

KDB DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT

2013



THINK

보고서 개요

본 보고서는 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후, KDB대우증권이 네 번째로 발간하는 지속가능경영보고서입니다. 사회적 책임을 다하여 존경받는 기업으로 발전하기 위해 당사가 시행한 지속가능경영 활동 및 성과를 이해관계자들에게 투명하게 공개하고자 2013 KDB대우증권 지속가능경영보고서를 작성하였습니다.

작성기준

본 보고서는 지속가능경영보고서 발간을 위한 글로벌 작성 가이드라인인 GRI(Global Reporting Initiative)의 G3.1 가이드라인과 금융산업부가지표(FSSS, Financial Services Sector Supplement Guidelines)를 참고하여 작성되었습니다. 또한 당사가 2006년부터 지지하고 있는 유엔 글로벌콤팩트의 10대 원칙과 연계하여 보고하였습니다.

보고기간

본 보고서에 포함된 모든 정보는 2010년부터 2012년까지 최근 3개 연도를 기본으로 하고 있습니다. 재무적 정보는 당사 공시 체계에 따라 회계연도를 적용하였으며, 기타 비재무적 정보에 대해서는 달력연도를 기준으로 보고하였습니다. 그러나 위 기준에 부합하지 않는 정보에 한하여 별도의 주석을 표기하였으며, 중요하다고 생각되는 정성적 정보의 경우 2013년 상반기 정보를 포함하였습니다.

보고경계

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

제3자 검증

보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위하여, 전문 검증기관인 DNV인증원에 제3자 검증을 의뢰하였으며 세부적인 검증의견은 본 보고서 96페이지에서 확인할 수 있습니다. 또한 GRI 작성기준에 대한 보고내용의 적용수준을 검토하여 본 보고서가 A+의 기준에 적합함을 확인하였습니다.

보고서 주요 특징

본 보고서는 이해관계자 소통을 한층 더 강화하는 방향으로 작성되었습니다. 이해관계자 관리체계를 고도화하였으며, 심층적인 인터뷰를 통해 주요 이슈를 도출하고 보고내용에 반영함으로써 이해관계자 대응성을 높였습니다. 또한 당사의 지속가능경영 성과와 추진현황을 쉽게 알아볼 수 있도록 Progressive Matrix를 구성하여 공개하였습니다. 마지막으로 보고서 작성 TFT 담당자의 직접 투표를 통해 당사의 대표적인 이해관계자 관리활동을 선정하여 Special Feature를 작성하였습니다.



커버스토리

THINK는 당사의 브랜드 커뮤니케이션 전략의 키워드로, 언제나 이해관계자들을 먼저 생각하고 배려하는 KDB대우증권의 철학을 담은 2013 KDB대우증권 지속가능경영보고서의 표어입니다.

목차

보고서 개요	02
CEO 메시지	04
KDB대우증권 Highlight	07

16	THINK PROSPERITY
----	------------------

기업 개요	18
지배구조	22
윤리 · 투명경영	24

26	THINK SUSTAINABILITY
----	----------------------

지속가능경영 체계	28
이해관계자 참여	30

34	THINK RESPONSIBILITY
----	----------------------

고객	36
주주 · 투자자	46
임직원	58
지역사회	74

94	APPENDIX
----	----------

유엔 글로벌콤팩트 가입	95
제3자 검증의견서	96
GRI 인덱스	98
GRI Statement	104
협회 및 단체 가입현황	105

보고 내용에 대한 문의

본 보고서에 대해서 궁금하신 점이나 의견이 있으신 경우 다음 연락처로 문의해 주시기 바랍니다.

주소: 서울시 영등포구 국제금융로 56
KDB대우증권빌딩

전화: 82-2-768-2130
팩스: 82-2-768-2119
이메일: irteam@dwsec.com

CEO 메시지

KDB대우증권은 이해관계자 여러분들의
진심어린 관심과 지원에 힘입어 꾸준히 성장하고 있습니다.
나아가 경제적, 사회적, 환경적 가치의 조화를 이루며,
지속가능한 미래를 열어가는데 앞장서고 있습니다.

존경하는 KDB대우증권 이해관계자 여러분 안녕하십니까?

먼저, KDB대우증권에 대한 변함없는 신뢰와 관심에 깊은 감사의 말씀드립니다.

기업이 지속가능한 성장을 위해 무엇을 해야 하는가에 대한 논의에서 무엇 이상으로 어떻게 하는가가 더욱 중요해지고 있는게 사실입니다.

KDB대우증권은 증권업 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후 이해관계자들과의 소통을 더욱 강화해 왔습니다. 이를 바탕으로 우리가 어떠한 기업으로 존재해야 하는가에 대한 심도 깊은 고민과 다양한 노력들을 통해 실천하는 기업의 모습을 갖추어 왔습니다. 이러한 KDB대우증권의 경제·사회·환경 등 여러 분야에 걸친 노력과 성과를 2013년 지속가능경영보고서를 통해 모든 이해관계자 여러분들과 함께 공유하고자 합니다.

KDB대우증권은 세계경제의 불확실성 속에서 끊임없는 혁신과 도전을 통해 회사의 내실을 강화하고 수익원 다각화에 주력하며 지속가능한 성장을 위한 기틀을 다져가고 있습니다.

먼저 WM부문에서, 시장 변화에 대한 명확한 분석을 토대로 금융상품 및 서비스의 경쟁력을 강화함으로써 고객 종합자산 잔고 110조 원을 돌파하는 등 자산관리형 영업 토대를 구축하였습니다. IB부문은 국내 최초 공기업 하이브리드 채권 발행, 세계 최대 규모의 영국 바이오매스 발전사업 참여 등 신규 수익원 창출을 위한 의미 있는 성과를 도출하였습니다. Sales&Trading사업부문은 외화채권운용 비중확대를 통해 자본효율성을 제고하며 핵심 수익원으로 자리매김 하였습니다. 또한 어려운 글로벌 경제상황에서도 인도네시아 e-Trading증권 경영권 인수, 싱가포르·몽골 현지법인 설립 등 해외 네트워크 확대를 통해 글로벌 금융투자회사로의 도약에 한 걸음 더 다가갔습니다.

당사가 이루어낸 성과는 결코 회사 혼자 노력으로 얻은 것이 아닙니다. 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회 등 이해관계자 여러분의 진심어린 관심과 지원 덕분이며, KDB대우증권은 이러한 결실을 이해관계자들과 나누고 나아가 국가와 사회에 더 나은 가치를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

그 노력의 결과로 KDB대우증권은 2012년 전세계 지속가능경영 우수기업을 선정하는 다우존스 지속가능성 지수(DJSI, Dow Jones Sustainability Index) 평가에서 DJSI World에 최초 편입된 이후, 2013년에도 2년 연속 선정되며 지속가능경영 수준을 세계적으로 인정받게 되었습니다.

앞으로도 KDB대우증권은 고객 및 주주의 성공과 임직원의 행복 그리고 사회의 발전에 이바지하며, 꾸준하고 책임감 있는 지속가능경영활동을 실천하고자 합니다. 이해관계자 모두와 함께하는 행복한 사회, 건전하고 발전적인 금융을 위해 KDB대우증권은 다음과 같은 네 가지 실천 과제를 약속드립니다.

Think you very much



고객중심경영과 정도영업을 실천하여 고객만족도 제고와 금융소비자 보호에 앞장서겠습니다.

고객의 입장에서 더 많이 생각하고 배려하기 위하여 고객 커뮤니케이션을 강화하고 있습니다. 고객의 소리, Viewfinder D 등 고객 소통채널을 체계적으로 운영함으로써 고객의 눈높이를 이해하고, Role Playing 교육을 실시하여 임직원들의 CS 역량 강화에도 힘쓰고 있습니다. 또한 금융상품 내부 판매관행을 지속적으로 점검함으로써 금융소비자 보호에 소홀함이 없도록 만전을 기하고 있습니다. “고객의 생각이 곧 회사의 생각”이라는 마음으로 고객을 위해 사소한 것에서부터 변화하는 KDB대우증권이 되겠습니다.

끊임없는 혁신과 도전을 통해 지속적인 성장기반을 마련하고 주주가치 극대화에 최선을 다하겠습니다.

KDB대우증권은 강도 높은 혁신을 통해 당사의 금융역량을 고도화하는 한편 시장변화에 대한 신속한 대응력을 갖추고자 합니다. 미래 수익원 다각화를 위한 지속적인 투자를 아끼지 않고, 업계 최고수준의 자산관리 및 리스크관리 역량을 확보하여 내실을 강화하겠습니다. 또한 해외 네트워크를 확대하여 국내외 고객의 금융 니즈를 반영한 다양한 금융서비스를 제공하는데 앞장서겠습니다.

110조 원

고객 종합 예탁 자산 110조 원 돌파
(2012년 말 기준)

경제적 가치

2년 연속

DJSI World 편입
(2012~2013년 다우존스 선정)

사회적 가치

최고의 자산은 인재라는 생각으로, 임직원 역량강화와 업무만족도 증진에 힘쓰겠습니다.

당사는 Global Financial Leader 육성을 위해 노력하고 있습니다. 최고의 금융인재를 배출하는 증권사관학교의 명성에 걸맞게 체계적인 교육 프로그램을 운영하고 투자를 아끼지 않겠습니다. 또한 수직, 수평적 소통을 위한 내부 커뮤니케이션 채널을 강화하여 유연하고 활기찬 조직문화를 구축하고, 업무만족도 증진을 위해 다양한 복리후생 제도를 마련하는 것은 물론, 합리적이고 공정한 성과평가를 통해 적절한 보상을 제공하는 등 임직원 근무 환경을 개선하기 위해 더욱 힘쓰겠습니다.

진정성 있는 사회공헌 활동을 통해 지역사회 발전과 나눔 문화 전파에 앞장서겠습니다.

KDB대우증권은 “사회에서 가장 절실하게 도움이 필요한 곳에”, “회사와 임직원이 함께”, “지역사회에 참여하는 사회공헌 활동”을 기본방향으로 사회공헌을 추진해오고 있습니다. 특히 임직원의 자발적 기부 프로그램인 ‘사랑의 온도계’를 통해 나눔 문화의 내부 확산에 힘써왔으며, 2009년부터 꾸준히 실시해온 다문화 가정 지원과 저소득층 자녀 교육지원 등 당사를 대표하는 핵심 사회공헌 활동으로 자리 잡았습니다. KDB대우증권인들은 이제 국내뿐만 아니라 콩고, 몽골, 인도네시아 등 다양한 해외지역으로 사회공헌 활동영역을 넓혀 나이감으로써 글로벌 금융투자회사로서 사회적 책임을 다하고자 합니다.

KDB대우증권 이해관계자 여러분,

아프리카 속담에 “빨리 가려면 혼자 가고, 멀리 가려면 함께 가라”는 말이 있습니다. 대내외적으로 어려운 경영환경이 지속될 것으로 예상되지만, KDB대우증권은 이해관계자 여러분들과 함께 의연하게 위기를 헤쳐 나가고자 합니다. 대한민국 금융산업 발전의 역사와 함께 해온 금융명가의 자부심을 바탕으로 성장의 결실을 함께 나누고 사회적 책임을 다함으로써 신뢰받는 기업, 사랑받는 기업, 지속성장이 가능한 기업이 되겠습니다.

앞으로도 KDB대우증권이 내딛는 한 걸음 한 걸음에 많은 관심과 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

KDB대우증권 대표이사 사장
김기범



THINK
YOU VERY MUCH!

KDB대우증권은 생각합니다.

고객의 입장에서, 주주와 투자자의 위치에 서서,
임직원과 함께, 그리고 지역사회의 마음으로 생각합니다.
KDB대우증권의 성장은 다양한 이해관계자가 만들어낸
합작품임을 잘 알고 있기 때문입니다. 그리고 그 성장을
나눌 때 지속가능한 미래가 펼쳐질 것을 믿습니다.

succeed with



종합자산 110조 원 돌파

KDB대우증권은 저금리·저성장의 어려운 시장환경 속에서도 자산관리중심으로의 영업환경 변화와 '최고의 컨설팅 능력을 확보한 엘리트 PB하우스'를 목표로 고도화된 자산관리, 고객서비스 효율화, 시장변화에 대한 신속한 대응을 추진하여 2012년 말 종합자산 110조 원의 성과를 달성하였습니다.

people



금융 서비스 산업 부문 DJSI World 2년 연속 편입

KDB대우증권은 2010년 DJSI Asia Pacific 부문, 2012년 DJSI World에 각각 처음 편입된 이후, 올해도 DJSI World에 2년 연속으로 편입되어 4년 연속 글로벌 지속가능 기업으로서의 경쟁력을 입증받았습니다. 특히, 전세계 2,500여개 평가대상 기업 가운데 DJSI World에 편입된 333개 기업 중 하나로 선정되었으며, 금융투자업자로는 세계적으로 12개 증권사에 포함되는 등, 당사의 새로운 Milestone을 정립하였습니다.

win for



‘2012 대한민국 증권대상’ 증권부문 경영혁신 최우수상 수상

KDB대우증권은 2012년 11월 개최된 ‘2012 대한민국 증권대상’에서 증권부문 경영혁신 최우수상을 수상하였습니다. 경영혁신 전담조직을 신설해 5대 혁신 과제를 세우는 등 혁신적인 기업문화를 구축하고 ‘아시아 선도(Pioneer) 투자은행(IB)’이라는 비전을 바탕으로 지속적인 혁신사업을 추진한 점이 높이 평가된 결과로, 당사의 금융혁신과 차별화 노력을 위한 행보를 인정받는 계기가 되었습니다.

better



‘다문화가족지원 대통령 표창’ 수상

KDB대우증권은 ‘2012 전국 다문화가족지원 네트워크 대회’에서 2009년부터 꾸준히 진행해온 다문화 지원사업에 대한 공로를 인정받아 대통령 표창을 수상하였습니다. 다문화사회로 진입한 우리나라 국민들에게 문화적 다양성을 인식하게 하려는 노력을 높이 평가받은 결과로, 당사의 다문화 관련 지원사업의 진정성과 지속적 추진 성과를 다시 한 번 확인하는 계기가 되었습니다.

invest in



KDB대우증권, '파이낸스아시아' 최우수 증권사 선정

KDB대우증권은 2013년 7월, '2013 파이낸스아시아 어워즈(Finance Asia Awards)'에서 최우수 주식 부문과 최우수 IB 부문 등 2개 부문을 수상하였습니다. 이는 어려운 시장환경 속에서도 프라임브로커리지 부문의 경쟁력과 인도네시아 이트레이딩증권 인수와 같은 새로운 수익원 창출 노력 등, 대한민국 최고의 금융투자회사로서 글로벌 경쟁력을 갖추어 나가는 당사의 노력이 반영된 결과라고 할 수 있습니다.

tomorrow



브랜드 가치 1위 증권사, KDB대우증권

KDB대우증권은 2013년 9월 브랜드 가치평가 전문회사 브랜드스탁 선정, 대한민국 브랜드 가치 1위 증권사로 선정되었습니다. 최근 증권사들의 영업이익이 지속적으로 감소하면서 브랜드 가치도 완만한 하락세를 보이는 가운데, 당사는 커뮤니케이션 사명 변경 등 지속적이고 체계적인 브랜드 경영을 펼쳐온 결과 업계 내 브랜드 가치 1위를 획득하는 성과를 거두었습니다.

KDB DAEWOO SECURITIES IS MOVING TOWARD OUR GOALS WITH THE FOCUS ON SUSTAINABILITY

KDB대우증권은 도전적인 경영환경 속에서도
지역사회와의 동반성장을 꾸준히 추진해 왔습니다.
이처럼 지속가능한 성장을 이루고자 하는
KDB대우증권의 노력은 계속될 것입니다.

FY2011

KDB대우증권 커뮤니케이션 사명 도입

2011년 9월 9일, 'KDB대우증권'으로
커뮤니케이션 사명을 도입하였습니다.
KDB금융그룹의 Visual Identity 가치
통일화를 통한 시너지 창출과 KDB라는
글로벌 브랜드를 접목하여 당사의 브랜드
가치를 더욱 공고히 하였습니다.

홍콩현지법인 2억 달러 증자 및 Global Trading Center 개설

2012년 2월, 홍콩현지법인 2억 달러 증자와
함께 국내 증권사 최초로 홍콩에 'Global
Trading Center'를 개설하여 외화채권 운용
노하우 및 자체 운용 역량을 축적해 나가고
있습니다.

Global Alliance 강화

KDB대우증권은 스웨덴 IPM, 영국
마살웨이스, 미국 머큐리캐피탈을 비롯한 해외
금융사와의 업무 협약 및 전략적 파트너십을
통해 자본시장 분야의 상호간 협력을 증진하는
한편 해외 진출을 위한 교두보로 활용하고
있습니다.

미래 인재 양성 위한 교육기부 활동 참여

2012년 12월, 미래를 이끌어갈 인재 양성을
위해 교육과학기술부, 한국과학창의재단과
업무협약을 체결하였고, 교육기부
프로그램으로 교사 대상의 '실용 경제금융
전문가 과정'과 초·중학생 대상의 '주니어
파이낸스 프로그램'을 운영하고 있습니다.



Global Trading Center 개설



Global Alliance 강화



Viewfinder D 설치



청년 사회적기업가 Jump Up 프로젝트 지원



다문화 인식개선을 위한 애니메이션 제작



FY2012-2013

최적의 인재를 선발하는 Open HR 실시

KDB대우증권은 우수 인재를 발굴하고 직원
개개인의 Vision 달성을 지원하기 위해 Open
HR 제도를 실시하였습니다. 본 제도를 통해
적재적소에 최적의 인재를 선발하고, 직원들의
업무 역량 강화에 도움을 주고 있습니다.

KDB대우증권 Viewfinder D 설치

본사 17층 전자게시판에 고객 소통의 창인
Viewfinder D를 설치하였습니다. 다양한
고객 의견을 공유함으로써 고객의 눈높이를
이해하고, 더 나은 서비스를 제공하기 위한
목적으로 활용하고 있습니다.

청년 사회적기업가 Jump Up 프로젝트 지원

2012년 6월, KDB대우증권은 사회적기업을
꿈꾸는 우수한 창업팀을 선발하여 후원하는
Jump Up 프로젝트를 개최함으로써, 청년
사회적기업이 지속적으로 성장할 수 있도록
지원하고 있습니다.

다문화 인식개선을 위한 애니메이션 제작

2013년 8월부터 KDB대우증권은 KBS와
함께 TV동화 '빨간자전거'의 매주 금요일
방영분을 다문화 인식개선 시리즈로
제작하여 방영하고 있습니다.

No.1

국내 최고의 금융투자
회사로서의 경쟁력과 명성

No.1

윤리·투명경영을 위한
선진 기업지배구조 확립



THINK PROSPERITY

KDB대우증권은 이해관계자 모두의 번영과 행복을 추구합니다.
이를 위해 지난 40여 년간 대한민국의 자본시장을 이끌어온
대표 금융투자회사로서 추구하는 경제적 가치와 함께
모범 기업시민으로서 지향하는 사회적·환경적 가치를 높이며,
새로운 미래를 열어가고 있습니다.

기업 개요

KDB대우증권은 이익규모, 자기자본규모, 시장점유율 등 경영 전반에 걸쳐 업계 최고의 경쟁력을 보유하고 있는 대한민국 대표 금융투자회사입니다.

회사 개요

KDB대우증권은 1970년 9월에 설립된 금융투자회사로 대한민국 자본시장과 함께 성장해왔습니다. 금융명가로서의 자부심을 바탕으로 국내 금융산업의 새로운 방향 제시와 시장 개척에 앞장서며 대한민국 금융산업 발전을 이끌어 왔습니다. 명실상부한 국내 최고의 금융투자회사로서의 경쟁력과 명성을 바탕으로 이제는 대한민국을 넘어 세계를 무대로 활약하는 글로벌 종합금융투자회사로 거듭나고자 합니다.

규모 및 현황

KDB대우증권은 국내 105개 지점망을 비롯하여, 해외 7개 현지법인, 1개 지점, 3개 사무소를 보유하고 있는 국내 최대 규모 종합금융투자사업자입니다. 서울 여의도에 본점을 두고 있으며, 3,109명의 임직원들이 국내외 고객에게 최상의 금융서비스를 제공하기 위해 노력하고 있습니다.

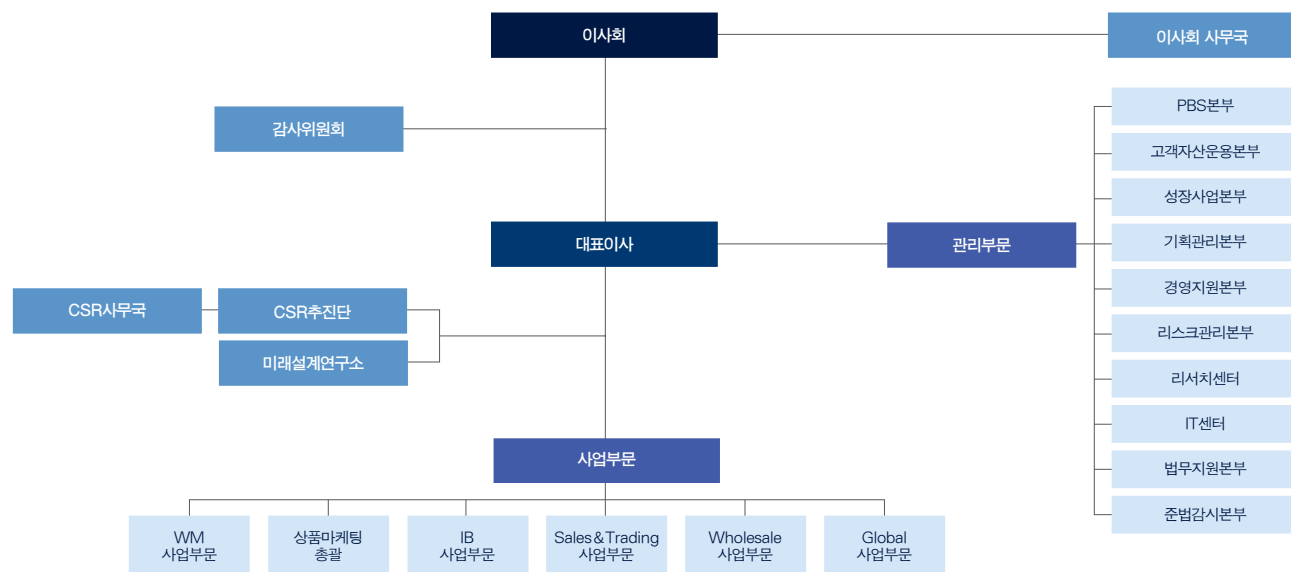
기업 주요 정보

(기준일: 2013년 3월 말)

기업명	KDB대우증권, KDB Daewoo Securities Co., Ltd.
본사 소재지	서울시 영등포구 국제금융로 56 KDB대우증권빌딩
설립연도	1970년 9월 23일
대표이사	김기범
국내 네트워크	105개
해외 네트워크	7개 현지법인, 1개 지점, 3개 사무소
임직원 수	3,109명
주요 사업	위탁매매, 기업금융, 종합자산관리, 세일즈엔트레이딩
지분구조	KDB금융지주 43.0%, 개인 31.6%, 외국인 13.4%, 기관 10.6%, 자사주 1.4%

KDB대우증권 조직도

(기준일: 2013년 8월 말)



KDB대우증권 주요 연혁

1970년 설립 이후, 40년 넘게 대한민국 자본시장을 이끌어온 KDB대우증권이 이제 더 넓은 미래를 향해 도약합니다. 대한민국 대표 증권사로 축적해온 경쟁력을 바탕으로 여러분들과 함께 성장하는 글로벌 금융투자회사로 거듭나고자 합니다.

1970~1980년 대

- 1970.09.23 동양증권(주) 설립
- 1983.10.20 대우증권(주) 상호변경
- 1983.12.19 삼보증권(주) 흡수합병
- 1984.05.14 국내 최초 코리아펀드 설립
- 1984.05.19 대우경제연구소 개설
- 1984.09.28 국내 최초 뉴욕사무소 개설
- 1988.02.13 대우투자자문(주) 설립
- 1989.12.28 MHB-Daewoo Bank 설립

글로벌 네트워크



1990년 대

- 1991.05.03 유럽현지법인 설립
- 1992.06.01 국내최초 중국 업무인가 취득
- 1992.07.07 뉴욕현지법인 설립
- 1993.02.03 베트남 합작은행 설립
- 1993.10.23 정보통신센터 준공
- 1994.07.27 업계 최초 증시포럼 개최
- 1994.09.29 홍콩현지법인 설립
- 1996.05.13 서울투자신탁운용회사 설립
- 1999.10.01 대우그룹에서 완전분리·독립

2000년 대

- 2000.05.16 한국산업은행으로 최대주주 변경
- 2009.10.28 산은금융그룹 설립
- 2010.10.15 대우증권 창립 40주년
- 2011.08.30 일본 동경지점 개소식
- 2011.11.07 한국신용평가AA+등급획득
- 2012.05.03 홍콩현지법인 USD 1억 증자
- 2013.04.18 인도네시아 e-Trading 증권 경영권 인수(지분율 80%)
- 2013.06.24 몽골 현지법인 개소식

중국, 베이징
• Beijing Representative Office
• KDB Daewoo Investment Advisory (Beijing) Co., Ltd.

중국, 상하이
• Shanghai Representative Office

홍콩
• KDB Daewoo Securities (Hong Kong) Ltd.

싱가폴
• KDB Daewoo Securities (Singapore) Ltd.

인도네시아, 자카르타
• PT. KDB Daewoo Securities (Indonesia)

베트남, 호치민
• Ho Chi Minh Representative Office

몽골, 울란바토르
• KDB Daewoo Securities (Mongolia) LLC

일본, 도쿄
• Tokyo Branch Office

미국, 뉴욕
• KDB Daewoo Securities (America) Inc.

영국, 런던
• KDB Daewoo Securities (Europe) Ltd.

KDB대우증권 비전 및 5대 혁신경영

KDB대우증권은 글로벌 투자은행으로 도약하기 위해 5대 혁신경영을 추진하고 있으며, 이를 기반으로 '아시아의 Pioneer IB'라는 회사의 비전을 달성하고, KDB금융그룹이 '아시아 Pioneer 금융그룹'으로 성장하는데 주요한 역할을 수행할 것입니다.



주요 사업 영역

Wealth Management

주식, 선물, 옵션, ELW 등 금융투자 상품의 매수 및 매도를 권유하고 그 대가로 일정의 수수료(Commission)를 수취하는 사업입니다. KDB대우증권은 뛰어난 운용역량과 상품 구조화 능력, 그리고 탁월한 Sales 역량을 바탕으로 2007년 이후 큰 성장세를 보이고 있으며, 자산관리상품 판매 잔고는 50조 원으로 업계 최대 수준입니다.

Sales&Trading

주식, 채권, 자기매매를 비롯하여 파생결합증권(ELS, DLS) 등 다양한 상품의 판매 및 운용을 통해 수익을 창출하는 사업부문으로 KDB대우증권은 동 사업부문을 회사의 미래 성장동력으로 육성하고 있습니다.

Investment Banking

기업공개, 증자, 회사채 발행, 구조화 금융 등 금융시장을 통한 직접적인 자금 조달부터 경영컨설팅, 인수합병, 프로젝트 파이낸싱, 사모투자펀드 등의 자문 업무에 이르기까지 종합금융솔루션을 제공하고 있습니다. 업계 최고의 구조화 능력과 Deal Sourcing 역량을 바탕으로 다수의 대형거래를 성공적으로 수행하며 국내 최고 IB House임을 입증하고 있습니다.

Global

국내 국제영업본부(Global Equity Sales부)와 해외사업본부(7개 현지법인, 1개 해외지점, 3개 해외사무소)를 두고 외화채권 운용 노하우 및 자체 운용 역량 축적, 신규비즈니스 진출 여력 확대 등 당사의 글로벌 시장 대응력 강화와 해외시장 개척 및 해외네트워크 확장을 전방위로 지원하고 있습니다.

KDB대우증권 대표 금융상품

폴리온 (Folione) KDB대우증권에서 개발한 자산배분 시그널에 따라 주식관련 자산의 비중을 조정하여 위험자산과 안전자산을 스스로 교체하는 스마트 금융상품입니다. 2013년, 폴리온 글로벌 - China를 출시함으로써 중국투자도 가능하게 되었습니다.

ELS·DLS 주식, 채권, 파생상품 등을 이용해 기초자산 가격이 일정수준 하락하더라도 사전에 정해놓은 수익이 발생하도록 만든 금융상품입니다. 고객의 니즈에 따라 원금보장과 부분보장 등 수익 조건을 맞춤형으로 상품 설계가 가능합니다.

골든에이지 고객들의 행복한 노후를 위해 매월 투자원금의 0.5%, 연 6%의 월분배금이 현금으로 지급되는 상품입니다. 다양한 자산배분을 통한 높은 안정성이 장점입니다.

특별한 RP 신규 거래 고객을 대상으로 연 4%의 수익률을 제공하는 고금리 상품입니다. 약정기간은 1년이지만 언제든지 환매가 가능하며, 중도 환매 시에는 수시형 RP수준의 금리를 적용하여 제공합니다.

연금저축 과거의 연금저축과 달리 소득공제를 받지 않은 납입원금에 대해서는 해지 없이 비과세 중도인출이 가능한 상품입니다. 연 400만원의 소득공제 혜택이 주어지며, 자유로운 분산투자자 상품의 교체가 가능합니다.



지배구조

Think you very much

KDB대우증권은 이사회와 독립성을 보장하고, 산하에 전문위원회를 운영함으로써 이사회 중심의 선진 지배구조를 확립하였습니다.

이사회 정책 및 활동

이사회 구성

KDB대우증권은 상임이사 2명, 비상임이사 1명, 사외이사 4명으로 구성된 일원적 이사회 제도를 운영하고 있습니다. 전체 7명의 이사회 멤버 중 과반수가 넘는 4명의 이사를 사외이사로 구성함으로써 투명성과 중립성을 확보하고 있습니다. KDB대우증권의 이사회 의장은 당사의 대표이사가 맡고 있으며 사내이사 1인과 사외이사 2인으로 구성된 별도의 감사위원회를 운영하고 있습니다.

이사회 구성현황

사내이사 (상임이사)	
김기범 (1956.10)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 대표이사 사장 • 메리츠종합금융증권 대표이사 • 대우증권 국제사업본부 본부장 소속위원회: 운영위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 사외이사후보추천위원회
윤승한 (1957.09)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 상근감사위원 • 금융감독원 동경사무소 사무소장 • 금융감독원 기획조정국 연구위원 소속위원회: 감사위원회
사내이사 (비상임이사)	
윤만호 (1955.01)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 비상무이사 • (現) KDB금융지주 사장 • 산업은행 경영전략본부 본부장 소속위원회: 운영위원회, 사외이사후보추천위원회
사외이사	
김상우 (1945.08)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 사외이사 • 조흥은행 상근감사위원 • 금융감독원 부원장보 소속위원회: 운영위원회, 보상위원회
강정호 (1948.12)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 사외이사 • 경상남도 정무부지사 • 한국선물거래소 이사장 소속위원회: 리스크관리위원회, 감사위원회, 사외이사후보추천위원회
신호주 (1949.12)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 사외이사 • 코스닥증권시장 대표이사 • 한국증권업협회 상근부회장 소속위원회: 리스크관리위원회, 감사위원회, 사외이사후보추천위원회
조기상 (1953.07)	<ul style="list-style-type: none"> • (現) KDB대우증권 사외이사 • 신용회복위원회 심의위원 • 롯데캐피탈 금융담당이사 소속위원회: 감사위원회, 사외이사후보추천위원회

(기준일: 2013년 9월 말)

이사회 의사결정 프로세스

이사회 결의는 법령이 정한 다른 사항이 없는 한, 과반수의 이사 출석과 출석이사의 과반수 이상의 찬성을 조건으로 하고 있습니다. 또한 이사회 안건과 관련하여 특별한 이해관계를 가지고 있는 이사에 대해서는 의결권을 행사하지 못하도록 제한하고 있으며, 사외이사후보추천위원회를 통해 선정된 사외이사 후보는 주주총회에 추천하여 최종 선임하도록 하고 있습니다.

