

DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009[○]

대우증권지속가능보고서



DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009[○]

대우증권지속가능보고서



DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009

대우증권지속가능보고서

CONTENTS

CEO Message	4
대우증권개요	7
지속가능경영	19
금융기관으로서의 사회책임경영	41
윤리경영	55
환경경영	65



보고서에 관한 기본정보

┃ 보고서의 작성원칙 ┃
이 보고서는 2006년 8월 첫 발간이후 대우증권이 두 번째로 발간하는 지속가능보고서로서, 대우증권의 핵심 가치를 밝히고 지속가능한 활동성과를 여러 이해관계자들에게 투명하게 공개하고 의견을 수렴함으로써 보다 더 나은 기업으로 성장하고자 하는데 그 발간 목적이 있습니다.

┃ 보고서의 작성기준 ┃
2009 대우증권 지속가능보고서는 GRI(Global Reporting Initiative)의 G3 가이드라인과 GRI 금융업부가지표 (Financial Services Sector Supplement Guidelines)를 기준으로 작성되었습니다.

┃ 이전 보고서와의 차이점 ┃
2009 대우증권 지속가능보고서는 이전 보고서에서 다소 미흡했던 GRI 금융업부가지표를 추가로 보강하여 보고 내용의 충실성을 보다 강화하였습니다.

┃ 보고서의 범위 및 기간 ┃
본 보고서의 작성대상 기간은 2007 ~ 2008 회계연도(2007. 4. 1 ~ 2009. 3. 31)의 전사적 활동내역을 중심으로 작성되었습니다. 지난 보고서에 공개되지 않은 2006 회계연도의 일부 활동내역 또한 필요한 경우 본 보고서에 포함하였으며, 주요 성과지표의 경우 최근 3~4 회계연도 데이터를 함께 공개하였습니다.

┃ 보고서의 검토 ┃
대우증권은 보고서 내용의 신뢰성 및 GRI, G3 가이드라인에 따른 작성의 적절성을 평가받기 위해 한국사회책임 투자포럼(KoSIF)에 제3자 검토과정을 의뢰하였으며 그 결과를 부록에 수록하였습니다.

┃ 보고서 발간 일정 ┃
대우증권은 매년 회계연도 결산 이후 당기 활동성과를 모아 격년 단위로 지속가능보고서를 발간할 예정입니다.

┃ 추가정보 ┃
본 보고서에 대한 추가적인 정보가 필요하거나 문의사항이 있는 경우 다음의 연락처로 문의해 주시기 바랍니다.

- 서울특별시 영등포구 여의도동 34-3 대우증권 경영관리부 IR팀
- Tel. 02-768-2103 _ Fax. 02-768-2119 _ <http://www.BESTez.com>

고객 및 주주를 비롯한 모든 이해관계자 여러분 안녕하십니까?

대우증권이 지속적인 성장과 발전을 이룰 수 있도록 변함없는 관심과 성원을 보내주셔서 무한한 감사를 드립니다.

대우증권이 지난 2006년 증권업계 최초로 지속가능보고서를 발간한 지도 벌써 3년여의 시간이 흘렀습니다. 이 기간 동안 대우증권은 지속적인 성장을 거듭해왔으며 고객, 지역사회, 주주, 임직원, 협력사 등 다양한 이해관계자의 유·무형의 가치를 창출해왔습니다.

대우증권은 무엇보다도 기업의 존재 목적인 이윤 창출과 지속 가능한 성장을 위하여 부단한 노력을 기울였고, 그 결과 급변하는 금융환경 속에서도 고객이 자산을 믿고 맡길 수 있는 실력 있는 금융회사로 발전하고 있습니다. 또한 “2015년까지 아시아를 대표하는 Global IB로의 도약”이라는 Vision을 수립하고 이를 차질 없이 준비해 나가고 있습니다.

아울러 대우증권은 환경 문제가 삶의 질에 미치는 효과를 직시하고 최근 가장 화두가 되고 있는 지구온난화 문제의 대응에 앞장서고 있습니다. 기후변화의 심각성을 일깨우고 저탄소 녹색성장을 추구하는 국가 비전에 동참하기 위하여 UN Global Compact의 ‘기후 변화 공동 선언문’에 서명하고 이를 지지하는 성명을 발표하였으며 전 세계 금융투자기관들을 대표하여 기후변화의 주요 요인인 탄소배출과 관련한 전략을 수립하는 CDP(Carbon Disclosure Project)에 서명하는 작업을 진행하였습니다.

이 외에도 탄소배출권 사업 및 청정개발체제(CDM) 참여를 검토하는 등 대우증권은 지구환경을 보호하기 위하여 리딩 금융투자회사의 위상에 걸맞은 환경 비전을 수립하고 전사적인 관점에서 이를 실천하고 있습니다.

또한 대우증권은 ‘더불어 사는 세상’을 구현하기 위한 다양한 사회공헌 활동을 전개해 왔습니다. 사회공헌 활동의 구체적인 실천을 위하여 임직원의 자발적인 사회봉사활동 참여를 독려하였고, 이러한 활동이 일부 조직의 미션이 아니라 전사적 미션으로 확산될 수 있도록 아낌없는 정책적 지원을 제공하고 있습니다.

그리고 ‘금융시장의 건전한 발전에 기여’ 하고 ‘국가사회의 건전한 발전에 공헌해야 한다’는 당사의 윤리원칙에 입각하여, 사회적 가치를 고려한 사회 공헌형 상품 개발과 학교·관공서 등 공공시설 건설 사업에 많은 인프라 투자를 지원하였습니다.

존경하는 여러 이해관계자 여러분,

대우증권이 이러한 지속가능경영 활동의 성과를 모아 두 번째 지속가능보고서를 발간하게 되었습니다. 이 두 번째 보고서에도 부족한 점이 많겠지만 첫 번째 보고서 발간 이후 여러 이해관계자 분들께서 주셨던 아낌없는 충고와 질책을 겸허히 수용하여 부족했던 점을 최대한 보완하기 위해 노력하였으며, 보다 양질의, 그리고 보다 정확한 정보를 전달하기 위해 심혈을 기울였습니다. 특히 첫 번째 보고서에서 다소 부족했던 GRI 금융업부가지표의 적용을 강화하여 보고서의 내용을 보다 충실히 하였습니다.

앞으로도 대우증권은 고객에게 사랑받는 실력 있는 금융투자회사로 발전을 거듭하고 아울러 사회와 환경에 공헌하며 모든 이해관계자와 상생하는 지속가능한 글로벌 회사가 되기 위해 최선의 노력을 경주할 것을 약속드립니다.

감사합니다.

2009년 8월



대우증권 대표이사 사장
임 기 영





DAEWOO SECURITIES
COMPANY PROFILE

대우증권개요

DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009

대우증권지속가능보고서

대한민국 자본시장의 역사와 함께한 대우증권은 시장을 선도하는 증권명가의 자부심을 이어왔습니다.
이제는 국내시장을 뛰어넘어 글로벌 시장에서도 대우증권의 명성을 드높이고 지속가능한 핵심경쟁력을 갖춘 금융투자회사로 발전하기 위해
회사의 모든 역량을 집중하고 있습니다.

대우증권 개요 / 지배구조 / 비전 및 전략 / 리스크관리

COMPANY PROFILE





대우증권 개요

고객에게 사랑받는 Leading 금융투자회사

대우증권은 1970년 설립되어 지난 39년간 대한민국 자본시장을 이끌어온 대한민국 대표 증권사입니다. 본사영업부를 비롯한 총 124개의 국내점포와 국제 금융의 허브라 불리는 뉴욕, 런던, 홍콩의 해외법인, 그리고 북경, 동경, 호치민의 해외사무소까지, 대우증권은 고객여러분과 가장 가까운 곳에 있습니다.

[Company Profile]

기업명	대우증권(주) Daewoo Securities Co., Ltd
설립연도	1970년 9월
본점소재지	서울시 영등포구 여의도동 34-3
대표이사	임기영
직원수	3,084명
지점수	국내 124지점, 3개 해외법인, 3개 해외사무소
대표브랜드, 제품 및 서비스	Direct We, Qway, Wrap형 CMA, Master Wrap
납입자본금	10,209억원
총자산	14,2조

국내영업망



해외영업망



[주주구성]

주주명	소유주식 수(주)			지분율(%)	
	계	보통주	우선주	보통주	계
한국산업은행	74,309,252	74,309,252	-	39.09	36.39
산은자산운용	5,930	5,930	-	0.00	0.00
국민연금	10,279,922	10,279,922	-	5.41	5.03
우리사주조합	68,063	67,577	486	0.04	0.03
자기주식	1,796,930	605	1,796,325	0.00	0.88
기타	117,716,544	105,437,605	12,278,939	55.46	57.65
계	204,176,641	190,100,891	14,075,750	100	100

History

1970년대	1970.09.23	동양증권(주)로 영업시작
	1973.09.01	대우실업(주)에서 회사인수
	1975.09.26	기업공개
1980년대	1983.10.20	대우증권(주)로 상호변경
	1983.12.19	삼보증권(주)을 흡수합병하여 국내 최대증권사로 성장
	1984.05.14	국내 최초 설립된 '코리아펀드'를 통해 국내 주식시장에 해외자금 유치
	1984.09.28	국내 최초 뉴욕 영업소 개소
1990년대	1998.05.19	증권감독원, 아시아머니 등 각종 기관에서 최우수 증권회사로 선정
	1998.08.01	유로머니, 매경이코노미 등 국내외 유수 기관들로부터 국내 최우수 리서치 증권사로 선정
	1999.08.30	대우그룹의 해체로 대우그룹 채권 은행단으로 최대주주 변경
	1999.10.01	대우그룹으로부터 완전분리, 독립
2000년대	2000.05.16	한국산업은행으로 최대주주 변경
	2001.10.15	차세대 온라인 증권거래시스템 'BESTez Qway' 출시
	2002.10.11	업계 최초로 장외파생상품 경영인가를 획득하여 신시장 개척
	2004.07.20	홍콩 Finance Asia지 2004년 '주식부문 한국 최우수 증권사' 선정
	2004.11.23	International Financing Review선정 2004 '채권부문 한국 최우수 증권사'
	2005.09.23	신 CI(Corporate Identity) 선포
	2005.12.13	NCSI(국가고객만족도) 증권부문 1위
	2005.12.16	Paxnet Award '개인투자자가 뽑은 최우수 증권사'상 수상-2회 연속
	2006.04.18	머니투데이 대한민국 IB대상 부총리상 수상 -3회 연속
	2006.07.03	동경사무소 개소
	2007.08.01	자산관리센터 1호점 개설(도곡)
	2007.09.26	기업신용등급 상향조정 → AA
2007.10.15	자산관리 컨설팅 연구소 개소	
2007.11.12	부산 IB센터 설립(범일)	
2008.02.03	차기시스템 BESTez On 출시	
2008.06.13	은행연계 전용 'Direct We' 오픈	
2008.08.18	여의도 본사 사옥 재매입	
2008.11.25	금융투자업 재인가 완료	



지배구조

대우증권은 소유와 경영이 분리된 전문경영인 체제와 더불어 독립적인 이사회를 구성하여 글로벌 스탠다드에 부합하는 지배구조를 가지고 있습니다. 경영활동은 법 기준과 엄격한 윤리규정의 통제 아래 이루어지고 있으며, 해당분야의 풍부한 경험과 지식을 보유한 전문경영진이 대우증권을 지속가능한 선진금융투자회사로 발전시키기 위해 최선의 노력을 경주하고 있습니다.

[조직도]



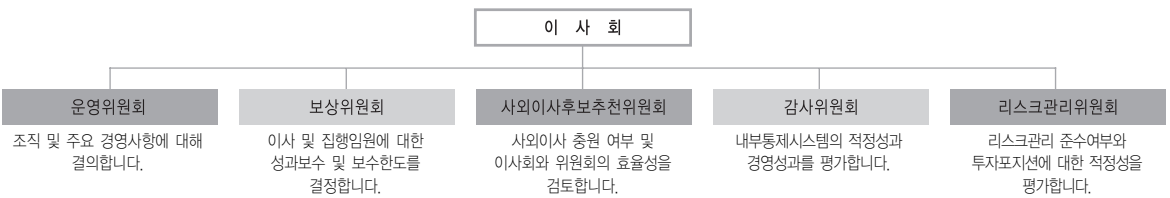
이사회

대우증권 이사회는 7명의 이사(상근이사 3명, 사외이사 4명)로 구성되어 있으며 의사결정의 효율성 및 전문성을 제고하기 위해 이사회 산하에 운영위원회, 보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원회, 리스크관리위원회 등 총 5개 위원회를 운영하고 있습니다. 특히, 2007년 3월에는 경영진에 의해 운영되던 리스크관리위원회를 이사회소속 위원회로 격상하여 금융감독원의 리스크관리 기준을 준수하고 투자포지션에 대한 이사회의 감시 책임을 강화하여 보다 안정적인 수익을 창출할 수 있는 기반을 조성하였습니다.

[이사회 구성]

직 명	성 명	담당업무	주요경력
이사회회장	이윤우	이사회회장	산업은행 부총재
사장	임기영	대표이사 사장	IBK투자증권 대표이사, 도이치증권 한국 부회장
상근감사위원	도명국	상근감사위원	금융개혁위원회 전문위원, 규제개혁위원회 전문위원
사외이사	박용만	사외이사, 감사위원	(現) 건국대 상경대학 겸임교수
사외이사	강성진	사외이사	(現) 고려대학교 경제학과 교수
사외이사	박재하	사외이사, 감사위원	(現) 금융연구원 부원장
사외이사	고상곤	사외이사	(現) (주)아이에프 회장

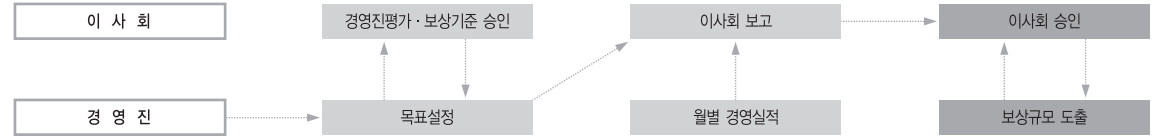
[이사회 내 주요위원회]



경영진에 대한 보상

대우증권 이사회는 당해 사업연도의 경영목표 및 경영진에 대한 평가·보상기준을 확정하고 이를 기초로 회사의 전략방향을 설정하고 있습니다. 이사회는 매월 회사의 경영성과에 대하여 보고받고 이에 대한 피드백을 제시함으로써 효율적인 관리체계를 강화해 나가는 한편, 매 사업연도 종료 후 경영목표 대비 추진실적을 평가해 이를 근거로 경영진에 대한 보상을 실시합니다.

[경영진의 성과평가 흐름도]

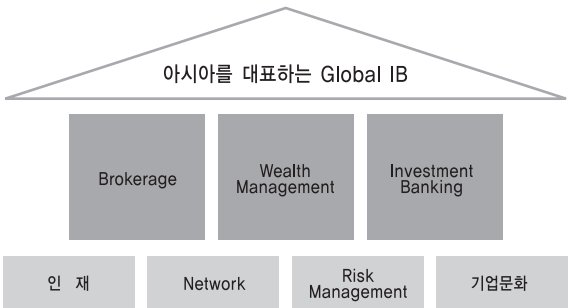


비전 및 전략

아시아를 대표하는 Global 금융투자회사로 도약하기 위해 오늘도 대우증권은 끊임없이 도전하고 있습니다.

비 전

대우증권의 비전은 '2015년까지 아시아를 대표하는 Global IB로의 도약'입니다. 이는 금융시장의 빅뱅이라는 경영환경의 변화에서도 지속적인 생존을 담보하기 위한 절체절명의 과제이며, 국내를 뛰어넘어 해외에서도 증권여가의 위상을 세우려는 우리의 포부입니다.

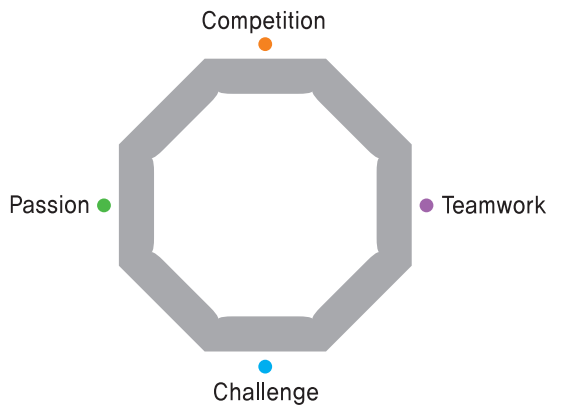


핵심가치

대우증권의 핵심가치는 '열정과 도전'을 기업문화의 근간으로, '팀워크와 경쟁'을 조직문화의 근간으로 삼고 있습니다.

경영전략

대우증권은 '2015년까지 아시아를 대표하는 Global IB로의 도약'이라는 비전 달성을 위해 유·무형의 인프라를 구축하고 사업 부문간 균형성장을 유도하고 있습니다. 또한 고객중심 서비스를 제고하고 우수 고객 기반을 지속적으로 확대하는 한편, 신사업·신시장에서 가시적 성과창출을 이루어 내고자 회사의 역량을 집중하고 있습니다. 향후 대우증권은 고객 및 시장의 요구와 변화에 능동적으로 대응하여 시장을 선도해 나가는 Leading 금융투자회사로서의 위상을 확고히 해 나가겠습니다.





리스크관리

대우증권은 능동적이고 선제적인 리스크관리를 통해 회사와 고객의 자산을 안전하게 보호하는 지속가능한 금융투자회사로 발전하고 있습니다.

리스크

리스크란 회사의 제반 경영활동 또는 영업활동과 관련하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 말합니다. 이러한 손실 가능성을 관리하는 ‘리스크관리’는 금융기관에 있어서 매우 핵심적인 부분이라고 할 수 있습니다. 리스크가 없다면 수익창출의 기회도 사라지는 반면, 과도한 리스크 노출은 주주 이익과 회사가치에 심각한 손실을 초래할 수 있습니다. 대우증권은 리스크관리에 대한 최고 경영진의 확고한 인식을 바탕으로 회사가 관리할 수 있는 적절한 리스크 수준에서 최적의 수익을 창출함으로써, 주주 이익 극대화와 지속가능 기업으로서의 회사가치 유지에 최선의 노력을 다하고 있습니다.

리스크관리 조직

대우증권의 리스크관리 조직은 리스크관리위원회, 리스크관리실무협의회, 리스크관리본부장, 리스크관리부, 리스크관리자(영업본부별), 리스크보고자(부서별)로 구성되어, 최고 경영진의 리스크관리 관련 정책이 자산운용부서 단위까지 원활하게 집행되고 있습니다.

[리스크관리 흐름도]



리스크관리위원회

“위원회”는 사외이사 1인 이상을 포함하여 이사회 3인 이상으로 구성되는 리스크관리 관련 최고 의사결정기구로서, 회사의 경영 전략과 부합되는 리스크관리 전략을 수립하고 리스크관리 업무가 적정하게 수행되고 있는지를 감독하는 역할을 수행하고 있습니다. “위원회”가 심의·의결하는 주요 사안은 리스크관리 관련 규정 및 지침의 제·개정, 재무건전성비율의 적정수준 설정(부담가능한 리스크수준: Risk Appetite 결정), 유동성리스크 위기상황에 대한 인식기준 및 비상계획의 승인, 중요한 리스크관리 제도의 신설 또는 변경, 연간 및 분기별 총 리스크 한도의 승인, 유동성리스크 한도 설정, 거액의 신용공여, 리스크관리시스템의 주요 변경 및 개선승인 등입니다. 위원회 위원의 선임 및 해임은 이사회에서 결정하며, 위원회 위원중 1인을 위원장으로 선출하고 있습니다. 위원장은 위원회를 대표하며, 리스크관리와 관련하여 긴급한 상황이 발생하여 위원회를 소집하기 어려운 경우에 관련 거래의 중단, 포지션의 조정, 관련 부서에 대한 적정 조치 등을 요구할 수 있습니다.

[리스크관리위원회 활동내역]

구 분	내 용
2009년	01월 4/4분기 리스크 한도금액(VaR) 설정
2008년	08월 리스크 한도금액(VaR) 운영기준 / 운영리스크관리시스템 구축
	05월 연간 리스크 한도금액(VaR) 설정 / 1/4분기 리스크 한도금액(VaR) 설정
	04월 40기 리스크관리실무협의회 위원 선정

리스크관리실무협의회

“리스크관리실무협의회”는 리스크관리위원회 결의사항의 세부내용 및 위임사항을 처리하고, 그 결과를 위원회에 보고하는 역할을 수행하며 집행임원으로 구성되어 있습니다. “협의회”의 주요 업무는 신규 형태의 거래 개시 또는 신상품 도입의 승인, 가격평가모형 사용 및 변경의 승인, 정책포지션 편입에 관한 사항의 승인, 거래담당부서에 대한 위험조정 성과평가 기준의 승인, 위원회가 승인한 한도 범위내의 부서별·영업활동별 한도 배분, 일상적이고 반복적인 리스크관리시스템 변경의 승인 등입니다. 협의회 위원은 위원회에서 별도로 선임하고 협의회 위원장은 리스크관리본부장(CRO: Chief Risk Officer)으로 하며, 협의회 위원장은 협의회에서 처리한 사항과 관련하여 긴급한 상황이 발생한 경우 거래담당부서에 거래의 중단, 포지션의 조정, 거래담당자에 대한 조치 등을 요구할 수 있습니다.

[리스크관리실무협의회 활동내역]

구 분	내 용
2008년	10월 ELS/DLS 관련 편입채권 리스크관리 기준 / 해외 현지법인 관리방안
	09월 환매조건부채권매도(RP) 한도 증액 요청(안)
	08월 ELS평가모형 Spread 개선(안)
	06월 해외 현지법인 운용한도 및 차입한도(안)
2007년	06월 증권거점 운용한도 변경(안) / 대고객 신용공여한도 변경(안)
	04월 리스크관리제도 변경(안) / 외국환 위험관리 한도초과
2006년	09월 소매채권 운용한도 증액(안)

리스크관리부

리스크관리부는 종합적 리스크관리체계 구축 및 리스크관리 능력 제고를 통하여 회사의 자기자본을 안정적으로 보호하고 효율적으로 사용하게 함으로써 지속적으로 성장 가능한 기업의 토대 마련에 기여하는 것을 주업무로 하고 있습니다. 리스크관리부는 “위원회” 또는 “협의회”가 수립한 리스크관리 정책을 적절한 절차와 시스템을 통해 실행하고 “위원회” 또는 “협의회” 운영을 총괄하는 등 회사의 리스크관리에 관한 전반적인 사항을 기획·조정하는 역할을 수행합니다. 또한 회사의 자산운용현황 모니터링 및 리스크관리 전반에 대한 경영진 보고를 주관하고 있습니다.

리스크관리자

리스크관리자는 거래담당부서를 관할하는 영업본부 소속 직원으로서 거래담당자와는 독립적인 입장에서 당해 본부의 운용포지션 내용, 거래손익 등 관련된 제반위험을 검토하여 그 내용을 영업본부장 및 사업부장에게 보고하고 리스크관리부에 통보하는 역할을 수행하고 있습니다.



리스크보고자

리스크보고자는 거래담당부서별 1명씩 선정되어 당해 거래담당부서의 거래내용 및 포지션 현황 등을 파악하여 그 내용을 당해 거래 담당부서장과 리스크관리자에게 보고하고, 리스크관리부에 통보하는 역할을 수행하고 있습니다.

리스크관리 현황

선진화된 리스크관리 시스템을 구축하여 급변하는 금융시장환경에 적극적으로 대응하고 있습니다.

리스크관리 관련 규정

대우증권은 전사적이고 종합적인 리스크관리체계 구축을 위해 각종 규정/지침/기준을 제정하고 있습니다. 먼저 회사의 리스크관리에 필요한 사항을 정함으로써 금융투자업규정을 준수하고 있으며, '리스크관리위원회규정'을 제정하여 리스크관리 최고 의사결정 기구인 리스크관리위원회를 운영하고 있습니다. 또한, '자산운용지침', '신용리스크관리지침', '인수리스크관리지침', '자산부채관리지침' 등의 세부지침을 정하여 자산운용 형태 및 노출 리스크 종류별로 효율적인 리스크관리를 실시하고 있으며, 상위 규정 및 지침에서 규정하지 못한 실무적인 부분을 관리하기 위하여 부서별·업무별 기준을 제도화하고 있습니다.

