

KDB DAEWOO SECURITIES  
SUSTAINABILITY REPORT

2015

THINK

REPORT

# 보고서 개요

본 보고서는 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후, KDB대우증권이 다섯 번째로 발간하는 지속가능경영보고서입니다. ‘금융과 더불어 세상을 꿈꾸게 한다’는 미션으로 당사가 추진해온 지속가능경영 활동 및 성과를 되짚어 보고 이해관계자에게 투명하게 보고하고자 2015 KDB대우증권 지속가능경영보고서를 작성하였습니다.

## 작성기준

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

## 보고기간

본 보고서에 포함된 모든 정보는 2012년부터 2014년까지 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 2015년 상반기 정보를 포함하고 있습니다.

## 보고경계

본 보고서에 포함된 정보의 범위는 본사, 인력개발센터, 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 대한상공회의소 지속가능경영원에 제3자 검증을 의뢰하였으며, 세부적인 검증의견은 본 보고서 89 페이지에서 확인하실 수 있습니다.

## 보고서 주요 특징

2015 KDB대우증권 지속가능경영보고서는 개정된 GRI G4 가이드라인의 요구사항에 따라 이해관계자에게 가장 영향이 높은 이슈를 선정하여 중요 이슈로 구성하였습니다. 각각의 이슈는 DMA(Disclosure on Management Approach, 경영접근방식공시)를 통해 현황과 접근 방법에 대해 설명하였습니다. 또한 이해관계자 인터뷰를 매거진 섹션에 배치하여 관련 이슈에 대한 이해관계자의 의견을 청취한 내용을 담았습니다. 체계적인 지속가능경영 성과의 보고를 위해 전략과 연계된 추진 과제 및 성과를 ‘지속가능경영 체계’ 부문에 보고하였습니다.

## 보고 내용에 대한 문의

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

주소 | 서울특별시 영등포구 국제금융로 56 KDB대우증권빌딩  
전화 | 02-768-2130  
팩스 | 02-768-2119  
이메일 | irteam@dwsec.com

말하는 대로 행하는 것보다 더 중요한 것은 생각하는 것입니다.  
KDB대우증권은 다양한 이해관계자의 관점에서 바라보고  
눈높이를 맞추어 생각합니다.

WE THINK YOU  
VERY MUCH.

KDB대우증권은 현재의 상황에 안주하지 않습니다.  
다가올 도전에도 두려워하지 않을 것입니다.

남들이 생각하지 못한 것을 미리 보고 철저하게 준비하여  
끊임없이 혁신함으로써 금융과 더불어 더 큰 세상,  
지속가능한 미래를 열어가겠습니다.

CONTENTS

**T** HINK는 당사 브랜드 커뮤니케이션 전략의 키워드로서 2015 KDB대우증권 지속가능경영보고서의 표어이자 주제입니다. KDB대우증권이 지향하는 'Think you very much'는 단순한 슬로건이 아닙니다. 이는 언제나 이해관계자들을 먼저 생각하고 배려하는 KDB대우증권의 철학을 담고 있습니다.



본 보고서는 국내외 다양한 이해관계자와의 원활하고 활발한 커뮤니케이션을 위하여 국문과 영문으로 발간되었습니다.



본 보고서는 PDF 포맷으로도 발간되었으며, KDB대우증권 회사소개 홈페이지(<http://ci.kdbdw.com>)에서 다운로드 받을 수 있습니다.

06 CEO 메시지

08 KDB대우증권 HIGHLIGHT

10 OVERVIEW

28 STRATEGIC FOCUS

- 32 투명한 지배구조
- 35 리스크관리
- 40 금융전문가 양성
- 45 다문화 지원
- 48 금융을 통한 사회 기여

52 SUSTAINABILITY PERFORMANCE

- 54 고객
- 60 주주·투자자
- 66 임직원
- 72 지역사회

78 APPENDIX

## CEO 메시지

경제적, 사회적, 환경적  
가치 창출에 대해  
더욱 치열하게 고민하고  
한발앞선 생각으로  
모든 이해관계자와 더불어  
더 큰 꿈을 실현시켜  
나가겠습니다.



KDB대우증권 대표이사 사장  
**홍성국**

KDB대우증권은 올해로 45주년을 맞이했습니다. 대한민국 자본시장과 함께 성장해오며 늘 치열하게 고민하고 끊임없이 연구한 결과, KDB대우증권은 국내 최초의 코리아 펀드 설립, 국내 최초의 민간 경제연구소 설립, 업계 최초의 해외사무소 설립, 업계 최초 증시포럼 개최 및 아시아 최초의 SPAC(Special Purpose Acquisition Company, 기업인수목적회사) 상장 등 많은 '최초'를 이루어 냈습니다. KDB대우증권이 걸어온 길은 바로 대한민국 증권시장의 역사입니다. 이러한 결실들은 여러 이해관계자들과 함께 이룬 성과입니다. 변함없는 신뢰와 관심을 보내주시는 여러분께 먼저 깊은 감사의 말씀드립니다.

KDB대우증권이 국내 증권회사로서는 처음으로 지속가능경영보고서를 발간한지도 어느덧 십 년이라는 시간이 흘렀습니다. 그간 많은 변화가 있었습니다. 지속가능경영에 대한 관심과 인식은 이전과는 비교할 수 없을 정도로 달라졌습니다. 이제는 기업가치 평가는 물론 투자여부를 결정함에 있어서도 기업의 지속가능성은 매우 중요한 요소로 고려되고 있습니다.

금융소비자가 본인의 자산을 맡길 금융회사를 선택할 때 회사의 지속가능여부는 가장 중요한 판단 기준입니다. 한편 금융회사의 입장에서는 고객기반이 회사의 지속가능성을 담보해 줄 가장 중요한 요소로, 결국 지속가능성은 금융회사 경쟁력의 본질적인 원천이라 볼 수 있습니다.

KDB대우증권은 지역사회의 구성원으로서 지속가능경영의 필요성과 중요성에 대해 어느 누구보다 앞서서 인지하고 꾸준한 노력을 기울여 왔습니다. 그 과정에서 KDB대우증권은 2015년 세계적 권위의 DJSI(Dow Jones Sustainability Index, 다우존스 지속가능경영 지수) World 지수에 4년 연속 편입되었고, CDP(Carbon Disclosure Project, 탄소정보공개프로젝트) 부문에서는 금융 섹터 리더로 선정되는 의미 있는 성과를 얻어내 글로벌 지속가능기업으로서의 경쟁력을 다시 한 번 입증받았습니다.

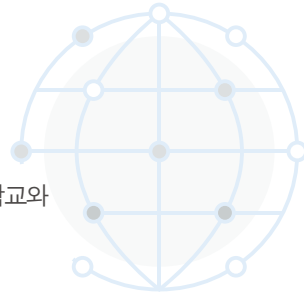
2015년 지속가능경영보고서는 KDB대우증권이 다섯 번째로 발간하는 보고서입니다. 경제적, 사회적, 환경적 가치 창출에 대해 회사가 진지하게 고민하고 추진한 활동 성과들을 담았습니다. 향후에도 이해관계자들의 신뢰와 임직원의 열정으로 따뜻하고 창조적인 KDB대우증권만의 지속가능경영문화를 이어 나가겠습니다. 아울러 모든 이해관계자들이 KDB대우증권을 통해 더 큰 꿈을 실현시켜 나갈 수 있도록 더 많이 연구하겠습니다.

감사합니다.

## KDB대우증권 HIGHLIGHT

### 다문화 인식개선 사업 실시

KBS, 지구촌사랑나눔, 서울교육대학교와 함께 다문화 인식개선 애니메이션을 제작하여 방영하였습니다. 또한 초등학교생들의 다문화 이해도를 높일 수 있는 지도교안을 개발하여 전국 4,500여 초등학교에 보급함으로써, 어릴 때부터 자연스럽게 다양한 문화와의 공존을 배울 수 있도록 지원하고 있습니다.



### 고객예탁자산 135조 원 돌파

KDB대우증권은 고객에게 최상의 금융서비스를 제공하기 위해 다양한 영업 활동을 펼쳐오고 있습니다. 특히 저성장, 저금리의 유례없는 시장환경 속에서도 상품경쟁력을 한층 제고하여 고객들에게 적절한 투자대안을 제시해 왔습니다. 아울러 차별화된 점포 운영과 자산관리 영업을 바탕으로 2014년 말 고객예탁자산이 최초로 135조 원을 돌파하는 성과를 달성하였습니다.

2013

2014



### ‘금융소비자보호의 날’ 지정

KDB대우증권은 매 분기 첫 번째 수요일을 ‘금융소비자보호의 날’로 지정하여 금융소비자보호 헌장 ‘Think you’ Charter를 낭독하며 전 임직원이 함께 공유하고 있습니다. 금융소비자 권익보호의 중요성을 인식하고 소비자 중심의 조직문화를 형성하기 위해 앞장서고 있습니다.



### ‘3,000명이 쓴 쉬운 금융이야기’ 발간

KDB대우증권은 어렵게 여겨지는 금융을 고객의 눈높이에서 쉽게 풀어 쓴 ‘3,000명이 쓴 쉬운 금융이야기’를 발간하였습니다. 2014년 4월부터 6월까지 사내 금융용어 쉽게 이야기하기 대회인 ‘Think you very MATCH’에서 나온 아이디어를 모아 엮어낸 것으로 금융이 어려워 무관심했던 고객에게 이해와 관심이 가는 금융이자, 필요한 금융으로 다가서고자 노력하였습니다.

MEMBER OF  
**Dow Jones Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



### DJSI World 지수 4년 연속 편입

전 세계 기업을 대상으로 경제, 환경, 사회 부문의 지속가능경영 수준을 평가하여 지수화한 DJSI(Dow Jones Sustainability Index, 다우존스 지속가능경영 지수)에 2015년 9월, 4년 연속 최고 등급인 DJSI World에 편입되는 성과를 기록하였습니다. 2010년 DJSI Asia Pacific 지수 최초 편입 이후 World 지수에도 지속적으로 편입되며 지속가능경영 기업으로서의 위상을 더욱 공고히 하였습니다.

### ‘진짜 PB’를 육성하는 ‘PB 사관학교’ 설립

KDB대우증권이 지향하는 ‘독보적 PB 하우스’가 되기 위해서는 고객 자산을 직접 관리하는 PB(Private Banker)의 역량이 그 무엇보다 중요합니다. 당사는 ‘독보적 PB 하우스’를 실현하기 위해 혁신적 인재 양성 교육 프로그램으로 ‘PB 사관학교’를 설립하였습니다. 신입사원들은 체계적인 커리큘럼을 바탕으로 8개월간 합숙하며 차별화된 교육을 받습니다. 고객에게 신뢰받는 진정한 PB를 목표로 자산관리 분야에서 독보적 위상을 구축해 가겠습니다.



### 몽골 ‘자본시장 발전 공로패’ 수상

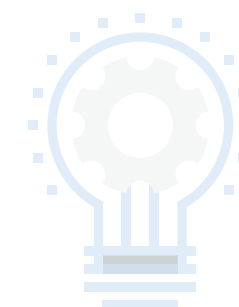
KDB대우증권은 국내 증권사로서는 최초로 지난 2013년 몽골현지법인을 설립해 글로벌 영역을 확장했습니다. 한국형 금융 노하우를 전수하고 몽골 금융시장 발전에 기여한 결과 2015년 6월, 몽골증권거래소로부터 ‘자본시장 발전 공로패’를 받았습니다. 앞으로도 몽골 내 탄탄한 네트워크를 바탕으로 현지에서의 경쟁력을 제고해 나갈 예정입니다.

2015

09

### 사내 제안제도 ‘두드림(Do Dream)’ 시행

KDB대우증권은 사내 제안제시판인 ‘두드림’을 통해 임직원의 소중한 의견을 청취하고 있습니다. ‘두드림’은 직원들이 제안한 아이디어에 대해 서로 토론하고, 창의적·효율적으로 개선한 사례를 자발적으로 공유하는 자유로운 소통 채널입니다. 임직원 누구나 자유롭게 아이디어를 제안할 수 있으며 이렇게 수렴된 아이디어는 회사가 발전하는데 적극 활용되고 있습니다.



### 중국 환경보호기업 보고서 발행

KDB대우증권은 25년 만에 개정된 중국의 신환경보호법이 시행됨에 따라 중국의 환경보호 정책과 상해 및 심천거래소에 상장된 20개의 기업을 소개하는 보고서를 발행하였습니다. 이번 보고서를 통해 중국 정부가 강조하고 있는 환경보호 산업에 대한 이해를 높이고, 관련 사업을 영위하는 기업들을 살펴볼 수 있었습니다. 향후에도 중장기 트렌드에 적합한 주제를 선정해 ‘중국 산업 분석 시리즈’를 발표할 계획입니다.

08

지난 45년간 KDB대우증권은 꾸준히 성장하여  
대한민국을 대표하는 금융투자회사로 자리매김 하였습니다.  
나아가 남보다 앞선 행보로 사업의 영역을 글로벌 시장으로  
넓히고, 대한민국 금융의 선진화에 앞장서고 있습니다.  
이와 같은 성공의 중심에는 KDB대우증권이 흔들림 없이 추진한  
바른 경영, 책임 경영이 있었습니다. 앞으로도 KDB대우증권은  
바른 성장을 계속할 것이며, 이를 통해 얻은 경제적 성과를  
사회적 가치 창출에 투자함으로써 지속가능한 금융의  
새로운 길을 열어갈 것입니다.

# 1 OVERVIEW

기업 개요	12
비전 및 전략	16
지속가능경영 체계	18
윤리경영	20
경제적 가치 창출과 배분	23
이해관계자 커뮤니케이션	24
중요성 평가	26



기업 개요 • 비전 및 전략 • 지속가능경영 체계 • 윤리경영  
경제적 가치 창출과 배분 • 이해관계자 커뮤니케이션 • 중요성 평가

## 기업 개요



KDB대우증권은 국내 최고의 금융투자회사로서  
경쟁력과 명성을 바탕으로 새로운 기회를 창출하고 시장을 주도하며  
지속적인 성장을 실현하고 있습니다.

### 회사 개요

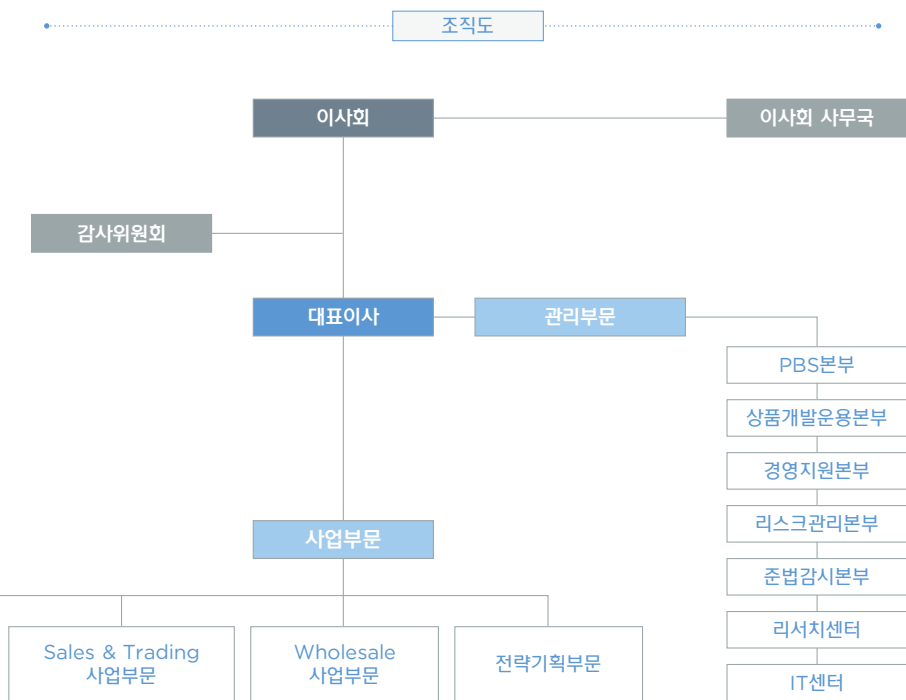
KDB대우증권은 1970년에  
설립되어 올해 창립 45주년을 맞는  
종합금융투자회사입니다. 위탁매매  
(Brokerage), 금융상품판매(WM: Wealth  
Management), 유가증권운용(S&T: Sales  
& Trading), 기업금융(IB: Investment  
Banking) 등의 주요 사업영역을 중심으로  
국내 및 해외 고객들에게 다양한 금융상품  
및 서비스를 제공하고 있습니다.

### 규모 및 현황

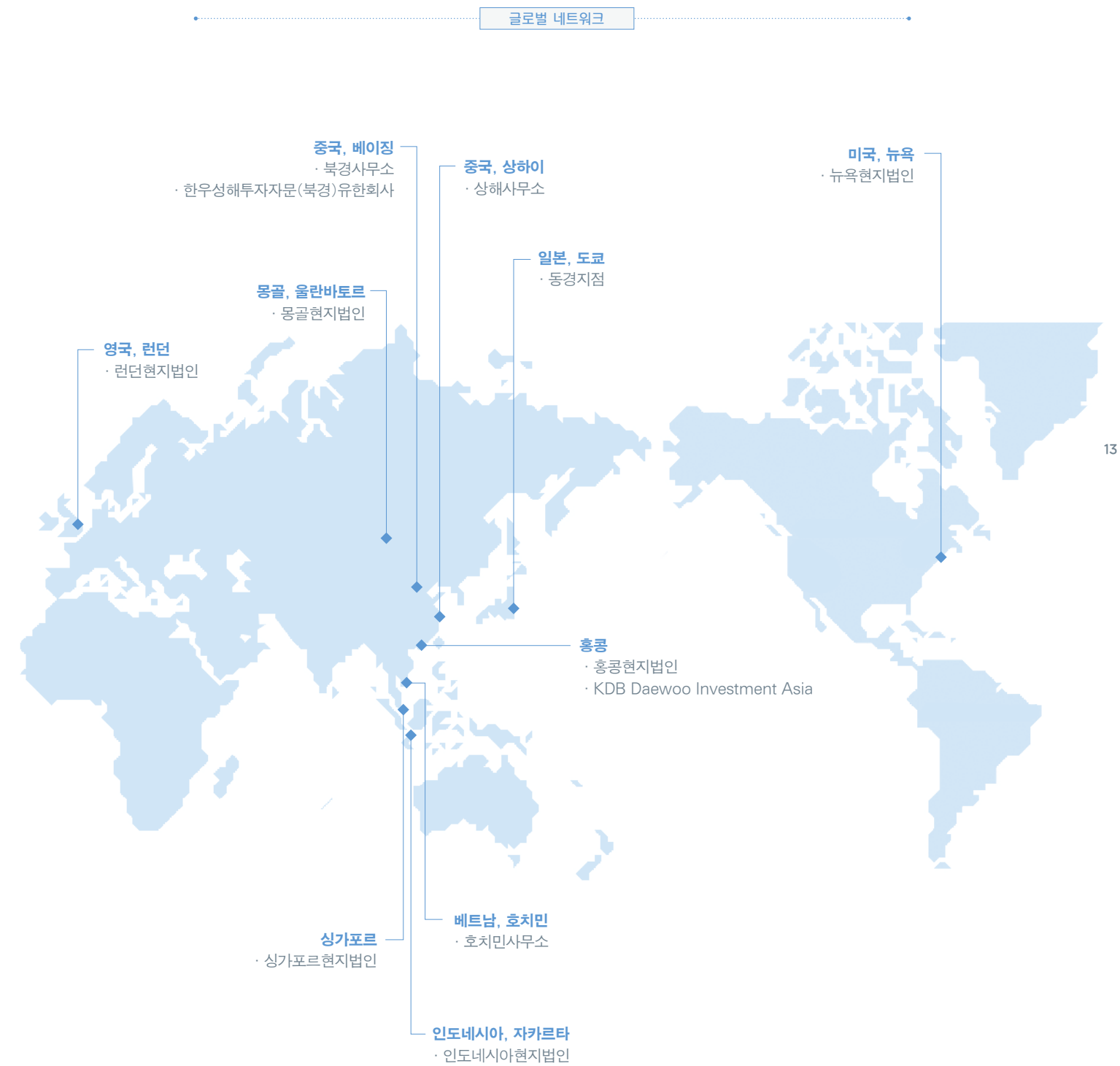
KDB대우증권은 국내 102개 지점망을  
비롯하여, 해외 8개 현지법인, 1개 지점,  
3개 사무소를 보유하고 있는 국내 최대  
규모의 종합금융투자사업자입니다. 서울  
여의도에 본점을 두고 있으며, 2,968명의  
임직원들이 국내외 고객에게 최상의  
금융서비스를 제공하기 위해 노력하고  
있습니다.

기업 주요 정보	
기업명	KDB대우증권, KDB Daewoo Securities Co., Ltd.
본사소재지	서울시 영등포구 국제금융로 56 KDB대우증권빌딩
설립연도	1970년 9월 23일
대표이사	홍성국
국내 네트워크	102개(99개 지점, 3개 스토어)
해외 네트워크	12개(8개 현지법인, 1개 지점, 3개 사무소)
임직원 수	2,968명
주요 사업	위탁매매, 금융상품판매, 유가증권운용, 기업금융
지분 구조 (2014년 말 기준)	KDB산업은행 43%, 개인 29%, 외국인 17%, 기관 10%, 자사주 1%

※ 2015년 9월 말 기준



※ 2015년 9월 말 기준



기업 개요 • 비전 및 전략 • 지속가능경영 체계 • 윤리경영  
경제적 가치 창출과 배분 • 이해관계자 커뮤니케이션 • 중요성 평가



주요 연혁

KDB대우증권은 1970년 설립 이래 대한민국 자본시장 발전에 큰 역할을 해왔습니다. 다양한 이해관계자들과 더불어 성장하고 대한민국 금융시장에 새로운 길을 열어온 KDB대우증권은 올바른 성장을 추구합니다.