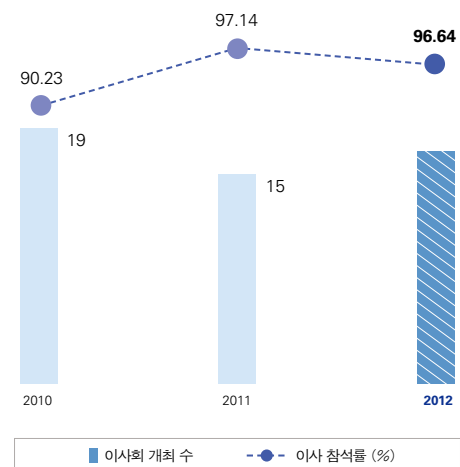
이사회 성과평가

「금융투자회사 등의 사외이사 및 감사위원회 운영 모범기준」에 따라 각 사업연도가 종료된 후에 사외이사 직무활동, 이사회 운영 효율성, 지배구조, 이사회 내 위원회 등의 항목에 대해 자기평가를 실시하고, 평가결과를 정기 주주총회 이전, 금융투자협회에 공시하고 있습니다.

이사회 활동

이사회는 당사의 각 사업연도별 경영목표를 확정하고, 회사 경영과 관련한 주요 방침 및 활동에 관한 의사결정과 감독의 역할을 수행하고 있습니다. 2012년 한 해 동안 이사회가 총 17회 개최되었으며 같은 기간 이사 평균 참석률은 97%입니다.

2010 ~ 2012 이사회 개최 및 활동 현황



이사회 내 위원회 운영

운영위원회

영업 패러다임 및 환경변화에 따른 당사 조직 구성전략을 검토 및 결의하는 업무를 담당하고 있습니다. 대표이사를 포함한 3인 이상의 이사로 구성되어 있으며, 대표이사가 본 위원회의 위원장을 맡고 있습니다. 2011년부터 2012년까지 총 25회의 위원회가 개최되었습니다.

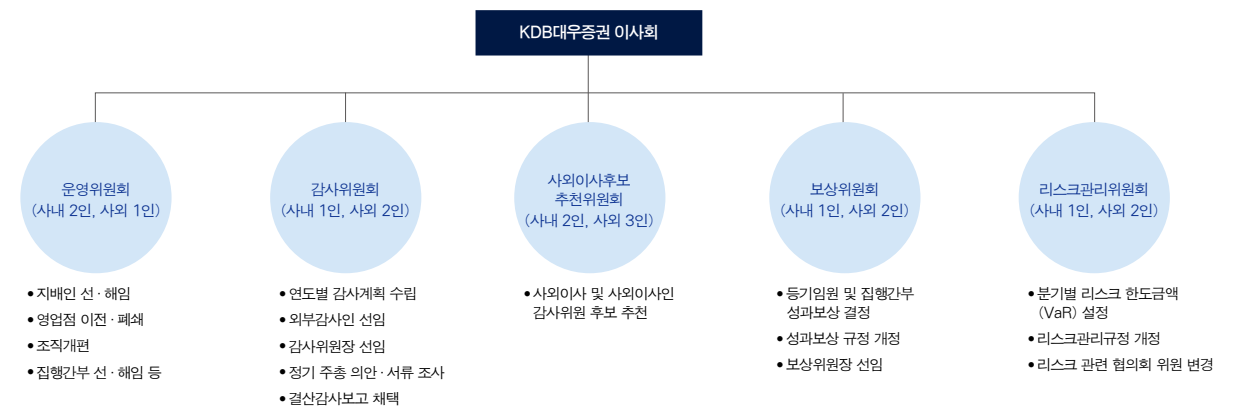
사외이사후보추천위원회

이사회를 구성하는 사외이사 후보를 심사, 선정하여 정기 주주총회에 추천하는 업무 및 각 위원회의 효율성 검토와 관련한 사항 처리를 담당하고 있습니다. 현재 당사 사외이사 4인 모두 사외이사후보추천위원회 추천을 통해 최종적으로 주주총회에서 선임되었으며, 2013년에는 1인이 새로 선임되었습니다. 2011년부터 2012년까지 총 2회의 위원회가 개최되었습니다.

리스크관리위원회

회사의 경영전략과 부합되는 리스크 관리전략을 수립하고 관리활동이 적절하게 수행되고 있는지를 감독하는 업무를 담당하고 있습니다. 3인 이상의 이사로 구성되며, 사외이사 2인이 포함되어 있습니다. 2011년부터 2012년까지 총 9회의 위원회가 개최되었습니다.

이사회 소위원회 구성체계



감사위원회

당사의 회계와 직무에 대한 감사 활동과 관련한 업무를 처리하며, 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가하는 업무를 담당하고 있습니다. 활동의 독립성 보장을 위해 3인 이상의 이사 중 2/3 이상을 사외이사로 구성하며, 사외이사가 위원장을 맡고 있습니다. 2011년부터 2012년까지 총 27회의 위원회가 개최되었습니다.

보상위원회

주주총회에 상정할 등기임원의 보수한도를 이사회 결의에 앞서 사전 심의하며, 등기임원 및 집행간부에 대한 성과보상을 결정하는 업무를 담당하고 있습니다. 3인 이상의 이사 및 과반수의 사외이사로 구성되어 있으며, 리스크와 연동된 성과보상체계를 위해 리스크관리위원회 소속 이사 2인이 포함되어 있습니다. 2011년부터 2012년까지 총 5회의 위원회가 개최되었습니다.

윤리·투명경영

Think you very much

체계적인 시스템과 바르고 깨끗한 경영에 대한 전사적인 의식 공유를 통해 윤리적이고 투명한 기업환경을 조성하고 있습니다.

윤리·투명 경영 정책

윤리경영 체계

KDB대우증권은 윤리경영을 실천하고 투명성을 제고하기 위하여 '윤리강령' 및 '행동지침'을 마련하여 체계적으로 관리하고 있습니다.

윤리강령 제정 및 준수

임직원의 올바른 행동과 가치판단을 위해 윤리원칙과 행동지침을 담은 윤리강령을 제정하여 운영하고 있습니다. 또한 매년 당사 창립기념 행사와 연계하여 전 임직원이 참여하는 '임직원 윤리·준법 서약식'을 실시함으로써 윤리·준법 문화 정착과 윤리의식 제고에 힘쓰고 있습니다.

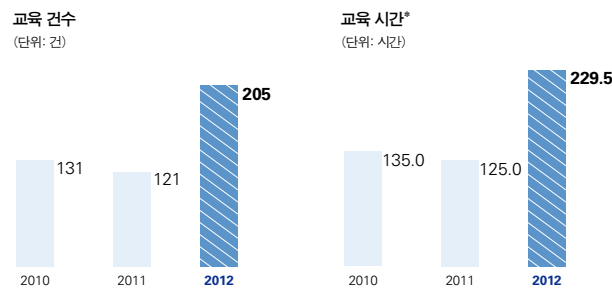
윤리·준법의 날 제도 운영

매월 첫 번째 수요일을 '윤리·준법의 날'로 지정하고 전 임직원을 대상으로 각 부점별 윤리·준법 교육과 금융사고 예방을 위한 자체 점검 활동을 실시하고 있습니다.

윤리·준법 교육 실시

KDB대우증권은 지속적인 교육을 통해 임직원 윤리·준법 의식 제고를 위해 노력하고 있습니다. 윤리경영 담당부서인 컴플라이언스부에서는 온라인 교육, 각종 세미나, 금융상품 불완전판매 예방교육, 불공정거래 예방교육, 자체 미스터리 쇼핑 교육 등 2012년 총 200회 이상의 윤리·준법 교육을 실시했습니다.

윤리·준법 교육 실적



* 교육시간은 각 교육건수에 교육시간을 곱하여 합산한 값

윤리경영 추진조직

KDB대우증권은 준법감시본부를 윤리경영 담당 본부로 지정하여 윤리경영의 체계적인 감독 및 관리를 시행하고 있습니다.

컴플라이언스부

컴플라이언스부는 회사의 전반적인 윤리경영 실행시스템을 구축하고 운영하는 업무를 담당하고 있으며, 임직원이 윤리강령을 잘 숙지하고 실천할 수 있도록 지원하고 있습니다.

전사적 준법감시 체제 구축

KDB대우증권은 준법감시인을 선임하여 당사 임직원의 윤리·준법에 관한 독립적인 감독업무를 수행하도록 하고 있습니다. 또한 각 지점별로 준법감시책임자(부점장)와 준법감시담당자를 지정하여 전사적인 윤리·준법 추진체계를 확립하여 운영하고 있습니다.

윤리경영 담당부서 조직도



컴플라이언스부 조직 구성

준법감시인 및 준법감시본부장		
컴플라이언스부		금융소비자보호부
준법컨설팅파트	준법감시파트	금융소비자보호파트
<ul style="list-style-type: none"> 윤리준법 문화 조성 준법감시체계 구축 및 지원 정보자산 보호 관련 업무 컴플라이언스 관련 조언 	<ul style="list-style-type: none"> 자금세탁방지제도 운용 불공정거래 예방 모니터링 기타 모니터링 	<ul style="list-style-type: none"> 소비자보호체계 구축 및 지원 민원 등의 처리

내부통제 시스템

KDB대우증권은 전사적 내부통제 시스템을 운영함으로써 윤리적이고 투명한 영업환경 구축을 위해 끊임없이 노력하고 있습니다. 또한 임직원의 정치적 활동을 금지하고 모든 사업장의 부패 위험을 진단함으로써 건전한 금융시장 발전에 기여하고 있습니다.

불법자금 유입 방지 시스템

KDB대우증권은 자금세탁, 테러자금 등 불법 금융거래행위 근절을 위한 내부 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다. 또한 임직원 교육을 실시하여 정도 영업을 실천하고 있습니다.

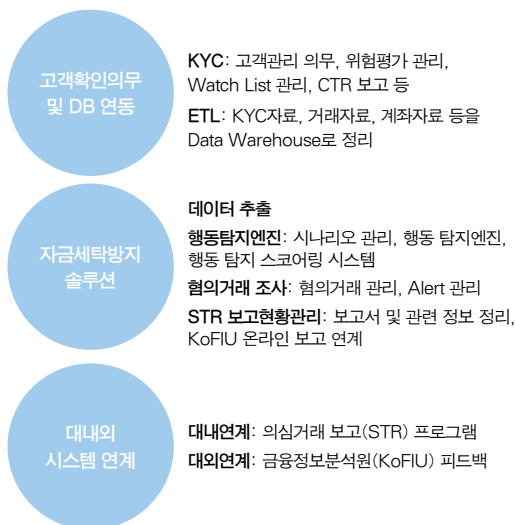
TMS 시스템 구축 및 운영

불법자금 유·출입을 효과적으로 차단하기 위해 2009년부터 자금세탁거래 모니터링 시스템(TMS, Transaction Monitoring System)을 구축하여 운영하고 있습니다. 사건 발생에 대비한 다양한 시나리오 분석과 고객확인업무 기능을 통해 능동적이고 효과적인 금융범죄 예방이 이루어질 수 있도록 설계되었습니다.

'자금세탁방지의 이해' 의무 교육 실시

임직원의 자금세탁방지 시스템에 대한 이해를 도모하기 위해 매년 1회 이상 온라인 의무교육을 진행함으로써 건전한 금융거래질서 확립을 위해 노력하고 있습니다.

TMS 시스템 개념도



임직원 자가점검 활동

KDB대우증권은 전사적 내부통제 시스템 구축을 위해 부서별, 영업점별로 내부통제 체크리스트를 작성하여 점검업무를 시행하고 있습니다. 체크리스트는 각 부서 및 영업점의 특성을 반영한 일·주·월·반기별 점검항목으로 구성되어 있습니다.

윤리·준법 신고제도 운영

KDB대우증권은 인트라넷, 전화, 이메일 등 다양한 방식을 통해 내부 임직원 윤리·준법 관련 위반사항을 접수하고 있습니다. 신고접수 창구를 컴플라이언스부로 단일화하고 신고자에 대한 인센티브를 제공함으로써 임직원 참여를 유도하고 있습니다.

금융사고 및 부조리 신고센터

고객지원센터는 VOC 시스템과 연계한 금융사고 및 부조리 신고센터를 운영하고 있습니다. 이를 통해 고객이 당사 임직원의 금융사고 및 부조리 관련사항에 대해서 신속히 신고할 수 있도록 하였습니다.

부패사건 발생사례

구분	내용	2010	2011	2012	비고
윤리경영 위반 적발사례	KDB 대우증권	-	-	-	징계이상의 지적 건수
	내부 임직원	7건	7건	3건	
부패사건 조치	해고 또는 징계	1명	0명	0명	징계면직 (해고) 임직원 수

THINK SUSTAINABILITY

KDB대우증권이 생각하는 지속가능경영은 모든 경영활동의 목표와 방향을 설정해 주는 경영방침입니다. 지속성을 기반으로 하는 경영을 통해 KDB대우증권은 새로운 가치를 제공하고, 이해관계자들과 더 많은 가치를 공유하며 바르고 깨끗한 경영을 실현하고 있습니다.

No.1

국내 최고 수준의
지속가능경영 체계 구축

No.1

DJSI World(다우존스 지속가능성
월드 지수) 2년 연속 편입

지속가능경영 체계

보다 체계적이고 미래 지향적인 지속가능경영활동 추진을 위하여 KDB대우증권은 지속가능경영 체계 및 조직을 운영하고 있습니다.

지속가능경영 추진 체계

지속가능경영 전략 체계

KDB대우증권은 고객가치, 커뮤니케이션, 인재양성, 동반성장, 사회공헌, 환경경영 등 당사 지속가능경영 6대 핵심가치를 기반으로 도출한 6개 추진과제를 중심으로 지속가능경영 전략체계를 수립하여 운영하고 있습니다. 지속가능경영 추진과제의 실행 및 점검 활동은 각 유관부서별로 체계적으로 관리되고 있으며, 당사 지속가능경영보고서를 통해 활동 및 성과 정보를 투명하게 공개하고 있습니다.

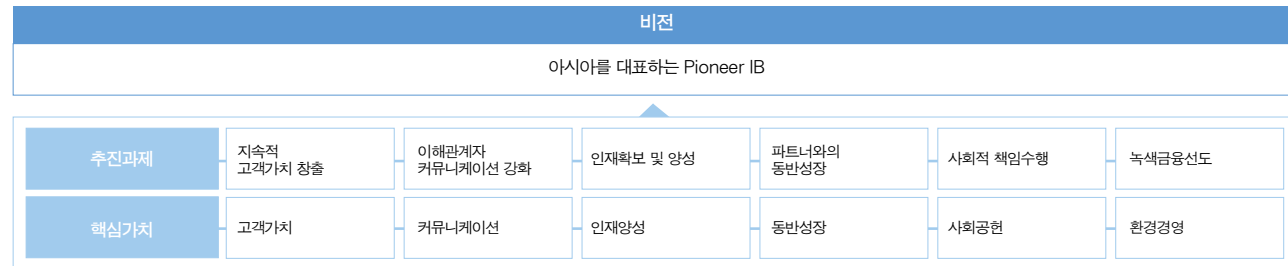
지속가능경영 추진 조직

KDB대우증권의 지속가능경영 활동은 CEO가 의사결정을 총괄하고 있으며 기획관리본부장의 검토 및 조정을 통해 실시되고 있습니다. 또한 기획실, 인사부, 총무부 등 각 유관부서들로 구성된 TFT 조직을 운영하여 전사적인 실행기반을 확립하고 있습니다.

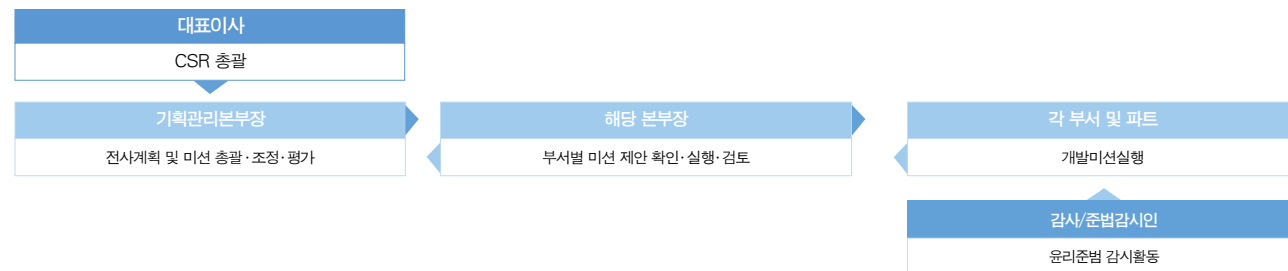
CSR추진단

2013년 KDB대우증권은 기업의 사회적 책임을 강화하기 위하여 기존의 사회공헌단을 CSR추진단으로 조직개편하였습니다. 이는 당사의 사회공헌 활동을 지속가능경영과 체계적으로 연계함으로써 활동의 효과를 높이기 위한 목적으로 실시되었습니다.

KDB대우증권 지속가능경영 전략 체계



KDB대우증권 지속가능경영 조직체계



지속가능경영 추진 성과

Progressive Matrix

KDB대우증권은 지속가능경영 추진 성과와 현황에 대해서 이해관계자들과 투명하게 공유하고자, 당사 지속가능경영 추진과제와 연계하여 Progressive Matrix를 작성하였습니다. 6대 추진과제

별로 주요 추진 목표와 성과를 공개하였으며, 이를 기준으로 추진 현황(Status)을 평가하여 공개함으로써 이해관계자 여러분들이 당사 지속가능경영 주요 성과와 현황을 쉽게 파악할 수 있도록 하였습니다.

주요 이슈별 KDB대우증권의 Position

추진 과제	세부 추진 과제	추진 목표	2011~2013 주요 성과	Status
지속적 고객가치 창출	<ul style="list-style-type: none"> 고객만족도 제고 임직원 CS 역량 강화 브랜드 커뮤니케이션 전략 수립 	<ul style="list-style-type: none"> 업무직 직원 대상 CS교육 실시 고객 소통 채널 확대 운영 자체 고객만족도 점수 개선 및 90점 미만 지점 0개 브랜드 선호도·인지도 제고 	<ul style="list-style-type: none"> 전 업무직 직원 대상 연 1회 CS교육 실시 본사 내 Viewfinder D 설치 2012년 신규 고객대상 만족도 98.8점 획득 (전년대비 2.1점 향상) 및 90점 미만 0개 'Think you very much' 론치 	●
이해관계자 커뮤니케이션 강화	<ul style="list-style-type: none"> 이해관계자 커뮤니케이션 지속가능경영보고서 발간 대외 이니셔티브 대응 	<ul style="list-style-type: none"> 이해관계자 관리 체계 구축 이해관계자 인터뷰·설문조사 실시 이해관계자 주요 이슈 도출 2013년 지속가능경영보고서 발간 CDP·DJSI 등 외부평가 대응 	<ul style="list-style-type: none"> 이해관계자 심층 인터뷰 실시 중요도 설문조사 실시 및 주요이슈 도출 2013 지속가능경영보고서 발간 2012~2013 DJSI World 편입 	●
인재 확보 및 양성	<ul style="list-style-type: none"> 내부 커뮤니케이션 강화 임직원 복리후생 증진 임직원 금융전문성 제고 	<ul style="list-style-type: none"> 임직원 커뮤니케이션 프로그램 도입 임직원 교육 프로그램 확대 금융 전문자격증 취득 수 증가 계열사 간 커뮤니케이션 확대 경력관리제도 정착 및 확대 	<ul style="list-style-type: none"> 2011~2012, 연 1회 X-meeting 실시 CFP, AFPK, CPA 보유 임직원 수 증가 2012년 임직원 교육과정 528개 운영 (전년대비 16% 증가) 공동직장보육시설 운영 	●
파트너와의 동반성장	<ul style="list-style-type: none"> 투자자 보호 강화 고객 개인정보 보호 공정거래 준수 	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자 보호 조직 강화 금융상품 판매 관행 지속적 개선 임직원 대상 정보보호 교육 실시 고객민원 발생 건수 감소 핀드 운송사 다양화 	<ul style="list-style-type: none"> 준법감시본부, 금융소비자보호부 신설 2011~2012 금감원 펀드 미스터리 쇼핑 '우수' 등급 2012년 계열 운송사 펀드 판매 비중 16% 2012년 펀드 관련 민원 발생 건수 0건 2012년 전 IT직원 정보보호 교육 이수 	●
사회적 책임 수행	<ul style="list-style-type: none"> 임직원 나눔문화 확산 핵심 공헌사업 선택과 집중 해외진출과 병행한 글로벌 사회공헌 추진 	<ul style="list-style-type: none"> 다문화 지원 및 인식개선 사업 실시 저소득 청소년 교육 확대 사회적 기업 육성 지원 사랑의 온도계 지속 실시 해외 공헌활동 실시 	<ul style="list-style-type: none"> 2013년 CSR추진단 신설 청년사회적기업가 Jump Up 프로젝트 다문화 인식개선 애니메이션 제작 방영 아프리카 콩고 봉사활동 수행 2012년 사랑의 온도계 임직원 참여율 84% 	●
녹색금융 선도	<ul style="list-style-type: none"> ESG 금융상품 개발·운용 기후변화 대응 활동 친환경 사업운영 	<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지 발전 사업 참여 기후변화 대응 이니셔티브 참여 에너지 사용량 절감 종이 사용량 및 경비 절감 녹색금융 상품 운용 	<ul style="list-style-type: none"> 영월 태양광, 영국 바이오매스 발전 사업 참여 2013 CDP Special Award 수상 2012년 종이사용량 전년대비 10% 절감 SRI 좋은 세상 만들기, S&P 클린에너지 펀드 운용 	●

2012~2013 DJSI World 2년 연속 편입

DJSI(Dow Jones Sustainability Index)는 전 세계 약 2,500개 기업의 지속가능경영 수준을 평가하고 우수 기업을 선정하여 구성하는 지속가능성 지수로서 미국의 다우존스와 스위스의 SAM社가 공동으로 실시하는 대표적인 SRI 지수입니다. KDB대우증권은 2010년~2011년

2년 연속 DJSI Asia Pacific에 편입된데 이어, 2012년 DJSI World에 최초 편입되었으며, 2013년에도 DJSI World에 편입되는 등 2년 연속 우수한 성과를 거두면서 당사의 지속가능경영 수준을 전 세계적으로 인정 받았습니다.

이해관계자 참여

Think you very much

소통과 신뢰에서 지속가능한 미래가 나온다는 신념 아래 KDB대우증권은 보다 많은 이해관계자들과 더욱 적극적으로 소통하고자 노력하고 있습니다.

이해관계자 관리 체계

KDB대우증권은 당사의 주요 이해관계자를 선정하고 커뮤니케이션 활동을 통해 이들의 관심사와 기대사항을 체계적으로 관리하고 있습니다. 나아가 도출된 이해관계자 주요 이슈를 경영활동에 반영함으로써 이해관계자 대응 활동을 충실히 수행하고 있습니다.

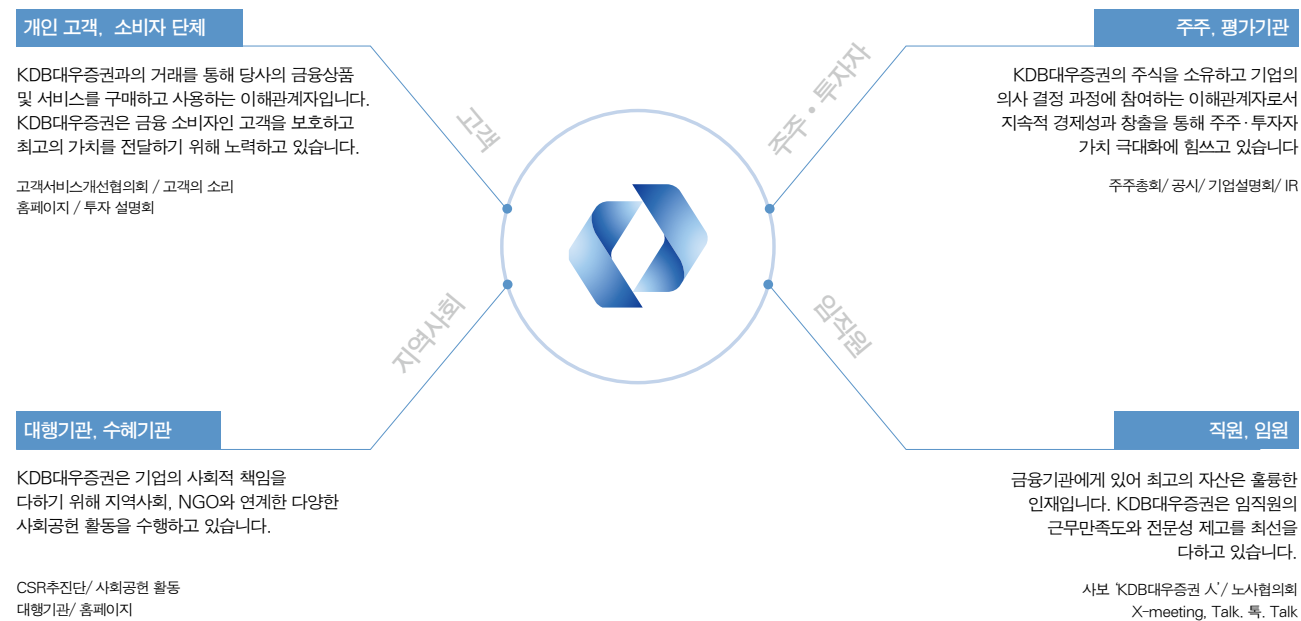
이해관계자 정의

기업의 이해관계자란 회사와 영향을 서로 주고받는 개인 혹은 집단으로 KDB대우증권의 지속가능한 발전을 위하여 신중한 관리가 요구됩니다. KDB대우증권은 주요한 이해관계자로서 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회 등 이상 4대 이해관계자를 선정하고 체계적으로 관리하고 있습니다.

이해관계자 커뮤니케이션 채널

KDB대우증권은 이해관계자들의 의견과 기대를 파악하기 위해 다양한 커뮤니케이션 채널을 구축하여 상시적 또는 정기적으로 운영하고 있습니다. 또한 이해관계자 인터뷰 및 중요도 설문조사를 실시하여 주요 이슈를 도출하고 있으며, 지속가능경영보고서를 통해 이를 공개함으로써 이해관계자들과 커뮤니케이션하고 있습니다.

KDB대우증권 이해관계자 관리 프레임워크



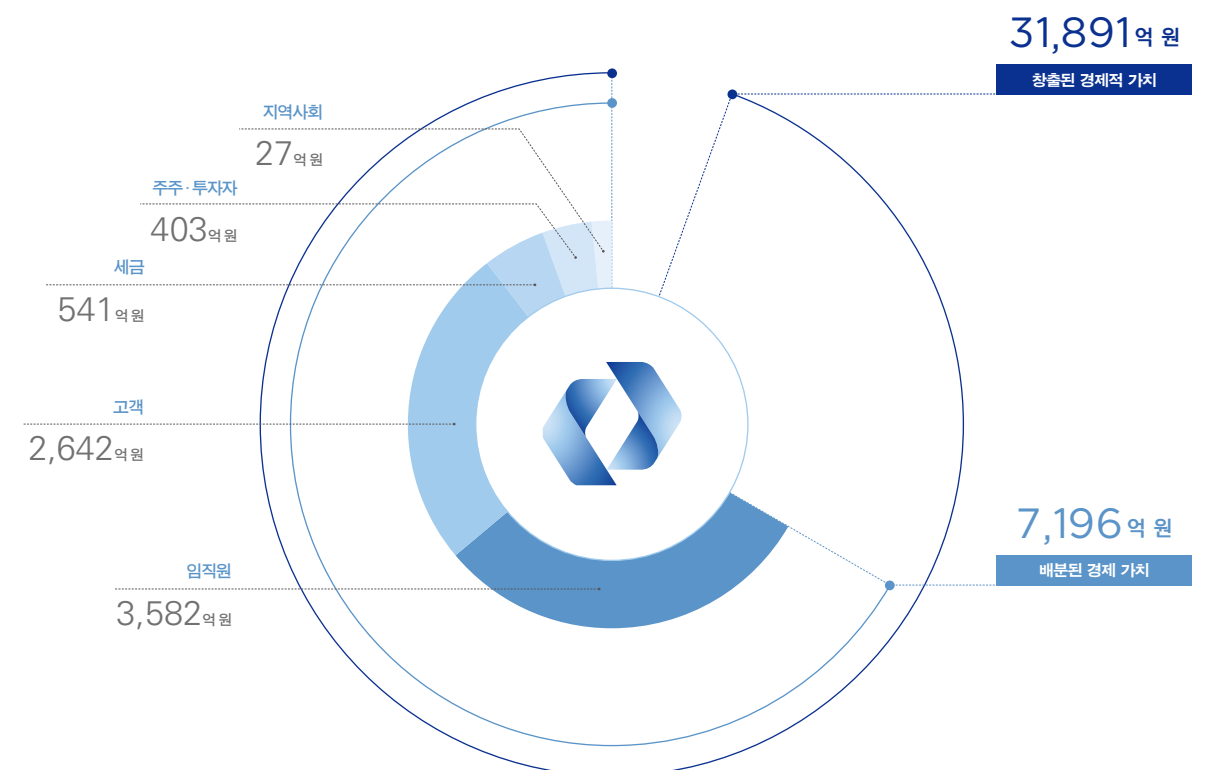
이해관계자 가치창출 Flow

기업의 지속가능한 성장은 기업 혼자만의 노력이 아닌, 다양한 이해관계자의 노력과 지원이 있기에 가능합니다. 이에 KDB대우증권은 창출된 경제적 가치의 공정한 배분을 통해 이해관계자 가치를 극대화하고자 노력하고 있습니다. 지난 2012 회계연도에는 총 3조 1,891억 원의 영업수익을 창출하였으며 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회 등 KDB대우증권의 주요 이해관계자의 가치 배분과 지원을 위해 사용되었습니다.

(단위: 억 원)

구분	내용	FY2010	FY2011	FY2012
창출된 경제 가치	영업수익	35,333.0	30,061.9	31,890.9
	임직원 (임금+복리후생)	4,036.1	3,305.8	3,582.4
	고객 (고객 이자)	2,267.1	2,780.8	2,641.9
배분된 경제 가치	지역사회·NGO (기부금, 사회공헌활동비)	36.6	26.8	27.1
	주주·투자자 (주주 배당금)	795.2	536.9	402.9
	법인세 및 각종 세금	1,232.5	830.4	541.1

이해관계자 가치창출



이해관계자 커뮤니케이션

KDB대우증권은 긴밀한 이해관계자 커뮤니케이션을 실시함으로써, 이해관계자들의 다양한 이슈를 파악하고 경영활동에 반영하여 효과적으로 대응하고자 노력하고 있습니다.

이해관계자 인터뷰 개요

KDB대우증권은 이해관계자들의 주요 관심사와 기대사항을 파악하고 당사의 지속가능경영 활동을 점검하기 위해 4대 이해관계자인 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회를 대상으로 인터뷰를 실시하였습니다. 2013년 7월 11일부터 7월 26일까지 약 2주간 각 이해관계자 그룹별 대표 인물을 선정하여 직접 대면을 통한 심층 인터뷰를 수행하였습니다. 이해관계자 인터뷰 관련한 세부 내용은 보고서 본문에 수록하였습니다.