조기경보체계(Early Warning System) 가동

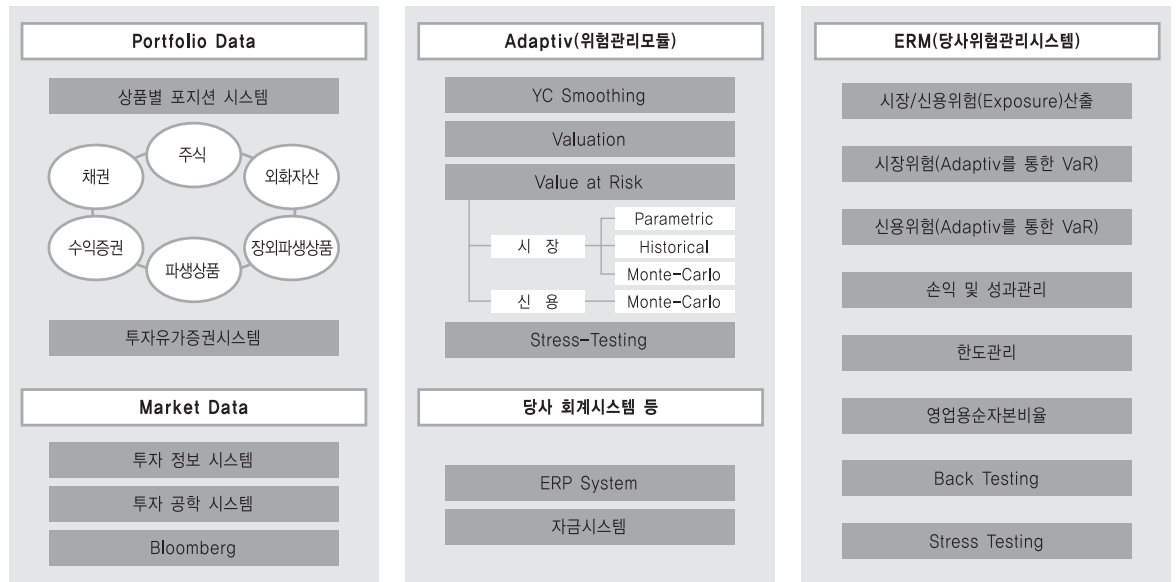
대우증권은 서브프라임 등의 시장충격, 리스크 파급 등의 위기상황에 대한 선제적·능동적 대응을 위하여 조기경보협의체를 운영하고 있습니다. 조기경보협의체는 리스크관리본부장(CRO)을 의장으로 하여, 본사 영업부서 및 자산운용부서장, 주요 관리부서 부서장으로 구성되어 있습니다. 조기경보협의체는 마켓이슈의 파악 및 시장 충격영향을 정밀하게 분석한 후, 위기상황을 3단계로 정의하여 위기 상황별 대응방안을 마련하고 있습니다. 위기상황별 대응방안은 고유자산 및 고객자산으로 분류하여 마련되어 있으며, 정기적으로 업데이트(Update)되고 있습니다. 또한 조기경보협의체 운영결과 및 대응방안은 최고 경영진에게 정기적으로 보고되고 있습니다.

Early Warning System			서브프라임 등의 시장충격, 리스크 파급 등의 위기상황에 대한 선제적/능동적 대응을 위하여 조기경보협의체를 운영중임
			<ul style="list-style-type: none"> 마켓 이슈 파악 및 시장 충격영향을 정밀하게 분석 후, 위기상황을 3단계로 정의하여 위기상황별 대응방안 수립함 위기상황별 대응방안은 고유자산 및 고객자산으로 분류하여 정기적으로 업데이트함 조기경보협의체 구성 : 리스크관리본부장(의장), 관련부서장(본사 영업부서 및 경영관리부 / 전략기획부 / 자금부 / 기업분석부 / 투자분석부 / Retail사업추진부 / 상품기획부 등)
구 분	운영 프로세스	내 용	
Step 1	상시	<ul style="list-style-type: none"> 마켓 이슈 파악 리스크관리부, 리서치센터, 영업부서 	
Step 2	조기경보협의체 소집	<ul style="list-style-type: none"> 위기상황 단계 파악 및 대응방안 마련 CEO 보고 및 조기경보 실행 	
Step 3	조기경보 해제	<ul style="list-style-type: none"> 위기상황 해제에 대한 조기경보협의체 의사결정 	

리스크관리시스템 구축

대우증권은 ELS 등 신(新) 금융상품 개발 가속화, 자본시장법 시행, 금융감독원의 '리스크중심 감독제도(RBS ; Risk Based Supervision)' 구축, 신규영역 리스크관리 필요성 증대 등 급변하는 금융시장 및 경영환경 변화에 적극적으로 대응하기 위하여 신(新) 리스크관리시스템(이하 '新 시스템', 2008년 5월)을 개발하였습니다. 新 시스템을 통하여 대우증권은 첫째, 국내 금융기관 최초로

OTC 파생상품(ELS/ELW 등)에 대한 실시간 리스크관리 프로세스를 구축하게 되었으며, 특히 동 프로세스 운영의 핵심사항인 "대우증권 내부 평가모형 고유 이식방안"은 리스크관리 분야 세계 최고 업체인 SunGard社の 내부 평가모형을 획기적으로 개선한 대우증권만의 고유한 이식방안으로서, SunGard社로부터 그 뛰어난 기술력을 인정받았습니다.



운영리스크관리시스템

운영리스크관리시스템은 전사 프로세스를 체계적으로 관리할 수 있는 프로세스 관리시스템과 운영리스크통제 자가평가, 손실사건 관리, 핵심리스크지표 관리, 운영위험액 측정이 가능하도록 구성되어 있습니다. 대우증권은 동 시스템을 구축함으로써 첫째, 전사 프로세스를 심도있게 분석하여 비효율적인 프로세스를 일관되고 간결하게 관리할 수 있는 기반을 마련하였고 둘째, 프로세스 단위의 세부 운영리스크를 선정한 후 우선순위를 부여하여 중요한 리스크를 집중적으로 관리할 수 있는 체계를 수립하였습니다. 마지막으로, 고급측정법(내부모형)을 위한 측정시스템을 자체 개발함으로써 운영위험액(Operational Risk VaR) 산출이 가능하게 되었습니다.



주1) 총무부, 인사부, 컴플라이언스부, IT지원팀, 감사실, 리스크관리부



DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABLE MANAGEMENT

지속 가능 경영



DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009

대우증권지속가능보고서

SUSTAINABLE MANAGEMENT

고객은 대우증권의 존립기반이자 지향점입니다. 주주는 대우증권의 소유주입니다.

임직원은 대우증권을 구성하고 이끌어가는 핵심 동력입니다. 협력업체는 대우증권의 성장과 함께 하는 동반자입니다.

그리고 대우증권은, 지역사회 안에서 이들 모든 이해관계자와 상생의 길을 함께 걸어가는 가장 가까운 이웃입니다.

지속가능경영추진 / 지속가능경영성과 / 이해관계자 [고객을 위한 활동 _ 주주를 위한 활동 _ 임직원을 위한 활동 _ 협력사를 위한 활동]





지속가능경영 추진

대우증권은 다양한 커뮤니케이션 채널을 통해 이해관계자들의 요구사항을 수렴하고, 이를 보다 합리적으로 경영활동에 반영하기 위해 노력하고 있습니다. 또한, 기업의 경제적 활동과 성과를 중시하고 이를 통해 이해관계자의 가치가 증대될 수 있도록 본원적인 기업활동을 영위하고 있습니다.

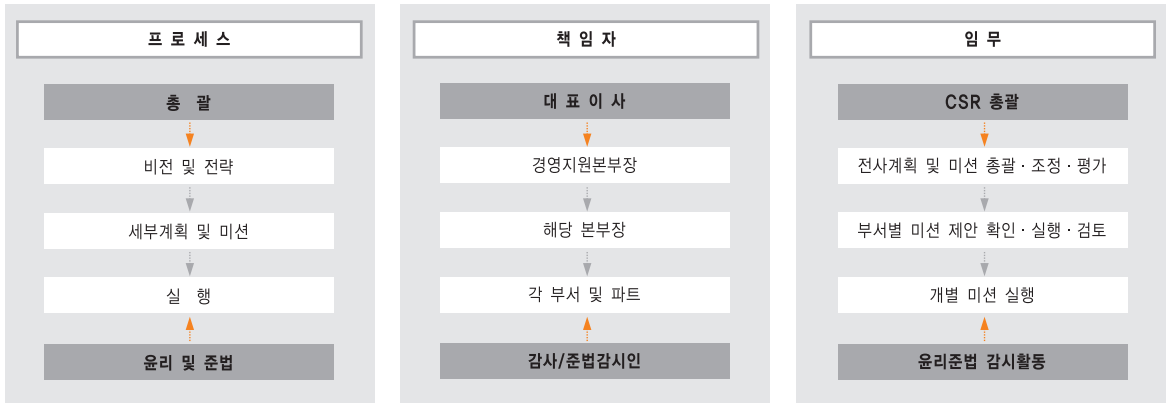
지속가능경영 성과

대우증권은 업계 최고의 자기자본과 수익창출능력을 바탕으로 지속성장을 이루어내고 있습니다.

지속가능경영조직(CSR Management)

대우증권은 2006년 지속가능경영을 선포함과 동시에 대표이사 총괄로 구성된 경영협의회(CSR Committee)를 구성하여 지속가능 경영이 전사적 미션 개념에 입각하여 자율적이고 창의적으로 실천될 수 있도록 유도하고 있습니다. 또한, 지속가능경영 조직을 사회 책임경영, 윤리경영, 환경경영 담당으로 세분화하여 보다 효율적인 운영이 가능하도록 하였으며, 파트단위(단위조직)의 미션을 부과 하여 상호 유기적인 협력이 이루어 질 수 있는 프로세스를 구축하였습니다.

[지속가능경영조직]



지속가능경영 단위조직

대우증권의 사회책임조직은 전사적 사회책임경영 활동을 총괄하는 임무를 수행함과 동시에 다양한 봉사활동과 사회공헌 활동을 통해 지역사회와 이웃에게 지속적인 나눔을 실천하고 있습니다. 윤리경영조직은 윤리·준법교육과 함께 임직원의 법규준수 및 윤리 의식을 제고하고 윤리준법 관련 자료를 수시로 제공하여 신뢰와 공정을 훼손하는 행위를 사전에 예방하고 있으며, 환경경영조직은 부서별 환경경영 전략과 미션을 수립·실행·검증하는 컨트롤타워 역할을 수행하고 있습니다.

[지속가능경영 단위조직]

부문	임무	담당임원	부서/파트
총괄	프로세스, 전략, 미션, 준법	대표이사, 경영지원본부장, 준법감시자	경영관리부, 감사실, 컴플라이언스부
고객	고객만족 및 서비스	각 사업부장, 경영지원본부장	Retail사업추진부, 마케팅부, 채널마케팅부, 고객센터
	상품개발	각 사업부장, 경영지원본부장	상품기획부, 파생상품영업부, 경영관리부
주주	IR, 배당투명성, 기업가치증대	경영지원본부장	경영관리부
임직원	인사, 복지, 교육연수	관리본부 임원, 경영지원본부장	인사부, 연수부, 경영관리부
협력사	협력사 배려	관리본부 임원, 경영지원본부장	총무부, 경영관리부
사회	사회후원, 금융상품서비스	각 사업부장, 경영지원본부장, 리서치센터장	상품기획부, 파생상품영업부, 경영관리부, 리서치센터
	직접사회공헌활동	대표이사 등 소임원	전사 소임직원
	사내/사외봉사활동	대표이사 등 소임원	전사 소임직원
	사내책임경영	관리본부 임원, 경영지원본부장	인사부, 경영관리부
	사회책임경영	관리본부 임원, 경영지원본부장	총무부, 인사부, 경영관리부, 재무관리부
이해관계자	대화 및 홍보	홍보 및 경영지원본부장	홍보실, 경영관리부

ERISS 지속가능지수 평가

대우증권은 ERISS(Economic Research Institute for Sustainable Society, 지속가능 사회를 위한 경제연구소)가 발표한 '2008 한국 100대 기업 지속가능지수 평가'에서 24위를 차지하였습니다. 지속가능지수는 전 세계적으로 지속가능 경영에 대한 관심이 높아지는 가운데 이 분야의 전문가로 구성된 심사위원이 국내 100대 기업의 지속가능성을 '계량화 지수'와 '명성 지수'로 평가하여 산정되었으며, 이번 평가에서 대우증권은 지속적인 이익 창출을 통한 재무구조 안정화 노력과 꾸준한 직원 교육 투자 및 선진 IT시스템 구축, 글로벌 스탠더드에 부합하는 지배구조 확보 부문 등에서 높은 평가를 받아 계량화 지수 평가 전체 13위, 명성 지수 평가 전체 31위를 차지해 총 24위를 기록하였습니다.

[기업지속가능지수 부문별 순위]

기업	계량평가					명성지수				지속가능지수
	경제	환경	사회	계량평가1 총점	계량평가2 총점	전문가	대학생	일반국민	총점	
삼성전자	1	2	9	1	1	2	1	1	1	1
POSCO	3	7	1	2	2	1	2	2	2	2
SK텔레콤	4	29	33	4	6	4	3	6	3	3
한국전력	20	8	6	5	4	24	6	4	8	4
하이닉스	25	4	2	6	3	18	13	15	15	5
KT	7	22	13	9	8	16	5	7	7	6
웅진코웨이	11	4	28	3	5	12	18	13	13	7
LG전자	33	14	33	15	13	3	8	3	4	8
LG화학	35	3	11	7	7	11	32	20	17	9
한국가스공사	17	16	10	8	9	30	16	9	23	10
현대차	67	9	16	19	16	6	9	5	5	11
삼성SDI	54	4	20	12	12	10	10	12	11	12
LG생활건강	22	17	7	14	10	25	21	18	25	13
KT&G	2	38	28	10	11	34	11	23	30	14
현대중공업	15	32	33	18	26	5	12	8	6	15
NHN	5	62	19	26	25	8	7	24	10	16
LG디스플레이	56	10	28	21	18	9	26	25	12	17
GS건설	6	47	22	22	23	19	19	16	16	18
S-Oil	13	43	5	32	22	22	15	19	18	19
한진해운	47	29	2	35	21	14	28	22	21	20
삼성전기	86	1	25	20	19	17	23	28	22	21
대우조선해양	41	22	20	24	28	7	31	27	14	22
루대소필	39	17	25	17	24	26	14	11	19	23
대우증권	36	12	36	13	14	29	29	33	31	24
KTF	9	62	16	36	36	15	4	10	9	25
LG석유화학	34	22	14	27	20	21	37	35	27	26
현대제철	43	20	22	23	27	13	27	29	20	27
한국타이어	23	17	38	11	15	35	25	26	34	28
한화석화	68	10	14	16	17	32	38	36	35	29
현대산업개발	28	35	12	34	29	23	35	17	26	30
기업은행	72	26	4	38	31	31	17	14	28	31
대우건설	10	43	22	28	30	27	21	21	29	32
두산인프라코어	14	43	25	29	37	20	20	31	24	33
LS전선	83	12	8	37	32	28	33	37	32	34
대림산업	37	27	28	30	33	32	30	30	33	35
한라공조	64	21	16	33	34	36	36	38	36	36
대우은행	44	22	37	25	35	37	34	32	37	37
강원랜드	8	62	28	31	38	38	24	34	38	38

※ 경향신문 2008. 7. 3



지속가능경영성과 요약

대우증권은 2007, 2008 회계연도에 각각 4,621억원, 2,038억원의 영업이익을 기록하고 1,265억원, 529억원의 법인세를 납부하였습니다. 이와 같은 꾸준한 수익창출 능력을 바탕으로 자기자본은 증권업 최고 수준인 2,49조까지 확대되었고 자산규모 또한 14조에 이르는 등 국내 1위 증권사의 위상을 높이고 있습니다.

[지속가능경영성과]

경제적 성과	FY2008	FY2007	FY2006
영업수익	44,451억	36,927억	27,654억
영업이익	2,038억	4,621억	4,555억
당기순이익	1,805억	3,368억	4,461억
납세액	529억	1,265억	247억
자기자본	24,898억	24,253억	21,126억
총자산	142,251억	120,844억	90,017억

고객기반 & 자산기반

2009년 3월 31일 기준으로, 당사에 계좌를 보유한 고객은 총 1,535,647명이며 고객 자산관리잔고는 27.9조원을 기록하였습니다. 이는 2006년 대비 고객 수 기준 149,698명, 자산기준 11.8조가 늘어난 수치입니다. 수익증권 판매잔고는 9.1조원을 기록하여 2006년 대비 약 3조원 가량 증가하였으며 수탁자산 또한 58.9조원을 기록하였습니다.

[고객기반 및 자산기반 추이]

	FY2008	FY2007	FY2006
고객기반	1,535,647명	1,465,370명	1,385,949명
자산기반	27.9조원	21.3조원	16.1조원
수익증권판매잔고	9.1조원	7.3조원	6.7조원
수탁자산	58.9조원	62.1조원	54.6조원

※ 수탁자산 = 예수유가증권(수익증권 포함) + 예수금

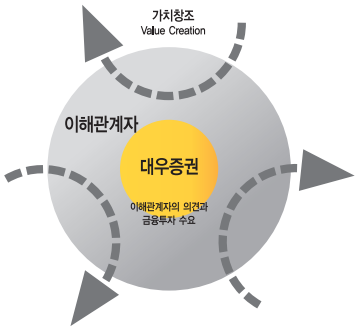
	Local to Global
Value Chain	지역기반, 고객기반, 자산기반, 협력 및 제휴, 핵심 활동
Business Portfolio	사업영역, 수익구성, 상품 및 서비스
Resources	무형자원, 유형자원
Business Environment	내적 환경, 외적 환경
Strategy	지역 및 글로벌 전략
사회적·환경적 성과	미션 설정 및 전략적 행동

이해관계자

대우증권은 지속가능한 금융 시스템을 매개로 모든 이해관계자들의 가치를 창출하고 사회적 책임을 다하여 함께 공존하는 지속가능사회를 추구합니다.

이해관계자 참여

대우증권은 고객, 주주, 협력업체 등 여러 이해관계자의 의견을 듣기 위해 상시적인 채널을 유지·운영하고 있습니다. 각 이해관계자의 의견은 접수 즉시 해당부서에 전달되어 당사의 경영활동 전반에 적극적으로 반영되고 있습니다.



[커뮤니케이션 채널]

구 분	고 객	주 주	임직원	협력업체	지역사회
커뮤니케이션 채널	고객지원센터 투자설명회 CS창구	주주총회 기업공시 기업설명회 IR담당자	사보 사내 Infra 노조활동	협력사간담회 각 담당파트	자원봉사단

고객을 위한 활동

대우증권은 금융투자업무 전 부문에서 업계 최고 수준의 업무능력을 바탕으로 고객에게 최고의 상품과 서비스를 제공하기 위해 끊임없이 노력하고 있습니다.

커뮤니케이션 채널

대우증권의 고객은 각 영업점, 고객지원센터, 당사 홈페이지 및 HTS(Home Trading System) 등 다양한 On/Off 매체를 통해서 의견 및 건의사항을 전달할 수 있습니다. 접수된 내용은 해당부서에서 의견 처리과정을 거치고, 그 결과는 고객에게 즉시 Feedback됩니다.

[고객 Feedback 흐름도]

접 수 구 분	접수부서 / 매체	접 수 세 부 내 용	처 리 조 치
외 부	금융감독원 / 소비자보호원등		
준법담당	컴플라이언스 / 감사실	직접 불만 접수 및 민원	신속한 업무처리
부 서	영업점	윤리준법신고제도	건의사항 해당부서 처리
	고객지원센터	VOC(고객의 소리)	애로사항 담당부서 처리
	본사부서	홈페이지	준법 및 민원관련 담당부서 점검 처리
매 체	홈페이지	고객의견엽서	민원 사례 전파
	당사 HTS	각종 애로사항	
	유선 / 우편		
자 체	제도	CS모니터링, CS교육, 고객만족도조사 등	결과 처리 및 시사점 검토



고객만족활동(CS, Customer Satisfaction)

대우증권은 고객 만족경영을 최우선 중점 추진과제로 선정하고, 이를 실천하기 위하여 전 임직원을 대상으로 고객 만족활동을 강화하고 있습니다. 전사적인 CS마인드 함양을 위한 임원 CS현장활동 및 전 직원 CS교육활동을 전개하고 있고, CS수준향상을 위한 CS클리닉을 운영하고 있으며 경쟁사 영업점 CS지수관리 프로그램을 개발하여 당사의 객관적인 CS수준을 점검하고 있습니다.

[CS 활동현황]

구 분	내 용
고객만족도 조사	고객의 니즈파악 및 불편사항 개선을 위한 고객 만족도 조사 실시
CS 모니터링평가	전국 영업점을 대상으로 정기적인 전화/방문 모니터링 실시 - 고객만족에 대한 전 직원의 Mind 함양 및 서비스수준 상향 평준화
CS 클리닉	CS 모니터링 부진점포에 대한 집중 클리닉을 실시하여 CS수준 Level-up
CS 교육	고객지원팀의 CS마인드 함양을 통한 CS수준 향상
VOC(고객의 소리)	다양한 매체를 통한 고객의견 수렴 및 적극적인 문제점 개선 노력 - 접수매체 : 홈페이지, 고객의견엽서(영업점), 유선(고객지원센터)
고객가치혁신위원회	고위 임원진으로 구성된 '고객가치혁신'을 위한 의사결정/실행 기구 - 고객과 직원들로부터 대우증권이 제공하는 상품 및 서비스에 대한 건의나 아이디어를 접수/실행여부 검토
임원 CS현장활동	자본시장법 이후 전사 차원 임원 영업점 고객만족(CS)활동 강화 임원 테마별 CS교육 진행 (6개월)
경쟁사 CS지수조사	당사 영업점과 경쟁사 영업점 CS지수관리 개발 구축

CS모니터링평가

당사는 대 고객 서비스 수준의 점검과 전 직원의 CS마인드 함양 및 서비스 수준의 상향 평준화를 위해 매 분기마다 CS모니터링 평가를 실시하고 있습니다. 평가는 CS평가자가 다양한 상황을 설정하여 영업점 방문, 가장 전화 등의 방법을 통해 실시하고 있으며 평가 결과는 고객 서비스의 질을 향상시키기 위하여 활용되고 있습니다.

[2008년 CS 모니터링 평가]

구 분		1/4분기	2/4분기	3/4분기	4/4분기	2008 평균	
영업점	영업직원		83.7	87.2	86.9	88.6	86.6
	업무직원		87.5	90.9	91.0	91.4	90.2
	전체		85.1	88.5	88.5	89.7	88.0
고객지원센터	녹취조사		93.6	97.6	96.5	95.2	95.7
	공정조사		95.7	98.3	97.5	98.1	97.4
	전체		94.7	98.0	97.0	96.7	96.6

(*단위 : 점, 100점 만점)

신규고객 만족도조사

대우증권은 2008년부터 신규고객을 대상으로 당사의 CS에 대한 실질적인 고객만족도를 점검하고 있습니다. 이를 통해 고객중심 서비스 마인드를 확립하고 있으며, 업무를 처리함에 있어서 회사의 장·단점을 파악하고 보다 나은 서비스를 제공하는데 그 목적이 있습니다. 이러한 즉각적이고 상시적인 만족도 조사를 통해 영업점 CS수준을 향상하고 고객의 불만사항을 개선하는 효과를 얻었으며, 조사기간 내에 고객만족도는 95점에서 97점으로 향상되었고, 불만 고객수는 31명에서 4명으로 감소하는 긍정적인 효과를 나타냈 습니다.

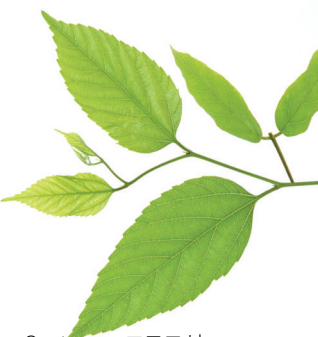
[2008년 신규고객 만족도 조사]

구 분	2/4분기	3/4분기	4/4분기	2분기 대비 4분기	
만족도		95.6	96.2	97.0	+1.4
90점 미만 영업점수		10	3	4	-6
불만고객수		31	32	4	-27

고객관계관리(CRM, Customer Relationship Management) 활동

대우증권은 2000년부터 CRM 시스템을 구축하여 고객관계관리 활동을 강화하고 있습니다. 이를 통해 고객지원센터와 영업점간의 상호 유기적인 고객 서비스가 가능해졌으며, 고객의 니즈에 기초한 통합적 마케팅을 추진하여 최상의 고객 맞춤형 서비스를 제공할 수 있게 되었습니다. 이러한 CRM 업무를 수행함에 있어 불가피하게 발생할 수 있는 고객 정보유출 등을 사전에 차단하기 위하여 정보접근 가능자를 직급별·업무별로 세분화하여 운영하고 있으며 담당 업무직원에 대해서는 한층 강화된 윤리·보안교육을 실시 하고 있습니다.