경영상의 주요 연혁

- 1970.09.23  
동양증권(주) 설립
- 1973.09.01  
대우실업(주)에서 회사 인수
- 1975.09.30  
공모증자, 납입자본금 20억 원 기업공개
- 1983.10.20  
상호변경  
(대우증권주식회사)
- 1999.10.01  
대우그룹에서 계열 분리
- 2009.10.28  
산은금융그룹 출범 및 당사 최대주주 변경  
(한국산업은행 → 산은금융지주)
- 2014.12.31  
통합산업은행 출범 및 당사 최대주주 변경  
(산은금융지주 → 한국산업은행)

2000s

- 2003.04.15  
Mercer HR Consulting 주최  
‘기업변혁 우수사례 발굴대회’ 대상 수상
- 2003.09.01  
영국 Euromoney지 ‘이머징마켓  
우수 기업지배구조’ 국내 증권사 1위  
(전체 21위) 선정
- 2004.06.20  
‘동아일보-한국IBM BCS 선정  
존경받는 30대 기업’ 증권업계 1위
- 2005.08.01  
‘Economic Review 2005 소비자 사랑’  
증권 부문 대표 브랜드 선정
- 2005.12.13  
‘2005 고객만족도(NCSI)’ 증권 부문 1위
- 2006.11.07  
‘서울경제 2006 대한민국 증권대상’  
고객만족 부문 최우수상 수상
- 2006.11.09  
‘2006 사회공헌기업 대상’ 문화예술 부문  
대상 수상
- 2006.11.24  
‘제13회 기업혁신대상’ 대상(대통령상)  
수상
- 2008.02.14  
‘2008 한국윤리경영 대상’ 대상 수상
- 2008.12.04  
‘서울경제 2008 대한민국 증권대상’  
고객만족 부문 최우수상 수상

2010s

- 2010.07.21  
한국능률협회컨설팅(KMAC) 선정,  
‘2010 THE PROUD 고객가치 최우수상’  
수상
- 2010.09.08  
제11회 사회복지의 날 국무총리 표창 수상
- 2011.10.07  
다문화가족지원 여성가족부 장관 표창  
수상
- 2011.12.15  
‘2011 아주경제 금융 증권대상’ 경영혁신  
대상 수상
- 2012.09.10  
2012 전국 다문화가족지원 네트워크 대회  
‘다문화가족지원 대통령 표창’ 수상
- 2012.10.09  
DJSI(다우존스 지속가능경영 지수)  
2012/2013 World 지수 편입
- 2012.12.06  
‘제9회 웨어워드코리아’ 증권 부문 대상
- 2013.01.23  
‘2013 소비자선정 최고의 브랜드 대상’  
온라인 부문 대상 수상
- 2013.10.22  
‘2013 대한민국 하이스트 브랜드’  
증권 부문 1위 선정
- 2013.10.29  
‘2013 아시아투데이 금융대상’ 리스크관리  
부문 최우수사 선정

- 2013.10.30  
DJSI(다우존스 지속가능경영 지수)  
2013/2014 World 지수 편입
- 2013.11.04  
CDP(기후변화대응) 한국우수기업시상식  
탄소공개특별상 수상
- 2013.11.20  
‘2013 KS-CQI 콜센터품질지수’  
증권 부문 1위 선정
- 2013.11.26  
‘제20회 기업혁신대상’ 최우수CEO상 및  
산업통상자원부 장관상 수상
- 2013.12.11  
‘제 10회 웨어워드코리아’ 특별대상 수상
- 2014.04.25  
‘2014 고객감동브랜드지수(K-CSBI)’  
증권사 부문 1위 선정
- 2014.04.28  
‘2014 헤럴드경제 자본시장대상’  
고객만족대상 수상
- 2014.07.02  
‘한경 2014 제4회 대한민국  
모바일트레이딩시스템(MTS) 평가대상’  
소비자평가 부문 대상 수상

- 2014.09.30  
‘2014년 3분기 브랜드가치평가지수  
(BSTI)’ 증권사 부문 1위 선정
- 2014.10.16  
DJSI(다우존스 지속가능경영 지수)  
2014/2015 World 지수 편입
- 2014.11.19  
‘2014 KS-CQI 콜센터품질지수’  
증권 부문 1위 선정
- 2014.12.04  
북한이탈주민의 안정적인 사회정착 기여  
공로 서울특별시장상 수상
- 2014.12.17  
‘2014 아주경제 금융증권대상’ 상생발전  
부문 대상 수상
- 2014.12.24  
민관협력 사회공헌 우수기업  
여성가족부장관 표창 수상

2015

- 2015.04.21  
‘한국금융투자자보호재단 투자자리포트’  
KDB대우증권CMA 우수상품 선정
- 2015.04.30  
‘2015 고객감동브랜드지수(K-CSBI)’  
증권사 부문 1위 선정
- 2015.05.26  
‘제2회 대한민국 연금대상’ 개인연금  
증권 부문 최우수상 수상
- 2015.06.26  
몽골 자본시장 발전 공로패 수상
- 2015.07.20  
‘2015년 2분기 브랜드가치평가지수  
(BSTI)’ 증권사 부문 1위 선정
- 2015.10.28  
DJSI(다우존스 지속가능경영 지수)  
2015/2016 World 지수 편입
- 2015.11.05  
CDP(기후변화대응) 한국우수기업시상식  
금융섹터위너스상 수상



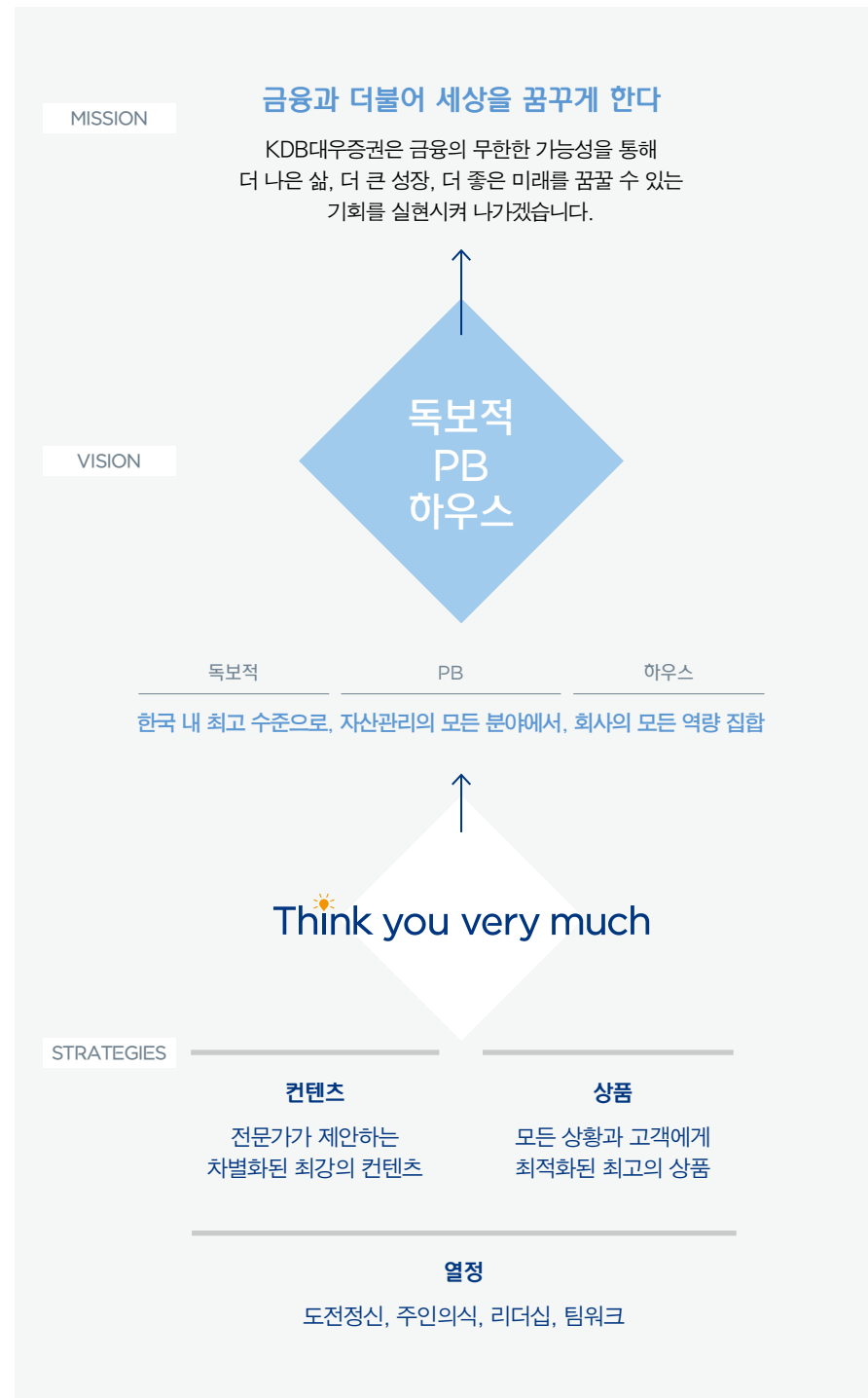
## 비전 및 전략



‘금융과 더불어 세상을 꿈꾸게 한다’는 미션 아래  
‘독보적 PB 하우스’를 실현시키고자 장기적 관점에서  
전략을 수립하고 체계적으로 시행해 나가고 있습니다

### 비전

KDB대우증권은 고객과 주주, 지역사회 등 모든 이해관계자들과 함께 금융과 더불어 더 좋은 세상을 꿈꿉니다. 한국 내 최고 수준의 역량을 갖춘 KDB대우증권의 금융전문가들이 회사의 모든 역량을 집중하여 자산관리의 전 분야에서 최적의 콘텐츠를 담은 최고의 상품으로 더 나은 미래를 꿈꿀 수 있는 기회를 함께 만들어 갑니다.



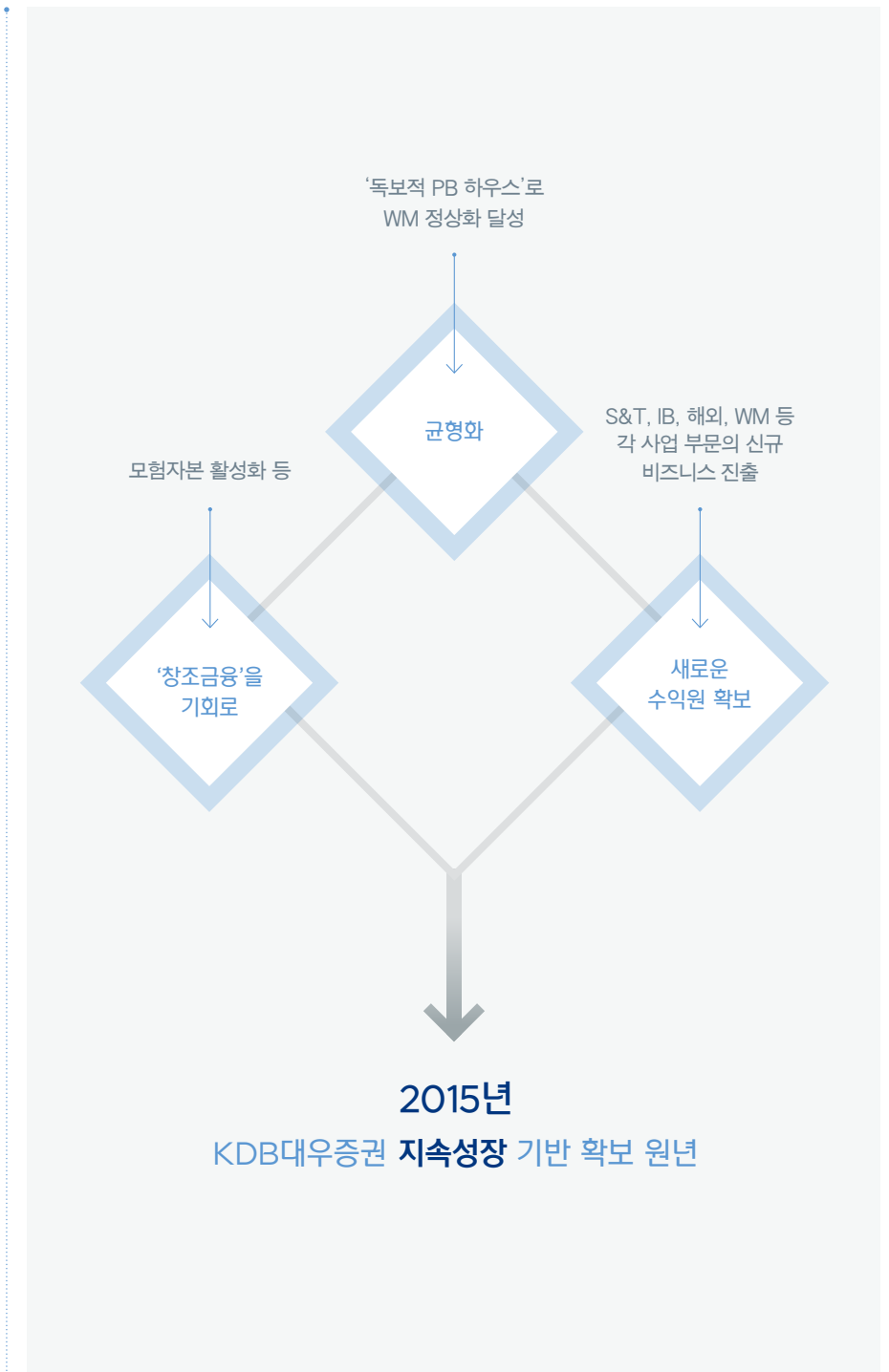
### 전략

KDB대우증권은 보다 구체적인 비전 실현을 위해 2015년을 KDB대우증권의 지속성장을 위한 원년으로 삼고 3가지 중점 분야의 전략을 수립하여 향후 10년의 장기적 성장 방향을 정립하였습니다.

첫 번째로 국내 최고 수준의 PB육성과 함께 자산관리(WM) 역량을 한층 강화하여 고객에게 최적의 콘텐츠에 기반한 차별화된 상품을 제공할 것입니다. 이를 위해 ‘독보적 PB 하우스 추진단’을 설치해 상품·서비스 개발, 콘텐츠 공급과 관련된 사업 부문간 협력 체계를 구축하였습니다. 또한 유가증권운용(S&T), 기업금융(IB), 해외 부문은 새로운 수익원 확보를 위한 신규 비즈니스 창출에 집중할 계획이며, 이러한 목표 달성을 위해 시너지 창출, 혼합 하이브리드 신상품 개발, 이머징 마켓과 같은 신규시장 진출 등을 추진 중입니다.

이 외에도 창조금융을 기회로 삼기 위한 다양한 방안을 모색하고 있습니다. 한 예로, KDB대우증권만의 국내 최대 수준의 RM(Relationship Management) 네트워크를 활용, 강소기업 육성에 필요한 금융 서비스를 제공하는 등 상생하는 금융 모델을 구축해 나갈 예정입니다.

이러한 노력을 통해 KDB대우증권은 바람직한 투자문화의 확산, 한국형 금융모델을 수출하는 등 대한민국 금융이 선진화되는데 앞장 설 것입니다.



## 지속가능경영 체계



KDB대우증권은 이해관계자 모두의 지속가능한 발전을 위해  
협력적 지속가능경영 체계를 구축하여 실천하고 있습니다.

### 지속가능경영 전략 체계

KDB대우증권은 경영전략과 밀접하게  
연계된 지속가능경영을 추진하고  
있습니다. 새로운 비전을 수립함에  
따라, 기존의 6대 핵심가치를 기반으로  
도출된 과제 및 추진을 위한 조직  
체계를 재정립하였습니다. 새로 정립된  
지속가능경영 체계는 4대 이해관계자의  
니즈와 당사가 나아가고자 하는 방향에  
맞추어 중점 추진 부문과 추진 과제들을  
선정하였습니다.

### 지속가능경영 추진 조직

KDB대우증권의 지속가능경영 활동은  
CEO가 의사 결정을 총괄하고 있으며,  
전략기획본부장이 전사 지속가능경영  
계획 수립, 조정 및 평가를 담당합니다.  
또한 기획실, 인사부, 총무부 등 각  
부서에서 지속가능경영 미션을 제안,  
검토 및 실행하는 역할을 합니다.  
사회공헌 부문의 경우 대표이사가  
지명한 5명의 임원으로 구성된  
사회공헌운영위원회에서 전략 심의,  
사업예산 적정성 평가, 수행 점검의 역할을  
하고 있습니다. 기부금과 관련해서는  
기부금지원단체선정심의를위원회를 통해  
후원 단체 선정 및 규모를 결정하고  
있습니다. 사회공헌 활동 실적 및 계획에  
대해서는 연 2회 이사회에 보고하고  
있습니다.



### 지속가능경영 추진 성과

KDB대우증권은 지속가능경영 추진  
성과와 현황에 대해 이해관계자들과  
투명하게 공유하고자, 추진과제에 따른  
2013~2014 성과와 보고기간 내 2015년  
주요 성과에 대해 정리하였습니다. 새로운  
지속가능경영 전략에 따른 중점 추진  
부문에 기반하여 작성하였으며, 앞으로도  
이해관계자의 니즈에 부합하는 실천적인  
과제 수행에 주력할 계획입니다.

지속가능경영 추진 과제별 성과			
이해관계자	추진과제	추진 목표	성과
고객	고객 만족도 제고	고객만족 결과 객관성 확보	고객 만족도 측정 제도 개편
	CS 역량 강화	고객 대면 채널에 대한 교육 강화	Self Motivation Course 개발
고객	브랜드 커뮤니케이션 전략 수립	고객 접근성 강화	신개념 혁신 점포 '스토어' 3개 오픈
		브랜드 선호도·인지도 제고	'금융을 쉽게 이야기 하자' 및 '개인연금 피트니스' 브랜드 커뮤니케이션 론칭
임직원	금융 전문성 제고	PB 사관학교 프로그램 기획 및 추진	제1기 PB 사관학교 14명 수료
	복리후생 증진	패밀리데이 확대	사내 제안제도 '두드림' 운영
임직원	일·제도·문화 혁신	자유로운 임직원 소통문화 정착	패밀리데이 월 2회로 확대 시행
주주·투자자	리스크관리	리스크관리 전문성 강화	금융심사팀, 투자관리팀 신설
	지속성장 기반 구축	새로운 수익원 확보 및 모든 사업 부문 균형적 성장	'독보적 PB 하우스' 추진단 설치
주주·투자자	지속가능경영 보고서 발간	지속가능경영 이니셔티브 대응	퇴직금 누진제 폐지
			DJSI World 지수 4년 연속 편입
지역사회	동반성장에 기반한 핵심 공헌사업 전개	지속적 사회공헌 전략 추진	다문화 인식개선 콘텐츠 개발 보급
	해외진출전략에 따른 글로벌 사회공헌 추진	환경을 고려한 사업기회 모색	인도네시아/필리핀 공헌 사업, 봉사활동 수행
지역사회	사회 기여 상품 개발	기후변화 대응체계 확립	청년 사회적기업가 Jump Up 프로젝트 지속 운영
	기후변화 대응		피지 바이오매스 등 다수의 발전소 프로젝트 파이낸싱 성사
CDP 평가 점수 향상			

## 윤리경영



KDB대우증권은 고객의 신뢰를 최우선으로 생각하고  
윤리적 경영시스템과 활발한 전사 인식 제고 활동을 통해  
투명한 기업문화를 이어나가고 있습니다.

### 윤리경영 체계

KDB대우증권은 윤리경영을 금융업의 최우선 과제로 생각하고 업무환경에 실제적으로 반영될 수 있도록 윤리강령을 제정하여 운영하고 있으며, 임직원들의 이해를 돕기 위해 행동지침을 마련하여 운영하고 있습니다.

### 윤리강령 제정 및 준수

윤리강령은 KDB대우증권 임직원의 올바른 행동과 가치판단의 기준이 되는 직업윤리 규범으로서 원칙과 신뢰를 바탕으로 합니다. 고객, 회사, 주주, 사회 중심의 윤리경영을 실천하여 회사의 가치를 극대화하고 금융시장의 건전한 발전에 기여하고자 하는 KDB대우증권의 다짐입니다. 모든 임직원은 윤리강령을 준수할 책임과 의무가 있으며, 매년 임직원 윤리·준법 서약식을 개최하여 윤리문화를 정착시키고 있습니다.

### 2014 윤리·준법 서약 행사 실시



매년 윤리·준법의 중요성에 대한 임직원 인식 제고와 문화 정착을 위해 윤리·준법 서약 행사를 실시하고 있습니다. 2014년에는 창립 44주년을 맞아 KDB대우증권의 윤리적이고 투명한 경영에 대한 의지를 대내외적으로 공표하고 임직원들이 윤리·준법 서약 항목을 숙지하는 시간을 갖기 위해 9월 23일 창립 기념식 행사와 병행하여 진행하였습니다. 이 자리에서 임직원 대표자가 '윤리·준법 서약서'를 낭독하고 서약하였으며, 전 임직원은 통합그룹웨어시스템인 TOSS를 통해 서약에 참여하였습니다. 이번 서약서의 주요 내용은 도덕적 윤리와 관련 법규에 따라 공정하게 직무를 수행할 것, 고객자산의 성실한 관리자로서 고객 이익을 침해하지 않을 것, 효율적인 경영활동 및 성실한 업무처리로 주주의 권리와 이익을 보호할 것, 사회의 발전 및 회사의 목표에 위배되는 행위를 금지할 것, 이상 네 가지 공통사항과 각 사업부 미션 및 업무별로 세분화된 실천사항으로 구성되어 있습니다. 전 임직원을 대상으로 진행된 이 행사는 윤리경영의 중요성에 대해 다시 깨닫는 소중한 시간이 되었으며 임직원들은 정직과 신뢰를 바탕으로 고객가치 극대화를 위해 노력할 것을 다짐하였습니다.

### 윤리경영 추진 조직

KDB대우증권은 준법감시인을 선임하여 전사적 윤리·준법에 관한 독립적 감독업무를 수행하도록 하고 있습니다. 준법감시본부를 윤리경영 담당 본부로 지정하여 체계적인 감독 및 관리를 하고 있습니다. 컴플라이언스부는 회사의 전반적인 윤리경영 실행 시스템을 구축하고 운영하는 업무를 담당하여 임직원이 윤리강령을 잘 숙지하고 실천할 수 있도록 지원하고 있습니다.

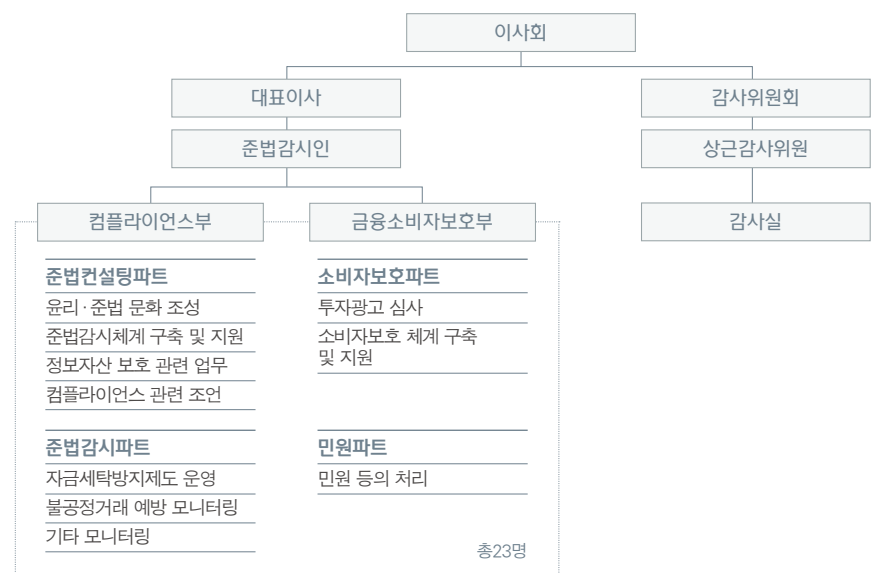
### 윤리·준법 교육 실시

KDB대우증권은 지속적인 교육을 통해 임직원의 윤리·준법 의식 제고를 위해 노력합니다. 윤리경영 담당 부서인 컴플라이언스부에서는 온라인 교육, 컴플라이언스 이슈 전파, 각종 세미나 등을 통해 임직원 자기매매 교육, 불공정거래 예방교육 등 2014년 총 142회의 윤리·준법 교육을 실시했습니다. 금융소비자보호부에서도 금융투자상품 불안전판매 예방교육, 자체 미스터리쇼핑 등을 실시했습니다.

### 윤리·준법의 날 제도 운영

KDB대우증권은 매월 첫 번째 수요일을 '윤리·준법의 날'로, 분기별 1회(3/6/9/12월)를 '금융소비자보호의 날'로 지정하여 각 부점에서 전 직원을 대상으로 윤리·준법 교육과 금융사고 예방을 위한 자체 점검 활동을 실시하고 있습니다.

### 윤리경영 담당부서 조직도



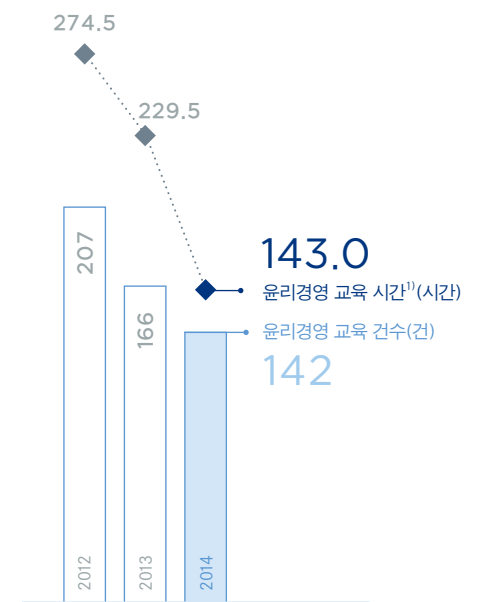
### 윤리·준법 신고제도 운영

윤리·준법 신고는 다양한 채널을 통해 접수되고 있습니다. 인트라넷, 전화, 이메일 등의 방법을 통해 내부 임직원 윤리·준법 관련 위반사항을 접수 및 처리하고 있습니다. 내부 신고접수 창구를 컴플라이언스부, 부정·비리 신고를 감사실로 다원화하고 신고자를 보호하면서 그에 대한 인센티브를 제공함으로써 임직원 참여를 유도하고 있습니다.

