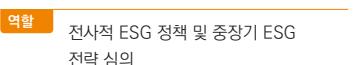


이사회

ESG위원회



ESG임원협의회



ESG실무협의회

## ESG&IR 팀



**역할** ESG 전략과제 추진현황 및 이슈사항  
심의

**역할** 'ESG임원협의회' 편제된 하위 및  
유관조직은 'ESG실무협의회'로서 참여,  
그 중 'ESG&IR 팀'을 ESG실무협의회  
주무조직으로 운영

## 주주환원정책 강화

미래에셋증권은 정부의 '기업 벤류업 프로그램' 발표 이전부터, 종장기적 기업 가치 상승을 위해 자사주 소각을 포함한 주주환원정책을 선도적으로 이행해 왔습니다. 지난 3년간 회사가 계획했던 주주환원율 30% 이상을 초과 달성하였으며, 2024년부터 2026년까지 '최소 35% 이상'으로 환원성향을 확대한다는 신규 정책을 공시했습니다. 이에 더해 업계 최초로 '최소 보통주 1,500만 주(발행주식수 대비 2.5%) 및 2우선주 100만 주(발행주식수 대비 0.7%) 이상 소각'을 함께 명시했습니다. 2023년은 연결지배순이익 기준 배당성향 27.5%, 자사주 소각성향 25.1%, 총 주주환원성향 52.6%를 기록하여 순이익의 절반 이상을 주주환원을 위한 재원으로 사용했습니다. 미래에셋증권은 투자자의 예측가능성을 위해 일관적이고 지속적인 주주환원정책을 실천하고자 합니다.

## 주주환원 실적

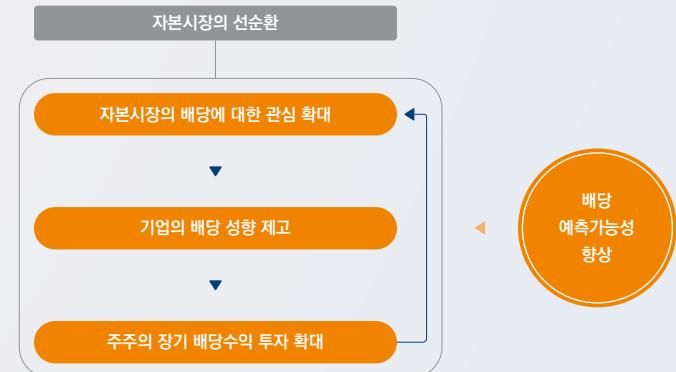
구분	단위	2021	2022	2023
현금배당	억 원	1,881	1,234	898
이익소각		1,740	867	822
주주환원성향	%	31.4	30.6	52.6

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

## 배당 선진화

배당 선진화는 주주총회에서 배당액을 먼저 확정하고 이후 배당기준일을 정해 배당받을 주주를 결정하는 제도입니다. 미래에셋증권은 주주명부 폐쇄 없이 기준일만으로 배당받을 주주를 확정하고 있습니다. 그동안 국내 상장사 대부분은 12월 말을 배당기준일로 하여 배당받을 주주를 확정한 뒤 이듬해 3월 정기 주주총회에서 배당액을 확정했습니다. 실제 배당받을 주주가 확정되는 시점(배당 기준일)에는 배당액 등 정보를 알 수 없어 배당 관련 예측이 어렵다는 문제가 제기되어 왔습니다. 미래에셋증권은 배당 중심의 장기투자를 통해 자본시장의 선순환 구조를 만들어 투자접근성을 제고하고자 합니다.

## 배당제도 선진화



배당  
예측가능성  
향상

## 이사회 역할

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

### 이사회규정 제3조(권한)

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

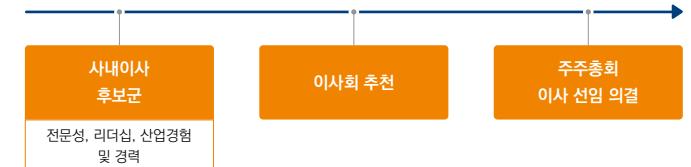


## 이사 선임 과정

이사 선출 시 관련 법령 및 정관, 지배구조내부규범에서 요구하는 자격요건의 종족 여부를 확인합니다. 사내이사는 상시 관리하는 후보군 중 전문성과 리더십을 고려하여 후보를 선정합니다. 사외이사의 경우 금융 산업에 대한 이해와 재무, 회계, 법률, 리스크, IT 등 전문 분야에 대한 경력이 풍부하고, 회사 및 최대주주와 이해 관계가 없어 독립적인 지위에서 회사의 경영을 감독할 수 있는 인물을 후보로 선정합니다.

미래에셋증권은 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제6조에 따라 동일 금융회사에서 6년 이상 사외이사로 재직하였거나 해당 금융회사 또는 그 계열회사에서 사외이사 재직 기간을 합산하여 9년 이상인 경우 사외이사 선임을 제한하고 있습니다.

### 사내이사 선출 과정



### 사외이사 선임 과정



## 이사회 구성 현황

구분	성명(성별)	출생년월	주요경력	임기	2024년 4월 기준
사외이사	정용선(남)	1954년 05월	고려대학교 법학 미시간주립대 대학원 국제전문가과정 금융감독원 증권시장담당 부원장보 법무법인 헌우 고문 삼성자산운용 사외이사	코람코자산신탁 대표이사 한국리조협회 회장 금호석유화학 사외이사	2019년 05월 ~ 2025년 03월 (5회 연임)
			서울대학교 경영학 서울대학교 대학원 경영학 석사 美 펜실베니아대학교 워튼경영대학원 경영학 석사, 박사 美 컬럼비아대학교 경영대학원 교수 연세대학교 경영대학 교수	SK디스커버리 사외이사 (現) 국제경영학회(AIB) 석학증신회원 (現) 한국과학기술한림원 정회원 (現) 서울대학교 경영대학 교수	2024년 03월 ~ 2026년 03월
			서강대학교 경제학 밴더빌트대학교 대학원 경제학 석사 밴더빌트대학교 오웬 경영대학원 재무학 박사 美 알라바마주립대 경영대학 재무학과 조교수	美 드풀대학 경영대학 재무학과 초빙교수 美 시튼홀대학 경영대학 재무학과 조교수 (現) 경희대학교 국제대학 국제학과 교수	2020년 03월 ~ 2025년 03월 (3회 연임)
			KAIST 전기공학 美 스텐포드대학교 전기공학 석사, 박사 美 스텐포드대학교 통계학 연구원 美 노스웨스턴대학교 의생명정보학 조교수	고려대학교 전기전자공학부 조교수 美 스텐포드대학교 통계학과 방문교수 (現) 주식회사 메디밸류 사내이사 (現) 고려대학교 전기전자공학부 교수	2022년 03월 ~ 2025년 03월 (1회 연임)
	김미섭(남)	1968년 10월	서울대학교 경제학 미래에셋자산운용(주) 해외법인대표 미래에셋자산운용(주) 글로벌사업부문대표 미래에셋자산운용(주) 대표이사	미래에셋증권(주) Global사업담당 (現) 넥스트레이드 주식회사 기타비상무이사 (現) 미래에셋증권(주) 대표이사	2023년 03월 ~ 2025년 03월 (1회 연임)
			조선대학교 경제학 연세대학교 대학원 경제학 석사 미래에셋증권(주) 경영지원부문대표	미래에셋증권(주) WM 총괄 (現) 미래에셋증권(주) WM사업부 대표 (現) 미래에셋증권(주) 대표이사	2023년 12월 ~ 2025년 03월
			연세대학교 행정학 KAIST 대학원 금융공학 석사 미래에셋증권(주) Trading1부문대표	미래에셋증권(주) 경영혁신부문대표 미래에셋증권(주) 경영지원총괄 (現) 미래에셋증권(주) 경영지원실 대표	2023년 12월 ~ 2025년 03월
사내이사	허선호(남)	1969년 12월	미래에셋증권(주) 대표이사	미래에셋증권(주) WM 총괄 (現) 미래에셋증권(주) WM사업부 대표 (現) 미래에셋증권(주) 대표이사	2023년 12월 ~ 2025년 03월
			미래에셋증권(주) 대표이사	미래에셋증권(주) 경영지원총괄 (現) 미래에셋증권(주) 경영지원실 대표	2023년 12월 ~ 2025년 03월

### 이사회 정책 4가지 특징

다양성	<ul style="list-style-type: none"> <li>후보 선정 시 학력, 연령, 국적, 성별, 종교, 장애, 출신지역, 정치적 성향 등을 제한하지 않음</li> <li>특정 집단에 편중되지 않아 폭넓은 시각과 경험을 바탕으로 중요한 의사결정에 임할 수 있도록 구성</li> </ul>																																																																						
투명성	<ul style="list-style-type: none"> <li>모든 이사선임은 주주총회 결의로 진행</li> <li>정기 이사회 및 수시 이사회 개최 시 의안을 사전 전달하여 활발한 의견 개진 유도</li> <li>이사회 운영 실태평가 및 사외이사들의 역량평가 실시 공개</li> </ul>																																																																						
전문성	<ul style="list-style-type: none"> <li>투자전문회사의 경영과 경영진 감독에 필요한 경제, 경영, 법률, 재무, 소비자보호, 정보기술, 신성장 등 관련분야에서 충분한 실무경험 또는 전문지식을 보유한 자로 구성</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">구분</th> <th colspan="3">사외이사</th> <th colspan="3">사내이사</th> </tr> <tr> <th>정용선</th> <th>송재용</th> <th>이젬마</th> <th>석준희</th> <th>김미섭</th> <th>허선호</th> <th>전경남</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>금융</td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> </tr> <tr> <td>경영</td> <td></td> <td>○</td> <td></td> <td></td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> </tr> <tr> <td>재무·리스크 관리</td> <td>○</td> <td>○</td> <td>○</td> <td></td> <td>○</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>회계</td> <td>○</td> <td></td> <td>○</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>법률·규제</td> <td>○</td> <td>○</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>○</td> </tr> <tr> <td>디지털·IT</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>○</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>ESG·소비자보호</td> <td></td> <td>○</td> <td>○</td> <td></td> <td>○</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>• 이사회 지원 조직을 통해 사외이사 대상 교육을 정기 또는 수시로 제공하여 전문성 확보</p>	구분	사외이사			사내이사			정용선	송재용	이젬마	석준희	김미섭	허선호	전경남	금융	○	○	○	○	○	○	○	경영		○			○	○	○	재무·리스크 관리	○	○	○		○			회계	○		○					법률·규제	○	○					○	디지털·IT				○				ESG·소비자보호		○	○		○		
구분	사외이사			사내이사																																																																			
	정용선	송재용	이젬마	석준희	김미섭	허선호	전경남																																																																
금융	○	○	○	○	○	○	○																																																																
경영		○			○	○	○																																																																
재무·리스크 관리	○	○	○		○																																																																		
회계	○		○																																																																				
법률·규제	○	○					○																																																																
디지털·IT				○																																																																			
ESG·소비자보호		○	○		○																																																																		
독립성	<p>• '독립성 가이드라인' 기준에 모든 항목이 충족된 사외이사 선출</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2">사외이사 독립성 가이드라인</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>사외이사가 지난 5년 이내 당사 임원으로 재직하지 않은 경우</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>SEC Rule 4200 Definitions가 허용하는 경우를 제외하고, 사외이사 및 사외이사의 직계가족이 당사 또는 모·자회사로부터 연간 \$60,000 이상의 보상을 받고 있지 않은 경우</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>사외이사의 직계가족이 당사 또는 당사 모·자회사의 임원이 아닌 경우</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>사외이사는 당사의 자문역 또는 컨설턴트가 아닌 경우</td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>사외이사가 당사 주요 자문계약 또는 기술제휴계약 체결 법인의 임직원이 아닌 경우</td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>사외이사가 최근 3년 이내 당사의 외부감사기관에 재직하지 않은 경우</td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>사외이사가 기타 이사회에서 결정되는 사안과 관련하여 이해관계가 없는 경우</td> </tr> </tbody> </table> <p>• 이사회의 과반수를 사외이사로 구성하고 이사회 의장 및 위원회 위원장을 모두 사외이사로 선임</p>	사외이사 독립성 가이드라인		1.	사외이사가 지난 5년 이내 당사 임원으로 재직하지 않은 경우	2.	SEC Rule 4200 Definitions가 허용하는 경우를 제외하고, 사외이사 및 사외이사의 직계가족이 당사 또는 모·자회사로부터 연간 \$60,000 이상의 보상을 받고 있지 않은 경우	3.	사외이사의 직계가족이 당사 또는 당사 모·자회사의 임원이 아닌 경우	4.	사외이사는 당사의 자문역 또는 컨설턴트가 아닌 경우	5.	사외이사가 당사 주요 자문계약 또는 기술제휴계약 체결 법인의 임직원이 아닌 경우	6.	사외이사가 최근 3년 이내 당사의 외부감사기관에 재직하지 않은 경우	7.	사외이사가 기타 이사회에서 결정되는 사안과 관련하여 이해관계가 없는 경우																																																						
사외이사 독립성 가이드라인																																																																							
1.	사외이사가 지난 5년 이내 당사 임원으로 재직하지 않은 경우																																																																						
2.	SEC Rule 4200 Definitions가 허용하는 경우를 제외하고, 사외이사 및 사외이사의 직계가족이 당사 또는 모·자회사로부터 연간 \$60,000 이상의 보상을 받고 있지 않은 경우																																																																						
3.	사외이사의 직계가족이 당사 또는 당사 모·자회사의 임원이 아닌 경우																																																																						
4.	사외이사는 당사의 자문역 또는 컨설턴트가 아닌 경우																																																																						
5.	사외이사가 당사 주요 자문계약 또는 기술제휴계약 체결 법인의 임직원이 아닌 경우																																																																						
6.	사외이사가 최근 3년 이내 당사의 외부감사기관에 재직하지 않은 경우																																																																						
7.	사외이사가 기타 이사회에서 결정되는 사안과 관련하여 이해관계가 없는 경우																																																																						

## 이사회 및 위원회 운영 현황

### 이사회 운영

2023년 이사회는 총 18회 개최되어 99건의 결의 및 보고 안건을 상정하였고, 참석률은 99%입니다. 이사회 개최 전에 이사회 소집통지서를 발송 통지하며, 이사 전원에게 의안을 전달하여 사전에 검토할 수 있도록 합니다. 이사회 안건에 대해서는 관련 업무를 담당하는 임원이 이사회에 직접 참석하여 구체적인 내용을 설명합니다. 사외이사 또는 이사회 의장이 필요하다고 판단할 경우 관련 직원 또는 외부인사가 출석하여 설명 교육하거나 질의응답을 통하여 이사진의 안건 이해를 돋고 있습니다.

### 위원회 구성 현황

구분	사회이사				사내이사		
	정용선	송재용	이젬마	석준희	김미섭	허선호	전경남
임원후보추천위원회	위원장			○		○	
감사위원회	위원장	○	○				○
위험관리위원회		위원장	○		○		
보수위원회	위원장	○		○			
ESG위원회		위원장	○		○		

### 위원회 기능 및 개최실적

위원회	임원후보추천위원회	감사위원회	위험관리위원회	보수위원회	ESG위원회
2023년 개최실적	3회	10회	7회	4회	2회
기능	<ul style="list-style-type: none"> <li>임원(사외이사, 대표이사, 감사위원) 후보 추천</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>이사 및 집행임원의 업무집행 감독</li> <li>외부감사인 선정 및 감독</li> <li>재무제표 검토</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>리스크관리 관련 종합적 정책 수립 및 감독</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>경영진 및 특정업무 종사자에 대한 보상체계 설계운영의 적정성 평가 및 심의</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>환경(Environmental), 사회(Social), 지배구조 (Governance) 관련 정책 수립 및 이행사항 관리</li> </ul> 

### 위원회 운영

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

### 감사위원회

감사위원회는 경영진이 합리적인 의사결정을 할 수 있도록 업무처리의 적법성 및 적정성을 감독합니다. 감사위원회는 경영·경제 분야 전문가, 금융 감독 및 회계 분야 전문가, 재무 분야 전문가 등으로 구성되며, 현재는 독립성이 검증된 사외이사 3명으로 구성되어 있습니다. 특히 독립성과 공정성을 강화하기 위해 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임 및 해임하고 있으며, 이사회 및 집행기관 등으로부터 독립된 위치에서 감사위원회의 직무를 수행하고 있습니다. 감사위원회의 결의 사항에 대해서는 이사회에서 이의 제기할 수 없습니다.

### 위험관리위원회

'금융회사의 지배구조에 관한 법률'에 따라 이사회 산하 '위험관리위원회'를 운영하고 있습니다. 시장상황, 사업계획, 운용현황, 대외규제 사항 및 환경·사회적 리스크 등을 고려하여 회사의 리스크 관리 전략을 수립 및 감독합니다. 위원회 위원은 독립성과 전문성을 위해 위험관리 분야의 전문지식과 경험을 보유한 이사 3인(사외이사 2인, 사내이사 1인)으로 구성되어 있으며, 위원장은 사외이사 중에서 선임하고 있습니다. 리스크 관리 기본 방향과 전략수립 및 점검, 리스크 관리 관련 일반 규정의 제·개정 및 폐지, 위험자본 및 건전성 규제비율 최저한도 설정, 전사 한도와 손실 한도의 설정 및 한도 초과 승인, 위기상황분석 승인 및 점검, 리스크 관리 시스템 운영 관련 중요사항 등을 심의·의결하고 있습니다.

### 이사회 구성 변동 사항

구분	2023		2024
	신규선임	퇴임	송재용
신규선임	김미섭, 허선호, 전경남	최현만, 이만열, 성태윤	-
퇴임	-	-	-

2024년 4월 기준

## 이사회 평가와 보수

매년 정기주주총회 전까지 이사회 및 위원회의 운영실태를 평가합니다. 이사회 운영(규정에 따라 운영되고 있는지 여부 등), 경영정보 제공(안건과 관련된 정보가 적절히 제공되고 있는지 여부 등), 독립성(경영진을 감독해야 하는 책임에 대한 인지 및 독립성을 가지고 이사회 활동이 이루어졌는지 여부 등)의 항목을 5점 척도로 평가하여 종합평가 의견을 제시하고 있습니다.

사외이사 평가는 이사회 참여도(40%)와 역량평가(자기평가 40%, 사외이사 간 평가 20%)로 구성됩니다. 사외이사 별 기본역할, 전문성, 이해도, 윤리성·책임성, 공정성을 평가항목으로 구성하였습니다.

2023년 이사회 운영과 사외이사에 대한 평가는 2024년 2월 실시하였습니다. 2023년 사외이사 전원이 모든 이사회 및 위원회에 100% 참석하였으며, 역량평가 결과 모든 사외이사가 매우 우수한 것으로 나타났습니다. 해당 내용은 지배구조 및 보수체계 연차보고서에 상세하게 공개하였습니다.

### 이사 보수 지급 현황

단위: 명, 백만 원

구분	인원 <sup>1)</sup>	지급 총액 <sup>2)</sup>	인당 평균 보수액 <sup>3)</sup>
등기이사	3	13,468	4,489
사외이사	1	65	65
감사위원	3	205	68
합계	7	13,738	

1) 인원수: 2023년 12월 31일 기준

2) 지급 총액: 임기 만료 및 사임한 이사 포함

3) 인당 평균 보수액: 지급 총액(실지급 기준) ÷ 인원수

## 임원 성과평가와 보수(CEO 포함)

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

### 연차별 이연 성과보수 지급비율

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

### CEO 및 임직원 평균보수



\* CEO 평균보수는 CEO 재직시 보수 합계액을 2023년 12월말 기준 CEO 인원수(2인)으로 나누어 산정함

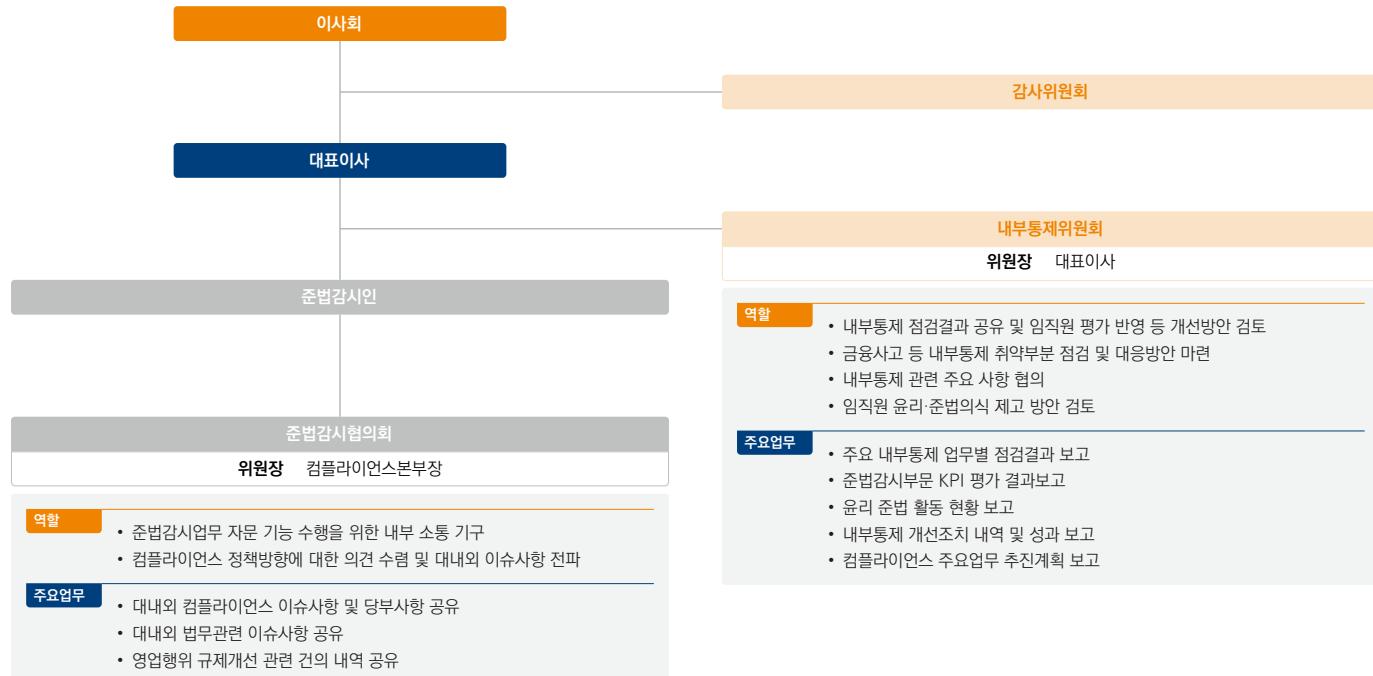
## 이해상충 행위 방지

상법 제397조2에 따라 이사가 현재 또는 장래에 회사의 이익이 될 수 있는 회사의 사업기회를 자기 또는 제3자의 이익을 목적으로 이용하기 위해서는 이사회 재적이사 3분의 2 이상의 사전 승인을 받도록 하고 있습니다. 또한 상법 제398조에 따라 이사 또는 주요주주 등이 회사와 거래를 하기 위해서는 사전에 이사회에서 해당 거래에 관한 중요 사실을 밝히고 이사회 재적이사 3분의 2 이상의 승인을 받아야 합니다. 아울러 공정거래법 제26조 및 금융복합기업집단법 제15조에 따라 상호출자제한 기업집단에 속하는 회사가 특수관계인(계열회사 포함)을 상대로 하거나 특수관계인을 위해 자본총계 또는 자본금 중 큰 금액의 5% 이상 이거나 50억 원 이상 자금·유가증권·자산·상품 또는 용역거래(대규모 내부거래)를 할 경우 이사회로부터 사전 승인을 받도록 하고 있습니다.

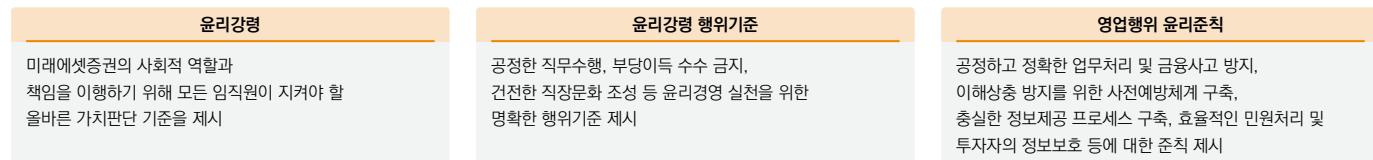


## 윤리경영 추진체계

### 윤리경영 추진 거버넌스



### 윤리경영 관련 정책 및 규정



## 내부통제시스템

### 자금세탁 및 테러자금조달 예방 활동

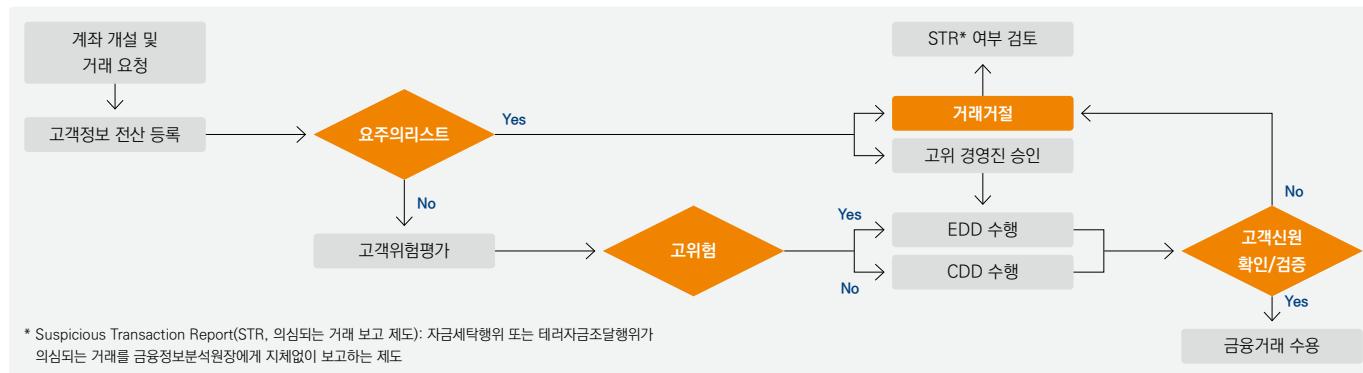
#### 고객확인제도 운영

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

#### 요주의리스트(Watch List) 확인

미래에셋증권은 고객과 거래 전 Watch List 필터링을 통해 해당 고객이 금융거래 제한자, 외국의 PEPs 등 요주의 인물인지 여부를 확인하고 있으며, 요주의 인물에 해당될 경우 거래를 거절하고 있습니다. 또한 글로벌 금융기관이 많이 이용하는 국제적 수준의 Dow Jones 상용 DB를 활용하여 일주 단위로 요주의 인물 DB를 업데이트 및 최신화하여 고위험 고객과의 거래가 발생하지 않도록 철저한 주의를 기울이고 있습니다.

#### 고객확인의무(CDD, Customer Due Diligence) 업무 흐름도



#### 요주의리스트(Watch List)\*

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

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

#### 고위험 국적 고객 통제

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

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

#### FATF이행 취약국\*

FATF비협조국가  
이란, 북한

업무처리

#### FATF이행취약국가

남수단, 시리아, 예멘 등  
총 24개국

거래불가

#### 조건부 거래가능

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

\* 2023년 10월 기준

#### 자료 보존체계

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

## 내부통제시스템

### 금융사고 예방 및 고객재산 보호 활동

현장 점검 강화 명령후가 전담인력 확대 운영을 통해 금융사고 예방을 위한 현장 점검 집중 실시	자율 준법감시활동 수행 영업점별 준법관리인을 선정하여 자체 교육 실시 등 자율적인 준법감시활동 수행
내부통제 현장조사 영업점 자체 점검 실효성 제고 및 내부통제 강화 마련을 위한 영업점 운영실태 현장조사 실시	인사 변동 시 고객 고지 금융분쟁 사전 예방을 위해 관리자 인사이동 및 퇴직 시 고객 고지 절차 안내
금융사기 피해구제 업무 전기통신 금융사기 지급정지 및 피해구제신청 업무 수행	고객재산 보호 시스템 이상금융거래 탐지 시스템 구축

### 계열회사 거래 적정성 검토

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

### 내부통제시스템 점검

#### 내부감사 실시 현황

구분	단위: 회			
	2021	2022	2023	
종합감사	본사	29	37	14
	지점	50	38	42
	해외법인	-	4	2
소계	79	79	58	
부문감사	본사	29	15	23
	지점	-	4	4
	해외법인	7	-	2
소계	36	19	29	
합계	115	98	87	

#### 내부통제시스템 외부검증

미래에셋증권은 내부통제시스템의 객관적인 검증을 위해 외부검증업체인 한국거래소, 금융정보분석원 등을 통해 주기적으로 검증을 실시하고 있습니다.

#### 한국거래소

##### 준법감시체계

조직, 준법감시인 권한, 점검 및 모니터링 활동, 규정 정비 등

##### 거래소 제규정 준수

주문기록, 차입금매도, 공매도, 결제자 위탁자 규정의 준수여부, 규정준수를 위한  
시스템 및 교육여부

##### 불공정거래 모니터링 운영

규정 및 시스템 적정, 적출건의 조치 및 프로세스, 상품계좌 모니터링 및  
이해상충 등 내부통제 임직원 교육

#### 한국거래소 검증 결과

구분	2021	2022	2023
내부통제 평가결과	1등급	1등급	1등급

\* 전체 등급 범위: 1~5등급

#### 금융정보분석원

##### ① 자금세탁방지 제도 이행평가 위험지표

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

#### 금융정보분석원 검증 결과

구분	운영위험	고유위험
	1분기	6위
2021	2분기	6위
	3분기	5위
	4분기	8위
	1분기	7위
2022	2분기	우수
	3분기	우수
	4분기	우수
	상반기	우수
2023	하반기	-
	-	-

\* 2021년 1분기 ~ 2022년 1분기 순위는 국내 전체 40개 증권사 중 미래에셋증권 순위

\* 2022년 2분기부터 제도이행평가 등급제로 변경

\* 우수등급: 상위 15% 이내

\* 2023년부터 평가주기 반기로 변경, 2023년 하반기 검증 결과는 2024년 10월 예정

## 윤리·준법 문화

윤리강령(행위기준) 및 윤리·준법 실천 다짐을 통해 임직원이 지켜야 할 올바른 행동과 가치판단을 위한 문화를 조성하고 있습니다.

### 윤리·준법 실천 다짐

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



#### 01 윤리행위

점검 나는, 지금 나의 행동이 가족, 고객, 동료가 알아도 부끄럼지 않다.

#### 02 금품·향응 수수금지

나는, 부당한 시지, 알선·청탁, 특혜부여 등 공정한 직무를 저해할 수 있는 비윤리적이고 불법적인 행위를 하지 않는다.

#### 03 정보·자산 보호

나는, 고객 및 직원의 개인정보를 부당하게 수집하거나 이용하지 않는다.

#### 04 이해상충 금지

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

#### 05 직무윤리 이행

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

#### 06 윤리문화 조성

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

### 사용자 중심 '컴플라이언스 가이드북' 활용

임직원의 윤리·준법 실천 생활화를 위해 시간과 장소의 제약 없이 편리하게 접근 가능한 '전자 컴플라이언스 가이드북'을 제작하여 활용하고 있습니다.

컴플라이언스 가이드북  
다운로드



### 윤리·준법의 날

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

### 윤리·준법의 날 실시 현황

일자	과정내용	대상인원	수료율
01월	임직원 자기매매관련 유의사항	3,285명	95%
02월	최근 금융감독원 제재조치 사례	3,252명	96%
04월	2023년 금융감독원 검사업무 운영원칙 주요사항	3,294명	99%
05월	2023년 1분기 내부통제이행평가 주요사항	3,299명	99%
08월	대외활동 겸직 및 언론접촉 등 유의사항	3,285명	99%
11월	대주주 임직원의 사익추구 행위 관련 유의사항	3,435명	99%

\* 07월 교육은 자금세탁방지 법정의무교육으로 대체

\* 10월 교육은 임직원 컴플라이언스 교육으로 대체

### 임직원 윤리경영 실천서약서 제출

임직원은 매년 1월 '윤리경영 실천서약서', '보안서약서', '임직원 전자통신수단의 로그기록 등 보관 및 열람 동의서' 및 '전화녹음 및 재생·열람 동의서'를 제출하며 윤리경영에 대한 실천의지를 다짐하고 있습니다.

2023년에는 전체 3,596명 중 퇴사자 및 장기 휴가자를 제외한 3,588명(99.8%)이 제출하였습니다.

## 윤리·준법 문화

### 임직원 윤리·준법 및 이해상충부서 자가점검

임직원의 자율적인 윤리·준법 문화 조성을 위해 연 2회 윤리·준법 자가점검을 체크리스트 형식으로 시행하고 있으며, 2024년 1분기부터 이해상충부서(기업금융업무, 고객자산운용업무, 고유자산운용업무, 전담증개업무) 본사 영업직 임직원 대상(433명, 12.5%)으로 자가점검을 실시하였습니다.

#### 윤리·준법 자가점검 항목

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

#### 이해상충 자가점검 항목

<input type="checkbox"/> 미공개 직무정보 활용	<input type="checkbox"/> 허위 기공개와 활용 거래
<input type="checkbox"/> 불건전 거래	<input type="checkbox"/> 부당한 영향력 행사

구분	03월	09월
대상인원	3,435명	3,427명
실시율	99%	99%

### 임직원 윤리·준법 교육

#### 자금세탁 및 테러자금조달금지 관련 교육

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

#### 전 임직원 법정 의무교육

\* 국내에 한함

구분	2021	2022	2023
대상인원*	3,738명	3,508명	3,441명
수료율	100%	100%	100%

#### 자금세탁방지 담당자 외부 집합교육

과정명	교육기관	2021	2022	2023
자금세탁방지 전문가 과정	성균관대학교	1	2	1
AML/CFT 실무과정	준법감시협의회, 금융투자교육원, 한국금융연수원	4	3	6
자금세탁방지 핵심요원 양성과정	한국금융연수원	3	2	0

#### 임직원 컴플라이언스 교육

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

일자	과정 내용	교육방식	대상인원	수료율
01월	임직원 자기매매 제한, 재산상이익/청탁금지, 불공정거래 예방, 투자광고, 대외활동, 언론접촉 절차, 윤리준법 의식 등	집합교육	53명	100%
	불공정예방조치 요구와 관련 요주의 계좌 관리	집합교육	9명	100%
	최근 금융투자회사 주요경쟁 사항 (IPO, Pre-IPO, 부동산PF, 불완전판매관련, 수수료 수입에 연동한 대가지급 금지, 재산상이익제공, 계열회사간 거래, 신탁재산 집합주문 등 총13개 사례)	집합교육	48명	100%
	윤리의식, 도덕성, 임직원 자기매매 제한, 개인정보보호 관련, 소셜미디어 가이드라인 등	집합교육	42명	100%
06월	불공정예방조치 요구와 관련 요주의 계좌 관리	집합교육	18명	100%
	증권사(회원)의 불공정거래 관련 예방활동 (대상자: 베트남 국가증권위원회 연구단)	집합교육	10명	100%
	임직원 자기매매 제한, 경직, 재산상이익/청탁금지, 이해상충, 정보교류차단 제도의 이해	집합교육	25명	100%
	임직원 자기매매 제한, 금융투자분석사 매매제한 및 재산적 이해관계고지, 조사분석의 독립성 확보, 부정거래행위 사례, 재산상 이익 수령, 대외활동	집합교육	66명	100%
08월	컴플라이언스 개요, 임직원 자기매매 제한, 불공정거래 예방, 재산상 이익 제공 및 수령, 자금세탁방지, 소셜미디어 가이드 라인, 대외활동, 타사검증, 언론접촉, 윤리준법 의식	집합교육	8명	100%
	컴플라이언스의 이해, 임직원 금융투자상품 매매제한, 불공정거래 규제, 재산상 이익의 제공 및 수령, 투자광고, 정보교류차단, 금융복합기업집단법, 대외활동, 언론접촉, 타사업체 겹침 등	비대면(온라인)	3,435명	100%
	불공정거래 예방 관련 조치 및 사례 등	집합교육	17명	100%

## 윤리·준법 신고

### 금융사고 신고

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

### 윤리·준법 신고 프로세스

내부제보 신고	출판페이지	준법감시인 신고
	<ul style="list-style-type: none"> <li>홈페이지(<a href="https://securities.miraeasset.com/">https://securities.miraeasset.com/</a>) ▶ 금융소비자포털</li> <li>민원신청·조회 ▶ 내부제보 ▶ 클릭</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>면담, (전자)우편, 전화 및 모사전송, 기타 전자통신 방법</li> </ul>
접수 및 처리	진위여부 및 사실 확인	처리결과 통보
	<ul style="list-style-type: none"> <li>내부제보 처리자는 진위여부 및 사실 확인</li> <li>감사담당부서에 특별감사 의뢰</li> <li>위법 부당행위 징계 조치</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>제보자에게 처리결과 통보</li> </ul>
제보자 보호 및 포상	제보자 신변보호	제보자 포상
	<ul style="list-style-type: none"> <li>제보자 및 제보내용 등 비밀 유지</li> <li>동일 부정 배치 배제 등</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>포상금 지급</li> <li>인사고과 가산점 부여</li> <li>자진신고 징계 감면</li> </ul>

### 윤리·준법 신고 및 처리 현황

구분	2021	2022	2023
신고 건수	1	1	1
유효 건수	0	0	0
징계 건수	0	0	0

### 금융 부조리(부패 및 뇌물 등) 발생 현황

구분	2021	2022	2023
발생 건수	0	0	0

### 협력사 대상 윤리강령 공유

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

### 협력사 대상 준법감시 강화

2천만 원 이상의 물품 및 용역 구매계약 시 협력사로부터 '청렴계약이행서약서'를 제출받아 윤리강령 행위기준에서 정한 절차에 따라 공정하고 투명하게 업무를 수행하고 있습니다.