고객의 소리(VOC, Voice Of Customer) 운영

대우증권은 고객의 소리에 귀 기울이기 위해 고객의 소리(VOC) 제도를 운영하고 있습니다. VOC제도는 고객의 소리를 단순히 듣기만 하는 수동적인 업무형태를 벗어나 고객의 소리를 회사의 경영에 빠르고 투명하게 반영하여 보다 나은 서비스를 제공하는 고객만족 경영의 일환입니다.

[고객의 소리 운영 사례]		
창 구	고객의견	처리결과
유선	흡연실 및 환풍기 설치 요청	총무부에서 해당지점에 설치완료
엽서	공매도 후 현금매수하면 다시 공매도 처리되는 부분	업무개발부 일괄조치 처리
유선	당사 홈페이지 CMA상품 안내가 미흡함	자세한 안내사항을 추가설명함
유선	은행이체 및 출금 시간 연장건의	관련부서협조 후 연장시행함
유선	사장님의 대고객 편지글에 대한 감사함	사은품과 감사카드 동봉해드림
유선	직원 칭찬 사례 이후 포상 여부 확인	CS엠블럼을 명패에 부착함
유선	주식차트에서 환율, 공시, 원유값 등 주요지표 추가 요망	관련 시스템 개발 후 추가함

고객 마케팅활동

우수고객 기반확대 및 관계강화를 위해 고객과 함께하는 문화예술활동, 실전투자대회, VIP서비스 체험 프로모션 등 다양한 마케팅활동을 전개하였습니다.

고객과 함께하는 문화예술활동

대우증권은 고객과 함께하는 다채로운 문화예술 활동을 개최하고 있습니다. 이러한 활동은 고객에 대한 서비스 마케팅 차원을 넘어서, 소규모 예술단체와 지방문화단체에 실질적인 도움을 제공하면서 문화예술발전에 기여하고 전통을 유지하는 데 그 의의가 있습니다.

[고객과 함께하는 문화예술활동 현황]			
구 분	내 용	비 고	
2008년	10월	대우증권 창립기념 '호세카레라스 공연' 개최	세종문화회관
	07월	우수고객 자녀대상 영어캠프 개최	서울영어마을
	05월	'금난새 지휘 스프링 콘서트' 개최	예술의 전당
		'스윗 패밀리 팝 콘서트' 개최	코엑스
2007년	10월	경기지역본부 고객 대상 '뮤지컬 스위니토드' 개최	LG아트센터
	09월	호남지역고객대상 '바이올리니스트 유진박 콘서트' 개최	목포시민문화센터
		대우증권 창립기념 '스티브바라카트 & 신영옥 콘서트' 개최	예술의 전당
	08월	젊은 고객 대상 '뮤지컬 그리스' 개최	호암아트홀
	07월	우수고객 자녀대상 영어캠프 개최	경기영어마을
	05월	경기지역고객대상 '모스틀리 필하모닉 오케스트라' 개최	고양아람누리
	04월	남아프리카 뮤지컬 '우모자' 개최	예술의 전당
	02월	경기지역본부 수원지역 고객대상 '오리엔탈고' 개최	경기 문화의전당
		강서·경기지역본부 고객대상 '뮤지컬 갈라콘서트' 개최	연세대학교
	01월	충부지역본부 고객대상 'Seoul Classical Players' 개최	충남대학교
2006년	12월	구리지점 주관 구리시 교향악단 연말 송년음악회 개최	구리시청
	11월	강남지역 고객 대상 'TANGO IN SEOUL' 개최	서초 DS Hall
	10월	경남지역고객대상 오페라 '나비부인' 관람 및 오페라 개최	창원성산아트홀
	09월	대우증권 창립기념 '소프라노 조수미 초청 콘서트' 개최	예술의전당

All-In-Customer 프로모션

대우증권은 당사의 VIP고객에게 제공하는 프리미엄 서비스를 일반 고객들이 체험할 수 있도록 기획한 All-In-Customer 프로모션을 실시하였습니다. 이번 행사에 참여한 고객은 당사가 제휴한 사이버 문화센터를 통해 외국어, 골프, 건강, 미용 등 다양한 온라인 강의를 제공받았고, 영어캠프, 클래식 연주회, 뮤지컬 행사에 참여하는 등 다양한 서비스를 체험하였습니다.

당신의 색깔을 보여주세요

대우증권이 2009년에 실시한 '당신의 색깔을 보여주세요' 마케팅은 강화된 투자자 보호에 대비하기 위해 실시한 고객 마케팅입니다. 이번 마케팅을 통해 당사는 단시간 내에 고객의 투자정보를 획득하여 금융투자회사 업무상 영업의 장애요소를 최소화할 수 있었고, 행사에 참여한 고객은 고객 자산보호와 투자정보서 작성을 통해 불완전판매활동을 지양하는 계기가 되었습니다.

KLM 실전투자대회

대우증권은 증권업계 최초 Off-line 고객과 영업직원이 함께 참여하는 실전투자대회를 개최하였습니다. 본 실전투자대회에는 총 5개의 리그를 도입하여 고객의 참여를 유도하는 한편, 주식선물리그 개설을 통해 고객들에게 주식선물에 대한 관심을 유도하고 Early Adopter를 적극 유치하는 성과를 이루어 냈습니다.



고객만족도

대우증권은 고객만족을 최우선 중점과제로 선정하고 이를 실천하기 위해 끊임없이 노력하고 있습니다.

대한민국 증권대상 고객만족부문 최우수상 수상

서울경제신문이 주최하고 금융위원회, 한국거래소, 금융투자협회, 한국예탁결제원이 후원하는 ‘2008 대한민국 증권대상’에서 당사는 고객만족부문 최우수상을 수상하였습니다. 이번 수상은 대우증권이 그동안 경영에서 가장 중요하고도 기본적인 가치는 고객만족임을 지속적으로 강조해온 점과, 고객만족 경영철학을 주식매매, IB, 자산관리 등 금융투자업 전 분야에 접목시킨 점에서 높은 평가를 받았기에 더 큰 의미가 있습니다.



NCSI(국가고객만족도) 증권업부문 1위 선정

한국생산성본부 주관으로 미시건대학교와 공동으로 실시하는 NCSI(국가고객만족도) 조사에서 대우증권은 2005년에 1위에 선정되었고 이듬해인 2006년에는 2위에 머물렀으나, 고객 만족을 위한 끊임없는 노력의 결과로 인하여 2007년에도 다시 증권부문 1위에 선정되는 영예를 안았습니다.



[NCSI 모델 구성요소별 점수]

	NCSI		고객기대수준		고객인지품질		고객인지가치		고객불평률		고객충성도		고객유지율	
	2007	증감	2007	증감	2007	증감	2007	증감	2007	증감	2007	증감	2007	증감
대우증권	71	0	78	+1	73	0	67	+2	3.4	+2.0	56	0	72	0
산업평균	70	-1	77	+1	73	0	66	0	2.5	-0.6	56	-1	72	-1

(주1) 증감 = 2007년점수 - 2006년점수
(주2) 산업평균은 조사대상업체들의 상대적 내수부문 매출액 비중을 가중치로 활용

(단위 : 점 / %)

4년 연속 1위 한경비즈니스 베스트 법인영업팀 선정

대우증권은 한경비즈니스가 주관하는 증권사 Best 법인영업팀 선정에서 2005년부터 지금까지 4년 연속 1위를 기록하였습니다. 이는 당사의 주요고객인 법인고객의 당사에 대한 만족도를 평가할 수 있는 좋은 지표임과 동시에 대우증권의 리서치역량과 아웃소싱 운용 능력을 다시 한 번 입증할 수 있는 계기가 되었습니다.



제품 정보와 라벨링 관련 정책

당사는 금융상품 및 서비스의 라벨링 및 정보제공과 관련하여 법규와 당사 준법감시 절차 및 광고에 관한 규정을 준수하고 있습니다. 한편 금융상품 및 서비스에 관한 정보는 각 영업점(부서)에서 ‘약관’의 형태로 항상 비치하고, 관련 자료를 모아 책자나 안내지의 형태로 수시 및 정기적으로 제작 배포하고 있으며, 홈페이지·투자정보제공사이트 및 HTS 등을 통해 실시간으로 확인이 가능합니다.

제품 및 고객관련 기타 사항

고객 안전 및 보건 관련 법규 위반, 처벌, 벌금 사례	보고기간 중 없음
제품정보와 라벨링 관련 법규 위반, 처벌, 벌금 사례	보고기간 중 없음
광고와 마케팅 관련 법규 위반, 처벌, 벌금 사례	보고기간 중 없음
자발적 및 비자발적 제품철회 사례 및 이유	보고기간 중 없음
독점금지 관련 법원 판결	보고기간 중 없음

고객의 건강과 안전을 위한 제품 활동

당사가 취급하는 각종 금융상품과 서비스는 시장과 연계되어 가격 변동성을 수반하는 관계로 이에 민감한 고객은 정신적인 긴장 및 스트레스를 받을 수 있습니다. 하지만 무형적인 금융상품과 서비스를 제공하는 산업의 특성상, 유형적인 제품 공급으로 인해 고객의 건강과 안전에 직접적인 영향을 미치는 사례는 극히 제한적이라고 할 수 있습니다.

주주를 위한 활동

대우증권은 업계최고 수준의 자기자본수익률 달성과 유·무형의 주주가치를 실현하기 위해 전사적인 역량을 집중하고 있습니다.

커뮤니케이션 채널

주주의 공식적인 의견전달과 의사결정은 주주총회를 통해 정기적으로 이루어지고 있으며, 기업설명회, IR Conference, 공시를 통해 서도 상시적으로 회사와 커뮤니케이션할 수 있습니다. 특히 당사는 이해관계자에게 회사의 비전과 경영목표, 경영현황 등 모든 경영 활동을 적시에 공시하는 체계적인 공시 프로세스를 확립하고 이를 실행하는 투명 경영을 실천하고 있습니다.

기업가치 증대 활동

대우증권은 ‘선택과 집중’을 통한 핵심영업력 증대에 전사적인 노력을 기울여 장기적인 성장 동력을 확대해 나가고 있습니다. 보유 자산의 매각 및 유동성 확대를 통하여 효율적인 자산 운용을 꾀하고 있으며, 제반 인프라 및 기업문화의 혁신을 도모하여 유·무형의 기업 가치를 극대화하고 있습니다. 2008 회계연도 말 당사의 자기자본은 업계최고 수준인 2.5조원을 기록하여 2006년 2.1조 대비 20% 가량 상승하였고 신용등급 역시 증권업 최고수준인 AA로 상향되었습니다.

해외 신시장 개척

대우증권은 지속적 경영 혁신의 우선적인 목표를 이익 개선 활동에 두는 동시에 주주와 회사 간의 신뢰를 강화하여 궁극적인 주주가치의 증대를 추구하고 있습니다. 또한 아시아 지역 유수의 금융회사와의 전략적 제휴를 통해 신시장·신사업 분야의 경쟁 우위 영역을 확대하여 이익 개선 활동의 강도를 높여 나가고 있습니다.

[당사 해외 Network 현황]





[당사 해외 Network 현황]

국가명	회사	주요협약내용 및 추진실적
중국	Galaxy 증권	- 상호배타적 주식중개(QFII, QDII) 협약 - 리서치 및 IB부문 인력교류 진행
베트남	BaoViet 증권	- 호치민 사무소 설립 등을 통해 적극적 교류 추진 - 리서치 및 IB부문 인력교류 진행
말레이시아	CIMB그룹	- 동남아 Dual Core 주식형 펀드 출시 - 말레이시아 목재사업에 투자
인도네시아	e-Trading증권	- 전략적 지분 투자 (26%) - 이슬람 채권 관련 EB발행 (500만불) 주선
일본	Mitsubishi UFJ 증권	- 엔화 채권 약 6,000억원 발행
브라질	Itau 금융그룹	- 삼바 브라질 & 삼바 라틴아메리카 펀드 출시 - 브라질 거래소 IPO 지분 투자
카자흐스탄	Halyk 파인애플	- 중앙아시아 자원개발 관련 투자 협의 진행 - 카자흐스탄 기업 국내 상장 추진

주주가치 증대 활동

대우증권은 주주의 알 권리를 강화하고 주주가치를 제고하기 위하여 적극적인 IR 활동을 펼쳐 나가고 있습니다. 적시공시를 통해 기업의 투명성을 제고함은 물론 적극적인 국내외 IR 행사 참가를 통해 이해관계자와의 접촉 범위 및 빈도수를 지속적으로 증대시켜 나가고 있습니다.

[IR 활동횟수]

	2008	2007	2006
공시	55	59	52
IR 미팅	138	119	98
해외 NDR 및 Conference 참가	5	6	4

임직원을 위한 활동

대우증권인은 세계최고의 역량을 갖추고 항상 새로운 영역에 도전하고 있습니다. 치열한 경쟁은 성장을 위한 밑거름이 되며 새로운 도전과 혁신은 대우증권이 지향하는 선도적인 자세입니다.

커뮤니케이션 채널

당사 임직원은 체계적으로 구축된 사내 Infra를 통해 각종 업무 및 영업 정보를 교환하고 있습니다. 또한 자유로운 의사개진 시스템을 통해 근무환경이나 업무 및 영업 관련 애로사항을 자유롭게 공유하고 있으며, 지점(부서) 및 본부별로 다양한 단합활동을 개최하고 각종 친목활동을 통해 교류를 활성화하고 있습니다. 아울러 임직원 누구나 사내 인터넷에 마련된 ‘Speak-up’에서 자신의 의사를 개진할 수 있으며, 사내화보인 ‘대우증권인’을 통하여 사내소식과 임직원 활동소식 등을 접할 수 있습니다. 이러한 다양한 사내 커뮤니케이션 채널은 근로와 업무환경 측면에서 임직원의 직무만족도를 높이는 중요한 기능을 하고 있습니다.

인사정책

임직원은 기업을 움직이는 생명력이며 회사의 소중한 자산입니다. 대우증권은 능력에 따른 평등한 고용 정책을 실천하고 임직원을 위한 높은 수준의 인사정책과 복지정책, 교육 및 연수제도를 시행하기 위해 노력하고 있습니다. 또한 인사와 관련된 부적절한 관행을 배제하고 인권에 대한 의식을 함양하고자 인사·연수부문 직원들이 선별적으로 인권과 관련한 외부 전문교육에 참가하고 있습니다.

[고용창출 현황]

구 분	회계년도	직원수				평균 근속년수
		관리사무직	영업직	기타	합계	
남	2008	482	1,343	132	1,957	8.72
	2007	482	1,312	203	1,997	8.32
	2006	435	1,262	114	1,811	8.38
여	2008	834	262	31	1,127	6.63
	2007	783	248	83	1,114	6.26
	2006	740	239	34	1,013	6.27
합계	2008	1,316	1,605	163	3,084	7.96
	2007	1,265	1,560	286	3,111	7.57
	2006	1,175	1,501	148	2,824	7.63

금융감독원 공시자료 기준 (*단위: 명, 년)

평등한 고용

대우증권은 임직원이 지향하는 직장환경을 조성할 수 있도록 근무환경개선에 심혈을 기울이고 있습니다. 또한 성별이나 인종·나이에 상관없는 비차별 고용정책 및 능력에 따른 평등한 인사정책을 실시하고 사내 공모·직무군 전환 등 직원을 고려한 인사배치를 통해 직원이 만족할 수 있는 업무환경조성에 힘쓰고 있습니다.

소수집단 고용

당사는 외국인 또는 장애가 있다는 사실이 당사의 업무수행에 제약 요건이 아니라는 사실을 명확히 인지하고 있으며, 소수집단에 대한 차별적 규정과 관행을 두고 있지 아니합니다. 또한 매년 소수집단의 고용비율을 높이기 위해 노력하고 있습니다. 2009년 5월 말 현재 대우증권은 2008년 말 21명 대비 2배가 증가한 41명의 장애우를 고용중입니다. 이는 「장애인고용촉진 및 직업재활법」의 법정 장애인 의무 고용 비율인 2% 대비 0.7% 가량 부족한 1.3% 입니다만, 대우증권은 하반기에 장애우 22명을 추가로 채용하여 의무고용비율 2%를 충족시킬 계획을 가지고 있으며, 이후에도 꾸준히 고용비율을 증가시켜 나갈 계획입니다.

[소수집단 고용 현황]

	2009년 5월말	2008	2007	2006
외국인 고용현황	22명	20명	16명	13명
장애우 고용현황	41명(1.3%)	21명(0.67%)	18명(0.58%)	11명(0.41%)

비정규직 고용

금융투자업은 고도의 전문화된 서비스를 제공하는 산업의 특성상 업계 인력이동이 많은 관계로 전문 업무분야의 경우 연봉직, 계약직 등 비정규직의 비중이 높게 나타나고 있습니다. 당사는 연봉직 또는 계약직 직원을 고용함에 있어 인사, 복지상에서 차별을 두지 아니하며, 정규직과 동등한 대우를 보장하고 있습니다. 또한 업무상 해대 및 징계 등의 사유가 아니고서는 지속적인 재계약을 통한 고용연장이 이루어지고 있으며, 일정기준을 충족시키면 정규직으로 전환한다는 인사 제 1 원칙을 가지고 있습니다.

[정규직 전환현황]

	2008	2007	2006
대상자	776	465	335
정규직전환	646	191	211
비율	83.2%	41.1%	63.0%



균등한 기회보장

대우증권은 성별, 인종, 나이에 상관없는 평등한 고용을 실천하고 있으며 인사 규정상 차별적 제한 규정을 두고 있지 않습니다. 또한 당사는 책임자급 인사 운영에서 불평등한 관행이나 조항을 두고 있지 아니합니다.

[책임자급 성별 구성비]

구 분	남 성	여 성	계	여성 책임자급 비중
임원	38	0	38	-
지점장	121	3	124	2.4%
부사장	81	0	81	-
팀장	253	151	404	37.4%
계	493	154	647	23.8%

※ 2009년 3월 31일 기준

UN 글로벌컴팩트 가입 및 준수

대우증권은 2006년 10월 UN 글로벌컴팩트에 가입하여 인 권, 노동, 환경, 반부패의 4개 항목 10대 원칙을 준수하고 있 으며, 원칙적으로 아동노동을 금지하며, 여성 보호를 위해 산 전후 휴가, 보건휴가 및 연차휴가를 보장하고 있습니다.

UN Global Compact

- Principle 3 : 우리는 결사의 자유와 단체교섭 권리를 보장한다.
- Principle 4 : 우리는 모든 형태의 강요되거나 강제된 노동을 배제한다.
- Principle 5 : 우리는 아동 노동을 효과적으로 폐지한다.
- Principle 6 : 우리는 고용 및 업무에서 차별을 배제해야 한다.

복지정책

당사는 학자금지원, 휴가제도, 퇴직금 지급 등의 일반생활지원을 비롯하여 주택구입자금 등을 지원하는 주거생활지원, 국민연금 각출료를 지원하는 재산형성지원제도, 그리고 건강보험제와 의료비를 보조해주는 의료보건지원, 경조/재해보조와 함께 각종 동호회를 지원하고 있으며, 사우회 운영을 장려, 산재보험과 신원보증 보험제·고용보험제를 도입하고, 퇴직 제도를 실행하는 등 임직원의 복지에 최선을 다하고 있습니다.

부 문	내 용
일반생활지원	학자금지원, 휴가제도, 퇴직금제도, 특근교통비, 휴일근무보상, 부임여비
주거생활지원	주택구입자금대출, 주택전세자금대출, 비연고지 근무직원 생활안정지원제도
재산형성지원	국민연금각출료 지원, 우리스주조합제도
의료보건지원	건강보험제, 의료비 보조, 건강진단, 의무실 운영
경조/재해보조지원	경조비, 장의소모품, 재해보조금, 결혼기념휴가, 단체보험가입, 장기근무포상
체육/취미활동지원	콘도미니엄운영, 동호회지원, 에버랜드클럽 회원제도
공제/금융사업부문	사우회 운영
기타	산재보험, 신원보증 보험료, 고용보험제, 퇴직제도

안전보건위원회

당사는 금융서비스를 기반으로 하는 금융투자회사로서 일반적인 제조업체와는 달리 업무상 안전·보건 상 심각한 위기에 노출되어 있지 않은 관계로 별도의 안전보건위원회를 운영하지는 않습니다. 다만 일상적인 사무환경에서도 육체적·정신적 안전 위험 요인이 존재하고 있기에 이에 대한 예방적 차원에서 대우증권 임직원 및 가족에 대해 사내 인트라넷을 통하여 건강안전교육을 실시하고

있으며 정기적으로 협력병원을 통해 건강검진을 의무적으로 실시하고 있습니다. 또한 대우증권은 HIV/AIDS와 관련한 검사조항 및 차별적 관행을 철저히 배제합니다.

[건강검진 회사부담비용]

구 분	회사부담액 총액	대 상
2008	528,709천원	임원건강검진 / 부점장건강검진 / 직원일반검진
2007	43,512천원	임원건강검진 / 부점장건강검진
2006	410,944천원	임원건강검진 / 부점장건강검진 / 직원일반검진

직원만족도

대우증권은 직원만족도에 대한 객관적 Data를 확보하여 중장기 HR 전략을 수립하고 HR 제도개선외 토대를 마련하기 위하여 Hewitt Associates에서 주관하는 ‘Best Employers in Korea 2009’에 참여하였습니다. 이번 조사에는 대우증권 전 직원 중 약 500여명의 직원이 Random으로 선정되어 직원 만족도에 관한 설문에 응답하였으며, 결과는 2009년 상반기에 발표될 예정입니다.

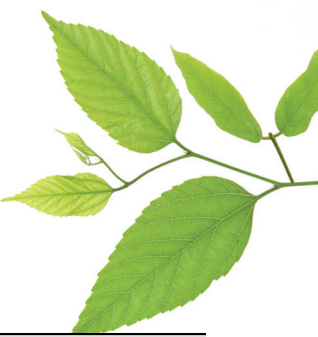
[Best Employers In Korea 2009 설문내용]

1	People	임원리더십 / 관리자 / 동료 / 인간중심 / 고객
2	Work	업무 / 성취감 / 업무지원 / 업무프로세스
3	Opportunities	경력목표 / 경력기회 / 학습과 개발
4	Total Rewards	급여 / 복리후생 / 인정
5	Company Practices	인사제도 / 성과관리 / 브랜드 얼라인먼트 / 회사의 명성
6	Quality of Life	일과 삶의 균형 / 기업의 사회적 책임

대표이사 핫라인 운영

임직원은 애로사항이 있을 시 중간결재라인 없이, 대표이사에게 직접 공식적인 이메일을 보낼 수 있습니다. 이메일은 사내 인트라넷을 통해 전달되며, 대표이사는 이러한 내용을 검토하여 주요 경영 활동에 참고하게 됩니다.





교육 및 연수

임직원 경쟁력을 자체적으로 높이기 위해서 대우증권은 다양한 교육 및 연수제도를 시행하고 있습니다. 대우증권은 업계 내에서 타의 추종을 불허하는 최고의 온·오프라인 교육연수 프로그램을 겸비하고 임직원의 능력개발에 힘쓰고 있습니다.