### 금융사고 및 부조리 신고센터

고객센터의 VOC(Voice of Customer) 시스템, 금융소비자보호부의 홈페이지 민원 창구 및 감사실의 신문고(부조리 신고센터)를 운영하여 고객이 당사 임직원의 금융사고 부조리 관련 사항을 발견 시 신고할 수 있도록 하고 있습니다.

### 윤리·준법 교육 실적



<sup>1)</sup> 교육 시간은 각 교육 건수에 교육 시간을 곱하여 합산한 값

기업 개요 • 비전 및 전략 • 지속가능경영 체계 • 윤리경영  
경제적 가치 창출과 배분 • 이해관계자 커뮤니케이션 • 중요성 평가

## 경제적 가치 창출과 배분



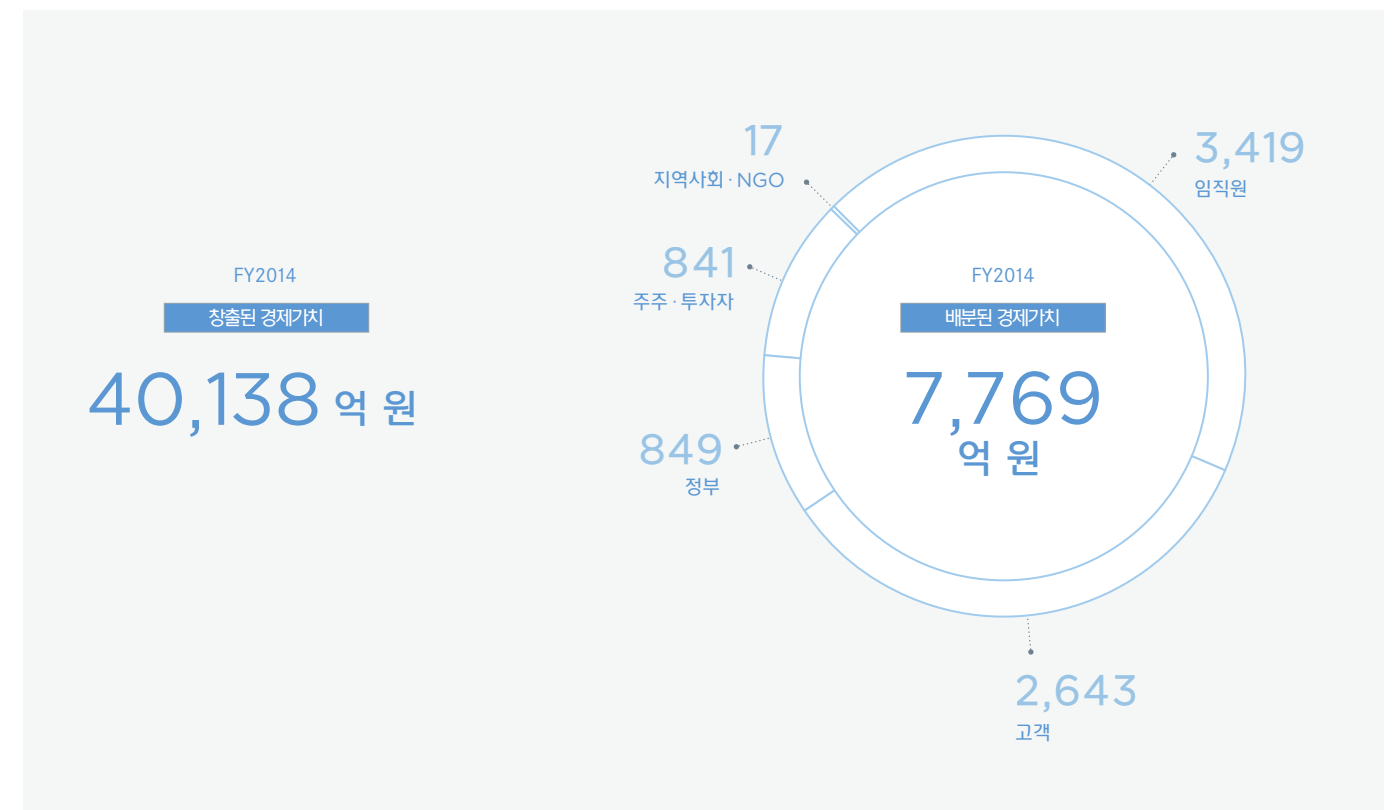
지속가능한 성장은 다양한 이해관계자의 노력과 지원이 있을 때  
가능하다는 믿음으로 KDB대우증권은 경제적 가치의  
바른 창출과 배분을 추구합니다.

### 경제적 가치 배분

기업 혼자만의 노력으로는 지속가능한 성장을 이룰 수 없습니다. 따라서 KDB대우증권은 창출된 경제적 가치의 배분을 통해 이해관계자 가치를 높이고자 노력합니다. 지난 2014 회계연도에는 총 4조 138억 원의 영업수익을 창출하였으며 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회 등 KDB대우증권의 주요 이해관계자의 가치 배분과 지원을 위해 사용되었습니다.

이해관계자별 경제적 가치 배분 현황				
(단위: 억 원)				
구분	내용	FY2012	FY2013	FY2014
창출된 경제가치	영업수익	32,739	24,684	40,138
	고객	2,642	2,018	2,643
	주주·투자자	403	0	841
배분된 경제가치	임직원	3,497	2,435	3,419
	지역사회·NGO	27	17	17
	정부	579	64	849

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 연결 기준



### 내부통제 시스템

KDB대우증권은 전사적 내부통제 시스템을 운영함으로써 윤리적이고 투명한 가치를 창출하기 위해 끊임없이 노력합니다. 또한 임직원의 정치적 활동을 금지하고 모든 사업장의 부패 위험을 진단함으로써 사회적 책임을 다하는 기업으로 성장하고 있습니다.

### 불법자금 유입 방지 시스템

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

### 자금세탁거래 모니터링 시스템

불법자금 유·출입을 효과적으로 차단하기 위해 2009년부터 TMS(Transaction Monitoring System, 자금세탁거래 모니터링 시스템)를 구축하여 운영하고 있습니다. 사건 발생에 대비한 다양한 시나리오 분석을 실시하고 고객확인 의무 기능을 통해 능동적이고 효과적인 금융범죄 예방활동이 이루어질 수 있도록 설계되었습니다.

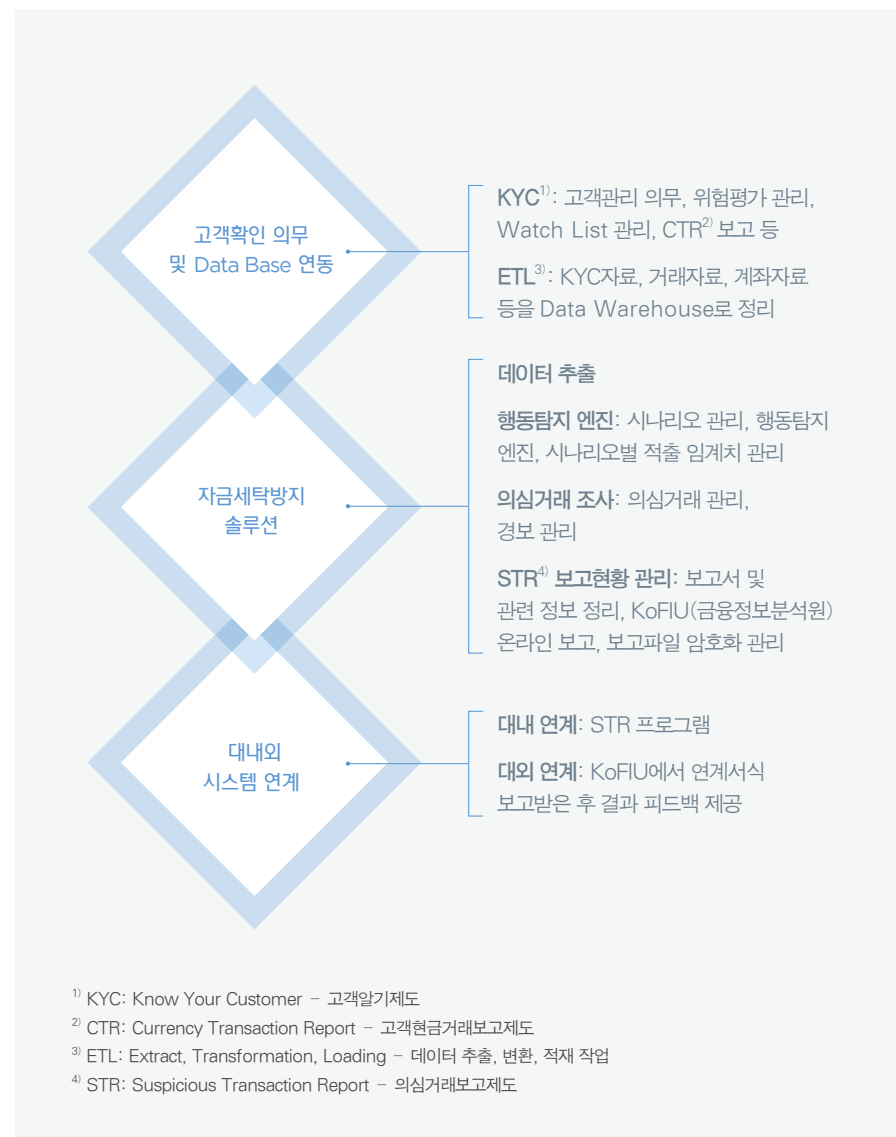
### ‘자금세탁방지’의 이해 의무 교육 실시

임직원의 자금세탁방지 업무에 대한 이해를 높이기 위하여 매년 담당하는 업무별로 차별화된 자금세탁방지 의무교육을 진행함으로써 건전한 금융거래질서 확립을 위해 노력하고 있습니다.

### 임직원 자가점검 활동

KDB대우증권은 전사적 내부통제 시스템 구축을 위해 부서별, 영업점별로 내부통제 체크리스트를 작성하여 점검업무를 시행하고 있습니다. 체크리스트는 각각의 부서와 영업점 별 특성을 반영한 일·주·월·반기별 점검항목으로 구성되어 있습니다.

### TMS 개념도





## 이해관계자 커뮤니케이션



KDB대우증권은 다양한 채널을 활용하여 이해관계자들과 적극적으로 소통함으로써 차별화된 가치를 창출하고 사회적으로 존경받는 기업이 되기 위해 노력하고 있습니다.

### 이해관계자 정의

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

### 이해관계자 소통 채널

KDB대우증권은 이해관계자들의 의견과 기대를 파악하기 위해 다양한 커뮤니케이션 채널을 구축하여 상시적 또는 정기적으로 운영하고 있습니다. 또한 이해관계자 인터뷰 및 중요도 설문조사를 통해 주요 이슈를 도출하고 있으며, 지속가능경영보고서에 이를 공개함으로써 소통 현황을 투명하게 보고하고 있습니다.

### 2014 이해관계자 소통 현황

2015년 지속가능경영보고서 제작에 앞서 다양한 이해관계자의 목소리를 청취하고 중요 이슈를 보고서에 반영하고자 이해관계자 인터뷰를 수행하였습니다. 인터뷰는 2015년 8월 4일부터 8월 26일까지 약 4주간 진행되었으며, 그룹별 대표 이해관계자를 직접 대면하여 1:1 심층 인터뷰를 수행하였습니다.

	인터뷰 대상자	주요 이슈	보고 페이지
고객	토니모리 장성원 팀장	· 고객과의 적극적 커뮤니케이션 확대 · 금융을 통한 사회기여 활동 추진	M <sup>1)</sup> 06
	사학연금 임대진 차장	· 다양한 이해관계자 소통 촉진 · 회사의 비전, 가치를 반영한 투자 활동	M 09
주주·투자자	신한금융투자 손미지 위원	· 체계적 리스크관리 체계 확보 · 명확한 비전 수립 및 관련 성과 보고	M 10
	준법감시본부 배영철 전무	· 최고 경영자의 지속가능경영 의지 · 체계적 인재관리를 통한 전문가 양성	M 13
임직원	채권상품부 김정운 차장	· 고객 만족도 제고 · 금융인재 양성을 위한 교육 지원	M 14
	결제사무부 고지혜 중견사원	· 고객 가치 창출을 위한 서비스 제공 · 임직원 근무 만족도를 위한 복리후생	M 15
지역사회	한국외국어대학교 다문화교육원 양민정 원장	· 금융에 특화된 사회공헌 활동 추진 · 민관 협력 사회공헌을 통한 시너지 확보	M 18
	여명학교 조명숙 교감	· 대한민국 특수성을 고려한 차별화된 사회공헌 활동 추진 · NGO 연계 사회공헌 프로그램 개발	M 20

<sup>1)</sup> M: Magazine(매거진) 섹션



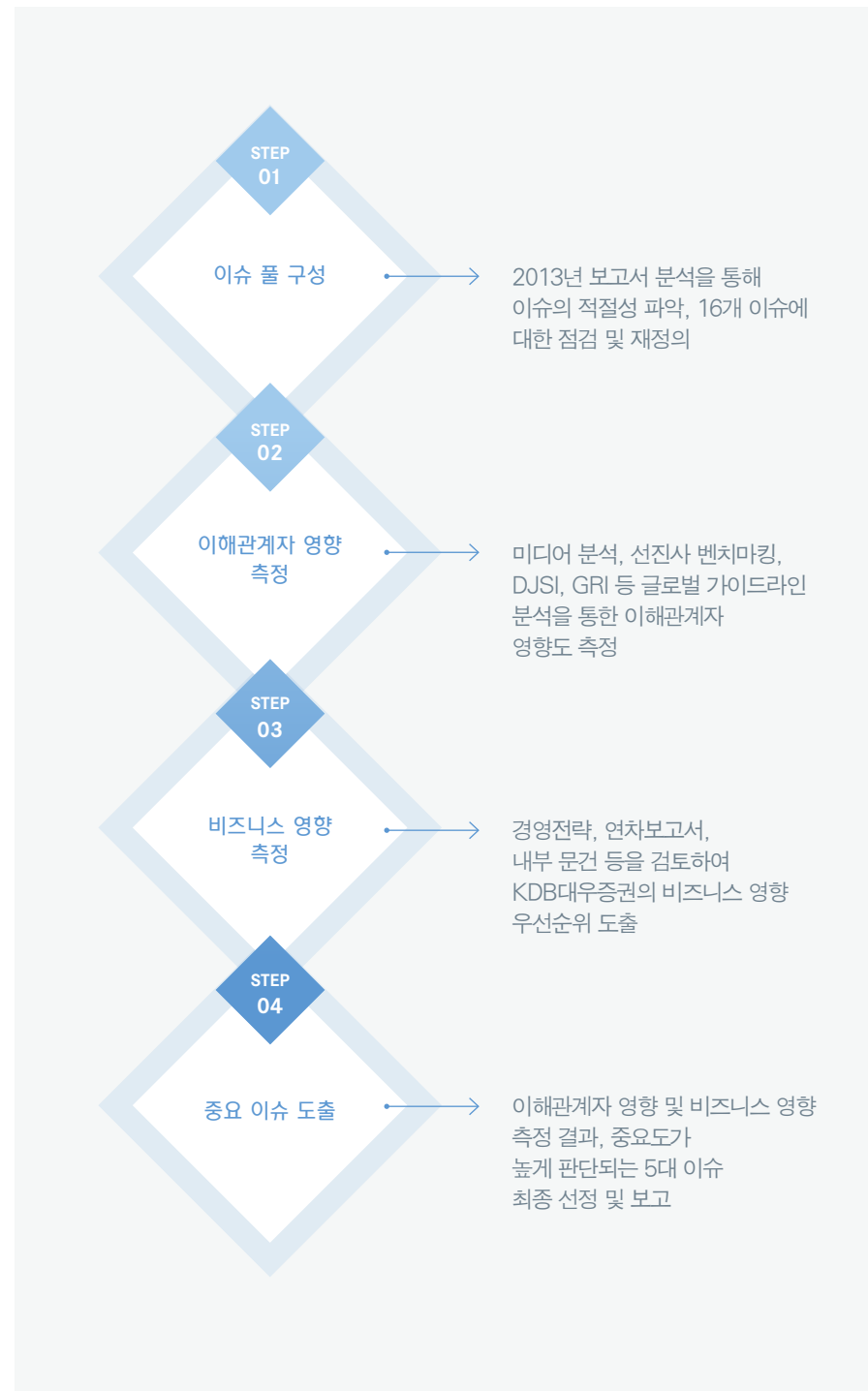
## 중요성 평가



KDB대우증권은 중요성 평가를 통해  
당사의 비즈니스 및 이해관계자에게 가장 밀접한 주제를 선정하여  
균형 있게 보고함으로써 이해관계자와 심도 있게  
소통하고 있습니다.

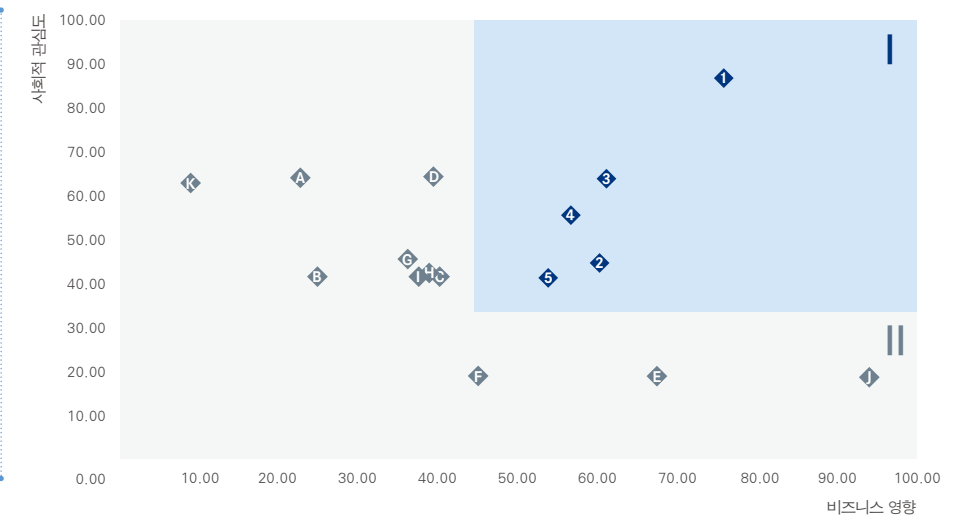
### 중요성 평가 프로세스

2015 KDB대우증권 지속가능경영보고서  
내 중요성 평가를 위해 2013년 보고서를  
분석한 후, 당사의 현 상황에 맞게  
전체 이슈 풀의 내용을 재정의하여  
총 16개의 이슈를 도출하였습니다.  
이를 바탕으로 미디어 분석, 선진사  
벤치마킹, 글로벌 가이드라인 분석을  
통해 이해관계자로의 영향도를  
산정하고, 경영 전략, 연차보고서, 내부  
문건을 활용하여 비즈니스 영향도를  
산정하였습니다. 그 결과, 총 5대 중요  
이슈가 최종 선정되었으며, 각 중요 이슈의  
경영접근방식(Management Approach)에  
대한 공시를 포함하여 기술하였습니다.



### 중요성 평가 결과

중요성 평가 결과 지배구조 투명성 및 전문성 강화, 리스크관리를 통한 비즈니스 연속성 제고, 체계적 인재관리를 통한 Global Financial Leader 양성, 지역사회 발전과 함께 하는 사회공헌, 금융을 통한 지속가능한 사회 기여, 이상 다섯 가지 이슈가 중요 이슈로 최종 선정되어 보고서 내 비중 있게 다루었습니다. 이 외에 차상위 이슈로 선정된 이슈는 보고서 본문 내 이해관계자별 섹션에서 찾아볼 수 있습니다.



### I. 5대 중요 이슈

No.	이슈	정의	보고 페이지
1	지배구조 투명성 및 전문성 강화	기업경영자가 이해관계자, 특히 주주의 이익을 위해 역할을 다할 수 있도록 감시 통제하는 체계 및 구성 현황과 지속가능경영 관련 지배구조와 리스크관리를 위한 거버넌스 포함	32~34
2	리스크관리를 통한 비즈니스 연속성 제고	기업경영에 따르는 재무적, 비재무적 리스크의 악영향으로부터 자산·사업 수행력을 최소 비용으로 보호하기 위한 선제적 위험 관리 활동	35~39
3	체계적 인재관리를 통한 Global Financial Leader 양성	임직원 확보·유지 및 조직의 성장과 함께 임직원 개인의 커리어 발전을 도모하기 위한 조직의 전략과 관련 활동	40~44
4	지역사회 발전과 함께하는 사회공헌	기업의 사회적 책임 활동 차원에서 지역사회와 소외계층을 대상으로 조직의 사회공헌 전략과 추진하고 있는 활동, 지역사회에 미칠 수 있는 영향 측정 및 지원 활동	45~47
5	금융을 통한 지속가능한 사회 기여	금융업을 통해 친환경성을 추구하고, 중소기업을 지원하며, 지역사회(소외계층 및 다문화 등) 발전을 함께 도모하는 금융상품 개발 및 관련 지원 활동	48~51

### II. 차상위 이슈

No.	이슈
A	최고경영진의 지속가능경영 추진의지 확보
B	부패가 없는 윤리적이고 투명한 기업문화 구축
C	적극적인 이해관계자 커뮤니케이션 활동 추진
D	고객중심경영을 통한 고객만족도 제고
E	정도영업을 통한 고객신뢰 확보
F	효과적인 브랜드 관리를 통한 기업 이미지 제고

No.	이슈
G	지속가능한 경제성과 창출
H	상호존중을 바탕으로 한 건전한 노사문화 구축
I	공정하고 합리적인 임직원 보상
J	친환경 녹색경영 체계 구축 및 기후변화 대응
K	글로벌 금융시장 진출



28

KDB대우증권은 지속가능한 미래를 열어가는 데  
앞장서기 위해 가장 중요한 것이 무엇인지 고민합니다.  
이해관계자가 제일 필요로 하는 것이 어떤 것일지,  
우리가 잘 할 수 있고 또 잘 해야 하는 부분이 무엇일지  
깊이 생각하였습니다. 그 결과 투명한 지배구조, 리스크관리,  
금융전문가 양성, 다문화 지원, 그리고 금융을 통한 사회 기여에  
전략적 초점을 맞추고, 해당 이슈에 대해 차별화된 가치를  
창출하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

# 2

## STRATEGIC FOCUS

Sustainability Highlight	30
투명한 지배구조	32
리스크관리	35
금융전문가 양성	40
다문화 지원	45
금융을 통한 사회 기여	48

## Sustainability Highlight

KDB대우증권 지속가능경영 스토리

### Think you very much

KDB대우증권은 금융과 함께 더 좋은 미래를 꿈꿀 수 있도록 고객을 연구합니다. 활발한 소통과 상호 간의 신뢰를 통해 진정한 의미의 지속성장을 이루어 나갑니다.