이해관계자 인터뷰 주요 이슈

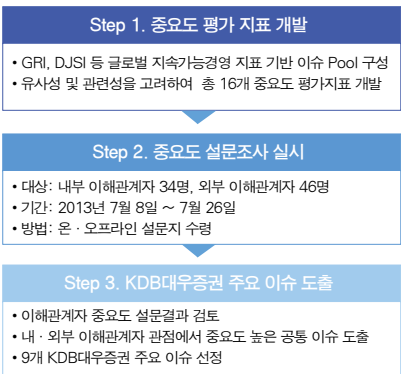
다양한 이해관계자 의견을 수렴하기 위하여, 각 이해관계자 그룹 내에서 서로 다른 유형의 대상자 2명을 선정하여 심층 인터뷰를 실시하였습니다. 인터뷰 수행 결과 도출된 이해관계자별 주요 이슈는 다음과 같으며, 각 이슈별 KDB대우증권의 활동 및 성과를 중점적으로 공개함으로써 이해관계자 대응에 충실하고자 하였습니다.

이해관계자	인터뷰 대상자	인터뷰 주요 이슈	관련 내용
임직원	신입사원	김주현 중견사원	자율과 책임이 공존하는 임직원 문화 구축
		이준아 중견사원	글로벌 금융인재 양성을 위한 아낌없는 임직원 교육 지원과 투자
	임원	민영창 전무	임직원 근무 만족도를 위한 지원과 노력
			수평적이고 유연한 조직문화 구축
고객	개인고객	최영철 고객	전문성을 바탕으로 한 최고의 금융서비스 제공
			진정성있는 금융 서비스 제공을 통한 고객가치 공유
	미스터리 쇼핑 대행기관 (KG제로인)	우승용 차장	KDB대우증권 금융 상품 및 서비스에 대한 적극적 커뮤니케이션 실시
			전사적 투자자 보호 시스템 상시 운영
주주·투자자	KDB금융지주	정삼기 상무	임직원 교육을 통한 투자자 보호 마인드 및 역량 강화
			주주 및 투자자 가치 극대화 노력
	ESG평가기관 (한국기업지배구조원)	김명서 연구위원	지속적 경제성과 창출을 위한 성장동력 확보
			업계 최고 수준의 리스크관리 역량 확보
지역사회	대행기관 (사회복지공동모금회)	정진욱 본부장	금융기관 민감 이슈에 대한 적극적인 대응 노력
			지배구조 운영에 대한 투명한 공개
			체계적인 리스크관리를 통한 투자자 보호 노력
			임직원의 자발적 기부문화의 유지·강화 노력
	NGO (지구촌사랑나눔)	김해성 목사	KDB대우증권의 대표 사회공헌 활동 추진
			사회공헌의 진정성과 지속성을 높이기 위한 노력
			현장의 목소리에 귀 기울이는 진정성있는 사회공헌 추진
			복지 사각지대 지원을 통한 KDB대우증권 사회공헌 차별화
			해외공헌 활동을 통한 글로벌 나눔 실천

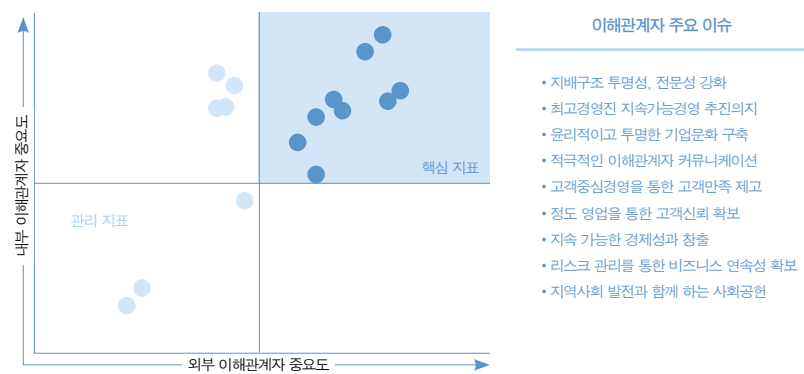
중요도 평가

내·외부 이해관계자들이 가장 중요하게 생각하는 KDB대우증권의 지속가능경영 이슈를 도출하기 위하여 중요도 평가를 실시하였습니다. GRI, DJSI 등 외부 지속가능경영 지표를 참고하여 구성된 총 16개 이슈를 기반으로 중요도 평가를 실시한 결과, 내·외부 이해관계자 관점에서 높은 중요도를 갖는 9개 핵심 이슈가 도출되었습니다. 9개 핵심 이슈는 KDB대우증권 지속가능경영 핵심 보고이슈로서 중점적으로 공개하였으며, 관련 페이지에 마크를 부착하여 독자가 쉽게 찾아볼수 있도록 구성하였습니다.

중요도 평가 프로세스



중요도 평가 결과



주요 이슈별 KDB대우증권의 Position

이해관계자 주요 이슈	KDB대우증권 주요 활동	관련 내용
지배구조 투명성, 전문성 강화	KDB대우증권은 총 7명의 이사 중 4명을 사외이사로 구성하여 이사회 운영의 투명성을 높이고 다양한 이사회 소위원회 활동을 통해 의사결정의 전문성을 확보하고 있습니다.	22~23
최고경영진 지속가능경영 추진의지	기업의 사회적 책임 강화를 위해 CSR추진단을 설립하여, 당사 지속가능경영과 연계한 사회공헌을 추진하고 있습니다. 또한 2012~2013 DJSI World 2년 연속 편입을 통해 대외적으로 성과를 인정받았습니다.	4~6
윤리적이고 투명한 기업문화 구축	윤리강령을 제정하여 전 임직원이 윤리경영을 실천할 수 있도록 하고 있으며, 지속적인 임직원 교육 및 부조리 신고제도를 통해 깨끗한 기업문화 구축에 힘쓰고 있습니다. 또한 자금세탁거래 모니터링 시스템을 통해 불법자금 유·출입이 없는 투명한 금융환경 구현에 이바지하고 있습니다.	24~25
적극적인 이해관계자 커뮤니케이션	KDB대우증권은 이해관계자의 의견에 귀 기울이고자 상시적인 커뮤니케이션 채널을 운영하고 있으며, 심층 인터뷰 및 설문조사를 통해 주요 이슈를 파악하여 대응하고 있습니다.	30~33
고객중심경영을 통한 고객만족도 제고	차별화된 고객만족을 위해 KDB대우증권의 새로운 브랜드 슬로건인 Think you very much를 수립하였습니다. 또한 VOC, Viewfinder D 등 고객 소통 채널을 통해 고객관리에 한치의 소홀함이 없도록 노력하고 있습니다.	37~40 43
정도영업을 통한 고객신뢰 확보	KDB대우증권은 엄격한 내부점검 및 임직원 교육을 통해 정도 영업을 추구함으로써 투자자 보호에 최선을 다하고 있습니다. 그 결과 미스터리 쇼핑과 관련한 대내외 평가에서 좋은 성과를 거두었습니다.	41~42
지속가능한 경제 성과 창출	국내 최고의 금융투자기관으로서 최고 수준의 재무적 성과와 안정성을 유지함으로써 주주가치 극대화에 힘쓰고 있습니다. 또한 성장동력을 확보하여 지속가능한 경제적 성과 창출기반을 마련하겠습니다.	47~50
리스크 관리를 통한 비즈니스 연속성 확보	주주와 고객 그리고 회사의 자산을 안전하게 보호하기 위하여 체계적인 리스크관리 시스템을 운영하고 있습니다. 리스크관리 조직의 효율적인 운영을 통해 신속한 리스크 분석·대응을 실시하고 있습니다.	51~53
지역사회 발전과 함께 하는 사회공헌	KDB대우증권의 대표 사회공헌 활동으로 자리잡은 다문화가정 지원과 저소득 청소년 교육 지원을 지속적으로 추진하고 있으며, 사회적 기업 지원을 통해 건강한 사회적 경제 생태계 구축에 힘쓰고 있습니다.	75~79



THINK RESPONSIBILITY

KDB대우증권은 고객, 주주 및 투자자, 임직원, 그리고 지역사회 등 모든 이해관계자에 대한 책임을 충실히 수행하고 있습니다. 앞으로도 이해관계자와의 발전적인 관계를 중심으로 책임경영을 추진함으로써 미래지향적 가치를 창출해 나가겠습니다.

No.1

국내 증권사 최초
다문화가족 지원 대통령 표창 수상

No.1

국내 금융투자회사
최고 신용등급(AA+) 획득

Report Sustainability CUSTOMERS

Viewfinder D 설치



Think you very much



Smart Neo, Smart 나침반



2012 금융감독원 펀드부문
미스터리 쇼핑 우수 등급

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

고객

KDB대우증권의 최고의 목표는 고객만족이라는 신념 아래, 전 임직원은 고객이 신뢰하고 고객과 함께 성장하는 성공파트너로서의 책임을 다하고 있습니다.

고객중심경영을 통한 고객만족도 제고

Think you very much

KDB대우증권은 '고객만족'을 최우선 과제로, 임직원 모두가 최상의 고객만족 서비스를 제공하기 위하여 전력을 다하고 있습니다. 고객의 소리(VOC), Viewfinder D 등 고객 소통 채널을 적극 운영하여 고객과의 접점을 강화하고 있으며, 매년 당사 고객을 대상으로 정기적인 만족도 설문조사를 실시함으로써 고객관리에도 소홀함이 없도록 노력하고 있습니다.

고객의 소리 (VOC, Voice of Customer)

KDB대우증권은 '고객의 소리'를 운영함으로써 고객의 소중한 의견에 귀 기울이고 최고의 서비스로 보답하기 위해 노력하고 있습니다. 당사의 고객이라면 누구나 영업점, 홈페이지, 고객센터 등을 통해 자신의 의견을 자유롭게 전달할 수 있으며, 접수된 고객의 소리는 당사 고객 서비스 및 정책 개선에 적극 활용되고 있습니다. 또한 접수, 검토·처리, 결과의 전 과정을 실시간 공유함으로써 신속하고 적극적인 고객 피드백을 실시하고 있습니다.

고객서비스개선협의회 운영

고객서비스 및 매체 관련 요구사항을 신속하게 반영하기 위한 내부 협의체인 '고객서비스개선협의회'를 운영하고 있습니다. 고객센터, 스마트금융부 등 주요부서로 구성된 고객서비스개선협의회를 매주 진행함으로써 당사 서비스 개선과 관련한 고객 의견이 신속하게 반영될 수 있도록 하고 있습니다.

VOC 접수 및 처리 프로세스

접수 채널		분류	검토 · 처리 · 개선				전 임직원 공유
유선	대표전화 고객센터	제안	고객서비스 개선협의회	① 반영여부 관련부서 검토 (당일) ② 고객서비스개선협의회 재검토 → 반려 · 재검토 의견 위주 (주간) ③ 제안관련 반영계획 고객 피드백	1주내	피드백 프로그램 (우수제안, 칭찬직원, 불만)	Viewfinder D
고객 의견 엽서	KDB대우증권 각 영업점			④ 전산개발 및 업무 개선 ⑤ 제안관련 반영계획 고객 피드백	-		Dreami VOC
온라인	홈페이지 Qway NEO Smart Neo	칭찬	① 칭찬직원 소속 부점에 내용 전달 → 상품권 및 CS Gold 엠블럼 지급 ② 칭찬 고객에게 감사 피드백 전달	즉시	주 · 월 단위 사내 인트라넷 게시 (TOSS, WM Community 등)		
		불만	① VOC 담당자 (고객센터) 1차 응대 ② 관련부서 확인 · 검토 후 2차 응대	즉시			
채널 다양화 접근성 제고		신속한 처리 및 고객 관점에서의 반영여부 검토 (시간에 따라 즉시 또는 1주일 이내 고객 피드백 전달)					서비스 개선 고객만족

Dreami VOC 운영

2009년 2월부터 고객의 소리를 체계적으로 관리하고 이를 전사적으로 공유하기 위한 시스템인 Dreami VOC를 운영하고 있습니다. VOC를 통해 접수된 모든 고객 의견을 유형 (칭찬, 제안, 불만), 주제 (CS, HTS, 정책), 부서별로 데이터베이스화함으로써 향후 당사 고객관계 전략 수립에 활용하고 있습니다. 또한 처리현황 및 피드백 프로세스를 과학적으로 관리함으로써 보다 정교하고 체계적인 고객 대응이 가능하게 되었습니다.

고객의 마음을 읽는다. Viewfinder D

KDB대우증권은 2012년 12월, 고객의 니즈를 파악하고 공유하기 위한 내부 소통 창구인 Viewfinder D를 본사에 설치하고 고객의 소리에 귀 기울이고 있습니다. Viewfinder D를 통해 현장에서 발생하는 고객의 칭찬, 제안 및 불만 등 전반적인 고객의견을 모아 주 단위로 게시함으로써 직원들이 고객의 눈높이를 이해하고 생각을 공유할 수 있도록 하고 있습니다.



Viewfinder D Viewfinder D는 파사체의 촬영 범위를 눈으로 확인할 수 있는 사진기의 주요 장치인 Viewfinder에서 의미를 따온 것입니다. 고객의 생각과 눈 높이를 이해하고자 하는 KDB대우증권의 의지가 담겨 있습니다.

임직원 CS 역량 강화 교육

임직원들의 고객 대응 역량 강화 및 만족도 제고를 위한 교육을 실시하고 있습니다. 당사 임직원 자기계발 교육과정인 'Self Motivation Course'를 통해 본사 및 지점 업무직원을 대상으로 CS 교육 프로그램을 2011년부터 연 1회씩 진행하고 있습니다.

지점별 Role Playing 교육 실시

KDB대우증권은 실습 중심의 Role Playing 교육을 통해 판매 프로세스를 점검하고 임직원들의 고객 대응 역량 및 투자자 보호 인식 제고에 힘쓰고 있습니다. 매월 셋째주 수요일을 교육일로 정하고, 지점별로 고객과 PB역할을 수행할 임직원 대상자를 선정하여 Role Playing 실습을 진행한 뒤 실시 결과를 금융소비자보호부로 보고하도록 하고 있습니다.

Role Playing 체크리스트

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

편리하고 스마트한 고객정보 제공

KDB대우증권은 금융상품 및 서비스에 대한 고객 커뮤니케이션을 강화하기 위하여 선진화된 MTS(Mobile Trading System)를 운영하고 있습니다.

Smart Neo

Smart Neo는 주식매매, 예약주문, 자동매매 등 강력한 주문기능과 조건검색을 통한 편리한 종목 발굴, 해외지수, 환율정보 등 풍부한 투자 정보를 제공합니다. 이에 더해 관심종목의 세세한 정보를 알려주는 '종목알림 서비스', 보유주식과 금융상품에 대하여 진단받을 수 있는 '투자상담 서비스' 기능을 추가하여 편의성을 대폭 강화하였습니다.

Smart 나침반

'Smart 나침반' 앱은 어렵고 방대한 양의 투자 보고서를 친근한 용어로 간단하게 요약 · 제공함으로써 출근시간이나 휴식시간을 이용해 핵심 투자정보를 파악할 수 있도록 구성되어 있습니다. 또한, 실시간 이슈나 긴급 내용이 있을 경우에는 관련 내용을 실시간 분석하여 고객에게 신속하게 전달하고 있습니다.

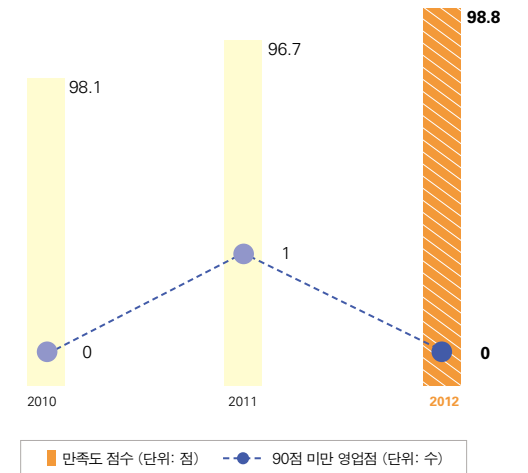
Smart Neo



Smart 나침반



KDB대우증권 신규고객 대상 만족도 조사



고객과 함께하는 프로모션 활동 및 사은 이벤트

KDB대우증권 창립 기념 공연

KDB대우증권은 당사 창립 기념일을 맞이하여 고객 대상의 문화공연을 개최하고 있습니다. 2006년 창립 기념 공연을 첫 시작으로, 매회 공연 때마다 세계 최고의 아티스트를 초청하여 당사의 우수 고객에게 수준 높은 공연 관람의 기회를 제공함으로써 고객의 문화적 욕구를 충족시키고 있습니다.

고객 대상 프로모션 실시

KDB대우증권은 시장환경, 고객 니즈, 제반 제도 등을 고려한 투자가이드를 고객에게 제공하고 있습니다. 재형저축, 쿠폰형 CMA, 브라질 채권 등 최근 이슈를 반영한 금융상품 출시와 함께 고객 대상 프로모션을 통해 상품 필요성을 효과적으로 알리는 한편 고객들의 현명한 자산관리에 도움을 주고 있습니다.

지점별 감성 마케팅 활동

KDB대우증권은 지점 차원의 다양한 마케팅 활동을 추진하고 있습니다. 특히 '규방공예 이벤트', '미술 세미나', '보석&뷰티 세미나', '자녀교육 세미나', '뮤지컬 배우 전수경의 <뮤지컬과 나의 이야기>' 등과 같은 감성 마케팅 활동을 통해 '증권의 문턱은 높다'라는 일반인들의 고정관념을 해소하고자 노력하고 있습니다.



KDB대우증권 42주년 기념공연



지점별 감성 마케팅



고객 대상 금융상품 프로모션 활동

VIP 고객 투자전략 세미나

2013년 1월 24일부터 2월 4일까지 KDB대우증권 전 지역본부를 중심으로 VIP 투자전략 세미나가 개최되었습니다. 최근 금융관련 주요 이슈를 주제로 기존 우수고객 및 가망고객 515명을 초대하여 8개 본부별로 진행된 본 세미나는, 총 12회 동안 87%의 높은 고객 참석률과 94%의 만족도를 기록하며 성황리에 실시되었습니다.

가보면 안다! KDB대우증권의 차이! 'Cool Water' 프로모션

2012년 7월, 전국 107개 지점을 방문하여 자산관리를 받은 고객에게 'KDB대우증권 쿨 워터' 2만 여 개를 증정하였습니다. G20 정상회의에 협찬한 세계 정상의 물로도 유명한 이 물은, 무더위에 지치고 힘들어하는 당사 고객을 위해 작은 부분에도 정성을 쏟자는 취지로 진행되었습니다.

주니어 금융 캠프

어린 자녀들의 올바른 경제관념 형성을 위해 초등학교 자녀와 학부모를 대상으로 한 '주니어 금융 캠프'를 운영하고 있습니다. 놀이와 게임을 통한 체험형 금융교육 프로그램을 통해 금융관련 정보들을 재미있고 쉽게 익힐 수 있도록 구성되었습니다. 더불어 학부모에게는 자산관리 및 자녀교육 특강을 제공함으로써 만족도를 한층 더 높였습니다.



VIP 대상 투자전략



Cool Water 프로모션



주니어 금융캠프

고객
주주·투자자
임직원
지역사회

정도 영업을 통한 고객신뢰 확보

Think you very much

KDB대우증권은 금융소비자 보호를 위해 금융상품 판매 및 각종 거래행위에 있어 정도 영업의 원칙을 실천하고 있습니다. 고객과의 금융상품 판매 관행을 지속적으로 점검하고 개인정보 보호에 힘쓰는 한편, 엄격한 구매업체 심사를 통해 공급망 관리의 투명성을 높이고 있습니다.

금융상품 완전판매 시스템

KDB대우증권은 불완전 판매를 원천적으로 차단하기 위한 내부 시스템을 구축하여 운영함으로써 금융소비자 보호와 건전한 투자문화 형성에 기여하고 있습니다.

펀드 돌봄이 서비스

'펀드 돌봄이 서비스'는 펀드의 가입에서 보유, 만기까지 다양한 채널을 이용하여 고객의 스타일과 성향에 맞게 제공하는 표준화된 자산관리서비스입니다. 본 서비스를 통해 당사 모든 고객은 상품 가입안내, 수익률, 투자현황, 만기 안내 등과 같은 주요 투자정보를 문자 메시지와 이메일을 통해 정기적으로 제공받아 볼 수 있습니다. 또한 '펀드 X-Ray 종합진단서비스'를 통해 고객의 성공적인 펀드투자를 위한 종합적인 자산진단을 지원하고 있습니다.

금융상품 품질보증제도

KDB대우증권은 금융상품 완전판매를 유도하고 투자자를 보호하기 위한 목적으로 '금융상품 품질보증제도'를 실시하고 있습니다. 당사 직원이 고객에게 적합하지 않은 상품을 판매하였거나, 상품에 대한 설명이 부족한 경우, 가입일로부터 15일 이내에 상품 리콜 신청을 하면 해당 상품을 환매하고 차액을 배상해 주는 제도입니다.

금융소비자 보호 관련 주요 성과

금융상품 완전판매를 위한 KDB대우증권의 노력은 각종 대내외 기관에서 실시하는 미스터리 쇼핑 조사에서 우수한 평가결과로 이어지고 있습니다.

자체 미스터리 쇼핑 결과

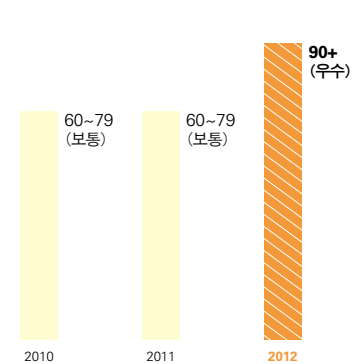
KDB대우증권은 투자자 보호를 위해 2009년부터 자체 미스터리 쇼핑을 실시해오고 있습니다. 조사결과는 준법감시담당자에 의해 윤리·준법 평가에 반영되고 미흡한 임직원에게는 불완전판매 예방교육을 실시하고 있습니다. 그 결과, 매년 성과가 개선되고 있으며 2012년 조사에서 우수 등급을 획득하였습니다.

외부 기관 미스터리 쇼핑 결과

KDB대우증권은 금융감독원에서 실시하는 2012년 펀드 부문 미스터리 쇼핑에서 증권사로는 유일하게 최고 등급인 우수 등급을 받았습니다. 또한 KDB대우증권은 한국투자자보호재단에서 실시하는 조사에서도 평가결과가 개선되며 2012년에는 최우수 등급을 획득하였고, 급격한 순위 향상으로 평가기관으로부터 '주목해야 할 회사'로 선정되는 영예를 안았습니다.

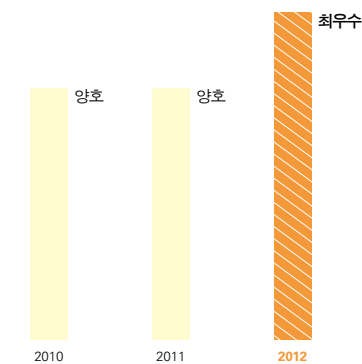
금융감독원 미스터리 쇼핑

(단위: 점, 펀드 부문)



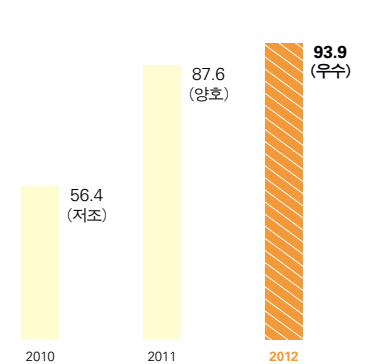
한국투자자보호재단 미스터리 쇼핑

(단위: 점)



자체 미스터리 쇼핑

(단위: 점)



고객 개인정보 보호

KDB대우증권은 고객의 개인정보를 체계적으로 보호하기 위해 컴플라이언스부를 소관부서로 지정하고 '고객정보 보호·관리규정'을 마련하여 운영하고 있습니다. 본 규정은 KDB대우증권의 전 임직원과 당사의 업무를 수행하는 협력업체 임직원에게 적용되는 것으로 KDB대우증권의 모든 고객정보를 안전하게 보호하고 있습니다.

임직원 대상 정보보호 교육 실시

KDB대우증권은 전자금융 및 정보보호 사고 예방을 목적으로 고객 정보보호 교육을 정기적으로 실시하고 있습니다. 전 임직원을 대상으로 매년 2회 이상 실시되고 있으며 DWS Learning Center에서 온라인 신청 후 수강할 수 있습니다. 특히 당사 정보보호를 담당하는 직원에게는 정보보호 윤리 교육을 포함한 IT직원 교육과정과 실무 교육과정을 추가적으로 이수하도록 하여 심층 교육을 실시하고 있습니다.

투명하고 엄격한 공급망 관리

협력업체 선정 및 물품 구매 업무의 투명성을 높이기 위해 '물품 및 용역의 구매에 관한 규정'을 수립하여 운영하고 있습니다. 구매 대상 품목에 따라서 해당 업체의 재무상태, 실적 등을 면밀히 검토하여 합리적인 구매 의사결정이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다. 보고기간 동안 부당경쟁 및 반독점 행위 등 공정거래 위반 행위는 발생하지 않았습니다.

구매심사위원회

일정 금액 이상의 구매 건의 경우, 별도의 구매심사위원회를 개최하여 엄격하게 심사를 진행하고 있으며, 안건 발생 시 수시로 소집되어 심의·운영하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 총무부는 간사로서 구매심사위원회의 소집업무를 수행하며, 위원회 진행에 관한 제반 업무는 구매회망부서 단독 또는 구매추진부서와 공동으로 수행하고 있습니다.

구매심사위원회 구성

구분	전산관련장비 이외의 구매	전산관련장비 등의 구매
위원장	본부장	본부장
구매심사위원	부서장 급 4명	부서장 급 4명

2012년 정보보호 교육 수행 결과

대상	실시 일	교육 시간	이수율	비고
임원	5월, 7월, 9월, 11월	4시간	98%	-
일반 직원		7시간	100%	-
IT 직원	3월, 5월, 7월, 9월, 11월	9시간 이상	100%	IT센터직원 대상 세미나 2회 추가 수행
정보보호 담당직원		12시간 이상	100%	직원별 실무교육 이수시간 상이

고객 개인정보 유출 방지 활동

사용자 단말 영역	
정보유출방지 시스템	고객 및 개인정보의 외부 유출 탐지 및 차단
중요 문서 암호화	중요 문서에 대한 파일 암호화(DRM)
문서영역 보안	사용자PC에 저장된 개인정보 파일 암호화
보안USB 및 매체 차단	외부 매체 차단, 보안USB로 파일이동 여부 확인
백신	바이러스 및 악성코드 탐지 및 치료
서버, DB 접근 통제	비인가 사용자의 서버 및 DB에 접속 통제

전자금융 보안		
통신구간 암호화	PC 방화벽	모바일 기기관리 (MDM)
키보드 보안 및 가상 키 패드	어플리케이션 위조 및 변조 방지	

Special Feature 1

新 브랜드 전략

당신에게 “Thank you”라는 말을 듣기 위해
당신을 더 많이 생각하겠습니다.

“ Think you very much ”

“고객의 생각이 곧 KDB대우증권의 생각”이라는 사고를 바탕으로
고객과의 일체감과 공감대를 형성하기 위해 노력하고자 합니다.
앞으로도 KDB대우증권은 'Think you very much'라는 브랜드 슬로건 아래,
고객에게 고맙다는 말(Thank you)을 듣기 위해 항상
고객을 먼저 생각(Think you)할 것입니다.



고객을 위해 변화하는 변혁적 리더십

2012년 하반기, 효율적이고 체계적인 브랜드 관리 및 광고 전략 수립을 위해 고객과 임직원을 대상으로 브랜드 설문조사를 실시하였습니다. 설문조사를 기반으로 당사 브랜드 현황을 진단하고 '변혁적 리더십'을 중심으로 선호도 제고를 위한 새로운 브랜드 전략을 수립하였습니다.

'이제는 Thank you보다 Think you!'

2013년 KDB대우증권은 'Think you very much'라는 톡톡 튀는 브랜드 슬로건을 새롭게 발표하며 당사 브랜드 커뮤니케이션 활동의 신선한 시작을 알렸습니다. '고맙습니다'의 영어 표현인 'Thank you very much'와 흡사한 'Think you very much'는 당신의 입장에서 최우선으로 고민하겠다는 KDB대우증권의 차별화된 고객만족 의지를 표현한 것입니다. 일방적으로 고객에게 전달하는 거창한 변화가 아닌 고객 한 사람 한 사람의 공감을 불러일으킬 수 있는 체감 가능한 작은 변화를 추진하여 고객감동에 다가서겠다는 것입니다.

고객의 입장에서 더 많이 “생각하는 회사”
KDB대우증권은 新 브랜드 커뮤니케이션 전략인 'Think you very much'에 대한 고객과 임직원들의 공감대를 확산시키고자

다양한 마케팅 활동을 진행했습니다. 먼저 KDB대우증권의 새로운 철학과 정신을 담아내기 위해 페인팅 아티스트인 알렉사 미드와 협업하여 1880년 이래로 많은 사랑을 받고 있는 로댕의 '생각하는 사람'을 TV광고 속 작품으로 재탄생시켰고, 작가가 직접 KDB대우증권의 광고에 출연하기도 하여 세간의 많은 관심과 주목을 받았습니다.

한편 총 8,000개의 'Think you 박스' (무릎담요, 텀블러, 씨앗과 화분 등의 선물이 들어 있는 박스)를 고객 및 임직원에게 전달하고, 일반인에게 게릴라 배포(여의도, 광화문, 명동, 강남, 홍대)하는 프로모션을 실시했습니다. 특히 이번 프로모션은 사회공헌과 연계하여 박스를 받은 일부 고객과 임직원들로부터 총 3,600점의 기부물품을 접수 받아 판매한 수익금을 불우이웃돕기에 사용했습니다.



CUSTOMER INTERVIEWS



최영철
KDB대우증권 고객

최영철 고객님은 KDB대우증권과 30년이 넘는 오랜 기간 동안 거래하고 계신 우수 고객님이십니다.

금융 상품 및 서비스에 대한 적극적인 커뮤니케이션 실시

KDB대우증권이 추진하고 있는 고객 대상의 활동과 성과가 보다 적극적으로 알려졌으면 합니다. 고객의 입장에서 필요한 다양한 정보를 고객이 찾기 전에 먼저 KDB대우증권에서 전달해 준다면 금융활동을 하는데 있어서 많은 도움이 될 수 있을 것으로 생각합니다. 예를 들어 새롭게 출시되는 금융 상품 및 서비스에 대해서 다양한 매체를 통해서 보다 적극적인 커뮤니케이션을 실시한다면 고객유치 효과를 높일뿐만 아니라 고객과의 관계를 가깝게 할 수 있을 것입니다.

지속가능경영 활동 및 성과에 대한 대외 홍보 강화

업의 특성상 금융기관에서 기업의 사회적 책임을 효과적으로 실천하기가 쉽지 않습니다. 특히 일부 증권사에서 이를 비용으로 인식하여 사회적 책임을 소홀히 하는 경우가 간혹 있습니다. 하지만 KDB대우증권은 일찍이 지속가능경영을 도입하여 보고서를 발간하는 한편 다문화 가정 지원 활동이나 '좋은 세상 만들기 펀드'와 같은 다양한 사회적 책임 활동을 추진하며 나름대로 선도적인 역할을 해왔다고 생각합니다. 그러나 문제는 이러한 좋은 취지의 활동과 성과가 홍보 노력의 부족으로 외부에 많이 알려져 있지 못하다는 점입니다. 지속가능경영이라는 훌륭한 경영활동에 대해서 대외적으로 알리고 사회, 환경적으로 더욱 큰 영향을 갖게 하기 위해서는 보다 효과적인 커뮤니케이션을 통해 여러 이해관계자들에게 전달하는 것이 중요합니다. 정보의 접근성과 전달력을 높이기 위하여 홈페이지, 모바일 어플리케이션, SNS 등 온라인 매체를 활용하는 것도 한 방법이라고 생각합니다. 대중화된 온라인 플랫폼을 통하여 KDB대우증권의 지속가능경영 활동과 성과를 공개한다면 보다 많은 사람들에게 효과적으로 알릴 수 있을 것으로 기대합니다.