## 납세의무 이행

국내 사업장을 비롯해 사업을 영위하는 해외 사업장에서도 현지 정부에서 요구하는 기준에 따라 납세 의무를 성실히 이행하고 조세 납부 규모를 투명하게 공개하고 있습니다. 세법 해석이 불명확한 경우에는 외부 전문기관의 도움을 받아 법적 기준을 준수하고 있습니다. 또한 법인세 관련 정보는 금융감독원 전자공시시스템에 공시되는 감사보고서를 통해 공개하고 있으며, 감사보고서상 재무제표 및 주석 사항에서 법인세 비용 산출 기준, 이연법인세 자산 및 부채 등의 정보를 확인 할 수 있습니다. 아울러, 국외 법인과의 국제 간 거래 시 국내 세법 및 OECD 이전가격 가이드라인을 준수하고 현지 법 기준의 납세 의무를 이행하고 있습니다.

## 협력사 윤리경영 강화

### 협력사 임직원 윤리교육 실시

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

### 2023년 협력사 대상 윤리교육 이행내역

외주직원 정보보호교육	MFA(투자권유대행인)
실시 일자	<ul style="list-style-type: none"> <li>1차: 2023.11.09</li> <li>2차: 2023.11.16</li> </ul>
교육 내용	금융보안의 이해, 시큐어코딩
교육 대상	143명
수료율	100%
실시 일자	<ul style="list-style-type: none"> <li>1차: 2023.03.29 ~ 04.30</li> <li>2차: 2023.09.18 ~ 10.17</li> </ul>
교육 내용	MFA 개인정보 보호
교육 대상	1,135명
수료율	90%

## 리스크 관리 거버넌스



## 리스크 관리 시스템

### 종합 리스크 관리 시스템

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

### 2023년 종합 리스크 관리 시스템 수행 내역

위험자본 산출 및 위험관리 수시(Daily basis)	<b>수행목적</b> 감독당국은 금융투자업자의 재무건전성을 도모하기 위해 영업용순자본비율 등 규제비율 유지 요구  <b>수행결과</b> 점검항목 기준 충족
스트레스 테스트 매 분기말 실시 및 연 1회 위험관리위원회 보고	<b>수행목적</b> 금융투자업규정 등 관련 규정에 따라 예외적이지만 발생가능한 사건에 대해 잠재 취약성 평가  <b>수행결과</b> 위기상황 시나리오에 따른 위기상황(Stress Test)분석을 실시하였으며, 위험관리위원회에 결과 및 분석내용 보고 완료(2023년 9월)

### 종합 위기관리 체계

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

### 조기경보 위기단계 구분

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



### 위기상황 대응조직 구성



## 리스크 관리 프레임워크

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



1) 유동성 갭: 유동성 자산 및 유동성 부채 기간별 만기도래액의 차이

2) 리스크통제자기평가: 각 부점에서 업무 수행 시 발생할 수 있는 운영리스크와 이에 대한 통제 활동을 인식하고 일정 기준에 의거하여 평가하는 일련의 활동

3) 핵심리스크지표: 운영리스크의 변화를 계량적으로 표시하여 추이를 관측하기 위한 지표

## 리스크 관리 평가 및 감사 체계

금융감독원에서 요청하는 각종 규제비율을 KPI로 설정하여 자원의 효율적인 사용 및 안정적인 투자를 추구합니다. 대표적으로 원화 및 외화 3개월 유동성 비율 100% 이상, 조정 NCR 150% 이상 등을 KPI 목표로 설정하고 있으며, 상시 모니터링을 통해 손실을 최소화하고 있습니다. 리스크 관련한 주요 변화 및 규정에 따라 리스크 관리부문이 적절하게 전사 위험을 통제하고 있는지 점검하기 위해 부문과 본부대상 정기적인 종합감사와 시시감사(테마·기획 감사)를 실시하고 있습니다.



## 잠재 리스크



### 금융 수출 모델의 재구성과 경제 블록화 리스크

#### ■ 사업 환경의 변화

지식 기반 산업으로의 전환이 가속화 되면서 제품 생산·수출에 중점을 두는 전통적인 무역 모델이 서비스 용역 수출 중심으로 전환되는 중입니다. 특히 제조업 수출에 의존했던 아시아 지역에서 지식 기반의 서비스 수출이 활발해지는 추세가 부각되면서 금융서비스 수출의 모멘텀이 될 것으로 기대됩니다. 지식 기반 산업의 활성화를 통한 금융 서비스 수출은 국가 규제의 영향을 많이 받는 만큼 투자 자본의 흐름이 특정 경제권 및 국가에 귀속되는 '블록화' 리스크를 초래할 것으로 예상됩니다.

#### ■ 리스크 영향 및 대응 활동

아시아 내 금융 수출이 활발히 이루어지면 한국 금융산업의 최전선에 있는 미래에셋증권은 아시아 내 국제 금융투자사 수준에 부합하는 경쟁력을 갖춰야만 시장에서 중·장기적인 성장을 지속할 수 있을 것으로 예상됩니다. 다양한 국가에서 사업을 영위하고 있는 미래에셋증권이 블록화 리스크를 최소화 하기 위해서는 포트폴리오 리밸런싱과 전략적 해외 진출이 필요 합니다. 이에 따라, 미래에셋증권은 글로벌 금융투자사로서 국제적 수준에 부합하는 경쟁력을 확보하고 경제 블록화 리스크 대비 차원에서 S&T 기반의 사업과 디지털 리테일 비즈니스를 확대하고 있습니다. 특히 올해 선진 금융시장에서는 영국 ETF전문 시장조성회사 'GHCO'를 인수하여 S&T 기반 플로우(Flow) 비즈니스를 강화하였고, 이미징 마켓에서는 인도의 증권사 '쉐어칸(Sharekhan)' 인수계약을 체결하였습니다. 이와 같이 미래에셋증권은 전략적 해외 진출을 통해 국제 금융 수출 모델을 재구성하고, 특정 경제권에 귀속되지 않도록 선제적으로 대응하고 있습니다.



### 기후 리스크 관련 비용 상승

#### ■ 사업 환경의 변화

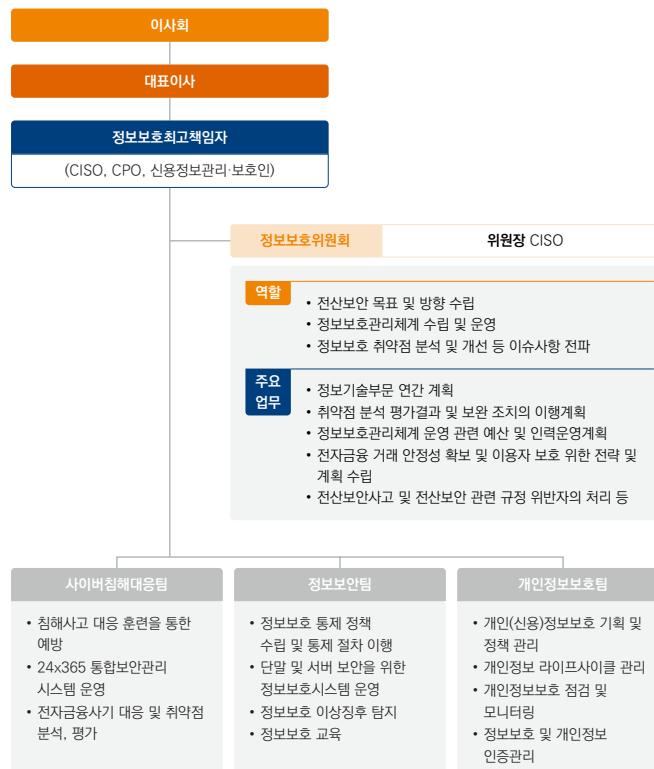
기후변화가 지속되면서 IBB 공시 의무화, 재생에너지 및 탄소배출의 비용 상승 등이 항후 회사의 운영비용에 직접적인 영향을 미칠 것으로 판단됩니다. 특히, 정부의 통제를 받는 재생에너지 시장의 구조적 요인에 의해 수요가 공급을 장기간 압도할 것으로 예상되고, 현재 RPS제도 아래 탄소배출권 거래 시스템을 공급의무자가 아닌 기업들이 이용하는 것은 매우 제한적입니다. 탄소배출권 거래에 대한 접근성 제고는 법과 제도의 변화를 요구하기에 상당한 시간이 소요될 것으로 예측됩니다.

#### ■ 리스크 영향 및 대응 활동

미래에셋증권은 IBB 공시 의무화 적용 대상 기업이며, 규제적 및 자발적 탄소배출권 거래시장 회원으로서 넷제로 달성을 위해 탄소배출권을 구매해야 합니다. NGFS (Network for Greening the Financial System) 모델에 따라 한국 배출권 가격의 급격한 상승을 전망하며 저탄소 경제로의 체제 전환은 기업에 큰 재무적 영향을 야기할 것으로 예상됩니다. 미래에셋증권은 기후 관련 리스크에 선제적으로 대응하기 위해 국내 금융권 최초로 RE100 회원가입을 완료하여 2025년까지 100% 재생에너지 전환에 심혈을 기울이고 있습니다. 2024년에는 증권업 최초로 기후 시나리오 분석을 진행하여 탄소 배출량 가격 상승과 연계된 자산 포트폴리오의 재무적 영향도를 수치화 하였고, 이에 따라 과학적 기반 금융배출량 감축 목표를 수립해 탄소중립에 적극 대응할 예정입니다.

## 정보보호 거버넌스

정보보호최고책임자(CISO)는 정보보호 및 개인(신용)정보보호 업무를 전체 총괄하고 있으며, 정보보호위원회 위원장으로 관련 사항을 심의·의결하여 이사회에 보고하고 있습니다. 정보보호위원회는 2023년에는 총 9회 개최되었습니다. 정보보호본부는 사이버 침해 대응 및 전자금융 해킹 방지, 정보유출 방지 및 내부 직원 보안 통제, 개인(신용)정보보호 관리 및 통제의 역할을 수행하고 있습니다.



## 정보보호 전략

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

미션

자율보안체계 확립

비전

안전하고 편리한 전자금융서비스 제공

3대  
추진사항

해킹 및 침입 방지  
고도화



지능적 정보유출  
방지 체계 구축



능동적 보안  
거버넌스 구현

### 정보보호 중장기 전략

#### AI 보안성 확보

- AI를 활용한 금융서비스 구축 시 개인정보 유출, 윤리적 문제, 제3자 리스크 대응
- AI 수명주기 전반에 대한 보안성 확보

#### 최신 대응기법 고도화

- 신기술 분야 최신 공격 사례 분석 역량 보유
- AI나 빅데이터 활용 대응기법 고도화

#### 오픈소스 및 클라우드 보안 강화

- 오픈소스를 활용한 금융서비스 개발 시 보안 점검 강화
- 클라우드 내부 통제 절차 강화

#### 제로 트러스트\*(Zero Trust)

- 고도화된 사이버 위협 대비 접근권한 최소화 및 보안 가시성 확보

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

## 정보보호 인프라

미래에셋증권은 고객 정보보호의 안전성을 강화하기 위해 국제 정보보호 관리체계 인증표준인 ISO27001 인증과 과학기술정보통신부와 개인정보보호위원회가 고시하는 국내 최고 권위의 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 통합 인증인 ISMS-P 인증을 획득하여 유지하고 있습니다. 또한 고객에게 더욱 신뢰받는 금융서비스를 제공하기 위해 국제 개인정보보호 관리체계 인증표준인 ISO27701 인증을 연내(8월예정) 취득할 예정입니다.

### 내부 전산시스템 보호

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

### 전체 IT 예산 대비 정보보호 관련 예산 지출 비중



### IT·사이버보안 위반 및 사고 현황

구분	2021	2022	2023
고객 개인정보 관련 정보보안 위반 및 사고 발생건수	0	0	0
데이터 유출사고에 의한 피해 고객수	0	0	0
정보보안 위반 또는 기타 사이버보안 사고로 발생한 벌금 또는 과태료 총액	0	0	0
IT 인프라시설 사고건수	0	0	0

단위: 건

### 내부 전산시스템 점검

침해 및 해킹 등으로부터 내부 전산시스템을 보호하기 위해 DDOS공격 방어 장비, 침입 탐지 등의 시스템을 운영, 반기 1회 정기점검을 실시하고 있으며, 데이터 유출방지를 위한 높은 수준의 암호화를 실시하고 있습니다.

2023년 3월 ~ 6월	점검사항	2023년도 상반기 정기 취약점 점검
	점검결과 및 조치활동	• 평가대상: 전자금융기반시설 • 점검 항목: 관리적/물리적 부문(280개 항목), 기술적 부분(275개 항목) 점검 및 모의해킹  발견된 취약 항목 조치계획 수립 및 이행
2023년 4월, 6월, 10월	점검사항	APT공격 대응 훈련
	점검결과 및 조치활동	• 피싱, 악성코드, 랜섬웨어 등 임직원 이메일 사용에 대한 보안인식 제고  이메일 훈련 감염자 보충 교육 실시
2023년 4월, 9월	점검사항	2023년 1차, 2차 디도스 공격 대응 훈련
	점검결과 및 조치활동	특이사항 없음, 정상 훈련 종료
2023년 10월 ~ 12월	점검사항	2023년도 하반기 정기 취약점 점검
	점검결과 및 조치활동	• 평가대상: 공개용 홈페이지 취약점 점검 • 점검 항목: 2023년 전자금융기반시설 보안취약점 평가 기준 WEB 50개 항목  취약항목 없음

### 개인신용정보 보호

'신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률' 및 동법 시행령에 따라 개인신용정보의 관리 및 보호 실태에 대해 연 1회 이상 점검하고 있으며, 금융위원회가 위탁한 금융보안원 평가 후 최종 점수 및 등급을 부여받고 있습니다.

### 2023년 개인신용정보 활용 및 관리 실태 평가

평가항목	금융보안원에서 제공한 9개 영역 143개 항목
평가주제	금융보안원 • 평가결과는 금융보안원에서 금융위원회에 보고 • 평가 세부자료는 금융보안원에서 금융감독원에 제출
평가결과	100점 / S등급*(최高等급) * S등급: 개인신용정보 보호 관련 평가항목을 모두 이행하여 신용정보 관리상 모범 사례로 활용될 수 있음



ISMS-P 인증

ISO 27001 인증

## 정보보호 문화

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



## 정보보호 교육

정보보호 담당자 및 IT부문 직원을 포함한 전 임·직원 그리고 협력사 직원(MFA 포함)을 대상으로 감독기관이 요구하는 수준 이상의 온·오프라인 정보보호 교육을 실시하고 있습니다. IT직군 담당 업무에 따른 심화 과목 수강을 의무화 하고 있으며, 협력사 직원 145명과 투자권유 대행인(MFA) 607명이 추가로 정보보호 교육을 수료 하였습니다. 이러한 교육을 통해 정보보호 역량을 강화하고 전자금융 사고 및 정보보안 사고를 예방하고 있습니다.

### 미래에셋증권 임직원 정보보호 교육



### 협력사(MFA포함) 정보보호 교육

협력사 직원	투자권유 대행인(MFA)
일자	2023년 11월
참여인원	145명(100%)
교육방식	집합교육
과정명	금융보안의 이해, 시큐어코딩
일자	2023년 4월, 9월
참여인원	607명(100%)
교육방식	온라인교육
과정명	MFA 개인정보보호, 신용정보법 준수확인

### 교육과목 및 수강시간

임원 대상 3H 1차 임원용 과목(3H)	<b>1차(임원용) 과목</b> • 랜섬웨어 감염 예방을 위한 PC 보안 기초(2H) • 개인·신용 정보보호 실무(1H)
일반직원, CISO 대상 6H 1차 과목(4H) + 2차 과목(2H)	<b>1차 과목</b> • 랜섬웨어 감염 예방을 위한 PC 보안 기초(2H) • 개인·신용 정보보호 실무(2H) <b>2차 과목</b> • 개인·신용 정보보호 실천 가이드(2H)
IT부문 직원 대상 9H 1차 과목(4H) + 2차 과목(2H) + 심화 I(3H)	<b>심화 I</b> • 최근 금융분야 사이버공격 유형 및 대응 방안(1H) • 금융권 클라우드 도입과 보안(2H)
정보보호 담당자 대상 12H 1차 과목(4H) + 2차 과목(2H) + 심화II(3H) + 심화III(3H)	<b>심화 II</b> • 웹 애플리케이션 보안(2H) • 금융권 IT 보안 위반 사례(1H)



## 기타 정보보호 활동

### 미래에셋증권

- 01 고객 개인정보, 주요 계약 및 리서치 자료 등 내부정보 외부 유출 방지 강화
  - 전산센터 및 본·지점 업무망 및 인터넷망 분리
  - DLP(Data Loss Prevention, 개인정보관리시스템)
    - 주민등록번호, 전화번호, 이메일 주소 등 특정 개인정보가 포함된 문서 유출 방지
  - DRM(Digital Rights Management, 디지털 저작권 관리)
    - 내부문서의 외부 유출 시 외부 조회가 불가능하도록 문서 자동 암호화
  - APT(Advanced Persistent Threat, 지능형 지속기능 위협) 차단 시스템
    - 랜섬웨어 등 악성코드 확산 방어
  - 보안이상징후 탐지시스템
    - 전사 모든 전산활동을 분석하여 임직원에 의해 발생 가능한 보안 이슈 사전 탐지

- 02 정보보호 전문업체와 매년 보안 진단 서비스 진행

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

### 고객

- 01 FDS(Fraud Detection System, 전자금융거래 이상거래탐지시스템)

고객의 접속 정보를  
실시간으로  
탐지 및 분석

의심 거래가  
탐지되는 경우 고객에게  
즉시 연락하여  
진위 확인

내부통제 조직,  
지점 및 고객지원센터,  
타금융기관에  
사고 등록처리 등을  
일괄적으로 처리

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

### 협력사

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

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

# Climate Engagement

기후 이변 현상에 대한 세계적인 공감대가 이루어진 만큼 여러 국가와 기업 등 다양한 이해관계자들이 예방과 대응책을 활발히 논의해왔습니다. 그러나 파리협약에서 제시된 온실가스 배출량 저감 목표와 기후변화에 대응할 수 있는 회복 탄력성 확보 등 여러 측면에서 경과가 상당히 미비하다는 점이 COP28에서 지적되었습니다. 극단적 기후현상은 지속적으로 기업가치 훼손과 투자 자산 가치 하락 등 재무적 리스크를 야기할 것으로 예상됩니다. 미래에셋증권은 사회공동체 일원으로서 글로벌 RE100(Renewable Electricity 100%) 가입을 완료하였고 2023년에 온실가스 감축목표를 SBTi 승인을 받는 등 기후 변화 대응에 동참하고 있습니다.

## 친환경·저탄소 금융 확대

### 지속가능금융 주관·자문·주선

미래에셋증권은 2022년 여수 부생수소 연료전지 발전사업 주선, 정읍 바이오매스 발전사업 브릿지 대출, 2023년 탑인프라 태양광 발전자산 금융자문 등을 통해서 재생에너지 확대 기조에 발맞춰 시장에서 요구되는 금융 솔루션을 제공하고 있습니다. 아울러 2024년 4월 전기차, 수소차, 하이브리드 차량 등 친환경 차량의 금융서비스 목적으로 발행되는 현대캐피탈 녹색채권의 대표주관사로서 자금 조달을 통한 녹색금융 활성화에 일조하고 있습니다. 이 밖에 리테일 고객을 위한 친환경 금융상품은 2023년 말 기준 ETF 2조 27억 원, 펀드 1,233억 원 규모로 집계되어 친환경 금융상품 수요도 지속적으로 증가하고 있습니다.

### 온실가스 감축 인증서 및 탄소배출권

미래에셋증권은 규제적 배출권 거래시장의 수급 안정화를 위해 한국거래소 자기매매 회원가입을 완료하였고, 2023년 말 기준으로 1만 톤, 2024년 4월 기준으로는 2만 톤을 보유하고 있습니다. 이와 더불어 2022년 상반기 자발적 탄소배출권 자기매매 및 장외거래 중개업무를 금융감독원에 신고하여 국내 배출권 시장 확대에 선제적으로 대응하였으며, 규제적 탄소배출권 위탁매매 업무를 준비하고 있습니다.

## 재생에너지 전환

### RE100 로드맵 이행

2023년 2월 미래에셋증권은 금융권 최초로 (주)썬센에너지와 REC(재생에너지 공급인증서) 25년 구매계약을 체결하였습니다. 또한 공급원 다변화를 위해 PV 에너지와 가상전력구매계약(VPPA)를 2023년 10월 체결하면서 2024년 4월 말 기준 RE100 재생에너지 전환율 48%를 달성하였습니다. 미래에셋증권은 향후 다양한 재생에너지지원을 기반으로 하는 전환 이행 방안을 다방면으로 검토하고 국내 재생에너지 시장의 저변 확대 및 활성화에 기여하고자 합니다.

### 글로벌이니셔티브 이행

미래에셋증권은 TCFD와 PCAF에서 제시하는 가이드라인을 기반으로 국제 표준화에 발맞춰 탄소중립을 향한 저감 목표를 설정하고, 국내 증권업 최초로 CDP에 대응하며 쌀아온 풍부한 환경 데이터를 분석해 탄소배출량, 에너지 사용량 등을 집계, 모니터링하고 있습니다. 2021년 RE100 가입을 완료한 미래에셋증권은 2023년 11월 내부 온실가스 배출량 및 자산 포트폴리오 (금융)배출량 저감 목표를 SBTi로부터 성공적으로 승인받는 등 지속적으로 글로벌 이니셔티브에 동참하고 있습니다.

## 친환경 경영

### 친환경 구매와 환경 개선

미래에셋증권은 회사 차원에서 친환경 판촉물을 적극적으로 구매하고 있습니다. 2023년에는 ESG상품 구매액 기준 2022년 대비 12% 이상 확대하였고, 이춘한강 공원 숲 가꾸기 및 부천 숲 플로깅 같은 봉사활동도 전사적으로 추진하면서 환경 친화적인 문화 형성을 주도하고 있습니다.

### 임직원 실천 5가지 약속

- 01 미사용 전력은 차단합니다.
- 02 일회용 포장용기를 올바르게 분리 배출합니다.
- 03 일회용잔 대신 텀블러를 사용합니다.
- 04 페이퍼리스(Paperless)를 실천합니다.
- 05 대중교통을 이용합니다.



# TCFD REPORT

## 거버넌스

### 미래에셋증권의 지속가능한 거버넌스 체제

#### 거버넌스의 지속가능 목표 설정과 관리

미래에셋증권은 기후변화 위험에 대응하기 위해 2021년 'ESG프레임워크'를 수립하고, 이에 의거해 이사회, 경영진 및 실무진에게 역할과 책임을 위임하였습니다. 이사회 내 최고 결정기구인 ESG위원회는 전사 차원에서 기후변화 대응 전략 및 정책 결의를 책임지고, 경영진은 기후변화 목표 이행을 관리합니다. 특히, CEO를 포함한 경영진과 실무진의 KPI에 지속가능성 관련 실적을 포함해 산정함으로서 목표 이행에 대한 사후 관리를 내재화하였습니다.

#### 거버넌스의 통제와 이행절차

미래에셋증권은 기후변화와 기타 환경·사회 부문의 리스크·기회 요인을 식별하고 맞춤형 전략을 설정하기 위해 기존 조직 리스크 관리 체계와 지속가능성 관련 리스크·기회 식별 체계를 통합하였습니다. '환경정책 선언문'은 투자 유의·배제영역을 명시하여 기존 리스크 관리체계 하에 지속가능성 관련 위험에 대한 포괄적인 대응력을 제고하였고 ESR분류 절차를 통해 개별 위험 민감도 관리 체계 또한 통합하였습니다.

이사회	역할 및 책임	ESG위원회		워킹그룹(Working Group)
	실적	<ul style="list-style-type: none"> <li>중장기 기후변화 대응을 위한 정책 및 전략을 수립·결의</li> <li>연 2회 이상 개최를 사규로 정함</li> <li>사내 외 이사, CEO 및 최고책임자들로 구성 및 운영</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2021년 3월 24일 이사회 산하 ESG위원회 신설</li> <li>2021년 ESG경영 미션 및 중장기 목표를 제시하는 ESG 정책 프레임워크(ESG Policy Framework) 및 기후변화 리스크 관리 프로세스를 정의하는 환경·사회 정책 선언문(Environmental &amp; Social Policy statement: ESP) 수립</li> <li>2022년 ESG위원회 개정 결의를 통해 해당 프레임워크와 선언문 고도화</li> </ul>	
경영진	역할 및 책임	CFO	CFO & 주요 직책자	ESG임원협의회
	성과평가 및 보상	<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG위원회 위원 및 ESG임원협의회 의장으로서 친환경 경영 중장기 방향을 제시</li> <li>전사적인 친환경 경영시스템 구축을 통한 비즈니스 영역 전반의 'ESG 정책 프레임워크', '환경 정책 선언문', '인권보호 원칙' 등 내재화</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기후변화 대응 전략 방안 심의 및 검토</li> <li>내부 온실가스 배출량, 금융배출량 등 기후변화 대응 지표 및 목표 관리업무 총괄(기후변화 시나리오분석 기반 회사 ESG전략 이행 감독)</li> </ul>	
실무진	역할 및 책임	ESG&IR팀	리스크관리 부문	ESG실무협의회
	성과평가 및 보상	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래에셋증권 CEO의 성과평가 및 보수는 이사회 산하 보수위원회에서 결정하며 기후변화 대응 관련 실적 반영</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>주요 직책자들의 인사 평가에는 '지속가능성장 리더십' 항목을 포함</li> <li>담당 조직의 ESG실적에 따른 KPI 부여</li> </ul>	
	역할 및 책임	ESG&IR팀		기회 확보 중심의 운영
	성과평가 및 보상	<ul style="list-style-type: none"> <li>지속가능성 관련 리스크에 대한 일차적 통제</li> <li>시나리오 분석 도출 및 ESG전략 기획</li> <li>지속가능금융 45조 원 목표 달성</li> <li>내부 온실가스 배출량, 금융 배출량, RE100 등 지속가능 목표 및 지표 설정</li> </ul>		
	역할 및 책임	리스크관리 부문		지속가능 관리 리스크 요인
	성과평가 및 보상	<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG경영 내재화, 지속가능금융 45조 원 달성을 위한 실적을 KPI에 포함</li> </ul>		
	실적	<ul style="list-style-type: none"> <li>기후변화 대응을 위한 전략과제 추진 및 현황 공유</li> <li>기후변화 기회요인 발굴을 통한 수익화 기회 확보</li> <li>임직원 교육을 통한 인식 제고</li> <li>ESG&amp;IR팀을 포함한 지속가능경영 관련 부서 실무자로 구성 및 운영</li> </ul>		지속가능 관리 기회 요인
	기회 확보 중심의 운영	<ul style="list-style-type: none"> <li>재생에너지 전환(RE100), 온실가스 배출량 감축 등 주요 지속가능경영 전략 이행과 비즈니스 전 영역에 걸친 기후변화 리스크 및 기회 요인에 대한 식별, 심의 및 검토</li> <li>연 2회 이상 개최를 사규로 정함</li> <li>CEO, CFO 및 주요 직책자들로 구성 및 운영</li> </ul>		

# TCFD REPORT

## 전략

기후변화는 기업의 재무적 손실을 초래하고, 더 나아가 국가의 핵심 전략에도 큰 영향을 미칠 수 있습니다. 이에 따라 미래에셋증권은 기후변화가 내포하는 여러 리스크 요인들에 대한 철저한 분석을 통해 해당 리스크가 사업에 미치는 재무적 영향을 측정하고 전략적 대응책을 마련하고 있습니다.

### 리스크 요인 인식 주기

미래에셋증권은 리스크 요인을 투자 및 운용 주기에 따라 인식하고 있습니다. 단기는 '1년의 기간 내에서 발생할 수 있는 위험요인', 중기는 '2년 이상 6년 미만의 기간에서 발생할 수 있는 위험요인', 그리고 장기는 '6년 이상의 기간'에서 발생할 수 있는 위험요인'으로 정의합니다.

단기 리스크 요인의 경우 주로 '빠른 유동화가 가능한 운용 및 투자 포지션들에 대한 기후 변화 관련 리스크'를 포함하기 위해 1년의 기간으로 정의하고 있습니다. 중기 리스크는 2년 이상의 기간으로 '투자목적자산 중 일정 기간이 소요되는 부동산 및 발전 프로젝트 금융 사업 등에 대한 기후 리스크'를 포함하고, 장기 리스크는 '계속기업 가정 아래 회사 운영을 위한 그 외의 전략적 자산과 출자 지분 등의 리스크'까지 포함하는 6년 이상의 기간으로 구분하고 있습니다.



### 리스크 요인 분석

미래에셋증권은 TCFD 권고에 따라 지속가능성 관련 리스크를 기후변화의 물리적 영향에서 파생되는 물리적 리스크와 저탄소 전환 과정에서 발생하는 이행 리스크로 구분하고 있습니다. 전자는 홍수, 태풍 등 단발성 기상 이벤트를 포함하는 '급성' 리스크와 해수면 상승 등과 같은 지속적인 '만성' 리스크로, 후자의 경우에는 정책 및 법률, 시장, 기술, 그리고 평판 리스크로 구분해 분석하고 있습니다.

구분	리스크	잠재적 재무 영향	시점
물리적리스크	급성 (홍수, 태풍, 산불 등)	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래에셋증권의 사업장 및 고객 기업 가치 평가에 의한 수수료 수입 감소</li> </ul>	단기
	만성 (해수면 상승, 평균 기온 상승 등)	<ul style="list-style-type: none"> <li>부동산 가치 상각 및 손상은 현금흐름 저하, 자금회수 지연 등을 유발, 수수료 수입 감소로 귀결</li> <li>운용 중인 상품의 가치 평가에 따른 운용 수익 감소와 대손충당금 확대</li> <li>주요 인프라 시설(데이터 센터 및 사옥)의 평가에 의한 대규모 데이터 손실, 대 고객 서비스 일시적 중단 등 수익 감소</li> </ul>	장기
이행리스크	정책 및 법률	<ul style="list-style-type: none"> <li>온실가스 저감을 위한 REC 구매가격 또는 재생에너지 PPA 가격 상승과 이에 따른 추가 비용 발생</li> <li>그린 워싱 및 관련 이슈에 대한 고객과 투자자들의 법적 소송 대응 비용 증가</li> <li>인플레이션 감축법(IRA), 탄소국경조정제도(CBAM) 시행, 위구르강제노동방지법(UFLPA), 파리 기후협약의 NDC 목표 설정 등 각종 규제에 의한 추가 비용 발생</li> <li>고탄소 업종 규제에 따른 산업 경쟁력 약화와 신규 투자 제한</li> <li>신규 공시제도(ISSB, EU/K-Taxonomy, 등) 도입으로 인한 비용 증가</li> </ul>	중·장기
	평판	<ul style="list-style-type: none"> <li>기후변화 대응 수준 미흡, 공개 정보 미비 시 브랜드 가치 하락에 따른 상품 및 서비스 수요의 감소</li> <li>친환경 전략 추진에 따른 변화 비용 발생</li> </ul>	단기
	기술	<ul style="list-style-type: none"> <li>탄소중립 달성을 위한 친환경 저탄소 전환 과정에서 신기술 개발, R&amp;D 및 인프라 설비 투자에 대한 비용 증가</li> <li>신 설비, 인프라, 서비스 등에 대한 투자 실패 및 피대체(기존) 자산의 가치 상각에 의한 재무적 부담 상승</li> </ul>	중·장기
	시장 (포트폴리오)	<ul style="list-style-type: none"> <li>여러 유형의 탄소시장(자발적/규제적 탄소배출권 매매) 도입에 따른 수익 변동성 확대</li> <li>에너지 공급 시장 및 원자재 가격 변동성 확대</li> <li>고탄소 제품 시장 축소 및 소멸에 따른 자산 가치 변동</li> </ul>	중·장기

# TCFD REPORT

전략

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

기회 요인 인식 주기

기회 요인 인식 주기로 단기는 '1년의 기간 내에서 발생할 수 있는 기회요인', 중기는 '3년 이상 6년 미만의 기간에서 발생할 수 있는 기회요인', 그리고 장기는 '6년 이상의 기간에서 발생할 수 있는 기회요인'으로 정의합니다.

미래에셋증권은 기회 요인을 투자 및 운용 주기에 따라 인식하고 있습니다. 단기 기회 요인의 경우 주로 '운용 및 투자를 통해 신속하게 수익화 할 수 있는 기후변화 관련 기회'를 포괄하기 위해 1년의 기간으로 정의하고 있습니다. 아울러 중기 기회 요인은 3년 이상의 기간으로 '투자목적자산 중 일정 기간이 소요되는 부동산 및 신재생에너지 프로젝트 금융 사업 등에 대한 기후 기회 요인'을 포괄하고, 장기 기회 요인은 '계속기업 가정 아래 회사 운영을 위한 그 외의 전략적 자산과 출자 지분 등에서 비롯되는 기회'를 포함하며 6년 이상의 기간으로 정의합니다.

1년	2년	3년	4년	5년	6년 이상
← 답기	→	← 중기	→	← 장기	→

## 기회 요인 분석

미래에셋증권은 기후변화에 수반되는 지속가능성 관련 기회요인을 분석하기 위해 TCFD권고를 따라 기회요인을 자원효율성, 에너지, 상품 및 서비스, 시장 그리고 복원력으로 구분해 분석하고 있습니다.

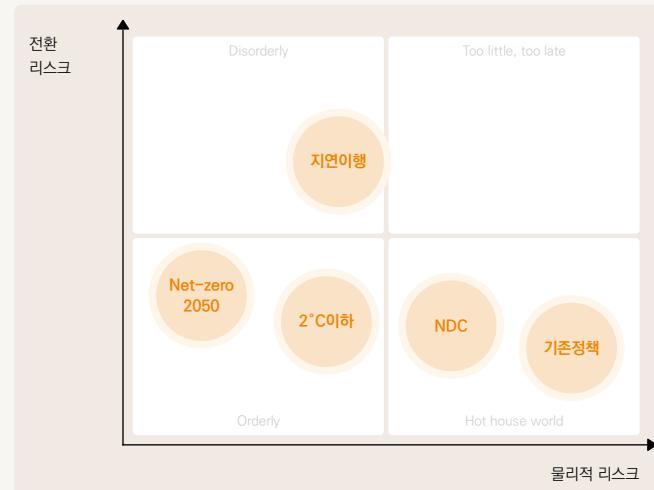
유형	기회요인	잠재적 재무 영향	시점
자원효율성	<ul style="list-style-type: none"> <li>친환경 수송 및 인프라 구축 확대</li> <li>에너지 사용, 폐기물 처리 및 수자원 효율성 극대화</li> <li>순환경체계 전환에 기반한 비선형적 공급망 확산</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>친환경 수송 및 인프라 구축, 에너지 효율 극대화와 생산성 제고 추진을 위한 자금수요 증가</li> <li>공급망 재편성과 순환경체계 전환에 따른 프로젝트 자금 수요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

# TCFD REPORT

전략

## 기후변화(이행리스크) 시나리오 분석

미래에셋증권은 리스크 및 기회 요인에 대한 최소한의 계량적 측정과 전략 측면에서의 기후 대응 관련 계획을 도출하기 위해 이행 리스크 기반 기후변화 시나리오 분석을 진행하였습니다. 미래에셋증권은 MSCI Climate VaR 방법론을 기반으로 이행 리스크에 포함되는 정책 리스크의 영향(-)과 기술 기회의 영향(+)을 계상하여 2023년 기준으로 2100년의 누적 투자 자산 손실액과 손실율을 추정하였고, 특히 정량화 과정에 있어 NGFS(Network for Greening the Financial System)의 5개 시나리오를 적용해 다양한 범주의 유의미한 결과값을 도출하여 기후관련 전략 설정에 반영하였습니다.



## 기후변화(이행 리스크·기회) 시나리오 분석 프로세스

### NGFS 시나리오

#### 1.5°C ORDERLY(Net-Zero 2050)

2050년 탄소중립 달성, 산업화 이전 대비 평균온도 상승폭 1.5°C 이하로 억제

#### 2.0°C ORDERLY

온실가스 배출량 2050년까지 현재 대비 80% 감축, 평균온도 상승폭 2.0°C 이하로 억제

#### 2.0°C DISORDERLY(지연 이행)

2030년 이후로 파리협정 목표 달성, 평균온도 상승폭 2.0°C 이하로 억제

#### 3°C NDC

2030년 이후 2030년 배출량 수준 유지

#### 3°C ZERO TRANSITION COSTS(기존 정책)

기존의 기후정책 외 정책 없음

### 시나리오 변수



NDC 및 국가별 온실가스 배출량 저감 목표

산업/기업별 온실가스 배출량

탄소배출량 가격(\$/tCO<sub>2</sub>eq)

전력발전량 및 전력 판매 가격(단가)

⋮

+



친환경 기술 특허의 범위(Coverage),  
질(Patent Quality)

산업별 매출액 및 이익마진 등 관련된 지표

⋮

### 재무 모델링

기업 및 산업별 할인율, 채무증권 및 지분증권 가치,  
기업 시장가치, 기후 손실액 등의 다양한 변수 값과  
미래에셋증권 투자 및 운용 자산 가치 고려



### MSCI Climate VaR 도출

# TCFD REPORT

## 전략

### 기후변화(이행리스크) 시나리오 분석 결과

미래에셋증권은 이행 리스크·기회 시나리오 분석 프로세스에 따라 미래에셋증권이 2023년 말 기준 보유한 2.56조 원에 해당하는 상장 주식, 비상장 주식, 회사채와 기업대출에 대하여 NGFS에서 제공하는 5가지 시나리오 기반 손실액을 산정하였습니다. 평균온도 상승폭을 가장 염격히 제한하는 1.5°C ORDERLY 시나리오에서 가장 높은 이행 리스크 손실액인 약 127억 원이 추정되었고, 2030년 수준의 배출량이 유지되는 3°C NDC에서는 약 16억 원의 손실액이 추정되었습니다. 아울러 3°C 기준정책 시나리오에서는 현재의 기후정책이 유지된다고 가정함에 따라 이행 리스크가 없는 것으로 분석되었습니다.