## Sustainable YOU

### 연금저축에도 관리가 필요하다

금융업의 본질은 고객과의 '관계'에 있습니다. 고객이 언제 어떠한 금융서비스가 필요한 지에 대해 공부하고 고객과의 소통을 통해 정확한 니즈를 파악하는 것은 매우 중요합니다. 통계청에 따르면 대한민국은 60세 이상 인구가 2014년 말 기준 전체 인구의 17.8%를 차지하는 등 빠르게 고령화 사회에 접어들고 있으며, 이로 인해 조기 은퇴와 노후 생활비에 대한 불안감이 높아지고 있습니다. 대한민국은 OECD 국가 중 노인 빈곤율 1위의 불명예를 기록하면서 노후 대비는 이제 선택이 아닌 필수 사항이 되었습니다. 정부에서도 노후생활 안정을 위해 사적연금 활성화 정책을 시행하는 등 개인연금 시장에 대한 관심이 그 어느 때보다 높아지고 있습니다.

### 개인연금

KDB대우증권은 사회, 경제적으로 미치는 영향을 분석하여 고객에게 꼭 필요한 상품을 제공하고 있습니다. '독보적 PB 하우스' 구축을 위해 개인연금 사업을 핵심 과제로 삼아 밀착관리 서비스인 '개인연금 피트니스'를 선보였습니다. 이는 개인연금을 단순히 연말정산 혜택을 위한 상품이 아닌 필수적인 노후대비 자산으로 접근하고, 꾸준한 수익률 관리가 필요하다는 올바른 인식을 제시했습니다. '개인연금에도 관리가 필요하다'는 차별화된 발상으로 대한민국 국민이 건강하고 안정된 노후생활을 보낼 수 있도록 고객의 생애 주기에 맞는 상품을 제공하고 있습니다.

### 개인연금 성과

개인연금 피트니스 상품이 출시된 이후 고객 맞춤형 서비스에 대한 열띤 호응에 힘입어 2014년 말 4,107명이던 가입자가 2015년 9월 말 기준 29,693 명으로 623% 증가하였으며, 2015년 5월 "제 2회 대한민국 연금대상" 개인연금 증권 부문에서 최우수상을 수상하는 성과를 기록하였습니다.

# 623 %

개인연금 가입자 수 9개월 간  
623% 증가



투명한 지배구조 · 리스크관리 · 금융전문가 양성  
다문화 지원 · 금융을 통한 사회 기여

## STRATEGIC FOCUS

1

## 투명한 지배구조



KDB대우증권은 지속적 성장과 이해관계자의  
이익 보호를 위해 안정적이고 효율적이며  
투명한 지배구조를 확립하였습니다.

Disclosure on Management Approach

기업이 지속적으로 성장하기 위해서는 투명한 지배구조를 바탕으로 이해관계자와의 신뢰를 쌓아나가는 것이 중요합니다. KDB대우증권은 구성원 간의 견제와 균형을 통해 안정적 지배구조를 확립하고, 전문성 및 다양성을 고려하여 구성원을 선출하며, 업무처리의 절차 및 기준에 대한 투명한 보고를 통해 선진적 지배구조 구축을 위해 노력하고 있습니다.

OUR FOCUS	OUR PROGRESS
이사회 전문성 및 효율성 제고	사외이사 비율 67%
이사회 활성화 촉진	이사회 참석률 93%
이사회 지속가능경영 거버넌스 구축	CSR활동 이사회 보고 연 2회

## 이사회의 구성 및 역할

KDB대우증권 이사회는 사내이사 2명, 사외이사 4명, 기타 비상무이사 1명으로 구성된 일원적(One-tier System) 이사회 제도<sup>1)</sup>를 운영하고 있습니다. 사외이사는 전체 중 67%를 차지하고 있으며, 이사회의 과반수를 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진과의 독립성을 유지하고 있습니다.

## 이사회의 전문성 및 다양성

이사회를 다양한 분야의 전문가들로 구성하여 주요 의사결정을 내리는 데 있어 전문성과 다양성을 확보하고 있습니다. 2015년 9월 말 기준 이사회는 금융 분야 2명, 경영·경제 분야 2명, 회계 분야 1명, 법률 분야 1명, 세무 분야 1명으로 구성되어 있으며, 특정 배경이나 직업군에 치우치지 않도록 균형 있게 선출하고 있습니다. 또한 이사 상호 간의 전문성이 융합되고 보완될 수 있도록 정기적, 비정기적 회의를 개최하고 있습니다.

## 이사회 의사결정 프로세스

이사회의 결의는 법령이 정한 다른 사항이 없는 한 이사 과반수의 출석과 출석이사 과반수의 찬성을 조건으로 하고 있습니다. 이사회의 의결에 관하여 특별한 이해관계가 있는 자는 의결권을 행사하지 못하도록 제한하고 있습니다. 사외이사후보추천위원회를 통해 선정된 사외이사 후보는 주주총회에서 최종 선임하도록 하고 있습니다.

<sup>1)</sup> 이사회가 경영 및 감독 역할을 동시에 수행하는 이사회 구조

## 이사회 구성 현황

## 사내이사

## 홍성국

(現) KDB대우증권 대표이사 사장 및 이사회 의장

## 주요 경력

- 대우증권 투자분석부장
- 대우증권 Wholesale사업부장
- 대우증권 미래설계연구소장
- 대우증권 리서치센터장

## 소속 위원회

- 운영위원회(장), 사외이사후보추천위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회

## 이창원

(現) KDB대우증권 상근감사위원

## 주요 경력

- 국세청 세무조사관
- 강남대학교 겸임교수
- 한국재정정책학회 이사

## 소속 위원회

- 감사위원회

## 기타 비상무이사

## 전영삼

(現) KDB대우증권 기타 비상무이사

## 주요 경력

- KDB산업은행 기업개선부장
- KDB산업은행 발행시장부장
- (現) KDB산업은행 기획조정부장

## 소속 위원회

- 운영위원회

## 사외이사

## 신호주

(現) KDB대우증권 선임사외이사

## 주요 경력

- 재정경제부(現 기획재정부) 국장
- 코스닥증권시장 사장
- 삼일PwC컨설팅 고문
- (現) 세계경제연구원 상임자문위원

## 소속 위원회

- 운영위원회, 사외이사후보추천위원회(장)

## 황장수

(現) KDB대우증권 사외이사

## 주요 경력

- (재) 한국농림수산정보센터 사장
- (現) 미래경영연구소 소장
- (現) 숭의여자대학교 경영학과 겸임교수

## 소속 위원회

- 사외이사후보추천위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회(장)

## 변환철

(現) KDB대우증권 사외이사

## 주요 경력

- 서울지방법원 판사
- 대한주택보증주식회사 비상임이사(이사회위원장)
- 중앙대학교 법학전문대학원 교수
- (現) 법무법인 일흥 대표변호사

## 소속 위원회

- 사외이사후보추천위원회, 리스크관리위원회, 감사위원회(장)

## 안동현

(現) KDB대우증권 사외이사

## 주요 경력

- 시장감사위원회 위원
- NH농협은행 사외이사
- (現) 포스코 사외이사
- (現) 서울대학교 경제학부 교수

## 소속 위원회

- 보상위원회(장), 감사위원회

※ 2015년 9월 말 기준

투명한 지배구조 • 리스크관리 • 금융전문가 양성  
다문화 지원 • 금융을 통한 사회 기여

STRATEGIC FOCUS

2

## 리스크관리



KDB대우증권은 급변하는 경영환경 속에서  
철저한 리스크관리로 고객자산을 안전하게 보호하고  
주주가치를 극대화하고 있습니다.

### Disclosure on Management Approach

기업의 성장과 발전에 있어 리스크관리는 매우 중요합니다. 급속한 노령화, 글로벌 금융위기, 환율변동 등의 다양한 리스크는 경영환경의 불확실성을 증가시키고 있습니다. 따라서 기업의 리스크를 통합적으로 파악하고 체계적으로 관리하는 것은 필수적입니다. KDB대우증권은 선제적이고 체계적인 리스크관리를 통해 지속가능한 기업으로서의 가치를 제고하고 있습니다.

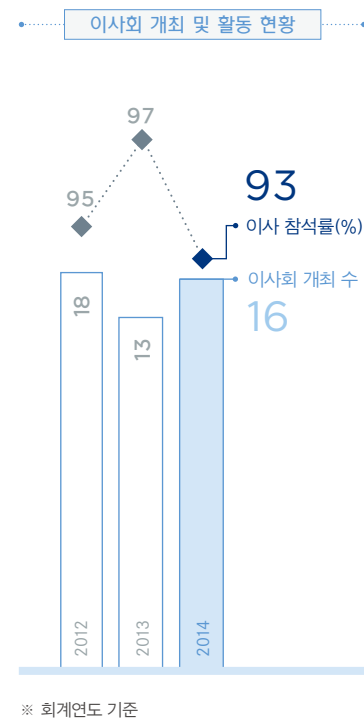
OUR FOCUS	OUR PROGRESS
리스크관리위원회 운영 활성화	2014 리스크관리위원회 이사 참석률 100%
리스크관리 전문성 강화	금융심사팀, 투자관리팀 신설

### 이사회 평가 및 보상

KDB대우증권은 사외이사의 임기를 2년으로 제한하고 있습니다. 연임하는 경우 임기는 1년 이내로 하며, 총 재임기간이 연속 5년을 초과하지 못하도록 하고 있습니다. 「금융투자회사 등의 사외이사 및 감사위원회 운영 모범규준」에 따라 각 사업연도가 종료된 후 사외이사 직무활동, 이사회 운영 효율성, 지배구조, 이사회 내 위원회 등의 항목에 대해 자기평가를 실시하고 있습니다. 평가 결과는 정기주주총회 이전, 금융투자협회 및 KDB대우증권 홈페이지에 공시하고 있으며, 지배구조 연차보고서를 통해서도 투명하게 보고하고 있습니다.

### 이사회 활동

2014년에는 총 16회의 이사회가 소집되었고, 평균 참석률은 93%로 높은 참석률을 보였습니다.



### 이사회 내 위원회 운영

KDB대우증권은 의사결정의 효율성 및 전문성을 제고하기 위해 이사회 내 다음의 위원회를 설치하여 운영하고 있습니다.

위원회	역할
운영위원회	· 국내 지점 및 영업소 신설, 이전, 폐지 · 지배인 선·해임 · 재무구조의 중대한 변경사항 의결 · 집행간부 선·해임
감사위원회	· 내부감사 수립, 집행, 결과 평가 및 사후조치 · 내부통제 시스템 수립 및 평가 · 감사보조조직장의 임명에 대한 동의 · 외부감사인 선임 · 감사 지적사항 사후 조치
사외이사후보추천위원회	· 사외이사 및 사외이사인 감사위원 후보 추천
보상위원회	· 보상체계 운영 적절성 평가 · 보상체계와 재무상황 및 위험 연계성 점검 · 연차보상평가 수행 · 변동보상대상자 결정 · 보상정책의 적용범위 결정
리스크관리위원회	· 위험관리 기본방침 수립 · 위험수준 결정 · 적정 투자한도 및 손실 허용한도 승인 · 위험관리기준 제정 및 변경

### 이사회외의 지속가능경영 관련 책임

지속가능경영에 대한 최고경영자의 의지를 대내외에 전파하고 선진적인 지속가능경영 거버넌스를 구축하기 위해 기업의 사회적 책임(CSR: Corporate Social Responsibility) 활동을 연 2회 이사회에 보고하고 있습니다. 2014년 활동에 대한 2015년 상반기 주요 보고 사항은 다문화 지원, 사회적 경제 육성, 글로벌 공헌의 3대 핵심 사업의 예산 집행 현황, 성과 및 향후 계획이며, 구체적 사항에 대한 논의와 승인을 완료하였습니다.



이사회 주요 안건은 지배구조 연차보고서 및 홈페이지 내 이사회 활동 내역에서 상세 내용을 확인할 수 있습니다.



리스크관리 정의

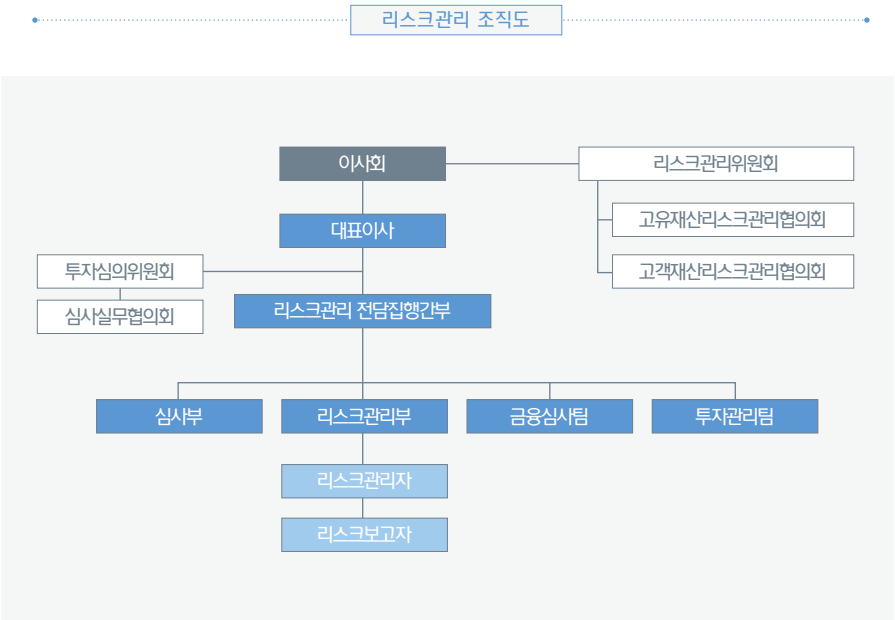
KDB대우증권이 정의하는 리스크란 회사의 제반 경영활동 또는 영업활동과 관련하여 발생할 수 있는 손실 가능성을 의미합니다. 리스크가 없다면 수익창출의 기회가 사라지는 반면, 과도한 리스크 노출은 주주이익과 회사가치에 심각한 손실을 초래할 수 있습니다. 따라서 KDB대우증권은 적절한 리스크 수준에서 최적의 수익을 창출하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

리스크관리 거버넌스

리스크관리 측면의 최고 의사결정기구인 이사회 내 리스크관리위원회입니다. KDB대우증권은 ‘리스크관리위원회 규정’을 제정하여 리스크관리위원회를 운영하고 있으며, 리스크관리위원회 결의사항의 세부내용 및 위임사항을 처리하기 위해 고유재산리스크관리협의회 및 고객재산리스크관리협의회를 운영하고 있습니다. 또한 2014년 말 실무 측면의 금융심사팀, 투자관리팀을 신설하고 기업신용공여업무 등 투자금융 확대에 대비한 전문성을 강화하여 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. 리스크관리위원회는 독립성 및 전문성 확보를 위해 이사회 이사 중 위험관리 분야의 전문가들로 별도 구성하여 운영되고 있으며, 효율성 제고를 위해 위원회 산하에 리스크관리협의회를 설치하여 활용하고 있습니다.



고유재산리스크관리협의회, 고객재산리스크관리협의회

고유재산리스크관리협의회(이하, 고유재산협의회)와 고객재산리스크관리협의회(이하, 고객재산협의회)는 리스크관리위원회 결의사항의 세부내용 및 위임사항을 처리하고, 그 결과를 위원회에 보고하는 역할을 수행하고 있습니다.

투자심의회위원회

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

리스크관리부

리스크관리위원회 또는 고유재산협의회 및 고객재산협의회가 수립한 리스크관리 정책을 적절한 절차와 시스템을 통해 실행하고 운영 실무를 담당하는 등 당사 리스크관리에 관한 전반적인 사항을 종합적으로 관리하는 역할을 수행합니다.

심사부, 금융심사팀

자기자본투자, IB인수영업, 신용공여 등의 목적으로 진행되는 거래에 대한 종합적인 분석을 바탕으로 합리적인 심사의견을 제공하고 있습니다. 영업부서와 독립적으로 회사의 투자 관련 거래에 대한 사전심사를 수행하고, 투자심의회위원회 운영 실무를 담당합니다.

투자관리팀

기존 투자포지션에 대한 모니터링, 추심 및 무수익자산 관리 등 사후관리업무를 수행합니다.

리스크관리 규정

KDB대우증권은 전사적이고 종합적인 리스크관리 체계 구축을 위해 각종 규정, 시행세칙, 지침, 기준 등을 제정하고 있습니다.

리스크관리 프레임워크

회사가 부담하는 리스크의 체계적 관리를 위하여 관리대상 리스크를 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크 등으로 세분화하고, 리스크별 특성에 적합한 관리제도 및 기준을 마련하여 리스크에 대한 적절한 인식·분석·평가·통제를 실시하고 있습니다.

리스크 측정 및 관리

시장리스크

KDB대우증권은 시장리스크 측정을 위해 금융투자업 규정에서 정한 표준방법을 사용하고 있으며, 내부모형 시장 VaR(Value at Risk)<sup>1)</sup>를 산출할 수 있는 SunGard사의 시장리스크 측정시스템을 도입하여 운영하고 있습니다.

신용리스크

KDB대우증권은 신용리스크관리를 위하여 거래상대방별 또는 신용등급별 익스포저(Exposure) 한도를 부여하고 있으며, 표준모형에 의한 신용 VaR 한도관리를 통하여 일정 수준 이상의 재무건전성을 유지하도록 하고 있습니다. 신용리스크 현황에 대한 정기적인 모니터링을 통하여 익스포저가 과대한

<sup>1)</sup> 정상적인 시장에서 일정한 보유기간 동안 주어진 신뢰수준 범위 내에서 시장가격이 불리한 방향으로 움직일 경우 보유포지션에서 발생할 수 있는 최대 손실금액

리스크관리 규정	
구분	주요 내용
리스크관리위원회 규정	리스크관리위원회 및 산하 협의회의 구성 및 운영 등에 필요한 사항
리스크관리 규정	전사적 리스크관리 업무의 효과적 실행을 위해 필요한 사항
리스크관리 시행세칙	회사의 고유재산 운용에 따른 시장·신용·유동성 리스크관리 및 운영리스크관리를 위한 실무적 사항
부동산 PF 리스크관리 기준	부동산 PF 관련 업무를 수행하는 경우에 준수하여야 할 절차와 내용
퇴직연금 심사기준금리 결정 기준	내부통제 기준에 의거 퇴직연금 심사기준, 금리 결정 및 운영에 필요한 사항
해외점포 리스크관리 지침	해외점포의 리스크관리와 관련한 구체적인 사항
파생결합증권·파생결합사채 발행 및 운용에 관한 지침	파생결합증권·파생결합사채의 발행 및 헤지자산 운용 업무를 수행함에 있어 준수할 기준과 절차
신탁재산 리스크관리 지침	회사의 신탁재산 운용에 따른 리스크관리를 위한 실무적인 사항
Wrap 운용 리스크관리 지침	투자일임계약에 따라 위탁받은 고객의 Wrap 계좌 운용에 대한 리스크관리의 실무적인 사항

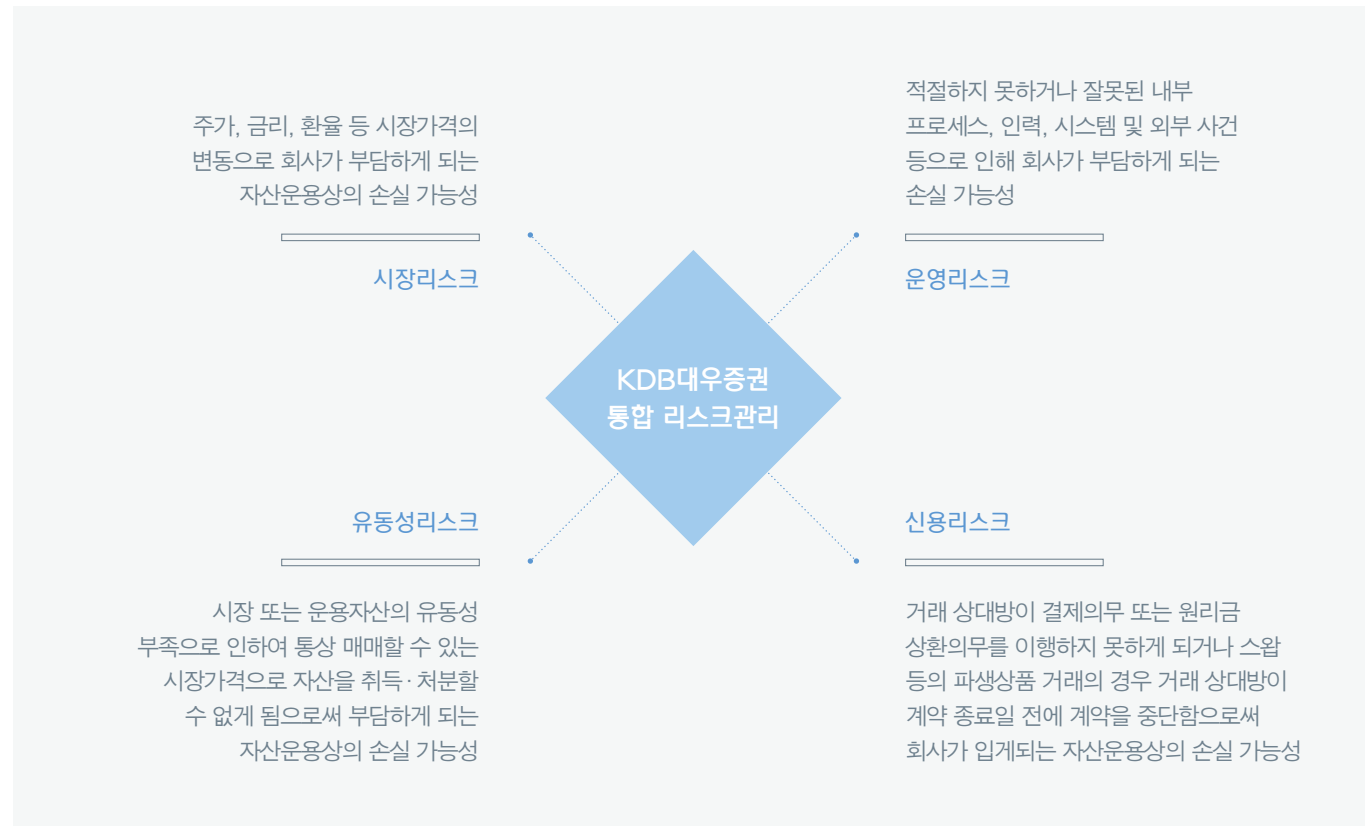
주요 거래상대방에 대해 집중적인 모니터링을 실시하고 있습니다. 신용리스크를 부담하는 거래는 일반적으로 거래금액이 크며 유동화가 용이하지 않기 때문에 사전적 리스크관리가 필수적입니다. 이와 같은 신용리스크의 특성을 고려하여 KDB대우증권은 신용리스크를 부담하는 거래에 대하여 정량적 분석방법과 정성적 분석방법을 고려한 사전 심사프로세스를 운영하고 있습니다.

유동성리스크

KDB대우증권은 유동성리스크관리를 위해 유동성 갭(Gap)과 유동성 비율을 주요 지표로 사용하고 있습니다. KDB대우증권은 리스크관리·자금 관련 담당부서에서 유동성리스크 현황에 대해 정기적으로 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다.

투명한 지배구조 • **리스크관리** • 금융전문가 양성  
다문화 지원 • 금융을 통한 사회 기여

### 통합 리스크관리 체계도



### 운영리스크

KDB대우증권은 리스크통제자가평가(RCSA: Risk & Control Self Assessment), 핵심리스크지표(KRI: Key Risk Indicator) 관리, 손실데이터(Loss Data) 관리, 대응방안 마련 및 내부모형에 의한 운영 VaR 산출 등을 통해 운영리스크를 관리하고 통제합니다. 리스크통제자가평가를 정기적으로 수행함으로써 부서별 관리대상 리스크의 수준을 점검하고, 평가결과 위험 징후가 발견될 경우 대응방안을 마련함으로써 리스크를 사전에 통제함은 물론, 회사에서 발생하는 모든 재무적 손실데이터를 수집하고 있습니다.

향후 전사적인 운영리스크 측정 및 관리를 위해 운영리스크관리대상을 해외 현지법인으로 확대할 계획입니다.