새로운 금융 상품과 서비스는 얼마든지 새로 생겨나고 사라질 수 있지만 한번 형성된 고객과의 소중한 경험과 가치는 쉽게 사라지지 않습니다.

진정성 있는 금융 서비스 제공을 통한 고객가치 공유

KDB대우증권과 30년 넘는 세월 동안 한결같이 거래할 수 있었던 데에는 본인과 KDB대우증권 사이에 단단하게 유지되어오는 편안함, 친숙함, 신뢰 등과 같은 고객가치의 공유에 있다고 생각합니다. 새로운 금융 상품과 서비스는 얼마든지 새로 생겨나고 사라질 수 있지만 한번 형성된 고객과의 소중한 경험과 가치는 쉽게 사라지지 않습니다. 바로 이 점이 오랜 기간 동안 KDB대우증권과 함께 할 수 있었던 원동력이었다고 생각합니다. KDB대우증권에 대한 신뢰와 만족이 유지될 수 있도록 체계적인 고객만족도 제고 시스템이 운영되고, 임직원 고객중심 마인드 함양과 교육이 이루어져서 앞으로도 항상 고객과 함께 하는 KDB대우증권이 되길 바랍니다.

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

전사적 고객 보호 시스템을 통한 상시 관리체계 구축

최근 금융감독원에서는 고객 보호를 위해 은행, 증권사, 보험사 등 주요 금융기관을 대상으로 펀드와 ELS 판매에 대한 미스터리 쇼핑을 실시하고 있습니다. 2012년 본 조사에서 KDB대우증권이 증권사로서는 유일하게 최고 평가 등급인 우수등급을 획득하며 고객 보호 노력을 대외적으로 인정받은 점은 칭찬할 만한 성과라고 생각합니다. 하지만 앞으로 미스터리 쇼핑이 사전 예고 없이 불시에 실시되고 펀드뿐만 아니라 ELS 상품 등으로 점차 확대, 강화됨에 따라 금융기관으로서는 보다 체계적인 관리 시스템을 운영해야 할 것입니다. 이에 전사적인 관리 시스템을 마련하여 상시적인 고객 보호 기반을 공고히 할 것을 KDB대우증권에 기대하는 바입니다.

고객 보호에 관한 임직원 교육을 강화하여 임직원들의 마인드 제고와 역량을 향상시킴으로써, 내실을 갖춘 고객 보호 체계를 구축해나가는 노력이 요구될 것입니다.

임직원 교육을 통한 고객 보호 마인드 및 역량 강화

앞으로 금융기관을 대상으로 한 미스터리 쇼핑은 평가 매뉴얼에 의존하는 형식화된 조사에서 벗어나 점차 판매 프로세스에 대한 정성적인 측면을 보다 강화하는 심층적인 평가방식으로 발전할 것으로 예상됩니다. 따라서 고객 보호에 관한 임직원 교육을 강화하여 임직원들의 마인드 제고와 역량 향상을 통해 내실을 갖춘 고객 보호 체계를 구축해 나가는 노력이 필요할 것입니다. 또한 관리 수준에 있어 본사, 지점 간의 편차를 최소화하고 일관된 수준을 유지하기 위하여 KDB대우증권 내부의 커뮤니케이션을 활성화하는 것이 중요할 것으로 생각됩니다.



우승웅
차장, KG제로인

KG제로인은 금융감독원에서 실시하는 금융기관 미스터리 쇼핑 대행기관으로 KDB대우증권을 비롯한 주요 증권사의 고객 보호 관련 조사를 실시하고 있습니다.



SHAREHOLDERS INVESTORS

고객
주주·투자자
임직원
지역사회

주주·투자자

어려운 경영환경에서 이루어 낸 KDB대우증권의 값진 성장은 주주·투자자 여러분의 신뢰와 지지에 기반합니다. 앞으로도 저희 KDB대우증권은 보다 큰 성장으로 이에 보답하겠습니다.

지속가능한 경제성과 창출 Think you very much

KDB대우증권은 주주·투자자 가치 극대화를 위해 노력하고 있습니다. 어려운 국내외 경제 상황에도 불구하고 새로운 기회를 창출하고 시장을 주도함으로써 업계 선도 금융투자회사로서 위상을 확고히 하고 있습니다.

KDB대우증권 주요 경제 성과

2012 회계연도 KDB대우증권은 7,110억 원의 순영업수익과 1,571억 원의 세전순이익, 1,267억 원의 당기순이익을 기록하였고, 2012 회계연도 말 총 자산 25조 4,374억 원, 총 부채 21조 3,857억 원과 4조 517억 원의 자기자본을 보유하고 있습니다. Brokerage 수익은

영업환경 악화에 따른 수수료 시장 급감으로 2,415억 원에 그치며 전년대비 부진한 성과를 보였습니다. 하지만 WM 사업의 지속적인 성장세를 시험하고 Sales&Trading 사업이 괄목할 만한 성과를 보이며 당사 핵심 수익원으로 자리매김하였습니다.

주요 경제 성과

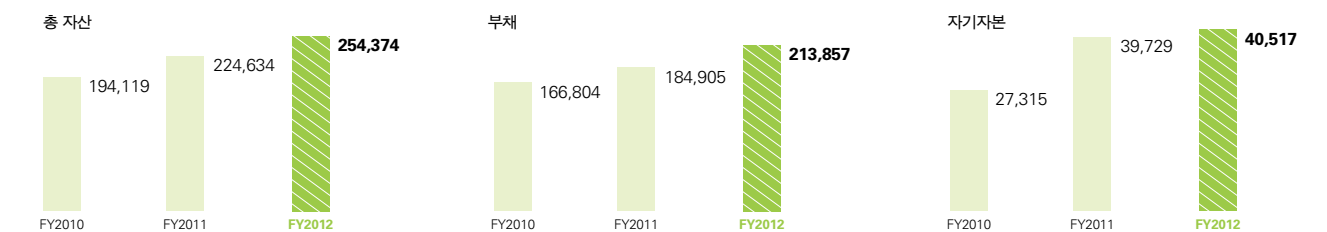
구분	FY2010	FY2011	FY2012
순영업수익	9,634	7,743	7,110
Brokerage 수익	4,324	3,845	2,415
WM 수익	995	1,008	1,019
IB 수익	546	436	365
Sales & Trading 수익	2,930	2,316	3,655
이자수익	1,224	503	70
기타	△18	△2	△221
수수료	△367	△362	△193

(단위: 억 원)

구분	FY2010	FY2011	FY2012
판매비와 일반관리비	6,640	5,629	5,701
영업이익	2,994	2,114	1,410
영업외수익	165	109	161
당기순이익(세전)	3,159	2,224	1,571
법인세	2,930	554	304
당기순이익(세후)	2,259	1,669	1,267

안정성

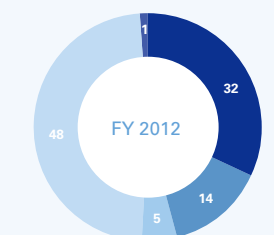
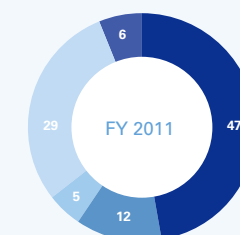
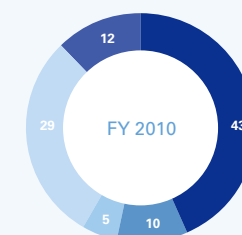
(단위: 억 원)



사업별 수익비중

(단위: %)

■ Brokerage
■ Wealth Management
■ Investment Banking
■ Sales&Trading
■ 이자수익

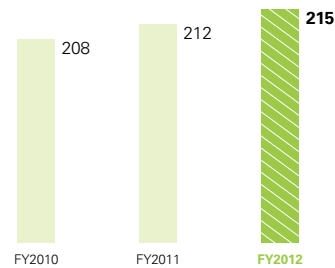


영업 규모

KDB대우증권은 열악한 시장환경 속에서도 탁월한 자산관리 역량과 차별화된 영업 전략을 바탕으로 2013년 3월, 전년 대비 3.8조 원 증가한 종합 예탁 자산 110조 원을 재돌파하는 성과를 거두었습니다. 또한 2012 회계연도 WM 잔고는 50조 원으로 전년 대비 6.3% 증가하며 안정적인 성장세를 이어 나가고 있으며, 당사 고객 수는 215만 명으로 2009년 이후 지속적으로 증가하고 있습니다.

고객 기반*

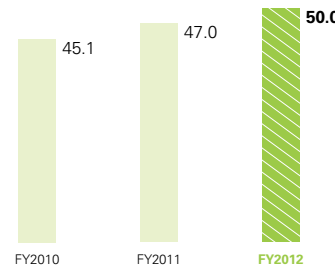
(단위: 만 명)



* 1년 이내에 폐쇄된 계좌를 포함한 당사 전체 고객 수

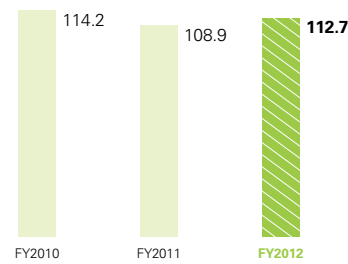
WM 잔고

(단위: 조 원)



종합 예탁 자산

(단위: 조 원)



신용 등급

2011년 11월, KDB대우증권은 당사 무보증 회사채에 대해 한국기업평가와 한국신용평가로부터 1998년 외환위기 이후 금융투자회사 최고 신용등급인 AA+ 등급을 획득하였습니다. 이후 지속적인 자본 확충 노력과 최상위권의 시장경쟁력을 바탕으로 2013년 7월 기준, 국내 다수의 신용평가기관으로부터 AA+의 우수한 신용평가등급을 유지하고 있습니다.

신용등급

한국신용평가

기준일: 2013년 7월

AA+

한국기업평가

기준일: 2013년 7월

AA+

NICE 신용평가

기준일: 2013년 7월

AA+

Moody's

기준일: 2013년 7월

Baa2

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

Wealth Management 사업

주요 실적

WM 사업의 주요 수익원인 Brokerage 수익은 2,415억 원으로 전년대비 감소세를 나타냈습니다. 거래대금의 급감, 개인의 시장 참여 축소와 수수료 경쟁 심화로 인한 수익성 하락 등 영업환경이 악화되며 수수료 시장 규모가 급감하였기 때문입니다. 악화된 영업환경으로 인해 수수료 수익은 감소하였으나 Retail 상대수익 M/S와 국내법인 Brokerage 상대약정 M/S는 전년대비 증가하였으며 금융상품판매 역시 1,019억 원의 수익을 기록하며 성장세를 이어가고 있습니다. 총 WM 잔고는 50조 원으로 전년대비 6.3% 증가되며 업계를 선도하고 있으며, 파생결합증권, Wrap 등 다양한 금융상품에서 고른 수익을 창출하였습니다.

사업 추진 전략

Retail 전담 리서치 조직을 통해 양질의 투자정보 지원은 물론 Retail Brokerage 영업을 전방위로 지원하며 고객에게 한층 더 강화된 금융서비스를 제공하고자 합니다. 향후 급격하게 성장할 가능성이 있는 헤지펀드 관련 비즈니스에서 선도적인 역할을 수행하기 위해 PBS 조직을 확대 개편하여 추진역량을 높이고자 합니다. 저성장, 저금리의 구조적 환경변화에 따라 고객의 다양한 니즈를 충족시킬 수 있도록 다양한 상품 출시를 통해 고객자산기반 확대에 힘쓰고 있습니다.

Investment Banking 사업

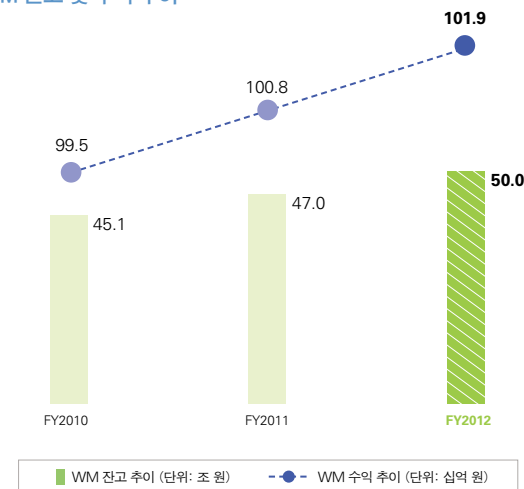
주요 실적

IB 수익은 365억 원을 기록하였습니다. 발행시장 등 전통적인 IB시장침체에도 불구하고, 구조화 금융, 발전 PF 등을 기반으로 수익원을 다변화 하였으며, PE, M&A 등 신규 수익 창출을 위한 노력으로 시장 침체에 대한 대응력을 높이고 있습니다. 특히 국내 최초 공기업의 하이브리드 채권발행, 발전 PF 사업진출, 세계 최대규모의 바이오매스 발전소 건설 프로젝트에 재무적 투자자로 참여하는 등 신규 비즈니스 영역에서 의미 있는 성과를 도출하였습니다.

사업 추진 전략

단순상품판매 전략에서 벗어나 고객이 속한 각 산업의 특성을 반영한 맞춤형 Solution 제공으로 영업방식을 개선하고자 합니다. 그 동안 당사가 강점을 보여왔던 전통적 IB 시장에서 당사의 입지를 더욱 공고히 하고 향후 자본시장통합법 개정에 따른 영업환경 변화에 적극적으로 대응함으로써 신규 고객 발굴 및 수익원 창출에 역량을 집중하고자 합니다.

WM 잔고 및 수익 추이



FY2012 리그테이블

(단위: 억 원)

구분	대표주관 실적	시장점유율	순위
IPO*	977	11.3%	3
유상증자*	895	6.9%	5
ABS*	45,893	25.7%	1
회사채*	26,256	5.3%	6
M&A**	18,293	12.9%	2

* thebell league table FY2012 기준

** Merger market FY2012 국내 증권사 기준

Sales&Trading 사업

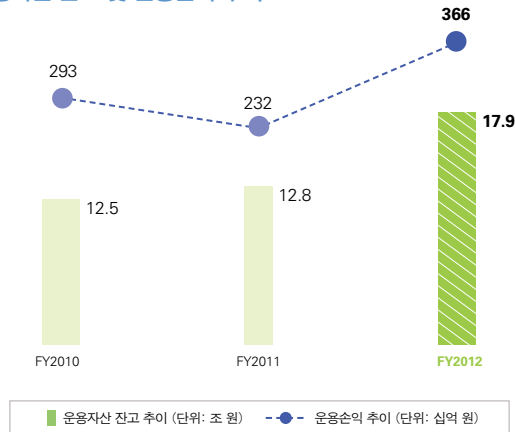
주요 실적

Sales&Trading 사업의 손익은 3,655억 원을 기록하였습니다. 외화채권 운용 비즈니스를 성공적으로 정착시키는 등 운용 자산을 다변화하고 시장에 선제적으로 대응함으로써 수익 증대는 물론 KDB대우증권의 핵심 수익원으로 자리매김 하였습니다. 특히 과거 3년간 회사 전체 수익의 30~40%를 담당하며 위탁매매수수료에만 의존해왔던 국내 증권사의 전형적인 수익구조에서 탈피하여 선진 투자은행의 수익모델로 성장하는데 선구적 기여를 하고 있습니다.

사업 추진 전략

향후 전개될 영업환경이 우호적이지 않을 것으로 예상됨에 따라, 정확한 시장 분석과 선제적인 리스크관리 활동을 통해 운용수익 극대화에 더욱 박차를 가하고자 합니다. 주식, 채권, 부동산 PF 투자 등 전통적인 방식에서 벗어나 사모 메자닌, Commodity, FX, 대체투자 등으로 투자자산을 다변화 하여 신규 수익원 창출에 매진하고자 합니다.

운용자산 잔고 및 운용손익 추이



Global 사업

주요 실적

해외 네트워크 구축을 통한 미래경쟁력 확보를 위해 네트워크, 인력, 자본금 등 해외 영업 플랫폼 강화에 힘쓰고 있습니다. 1998년 당시 자본금 1,000만 달러에 불과하던 홍콩 현지법인은 2010년 이후 지속적인 증자를 통해 2012년 현재 총 3.4억 달러로 자본금을 대폭 확충하였습니다. 이 같은 성장을 바탕으로, 홍콩현지 법인을 당사 해외 전 거점의 해외자산투자, 해외상품개발 및 판매의 Control Tower 역할을 수행하도록 함으로써 보다 다양한 투자기회를 모색할 계획입니다.

사업 추진 전략

홍콩현지법인을 Control Tower로 삼아 지역별로 차별화된 전략을 추진해 나가고자 합니다. 미국시장에서는 부동산과 NPL의 PI투자나 사모투자에 중점을 두고, 유럽시장에서는 LBO 관련 기업들을 대상으로 크로스 보더 M&A를 시도하는 한편 아시아시장에서는 Retail, IB 등 전통적인 금융 사업을 적극 추진하고자 합니다. 지역별 상황을 고려하여 독자진출, M&A, 합작법인 설립, 전략적 제휴 등 다양한 방안을 탄력적으로 활용할 계획입니다.

파생결합증권 발행추이

(단위: 십억 원)

구분	FY2010			FY2011			FY2012		
	발행 금액	점유율 (%)	순위	발행 금액	점유율 (%)	순위	발행 금액	점유율 (%)	순위
ELS	4,021	13.7	1	5,446	13.9	1	6,462	13.7	1
DLS	1,810	18.9	1	2,578	16.5	2	5,366	20.9	1
합계	5,831	15.0	1	8,024	14.7	1	11,828	16.2	1

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

체계적 리스크관리를 통한 비즈니스 연속성 제고

Think you very much

리스크관리 체계

KDB대우증권은 전사적이고 종합적인 리스크관리 체계 구축을 위하여 관련 규정과 지침을 수립하여 운영하고 있습니다.

리스크관리 규정

리스크관리위원회 규정은 회사의 리스크관리 관련 최고 의사 결정기구인 리스크관리위원회의 구성·회의·결의사항 등을 정하고 있으며, 동 위원회 결의사항을 처리하기 위하여 설치되는 고유재산 리스크관리협의회 및 신탁재산 리스크관리협의회의 구성·회의·결의사항을 정하고 있습니다. 리스크관리 규정은 회사가 부담하는 리스크의 효과적 관리와 자산 건전성 및 경영 안정성을 도모하기 위하여 제정되었습니다.

리스크관리 지침

리스크관리 관련 규정에서 정한 사항에 대한 실무적인 적용을 위하여 제정된 시장리스크관리 지침·신용리스크관리 지침·유동성리스크관리 지침·운영리스크관리 지침·해외거점리스크관리 지침·신탁재산 리스크관리 지침은 회사의 자산운용 형태 및 리스크 유형별로 상세한 리스크관리 방안을 명시하여, 리스크관리 관련 정책이 원활히 집행될 수 있도록 하고 있습니다. 또한 상세한 심사 및 사후관리 방안을 명시하여 회사의 투자포지션이 안정적으로 관리될 수 있도록 하고 있습니다.

리스크관리 조직체계



리스크관리 추진조직

KDB대우증권은 전사적인 리스크관리 조직 체계를 완비함으로써 신속하고 정확한 위험통제가 이루어질 수 있도록 하고 있습니다.

리스크관리위원회

리스크관리위원회는 회사의 경영전략과 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고 리스크관리 업무가 적절하게 수행되고 있는지를 감독하는 리스크관리 관련 최고 의사결정기구입니다.

고유재산리스크관리협의회 & 신탁재산리스크관리협의회

고유재산리스크관리협의회와 신탁재산리스크관리협의회(이하, 협의회)는 리스크관리위원회 결의사항의 세부내용 및 위임사항을 처리하고, 그 결과를 위원회에 보고하는 역할을 수행하고 있습니다.

투자심의위원회

회사의 투자 관련 거래에 대한 심의기구로, 당사 집행임원 등으로 구성되어 있으며, 원활한 투자의사 결정을 위해 수시로 위원회를 개최하고 있습니다.

리스크관리부

영업부서 및 후선부서와 독립적으로 운영되며, 리스크관리 시스템 실행 및 위원회 또는 협의회 운영 관련 실무사항 등 당사 리스크관리에 관한 전반적인 사항을 종합적으로 관리하는 역할을 수행합니다.

리스크관리 시스템

금융투자회사들은 다양한 금융투자 상품을 자체적으로 개발할 수 있는 등 그 업무범위가 확대되고 있으며, 이에 따라 리스크관리 및 내부통제 시스템의 필요성이 증대되고 있습니다. KDB대우증권은 업계를 선도하는 금융투자회사로서 안정적인 전사 리스크관리 체계를 구축하여 선진 금융환경 정착에 기여하고 있습니다.

종합 리스크관리 시스템

KDB대우증권은 금융감독 당국의 ‘증권회사 리스크관리 최소기준’ 충족과 KDB금융그룹 통합리스크관리체계 강화 지원을 위해 2011년 2월 종합 리스크관리 시스템을 구축함으로써 통합위험자본 산출 및 위험관리, 위험조정 성과평가(RAPM)의 기반을 마련하였습니다.

종합 위기관리 체계

KDB대우증권은 리스크 파급, 시장충격 등의 위기 상황을 선제적이고 능동적으로 대응하기 위해 종합위기관리체계를 갖추고 있습니다. 당사는 위기상황을 3단계로 분류하여 각 상황에 맞는 대응 방안을 마련하고 정기적으로 업데이트 하고 있습니다.

신(新) 리스크관리 시스템

KDB대우증권은 금융상품 신규개발 가속화, 자본시장법 시행 등 신규 영역에 대한 리스크관리 필요성 증대로 인하여 2008년 5월 신(新) 리스크관리 시스템을 개발하였습니다. 본 시스템을 통해 당사는 OTC 파생상품에 대한 실시간 리스크관리 프로세스를 구축하게 되었습니다.

KDB대우증권 리스크관리 시스템 구성도

	종합리스크 관리 시스템	신(新)리스크 관리 시스템	운영리스크 관리 시스템	유동성리스크 관리 시스템
대상 리스크	종합리스크	시장/신용리스크	운용리스크	유동성리스크
측정 결과	개별 리스크 통합 산출	시장/신용 VaR, 민감도 등	운영 VaR	유동성 Gap, 유동성 비율
주요 기능	• 자본적정성 관리 • 위험조정성과평가(RAPM) • 위기상황 분석 • 통합 위험 정보 및 보고서	• 리스크데이터 통합 DB • 시장/신용리스크 측정 시스템 • 부서/상품/종목별 리스크 분석 • 결과 조회 및 리포트	• 리스크 자가진단(RCSA) • 핵심리스크 지표(KRI) • 손실데이터(Loss Data) 관리 • 리스크 측정 및 리포트	• 계정/만기별 유동성금액 산정 • 유동성 Gap, 비율 산정 • 리스크 측정 및 리포트

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

시장리스크 관리

시장리스크란 주가, 금리, 환율 등 시장가격의 변동으로 회사가 부담하게 되는 자산운용상의 손실가능성을 말합니다.

KDB대우증권은 시장리스크 측정을 위해 금융투자업규정에서 정한 표준방법을 사용하고 있으며, 내부모형 시장 VaR(Value at Risk: 정상적인 시장에서 일정한 보유기간 동안 주어진 신뢰수준 범위 내에서 시장가격이 불리한 방향으로 움직일 경우 보유포지션에서 발생할 수 있는 최대 손실금액)를 산출할 수 있는 SunGard사의 시장리스크 측정시스템을 도입하여 운영하고 있습니다. KDB대우증권은 적정수준의 시장리스크 관리를 위해 연간 및 분기별 시장리스크 한도금액을 설정하여 관리하고 있으며, 위원회의 의결을 통해 설정됩니다.

KDB대우증권의 시장리스크 현황은 리스크관리부에서 일간단위로 파악·분석하여 경영진에 보고하고 있으며, 주간/월간/분기 단위로는 회사의 시장리스크 현황을 분석하여 경영진에 보고하고 있습니다. 또한, 금융시장 등에 대한 다양한 시나리오를 바탕으로 회사의 시장리스크 위기상황분석(Stress-Testing)을 정기적으로 수행하고 있습니다.

유동성리스크 관리

유동성리스크는 시장 또는 운용자산의 유동성부족으로 인하여 통상 매매할 수 있는 시장가격으로 자산을 취득·처분할 수 없게 됨으로써 부담하게 되는 자산운용상의 손실가능성을 말합니다.

KDB대우증권은 유동성리스크 측정을 위해 유동성리스크관리시스템을 구축하고 있으며, 유동성갭(Gap)과 유동성비율을 주요 지표로 사용하고 있습니다. KDB대우증권은 유동성리스크 현황에 대해 정기적(주간 단위)으로 모니터링하여 경영진에 보고하고 있으며, 자금 관련 담당부서에서는 회사의 유동성현황을 정기적으로 경영진에게 보고하고 있습니다.

KDB대우증권은 통상적인 유동성리스크에 대한 관리와 함께 유동성 위기상황에 대한 종합위기관리체계를 수립하고 있습니다. 위기상황은 회사의 유동성 상태 및 금융시장 안정성에 따라 주의, 경계, 심각의 3단계로 구분하고 있으며, 각 단계별로 구체적인 실행계획을 수립하여 위기상황 발생에 대비하고 있습니다. 또한 금융시장 안정성 모니터링을 위한 운용부서별 특성을 반영한 구체적인 지표를 선정하여 집중 모니터링하고 있으며, 정기적으로 경영진에게 보고하고 있습니다.

신용리스크 관리

신용리스크란 거래상대방이 결제의무 또는 원리금 상환의무를 이행하지 못하게 되어 회사가 입게 되는 자산운용상의 손실가능성을 말합니다.

KDB대우증권은 신용리스크 측정을 위해 금융투자업규정에서 정한 표준방법, 신용노출금액(Credit Exposure)을 사용하고 있으며, SunGard 사의 신용리스크 측정시스템을 도입하여 운영하고 있습니다. KDB대우증권은 적정수준의 신용리스크 관리를 위해 연간 및 분기별 신용리스크 한도금액을 설정하여 관리하고 있으며, 위원회의 의결을 통해 설정됩니다.

KDB대우증권의 신용리스크 현황은 리스크관리부에서 일간단위로 파악·분석하여 경영진에 보고하고 있으며, 주간/월간/분기 단위로는 회사의 신용리스크 현황을 분석하여 경영진에 보고하고 있습니다. 또한, 금융시장 등에 대한 다양한 시나리오를 바탕으로 회사의 신용리스크 위기상황분석(Stress-Testing)을 정기적으로 수행하고 있으며, 집중도가 높은 거래상대방에 대해서는 보다 강화된 모니터링을 실시하고 있습니다.

운영리스크 관리

운영리스크란 회사의 적절하지 못하거나 잘못된 내부프로세스, 내부인력, 시스템 및 외부 사건 등으로 인해 회사가 부담하게 되는 손실가능성을 말합니다.

KDB대우증권은 리스크통제자가평가(Risk & Control Self Assessment, RCSA), 핵심리스크지표(Key Risk Indicator, KRI) 관리, 손실데이터(Loss Data) 관리, 대응방안 마련 및 내부모형에 의한 운영 VaR 산출 등을 통해 운영리스크를 관리하고 통제합니다. 리스크통제자가평가를 정기적으로 수행함으로써 부서별 관리대상 리스크의 수준을 점검하고, 평가결과 집중 관리대상 리스크에 해당할 경우 대응방안을 마련함으로써 리스크를 사전에 통제함은 물론, 회사에서 발생하는 모든 재무적 손실데이터를 수집하고 있습니다. 또한, 내부모형에 의한 운영 VaR 산출을 위하여 운영리스크 관리시스템을 구축·운영하고 있습니다.

향후 전사적인 운영리스크 측정 및 관리를 위해 운영리스크 관리대상을 지배기업 및 해외 현지법인으로 확대할 계획을 가지고 있습니다.

투자자 리스크관리 활동

KDB대우증권은 금융거래 과정에서의 체계적인 리스크관리 활동을 통해 투자자의 안전한 자산관리를 돕고 있습니다. 특히 변동성이 높은 최근 주식시장 상황을 감안하여 투자자를 보호하고 증권사의 리스크 부담을 최소화하기 위하여 관리를 한층 강화하였습니다.

신용거래 반대매매 수량 산정방식 개선

2007년 2월부터 신용 연속재매매제도가 허용됨에 따라 기존의 일부 상환방식에 의한 반대매매방식은 투자자의 불안과 증권회사의 리스크 부담을 증가시킬 것으로 예상되었습니다. 이에 당사는 2009년, 신용거래 반대매매수량 산정방법을 개선한 관계론 방식 위탁증거금 징수 방식을 개발하였습니다. 본 건은 투자자 보호 및 리스크 관리 측면에서 재무건전성을 확보하는 데 크게 기여한 공로를 인정받아 2011년 감사원으로부터 업계 모범사례로 선정되어 표창을 수여 받았습니다.

아시아 펀드 대상, '베스트 판매사' 선정

KDB대우증권은 2013년 2월 여의도 CCMM 빌딩에서 열린 '제 4회 아시아펀드대상' 시상식에서 베스트 판매사 부문 최우수상을 수상하였습니다. 아시아경제신문과 FN가이드가 주관하고 금융감독원, 한국금융투자협회, 자본시장 연구원 등이 후원한 이번 시상식에서 당사는 단순한 판매액보다 투자자를 중시하는 판매 활동과 위험관리, 소비자 보호 서비스 등 투자자 리스크 관리 측면에서 종합적으로 높은 평가를 받으며 베스트 판매사 부문 최우수상에 선정되었습니다.



관계론 방식 위탁증거금 징수 관련 특허증



아시아 펀드판매 대상 베스트 판매사 최우수상 수상

대한민국 금융산업대상 '증권부문 최우수상' 수상

KDB대우증권은 2013년 2월 63시티에서 열린 '2013 이데일리 대한민국 금융산업대상' 시상식에서 자산배분형립인 '폴리원'으로 증권부문 최우수상을 수상하였습니다. 본 시상식은 이데일리에서 주관하고 금융위원회, 금융감독원, 전국은행연합회에서 후원하였으며, 최근 액티브 주식형상품들의 운용성과가 코스피 대비 부지함에도 불구하고 '폴리원'은 최상위권 수익을 창출함으로써 경기흐름과 금융시장의 변동성을 모두 반영하여 안전성과 유동성을 확보하였다는 평가를 받았습니다.

투자자의 입장을 고려한 상품 개발

KDB대우증권은 투자자의 리스크를 최소화하기 위해 다각적으로 리스크를 경감하고자 노력하며, 상품개발에 있어서도 고객 중심 사고를 기반으로 하고 있습니다. 그 노력을 인정받아 2012년 12월에 개최된 '2012 대한민국 펀드대상'에서 올해의 판매사상을 수상하였습니다. 시상 기준은 펀드의 기본에 충실한지, 투자자를 위해 진심으로 상품을 개발했는지 여부를 평가하여 선정하였습니다.



대한민국 금융산업대상 '증권부문 최우수상' 수상

Special Feature 2

2012~2013 DJSI World 2년 연속 편입

KDB대우증권은 지속가능한 경영으로
대한민국 자본시장의 발전과 사회적 책임을
다하는 기업이 되겠습니다.