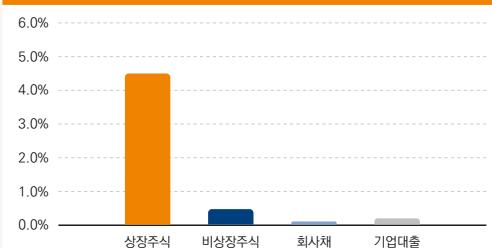
\* 당사 투자 자산 중 데이터가 접수가 가능한 자산 위주로 분석 진행

### 자산별 이행 리스크 손실률

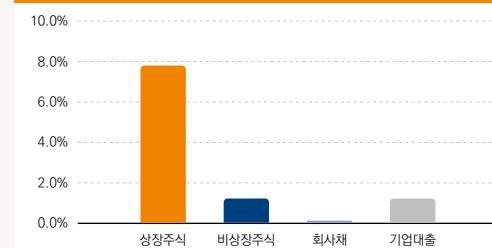
1.5°C ORDERLY(Net-Zero 2050)



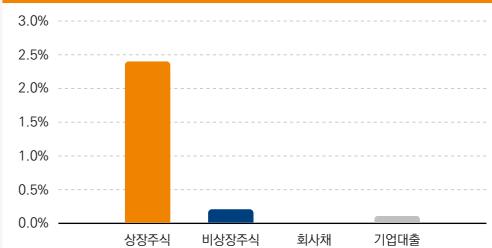
2°C ORDERLY



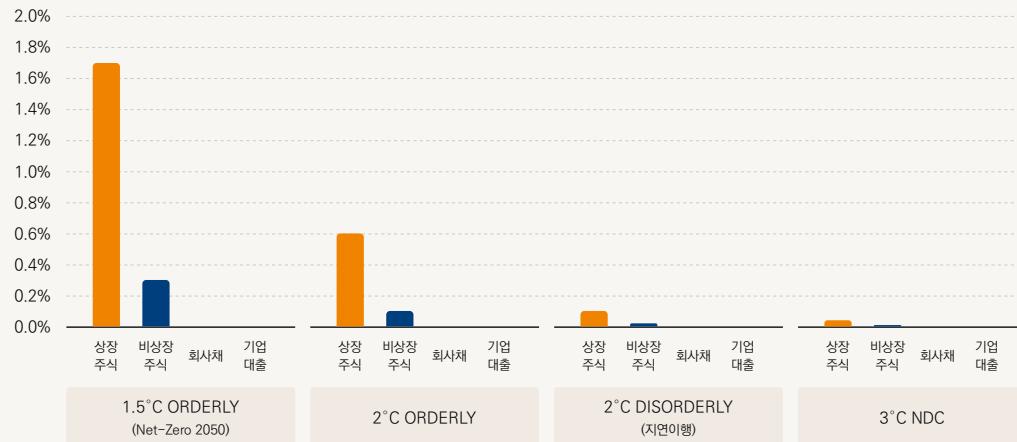
2°C DISORDERLY(지연이행)



3°C NDC



### 기술 기회



미래에셋증권은 이행 리스크·기회 시나리오 분석 프로세스를 따라 미래에셋증권이 보유한 2.56조 원에 해당하는 상장 주식, 비상장 주식, 회사채와 기업대출에 대한 기회 요인도 분석하였습니다. MSCI Climate VaR 방법론을 따라 저탄소 특허 포트폴리오를 기반으로 리스크를 상쇄할 수 있는 '기술 기회'를 추정하였고 NGFS 5가지 시나리오 하에 보다 정교한 총 손실율을 추정할 수 있었습니다. 아울러 3°C 기준정책 시나리오에서는 현재의 기후정책이 유지된다고 가정함에 따라 이행 기술 기회도 없는 것으로 분석되었습니다.

### 시나리오별 이행 리스크 총 손실액 및 손실률

단위: 억 원

1.5°C ORDERLY (Net-Zero 2050)	2°C ORDERLY	2°C DISORDERLY (지연이행)	3°C NDC	3°C NDC (기준정책)
879.6	196.6	420.6	83.9	0
20.9%	5.7%	10.4%	2.8%	0%

\* 자체한 NGFS 시나리오 분석 결과는 ESG Factbook 87p 참조

# TCFD REPORT

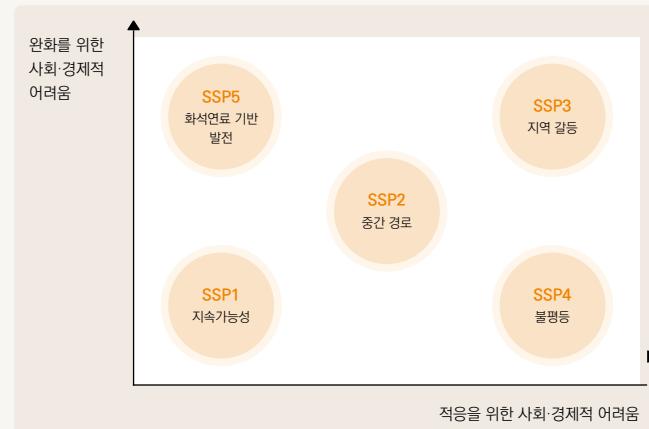
전략

## 기후변화(물리적 리스크) 시나리오 분석

미래에셋증권은 MSCI Climate VaR 방법론을 기반으로 2023년 말 기준 폭염, 홍수, 산불, 폭설 등 기후이변에 의한 물리적 리스크 손실액을 추정하였습니다. 4가지의 SSP (Shared Socioeconomic Pathways) 시나리오를 기반으로 미래에셋증권이 2023년 말 기준 총 2.56조 원\*의 상장주식, 비상장주식, 회사채 및 기업대출에 대한 물리적 리스크를 추정하였고, 상업용 부동산의 경우 'Think Hazard'와 'Aquaduct WRI Floods Tool'을 활용하여 RCP시나리오 하에 물리적 리스크 노출도를 분석하였습니다.

\* 당시 투자 자산 중 데이터가 접계가 가능한 자산 위주로 분석 진행

## SSP 시나리오



## 기후변화(물리적 리스크) 시나리오 분석 프로세스

### SSP 시나리오 및 그 외



#### 기업금융 자산

##### SSP1-2.6

RCP2.6 시나리오 기반으로 사회 불균형 감소 및 친환경 기술 발달로 인한 저 탄소 경제 적응

##### SSP2-4.5

RCP4.5 시나리오 기반으로 기후변화 완화 및 사회경제 발전이 어느정도 이루어짐

##### SSP3-7.0

RCP6.0 시나리오 기반으로 사회경제 발전 불균형과 제도적 제한으로 기후변화에 취약

##### SSP5-8.5

RCP8.5 시나리오 기반으로 기후정책 부재, 화석연료 기반 성장 등 고 탄소 시나리오 현실화



#### 상업용 부동산 자산

##### Think Hazard

오픈데이터 소스로 일정 임계치를 넘는 자연 재해의 위험 수준에 대한 데이터 제공

##### WRI Aqueduct

오픈데이터 소스로 해안 및 강 홍수 위험에 대한 데이터 제공

### 시나리오 변수



#### 경제(GDP) 규모 및 경제 성장을



#### 인구 수 증가율, 도시화 및 산업화 영향



#### 직 간접적 온실가스 배출량, 산업별 에너지 사용율



#### 지리적 위치의 자연 재해 위험 수준



#### 도시, 강, 해안 홍수 노출도



#### 화산, 지진, 산사태, 물 부족, 태풍, 폭염, 산불 등

### 재무 모델링

기업 및 산업별 할인율, 채무증권 및 지분증권 가치, 기업 시장가치, 기후 손실액 등의 다양한 변수 값과 미래에셋증권 투자 및 운용 자산 가치 고려



### MSCI Climate VaR, Heat Map, 홍수 관련 손실액 도출

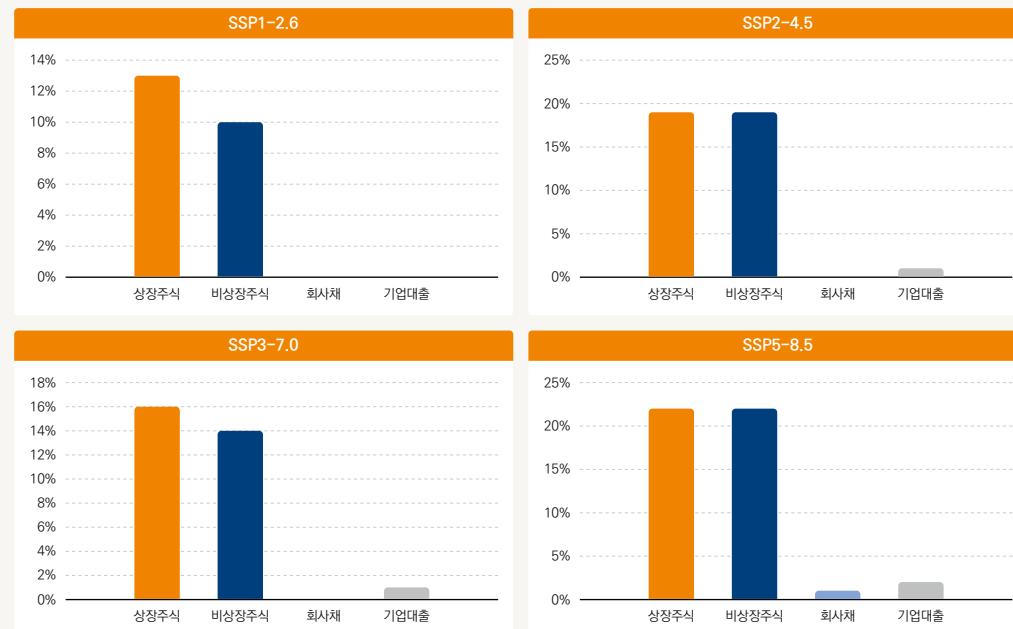
# TCFD REPORT

## 전략

### 기후변화(물리적 리스크) 시나리오 분석 결과

미래에셋증권은 물리적 리스크 시나리오 분석 프로세스를 따라 미래에셋증권이 보유한 2.56조 원에 해당하는 상장 주식, 비상장 주식, 회사채와 기업대출에 대하여 SSP에서 제공하는 4가지 시나리오 기반 손실액을 산정하였습니다. 21세기 말 온도 상승을 1.9°C로 제한하는 SSP1-2.6 시나리오에서 가장 낮은 물리적 리스크 손실액인 약 1,971억 원이 추정되었고, 기후정책이 부재하고 화석연료 사용이 지속되는 SSP5-8.5 시나리오에서는 약 4,425억 원의 손실액이 추정되었습니다.

### 자산별 물리적 리스크 손실율



### 상업용 부동산 흥수 손실액



미래에셋증권은 물리적 리스크 시나리오 분석 프로세스를 따라 미래에셋증권이 보유한 상업용 부동산에 대한 리스크 요인도 분석하였습니다. 특히, 흥수의 피해가 큰 해외 부동산을 소유한 만큼 미래에셋증권은 오픈소스인 'WRI Aqueduct'를 사용하여 해안 및 강 흥수 손실액·손실율을 추정하였고 'Think Hazard'에 기반하여 소유한 부동산에 대한 전체적인 물리적 리스크 Heatmap을 도출하였습니다.

### 물리적 리스크 - Heat Map

미래에셋증권은 투자한 상업용 부동산에 대한 정성적인 물리적 리스크 분석을 진행하기 위해 Think Hazard에서 제공하는 물리적 리스크 정보 및 위험도 측정 방식을 이용하였습니다. 당사의 투자자산의 위치 등을 Think Hazard의 오픈소스 데이터와 함께 고려해 아래와 같이 Heat Map을 도출하였습니다. 보다 자세한 결과는 ESG Factbook 86p에 게시되어 있습니다.

Very Low	Low	Medium	High
비고 항후 10년 안에 발생 확률 1% 미만	비고 항후 10년 안에 발생 확률 1%	비고 항후 10년 안에 발생 확률 20%	비고 항후 10년 안에 발생 확률 1회 이상
가중치 2.5	가중치 5	가중치 7.5	가중치 10

자산명	지리적 위치	물리적 리스크 1	물리적 리스크 2
(예시) A	서울시 종구 수하동, 한국, 아시아	Low	Medium
(예시) B	뉴욕 미국, 아메리카	High	Low
...	...	...	...

# TCFD REPORT

## 전략

### 사업 모델과 밸류체인 영향 분석

미래에셋증권은 이행 리스크 및 물리적 리스크 분석 결과를 토대로 당사의 사업 모델(포트폴리오)과 밸류체인에 미치는 영향을 분석하였습니다. 우선 이행 리스크 분야에서는 정부의 정책 및 규제 등을 포함하는 정책 리스크가 미래에셋증권의 투자자산 손익에 큰 영향을 미칠 수 있는 항목이 될 것으로 예상됩니다. 가장 강력한 규제 적용을 가정한 1.5C 시나리오의 경우 2100년까지 손실율은 전체 자산군 평균 -5.75%에 달할 것으로 예상할 수 있습니다. 기회 요인의 경우 동일한 시나리오에서 최고 2.12%의 수익이 발생할 것으로 추정됩니다. 또한 물리적 리스크의 경우 유사한 시나리오 및 시계열상 기준의 손실율은 약 22.9%에 달할 것으로 추정됩니다. 여러 시나리오 분석 결과 기후변화에 의한 미래에셋증권의 투자 포트폴리오 변화는 자산 군별로 다른 양상을 나타냅니다. 비상장 주식의 손실율은 상장주식과 유사한 수준으로 두 자산군 모두 여러 SSP시나리오에서 비슷한 결과를 보여주고 있고 상업용 부동산의 경우 많은 자산이 아메리카 대륙에 위치해 있으며 태풍, 산불, 폭염에 특히 취약한 것으로 분석되고 있습니다.

### 미래에셋증권의 전략과 의사결정

#### 이행 중인 기후 전환 관련 계획

미래에셋증권은 ESG중장기 3대 전략 중 하나인 'Climate Engagement'의 친환경 저탄소 금융 확대, 재생에너지 전환 그리고 투자자산 탄소배출량 관리에 중점을 둔 운용을 하고 있습니다. 해당 전략 하에 당사는 3가지 세부적인 기후 이행 계획을 수립하여 지속가능성 관련 리스크 및 기회 요인에 대응해왔습니다.

RE100 기반 이행 계획	지속가능금융 45조 원 목표기반 이행 계획	내부 온실가스배출량 및 금융배출량 저감 목표 기반 이행 계획
<ul style="list-style-type: none"> <li>미래에셋증권은 2021년 RE100가입을 선언하면서 2025년까지 목표 이행 선언</li> <li>VPPA계약 및 REC장기구매계약 체결을 통해 2024년 4월 계약 누적 건수 기준 48%</li> <li>해당 이행 계획은 VPPA 및 REC구매 계약과 관련된 한국의 신재생에너지 수급이 어느정도 원활한 것을 전제함으로 예외 상황에서는 녹색 프리미엄도 고려</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래에셋증권은 2025년까지 지속가능금융 45조 원 달성을 목표로 설정하였고, 2023년 말 기준 34.4조 원 달성</li> <li>경영진 및 조직성과 KPI에 지속가능경영을 포함시켜 이행 계획에 대한 인센티브를 제공함과 동시에 담당 조직 및 협의체 운영으로 지속가능금융 투자 및 운용을 추진하고 있음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>미래에셋증권은 2022년 내부 온실가스 및 금융배출량 지표를 기반으로 과학기반 감축목표를 설정하였고 SBTi 검증을 확보</li> <li>해당 이행계획은 내부온실가스의 경우 연간 5.3% 및 5.8%의 선형적 감축량, 금융배출량의 경우 SDA방법론 및 온도등급 방법론을 이용해 산정한 원단위 감축량을 목표로 정하고 있음</li> <li>미래에셋증권 ESG(환경사회정책 선언문) 의거 투자 배제 및 유의 영역 조항과 ESR(환경 사회 리스크) 이행을 통해 고탄소 및 탄소집약적 산업의 투자를 점차적으로 감소시킬 예정</li> </ul>

### 적응 및 완화 전략

미래에셋증권은 기 수립된 세부적 이행 계획과 더불어 물리적 리스크 및 이행 리스크 분석 결과를 토대로 지속가능성 관련 리스크 및 기회 요인의 완화 및 적응 조치에 대한 전략적 방향과 의사결정을 아래와 같이 고려하고 있습니다.

#### 리스크 구분

#### 전략 및 의사결정 방향

##### 물리적 리스크

- 미래에셋증권이 투자한 상업용 부동산 자산에 대해 해당 리스크 조직 사후 관리를 지속하는 중이며, 물리적 리스크 분석 결과에서 도출한 재해 위험도를 미래 투자 예정인 상업용 부동산에 대한 평가에 포함하는 전략적 방안을 검토 중에 있습니다.
- SSP시나리오상 가장 노출도가 높은 상장주식에 대해 산업별로 투자 지속가능성 가이드라인(현재 명문화된 환경사회정책문을 ESG 위원회에서 수정 결의 예정)을 추가해 대응하는 등 여러 방안을 다방면으로 검토 중입니다.

##### 정책 및 법률

- 정책 리스크 분석 결과 규제에 의한 투자 자산 손실액은 시나리오별로 최대 7배 정도 차이가 나지만 당사의 간접적 온실가스 배출량의 대다수가 상장주식에서 발생하는 만큼 이에 따른 정책 리스크 적응 방안으로서 미래에셋증권은 고탄소 및 탄소 집약적 상장주식에 대한 투자를 제한하는 것 외에 피 투자 주식회사의 온실가스 감축 의지를 확인하고 있습니다.
- 정책 리스크 시나리오 분석은 에너지 및 탄소배출권의 정기 가격 상승을 전제함에 따라 당사는 미래의 손실액을 최소화하고 리스크를 완화하기 위한 전략적 방향으로서 신재생에너지 금융 주선과 탄소배출권 자기매매 확대 등을 고려하고 있습니다.

##### 이행리스크 및 기회

- 투자자들과 기타 이해관계자들을 위한 기후 관련 공시 의무화가 정책적 리스크의 한 부분으로서 부상하는 만큼 당사는 해당 리스크 적응 방안으로서 지속가능성 관련 전담 조직을 신설하였고 경영KPI에 지속가능성 지표를 포함하는 등 ESG경영 내재화 전략을 지속하고 있습니다.

##### 기술/자원효율성/ 상품 및 서비스

- 기술 기회 시나리오 분석 결과에 의하면 리스크 값과 동일하게 당사가 투자한 상장주식에서 기술 기회가 타 자산(대출 및 회사채) 대비 높습니다. 미래에셋증권은 해당 결과에 따라 신재생에너지 및 에너지 절약 등 저 탄소 기술 특허를 가진 기업들에 대한 투자 비중을 높여 기술 기회를 최대화하고 저 탄소 포트폴리오를 구축하는 것을 하나의 적응 전략으로 고려하고 있습니다.
- 미래에셋증권은 WMA사업을 통해 ESG 및 저 탄소 펀드 판매 또한 사업과 연계된 기회 및 리스크 적응 전략으로 고려하고 있습니다. 기술 기회 시나리오 분석 결과에 따라 녹색 매출액이 성장할 (비) 상장기업들에 대한 투자가 추가 수익 창출 기회로 이루어 질 수 있는 만큼 당사의 적응 전략의 일부로서 고려하고 있습니다.

# TCFD REPORT

## 전략

### 재무상태표, 현금흐름표, 순익계산서 등에 관한 재무적 영향 추정

지속가능성 관련 리스크 및 기회는 미래에셋증권의 재무적 수치에 영향을 미치는 것으로 추정됩니다. 시나리오 분석을 진행한 투자목적 자산의 경우 미래 손실액이 발생할 때 미래에셋증권의 재무상태표, 순익계산서와 현금흐름표에 각각 영향을 미치는 만큼 현재 정확한 값을 추정하기에는 제한적인 상황입니다. 다만 2023년 말 기준 투자자산 2.56조 원에 대한 NGFS 물리적 및 이행 시나리오 분석 결과, 손실 평균값(2100년 누적 기준)에 한정하여 아래와 같은 경로로 재무적인 영향을 미치는 것으로 추정하고 있습니다. 분석 결과를 토대로 예상해보면, 이행 리스크의 경우 단기적으로는 고 단소 및 탄소집약적 산업에 대한 투자에 한해서 순익계산서의 손실을 증가시키고, 자산군에 따라 총당금 증가 요인으로 작용할 수 있을 것으로 판단됩니다. 또한 매도 시점에 따라 당기순이익, 배당수익, 투자부동산 처분 등에 따라 현금흐름상의 변화를 유발할 수 있을 것입니다. 중·장기적 측면에서는 물리적 리스크가 실물 상품에 대한 영향을 미칠 것으로 분석 결과에 나타나는 만큼 미래에셋증권의 재무상태표에 있어 유형자산, 투자부동산, 실물자산 담보 유동화증권 등에 대한 손상차손, 감가상각 및 금융상품관련 손실을 야기할 것으로 예상됩니다.

기업 금융	Illustrative		현금흐름표 영업 투자활동	재무상태표 자산	총 평균 손실추정액 단위: 백만 원
	순익계산서(P&L) 영업비용				
상장주식	A 당기순이익 - 공정가치측정금융상품관련손실 B 기타포괄손익 - 공정가치측정금융상품관련손실 C 신용손실충당금전입액		A 당기순이익 B 배당수익	A 당기순이익 - 공정가치측정금융자산 B 기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산	-155,121 ±α
비상장 주식					
기업대출 (회사) 대출	B 기타포괄손익 - 공정가치측정금융상품관련손실 C 신용손실충당금전입액 D 상각후원기축정금융상품관련손실		A 당기순이익 C 이자수익	C 상각후원기축정금융자산	-69,370 ±α
상업용 부동산	A 당기순이익 - 공정가치측정금융상품관련손실 E 외환거래손실		D 투자부동산상각비 E 투자부동산취득/처분 F 외환차손	E 투자부동산 F 기타자산	-253,625 + α
해외					

\* 기업금융자산의 총 손실평균액은 NGFS 5개 시나리오의 물리적 및 이행 리스크/기회 손실추정액의 평균, 상업용 부동산은 물리적 리스크(총수)에 대한 2050년 평균 손실추정액의 2배수

\* 해당 재무제표 상의 영향은 시나리오 분석 결과에 따른 추정으로, 리스크의 실질적인 영향과 다를 수 있음

### 기후 복원력

이행 리스크 및 물리적 리스크 시나리오 분석 결과, 미래에셋증권은 이러한 리스크 요인으로부터 발생 가능한 손실을 최소화하고 복원력을 제고를 위해 사업별로 기술 기회를 포함한 지속가능성 관련 기회를 확대하는 전략 방향을 설정하였습니다.

사업	복원력 제고 현황과 전략	시점
인수, 주선 및 자문	미래에셋증권은 복원력 제고 목적으로 지속가능성 관련 기회 요인을 확대할 수 있는 인수, 주선 및 자문 사업 역량을 강화하였습니다. 올해 탑 인프라 태양광 발전자산 관련 금융 주선, 울산 공업용수 공급시설 개발 사업 대출 등을 통해 녹색 및 친환경 금융주선 및 자문 규모 누적 12조 8,961억 원을 달성한 만큼 미래에셋증권은 해당 사업 역량 강화를 토대로 미래의 리스크를 지속적으로 상쇄시켜 복원력을 제고할 것입니다.	단·중기
투자 및 운용	미래에셋증권은 친환경 투자 및 운용을 지속하여 지속가능성 관련 리스크의 손실 추정액을 최소화하고 투자 전략의 복원력을 제고하였습니다. 미래에셋증권은 미국 및 유럽 등 전세계 친환경 부동산에 지분을 투자하고 있고 2차전지 소재 기업 등의 Pre-IPO 투자, 일본 태양광 대출채권, 태양광발전 개발법인 지분 투자 등 다양한 ESG 자산에 투자하고 있습니다. 2023년 말 기준 지속가능성 관련 투자 및 운용 자산은 총 3조 9,992억 원(녹색 자산 1조 2,956억 원, 사회적 자산 2조 2,177억 원, 지속가능성 자산 4,860억 원)으로 집계된 만큼 지속적인 투자 및 운용을 통해 리스크 해소에 필요한 자원을 확보할 예정입니다.	중·장기
친환경 금융상품	미래에셋증권은 상장주식 및 비상장주식에 대한 리스크 해소(복원) 목적의 유연성과 자원 확보를 하기 위해 친환경 및 녹색 자본 유치를 해오고 있습니다. 총 총 2조 4,285억 원에 달하는 K-뉴딜펀드, 2차전지, Clean Tech, 수소차 등의 국내외 다양한 녹색, 친환경 혹은 ESG 테마 펀드 및 ETF를 고객에게 제공해 자본 유치를 해오고 있습니다.	중·장기

# TCFD REPORT

## 위험관리

미래에셋증권 환경·사회정책선언문(ESP)은 환경 오염(대기, 토지, 용수 등), 산림 파괴, 생물다양성 및 생태계 훼손, 탄소배출 및 기후 온난화, 천연자원 고갈 등을 포함하는 환경적 이슈와 지역사회 파괴, 노동자 인권, 강제노동 및 아동노동 착취, 산업 및 지역사회 안전보건 취약, 치안 불안전 등의 사회적 이슈를 포괄하여 배제·유의영역을 정의하고 있습니다. ESP이행 절차에 따라 모든 투자 및 자문 건들에 대한 ESR분류를 의무화하고 있습니다.

### 기후 리스크 심사 통합관리 프로세스

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

#### ESR 분류 기준

##### ESR [상]

환경·사회적 리스크가 높으며 광범위한 지역에 회복이 어려울 정도의 부정적 영향을 끼칠 가능성이 있음. 당시의 평판리스크를 훼손할 우려 상존

##### ESR [중]

환경·사회적 리스크가 제한적일 것으로 예상되며 리스크 관리에 따라 부정적 영향을 크게 경감시킬 수 있으며 회복이 용이함

##### ESR [하]

환경·사회적 리스크가 거의 없을 것으로 예상

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

### ESP 이행 절차



미래에셋증권은 환경 및 사회 리스크 분류 기준에 따라 위험과 기회를 검토하고, 지역사회 전반을 포함하는 사회책임투자를 이행합니다. 2021년 3월, ESP수립을 통해 석탄화력발전 관련 인프라에 대한 투자와 금융지원을 전격 중단하는 탈석탄 금융을 선언하였습니다. 2023년 말 당시 투자자산포트폴리오의 석탄 익스포저는 0%로 확인하였습니다. 2023년 동안 미래에셋증권의 비즈니스 전반에 걸쳐 이루어진 심사는 총 77건으로 ESR등급 검토를 완료하였습니다. 이 중 ESR [중]은 5건(6%), [하]는 72건(94%)으로 확인하였습니다. (ESR [상]에 해당하는 건의 경우 심사 요청 이전에 스크리닝 됨에 따라 총 심사건수에는 포함되지 않음)

#### ESP<sup>1)</sup> 연관 조직

1. 투자담당부서는 심사 요청 전 투자 안건의 ESR 분류를 심사담당부서(필요 시 ESG담당부서)와 협의 후 ESR<sup>2)</sup>등급 확정
2. 협의 시 ESR 배제·유의영역 포함 여부, 환경·사회적 리스크의 정도, 당시 평판리스크 훼손 여부 등 고려
3. ESR이 [상] 또는 [중]에 해당할 경우 투자담당부서는 환경·사회적 리스크에 대한 구체적인 영향을 평가, 점검의견 제출
4. 심사담당부서는 필요할 경우 외부 전문가의 환경·사회적 영향 평가 보고서 등 추가자료 요청
5. CRO 판단 하에 ESG임원협의회에 해당 안건 상정 가능

1) ESR: Environment Social Policy Statement

2) ESR: Environment Social Risk

# TCFD REPORT

## 위험관리

### 미래에셋증권 사회·환경정책 선언문 – 유의영역

#### 환경 유의영역

#### 미래에셋증권 고려사항

 발전	<ul style="list-style-type: none"> <li>석탄화력발전에서의 매출 발생 비중이 30% 이상인 거래 상대방(해당 매출 비중의 점진적 축소에 대한 거래상대방의 의지, 단계적 계획 및 이행 실적, 그리고 저탄소 에너지원으로의 구체적인 전환 계획 등을 반영해 의사결정을 진행함)</li> <li>지역사회, 생태계 등의 복합적인 환경·사회적 리스크가 동반되는 신규 수력발전 및 관련 인프라 건설</li> </ul>
 석유·가스	<ul style="list-style-type: none"> <li>오일샌드 개발과 연계된 투자</li> <li>수압파쇄법(세일가스 및 석유 추출 공법)을 사용하는 프로젝트</li> </ul>
 광업·금속	<ul style="list-style-type: none"> <li>생물 다양성 위협, 대기오염, 안전관리 및 지역사회 영향 등의 이슈에 노출되어 있는 금속 및 (분광)광물자원 채광과 연계된 투자</li> <li>석탄 채굴 매출 발생 비중이 25% 이상인 거래상대방(해당 매출 비중의 점진적 축소에 대한 거래상대방의 의지, 단계적 계획 및 이행 실적, 그리고 저탄소 에너지원으로의 구체적인 전환 계획 등을 반영해 거래 여부 검토)</li> </ul>
 생물다양성 및 산림보존	<ul style="list-style-type: none"> <li>무분별한 개발 인한 산림 훼손이 예상되는 프로젝트 및 사업</li> <li>연성 소비재(팜유, 천연고무, 담배, 콩, 카카오, 차, 사탕수수, 면화, 커피, 바나나, 나무 등)가 주로 생산되는 열대와 아열대에 위치한 개발도상국의 경작과정에서 생태계 파괴, 노동력 착취, 지역사회와의 갈등 등 환경 및 사회적 문제를 야기할 수 있는 산업형 농업(단, '지속기능한 팜유산업협의체 RSPO의 인증 또는 이와 동등한 인증 기준을 적용하는 거래상대방은 예외 적용함)</li> <li>무분별한 개발로 인한 환경 파괴, 천연자원 고갈 및 지역사회 오염 등 자연생태계 및 생물다양성, 문화·자연유산 훼손 등의 소지가 있는 지역에 대한 투자 및 관련 사업</li> </ul>

미래에셋증권은 2023년 말 TCFD기준을 적용하여 자산 포트폴리오 아래와 같이 분류하였습니다. 또한 KSCI 업종별 분류에 따르면 고탄소 업종 익스포저는 총 6.2%며, 그 중 석유·화학 및 시멘트는 3.9%로 확인되었습니다.

구분	비중
농산물·식품·임산물(Agriculture, Food, and Forest Products)	0.00%
가공식품·육류(Packaged Foods and Meats)	1.38%
전기 유일리티(Electric Utilities)	0.03%
석유·가스(Oil and Gas)	0.92%
화학제품(Chemicals)	0.19%
건설 원자재(Construction Materials)	0.00%
부동산 관리·개발(Real Estate Management and Development)	24.10%
자동차 부품(Automobiles and Components)	0.08%
해상 교통(Maritime Transportation)	72.34%
생물다양성	0.00%
기타	100.00%
합계	



# TCFD REPORT

## 내부 온실가스 관리지표 및 목표

미래에셋증권은 기후변화 목표 달성을 위해 과학기반 감축 목표(SBT) 및 감축 로드맵을 설정하였고 2023년 11월에 성공적으로 SBTi 승인을 받았습니다. 미래에셋증권은 ESG위원회 안건 보고와 결의를 통해 온실가스 감축을 전사적으로 이행하며 내부 온실가스 목표 및 관리 지표를 다음과 같이 공개하고 있습니다.

온실가스 지표		산정범위			단위: tonCO <sub>2</sub> eq
구분		2021	2022	2023	
직접배출량(Scope 1)	본사, 사옥(고정연소)	474	499	476	
	전사(이동연소)	468	503	567	
간접배출량(Scope 2)	본사, 사옥	5,484	5,062	5,378	
	임차, 데이터 센터	6,722	4,956	4,592	
간접배출량(Scope 2 – 시장기반)	전사	-	-	8,564*	
Scope 1 + 2 소계		13,148	11,020	11,013	
	출장	53	244	409	
기타 간접배출량	용수	21	13	14	
(Scope 3)	폐기물	10	50	49	
	용지	32	76	77	
Scope 3 소계		116	384	549	
Scope 1, 2 & 3 총계		13,264	11,404	11,562	

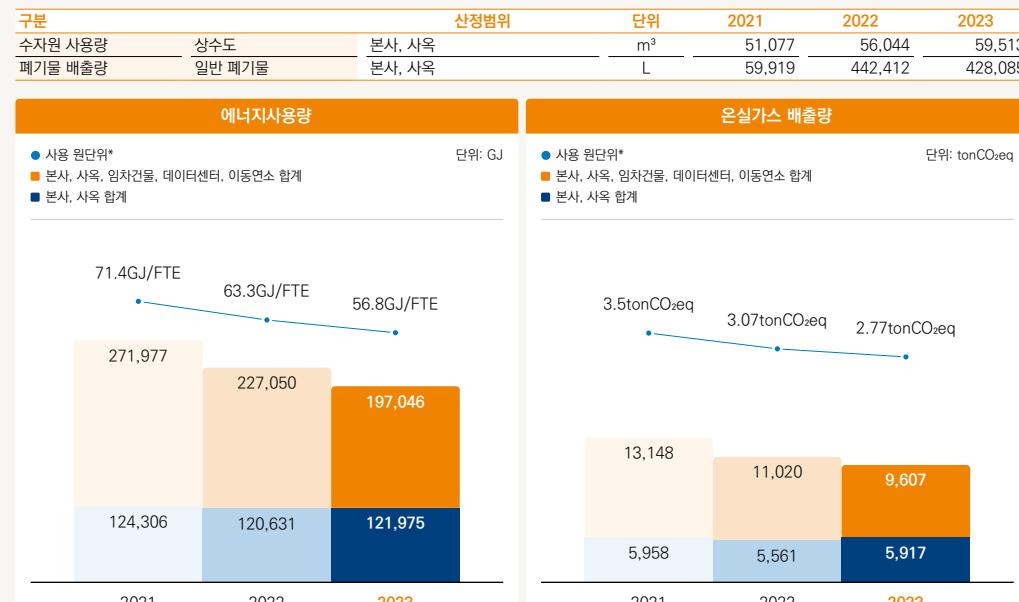
\* RE100 조작경계 기준으로 19,407tonCO<sub>2</sub>eq(미래에셋증권은 SBTi기준 감축 로드맵 외에 RE100 달성을 위한 감축 경로를 따로 관리하고 있습니다)

에너지 지표		산정범위			단위: GJ
구분		2021	2022	2023	
총 에너지 사용량	본사, 사옥	124,306	120,631	121,975	
	임차, 데이터 센터, 이동연소	147,671	106,419	104,447	
연료(도시가스, 등유, 경유 등)	총 에너지 사용량	271,977	227,050	226,422	
이동연소(휘발유)	본사, 사옥	9,354	9,814	9,377	
전력	전사*	6,960	7,490	8,436	
	본사, 사옥	113,493	104,982	111,672	
	임차, 데이터 센터*	139,753	103,009	95,180	
지역난방	본사, 사옥	1,459	1,020	926	
재생에너지 사용량	임차, 데이터 센터*	958	735	831	
	전사	5	5	29,376	

\* FY2020부터 커버리지 확대 대상 에너지

## 자원순환 관리

미래에셋증권은 전자문서 시스템을 도입을 통한 불필요한 종이 사용량 감축, 업무시간 외 자동 소등과 LED램프 사용을 통한 전력 사용량 축소, 중수도와 우수조를 이용한 물 사용량 감축 등을 통해 회사 내부적인 차원에서 사옥 에너지 최적화 및 효율화에 집중하고 있습니다.



\* 에너지 및 온실가스 원단위는 2023년 12월 사업보고서 기준 임직원(3,470명)수 및 2023년 Scope 2 – 시장기반(재생에너지 포함) 산정

전년대비 14.5% 감축

Scope 2 시장기반 기준

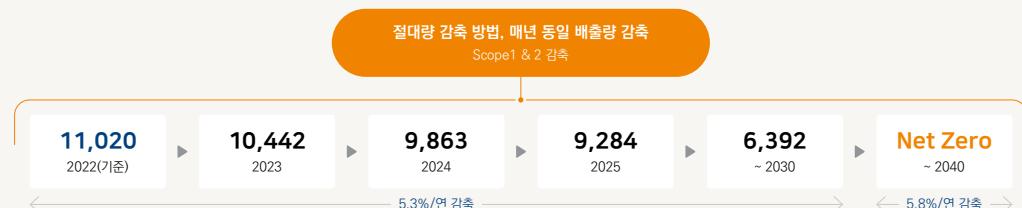
# TCFD REPORT

## 내부 온실가스 관리지표 및 목표

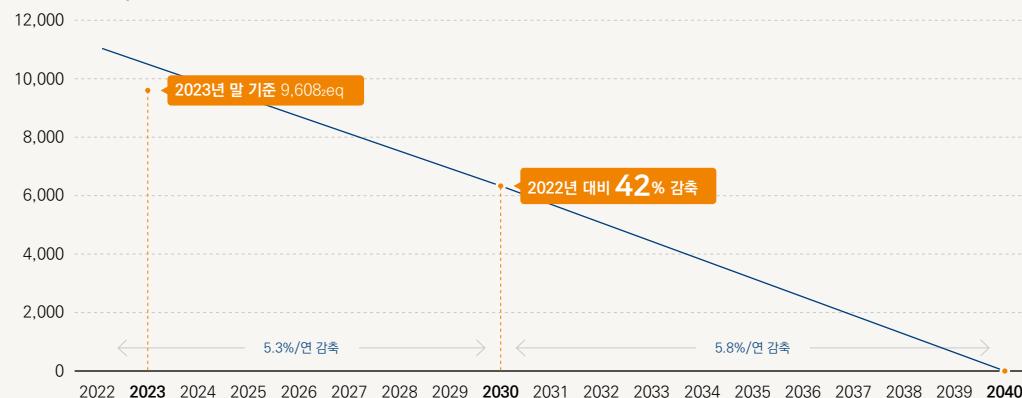
### 내부 온실가스 과학기반 감축목표

미래에셋증권은 재생에너지 전환을 통해 내부 온실가스 배출량 감축 목표를 이행할 예정입니다. 아래와 같이 검증 완료된 SBTi 기준에 따라 2022년을 기준으로 매년 5.3%의 감축을 통해 2030년까지 총 Scope 1 & Scope 2에서 42%의 감축율을 달성할 예정입니다. 아울러 2030년부터 2040년까지는 연 5.8%의 감축을 통해 2040년 내부 온실가스 넷제로를 향해 나아갈 것입니다.