### 리스크관리 시스템

다양한 금융투자 상품의 자체적인 개발 등으로 금융투자회사들은 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.

### 종합리스크관리 시스템

KDB대우증권은 금융감독 당국의 '증권회사 리스크관리 최소기준' 충족과 통합 리스크관리 체계 강화 지원을 위해 2011년 2월 종합 리스크관리 시스템을 구축함으로써 통합 위험자본 산출 및 위험관리, 위험조정 성과평가(RAPM: Risk Adjusted Performance Measurement)의 기반을 마련하였습니다. 또한, NCR(Net Operating Capital Ratio, 순자본비율) 제도 변경에 대한 탄력적 대응, 현업 부서 및 리스크관리부 업무담당자 간의 업무효율성 증대와 종합적인 리스크관리 능력 향상을 위해 리스크관리 시스템 통합 개선 장기계획을 수립하고 단계별로

리스크관리 시스템을 정비, 개선하고 있습니다. 2015년 현재 2단계 계획이 진행 중입니다. 영업부서 전 부문 표준방법 위험액 프로세스 전산화 및 일별 NCR 산출 프로세스 전산화 작업을 진행하고 있습니다. 향후 3단계에서는 연결재무제표 기준 NCR 산출 프로세스 전산화 및 각종 리스크 한도관리 시스템 개발을 계획하고 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 장외파생상품에 대한 실시간 리스크관리 프로세스를 구축하게 되었습니다. 또한 2015년 상반기 증권시장 가격제한폭이 ±30%로 확대됨에 따라, 현물시장과 직접 연계되는 개별 주식선물 및 옵션에 대해서도 제한폭이 상향 조정되는 등

가격 안정화 장치가 개편되었습니다. 이에 당사는 주식 관련 상품의 시장위험이 확대되는 만큼 체계적인 시스템 활용을 통해 제도 변경에 수반되는 리스크를 사전에 예방하고 있습니다.

### 운영리스크관리 시스템

KDB대우증권은 당사 고유의 운영리스크로 인한 재무적 손실 및 손실 가능성을 최소화하기 위하여 2009년부터 내부 운영리스크관리 시스템을 구축·운영하고 있습니다.

### 기업신용평가 시스템

KDB대우증권은 기업의 재무적·비재무적 요인 분석을 통해 분석대상 기업의 신용위험 발생 가능성을 산출하고 등급화하는 내부 기업신용평가 시스템을 구축하여 2011년부터 사용해 왔습니다. 지속적인 기업 신용평가 모델 개선 노력을 통해 투자금융 확대에 대비하고 있습니다.

### 종합 위기관리 체계

KDB대우증권은 리스크 파급, 시장 충격 등의 위기상황을 선제적이고 능동적으로 대응하기 위해 종합 위기관리 체계를 갖추고 있습니다. 당사는 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.

이 외에도 화재, 홍수, 지진 등의 자연재해나 IT 시스템 장애 등으로 인한 리스크를 예방하기 위해 비상업무계획(Business Continuity Plan)을 수립하여 전사에 공지하고 있으며, IT 시스템 장애 시에도 차질 없는 서비스를 제공하기 위해 IT 비상매뉴얼을 마련하여 영업활동의 연속성 및 사업 안정성을 도모하고 있습니다.

### KDB대우증권 통합 리스크관리

	종합리스크관리 시스템	신(新) 리스크관리 시스템	운영리스크관리 시스템	기업신용평가 시스템
대상 리스크	종합리스크	시장·신용리스크	운영리스크	신용리스크
측정 결과	개별 리스크 통합 산출	시장·신용 VaR, 민감도	운영 VaR	내부 신용등급
주요 기능	<ul style="list-style-type: none"> <li>자본적정성 관리</li> <li>위험조정 성과 평가</li> <li>위기상황 분석</li> <li>통합 위험정보 및 보고서</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>리스크데이터 통합 DB</li> <li>시장·신용리스크 측정 시스템</li> <li>부서·상품·종목별 리스크 분석</li> <li>결과 조회 및 리포트</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>리스크통제자가평가(RCSA)</li> <li>핵심리스크지표(KRI)</li> <li>손실데이터(Loss Data)</li> <li>리스크 측정 및 리포트</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기업 현황정보</li> <li>기업 재무정보</li> <li>부도율로 산출된 동급 정보</li> </ul>



## STRATEGIC FOCUS

3

## 금융전문가 양성



KDB대우증권은 창조적 조직문화를 바탕으로  
임직원 개개인이 각자의 분야에서 최고의 전문가로  
성장할 수 있도록 지원하고 있습니다.



Disclosure on Management Approach

인재경영은 기업의 핵심 경쟁요소이기에 기업들은 우수한 인재를 확보하고 유지하기 위해 다양한 전략을 펼치고 있습니다. 기업의 혁신과 문화는 임직원들로부터 창출되는 것인 만큼 KDB대우증권은 지속적인 성장에 있어 인재 육성을 최우선으로 생각합니다. 올바른 방식으로 변화와 혁신을 주도하고, 탁월한 전문성을 발휘하여 고객에게 최상의 가치를 제공할 수 있는 진정한 금융전문가를 육성함으로써 KDB대우증권이 선진금융으로의 도약을 위해 한 발 앞서갑니다.

OUR FOCUS	OUR PROGRESS
금융전문가 양성 독보적 PB 하우스 구축을 위한 PB 양성	금융 자격증 보유 건수 3.7% 증가 제1기 PB 사관학교 14명 수료

## 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.

## 인재육성 체계

KDB대우증권은 임직원 적성에 맞는 역량을 개발하기 위해 인재육성 체계를 수립하여 운영하고 있습니다. 네 개의 전문분야별 커리큘럼으로 구성되어 각 교육 목적에 맞게 프로그램을 진행하고 있습니다.

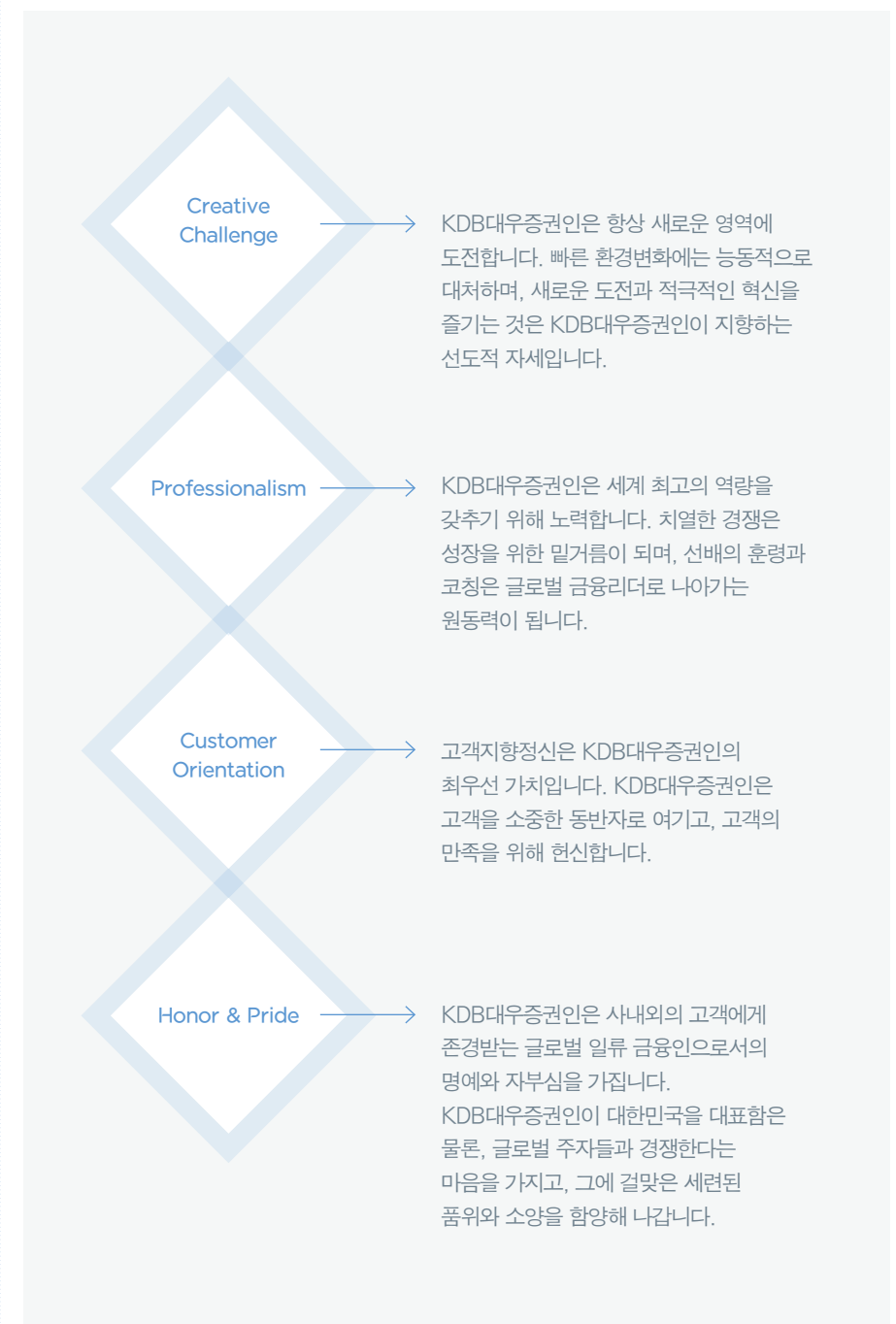
## Leadership Curriculum

Leadership Curriculum은 임원, 부사장, 부점장, 승진 대상자 등을 대상으로 진행되는 리더십 교육입니다. 2014년, 직위·직책에 맞는 지속적이고 실질적인 Leadership Pipeline 교육체계 구축과 함께 수익과 성과 창출을 위한 현장 중심의 리더십 교육을 강화하였습니다.

## Professional Curriculum

Professional Curriculum은 PB 사관학교에서 Expert Course로 이어지는 성장단계별 학습 체계와 WM, CIB(Corporate Investment Banking), Management로 구분되는 부문별 전문화로 구성되어 있습니다. 2014년, 해외와의 커뮤니케이션 강화 및 선진금융 지식 습득을 위한 글로벌 교육 과정을 확대하였습니다.

## KDB대우증권 인재상



투명한 지배구조 • 리스크관리 • 금융전문가 양성  
다문화 지원 • 금융을 통한 사회 기여

## 인재육성 프로그램

KDB대우증권은 '인재 사관학교' 또는 '증권 사관학교'로 불릴 만큼 전문성 강화를 위한 교육에 집중적으로 투자하고, 차별화된 교육을 진행하고 있습니다. 특히 현장에 바로 적용할 수 있는 실무형 프로그램을 운영하여 실제 영업활동과도 연계되도록 하고 있습니다.

### PB 사관학교

PB 사관학교는 KDB대우증권이 추구하는 '독보적 PB 하우스'에 걸맞은 차별화된 신입 PB 입문 교육과정입니다. KDB대우증권은 신입 PB가 전문역량을 갖추고, 영업 현장에서 바로 활용할 수 있도록 체계화된 교육체계를 수립 하였습니다. 운영 프로세스는 총 8개월이 소요되며, 경제, 주식, 상품, 재무/PIB, 목표의식 및 영업마인드 등의 금융 지식과 기본 소양을 익히는 콘텐츠 축적기, 그리고 실전 영업현장 동행 및 코칭을 받는 영업 스킬 체득기로 구성되어 있습니다.

### 제 1기 PB 사관학교 운영

KDB대우증권은 2015년, 제 1기 PB 사관학교를 운영하였습니다. 신입 PB 14명이 4월부터 6월까지 콘텐츠 축적기를 거쳤으며, 교육 콘셉트인 학(學), 습(習), 교(敎)의 Daily System을 통해 교육 내용을 완벽하게 체득할 수 있도록 하였습니다. 특히, 신입 PB들은 교육을 받은 후 스스로 체득한 내용을 피드백하여 사내 교수들로부터 실전 영업에서 활용할 수 있는 콘텐츠를 조언받을 수 있으며, 교육 기간 동안 이러한 노하우를 전수받아 Sales Contents 노트에 정리하여 개인별 매뉴얼을 작성하게 됩니다. PB 사관학교는 이러한 과정을 통해 기존의 일방적인 교육 방식에서 탈피, 배우고, 익히고, 다시 가르치는 프로세스를 반복하는 차별적인 커리큘럼을 완성하였습니다. 이러한 방법은 전 세계 금융회사를 통틀어 유례없는 KDB대우증권만의 독특한 교육 방식으로 평가받고 있습니다.

학(學), 습(習), 교(敎)의  
Daily System

## 學

(07:00-12:30)

모닝 컨퍼런스, Knowledge 학습

## 習

(13:30-17:30)

Test, 확장형 학습<sup>1)</sup>, 영업 콘텐츠 확보

## 敎

※ 주 2회 실시

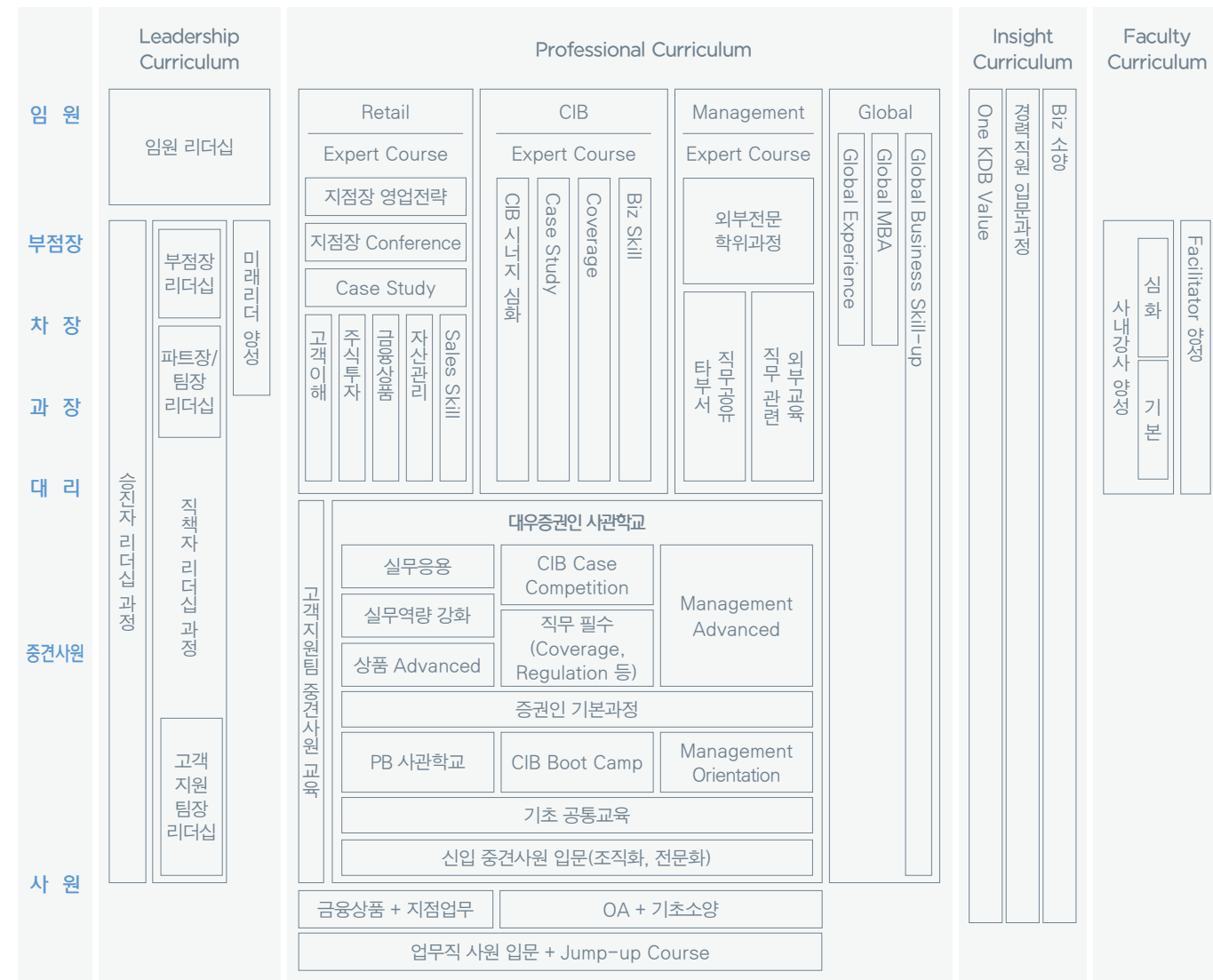
(18:30-20:30)

PT(L&T)<sup>2)</sup>, Role Play

<sup>1)</sup> 확장형 학습: 복습 이외에 실제 영업과 관련될 수 있는 자료들을 찾아보고 관련 사항들을 공유

<sup>2)</sup> PT(L&T): 학습한(Learning) 사항에 대해 가르침(Teaching) 정도의 수준으로 진행

운영 프로세스



### Insight Curriculum

Insight Curriculum은 KDB대우증권의 가치 공유와 창의적 인재개발을 위해 문화, 역사, 철학 등 다양한 인문학적 콘텐츠로 구성된 교육 프로그램입니다. 2014년, 변화하는 환경에 대응하고 임직원 니즈를 충족할 수 있는 트렌드를 반영한 콘텐츠가 교육에 반영되었습니다.

### Faculty Curriculum

Faculty Curriculum은 임직원들로 구성된 사내 강사들의 강의 역량을 향상시키기 위한 교육 프로그램입니다. 2014년, 사내강사뿐 아니라 고객 대상 세미나 강사 양성을 위한 체계적인 프로그램도 제공하였습니다.

### 기타 교육과정

4개의 커리큘럼 내 교육과정 외에도 급변하는 금융환경 변화에 따라 KDB대우증권인으로서 갖추어야 할 금융지식 수준 제고 및 글로벌 마인드 함양을 위한 대리급 교육을 연 1회 진행하고 있습니다. 또한, 새로 채용된 경력직원을 대상으로 조직에 대해 이해하고, 핵심가치를 공유하는 경력직원 입문과정을 매 반기마다 운영하고 있습니다.

투명한 지배구조 • 리스크관리 • 금융전문가 양성  
다문화 지원 • 금융을 통한 사회 기여

STRATEGIC FOCUS

4

## 다문화 지원



KDB대우증권은 다문화가정 및 자녀에 대한 지원과 함께 국민을 대상으로 인식개선 사업을 추진함으로써 보다 성숙한 다문화 사회를 만들기 위해 노력하고 있습니다.



### Disclosure on Management Approach

2015년 행정자치부는 국내 거주 외국인이 174만여 명으로 전체 인구의 3.4%에 해당하며 200만 명 시대가 멀지 않았다는 전망을 발표했습니다. 대한민국이 다인종 및 다문화 사회로 급변함에 따라 우리 사회는 다문화 사회에 대한 새로운 인식과 함께 사회통합을 위한 방안을 다각도로 모색하고 있습니다. KDB대우증권은 대한민국의 사회 발전 측면에서 '다양한 문화와의 융합'을 중점 과제로 인식하고 사회 각 분야 전문가들과 협업하여 다문화가정의 사회 정착 및 자립을 위한 차별화된 사업을 전개해 나가고 있습니다.

### OUR FOCUS

제4회 엄마, 아빠 나라말 경연대회 개최

2014년 다문화 지원 예산 확대 편성

### OUR PROGRESS

40명 참가

전년 대비 26.3% 증가

### DWS Learning Center

DWS Learning Center는 KDB대우증권을 위한 온라인 지식 콘텐츠 제공 서비스로서 다양한 지식정보의 습득부터 인재개발 업무처리까지 One-Stop Service를 제공하고 있습니다. DWS Learning Center는 기존의 전통적인 연수 방식에서 벗어나 현장 중심의 교육과 자발적인 역량 강화에 초점을 맞추어 다양한 프로그램을 제공하고 있으며, 사내 온라인 플랫폼인 TOSS와 WM Community뿐만 아니라 검색엔진과 연동한 지식검색 기능을 활용하여 교육의 편의성을 높였습니다. 2015년에는 모바일 과정도 도입하여 어디서나 쉽게 수강이 가능하도록 구현하였습니다.



DWS Learning Center 홈페이지

### 금융전문가 육성 관련 성과

KDB대우증권은 임직원의 금융 전문성 강화를 위해 2013년부터 직무분야별 교육체계를 확립하였습니다. CIB(본사영업), WM(지점영업), Management(본사관리) 세 분야로 나누어 Expert(전문가 양성) 과정을 연 1회 실시하였습니다. 이 과정은 단순 의무교육이 아닌 원하는 임직원만 들을 수 있는 선택형 교육으로 실시되어 교육 집중도와 효율성을 제고하였습니다. 또한, 전사 임직원들의 전문성 확대를 위해 지속적으로 전문자격증 교육을 운영하고 장려한 결과, 매년 AFPK와 CFP 보유자가 증가하고 있습니다.

### 금융 전문자격증 보유 현황

(단위: 명)

1,052 → 1,244 → 1,281  
AFPK<sup>1)</sup>

181 → 208 → 226  
CFP<sup>2)</sup>

25 → 26 → 26  
CFA<sup>3)</sup> (Level 3)

<sup>1)</sup> AFPK: Associate Financial Planner Korea, 개인재무설계사

<sup>2)</sup> CFP: Chartered Financial Planner, 국제재무설계사

<sup>3)</sup> CFA: Chartered Financial Analyst, 국제재무분석사

### 장기 교육과정 내 우수 교육생 포상

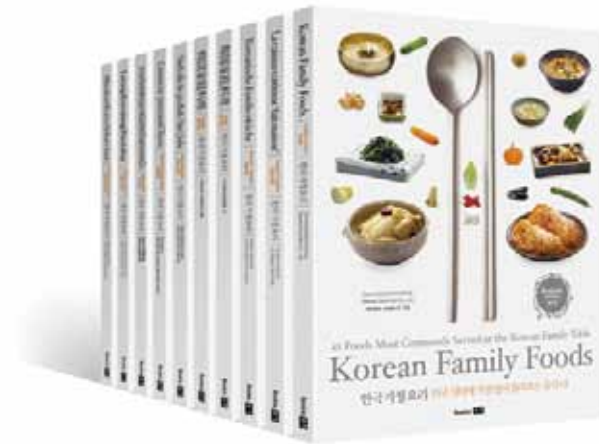
KDB대우증권은 교육의 실행에만 집중하는 것이 아니라 우수 교육생을 선별하여 포상을 실시하고 있습니다. 우수 교육생은 교육과정 내 성적(Test, PT, Role Playing) 및 교육 참여 태도를 고려하여 교육생의 5~10%를 선발하고 있으며, 우수 교육생 포상은 교육생들 간의 긍정적인 경쟁심을 유발하고 교육 참여도를 제고시켜 교육의 성과를 높이고 있습니다.

### DWS LEARNING CENTER 운영 현황

E-learning	My HRD	Learning	Knowledge Sharing
연수 신청 및 결과 확인	DWS Learning Center를 통한 학습 이력 조회를 지원함	자신에게 필요한 학습내용을 선정하여 역량을 개발하거나 자격증을 취득할 수 있음	IT시스템 및 지식게시판 등을 활용한 지식 검색을 지원함
지식 Resource 공유	교육 이력, 맞춤 교육정보, 자격증 현황 확인이 가능함	사내 교육, 사외 교육, 온라인 교육, 실시간 교육, 독서통신 교육 신청이 가능함	커뮤니티 참여 및 UCC 제작, 온라인 및 화상 미팅을 지원함
지식 검색			



투명한 지배구조 • 리스크관리 • 금융전문가 양성  
다문화 지원 • 금융을 통한 사회 기여



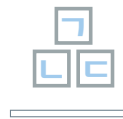
다국어 요리책 발간

## 다문화 지원 활동

다양한 문화와의 융합은 대한민국 사회 발전을 위한 주요 과제입니다. 이에 KDB대우증권은 다문화가정의 사회 정착 및 자립을 지원하고자 각계의 훌륭한 파트너들과 사업을 추진하고 있으며, 그 노력의 결과 대통령 표창 및 민관협력 사회공헌 우수기업 여성가족부 장관 표창을 받았습니다. KDB대우증권은 다문화가정이 대한민국의 일원으로 행복하게 살 수 있도록 지속적으로 지원할 계획입니다.