[교육 및 연수비]			
	2008	2007	2006
교육 및 연수비	2,577백만원	2,105백만원	1,948백만원
1인당 교육연수비	859천원	672천원	549천원
평균교육시간	178시간/명	104시간/명	102시간/명

※ 사외경영연수비 제외, 온라인 교육 환경 개선을 통한 비용효율화

[평균 교육시간]				
교육구분	교육주관	교육건수	연교육인원	교육총시간
사내	연수부 및 각부서	153	17,221	4,565
	금융투자협회	47	1,692	1,614
	국내기관	109	511	4,413
해외	국내학교	42	48	2,490
	연수부	1	27	20
	금융투자협회	4	5	160
	해외기관	10	15	149
총계	해외학교	4	4	5,760
		370	19,523	19,171

대우증권 멘토링 프로그램

대우증권은 신규 입사직원을 대상으로 업무능력 제고 및 조직문화에 대한 적응을 돕기 위하여 멘토링 프로그램을 운영하고 있습니다. 멘토링 프로그램은 ‘알아가기’, ‘다가가기’, ‘하나되기’의 세단계로 구성이 되어 있으며, 각 단계의 특성에 맞춰진 프로그램에 따라 멘토와 멘티의 활동을 돕고 있습니다. 멘토와 멘티 1:1의 쌍방향 의사소통을 통해 멘토에게는 초심을 되돌아보고 다시 한 번 재도약 할 수 있는 활력과 자긍심을 부여하고, 멘티에게는 업무역량 뿐만 아니라 개인의 인성까지 강화할 수 있도록 구성되어 있습니다. 그리고 멘토와 멘티의 활동을 다른 구성원들이 응원하고 독려함으로써 대우증권의 구성원 모두가 믿고 신뢰하는 상생과 협력의 조직문화 창조에 기여하고 있습니다.

Daewoo Retail Academy

대우증권은 최고의 경쟁력은 수준 높은 전문성에서 비롯된다는 강한 신념과 사명으로 Retail 직원의 역량향상을 위해 노력하고 있습니다. 2002년 ‘Stock Master 교육’에 뿌리를 두고 2006년 ‘역량별 맞춤형교육’을 거쳐 2008년 ‘Daewoo Retail Academy’까지 명가 대우증권에서 축적된 Know-how와 새로운 환경변화의 접목으로 ‘업계 1등 대우증권’의 명성을 이어나가기에 이바지 하고 있습니다. Daewoo Retail Academy는 투자상품, 투자설계, 세일즈, 비즈니스 스킬의 네가지 부분에서 약 24개의 Knowledge Course와 4개의 학습조직형 Advanced Course로 구성되어 있습니다. 사전 역량 평가를 통해 영업직원 개개인의 강점과 단점을 파악한 후 다양한 강좌 중 직원이 직접 선택하여 부족한 역량을 채워나가고 장점을 업그레이드시켜 나갈 수 있는 기회를 제공합니다.

전문등록인

당사는 임직원의 능력향상을 대우증권의 발전을 위한 ‘1등 경쟁력’으로 여기고 있으며, 업계 표준의 자격 취득을 위한 교육비 및 응시료 등 제 경비를 지원하고 있습니다.

[전문등록인 현황]

자격증	2008	취득비율
펀드(증권)투자상담사	2,610명	87%
펀드(부동산)투자상담사	1,140명	38%
펀드(파생상품)투자상담사	1,332명	44%
증권투자상담사	2,485명	83%
파생상품투자상담사	1,476명	49%
일임투자자산운용사(증권FP)	1,043명	35%
집합투자자산운용사	135명	5%
금융투자분석사	88명	3%
투자상담관리사	124명	4%
자산관리사(은행FP)	33명	1%

		2008	취득비율
FRM(국내)		223명	7%
외환관리사		11명	0%
AFPK		136명	5%
CFP		3명	0%
CFA	LEVEL 1	18명	1%
	LEVEL 2	6명	0%
	LEVEL 3	15명	1%
AICPA		23명	1%
FRM(국제)		4명	0%
CIA		13명	0%

[주요교육 내용]

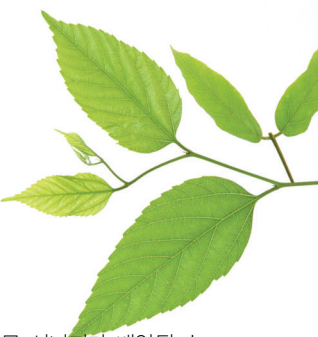
구분	교육명	주요내용
전문가 양성	운용인력 양성과정	장기적이고 체계적인 교육을 통한 최고의 사내 자산운용전문가 양성
	주니어 전문인력 양성과정	글로벌 경쟁역량을 갖춘 IB전문인력의 체계적 양성
	채권전문인력 양성과정	채권 운용 및 상품 개발 부문 예비 전문인력 양성
	퇴직연금전문가 양성과정	퇴직연금 컨설팅 부문 예비 전문인력 Pool 양성
전문역량 강화	Daewoo Retail Academy	대우증권 직원들의 금융직무 전문역량 강화를 위한 Total 교육 체계
	파생상품 전문가과정	파생상품 운용인력의 관련 전문지식 습득을 통한 새로운 수익원 창출 및 효과적인 리스크관리의 기초 제공
	Daewoo IB Academy	글로벌 IB로서의 직무 전문성을 강화하고 비즈니스 마인드 함양
	WM 금융컨설팅	다양한 금융상품의 이해를 통한 주식영업직원의 종합금융컨설팅 역량 강화
리더십	금융투자업의 이해	금융환경 변화 및 주요사업부문의 이해를 통한 책임자로서의 역량 강화
	부점장 양성과정	단위조직 경영자의 사전 육성
	Monthly Leadership Seminar	당사 오피니언 리더의 창의적 리더십 강화 상시교육지원
상시교육제도	Daewoo Weekly Conference	Total 금융컨설팅 역량 제고 및 Retail부문 영업직원 상시적 교육지원
	ezCyber Academy	당사 임직원의 자율적인 학습니즈 충족 및 상시 교육기반 확대

ezLearning Center

대우증권의 ‘ezLearning Center’는 당사 핵심경쟁력의 기반이며 임직원 능력개발을 위한 지식 보고(寶庫)로서, 시장분석 및 대응에 대한 스킬을 늘리고, 사내 연수과정을 이수하며, 관련자격시험을 준비하고, 각종 금융 및 파생상품을 학습할 수 있는 최상의 온라인 시스템으로 기능하고 있습니다.

MBA 및 Global 지역전문가과정 등 각종 해외 연수 지원

대우증권은 영국 Lancaster University, Manchester University, 칭화대 등과 협력하여 MBA 지원 및 해외 직접 연수 등의 프로그램을 통해 회사의 성장원을 발굴하여 육성하고 있습니다.



Global 지역전문가 과정

당사는 Data를 통한 분석을 넘어 현지 정서 및 문화의 이해를 통한 수익상품을 개발하고 시장진출의 기반을 마련하기 위해 Global 지역전문가 제도를 준비 중입니다. Emerging Market에서 신사업기회 선점을 위한 인력 Intra 구축을 목적으로 하는 프로그램으로서, 국내에서 현지화 교육 후 향후 사업거점 및 정보 습득이 필요한 지역으로 직원을 파견하여 해당지역 리서치 업무 수행을 통해 지역 특성에 맞는 전문가로 양성하기 위한 대우증권의 독특한 교육제도로 발전시켜 나갈 것입니다.

노동조합 활동

대우증권 노동조합은 1988년 11월 18일 발기인 22명이 모여 여의도에서 노동조합을 결성하고 대우증권 노동조합 창립을 선포한 다음날 상급 단체인 전국 사무금융 노동조합연맹에 가입하여 합법적인 노동조합 활동을 시작했습니다. 회사는 법과 규정을 준수하는 자율적인 노동활동을 적극 지원하고 노동조합은 고용환경에 영향을 미치는 주요 경영 의사 결정시에 경영진과 협의하여 노조의 의견을 개진할 수 있습니다. 대우증권은 노조활동 경력에 대한 인사상 불이익 조항을 가지고 있지 않습니다.

[노동조합 가입현황]	
구 분	관 련 내 용
가입대상	과장이하
가입인원	2,199
상근인원	6
소속된 연합단체	민주노총 사무금융연맹

운영위원회

당사 노동조합의 운영위원회는 위원장을 비롯하여 수석부위원장(1명)과 상근위원(4명)으로 구성되어 있습니다.

부당노동행위 구제신청 및 해결현황

보고기간 중 부당노동행위와 관련한 보고 사항이 없었습니다.

협력사를 위한 활동

협력사는 공동의 가치시술을 형성하며 유·무형의 가치를 창조해 나가는 동반자입니다. 당사는 공정한 경쟁을 원칙으로 협력사를 선정하며, 업무협조자로서 협력사의 권리를 보장합니다.

경쟁구매

당사는 경쟁구매를 기본으로 협력사를 선정하고 있습니다. 경쟁구매는 기업과 협력사간의 유착을 막아주고 시장시스템에 따른 효율적인 공급사슬 관리를 가능케 해주는 구매방식입니다. 당사는 협력사와의 협력 과정에서 불공정한 요구를 하지 않으며 업체선정이나 가격산정 시 불건전한 관행을 지니고 있지 않습니다. 또한 당사는 내규인 '물품 및 용역의 구매에 관한 규정'에 따라 지명경쟁 입찰 방식을 기본으로 하고 구매심사위원회를 개최하여 업체를 선정합니다.

공정한 거래 및 평가

거래업체에 대한 비용은 당사의 전자회계시스템(ERP)을 통해 즉시 반영됩니다. 당사는 신용을 생명으로 삼는 금융기업으로, 지불 과정은 반드시 그 기한을 준수하고 있습니다. 또한 협력업체는 대우증권 내부 관리 데이터를 활용하여 정기적인 평가가 이루어지며, 이는 향후 재계약 또는 협력 업무 발생 시 참고하는 자료로 쓰입니다.

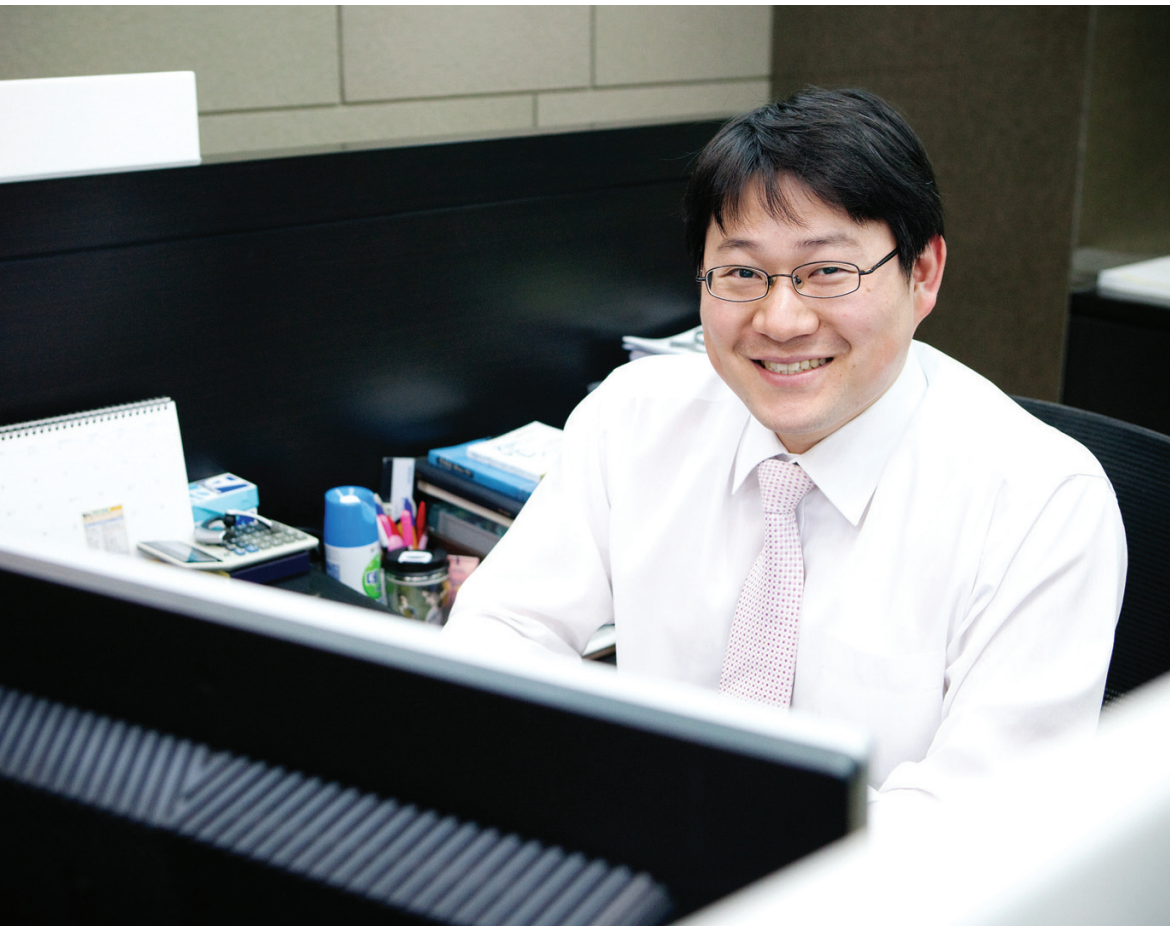
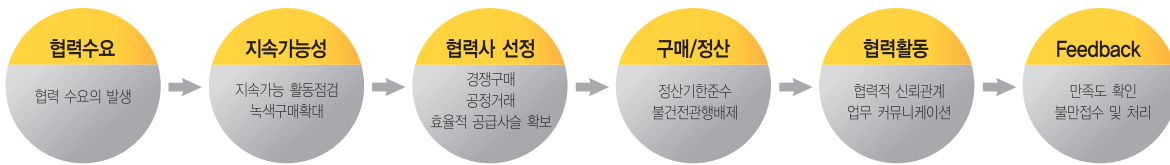
신뢰적 협력활동

협력활동 과정에는 상호 협력적 신뢰관계를 확보하고, 활발한 업무 커뮤니케이션을 유지하여 협력에 따른 업무 시너지가 배양될 수 있도록 합니다. 또한 대우증권은 협력사의 애로사항과 정당한 요구사항을 경영활동에 즉시 반영하고, 상시적인 협의를 통하여 업무상의 미비점이 개선될 수 있도록 지속적으로 노력하고 있습니다.

협력업체 피드백조사

당사는 이해관계자에 대한 만족도 조사를 세분화하고 구체화하여 이를 당사의 경영활동에 반영해 나가고 있습니다. 협력사의 경우에도 협력 부서별로 만족도 조사 지표를 표준화하는 작업을 진행 중입니다. 이를 통해 당사의 개선점을 확인 및 보완하고, 상호 협력을 통해 업무 시너지를 키워 나가겠습니다.

[협력 과정 업무 Flow]





DAEWOO SECURITIES
CSR, CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

금 융 기 관 으 로 서 의 사 회 책 임 경 영

DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009

대우증권지속가능보고서

대우증권은 선도적인 금융기관이자 기업시민으로서 맡은 바 책무를 다하고 사회적으로 가장 존경 받는 기업으로 발전하기 위해 사회복지, 문화·예술, 학술·교육(장학), 체육진흥, 사회적 가치를 고려한 금융 서비스를 펼쳐 나가고 있습니다.

사회복지부문 / 문화·예술부문 / 학술·교육부문 / 체육진흥부문 / 사회적 가치를 고려한 금융서비스

CSR, CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY





대우증권이 생각하는 사회공헌활동의 기본방향

- 전 직원과 고객이 함께 참여할 수 있는 사회공헌활동을 지향합니다.
- 지역사회에 지속적이고 자발적으로 참여하는 자원봉사를 추구합니다.
- 기업특성에 적합한 사회공헌활동 주제를 선정하여 지원해 나갑니다.

대우증권이 실천하는 사회공헌활동

- 사회의 어두운 곳을 찾아 그들이 희망찬 미래를 만들어갈 수 있도록 따뜻한 이웃이 되겠습니다.
- 건강한 기업문화와 기부문화가 정착되는 데 앞장서겠습니다.
- 환경보호와 농촌사랑 실천에 앞장서 더 따뜻하고 밝은 사회를 만드는 데 함께 하겠습니다.
- 임직원과 가족은 지역사회 봉사에 지혜와 땀을 쏟아 기쁨과 보람을 전 사회와 함께 하겠습니다.

대우증권이 추구하는 사회봉사활동의 가치

따뜻한 세상	사회복지시설 자원봉사	장애아동시설, 노인요양원, 호스피스병원
		장애영유아 보호시설
	인간사랑 참여 캠페인	사랑의 헌혈, 희귀난치병어린이 지원, 사랑의 쌀 지원
		조손가정 지원, 사랑의 기부릴레이
밝은 세상	문화사랑	예술 공연 지원, 어린이경제교실, 장학사업
	환경사랑	국내외 환경보전운동 실천, 환경단체 후원
함께하는 세상	재난재해, 긴급 피해복구 지원	수해, 화재 등 재난에 직원 자원봉사단 모집
		기부금과 구호물품 전달
	고객과 함께하는 사회공헌	공익상품을 개발해 고객참여 유도

사회복지부문

‘고객을 생각하는 기업, 따뜻하고 밝은 대우증권, 더불어 함께 사는 사회’라는 기업사회공헌 정신을 바탕으로 고객에게 받은 사랑을 더 크게 나누는 더 큰 기업, 바로 대우증권입니다.

사회봉사정책

대우증권은 ‘자발적인 봉사’가 기업이 사회를 위해 공헌할 수 있는 최소한의 책무임을 명확히 인지하고 있으며, 임직원의 건전하고 자발적인 사회봉사활동 참여를 독려하고 있습니다. 또한 이러한 사회공헌활동이 일부 조직의 미션이 아니라 전사적 미션으로 확산 될 수 있도록 다양한 지원을 아끼지 않고 있습니다.

대우증권 봉사단

대우증권 자원봉사단의 모체는 1984년 3월 12일 발족된 여직원들의 자발적인 봉사모임인 ‘햇살회’라고 볼 수 있습니다. 햇살회는 발족 이후 ‘불우이웃돕기 자선바자회’를 비롯한 다양한 행사를 통해 모금활동을 전개해 나가는 한편, 고아원·양로원 등 소외받는 이웃을 대상으로 활발한 사랑의 나눔을 실천해 왔습니다. 햇살회가 봉사활동을 펼친 ‘성로원’이라는 어린이 보육단체는 22년이 지난 지금까지도 당시와의 소중한 인연을 지속하고 있으며, 용인에 위치한 ‘자애원’이라는 여성지체장애우를 위한 시설에서는 장애우 1,200명을 위한 농장 텃밭 가꾸기, 주변 환경 정리, 김장 등 봉사 활동이 활발하게 펼쳐지고 있습니다.

사회공헌방

대우증권은 당사 인트라넷인 ‘Office’에 사회 공헌방을 신설하여 자원봉사단 및 자원 봉사처 정보를 공유하고 있습니다. 사회 공헌 방에는 10여 곳의 봉사처에 대한 정보(봉사처의 성격, 위치, 자원봉사의 종류 등)가 제공되고 있으며, 임직원 스스로가 직접 자원봉 사 후기를 올릴 수 있어 자원봉사를 다녀오지 않은 직원이나 다른 자원봉사단의 활동이 궁금한 직원이 손쉽게 글을 읽고 대우증권 의 사회공헌활동에 대한 이해의 폭을 넓힐 수 있습니다.

[자원봉사처와 주요봉사활동 내용]

구분	봉사처	봉사내용
강북+본사	포천 모현의료센터	말기암환자를 위한 호스피스 전문병원으로 청소와 목욕봉사
강남+본사	여주 라파엘의 집	3중 복합장애우(시각장애와 정신지체 등)의 식사 및 운동보조
강서+본사	용인 영보기도의 집	15,000평의 농장 일손돕기(각종 채소류 재배), 목욕봉사
경기+본사	베다니마을	정부나 기관으로부터 도움받지 못하는 소외된 부랑인, 신체지체, 정신지체자 등의 목욕보조 봉사, 텃밭일구기, 청소
경남지역	박애원	아동양육시설로 청소 및 아이들과 놀아주기 봉사
경북지역	자유재활원	지체장애우 재활지원시설로 아외나들이 및 시설청소 봉사
충북지역	청주 충북재활원	중증장애우와 정신지체아동시설로 아외나들이 및 청소봉사
	강원 천사들의 집	
호남지역	전주 예수재활원	장애우와 무의탁 어린이들의 시설로 아외나들이 및 청소봉사
	광주 나자렛의 집	



1사 1촌 맺기

당사는 쌀 수입 개방 및 농산물 수입으로 어려움에 처한 농촌 마을에 대해 현실적인 도움을 주고자 장성군 황룡1리 마을과 함께 ‘1社1村 자매결연’을 맺었습니다. 자매결연과 동시에 당사 구내식당의 쌀을 자매결연 마을의 쌀로 대체하고 직원들에게 자매결연 마을의 농산품을 기념품으로 제공하는 등 밀접하고 유기적인 관계를 유지하기 위해 정책적인 지원을 아끼지 않고 있습니다.

신입직원 봉사연수 활동

증권업계의 사관학교로 불리며 우수한 교육인프라를 갖고 있는 당사는 신입직원 교육 프로그램에 사회공헌활동을 필수과목으로 포함하여 신입직원의 사회공헌의식 함양에 최선을 다하고 있습니다. 조직의 구성원으로 처음 사회생활을 시작하는 신입사원들에게 체계적인 봉사활동 기회를 제공함은 물론이고 이들이 장차 회사의 중요한 구성원이 되어서도 사회공헌에 대한 확고한 의지를 지닐 수 있도록 의식전환에도 역점을 두고 연수프로그램을 운영 중에 있습니다.

시각장애우용 ARS서비스 이용안내 책자 제공

대우증권은 시각장애우 고객의 증거거래를 돕기 위해 ‘한국시각장애인협회’를 통하여 ARS서비스 안내 점자책을 제작하여 무료 배포하고 있습니다. ARS서비스 안내 점자책은 일반고객에게 제공하는 ARS서비스 코드표와 동일한 내용으로 제작되어 시각장애우들도 ARS증권 서비스를 아무런 불편없이 사용할 수 있게 되었습니다.

임직원 자물 기부릴레이 “기부할래요”

대우증권은 사내 인터넷에 직원들이 자발적으로 기부금을 기부할 수 있는 ‘기부할래요’ 코너를 운영하고 있습니다. ‘기부할래요’를 통한 자발적 기부금과 지원자 수는 해마다 증가하여 현재 약 1,000여명의 임직원이 동참하고 있으며, 이는 대우증권만의 독특한 기업문화로 확실히 자리 잡았습니다. 임직원과 회사가 한마음 한뜻으로 정성껏 마련한 모금액은 ‘조손가정 지원사업’과 ‘희귀 난치질환 어린이 치료사업’ 등 다양한 사회공헌 활동에 사용됩니다.