### SBTi 기준 Scope 1 & 2 감축목표

단위: tonCO<sub>2</sub>eq

### SBTi 기준 Scope 1 & 2 감축 로드맵

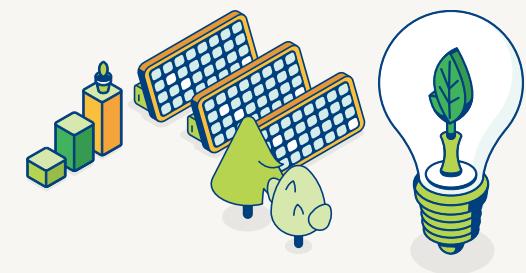
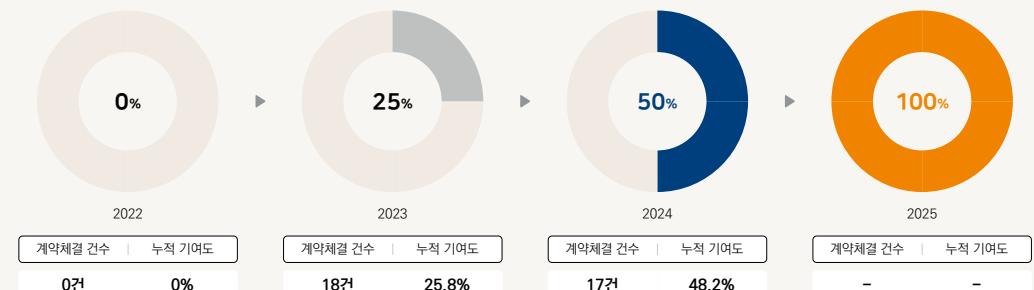
단위: tonCO<sub>2</sub>eq

### RE100 연간 이행 로드맵 및 현황

미래에셋증권은 2021년 9월 국내 금융권 최초로 RE100에 가입하며 2025년을 목표로 재생에너지 100% 전환을 선언하였습니다. 이에 따라 미래에셋증권은 비우호적인 재생에너지 수급 시장에도 불구하고 다수의 태양광 발전소와 REC장기구매 및 VPPA 계약을 통해 2023년 공급 기준 전환율 25.8%, 2024년 4월 기준으로는 48.2%를 달성하였습니다.

RE100 '2025년 재생에너지 100%' 목표는 SBTi 기준보다 더 진취적임에 따라, 미래에셋증권은 RE100 목표 이행을 SBTi 기준 로드맵과 별도로 관리하고 있습니다.

### 재생에너지 전환목표(Scope 2 감축목표)



# TCFD REPORT

## 내부 온실가스 관리지표 및 목표

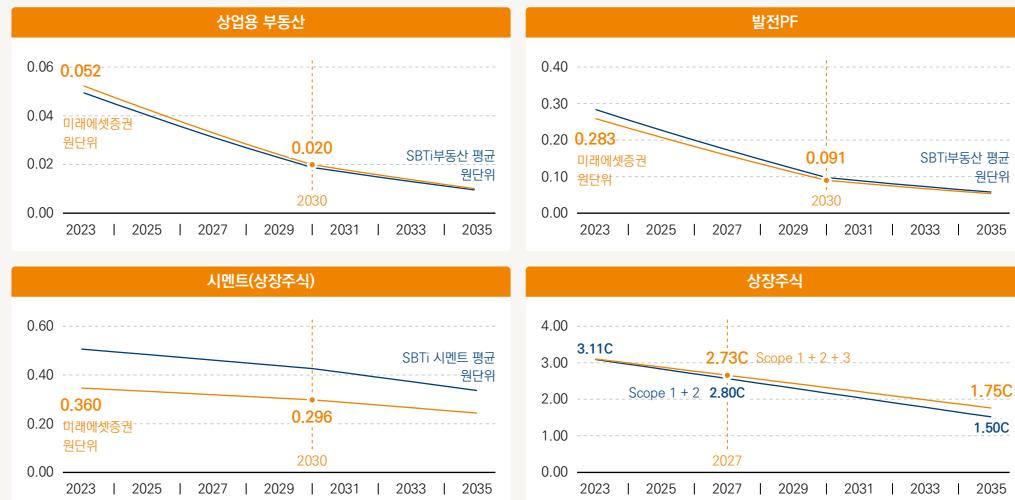
국가와 기업들의 지속적인 노력에도 불구하고 파리협정에서 제시된 탄소 감축목표를 달성하기에는 아직 더 많은 배출량 저감 활동이 이루어져야 합니다. 따라서 온실가스 배출량에 대한 직접적인 제어와 통제가 가능한 제조업뿐 아니라 자본의 흐름을 견인할 수 있는 금융기관들의 역할도 강조되고 있는 만큼, 금융기관들은 투자자산 포트폴리오의 금융배출량을 집계하여 전략과 목표를 세우고 이행현황을 지속적으로 모니터링 해야 합니다. 미래에셋증권은 2023년 11월 SBTi 검증을 통해 과학 기반의 투자 자산포트폴리오 탈탄소화 목표(Science-based target)를 구체화하였고 이에 따라 저탄소 및 친환경 자산으로 전환할 계획입니다.

### 금융배출량(Financed Emission) 목표

투자 기업 및 자산에 대한 탄소배출량(Finance Emission)은 PCAF(탄소회계금융협회)에서 정의하는 자산분류기준 및 산정 방법론을 준용하고 있습니다. 미래에셋증권은 2022년말의 금융배출량을 기준으로 각 자산군별 중장기 목표를 수립하였고, 2023년 11월에 SBTi 검증을 완료하였습니다. 발전PF, 상업용 부동산, 시멘트 상장주식에 대해서는 세터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach), 그 외 나머지 상장주식, 회사채, PE 및 기업대출에 대하여는 온도등급 접근법(TR: Temperature Rating)을 적용해 감축 경로를 아래와 같이 설정하였습니다.

### 투자자산 유형별 목표

구분	주요내용(Measure)	Near-term Target	Net-Zero Target	Base Year
상장주식	온도등급 접근법(TR: Temperature Rating)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여	2027	2040	2022
회사채	• 2027년까지 Scope 1+2 배출량은 2.73°C 경로까지 감축 달성, Scope 3 까지 포함 할 경우에는 2.80°C 경로 달성을 목표	2027	2040	2022
기업대출	• 2040년까지 Scope 1+2는 1.5°C 시나리오에 부합하는 온도등급 감축 경로 달성을 목표	2027	2040	2022
Private Equity	세터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여	2027	2040	2022
상업용 부동산	• 2030년까지 절대적 감축 -59.9%, 원단위 집약도 감축 -64.5% 달성을 목표 세터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여	2030	2050	2022
Project Finance (발전)	• 2030년까지 절대적 감축 -67.6%, 원단위 집약도 감축 -71.0% 달성을 목표 세터별 탈탄소화 접근법(SDA: Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 과학에 기반한 감축목표를 수립하여	2030	2050	2022
상장주식(시멘트)	• 2030년까지 절대적 감축 -19.3%, 원단위 집약도 감축 -19.9% 달성을 목표	2030	2050	2022



### 금융배출량 산정 방법론 및 범위

미래에셋증권은 다음의 산식에 따라 3가지 방식으로 배출량을 측정하고 있습니다.

금융배출량 절대값	금융배출량 상대값	금융배출량 집약도	설명
$F_A = \sum_{i=1}^n \frac{l_i}{V_i} \cdot m_i$	$F_R = \frac{F_A}{Q}$	$F_W = \sum_{i=1}^n W_i \cdot \frac{m_i}{R_i}$	$l_i$ : 개별 투자자산의 평가금액 $Q$ : 전체 자산포트폴리오의 평가금액 $V_i$ : 개별 투자자산의 기업가치(혹은, 투자시점의 자산가치 또는 총 사업개발비) $R_i$ : 개별 투자자산의 매출액 $m_i$ : 개별 투자자산의 전체 온실가스 배출량 $F_A$ : 개별 투자자산의 절대적 금융배출량 $F_R$ : 개별 투자자산의 상대적 금융배출량 $F_W$ : 개별 투자자산의 가중평균 금융배출량 $W_i$ : 전체 자산포트폴리오 중 개별 투자자산의 가중치(I/P)

# TCFD REPORT

## 자산포트폴리오 금융배출량 관리지표 및 목표

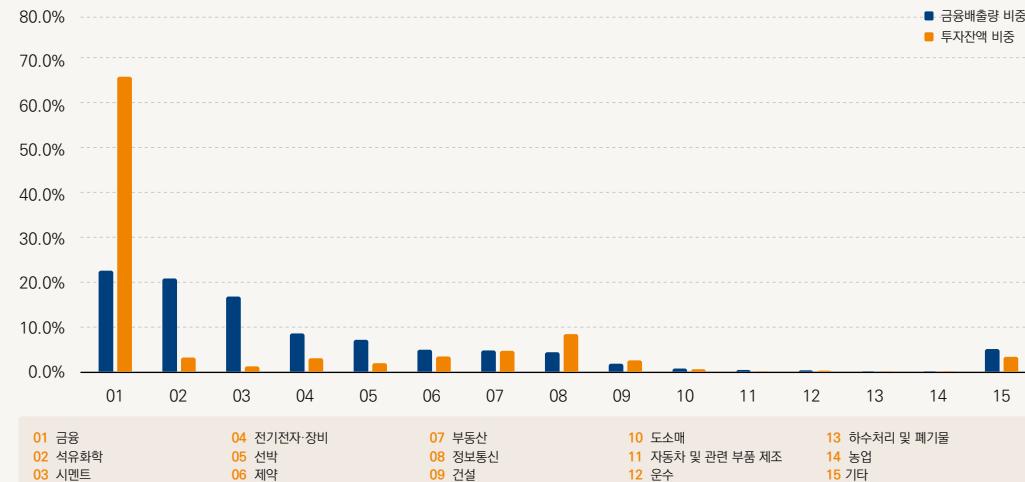
### 금융배출량(Financed Emission) 지표

미래에셋증권은 PCAF에서 정의하는 자산유형을 준용하여, 각 자산별 금융배출량을 산정하였습니다. 필수로 산정해야 하는 자산유형인 상장주식, 회사채, 기업대출은 전체 투자자산 포트폴리오의 규모 대비 9.7%로 294,904tonCO<sub>2</sub>eq, 상업용 부동산은 25.1%로 27,511tonCO<sub>2</sub>eq, 그리고 발전소 프로젝트 파이낸싱은 1.4%로 123,032tonCO<sub>2</sub>eq으로 확인하였습니다. 비상장주식은 SBTi에서 요구되는 필수 산정 대상 자산은 아니지만, 집계한 결과 전체 투자자산 포트폴리오 규모 대비 20.9%로 85,686tonCO<sub>2</sub>eq의 금융배출량이 확인되었습니다. 2023년 총 금융배출량은 531,133tonCO<sub>2</sub>eq로 작년 대비 7%정도 감소하였습니다. 아울러 자산별 금융배출량은 작년 대비 상장주식 50%, 비상장주식 20%, 발전소 프로젝트 파이낸싱은 23% 감소하였습니다. 미래에셋증권의 필수자산유형의 상대적 금융배출량은 10억 원 투자금액 대비 약 59톤을 배출하고 있으며, 가중평균 금융배출량은 10억 원 매출액 규모 대비 79톤의 온실가스를 배출하는 것으로 확인되었습니다.

### PCAF자산유형 분류기준에 따른 금융배출량(Financed Emission)

PCAF 자산유형	금융배출량			익스포저 비율 (%)	SBTi 커버리지 (%)
	절대적 (tCO <sub>2</sub> eq)	비율 (%)	상대적 (tCO <sub>2</sub> eq/십억 원)		
상장주식*	105,109	19.8	11.66	16.86	2.3 100
회사채*	16,177	3	1.79	3.21	2.1 100
기업대출*	173,618	32.7	19.26	28.21	5.3 90.7
상업용 부동산*	27,511	5.2	3.05	-	25.1 96
Project Finance(발전)*	123,032	23.2	13.65	-	1.4 100
Project Finance(기타)	-	-	-	-	7.9 -
비상장주식	85,686	16.1	9.51	30.48	20.9 92.1
기타	-	-	-	-	35.1 -
<b>합계</b>	<b>531,133</b>	<b>100</b>	<b>58.93</b>	<b>78.76</b>	<b>100</b> -

\* PCAF 자산분류기준 중 과학기반감축목표 이니셔티브(SBTi: Science-based Target Initiative)에서 요구하는 금융배출량 필수 산정 항목  
(2023년 11월 SBTi 목표 승인 원료에 따른 최근 데이터 공개)



### 금융배출량(Financed Emission) 데이터 정확도

금융배출량의 데이터는 추정치와 PCAF에서 제공하는 자료를 바탕으로 품질 점수를 산정하였습니다. PCAF 자산유형 분류기준에 속하는 자산 중 탄소배출 데이터를 계량화할 수 있었던 자산을 기준으로 산정한 결과 데이터품질은 3.8으로 확인되었습니다. 데이터 품질 점수는 0에 가까울수록 높은 신뢰도를 나타내며 신뢰도가 높은 탄소배출량을 산정하고 있습니다.

### 자산유형별 데이터 품질 점수

Asset Class PCAF 기준	Listed Equity 상장주식	Corporate Bonds 채권	Loans 대출	Unlisted Equity 비상장주식
점수	<b>3.75</b>	<b>4.11</b>	<b>3.27</b>	<b>4.16</b>

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

## Inclusive Growth

# Inclusive Growth

미래에셋증권은 금융전문성뿐 아니라 사회의식이 성숙한 인재를 육성하고 다양성과 인권을 존중하는 조직문화를 만들어 가고 있습니다. 투자와 운용으로 중소·벤처기업을 지원하는 데 중점을 두는 한편, 취약계층의 금융이해력 제고를 위한 맞춤형 금융교육 콘텐츠를 차별화하는 등 전문성을 살린 사회공헌 활동을 실시하고 있습니다. 기업과 임직원이 사회적 책임을 인식하고 실천하여 선한 영향력이 확산되고, 나아가 사회문제 해결에 도움이 될 수 있도록 진정성 있는 활동을 지속하겠습니다.

## 포용금융 확대

## 자립준비청년의 경제적 자립 지원

미래에셋증권은 미래에셋박현주재단과 삼프로TV와 함께 자립준비 청년들이 금융 지식을 지닌 경쟁력 있는 인재로 독립할 수 있도록 '청년 희망 프로젝트'를 지원하고 있습니다. 자립준비 청년들을 위해 금전 성향 파악하기, 생애설계에 따른 재무관리, 금융피해 예방법등의 상황에 맞는 경제기초 교육에서 투자 전략 및 금융 계획등의 재테크 교육까지 진행되고 있습니다. 지난 4년간 150명의 자립준비 청년들에게 총 8억 8천만 원의 기부금을 ETF투자를 통해 시드머니 방식으로 전달하였고, 이는 재단과 함께 기획한 포용금융의 실천으로 평가받고 있습니다.

## 사회문제 해결을 위한 솔루션 제공

미래에셋증권은 2023년 8월 퇴직연금 가입자를 위한 부가서비스로 '학부모를 위한 학교폭력 대처법 및 법률상담서비스'를 총 6회에 걸쳐 제공하였습니다. 사회적 문제가 되는 학교폭력을 예방하고 해결하기 위해 학부모가 알아야 하는 법률 지식을 사전에 인지하여 초기 대응을 가능하게 하였고, 교육 후에는 학교폭력 전문 변호사와 상담의 시간까지 마련하여 공감의장을 마련하였습니다. 이는 미래에셋증권 퇴직연금 가입고객 1,150명에게 맞춤형 부가서비스 차원에서 제공되었습니다.

## 디지털을 통한 금융접근성 제고

## 금융취약계층대상 디지털PC 나눔

미래에셋증권은 IT단말장비 기부를 통해 디지털 소외 계층의 정보 격차를 해소하고, 자원 재활용을 통해 ESG 경영을 실천하고 있습니다. 2024년 3월, 장애인단체와 3년간 협약을 체결하여 정기적인 기부활동의 시작을 알렸으며, 한국장애인IT고용협회와 한국장애인문화협회에 총 800대의 PC와 모니터를 기부하였습니다.

## 수수료 제로 캠페인, 글로벌 나이트 데스크 서비스 제공

미래에셋증권은 지난해 하반기부터 진행된 미국주식 온라인 매수 수수료 제로 캠페인을 통해 고객들의 투자 비용 절감을 지원하고, '절세 플래너' 서비스 제공을 통해 해외주식 양도소득세와 금융소득 종합과세, 연금을 통한 연말정산 예상 환급금액까지 한번에 관리할 수 있도록 지원하고 있습니다. 또한, 지점 방문이 어려운 고객을 위해 디지털PB센터를 마련하고, 해외 투자자의 야간 투자상담을 지원하는 글로벌 나이트 데스크를 운영하고 있습니다. 이와 같은 고객 맞춤형 서비스로 해외주식 예탁자산 규모는 전년대비 7조 원 증가하였고, 금융상품판매잔고는 전년 대비 20조 원 증가하였습니다.

## 빅데이터 페스티벌

미래에셋증권 디지털부문은 7년째 매년 빅데이터 페스티벌을 개최하여 미래 금융산업을 이끌어갈 학생들이 금융전문가로서 성장할 수 있도록 기회를 제공하고 있습니다. 2023년 7월에 시작한 이번 경연은 약 4개월간 진행되었으며, 61개 대학 525명의 학생이 254개팀으로 구성하여 경쟁하였습니다. 네이버 클라우드가 제공한 교육 프로그램과 미래에셋증권 협업 멘토의 1:1 지도를 통해 데이터 분석의 큰 흐름을 경험하였습니다. 수상자는 총 6천만 원의 상금에 더해 인턴십경험과 입사 시 서류전형 면제등의 혜택이 주어졌습니다.

## ESG 실천 캠페인 확대

## 사회적기업 성장지원 확대

미래에셋증권은 그룹내 판촉물 구매사이트에 사회적기업 제품 친환경 상품을 따로 분류하여 사회환경적 의미를 더한 판촉물 구입을 장려하고 있습니다. 연금사업부문에서는 퇴직연금 우수사업자 선정을 기념하여 사회적기업이 생산한 쌀 8톤을 구매해 퇴직연금 판촉물로 활용하였으며, 지난해는 여성농민 생산자협동조합에서 토종먹거리 및 친환경세제를 구입하여 사회적기업의 성장을 지원하고 있습니다. 현재까지 1억 5천만 원 상당의 판촉물을 사회적기업으로부터 구입하여 의미있는 소비를 이어가고 있습니다.



## 사회공헌 전략

### 사회공헌 중점 추진 영역

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



### 미래에셋 사회공헌 주요 연혁



미래에셋박현주재단  
홈페이지

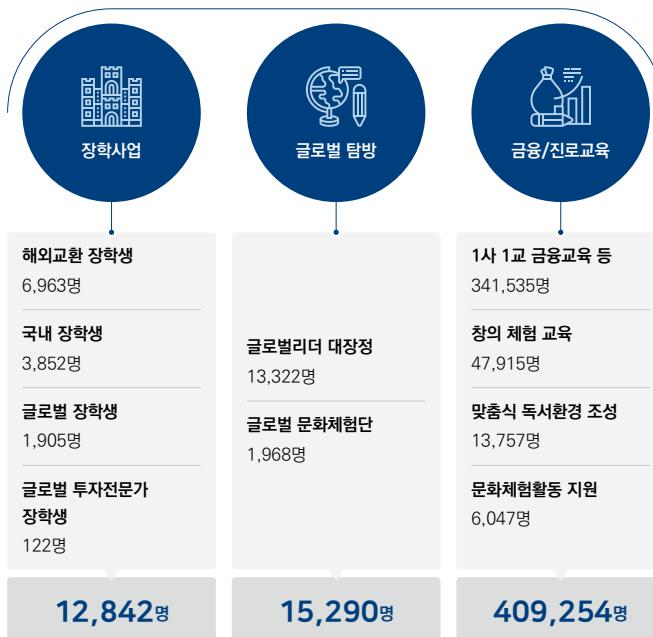


## 인재육성 프로그램 지원 현황

미래에셋은 계열사 간 협력을 통해 더욱 체계적인 인재육성 프로그램을 추진하고 있습니다.

**437,386명**

총 지원인원  
2023년 말 기준 누적인원



## 장학

미래에셋의 장학사업은 세계를 무대로 꿈꾸는 젊은 인재들에 집중하고 있습니다. 2007년 첫 발을 내디딘 해외교환 장학사업은 미래에셋을 대표하는 인재육성 사업으로 대한민국 청년들이 더 큰 세상에서 도전 정신을 갖고 다양한 경험을 쌓을 수 있도록 꾸준히 지원하고 있으며 로봇공학, 인공지능, 바이오 등의 혁신사업 분야 미래인재 양성을 위해 이공계 전공자들의 선발에 높은 비중을 두고 있습니다. 또한, 장학생들의 지속적인 자기개발을 지원하고 배움과 나눔이 선순환 될 수 있도록 기자단 운영, 봉사활동, 특강 등의 다양한 장학생 네트워킹 프로그램을 실시하고 있습니다.

### 대륙별 인원

**50개국 6,963명 파견**

2023년 말 선발 기준

**유럽**  
2,925명

**중동**  
39명

**아시아**  
1,333명

**오세아니아**  
54명

**북아메리카**  
2,560명

**남아메리카**  
52명

## 해외교환 장학 프로그램 개요

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

## 미래세대 지원

미래에셋은 미래세대의 꿈과 희망을 응원합니다. 지적 성장은 물론 문화적 견문을 넓히는 세심한 지원으로 아이들의 잠재력을 깨우고 꿈과 미래가 한층 더 풍요로워지도록 다양한 배움의 기회를 제공합니다.

책과 함께 하는 세상과의 교류

나만의 책꿈터

**45개 기관 900명**

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



스스로의 비전을 설계하는 시간

청소년 비전프로젝트

**39개 기관 519명**

아이들이 창의성과 도전심을 키우고 본인의 강점을 발견할 수 있도록 다양한 디지털 기술을 활용한 아이디어 구현활동을 통해 자신의 비전을 보다 구체적으로 그려볼 수 있는 경험을 선물하고 있습니다.



안정적이고 행복한 일상

희망나눔 공모지원

**68개 기관**

아이들이 즐거운 마음으로 다채로운 경험을 하면서 건강하게 성장할 수 있도록 기관 맞춤형 운영비와 문화체험활동비 지원을 통해 기관이 꼭 필요한 분야를 지원하고 있습니다.



이종언어 교재지원

다문화가정 자녀의 소통 능력을 키우고 자존감을 높여줄 언어 교재를 지원합니다.



집중호우 수재민들을 위한

피해복구 성금 기탁

**5억 원 규모**

\* 2023년 지원 기준

기후변화로 인해 극한의 기상현상이 지난해에도 발생하면서 피해를 입은 이웃들이 다시 행복했던 일상으로 되돌아갈 수 있도록 그룹차원에서 피해복구를 지원하며 사회적 책임을 실천하고 있습니다.



## 나눔문화

### 물품기부 캠페인

미래에셋증권은 임직원들이 가정 또는 회사에서 사용하지 않는 물품 기부를 통해 사회적 가치를 창출하고 자원순환율 증대에 기여하고자 2018년부터 물품 기부 캠페인을 진행하고 있습니다. 자택 물품 기증과 본사(센터원, 여의도) 물품 기증을 진행한 결과, 총 121명의 임직원이 9,651점을 전달하여 환산기부액 24,239,200원을 기록하였습니다. 또한, 굿윌스토어의 장애인 자립지원 프로젝트 지원을 위해 200만 원의 후원금을 기부하였습니다.

장애인 일자리 창출	근로장애인 17명의 한 달치 급여
탄소 절감 효과	20,192kg(30년생 소나무 3,060그루 식재효과)
물 사용 절감량	약 25,960,500리터
쓰레기 감축량	약 1,923kg

### 미래에셋증권 탁구단 재능나눔캠페인

미래에셋증권 탁구단은 매 년 ESG활동을 통해 다양한 재능 기부캠페인에 참여하고 있습니다. 2023년 5월에는 '과천 두근 두근 사회적 협동조합'에 소속되어 있는 초등학생들을 체육관으로 초청하여 탁구의 재미와 스포츠 정신을 경험할 수 있는 기회를 제공하였습니다.



### 발달장애인 예술가 지원

미래에셋증권은 발달장애인들의 사회적·경제적 자립 기반을 지원하기 위해 센터원 본사에서 작품전시회와 오케스트라 초청 런치콘서트를 진행하고 있습니다. 발달장애인 예술가들의 미술작품들과 음악을 통해 모든 임직원들에게 힐링의 시간을 선사하는 계기가 되었으며, 미래에셋증권은 참여자 댓글 수에 따른 매칭기부 및 자율기부로 총 3천 5백만 원의 기부금을 전달하였습니다.



### 임직원 참여형 ESG 환경캠페인

#### 벽화그리기

2023년 5월 가정의 달을 맞이하여 2차례에 걸쳐 임직원 및 가족들 80여 명과 함께 '벽화그리기' 활동을 실시했습니다. 낡은 담벼락 위에 새로운 벽화를 그려 아이들에게 밝은 공간을 선물해 주기 위해 진행한 이번 행사는 5월 14일 부산 과방초등학교, 5월 20일 서울 영남초등학교에서 임직원 및 가족분들이 참여한 가운데 치러졌습니다.



#### 미래에셋증권 숲 가꾸기

녹음이 부족한 도심에 숲 조성을 통해 미세먼지 저감 및 이산화탄소 상쇄에 기여하고자 2019년부터 이촌 한강공원 일대에 '미래에셋증권 숲'을 가꾸고 있습니다. 2023년에는 왕 버드나무 10주를 추가로 식재하였고, 생태계 교란종 168kg을 제거하였습니다. 지속적인 활동을 통해 시민들에게 건강한 휴식처를 제공하고, 지구를 지키기 위한 활동에 앞장서도록 노력할 것입니다.

#### 숲 플로깅

2023년 10월 부천 성주산 일대에서 '숲 체험 및 숲 플로깅' 활동을 실시했습니다. 임직원과 가족 57명이 성주산의 숲 길을 따라 걸으며 자연과 교감하고 숲 해설가의 설명을 들으며 생물의 다양성과 자연의 소중함을 배우는 시간을 가졌습니다. 또한, 산책을 하면서 쓰레기를 줍는 '숲 플로깅' 활동을 통해 자연보호에 대한 관심과 실천의식을 고취할 수 있었습니다.



## 금융소비자보호체계

### 금융소비자보호 거버넌스

미래에셋증권은 '고객을 위해 존재한다'는 핵심가치를 바탕으로 금융소비자의 권익보호를 최우선에 두고 전사적 협업체계를 구축하고 있습니다. 대표이사 직할로 편제된 금융소비자보호본부는 CCO(Chief Consumer Officer)를 별도 선임하고 금융소비자보호에 관한 경영방향 수립 및 관련 제도 개선, 금융상품 개발·판매·사후관리에 관한 점검 및 조치, 민원 분쟁 조치 결과에 대한 관리 등의 업무를 수행하며 대표이사 및 이사회에 정기적으로 보고하고 있습니다. 또한, 소비자 권리 보호 관련 정책으로 잠들어 있는 금융자산 감축을 위해 휴면 및 장기미거래 계좌들 대상으로 RPA(Robotic Process Automation) 관리 정책을 시행하고 있습니다.

### 금융소비자보호 거버넌스 조직도



## 고객중심의 상품 공급 프로세스

### 공모펀드 유니버스 선정 프로세스

미래에셋증권은 고객의 가치에 기여하는 경쟁력 있는 상품만을 판매하고자 세밀화된 공모펀드 유니버스 선정 프로세스를 갖추고 있습니다. 매월 라인업 된 전체 공모펀드에 대한 정량평가를 실시하여, 위험기준수익률에 따른 유형별 우수펀드를 선별합니다. 이후 고객자산배분전략에 기반한 정성평가 단계를 거친 후, 상품선정위원회\*의 최종 승인을 받은 상품에 한하여 고객에게 투자를 권유하고 있습니다.

\* 상품선정위원회는 고객수익률 향상을 위해 경쟁력 있는 공모펀드 선정을 위한 의사결정기구 역할을 합니다.  
상품컨설팅, 금융소비자보호, 고객자산배분, 리스크관리, 금융상품 판매, 연금상품 업무 등을 수행하는 조직의  
장이 위원으로 구성되며, 분기 1회 이상 개최되고 있습니다.

### 사모펀드 선정 프로세스

HNWI의 투자 니즈를 충족할 수 있는 글로벌 경쟁력 있는 사모펀드를 공급하고자  
광범위한 리서치를 바탕으로 상품을 라인업하고 있습니다. 타사 대비 엄격한 기준의  
집합투자업자 평가를 통해 운용사를 선정하고, 그중에서도 시장 상황에 적합한 투자  
전략별 최고 운용사의 대표 전략 펀드를 선정합니다. 또한, 사전검토협의체\*에서  
투자전략 및 상품구조 심층 검토를 통해 추가적인 리스크 탐색 및 개선방안을 모색  
하여 고객의 성공적인 자산운용을 지원합니다.

\* 사전검토협의체는 금융투자상품 등의 취급기준 및 취급승인 절차에 따른 리스크관리 담당부서의 사전검토  
대상 상품 중 미래에셋증권 리테일을 통해 공급되는 사모펀드를 대상으로 합니다. 상품컨설팅본부 및  
고객자산배분본부는 필수 참석하며 상품 전략 및 투자자산에 따라 미래에셋증권의 고유자금을 운용하는  
팀에서도 참석하여 의견을 개진합니다.

### 공모펀드 유니버스 선정 프로세스



### 사모펀드 선정 프로세스



### 상품 사후관리 프로세스



## 고객권익보호 활동

### 완전판매를 통한 금융소비자보호

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

### 상품 개발·판매·사후관리별 소비자보호 프로세스



### 완전판매를 위한 노력

#### 금융소비자보호 오피서(Officer) 제도 도입 및 운영

미래에셋증권은 고객 권익을 보호하고 판매직원의 완전판매를 지원하고자 2021년부터 금융소비자보호 오피서(Officer)를 도입하여 운영하고 있습니다. 주요 업무는 '영업점 판매 적정성을 모니터링'하고 '미흡한 부분에 대한 1:1 코칭 및 고객 권익 보호를 위한 영업점 교육'을 실시하며, '소비자에게 상품 권유과정 중 불합리한 부분에 대한 개선 활동'을 하고 있습니다. 제도 도입 후 고객 권익보호 활동 변화는 아래와 같습니다.

<b>오피서 (Officer) 운영 이전</b>	<b>점검인원</b> 1인  <b>영업점 현장점검 및 교육</b> 점검일수: 영업점당 1일
----------------------------------------	----------------------------------------------------------------



## 고객권익보호 활동

### 완전판매를 위한 노력

#### 현장점검을 통한 문제점 파악

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

#### 영업점 소비자보호 교육 실시

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

#### 완전판매프로세스 준수를 위한 시스템 강화

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

#### 금융소비자보호 활동 현황

구분	단위	2021	2022	2023
완전판매 프로세스 및 금융소비자보호 교육	교육시간	시간	231	143.5
	1분기		해외펀드 88, IRP 83	해외펀드 94, ELS 98
	2분기	점	변액보험 97, ISA 95	펀드 95, ELS 98
	3분기		해외펀드 88, ELS 93	해외펀드 95, ELS 98
미스터리 쇼핑 평가결과	4분기		펀드 90, IRP 99	IRP 98, ELS 99
	VOC 점수 및 처리 현황	고객 VOC 처리율	%	100
				100
				100



## 고객만족 제고 활동

### 고객중심 CS

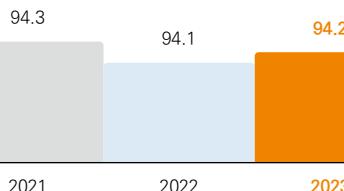
'미래에셋은 고객을 위해 존재합니다'라는 핵심가치 아래 고객동맹 정신에 따라 고객만족을 추구하는 CS제도를 운영하고 있습니다. 고객중심 CS활동으로 고객의 의견을 직접 수렴할 수 있는 VOC(고객의 소리)를 활용하여 소비자의 불만 견수와 내용을 분석하여 영업점 소비자만족도 평가지표를 설정합니다. 이를 기반으로 고객접점에서 고객중심 서비스를 제공합니다.

기존의 CS리더 제도를 개선하여 '소비자보호담당자'로 명칭을 변경하고, 영업점마다 1명씩 선정하여 소비자보호부서와의 커뮤니케이션 파트너 역할을 수행하고 있습니다. 소비자보호담당자는 소비자만족도와 관련된 정책 참여와 교육 등을 통해 금융소비자를 보호하는 활동의 실효성을 높였으며, 금융소비자보호 주요 이슈를 전파하고, 간담회를 통한 빠르고 정확한 정보 전달로 고객만족과 보호에 기여하고 있습니다.

### CS 체계 운영

고객의 소리(VOC) 평가지표	금융소비자보호담당자 운영
① VOC 고객응대 불만 접수 건	① 고객만족 활동 및 소비자보호 활동을 위한 영업점 별 1인 선정
② 분기별 조사 결과 영업점 평가에 반영	② 소비자보호이슈 교육 실시 ③ 우수 금융소비자보호담당자 동기부여 포상 및 우수직원 선정

### 고객만족도 점수



### 고객 접근성 및 편의성 향상

미래에셋증권은 증권사 최초로 점자보안카드, 전용고객지원센터, 모바일트레이딩 시스템(MTS)과 홈페이지의 음성 및 자막기능지원과 같은 시각장애인을 위한 차별화된 서비스를 도입하는 등 금융소외계층을 배려한 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

### 야간 해외투자 상담서비스

미래에셋증권은 2023년 3월부터 Global Night Desk(야간투자상담)를 시행하였습니다. 이 서비스는 해외주식에 대한 투자 상담 니즈가 확대된 데 따른 것으로 미국 주식 호가잔량을 전부 보여주는 토탈뷰 서비스, 초고도 AI해외주식 실시간 뉴스 서비스와 함께 미래에셋증권의 해외주식 거래 편의성 증대의 일환으로 도입되었습니다.

### 시니어 전용 상담번호 운영

고령투자자들은 웹 기반 애플리케이션에서 무인 비대면 방식으로 금융서비스를 이용하는 데 어려움을 겪고 있습니다. 고령투자자의 금융 접근성을 높이기 위해 전담 상담원으로 바로 연결되는 시니어 전용 서비스를 제공하고 있습니다.

### 금융교육/체험 프로그램

#### 1사 1교 금융교육

미래에셋증권 영업점과 인근 초·중·고 학교가 금융교육 자매결연을 맺고, 청소년들이 금융에 대한 올바른 인식과 건전한 금융생활 습관을 형성하도록 다양한 금융 교육을 실시하고 있습니다.

- 01 초·중·고교와 미래에셋증권 영업점 결연 후 교육 지원
- 02 영업점에서 학교를 방문하는 대면 금융교육 진행
- 03 이 밖에 청소년 대상 프로그램으로 한국거래소, 금융투자협회 견학/체험 프로그램과 연계한 금융교육 진행

### 미래에셋증권 인재육성 프로그램 현황

프로그램 명(시작연도)	지원대상	누적 수혜자 수
1사 1교 금융교육(2015)	초·중·고등학생	95,949명
본사체험 프로그램(2015)	초·중·고등학생	2,785명
금융 & 진로 캠프(2016)	중·고등학생	4,223명

### 금융 취약계층의 교육지원

미래에셋증권은 금융투자업계 최초로 임원급 금융교육 전문위원 제도를 도입하여 강의능력과 전문성을 겸비한 전문위원을 위촉하고 금융취약계층을 대상으로 공익 목적의 금융교육을 실시하고 있습니다. 특히, 고령자, 은퇴자 등 금융 취약계층과 사회초년생, 보호종료청소년, 대학생, 군인 등 상대적으로 금융 교육을 받기 어려운 계층을 대상으로 찾아가는 금융교육 서비스를 제공합니다.

## 고객 커뮤니케이션 활동

### 고객 민원 관리 강화 활동

미래에셋증권은 금융소비자의 권익 보호 및 전문적인 민원처리를 위해 CCO(소비자 보호총괄책임자) 산하에 민원과 VOC(Voice of Customer)를 전담하는 '금융분쟁 조정팀'을 운영하고 있습니다. 금융분쟁조정팀은 민원관리시스템 및 사내소통 채널을 통해 확보한 민원 이슈들을 파악하여 신속히 조치할 수 있도록 컨트롤타워 역할을 수행하며, 중요한 사안을 내부협의체인 금융소비자협의회에 상정하여 대체방안을 수립하고 결과를 이사회에 보고하고 있습니다. 이 외에도 전 임직원 대상 민원분쟁사례 및 민원예방요령 등이 포함된 '민원예방지침서'와 '임직원을 위한 민원예방 가이드'를 제공하고, 수시로 영업점을 상대로 예비민원상담을 통해 가이드 제시, 연1회 민원예방교육 의무실시, 월1회 이상 주요 민원 이슈를 쉽게 사례로 제공하여 전사 공지하는 '민원의 재구성', 그리고 매월 민원 데이터에 대한 유형별 점검 및 분석업무를 수행하고 사내인트라넷에 게시하고 있습니다. 아울러 소비자 피해 이슈발생 시 '민원조기경보'를 발령하여 전사적인 주의를 촉구하고 피해 확산 방지를 위한 사전조치를 이행하는 등 민원관리를 위한 다각적인 활동을 추진하고 있습니다.