다국어 한국 요리책 보급



다문화가정 자녀 이중언어 교육 지원



다문화 인식개선 교육 콘텐츠 제작

### 다국어 한국 요리책 보급

결혼이주 여성들에게 있어 한국생활 중 가장 어려운 점은 언어와 요리라고 합니다. 이에 KDB대우증권은 2009년 중국어, 베트남어 등 7개 국어로 된 요리달력을 제작한데 이어, 10개 국어로 번역한 요리책인 '한국가정요리: 한국식탁에 가장 많이 올라오는 음식 45'를 상업 출판하였습니다. 요리책에는 조리법 외에도 한국 정서와 문화에 대한 필수 상식이 함께 수록되어 있습니다. 책 판매 수익금 전액은 다문화가정 지원사업에 사용되고 있습니다. 현재 법무부의 전국 출입국 사무소를 통해 매년 신규 입국하는 이주 여성들에게는 해당 언어로 번역된 요리책을 무상으로 제공하고 있습니다.

### 다문화가정 자녀 이중언어 교육 지원

부모로부터 두 나라의 언어와 문화를 자연스럽게 습득함으로써 양국에 대한 높은 이해도를 갖춘 다문화가정 자녀들은 글로벌 인재로 성장할 수 있는 가능성 또한 높을 것입니다. KDB대우증권은 한국말이 서툰 엄마가 자녀에게 엄마 나라말을 가르치는데 도움을 주기 위해 한국외국어대학교와 협력하여 중국, 베트남, 몽골, 일본, 러시아 등 5개 국어 교재를 개발하였습니다. 이는 언어영재교실을 운영하는 전국 205개 다문화가족지원센터에 보급되었으며 (여성가족부 협업), 누구나 쉽게 이용할 수 있도록 당사 홈페이지에도 개발 자료를 게시하였습니다. 5개국 도서 가운데 중국어와 베트남어는 E-book형으로 개발하여 좀 더 흥미롭게 학습할 수 있도록 하였고, 2015년에는 태국어와 캄보디아어 교재도 추가 개발할 계획입니다.



이중언어 학습교재 발간



여성가족부 장관상 수상

또한 자녀들의 이중언어 학습을 독려하기 위해 2011년부터 매년 '엄마,아빠 나라말 경연대회'를 개최하고 있습니다(2011~2014 여성가족부, 2015년부터는 교육부 공동 주최). 다문화가족지원센터로부터 추천받은 미취학 자녀와 초등학생들이 대상이며, 가족을 포함하여 매년 200여 명이 본선대회에 참여하고 있습니다. 2015년부터는 교육부와와 공동 주최로 초등학생부터 중고등학생까지 대상자가 확대되어 참여 인원도 늘어날 것으로 예상됩니다.

제4회 엄마, 아빠 나라말 경연대회는 2014년 11월 22일, KDB대우증권 과천 인력개발센터에서 KDB대우증권과 여성가족부의 주최로 개최되었습니다. 경연대회에는 손애리 여성가족부 청소년가족정책실장, 김민철 한국외국어대학교 총장, 양민정 한국외국어대학교 다문화교육원장, 다문화 가족 참가자 등 200여 명이 참석하였으며, 미취학·초등학교 저학년 및 고학년 부문으로 진행되었고, 각 부문별 대상 수상자에게는 장학금 200만 원과 상패가 수여되었습니다.

### 다문화 인식개선 교육 콘텐츠 제작

소외계층 문제를 의미 있게 다룬 KBS 프로그램 'TV동화 빨간 자전거'를 통해 다문화 인식개선 시리즈를 방영하였습니다. 편당 4분 남짓한 애니메이션에는 타 문화에 대한 이해와 포용, 소통에 대한 다양한 메시지가 담겨 있으며, 시나리오 제작을 위해 지구촌사랑나눔, 서울교육대학교, KBS 등에서 많은 도움을 주었습니다. 빨간 자전거를 통해 방영된 총 63편의 에피소드를 바탕으로 다문화에 대한 편견을 바로잡고 문화의 다양성과 상호 공감대 형성의 중요성을 교육하는 지도교안 '애니메이션과 함께 하는 다문화



제4회 엄마, 아빠 나라말 경연대회 개최



다문화 인식개선 지도교안 발간



다문화 인식개선 애니메이션 제작

이해'를 발간하였습니다. 지도교안과 애니메이션 DVD는 전국 5,000여 초등학교 및 여성가족부, 경찰청 등을 통해 다문화 인식개선 교육자료로 활용될 수 있도록 배포되었습니다.

'TV동화 빨간자전거'는 2014년 4월 이탈리아 베니스에서 개최된 국제 애니메이션영화제인 'Cartoons on the Bay'의 Pulcinella Awards Best Teen TV Series에서 교육 이슈 부문 인터내셔널 파노라마 비경쟁 부문에 선정이 되었습니다.

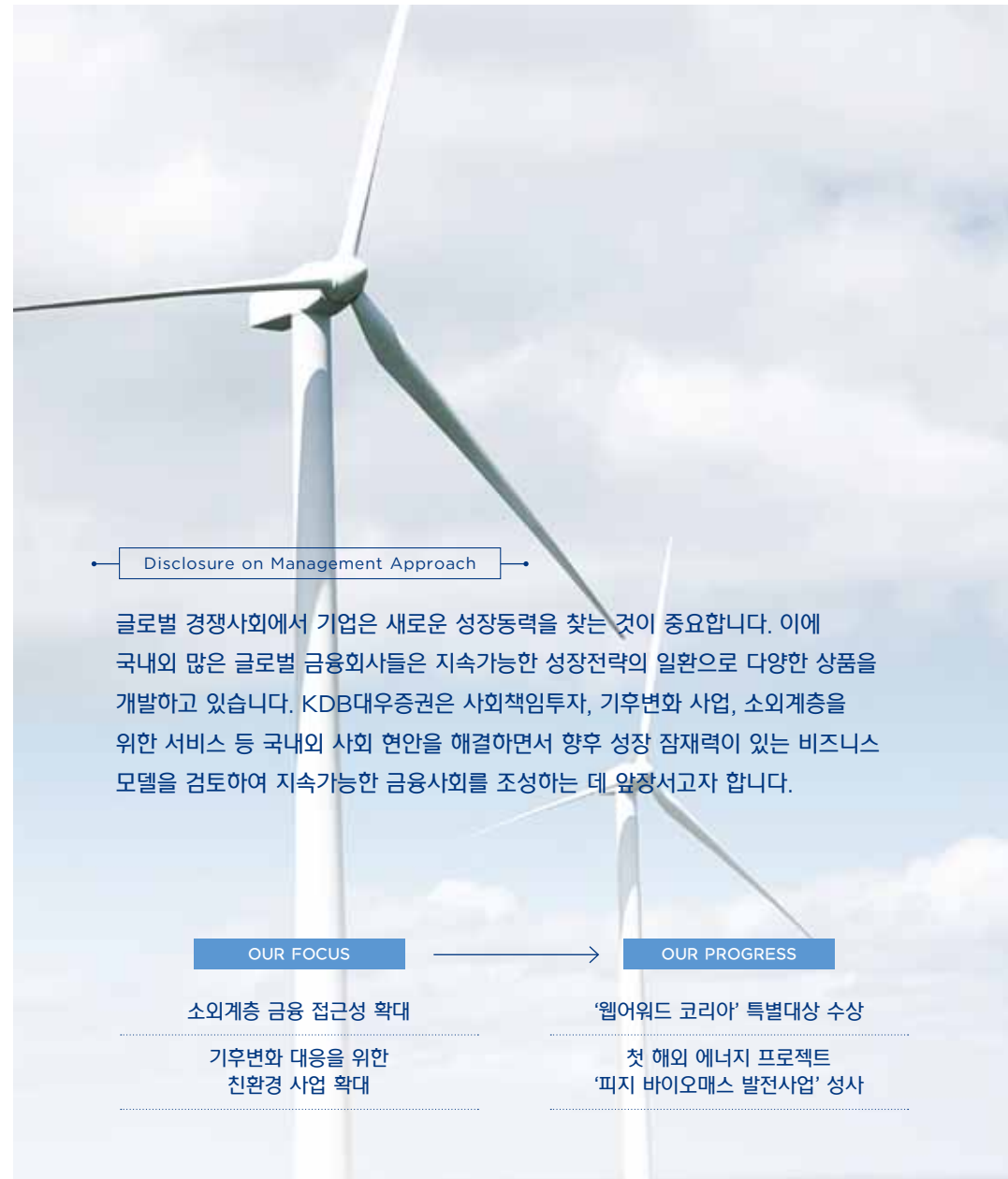
## STRATEGIC FOCUS

5

## 금융을 통한 사회 기여



KDB대우증권은 금융 전문성을 활용,  
사회 문제를 해결할 수 있는 다양한 사업을 발굴하여  
지속가능한 가치를 창출하고 있습니다.



## Disclosure on Management Approach

글로벌 경쟁사회에서 기업은 새로운 성장동력을 찾는 것이 중요합니다. 이에 국내외 많은 글로벌 금융회사들은 지속가능한 성장전략의 일환으로 다양한 상품을 개발하고 있습니다. KDB대우증권은 사회책임투자, 기후변화 사업, 소외계층을 위한 서비스 등 국내외 사회 현안을 해결하면서 향후 성장 잠재력이 있는 비즈니스 모델을 검토하여 지속가능한 금융사회를 조성하는 데 앞장서고자 합니다.

## OUR FOCUS

소외계층 금융 접근성 확대

기후변화 대응을 위한  
친환경 사업 확대

## OUR PROGRESS

‘웹어워드 코리아’ 특별대상 수상

첫 해외 에너지 프로젝트  
‘피지 바이오매스 발전사업’ 성사

## ESG 금융상품 판매

KDB대우증권은 금융투자회사로서 금융을 통한 지속가능한 사회 구축에 기여하고자 노력하고 있습니다. 신재생에너지, 고령화, 사회책임투자(SRI: Socially Responsible Investment) 등 사회적 요구를 고려한 ESG (Environment · Social · Governance) 금융상품을 판매하고 있습니다.

KDB대우증권은 고객 및 이해관계자를 위해 사회책임투자, 클린에너지 펀드, 기부형 펀드 등 다양한 금융상품들을 검토하고 있습니다. 대표적으로 KDB대우증권이 판매하는 ESG 관련 펀드종목 ‘산은 SRI 좋은 세상 만들기 펀드’는 지속가능경영이 우수한 기업에 투자하는 상품이며, ‘산은 S&P 클린에너지 펀드’는 신재생에너지 관련 업체로 구성된 S&P Global Clean Energy Index에 투자하는 상품입니다. 또한 동부예코네이션 펀드는 당사 거액자산가 고객이 기부에 관심을 갖고 결성한 사모펀드로 일정 비율을 기금으로 조성하여 장학금으로 전달하는 착한 금융상품입니다.

## 노후대비 금융상품 개발

평균수명이 길어짐에 따라 은퇴 후 노후대비의 중요성 및 관심이 날로 늘어나고 있습니다. KDB대우증권은 고령화 사회에서 노후대비를 위해 적절한 은퇴 금융 솔루션을 제공하는 노후대비 금융상품을 개발하고 있습니다.

## 골든에이지 3호

2011년 출시한 KDB대우증권의 골든에이지 3호는 풍요로운 노후 생활을 위해 목돈을 맡길 경우 월 지급과 안정적인 자산운용 서비스를 제공하는 상품입니다. 자산을 분산 투자하여 운용함으로써 안정적인 수익 추구에 도움을 주고 있습니다. 특정 자산가치 하락에 대한 방어력이 뛰어나며 고객의 선호에 따라 포트폴리오를 보수적 혹은 수익추구형으로 조절할 수 있습니다. 월 소득 효과와 비과세 자산투자를 통한 절세효과, 물가상승을 극복하는 자산증식 효과가 뛰어나 노후 대비 금융 상품으로 안성맞춤으로 평가되고 있습니다.

## 소수계층을 배려하는 금융 서비스

KDB대우증권은 소수계층 고객의 서비스 접근성을 높이기 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다.

## 장애우를 위한 웹 접근성 강화

장애인차별금지에 관한 법률에 따라 소수 계층에게 공평한 금융서비스를 제공하기 위해 금융투자업계 최초로 WTS(Web Trading System, 웹트레이딩시스템) 및 모든 사이트에 대해 웹 표준 및 웹 접근성을 적용하여 ‘WA(Web Accessibility, 웹접근성 인증마크)’를 획득하였습니다. 시각 장애우를 위해 화면 내용이 음성으로 제공되는 스크린리더 프로그램을 구축하였고, 색맹 또는 색약이 있는 투자자도 웹 내용을 쉽게 확인할 수 있도록 설계하였습니다. KDB대우증권은 이러한 노력 및 성과를 인정받아 ‘2013년 웹어워드코리아’에서 특별대상을 수상하였습니다. 최초 인증을 획득한

## 웹 인증마크 획득 현황 및 성과

2013년 5월	대표 홈페이지, 회사소개 홈페이지, 웹트레이딩시스템 인증마크 획득
2013년 10월	채용 홈페이지, 퇴직연금 홈페이지, 영문 홈페이지, 다이렉트 홈페이지, 탁구단 홈페이지 인증마크 획득
2013년 12월	‘웹어워드 코리아’ 특별대상 수상

이래로 꾸준히 웹 접근성에 위반되지 않도록 콘텐츠 관리에 힘쓰고 있으며, 웹 접근성 평가를 실시하여 2014년과 2015년에 인증마크를 갱신하였습니다. 또한 어떠한 조건과 환경에서도 고객이 온라인서비스를 이용하는데 불편함이 없도록 지속적인 노력을 할 것입니다.

## 사회적 소외자를 위한 금융소비자보호 교육프로그램

KDB대우증권은 금융소비자보호 관련 전담부서인 금융소비자보호부를 통해 2014년부터 수도권 지역의 고령자, 탈북자, 생활보호대상자, 차상위계층 등 금융취약계층을 중심으로 금융서비스 접근성 강화를 위해 금융소비자보호 교육을 실시하고 있습니다.



투명한 지배구조 • 리스크관리 • 금융전문가 양성  
다문화 지원 • 금융을 통한 사회 기여

## 주식 담보 소액대출 'S-Loan' 출시

KDB대우증권은 2014년 8월, 제도권 금융기관으로부터의 대출이 어려운 고객들을 위해 소액의 주식만을 담보로 융자하는 'S-Loan' 서비스를 개시하였습니다. 전 국민의 80% 수준인 신용등급 6등급 이상의 개인 고객이 최대 4,000만 원까지 쉽고 신속하게 대출할 수 있는 서비스입니다. 담보대출이 가능한 종목을 1,700개 종목까지 확대하여 고객의 니즈를 충족시켰으며, 영업점, HTS(Home Trading System, 홈트레이딩시스템), 홈페이지, 모바일에서 대출서비스를 제공하여 접근성을 확대하였습니다.

## 미래 금융산업 발전을 위한 금융교육

### 1사 1교 금융교육

전국 초중고 중 KDB대우증권 영업점 인근학교와 1사1교 금융교육 협약을 체결하여, 미래 금융산업에 참여할 청소년들의 금융지식 함양 및 건전한 소비문화 정착을 위해 교육과 체험 프로그램을 운영하고 있습니다.

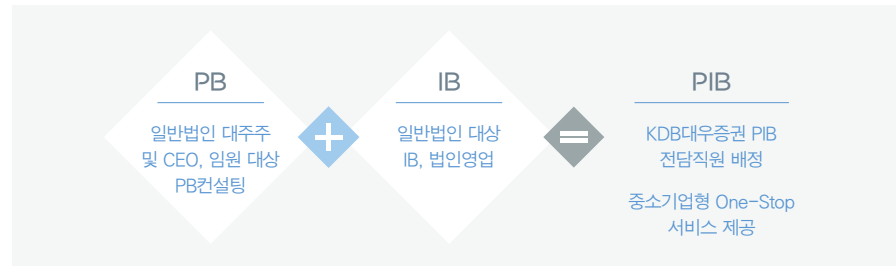
### 창조금융

KDB대우증권은 강소기업 대상으로 영업영역을 확대함으로써 '창조금융' 정책에 기여하고 있습니다.

### Partners Club

KDB대우증권은 중소기업과 동반성장하고자 'Partners Club(파트너스 클럽)'이라는 중견·강소기업 대상 컨설팅 서비스를 시작하였습니다. 창조경제 시대를 맞아 중소기업의 사회적 역할이 커져가고 있으나, 중소기업에 특화된 증권회사의 서비스는 미약한 상황입니다. 이에 KDB대우증권은 PIB를 통해 중소기업에 특화된 기업가치 상승, 기업

## PIB 서비스



이미지 제고, 기업 성장성 확대 등 기업의 Life Cycle에 적합한 서비스를 제공하고 있습니다. PIB는 자산관리와 IB가 결합된 신개념 서비스입니다.

KDB대우증권은 PIB영업 강화를 위해 PB 대상 PIB영업 교육을 실시하고, 2015년 4월부터는 PIB센터 체계화 및 활성화를 위해 기존 2개에서 4개로 확대하였습니다. 향후에도 기업고객의 성장 전략과 고민을 공유하며 다양한 서비스를 제공하도록 노력하겠습니다.

### 성장사다리펀드

성장사다리펀드는 건강한 기업성장 생태계 조성을 위해 유망한 벤처·중소기업 및 성장자금이 필요한 중견기업을 발굴하여 창업과 성장에 필요한 자금을 지원하기 위해 정부에서 만든 새로운 개념의 펀드입니다. 2015년 1월, KDB대우증권은 기술력은 있으나 보유 자원과 경험이 부족하여 해외 진출에 어려움을 겪는 다수의 중소·중견기업들을 지원하는

'K-Growth 글로벌펀드'의 운용사로 선정되었습니다. 펀드 운영의 자세한 사항은 금융위원회 '성장사다리펀드' 사이트에서 상시 확인이 가능합니다.

## 신재생에너지 발전사업 참여

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

### 제주김녕 풍력 발전사업

GS EPS와 제주홀딩스가 주주로 참여한 제주김녕 풍력발전소가 2015년 6월 상업운전을 개시하였습니다. 제주도 북동쪽 김녕리에 위치한 30MW 규모의 육상풍력 발전소로, 국내 풍력발전 프로젝트 중 최초로 Non-Recourse(비소구금융) 방식으로 프로젝트 파이낸싱 조달을 완료하였습니다. KDB대우증권은 총 사업비 783억 원에 대한 금융자문·주선 업무를 완료하고 현재 대리은행 업무를 수행하고 있습니다.



제주김녕 풍력발전소 전경



피지 바이오매스 발전소 조감도

### 영광백수 풍력 발전사업

전라남도 영광군 백수읍에 위치한 영광백수 풍력발전소가 2015년 6월 상업운전을 개시하였습니다. 40MW 규모의 육상풍력 발전사업인 본 사업은 유니스, 도시바, 한국동서발전, 대한그린에너지가 주주로 참여하였습니다. 영광백수 풍력 발전사업과 관련하여 KDB대우증권은 총 사업비 1,060억 원에 대한 프로젝트 파이낸싱 금융자문·주선 역할을 수행하였으며 현재 대리은행 업무를 수행하고 있습니다.

### 피지 바이오매스 발전사업

피지 난보우 지역에 바이오매스 우드칩<sup>1)</sup> 발전소를 건설하는 사업에 KDB대우증권은 프로젝트 파이낸싱에 필요한 금융자문·주선, 투자 역할을 수행하고 있습니다. 본 사업은 12MW 규모의 바이오매스 우드칩 발전소를 건설하는 프로젝트로 총 사업비 약 500억 원이 예상되고 있습니다. 본 사업은 국내 중소기업과 대기업이 동반 진출하는 해외

## 친환경 폐기물 분야 사모펀드 조성

KDB대우증권은 설립한 PEF(Private Equity Fund, 사모투자펀드)에서 인수한 폐기물처리업체들이 친환경적으로 운영되도록 관련 환경법에 근거하여 관리, 감독하고 있습니다. 매립폐기물을 안전하게 매립처리하고, 매립장에서 침출수가 유출되어 환경오염이 발생하지 않도록 시설 관리에 만전을 기울이고 있습니다. 특히 종합폐기물처리(소각, 매립, 폐수처리 등) 업체 프로젝트는 폐기물을 소각하며 생기는 매연, 배기가스와 같은 부산물을 친환경적으로 처리하기 위하여 철저하게 관리, 감독 중입니다. 또한 폐기물을 소각하면서 발생하는 폐열을 에너지화하여 인근 공장에 판매하기도 합니다. 이러한 노력으로 공장 가동에 필요한 벙커시유, LNG(Liquefied Natural Gas, 액화천연가스)와 같은 화석연료 사용 절감 효과를 보이는 등 친환경적인 사업을 지속하고 있습니다.

투자개발형 사업에 대한 지원 및 국내 민간 금융기관으로서 현지 금융기관을 모집하는 최초의 해외 에너지 사업이라는데 의의가 있습니다. 본 사업은 향후 CDM(Clean Development Mechanism, 청정개발체제) 사업으로 등록하여 추가적인 수익을 창출할 수 있을 것으로 기대합니다.

### 영월 태양광 발전사업

강원도 영월군 남면에 위치할 동양 최대 태양광 발전소 프로젝트로 KDB대우증권은 총 사업비 1,400억 원에 대한 금융자문·주선 및 대리은행 업무를 수행하였으며, 본 사업의 재무적 투자자로서 약 18%의 지분을 확보, 주요 주주로 본 사업에 참여 중입니다. 발전용량 38.9MW인 본 사업은 향후 CDM 사업으로 등록하게 되면 이산화탄소 저감 실적을 인정받아 추가적인 수익을 창출할 수 있을 것으로 기대됩니다.

<sup>1)</sup> 건축용 목재로 사용하지 못하는 뿌리와 가지, 기타 임목 폐기물을 분리해낸 뒤 연소하기 쉬운 칩 형태로 잘게 만들어 열병합발전 원료로 사용하는 것



KDB대우증권은 고객, 주주 및 투자자, 임직원,  
그리고 지역사회 등 다양한 이해관계자와 더불어 성장하기를  
희망합니다. 이러한 바람은 끊임없는 도전과 혁신으로 이어지고  
있으며, 이해관계자 모두와 더불어 누리는 지속성장으로  
완성될 것입니다. 앞으로도 KDB대우증권은 앞선 생각과  
남다른 행보로 차별화된 경제적, 사회적, 환경적 가치를  
창출함으로써 이해관계자의 신뢰와 격려 속에서  
더 큰 성장, 지속가능한 발전을 이루어 내겠습니다.

# SUSTAINABILITY PERFORMANCE

고객	54
주주투자자	60
임직원	66
지역사회	72

## SUSTAINABILITY PERFORMANCE

1

## 고객

## MAJOR ISSUES

1 고객과의 관계 전략 수립 및 이용 만족도 향상을 위한 시스템 구축

2 금융소비자 보호 및 피해 최소화를 위한 책임감 있는 활동 추진

3 개인정보 보호를 위한 보안 정책 강화

## OPPORTUNITIES &amp; RISKS

금융소비자가 상품에 대해 적절한 설명을 받지 못함으로 발생하는 피해 사례가 급증하고 있으며, 고객의 개인정보가 유출되어 보이스피싱 등에 악용되는 금융사기가 증가하고 있습니다. KDB대우증권은 금융투자상품의 완전판매를 위해 노력하고 개인정보 유출을 방지하기 위한 지속적 관리와 교육을 진행하고 있습니다.