MEMBER OF
Dow Jones
Sustainability Indices
In Collaboration with RobecoSAM

세계가 인정하는 지속가능경영 우수 기업

급변하는 금융시장 속에서도 꿋꿋하게 우위를 점하고 글로벌 금융투자회사로 성장하기 위한 도전을 지속해 온 KDB대우증권이 전세계로 도약하는 발판을 마련했습니다. 다수의 글로벌 금융기관이 포함돼 있는 DJSI World에 2012년 최초 편입된 이후 2013년에도 2년 연속 편입에 성공하며 글로벌 지속가능 기업으로서 경쟁력을 입증 받았습니다.

KDB대우증권 지속가능경영의 새로운 이정표 제시

KDB대우증권은 2012년과 2013년, 2년 연속 DJSI World 편입 성과를 대외적으로 인정받았습니다. DJSI는 기업의 재무적 성과뿐만 아니라 사회공헌, 지배구조, 인권, 환경 등 12개 항목을 고려해 매년 우수한 기업을 선정하여 발표하는 글로벌 지속가능성 표준입니다. KDB대우증권은 2010년부터 2011년까지 2년 연속으로 'DJSI Korea'와 'DJSI Asia-Pacific'에 편입된 것에 이어 2012년과 2013년에는 DJSI World에 이름을 올리며 세계 수준의 지속가능성을 인정받았습니다. 당사는 경제, 환경, 사회 3개 부문 가운데 윤리경영, 고객중심경영, 사내인력개발, 공시·보고업무, 근로자 인권 부문에서 높은 평가를 바탕으로, 금융서비스 부문 DJSI World에 편입된 12개 증권사 중 하나로 선정되며 지속가능경영의 새로운 Milestone을 정립하였습니다.

신뢰받는 글로벌 IB로 도약

KDB대우증권은 최근 불안정한 글로벌 시장환경 속에서도 지속가능성을 높이기 위한 다양한 활동을 추진해 왔습니다. 특히 2006년 국내 금융투자회사 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후 격년으로 꾸준히 발간해오며 적극적인 대외 커뮤니케이션 활동을 추진해 왔습니다. 사회적 책임을 다하고 투명성 제고를 위해 지속적으로 추진해온 지속가능경영 활동이 2012년 DJSI World 최초 편입, 2013년에는 2년 연속 편입이라는 성과로 이어져, 신뢰받는 글로벌 IB로서의 당사의 이미지 구축에 큰 도움을 줄 것으로 기대하고 있습니다.



한 단계 더 성장하는 발판으로

당사는 이번 DJSI World 편입을 한 단계 더 발전해 나가기 위한 발판으로 삼고자 합니다. 미진했던 평가 항목을 중심으로 점검활동을 실시함으로써 체계적으로 보완·개선하고, 지속가능경영보고서를 통해 주요 성과와 활동을 이해관계자와 투명하게 공유할 계획입니다. 앞으로도 KDB대우증권은 주주, 고객은 물론 국가사회에 더 나은 가치를 제공하는 지속가능한 글로벌 금융투자회사로 거듭나기 위해 최선의 노력을 다할 것입니다.

SHAREHOLDER/INVESTOR INTERVIEWS

그룹 시너지 창출을 통한 성장동력 극대화

국내 금융투자기관들은 금융 거래과정에서 발생하는 수수료와 이자를 주된 수익원으로 다소 안이한 비즈니스를 지속해 온 경향이 있습니다. 이는 결과적으로 증권사 자체의 수익기반을 제한시켜 지속적인 성장을 어렵게 한 원인 중의 하나가 되었습니다. KDB대우증권은 대한민국 자본시장을 대표하는 증권사로서 아시아 Pioneer IB로의 도약을 위해 기업금융 역량을 높여 투자은행으로서의 입지를 공고히 해야 할 필요가 있습니다. 이러한 점에서 KDB대우증권은 KDB금융그룹이 보유한 기업금융의 노하우와 인프라를 적극적으로 활용하여 타 증권사와 차별화된 성장동력을 확보하고자 하는 노력이 요구됩니다.



정삼기
상무, KDB금융지주

KDB금융지주는 KDB대우증권의 최대 주주기관으로서 당사의 지속적 성장과 발전을 추구하고 있습니다.

체계적인 리스크관리 시스템 구축을 통한 손실 최소화

KDB대우증권은 전문 금융투자기관으로서 회사와 주주, 그리고 고객의 자산을 안전하게 보호하기 위해서 리스크관리에 만전을 기해야 합니다. 특히 향후 예고된 자본시장 통합법에 따라 국내 증권사는 보다 강화된 리스크관리 시스템이 요구되고 있습니다. 또한 향후 KDB대우증권이 아시아 Pioneer IB로 도약하기 위해서는 튼튼한 리스크관리 역량이 뒷받침되어야 할 것입니다. 특히 증권산업에서는 금리와 환율 등 시장 리스크에 크게 노출되어 있기 때문에 체계적인 관리를 통해 손실을 최소화하는 것이 중요합니다.

KDB대우증권은 KDB금융그룹이 보유한 기업금융의 노하우와 인프라를 적극적으로 활용하여 타 증권사와 차별화된 성장동력을 확보하고자 하는 노력이 요구됩니다.

해외공헌활동을 통한 글로벌 사회적 책임 이행

KDB대우증권은 최근 국내를 넘어 해외에서도 사회공헌 활동을 수행하고 있습니다. 특히 2011년 아프리카 콩고 민주공화국에 트랙터를 기증하고 사물관리법을 전수함으로써 농촌 자립에 힘쓴 사례는 당사의 글로벌 '나눔의 금융' 실천 노력을 잘 보여줍니다. KDB대우증권이 글로벌 투자기관으로 도약하기 위해서는 사회책임의 지역적 범위를 다양화하여 그에 걸맞는 책임을 보여줄 필요가 있습니다. 또한 사회공헌 활동이 지역사회의 발전뿐만 아니라 KDB대우증권의 브랜드 강화로 이어지기 위해서는 효과적인 추진전략 수립이 필요합니다. 예를 들어 미얀마, 인도네시아와 같이 시장성이 높으면서 사회적, 환경적으로 기여할 수 있는 부분이 많은 동남아 지역을 대상으로 사회공헌을 수행한다면 효과를 높일 수 있을 것입니다. 또한 KDB대우증권 자체적으로 실시하기 보다는 전문적인 외부기관과 협력하여 사회공헌 활동을 수행한다면 양질의 도움을 제공할 수 있을 것입니다.

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회



김명서
연구위원, 한국기업지배구조원

한국기업지배구조원은 국내 상장기업을 대상으로 ESG와 관련한 기업 평가를 진행하고 있습니다.

금융투자기관으로 리스크관리 역량은 주주와 투자자의 자산 증대와 보호를 위해 필수적인 부분이기 때문에 더욱 더 세심한 관리가 요구된다고 할 수 있습니다.

지배구조 운영에 대한 투명한 공개

최고 경영진, 이사회 등 기업의 지배구조는 해당 기업의 경쟁력과 건전성을 평가하는 매우 중요한 지표입니다. 최근 금융기관을 중심으로 지배구조의 투명성과 전문성을 강조하는 목소리가 높아지고 있습니다. 또한 금융당국은 금융기관 지배구조 선진화를 위한 방안을 모색하면서 금융기관 지배구조 시스템의 체질개선을 위한 정책적 움직임을 보이고 있습니다. 이와 같은 사회적 요구와 변화에 맞추어 KDB대우증권이 지배구조 측면에 대해서 투명하게 관리한다면 국내 대형 투자기관으로서 선도적인 역할을 수행할 수 있을 것으로 생각합니다.

금융기관 민감이슈에 대한 적극적인 대응 노력

특히 금융기관의 사업활동은 나아가 국내외적 거시경제 환경에 영향을 미칠 수 있어 보다 높은 수준의 사회적 책임을 이행할 것이 요구되고 있습니다. 특히 최근 불거진 금융투자기관의 방만한 운영과 부패로 인해 이해관계자들의 우려가 높아진 상황입니다. 따라서 금융기관과 관련된 민감한 이슈들에 대해서 전사차원의 신중한 관리와 적극적인 대처 노력이 필요합니다. KDB대우증권과 관계된 부정적인 이슈들에 대해서 적극적으로 해명하고 이에 대한 대응활동을 지속가능경영보고서를 통해 공개함으로써 이해관계자들에게 적극적인 해결 의지와 노력을 보여주는 것이 중요하다고 생각합니다.

체계적인 리스크관리를 통한 투자자 보호 노력

장기화된 증시 침체와 높은 변동성으로 금융기관의 체계적인 리스크관리가 강조되고 있습니다. 특히 금융투자기관으로 리스크관리 역량은 주주와 투자자의 자산 증대와 보호를 위해 필수적인 부분이기 때문에 더욱 더 세심한 관리가 요구된다고 할 수 있습니다. 주주와 투자자 보호를 위해 KDB대우증권이 어떠한 리스크관리 시스템을 구축하고 있는지, 성과는 어떠한지 투명하게 공개함으로써 투자자에게 확신을 제공해야 할 필요가 있습니다.

EMPLOYEES

Open HR 실시



EAP 시스템



대우증권인 사관학교



WM Community



고객
주주·투자자
임직원
지역사회

임직원

최고의 인재를 향한 열정과 열린 소통을 추구하는 기업문화는 KDB대우증권의 지속성장을 가능하게 하는 원동력입니다.

상호존중을 바탕으로 한 건전한 노사문화 구축

KDB대우증권은 임직원들의 다양성을 존중하며 차별이 없는 건전한 노사문화 구축을 위해 노력하고 있습니다. 또한 다양한 임직원 커뮤니케이션 프로그램을 도입하고 실질적인 복리후생 제도를 운영함으로써 임직원 업무 만족도 제고에 힘쓰고 있습니다.

임직원 구성현황

KDB대우증권의 임직원은 2012년 말 기준 총 3,150명이며, 이중 남성은 1,918명, 여성은 1,232명입니다. 여직원 비율은 전체 임직원의 39.1%이며 그 비율은 매년 증가하고 있습니다. 당사의 비정규직 직원은 전체 임직원 중 약 15.5%로 점진적인 정규직 전환이 이뤄지고 있으며, 이를 통해 조직원의 화합과 결속을 추구하고 있습니다.

임직원 고용 및 유지

2012년 이직하거나 퇴직한 남녀임직원의 수는 남성 124명(6.47%), 여성 54명(4.38%)이었습니다. 임직원의 이직 및 퇴직률은 매년 감소하는 추세이며 2010년 대비 남성과 여성 임직원의 이탈은 약 2배 가량 감소하였습니다. 당사는 앞으로도 지속적인 임직원 만족도 제고 활동을 통해 우수 인재가 다니고 싶어하는 회사, 장기 근속할 수 있는 회사로 거듭날 수 있도록 노력할 것입니다.

임직원 구성현황

(단위: 명)

구분	내용	2010	2011	2012
임직원 수	총 임직원 수	3,176	3,164	3,150
	남성 임직원	1,955	1,938	1,918
	여성 임직원	1,221	1,226	1,232
	정규직 임직원	2,541	2,691	2,661
	비정규직 임직원	635	473	489
	국내 임직원	3,155	3,128	3,112
	해외 임직원	21	36	38

임직원 고용현황

(단위: 명)

구분	내용	2010	2011	2012
신입사원	남성 근로자	31	75	40
	여성 근로자	77	48	40
경력사원	남성 근로자	124	78	71
	여성 근로자	44	27	23
이직/퇴직자	남성 근로자	244	172	124
	여성 근로자	96	72	54

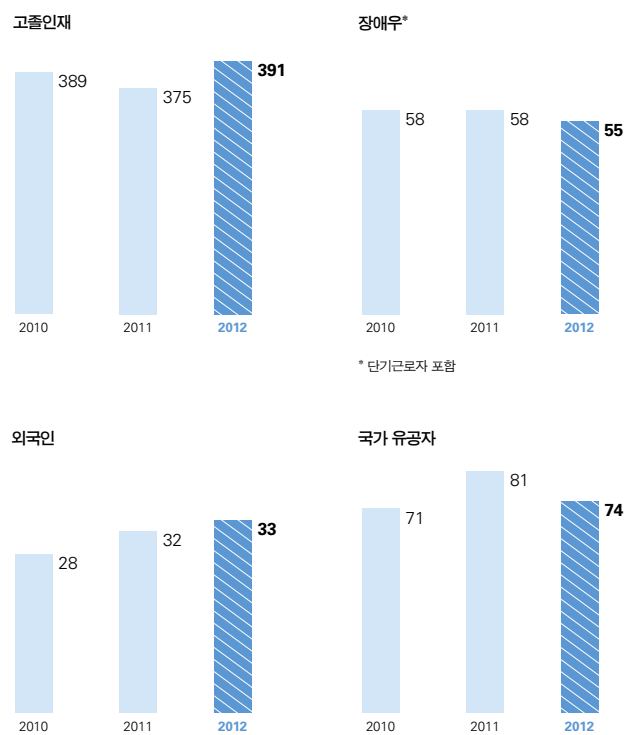
다양성을 존중하는 고용정책

KDB대우증권은 금융업계의 학력차별 철폐 노력에 적극적으로 동참하고 있으며 여성, 장애인, 외국인 등을 대상으로 취업의 기회를 평등하게 제공하여 고용의 다양성을 추구하고 있습니다.

고졸인재 채용, '2012 Job Concert' 참가

당사는 2012년 5월 '2012 대한민국 고졸 인재 Job Concert'에 참여하여 취업 희망자들과 채용상담을 실시하였고, 총 26명의 고졸인재를 채용하였습니다. '열정 · 도전 · 혁신의 Pioneer, KDB'를 테마로 다양한 인재들과 소통하는 시간이 되었으며 앞으로도 학력과 학벌에 구애 받지 않는 차별 없는 고용을 추진할 것입니다.

고용 다양성 현황



내부 임직원 인권 보호 활동

KDB대우증권은 임직원 인권보호와 성차별 없는 행복한 직장 문화 구축을 위한 '열린 성 토론' 등 성희롱 예방 교육과 인권 보호 활동을 실시하고 있습니다. 보고기간 동안 임직원 차별과 관련하여 발생한 사건은 없습니다.

UNGC 10대 원칙 준수

당사는 2006년 10월 유엔 글로벌콤팩트에 가입하여 인권, 노동, 환경과 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 글로벌 스탠더드에 맞는 사회적 책임을 이행하고 있으며, 아동노동과 강제노동을 금지하고 있습니다.

성희롱 예방 교육

KDB대우증권은 회사 내 차별과 인권 침해를 예방하고자 전 임직원을 대상으로 성희롱 예방 의무교육을 연 1회 실시하고 있습니다. 2012년에는 온라인을 통해 전 임직원이 성희롱 예방 교육을 수료하였습니다.

성희롱 예방 교육 실시현황

교육 연도	참여율 (%)	참여 인원 (명)	교육 일정
2010	100.0	3,236	10월 4일 ~ 10월 27일 (집합, 온라인 교육)
2011	98.3	2,925	11월 29일 ~ 12월 8일 (온라인 교육)
2012	100.0	2,943	11월 26일 ~ 12월 5일 (온라인 교육)

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

임직원 커뮤니케이션

KDB대우증권은 'Retail Community', 'X-meeting', 'Talk. 특. Talk' 등을 운영하여 수평적인 커뮤니케이션을 적극 장려하고 있습니다. 또한 이러한 수평적 의사소통을 바탕으로 직원들의 니즈 및 건의사항을 수렴하여 개선하고 있으며, 더불어 건전한 토론 문화 정착을 위해 최선을 다하고 있습니다.

WM Community

KDB대우증권의 WM커뮤니티가 새 단장을 했습니다. 새롭게 선보이는 WM커뮤니티를 통해 WM사업부 임직원이 다양한 정보와 자료, 의견을 주고 받으며 시장과 고객, 제품에 대한 이해도와 전문성을 제고하는 진정한 소통의 장으로 활용하고 있습니다. 기존의 영업지원 창구를 WM커뮤니티로 일원화함으로써 영업직원들의 역량 강화에 초점을 맞추었고, 임직원 간의 이해도 향상과 시너지 극대화에 도움을 주고 있습니다.

KDB금융그룹 임직원 X-meeting 참가

KDB금융그룹 내 커뮤니케이션 활성화를 위해 각 계열사 젊은 남녀 임직원들이 참가하는 'X-meeting'을 실시하고 있습니다. 다양한 팀 워크 게임을 통해 계열사간 일체감 형성, 네트워크 확장, 그룹 시너지 제고에 기여하고 있습니다.

소통 채널 'Talk. 특. Talk'

내부 임직원 간 정보 공유 및 건전한 토론 문화 정착을 위해 'Talk. 특. Talk'이라는 소통 채널을 운영하고 있습니다. 임직원들의 적극적 참여와 관심을 바탕으로 다양한 아이디어와 지식을 공유할 수 있는 격식없는 커뮤니케이션의 채널로 활용되고 있습니다.

월간 웹진 대우증권인

KDB대우증권은 대우증권인과 가족이 함께 공감할 수 있는 사보인 "대우증권인"을 웹진의 형태로 매월 발행하고 있습니다. 임직원과의 인터뷰를 수록하여 부서 및 업무가 다른 동료 및 선배를 간접적으로 만나볼 수 있으며, 대우증권인만의 고충을 나누거나 조언을 제공하기도 합니다. 웹진은 서로의 소식을 전하고 공감대를 형성하는데 일조하는 27년의 역사를 가진 KDB대우증권의 대표적인 매체 중 하나입니다.

CEO와의 대화

'CEO와의 대화'는 사내 인적 네트워크 구축 및 조직 적응력 강화를 위해 개최되고 있는 KDB대우증권만의 소통 중시 프로그램 중 하나입니다. 직급을 뛰어넘어 선배이자 기업의 리더인 KDB대우증권의 CEO의 조언을 듣고 직접 소통하는 자리를 갖습니다.



WM Community



X-meeting



Talk. 특. Talk



월간 웹진 대우증권인

임직원 복리후생 제도

KDB대우증권은 임직원 만족도 제고를 위해 다양한 복리후생 제도, 퇴직자 지원 제도, 그리고 출산 휴가제도를 운영하고 있습니다. 더불어 2011년부터 공동직장보육시설을 운영함으로써 임직원의 출산 및 육아를 적극 지원하고 있습니다.

복리후생 체계

KDB대우증권에서는 직원들의 여가생활을 위해 콘도미니엄을 운영하고 각종 동호회 활동을 지원하고 있습니다. 또한 직원들의 주거 및 생활안정을 위해 주택구입자금대출 제도를 운영하고 있으며, 학자금 및 의료비를 지원하고 있습니다. 더불어 전 임직원을 대상으로 단체 정기보험 가입과 보험료 전액을 지원하고 있습니다.

퇴직자 지원 제도

KDB대우증권의 임직원이 퇴직 후 안정적 삶을 영위할 수 있도록 퇴직금을 지급하고 재취업·창업과 관련한 각종 경력개발 프로그램을 제공하고 있습니다. 현재 임직원 퇴직연금 제도 도입을 검토 중이며, 향후 논의 결과에 따라 실시될 예정입니다.

복리후생 제도

구분	상세내용
여가생활지원	콘도미니엄 운용, 동호회 지원
출산모성보호지원	산전 후 휴가 급여보전, 출산 경조금
주거생활지원	주택 구입/전세 자금 대출, 비 연고지 근무직원 생활 안정지원
의료보건지원	의료비 보조, 건강검진, 의무실 운영
교육지원	학자금 보조
휴가제도	여성보건휴가, 산전 후 휴가, 배우자출산휴가, 연차휴가, 정가휴가, 기타 경조사 관련 휴가 등
일반생활지원	특근 교통비 / 휴일 근무 보상, 철도할인, 장기근속 포상, 사우회 운영, EAP, 휘트니스 센터 운영, 단체정기보험, 경조사 관련 지원 등

출산 및 육아 휴가제도

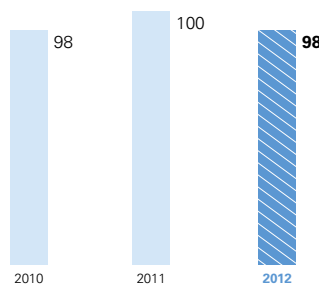
출산장려와 모성보호를 위해 임직원들의 출산·육아 휴가의 자유로운 사용을 보장하고 있습니다. 2012년 한 해 출산휴가 사용 후 업무 복귀율이 여성 98%, 남성 100%로 높은 성과를 나타내고 있습니다.

공동직장보육시설(어린이 집)

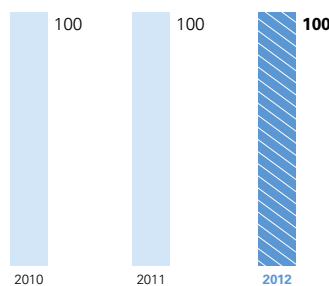
‘영·유아 보육법 제14조 직장 어린이 집 설치에 관한 법률’에 따라 2011년부터 공동직장보육시설을 운영하고 있습니다. 이는 출산 및 육아 부담에 따른 저 출산 문제 해결에 기여하고, 직원들의 보육부담을 덜어주기 위해 복리후생 제도의 일환으로 마련되었습니다.

육아 출산 후 업무 복귀율

여성 임직원
(단위: %)



남성 임직원
(단위: %)



고객
주주·투자자
임직원
지역사회

임직원 건강관리

KDB대우증권은 임직원 고충처리 제도, 금연 캠페인, EAP 상담시스템 등 다양한 건강관리 프로그램을 운영하고 있습니다. 임직원의 육체적·정신적 건강관리를 꾸준히 한 결과, 2012년 질병 및 부상으로 결근한 임직원의 결근 수는 남성 7명, 여성 9명으로 전년 대비 약 30% 감소하였습니다.

임직원 고충처리 제도

사내 인사관리 시스템을 활용하여 임직원들의 니즈 및 고충사항을 적극 적으로 수렴하고 이를 개선하고자 노력하고 있습니다. 또한 인사상 문의 및 건의사항에 대한 즉각적 대응을 통해 임직원들의 만족도 제고를 위해 최선을 다하고 있습니다.

임직원 피트니스 센터

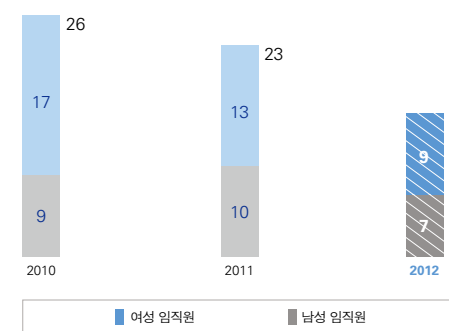
KDB대우증권은 임직원의 육체적 건강증진을 위하여 여의도 본사 17층에 피트니스 센터를 운영하고 있습니다. 아침, 점심, 저녁 등 언제든지 이용할 수 있도록 함으로써 임직원들의 스트레스 해소와 체력 강화에 도움을 주고 있습니다.

임직원 상담시스템 EAP(Employee Assistance Program)

KDB대우증권은 2010년부터 EAP 서비스를 도입하여 건강한 일터 만들기에 앞장서고 있습니다. EAP서비스는 회사 안팎에서 발생하는 다양한 문제의 해결을 위해 전문 심리 상담과 코칭 서비스를 제공함으로써 임직원들의 정신건강관리에 도움을 주고 있습니다.

질병 및 부상으로 인한 임직원 결근 수

(단위: 명)

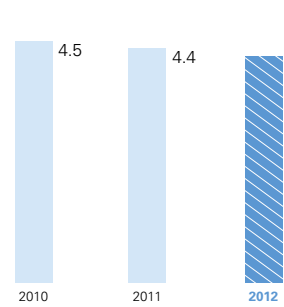


EAP 시스템 운영 프로세스

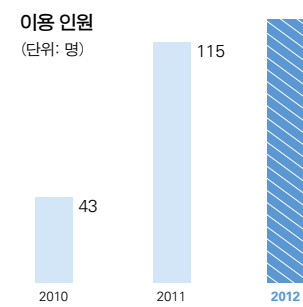


EAP 운영현황

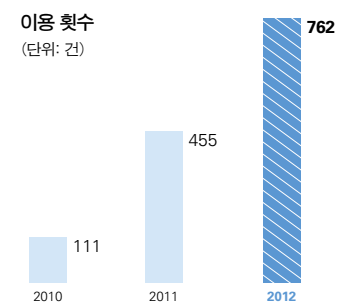
만족도
(단위: 점)



이용 인원
(단위: 명)



이용 횟수
(단위: 건)



협력적 노사문화

KDB대우증권은 법과 규정을 준수하는 자율적인 노조활동을 존중하고 있습니다. 노사협의회와 사내 노조를 통해 노사간의 투명한 커뮤니케이션을 실시하고 있으며 임직원 근로환경 개선에 힘쓰고 있습니다.

노사협의회

KDB대우증권은 1990년 노사협의회 규정을 제정하고, 노사협의회를 매 분기별 1회 개최하고 있습니다. 노사협의회는 KDB대우증권 전 임직원을 대표하고 있으며 임직원 주요 이슈에 대해서 경영진과 협의하는 역할을 담당하고 있으며, 2012년 한 해 동안 총 4회 개최되었으며, 이를 통해 총 16개의 안건이 논의되었습니다. 당사는 중요한 사업 변동 사항에 대한 통보에 있어 별도의 시한은 규정하고 있지 않지만 상호 준수를 원칙으로 투명하게 운영하고 있습니다.

2011~2012년도 노사협의 개최 현황

	2010	2011	2012
협의회 개최 수	4	4	4
논의 안건 수	21	16	19

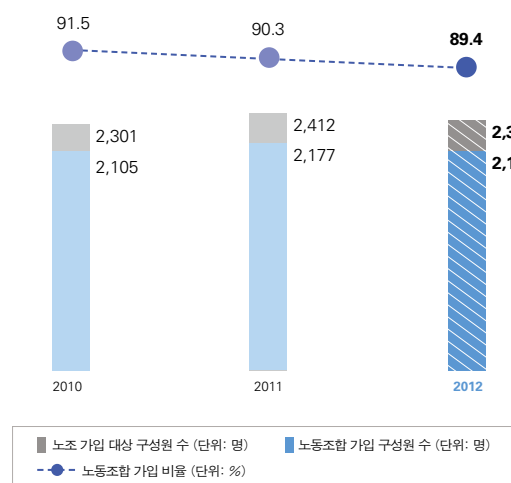
2011~2012년도 노사협의 주요안건

	주요안건	결의사항
2011년	Retail 제도 개선, 타임오프 협약	BEP 조정 및 관리자 등록 기준 개선, 연간 10,000 시간 합의
2012년	임단협 진행	임금협상 단체협약 체결

사내 노조 운영 및 가입

KDB대우증권은 헌법 제 33조에 명시된 노동 3권을 보장하고 있습니다. 또한 이를 저해하는 일체의 내부 규정 및 지침을 갖고 있지 않으며, 노조활동 경력에 대한 인사상의 불이익을 주지 않습니다. 노동 3권의 실질적 보장을 위하여 임직원들의 단체 협약상 조합활동과 쟁의활동 등을 존중하고 있으며, 2012년 말 기준, 총 가입대상자 2,367명 중 실제 가입인원은 2,116명으로 가입율은 약 89.4% 입니다.

사내 노조 운영 및 가입현황



고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

체계적 인재관리를 통한 Global Financial Leader 양성

KDB대우증권은 Global IB로의 도약 토대를 마련하고 인적 역량을 제고하기 위해 新 교육체계를 정립하였습니다. 임직원 본인의 적성에 맞는 역량을 개발하고 극대화 할 수 있는 체계적인 경력 관리제도를 운영하고 있습니다.

KDB대우증권 인재상

KDB대우증권의 인재상은 '고객을 최고의 가치로 생각하고 세계 일류 금융인으로서의 품위와 소양을 갖추며 창의적 도전을 즐기는 Global 최고의 Financial Leader'입니다. 항상 새로운 영역에 도전하고, 세계 최고의 역량을 갖추기 위해 노력하며, 고객지향정신을 최우선 가치로 고객만족을 위해 헌신하는 글로벌 금융리더를 추구하고 있습니다.

인사 원칙

KDB대우증권은 우수한 '인재육성', 공정한 '평가 및 보상' 그리고 '핵심가치 공유'를 근간으로 한 인사원칙을 지향하고 있습니다. 명확한 인사원칙을 적용하여 KDB대우증권에 맞는 인재를 선발하고 육성·지원함으로써 당사 인재상 구현에 힘쓰고 있습니다.

KDB대우증권 인재상 및 인사 원칙



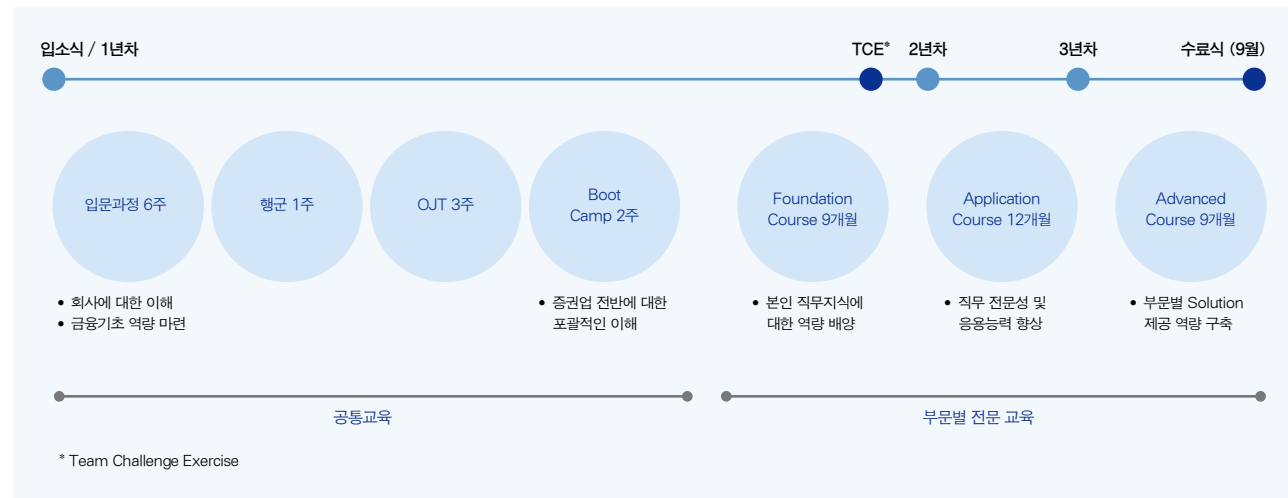
대우증권인 사관학교

‘대우증권인 사관학교’는 입사 후 성장단계에 따라 맞춤 심화 교육을 제공합니다. 2011년 교육 로드맵 구축과 시범과정을 완료한 후, 이듬해인 2012년부터 본격적으로 시행하고 있습니다. 2012년, 당사 신입 중견사원 104명을 대상으로 교육을 실시하여 주니어 인력의 조기 전력화에 최선을 다하고 있습니다.

DWS Learning Center

DWS Learning Center는 인재 육성의 중요한 교두보로서 다양한 지식정보의 습득 및 연수 업무처리의 One-Stop Service를 제공하고 있습니다. 새롭게 오픈한 DWS Learning Center는 기존의 전통적인 연수 방식에서 벗어나 현장 중심의 교육과 자발적인 역량 강화에 초점을 맞추어 실시하고 있습니다. 당사 온라인 플랫폼인 TOSS와 WM Community 뿐만 아니라 네이버와 연동한 지식검색 기능을 활용하여 교육의 편의성을 높였습니다.