[1사 1촌 활동 현황]

연 도	관 련 내 용
2008년	매월 당사 구내식당 사용 쌀 황룡마을 쌀로 대체 (매월 약 3,000kg 구입)
2007년	11월 자산관리 20조 돌파기념 황룡마을 무공해 쌀 2,000포대 구입
2006년	12월 기업혁신대상 대통령상 수상기념 황룡마을 유기농 쌀 3,000포대 구입
2005년	10월 월간 최대수익 달성기념 황룡마을 무공해 쌀 2,500포대 구입
	9월 황룡마을 무공해 쌀 2,500포대 구입
	8월 장성군 황룡1리 마을과 1사 1촌 자매마을결연

[신입직원 봉사 연수]

연 도	관 련 내 용
2008년	7월 신입사원 ‘영보기도의집’ 농촌일손 돕기
	6월 신입사원 ‘영보기도의집’ 농촌일손 돕기
2007년	8월 신입사원 ‘영보기도의집’ 농촌일손 돕기
	1월 신입사원 ‘라파엘의집’ 중북장애우 점심봉사, 청소봉사
	신입사원 ‘참빛장애인교회’ 정신지체장애우 빨래봉사
2006년	8월 신입사원 ‘영보기도의집’ 농촌일손 돕기
	7월 신입사원 ‘영보기도의집’ 농촌일손 돕기
	1월 신입사원 의왕시 생활보호가구 연탄전달, 청소봉사



[자율금여 기부현황]

연 도	월평균	기부액(원)
2008년	1,048명	164,598,000
2007년	948명	152,957,000
2006년	629명	107,415,000

[임직원 자율기부금 사용현황]

년도	지원단체		봉사내용	후원액	
2008년	9월	제주 제일지역아동센터	방과 후 시간동안 안전하게 보호 · 교육하여 정서적인 안정감을 갖도록 돕고 다양한 아동복지 프로그램을 지원함	연 1,200만원	
		소망선교회	정부나 기관으로부터 도움받지 못하는 지체장애, 시각장애, 자폐아동 등의 장애우들이 생활하는 시설로 자립의지 및 재활사업에 지원함	연 1,200만원	
	6월	사회복지 공동모금회	SBS 세상에서 가장 아름다운 여행 215회 '희정이네를 위한 환경개선' 프로그램 후원	500만원	
	매월	서울 성가 복지병원	행려자, 극빈자를 위한 무료병원(호스피스)	연 1,200만원	
		가톨릭 우리집 공동체	노숙자에게 인간의 가장 기초적인 욕구인 의식주를 제공해	연 600만원	
		사회 복지회	정신적 · 육체적 안정을 되찾게 해주는 보호시설		
		디딤자리	장애로 입양이 보류되거나, 가정에서 보호를 포기한 장애영유아(0~6세) 보호시설	연 600만원	
		헬렌 켈러의집	중복(시각, 정신지체) 장애우 자활, 자립을 위한 교육 및 보호시설	연 1,200만원	
		(주)머니투데이	'소아암환자들에게 희망을' 금요일 점심 행사 참여 (매월 마지막 금요일의 점심을 굶고 그 비용으로 후원하는 행사)	연 1,200만원	
		남춘천 중학교	탁구 꿈나무 육성 탁구선수로 꿈을 키우는 불우 어린이 후원	연 1,200만원	
	시민단체 맑고 향기롭게	결식이웃 후원, 무의탁 노인과 조손가정에 주 1회 사랑의 밑반찬 제공	연 1,200만원		
		사회복지공동모금회	조손가정 가족기능 회복사업(10가족), 희귀난치병어린이 지원사업	연 6,000만원	
2007년	매월	서울 성가 복지병원	행려자, 극빈자를 위한 무료병원(호스피스)	연 1,200만원	
		가톨릭 우리집 공동체	노숙자에게 인간의 가장 기초적인 욕구인 의식주를 제공해	연 600만원	
		사회 복지회	정신적 · 육체적 안정을 되찾게 해주는 보호시설		
		디딤자리	장애로 입양이 보류되거나, 가정에서 보호를 포기한 장애영유아(0~6세) 보호시설	연 600만원	
		헬렌 켈러의집	중복(시각, 정신지체) 장애우 자활, 자립을 위한 교육 및 보호시설	연 1,200만원	
		(주)머니투데이	'소아암환자들에게 희망을' 금요일 점심 행사 참여 (매월 마지막 금요일의 점심을 굶고 그 비용으로 후원하는 행사)	연 1,200만원	
		남춘천 중학교	탁구 꿈나무 육성 탁구선수로 꿈을 키우는 불우 어린이 후원	연 1,200만원	
	시민단체 맑고 향기롭게	결식이웃 후원, 무의탁 노인과 조손가정에 주 1회 사랑의 밑반찬 제공	연 1,200만원		
		사회복지공동모금회	조손가정 가족기능 회복사업(10가족), 희귀난치병어린이 지원사업	연 6,000만원	
	12월	사회복지공동모금회	조손가정 가족기능 회복사업(15가족), 희귀난치병어린이 지원사업	연 7,000만원	
	2006년	매월	서울 성가 복지병원	행려자, 극빈자를 위한 무료병원(호스피스)	연 1,200만원
			가톨릭 우리집 공동체	노숙자에게 인간의 가장 기초적인 욕구인 의식주를 제공해	연 600만원
사회 복지회			정신적 · 육체적 안정을 되찾게 해주는 보호시설		
디딤자리			장애로 입양이 보류되거나, 가정에서 보호를 포기한 장애영유아(0~6세) 보호시설	연 600만원	
		헬렌 켈러의집	중복(시각, 정신지체) 장애우 자활, 자립을 위한 교육 및 보호시설	연 1,200만원	
		(주)머니투데이	'소아암환자들에게 희망을' 금요일 점심 행사 참여 (매월 마지막 금요일의 점심을 굶고 그 비용으로 후원하는 행사)	연 1,200만원	
11월		남춘천 중학교	탁구 꿈나무 육성 탁구선수로 꿈을 키우는 불우 어린이 후원	연 1,200만원	
		시민단체 맑고 향기롭게	결식이웃 후원, 무의탁 노인과 조손가정에 주 1회 사랑의 밑반찬 제공	연 1,200만원	





[회사기부금] (단위: 백만원)				
구 분	2008	2007	2006	
회사기부금		466	92	77
[고용임금] (단위: 백만원)				
구 분	2008	2007	2006	
인당평균		76	55	51
남		93	66	65
여		45	35	28
[세금액] (단위: 억원)				
구 분	2008	2007	2006	
법인세		529	1,265	247

문화 · 예술부문

대우증권은 다양한 분야의 문화/학술활동을 지속적으로 후원하며 메세나 활동을 마케팅활동과 적극 연결시켜나가고 있습니다.

증권단 선교 자선음악회

2008년 11월 당사를 포함한 증권회사 유관기관의 신우회로 구성된 증권단 선교회가 자선음악회를 개최하여, 음악회 입장권 수익과 모금을 통해 조성된 성금을 장애우 시설 및 노인요양시설 등에 전달하였습니다. 이처럼 대우증권은 회원사 고객들에게 공연서비스를 제공하고, 공연 후 판매수익을 불우이웃돕기 단체에 기부함으로써 증권업계의 공익기능을 강화하고 증권 산업의 이미지를 제고하고 있습니다.

로렐윈드 오케스트라 창단연주회

2007년 11월 창단된 로렐윈드 오케스트라는 호스피스병원, 양로원, 고아원 등 소외받는 계층을 위한 위문공연을 통해 나눔의 사랑을 실천하고 수익금을 사회에 기부하는 민간 오케스트라로서, 대우증권은 로렐윈드 오케스트라의 취지에 깊이 공감하고 창단연주회 개최를 후원하여 공익 실천에 기여하고자 하였습니다.

창립기념 문화행사 성금모금 및 기부

대우증권은 매년 우수고객 초청 창립기념 문화행사 시 성금 모금을 통해 사회공헌기업으로서의 책무를 다하고 지역문화 창달에 기여하고 있습니다. 또한 참가자로 하여금 자발적인 성금 모금을 독려하여 봉사 참여 기회를 제공하고 나눔의 사랑을 여러 이해관계자에게 전파하는 긍정적인 역할을 수행하였습니다.

뉴욕필하모닉 오케스트라 평양공연 후원

대우증권은 2008년 2월 평양에서 개최된 뉴욕필하모닉 오케스트라 공연을 협찬하였습니다. 이번 공연은 남북한 문화예술 교류의 기틀을 마련하였으며, 아울러 한반도 및 동북아 평화를 한 단계 발전시키는데 이념적 공헌을 하였습니다. 대우증권은 향후에도 이러한 문화예술부문에 더 많은 교류를 펼쳐 남북한 모두가 동아시아 번영의 시대로 함께 나아갈 수 있는 전기를 마련하겠습니다.

[문화활동 후원]			
연 도	내 용		후원액
2008년	11월	증권단 선교 자선음악회 후원	100만원
	09월	로렐윈드 오케스트라 창단연주회 후원	500만원
	02월	뉴욕필하모닉 오케스트라 평양공연 후원	100,000만원
2007년	11월	증권업계 공동 자선음악회 행사 후원	-
	10월	창립기념 문화행사 성금모금 유니세프 후원	500만원
	08월	광복절 62주년 기념행사 후원	700만원

학술 · 교육부문

대우증권은 다양한 학술단체 및 교육기관에 후원금을 기부함으로써 증권업 및 금융업 발전뿐만 아니라 여러 학문 분야의 발전을 도모하고 있습니다.

KAIST금융전문대학원(KGSF) 산학연계 협약

대우증권은 KAIST금융전문대학원(KGSF)과 공동연구, 인재발굴, 교육프로그램 개설 등을 위한 산학연계 협약을 체결하였습니다. 이번 협약을 통해 대우증권과 KGSF는 금융공학 분야를 공동으로 연구하고, 중국 등 해외시장 분석에 필요한 포럼을 함께 개최하기로 했습니다. 또한 당사는 KGSF에 학점이 인정되는 인턴십 프로그램을 제공하고 우수학생을 대상으로 장학금 지급 및 입사 특전의 기회를 부여하는 인재 발굴 프로그램을 진행하며, KGSF는 대우증권 임직원을 위한 교육과정을 개설하는 등 성공적인 산학 협력 모델을 만들어 나가고 있습니다.

이달의 책 사업 후원

대우증권은 (사)한국출판인회의, (주)인터파크도서와 함께 ‘이달의 책’ 사업 후원을 위한 협약을 체결하였습니다. ‘이달의 책’ 선정 사업은 베스트셀러의 무분별한 확대 보급으로 인해 양서가 외면당하는 책읽기 풍토를 개선하고 양서를 읽는 독자층 확대와 책읽기 문화의 부흥을 통하여 우리 사회를 지식기반 사회로 이끌어가기 위해 추진되었습니다.

[학술/교육기관 후원내역]			
연 도	내 용		후원액
2008년	10월	2008 제1차 학술심포지엄 후원	1,000만원
	07월	한국증권연구원	54,230만원
	06월	Asia Society코리아센터	1,000만원
	06월	한국금융학회 우수논문 후원	500만원
	05월	한국체육대학교	1,000만원
	04월	KAIST경영대학 장기발전 후원	1,000만원
	01월	한국증권연구원	54,230만원
2007년	11월	서울파이낸셜포럼 후원	500만원
	08월	서울대학교 금융법센터 후원	1,000만원
	07월	한국증권연구원	5,162만원
	04월	남명학회 학술모임 후원	500만원
2006년	08월	2006 세계창의력 대회 후원	500만원
	06월	한독 경상학회 후원	500만원
	05월	문학과 환경학회 학술활동 후원	500만원
	01월	한국증권연구원	14,700만원

체육진흥부문

대우증권은 다양한 분야의 사내·외 체육활동에 지속적인 참여와 후원을 통하여 체육활동이 우리 사회의 생활의 일부로 자리매김하는 데 이바지하고 있습니다.

생활체육 후원사업

대우증권은 ‘KBS 2002 월드컵 성공기원 공익캠페인’의 성공적인 후원 이후 ‘2006 독일월드컵 4강 기원 자전거 유럽종주 후원’, ‘산상투자설명회’ 등 다양한 생활체육 후원과 공익캠페인을 지속함으로써 증권사의 한계인 영리 지향적이라는 이미지를 완화하고 국민 생활체육을 활성화시키는 데 일조하고 있습니다.

[생활체육 후원사업]

연 도	내 용	장 소
2008년	12월 2008 불우이웃돕기 송년 탁구 축제 후원	안양 호계체육관
	10월 2008 산업은행 행장배 농구대회 참가	산업은행 체육관
	03월 제3회 증권선물인 마라톤대회 참가	여의도 한강시민공원
2007년	03월 제2회 증권선물인 마라톤대회 참가	여의도 고수부지
2006년	09월 고객들과 함께한 업계최초 ‘산상투자설명회’ 개최	청계산 (80여 명)
	04월 2006 독일 월드컵 4강 기원 자전거 유럽종주 후원	유럽 6개국
	03월 제3회 금융감독위원장 겸 금융감독원장배 금융단 야구대회 참가	36개 금융사참가
	02월 제1회 증권선물인 마라톤대회(본사 및 재경지점) 참가	여의도 고수부지

증권선물인 마라톤대회

대우증권은 한국거래소가 주최하고 금융투자협회가 후원하는 행사인 ‘증권선물인 마라톤대회’에 매년 꾸준히 참가하여 지역의 체육발전에 기여하고 있습니다. 본 행사에는 국내 증권 선물인 뿐 아니라 일본, 대만, 말레이시아, 태국 등 해외 7개국 거래소 관계자들도 함께 참여하고 있어 국내 생활체육을 해외에 알리는 문화교류의 매개체 기능도 수행하고 있습니다.

대우증권 탁구단

대우증권은 2000년에 대우그룹의 해체와 함께 해단된 탁구단을 2007년 4월 ‘대우증권 토네이도 탁구단’이라는 이름으로 재창단하였습니다. 창단 이래 당사의 전폭적인 지원과 심없는 훈련의 결과 대우증권 토네이도 탁구단은 각종 대회에서 우수한 성과를 거두는 최고의 탁구단으로 성장하였습니다. 앞으로 도 대우증권은 우리나라의 체육진흥을 위한 든든한 조력자가 되겠습니다.

[탁구단 수상내역]

대회기간	대회명	경기결과	
07.10.08~13	제88회 전국체육대회	남자개인단식 은메달(이정재) 여자개인단식 동메달(전현실) 남자단체전 은메달 여자단체전 동메달	
	07.11.24~25	2007아시안컵 대회	남자개인단식 5위(최현진)
	08.01.11~15	KRA컵 제61회 전국남녀종합 탁구선수권대회	남자개인복식 우승(최현진, 유창재) 남자개인단식 3위(최현진) 남자단체전 3위 여자단체전 3위
		08.03.25~28	2008 KRA컵 탁구 챔피언전
08.07.28~02		제24회 대통령기 전국시도대항 탁구대회	남자개인단식 동메달(최현진) 여자개인단식 은메달(이효심)
	08.09.11~14	2008 파나소닉 중국 오픈대회	여자개인단식 준우승(김미정)
08.10.10~16	제89회 전국체육대회	남자개인단식 은메달(최현진)	
08.11.24~30	2008 KRA컵 탁구 슈퍼리그	여자단체전 3위	
09.01.06~10	제62회 전국남녀종합 탁구선수권대회	혼합복식 우승(서영균,이효심) 남자개인복식 준우승(최현진, 유창재) 남자단체전 3위	

탁구꿈나무 육성활동

대우증권은 대한민국 탁구의 내일을 열어갈 꿈나무를 육성하기 위해 지속적인 후원사업을 펼치고 있습니다. 불우한 가정환경의 영향으로 자립으로 탁구가 어려운 아이들을 위해서 학업과 탁구의 꿈을 키워 나갈 수 있도록 남춘천중학교에 월 일정액을 후원하고 있으며, 안양지역 탁구 꿈나무 후원 및 탁구 활성화를 위해 육성금을 전달하고 있습니다. 특히 이와 같은 탁구 꿈나무 육성 활동은 회사차원에서의 지원이 아닌 임직원의 자발적인 후원에 의해 이루어지고 있다는 점에서 더 큰 의미가 있습니다.



사회적 가치를 고려한 금융서비스

대우증권은 금융시장의 건전한 발전에 기여하고, 국가사회의 건전한 발전에 공헌해야 한다는 당사의 윤리원칙에 따라 사회적 가치를 고려한 금융상품 개발과 공공시설 인프라 투자를 적극적으로 지원하고 있습니다. 또한 판매수익의 일부를 사회소외계층에 지원하고 다양한 환경관련 사업에 투자하는 공익금융상품을 개발하여 판매하고 있습니다.

기부형 Premium Wrap

대우증권이 2008년 5월 업계 최초로 기부와 투자를 동시에 할 수 있도록 기획한 ‘기부형 Premium Wrap’ 상품은 기부를 받고자 하는 주체의 기금 운용, 관리 및 기부자의 금융상품 투자를 결합해 단일 상품으로 구현한 랩어카운트 상품입니다. 대우증권은 한국증권업협회의 신상품 심의위원회를 통해 ‘기부형 Premium Wrap’에 대한 배타적 사용권을 획득하여 기금모집 주체들(학교, 기업, 재단, 단체 등)에게는 니즈에 맞게 기부금을 모집할 수 있는 수단을 제공하고, 기부자에게는 투자 및 기부를 동시에 할 수 있는 상품을 제공할 수 있게 되었습니다.

[사회공헌 지원금 현황]

연 도	내 용	후원액
2008년	08월 2008 초오유-시사광마 클린마운틴 후원	10,000만원
	06월 제4회 대학생 통일캠프 후원	400만원
	06월 대한적십자사 ‘중국 쓰촨성 피해성금’ 후원	1,260만원
	02월 태안군청 ‘태안 재해복구’ 방재물품 지원	323만원
	01월 환경운동연합 ‘서해 기름유출사고’ 후원금	958만원
	01월 태안군청 ‘태안 재해복구’ 지원	1,620만원
2007년	12월 대한적십자사 후원	500만원
	07월 대한적십자사 후원	450만원
	06월 한국출판인회의 ‘이달의 책 선정사업’ 후원	12,500만원
	04월 2007 한국 마칼루 클린마운틴 원정대 후원	-
2006년	12월 피스앤그린보트(환경재단) 후원	1,000만원
	12월 사회복지공동모금회 ‘ELS 판매수익금’ 후원	1,000만원
	05월 백두대간 보호기금 전달	-
	05월 2006 에베레스트 클린마운틴 원정대 후원	-
	02월 KBS ‘폰&러브’ 프로그램 후원	-

북한대학원대학교와 기금운영 협약

대우증권은 국내 유일의 통일 연구 및 전문인력 양성 기관인 북한대학원대학교의 성공적인 발전기금 운용과 기금 모집을 위해 기금 운용협약을 체결하였습니다. 당사는 협약에 따라 공익적 기능을 수행하는 북한대학원대학교의 발전기금 확대를 위해 ‘기부형 프리미엄랩’을 활용한 기금모집을 지원하고 있으며, 성공적인 기금 운용을 위해 대우증권이 직접 운용하는 랩카운트 모델 포트폴리오를 제공하고 있습니다. 향후에도 사회적 관심이 필요한 봉사단체, 학교, 종교단체 등에게 실질적인 도움을 줄 수 있도록 해당 단체들과 협력해 사회 환원의 뜻을 적극적으로 알리는 활동을 펼쳐나가도록 하겠습니다.

희망 나눔 ELS

2008년 대우증권은 수익금액의 일부를 사회복지 공동 모금회에 기부하는 ‘희망 나눔 ELS’를 판매하였습니다. 사회복지 공동 모금회는 ‘사랑의 열매’를 상징으로 지역사회에 나눔 문화의 확산을 선도하는 사회복지단체입니다.

Infra Fund

당사는 민간이 공공시설을 짓고 정부가 이를 임대해서 쓰는 민간자본유치사업(BTL : Build Transfer Lease)에 적극 동참하고 있습니다. 이러한 민간자본유치사업을 통해 정부는 긴급하고 시급한 공공시설을 앞당겨 공급할 수 있게 되어 국민들에게 편익을 제공할 수 있습니다.



[Infra Fund 투자내역]

구 분	대우증권 Infra Fund 투자규모	총 민간투자비	
대전 수정초등학교		110억원	326억원
충남대 기숙사		286억원	891억원
평택 석산초등학교		222억원	329억원
계		618억원	1,546억원





DAEWOO SECURITIES
ETHICAL MANAGEMENT

윤 리 경 영

윤리경영을 통하여 기업은 계속기업으로 존속하여 본연의 사업을 유지·성장시켜 나갈 수 있으며
이해관계자의 신뢰를 획득하여 기업 활동의 건전성을 보장받을 수 있습니다. 특히 금융기업은 고객의 자산을
직접적으로 보존하고 운영하는 기관으로서 윤리경영의 강도와 사명은 아무리 강조해도 지나칠 수 없습니다.

윤리경영 / 내부통제

윤리경영

대우증권은 1995년 12월 '임직원 행동규범'을 제정하여 명문화된 행동규범의 시초를 마련한 이래, 세부적인 행위규범을 규정한 '임직원 윤리강령'을 제정하여 성실히 준수하고 있습니다.

윤리경영 담당부서

대우증권은 윤리경영을 실천하고 투명성을 제고하기 위하여 윤리경영 관련 담당 부서를 상시적으로 운영하고 있습니다. 이 조직을 통하여 임직원이 윤리강령을 잘 숙지하고 실천할 수 있도록 계몽 또는 지원하고 있습니다.

[윤리경영 담당부서 조직도]

감사위원회	감사실	컴플라이언스부
상근감사위원 1명 사외이사 2명	24명	20명

준법감시담당자제도

당사는 단위조직의 컴플라이언스 기능을 강화하기 위해, 준법 감시담당자제도를 도입하고, 부(지)점 단위조직별로 부점장을 준법감시책임자로 임명하여 소속 부점의 법적, 경제적 리스크를 수반하는 업무에 대한 점검 및 관리, 유의계좌 등에 대한 점검 및 관리(지점), 컴플라이언스 관련 교육 및 주기별 내부통제 체크 리스트 점검 및 결과 보고, 해당부점의 업무에 대한 문제 발생시 준법감시인에 대한 보고의무 등의 임무를 수행합니다.

또한 영업점의 경우 효율적인 준법감시를 수행하기 위하여 별도의 준법감시담당자를 두어 준법감시담당부서의 통보사항의 전파, 자금세탁방지 관련업무, 준법감시 관련 교육결과의 기록 및 보고, 민원 등 고객 이의제기 사항에 대한 접수 등 준법감시업무를 전담 토록 하고 있으며, 준법감시담당자에 대한 업무평가를 반기단위로 실시하여 포상함으로써 준법감시업무에 대한 동기부여 및 사기 진작책을 마련하고 있습니다.

자금세탁행위방지 관련

당사는 자금세탁의 채널로 이용될 위험을 줄이고 투명하고 건전한 금융질서를 확립하는데 기여하고자 『특정금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률』 등에 따라 『자금세탁방지 업무규정』을 제정하여 회사가 불법재산의 수수 및 자금세탁행위의 방지를 위한 효율적인 체계의 구축·운영 및 임직원이 준수하여야 할 사항을 정하고, 이에 대한 주기적인 교육을 통해 임직원들의 불법행위를 사전에 예방하고 있습니다. 또한 위험기반에 기초한 '고객확인 의무' 제도를 도입하여 고객 및 거래의 자금세탁 위험도를 평가하여 그 위험도에 따라 차등적인 고객확인 의무를 시행하고 있으며, 이와는 별도로 임직원이 자금세탁에 연루되는 것을 방지하기 위하여 '직원알기제도(KYE)'를 도입하여 시행합니다. 한편, 이와같은 자금세탁 방지를 위하여 위험기반의 지속적인 거래 모니터링 체계 구축을 통해 금융회사와 거래하는 고객의 비정상적인 거래행위를 찾아내어 그 위험을 평가하고 조사한 후 결과에 따라 외부기관에 보고하거나 관련 정보를 관리·보관하는 자금세탁거래 모니터링 시스템(TMS: Transaction Monitoring System)을 도입할 예정입니다.

윤리강령을 통한 우리의 다짐

본 윤리강령은 임직원의 올바른 행동과 가치관단의 기준이 되는 지침으로 구별으로서, 해당 선택을 바탕으로 고객, 회사, 주주, 사회 등에게 윤리경영을 실천하며, 회사 가치를 극대화하고 금융시장의 건전한 발전에 기여하고자 하는 대우증권의 다짐이다. 따라서 모든 임직원은 윤리강령을 준수하여 대우증권을 국내 제1의 윤리적 기업으로 거듭나게 하고, 신뢰와 존경 받는 선도금융사로 만들어야 할 책임과 의무가 있다.

윤리원칙

고객에 대한 윤리

대우증권 임직원은 고객이 우리의 존엄가치이자 존재의 목적인다는 분명한 신념을 가지고 항상 고객의 입장에서 생각하고, 고객에게 도움이 되는 가치를 전달하고 적극적인 방법을 통해 행동·제공하는 것을 우리의 가장 중요한 임무로 삼는다.

회사에 대한 윤리

대우증권 임직원은 회사의 명성과 신뢰도 제고를 위해 경영목표를 명확히 이해하고 공유하며, 경영정신의 구체적인 실천을 통해 주어진 임무와 사명을 완수하고, 정직과 신뢰를 가장 중요한 가치관으로 삼아 공정하게 직무를 수행한다.

주주에 대한 윤리

대우증권 임직원은 효율적인 경영활동 및 업무처리를 통해 건전한 이익을 실현함으로써 주주의 이익을 성실하게 보호한다.

사회에 대한 윤리

대우증권 임직원은 사회와 국민에게 유용한 서비스를 제공해야 하며 보유한 정보, 지식, 인제, 자원, 기술을 합리적, 효율적, 윤리적으로 운용함으로써 국민의 풍요로운 삶과 국가사회의 건전한 발전에 공헌한다.

대우증권 DAEWOO SECURITIES

고객정보보호 체계 구축

당사는 고객정보의 보호 및 체계적인 관리를 위하여 『고객정보 보호·관리규정』을 제정하여 고객정보를 효과적으로 보호·관리하기 위한 기본적인 방법 및 절차를 정하고, 고객정보 조회기능 Application에 대한 세부관리지침을 마련하여 고객정보 유출 또는 불법 이용 등을 사전에 예방하고 있습니다. 한편, 고객정보 조회기능 Application에 대한 다운로드 제한, 유해사이트 접근차단을 위한 관련시스템을 구축하여 고객정보의 유출 및 해킹방지를 위한 프로그램을 운영하고 있습니다.