## KEY PERFORMANCE



고객 만족도  
95.1점



파일 암호화  
모든 문서  
(2016년 시행)



임직원 고객 정보보호 교육  
100%



'고객감동브랜드지수  
(K-CSBI)' 증권사 부문 1위  
2014, 2015  
(2년 연속)



신규 영업망 확보  
송도, 판교 및  
세종 '스토어' 개설



44주년 창립 기념  
상트페테르부르크  
필하모닉 오케스트라 초청

KDB대우증권은 고객만족을 최우선으로 생각하고  
고객의 권익을 보호하면서 고객과 동반성장할 수  
있도록 최선을 다하고 있습니다.

## 금융소비자 보호

KDB대우증권은 금융소비자들이 당사가 제공하는 금융서비스를 통해 이익을 실현하는 것을 주요 목표로 삼고, 금융소비자의 보호를 위해 정도영업을 원칙으로 운영하고 있습니다.

## 금융소비자보호헌장

KDB대우증권은 금융소비자들이 정확한 정보를 제공받으며 정보 부족으로 인해 발생하는 불필요한 피해를 줄이는 것이 매우 중요하다고 판단하여 업계 선두 주자답게 금융투자업계 최초로 금융소비자의 권익을 보호하는 금융소비자보호헌장('Think you' Charter)을 발표하였습니다.

## 금융상품 완전판매를 위한 정책

금융상품은 판매직원의 설명과 권유로 구매가 이루어지므로 금융소비자들에게 상품에 대한 구체적인 설명을 진행하는 단계에서 불완전판매를 원천적으로 차단할 수 있습니다. KDB대우증권은 완전판매를 기본 원칙으로 내부 시스템을 구축함으로써 건전한 투자문화를 조성하는데 기여하고 있습니다. 한 단계 나아가 직원이 부적합한 상품을 소비자에게 판매하거나 상품 설명에 있어 부족하다고 판단될 경우, 상품 가입 15일 이내에 해당 상품을 환매하고 차액을 보상해주는 '금융상품 품질보증제도'를 운영하고 있습니다.

## 우리 KDB대우증권은

1 금융소비자의 이익을 최우선으로 할 것을 핵심 경영목표로 삼는다.

2 금융소비자가 합리적인 투자판단과 의사결정을 할 수 있도록 금융투자상품과 서비스에 대한 정보를 명확하게 설명·제공한다.

3 금융소비자의 금융·개인정보의 보호에 적극 노력한다.

4 금융소비자에 대한 불합리한 차별행위를 하지 않는다.

5 금융소비자의 불만처리 및 피해구제를 함에 있어 최선의 노력을 다한다.

6 제반 법규 준수 및 책임있는 활동을 통해 금융소비자의 권익을 보호한다.

7 금융소비자의 자산이 안전하게 보호될 수 있도록 최선을 다한다.

8 금융소비자 보호를 통하여 금융투자산업의 성장과 발전에 기여한다.

## 고객만족도 제고

KDB대우증권은 '고객만족'을 최우선으로 다양한 고객만족 서비스를 제공하고 있습니다. 지속적으로 고객의 의견을 수렴하여 더 나은 금융상품 및 서비스를 통해 고객 만족도를 높여 나가겠습니다.

## 고객의 소리

KDB대우증권의 고객이라면 누구나 영업점, 홈페이지, 고객센터, 우편, 이메일 등을 통해 자유롭게 의견을 제시할 수 있는 고객의 소리(VOC) 시스템을 구축하였습니다. 접수된 의견은 고객 서비스 및 정책 개선에 적극 활용되고 있으며 검토, 처리, 개선의 과정을 거쳐 전 임직원에게 공유되어 신속한 피드백을 제공하고 있습니다.

## 민원통합관리시스템

KDB대우증권은 기존의 VOC시스템인 'Dreami VOC'에서 한 단계 더 포괄적인 민원통합관리시스템(CCMS: Customer Complaint Management System)을 신규 개발하여 다양한 채널(유선, 홈페이지, HTS, MTS, 이메일 등) 및 영업점(고객의견엽서 등)을 통해 통합적이고 체계적으로 관리하고 있습니다. 다양한 고객의 소리를 채널별, 유형별(칭찬, 제안, 불만), 주제별(CS, HTS, 정책) 등으로 세분화하여 데이터베이스화하고 처리 현황 및 피드백 프로세스를 전 임직원에게 실시간으로 공유하고 있습니다. 민원통합관리시스템은 고객만족도 제고뿐 아니라 향후 고객과의 관계 전략 수립 시 유용하게 활용될 것입니다.

VOC 접수 및 처리 프로세스

접수(채널)	분류	검토·처리·개선		전 직원 공유
유선 대표전화 고객센터	제안	① 반영 여부 관련 부서 검토(당일) ② 고객서비스개선협의회 재검토 → 불채택 · 재검토 의견 위주(주간) ③ 검토 결과 고객 피드백	1주 내	민원 통합관리 시스템(CCMS): 접수, 처리, 결과 전 과정 실시간 관리
온라인 매체 홈페이지 Qway NEO Smart NEO 이메일		④ 전산 개발 및 업무 개선 ⑤ 제안 반영 완료 후 고객 피드백	-	TOSS 및 CCMS 게시 (주·월 단위)
고객 의견 엽서	칭찬	① 칭찬 고객에게 감사 피드백 ② 우수 칭찬직원 피드백 → 칭찬카드 및 CS Gold 엠블럼 발송	즉시  월간	Viewfinder D (소통의 창)
Hidden VOC 선제적·적극적 고객 응대	불만	① VOC담당자(고객센터) 1차 응대 ② 관련 부서 확인·검토 후 2차 응대	즉시	
다양한 채널 편리한 접근		신속한 처리 및 고객관점에서 반영 여부 검토 (즉시 또는 1주일 이내 고객 피드백)		서비스 개선 고객만족

Viewfinder D

고객의 생각과 눈높이를 이해하기 위해 KDB대우증권은 2012년 12월부터 내부 소통 창구인 Viewfinder D를 본사에 설치하였습니다. 고객이 KDB대우증권의 서비스를 이용하면서 느낀 점, 고객의 칭찬, 제안 및 불만 등이 모여져 주 단위로 게시되고 있습니다. Viewfinder D를 통해 고객이 당사에게 바라는 점에 대해 더 세심하게 귀 기울일 수 있습니다.



고객의 눈높이를 이해하고 생각을 공유하는 Viewfinder D

고객서비스개선협의회 운영

고객들로부터 접수받은 고객서비스 및 매체 관련 요구사항을 신속하게 반영하기 위해 내부 협의체인 ‘고객서비스개선협의회’를 운영하고 있습니다. ‘고객서비스개선협의회’는 고객센터, IT센터, 스마트금융부 등 주요 관련 부서로 구성되어 있으며, 2주에 1번 회의를 개최하여 서비스 개선을 위한 의견이 신속하게 반영될 수 있도록 하고 있습니다.

고객만족도

구분	2012	2013	2014
고객만족도 점수(단위: 점)	98.8	96.2	95.1
90점 미만 영업점(단위: 수)	-	-	1

고객만족도 조사 진행

기존에 신규 고객만을 대상으로 진행하던 고객만족도 설문조사를 다양한 의견을 청취하고자 범위를 확대하여 2014년 10월부터 기존 고객까지 포함하여 만족도 조사를 진행하고 있습니다. 고객의 범위가 확대됨에 따라 다양한 의견들을 청취하고, 부족한 서비스를 개선하여 더 나은 서비스를 제공할 수 있는 기회로 활용하겠습니다.

임직원 CS역량 강화 교육

KDB대우증권은 임직원들의 고객 대응 역량 강화 및 만족도 제고를 위한 교육을 실시하고 있습니다. 자기개발 프로그램인 ‘Self Motivation Course’를 개발하여 본사 및 영업점 업무 직원을 대상으로 연 1회 진행하고 있습니다. 이 외에도 Role Playing 교육을 통해 판매 프로세스를 점검하고 있습니다. 매월 셋째 주 수요일을 교육일로 지정하고 영업점별로 고객과 PB 역할을 하는 임직원 대상자를 선정하여 교육을 진행한 이후에 교육 결과를 금융소비자보호부에 보고하고 있습니다.

고객에게 인정받은 KDB대우증권

KDB대우증권의 큰 고객만족, 고객감동을 위한 노력은 지속가능한 성장으로서 인정받고 있습니다.

고객감동 수상 목록

2013년	• ‘2013 소비자선정 최고의 브랜드 대상’ 온라인 부문 대상 • ‘2013 대한민국 하이스트 브랜드’ 증권 부문 1위 선정
2014년	• ‘2014 고객감동브랜드지수 (K-CSBI)’ 증권사 부문 1위 선정 • ‘2014 헤럴드경제 자본시장대상’ 고객만족대상 수상 • ‘2014 대한민국 하이스트 브랜드’ 증권 부문 1위 선정
2015년	• ‘2015 고객감동브랜드지수 (K-CSBI)’ 증권사 부문 1위 선정

고객 밀착 관리

KDB대우증권은 고객과의 끊임없는 소통을 통해 고객 맞춤형 서비스를 개발하고 시대적 변화에 따라 다양해지는 고객들의 요구에 부응하기 위해 최선의 노력을 다하고 있습니다. 이러한 고객 밀착형 서비스 정착을 위해 영업망을 확충하고 개별 고객에 특화된 서비스를 제공하고 있습니다.



세종 금융스토어 개점

영업망 확보

KDB대우증권은 고객이 더 가깝고 편리하게 이용할 수 있는 영업망 확보에 중점을 두고, 금융 니즈가 커지는 신규 유망 상권인 송도와 판교 등에 신개념 점포인 ‘스토어(Store)’를 선보였습니다. 스토어는 일반 점포의 1/4 수준의 인력과 공간 구성으로 고객접점을 확대하고 친근감을 강화하기 위한 혁신 점포입니다. 아울러 기존 선진 시장과 더불어 인도네시아, 몽골 등 신흥국 시장에 현지법인을 설립하며, 총 12개 해외거점으로 업계 최대 해외 네트워크를 확보하였습니다. KDB대우증권은 앞으로도 고객이 원하는 곳에 다양한 개념의 점포를 도입할 계획입니다.

패밀리 오피스 ‘혜안’ 서비스

KDB대우증권은 금융자산 30억 원 이상 고객을 대상으로 ‘혜안’ 서비스를 제공하고 있습니다. ‘혜안’은 가문의 자산 및 투자 관리, TAX 플래닝, 기업승계, 리스크관리, 부동산 관리, 법인 자문 등을 아우르는 통합 컨설팅 서비스입니다. 2013년 시작 이후 관리 가문 수가 꾸준히 증가하여 현재는 100개가 넘는 가문이 서비스를 받고 있습니다.



### 개인연금 상품 프로모션 강화

KDB대우증권은 2015년, ‘독보적 PB 하우스’라는 경영 전략의 일환으로 개인연금 시장에 집중하고 있습니다. 단순 세액공제를 위한 상품이나 은퇴를 준비하는 상품이 아닌 적극적인 자산관리 재원으로서의 개인연금을 새로운 서비스로 제시하고 있습니다. 고객의 상황에 맞게 목표 수익률을 설정하고 그 목표를 달성하기 위한 맞춤형 포트폴리오 제안, 그리고 지속적인 밀착 관리와 세금혜택까지 다양한 서비스를 담고 있는 KDB대우증권만의 차별화된 개인연금 상품은 고객의 자산을 소중하게 생각하고 돌보겠다는 KDB대우증권의 의지를 담고 있습니다.

### 종합 컨설팅 서비스

거액자산가 대상으로 투자 및 은퇴설계, 세무, 부동산 등 각 분야 전문가들이 지점에 방문하여 진행하는 고객별 1:1 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다. 투자뿐 아니라 자산관리에 중요한 세무, 부동산 컨설팅을 통해 One-Stop 종합자산관리가 가능합니다.

### 고객 개인정보 보호

인터넷 사용이 증가함에 따라 정보 관리 및 공유가 수월해진 반면, 개인의 정보가 외부에 쉽게 노출될 수 있게 되었습니다. 신용정보를 다루는 금융회사의 특성상 고객 개인정보의 유출·불법유통 등의 관리는 엄격하게 이루어져야 합니다. KDB대우증권은 고객의 소중한 개인정보를 철저하게 보호하기 위한 다양한 활동을 추진하고 있습니다.

### 개인정보 보안 강화

현재는 중요 문서에만 파일 암호화가 되어 있다면 2016년부터는 전체 문서에 적용될 예정으로 문서의 보안성을 높여 외부로의 유출을 방지하고자 합니다. 개인정보

보안조치로 고객의 거래종료 이후 3개월 경과 시 고객 개인정보는 마케팅 목적으로 이용이 금지되며, 거래종료 5년 이후에는 DB를 별도로 보관하도록 하였습니다. 만일 개인정보 유출이 발생하더라도 고객의 피해를 최소화하는 매뉴얼을 마련하였습니다.

### 개인정보 보안 정책

#### 고객 개인정보 관리

KDB대우증권은 고객의 개인정보를 체계적으로 보호하기 위해 컴플라이언스부를 주관부서로 지정하고 ‘고객정보 보호·관리규정’을 마련하여 운영하고 있습니다. 본 규정은 KDB대우증권의 전 임직원과 협력업체 임직원에게 적용되는 것으로 KDB대우증권의 모든 고객정보를 안전하게 보호하고 있습니다.

#### 임직원 대상 정보보호 교육 실시

KDB대우증권은 전자금융 및 정보보호 사고 예방을 위해 매년 전 임직원을 대상으로 고객 정보보호 교육을 진행하고 있습니다. 특히 정보보호를 담당하는 직원에게는 정보보호 윤리 교육을 포함한 IT직원 교육과정과 실무 교육과정을 추가하여 심층 교육을 운영하고 있습니다. 2014년 정보보호 교육 수행 결과, 임원, 일반직원, IT직원 및 정보보호 담당 직원의 교육 이수율은 모두 100%로 성공적으로 수행하였습니다.

#### 전기통신금융사기 피해구제

KDB대우증권은 전기통신금융사기로 인한 고객의 피해를 최소화하기 위해 24시간 지급정지를 할 수 있는 체계를 갖추고 있으며, 사기로 의심되는 계좌의 경우 자체 모니터링과 은행연합회 정보망을 통한 정보공유로 효과적인 대응을 위해 노력합니다.

### 고객 개인정보 유출방지 활동

사용자 단말 영역	내용
정보유출방지 시스템	고객 및 개인정보의 외부 유출 탐지 및 차단
모든 문서 암호화	모든 문서에 대한 파일 암호화(2016년 시행)
문서 영역 보안	사용자 PC에 저장된 개인정보 파일 암호화
보안 USB 및 매체 차단	외부 매체 차단, 보안 USB로 파일이동 여부 확인
백신	바이러스 및 악성코드 탐지 및 치료
서버, DB접근 통제	비인가 사용자의 서버 및 DB에 접속 통제

### 고객 유치 및 만족도 향상 마케팅

#### KDB대우증권 창립 44주년 기념공연

KDB대우증권은 매년 창립기념일마다 고객 대상의 문화공연을 개최해 오고 있습니다. 2006년 창립 기념공연을 첫 시작으로, 매회 세계 최고의 아티스트를 초청하여 당사의 우수 고객에게 수준 높은 공연 관람의 기회를 제공하고 있습니다. 2014년에는 44주년을 맞이하여 상트 페테르부르크 필하모닉 오케스트라를 초청하였습니다.



창립 44주년 기념공연 포스터

### 가족·상품 결합 서비스 출시 이벤트

KDB대우증권은 2013년 9월, 가족이 모일수록 다양한 상품에 투자할수록 혜택이 커지는 가족·상품 결합 서비스를 출시하여 온라인 및 오프라인 홍보 활동을 진행하였습니다. 적극적인 분위기 조성을 위해 랜덤박스 이벤트 등 다양한 활동들을 펼친 결과, 고객들의 높은 호응과 함께 출시 3개월 만에 약 15,000여 명이 가입하는 놀라운 성과를 거뒀습니다.

### 제휴 마케팅 진행

KDB대우증권은 제휴사와의 협력을 통한 고객 기반을 활용하여 잠재적 고객 대상의 마케팅 활동을 진행하고 있습니다. 크린토피아의 대리점을 통해 세탁물 행거광고와 기존 고객을 대상으로 세탁 상품권 행사를 진행하였으며, KT와 제휴하여 신규 고객 유치 활동을 전개하였습니다. KT 고객 중 CMA(Cash Management Account, 금융자산관리계좌)와 위탁계좌를 개설하고 통신요금 자동이체를 등록한 사람이 가입할 수 있는 ‘KDB대우증권 - KT 통신비지원 서비스’는 3개월 만에 3만 명을 돌파하였습니다.

### 힘내세요, 고객님! 함께해요, 고객님!

KDB대우증권은 2014년 ‘힘내세요, 고객님! 함께해요, 고객님!’이라는 슬로건 아래 자산 및 고객 유치 마케팅 활동을 진행하였습니다. 특별한 상품을 공급하고, 대규모 사은 마케팅을 통해 더 많은 고객들에게 특별한 혜택을 제공하였습니다. 또한 시장 환경, 고객 니즈 등을 고려한 투자가이드를 고객에게 제공하고, 이를 반영한 금융상품 출시 및 고객 대상 프로모션을 통해 상품의 필요성을 효과적으로 알려 고객들의 현명한 자산관리에 도움을 주었습니다.

### 금융 및 투자 관련 맞춤 마케팅

KDB대우증권은 부동산 대책, 중국발 악재 등 최근 부상하는 주요 경제 이슈들에 대한 세미나를 개최하였습니다. 세미나 개최를 통해 고객의 궁금증을 해소하고 향후 투자 방향 및 전망에 대해 당사 전문가들이 상담 및 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다. 또한, 마케팅의 일환으로 지역 특화 맞춤 서비스를 제공하고 있습니다. 토지보상 지역 주민을 위해서는 토지보상 절차 안내와 토지보상금 활용방안에 대한 정보를 제공하며, 산업단지 내 CEO/CFO 등을 초청하여 최신 금융 트렌드에 대한 세미나를 개최하였습니다.

### VIP를 위한 월간 리더 발송

KDB대우증권은 고객 등급이 Royal 등급(예탁자산 기준 직전 3개월 평잔 또는 전월 말잔이 1억 원 이상, 10억 원 미만) 이상인 우수 고객을 대상으로 매월 VIP 정기레터를 발간하여 자산관리 전략, 세무·부동산·투자 등의 월간 주요 뉴스, 이벤트 및 행사 안내 등에 대한 정보를 이메일을 통해 제공하고 있습니다.

### 주니어 금융 캠프

KDB대우증권은 고객의 자녀와 학부모를 대상으로 올바른 경제관념을 형성할 수 있도록 ‘주니어 금융 캠프’를 운영하고 있습니다. 놀이와 게임을 활용하여 어렵게 느껴질 수 있는 금융을 쉽게 이해하고 익힐 수 있도록 구성되어 있는 교육 프로그램입니다.

### 투명한 공급망 관리

#### 부정비리 신문고

KDB대우증권 임직원의 비리행위 근절을 위해 ‘부정비리 신문고’를 운영하고 있습니다. 당사 임직원의 법령 및 사규 위반행위에 대해 임직원, 이해관계자 또는 제3자가 신고할 수 있는 시스템입니다.

신고 접수 및 결과 확인 등 전 과정에 있어서 신분이 보장이 되며 IP추적 방지 시스템을 갖추고 있습니다. 홈페이지 홍보 외에도 외부에 제언요청서 발송 시 부정비리 신문고 운영에 대한 안내를 하고 있습니다. 2014년 10월부터 시행하여 현재까지 2건의 신고가 접수 및 처리 완료 되었습니다.

### 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 따라 해당 업체의 재무적 정보와 비재무적 정보를 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 이상 구매 건의 경우, 별도의 구매심사위원회를 개최하여 엄격하게 심사를 진행하고 있으며, 안전 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





## SUSTAINABILITY PERFORMANCE

2

## 주주·투자자

## MAJOR ISSUES

1 기업 환경 다변화에 따른  
지속가능한 비즈니스 모델 구축

2 경제적 성과에 대한 투명한 보고  
및 활발한 커뮤니케이션 확대

3 비재무적 정보에 대한  
주주·투자자의 관심 증대

## OPPORTUNITIES &amp; RISKS

국내외 경영환경의 불확실성 증대로 주식시장의 불안정이 계속되고, 글로벌 저금리 기조가 계속되면서 금융시장 환경이 빠르게 변화하고 있습니다. 이러한 환경 속에서 KDB대우증권은 지속성장이 가능한 수익 기반을 구축하기 위해 금융 환경에 적합한 사업 전략을 추진하고 있습니다.

## KEY PERFORMANCE

AA<sup>+</sup>

업계 최고 수준  
신용등급 유지

AA+, Baa2

135조 원 돌파

2015년 6월 말 기준  
고객 예탁자산

135조 원 돌파

61,193명 돌파

2015년 6월 말 기준 예탁자산  
1억 원 이상 고객 수

61,193명 돌파

인도네시아현지법인

언더라이팅  
(Underwriting)  
라이선스 취득

'2015 더블 리그테이블  
어워즈' 3개 부문 수상

Best Equity Deal,  
Best Financial Bond  
House, Best Bond  
Deal(ABS)

DJSI(Dow Jones  
Sustainability Index) World

4년 연속 편입

KDB대우증권은 주주가치 극대화를 위해 다각도의 노력을 아끼지 않고 있습니다. 금융시장 환경에 유연하게 대응하고 지속성장 기반을 구축하여 산업의 안정적인 성장을 뒷받침하고 나아가 국가경제 발전에 기여하고자 노력합니다.

## 지속가능한 비즈니스 모델

주주·투자자에게 지속가능한 비즈니스 모델을 제시하고 기업가치에 대한 정보를 투명하게 제공하는 것은 중요합니다. KDB대우증권은 통합보고 프레임워크(Integrated Reporting Framework)를 활용한 자본 활용 모델을 제시함으로써 당사의 제품과 서비스 제공을 위한 각 자본 간의 시너지 창출 현황에 대해 설명하고자 합니다.