## 고객 커뮤니케이션 활동

### 고객서비스 개선 협의회 운영

미래에셋증권은 금융소비자 보호 및 서비스 증진을 위해 '고객서비스 개선협의회'를 운영하고 있습니다. 온라인 매체와 고객센터 등 다양한 채널로 접수되는 고객의 소리(VOC) 중 채택되지는 않았으나 추가 검토의 필요성이 있는 안건을 고객서비스 개선협의회에 상정하여 금융소비자의 의견을 적극 반영하고 있습니다.

### VOC 제안 접수 및 채택/개선 현황

구분	단위: 건		
	2021	2022	2023
채택 건수	227	154	232

### 민원예방 제안제도 개편 운영

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

### 고객 패널단 운영

금융소비자의 권익 보호 및 금융소비자 관점에서 불합리한 관행 개선, 아이디어 제시를 위해 매년 고객동맹파트너를 선정·운영하고 있습니다. 2023년에는 미래에셋증권 상품 및 서비스에 관심이 많은 온라인 시스템 사용 가능 고객을 대상으로 홈페이지 제안(VOC) 고객 및 우수 제안 고객 중 37명을 선정하였으며, 취합된 고객의 의견은 현업에 반영하여 개선하였습니다.



### 2023년 운영 내역

연도	월	안건 내용	운영 결과
		운영 결과	운영 결과
2023년	6월	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객 맞춤 서비스(AI,챗 GPT)</li> <li>신상품(주식 소수점 적립식 서비스) 개선방안 등</li> </ul>	주요 의견 현업 반영 완료
	9월	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객권익 보호 사항 및 투자영상·서비스 개선 방안</li> <li>핀테크회사 서비스 비교분석 등</li> </ul>	개선 가능 여부 검토 후 진행

## 금융소비자보호 문화 확산

### 소비자보호 경보제도 운영

미래에셋증권은 고객의 피해를 방지하고자 피싱사기 및 판매상품 등을 상시 모니터링 하여, 위험요인을 사전적으로 알리는 '소비자 보호 경보' 제도를 운영하고 있습니다. 임직원을 사칭하여 비상장주식 투자를 유인하는 피싱 사기범죄 등이 접수되면 소비자보호 경보를 발령하고, 홈페이지 및 모바일 앱을 통해 투자유의 공지를 하고 있습니다. 또한, 비상장주식을 입고하는 전 고객을 대상으로 '비상장 주식 투자유의 알림톡'을 발송하는 등 지속적으로 소비자 피해 예방에 노력하고 있습니다.

### 업무자동화(RPA)를 통한 소비자 보호 알림 서비스

미래에셋증권은 잠든 금융자산을 찾아주기 위해, 휴먼계좌 및 장기미거래 계좌 대상으로 매달 알림 서비스를 실시하고 있습니다. 또한, 개인전문투자자로 등록하는 고객 대상으로 투자자 유의사항안내 및 전문투자자 제도설명 등 소비자보호를 위한 활동을 꾸준하게 하고 있습니다.

## 금융소비자보호 전략

### 소비자보호 제도 강화

금융소비자보호법과 방문판매법이 시행된 후 제도 개선이 필요한 부분은 정책을 보완하여 고객 동맹을 실천할 수 있도록 강화하고 있습니다.

### 상품 심의기능 강화

상품 관련 위원회(내부통제소위원회, 소비자보호상품협의회)의 운영을 확대하면서 금융상품 개발단계에서 금융소비자 관점의 투자위험 등을 검토하고, 금융소비자에게 배포되는 상품자료에 대한 적정성도 모니터링을 실시하고 있습니다.

### 금융취약계층 보호 강화

금융취약계층을 위한 금융서비스 혁신 아이디어 공모 및 캠페인을 실시하여 양질의 서비스를 도입하고, 금융취약계층의 금융애로를 해소하기 위해 비금융 서비스 지원을 강화하고 있습니다. 이와 동시에 금융취약계층을 보호하기 위해 이들을 대상으로 하는 금융사기 예방교육과 사전적 모니터링을 강화하고 있습니다.

### 소비자보호 디지털화

민원 유발 요소를 분석하여 민원접수 전에 선제적으로 해결할 수 있도록 디지털 서비스를 구축하고 완전판매시스템을 태블릿 환경으로 확대해 나아가고 있습니다.

## 금융소비자보호 성과

미래에셋증권은 '불완전판매 근절을 위한 ZERO 선언'부터 '고객동맹 실천선언'까지 차별화된 소비자보호와 내부통제체계 강화로 금융감독원 실태평가에서 좋은 성적을 거두었습니다. 실태평가 항목 중 우수 등급을 획득한 '소비자 정보제공 및 취약계층 피해방지'는 고령 투자자에게 금융상품을 판매 시, 강화된 판매절차가 자동활성화됨에 따라 불완전판매 예방 측면에서 좋은 평가를 받았습니다. 또한 업무자동화 기술을 활용하여 휴먼계좌 알림톡 발송시스템을 구축하는 등 금융소비자에게 필요한 정보를 적시에 제공하고 있습니다. 이에 미래에셋증권은 최근 3년간 총 76개의 실태평가 대상 금융회사 중 가장 우수한 수준의 성적을 거두었습니다.

## 인권보호 원칙

미래에셋증권은 2006년 6월 유엔 글로벌 콤팩트(UNGC, UN Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경 및 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 국제 사회에서 요구하는 기업의 사회적 책임을 이행해 왔습니다. 임직원과 이해관계자의 인권을 보호하고 증진하기 위해 글로벌 기준\*을 준용하는 인권보호 원칙을 제정하여 인권 리스크 평가와 인권경영 이행 현황을 공시하고 있습니다.

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

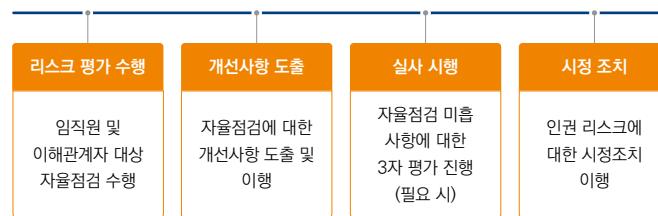
이해관계자	인권원칙
 고객	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 고객의 성공을 모든 경영활동의 주요 기준으로 하여 고객의 요구와 기대에 부응하는 양질의 상품 및 서비스를 지속적으로 개발·제공한다.</li> <li>• 성별, 종교, 인종, 정치적 성향 등을 이유로 고객을 부당하게 차별하지 않으며, 고객의 권익을 침해하는 비도덕적, 비윤리적 행위를 하지 않는다.</li> <li>• 고객 개인정보의 분실·도난·유출·변조 또는 훼손을 예방하기 위해 관리적, 기술적, 물리적 대책을 강구한다.</li> </ul>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

## 인권영향평가

### 인권영향평가 프로세스

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

### 인권리스크 분석 프로세스



### 점검 이슈 개선

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

### 점검 주기

'직장내괴롭힘', '성희롱' 등의 고충 신고는 익일 접수, 즉각 조치를 기준으로 하고 있습니다. 이해상충부서 임직원의 '부당한 영향력 행사' 등을 분기 단위로 체크 리스트를 통해 점검하고 있으며, 거래기관 및 협력기관으로부터 '부당한 재산상 이익의 제공 및 수령의 금지' 등을 포함한 체크리스트를 반기별로 점검하고 있습니다.

	이해관계자	점검 이슈	완화 조치	인권영향 평가범위
고객	금융소비자 이해 침해 및 금융사고 예방	<ul style="list-style-type: none"> <li>'소비자보호 경보제도'를 통해 피해가 우려되는 위험요인을 사전에 안내하여 금융사고 예방을 강화</li> <li>완전판매프로세스 준수를 위한 시스템 강화 및 프로세스 점검</li> <li>홈페이지 금융소비자포털에 금융소비자보호법상 명기된 소비자 권리와 행사방법, 책임안내영상 등을 공개함으로써 소비자권리 강화</li> <li>금융소비자보호 오피서 제도도입 및 운영으로 고객권익보호 증대</li> </ul>		
	차별대우 및 만족도 점검	<ul style="list-style-type: none"> <li>영업점별 소비자보호부서와의 커뮤니케이션 파트너 역할을 수행하는 '소비자보호담당자' 선정</li> <li>고객패널단을 운영하여 고객 의견 수렴 및 반영</li> <li>고객서비스 개선 협의회를 운영하여 최종 채택되지 않은 VOC(고객의 소리)추가 검토 후 반영</li> </ul>		사업장 전체 (100%)
	개인정보 보호	<ul style="list-style-type: none"> <li>정보보호 관리체계 국제표준 ISO27001 및 국내표준 ISMS-P 인증을 통해 정보보호 관리체계 고도화</li> <li>임직원 및 주요 협력사 직원들을 대상으로 온·오프라인 정보보호 교육 시행을 통한 인식 제고</li> </ul>		
	안전 및 보건	<ul style="list-style-type: none"> <li>안전보건전담팀을 통해 관리 체계를 구축하고 안전·보건 경영 방침을 공개</li> <li>국제표준 ISO45001 안전보건경영시스템 국제표준인증 취득</li> <li>사업자의 유해·위험 요인을 제거하고 안전사고를 예방하기 위한 교육 및 실습이행</li> </ul>		
임직원	일과 삶의 균형 존중	<ul style="list-style-type: none"> <li>시차출퇴근제, 재택근무제도 등 유연한 근무환경조성을 통한 업무효율성 증대</li> <li>난임직원 유급휴가 부여 및 육아휴직기간 연장을 통한 모성보호제도 확대</li> <li>심리상담 프로그램 지원(본인 동반 시 배우자 및 자녀 가능, 1인당 4회 무료지원)</li> </ul>		사업장 전체 (100%)
	단체교섭 및 결사의 자유 보장	<ul style="list-style-type: none"> <li>노동조합과의 상호 소통을 기반으로 조직 내 인권이슈를 모니터링</li> <li>2023년 15회 이상 교섭 등을 통하여 대화에 기반하는 협력적 노사관계 형성</li> </ul>		
거래기관 및 협력기관	책임 있는 공급망 관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>거래기관 및 협력기관 대상 사용현황파악 및 현장점검을 실시하여 잠재위험성 최소화</li> <li>물품 및 용역의 구매관리 규정 개정을 통한 공정성 강화</li> </ul>		거래기관 및 협력기관 전체 <sup>1)</sup> (100%)
	포용금융 확대	<ul style="list-style-type: none"> <li>1사 1교 및 금융취약계층을 대상으로 찾아가는 공익목적 금융교육서비스 실시</li> <li>자립준비청년의 경제적 자립지원 및 사회적문제해결을 위한 법률상담서비스 제공</li> <li>인턴십 프로그램을 통해 취업준비생에게 직무능력을 향상 시킬 수 있는 기회 제공</li> </ul>		
지역사회	사회·환경 영향 개선 (인신매매, 아동노동, 환경파괴 등)	<ul style="list-style-type: none"> <li>네이버 해피빈 굿액션을 통한 참여 캠페인의 임팩트 측정 및 모니터링 실시</li> <li>분사가 위치한 지역일대 환경정화 및 한강 시민공원 내 쉼터 조성</li> <li>자원순환과 장애인 일자리 나눔을 위한 PC 및 물품기부 사회공헌 활동</li> <li>장애인 문화 예술 지원 활동을 통한 인식개선</li> <li>자연재해 피해지역 복구를 위한 기부 활동</li> </ul>		지역사회 전체 <sup>2)</sup> (100%)

1) 피투자기관, 또는 구매·용역 거래 기관(국내에 한함) 등 이해상충 관계가 있거나 이해상충이 우려되는 모든 이해관계자를 포함

2) 특정 지리적 위치를 구분하지 않으며 지역사회(국내에 한함) 내 모든 이해관계자를 포함

## 인재채용

### 공정한채용 원칙

미래에셋증권은 공정한 채용 원칙을 바탕으로 인재채용 시 학력, 성별, 연령 등에 제한을 두지 않고 직무 중심의 역량평가를 기반으로 채용을 진행하고 있습니다. 채용 단계에서는 직무별 특성에 따른 구조화된 인터뷰와 디지털 플랫폼을 통한 조직적합 성검사 등 다양한 평가 방법을 이용하여 인재를 다면적으로 분석하고, AI·Digital 역량검증을 실시하는 등 지원자의 역량을 심층적으로 검증하여 성장가능성이 높은 우수인재를 확보하기 위해 노력하고 있습니다.

### AI기반의 IT·디지털 인력 및 글로벌 인재 충원 확대

미래에셋증권은 AI/IT·디지털 인재를 기반으로 한 글로벌 초격차 달성을 위하여 전문가 확보에 주력하고 있습니다. 금융의 디지털 혁신을 선도하기 위해 석·박사급 경력개발자 채용 및 혁신의 중심에 있는 AI기술을 비즈니스에 적용할 수 있는 전문인력 채용을 늘려가고 있으며, 해외 주요 대학 출신의 인재를 비롯하여 글로벌 어학 및 네트워크에 강점을 보유한 인재 채용에 주력하고 있습니다. 또한 취업 준비 중인 국내외 대학생을 인턴으로 선발하여 실무 경험을 제공하며 직무에 대한 이해도를 높여 채용으로 이어질 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 이와 더불어 2023년부터 Global Internship Program을 운영하여 Stanford, Princeton 등 해외 Top-tier 대학과의 인재 양성 프로젝트를 시행하고 있습니다.

### 성과평가 원칙 및 프로세스

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

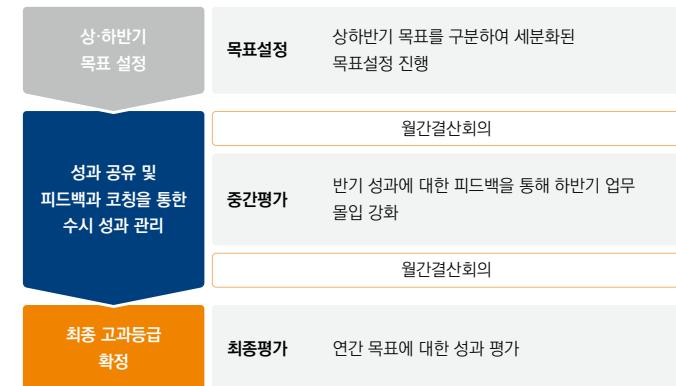


### 공정한 승진과 보상

미래에셋증권은 최종 평가 결과를 차년도 연봉 조정률 및 승진점수에 반영하고 있습니다. 일정 연수를 충족하면 자동으로 다음 단계 승진 후보가 되는 '출업형 승진'이 아닌 일정기간 누적된 성과평가 점수에 기반해 승진 후보가 되는 '발탁형 승진'으로 제도를 개선하여 운영하고 있습니다. 이를 통해 직원의 연령, 성별, 배경과 무관하게 꾸준히 성과를 창출하는 직원이 인정받는 공정한 승진구조를 마련하여, 실제로 역량 있는 젊은 직원의 과감한 발탁 승진을 통한 역동적인 조직문화를 이뤄나가고 있습니다.

### 육성형 평가제도

미래에셋증권은 직원의 업무와 성장에 관해 자유롭게 공유하고 피드백을 받을 수 있습니다. 이를 위해 직원의 강점과 보완사항에 대한 커뮤니케이션을 제도화하는 경력개발계획(CDP) 중심의 육성형 평가제도를 운영하고 있습니다. 연간 평가는 연초 목표설정, 중간평가, 최종평가 및 수시성과관리를 위해 진행하는 월간 결산회의로 구성되어 있습니다. 평가 공정성 제고를 위해 정기적으로 업무성과를 점검하고 조직장의 수시 피드백&코칭을 진행하여 개인과 조직이 동반 성장하는 조직문화를 조성해 나가고자 합니다.



## 인재육성 및 지원 프로그램

### 임직원의 성장을 위한 프로그램

미래에셋증권은 급변하는 비즈니스 환경에 민첩하게 대응하기 위해 Global&Investment, Digital, 리더십, 성장, 소통의 기업문화, 퇴직자지원, 심리상담 등 트렌드를 반영하여 조직 및 개인의 역량을 강화할 수 있는 다양한 분야의 교육 프로그램을 성별, 직급, 계약유형에 차별 없이 운영하고 있습니다. 모든 인재육성 프로그램은 소통과 협업을 통해 임직원의 삶의 만족도를 높일 수 있도록 설계됩니다.

구분	과정	주요 교육내용	2023년 성과
Global & Investment	Online Academy 글로벌 어학과정	수준별 맞춤 강의 스마트폰 및 온라인을 통한 영어, 중국어, 일본어, 베트남어	3,400명(27,017H)
	글로벌 자산배분 Wrap-up 향상 과정	글로벌 자산배분 역량 강화, Wrap 세일즈 스킬 강화	90명
	WM영업 입문과정 및 육성프로그램	WM주요 업무, 투자기초, 시황분석, 금융상품, 연금, 선배특강, 워크샵, 영업 우수사례 발표	14명
	OCIO기초와 업황의 이해	OCIO 업계현황, Total Portfolio, Asset Class, Governance, Risk Management	56명
Digital	IB 직무교육	사모집합투자기구 운용전문인력교육, 신기술사업금융의 이해 등	33명
	DT 일반 및 심화과정	Chat GPT가 쏘아올린 IT산업의 지각변동, 데이터 기반 고객경험 설계, 데이터 리터러시, 데이터분석 입문 1, 2 디지털 비즈니스의 이해, 빅데이터활용 마케팅, 디지털핵심기술 ABC의 이해, 데이터기반 마케팅 입문	6,705명
	고려대학교 디지털융합금융학과	디지털금융의 이해, 최신 금융기술과 비즈니스모델, 디지털전략 및 마케팅, 디지털기술 심화과정, 프로젝트 및 구현	24명(7,200H)
	힌트 Project	1st: Chat GPT를 활용한 일하는 방식의 변화(Chat GPT 이해, 활용) 2nd: Chat GPT IN 업무 자동화(업무자동화 개요, 엑셀활용, 실무활용)	901명
리더십	승진자 과정	승진자에게 가지는 의미 및 격려와 응원의 메시지 전달 Replay: 특강 초속5센티, 미래영화관 / Remember: 인사이트트립 / Ready: 몸의인문학, 셀프리더십	209명
	직책자 과정(신임임원, 신임직책자)	CEO와의 소통, 제도안내(인사평가제도, 직장내괴롭힘, 컴플라이언스, 내부통제), 리더십 역량강화, 직책자 리더십 칼럼, 4월 ~ 6월	127명
	상/하반기 리더십 아카데미	수시성과관리, 서면피드백, 리더십특강, 디지털 특강, 공정한 성과평가, 코칭리더십, 버크만진단	995명
	차세대 리더 과정	금융시장을 선도하기 위한 혁신 역량 및 조직 경영에 필요한 매니지먼트 역량 강화	53명(220H)
성장	동계/하계 인턴십과정	부문별 이해, 현업 OJT, 프로젝트 발표	100명
	글로벌인재 신입사원 입문과정	CEO와의 소통, 그룹의 투자철학과 기업정신 소개, 각 부문별 금융상품의 이해, 비즈니스 매너, 사회공헌활동	8명
	주니어/경력사원 Innovator Camp 과정	미래에셋의 혁신 스토리 공유, 미래에셋 핵심가치 및 성장스토리 체득, 네트워크 강화	127명
	Online Academy	자기주도 학습으로 직무, 인문, 교양, DT분야 내 임직원의 학습욕구를 충족시키기 위한 온라인 교육 프로그램	2,644명(23,642H)
ESG	라운힐조 그룹임원 월간 교육 중 ESG주제	01월 [환경] 뉴노멀시대 세계관을 바꿔라(기후 재앙과 에너지 위기 상황 속 새로운 기회) 09월 [소셜] 리더를 위한 마인드 케어(구성원들의 새로운 가치를 창출 할 수 있도록 소통능력 향상 마인드 케어)	918명 사회이사 포함
		10월 [경제] 트렌드 코리아 2024(전쟁과 극한의 기후, 전례없는 고물가와 인간과 AI와의 경쟁까지 격변의 시장 속 2024년 대응력 고취)	
소통의 기업문화	존중과 배려의 기업문화 캠페인	미래에셋의 경영이념과 핵심가치 기반 하에 'Ground Rule'의 구체적인 실천 유도로 개선된 회의/회식문화 내재화를 통해 업무 효율성 증대	166명
	미래에셋 혁신스쿨	미래에 대한 새로운 시각과 인사이트를 얻을 수 있는 기업문화 교육(혁신의 동기부여, 자기혁신, 혁신 Activity, 특강)	463명
	북미팅	임직원의 독서 및 토론 문화를 확산하고 새로운 Insight 및 Idea 공유, 각 부문별 도서 선정을 통한 Biz 필요역량 제고 및 조직소통 강화 기대	3,449명
퇴직자지원	전직지원 컨설팅 서비스	계획적이고 체계적인 절차를 통하여 퇴직 후의 심적인 부담을 최소화하고 새로운 경력을 찾을 수 있도록 지원	9명
심리상담	EAP임직원 지원시스템	임직원의 스트레스 등 개인적 문제를 해결하고 효과적인 업무 수행을 할 수 있도록 회사가 지원하는 상담 서비스	172명(600H)

## 인재육성 및 지원 프로그램

### 임직원의 성장을 위한 프로그램



#### Global & Investment 교육

##### 임직원의 글로벌 역량 개발을 위한 프로그램

###### 어학 프로그램

월 평균 314개의 어학과정(영어, 중국어, 일본어, 베트남어 등)을 운영하였으며 연 인원 3,400명이 총 27,017시간(485개 과정)의 교육을 수강하였습니다.

###### IB직무 교육 프로그램

사모집합투자기구 운영전문인력 교육, 신기술사업금융의 이해 등 총 33명의 IB 사업부 직원이 IB직무관련 사외교육을 이수하였습니다.

#### 임직원의 금융 전문성 강화를 위한 프로그램

임직원의 역량 강화를 위한 교육 제공을 통해 각 비즈니스별 금융 전문성을 강화하고 있습니다. 다양한 사외교육을 적시에 지원함으로서 비즈니스별로 필요한 직무 전문성을 높이고 동시에 기업 경쟁력을 제고하였습니다.(2023년 15개 부문 179명 지원) 뿐만 아니라, 현업에서의 신규 비즈니스 추진이나 조직 전반의 실질적인 역량 강화를 위해 자체적으로 실시하는 교육 프로그램도 지원하고 있습니다. 이러한 내부 교육 프로그램은 실제 업무 환경에 밀접하게 연계되어 직원들이 이론과 실무를 겸비한 학습을 경험할 수 있도록 설계되었습니다.(WM사업부: 글로벌 자산배분 Wrap-up 향상 교육 / 고용보험기금운용본부: OCIO역량강화교육 / IT 부문: DB모델링교육 등 10개 과정)

#### 리더십교육

##### Leadership Academy

미래에셋증권은 빠르게 변화하는 비즈니스 환경에 대응하고자, 격년제로 일괄 운영하던 '직책자 리더십 과정'의 한계점을 보완·개선하여 2023년 4월 'Leadership Academy'를 오픈하였습니다. 해당 과정에서는 직책자의 니즈에 부합하는 맞춤·수시형 리더십 모듈을 다양하게 제시하여, 리더십에 대한 기본기를 충실히 다지고, 직책자로서 더 성장할 수 있는 발판을 마련하였습니다. 또한, 모든 팀원이 참여할 수 있는 '버크만 팀빌딩' 프로그램 신청을 통해 팀의 역량을 진단하고 팀원 간의 이해를 제고하여 조직 내 소통과 협업을 강화할 수 있는 기회를 제공하고 있습니다.

#### 디지털 교육

##### 임직원의 디지털 경쟁력 강화를 위한 프로그램

###### 고려대학교 디지털 융합 금융학과 과정

미래에셋증권의 디지털 트랜스포메이션을 선도할 내부 인재육성을 위해 고려대학교 정보통신대학원과 협업하여 디지털융합금융학과(계약학과) 석사과정을 2018년부터 운영하고 있습니다. 졸업프로젝트 발표회를 통해 2년간의 학업 성과를 공유하고 실무에 적용하여 경쟁력을 확보하는 핵심적인 역할을 하고 있습니다. 2024년 2월 24명 졸업을 마지막으로 4개 기수 총 80명의 디지털 전문석사를 배출하였습니다.



#### 미래에셋-KAIST AI·디지털금융 전문가 과정

미래에셋증권은 AI금융 비즈니스 선점을 위해 2024년 4월부터 26명의 임직원을 대상으로 전문가 육성 교육 프로그램을 시행하고 있습니다. AI 관련 모델링, 콘텐츠, 서비스, 플랫폼 등 개발에 필요한 역량 강화와 전문가 육성을 위한 커리큘럼으로 구성되어 있으며, 약 2개월간의 교육기간동안 AI·인공지능 관련 지식 및 Skill을 높여 실무 적용이 확대 강화될 수 있도록 지속적으로 전문가 육성 과정을 운영해 나갈 계획입니다.

#### 디지털역량포인트제도

체계적이고 정량화된 디지털 인재 육성을 위해 디지털역량포인트제도를 시행하고 있습니다. 디지털역량포인트를 구성하는 요소는 사내 외 DT교육, 사내 DT공모전 참여, 근무경험, 자격증 취득, 석사 이상의 학위 등으로 구성됩니다. 디지털역량 포인트 취득에 따라 승진 가점, 사외 고급과정 선발 우선권, 사내 부서 이동시 우대 등 다양한 혜택을 부여하여 임직원들의 관심과 자발적인 역량 개발에 대한 동기를 부여하고 있습니다.

## 기업문화

### 소통 문화

#### 임직원 및 노사 신뢰 구축

미래에셋증권 임직원은 보다 수평적이고 상호 존중하는 문화를 구축하기 위해 지속적인 소통을 지향하고 있습니다. 미래에셋증권 노사는 직원의 복지증진과 회사의 건전한 발전을 도모하기 위해 노사협의회를 운영하고 있으며, 임금 및 복지 등과 관련하여 2023년 한 해 동안 약 15회 이상 교섭 등을 진행하였습니다. 2023년 8월에는 노사 대표가 상호 존중하고 성실한 교섭을 진행하고자 노사 성실교섭 협력 합의서를 작성하였습니다. 2023년 말 체크오프 기준으로 총 2,089명의 직원이 노동조합에 가입되어 있습니다.

### 고충처리제도

미래에셋증권은 고충이 있는 직원의 목소리를 듣고 실질적인 도움을 주기 위해 고충처리제도를 운영하고 있습니다. 임직원 누구나 모바일 등을 통해 도움을 요청할 수 있으며, 회사는 실질적인 직원보호를 위한 매뉴얼과 외부 전문의견을 바탕으로 조치를 취하고 있습니다. 2023년에는 고객을 직접 대면하는 고객응대근로자 보호 조치를 위해 고객응대 근로자 보호 안내 표지판을 제작 후 각 영업점에 배포하였습니다. 또한 직장 내 괴롭힘과 성희롱 예방을 위해 연 1회 전 직원 대상 의무교육을 실시하고 있으며 교육 전 직장 내 괴롭힘, 성희롱 방지를 위한 서약서를 작성하고 있습니다. 2023년에는 직장 내 괴롭힘 방지를 위해서 노사 공동 선언문을 작성해 게시하는 등 미래에셋증권은 상호 존중의 문화를 만들기 위한 노력을 지속적으로 하고 있습니다.

### 건강·안전 LEVEL UP

안전보건에 관한 다양한 정보를 제공하고, 안전보건과 관련한 임직원의 소중한 의견을 듣고 개선하기 위해 '오늘하루, 체크' 게시판을 오픈하였습니다. 임직원들의 참여로 이루어진 활동게시판을 토대로 영상을 제작하여, 안전보건의 중요성에 대해 함께 소통하고 공유하는 시간을 가졌습니다.



#### 소통 다함께 LEVEL UP 프로젝트

미래에셋증권은 서로 다른 배경을 가진 조직원간의 다양성을 존중하고 이를 포용하는 기업문화 형성에 기여하기 위해 '소통과 이해'라는 주제로 기업문화 프로젝트를 시행하였습니다. 2024 승진자연수 AI크리에이터 과정에서 엄선된 작품을 활용하여, 전직원이 소통과 이해의 기업문화에 대해 생각하고 참여할 수 있는 기회와 참여의장을 마련하였습니다.



### 가정 친화 문화

#### 건강한 근무 여건 조성

미래에셋증권은 시차출퇴근제, 점심시간 선택제 등 다양한 근무시간 선택제를 시행하여 직원 개인이 주도적으로 근무시간을 관리하고, 거점오피스 근무신청을 통해 협업 및 집중근무를 가능하게 하여 보다 유연하고 창의적으로 근무할 수 있는 환경을 지원하고 있습니다. 또한, 연차휴가 촉진제도를 통해 직원이 자율적으로 휴가를 사용할 수 있도록 하며, 연차휴가 외 정기휴가, 유급 생리휴가, 경조사 휴가 등을 부여하여 일과 삶의 균형을 이룰 수 있도록 지원하고 있습니다. 아울러 재택근무제도 및 비즈니스 캐주얼 시행으로 직원이 자유롭고 편안한 근무환경을 선택함으로써 궁극적으로 직원의 생산성 및 업무 만족도가 높아지고 있습니다. 향후에는 PC-OFF제도 도입 및 유연근무제 확대 등을 검토하여 일과 삶의 균형이 있는 근무환경을 강화할 예정입니다.

#### 모성보호제도 운영

미래에셋증권은 여성들이 안심하고 일에 전념할 수 있는 환경을 만들기 위해 임신에서 출산, 육아와 관련된 다양한 복지제도를 운영하고 있습니다. 난임 직원에게 법정 기준을 초과하여 유급휴가를 부여하고, 법에서 정한 기간을 초과하는 수준의 출산 휴가 사용을 보장하며, 임신중 또는 출산 후 육아휴직 사용과 별도의 육아휴직 급여 지급과 출산 관련 의료비 보조, 출산 경조금 등의 혜택 등을 통해 직원들의 육아 부담을 낮추기 위해 노력하고 있습니다. 특히, 1년 제한이었던 육아휴직 기간을 배우자의 육아휴직 조건없이 1년 6개월까지 늘렸으며, 출산 경조금 확대, 난임 치료의 의료비 보조금 확대도 진행하였습니다. 또한, 여성 직원과 임산부의 건강을 위해 보건, 검진 휴가는 유급으로 부여하며, 임신기 근로시간 단축근무 시행, 태아 검진 시간의 사용 등 가족 친화 근로환경을 보장하기 위한 지속적인 노력을 추구하고 있습니다. 휴직 이외에도 자녀 돌봄을 지원하기 위해 가족 돌봄 휴가를 연간 10일 부여하고 있으며, 임직원이 출산, 육아 부담을 완화하고 일과 가정의 양립을 위해 2011년부터 공동 직장 보육시설(어린이집)을 운영하고 있습니다. 이외에도 센터원 사옥 내에 수유시설 및 여성전용휴게실을 갖추어 출산 후 근무환경 개선을 위해서도 노력하고 있습니다. 육아기에는 임직원의 필요에 따라 근로시간 단축근무 제도를 권장하고 있습니다. 2023년 육아휴직 사용자는 총 202명이며 육아휴직 사용 후 복직률은 97%를 기록하고 있습니다.

#### 복리후생제도 개선

미래에셋증권은 결혼축하금, 경조금, 결혼기념일 휴가비 등의 후생비 및 주택 자금 지원, 의료비 보조, 학자금 등의 다양한 복리후생제도를 운영하고 있습니다. 2023년에는 직원의 복지증진을 위해 건강검진 업체 확대, 직원 콘도를 추가하였으며, 인사 시스템 개선을 통해 모바일을 통한 복지제도 등을 신청할 수 있도록 편의성을 높였습니다. 나아가 임직원들의 몸과 마음건강까지 챙길 수 있도록 피트니스센터 이용 및 심리상담을 지원하고 있습니다. 앞으로도 임직원이 자부심을 느끼며 보다 행복하게 일할 수 있도록 복리후생 제도를 더욱 확대해 나가겠습니다.



04

## Material Issues

# AI·디지털 전환 가속화

## 디지털사업 비전 및 미션

미래에셋증권은 디지털과 AI를 기반으로 고도화된 플랫폼과 투자서비스를 제공하고 있습니다. 이를 통해 고객에게 더 깊은 금융업의 본질과 더 넓게 확장된 투자의 경계를 경험할 수 있도록 노력하고 있습니다.

### No.1 글로벌 투자플랫폼



## 글로벌 투자

### 고객의 성공적인 투자를 위한 글로벌 투자 서비스 강화

미래에셋증권은 국내 주식시장에만 편중되어 있는 고객자산을 월리티 있는 해외자산에 분산투자할 수 있도록 실질적인 혜택을 제공하여 고객의 성공적인 자산관리에 기여하고 있습니다. 장기적 관점에서 포트폴리오 분산 투자를 지원하기 위해 '전 국민 미국주식 매수 수수료 무료 혜택'을 제공하고, '해외주식 정기구독 서비스'를 통해 글로벌 자산배분 인프라를 구축하였습니다. 또한, 생성형 AI를 활용하여 해외기업의 투자정보 콘텐츠 및 실시간 실적 속보 콘텐츠를 제작하여 고객이 월리티 있는 해외주식을 선별할 수 있도록 지원하고 있습니다. 이를 기반으로 2023년 상반기 대비 미래에셋증권 고객의 글로벌 자산은 3조 원 증가하였으며, 월간 해외주식 거래고객수는 32% 증가하였습니다.

### 글로벌투자 ZERO 캠페인

- 투자비용 ZERO**  
전국민 조건없이 ZERO
- 투자부담 ZERO**  
엔비디아도 매월 정기구독
- 투자고민 ZERO**  
AI투자비서와 함께
- 투자불안 ZERO**  
고객중심 투자원칙으로

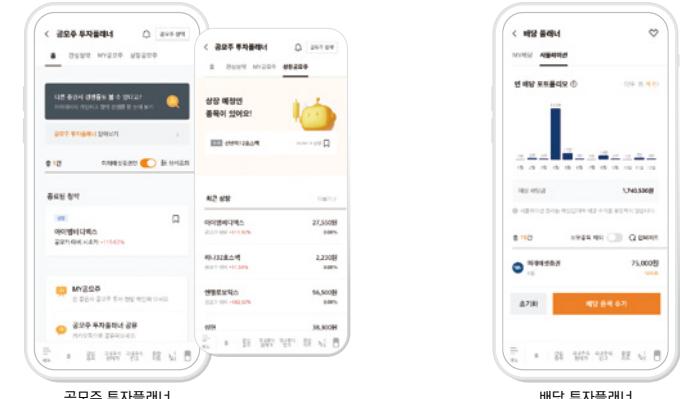
## 디지털 플랫폼

### 통합플랫폼 M-STOCK 2.0의 고객경험 강화

2022년 6월, 분산되어 있던 모바일트레이딩시스템(MTS)을 하나로 통합하여 'M-STOCK'을 출시한 이후, 고객 중심의 '자산관리 플랫폼', '투자 콘텐츠 플랫폼'으로서 차별화된 고객 경험을 제공하는 통합플랫폼 M-STOCK 2.0으로 거듭나고 있습니다.

### 자산관리 플랫폼 기반 강화

고객의 자산관리 편의를 높이고자 MyData 기반의 투자 플래너 서비스를 확대하고 있습니다. 증권사별로 흩어져 있는 공모주 청약을 M-STOCK으로 통합 관리할 수 있는 '공모주 투자플래너'를 통해 전 증권사의 청약 일정, 기업 정보, 실시간 청약 경쟁률, 예상 배정 주수 등을 확인할 수 있습니다. 또한, '배당 플래너'를 통해 전 증권사의 확정 배당금과 올해 예상되는 배당금 정보를 확인할 수 있으며, 시뮬레이션을 통해 연 배당 포트폴리오를 계획해 볼 수 있습니다.



# AI·디지털 전환 가속화

## 디지털 플랫폼

### 종목 분석 등 투자의 아이디어 제공 강화

다양한 데이터를 기반으로 종목을 발견하고 고객에게 즉시 제공하여 투자 및 거래에 도움이 되고자 '종목의 발견' 서비스를 출시했습니다. 2023년 1월 설 명절을 맞아 자녀에게 세뱃돈 대신 선물하면 좋을 종목을 시작으로, 강남 거주 고객 및 고액 자산가들의 거래 상위종목, 정찰병을 많이 보내는 해외 종목 등 9가지 주제의 종목들을 소개하고 있습니다. 또한, 데이터분석 기반 '주주분석' 서비스를 통해 종목 보유자 평균 단가 및 수익률, 주주 정보 등을 분석, 제공하고 있습니다.

### 리워드 플랫폼 '혜택' 서비스 출시

2023년 9월 리워드 플랫폼인 '혜택' 서비스를 출시했습니다. '혜택'은 M-STOCK 앱 내에서 발생할 수 있는 고객의 활동 또는 거래내역에 따라 자동으로 응모권이 지급되는 서비스입니다. M-STOCK을 자주 이용하는 고객들이 매월 다양한 상품에 응모하고 당첨될 수 있도록 운영하고 있습니다.



## 디지털 솔루션

### ST(토큰증권) 비즈니스

토큰증권이란 부동산, 미술품, 음원 등 다양한 자산을 기초로 발행한 신종증권입니다. 올해 하반기 관련 법 개정을 앞두고 있어 올해는 토큰증권시장이 본격화될 것으로 예상됩니다. 미래에셋증권은 토큰증권에 적합한 상품 개발 및 블록체인 인프라 구축을 위해 토큰증권 협력체계인 'NFI(Next Finance Initiative)' 및 'STWG(Security Token Working Group)'를 구축, 운영하고 있습니다.

올해는 1등 초대형 사업자 연합체인 NFI를 더욱 확대 운영하고, 실무 비즈니스 협의체인 STWG를 통해 경쟁력 있는 상품 라인업을 갖추기 위한 파트너사와의 협의를 계속해 나갈 예정입니다. 미래에셋증권은 2023년 착수한 분산원장 기반 토큰증권 발행-유통 플랫폼 구축을 2024년 업계 최초로 완료할 예정입니다.