대우증권인 사관학교 추진 로드맵



DWS Learning Center 운영현황

E-Learning	연수신청 및 결과확인	지식 Resource 공유	지식 검색
My HRD	<ul style="list-style-type: none"> • DWS Learning Center를 통한 학습 이력 조회를 지원함 • 교육 이력, 맞춤교육정보, 자격증 현황 확인이 가능함 		
Learning	<ul style="list-style-type: none"> • 자신에게 필요한 학습내용을 선정하여 역량을 개발하거나 자격증을 취득할 수 있음 • 사내 교육, 사외 교육, 온라인 교육, 실시간 교육, 독서통신 교육 신청이 가능함 		
Knowledge Sharing	<ul style="list-style-type: none"> • IT시스템 및 지식게시판 등을 활용한 지식 검색을 지원함 • 커뮤니티 참여 및 UCC 제작, 온라인·화상미팅을 지원함 		

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

인재육성체계

Leadership, Professional, Insight & Faculty 등 3대 추진 방향으로 구성된 커리큘럼을 통해 임직원들이 직무와 직급에 필요한 역량을 자기 주도적으로 학습 · 개발할 수 있도록 하고 있습니다. Retail 전문역량개발, 부문별 전문인력양성, 리더십 역량개발, 그리고 글로벌 인재양성 등 체계적인 인재관리와 육성개발을 통해 글로벌 금융리더 양성에 최선을 다하고 있습니다.

Leadership 커리큘럼

임원, 부사장, 부점장, 승진 대상자 등을 대상으로 리더십 교육을 실시하고 있습니다. KDB대우증권의 미래를 책임질 핵심 인력에 대한 수준 높은 교육을 통해 경영마인드와 리더십을 겸비한 지도자 육성을 목표로 하고 있습니다.

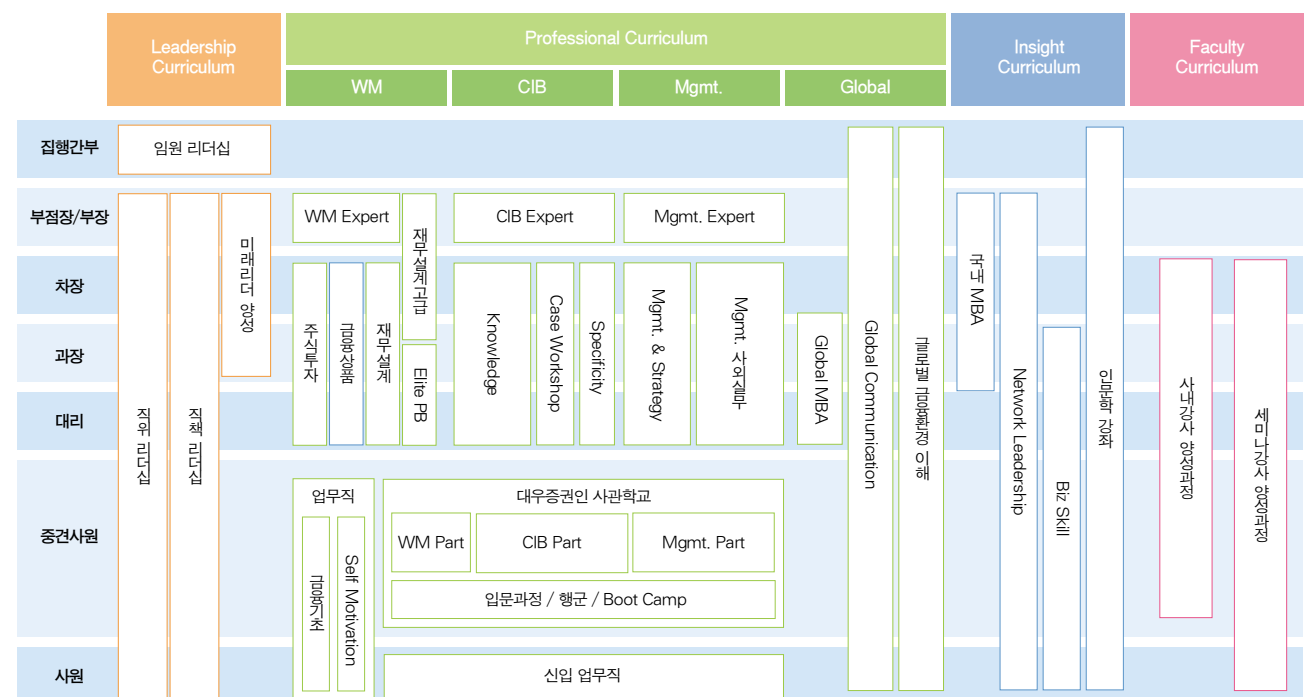
Professional 커리큘럼

신뢰받는 전문가 육성을 위해 각 사업부문별 심화 교육을 실시하여 지식과 전문성을 보유한 Solution Provider를 양성하고 있습니다. 또한 글로벌 인재양성을 위해 어학교육을 지원하고 있으며, 그 외에도 핵심인재를 대상으로 한 Global MBA 지원 제도를 운영하고 있습니다.

Insight & Faculty 커리큘럼

임직원들의 인문학적 소양 증진을 위하여 문학 · 역사 · 철학을 테마로 한 인문학 강좌를 운영하고 있습니다. 또한 성과가 우수한 임직원을 사내강사로 양성함으로써 보유지식과 노하우의 효율적인 내부 전파를 추진하고 있습니다.

KDB대우증권 인재육성 체계



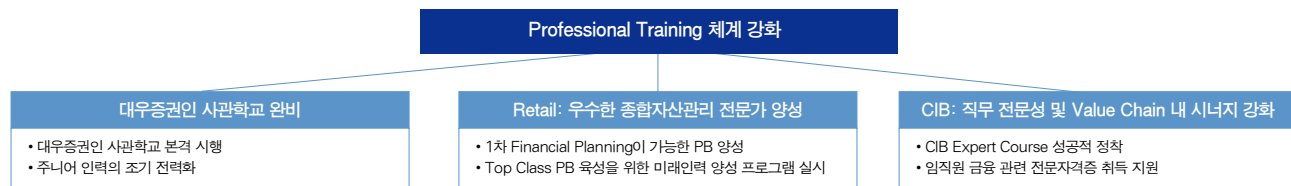
신뢰받는 금융전문가 양성

KDB대우증권은 임직원의 금융전문성 강화를 위한 新 연수체계를 확립하였습니다. 우선 대우증권인 사관학교를 완비하여, 주니어 인력 집중교육을 통한 조기 전력화를 추진함으로써 지속가능한 금융인재 확보기반을 구축하였습니다. Retail 부문에서는 경쟁력 있는 종합자산관리 전문가 양성을 목표로 Top Class PB 육성을 위한 미래인력 양성 프로그램을 실시하고 있습니다. 또한 CIB 부문에서는 CIB Expert Course를 성공적으로 안착시켜 직무 전문성을 극대화하고 Value Chain 내 시너지 강화에 주력할 것입니다.

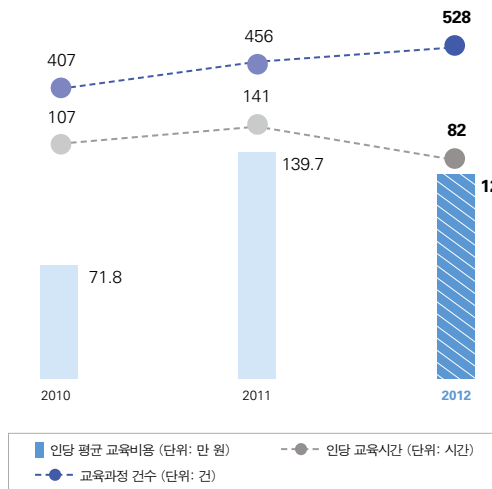
임직원 교육 성과

KDB대우증권은 전 임직원 대상의 체계적인 교육 프로그램 운영을 통해 지식역량과 전문성을 극대화하고 있습니다. 2012년 전년대비 16% 가량 확대된 528건의 직원 교육과정을 실시함으로써 임직원들의 자기 계발을 지원하였습니다. 더불어 임직원들의 전문성 제고를 위해 금융관련 전문자격증 획득을 지원하고 있으며, 그 결과 CFP, AFPK, CPA를 보유한 임직원의 수가 꾸준히 증가하고 있습니다.

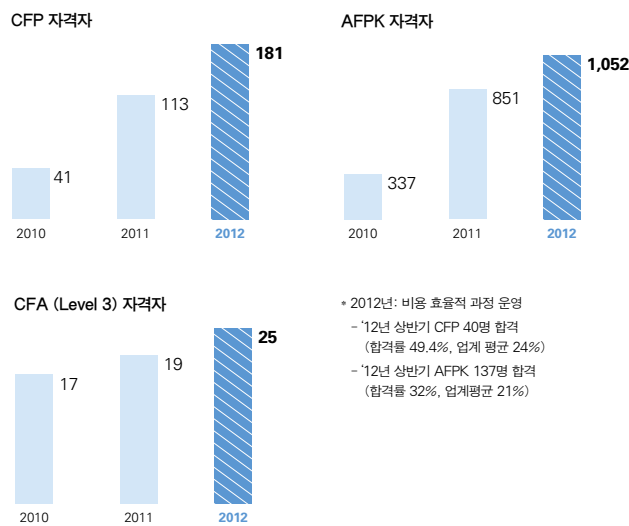
임직원 新 연수체계 추진방향



임직원 교육시간/교육과정 건수



금융 전문자격증 보유현황



고객
주주·투자자
임직원
지역사회

공정하고 합리적인 임직원 보상

KDB대우증권은 공정하고 합리적인 임직원 성과평가 프로세스를 운영하고 있습니다. 투명한 절차와 합당한 기준에 의해서 임직원의 성과를 평가하고 있으며, 우수한 직원에게는 다양한 인센티브를 제공하여 임직원 근무의욕 고취에 힘쓰고 있습니다.

임직원 성과평가 프로세스

당사는 혁신 및 창의성, 고객지향 등 평가지표에 근거하여 본인 업적 및 역량에 대한 등급을 부여하고, 이에 대한 평가자 피드백을 통해 공정한 평가가 이루어 질 수 있도록 하고 있습니다. 한편 임원, 부점장, 팀장에 대한 상향 평가를 통해 상하간 의사소통 및 단위 조직장의 능력개발에도 힘쓰고 있습니다.

다면평가 프로세스

공정한 성과평가를 위해 전 임직원 대상으로 부점장 면담을 실시하고 있습니다. 상반기 종료 후 인사평가의 중간점검 과정으로 피평가자와 최종 평가자(부점장)간 면담을 통해 인사평가 내용에 대해서 공유하고, 정기적으로 소통할 수 있는 기회를 마련하고 있습니다. 또한 매년 연말에는 하향식 평가와 상향식 평가를 동시에 진행하는 다면평가를 진행하여 평가결과의 공정성을 유지하고 있습니다.

하향식 평가

부점장 면담
1. 자기평가
2. 1차 평가
3. 피드백
4. 최종평가
5. 고과확정
6. 이의신청
7. 최종등급확정

상향식 평가

구분	주요내용			
평가대상	임원·부점장·파트장(팀장) 평가			
평가항목	정책역량	임원	부장	파트장 (팀장)
		컴플라이언스		
		리더십		
		조직문화개선		-
	직무역량	-	조직가치지향	
		-	-	업무추진력
평가활용	상하간 의사소통의 기회제공 및 단위 조직장의 능력개발과 조직운영에 참고			

임직원 보상 체계

성과평가 결과에 따라 모든 임직원들은 기본연봉, 성과급, 복리 후생 등 금전적, 비금전적 보상을 제공받고 있습니다. 더불어 체계적인 보상과 다양한 복리후생 제도를 통해 임직원의 동기유발과 근로의욕을 고취하고 있습니다. 성별에 따른 기본급 차이를 두고 있지 않으며, 2012년 국내 최저임금 대비 신입사원 임금 비율은 332%입니다.

우수직원 포상을 통한 자긍심 고취

KDB대우증권은 'The Best Club', Global IB 연수 등 다양한 포상 제도를 운영하여 임직원 자긍심 고취에 힘쓰고 있습니다.

The Best Club 행사 개최

2011년 1월, 한 해 동안 KDB대우증권 Retail 영업성과 창출에 기여한 최고의 직원을 선정하는 The Best Club 행사를 개최하였습니다. 2010년에 이어 열린 두 번째로 개최된 본 행사에서는 'Best 지점장' 2명, 'Best PB' 16명, 'Best 고객지원' 1명이 선정되었으며, 각각 포상금 100만원과 상패가 수여되었습니다.

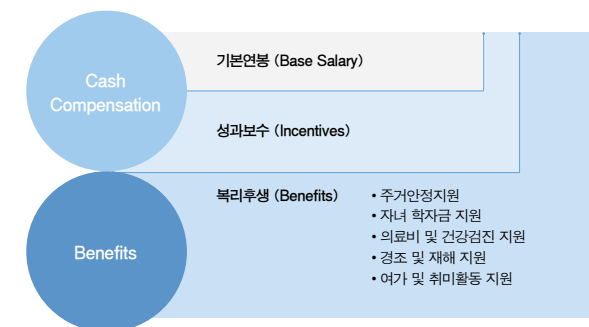
우수 영업직원 Global IB 연수

2012년 10월, 우수 영업직원 8명을 대상으로 홍콩 Global IB 연수를 실시하였습니다. 이번 연수과정에서 연수생들은 홍콩 현지법인을 방문하여 당사 글로벌 추진 전략에 대한 이해도를 높이는 한편, 선진 글로벌 IB기업인 Goldman Sachs, Morgan Stanley, UBS를 방문하여 견문을 넓혔습니다.

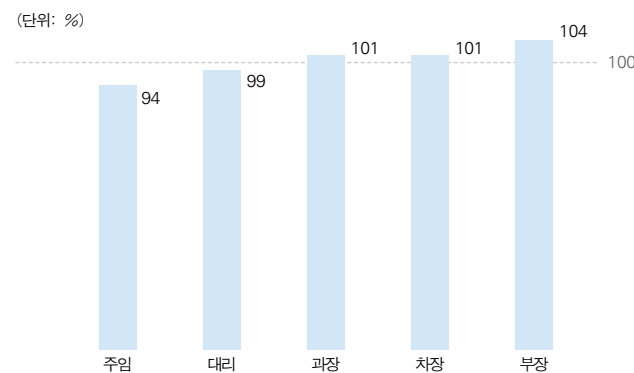


'The Best Club' 상패

임직원 보상 체계



2012년 직급별 남녀 기본급 비율



* 동일 직급 내, 남성 임직원 기본급을 100으로 설정했을 때 여성 임직원 기본급 비율 (연차 및 호봉 반영)

Special Feature 3

최적의 인재를 선발하는 'Open HR'

KDB대우증권은 새로운 사내공모제도인 'Open HR'을 통해 준비된 인재를 발굴하고 있습니다.

“인재가 미래다”

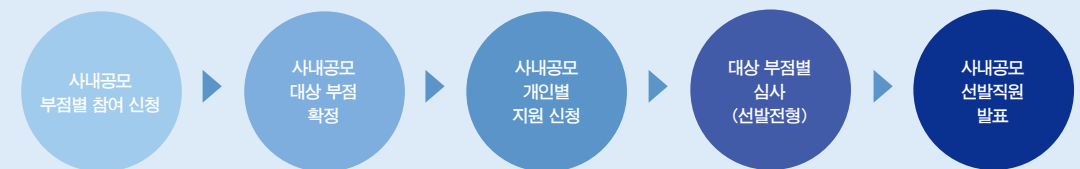
2012년 11월, KDB대우증권은 우수 인재를 발굴하고 개별 임직원의 비전 달성을 지원하기 위해 'Open HR' 제도를 실시했습니다.

'Open HR' 제도는 적재적소에 필요한 역량 있는 인재 선발과 직원들의 경력 개발 기회를 제공하여 전문성 및 업무 역량을 강화시키기 위해 마련됐으며, 인력 충원이 필요한 부점에서 필요 인력 규모와 자격 요건을 공지한 후 지원자들 중에서 최적의 인재를 경쟁·선발하는 과정으로 진행되고 있습니다.

Open HR 지원자격

- KDB대우증권 입사 4년 이상 임직원
- 현부서 실근무기간 3년 이상 (단, 영업점 직원의 경우 2년 이상)

Open HR 프로세스



총 11명의 준비된 사내인재 선발

2012년 11월 새롭게 실시하게 된 'Open HR' 제도를 홍보하기 위해 사내에 공지를 배포하였습니다. 그 결과, 총 20개 부점이 신청하였으며, 총 35명의 임직원이 공모를 신청하였습니다. 대상 부점별 심사가 철저하게 보안 속에서 진행되었으며, 11명의 직원이 최종 선발되어 신청 부점으로 인사발령을 받았습니다. 향후에도 'Open HR' 제도가 바르게 확립되어 부점과 직원들이 적극적으로 활용하여 본인의 경력개발과 비전을 달성하고 더 나아가 회사의 발전에도 기여할 수 있도록 운영할 계획입니다.

Open HR 운영 원칙

- 공모를 통해 최종 선발된 직원은 즉시 인사발령
- 현재 소속된 부점장에게는 선발이 확정된 이후에 통지(평가/성과 보수 등 불이익 금지)
- 최종인사발령 시까지 철저한 보안 유지
- 부정행위 절대 엄금
- 사적 청탁 행위, 선발과정의 비밀유지 위반 행위 등 부정행위 적발 시 공모취소 및 향후 인력충원에 Penalty 부여
- 한 부점에서 선발되는 인원은 부점 총원의 10% 이내로 제한(10% 초과 인원 선정 시 장기근속 순으로 선발)



EMPLOYEE INTERVIEWS

수평적이고 유연한 조직문화 구축

임직원 내부 커뮤니케이션 활동에서 중요한 것은 스스로 기업의 내부상황에 대해 소외감을 느끼지 않도록 하는 것입니다. 회사의 중요한 상황에 대해서 투명하게 알리고 임직원들과 공유하는 소통의 장이 필요합니다. KDB대우증권은 매월 초 CEO가 직접 사내방송을 진행하면서 회사의 중요한 현황과 임직원이 생각하는 주요 이슈에 대해서 긴밀하게 소통하고 있습니다. 이를 통해 KDB대우증권의 임직원들은 회사의 주요 이슈에 대한 이해도를 높이며 경영진의 전사적 소통의지에 대해서 공감하고 있습니다. 더불어 임직원들이 '개인 성과평가와 보상이 합리적이다' 라고 인식하고 있는 것 또한 매우 중요하다고 생각되며, 공정한 성과평가 제도를 통해 임직원 모두가 받아 들일 수 있는 평가 프로세스를 운영하는 것이 필요할 것입니다.



민영창

전무, 경영지원본부, KDB대우증권

당사 집행임원으로서 경영지원본부를 총괄하고 있습니다.

임직원 근무 만족도 제고를 위한 지원과 노력

고객만족의 출발은 임직원 만족에서부터 시작된다고 생각합니다. KDB대우증권은 임직원을 우선적으로 배려하는 문화를 구축하고 다양한 복리후생 프로그램을 제공함으로써 임직원이 스트레스 없이 업무에 집중할 수 있도록 노력하고 있습니다. 예를 들어 일반적으로 타사의 경우 경영진 사무실로 사용하는 본사 꼭대기 층을 임직원 복지를 위한 체육 시설과 식당으로 사용하고 있다는 점은 임직원을 최우선으로 생각하는 KDB대우증권의 의지를 반영하는 것입니다.

전문성을 바탕으로 한 최고의 금융서비스 제공

증권사는 고객과의 접점에서 고객가치 창출을 위한 비즈니스를 제공해야 합니다. 언제나 고객에게 최고의 가치를 전달하고 만족스러운 서비스를 보장할 수 있는 준비된 증권사로서의 이미지를 구축하기 위해, KDB대우증권은 임직원 교육을 통한 금융 전문성 강화를 강조하고 있습니다. KDB대우증권은 국내 증권시장의 리더로서 최고의 가치를 발굴하고 개척해나가는 책임감을 가지고 고객에게 당사의 전문성과 리더십에 대한 확신을 심어줄 수 있도록 노력해야 할 것입니다.

KDB대우증권은 국내 증권시장의 리더로서
최고의 가치를 발굴하고 개척하는 책임감을 갖고
고객에게 당사의 전문성과 리더십에 대한 확신을
심어줄 수 있도록 노력해야 할 것입니다.

임직원 지속가능경영 인식 내재화

KDB대우증권은 내실과 진정성을 갖춘 지속가능경영을 추진하여 기업의 사회적 책임에 대한 이해관계자의 요구와 기대를 충족하고 공감대를 형성해 나아감으로써 기업의 지속적인 성장을 위한 힘과 체력을 기를 수 있을 것입니다. 이를 위해서는 기업 내부의 임직원 인식과 조직문화 차원에서 지속가능경영을 내재화하는 노력이 매우 중요합니다. KDB대우증권의 사회적 책임 활동을 체계화하고 경영진부터 솔선수범하는 모습을 보인다면 전사적인 지속가능경영 추진기반을 확립할 수 있을 것입니다.

고객
주주·투자자
임직원
지역사회



이준아

증권사원, Global FI Sales, KDB대우증권

2013년 공채 신입사원으로 Global FI Sales에서 근무하고 있습니다.



김주현

증권사원, 리서치센터, KDB대우증권

2013년 공채 신입사원으로 리서치센터에서 근무하고 있습니다.

자율과 책임이 공존하는 임직원 문화 구축

개인의 의견과 자율성을 존중해주는 KDB대우증권의 조직문화가 대단히 만족스럽습니다. 자유롭고 유연한 분위기 덕분에 임직원들의 창의성이 더욱 더 발휘될 수 있다고 생각합니다. 특히 CEO가 앞장서서 한 달에 한 번씩 전체 사내 방송을 통해 전 임직원과 소통하는 것은 임직원 친화적인 기업문화 구축에 큰 힘이 되고 있습니다. 또한 건물 1층 로비를 활용하여 다양한 임직원 커뮤니케이션을 시도함으로써 개인의 생각을 공유하고 소통하는 기업 문화를 만들어 가는데 도움을 주고 있습니다. 동시에 KDB대우증권 고유의 원리와 원칙을 존중하는 핵심 있는 문화와 어우러져 시너지를 만들어 내고 있다고 생각합니다.

글로벌 금융인재 양성을 위한 임직원 교육 지원과 투자

국내 최고의 금융인재를 양성하는 금융 사관학교라는 명성에 걸맞게 매우 체계적인 임직원 교육 체계와 열정적인 교육문화를 가지고 있다고 생각합니다. 업무 스킬 교육뿐만 아니라 임직원 개인의 성장을 위해 어학, 자격증 등 다양한 지원을 아끼지 않는 점이 KDB대우증권의 구성원으로 대단히 고무적입니다. 또한 KDB대우증권은 Asia Pioneer IB를 목표로 글로벌 금융리더 양성을 위한 임직원 교육에 아낌없이 투자하고 있습니다. Global MBA, 파견 근무 등 글로벌 인재양성을 위한 기회와 지원을 더욱 확대하여 임직원의 성장과 함께하는 글로벌 KDB대우증권이 되었으면 좋겠습니다.

지속가능경영 활동의 임직원 문화 정착

DJSI World 편입, 다문화 가정 지원활동, 유엔 글로벌콤팩트 가입 등 KDB대우증권이 실제로 다양한 지속가능경영 활동을 추진하고 있음에도 불구하고 임직원들이 체감하는 인식수준은 높지 않다고 생각합니다. KDB대우증권이 추진하고 있는 활동과 성과들이 임직원의 정보공유와 인식제고로 이어질 수 있도록 내부 커뮤니케이션을 강화해야 할 필요가 있습니다. 예를 들어 사회공헌의 경우, 활동 자체가 아니라 임직원이 직접 참여하고 어우러지는 사회공헌 활동에 초점을 맞추어 강화된다면 임직원 내부의 공감대 형성에 기여할 수 있을 것입니다.

다문화가정 지원 대통령상 표창

청년 사회적 기업이 지원
'Jump Up 프로젝트'아프리카 콩고
해외공헌활동

사랑의 온도계

COMMUNITIES

고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

지역사회

지역사회의 건강한 성장과 발전은 우리의 지속성장을 향한 길과 함께 한다는 믿음으로 KDB대우증권은 기업시민으로서의 책임을 충실히 이행하고 있습니다.

지역사회 발전과 함께하는 사회공헌

Think you very much

KDB대우증권은 기업이 몸담고 있는 지역사회에 대한 사회적 책임을 다하고 나눔을 통한 지속가능경영을 실천하고자, 지역사회를 위한 다양한 사회공헌 활동을 전개하고 있습니다.

사회공헌 추진 체계

KDB대우증권은 상생, 참여, 나눔의 가치로 구성된 사회공헌 추진체계를 수립하여 운영하고 있습니다.

상생

다문화 가정 지원, 저소득 청소년 교육, 사회적 기업 육성 사업을 핵심으로 하여, 외부기관과 연계한 다양한 사업을 추진하고 있습니다.

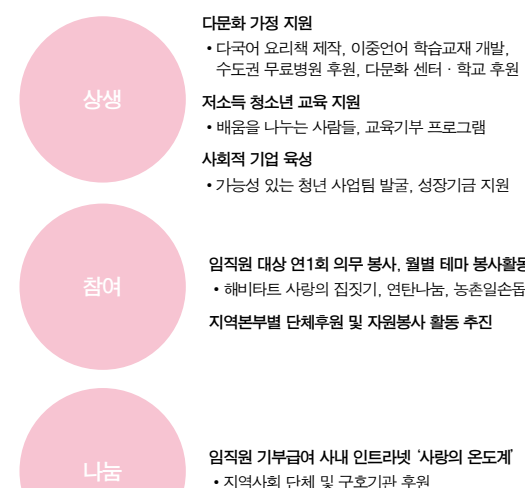
참여

지역사회와 연계하여 실시하는 봉사 활동에 전 임직원의 참여를 독려함으로써 사회공헌이 전사적 활동으로 확산될 수 있도록 하고 있습니다.

나눔

사회공헌 활동은 임직원들의 자발적인 나눔 문화가 뒷받침될 때 더욱 큰 의미가 있습니다. 임직원 급여 모금을 위한 사내 인터넷 '사랑의 온도계'를 상시 실시하고 있으며, 이렇게 모인 기부금으로 지역본부 거점 단체 등 도움이 필요한 여러 곳을 후원하는데 사용하고 있습니다.

사회공헌 추진 체계



사회공헌 추진 조직

KDB대우증권은 실질적인 사업을 추진하는 CSR추진단 이외에 사회공헌 운영위원회 및 기부금지원단체 선정위원회를 두어 사업이 투명하고 공정하게 수행될 수 있도록 하고 있습니다.

사회공헌 운영위원회

6명의 임원으로 구성되어 있으며, 당사 사회공헌 사업 전략 수립, 사업별 예산 배분, 출연금 산정 등의 적정성을 평가하고 사업 수행에 대한 정기적인 모니터링을 실시하고 있습니다.

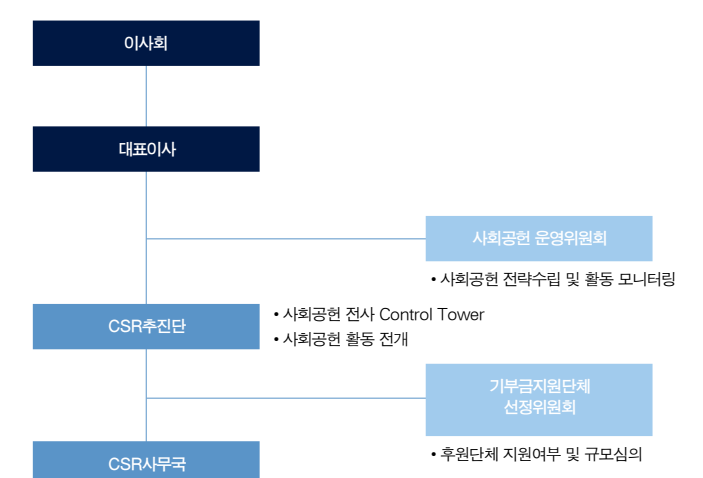
기부금지원단체 선정위원회

총무부, 재무실, 인사부, 홍보실 부서장과 CSR추진단 사무국장으로 구성된 협의체로, 후원 단체 선정 및 후원 규모 등을 심의하고 있습니다.

CSR추진단

KDB대우증권의 사회공헌 활동을 전문적이고 체계적으로 추진하기 위해 2009년 7월 설립된 사회공헌단의 새로운 이름입니다. 사회공헌 활동의 전사적 Control Tower로서 역할을 수행하고 있습니다.

사회공헌 추진 조직



상생: 소외계층 지원활동

다문화가정 지원

KDB대우증권은 다문화가정이 우리 사회의 건강한 구성원으로 정착하고 안정적인 생활을 영위할 수 있도록 지원하고 있으며, 2012년에는 그 동안의 공로를 인정받아 전국 다문화가족 지원 네트워크 대회에서 대통령 표창을 수상하였습니다. 2013년도에는 일반인 대상 다문화 인식 개선에도 앞장설 예정입니다.

다국어 요리책자 제작 및 배포

결혼이주여성들은 한국생활 중 가장 어려운 점이 언어와 요리라고 합니다. 이에 KDB대우증권은 2009년 중국어, 베트남어 등 7개국어로 된 요리달력을 제작하였고, 2010년부터는 45가지 한국요리법을 수록한 요리책자를 9개 국어로 제작하여 출입국관리사무소를 통해 신규입국 이주여성에게 전달하고 있습니다. 또한, 당사 홈페이지에서 누구나 쉽게 다운받을 수 있도록 요리책 자료를 게시하였습니다. 2012년 3월에는 더 많은 사람들이 이용할 수 있도록 10개 국어로 상업출판하였으며, 인쇄 수익금 전액은 다문화 지원사업에 사용하고 있습니다.

다문화 가정 자녀 이중언어교육 지원사업

한국말이 서툰 엄마가 자녀에게 좀 더 쉽게 모국어를 가르치는데 도움이 되고자, 서울대학교(2011년), 한국외국어대학교(2012년)와 협업하여 중국, 베트남, 몽골, 일본, 러시아 등 총 5개 국어 교재를 개발하였습니다. 또한, 2013년에는 누구나 쉽게 교재 열람이 가능하도록 당사 홈페이지에 파일을 게시하였습니다. 그리고 자녀들의 지속적인 이중언어 학습을 장려하고 동기를 부여하고자, 2011년부터 매년 11월 '엄마, 아빠 나라말 경연대회'를 개최하고 수상 학생에게 장학금을 수여하고 있습니다.

다문화 인식개선을 위한 애니메이션 제작

KDB대우증권은 소외계층 문제를 다루고 있는 KBS TV동화 '빨간 자전거'와 함께 다문화 인식개선 애니메이션을 제작하였습니다. 다문화가정 자녀와 초등학교 친구들 간에 벌어지는 다양한 일화를 통해 서로 이해하고 공감대를 형성해가는 과정을 담고 있으며, 매주 금요일을 다문화 인식개선 시리즈로 편성하여 2013년 8월부터 방영하고 있습니다. 애니메이션 제작을 위해 NGO단체인 '지구촌사랑나눔'과 함께 시나리오 소재 발굴 및 감수를 진행하였고, 서울교육대학교와 연계하여 초등학교 교육용 지도교안을 개발 중입니다.

'전국 다문화가족 지원 네트워크 대회' 대통령 표창 수상



다국어 요리책자 발간



이중언어 교재 발간



다문화 인식개선 애니메이션 제작



고객
주주 · 투자자
임직원
지역사회

저소득 청소년 교육 지원

KDB대우증권은 미래의 희망인 우리 아이들이 경제적인 이유로 배움을 포기하지 않고 자신의 꿈을 향해 나아갈 수 있도록, 아이들의 건강한 성장과 발전을 지원하기 위해 노력하고 있습니다.