윤리준법신고제도

내부신고제도 활성화를 통한 사고예방 및 금융사고 피해 최소화, 직원의 자발적인 참여를 통한 윤리 및 준법문화 조기 정착을 위하여 윤리준법신고제도를 시행하고 있습니다. 신고접수 창구를 단일화(컴플라이언스부장)하고 신고방법을 개선하였으며('윤리준법신고' 전산시스템, 유선, E-mail, 면담 등 가능), 신분보장(익명신고 가능, 희망시 부점 이동 가능)은 물론, 신고자에 대한 인센티브를 제공(포상금, 인사상의 혜택)하고 있습니다. 신고 대상은 1)횡령, 배임, 절도, 금품수수 등의 범죄행위 발생 또는 그 발생이 예상되는 경우, 2)증권거래법 등 관련법규 또는 내부통제제도 위반사항, 3)고객과 분쟁이 발생한 사실 또는 분쟁발생이 예상되는 경우, 4)변칙적 자금유치 및 고객과의 사적거래 등 회사에 대하여 법적, 경제적 문제를 야기할 수 있는 사항, 5)상사의 부당한 업무지시, 6)윤리강령 미준수 사실, 7)기타 회사의 이미지를 실추시킬 수 있는 행위 등입니다.

금융사고 및 부조리 신고센터 운영

임직원의 금융 사고나 금융 부조리 사례를 고객으로부터 신고/제보를 받아 회사의 윤리경영에 반영하고자 홈페이지 고객지원센터 '고객의 소리'란에 금융사고 및 부조리 신고센터를 운영하고 있습니다. 신고사항은 불공정거래, 금융정보유출, 문서계수의 조작, 횡령, 배임, 공갈 등의 금융사고 관련 사항, 금품수수 및 향응, 고객과 직원간 사적금전대차, 근무기강해이 등의 금융부조리 사항입니다.

협력회사에 대한 윤리경영 동참 의의 및 약속서 요청

협력회사에 대한 당사의 윤리경영 의지를 표명하고, 협력회사와의 공정한 거래를 통한 높은 파트너십을 형성하고자 협력회사에 서신을 통한 약속서를 제공하여 윤리경영 동참을 요청하였습니다. 협력회사 선정의 기준으로는 중장기적이고 지속/반복적인 계약 및 금전거래 등의 업무가 발생하는 경우, 직접적 금전거래를 수반하지는 않지만 업무제휴 등을 통해 client-services supplier 관계가 형성될 수 있는 경우로 하였습니다.

윤리준법의 날 제정 및 시행

당사는 전 임직원의 윤리법규 준수의 중요성에 대한 공감대를 형성하고, 각 부점별 윤리법규 준수사항을 상시 점검하여 사고를 예방하며, 윤리준법 우수사례 전파를 통한 준법문화를 조성하고자 윤리준법의 날을 제정하여 시행하고 있습니다. 윤리준법의 날은 매월 첫 번째 수요일로 지정되어 있으며 교육자료를 제작하여 전 부점에 배포하고, 전 부점은 배포자료 또는 자체 선정자료를 기초로 윤리준법 관련 자체 교육을 실시합니다. 윤리준법의 날 활동을 통해 각 부점은 업무 절차상 법규 위반사례 유무나 문제점을 자체 점검하여 개선하게 됩니다.

대우증권 DAEWOO SECURITIES

대우증권 윤리·준법의 날

>>> **5월 6일(수)**은 금융사고 예방 및 준법문화 조성을 위한 윤리·준법의 날입니다.

각 부점에서는 전직원을 대상으로 윤리·준법 교육과 금융사고 예방을 위한 자체 점검 활동을 실시하여 주시기 바랍니다.

▶ 매월 첫번째 수요일은 윤리·준법의 날입니다.



윤리준법 교육

당사는 법규준수, 민원 및 불공정거래 예방을 위하여 관련 교육을 지속적으로 실시하고, 사내 인트라넷을 이용하여 윤리준법 관련 자료를 수시로 제공하고 있습니다. 또한 각종 사내 교육과정에 민원 및 사고 예방교육을 편성하여 교육을 실시하고, 준법감시부서에 서는 수시로 부점을 방문하여 윤리준법 교육을 실시하고 있는 한편 각 부점에서도 수시로 자체교육을 실시하여 윤리준법 의식을 고 양하고 있습니다.

[윤리경영 전담 부서 직접 교육]

연 도	교육시간	내 용
2008년	106시간	자금세탁방지, 자본시장법 관련 교육, 영업점영업행위준칙, 증권관련 법규, 컴플라이언스 사례, 고객정보 보호, 민원사례
2007년	150시간	전화사기피해예방, 임직원자기매매주의, 분쟁예방가이드, 증권관련 법규, 미수동결계좌제도, 고객정보 보호, 민원사례

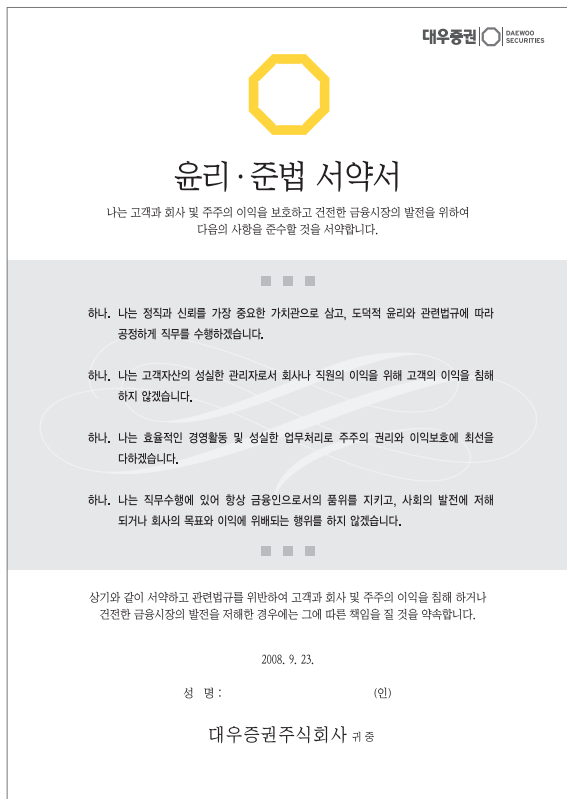
※ 교육대상 : 신입(증권)사원, 직군전환인원, 고객지원센터, 부점장 및 전영업직원 등

윤리준법 서약행사

당사는 윤리·준법 문화의 정착과 임직원의 윤리·준법 의식 제고를 위하여 매년 창립기념일을 전후하여 윤리·준법 서약 행사를 실시하고 있습니다. 이 행사는 도덕적 윤리와 관련법규에 따라 공정하게 직무를 수행하고 고객자산의 성실한 관리자로서 고객의 이익을 침해하지 않으며, 효율적인 경영활동 및 성실한 업무처리로 주주의 권리와 이익을 보호하고 사회의 발전 및 회사의 목표에 위배되는 행위를 하지 않겠다는 서약서를 제출 하고, 임직원이 업무수행에 필요한 윤리원칙 및 관련 법규를 준수하겠다는 실천의지를 대내·외에 천명하는 행사입니다.

‘2008 한국윤리경영 大賞’ 대상 수상

대우증권은 ‘2008 한국윤리경영 大賞’ 시상식에서 대상을 수상 하였습니다. 본 행사는 국내 기업들의 윤리경영 우수사례를 발굴하고 널리 알리기 위해 한국일보가 주관하여 마련되었으며, 한국 윤리경영학회 회장, 국가청렴위원회 정책실장 및 서울대, 고려대 교수 등 7명으로 구성된 심사위원들은 기업의 투명성 및 참신경영, 사회적 책임수행, 기업윤리 이행도, CEO의 윤리 경영에 대한 의지 등을 종합적으로 평가하여 시상하였습니다. 대우증권은 기업의 투명성을 더욱 제고하고 우리에게 주어진 사회적인 책임을 다할 뿐만 아니라 혁신적이고 미래지향적인 조직을 만들기 위해 더욱 노력하겠습니다.



내부통제

대우증권은 전사적 내부통제 시스템을 구축하여 금융사고 예방 및 준법의식 함양을 위해 끊임없이 노력하고 있습니다.

내부통제기준은 회사의 임직원이 업무수행과 관련하여 제반법규 준수, 건전한 자산운용 및 고객 보호를 위하여 그 직무를 수행함에 있어서 따라야 할 기본적인 절차와 기준을 말합니다. 당사는 내부통제를 위한 제 규정들을 제정하여 이를 준수하고 있습니다. 또한 당사는 ‘준법감시인’ 제도를 두고, 자체적인 내부통제 및 위험관리 시스템을 운영하고 있습니다. 준법감시인과 컴플라이언스 담당 부서는 임직원들이 자산관리, 위험관리, 고객관리 등에서 제반 규정을 준수하는지 여부를 점검하고 직원들의 불공정행위 유무를 감시합니다.

내부통제기준 : 2000. 10. 2 제정, 5차 개정(2009.2.4.)

- 증권거래법 제54조의4 및 동법 시행령 제37조의4의 규정에 의하여 회사의 임직원이 업무를 수행함에 있어서 따라야 할 기본적인 절차와 기준을 정했습니다.
- 2009년 2월 4일 『자본시장과 금융투자업에 관한 법률』 시행에 따라 내부통제기준을 전면 개정하여 시행 중에 있습니다.

컴플라이언스업무규정 : 2001. 5. 16 제정, 6차 개정(2008.9.22)

- 회사의 내부통제기준 제12조 제2항의 규정에 의거 준법감시인이 실시하는 준법감시(컴플라이언스)의 방법 및 절차 등을 정하고 있습니다.

컴플라이언스편람 : 2001. 8. 1 제정, 17차 개정(2007.10.8)

- 회사의 내부통제기준 제3조에 의거 회사와 고객의 자산을 보호하고 건전영업을 육성하기 위하여 임직원이 자신의 업무를 수행함에 있어서 지켜야 할 세부적 행위기준과 업무절차를 정하고 있습니다.
- 컴플라이언스편람의 의의, 회사 및 고객과의 관계에 있어서 지켜야 할 사항, 정보관리 및 대외기관 접촉/조사분석자료의 작성 및 공표/불건전 영업금지/장외파생금융상품거래/법률적 리스크 최소화/자금세탁방지제도 등과 관련하여 지켜야 할 사항을 규율합니다.

금융투자상품 등의 투자권유준칙 : 2009. 2. 4. 제정

- 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」제50조제1항 및 내부통제기준 제56조에 따라 회사의 임·직원 및 회사로부터 투자권유업무를 위탁받은 투자권유대행인이 금융투자상품 등을 일반투자자에게 투자권유를 함에 있어 준수하여야 할 구체적인 절차 및 기준 등을 정하고 있습니다.

민원사무처리 업무

회사에서 접수한 민원을 효율적으로 처리하기 위한 기준 및 절차에 관한 내용으로 이루어져 있으며, 전 지점을 대상으로 순회민원 예방교육을 실시하고 있습니다. 또한 접수된 민원에 대해서는 법률 및 당사 내규에 따라 신속하고 적법하게 처리하고 있습니다. 대우증권은 민원이 감소될 수 있도록 사전 예방활동과 고객만족 활동을 계속 강화해 나가겠습니다.

내부통제체크리스트 점검업무 시행

전사적 내부통제시스템의 구축을 통한 금융사고 예방 및 준법의식 함양을 위해 내부통제체크리스트 점검업무를 시행하고 있습니다. 이를 위해 부서별 구체적 실천 과제를 부여하여 단위조직의 컴플라이언스 기능을 강화하고 있습니다. 영업점 체크리스트는 영업점장, 고객지원팀장, 파생금융상품 영업관리자별로 일별, 월별, 주별 점검항목으로 구성되어 있습니다. 본사 부서는 해당 부서의 고유업무의 특수성을 고려하여 해당 부점별로 일별, 주별, 월별, 분기별, 반기별, 년별로 점검항목을 배정하여 점검하도록 하고 있습니다. 내부통제체크리스트는 기록을 유지하도록 하고, 모니터링을 전산화하여 실시하고 있습니다.

컴플라이언스부 승인거래 및 심사제도 운영

영업점 입출금관련, 증거금면제계좌 주문한도 초과 승인, 상품매매거래 제한 임시해제 등과 관련한 승인제도를 운영하고 있습니다. 영업점 입출금과 관련해서는 특정금액, 특정수량 이상의 입·출금 거래 발생시 영업점의 자체 처리를 제한하고 컴플라이언스부의 전자 승인으로 처리하고 있습니다. 증거금면제계좌와 관련해서는 증거금면제대상 기관투자자의 일별, 종목별 주문한도를 설정하고 해당금액을 초과하여 주문하고자 하는 경우에는 컴플라이언스부 또는 해당부점장으로 하여금 주문의 진실성 및 결제 이행 가능성을 점검한 후 주문이 실행될 수 있도록 하고 있습니다. 조사분석자료 공표 후 24시간 이내 해당종목에 대한 고유(상품)계정 매매거래 제한제도와 관련하여 예외적으로 허용된 차익거래, 헤지거래 등의 경우 해당 사실관계를 확인 후 매매거래제한 조치를 임시해제 하고 있습니다. 또한 광고심사의 경우, 투자자보호 정신에 입각하여 신의성실의 원칙을 준수하고 올바른 정보를 제공하기 위하여 광고내용 및 경고문구의 적정성 등을 심사하고 있습니다.

상시적인 모니터링 체제 구축

당사는 내부통제기준이 올바르게 준수되고 있는지 여부를 상시 점검하고 있습니다. 영업점(직원)의 영업활동과 관련한 부당거래 행위 유무를 총체적으로 모니터링하고, 실시간 처리되는 영업점의 영업 및 업무활동을 모니터링하여 사고 가능성을 사전에 예방 합니다. 조사분석자료 공표와 관련해서는 회사의 이해관계, 조사분석담당자의 재산적 이해관계 등과 관련된 컴플라이언스 제한 규정을 준수하고 있는지의 여부, 조사분석담당자 본인의 담당업종 매매금지, 본인 담당업종 이외 종목 공표시 해당 종목에 대한 24 시간 매매금지 및 7일간 역방향 매매금지, 조사분석자료 공표 후 24시간 상품매매제한 위반 여부를 점검합니다. 한편, 법인고객계좌의 대량주문과 관련된 상품계좌 및 관련부서 임직원의 선행매매 유무도 점검합니다. 공동투자물 판매/모집과 관련하여 보수율의 적정성, 판매촉진 노력의 차별성, 대고객 위법 행위 여부를 점검합니다. 또한, 불공정매매와 관련해서는 불공정거래의 개연성이 있는 행위 유형을 사전에 차단하여 당사의 신뢰와 공정을 훼손하는 행위를 미연에 방지하고 있습니다.

내부통제 체제 강화

내부통제체크리스트 개정, 선물·옵션 계좌 관련 제도 개선, 민원사무처리결과 분석 및 감축방안 수립, 금융사고 예방을 위한 내부 통제 강화방안 마련, 자금세탁방지 관련 제도 도입, 강화된 고객확인 의무 도입 및 직원알기제도 도입, 불공정 모니터링 적출기준 변경 및 항목 추가, 거래내용 및 잔고현황 고객통보 범위 확대, 고객정보보호 관리체계 강화 등 내부통제 체제를 강화하고 있습니다.

재무보고 내부통제 및 공시통제 인증시스템 구축

미국의 경우 2000년말 회계부정사건 이후, 기업 회계 투명성을 강화시키기 위해 2002년 7월 회계 개혁 법안 Sarbanes-Oxley Act(SOA)를 제정하여 회사 및 경영진의 재무정보에 대한 책임을 강화한 바 있습니다. 현재 대한민국은 내부통제절차 및 내부 회계 관리제도를 시행하고 있으나, 증권집단소송제, 공시자료에 대한 CEO·CFO 인증 의무화, 내부회계관리제도 외부감사인 검토의견 의무화 시행 등으로 인하여 재무정보와 관련된 외부 위험에 대한 대비를 기업 스스로 강화할 필요가 있습니다. 당사는 이러한 필요에 따라 '재무보고 내부통제 및 공시통제 인증시스템'을 구축하였습니다. 시스템 구축을 통해 기대되는 효과로는 대외적·법률적 책임을 위한 선관주의의무 강화, 재무정보의 왜곡 Risk 감소, 회사 자산의 Safeguard 확보, 인증 프로세스 구축을 통한 대외 공시정보의 투명성 및 신뢰성 제고, 직원의 업무에 대한 이해증진과 자가점검 기능 강화 등을 들 수 있습니다.





DAEWOO SECURITIES
ENVIRONMENTAL MANAGEMENT

환 경 경 영



DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT

대우증권지속가능보고서

대우증권은 자연과 인간이 공존하는 친환경적인 기업문화를 지향합니다.

또한 환경 친화적인 금융상품과 금융투자 서비스를 제공하고, 아름다운 지구환경을 만들기 위해 최선을 다하겠습니다.

환경경영 현황 / 국제규범 참여 / 환경경영 활동 / 환경공익 상품 / 환경관련업무 추진계획 / 환경적 성과

환경경영 현황

대우증권은 우리의 생존 기반인 하나뿐인 지구 환경 보존의 중요성을 인식하고, 환경 영향자로서의 기업의 입지를 깨닫고 환경 보호의 사명을 실천해 나가고 있습니다.

부문별 환경정책

대우증권은 2006년에 환경정책의 기초를 마련하고, 이를 전사적으로 확산시키기 위한 정책을 추진하고 있습니다. 경영·관리측면에서는 환경경영을 대우증권의 경영 프로세스의 중점추진과제로 실행중이고, 상품·서비스 측면에서는 환경과 관련한 다양한 상품을 기획·출시하여 판매하고 있습니다. 또한 이를 통해 얻은 수익의 일부는 사회 환경과 관련한 활동에 직접 지원하고 있습니다. 사회 지원 측면에서는 환경 활동과 관련된 사항을 계획·실천하고, 임직원들이 자발적으로 참여할 수 있도록 직접적인 지원을 하고 있습니다. 전략적인 측면에서는 글로벌 스탠더드의 준수여부를 관리감독하고 각종 환경인증 획득, UNEP FI 관련활동 체크 등 다양한 활동을 펼치고 있습니다.

[부문별 환경정책]

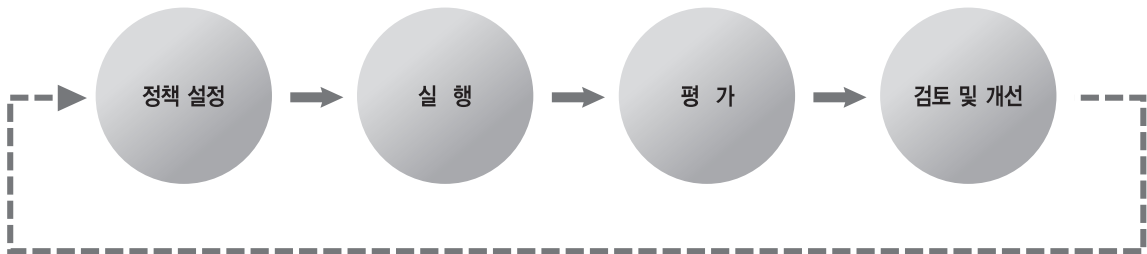
부 문	과 제
경영관리 측면	환경경영을 경영 프로세스 중점과제로 추가
상품·서비스 측면	환경경영 기업에 대한 '금융투자'의 수요/공급적 incentive 적용 검토, 환경 관련 기초 파생상품 도입 검토, IB, 리서치 업무 내용에 환경경영 관련 사항 검토 추가
사회지원 측면	환경 활동 계획 및 실천, 환경관련 활동 직접 지원
전략 측면	글로벌 스탠더드의 준수 및 관련 활동, 환경인증 획득, UNEP FI 관련 활동, ESG 투자 동향 파악 및 반영

기후변화에 따른 위험과 기회요인

당사는 일반 제조업체와 달리 기후변화에 따른 영향은 상대적으로 적은 편입니다. 하지만 2013년부터 시행될 제2차 온실가스 의무감축 대상국에 우리나라가 포함 된다면 각 기업들은 생산 활동을 위한 온실가스 배출량에 직접적인 제한을 받게 될 것이며, 이러한 제한은 기업의 비용 증가로 이어져 수익성이 악화될 가능성도 있습니다. 현재까지 기업의 가치 및 위험 평가에서 기후변화에 대한 요소가 크게 부각되지 않았음을 감안할 때, 이러한 기후변화 요소의 반영은 당사에게 새로운 위험요소로 부각될 수도 있습니다.



[환경정책 프로세스]



국제규범 참여

대우증권은 환경경영을 실천하고 기업집단의 환경경영을 고양하여 공동의 미래를 보장하기 위한 활동을 실천하고 있습니다.

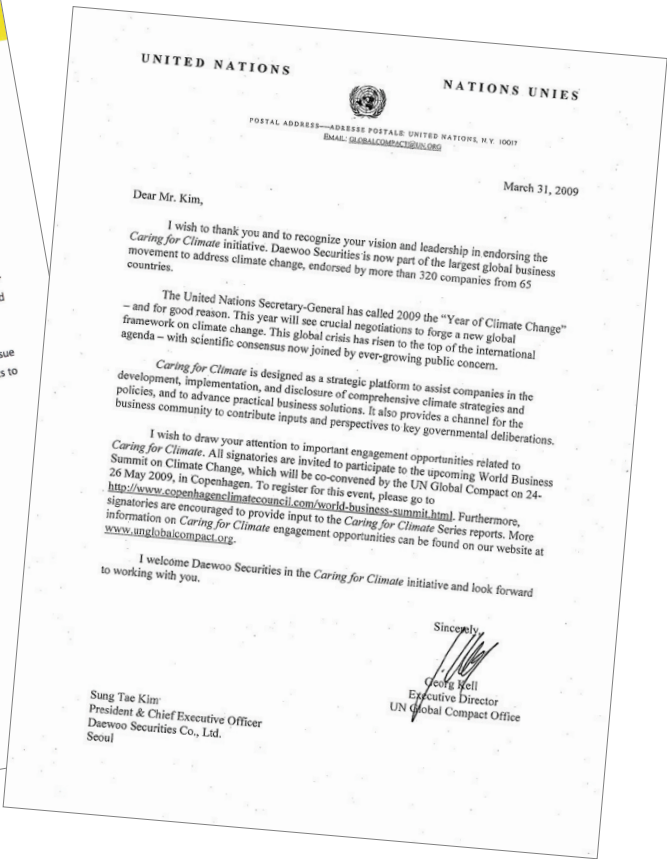
UN 기후변화 공동선언문 (Caring for Climate) 채택

2009년 대우증권은 기후변화문제의 심각성을 일깨우고 지속가능한 금융기관으로서의 책무를 다하기 위하여 UN 글로벌 컴팩트에서 발표한 “Caring for Climate : 기후변화공동선언문”을 채택하였습니다. 이를 계기로 대우증권은 보다 강도 높은 환경경영활동을 전사적으로 추진할 계획이며, UN 공동선언문의 규범을 준수하는 모범적인 금융기관으로 발전하기 위해 최선의 노력을 다 하겠습니다. 아울러 매년 정기적으로 당사의 환경경영에 대한 보고를 UN 글로벌 컴팩트에 제출하도록 하겠습니다.

[UN 기후변화 공동선언문 지지 및 가입서한]



[UN 가입 협약서]



온실가스 정보공개 프로젝트 (CDP, Carbon Disclosure Project) 서명기관 등록추진

CDP는 전세계 금융·투자기관들을 대신해 세계 주요 상장기업들로부터 기후변화의 주 요인인 탄소배출(또는 온실가스 배출)관련 이슈에 대한 장·단기적 경영전략정보를 수집하고 이를 토대로 연구 분석을 수행하는 글로벌 프로젝트입니다. 최근 탄소 배출증가에 따른 지구온난화 문제의 심각성이 부각되며 CDP의 중요성 또한 부각되고 있으며, 전 세계 금융기관은 CDP를 지지하는 성명을 발표 하고 회원으로 가입하고 있는 추세입니다. 당사도 온실가스 배출과 기후변화에 관한 사안의 중대성을 여러 이해관계자에게 전파하고, 기업시민으로서 사회적 책임을 다하고자 현재 CDP에 가입하는 절차를 진행 중입니다.

환경경영 활동

대우증권은 환경에 대한 기업의 책임을 다하고자 친환경경영을 당사의 중점추진과제로 선정하고 다양한 활동을 전개하여 왔습니다.