### VIP 컨텐츠·컨설팅 및 Global Night Desk

'VIP+'는 미래에셋증권의 일정 서비스 등급이상 고객에게 무료로 제공하는 서비스로 다양한 전문가들의 인사이트를 제공하고 있습니다. 네이버의 인기 유료 콘텐츠를 무료로 제공하며, 디지털PB 및 분야별 전문가의 차별화된 투자 컨설팅과 각종 세미나를 제공합니다. 또한 업무외 시간(18:00~01:00) 상담 창구인 Global Night Desk 운영을 통해 해외주식과 해외선물옵션 거래 고객의 응대 및 장애에 대응하고 있습니다.



### 국내·해외주식·ETF 적립식 투자

미래에셋증권은 고객의 성공적인 자산운용을 위해 적립식 투자 서비스를 꾸준히 출시하고 있습니다. 리스크 관리를 위해서는 매수 시점의 분산이 필수로 국내주식, 해외주식, ETF, ETN을 1주 단위로 적립식 투자할 수 있도록 하였으며, 고객이 원하는 금액 단위로도 국내주식과 해외주식을 적립식으로 투자할 수 있습니다. 또한 개인연금계좌에서도 ETF와 리츠에 적립식 투자가 가능합니다.

### 업무의 모바일화

고객이 단순 업무를 위해 지점을 방문해야 하는 비효율을 해결하기 위해 모바일 업무 지원 서비스를 지속적으로 확대하고 있습니다. 미성년자녀 계좌를 비대면으로 개설할 수 있도록 하였으며, 계좌개설 시 필요한 증빙서류 제출을 정부24앱과 연동하여 문서 열람번호 입력으로 간소화하였습니다. 이 밖에 비대면 금현물계좌 개설과 해외에 예탁 중인 주식의 모바일 입고신청, 잔고증명서 및 거래내역증명서 등의 발급이 가능해졌습니다. 추후 납입증명서 등 모바일로 발급이 가능한 증명서를 확대해 나갈 예정입니다.



# AI·디지털 전환 가속화

## AI Transformation

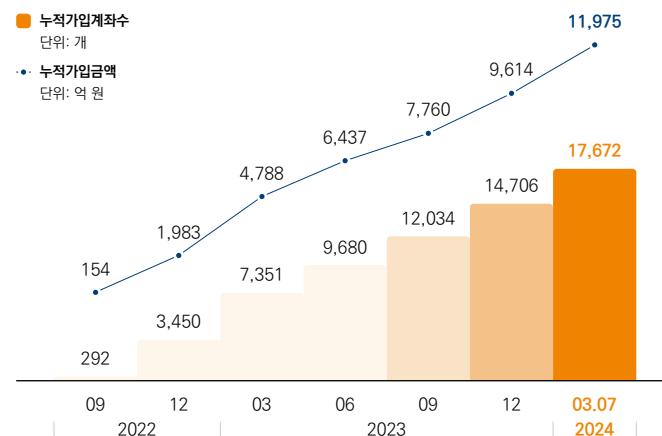
### 독보적 AI자산관리 서비스 '로보어드바이저'

미래에셋증권은 안정적인 수익률과 개인 맞춤형 자산관리를 제공하기 위해 '로보어드바이저' 서비스를 성공적으로 런칭하여 운영하고 있습니다. 이 서비스는 고객의 투자 성향, 가입 시점, 보유 상품 현황 등을 종합적으로 분석하여 최적의 고객 맞춤 포트폴리오를 제공합니다. 또한, 필요에 따라 즉각적인 리밸런싱을 통해 포트폴리오를 조정함으로써 시장 변동에 능동적으로 대응할 수 있습니다.

특히 주목할 만한 성과로, '퇴직연금 로보어드바이저' 서비스는 2023년 7월 1만개 계좌 돌파 이후, 2024년 3월 1만 7천개 이상의 계좌가 활성화되어 있습니다. 또한, 2024년 1월 기준으로 누적 가입 금액 1조 원을 달성하였습니다.

앞으로도 미래에셋증권은 시장의 변동성에 흔들리지 않고 원칙을 지키는 투자를 통해 고객의 안정적인 자산 성장을 추구하기 위해 지속적으로 노력할 것입니다.

### 연금 로보어드바이저 가입자 추이



### AI PB 기반 하이브리드 자산관리 제공

데이터 기반의 AI PB와 휴먼터치가 결합된 하이브리드 자산관리 서비스를 제공하여, 고객별 개인화된 자산관리 서비스를 강화하였습니다. 데이터를 통해 고객별 니즈를 추출하고 콘텐츠 생성을 자동화하여 AI PB가 고객에게 1차 터치한 후, 디지털 PB가 2차 터치하는 방식으로 투자 의사 결정을 다양한 방식으로 지원하고 있습니다.



### 생성형 AI를 활용한 투자정보 서비스 강화

업계 최초로 생성형 AI(Generative AI) 기술을 활용하여 해외뉴스를 실시간 번역·요약하는 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 미국 기업의 컨퍼런스콜(실적발표) 내용을 번역·요약해 속보 형태로 제공하는 '어닝콜 읽어주는 AI'를 출시하였습니다. 번역과 요약을 위해 ChatGPT와 네이버 하이퍼클로바 엔진을 사용하였고, 프롬프트 엔지니어링을 통해 보다 정교하게 모델의 성능을 높였습니다. 뿐만 아니라, 당일 고객들의 관심을 받고 있는 종목을 선별하여 최근 주요 뉴스와 결합한 내용을 ChatGPT를 활용하여 요약한 서비스도 제공하고 있습니다.

## Digital Transformation

### 디지털 트랜스포메이션 추진현황

미래에셋증권은 디지털 역량을 갖춘 인재와 변화에 유연한 IT인프라를 기반으로 고객과 임직원에게 새로운 가치를 제공하기 위한 디지털 트랜스포메이션(Digital Transformation)을 강력하게 추진하고 있습니다.

고객을 위한 Digital Thinking, 투자를 혁신하다.

고객 경험 혁신	일하는 방식 혁신	기술 기반 혁신
비대면 업무 환경을 다양한 커뮤니케이션 채널로 확대	혁신적 협업 도구 추가 도입 및 업무 프로세스 자동화 지속 추진	업무 특성에 맞는 AI 기술 기반 솔루션 구축 실행
디지털 트랜스포메이션 추진 기반	01 디지털 인재 양성 프로그램 02 전문가 및 외부 업체 협업 03 IT인프라 투자를 통한 디지털 트랜스포메이션 추진 기반 마련	

## 이해관계자 협력활동

### AI를 활용한 금융 빅데이터 페스티벌 개최

금융 빅데이터 페스티벌은 2017년부터 매년 대학생을 대상으로 개최된 알고리즘 경진 대회입니다. 2023년 빅데이터 페스티벌은 전국 55개 대학 525명이 참석하여 역대 최대 참가자수를 기록하였습니다. '생성형 AI시대, AI와 빅데이터로 내가 만드는 금융서비스'라는 주제 하에 초거대 언어모델(LLM), 빅데이터의 2개 부문으로 행사가 진행되었습니다. 그 결과 챗봇서비스, 디아렉트 인덱싱, 게임피케이션을 활용한 서비스 등 다수의 우수한 결과물을 발표하였고, 초거대 언어모델(LLM)을 활용한 실시간 테마 포착 및 테마 간의 관계를 시각화한 팀이 대상을 수상했습니다.

## 금융수출 선도

미래에셋증권은 '투자와 운용으로 지속가능한 미래를 개척한다'는 ESG 경영 미션 실천을 글로벌로 확대하여 금융수출을 선도하고 있습니다. 국내 1위 금융투자회사에 안주하지 않고 글로벌 Top-Tier 투자은행으로 도약하기 위한 비즈니스 확장을 지속적으로 추진하고 있습니다. 본업과 연계한 비즈니스를 통해 선진시장과 이머징 마켓의 차별화된 성장 동력을 제고하고자 합니다.

### 선진시장 비즈니스

미국, 유럽, 홍콩, 싱가포르 등에서는 우량 자산을 선제적으로 발굴, 혁신 기업에 투자하고 있습니다. 또한 ETF를 중심으로 한 Sales & Trading 비즈니스를 강화하고 있습니다. 런던 법인이 지난 2023년 5월 ETF Market Making 전문 회사인 GHCO를 인수한데 이어 뉴욕 법인도 2024년 3월부터 ETF LP 비즈니스를 개시하는 등 K-금융 해외 진출의 성공 스토리를 써 나가고 있습니다.

### 이머징 마켓 비즈니스

인도, 베트남, 인도네시아, 브라질, 몽골 등 이머징 마켓에서도 현지 리테일 및 기관고객 대상의 브로커리지를 기반으로 선진화된 IT 인프라 및 AI를 접목해 시장 점유율을 확대하고 있습니다. 특히 글로벌 IB로의 성장동력을 강화하기 위해 빠르게 성장하는 인도시장에 집중하여, 인수합병(M&A)기반 비즈니스 포트폴리오를 다각화하였습니다.



구분	주요 비즈니스							
	주식/채권 (Brokerage)	기업금융 (IB)	자기자본투자 (PI)	Sales & Trading	유동성공급 (LP)	WM (상품 판매)	청산 (Clearing)	외환 (FX)
선진시장	홍콩	●		●				
	영국&그리스	●	●	●	●			
	미국	●	●	●	●	●	●	
	싱가포르	●	●	●	●			
이머징 마켓	인도	●	●	●	●		●	
	베트남	●	●	●	●	●		
	인도네시아	●	●	●	●	●		
	브라질	●	●	●	●	●		●
	몽골	●	●	●	●	●		
	중국							
	중국 금융시장 동향 리서치							

선진 시장	① 홍콩	ETF 마켓 메이킹 & Delta One Trading, One Asia Equity Sales
	② 영국 & 그리스	GHCO(유럽ETF 마켓 메이커) 인수
	③ 미국(뉴욕)	ETF AP, 마켓 메이킹 비즈니스, 해외주식 중개, 청산·결제 서비스
	④ 싱가포르	SGX Membership 보유, Global 신디케이션 주관
이머징 마켓	① 인도	Sharekhan Limited(현지 증권사) SPA체결(2023년 12월)
	② 베트남	Retail Brokerage 비즈니스, 온라인 계좌개설 서비스
	③ 인도네시아	온라인 Brokerage 비즈니스, 종합 자산관리 서비스
	④ 브라질	브라질 국채 중개 서비스, FX 비즈니스(전년비 115%) 성장
	⑤ 몽골	USD 채권 중개 및 판매
	⑥ 중국	금융시장 동향 리서치

## 재생에너지 전환 확대

# 재생에너지 전환 확대 RE:newable energy

## RE100 진행 현황

미래에셋증권은 2021년 국내 금융권 최초로 RE100을 가입하고 재생에너지 100% 전환 로드맵을 수립하였습니다. 비우호적인 수급 상황에도 불구하고 미래에셋증권은 전환 목표를 달성하기 위해 다수의 재생에너지 전력구매계약을 체결하였습니다. PPA 법안 개정에 따라 금융권 최초로 2023년에는 진양, 페타파워 그리고 PV 에너지와 REC장기구매계약 및 가상전력구매계약(VPPA)을 맺으며 2024년 4월 누적 계약 기준으로 목표치 대비 48.2%를 달성하였습니다. 미래에셋증권은 지속적으로 재생에너지를 확보해 2025년까지 100% 전환할 계획입니다.

구분	재생에너지 전환 기여도 (%)	발전량 (MWh/년)
진양	2.5	1,313
페타파워	5.0	2,625
PV에너지	40.7	29,261
합계	48.2	33,199

## 선순환 구조 구축

미래에셋증권은 IB역량을 활용하여 금융주선을 통한 재생에너지 전환이 수익으로 이어질 수 있는 선순환 구조를 구축하고 있습니다. 향후 재생에너지 수급이 안정화 되면 시장에서 기회요인을 찾아 재생에너지 공급 원천을 다변화하고 금융주선을 통해 범국가적 차원에서의 전환에 기여할 예정입니다. 이와 더불어 올해 진행된 시나리오 분석을 기반으로 화석연료 시장의 가격 상승과 규제 비용에 대비하여 타 금융기관, 정부 유관 부서 등과 함께 재생에너지 전환을 확대할 계획입니다. 특히 K-Taxonomy가 적용되는 사업을 중심으로 지원할 예정입니다.



05

## ESG Factbook

# 경제·사회 성과

## 경제성과

### 지역별 법인세 비용<sup>1)</sup>

지역	법인세 비용(원) <sup>2)</sup>	비중(%)
한국	11,068,503,693	26.88%
아시아	31,397,326,107	76.24%
유럽	-182,486,155	-0.44%
미주	-1,099,300,551	-2.67%

1) 본사 연결재무재표상 법인세비용 금액 기준

2) 유럽, 미국지역의 경우 세전 손실로인한 법인세 수익 발생

### 이해관계자별 가치배분

이해관계자(가치배분 방식)	금액
고객(이자비용)	39,490
주주 및 투자자(현금 배당금 총액)	898
임직원(인건비)	7,050
지역사회 및 NGO(기부금)	25
정부(법인세)	411
<b>합계</b>	<b>47,874</b>

## 사회성과

### 구분

구분		2021		2022		2023		단위: 명	
		남	여	남	여	남	여		
전체 임직원 <sup>1)</sup>		2,159	1,650	2,015	1,570	1,910	1,560	3,470	
신규 채용인원		119	92	111	53	55	37	92	
전체 퇴직인원		191	131	274	129	157	73	230	
육아휴직 이용인원 <sup>2)</sup>		12	126	22	120	32	164	196	
지역별	국내	2,154	1,650	2,010	1,570	1,905	1,560	3,465	
	해외	5	0	5	0	5	0	5	
	임원	298	34	274	38	266	40	306	
직급별	PB임원	44	17	52	17	40	17	57	
	수석매니저	601	112	580	127	587	149	736	
	선임매니저	867	517	798	531	746	548	1,294	
	매니저	279	764	270	726	241	715	956	
	대리	31	202	26	127	20	86	106	
	기타 <sup>3)</sup>	39	4	15	4	10	5	15	
계약유형별	정규직	1,564	1,527	1,440	1,432	1,378	1,424	2,802	
	비정규직	595	123	575	138	532	136	668	
연령대별	30세 미만	78	120	65	92	70	94	164	
	30~50세	1,518	1,396	1,370	1,327	1,322	1,318	2,640	
	50세 초과	563	134	580	151	518	148	666	
국적별	내국인	한국	2,147	1,643	2,003	1,563	1,899	1,553	3,452
		캐나다	3	1	5	1	5	1	6
	외국인	미국	4	1	3	1	2	1	3
		프랑스	1	2	1	2	2	0	2
		기타	4	3	3	3	2	5	7
사회적 소수계층	외국인		12	7	12	7	11	7	18
	장애인		22	2	20	2	18	2	20
수익창출 부서 <sup>4)</sup>	관리자직급		1,301	502	1,189	515	994	487	1,481
	관리자직급		185	53	189	61	174	43	217
	비관리자직급		82	47	83	50	75	44	119

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

2) 육아휴직 대상자는 매년 누적인원으로 산출되어 대상 인원은 보고하지 않음

3) 주식상담역 및 전문위원 포함

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

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

# 경제·사회 성과

## 사회성과

구분		단위	2021	2022	2023
고용	전체 퇴직률	%	8.4	11.2	6.6
	자발적 퇴직률 <sup>1)</sup>	%	6.1	8.1	4.2
다양성	내국인 관리자직급 비율	%	99.7	99.7	99.4
	외국인 관리자직급 비율	%	0.3	0.3	0.6
수익창출 부서 관리자직급 여성 비율	%	27.8	30.2	33.5	
	STEM 전직급 여성 비율	%	31.1	29.0	25.9
임직원	육아휴직 후 복귀자 수	명	138	138	132
	육아휴직 후 12개월 근무자 비율	%	92.2	93.9	98.2
최저임금대비	남성	%	96.5	96.4	97.1
	신입사원 임금 비율 <sup>2)</sup>	여성	%	92.1	89.6
성과평가대상 실시 인원 <sup>3)</sup>	%	95.2	94.9	94.8	
	노동조합 가입비율 <sup>4)</sup>	%	58.7	57.2	58.7
산업재해	질병 및 부상으로 인해 결근한 임직원 수 <sup>5)</sup>	명	17	20	29
	근무손실일 수	일	995	982	2,285
재해자 수 <sup>6)</sup>	명	0	0	0	0

- 1) 이직, 전적 및 퇴장퇴직 기준
- 2) 2023년 최저시급 9,620원 대비 매니저(J)연봉
- 3) 전체 임직원 중 휴직자(육아휴직, 인병휴직 등) 평가 대상 제외
- 4) 휴직자(노조가입자 88명)포함 기준, 단체교섭 사항은 100% 직원에게 적용
- 5) 업무상, 업무 외 인병휴가자(인병휴직자 제외)
- 6) 근로복지공단 산업체재해 승인 건수

### 임직원 교육\*

구분	단위	2021	2022	2023
총 교육 시간	시간	257,027	320,220	220,167
총 교육 인원	명	43,830	54,130	39,054
1인당 평균 교육시간	시간	5.86	5.92	5.64
총 투자 비용	억 원	33.0	34.0	41.2

\* 임직원의 성장과 지원을 위한 인재개발팀 주관 교육(법정 의무교육 포함)

\* 일부 온라인교육들 오프라인 교육으로 대체되며 인원수 감소 및 비용 증가

### 인권 및 윤리 교육

구분	단위	2021	2022	2023
법정의무교육*				
(성희롱 예방, 장애인 인식개선, 직장내 고통증 예방)	명	4,299	3,967	3,664
윤리경영 교육 실시	명	25	23	20
윤리 및 준법 교육		3,785	3,545	3,441
정보보호 교육		3,821	3,770	4,177

\* 전임직원(아르바이트, 해외법인 사무소, 사회이사, 고문, 기사, 휴직자 포함)

### 사회공헌 투자금액 및 참여 인원

구분	단위	2021	2022	2023
사회공헌 투자금액 <sup>1)</sup>	억 원	31.0	34.4	28.5
봉사활동 참여 시간 <sup>2)</sup>	시간	2,479	3,438	3,461
봉사활동 참여 인원	명	1,587	2,288	1,503

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

2) ESG 캠페인 활동시간 포함(참여 인원당 1시간 적용)

### 전문인력 현황

구분	단위	2021	2022	2023
AFPK <sup>1)</sup>		1,400	1,323	1,299
CFP <sup>2)</sup>	명	256	249	245
투자자신문용사(통합)	명	1,545	1,476	1,662
전체임직원 수		3,809	3,585	3,470

1) AFPK: Associate Financial Planner Korea, 개인재무설계사

2) CFP: Certified Financial Planner, 국제재무설계사

### 유관협회비 지출 현황\*

구분	단위	2021	2022	2023
한국금융투자협회		43.9	46.7	41.5
금융보안원	명	8.6	9.3	9.8
한국은행		8.3	6.9	2.6
한국자본시장연구원		3.9	4.1	4.1
금융결제원		11.5	2.6	2.1
기타		12.7	12.7	12.0
합계		88.9	82.3	72.1

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

# 경제·사회 성과

## 사회성과

### 수익창출부서

구분	인원		단위: 명
	남성	여성	
임원	127	30	157
PB 임원	40	17	57
수석매니저	382	116	498
선임매니저	445	324	769
<b>전체임직원</b>	<b>1,481</b>		
<b>남성 비율</b>	<b>67.1%</b>		
<b>여성 비율</b>	<b>32.9%</b>		

### STEM(Science, Technology, Engineering, Math)

구분	인원		단위: 명
	남성	여성	
임원	15	0	15
수석매니저	63	8	71
선임매니저	96	35	131
매니저	72	42	114
매니저(A) 이하 직급	3	2	5
<b>전체임직원</b>	<b>336</b>		
<b>남성 비율</b>	<b>74.1%</b>		
<b>여성 비율</b>	<b>25.9%</b>		

### 퇴직자

구분	인원		2023년 기준, 단위: 명
	30세 미만	30대	
연령대별	12	65	
	40대	61	
	50대 이상	92	
성별	157		
	여성	73	
	임원	34	
직급별			
	관리자직급	11	
		수석매니저	57
		선임매니저	56
		매니저	33
		매니저(A)	36
		기타	3

### 자발적 이직자

구분	인원		2023년 기준, 단위: 명
	30세 미만	30대	
연령대별	10	49	
	40대	49	
	50대 이상	38	
성별	93		
	여성	53	
	임원	8	
직급별			
	관리자직급	4	
		수석매니저	35
		선임매니저	48
		매니저	31
		매니저(A)	20
		기타	0

### 비자발적 이직자

구분	인원		2023년 기준, 단위: 명
	30세 미만	30대	
연령대별	2	16	
	40대	12	
	50대 이상	54	
성별	64		
	여성	20	
	임원	26	
직급별			
	관리자직급	7	
		수석매니저	22
		선임매니저	8
		매니저	2
		매니저(A)	16
		기타	3

### 국적별 관리자 현황

구분	전체 임직원	전체 임직원 종 비율(%)	관리자 직급	전체 관리자급 종 비율(%)	단위: 명
					한국
한국	3,452	99.48%	2,410	99.38%	5
캐나다	6	0.17%	5	0.21%	3
미국	3	0.09%	2	0.12%	2
프랑스	2	0.06%	5	0.21%	0
기타	7	0.20%	5	0.21%	0
<b>합계</b>	<b>3,470</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,425</b>	<b>100.00%</b>	

## 조세정책

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

### 세무 원칙

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

### 납세 정보의 공개

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

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

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

### 세무 관리조직 운영

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

#### 세원잠식과 소득이전

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

시나리오분석 결과

# 시나리오분석 결과

## NGFS시나리오 분석: 기업금융 자산유형별 손실률

### 1.5°C ORDERLY

구분	손실액	손실률				단위: 원
		물리적 리스크	정책 리스크	기술 기회	총합	
상장주식	57,045,984,477	15.5%	14.2%	-1.7%	27.9%	
비상장주식	92,464,153,997	3.3%	2.4%	-0.3%	5.3%	
회사채	25,526,157,633	12.9%	0.3%	0.0%	13.2%	
기업대출	58,787,163,932	7.6%	6.1%	0.0%	13.6%	

### 2°C ORDERLY

구분	손실액	손실률				단위: 원
		물리적 리스크	정책 리스크	기술 기회	총합	
상장주식	47,602,146,466	18.4%	5.5%	-0.6%	23.3%	
비상장주식	86,848,506,745	4.5%	0.6%	-0.1%	5.0%	
회사채	25,601,399,124	13.2%	0.1%	0.0%	13.2%	
기업대출	35,760,617,917	8.1%	0.3%	0.0%	8.3%	

### 2°C DISORDERLY

구분	손실액	손실률				단위: 원
		물리적 리스크	정책 리스크	기술 기회	총합	
상장주식	54,830,319,352	19.0%	8.8%	-1.0%	26.9%	
비상장주식	101,726,862,789	4.7%	1.3%	-0.2%	5.9%	
회사채	26,088,628,425	13.3%	0.2%	0.0%	13.5%	
기업대출	40,836,045,490	8.2%	1.3%	0.0%	9.5%	

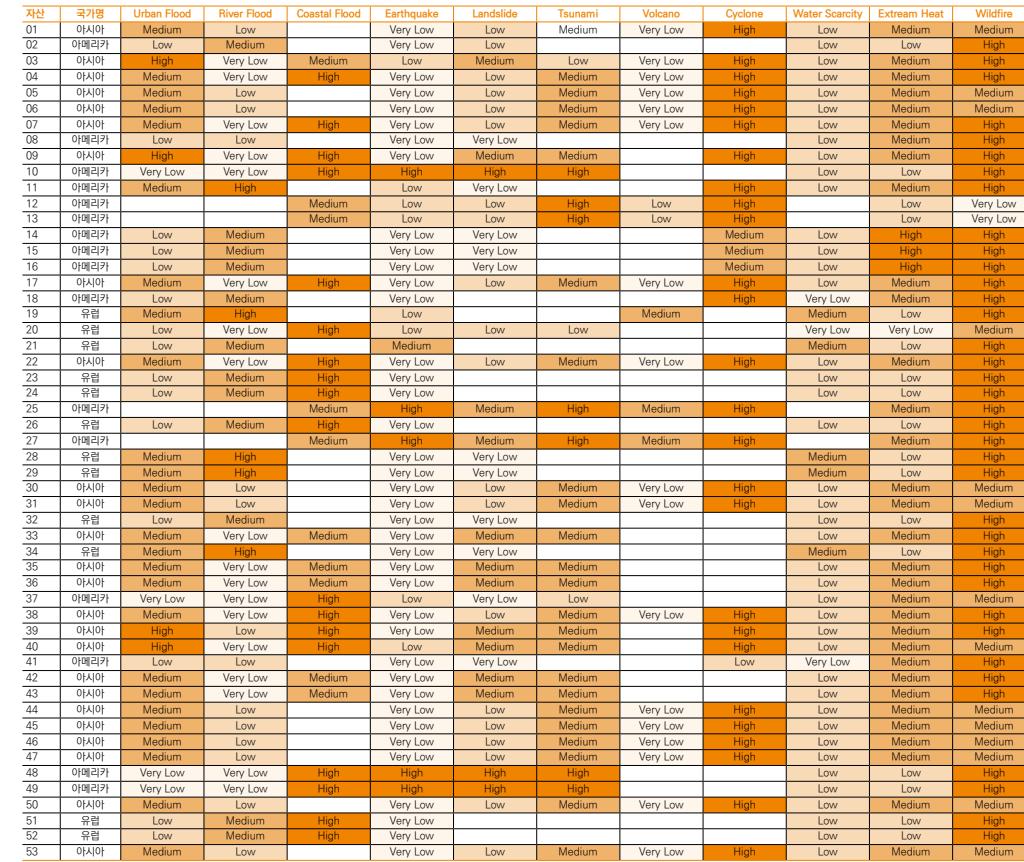
### 3°C NDC

구분	손실액	손실률				단위: 원
		물리적 리스크	정책 리스크	기술 기회	총합	
상장주식	53,092,222,596	23.6%	2.8%	-0.4%	26.0%	
비상장주식	105,130,966,326	5.8%	0.3%	-0.1%	6.1%	
회사채	26,192,208,725	13.5%	0.0%	0.0%	13.5%	
기업대출	39,338,028,999	9.0%	0.1%	0.0%	9.1%	

### 3°C Current Policies

구분	손실액	손실률				단위: 원
		물리적 리스크	정책 리스크	기술 기회	총합	
상장주식	55,841,254,474	27.4%	N/A	N/A	27.4%	
비상장주식	121,024,883,678	7.0%	N/A	N/A	7.0%	
회사채	26,493,866,157	13.7%	N/A	N/A	13.7%	
기업대출	42,225,530,788	9.8%	N/A	N/A	9.8%	

## Think Hazard기반 Heat Map



## 온실가스 검증의견서

# 온실가스 검증의견서

## 서문

(주)디엔브이비즈니스어슈어런스코리아(이하, DNV)는 미래에셋증권 주식회사(이하, 회사)의 2023년도 온실가스 배출량에 대해 제3자 검증을 수행하였습니다. 회사는 'WRI/WBCSD GHG Protocol:2004', 'Corporate Value Chain(Scope 3) Accounting Standard Accounting and Reporting Standard' 및 'IPCC Guidelines:2006'에 근거한 온실가스 배출량 자료를 준비할 책임이 있으며, 인벤토리 보고서 내용에 모든 책임을 가지고 있습니다. DNV는 본 검증의견서와 관련하여 계약 조건에 따라 검증 계약당사자를 제외한 제 3자에 대하여 어떠한 책임도 지지 않습니다.

## 검증 목적 및 범위

본 검증의 목적은 회사의 온실가스 배출량에 대해 독립된 검증의견을 제시하는데 있으며, 검증 범위는 아래와 같습니다.

- 조직경계: 미래에셋증권 주식회사
- 운영경계: Scope 1(직접배출), Scope 2(간접배출), Scope 3(기타 간접배출)
- 보고대상 기간: 2023년 01월 01일 ~ 2023년 12월 31일

## 검증 방식

본 검증은 'ISO 14064-3:2019'의 검증 원칙과 기준에 따라 제한적 보증수준 하에서 수행되었습니다. DNV는 회사가 보고한 온실가스 배출량과 온실가스 인벤토리의 완성에 대한 검증 의견을 제시하는데 필요한 정보와 데이터를 얻기 위하여 검증 계획을 수립하였습니다. 보증수준은 중요성 평가 기준 5%를 바탕으로 검증을 실시하였습니다. 검증 프로세스의 부분으로 다음 사항을 확인하였습니다.

- 회사의 온실가스 데이터 관리 및 수집, 배출량 산정 및 보고 프로세스
- 회사의 온실가스 인벤토리 보고서는 측정값을 기초로 작성되었으며, 일부 가정값 및 예측값이 포함될 수 있음  
(세부 내용은 인벤토리 보고서 참고)

## 결론

온실가스 선언과 관련한 정보를 상기의 검증기준에 따라 검증한 결과, 부적절하게 산정되거나 중대한 오류를 포함하고 있다고 판단할 만한 사항은 발견하지 못하였습니다.

- 온실가스 배출량에 대한 '적정' 의견을 제시합니다.
- 온실가스 배출량은 첨부 1을 참고하십시오.

## 첨부 1. 미래에셋증권 주식회사의 2023년 온실가스 배출량

범위	카테고리	단위: tonCO <sub>2</sub> eq	
		온실가스 배출량 I <sup>①</sup>	온실가스 배출량 II <sup>②</sup>
Scope 1	직접 배출	1,043	2,215
Scope 2	간접 배출	9,970	20,134
Scope 3	기타 간접배출 <sup>③</sup>	549	
	1. 구매한 제품 및 서비스 <sup>④</sup>	용수	14
	5. 운영 중 발생한 폐기물 <sup>⑤</sup>	용지	77
	6. 출장 <sup>⑥</sup>		49
			409
<b>총 배출량</b>		<b>11,562</b>	<b>22,254</b>

\* 상기의 온실가스 배출량은 정수로 보고하기 위한 반올림처리로 인해 ± 1tCO<sub>2</sub>eq 미만의 차이가 발생할 수 있음.

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

1) 배출량 I의 Scope 1과 2 배출량은 본사, 소유 건물 및 임차 사무소의 실 사용 면적에서 발생하는 온실가스 배출량만 산정함.

2) 배출량 II의 Scope 1과 2 배출량은 본사 및 소유 건물을 건물 전체의 온실가스 배출량을 산정하였고, 임차 사무소는 실 임차 면적에 해당하는 배출량만 산정함.

3) Scope 3(기타 간접배출) 배출량은 실 사용 공간에서 발생하는 온실가스 배출량만 산정함.

4) '구매한 제품 및 서비스'는 본사와 소유 사옥의 '용수' 사용량만 고려하였으며, '용지'는 전 영업소의 사용량을 고려하였음.

5) '폐기물'은 본사와 소유 사옥의 폐기물 발생량만 고려하였음.

6) '출장'은 국내 및 해외 출장이 고려되었음.

2024년 04월 26일

대표이사 이장섭

(주)디엔브이비즈니스어슈어런스코리아

본 외부 검증인의 검증의견서는 의견서 발행일 현재로 유효한 것입니다. 의견서 발행일 이후 본 의견서를 열람하는 시점 사이에, 온실가스 배출량 산정에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수 있으며, 이로 인하여 본 검증의견서가 수정될 수도 있습니다.

DNV Business Assurance Korea Ltd., 18F, Kyobo Bldg., 1, Jongno, Jongno-gu, Seoul, Korea.

# 제3자 검증의견서

## 미래에셋증권 이해관계자 귀중

### Overview

BSI (British Standards Institution) Group Korea (이하 '검증인')은 미래에셋증권 2024 통합보고서 (이하 '보고서')에 대한 검증을 요청받았습니다. 검증인은 미래에셋증권으로부터 독립적이며, 해당 검증 이외에 주요한 운영 상 재정적 이해관계가 없습니다. 본 검증의견서는 환경, 사회 및 지배구조와 관련된 미래에셋증권의 보고서에 대해 관련된 이해관계자들에게 검증과 관련된 정보를 제공하는 것에 목적이 있으며, 발행 목적 외 다른 용도, 목적으로 사용될 수 없습니다. 본 검증의견서는 미래에셋증권이 제시한 정보와 주장에 대한 검증 결과에 근거하여 작성되었으며, 검증은 제시된 정보와 주장이 완전하고 정확하다는 가정 하에 수행되었습니다.

미래에셋증권의 책임은 검증 범위 내에 포함된 관련 정보를 관리하고, 관련된 내부 통제 절차를 운영하는 것에 있으며, 보고서에 포함된 모든 정보와 주장에 대한 책임이 있습니다. 본 검증의견서를 포함하여 보고서와 관련된 질의사항은 미래에셋증권에게 요청되어야 합니다.

검증인의 책임은 명시된 범위에 대해 검증방법론을 적용하여 도출된 전문적 의견을 담은 독립적인 검증의견을 미래에셋증권 경영진에게 제공하는 것에 있으며, 또한 미래에셋증권의 모든 이해관계자들에게 해당 정보를 제공하는 데에 있습니다. 검증인은 검증의견을 제공함에 있어 미래에셋증권을 제외한 제 3자에게 법적 책임을 포함한 관련된 기타 책임을 지지 않으며, 해당 검증의견이 사용될 수 있는 다른 용도, 목적 또는 이와 관련된 이해관계자들에게 책임을 지지 않습니다.

### Scope

미래에셋증권과 합의된 검증범위는 아래와 같습니다.

- 보고서에 수록된 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 보고 내용, 일부 성과는 2024년 상반기 포함
- 지속가능경영 정책, 전략, 목표 및 관련 사업 성과 등 보고서에 포함된 주요 정보 및 주장
- 정보 수집, 분석 및 검토를 위한 내부 프로세스 및 시스템의 적합성 및 견고성
- AA1000 AS v3에 따라 지속가능성 검증의 유형에 따라 수행된 보고서의 AA 1000 AccountAbility 4 대 원칙에 대한 준수 여부 확인 및 적용 가능한 경우 보고서 내 포함된 지속가능성 성과 정보의 신뢰성 확인

아래 사항은 검증범위에 포함되지 않습니다.

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

### Assurance Level and Type

검증수준 및 유형은 다음과 같습니다.

- AA1000 AS에 따라 중간수준 (Moderate Level) 보증 형태로 AA1000 AP (AccountAbility Principles) 2018의 4 대 원칙 준수 여부의 확인 및 보고서에 공개된 특정 성과 정보의 품질 및 신뢰성을 확인한 검증유형 Type2

### Description and Sources of Disclosures Covered

검증인은 적용된 검증범위 및 검증방법론에 기반하여, 미래에셋증권이 제공한 정보와 데이터의 샘플링(Sampling)을 토대로 아래의 공시지표 (Disclosures)를 검토하였습니다.

### [공통표준(Universal Standards)]

2-1 to 2-5 (The organization and its reporting practices), 2-6 to 2-8 (Activities and workers), 2-9 to 2-21 (Governance), 2-22 to 2-28 (Strategy, policies and practices), 2-29 to 2-30 (Stakeholder engagement), 3-1 to 3-3 (Material Topics Disclosures)

### [주제표준(Topic Standards)]

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

### Methodology

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

- 검증 우선순위 결정을 위한 종대성 평가 및 내부 분석 프로세스의 정당성 확인 및 지속가능성 맥락 차원에서 외부 이해관계자로부터 제기될 수 있는 이슈에 대한 최고 수준의 검토
- 이해관계자 참여에 대한 담당자 및 관리자와의 논의
- 중대 이슈와 관련되거나 관리책임이 있는 부서의 상위 관리자 인터뷰 수행을 통해, 보고한 이슈를 뒷받침하는 근거의 적합성 확인
- 지속가능성 전략 이행 프로세스와 실행을 위한 시스템 확인 및 각 성과 영역별 데이터의 생성, 수집 및 보고 과정 확인 및 보고서 내 포함된 주장에 대한 근거 확인
- AA1000 Accountability Principle Standard (2018) 내 규정된 포괄성, 중요성, 대응성 및 영향성 등 4대 원칙에 대한 보고 및 관리 프로세스 평가
- 데이터 수집 과정 및 내부통제절차, 관리 수단의 효용성 확인을 위한 미래에셋증권의 본사 방문

### Limitations and Approach Used to Mitigate Limitations

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

### Competency and Independence

BSI (British Standards Institution)는 품질, 환경, 안전보건, 에너지 및 반부패, 컴플라이언스 등 경영시스템 분야에 전문성을 가지고 있으며, 1901년 설립되어 전 세계적으로 약 120년 동안 인증, 검증서비스를 제공해 온 독립된 전문기관입니다. 검증인은 보고조직과 어떠한 비즈니스 관계도 맺고 있지 않으며, 독립적으로 검증을 수행하였고, 어떠한 이해상충도 없습니다. 본 검증을 수행한 검증팀은 환경, 안전보건 등 경영시스템 분야 및 사회, 기업윤리 등 지속가능성 분야에서의 오랜 경험과 BSI Group의 검증표준방법론에 대한 이해가 탁월한 AA1000 AS 검증심사원으로 구성되었습니다.

# 제3자 검증의견서

## Opinion Statement

본 검증은 AA1000 Assurance Standard v3에 따라 수행되었으며, 검증인은 미래에셋증권의 AA1000 Assurance Standard에 대한 접근방식에 대한 설명과 GRI 표준 준수에 대한 자체 선언에 대한 확신을 위하여, 충분한 근거를 수집하기 위해 검증 절차를 계획하고, 해당 계획을 바탕으로 검증을 수행하였습니다.

검증을 수행한 결과, 검증인은 중요성 측면에서 미래에셋증권의 보고서에 수록된 정보 및 데이터가 부적절하게 기술되었다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못하였습니다. 검증인은 보고서 내 포함된 경제, 사회 및 환경 등 주요 지속가능성 성과 지표가 미래에셋증권의 효과적인 내부 통제 절차에 의해 관리되고 있다고 믿습니다.