대학생 봉사단체 지원

KDB대우증권은 저소득 가정 아이들의 학습을 돕는 대학생 봉사단체를 후원하고 있습니다. '배움을 나누는 사람들'은 600여명의 대학생 교사들이 350여명의 중학생들에게 과외 및 봉사, 물품 등을 지원하고 있는 단체입니다. 당사의 후원 이후 2009년 2곳이었던 교육장이 2013년 9곳으로 확대되었습니다.

시각·청각 장애 대학생, 학습 보조기기 지원

학구열은 뛰어나지만 고가의 학습 보조기 구입이 어려워 불편을 겪고 있는 장애 학생들을 위해 2010년부터 3년간 시각장애인을 위한 점자정보단말기 총 40대를 지원하였고, 2013년에는 청각장애인을 위하여 사회적 기업에서 생산한 보청기 20대를 구입하여 무상 지원하였습니다.

전국 지역아동센터 및 공부방 후원

2009년 7곳을 시작으로 2012년에는 저소득 가정 아이들을 보호하고 교육하고 있는 지역아동센터 및 공부방을 50곳까지 확대하여 후원하고 있습니다. 매월 정기적인 운영비 지원 외에도 경제, 체험 프로그램, 학습물품 지원 등 각 단체별 건의사항과 애로사항을 수시로 파악하여 맞춤 사회공헌을 실천하고 있습니다.

'파이팅! 꿈나무 교실' 운영

2013년부터 당사가 후원하는 영세 공부방 초등학생들을 대상으로 교육 프로그램을 제공하고 있습니다. 공부방의 실정과 요구에 맞게 프로그램을 기획하고, 인성, 진로, 문화 등 아이들의 정서 발달에 중요한 다양한 콘텐츠로 구성함으로써 교육 효과와 실용성을 높였습니다. 2013년 8월까지 전국 5개 공부방에 총 7회의 교육을 실시하였고, 하반기에도 사물놀이 공연단을 구성하는 등 아이들의 자긍심을 높일 수 있는 다양한 교육을 진행할 예정입니다.

'배움을 나누는 사람들' 교사 워크숍



시각·청각 장애 학생 단말기 지원



지역아동센터 공부방 후원



'파이팅! 꿈나무 교실' 야외 체험 학습



참여: 지역사회 참여

연 1회 의무 봉사활동

2006년부터 KDB대우증권의 전 임직원은 양로원, 장애·보육시설, 호스피스병원 등 따뜻한 관심이 절대적으로 필요한 시설을 선정하여 연 1회 의무봉사를 실시하고 있습니다. 이를 통해 우리 임직원들에게 나눔의 소중한 기쁨을 느끼게 하고, 기업의 뿌리인 지역사회에 대한 사명을 다할 수 있도록 하고 있습니다.

월별 테마 봉사활동

저소득가정에 저렴한 가격으로 장기 상환할 주택을 제공하는 '해비타트 사랑의 집 짓기', 추운 겨울 동안 복지시설 사람들이 먹을 수 있는 김치를 제공하는 '김장 담그기', 청년이 부족한 농촌을 위한 '농가 일손 돕기', 거동이 불편한 어르신들을 위한 '연탄 배달' 등 다양한 테마의 봉사 프로그램을 운영하여 임직원과 가족들의 참여 폭을 넓히고 있습니다.



사랑의 집 짓기



김장 담그기



농촌 일손 돕기



연탄 나누기

고객과 함께 하는 자원봉사

KDB대우증권은 사회공헌 활동의 의미를 더욱 높이기 위하여 2011년부터 고객과 함께하는 자원봉사를 실시하고 있습니다. 고객과 함께 경제적, 사회적 어려움을 겪고 있는 소외계층을 대상으로 봉사활동을 수행함으로써 기업의 사회적 책임 이행뿐만 아니라 고객과의 관계 강화에도 기여하고 있습니다.

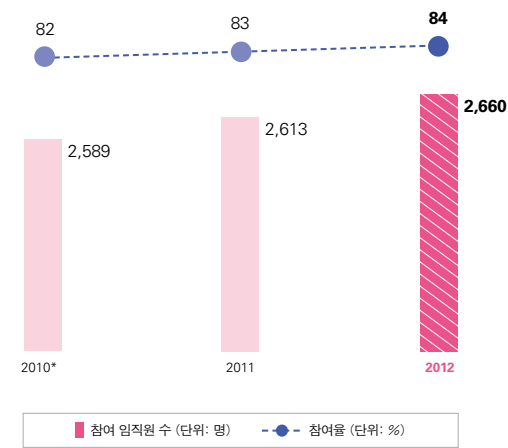
고객
주주·투자자
임직원
지역사회

나눔: 임직원 참여

1%의 나눔, 100%의 행복 '사랑의 온도계'

KDB대우증권의 나눔 문화는 임직원들의 자발적이고 지속적인 참여 속에서 더욱 빛나고 있습니다. 임직원들은 매달 급여의 일정금액을 기부 참여 사내 인트라넷인 '사랑의 온도계'를 통해 기부하고 있습니다. 이렇게 모인 기부금은 전국에 있는 당사 지역본부가 추천한 어려운 시설들을 정기적 후원하는 재원으로 사용되고 있으며, 임직원들의 활발한 기부 참여로 해를 거듭할수록 그 의미를 더해가고 있습니다.

'사랑의 온도계' 임직원 참여 현황



(단위: 억 원)

구분	2010*	2011	2012
모금액	4.6	5.5	4.6

* 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31까지

사회공헌 예산 사용현황

'사랑의 온도계' 캠페인에 참여하는 임직원들의 따뜻한 기부로 모아진 모금액은 당사의 다양한 사회공헌 활동에 사용되고 있습니다. CSR추진단은 임직원 모금액과 KDB대우증권이 책정한 회사 예산을 합하여 한 해 동안 사회공헌 활동을 추진하고 있습니다. KDB대우증권은 임직원들의 소중한 모금액이 포함된 당사 사회공헌 활동 예산 현황을 투명하게 공개하고 보다 의미있게 사용될 수 있도록 노력하고 있습니다.

사회공헌 예산 및 집행내역

(단위: 억 원)

구분	2010*	2011	2012
CSR추진단 운영 예산	31.1	38.0	35.5
다문화 가족 지원	9.1	11.6	6.7
저소득청소년 교육 지원	4.9	8.0	6.2
사회적 기업	-	3.0	2.5
사회복지시설 (장애, 보육, 노인)	3.8	4.6	4.6
KDB나눔재단 출연금	3.0	4.0	9.8
프로젝트 및 봉사 지원	4.0	2.4	2.0
긴급재난구호	6.3	4.4	3.7

* 2010년 4월 1일부터 2010년 12월 31까지

금융을 통한 지속가능한 사회 기여

KDB대우증권은 전문 금융투자기관으로서 금융을 통한 지속가능한 사회 구축에 기여하고자 노력하고 있습니다. 기후변화, 고령화, 사회책임투자 등 사회적 요구를 반영한 ESG 금융상품을 개발하여 운용하고 있으며, 웹 접근성을 강화하여 시각장애인들의 서비스 이용에 따른 어려움을 덜어주고 있습니다.

녹색금융추진위원회

KDB대우증권은 녹색 금융 상품 발굴 아이디어 창출 및 녹색 금융 회사로서 이미지 제고 활동 등을 강화하기 위해 2010년 녹색금융 추진위원회를 발족하였습니다. 총 9명의 임원진으로 구성된 위원회와 함께 유관 부서장들로 구성된 실무협의회를 운영하여, 녹색금융 관련 업무를 일원화함과 동시에 신속한 의사결정과 유기적 업무 추진이 가능하도록 하였습니다.

녹색금융추진위원회 추진 체계



ESG 금융상품 개발 및 운용

KDB대우증권은 SRI(사회책임투자), 클린 에너지 펀드, 기부형 펀드 등 다양한 ESG 금융상품을 개발·운용함으로써 금융기관으로서의 사회적 책임을 실천하고 있습니다. 우선 '산은 SRI 좋은 세상만들기 펀드'는 기업의 지속가능경영 우수 기업에 투자하는 대표적 ESG 상품입니다. 또한 신재생에너지 관련 업체로 구성된 S&P Global Clean Energy Index에 투자하는 '산은 S&P 클린에너지 펀드'를 운용하고 있습니다. 동부예코네이션 펀드는 기부에 관심이 있는 당사의 거액자산가 고객이 결성한 사모 펀드로 보수의 일정 비율을 기금으로 조성하여 장학금을 전달하는 착한 금융상품입니다.

ESG 금융상품 운용 현황

(단위: 억 원)

ESG 금융상품	평가금액	기준일
산은 SRI 좋은 세상만들기 펀드	40.9	2013.06
산은 S&P 클린에너지 펀드	9.1	2013.06
동부 예코네이션 펀드	24.2	2013.06

고객
주주·투자자
임직원
지역사회

신재생에너지 발전사업 참여

KDB대우증권은 글로벌 기후변화 대응에 동참하고 신성장 동력 확보를 위해 신재생에너지 발전사업에 참여하고 있습니다.

영월 태양광 발전사업

강원도 영월군 남면에 38.9MW 급 태양광 발전소를 건설하고 운영하는 프로젝트로 KDB대우증권은 총 사업비 1,400억 원에 대한 금융자문·주선 및 대리은행 업무를 수행하고 있으며, 당사는 본 사업의 재무적 투자자로서 약 18%의 지분을 확보하여 참여하고 있습니다. 본 사업은 동양 최대의 태양광 발전소를 건설하는 프로젝트로, 향후 CDM 사업으로 등록하게 되면 이산화탄소 저감 실적을 인정받아 추가적인 수익을 창출할 수 있을 것으로 기대합니다.

영국 티즈 바이오매스 발전사업

KDB대우증권은 MGT Power, 에코프론티어, 한국남동발전과 함께 영국 북동부 티즈(Tees)항에 바이오매스 발전소를 건설하는 사업에 참여하고 있습니다. 본 사업은 299MW급 규모의 세계 최대 바이오매스 발전소를 건설하는 초대형 프로젝트로서 총 사업비로 약 1조 2천억 원이 예상되며, 당사는 프로젝트 파이낸싱에 필요한 금융자문 및 주선 업무를 담당하고 있습니다. KDB대우증권은 본 프로젝트를 통해 선진 금융시장에 국내 금융이 수출되는 선도적인 역할을 수행함으로써 국내 금융의 위상을 한 단계 더 높일 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.



영월 태양광 발전소 조감도



영국 티즈 바이오매스 발전사업 공동개발 협약식

노후대비 금융상품 개발

KDB대우증권은 노후대비 금융상품 개발을 통해 고령화 사회에 진입하는 고객들에게 적절한 금융 솔루션을 제공하고 있습니다.

미래설계연구소

2012년 2월 설립된 당사 미래설계연구소는 향후 미래 사회와 경제 변화와 이로 인한 주요 자산시장의 변화에 대한 연구를 진행하고 있습니다. 또한 연구보고서를 발간하고 세미나를 개최함으로써 고객의 현명한 미래설계에 도움을 주고 있습니다. KDB대우증권의 미래설계연구소는 '미래학적 접근 방식', 리서치와 상품 전문가로 구성된 '전문 인력', '시장과 연동된 미래 설계' 등 타 기관의 은퇴 설계 연구소와는 차별화된 서비스를 제공하고 있습니다.

골든 에이지 3호

2011년 출시한 KDB대우증권의 골든 에이지 3호는 넉넉한 월 지급과 안정적 자산운용 서비스로 풍요로운 노후 생활을 희망하는 은퇴자에게 꾸준한 인기를 얻고 있는 상품입니다. 투자 금액의 0.5%를 월 지급식으로 제공하고 10년 후 물가상승 수준만큼의 자산증대를 목표로 다양한 자산에 분산 투자하여 운용함으로써 은퇴 후 안정적인 수익 추구에 도움을 주고 있습니다. 2011년, 2012년에는 각각 헤럴드경제와 매일경제 등 권위있는 기관에서 우수금융상품으로 선정되면서 대외적으로도 상품의 우수성을 입증하였습니다.

사회적 기업 단기운영자금 지원사업

KDB대우증권은 2011년 4월 한국사회적기업진흥원, 사회연대은행과 함께 사회적 기업 활성화를 위한 양해각서를 체결하고 2011년부터 고용노동부 인증 사회적 기업을 대상으로 단기운영자금을 지원하고 있습니다. 이를 통해 일시적인 자금부족문제로 어려움을 겪고 있는 사회적 기업에 도움을 주고 있습니다. 2011년 15개 기업에 이어 2012년 5개 사회적 기업이 본 사업에 참여하여 지원을 받았습니다.

청년 사회적 기업가 육성 사업

KDB대우증권은 청년창업 활성화와 사회적 기업의 지속적인 성장을 지원하기 위해 사회적 기업경기재단, 한국사회적기업진흥원과 협약을 체결하고 'Jump Up 프로젝트' 지원사업을 실시하고 있습니다. 'Jump Up 프로젝트'로 지원한 10개 사회적 기업 중 무려 50%인 5개 기업이 예비 사회적 기업으로 지정되는 등 큰 성과를 얻었습니다. 또한 사회적 기업가들의 진솔한 이야기를 담은 책인 '세상 고쳐쓰기'를 출판하여 사회적 기업의 성공모델을 대외적으로 홍보하였습니다.

사회적 기업 지원 현황

사업 구분	연도	사업 규모	비고
노동부인증 사회적기업 단기운영자금 지원	2012	5개 기업 (기업당 3천만 원)	전년도 상환액 1.23억 원 포함, 신규지원 0.42억 원
	2011	15개 기업 (기업당 1천만 원)	대출지원 1.5억 원, 운영관리 0.15억 원
사회적기업가 육성 및 홍보마케팅 지원	2013	총 2억 원	Jump Up 프로젝트 선정 4개 사업팀 (8개 이상 기업) 대상 성장기금 지원, 전국 대학(원)생 대상 사회적기업 논문경진대회 개최 및 논문집 발간
	2012	총 2억 원	Jump Up 프로젝트 선정 10개 기업 대상 성장기금 지원, 사회적기업가 열전 '세상 고쳐쓰기' 발간

시각장애인 웹 접근성 강화

KDB대우증권은 차별 없는 금융서비스 구현을 위해 금융투자업계 최초로 회사소개와 웹트레이딩시스템(WTS)에 대한 '웹 접근성 인증마크(WA)'를 획득하였습니다. 시각 장애우가 화면 내용을 음성으로 들을 수 있는 스크린리더 프로그램을 지원하도록 개발했고, 색맹 또는 색약이 있는 투자자도 웹 콘텐츠를 쉽게 식별할 수 있도록 설계하였습니다. 특히, 웹트레이딩시스템을 개발하는데 있어서는 소프트웨어 기술등급을 갖춘 장애우 전문가들이 컨설팅과 검증에 참여하여 보다 의미를 높였습니다.

청년 사회적 기업가
Jump Up 프로젝트



'세상 고쳐쓰기' 출판기념회



시각장애인 웹 접근성 강화



고객
주주·투자자
임직원
지역사회

친환경 녹색경영 실천

KDB대우증권은 환경경영 체계를 수립하여 친환경 녹색경영을 체계적으로 실천하고 있습니다. 영업활동을 위해 필요한 다양한 환경요소를 체계적으로 관리하고 있으며, 환경영향을 최소화한 녹색 업무환경을 조성하여 비즈니스 전 과정에서 녹색경영을 도입하고 있습니다. 또한 CDP, Change for Climate 등 글로벌 기후변화 대응 이니셔티브 활동을 통해 전 지구적 환경보호에 동참하고 있습니다.

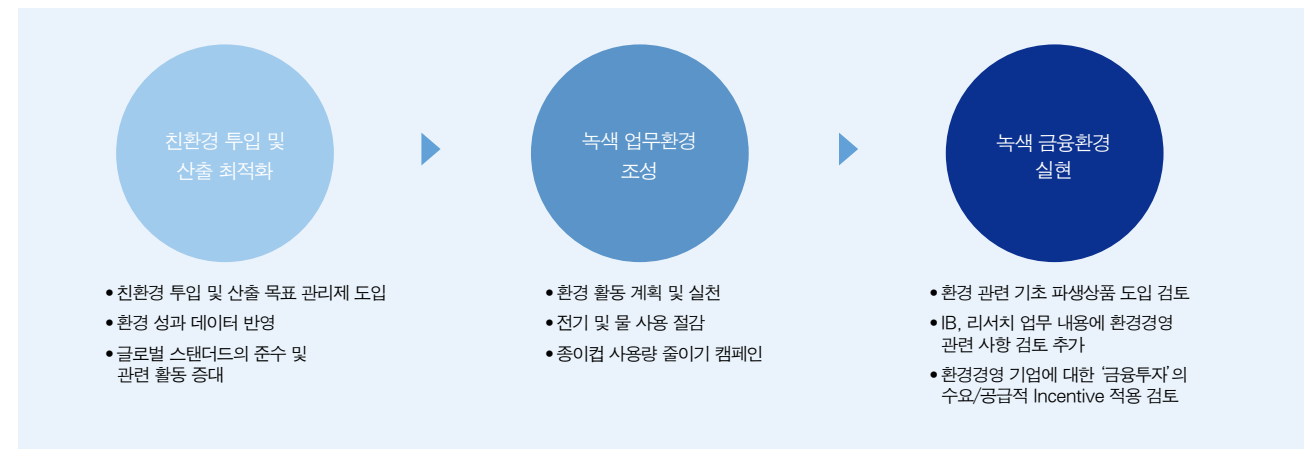
환경경영 체계

KDB대우증권은 2006년 환경정책의 기초를 마련하였으며 이를 실행에 옮기고 활성화시키기 위한 전사적 환경 관리 프로세스의 안정화에 중점을 두고 있습니다. 환경경영 정책은 3대 부문으로 구분하여 관리하고 있으며, 각 부문별 실행과제를 선정하여 실행 및 성과를 평가하여 목표에 재반영하도록 하고 있습니다.

기후변화 대응활동

KDB대우증권은 기후변화 대응과 관련한 다양한 글로벌 이니셔티브에 참여함으로써 기후변화 대응에 동참하고 있습니다. 특히 당사는 한국 CDP(탄소정보공개프로젝트, Carbon Disclosure Project)의 스폰서 기업으로서, 2010년부터 매년 탄소정보 공개에 응하고 있습니다. 또한 2010년 유엔 글로벌콤팩트 기후변화 대응 기업 이니셔티브인 C4C(Change for Climate)에 가입하였습니다.

환경경영 전략 체계 : 목표 추진 과제



환경관리 프로세스



친환경사업 운영을 통한 환경영향 최소화

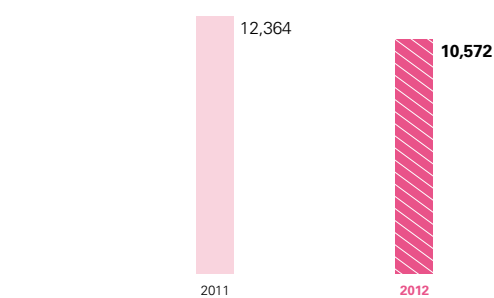
KDB대우증권은 금융투자회사로서 산업 특성상 사업운영으로 인한 환경적 영향이 많이 발생하지 않습니다. 하지만 에너지 및 종이 사용량, 온실가스 배출량 등 환경 성과 데이터를 관리하고 다양한 절감 활동을 추진함으로써 친환경 사업 운영을 실천하고 있습니다.

에너지 사용량 절감 활동

KDB대우증권은 정부의 에너지 사용제한 정책에 부응하고, 효율적 에너지 사용을 위해 여름과 겨울 기간 동안 냉난방 기기 사용을 제한하고 있습니다. 에어컨 사용으로 인해 에너지 사용량이 증가하는 하절기에는 실내 온도를 26℃ 이상으로 유지하고 양복상의와 넥타이를 매지 않는 쿨비즈를 시행하였습니다. 또한 동절기에는 실내 적정온도를 20℃ 이하로 유지하고 비 업무시간 및 사용빈도가 낮은 곳에서는 절전을 위해 소등하도록 하였습니다.

온실가스 배출량

(단위: tCO₂e)



구분	단위	2011	2012
Scope 1	tCO ₂ e	187.9	85.3
Scope 2	tCO ₂ e	12,175.7	10,487.0
총 배출량	tCO ₂ e	12,363.6	10,572.3

* 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 등 2개 건물

종이 사용량 절감 활동

KDB대우증권은 업무 중 발생하는 종이 사용량을 줄이고 경비를 절감하기 위하여, 2012년 4월부터 복합기 및 프린트 경비절감 활동을 실시하고 있습니다. 각 부점별로 인쇄관리자를 지정하여 흑백인쇄 및 양면인쇄, 그리고 용지 한면에 두 쪽을 인쇄하는 2-up 출력을 의무적으로 준수하도록 관리하고 있습니다.

기타 환경성과 관리

구분	단위	2010	2011	2012
도시가스	Nm ³	-	84,929	38,541
전력	kWh	-	26,114,126	26,114,126
종이	ton	281	328	295
복사용지	ton	87	114	96
인쇄물	ton	119	110	105
DM	ton	75	104	95
용수	m ³	81,637	74,388	69,367
폐기물	ℓ	499,000	403,000	389,000

Special Feature 4

글로벌 ‘나눔의 금융’ 실천

KDB대우증권은 다양한 해외공헌활동을 통해
‘세상을 향한 희망의 기업’으로
성장해 나가고 있습니다.

아프리카 콩고에서 꽃피운 희망의 씨앗

KDB대우증권은 2011년부터 아프리카 콩고민주공화국 사회공헌활동을 함으로써 세계와 함께 꿈과 희망을 키워나가고 있습니다. 콩고는 아프리카에서 세 번째로 국토면적이 큰 나라로 광물자원이 풍부하지만, 인프라 시설 부족 등으로 많은 어려움을 겪고 있습니다.

2011년 11월, KDB대우증권의 미래경영위원 20여 명이 아프리카 콩고의 멘카오 마을과 몽가타 마을을 방문하여 트랙터와 농기구를 전달하고, 마을 주민과 함께 봉사 활동을 실시하였습니다. 이듬해인 2012년 12월에는 당사 임직원 자원봉사자 10명과 함께 멘카오, 몽가타, 바스콩고 마을을 방문해 학용품과 축구공을 전달하는 행사를 가졌습니다. 또한 유엔세계식량계획(WFP)을 통해 콩고 루분바시 지역에 7천만 원을 기부하여 ‘KDB대우증권 학교’ 건축을 후원함으로써, 700여명의 현지 어린이들이 정식 학교 교육을 받을 수 있을 것으로 기대하고 있습니다. KDB대우증권은 이번 학교 건립을 계기로 지속적인 해외공헌활동을 추진할 계획입니다.



몽골 PC 기증사업

2012년 12월, KDB대우증권은 전산 관련 시설이 열악한 몽골의 푸레대학교에 PC 300대를 기증하였습니다. 당사 교체용 PC 1,050대 중 본체 900대를 사회적 기업인 PC재활용 업체 ‘컴원’에 기증하고 그 중 일부인 300대를 재조립하여 몽골 푸레대학교에 전달한 것으로 해외 나눔 활동 실천뿐만 아니라, 사회적 기업을 함께 지원함으로써 더욱 의미를 높였습니다.

인도네시아 교육 지원사업

KDB대우증권은 e-Trading 증권 인수 등 해외비즈니스 진출과 병행하여, 인도네시아 초등학교 교육환경 개선을 위한 사업을 실시합니다. 한국국제협력단 민관협력프로그램을 통해 사업비의 50%를 지원받게 되었으며, 2013년 말부터 추진될 예정입니다. 이번 사업 대상 지역인 누사 텡가라 티무르주의 티모르 텡가 셀라탄지역은 지진과 해일 등 자연재해가 심각한 곳으로, KDB대우증권은 이 사업을 통해 위험한 환경에 노출되어 있는 이 지역의 학교 환경을 정비하여 안전한 환경에서 아이들이 학업을 지속할 수 있도록 지원할 계획입니다.



LOCAL COMMUNITY INTERVIEWS

사회공헌의 진정성과 지속성을 높이기 위한 노력

기업의 사회공헌 활동이 순수한 의도를 잃고 기업 홍보나 마케팅을 위한 필요성만 강조되는 것은 매우 안타까운 사실이라고 생각합니다. 또한 기업의 필요에 의해서 실시되는 사회공헌 활동은 기업의 재무적 상황에 따라 지속적으로 추진되기 어려운 구조를 가지고 있습니다. 따라서 기업이 사회공헌을 추진하기 위해서는 지역사회와의 상생발전에 큰 의미를 두고 충분한 고민을 통해 공헌활동의 진정성을 높이는 노력이 필요합니다. 긴 호흡을 가지고 장기적인 관점에서 지역사회와 긴밀하게 소통하며 지속적인 사회공헌이 이루어질 수 있도록 노력해야 할 것입니다.

기업의 사회공헌 활동이 기업뿐만 아니라 사회적으로 큰 효과를 내기 위해서는 대표적인 사회공헌을 선정하여 체계적으로 추진하는 노력이 필요합니다.

KDB대우증권 대표 사회공헌 활동 추진

기업의 사회공헌 활동이 기업뿐만 아니라 사회적으로 큰 효과를 내기 위해서는 대표적인 사회공헌을 선정하여 체계적으로 추진하는 노력이 필요합니다. 해당 기업의 색깔과 강점을 결합한 대표적인 사회공헌 활동을 통해 사회적 기여의 효과를 극대화하는 동시에 기업 이미지도 긍정적으로 작용할 가능성이 높기 때문입니다. KDB대우증권 역시 다문화가정 지원과 저소득층 자녀 대상 교육지원 활동을 오랫동안 실시하며 크고 작은 성과를 거두어 왔습니다. 따라서 새로운 사회공헌 활동을 추가하기 보다는 지금까지 축적해온 경험과 노하우를 살려서 다문화가정과 저소득층 자녀 지원사업을 KDB대우증권만의 대표 사회공헌 활동으로 발전시켜 나가는 것이 필요하다고 생각합니다. 또한 KDB대우증권 금융 상품이나 서비스와 연계하여 고객과 함께하는 사회공헌 활동 프로그램을 실시하는 것도 큰 의미가 있을 것입니다.

임직원 자발적 기부문화의 유지·강화

기업이 지역사회에 기여하기 위하여 기부금을 모금하는 방식은 여러 가지가 있습니다. 기업의 수익 중 일정 부분을 기부금으로 납부하거나 임직원의 자발적인 참여를 바탕으로 급여의 일정 부분을 기부금으로 모금하는 방식이 있을 수 있습니다. 특히 임직원이 직접 참여하는 후자의 방식이 자발적 동참과 기업 내 기부 문화 확산에 있어 보다 의미가 있다고 할 수 있습니다. 이러한 점에서 KDB대우증권은 국내 기업의 기부금 납부 활동에 있어 대단히 모범적인 사례로 기억되고 있습니다. KDB대우증권은 임직원 기부 캠페인인 '사랑의 온도계'를 꾸준히 시행해 온 결과, 2012년 12월 말 기준 전체 임직원의 약 84%가 기부금 모금에 동참하였으며, 이는 당사의 성숙한 나눔 문화를 잘 보여주는 사실입니다. KDB대우증권만의 나눔 문화로 자리잡은 '사랑의 온도계'를 앞으로도 유지 강화하여 지속적인 나눔을 실천하고 나아가 우리나라의 바람직한 기부문화 확산에도 일조할 수 있으면 좋겠습니다.



정진욱
본부장, 사회복지공동모금회

사회복지공동모금회는 KDB대우증권으로부터 전달받은 기부금을 다양한 사회복지 사업에 사용하고 있습니다.

고객
주주·투자자
임직원
지역사회

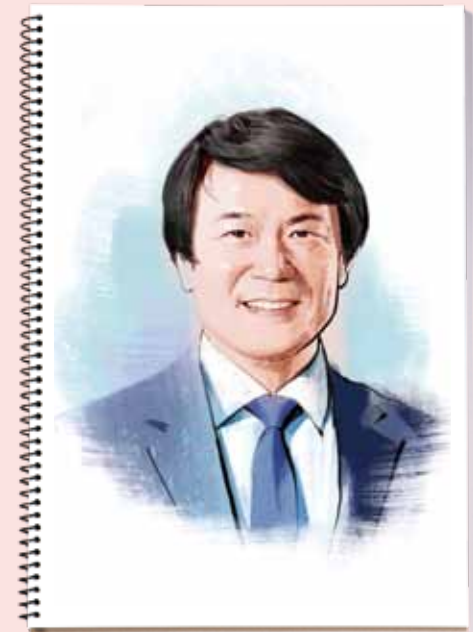
해외공헌활동을 통한 글로벌 나눔 실천

KDB대우증권이 글로벌 기업으로 성장하기 위해서는 현지의 사회문제와 복지수요를 반영한 해외공헌활동을 실시하여 글로벌 기업시민으로서의 책임을 다하는 노력이 필요합니다. KDB대우증권이 지속적으로 추진해 온 다문화 가정 지원활동의 경험과 노하우를 바탕으로 해외공헌활동을 실시한다면 더욱 발전된 모델을 만들 수 있을 것입니다.

KDB대우증권 사회공헌 차별화

기업이 사회공헌을 통해 지역사회에 기여할 수 있는 분야는 매우 다양하게 존재합니다. 그러나 지원과 도움이 필요함에도 불구하고, 복지 사각지대에 위치하여 사람들의 관심을 받지 못한 큰 어려움을 겪고 있는 곳이 있습니다. 예를 들어 국내에 체류하고 있는 외국인 노동자들에게는 의료서비스 부족이 심각한 상태입니다. 경제적인 열악함과 전문 의료시설의 미비로 인해 의료 혜택이 어려운 동시에 외국인 노동자에 대한 국민들의 편견으로 지원이 부족한 현실입니다. KDB대우증권은 2006년부터 여러 곳의 외국인 무료병원을 후원하며, 특히 이들을 대상으로 한 사회공헌을 추진해왔습니다. 이미 많은 사람들의 관심 속에서 지원이 이루어지고 있는 사회공헌에 참여하기 보다는, 복지 사각지대에 위치하여 사람들의 관심으로부터 소외된 이들을 위해 지원을 아끼지 않는 것이 사회공헌 활동의 의미를 보다 높이는 일이 될 것입니다, 아울러 이러한 KDB대우증권만의 따뜻하고 우직한 나눔 문화를 통해 KDB대우증권의 사회공헌 활동을 차별화 할 수 있을 것입니다.

지역사회의 문제와 어려움에 먼저 귀를 기울이고
호흡함으로써 보다 실질적인 도움을 제공하는
진정성 있는 사회공헌 활동을 기대합니다.



김혜성
목사, 지구촌 사랑나눔

지구촌 사랑나눔은 KDB대우증권과 함께 외국인 무료병원, 빨간 자전거 캠페인 등 다문화 가정 지원사업을 공동으로 추진하고 있습니다.

현장의 목소리에 귀 기울이는 진정성 있는 사회공헌 활동

국내에도 여러 금융기관들이 사회공헌 활동을 추진하고 있습니다. 하지만 대부분의 경우, 사회공헌 활동을 통한 기업 홍보와 마케팅 효과에 보다 역점을 두고 진행하면서 기업 사회공헌 활동의 진정성을 효과적으로 전달하지 못하는 경향이 있습니다. 진정성 있는 사회공헌의 시작은 지역사회의 문제에 대해서 충분히 고민하고 그들의 목소리에 귀 기울이는 것에서 출발합니다. 예컨대 대한민국의 다문화 가정 내 불화를 낳는 요인으로 음식 요리에서 오는 어려움이 한 몫을 하고 있습니다. KDB대우증권과 지구촌 사랑나눔은 바로 이러한 현실적인 문제에 주목하여 다국어로 된 요리달력을 제작함으로써 외국인 이주여성들이 어려움 없이 한국 음식 요리를 할 수 있도록 지원하고 있습니다. 지역사회의 문제와 어려움에 먼저 귀를 기울이고 호흡함으로써 보다 실질적인 도움을 제공할 수 있는 진정성 있는 KDB대우증권의 사회공헌 활동을 기대합니다.

we always
think our

customers

손 평 화

증권사원, 채권상품부

고객이 진정으로 원하는 것이 무엇인지, 가장 좋은 서비스가 무엇인지 늘 생각합니다. KDB대우증권의 모든 임직원은 작은 업무 하나에서부터 더 나아가 고객과 지역사회를 이롭게 하는 방향을 고민하고 그 결과를 실천에 옮기고 있습니다. 앞으로도 전 임직원은 전문적인 지식과 다양한 경험을 바탕으로 고객의 소중한 자산가치를 향상시키고, 고객의 보다 나은 내일을 설계하기 위해 최선을 다할 것입니다.