녹색포럼(Green Forum)

대우증권은 2009년 3월, 국내외 140여개 기관과 함께 ‘저탄소 녹색성장’을 이끌고 있는 기업들을 초청하여 녹색포럼을 개최 하였습니다. 이번 포럼에는 탄소배출권, 풍력개발, 태양광발전 등 친환경 비즈니스를 수행하고 있는 기업들이 관련 산업의 Trend, 기술 및 전략을 소개하여 투자자들의 많은 관심을 받았으며, 지식경제부의 전문가가 ‘국가 기후변화 정책에 대한 이해’와 ‘그린 에너지 발전전략’이라는 주제의 강연을 실시함으로써 기후변화에 대한 관심을 증폭시키는 계기가 되었습니다.



재생용지 소핑백 제작

대우증권은 유통기업을 중심으로 펼쳐지고 있는 그린백 보급·확산운동에 동참하고자 2008년에 업계 최초로 소핑백 제작에 재생 용지를 사용하기 시작하였고, 이를 복사용지, 명함, 전단지, 사무용품 등으로 점차 확대해나가기 위해 준비 중입니다. 재생용지의 사용으로 인한 환경보전 및 비용절감 효과를 널리 홍보함으로써 업계의 롤 모델로 자리매김하고, 내부적으로도 지속적인 환경 운동 및 교육을 통해 친환경경영을 실천해나갈 것입니다.

Clean Office Day

대우증권은 2006년 8월에 생활환경과 업무환경을 개선하자는 취지에서 ‘Cool Day Contest’를 실시하였습니다. 이 행사를 통해 사무환경이 깨끗하게 정돈되면서 불필요한 자원낭비가 축소되고, 자원을 효율적으로 관리하는 성과를 얻게 되었습니다. 이를 지속적 으로 유지해 나가기 위해 2008년부터 매월 마지막 금요일을 ‘Clean Office Day’로 지정하여 근무여건을 개선해 나가는 것은 물론, 환경을 생각하는 ‘환경경영의 날’로 발전시켜 나가고 있습니다.

산악동호회의 환경산행 운동

대우증권에는 당사 임직원 145명으로 구성된 ‘신바람 산악회’가 활동하고 있습니다. ‘신바람 산악회’는 환경산행을 모토로 전국의 유명 산악지역을 정기적으로 등반하여 심신을 단련하고 친목을 도모함은 물론, 오물수거 및 생태보존 등 환경 보존 활동을 연중 지속적으로 전개하고 있습니다.

[대우증권 산악회 환경산행 활동내역]

연 도		환경산행 내역
2008년	10월	도봉산·북한산 횡단 및 오물수거
	05월	북한산 우이동 등반 및 주요 등산코스 환경정화
2007년	10월	설악산 등반 및 오물수거
	09월	북한산 비봉 등반 및 쓰레기 퇴거저오기 운동
	05월	북한산 송추 계곡 정화
	02월	강원도 계방산 등반 및 오물수거
2006년	12월	북한산 비봉 등반 및 등산로 오물수거
	08월	북한산 송추 계곡 정화
	05월	북한산 효자리 계곡 환경정화
	04월	북한산 진달래 능선 등반 및 쓰레기 수거

태안 기름유출 해해지역 자원봉사

2007년 12월 태안 앞바다에서 대량의 기름이 유출된 사고가 발생했을 당시 해양오염 재앙을 함께 극복하고자 재난극복 성금과 구호물품 전달, 기름띠 제거작업 참여 등의 자발적 봉사 활동을 전개하였습니다.

환경재단의 로하스 경영대상 수상

대우증권은 2006년 11월 환경재단의 ‘로하스 경영대상’ 시상식 에서 유통·서비스·금융 부문 최우수상을 수상하였습니다. ‘로하스 경영대상’은 기업의 환경에 대한 비전과 전략, 대응 역량, 환경정보와 의사결정 시스템, 기업의 환경적 책임 등을 종합적 으로 평가하여 대우증권을 선정하였습니다. 앞으로도 대우증권은 선도 금융투자회사의 위상에 입각한 환경비전을 수립하여 지구 환경의 미래를 아름답게 가꾸어 나가는데 기여하겠습니다.

[태안 지역 자원봉사 내역]

구 분	금 액	비고
기 부 금	8,592,320원	회사 기부금
방제물품	3,230,940원	태안군청 물품기부
태안 성금모금액	7,620,000원	직원 기부금



환경공익상품 판매 및 수익금기부

대우증권은 금융기관의 특성을 살려 지구환경을 보다 아름답게 가꾸고자 지속적으로 환경과 관련된 상품을 출시하고 수익금의 일부를 사회에 환원하는 운동을 펼치고 있습니다.

클린마운틴 후원 ELS

대우증권은 매년 지속적으로 ‘클린마운틴 원정대’를 후원하고 있습니다. 클린마운틴 원정대는 지구환경 보호의 중요성을 알리고자 히말라야 K2, 마나슬루, 다울라기리, 안나푸르나 등의 등반코스에 버려진 오염 물질들을 직접 수거하는 활동을 펼쳐 오고 있는 단체입니다. 대우증권은 금융기관의 특성을 살려 ‘클린마운틴 ELS상품’을 개발하고 판매하여 판매 수익을 2006년 ‘에베레스트 클린 원정대’, 2007년 ‘마칼루 클린 원정대’, 2008년 히말라야의 ‘초오유-시사팡마 클린 원정대’에 기부하였습니다.



SRI 좋은 세상 만들기 주식형 수익증권 판매

대우증권은 ‘산은 SRI 좋은 세상 만들기 펀드’를 산업은행, 산은자산운용, 산업정책연구원 등과 공동 개발하여 판매하고 있습니다. ‘산은 SRI 좋은 세상 만들기 펀드’는 투자대상 기업들의 재무성과 뿐만 아니라, 기업의 사회공헌, 환경정책, 윤리경영 등을 종합적 으로 고려하여 투자를 진행하고 있으며, 사회책임투자 펀드의 궁극적인 의미를 살리고자 운용과 판매보수의 일부를 공익활동에 기부하고 있습니다. 2008년 1월에는 태안 기름유출 사고의 복구 활동을 돕고 훼손된 생태계 복원을 위하여 ‘환경운동연합’에 상품운용 및 판매보수를 기부하였습니다.



그린 코리아 Master Wrap

대우증권은 장기적으로 큰 성장이 기대되는 녹색 성장관련 기술 및 정책수혜 관련주식에 투자하는 ‘그린 코리아 Master Wrap’을 기획하여 판매하고 있습니다. 투자금액은 탄소배출권, 풍력개발, 태양광에너지 등 친환경 녹색성장 부문에 기술력을 가진 기업에 투자되어 해당기업의 경쟁력을 강화하고 나아가 환경오염 없는 그린 코리아를 만드는데 기여하고 있습니다.

S&P 클린에너지 주식형 수익증권

대우증권은 전세계 청정에너지 관련 기업에 투자하는 ‘산은 S&P 클린에너지 주식형 펀드’를 판매하고 있습니다. 세계적인 인덱스 전문회사인 S&P사와 제휴를 통해 S&P Global Clean Energy Index를 벤치마킹한 상품으로서 지구환경을 개선하고자 하는 대우증권의 환경공익 상품입니다.

환경관련업무 추진계획

대우증권은 자연과 인간이 공존하는 친환경적인 기업문화 배양에 앞장서고 있습니다.

청정개발체제참여 (CDM, Clean Development Mechanism)

정부가 ‘저탄소 녹색성장’ 국가비전 실현을 위해 적극 추진하고 있는 청정개발체제(CDM) 사업은 교토의정서에 따라 선진국(의무감축국)이 개발도상국의 온실가스배출 감축사업에 일정 부분을 투자하고, 이를 통해 줄어든 이산화탄소 배출권을 탄소 시장에 판매하는 기후변화 대응산업입니다. 최근 한국 에너지관리공단이 CDM사무국으로부터 수송, 조림, 광물생산 등 15개 전 분야에 대한 감·인증 서비스를 제공할 수 있는 허가를 획득함에 따라, 당사도 CDM사업에 적합한 업체(철강, 화학 등 에너지 다소비기업)에 온실가스 감소설비 구축을 지원하는 사업을 추진하고 있습니다.

탄소배출권중개

한국거래소가 탄소배출권 거래소 설립을 추진함에 따라 당사도 탄소배출권 중개 인프라를 구축하고 있습니다. 탄소배출권 중개를 통해 탄소배출권 시장 활성화에 기여하여 안정적인 거래기반을 조성하고, 나아가 지구 온실가스 감축이라는 새로운 글로벌 환경변화를 선도해 나감과 동시에 경쟁력 있는 녹색산업을 육성하는 금융투자회사 본연의 역할을 적극 수행해 나갈 것입니다.

탄소펀드조성

탄소펀드는 UN에서 인정한 온실가스 감축사업에 투자하고, 이로부터 발생한 배출권을 거래시장에 판매하여 수익을 확보하는 펀드로 유럽을 비롯한 온실가스 의무감축국에서는 투자의 수단으로 보편화되고 있습니다. 이에 대우증권은 친환경 탄소펀드를 출시하고, 조성된 자금으로 “저탄소 녹색성장”의 핵심 기술력을 가진 업체에 투자하여 우리나라의 신 성장 동력으로 육성함은 물론, 투자자에게도 다양한 투자의 기회를 제공하고자 합니다.

녹색기업 재무자문 서비스

정부가 태양광, 풍력, LED 등 신·재생에너지 분야에 2012년까지 3조원을 투입, 2030년까지 세계시장 MS 13%를 달성하겠다는 목표를 구체적으로 제시함에 따라 산업의 성장 단계에서 기업의 인수·합병 및 IPO, 자금조달 등의 역할을 담당하는 금융투자회사의 역할이 부각되고 있습니다. 대우증권은 신·재생 에너지와 관련한 기술력을 보유한 녹색기업들을 적극적으로 발굴하여 재무자문, 마케팅, 투자자 유치 등 다양한 금융서비스를 제공함으로써 녹색산업의 성장도모는 물론 나아가 탄소배출량의 감소 및 지구환경보전 등 기업의 사회적 책임을 다하고자 합니다.

에너지 사용 현황 및 성과

대우증권은 고도의 금융서비스를 제공하는 사업을 영위하므로 일반 제조업체와는 달리 에너지 및 자원의 사용 범위에 큰 변동이 없습니다. 다만 회사가 지속적인 성장을 거듭하고 인력이 증가함에 따라 에너지 및 자원의 사용에 있어 자연적인 증가분이 발생하고 있습니다.

에너지 및 자원사용

대우증권은 2008년 본사입주건물을 매입한 뒤, 에너지 사용에 대한 점검을 구체화하고 불필요한 에너지 소모에 대한 관리감독을 철저히 해 나가고 있습니다. 불필요한 연료사용을 최대한 자제하기 위해 본사입주건물의 실내온도는 법정 권장온도를 준수하고 있으며, 전기 사용을 절감하기 위한 ‘점심시간 소등운동’, 아울러 CO₂ 배출량과 직접적인 관계가 있는 난방연료 사용을 절감하기 위해 가동시간을 효율적으로 배분하는 ‘시간제난방’ 등 다양한 에너지 절감운동을 펼치고 있습니다.

[에너지 및 자원 사용 현황]

구 분	2008	2007	2006
전기사용량(kwh)	8,820,207	8,723,558	7,952,688
도시가스사용량(㎥)	17,078	19,159	20,545
상수도사용량(㎥)	34,166	38,405	30,155
하수도사용량(㎥)	34,166	38,405	30,155
지역난방사용량(Gcal)	771	650	783

폐기물

대우증권 본점과 지점에서 발생하는 폐기물은 대부분 폐기 문서 및 보고서 등 종이류와 사무 집기류입니다. 당사는 환경보전을 위해 이러한 종이 폐기물들에 대해 재활용할 수 있는 방안을 다양하게 검토하였으나, 당사가 영위하는 금융 산업의 특성상 고객의 정보가 담겨 있는 문서를 재활용하는데 막중한 어려움이 있어 허가받은 업체를 통해 분쇄, 소각, 용해 등의 방법을 통해 폐기 처분하고 있습니다.

[에너지 절약을 위한 중점 추진과제]

구 분	중점추진과제
전기 사용절감	본사 온도 법정 권장온도 준수
	점심시간 및 업무시간 전후 소등
	야근시 부속실 전등 소등
물 사용절감	화장실 수압조정 및 누수확인
	상수도 누수확인
연료 사용절감	냉·난방 가동시, 가동시간의 효율적 조정
	불필요한 개인용 전열기구 사용금지
기 타	1회용 종이컵 사용 억제를 위해 전직원 머그컵 사용 권장
	업무상 필요한 쇼핑백 제작시 재생용지 사용 (사용비율 50%)

업무교통비

대우증권 임직원이 출·퇴근 시 그리고 국내·외 출장 시에 이용하는 교통수단은 연료에너지 사용과 더불어 탄소 배출량과 직접적인 연관성이 있습니다. 당사도 환경오염 요인을 감소시키기 위한 운동의 일환으로 출·퇴근시에 대중교통 이용과 카풀을 적극 권장하고 있으며 출장시에도 환경적인 부담을 최소화할 수 있는 교통수단의 이용을 추천하고 있습니다. 다만 당사의 영업활동의 확장과 해외 업무의 증가로 인하여 업무교통비는 매년 소폭 증가하고 있는 추세입니다.

[업무교통비 사용 현황]

(단위:천원)

구 분	2008	2007	2006
시내교통비	611,014	510,620	403,655
시외출장비	600,061	594,200	465,700
해외출장비	1,017,042	1,074,622	503,167

회사 수상내역 / 전략적 제휴 / 사회공헌 / 해외 전략

기 간 : 2006년 4월 ~ 2009년 2월

- [수상내역] 대우증권, 2008년도 ELW 시장 최우수 LP 선정 2009.01.15
- [수상내역] DCM부, 제11회 매경 증권인상 기업금융 부문 금상 수상 2009.01.14
- [수상내역] 대우증권, 2008 하반기 BEST 증권사 선정 한경비즈니스 / 2009.01.12
- [수상내역] '2008 대한민국 증권대상' 고객만족부문 최우수상 서울경제신문 / 2008.12.4
- [기업연혁] 대우증권, 여의도 본사 1,800여억원에 최종 계약 2008.08.18
- [수상내역] 대우증권, 2008 상반기 BEST 증권사 선정 한경비즈니스 / 2008.07.21
- [수상내역] 대우증권, 2008 한국 100대 기업 지속가능지수평가 24위 2008.07.02
- [사회공헌] 대우증권 '기부형 Premium Wrap' 배타적 사용권 획득 2008.07.01
- [수상내역] 대우증권, '2008 한국 100대 기업' 중 34위 선정 2008.06.09
- [전략제휴] 대우증권-KAIST금융전문대학원 산학연계 협약 체결 2008.06.02
- [사회공헌] 대우증권, 북한대학원대학교와 기금운영 협약 체결 2008.05.26
- [수상내역] 대우증권, '대한민국 IB대상' 최우수 구조화금융 수상 머니투데이 / 2008.05.22
- [해외전략] Itau,『삼바 라틴아메리카 펀드』출시기념 컨퍼런스 개최 2008.05.15
- [해외전략] 말레이시아 1위 CIMB투자은행과 전략적 제휴 2008.02.19
- [수상내역] 대우증권, '2008 한국윤리경영 大賞' 대상 수상 2008.02.14
- [전략제휴] 대우증권, NHN과 전략적 제휴 체결 2007.12.17
- [해외전략] 중국 인허증권 리서치센터장 초청 세미나 개최 2007.12.14
- [수상내역] 대우증권, 2007 국가고객만족도(NCSI) 증권업부문 1위 선정 2007.12.11
- [전략제휴] 대우증권, 부산은행과 'IB부문 전략적 제휴' 체결 2007.12.10
- [기업연혁] 대우증권, '자산관리센터 범일-부산B센터' 개설 2007.11.15
- [해외전략] 대우증권, 베트남 호치민 사무소 개설 2007.11.06
- [전략제휴] 대우증권, 대구은행 'IB업무 전략적 제휴' 협약식 2007.08.29
- [해외전략] 대우증권, 브라질 이타우 금융그룹과 업무제휴 2007.08.06
- [해외전략] 대우증권, 국내 최초로 인도네시아 증권사에 출자 2007.07.13

- [수상내역] 대우증권, 2007 상반기 BEST 증권사 선정 한경비즈니스 / 2007.07.04
- [수상내역] 대우증권, '이달의 책' 사업 후원 2007.05.15
- [기업연혁] 대우증권 탁구단 '토네이도' 창단식 2007.05.04
- [수상내역] 제4회 대한민국 IB대상 최우수 PI/PEF 수상 머니투데이 / 2007.04.17
- [수상내역] 대우증권, 4회 연속 BEST 증권사 선정 한경비즈니스 / 2007.01.10
- [사회공헌] 임직원 100여명이 참여한 사랑의 김장담그기 행사 2006.11.25
- [수상내역] 대우증권, '제13회 기업혁신 大賞' 대통령상[대상] 수상 2006.11.24
- [수상내역] 대우증권, '2006 사회공헌기업 大賞' 문화예술부문 대상 수상 2006.11.09
- [수상내역] 2006 대한민국 증권 大賞 시상식 고객만족부문 최우수상 수상 2006.11.07
- [사회공헌] 대우증권, '금요일의 점심'에 1년간 기부 2006.10.20
- [수상내역] 대우증권, 2006 최고의 회사채 중개회사 선정 The Asset 2006.09.01
- [수상내역] 대우증권, 한경비즈니스 선정 2006 상반기 BEST 증권사 2006.07.17
- [해외전략] 대우증권, 일본 동경사무소 개소 2006.07.03
- [해외전략] 대우증권, Aspect Capital 업무협약 조인 2006.06.29
- [수상내역] 아시아머니 선정 '2006 주식부문 한국 최우수 금융기관' 2006.05.28
- [사회공헌] 대우증권이 후원하는 '에베레스트 클린마운틴 원정대' 출발 2006.04.24
- [수상내역] 대우증권, '제3회 대한민국 IB대상' 본상 수상 머니투데이 / 2006.04.18

GRI G3 INDEX

대분류	코드	지표내용	페이지	비고
전략 및 분석				
	1.1	지속가능경영에 대한 비전과 이에 대한 CEO 메시지	4, 5	
	1.2	지속가능성에 대한 주요위험 및 기회요소	14~17, 68	
조직 프로파일				
	2.1	기업명	10	
	2.2	주요제품과 서비스	10	
	2.3	조직 구조	12	
	2.4	본사 위치	10	
	2.5	해외사업장 현황	10	
	2.6	조직의 법적 소유구조 및 성격	10	
	2.7	대상 시장 (지역별 구분, 사업분야, 고객/수익자 유형)	10, 13, 31~32	
	2.8	조직 규모	10	
	2.9	보고 기간 중 기업규모, 조직구조, 소유 구조에 일어난 중대한 변화	11	
	2.10	수상 내역	30, 74~75	
보고 매개변수				
보고서 프로파일	3.1	보고기간	3	
	3.2	최근 보고 일자	3	
	3.3	보고 주기	3	
	3.4	보고서와 관련 내용에 대한 문의처	3	
보고범위 및 경계	3.5	보고 내용 정의 프로세스	3	
	3.6	보고 경계	3	
	3.7	보고범위와 경계의 제한	3	
	3.8	정보의 비교 가능성에 중대한 영향을 미칠 수 있는 보고 경계	3	
	3.9	데이터 측정 기술과 계산의 근거	3	
GRI 대조표	3.10	이전 보고서에 제공한 정보의 재조정	3	
	3.11	보고 범위, 경계, 혹은 측정 방법 등의 중대한 변화	3	
	3.12	GRI Content Index	3	
검증	3.13	제3자 검증관련 정책 및 활용도, 검증 범위 및 기준, 보고 조직과 검증기관과 관계	3	
지배구조, 책임, 참여				
지배구조	4.1	기업 지배구조	12	
	4.2	이사회 의장과 임원 겸임여부	12	
	4.3	이사회 구성	12	
	4.4	주주와 직원이 이사회에 의견을 제시할 수 있는 메커니즘	12, 35, 38	
	4.5	이사회 구성원, 고위 관리자, 임원 등에 대한 보상과 조직 성과간의 관계	12~13	
	4.6	이사회 내의 이해상충 방지 프로세스	12	
	4.7	경제, 환경, 사회부문 전략을 가이드하는 이사회 구성원의 자격 및 결정 프로세스	12, 22	
	4.8	경제, 환경, 사회부문 성과 및 활동과 관련한 미션, 행동 강령 및 원칙	13	
	4.9	이사회가 경제, 환경, 사회 성과를 관장하는 절차	12, 22	
	4.10	이사회에의 성과를 평가하는 프로세스	12, 22	
외부 이니셔티브 책임	4.11	사전 예방을 위한 접근법 혹은 원칙을 달성하는 방법	14~17, 58~62	
	4.12	기업이 준수하고 있는 외부의 경제, 환경, 사회 헌장, 원칙 혹은 이니셔티브	4, 34, 69	
	4.13	산업, 국가, 국제 기구 가입현황	34, 69	
이해관계자 참여	4.14	참여 이해관계자 그룹 목록	20~21, 25~39	
	4.15	참여 이해관계자를 식별, 선택하는 근거	25~39	
	4.16	이해관계자 참여를 위한 접근법	25~39	
	4.17	이해관계자 참여를 통해 제기된 주요 주제와 관심사, 그에 대한 대응	25~39	

대분류	코드	지표내용	핵심	부가	페이지
경제 성과 지표					
경제 성과	EC1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분(수익, 영업비용, 급여, 기부, 지역사회투자 등)	●		24, 45~52
	EC2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	●		68
	EC3	복리후생 지원 범위	●		34~35
	EC4	정부 보조금 수혜 실적	●		80
시장 지위	EC5	주요 사업장의 현지 법정 최저임금 대비 신입사원 임금 비율		●	32~33, 48
	EC6	주요 사업장의 현지 구매 정책, 관행 및 비율	●		38~39
	EC7	주요 사업장의 현지인 우선 채용 절차 및 현지 출신 고위 관리자 비율	●		33
간접 경제 효과	EC8	공익을 우선한 인프라 투자 및 서비스 지원 활동과 효과	●		51~52
	EC9	간접적인 경제적 파급효과에 대한 이해 및 설명		●	51~52
환경 성과 지표					
원료	EN1	중량 또는 부피 기준 원료 사용량	●		73
	EN2	재생원료 사용 비율	●		70
에너지	EN3	1차 에너지원별 직접에너지 소비량	●		73
	EN4	1차 에너지원별 간접에너지 소비량	●		73
	EN5	절약 및 효율성 개선으로 절감한 에너지량		●	73
	EN6	제품 및 서비스의 에너지 사용 절감 노력과 절감량		●	73
	EN7	간접적에너지 절약사업 및 성과		●	73
용수	EN8	공급원별 총취수량	●		73
	EN9	취수로부터 큰 영향을 받는 용수 공급원		●	73
	EN10	재사용 및 재활용된 용수 총량 및 비율		●	80
생물 다양성	EN11	생태계 보호지역/주변지역에 소유, 임대, 관리 토지 위치와 크기	●		80
	EN12	생태계 보호지역/주변지역에서의 사업활동으로 인한 영향	●		80
	EN13	보호 또는 복원된 서식지		●	70~71
	EN14	생물다양성 관리 전략, 현황 조치 및 향후 계획		●	70~71
	EN15	사업영향지역내에 서식하고 있는 멸종위기 종수 및 멸종위험도		●	80
대기배출물 폐수, 폐기물	EN16	직·간접 온실가스 총 배출량	●		73
	EN17	기타 간접 온실가스 배출량	●		73
	EN18	온실가스 감축사업 및 성과		●	73
	EN19	오존층 파괴물질 배출량	●		73
	EN20	NOx, SOx 등 기타 주요 대기 배출물	●		73
	EN21	최종 배출지별 총 폐수 배출량 및 수질	●		73
	EN22	형태 및 처리방법별 폐기물 배출량	●		73
	EN23	중대한 유해물질 유출건수 및 유출량	●		80
	EN24	바젤협약 부속서에 규정된 폐기물의 운송/반입/반출/처리량 및 해외 반출폐기물 비율		●	80
	EN25	폐수 배출로 인한 영향 수역 및 관련 서식지의 명칭, 규모, 상태 및 생물 다양성 가치		●	80
제품 및 서비스	EN26	제품 및 서비스의 환경영향 저감활동과 성과	●		73
	EN27	판매된 제품 및 관련 포장재의 재생 비율	●		70, 73
법규준수	EN28	환경법규 위반으로 부과된 벌금액 및 비금전적 제재 건수	●		80
운송	EN29	제품 및 원자재 운송과 임직원 이동의 중대한 환경영향		●	73
전체	EN30	환경보호 지출 및 투자 총액		●	70~71