## Conclusions

보고서는 GRI Standards 따라 보고(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었다고 판단되며, AA1000 AP(2018)에서 제시하고 있는 4대 원칙에 대한 검증 의견은 다음과 같습니다.

## 포괄성: 이해관계자 참여 및 의견제시

미래에셋증권은 고객, 임직원, 주주 및 투자자, 거래기관 및 협력기관, 지역사회를 주요 이해관계자로 선정하였습니다. 이해관계자별 소통을 위한 관리체계를 기반으로 하는 이해관계자 참여 프로세스를 통해 핵심 이해관계자 그룹별 기대 사항과 다양한 의견을 수렴하고, 도출된 주요 이슈들을 지속가능성과 관련된 의사결정에 반영하고 있으며, 해당 프로세스를 보고서를 통해 공개하고 있습니다.

## 중요성 Materiality

미래에셋증권은 기업의 지속가능성 및 비즈니스에 중대한 영향을 미치는 이슈를 파악하고자 연 1회 이종 중대성 평가를 실시하고 있습니다. GRI(Global Reporting Initiative) 개정 가이드라인을 기준으로 국내외 경쟁사들의 ESG 성과를 벤치마크하여 도출하고, 빅데이터 분석을 통한 미디어 리서치와 이해관계자의 설문조사를 토대로 지속가능경영 핵심 이슈를 선정하고 있습니다. '비즈니스 연관성(Business Relevance)'과 '사회·환경적 영향도(Social Environmental Impact)'에 가중치를 적용하여 핵심 이슈를 총 10개의 지속가능경영 핵심 이슈를 선정하였습니다. 이종 중대성 평가의 결과로 도출된 핵심 이슈는 이사회 산하 ESG위원회의 검토 및 승인을 받아 조직의 리스크 관리 프로세스에 활용하고 있으며, 이해관계자들에게 통합보고서를 통해 공시하고 있습니다.

## 대응성: 중요한 지속가능성 주제 및 관련 영향에 대한 대응

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

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

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

## Findings and conclusions concerning the reliability and quality of specified performance information

GRI 주제 표준(Topic Standards) 중 국내 사업장의 에너지 소비량, 폐기물 처리량, 용수 사용량, 직접 온실가스 배출량(Scope1), 간접 온실가스 배출량(Scope2), 기타 간접 온실가스 배출량(Scope3), 결근율, 남성 대비 여성 기본급 비율 및 동등 임금 평가, 성별 임금 격차 비율과 관련된 아래 조항(GRI Topic Disclosures)은 보고 조직에서 제공한 정보와 데이터에 근거하여 검증유형 Type2로 수행되었습니다. 해당 자료와 정보의 신뢰성 및 정확성 확인을 위해, 담당 부서 인터뷰를 통해 데이터 처리, 가공, 관리와 관련된 내부 통제 절차에 대해 확인하였으며, 샘플링(Sampling)을 통해 정확성을 확인하였습니다. 해당 절차를 통해 보고서에 포함된 지속가능성 성과 정보의 오류 및 의도적인 왜곡은 발견하지 못하였습니다. 보고조직은 신뢰할 수 있는 내부 통제 절차를 통해 해당 지속가능성 성과 정보를 관리하고 있으며, 해당 성과의 출처 등 도출 과정을 추적할 수 있습니다. 검증과정 중 발견된 오류, 불명확한 표현은 검증 과정 및 보고서 발간 이전에 수정되었으며, 검증인은 해당 오류, 표현이 수정된 최종 발간 보고서를 확인하였습니다.

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

## Recommendations and Opportunity for improvement

검증인은 검증 의견에 영향을 미치지 않는 범위 내에서 다음의 관찰 의견을 제시합니다.

- 보고서의 내용은 미래에셋증권의 2023년 주요 지속가능성 성과와 중대성 이슈에 대한 전략, 중장기 목표, 성과를 설명하고 해당 활동을 발전시키려는 노력이 표현되어있습니다. 이와 동시에, 성과가 부진한 지속가능성 이슈를 도출하여, 이를 전개하기 위한 방안들을 명시한다면 보고의 균형성을 확보하는 데에 도움이 될 수 있습니다

## GRI-reporting

미래에셋증권은 GRI Standards 준수에 대해 자체 선언하였습니다. 검증인은 미래에셋증권의 보고서가 GRI Standards에 따라 작성(Reporting in accordance with the GRI Standards)되었음을 확인하였으며, 미래에셋증권이 제공한 자료와 정보에 기반하여 공통표준(Universal Standards)과 주제표준(Topic Standards) 등 GRI Standards 준수 요구사항을 충족하고 있다는 주장에 오류가 없음을 확인하였습니다. 별도의 산업표준(Sector Standards)은 적용되지 않았습니다.

Issue Date: 05/06/2024

For and on behalf of BSI (British Standards Institution):

BSI representative



검증팀장 이종호  
Lead Assurer

대표이사 임성환  
Managing Director

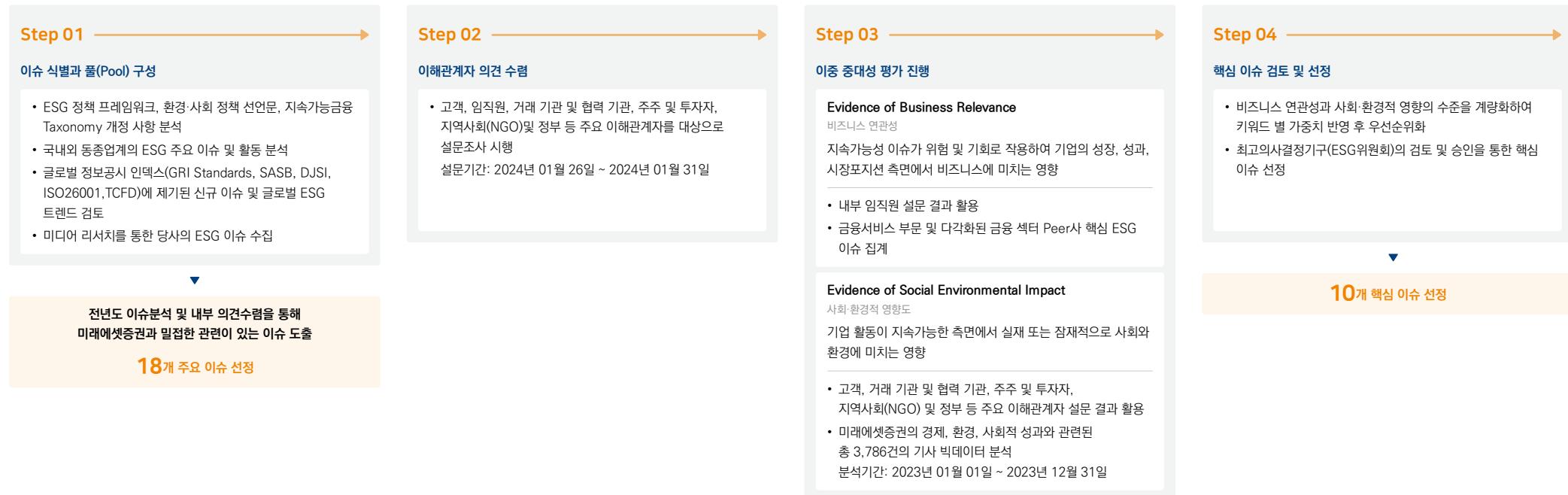
06

# Appendix

## 이중 중대성 평가

미래에셋증권은 기업의 지속가능성 및 비즈니스에 중대한 영향을 미치는 이슈를 파악하고자 연 1회 이중 중대성 평가를 실시하고 있습니다. GRI(Global Reporting Initiative) 개정 가이드라인을 기준으로 국내외 경쟁사들의 ESG 성과를 벤치마크하여 주요 이슈를 도출하고, 빅데이터 분석을 통한 미디어 리서치와 이해관계자의 설문조사를 토대로 지속가능경영 핵심 이슈를 선정하고 있습니다. '비즈니스 연관성(Business Relevance)'과 '사회·환경적 영향도(Social Environmental Impact)'에 기준치를 적용하여 핵심 이슈를 순위화 하여 관리하고 있습니다. 이중 중대성 평가의 결과로 도출된 핵심 이슈는 이사회 산하 ESG위원회의 검토 및 승인을 받아 조직의 리스크 관리 프로세스에 활용하고 있으며, 이해관계자들에게 통합보고서를 통해 공시하고 있습니다. 평가 프로세스는 제3자 전문기관을 통해 검증하고 있습니다.

## 이중 중대성 평가 프로세스

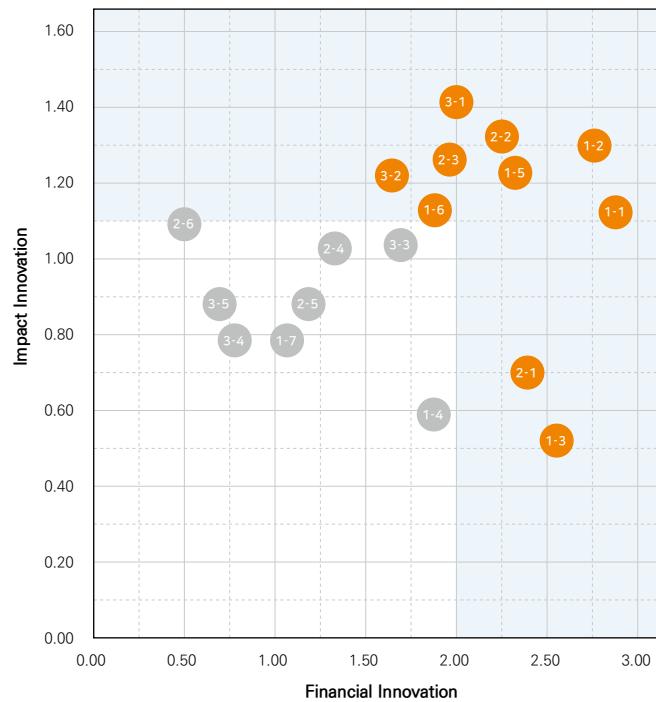


# 이중 중대성 평가

## 지속가능경영 핵심 이슈 선정

미래에셋증권은 2023년과 같이 2024년에도 총 10개의 지속가능경영 핵심 이슈를 선정하였습니다. '기업가치 제고', '선제적 리스크 관리', '금융 수출 선도', '녹색금융 지원'과 같은 항목들이 핵심 이슈에 편입되었으며, 이들의 전략(Strategy), 목표(Target), 실적(Performance), 평가(Assessment)에 대한 내용들을 통합보고서를 통해 공개하고 있습니다. 미래에셋증권은 앞으로도 빅데이터 분석 기반의 이중 중대성 평가를 통해 다양한 이해관계자들의 변화하는 니즈를 파악하여 경영전략에 적극적으로 반영할 계획입니다.

### 지속가능경영 주요 이슈



### 경제, 사람, 환경 관련 18개 주요 이슈

구분	No.	Issue	Specific Issues
1. 경제 Economy	1-1	금융 수출 선도	글로벌 사업 확장을 통한 시장 영향력 확대
	1-2	AI 디지털 전환 가속화	디지털 채널 확대로 맞춤화된 금융서비스 제공
	1-3	기업가치 제고	주주환원 및 소통 강화
	1-4	국제 지속가능경영 정보 공시	투명한 정보 공시
	1-5	선제적 리스크 관리	고위험자산에 대한 리스크 관리 집중
	1-6	지속가능한 경제 성과 창출	국내외 시장분석 및 다양한 채널을 활용한 경제가치 창출
	1-7	윤리 경영 및 컴플라이언스 준수	윤리 및 준법의식 내재화
2. 사람 People	2-1	고객중심의 상품·서비스 제공	시장상황 및 고객의 투자성향을 반영한 양질의 상품 제공
	2-2	공정한 성과 평가 및 보상	투명한 절차 및 합당한 근거에 따른 임직원의 공정한 역량 평가 실시
	2-3	밸류체인 관리	다양한 이해관계자와 지속가능한 경제가치 창출
	2-4	지역사회 기부 및 금융취약계층 지원	임직원 참여형 사회공헌 및 소외계층 대상 금융교육 실시
	2-5	임직원 성장을 위한 프로그램 제공	자기개발에 필요한 직무, 외국어, IT/디지털 교육 상시 제공
	2-6	금융소비자 권리 보호	금융 접근성 제고
3. 환경 Environment	3-1	녹색금융 지원	환경문제와 지속가능성을 고려한 전환금융 지원
	3-2	금융 배출량 저감 관리 강화	온실가스 감축을 위한 금융 포트폴리오 구성
	3-3	재생에너지 전환 확대	RE100 달성을 위한 재생에너지 전환 노력
	3-4	기업 내 탄소감축 문화 조성	탄소감축을 위한 생활 속 환경캠페인 지속
	3-5	기후변화 대응 및 글로벌 이니셔티브 동참	기후행동 및 친환경 경영 실천

\* 상기 No.는 순위가 아니며 항목별 이슈를 넘버링 한 것임

# 이중 중대성 평가

## 지속가능경영 핵심 이슈 관리

### 10대 핵심 이슈

순위	구분	Issue	전년 핵심이슈 비교	GRI Standards Topic	주요 이해관계자					보고 페이지
					고객	임직원	거래기관·협력기관	주주·투자자	지역사회·정부	
01	경제	금융 수출 선도(글로벌 사업 확장을 통한 시장 영향력 확대)	2 ▲	GRI201 경제성과, GRI203 간접경제효과	●	●	●	●	●	79
02	경제	AI 디지털 전환 가속화(디지털 채널 확대로 맞춤화된 금융서비스 제공)	8 ▲	Non-GRI	●	●	●	●	●	76~78
03	경제	기업가치제고(주주환원 및 소통 강화)	신규	GRI201 경제성과, GRI205 반부패	●	●	●	●	●	22
04	경제	선제적 리스크 관리(고위험자산에 대한 리스크 관리 집중)	3 ▲	GRI205 반부패	●	●	●	●	●	33~36
05	사람	고객중심의 상품·서비스 제공 (시장상황 및 고객의 투자성향을 반영한 양질의 상품 제공)	2 ▲	GRI417 마케팅 및 라밸링	●	●	●	●	●	63
06	환경	녹색금융 지원(환경문제와 지속가능성을 고려한 전환금융 지원)	4 ▼	GRI201 경제성과	●	●	●	○	●	19~20
07	사람	공정한 성과 평가 및 보상 (투명한 절차 및 합당한 근거에 따른 임직원의 공정한 역량 평가 실시)	3 ▼	GRI405 다양성과 기회균등, GRI406 차별금지	●	●	●	○	○	70
08	사람	밸류체인 관리(다양한 이해관계자와 지속가능한 경제가치 창출)	1 ▲	GRI203 간접경제효과	●	○	●	●	●	21
09	경제	지속기능한 경제 성과 창출 (국내외 시장분석 및 다양한 채널을 활용한 경제가치 창출)	4 ▼	GRI201 경제성과	●	●	●	●	●	10~15
10	환경	금융 배출량 저감 관리 강화 (온실가스 감축을 위한 금융 포트폴리오 구성)	신규	GRI305 배출	●	●	●	○	●	42~56

### 중대성 이슈 관리

구분	중대성 이슈	전략 수립 배경	중장기 목표	성과 및 평가	
				현행 목표	성과 및 평가
경제	기업가치 제고	미래에셋증권은 '기업가치 제고와 주주가치 실현'이라는 기업지배구조 목표를 달성하기 위해 이사회의 독립성 확보, 주주권리 보호, 경영 투명성 제고 등에 집중하고 있습니다. 특히 주주권리 보호를 위한 주주환원정책을 선제적으로 이행하고 있으며, 기업 벤류업 프로그램 도입을 앞두고 향후 3개년의 중장기 목표를 발표하는 등 시장의 눈높이에 부합하기 위해 최선을 다할 예정입니다	• 독립적인 위원회구성 및 공정한 이사진 선출 • 주주환원율 2026년까지 최소 35% 이상으로 확대 (보통주 1,500만 주 및 우선주 100만 주 이상 소각)	• 2023년 주주환원성향 53% (자사주매입 2,000만 주, 자사주소각 1,000만 주, 현금배당 898억 원)	성과 및 평가
사람	밸류체인 관리	금융회사는 사회의 일원이자 투자자로서 다양한 이해관계자들과 더불어 성장하는 것이 강조되어 왔습니다. 증권 산업 또한 지속 가능한 벤류체인의 일부이자 유기적 매개체로서의 역할을 요구받고 있습니다. 이에 따라 동반성장에 필요한 사회 책임투자와 지속가능 테마 투자가 핵심 영역으로 자리매김 할 것이라 예상됩니다.	• 2025년 지속가능금융 45조 원 달성 • 고객 대상 ESG 금융 솔루션 제공 • 회사의 ESG 투자 및 운용	• 2023년 말 기준 지속가능금융 34.4조 원 달성(76%) • 고객의 ESG 금융: 30.4조 원 • 회사의 ESG 금융: 4.0조 원	성과 및 평가
환경	녹색금융 지원 및 금융 배출량 저감 관리 강화	미래에셋증권은 증권업에서 RE100 유플 환원으로서 재생에너지 100% 전환 목표 이행을 위해 REC장기전력구매계약 및 가상전력구매계약(VPPA)을 맺는 등 내부적 차원에서의 온실가스 배출량 관리를 철저히 하고 있습니다. 이와 더불어 미래에셋증권은 녹색 대체투자, 주식, 채권, ETF 등 다양한 금융 자산에 투자하며 2023년 SBTi에서 검증받은 금융배출량 감축 목표를 투자와 운용으로 실현하기 위해 노력하고 있습니다.	• 2025년 RE100 달성을 위한 로드맵 이행 • 2030년 내부 온실가스(Scope 1, 2) 42% 감축 목표 • 지속가능금융 중 녹색금융 50% 비중 목표	• 2023년 말 기준 재생에너지 전환율 25.9% • 2023년 말 내부 온실가스 연간 5.8% 감축 목표 달성 • 2023년 말 기준 Green: 16.4조 원(48%), Social: 12.8조 원(37%), Sustainability: 5.2조 원(15%)	성과 및 평가

## 이해관계자 소통

# 이해관계자 소통

## 이해관계자 관리체계

### 이해관계자 정의

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

### 이해관계자 분류

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

### 이해관계자 커뮤니케이션 활동 및 채널

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

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

# Financial Review

## 독립된 감사인의 감사보고서(연결)

미래에셋증권 주식회사 주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 15일

### 감사의견

우리는 별첨된 미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업들(이하 “연결실체”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2023년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 연결재무상태 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결실체의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며 2024년 3월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### 감사의견근거

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

### 핵심감사사항

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

### 수준 3으로 분류되는 파생상품 및 파생결합증권 공정가치 평가

연결실체는 대부분의 파생상품 및 파생결합증권의 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출하고 있습니다. 연결실체는 파생상품 및 파생결합증권의 공정가치 평가 결과에 유의적인 영향을 미치는 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 파생상품 및 파생결합증권을 수준 3으로 분류하여 공시하고 있습니다. 연결실체의 수준 3 파생상품 및 파생결합증권 평가는 그 특성 상 평가기법이 복잡하고, 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정과 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

연결실체의 연결재무제표에 대한 주석 9에서 공시된 파생상품, 주가연계증권 및 기타파생결합증권 중 수준 3으로 분류된 파생상품자산, 주가연계증권 및 파생결합증권은 각각 114,065백만 원, 238,003백만 원 및 350백만 원이며, 주석 20에 공시된 파생상품부채, 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 중 수준 3으로 분류된 파생상품부채, 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권의 금액은 각각 586,349백만 원, 7,840,912백만 원 및 1,254,837백만 원입니다.

우리는 공정가치 수준 3으로 분류되는 파생상품 및 파생결합증권의 평가에 수반되는 판단의 수준을 고려하여, 다음의 위험을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

- 파생상품 평가방법론 및 평가를 위한 투입변수(할인율, 주가, 지수 및 개별 변수의 변동성과 개별 변수 간 상관계수 등)를 잘못 적용하여 공정가치가 왜곡될 위험 핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.
- 파생상품 공정가치 평가에 사용하는 모형과 투입변수의 신규도입 및 변경 시 타당성을 검토하는 연결실체의 통제를 평가하였습니다.
- 전문적 기술과 지식이 있는 가치평가전문가를 활용하여, 특정 계약에 대해 적용된 가치평가기법과 관측불가능한 투입변수를 평가하고, 독립적으로 개발된 투입변수를 이용하여 산출된 공정가치를 연결실체가 평가한 공정가치와 비교하였습니다.

### 기타사항

연결실체의 2022년 12월 31일 및 1월 1일 현재의 연결재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 14일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다. 한편, 해당 감사인이 적정의견을 표명한 연결재무제표는 주석 3에서 기술된 기업회계기준서 제1117호의 적용으로 인한 조정사항이 반영되기 전의 연결재무제표이며, 비교표시된 2022년 12월 31일과 1월 1일 현재의 연결재무상태표, 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표는 해당 조정사항들이 반영된 연결재무제표입니다.

# Financial Review

## 독립된 감사인의 감사보고서(연결)

### 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로 서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위치, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한

불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이를 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결실체의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 권영민입니다.

삼정회계법인  
대표이사 김교태



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 연결실체의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# Financial Review

## 연결재무상태표

제 55(당)기말 2023년 12월 31일 현재 / 제 54(전)기말 2022년 12월 31일 현재 / 제 54(전)기초 2022년 01월 01일 현재

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

과목	제 55(당)기말	제 54(전)기말
<b>자산</b>		
I. 현금및현금성자산	1,750,885,888,022	2,847,879,554,739
II. 당기순익–공정가치측정금융자산	44,782,872,187,053	39,179,062,699,121
III. 기타포괄손익–공정가치측정금융자산	16,087,747,836,345	15,913,019,493,755
IV. 상각후원기축정금융자산	58,103,697,361,258	40,906,990,050,430
V. 관계기업투자자산	2,021,588,580,039	2,491,074,775,766
VI. 유형자산	518,737,476,941	536,724,225,520
VII. 투자부동산	3,724,529,208,124	3,910,113,531,072
VIII. 무형자산	506,878,311,504	480,001,975,205
IX. 기타자산	67,950,683,227	45,286,809,750
X. 당기법인세자산	99,690,814,280	24,475,843,661
XI. 이연법인세자산	512,733,744,163	617,560,921,216
<b>자산총계</b>	<b>128,177,312,090,956</b>	<b>106,952,189,880,235</b>
<b>부채</b>		
I. 당기순익–공정가치측정금융부채	14,151,424,586,012	14,963,604,687,714
II. 예수부채	10,926,683,536,511	9,650,956,350,952
III. 차입부채	67,894,576,810,548	52,059,468,190,276
IV. 발행사채	6,976,335,983,305	8,685,790,192,144
V. 충당부채	71,641,557,230	26,193,170,638
VI. 기타부채	16,863,984,835,659	10,375,406,280,468
VII. 당기법인세부채	26,599,102,210	68,892,036,982
VIII. 이연법인세부채	27,199,565,092	22,564,249,948
<b>부채총계</b>	<b>116,938,445,976,567</b>	<b>95,852,875,159,122</b>

과목	제 55(당)기말	제 54(전)기말
<b>자본</b>		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,157,853,974,977	2,159,663,932,101
III. 이익잉여금 (대손준비금적립액) (대손준비금환입(전입)예정금액)	4,820,578,726,277 (68,733,189,148) (41,889,759,723)	4,750,492,041,134 (110,260,415,325) 41,527,226,177
IV. 자본조정	(359,065,727,456)	(371,993,301,371)
V. 기타포괄손익누계액	359,628,234,703	337,344,791,191
VI. 비지배지분	157,910,115,888	121,846,468,058
<b>자본총계</b>	<b>11,238,866,114,389</b>	<b>11,099,314,721,113</b>
<b>부채 및 자본총계</b>	<b>128,177,312,090,956</b>	<b>106,952,189,880,235</b>

# Financial Review

## 연결포괄손익계산서

제 55(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 / 제 54(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속회사

단위: 원

과목	제 55(당)기	제 54(전)기
<b>I. 영업수익</b>		
1. 수수료수익	20,359,463,366.897	19,161,174,666.050
2. 당기순익-공정가치측정금융상품관련이익	1,137,604,296,381	1,216,764,073,359
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	12,240,177,803,587	12,959,407,316,689
4. 이자수익	35,471,764,547	2,430,356,560
(1) 상각후원가족정금융자산관련이자수익	3,122,632,950,309	1,400,382,295,341
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	527,929,870,785	307,182,771,085
(3) 당기순익-공정가치측정금융자산관련이자수익	663,196,570,435	464,309,728,517
5. 신용손실충당금환입액	2,831,788,422	327,497,402
6. 외환거래이익	1,867,626,220,871	2,139,475,401,877
7. 기타의영업수익	761,992,101,560	670,895,225,220
<b>II. 영업비용</b>	19,838,426,555,273	18,325,615,078,713
1. 수수료비용	237,998,387,140	265,254,129,357
2. 당기순익-공정가치측정금융상품관련순실	12,050,133,536,472	12,641,501,410,056
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련순실	45,053,164,834	19,331,627,177
4. 이자비용	3,949,032,154,760	1,672,214,046,154
5. 신용손실충당금전입액	149,732,887,282	61,140,217,944
6. 외환거래순실	1,802,521,283,100	2,070,701,389,956
7. 인건비	705,032,832,999	692,154,775,658
8. 판매관리비	661,299,610,830	648,298,584,389
9. 기타의영업비용	237,622,697,856	255,018,898,022
<b>III. 영업이익</b>	521,036,811,624	835,559,587,337
<b>IV. 영업외손익</b>	(141,994,960,408)	13,685,054,849
1. 영업외수익	124,665,364,103	255,001,989,273
2. 영업외비용	266,660,324,511	241,316,934,424
<b>V. 법인세비용차감전순이익</b>	379,041,851,216	849,244,642,186

과목	제 55(당)기	제 54(전)기
<b>VI. 법인세비용</b>	41,184,043,094	143,113,219,938
<b>VII. 당기순이익</b>	337,857,808,122	706,131,422,248
1. 지배기업의소유주지분	327,036,061,714	685,925,485,319
2. 비자배지분	10,821,746,408	20,205,936,929
<b>VIII. 기타포괄손익</b>	375,156,233,076	(77,461,543,401)
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가순익	247,457,804,255	(256,661,720,700)
(2) 관계기업투자자산평가순익	45,461,134,568	403,918,028,396
(3) 해외사업장순투자에 대한 위험회피	(5,547,084,835)	(27,272,676,460)
(4) 해외사업환산손익	10,240,861,031	173,647,248,978
2. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융자산평가순익	92,810,456,854	(392,719,144,128)
(2) 당기순익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동	(16,892,770,633)	12,743,214,529
(3) 확정급여부채의 재측정요소	1,625,831,836	8,883,505,984
<b>IX. 당기총포괄이익</b>	713,014,041,198	628,669,878,847
1. 지배기업의소유주지분	702,127,065,505	608,525,241,282
2. 비자배지분	10,886,975,693	20,144,637,565
<b>X. 주당이익</b>		
1. 기본 및 희석주당이익		
(1) 보통주	531	1,108
(2) 2우선주	531	1,108

# Financial Review

## 연결자본변동표

제 55(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 / 제 54(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

단위: 원

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

과목	지배주주지분						비자배지분	총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	소계		
<b>2022.01.01(전기초)</b>	4,101,960,790,000	2,159,465,630,814	(441,125,484,000)	403,722,822,168	4,282,775,759,412	10,506,799,518,394	103,159,893,142	0,609,959,411,536
회계정책변경효과	-	-	-	12,142,291,384	142,827,288,679	154,969,580,063	-	154,969,580,063
<b>2022.01.01(수정후)</b>	4,101,960,790,000	2,159,465,630,814	(441,125,484,000)	415,865,113,552	4,425,603,048,091	10,661,769,098,457	103,159,893,142	10,764,928,991,599
<b>총포괄이익 :</b>								
1. 당기순이익	-	-	-	-	685,925,485,319	685,925,485,319	20,205,936,929	706,131,422,248
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(650,500,943,152)	1,120,078,324	(649,380,864,828)	-	(649,380,864,828)
3. 관계기업투자자산평가손익	-	-	-	403,918,028,396	-	403,918,028,396	-	403,918,028,396
4. 당기순이익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	12,743,214,529	-	12,743,214,529	-	12,743,214,529
5. 해외사업장순투자에 대한 위험회피	-	-	-	(27,272,676,460)	-	(27,272,676,460)	-	(27,272,676,460)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	173,708,548,342	-	173,708,548,342	(61,299,364)	173,647,248,978
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	8,883,505,984	-	8,883,505,984	-	8,883,505,984
<b>소유주와의 거래 등 :</b>								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(188,136,570,600)	(188,136,570,600)	(1,440,857,258)	(189,577,427,858)
2. 자기주식의 증감	-	-	(85,661,837,270)	-	-	(85,661,837,270)	-	(85,661,837,270)
3. 자기주식의 소각	-	-	174,020,000,000	-	(174,020,000,000)	-	-	-
4. 주식선택권의 소멸	-	158,503,125	(158,503,125)	-	-	-	-	-
5. 기타	-	39,798,162	(19,067,476,976)	-	-	(19,027,678,814)	(17,205,391)	(19,044,884,205)
<b>2022.12.31(전기말)</b>	4,101,960,790,000	2,159,663,932,101	(371,993,301,371)	337,344,791,191	4,750,492,041,134	10,977,468,253,055	121,846,468,058	11,099,314,721,113
<b>2023.01.01(당기초)</b>	4,101,960,790,000	2,159,663,932,101	(371,993,301,371)	337,344,791,191	4,750,492,041,134	10,977,468,253,055	121,846,468,058	11,099,314,721,113
회계정책변경효과	-	-	-	(352,807,560,279)	(46,874,995,971)	(399,682,556,250)	-	(399,682,556,250)
<b>2023.01.01(수정후)</b>	4,101,960,790,000	2,159,663,932,101	(371,993,301,371)	(15,462,769,088)	4,703,617,045,163	10,577,785,696,805	121,846,468,058	10,699,632,164,863
<b>총포괄이익 :</b>								
1. 당기순이익	-	-	-	-	327,036,061,714	327,036,061,714	10,821,746,408	337,857,808,122
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	340,268,261,109	-	340,268,261,109	-	340,268,261,109
3. 관계기업투자자산평가손익	-	-	-	45,461,134,568	-	45,461,134,568	-	45,461,134,568
4. 당기순이익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험변동	-	-	-	(16,892,770,633)	-	(16,892,770,633)	-	(16,892,770,633)
5. 해외사업장순투자에 대한 위험회피	-	-	-	(5,547,084,835)	-	(5,547,084,835)	-	(5,547,084,835)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	10,175,631,746	-	10,175,631,746	65,229,285	10,240,861,031
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	1,625,831,836	-	1,625,831,836	-	1,625,831,836
<b>소유주와의 거래 등 :</b>								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(123,424,380,600)	(123,424,380,600)	(9,605,005)	(123,433,985,605)
2. 유상증자	-	-	-	-	-	-	24,964,602,323	24,964,602,323
3. 자기주식의 증감	-	-	(69,939,682,180)	-	-	(69,939,682,180)	-	(69,939,682,180)
4. 자기주식의 소각	-	-	86,650,000,000	-	(86,650,000,000)	-	-	-
5. 종속기업 지분율의 변동	-	(1,809,957,124)	(3,782,743,905)	-	-	(5,592,701,029)	221,674,819	(5,371,026,210)
<b>2023.12.31(당기말)</b>	4,101,960,790,000	2,157,853,974,977	(359,065,727,456)	359,628,234,703	4,820,578,726,277	11,080,955,998,501	157,910,115,888	11,238,866,114,389

# Financial Review

## 연결현금흐름표

제 55(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 / 제 54(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

과목	제 55(당)기	제 54(전)기
<b>I. 영업활동으로 인한 현금흐름</b>		
1. 당기순이익	(4,077,641,709,374)	2,595,094,806,460
2. 손익조정항목	337,857,808,122	706,131,422,248
3. 자산·부채의 변동	(290,156,601,339)	(505,293,492,587)
4. 이자수취	(4,350,426,837,901)	2,400,103,752,314
5. 이자지급	4,091,303,424,016	2,026,313,274,238
6. 배당금수취	(3,886,667,893,674)	(1,626,324,556,179)
7. 법인세지급	178,672,955,396	187,250,301,478
	(158,224,563,994)	(593,085,895,052)
<b>II. 투자활동으로 인한 현금흐름</b>	352,432,771,880	(3,424,161,581,748)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	14,839,543,992,233	8,383,369,144,479
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	14,719,429,844,844	8,205,287,825,581
종속기업투자자산의 감소	877,897,746	12,817,846,151
관계기업투자자산의 감소	110,789,813,454	159,719,363,449
유형자산의 처분	539,643,428	198,184,552
투자부동산의 처분	2,981,463,695	-
무형자산의 처분	230,251,462	1,722,856,867
임차보증금의 감소	4,695,077,604	3,623,067,879
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(14,487,111,220,353)	(11,807,530,726,227)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(14,399,008,449,755)	(11,660,143,675,789)
위험회피목적 파생상품의 순현금흐름	-	(9,790,975,445)
종속기업투자자산의 증가	(26,084,049,776)	-
관계기업투자자산의 증가	(12,671,350,703)	(92,437,911,359)
유형자산의 취득	(23,882,949,362)	(21,220,662,379)
투자부동산의 취득	(1,932,374,693)	(3,460,979,194)
무형자산의 취득	(8,211,185,920)	(7,834,376,435)
선급금의 증가	(11,566,995,505)	(10,799,006,800)
임차보증금의 증가	(3,753,864,639)	(1,843,138,826)

과목	제 55(당)기	제 54(전)기
<b>III. 재무활동으로 인한 현금흐름</b>	2,604,556,201,064	(295,453,043,881)
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	6,165,449,005,781	2,936,525,576,583
차입부채의 순증가	4,490,045,193,376	-
시채의 발행	1,554,830,332,704	1,505,899,258,800
전자단기사채의 순증가	-	1,168,523,198,359
임대보증금의 증가	1,417,803,780	4,140,500,518
기타부채의 증가	94,191,073,598	257,962,618,906
유상증자	24,964,602,323	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,560,892,804,717)	(3,231,978,620,464)
차입부채의 순감소	-	(947,279,744,835)
사채의 상환	(1,481,690,000,000)	(1,700,589,483,312)
전자단기사채의 순감소	(1,740,660,752,355)	-
리스부채의 감소	(38,507,804,417)	(42,833,478,910)
배당금의 지급	(123,433,985,605)	(189,577,427,858)
자기주식의 취득	(75,310,708,390)	(85,679,042,661)
임대보증금의 감소	(776,424,900)	(800,353,488)
기타부채의 감소	(100,513,129,050)	(265,219,089,400)
<b>IV. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과</b>	23,659,069,713	175,848,683,472
<b>V. 현금 및 현금성자산 순증감(= I + II + III + IV)</b>	(1,096,993,666,717)	(948,671,135,697)
<b>VI. 기초 현금 및 현금성자산</b>	2,847,879,554,739	3,796,550,690,436
<b>VII. 기말 현금 및 현금성자산</b>	1,750,885,888,022	2,847,879,554,739

# Financial Review

## 독립된 감사인의 감사보고서(별도)

미래에셋증권 주식회사 주주 및 이사회 귀중

2024년 3월 15일

### 감사의견

우리는 별첨된 미래에셋증권 주식회사(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며 2024년 3월 15일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### 감사의견근거

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

### 핵심감사사항

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

### 수준 3으로 분류되는 파생상품 및 파생결합증권 공정가치 평가

회사는 대부분의 파생상품 및 파생결합증권의 공정가치를 자체평가시스템을 통해 산출하고 있습니다. 회사는 파생상품 및 파생결합증권의 공정가치 평가 결과에 유의적인 영향을 미치는 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 파생상품 및 파생결합증권을 수준 3으로 분류하여 공시하고 있습니다. 회사의 수준 3 파생상품 및 파생결합증권 평가는 그 특성상 평가기법이 복잡하고, 투입변수 및 가정 등에 경영진의 추정과 판단이 포함되는 점을 고려하여 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

회사의 재무제표에 대한 주석 9에서 공시된 파생상품, 주가연계증권 및 기타파생결합증권 중 수준 3으로 분류된 파생상품자산, 주가연계증권 및 파생결합증권은 각각 114,065백만 원, 238,003백만 원 및 350백만 원이며, 주석 20에 공시된 파생상품부채, 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 중 수준 3으로 분류된 파생상품부채, 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권의 금액은 각각 586,349백만 원, 7,840,912백만 원 및 1,254,837백만 원입니다.

우리는 공정가치 수준 3으로 분류되는 파생상품 및 파생결합증권의 평가에 수반되는 판단의 수준을 고려하여, 다음의 위험을 핵심감사사항으로 선정하였습니다.

- 파생상품 평가방법론 및 평가를 위한 투입변수(할인율, 주가, 지수 및 개별 변수의 변동성과 개별 변수 간 상관계수 등)를 잘못 적용하여 공정가치가 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 파생상품 공정가치 평가에 사용하는 모형과 투입변수의 신규도입 및 변경 시 타당성을 검토하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 전문적 기술과 지식이 있는 가치평가전문가를 활용하여, 특정 계약에 대해 적용된 가치평가기법과 관측불가능한 투입변수를 평가하고, 독립적으로 개발된 투입변수를 이용하여 산출된 공정가치를 회사가 평가한 공정가치와 비교하였습니다.

### 기타사항

회사의 2022년 12월 31일로 종료하는 보고기간의 재무제표는 타감사인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 14일의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

# Financial Review

## 독립된 감사인의 감사보고서(별도)

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고,

이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 권영민입니다.