송 인 선

차장, 기업금융2부

임직원은 KDB대우증권을 구성하고 이끌어가는 핵심 동력입니다. 업계최고의 "Man Power"를 자랑하는 오늘날의 위치는, 지난 40년간 우수한 인재를 확보하고 체계적으로 육성해 온 당사의 인재 우선 경영 덕분이라 생각합니다. 아울러 당사의 건강한 근무환경과 근로조건은 직원들이 'Work & Life' 밸런스를 맞출 수 있도록 배려함으로써, 우수한 인재들의 역량이 더욱 배가될 것으로 기대됩니다.

employ^{us}

최 지 예

사원, 기획실

주주와 투자자는 KDB대우증권의 또 하나의 주인입니다. 오늘의 KDB대우증권이 있기까지 힘이 되어주신 주주 및 투자자와 동반 성장하기 위해 저희 임직원 모두는 일관성 있고 책임있는 지속가능한 성장 경영을 추구하고 있습니다. 앞으로도 저희는 보다 적극적인 커뮤니케이션 활동을 통하여 주주 및 투자자와의 신뢰를 강화하고 더 나아가 투명한 기업지배구조를 구축하기 위해 한 걸음 한 걸음 꾸준한 행보를 이어가겠습니다.

shareholders



전 가 은

기획실 전영민 대리 자녀

지역사회는 상생의 길을 함께 걸어가는 가장 가까운 이웃입니다. KDB대우증권은 지역사회의 일원으로 상생과 참여, 나눔의 경영을 통해 함께 만드는 행복한 세상을 만들어 갑니다. “고객을 생각하는 기업, 따뜻하고 밝은 KDB대우증권, 더불어 함께 사는 사회”라는 기업사회공헌 정신을 바탕으로 KDB대우증권의 모든 임직원은 사회적 책임을 다하는 기업시민으로 지역사회 발전에 대한 역할과 책임을 다하기 위해 노력하고 있습니다.

communities

and
we will.
continue to
think you
very much

APPENDIX

유엔 글로벌콤팩트 가입 95
제3자 검증의견서 96
GRI 인덱스 98
GRI Statement 104
협력 및 단체 가입현황 105



유엔 글로벌콤팩트 가입

가입 및 원칙 준수

KDB대우증권은 2006년 10월 기업의 사회적 책임을 촉구하는 자발적 기업 이니셔티브인 유엔 글로벌콤팩트에 가입하였습니다. 유엔 글로벌콤팩트가 추구하는 인권, 노동, 환경, 반부패의 10대원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임에 대한 글로벌 스탠더드에 동참하고 당사의 지속가능경영 추진의지를 대내외로 선언하고 있습니다.

앞으로도 KDB대우증권은 유엔 글로벌콤팩트의 10대원칙을 이행함으로써 글로벌 금융투자회사로서의 사회적 책임을 다하고자 합니다. 이와 관련한 당사의 활동 및 성과는 아래의 대조표를 통해서 확인할 수 있습니다.

유엔 글로벌콤팩트 10대 원칙

구분	원칙	관련 활동	GRI G3.1	보고 페이지
인권	1.우리는 국제적으로 선언된 인권보호를 지지하고 존중한다.	• 유엔 글로벌콤팩트 가입 및 10대 원칙 준수 • 고졸인재, 장애우, 외국인 등 고용 다양성 추구 • 전 임직원 대상 성희롱 예방 교육 실시	HR1 HR2 HR3 HR4 HR5 HR6 HR7 HR8 HR9	60, 95
	2.우리는 인권침해에 연루되지 않도록 노력한다.		HR1 HR2 HR8	
노동	3.우리는 결사의 자유와 단체교섭 권리를 실질적으로 인정한다.	• 전 임직원을 대표하는 노사협의회 운영 • 사내 노조 운영 및 임직원 노동 3권 보장	HR5 A4 LA5	64
	4.우리는 모든 형태의 강제노동을 배제한다.		HR7	95
	5.우리는 아동노동을 효율적으로 철폐한다.	• 유엔 글로벌콤팩트 가입 및 10대 원칙 준수	HR6	95
	6.우리는 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.		HR4 LA2 LA10 LA13 LA14	60, 70
환경	7.우리는 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지한다.	• 친환경 녹색경영 실천 • 전사적 환경 관리 프로세스 구축 및 정착	4.11	83
	8.우리는 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행한다.	• 탄소정보공개프로젝트 참여 및 한국 서명기관 등록 • 유엔 글로벌콤팩트 기후변화 대응 이니셔티브 C4C가입 • 동절기, 하절기 에너지 사용량 절감 활동실시 • 종이 사용량 절감 활동 실시	EN5 EN6 EN7 EN10 EN14 EN18 EN26 EN27	83
	9.우리는 환경친화적인 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	• 녹색금융 상품 개발 및 운용: 산은 SRI 좋은 세상 만들기, 산은 S&P 클린에너지 펀드 등 • 신재생에너지 발전 사업 참여: 영월 태양광 발전사업, 영국 티즈 바이오매스 발전사업	EN2 EN5 EN6 EN7 EN10 EN18 EN26 EN27	80, 81
반부패	10. 우리는 부당취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	• 윤리강령 제정 및 임직원 윤리 · 준법 서약식 실시 • 매월 첫 번째 수요일, 윤리 · 준법의 날 제도 지정 • 자금세탁 거래 모니터링 시스템 구축 및 운영	SO2 SO3 SO4	24, 25

제3자 검증의견서

서 문

주식회사디엔브이인증원(이하 “DNV”)은 KDB대우증권주식회사(이하 “KDB대우증권”)의 2013 KDB대우증권 지속가능경영보고서(이하 “보고서”)에 대해 검증을 수행하도록 요청 받았습니다. 검증은 보고서에 제시된 정보 관련 경영 프로세스, 보고 프로세스에 초점을 맞추어 진행되었습니다.

본 검증성명서는 2013 KDB대우증권 지속가능경영보고서 독자들을 위해 작성되었습니다.

KDB대우증권은 보고서에 실린 모든 정보의 수집, 분석, 취합, 보고에 대한 책임이 있습니다. 본 업무를 수행하면서 DNV의 책임은 계약 내용 및 합의된 업무 범위에 따라, 계약 당사자에 국한됩니다. DNV는 본 검증성명서에 기반한 제3자의 (투자 등을 포함한) 의사결정에 배상 책임이나 공동 책임이 없음을 명시적으로 표명합니다.

검증 범위

DNV 검증 업무는 2011, 2012년도 데이터를 포함합니다. DNV의 검증 범위는 아래와 같습니다:

- 보고서에 기술된 2011, 2012년 지속가능경영 방침, 목표 및 이니셔티브, 관행 및 성과
- 2011년 1월부터 2012년 12월까지 기간 중의 환경, 보건 및 안전 관리, 사회적 이슈 그리고 기업지배구조 등 비재무 관련 데이터
- Global Reporting Initiative(GRI)의 지속가능경영보고서 가이드라인(GRI G3.1) 원칙과 요구사항이 보고서에 반영된 정도 검토

제한사항

보고서에 명시된 KDB대우증권의 중요한 통제권이 영향을 미치는 공급업체, 협력사 및 제3자의 지속가능경영, 성과 및 보고 관행 등은 본 검증의 범위에 포함되지 않습니다. DNV는 검증 활동 중 외부 이해관계자 면담을 실시하지 않았습니다. 재무관련 데이터는 회계감사 기관에 의해 확인되었습니다. 재무 데이터를 포함한 경제 성과는 KDB대우증권 내부 문서 및 회계감사 기관의 감사를 받은 재무제표와 대비하여 검증되었습니다.

검증 방법론

검증 활동은 DNV 검증 프로토콜에 따라 실시되었습니다. 검증 결론은 아래의 활동을 통해 얻어졌습니다.

- KDB대우증권 담당자와 면담
- DNV가 요청한 관련 문서, 데이터 및 기타 정보 및 KDB대우증권에서 제공한 관련 문서, 데이터 및 기타 정보의 확인
- KDB대우증권의 지속가능경영 방식, 성과와 정책에 관련된 내부 의사소통 자료 및 외부 언론 보도 내용들의 검토
- 표본추출 방식의 데이터 확인

검증은 2013년 8~9월 동안 실시되었으며, DNV검증 프로토콜의 중간수준의 보증을 제공하고 있습니다.

결 론

검증활동을 수행한 결과, DNV는 보고서가 공정하게 기술되지 않았다고 판단할 만한 사항은 발견하지 못했습니다. 추가적인 의견과 관찰사항은 아래와 같습니다.



이해관계자 포괄성

KDB대우증권은 지속가능경영 이슈와 관련하여 이해관계자 참여를 실시하고 있습니다. 보고서에는 명확히 이해관계자 목록과 이해관계자 커뮤니케이션 채널이 제시 되고 있습니다. 보고서에는 임직원, 고객, 주주·투자자, 지역사회를 주요 이해관계자그룹으로 파악하고 있습니다. KDB대우증권은 직간접적인 수단을 활용하여 이해관계자들의 주요 관심사항을 파악하고, 의사소통 및 참여를 실시하고 있습니다.

중요성

KDB대우증권은 국제표준과 이해관계자 의견등을 반영하여 이슈별 사업연관성과 사회적 영향을 조정한 중요성 테스트를 통해 보고서에 담을 주제와 지표를 선정했습니다. 보고서는 KDB대우증권의 활동과 관련된 주요 이슈들과 이해관계자들에 관련성이 높은 이슈들에 대한 성과를 제시하고 있습니다.

완전성

KDB대우증권에서 정의한 보고 범위 및 경계는 KDB대우증권의 중요한 이슈와 활동, 그리고 이해관계자들과 가장 관련있는 이슈와 활동을 다루고 있습니다. 검증된 데이터와 정보에서 중요한 누락은 발견되지 않았습니다.

보고서 품질 원칙

보고서 내 데이터와 정보는 연도별 비교 가능하게 전개되어 있으며, 전반적으로 신뢰할 수 있습니다. 하지만, 데이터 확인을 위한 공식적인 내부 평가 프로세스 수립을 권고합니다.

개선을 위한 제언

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

- 보고서 작성을 위해 데이터 수집, 분석 및 보고에 대한 체계적인 프로세스 도입
- 각 지표별 계산, 산정 기준을 설정하고 내부적으로 공유하여 일관성 있는 보고가 될 수 있도록 할 것
- 보고되는 데이터 및 정보가 정확하고 신뢰성을 가질 수 있도록 데이터 관리 프로세스 및 보고서에서 제공하는 데이터에 대한 내부심사를 수행
- 경제, 환경, 사회 성과 관리와 분석을 위해 정량적인 목표 수립 및 평가를 수행 할 것

적격성 및 독립성

DNV는 지속가능보고서 검증을 포함한 다양한 지속가능경영 서비스를 제공하고 있습니다. DNV의 환경 및 사회 검증 심사 전문가들은 전세계 약 100여개 국에서 활동을 하고 있습니다.

DNV는 본 성명서를 제외하고 보고서 작성내의 기술내용과 데이터 준비와 관련된 업무를 수행하지 않았습니다. DNV는 검증 동안 이해관계자 인터뷰의 중립성을 유지했습니다. DNV는 본 성명서에 기반하여 의사결정을 한 개인 또는 조직에 배상 책임 또는 공동 책임이 없음을 명시합니다.

대표이사 원장 (주)DNV인증원

안인균

GRI 인덱스

● 완전 보고(Fully reported) 일부 보고(Partially reported) 미 보고(Non-reported) N/A Not Applicable					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
보고서 프로파일					
전략 및 분석	1.1	최고 의사 결정권자가 보고 조직 및 전략과 지속가능성의 연관성을 밝힌 선언문	04~06	●	
	1.2	주요 영향, 위험 및 기회에 대한 기술	32~33	●	
조직 프로파일	2.1	조직명칭	18	●	
	2.2	대표 브랜드, 제품 및 서비스	21	●	
	2.3	주요 사업부서, 운영회사, 자회사, 합작회사를 비롯한 보고 조직의 조직 구조	18	●	
	2.4	본사/본부 소재지	18	●	
	2.5	보고 조직이 영업중인 국가 수, 주요 사업장이 있거나 보고서에서 다루는 지속가능성 문제와 구체적인 연관성을 갖는 국가명	19	●	
	2.6	소유 구조 특성 및 법적 형태	18	●	
	2.7	대상시장 (지역별 구분, 사업분야, 고객/수익자 유형)	19	●	
	2.8	보고조직의 규모	18	●	
	2.9	보고 기간 중 규모, 구조 또는 소유 구조상의 중대한 변화	19	●	
	2.10	보고 기간 중 수상 내역	09~13	●	
보고 매개 변수	3.1	보고 대상 기간	02	●	
	3.2	가장 최근 보고서 발간 일자	02	●	
	3.3	보고 주기 (매년, 격년 등)	02	●	
	3.4	보고서 및 관련 내용에 대한 문의처	02	●	
	3.5	보고 내용 정의 및 프로세스	32~33	●	
	3.6	보고 경계 (예: 국가, 사업부, 자회사, 임대시설, 합작회사, 공급업체)	02	●	
	3.7	보고 범위 또는 보고 경계 상의 구체적인 제한사항	02	●	
	3.8	합작회사, 자회사, 임대시설, 외주 업무 등 기간별 또는 조직간 비교 가능성에 큰 영향을 줄 수 있는 객체에 대한 보고 기준	02	●	
	3.9	성과 지표 등 기타 정보 수집 과정에서 적용된 예측을 뒷받침하는 가정과 기법을 포함한 데이터 측정기법 및 계산 기준	02	●	
	3.10	이전 보고서에 제시된 정보의 재기술로 인한 효과 및 재기술 사유에 대한 설명	-	●	없음
	3.11	이전 보고 기간 대비 보고서의 범위, 경계 또는 측정 방식 상의 큰 변화	-	●	없음
	3.12	보고서 내에서 표준 공시 사항의 위치를 나타내는 표	98~103	●	
	3.13	보고서에 대한 외부 검증을 구하기 위한 정책 및 현재 활동, 외부 검증의 범위	96~97	●	

● 완전 보고(Fully reported) 일부 보고(Partially reported) 미 보고(Non-reported) N/A Not Applicable					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
지배구조, 책임, 참여	4.1	조직의 지배구조 (전략수립, 전사적 감독 등을 책임지는 이사회 산하 위원회 포함)	22~23	●	
	4.2	이사회 의장의 임원 겸직 여부	22	●	
	4.3	이사회가 일원화된 조직의 경우, 사외이사 혹은 독립이사의 수	22	●	
	4.4	주주와 직원이 이사회에 조언하거나 방향을 제시하는 메커니즘	22	●	
	4.5	이사회 구성원, 고위 관리자, 임원 등에 대한 보상과 조직의 성과간의 관계	22	●	
	4.6	이사회 내의 이해 관계상의 충돌 방지를 위한 프로세스	22	●	
	4.7	경제/환경/사회 전략을 보조하기 위한 이사회 구성원의 자격 및 전문성 기준을 결정하는 프로세스	22	●	
	4.8	경제/환경/사회 성과 및 활동과 관련하여 내부에서 마련한 미션/핵심가치 진술문, 행동 강령 및 원칙	28~29	●	
	4.9	이사회가 경제/환경/사회 성과 파악 관리를 관장하는 절차	22	●	
	4.10	이사회 자체의 성과, 특히 경제/환경/사회 관련 성과를 평가하는 프로세스	22	●	
	4.11	사전예방의 원칙과 접근방법 채택 여부 및 채택 방식에 대한 설명	51	●	
	4.12	경제/환경/사회 현장, 원칙 등 가입하거나 지지하고 있는 외부 이니셔티브	105	●	
	4.13	협회 및 국가별/국제적 정책기구 멤버십 획득 현황	105	●	
	4.14	참여한 이해관계자 그룹 목록	30	●	
	4.15	참여할 이해관계자 식별 및 선정 기준	30	●	
	4.16	참여 유형, 이해관계자 그룹별 참여 빈도 등 이해관계자 참여 방식 현황	32~33	●	
	4.17	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 주제와 관심사, 이에 대한 대처 방식	33	●	
경제 성과지표					
경제성과	DMA	경제적 성과창출을 위한 경영접근방식	49~50	●	
	EC1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	31	●	
	EC2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	80~81	●	
	EC3	연금 지원 및 퇴직 프로그램	62	●	
	EC4	정부 보조금 수혜 실적	-	●	없음
시장지위	EC5	주요 사업장의 현지 법정최저임금 대비 신입사원 임금 비율	70	●	
	EC6	주요 사업장의 현지 구매 정책, 관행 및 비율	42	●	
	EC7	주요 사업장의 현지인 우선채용 절차 및 현지출신 고위관리자 비율	60	●	
간접경제 효과	EC8	공익을 우선한 인프라 투자 및 서비스 지원 활동과 효과	85	●	
	EC9	간접적인 경제적 파급효과에 대한 이해 및 설명	31	●	

● 완전 보고(Fully reported) 일부 보고(Partially reported) ○ 미 보고(Non-reported) N/A Not Applicable					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
노동 성과지표					
고용	DMA	사회적(노동) 성과창출을 위한 경영접근방식	60	●	
	LA1	고용유형 고용계약 및 지역별 인력 현황	59	●	
	LA2	신입사원 및 이직인원 수와 비율 (연령, 성, 지역별)	59	●	
	LA3	상근직에게만 제공되는 복지 혜택	62~63	●	
	LA15	출산휴가 이후 업무 복귀율 및 유지율	62	●	
노사관계	LA4	단체교섭 적용 대상 직원 비율	64	●	
	LA5	중요한 사업 변동 사항에 대한 최소 통보기간 (단체협약에 명시여부 포함)	64	●	
직장보건 및 안전	LA6	노사 공동 보건 안전 위원회가 대표하는 직원 비율	64	●	
	LA7	부상, 직업병, 손실일수, 결근 및 업무 관련 재해건수 (지역별)	63	●	
	LA8	심각한 질병에 관해 직원과 그 가족, 지역사회 구성원 지원을 위한 교육, 훈련, 상담, 예방 및 위험관리 프로그램	63	●	
	LA9	노동 조합과의 정식 협약 대상인 보건 및 안전사항	64	●	
교육 및 훈련	LA10	직원 형태별 일인당 연평균 교육시간	68		
	LA11	지속적인 고용과 퇴직직원 지원을 위한 직무교육 및 평생 학습 프로그램	62	●	
	LA12	정기 성과평가 및 경력 개발 심사 대상 직원의 비율	70	●	
다양성 및 평등한 기회	LA13	이사회 및 직원의 구성 현황 (성, 연령, 소수계층 등)	22	●	
	LA14	직원 범주별 남녀 직원간 기본급 비율	70	●	
인권 성과지표					
투자 및 조달관행	DMA	사회적(인권) 성과창출을 위한 경영접근방식	60	●	
	HR1	인권보호조항이 포함되거나 인권심사를 통과한 주요투자협약 건수 및 비율	95		
	HR2	주요 공급업체 및 계약업체의 인권심사 비율	95		
	HR3	업무와 관련한 인권 정책 및 절차에 대한 직원교육시수	42	●	
차별금지	HR4	총 차별 건수 및 관련 조치	60	●	
결사 및 단체 교섭의 자유	HR5	결사 및 단체교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 업무 분야 및 해당 권리를 보장하기 위한 조치	64	●	
아동노동	HR6	아동 노동 발생 위험이 높은 사업분야 및 아동노동 근절을 위한 조치	60	●	
강제노동	HR7	강제 노동 발생 위험이 높은 사업분야 및 강제노동 근절을 위한 조치	60	●	
보안관행	HR8	인권관련정책 및 절차에 대해 훈련받은 보안인력의 비율	42	●	
원주민 관리	HR9	원거주민 권리 침해 건수 및 관련 조치	-	●	없음
평가	HR10	인권 관련 검토 및 영향평가의 대상이 된 사업장의 수와 비율	-	●	없음
개선	HR11	공식 고충처리 메커니즘을 통해 접수·처리·해결된 인권 관련 고충건수	63	●	

● 완전 보고(Fully reported) 일부 보고(Partially reported) ○ 미 보고(Non-reported) N/A Not Applicable					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
사회 성과지표					
지역사회	DMA	사회적(사회) 성과창출을 위한 경영접근방식	75	●	
	SO1	업무활동의 시작, 운영, 종료 단계에서 지역사회 영향을 평가하고 관리하는 프로그램의 특성, 범위 및 실효성	76~79	●	
	SO9	잠정적으로 또는 실제로 지역사회에 크게 부정적인 영향을 미치는 사업장	-	●	없음
	SO10	잠정적으로 또는 실제로 지역사회에 크게 부정적인 영향을 미치는 사업장에 적용된 예방 및 완화 조치	51~52	●	
	SO2	부패 위험이 분석된 사업 단위의 수 및 비율	25	●	
부패	SO3	반부패 정책 및 절차에 대한 교육을 받은 직원 비율	24	●	
	SO4	부패 사건에 대한 조치	25	●	
공공정책	SO5	공공정책에 대한 입장, 공공정책 수립 및 로비활동 참여	-	●	없음
	SO6	정당, 정치인 및 관련 기관에 대한 국가별 현금/현물 기부 총액	-	●	없음
경쟁 저해 행위	SO7	부당경쟁 행위 및 독점 행위에 대한 법적 조치 건수 및 그 결과	42	●	
법규준수	SO8	법률 및 규제 위반으로 부과된 벌금 및 비금전적 제재 건수	42	●	
제품책임 성과지표					
고객건강 및 안전	DMA	사회적(제품책임) 성과창출을 위한 경영접근방식	80	●	
	PR1	제품 및 서비스의 건강 및 안전 영향을 평가한 라이프사이클 상의 단계, 주요 제품 및 서비스의 해당평가 실시 비율	41	●	
	PR2	제품 및 서비스의 라이프사이클 상에서 고객 건강과 안전 관련 규제 및 자발적 규칙 위반 건수	41	●	
	PR3	절차상 필요한 제품 및 서비스 정보 유형, 그러한 정보요건에 해당되는 주요 제품 및 서비스의 비율	41	●	
제품 및 서비스 라벨링	PR4	제품/서비스 정보 및 라벨링 관련 규제 및 자발적 규칙 위반 건수	41	●	
	PR5	고객만족도 평가 설문 결과 등 고객 만족 관련 활동	39	●	
마케팅 커뮤니케이션	PR6	광고, 판촉, 후원 등 마케팅 커뮤니케이션과 관련된 법, 표준 및 자발적 규칙 준수 프로그램	41	●	
	PR7	광고, 판촉, 후원 등 마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규제, 표준 및 자발적 규칙 위반 건수	41	●	
고객개인 정보보호	PR8	고객 개인 정보 보호 위반 및 고객 데이터 분실과 관련하여 제기된 불만 건수	41	●	
법규준수	PR9	제품 및 서비스 공급에 관한 법률 및 규제위반으로 부과된 벌금액수	41	●	
환경 성과지표					
원료	DMA	환경적 성과창출을 위한 경영접근방식	83	●	
	EN1	중량 또는 부피 기준 원료 사용량	84	●	
	EN2	재생원료 사용 비율	-		

● 완전 보고(Fully reported) ① 일부 보고(Partially reported) ○ 미 보고(Non-reported) N/A Not Applicable					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
에너지	EN3	1차 에너지원별 직접에너지 소비량	84	●	
	EN4	1차 에너지원별 간접에너지 소비량	84	●	
	EN5	절약 및 효율성 개선으로 절감한 에너지량	84	●	
	EN6	에너지 효율적이거나 재생가능에너지 기반 제품/서비스 공급 노력 및 해당 사업을 통한 에너지 감축량	81	①	없음
	EN7	간접에너지 절약사업 및 성과	84	●	
용수	EN8	공급원별 총취수량	84	●	
	EN9	취수로부터 큰 영향을 받는 용수 공급원	84	●	
	EN10	재사용 및 재활용된 용수 총량 및 비율	-	N/A	전량 상수도 공급받음
생물 다양성	EN11	생태계 보호지역/주변지역에 소유, 임대, 관리 토지 위치와 크기	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN12	생태계 보호지역/주변지역에서의 사업활동으로 인한 영향	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN13	보호 또는 복원된 서식지	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN14	생물다양성 관리 전략, 이행 조치 및 향후 계획	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN15	사업영향지역내에 서식하고 있는 멸종위기종수 및 멸종위험도	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
대기 배출물, 폐수, 폐기물	EN16	직, 간접 온실가스 총 배출량	84	●	
	EN17	기타 간접 온실가스 배출량	84	●	
	EN18	온실가스 감축사업 및 성과	84	●	
	EN19	오존층파괴물질 배출량	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN20	NOx, SOx 등 기타 주요 대기 배출물	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN21	최종 배출지별 총 폐수 배출량 및 수질	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN22	형태 및 처리방법별 폐기물 배출량	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN23	중대한 유해물질 유출 건수 및 유출량	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN24	바젤협약 부속서에 규정된 폐기물의 운송/반입/반출/처리량 및 해외반출 폐기물 비율	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음
	EN25	보고조직의 폐수 배출로 인해 영향을 받는 수역 및 관련 서식지의 명칭, 규모, 보호상태 및 생물 다양성 가치	-	N/A	업 특성상 해당되지 않음

● 완전 보고(Fully reported) ① 일부 보고(Partially reported) ○ 미 보고(Non-reported) N/A Not Applicable					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
제품 및 서비스	EN26	제품 및 서비스의 환경영향저감활동과 성과	80	①	
	EN27	판매된 제품 및 관련 포장재의 재생 비율	-	●	없음
법규준수	EN28	환경법규 위반으로 부과된 벌금액 및 비금전적 제재 건수	-	●	없음
운송	EN29	제품 및 원자재 운송과 임직원 이동의 중대한 환경영향	-	●	없음
전체	EN30	환경보호 지출액 및 투자 총액	-	●	없음
금융산업 부가지표					
	DMA	상품 및 서비스 성과창출을 위한 경영접근방식	80	●	
제품 및 서비스 영향	FS1	핵심사업 분야의 환경/사회방치	80	●	
	FS2	핵심사업 분야의 환경/사회위험 평가 및 적격심사 과정	25	●	
지배구조, 책임, 참여	FS3	고객의 환경/사회위험 관리 및 개선여부 모니터링 과정	25	●	
	FS4	환경/사회위험과 기회요소를 인지시키기 위한 직원교육 과정	25	●	
	FS5	환경·사회 위험 및 기회요소에 관련된 고객/투자기업/사업파트너와의 상호작용	80~81	●	
	FS6	특정 지역이나 산업에 연계된 핵심사업별 포트폴리오 비율	47	●	
	FS7	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	80	●	
	FS8	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	80	●	
	FS9	핵심사업 분야의 환경/사회적 위험관리 시스템 및 절차에 대한 평가를 포함한 감사빈도와 횟수	25	●	
	FS10	금융기관 포트폴리오 편입기업 중 환경/사회 이슈를 관리하고 보고하는 기업의 비율/수	25	●	
	FS11	환경·사회 측면에 대한 포지티브, 네거티브 심사를 통해 관리되는 자산비율	25	●	
	FS12	보고기관이 의사결정 영향력을 가지고 있는 범주 내에서 환경·사회적 이슈에 관한 주주 의사결정 방침	22	●	
사회	FS13	인구가 적거나 경제적으로 혜택을 받지 못하는 지역의 형태별 중계점 (Access Points)	76~77	●	
	FS14	저소득층, 장애인 등 사회약소계층을 위한 금융서비스 제공 이니셔티브	82	●	
제품책임	FS15	금융상품의 공정거래 정책	41~42	●	
	FS16	수혜자 형태별 금융지식 강화를 위한 이니셔티브	40	●	

GRI Statement



Statement GRI Application Level Check

GRI hereby states that **KDB Daewoo Securities** has presented its report “2013 KDB Daewoo Securities Sustainability Report ” to GRI’s Report Services which have concluded that the report fulfills the requirement of Application Level A+.

GRI Application Levels communicate the extent to which the content of the G3.1 Guidelines has been used in the submitted sustainability reporting. The Check confirms that the required set and number of disclosures for that Application Level have been addressed in the reporting and that the GRI Content Index demonstrates a valid representation of the required disclosures, as described in the GRI G3.1 Guidelines. For methodology, see www.globalreporting.org/SiteCollectionDocuments/ALC-Methodology.pdf

Application Levels do not provide an opinion on the sustainability performance of the reporter nor the quality of the information in the report.

Amsterdam, 18 October 2013



Nelmara Arbex
Deputy Chief Executive
Global Reporting Initiative



The “+” has been added to this Application Level because **KDB Daewoo Securities** has submitted (part of) this report for external assurance. GRI accepts the reporter’s own criteria for choosing the relevant assurance provider.

The Global Reporting Initiative (GRI) is a network-based organization that has pioneered the development of the world’s most widely used sustainability reporting framework and is committed to its continuous improvement and application worldwide. The GRI Guidelines set out the principles and indicators that organizations can use to measure and report their economic, environmental, and social performance. www.globalreporting.org

Disclaimer: Where the relevant sustainability reporting includes external links, including to audio visual material, this statement only concerns material submitted to GRI at the time of the Check on 11 October 2013. GRI explicitly excludes the statement being applied to any later changes to such material.

협회 및 단체 가입현황

가입연도	가입 단체 및 협회 명
2013년	국가경영전략연구원(NSI)
2012년	한국연금학회
2011년	ISDA
2011년	한국감사협회
2010년	금융보안포럼
2010년	한국경제연구원
2010년	한국국제금융학회
2010년	대한금융공학회
2009년	한국증권법학회
2008년	서울B포럼
2008년	한국금융학회
2007년	국제금융센터
2006년	자본시장연구원
2006년	금융보안연구원
2005년	한국상장회사감사회
2005년	서울대학교 금융법센터
2003년	ISAC
2002년	금융정보보호협의회
2000년	한국능률협회
1991년	한국경영자총협회
1983년	서울상공회의소
1980년	한국증권학회
1975년	전국경제인연합회
1975년	한국상장회사협의회



유엔 글로벌콤팩트

환경, 인권, 노동, 반부패 등 10대 원칙을 준수하는 자발적 기업 이니셔티브로, KDB대우증권은 2006년 10월 가입하였습니다.

Caring for Climate

C4C, Caring for Climate

유엔글로벌콤팩트 산하의 기후변화 대응을 위한 자발적 기업 이니셔티브로서, KDB대우증권은 2010년 가입하였습니다.



CDP, Carbon Disclosure Project

KDB대우증권은 한국 CDP 서명기관으로서, 2010년부터 매년 Climate Change 정보공개 프로그램에 참여하고 있습니다.



2013 KDB대우증권 지속가능경영보고서에 사용된 용지는 산림 경영을 촉진하기 위한 NGO인 FSC™ (Forest Stewardship Council)이 인증한 무염소 표백펄프(ECF: Elemental Chlorine Free)를 사용한 중성지로써 친환경제품입니다. 또한, 환경에 미치는 영향을 최소화하고자 콩기름 잉크를 인쇄했습니다.