대분류	코드	지표내용	핵심	부가	페이지
노동 성과 지표					
고용	LA1	고용유형, 고용계약 및 지역별 인력 현황	●		32~34
	LA2	직원 이직 건수 및 비율	●		33
	LA3	상근직 직원에게만 제공되는 복지혜택		●	33~34
노사관계	LA4	단체 교섭 적용 대상 직원 비율	●		38
	LA5	중요한 사업변동 사항에 대한 최소 통보기간		●	36
직장보건 및 안전	LA6	노사 공동 보건 안전위원회가 대표하는 직원 비율		●	34~35, 38
	LA7	부상, 직업병, 손실일수, 결근 및 업무관련 재해 건수(지역별)	●		80
	LA8	심각한 질병에 관해 직원 및 그 가족 그리고 지역주민을 지원하기 위한 교육, 훈련, 상담, 예방 및 위험관리 프로그램	●		34~35
	LA9	노동 조합과의 정식 협약 대상인 보건 및 안전사항		●	34~35
교육 및 훈련	LA10	직원 형태별 일인당 연평균 교육시간	●		35
	LA11	지속적인 고용과 퇴직직원 지원을 위한 직무 교육 및 평생학습 프로그램		●	36~38
	LA12	정기 성과평가 및 경력 개발 심사 대상 직원의 비율		●	33
다양성 및 평등한기회	LA13	이사회 및 직원의 구성현황 (성, 연령, 소수계층 등 다양성 지표기준)	●		12, 32~34
	LA14	직원 범주별 남녀 직원간 기본급 비율	●		48
인권 성과 지표					
투자 및 조달관행	HR1	인권 보호 조항이 포함되거나 인권심사를 통과한 주요 투자협약 건수 및 비율	●		51~52
	HR2	주요 공급업체 및 계약업체의 인권 심사 비율	●		38~39, 59
	HR3	업무와 관련한 인권정책 및 절차에 대한 직원 교육사수 (교육이수 직원 비율포함)		●	32~33
차별금지및	HR4	총 차별 건수 및 관련 조치	●		33
교섭의자유	HR5	결사 및 단체교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 업무분야 및 해당권리를 보장하기 위한 조치	●		38
아동노동	HR6	아동 노동 발생위험이 높은 사업 분야 및 아동 노동 근절을 위한 조치	●		34
강제노동	HR7	강제 노동 발생위험이 높은 사업 분야 및 강제 노동 근절을 위한 조치		●	34
보안관행	HR8	업무와 관련한 인권정책 및 절차교육을 이수한 보안 담당자 비율		●	26~27, 32~33
원주민관리	HR9	원주민 권리 침해 건수 및 관련조치		●	80
사회 성과 지표					
지역사회	SO1	업무의 시작, 운영, 종료 단계에서 지역사회 영향을 평가하고 관리하는 프로그램의 특성, 범위의 실효성	●		44~52
부패	SO2	부패 위험이 분석된 사업단위의 수 및 비율	●		80
	SO3	반부패 정책 및 절차에 대한 교육을 받은 직원 비율	●		58~60
	SO4	부패 사건에 대한 조치	●		58~60
공공정책	SO5	공공 정책에 대한 입장, 공공 정책 수립 및 로비활동 참여	●		80
	SO6	정당, 정치인 및 관련 기관에 대한 국가별 현금/현물 기부 총액		●	80
경쟁저해 행위	SO7	부당 경쟁 행위 및 독점행위에 대한 법적 조치건수 및 그 결과		●	80
법규준수	SO8	법률 및 규제 위반으로 부과된 벌금 및 비금전적 제재 건수	●		80

대분류	코드	지표내용	핵심	부가	페이지
제품책임 성과 지표					
고객건강 및 안전	PR1	제품 및 서비스의 라이프사이클상의 단계, 주요제품 및 서비스의 해당평가 실시비율	●		30~31
	PR2	제품 및 서비스의 라이프사이클 상 고객 건강과 안전규제 및 자발적 규칙위반 건수		●	30~31
제품 및 서비스 라벨링	PR3	절차상 필요한 제품 정보유형과 정보요건에 해당되는 주요제품 및 서비스의 비율	●		30~31
	PR4	제품/서비스 정보 및 라벨링 관련 규제 및 자발적 규칙 위반 건수		●	30~31
	PR5	고객만족도평가 설문 결과 등 고객 만족 관련활동		●	25~31
마케팅 커뮤니케이션	PR6	광고, 판촉, 후원 등 마케팅과 관련된 법, 표준 및 자발적 규칙준수 프로그램	●		61~64
	PR7	광고, 판촉, 후원 등 마케팅과 관련된 규제, 표준 및 자발적 규칙 위반 건수		●	80
고객정보보호	PR8	고객 개인정보 보호 위반 및 고객 데이터 분실과 관련하여 제기된 불만 건수		●	26~27, 61~64
법규준수	PR9	제품 및 서비스 공급에 관한 법률 및 규제 위반으로 부과된 벌금 액수	●		80
금융서비스 기관 환경 성과 지표					
방침	F1	핵심사업 분야의 환경방침	●		68~72
	F2	핵심사업 분야의 환경위험 평가 및 적격심사 과정	●		68
내부수단	F3	핵심사업 분야별 환경위험관리 및 평가 적용 기준	●		68
	F4	고객의 환경위험 관리 및 개선여부 모니터링 과정	●		68
	F5	환경위험과 기회요소를 인지시키기 위한 교육과정	●		73
	F6	핵심사업 분야의 환경위험 시스템과 절차에 대한 평가를 포함한 감사빈도와 횟수	●		68
외부관행	F7	환경위험과 기회 요소에 관련된 고객/투자기업/사업 파트너와의 상호작용	●		71~72
	F8	금융기관 포트폴리오 편입 기업 중 환경이슈를 관리하고 보고하는 기업의 비율/수	●		72
	F9	포지티브, 네거티브, 베스트 인 클래스 방식으로 환경 스크리닝 받는 투자자산 비율	●		72
	F10	의사결정 영향력을 가지고 있는 범주내에서 환경이슈에 관한 주주 의사결정 방침	●		71~72
	F11	보고기관이 의사결정 영향력을 가지고 있는 자산의 비율	●		71~72
	F12	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경과 관련된 상품의 총 화폐 가치	●		24, 71~72
	F13	특정 지역이나 산업에 연계된 핵심사업별 포트폴리오 가치	●		24, 71~72
금융서비스 기관 사회 성과 지표					
경영시스템	CSR1	CSR 방침	●		22
	CSR2	CSR 조직	●		22
	CSR3	CSR 감사	●		22
	CSR4	주요 이슈 관리	●		22
	CSR5	의무 불이행	●		80
	CSR6	이해관계자 정의	●		20~21, 25, 31~39
내부활동	INT1	내부 CSR 방침	●		22
	INT2	이직률, 일자리 창출	●		32~33
	INT3	직원만족도	●		35
	INT4	고급관리자 보상체계	●		13
	INT5	지속가능성과에 따른 보상지급	●		13, 32
	INT6	남녀 임금비율	●		48
	INT7	직원 프로필	●		32~34
협력업체	SUP1	주요 협력업체 관리	●		38~39, 59
	SUP2	협력업체 만족도	●		38~39
사회	SOC1	사회공헌활동	●		45~52
	SOC2	지역경제 지원	●		45~52

적용항목	보고
EC04	대우증권은 정부보조금을 받은 사실이 없습니다.
EN10	대우증권은 재활용수를 사용하지 않습니다.
EN11	대우증권의 활동은 지역생태계에 부정적인 영향을 미치지 않습니다.
EN12	대우증권의 활동은 지역생태계에 부정적인 영향을 미치지 않습니다.
EN15	대우증권의 활동은 지역생태계에 부정적인 영향을 미치지 않습니다.
EN23	대우증권은 중대한 유해물질을 배출하지 않습니다.
EN24	유해폐기물에 대한 직접적인 운송사례가 없습니다.
EN25	대우증권의 활동은 지역생태계에 부정적인 영향을 미치지 않습니다.
EN28	보고기간 동안 환경법규 위반사항이 발생하지 않았습니다.
LA07	보고기간 동안 부상, 직업병 및 업무관련 재해가 발생하지 않았습니다.
HR09	보고기간 동안 원주민의 권리침해 등이 발생하지 않았습니다.
SO02	보고기간 동안 부패와 관련된 사업거부 사례가 발생하지 않았습니다.
SO05	대우증권은 공식적으로 정치활동에 참여하지 않습니다.
SO06	대우증권은 공식적으로 정치활동에 대한 기부·후원활동을 하지 않습니다.
SO07	대우증권은 부당경쟁행위 및 독점행위와 관련한 사항이 발생하지 않았습니다.
SO08	법률 및 규제위반으로 벌금 및 제재가 발생하지 않았습니다.
PR07	보고기간 동안 광고, 판촉 등 마케팅과 관련한 위반사례가 없습니다.
PR09	보고기간 동안 제품 및 서비스공급에 관한 법률 및 규제위반은 없습니다.
CSR05	보고기간 동안 관련사항이 발생하지 않았습니다.

대우증권 지속가능보고서에 대한 제3자 검토 의견



세계적 금융 위기로 한국 금융업의 앞날 또한 불투명한 지금 “아시아를 대표하는 투자은행”을 지향하는 대우증권이 이번 두 번째 지속가능보고서를 발간하게 된 것은 여느 때와는 달리 특별한 의미를 가지고 있습니다. 세계 금융의 패러다임이 최고 수익을 추구하는 신자유주의에서 지속가능성을 중시하는 책임투자로 바뀌고 국내적으로는 “자본시장법”의 시행으로 금융업의 지각 변동이 가능하게 된 시점이라 더욱 큰 의미를 가지고 있다고 봅니다.

이번 “보고서”에 대한 검토는 다음과 같이 수행되었습니다. 우선 보고서의 전반적인 내용이 Global Reporting Initiative(GRI)의 “지속가능경영 보고서 가이드라인, G3”에 규정한 바와 같이 작성되었는지를 중요성(materiality), 이해관계자 참여(stakeholder inclusiveness), 지속가능성 배경(sustainability context), 완전성(completeness)의 측면에서 검토하였고, 환경, 노동, 소비자, 투자자, 산업계, 언론계 등 각 분야별 전문가로부터 분야별 내용에 대한 검토의견을 받아 수록하였습니다.

1) 중요성

중요성이란 “보고서에 수록된 정보가 중요한 경제/환경/사회 영향을 반영하거나 이해관계자의 평가 및 결정에 중대한 영향을 미칠 수 있는 주제/지표를 포괄하는지” 여부를 의미합니다.

본 보고서에는 G3에서 규정한 정보뿐만 아니라 GRI 금융업 부대지표까지 포함하고 있어 중요성의 원칙을 잘 지키고 있는 것으로 판단됩니다. 다만 사회공헌활동을 서술함에 있어 어떤 활동이 어떻게 기업의 장기적 지속가능전략과 연계되는지를 설명하고 기업 이윤의 얼마만큼을 지출할 것인지에 대한 대원칙을 먼저 공표하여 기업의 사회공헌의 전략을 수립할 것을 권유합니다.

2) 이해관계자 참여

보고서는 이해관계자가 누구가를 규명하고 이들의 합리적인 기대와 관심에 어떻게 부응하였는지를 설명하여야 합니다.

본 보고서에서는 이해관계자를 “고객, 주주, 임직원, 협력업체, 지역사회”의 5종류로 구분하고 이들과의 커뮤니케이션 채널을 명시하고 각 이해관계자들의 요구에 어떻게 대응하고 있는가를 잘 설명하고 있습니다. 다만, 대우증권이 이해관계자들을 위해 무엇을 하고 있는가에 대한 설명은 잘 되어있는 반면 이해관계자가 대우증권의 의사결정에 어떻게 참여할 수 있는지 즉, “이해관계자 참여 프로세스(stakeholder engagement process)”에 대한 설명이 부족하나 본 검토 의견서에 나온 분야별 전문가 의견을 보고서에 포함함으로써 이를 보완했다고 간주할 수 있겠습니다.

보고서의 신뢰도와 이해관계자의 수용성을 더욱 높이기 위해서 차기 보고서를 발간할 경우에는 “이해관계자들과의 공개적 대화(open dialogue)” 등을 통해 그들의 의견을 피드백(feedback)하는 것도 고려해볼 만한 하다고 생각합니다. 그러한 대화를 조직할 경우 “법률이나 국제 협약에 따라 보고 조직에게 배상을 요구할 합법적인 권리를 갖는 객체로서” 금융감독원 등 규제기관과 UN Global Compact나 UN PRI 같은 국제기구도 외부 이해관계자로 포함시킬 것을 권유합니다.

3) 지속가능성 배경

보고서는 개별적 조직의 성과에만 국한해서는 아니 되고 광범위한 지속가능성의 맥락에서 조직의 성과를 표시하여야 합니다. 이는 산업/지역/국가/세계의 지속가능성에 어떤 영향을 미치는가를 감안하여야 함을 의미합니다.

본 보고서에서는 지속가능경영으로 윤리경영조직과 환경경영조직을 상정하고 각각의 내용을 상세하게 서술하고 있는 점이 인상적입니다. 즉, 윤리경영의 성과로는 내부통제 체제, 윤리 준법 서약 등 윤리경영의 핵심 내용을 포함하고 있고, 환경경영의 성과로는 탄소정보공개 프로젝트(CDP)나 UN Global Compact의 기후변화공동선언(Caring for Climate)의 참여와 CDM 등 탄소시장 관련 금융 상품의 개발 등 선진적인 내용들을 담고 있는 점을 높게 사고 싶습니다. 또한 사회책임경영의 성과로 다양한 종류의 사회공헌 활동을 하고 있는 점도 인상적입니다.

다만 CDP나 UN Global Compact 등 국제적 initiative에 단순히 참여하는 데 그치지 말고 거기에서 나온 결과를 기업 경영의 참고 자료로 적극적으로 활용하는 원칙을 천명해 주실 것을 당부드립니다. 아울러 사회책임경영의 성과 부문을 언급함에 있어 단순한 사회 공헌 측면만이 아닌 “사회, 환경 그리고 경제”의 세 축의 관점에서 접근하여 진정한 사회책임의 의미를 배가 시켜줄 것을 기대합니다.

4) 완전성

완전성이란 “중요한 지표의 범위와 보고서 경계 정의가 중대한 경제/환경/사회 영향을 반영하고 동시에 이해관계자가 보고 기간 동안 보고 조직의 성과를 평가하기에 충분해야 한다.”는 원칙입니다.

본 보고서에서는 GRI가 요구하는 거의 모든 항목들이 언급되어 있어 다양한 내용을 포함하고 있습니다. 다만, 이해관계자가 객관적인 성과를 평가하기에 정보가 불충분한 점도 몇 군데 발견됩니다. 특히 ‘SRI 좋은 세상 만들기’ 주식형 수익증권이나 ‘S&P 클린에너지’ 주식형 수익증권 등의 금융 상품에 대한 운용 성과에 대한 정보, 탄소펀드 등 탄소시장에 대한 경영 정보 등을 너무 간단히 설명하고 있습니다. 아직 저탄소 녹색성장의 기초가 취약한 초기 단계라 그럴 수밖에 없음을 이해하나 점차 보완할 점이 아닌가 생각합니다.

다음은 각 분야별로 이해관계자들의 검토 의견입니다.

노 동 (이장원 _ 한국노동연구원 선임연구위원)

노동분야에 대한 검토는 GRI G3기준에 따른 노동성과지표(LA1부터 LA14)와 인권성과지표중 차별금지 및 교섭의 자유(HR4, HR5), 아동노동(HR6), 강제노동(HR7)에 관해 이루어졌습니다.

이들 중 고용유형, 고용계약, 노조현황, 보건 및 안전, 직원교육, 직원구성, 소수자 고용, 아동노동에 대해서는 적절하고 구체적인 정보를 제공하고 있으나 직원이직률, 사업 변동시 통보요건, 업무상 재해건수, 성과평가제도,



결사의 자유 및 단체교섭보장노력 등에 대해서는 정보가 제한되어 있는 것으로 보여집니다. 향후 개선이 요구되는 바입니다.

제공된 정보를 바탕으로 검토한 결과, 비정규직의 정규직 전환 노력과 성과, 여성고용비중, UN 글로벌콤팩트 가입, 다양한 복지혜택, 교육연구 기회, 아동노동 금지, 노조활동보장에 있어서는 양호한 성과를 보여주고 있다고 볼 수 있습니다.

장애인 고용에 대해서는 법적인 기준을 충족하진 못하고 있지만, 개선의 노력이 엿보입니다. 또한 올해까지 법적인 기준을 충족시키겠다는 의지를 천명한 것은 매우 바람직하다고 평가합니다. 기업에서 팀장급에서 여성이 차지하는 비율은 높은 편이나 임원과 부사장급에서 여성 비율이 매우 작아서 향후 이를 개선 할 수 있는 방안이 필요하다고 보여집니다. 또한 보건 및 안전에 대한 체계적인 관심이 이루어지지 못하고 있다고 보여 이에 대해서는 개선이 필요하다고 보여집니다.

소비자 (김성천 _ 한국소비자원 연구위원)

고객에게 사랑받는 leading 금융투자회사를 목표로 한 지속가능보고서에서 고객과의 커뮤니케이션 채널로 고객지원센터, 투자설명회, CS 창구 등 고객을 위한 활동 사항은 대우증권이 고객에게 최고의 상품과 서비스를 제공하기 위해 끊임없이 노력하고 있음을 보여주어 소비자에게 신뢰를 얻을 수 있다고 봅니다.

더 나아가 현재 ISO(국제표준화기구)가 제정하려는 ISO 26000(사회적 책임)의 핵심쟁점인 소비자 이슈의 내용이 보고서에서 좀더 구체적으로 제시된다면 고객이 귀사의 고객을 위한 활동사항을 이해하는데 많은 도움이 될 것으로 사료됩니다.



예를 들면 첫째, 공정마케팅에 관한 사항으로 고객에 얼마나 많은 정보를 제공하고 있고 이를 체크하기 위한 노력, 둘째, 분쟁해결에 관한 사항으로 작년과의 비교를 통해 감소하거나 향후 직원들의 부당거래행위에 대한 체크프로그램 등의 활동, 셋째, 개인정보보호에 관한 사항으로 고객정보보호에 대한 활동과 체계구축계획, 넷째, 소비자교육에 관한 사항으로 소비자에게 판매하는 금융상품에 관한 교육을 얼마나 하고 있는 가, 어떤 내용으로 하고 있는가 등을 보여주고 증권거래에 관한 소비자인식이 얼마나 향상되고 있으며, 향후 소비자교육이나 인식향상을 위한 계획 등을 구체적으로 제시한다면 소비자의 신뢰가 더 높아지고 지속가능성장의 밑거름이 될 것입니다.

투자자 (김영준 _ NH-CA 자산운용 주식운용본부장)

본 보고서를 볼 때, 전체적인 구성에 있어서 지속가능경영의 활동사항을 이해하기 쉽도록 분류하고 정리한 것은 의미가 있습니다. 다만, 본 보고서에서 아래의 두 가지 부분이 보완되면 더욱 좋은 보고서가 되지 않을까 생각합니다.

첫째, 본 보고서에서는 주로 과거 활동사항을 정리해놓은 부분은 자세하고 구체적이라고 판단됩니다. 다만, 지속가능경영이 향후에도 계속될 것으로 전망되는데, 현재까지 활동에 대한 성과와 문제점, 달성하지 못한 부분에 대한 내용을 추가하고, 이러한 활동에 대한 평가로 향후에 어떻게 문제점을 보완하고, 어떠한 과제를 경영활동에 포함할 지에 대한 계획도 수립하여 주시기 바랍니다.

둘째, 각 분야별 활동은 자세하게 기술되어 있으나, 총괄적인 활동평가부분이 다소 미흡해 보입니다. 이러한 경영활동을 통해 어떤 성과를 거두 었고, 지속가능경영활동이 기업의 미래가치 및 경영 성과에 어떤 기여를 했는지에 대한 회사의 평가를 반영하는 것이 좋을 것으로 생각합니다.



각 분야별로 진행되는 CSR활동의 회사 경영성과 기여도에 대한 총괄적인 분석이 포함되었으면 대우증권의 CRS활동에 대한 보다 많은 이해를 할 수 있을 것으로 판단됩니다.

과거 활동에 대한 성과 평가와 문제제기, 이를 통한 향후 계획 등이 포함되면 지속가능보고서의 전체 윤곽과 세부내용이 대우증권의 과거, 현재, 미래의 CSR활동의 내용과 성과를 파악할 수 있는 보다 효과적인 자료가 되지 않을까 생각합니다.

환 경 (양인목 _ 에코시안 이사)

기후변화와 환경규제는 위기와 동시에 기회입니다. 기업에게 미치는 위기 요소는 금융기관에게도 리스크이자 새로운 기회가 될 수 있습니다.

대우증권은 환경경영에 대한 인식을 바탕으로 환경 관련 상품과 서비스의 도입을 검토하고 있으며, 탄소 펀드 및 녹색기업에 대한 투자 전략도 계획하고 있습니다. 위기 요소에 대한 구체적인 분석과 이에 대한 경영진의 이해, 새로운 투자 전략에 대한 전문성은 대우증권과 우리 사회의 지속가능성이 향상되는데 보탬이 될 것입니다.

산업계 (최광림 _ 대한상의 지속가능경영원 팀장)

이번 보고서에서 그간 대우증권이 금융산업에서의 지속가능경영을 위해 실천해 온 여러 가지 활동들을 접할 수 있었으며, 이는 국내 금융업계에 좋은 모델이 된다고 생각합니다. 다만, 이해관계자들에게 더 높은 신뢰를 얻는 보고서가 되기 위해 아래와 같은 개선의 노력도 필요하리라 생각합니다.

대우증권의 지속가능보고서는 지속가능경영의 3대 축인 경제, 사회, 환경 중 경제 영역에서는 구체적인 성과들을 매우 자세하게 설명하고 있습니다. 그러나 이를 통해 창출된 사회적, 환경적 가치를 구체적인 성과로 보여주는 것 또한 기업의 지속가능경영 활동에 있어서 매우 중요한 요소입니다. 이를 반영한다면, 회사의 지속가능경영 전략을 이해하는데 많은 도움이 될 것으로 생각합니다.

아울러, 이해관계자 의견 수렴 프로세스를 해당 부서 또는 담당자와 같은 단위조직이 아닌 '이해관계자 위원회' 같은 체계적인 커뮤니케이션 프로세스를 통해 기업의 지속가능경영관련 중요 이슈를 도출하고 보고서에 공개한다면 한층 더 높은 수준의 완성도를 갖춘 보고서가 되리라 생각합니다.

언론계 (안치용 _ 경향신문 사회책임 전문기자)

환경경영에 상대적으로 소홀하기 쉬운 금융기업에서 에너지절감, 폐기물 관리 등에도 관심을 기울이고 있는 것은 바람직한 일입니다. 세계 기업 시민으로서 자각은 꼭 제조업체에만 해당하는 것이 아니기 때문입니다. 동시에 사회책임투자(SRI)펀드 등을 통해 적극적으로 기업시민의식의 확산에 앞장서야 한다고 봅니다. 업계 선두기업 답게 구색 갖추기 수준이 아니라 구체적인 상품화 노력을 실제로 보여줘야 할 것입니다.

이상 분야별 검토 의견을 정리하였습니다.

몇 가지 아쉬운 점은 있으나 이번 지속가능보고서의 발간을 통해서 대우증권은 보다 투명하고 책임 있는 경영을 향한 큰 걸음을 내딛는 일이라고 확신합니다. 이를 통하여 기업 가치를 올리고 주주들과 고객들의 사랑을 받는, 좋은 기업을 넘어 위대한 기업으로 성장할 것입니다. 이제 지속가능성은 선택 사항이 아닌 기업 발전의 필수 조건이기 때문입니다.

귀중한 분야별 검토를 해주신 전문가 여러분께 감사드리며 대우증권의 무궁한 발전을 기원합니다.

2009년 7월



한국사회책임투자포럼(KoSIF) 상임이사 양 준 승

DAEWOO SECURITIES
SUSTAINABILITY REPORT 2009[○]

대우증권지속가능보고서