삼정회계법인  
대표이사 김교태



이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 15일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

# Financial Review

## 재무상태표

제 55(당)기 2023년 12월 31일 현재 / 제 54(전)기 2022년 12월 31일 현재

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

과목	제55(당)기	제54(전)기
<b>자산</b>		
I. 현금및현금성자산	456,987,749,112	1,312,897,339,137
II. 당기순익-공정가치측정금융자산	37,119,516,744,868	33,707,998,861,690
III. 기타포괄순익-공정가치측정금융자산	15,998,257,004,756	15,779,931,433,839
IV. 상각후원기족정금융자산	23,558,641,979,340	17,741,167,385,102
V. 종속기업투자자산	6,295,007,482,073	6,370,947,371,169
VI. 관계기업투자자산	885,307,807,302	936,970,623,396
VII. 유형자산	211,785,289,884	228,219,049,328
VIII. 투자부동산	238,285,525,949	242,879,031,584
IX. 무형자산	474,698,316,794	472,603,030,353
X. 기타자산	44,884,784,853	29,122,026,211
XI. 당기법인세자산	89,484,146,935	-
XII. 이연법인세자산	591,668,458,267	706,001,785,505
<b>자산총계</b>		
부채	85,964,525,290,133	77,528,737,937,314
I. 당기순익-공정가치측정금융부채	12,466,611,288,794	14,145,247,309,098
II. 예수부채	10,698,576,139,399	9,484,178,468,023
III. 차입부채	33,699,727,919,565	29,182,050,816,176
IV. 발행사채	6,365,123,587,067	7,901,003,282,652
V. 충당부채	71,755,410,917	28,390,325,953
VI. 기타부채	13,194,408,322,544	7,650,645,021,604
VII. 당기법인세부채	-	41,643,254,102
부채총계	76,496,202,668,286	68,433,158,477,608

과목	제55(당)기	제54(전)기
<b>자본</b>		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,159,366,591,005	2,159,366,591,005
III. 이익잉여금 (대손준비금적립액) 대손준비금환입(전입)예정금액	3,393,527,071,949 (68,733,189,148) (41,889,759,723)	3,365,686,549,324 (110,260,415,325) 41,527,226,177
IV. 자본조정	(346,180,795,564)	(362,891,113,384)
V. 기타포괄손익누계액	159,648,964,457	(168,543,357,239)
<b>자본총계</b>		
부채 및 자본총계	9,468,322,621,847	9,095,579,459,706
	85,964,525,290,133	77,528,737,937,314

# Financial Review

## 포괄손익계산서

제 55(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 / 제 54(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

과목	제55(당)기	제54(전)기
<b>I. 영업수익</b>		
1. 수수료수익	16,672,038,432,351	16,761,431,114,978
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	1,034,159,273,128	1,102,582,661,012
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	11,561,013,881,785	12,131,294,371,665
4. 이자수익	35,442,937,008	2,430,356,560
(1) 상각후원가족정금융자산관련이자수익	785,745,794,184	579,512,629,731
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	524,038,387,743	304,754,208,551
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	615,564,780,380	423,878,983,769
5. 신용손실충당금환입액	1,638,090,402	2,306,388
6. 외환거래이익	1,753,089,509,919	1,937,833,765,583
7. 기타의영업수익	361,345,777,802	279,141,831,719
<b>II. 영업비용</b>	16,165,039,025,001	16,213,041,133,349
1. 수수료비용	189,588,833,891	207,018,620,476
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	11,357,664,620,093	12,009,770,053,168
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	45,053,164,834	19,329,837,077
4. 이자비용	1,712,997,498,314	928,651,551,933
5. 신용손실충당금전입액	112,476,245,074	31,074,299,233
6. 외환거래손실	1,767,121,714,270	2,016,180,684,740
7. 인건비	568,787,160,519	566,176,190,939
8. 판매관리비	402,489,239,862	422,809,445,397
9. 기타의영업비용	8,860,548,144	12,030,450,386
<b>III. 영업이익</b>	506,999,407,350	548,389,981,629
<b>IV. 영업외손익</b>	(274,219,299,808)	4,818,450,197
1. 영업외수익	75,589,687,192	120,534,767,504
2. 영업외비용	349,808,987,000	115,716,317,307
<b>V. 법인세비용차감전순이익</b>	232,780,107,542	553,208,431,826

과목	제55(당)기	제54(전)기
<b>VI. 법인세비용(수익)</b>	(5,134,795,683)	155,633,992,047
<b>VII. 당기순이익</b>	237,914,903,225	397,574,439,779
<b>VIII. 기타포괄손익</b>	328,192,321,696	(590,835,968,096)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	245,493,229,486	(249,062,237,887)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융자산평가손익	97,966,031,007	(363,400,450,722)
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	(16,892,770,633)	12,743,214,529
(3) 확정급여부채의 재측정요소	1,625,831,836	8,883,505,984
<b>IX. 당기총포괄손익</b>	566,107,224,921	(193,261,528,317)
<b>X. 주당이익</b>		
1. 기본 및 희석주당이익		
(1) 보통주	386	642
(2) 2우선주	386	642

# Financial Review

## 자본변동표

제 55(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 / 제 54(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

단위: 원

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
<b>2022.01.01(전기초)</b>	4,101,960,790,000	2,159,168,289,718	(432,045,433,337)	422,292,610,857	3,330,268,680,145	9,581,644,937,383
<b>총포괄이익 :</b>						
1. 당기순이익	-	-	-	-	397,574,439,779	397,574,439,779
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	(612,462,688,609)	-	(612,462,688,609)
3. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의신용위험변동	-	-	-	12,743,214,529	-	12,743,214,529
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	8,883,505,984	-	8,883,505,984
<b>소유주와의 거래 등 :</b>						
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(188,136,570,600)	(188,136,570,600)
2. 자기주식의 증감	-	-	(85,661,837,270)	-	-	(85,661,837,270)
3. 자기주식의 소각	-	-	174,020,000,000	-	(174,020,000,000)	-
4. 주식선택권의 소멸	-	158,503,125	(158,503,125)	-	-	-
5. 기타	-	39,798,162	(19,045,339,652)	-	-	(19,005,541,490)
<b>2022.12.31(전기말)</b>	4,101,960,790,000	2,159,366,591,005	(362,891,113,384)	(168,543,357,239)	3,365,686,549,324	9,095,579,459,706
<b>2023.01.01(당기초)</b>	4,101,960,790,000	2,159,366,591,005	(362,891,113,384)	(168,543,357,239)	3,365,686,549,324	9,095,579,459,706
<b>총포괄이익 :</b>						
1. 당기순이익	-	-	-	-	237,914,903,225	237,914,903,225
2. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산평가손익	-	-	-	343,459,260,493	-	343,459,260,493
3. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의신용위험변동	-	-	-	(16,892,770,633)	-	(16,892,770,633)
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	1,625,831,836	-	1,625,831,836
<b>소유주와의 거래 등 :</b>						
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(123,424,380,600)	(123,424,380,600)
2. 자기주식의 증감	-	-	(69,939,682,180)	-	-	(69,939,682,180)
3. 자기주식의 소각	-	-	86,650,000,000	-	(86,650,000,000)	-
<b>2023.12.31(당기말)</b>	4,101,960,790,000	2,159,366,591,005	(346,180,795,564)	159,648,964,457	3,393,527,071,949	9,468,322,621,847

# Financial Review

## 현금흐름표

제 55(당)기 2023년 01월 01일부터 2023년 12월 31일까지 / 제 54(전)기 2022년 01월 01일부터 2022년 12월 31일까지

미래에셋증권 주식회사와 그 종속기업

단위: 원

과목	제55(당)기	제54(전)기
<b>I. 영업활동으로 인한 현금흐름</b>		
1. 당기순이익	(3,713,139,124,412)	3,500,702,344,589
2. 손익조정항목	237,914,903,225	397,574,439,779
3. 자산·부채의 변동	(198,051,698,758)	(207,103,353,498)
4. 이자수취	(3,821,554,848,779)	3,380,619,892,057
5. 이자지급	1,793,042,991,453	1,233,372,986,831
6. 배당금수취	(1,698,038,549,754)	(890,785,998,915)
7. 법인세지급	102,928,515,184	127,160,361,185
	(129,380,436,983)	(540,135,982,850)
<b>II. 투자활동으로 인한 현금흐름</b>	89,814,072,600	(2,717,224,311,822)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	15,238,440,131,194	9,676,654,933,454
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	14,664,823,153,025	8,204,013,984,967
종속기업투자자산의 감소	509,035,528,415	1,309,165,426,545
관계기업투자자산의 감소	59,523,348,819	158,224,654,948
유형자산의 처분	18,309,375	89,180,834
무형자산의 처분	402,120,000	1,564,800,000
임차보증금의 감소	4,637,671,560	3,596,886,160
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(15,148,626,058,594)	(12,393,879,245,276)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(14,399,008,449,755)	(11,572,693,053,001)
종속기업투자자산의 증가	(704,660,333,593)	(707,352,429,098)
관계기업투자자산의 증가	(7,718,482,475)	(81,393,399,164)
유형자산의 취득	(14,670,591,975)	(12,957,678,735)
무형자산의 취득	(7,111,879,500)	(6,234,072,700)
선급금의 증가	(11,566,995,505)	(10,799,006,800)
투자부동산의 취득	(174,952,130)	(752,180,000)
임차보증금의 증가	(3,714,373,661)	(1,697,425,778)

과목	제55(당)기	제54(전)기
<b>III. 재무활동으로 인한 현금흐름</b>		
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,767,450,428,351	(554,533,850,028)
차입부채의 순증가	6,114,027,593,835	2,159,679,354,328
시채의 발행	4,529,801,065,905	-
전자단기사채의 순증가	1,553,704,914,150	1,495,899,258,800
임대보증금의 증가	-	600,000,000,000
기타부채의 증가	521,613,780	993,991,418
30,000,000,000		62,786,104,110
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,346,577,165,484)	(2,714,213,204,356)
차입부채의 순감소	-	(734,588,049,569)
시채의 상환	(1,480,190,000,000)	(1,671,810,000,000)
전자단기사채의 순감소	(1,640,000,000,000)	-
리스부채의 감소	(32,246,677,804)	(33,216,393,429)
배당금의 지급	(123,424,380,600)	(188,136,570,600)
자기주식의 취득	(69,939,682,180)	(85,661,837,270)
임대보증금의 감소	(776,424,900)	(800,353,488)
	(34,966,564)	(417,092,243)
<b>IV. 외화표시 현금 및 현금성자산의 환율변동효과</b>		
<b>V. 현금 및 현금성자산 순증감(= I + II + III + IV)</b>	(855,909,590,025)	228,527,090,496
<b>VI. 기초 현금 및 현금성자산</b>	1,312,897,339,137	1,084,370,248,641
<b>VII. 당기말 현금 및 현금성자산</b>	456,987,749,112	1,312,897,339,137

## GRI Index

# GRI Index

- Statement of Use
  - GRI 1 Used
  - Applicable GRI Sector Standards
- 보고조직 미래에셋증권은 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 기간동안, 지속가능경영 내용을 보고함에 있어 GRI 스탠다드 기준을 적용하여 해당 정보를 보고하고 있습니다.  
 GRI 1: Foundation 2021  
 N/A

2023 사업보고서  
PDF 다운로드



2023 기업지배구조 및 보수체계 연차보고서  
PDF 다운로드



## Universal Standards(GRI 2, 3)

GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Notes
GRI 2: General Disclosures 2021	거버넌스	2-1	조직 세부 정보	6	회사개요
		2-2	지속가능경영보고서에 포함된 기업 목록	2	About This Report(보고 범위)
		2-3	보고기간, 주기 및 문의처	2	About This Report
		2-4	정보의 재작성	-	중대한 변화 없음
		2-5	외부 검증	87, 88-89	온실가스 검증의견서, 제3자검증의견서
		2-6	활동, 조직의 가치사슬 및 기타 사업관계	11~15, 19, 21	사업소개, 성과 및 전략, 지속가능금융, 벤류체인
		2-7	임직원	82-84	경제 사회성과
		2-8	임직원이 아닌 근로자	-	N/A 해당사항없음
		2-9	거버넌스 구조 및 구성	24, 2023 사업보고서 573	이사회구성 현황, 이사회 의장에 관한 사항
		2-10	최고 거버넌스 기구의 추천 및 선정	지배구조 및 보수체계 연차보고서 44~48	임원후보추천위원회 선임기준, 활동내역 및 평가
GRI 3: Material Topics 2021	전략	2-11	최고 거버넌스 기구의 의장	24~25	이사회 구성 현황, 이사회 및 위원회 운영 현황
		2-12	영향 관리를 위한 최고 거버넌스 기구의 역할	22, 25, 42	ESG 위원회 역할
		2-13	영향 관리에 대한 책임 위임	22, 25, 42	ESG 위원회 역할
		2-14	지속 가능한 경영 보고에 대한 최고 거버넌스 기구의 역할	22	ESG 경영 거버넌스
		2-15	이해관계 상충	24, 26	이사회 정책 4가지 특징, 이해상충 행위 방지
		2-16	중요 사안에 대한 커뮤니케이션	지배구조 및 보수체계 연차보고서 161~162	ESG위원회 활동내역 및 평가
		2-17	최고 거버넌스 기구의 종합적인 자식	24, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 110	이사회 구성현황, 사외이사 교육 연수
		2-18	최고 거버넌스 기구의 성과평가	26, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 40, 46, 115, 144, 156, 161, 169	이사회 평가와 보수, 사외이사 평가 및 각 위원회 평가
		2-19	보수 정책	26, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 173~176	이사회 평가와 보수, 보수체계 주요사항
		2-20	보수 결정 절차	26, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 173~176	임원 성과평가와 보수(CEO포함), 보수체계 주요사항
GRI 3: Material Topics 2021	경영접근법	2-21	연간 총 보상 비율	26	이사회 평가와 보수, 임원성과평가와 보수(CEO포함)
		2-22	지속가능한 성장 전략에 대한 설명서	17	ESG 중장기 전략
		2-23	정책 공약	17, 19, 27, 37, 41, 58, 62, 67	ESG 중장기 전략, 지속가능금융, 윤리경영, 정보보호, Climate Engagement, 사회공헌, 고객중심 금융, 인권경영
		2-24	정책 공약 내재화	16~74	Companywide Sustainability
		2-25	부정적 영향 완화 절차	33~36, 2023 사업보고서 565~568, 지배구조 및 보수체계 연차보고서 151~159	리스크관리, 위험관리정책에 관한 사항, 위험관리위원회
		2-26	제기된 우려사항 및 조언에 대한 메커니즘	27, 32, 34, 73	윤리경영, 윤리준법 신고 / 리스크 관리 시스템, 고충처리제도
		2-27	법·규제 준수	2023 사업보고서 647~650	사업보고서 - 제재 등 과 관련된 사항
		2-28	가입 협회(아너서티브)	114	협회 가입현황
		2-29	이해관계자 참여 접근방식	94	이해관계자 소통
		2-30	단체 교섭 협약	73, 83	임직원 및 노사 신뢰 구축, 노동조합 기업 비율
GRI 3: Material Topics 2021	경영접근법	3-1	중대 이슈 결정의 절차	91	이중 중대성 평가 프로세스
		3-2	중대 이슈 목록	92	지속가능경영 핵심 이슈 선정
		3-3	중대 이슈 관리	93	지속가능경영 핵심 이슈 관리
			Non-GRI	17, 76~78	국제 지속가능경영 정보 공시, AI·디지털 전환 가속화

# GRI Index

## Topic-specific Standards

Economic Performance(GRI 200)					
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Notes
GRI 3: Material Topics 2021	-	3-3	중요 이슈 관리	10-15, 19-20, 79	지속가능한 경제 성과 창출, 녹색금융 지원, 금융 수출 선도
GRI 201: Economic Performance 2016	경제성과	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	22, 95~106	주주환원정책 강화, 배당제도 개선 / Financial Review
GRI 202: Market Presence 2016	시장지위	201-2	기후 변화로 인한 재무적 영향과 위험 및 기회	42~56	TCFD리포트
GRI 3: Material Topics 2021	-	3-3	지역최저임금 대비 성별 표준 초기임금의 비율	83	사회성과(최저임금 대비 신입사원 임금 비율)
GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016	간접경제효과	203-1	중요 이슈 관리	21, 79	밸류체인 관리, 금융수출 선도
GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016	간접경제효과	203-2	인프라 투자 및 서비스 지원 활동	20, 41	지속가능금융, Climate Engagement
GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016	간접경제효과	203-2	중요 간접적 경제 파급효과 및 영향	19-21, 49, 52	지속가능금융, 밸류체인, 사업 모델과 밸류체인 영향 분석,
GRI 3: Material Topics 2021	-	3-3	기업 부패 위험 평가	22, 33-36	미래에셋증권 사회·환경정책 선언문
GRI 205: Anti-Corruption 2016	반부패	205-1	기업 부패 정책 및 절차에 관한 커뮤니케이션 및 훈련	29, 31	기업가치제고, 선제적 리스크 관리
GRI 205: Anti-Corruption 2016	반부패	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 커뮤니케이션 및 훈련	30-31	내부통제시스템, 임직원 윤리 준법 및 이해상충부서 자가점검
GRI 205: Anti-Corruption 2016	반부패	205-3	화인된 부패 사례와 이에 대한 조치	32	윤리 준법 문화
GRI 206: Anti-Competitive Behavior 2016	반경쟁적 행위	206-1	반경쟁적 행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치	2023 사업보고서 647-649	윤리준법 신고 / 금융 부조리(부패 및 뇌물 등) 발생 현황
GRI 207: Tax 2019	조세	207-1	세금처리 전략	85	제재 등과 관련된 사항
GRI 207: Tax 2019	조세	207-2	세금에 대한 거버넌스, 통제 및 리스크	85	조세정책
GRI 207: Tax 2019	조세	207-3	세금과 관련된 이해관계자의 참여와 관리	82, 85	조세정책
GRI 207: Tax 2019	조세	207-4	국가별 보고	82	경제성과(이해관계자별 가치배분), 조세정책
GRI 207: Tax 2019	조세	207-4	국가별 보고	82	경제성과(지역별 법인세 비용)
Environmental Performance(GRI 300)					
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Notes
GRI 302: Energy 2016	에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 에너지 지표
GRI 302: Energy 2016	에너지	302-2	조직 외부 에너지 소비	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 에너지 지표
GRI 302: Energy 2016	에너지	302-3	에너지 친화도	53	에너지 사용량
GRI 302: Energy 2016	에너지	302-4	에너지 소비 감축	54	내부 온실가스 과학기반 감축 목표
GRI 302: Energy 2016	에너지	302-5	제품 및 서비스의 에너지 요구량 감축	56	자산포트폴리오 금융배출량 관리지표 및 목표
GRI 303: Water and Effluents 2018	용수 및 폐수	303-3	용수 흐수량	53	100% 상하수도
GRI 303: Water and Effluents 2018	용수 및 폐수	303-4	용수 배출량	53	폐수는 지방자치단체에서 운영하는 폐수처리장을 통해 처리
GRI 303: Water and Effluents 2018	용수 및 폐수	303-5	용수 사용량	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 자원순환 관리
GRI 3: Material Topics 2021	-	3-3	중요 이슈 관리	42-56	금융 배출량 저감 관리 강화
GRI 305: Emissions 2016	배출	305-1	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / Scope1
GRI 305: Emissions 2016	배출	305-2	간접 온실가스 배출량(Scope 2)	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / Scope2
GRI 305: Emissions 2016	배출	305-3	기타 간접 온실가스 배출량(Scope 3)	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / Scope3
GRI 306: Waste 2020	폐기물	306-3	온실가스 배출 감축	54	온실가스 배출량
GRI 306: Waste 2020	폐기물	306-3	폐기물 발생	53	내부 온실가스 과학기반 감축 목표
GRI 306: Waste 2020	폐기물	306-3	폐기물 발생	53	내부 온실가스 관리지표 및 목표 / 자원순환 관리

# GRI Index

## Topic-specific Standards

Social Performance(GRI 400)						
GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Notes	
GRI 401: Employment 2016	고용	401-1	신규채용과 이직	82, 84	사회성과(신규채용인원, 자발적 이직자)	
		401-2	임시직·시간제 근로자에게는 제공되지 않고 정규직 근로자에게만 제공되는 복리후생	71, 73	인재육성 및 지원 프로그램 / 성별, 직급 및 계약유형의 차별없이 교육 기회 제공 / 복리후생제도 개선	
		401-3	육아휴직	73, 82-83	모성보호제도 운영 / 사회성과(육아휴직 이용인원, 육아휴직 복귀자 수 등)	
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	산업안전보건	403-1	사업장 안전보건 관리 체계	74	안전 보건체계	
		403-2	위험 식별, 리스크 평가 및 사고 조사	74	2023 안전보건 주요활동	
		403-3	사업장 보건 서비스	74	2023 안전보건 주요활동	
		403-4	사업장 안전 보건에 대한 근로자의 참여, 상담 및 소통	74	2023 안전보건 주요활동	
		403-5	근로자 사업장 안전보건 교육	74	2023 안전보건 주요활동	
		403-6	근로자 건강 증진	69	일과 삶의 균형 존중	
		403-7	비즈니스 관계로 직접 관련된 산업안전보건 영향의 예방 및 완화	74	2023 안전보건 주요활동	
		403-8	산업안전보건경영시스템의 적용을 받는 근로자	74	안전 보건체계	
		403-9	업무 관련 상해	83	사회성과(산업재해)	
		403-10	업무 관련 질병	83	사회성과(산업재해)	
GRI 404: Training and Education 2016	훈련 및 교육	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간	83	사회성과(임직원 교육)	
		404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원 프로그램	71	인재육성 및 지원프로그램(퇴직자 지원)	
		404-3	경기 성과평가 및 경력개발 점검을 받은 임직원 비율	83	사회성과(임직원 성과평가대상 실시 인원)	
<b>GRI 3: Material Topics 2021</b>		<b>3-3</b>	<b>중요 이슈 관리</b>	<b>70</b>	<b>공정한 성과 평가 및 보상</b>	
GRI 405: Diversity and equal Opportunity 2016	다양성 및 공평한 기회	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	24, 82-83	이사회 정책 4가지 특징(다양성) / 사회성과(사회적 소수계층, 다양성)	
		405-2	여성과 남성의 기본급 및 보수 비율	2023 사업보고서 614	사업보고서 VIII. 임원 및 직원들에 관한 사항 / 2.직원 등 현황	
GRI 406: Non-discrimination 2016	차별금지	406-1	차별 사건과 시정 조치	69	인권영향평가 / 해당 사례 없음	
GRI 407: Freedom of Association and Collective Bargaining 2016	결사 및 단체교섭의 자유	407-1	결사 및 단체교섭의 자유에 관한 권리가 침해될 현저한 위험성이 있는 것으로 파악된 사업장 및 공급업체	69	인권영향평가 / 공급망 관련 정보 불충분	
GRI 408: Child Labor 2016	아동노동	408-1	아동노동 사건의 발생위험이 높은 사업장 및 공급업체	69	인권영향평가 / 공급망 관련 정보 불충분	
GRI 409: Forced or Compulsory Labor 2016	강제노동	409-1	강제노동 사건의 발생위험이 높은 사업장 및 공급업체	69	인권영향평가 / 공급망 관련 정보 불충분	
GRI 411: Rights of Indigenous Peoples 2016	원주민 권리	411-1	원주민 권리 관련 위반 사건	69	인권영향평가 / 공급망 관련 정보 불충분	
GRI 413: Local Communities 2016	지역사회	413-1	지역사회 참여, 영향 평가 및 발전 프로그램 운영	69	인권영향평가(지역사회)	
GRI 415: Public Policy 2016	공공정책	415-1	재정적 정치 공헌	83	유관협회비 지출 현황 / 해당 사례 없음	
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	마케팅 및 라벨링	417-2	제품 및 서비스의 정보 및 라벨링과 관련된 법규 위반 사례	2023 사업보고서 647~649	제재 등 과 관련된 사항	
		417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련된 법규 위반 사례	2023 사업보고서 647~649	제재 등 과 관련된 사항	
GRI 418: Customer Privacy 2016	고객 개인정보보호	418-1	고객 개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	38	정보보호 인프라(IT·사이버보안 위반 및 사고 현황)	

# GRI Index

## Financial Service Sector Supplement

GRI Standards	Category	Disclosure	Indicators	Page	Notes
금융서비스 부가 지표	금융서비스 부문의 경영 방향성에 대한 구체적인 공시	FS1	사업 전반에 적용된 구체적인 환경 사회적 요소	17, 19~21, 41, 57	ESG 중장기 전략, 지속가능금융, 별류체인, Climate Engagement, Inclusive Growth
		FS2	사업 전반에 환경 사회적 리스크를 평가하고 감지하는 절차	51~52	TCFD 보고서 위험관리
		FS3	협약과 거래에 포함된 고객의 환경 및 사회적 요구의 이행을 모니터링하는 절차	51	TCFD 보고서 위험관리(ESG 이행 절차)
		FS4	사업 전반에 적용된 환경 및 사회적 정책을 이행하기 위한 임직원의 이해도를 협상시키기 위한 절차	51	TCFD 보고서 위험관리(기후리스크 심사 통합관리 프로세스)
		FS5	환경 사회적 리스크 및 기회와 관련한 고객, 투자자, 사업 파트너와의 상호작용	51~56	TCFD 보고서 위험관리, 관리지표 및 목표
	금융서비스 부문의 구체적인 활동 지표	FS7	목적에 따라 분류된 사업분야에 특정 사회적 이익 실현을 위해 설계된 상품 및 서비스의 금전적 가치	19~20, 57	지속가능금융, Inclusive Growth
		FS8	목적에 따라 분류된 사업분야에 특정 환경적 이익 실현을 위해 설계된 상품 및 서비스의 금전적 가치	19~20, 41	지속가능금융, Climate Engagement
		FS14	경제적 취약자들의 금융 서비스 접근성을 향상하기 위한 계획	57, 66~67	Inclusive Growth, 고객만족도 제고 활동, 고객 커뮤니케이션 활동
금융서비스 부문의 상품 책임감 사회적 활동 지표	사회적 활동 지표	FS15	금융 상품 및 서비스의 공평한 설계와 판매 정책	63	고객중심의 상품 공급 프로세스
금융서비스 부문의 구체적인 경영 방향성 공시	상품책임 활동 공시	FS16	수혜자 유형별 금융 지식 향상을 위한 계획	66	금융교육/체험 프로그램
금융서비스 부문의 구체적인 상품책임 활동 지표	상품책임 활동 지표				

## UNGC &amp; UN SDGs Index

# UNGC & UN SDGs Index

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

## UNGC

구분	원칙	미래에셋증권 활동	페이지
인권	<ul style="list-style-type: none"> <li>우리는 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다.</li> <li>우리는 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.</li> <li>우리는 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지한다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>글로벌 기준 준용 인권보호 원칙을 제정하여 전 사업장에 적용</li> <li>인권영향 평가를 통한 경영활동 전반의 인권 이슈 파악 및 시정조치 이행</li> <li>정기적인 노사협의회 운영을 통한 임직원 및 노사 간 신뢰 구축</li> </ul>	68 69 69, 73
노동	<ul style="list-style-type: none"> <li>우리는 모든 형태의 강제노동을 배제한다.</li> <li>우리는 아동노동을 효율적으로 철폐한다.</li> <li>우리는 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>경영활동 전반에 걸쳐 강제 및 아동 노동 이슈를 엄격히 금지·관리</li> </ul>	68~69
환경	<ul style="list-style-type: none"> <li>우리는 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지한다.</li> <li>우리는 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행한다.</li> <li>우리는 환경친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>존중과 배려의 조직문화를 토대로 임직원의 자율과 창의를 존중하며 학력, 성별, 종교, 연령 등에 따른 차별대우 금지</li> <li>임직원 실천 5가지 약속</li> <li>친환경 제품으로 판촉물 구입, 자원순환을 위한 물품기부, 숲 가꾸기 등의 사회공헌활동</li> <li>인수·자문 주선 Advisory(IB, 채권), 친환경 금융상품(펀드, ETF)판매, 당사의 투자와 운용을 통한 기여</li> </ul>	41 41, 57, 61 19~20
반부패	우리는 부당취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	<ul style="list-style-type: none"> <li>내부통제위원회 및 준법감시협의회 운영을 통한 윤리·준법경영 수행 관리·감독 실시</li> <li>윤리경영 강화 프로그램 '윤리준법 실천 다짐' 운영 외 전 캠페인스 가이드북 활용</li> </ul>	27~32

## UN SDGs Index

구분	원칙	미래에셋증권 활동	페이지
Goal 4	모든 사람을 위한 포용적이고 형평성 있는 양질의 교육 보장 및 평생교육 기회 증진	<ul style="list-style-type: none"> <li>포용금융 확대, 디지털을 통한 금융접근성 제고</li> <li>1사1교 금융교육, 금융 취약계층 교육지원</li> <li>성별, 직급, 계약유형의 차별 없이 교육기회 제공 임직원 성장 및 일과 삶의 균형을 위한 교육 프로그램 제공</li> </ul>	57 66 71
Goal 5	성평등 달성 및 여성·여아의 역량 강화	성별, 연령 등에 제한을 두지 않고 직무 중심의 역량평가 기반 채용	70
Goal 7	모두에게 지속 가능한 에너지 보장	신재생 에너지 발전 프로젝트 참여 및 재생에너지 금융자문 서비스 제공 등 친환경 에너지 관련 활동 투자	41
Goal 8	지속적·포괄적 지속 가능한 경제성장 및 생산적 원전고용과 양질의 일자리 증진	IT, 디지털 인력 및 글로벌 인재 충원 확대	70
Goal 9	회복력있는 인프라 구축, 포용적이고 지속 가능한 산업화 증진 및 혁신	지속가능금융 주관·자문 주선	41
Goal 10	국내 및 국가 간 불평등 완화	공정한 채용원칙 및 성과평가 원칙 및 프로세스	70
Goal 12	지속 가능한 소비와 생산 양식의 보장	사회적기업 성장지원 확대	57
Goal 13	기후변화와 그 영향을 대처하는 긴급 조치 시행	<ul style="list-style-type: none"> <li>TCFD, PCAF 등 글로벌 이니셔티브 기반 전략적 기후위기 대응 활동 실시</li> <li>적극적인 온실가스 및 에너지 관리를 통한 온실가스 감축 및 에너지 절감 활동 실시</li> </ul>	42~56
Goal 16	지속 가능한 발전을 위한 평화적이고 포괄적인 사회 증진과 모두가 접근할 수 있는 사법제도, 모든 수준에서 효과적·책무성 있는 포용적인 제도 구축	아동, 강제 노동, 인신매매 이슈 엄격히 금지·관리	68~69

## SASB Index

# SASB Index

## Asset Management & Custody Activities

2023 사업보고서  
PDF 다운로드



Topic	CODE	Accounting METRIC	미래에셋증권 활동
투명한 정보 및 고객을 위한 공정한 조언	FN-AC-270a.1	투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1)수 및 (2)비율	
	FN-AC-270a.2	신규 및 재가입 고객 대상 금융 상품 관련 정보의 마케팅 및 커뮤니케이션 관련 소송으로 인해 발생한 금전적 손실의 총액	
	FN-AC-270a.3	고객에게 제품 및 서비스를 설명하는 방식	
종업원 다양성 및 포용성	FN-AC-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	
	FN-AC-410a.1	(1) 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합, (2) 지속 가능성 테마 투자 및 (3) Screening 활용에 있어 자산군별 총 운용 자산	
투자 관리 및 자문 활동에의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	FN-AC-410a.2	투자 자산관리 프로세스 및 전략에 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 통합하는 방식	
	FN-AC-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	
기업 윤리	FN-AC-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	
			<ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 제재 관련 정보는 2023년 사업보고서 647~650페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>중요한 소송사건 관련 정보는 2023년 사업보고서 647~650페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>금융소비자보호 관련 정보는 본 보고서 63~67페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>임직원 다양성 관련 정보는 본 보고서 82~84페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>ESG 금융 포지션 규모는 본 보고서 19~20페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>미래에셋증권은 2021년 3월 국내 증권사 최초로 환경·사회 정책 선언문(ESP, Environmental &amp; Social Policy Statement)을 수립하여 ESG 요소를 포함한 비재무적 리스크를 사전 식별하는 프로세스를 구축하였습니다. 상세 정보는 본 보고서 51~52페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>중요한 소송사건 관련 정보는 2023년 사업보고서 647~650페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>내부자 신고 제도 관련 상세 정보는 본 보고서 32페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> </ul>

## Investment Banking & Brokerage

Topic	CODE	Accounting METRIC	미래에셋증권 활동
종업원 다양성 및 포용성	FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	
투자 은행 및 중개 산업 활동에의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	FN-IB-410a.1	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1)인수 (2)자문 (3)증권화 거래의 산업별 수익	
	FN-IB-410a.2	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1)건수 및 (2)총 금액	
	FN-IB-410a.3	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	
기업 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	
	FN-IB-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	
전문가적 진실성(Integrity)	FN-IB-510b.1	투자 관련 조사, 소비자가 제기한 민원, 개인 민사소송 또는 기타 감독기관의 제재를 받은 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1) 수 및 (2) 비율	
	FN-IB-510b.2	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당시자별 건수	
	FN-IB-510b.3	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	
	FN-IB-510b.4	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	
활동 지표	FN-IB-000.A	(a) 인수, (b) 자문, (c) 증권화 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액 * 신디케이트 거래의 경우 당사에 해당하는 부분만 반영	<ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 다양성 관련 정보는 본 보고서 82~84페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>미래에셋증권의 ESP는 모든 인수주선·자문 투자 대출 활동에 적용됩니다. ESG 금융 포지션 규모는 19~20페이지를, 상세 정보는 본 보고서 51~52페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>중요한 소송사건 관련 정보는 2023년 사업보고서 647~650페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>내부자 신고 제도 관련 상세 정보는 본 보고서 32페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>임직원 제재 관련 정보는 2022년 사업보고서 647~650페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>직무윤리 관련 조정 및 중재 사항은 보고년도에 발생하지 않았습니다.</li> <li>중요한 소송사건 관련 정보는 2023년 사업보고서 647~650페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>내부통제위원회, 준법감시협의회 등을 운영하여 전사적으로 직무 윤리 내재화를 위한 노력을 기울이고 있습니다. 상세 정보는 본 보고서 27~32페이지를 참고하시기 바랍니다.</li> <li>기업공개(IPO) 주관: 18건, 953(십억 원)</li> <li>국내채권 대표주관: 71건, 4,348(십억 원)</li> <li>유상증자 주관: 1건, 1,736(십억 원)</li> <li>기업인수·매각 금융자문: 4건, 7,740(십억 원)</li> </ul>

## TCFD Index

## TCFD Index

TCDF 권고안	정보 공개 항목	CDP 연계	페이지
지배구조	a) 기후변화 위험 및 기회와 관련된 이사회 활동에 대해 설명	C1.1a, C1.1b	42
	b) 기후변화 위험과 기회를 평가, 관리하는 경영진의 역할을 설명	C1.2	
전략	a) 단기, 중장기 및 장기적인 측면의 기후변화 위험과 기회를 설명	C2.1a, C2.3a, C2.4a	43~50, 86
	b) 기후변화 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무계획에 미치는 영향을 설명	C2.1b, C2.3a, C2.4a	
	c) 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화와 관련된 시나리오를 고려한 전략을 설명	C3.1	
위험관리	a) 기후변화 위험을 식별하고 평가하기 위한 프로세스를 설명	C2.2, C2.2a	51~52
	b) 기후변화 위험을 관리하기 위한 프로세스를 설명	C2.2, C2.2a	
	c) 기후변화 위험을 식별, 평가 및 관리하는 프로세스가 조직의 전반적인 위험관리 체계에 어떻게 통합되는지를 설명	C2.2	
지표 및 감축목표	a) 기후변화 위험과 기회를 평가하기 위해 사용된 지표를 공개	C4.2	53~56
	b) Scope 1, Scope 2, 그리고 Scope 3 온실가스 배출량을 공개	C6.1, C6.3, C6.5	
	c) 기후변화 위험, 기회와 성과를 관리하기 위한 목표를 설정	C4.1, C4.1a, C4.2, C4.2a, C4.2c	

## 협회 가입현황·수상내역

# 협회 가입현황·수상내역

## 협회 가입현황

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

## 2023년 수상내역

월	수상명	주최
01월	제12회 금융대상 IB 종합대상 2023 코리아 캐피탈마켓 리그테이블 4개부문 수상 2023 베스트 애널리스트 글로벌 혁신 리서치 부문상 수상 제1회 딜사이트 IB대상 메자닌 부문 수상 제22회 대한민국 펀드대상 베스트 판매사 수상	연합인포맥스 더밸 조선일보 딜사이트 한국경제신문 머니투데이
02월	제20회 대한민국 IB대상 최우수 해외진출 리더부문 수상 2023 코리아 웰스매니지먼트 어워드 올해의 퇴직연금하우스 수상 제11회 캐피탈마켓대상 글로벌자산관리대상 수상	더밸 뉴스핌 e대한경제
03월	2023 부동산 IB대상 부동산금융 PF 금융자문상 수상 2023 증권대상 대상 수상 K-NBA 2023 국가브랜드대상 증권부문	매일경제 조선일보/뉴욕페스티벌 이데일리
04월	2023 금융투자대상 대상 2023 ESG 어워드 증권부문 최우수상	머니S 헤럴드경제
05월	제16회 자본시장대상 대상	MTN
06월	2023 대한민국 애널리스트 대상	아시아투데이
09월	2023 아시아투데이 금융대상 금융감독원장상 제11회 베스트 MTS 어워즈 종합우수상 수상	머니투데이 아시아경제
10월	2023 아시아 스마트금융대상 고객친화부문 수상 2023 헤럴드 투자대상 최우수분석상 수상 100세 시대 금융대상 한국금융소비자학회장상 수상	헤럴드경제 MTN 뉴스투데이
11월	2023 지속기능경영소통대상 수상 제13회 올해의 마켓리더대상 해외 IB부문상 수상 제17회 자금세탁방지의 날 국무총리표창 수상 2023 한국의 경영대상 수상	이투데이 금융정보분석원 한국능률협회 조선비즈
12월	The ESG 어워즈 지배구조(G)부문 대상 수상 2023 자본투자대상 WM(해외)부문 수상 2023 대한민국 증권대상 글로벌부문 최우수상 수상	아시아경제 서울경제신문

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

DJSI World 12년 연속 편입



15년 연속 참여



RE100  
CLIMATE GROUP

**MIRAE ASSET**  
미래에셋증권

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