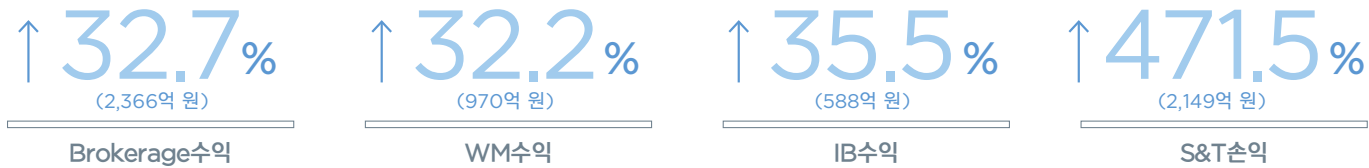


KDB대우증권 6대 자본		이해관계자 영향
<b>금융자본(Financial Capital)</b> 상품 및 서비스 제공을 위해 회사가 활용하는 자금		<ul style="list-style-type: none"> <li>대한민국 자본시장에 기여</li> <li>투자자 및 임직원 보상</li> </ul>
<b>자기자본</b> 4.2조 원	<b>법인세</b> 848.9억 원	
<b>생산자본(Manufactured Capital)</b> 회사가 상품 생산 혹은 서비스 제공을 위해 가용할 수 있는 건물, 설비 및 기반 시설		<ul style="list-style-type: none"> <li>고객서비스 만족도 제고</li> <li>해외 지역경제 활성화</li> </ul>
<b>국내 네트워크</b> 102개	<b>해외 네트워크</b> 12개	
<b>인적자본(Human Capital)</b> 인적 경쟁력, 역량과 경험, 혁신을 위한 조직의 거버넌스, 윤리적 가치에의 동조와 지원		<ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 역량 및 노하우 전수</li> <li>투명한 기업문화 유지</li> </ul>
<b>총 임직원 수</b> 2,968명	<b>윤리경영 교육 건수</b> 142건	
<b>지적자본(Intellectual Capital)</b> 조직의 지식기반 무형자산으로 조직이 개발한 브랜드 및 평판 관련 무형물		<ul style="list-style-type: none"> <li>고객 니즈 특화상품 개발</li> <li>임직원 전문성 강화</li> </ul>
<b>교육과정 건수</b> 343건	<b>금융 전문자격증 취득 건수</b> 1,533건	
<b>자연자본(Natural Capital)</b> 모든 환경적 자원 및 관련 상품 및 서비스		<ul style="list-style-type: none"> <li>저탄소 사회 구현</li> <li>환경을 고려한 업무환경 조성</li> </ul>
<b>온실가스 Scope 1</b> 전년 대비 33.9% 감소	<b>CDP 평가 점수</b> 99점	
<b>사회자본(Social Capital)</b> 공동체, 이해관계자 집단 및 기타 네트워크 내에서 또는 상호 간의 제도 및 관계		<ul style="list-style-type: none"> <li>다양성 존중 사회 구현</li> <li>지역경제 활성화</li> </ul>
<b>사회공헌 지출액</b> 20.8억 원	<b>인당 사회공헌 연간 참여시간</b> 2.9시간	

※ 2014~2015년 성과 기준

## 사업 부문별 성과 및 계획

## FY2014 사업부문별 성과



<sup>1)</sup> 결산일 변경에 따라 사업기간이 9개월에서 12개월로 증가  
<sup>2)</sup> 2014년 말 기준, 증가율(%)은 전년 대비 실적

## 지속가능한 경제성과 창출

KDB대우증권은 기업가치를 높이기 위해 새로운 기회를 창출하고 합리적인 투자문화를 확산하여 금융 선진화에 앞장서고 있습니다.

## 경제 성과 요약

2014년 KDB대우증권은 7,987억 원의 순영업수익과 2,708억 원의 영업이익, 2,738억 원의 세전순이익, 2,052억 원의 당기순이익을 올리며 2011년 이후 최대 실적을 기록하였습니다. 2014년 말 기준, 총자산 30조 6,133억 원, 총부채 26조 4,390억 원과 4조 1,743억 원의 자기자본을 보유하고 있습니다.

사업 부문별로 살펴보면, Brokerage (위탁매매) 수익은 2,366억 원을 기록하였습니다. 당사의 약정 및 수익 점유율 모두 소폭 회복세를 보였고 운용손익의 증가로 수익은 전년 대비 한층 증가하였습니다. 또한, WM(금융상품 판매)수익은 970억 원을 기록하였습니다. 고객과의 접점 확대를 위한 노력을 기울인 결과, 리테일 금융상품 판매잔고는 전기 말 대비 2.8조 원 증가하였고, 총 금융상품 판매잔고 또한 전기 말 대비 3.2조 원 증가한 55.3조 원을 기록하였습니다. IB(기업금융)수익의 경우 588억 원을 기록하였습니다. 대형 IPO(Initial Public Offering, 기업공개) 딜의 출현으로 그간 침체를 면치 못 했던 ECM(Equity Capital Market, 주식자본시장)이 본격적인

회복세를 보인 가운데, 당사는 역대 최대 규모의 제일모직 상장을 성공적으로 이끌며, 탁월한 역량을 입증하였습니다. S&T(유가증권운용) 부문의 손익은 2,149억 원을 기록하였습니다. 국내외 금리 변화에 적극적으로 대응한 결과, 원화채권뿐만 아니라 외화채권 부문에서도 뛰어난 운용성과를 창출하였습니다.

※ 경제성과에 대한 자세한 사항은 81페이지를 참고하여 주십시오.

## 영업 규모

KDB대우증권은 주주·투자자에게 신뢰와 전문성을 바탕으로 한 차별화된 영업전략을 바탕으로 최선의 서비스를 제공하기 위해 노력합니다. 2014년에는 지속성장 기반 마련을 위한 다양한 전략을 펼친 결과, 고객예탁자산은 2013년 말 대비 19.1% 증가한 136.6조 원을 기록 하였습니다. 또한 WM 잔고는 55.3조 원 으로 전년 대비 6.1% 증가하며 안정적인 성장세를 이어 나가고 있으며, 당사 1억 원 이상 고액자산가(HNW: High Net Worth Individual) 수는 2013년 47,280명에서 증가하여 2014년 말 기준, 51,337명을 돌파하였습니다.

고객예탁자산	WM 잔고	HNW 고객 수
<b>19.1% 증가</b>	<b>6.1% 증가</b>	<b>8.6% 증가</b>
136.6조 원	55.3조 원	51,337명

※ 2014년 말 기준, 증가율(%)은 전년 대비 실적

## 신용등급

2011년 11월, KDB대우증권은 당사 무보증 회사채에 대해 한국기업평가와 한국신용평가로부터 1998년 외환위기 이후 금융투자회사 최고 신용등급인 AA+ 등급을 획득하였으며, 2012년 9월 NICE신용평가로부터 AA+ 등급을 획득하였습니다. 또한 2011년 1월 해외 신용평가기관인 Moody's로부터 외화표시 장기 채권에 대해 Baa2의 등급을 획득하여 유지하고 있습니다.

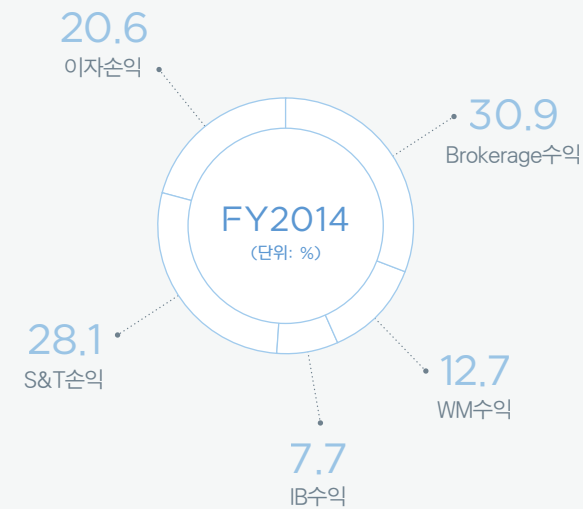
한국신용평가 **AA+**

한국기업평가 **AA+**

NICE신용평가 **AA+**

Moody's **Baa2**

※ 2015년 9월 말 기준



※ 수수료비용 차감 전, 기타손익 제외

## Brokerage



## 사업 소개

Brokerage 부문에서는 개인고객, 기관, 외국인 투자자를 대상으로 위탁받은 증권을 매매하는 서비스를 제공합니다.

## 주요 실적

Brokerage수익은 2,366억 원으로 2013년 대비 583억 원 증가하였습니다. 이는 당사의 수익점유율 및 약정점유율이 전년 대비 각각 0.4%p, 0.1%p 소폭 회복세를 보였고, 결산일 변경으로 인해 회계기간이 9개월에서 12개월로 증가했기 때문입니다. 2014년 일 평균 거래대금은 6조 원 수준에 머물고, 개인투자자 비중이 59%를 하회하는 등 어려운 영업환경 속에서 수수료 수익이 감소하였으나, 리테일 수익점유율은 전년 대비 0.2%p 증가한 5.2%를 기록하였습니다.

리테일 부문의 사업 강화를 위해 리테일 전담조직인 투자정보지원부를 통해 영업을 직·간접적으로 지원하며, 영업점 세미나 지원, VIP 1:1 투자상담, 기업 동행 탐방을 통해 적극적인 고객 커뮤니케이션 활동을 전개하고 있습니다. 국내법인 Brokerage는 거래기관 확대와 신규 수익원 개척 등으로 국내법인 상대약정점유율 4.7%를 기록하며, 대형자산운용 계열사 부재에도 불구하고 업계 최상위권을 유지하고 있고, 국제법인 Brokerage의 경우 상대약정점유율은 전년 대비 0.1%p 증가한 2.8%를 기록하였습니다.

전담증개업무(Prime Brokerage Service) 부문은 2014년 4분기 기준 5개 운용사, 9개 한국형 헤지펀드의 Prime Broker로 선정되어 위탁매매, 대차거래, 신용공여, 포트폴리오스왑, 환매조건부채권매매(Repo: Repurchase Agreement) 등 관련 서비스를 제공 중에 있습니다. 2014년에는 대차거래 잔고 증대에 중점을 두고 노력을 지속한 결과, 대차거래 잔고가 전년 평균잔고 대비 100% 증가하여 업계 최상위 수준으로 도약하였습니다.

## 향후 계획

- 차별화된 영업 역량 강화 및 리서치 콘텐츠 제공
- 리테일 영업망과의 시너지 창출을 통한 네트워크 확대 및 수익원 다변화
- 전통적 Brokerage 업무 외 블록딜 유치 및 IPO 등 IB딜에 적극 참여
- 사모펀드 제도 개편안의 통과에 따른 경쟁력 강화 및 시장 선점



## Wealth Management



### 사업 소개

WM 부문에서는 자산관리 상품의 판매 및 각종 금융컨설팅 서비스를 제공합니다.

### 주요 실적

WM수익은 970억 원으로 2013년 대비 236억 원 증가하였습니다. 연간 13.7조 원의 파생결합상품(ELS, DLS) 발행실적을 기록하였으며, 랩어카운트 판매잔고 12.6조 원, RP(Repurchase Agreement, 환매조건부채권) 판매잔고 6.7조 원 등 다양한 상품 제공을 통해 안정적인 수익을 창출해가고 있습니다.

KDB대우증권은 고객과의 접점 확대를 위한 소규모 특화점포 개설, 다양한 콘텐츠 제공, 차별화된 상품 라인업을 토대로 고객기반 확대 노력을 지속해 왔습니다. 총 금융상품 판매잔고는 2013년 대비 3.2조 원 증가한 55.3조 원을 기록하며 업계를 선도하고 있습니다.

고객과의 접점 확대를 위해 2014년 점포를 추가로 신설하였으며, 고객 니즈에 맞는 다양한 콘텐츠를 제공함으로써 고객의 편의성을 높였습니다. 또한 고객층별 차별화된 컨설팅 서비스를 마련하여 만족도 향상 및 브랜드 이미지 구축에 힘쓰고 있습니다. 은퇴 및 절세를 위한 필수상품 중 하나인 방카슈랑스 상품의 경우, 판매실적이 일시납 환산잔고 기준으로 업계 1위를 달성하여 안정적 수익기반 구축에 기여하고 있으며, 고객 니즈에 부합하는 다양한 금융상품

판매로 2014년 말 국내 법인 금융상품 판매 잔고 33.3조 원의 업계 최상위권 잔고를 기록하였습니다. 이 외에도 높은 성장률을 보이고 있는 퇴직연금 또한 우수 개인고객을 다수 확보하는 등 의미 있는 성과를 보였습니다.

### 향후 계획

- 지속적 점포 네트워크 최적화
- 시장, 고객 및 트렌드 분석을 통한 차별화 마케팅 전략 수립
- 콘텐츠 경쟁력 제고
- PB 역량 강화 및 대고객 프로세스 개선
- 사업부문 간 협조 체계 구축을 통한 시너지 창출

## Investment Banking



### 사업 소개

기업금융 업무를 수행하는 사업부문으로서, 기업의 자금조달 및 PEF(Private Equity Fund, 사모투자펀드), M&A 관련 서비스를 제공합니다.

### 주요 실적

IB수익은 588억 원으로 2013년 대비 155억 원 증가하였습니다. 회복세로 접어든 ECM 시장에서 당사는 역대 최대 규모 IPO인 제일모직 대표주관, 대규모 블록세일 주관 등을 통해 수익을 제고하였습니다. 채권자본시장(DCM: Debt Capital Market)은 회사채

인수수수로 정상화 이후 대표주관 경쟁이 격화되는 양상을 보였습니다. 이에 당사는 신종교환증권, 여신전문 금융회사 최초의 신종자본증권, 국내 최초의 비거주자 위안화 채권 등을 성공적으로 발행하는 등 영업 다변화를 도모함으로써 리그테이블 상위권을 유지했습니다.

아울러 M&A 부문에서는 해외기업인수합병(Cross-Border M&A)에 대한 독보적 입지를 확보하였고, 기 운용 PEF를 통한 국민연금 등 주요 유한책임파트너(LP: Limited Partners) 유치, 대형 폭력발전 금융자문 성공 등 수익구조 다변화를 위하여 지속적으로 노력해오며 의미 있는 성과들을 도출하였습니다. 위와 같은 성과는 대외 수상으로 이어져 머니투데이 더벨이 주최하는 '2015 더벨 리그테이블 어워즈' Best Equity Deal, Best Financial Bond House, Best Bond Deal(ABS) 3개 부문에서 수상하며 3관왕에 올라 KDB대우증권의 위상을 제고하는 데 일조하였습니다.

### 향후 계획

- 대형 딜과 중소형 딜의 균형을 통한 Two-track 전략 추진
- 기업금융 내 토털서비스 제공을 통한 시너지 창출
- 국내 기업의 해외 기업 인수 자문 관련 입지 확보

## Sales & Trading



### 사업 소개

채권, 장내·외 파생상품의 공급과 헤지 운용 및 회사의 자기자본 투자 업무를 수행합니다.

### 주요 실적

S&T손익은 2,149억 원으로 전년 대비 1,773억 원 증가하였습니다. 국내외 불확실성이 증대되는 가운데 한국은행의 두 차례 기준금리 인하와 미국 출구전략 지연 등으로 우호적인 금리 환경이 조성되었습니다. 당사는 이러한 운용 여건을 적극적으로 활용하여 원화채권뿐만 아니라 외화채권 부문에서도 뛰어난 운용성과를 창출하였습니다. 특히, 유럽 및 이머징 마켓 등 해외 채권투자를 통해 관련 수익 비중을 30% 수준까지 확대하며 수익원 다변화에 성공하였습니다.

또한, 파생 부문은 2014년 저금리와 박스권 장세에서 파생결합상품이 투자 대안으로 부각되면서 시장 총 발행금액이 사상 최대를 기록하였으며, 이에 선순환 시장환경을 적극 활용하여 업계 최고 수준의 발행 실적을 기록하였습니다. 고유자산 부문 내 대안투자(AI: Alternative Investment)의 경우, 국내외 부동산 프로젝트파이낸싱(PF: Project Financing) 분야에서 꾸준한 경쟁력을 바탕으로 안정성과 수익성 위주의 선별·집중 투자를 통해 과거 3개년 대비 향상된 수익 및 투자수익률을 기록하였으며, 자기자본투자(PI: Principal Investment)의 경우, 운용상품을 전문화하여 변동성을

통제하는 한편 경쟁력 있고 지속가능한 운용수익 창출에 주력하여 실적 개선을 견인하였습니다.

### 향후 계획

- 핵심사업 경쟁력 강화를 통한 수익 안정성 제고
- 신규 수익원 창출 및 해외 투자 확대
- 차별화된 상품 공급으로 고객만족도 제고

## 해외사업



### 사업 소개

지역별 차별화된 전략으로 IB업무, 직접투자 등 현지 영업을 강화하고 이를 활용하여 고객 맞춤형 상품을 개발합니다.

### 주요 실적

고령화, 저성장, 글로벌 금융위기로 인한 구조적인 불황을 극복하기 위한 돌파구로 해외 진출 확대를 지속적으로 추진하고 있습니다. 2014년 말 기준, 전 세계 9개국에 12개 거점(8개 현지법인, 1개 지점, 3개 사무소)에 약 400여 명의 인력을 두고 미래 경쟁력 확보를 위해 해외 영업 기반을 강화하고 있습니다.

선진국 지역에서는 자산에 대한 직접 투자를 진행하여 수익을 극대화하고자 하였습니다. 2014년에는 국내 증권사 최초로 핀란드 국영항공사 Finnair사가

사용 중인 항공기 투자 및 국내 투자자 판매를 완료하였고 국내 해운사 관련 프로젝트 PEF도 론칭한 바 있습니다. 또한 홍콩현지법인의 경우, 자본금 규모 3억 USD, 2014년 기준 당기순이익 87억 원으로 규모 및 수익성 측면에서 해외 진출 국내 증권사 중 압도적 1위를 기록하고 있습니다.

성장가능성이 큰 이머징 시장에서는 중장기 계획을 가지고 현지 진출한 뒤 국내 인력과 노하우를 투입하여 종합증권사로 육성한다는 전략을 펼치고 있습니다. 특히 인도네시아의 경우, 당사의 강점인 IT기술과 온라인 영업 노하우를 접목하여 인도네시아 최대, 최고 온라인 증권사의 지위를 공고히 해 나가고 있습니다. 2014년에는 언더라이팅 라이선스 취득 이후 최초의 IB딜을 수행하였습니다. 당사는 이러한 일련의 노력을 통해 인도네시아현지법인을 향후 인도네시아 최고의 종합증권사로 육성해 나가고자 합니다. 또한 KDB대우증권만의 강점을 활용한 차별화된 상품을 전 세계에 공급함으로써 한국 선진금융의 모델을 수출하고자 합니다. 2014년 몽골TDB은행 USD 양도성예금증서(CD: Certificate of Deposit) 펀드 상품화, 중국농업은행 예금, 중국은행 전환사채(CB: Convertible Bond) 신탁 등의 판매 성과는 이 같은 노력의 결실을 보여주는 결과라 할 수 있습니다.

### 향후 계획

- 현지 상황에 맞는 차별화된 전략 수립
- 기존 진출 지역에서의 경쟁력 강화 및 신규 비즈니스 발굴
- KDB대우증권만의 독특한 상품 개발로 '독보적 PB 하우스' 구축

## SUSTAINABILITY PERFORMANCE

3

## 임직원

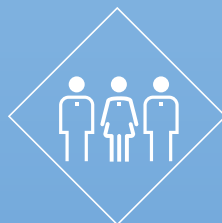
## MAJOR ISSUES

1  
우수인재 유치 및 유지를 위한 경쟁 심화2  
다양성 존중 및 임직원 인권 보호 이슈 부각3  
임직원 소통을 통한 비전 공유 및 기업문화 조성

## OPPORTUNITIES &amp; RISKS

금융산업이 점점 전문화, 세분화 되어감에 따라 핵심인재를 유치하고 유지하는 것은 기업의 지속가능성 측면에서 더욱 중요해지고 있습니다. KDB대우증권은 입사 지원자들에게는 금융전문가로서의 꿈을 심어주는 매력적인 회사로, 임직원들에게는 일과 삶의 균형을 맞추며 개인의 경력 개발을 함께 도와주는 든든한 지원자로서의 역할을 충실히 하기 위해 임직원 채용, 복리후생, 노사관계, 평가 및 보상, 교육, 커뮤니케이션 등 인사 전반의 체계 수립에 있어 임직원의 만족을 우선적으로 생각하여, 다니고 싶은 회사, 장기적인 비전 실현을 함께 하고 싶은 회사로 거듭날 수 있도록 노력합니다.

## KEY PERFORMANCE



2014년 성희롱 예방 교육 참여율  
100%



2012-2014 OPEN HR  
사내공모 제도 통한 64명 이동 배치



2014년 노조 가입 비율  
93%



패밀리데이  
월 2회로 확대



승진심사제도  
개편

KDB대우증권은 도전정신과 열정을 가진 인재와 함께 열린 소통을 추구하여 창조적 기업문화를 조성합니다.

## 임직원 현황

KDB대우증권의 임직원은 2014년 말 기준 총 3,044명이며 이 중 남성은 1,836명, 여성은 1,208명입니다. 여직원 비율은 전체 임직원의 39.7%로 회사는 다양성을 고려하여 동등한 기회를 제공하고 있습니다. 당사의 비정규직 직원은 전체 임직원 중 약 15.7%로 점진적인 정규직 전환을 통해 조직원의 화합과 결속을 추구하고 있습니다.

## 우수인력 확보 및 유지

고용 촉진 및 우수인재 확보를 위해 2014년 총 115명의 인재를 영입하였습니다. 임직원의 이직률은 2013년 남성이 5.7%, 여성이 4.3%였던 반면, 2014년에는 대폭 낮아져 각각 3.1%, 2.6%를 기록하였습니다. 이는 KDB대우증권의 우수인재 유지에 대한 노력의 결과로 앞으로도 임직원 고용 및 유지를 위한 비전 전파 및 만족도 제고에 힘을 계획합니다.

## Open HR 사내공모 제도

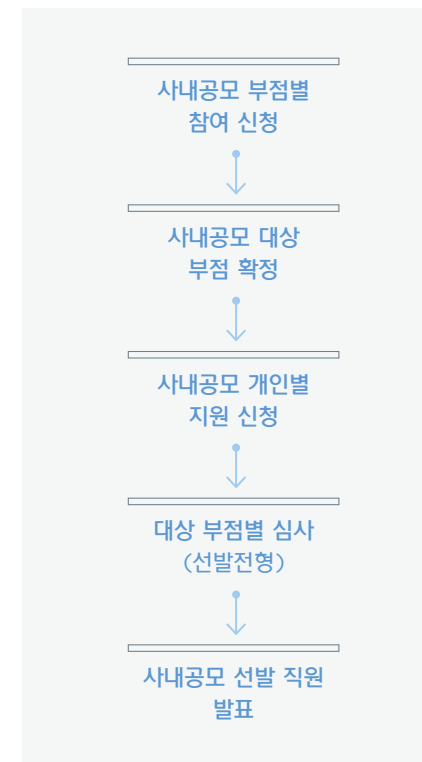
KDB대우증권은 2012년부터 2014년, 우수 인재를 발굴하고 개별 임직원의 비전 달성을 위한 목적으로 'Open HR' 제도를 운영하였습니다. Open HR 제도는 역량 있는 인재를 적합한 부서에 배치하고, 직원들이 경력을 개발할 수 있는 기회를 제공하여 전문성 및 업무 역량을 강화시킬 수 있는 사회공모 제도입니다. 인력 총원이 필요한 부점에서는 필요 인력 규모와 자격 요건을 공지한 후 지원자들 중 최적의 인재를 경쟁·선발하는 과정으로 진행되었습니다.

## 지원 자격

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

## 선발 프로세스

제도 시행 기간동안 사내 공모 결과 총 109개의 부점이 신청하였습니다. 철저한 보안 속에 심사를 진행하여 총 64명이 최종 선발되어 희망 부점으로 재배치되었습니다. 많은 임직원들이 Open HR 제도에 호응을 보였으며, 별도의 Q&A도 마련하여 궁금증에 대한 답변도 제공하였습니다.



2014년 2차 Open HR 공모 포스터

## 운영 원칙

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

100 %  
성희롱 예방교육 참여율

인권 보호

KDB대우증권은 2006년 10월 유엔 글로벌콤팩트(UNGC: UN Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경과 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 글로벌 스탠더드에 맞는 사회적 책임을 이행하고 있으며, 아동노동과 강제노동을 금지하고 있습니다. 또한 배경에 따른 임직원 차별을 금지하고, 보고기간 동안 임직원 차별과 관련하여 발생한 사건은 없습니다.

임직원의 인권과 일할 권리를 존중하고자 전 임직원을 대상으로 성희롱 예방 의무교육을 연 1회 실시하고 있습니다. 2014년에는 온라인을 통해 11월 17일부터 12월 18일까지 성희롱 예방 의무교육을 실시하였으며, 참여율은 100%입니다.

다양성 존중

KDB대우증권은 능력 중심의 인재 선발을 원칙으로 학력 차별 철폐 노력에 적극적으로 동참하고 있습니다. 더불어 고용정책기본법에 따라 성별, 종교, 신체조건, 사회적 신분, 출신학교, 혼인, 임신 또는 병력 등을 이유로 고용 상에 차별을 하지 않고 균등한 취업 기회를 부여하고 있습니다. 또한 여성, 장애인, 외국인 대상의 취업 기회 제공으로 고용의 다양성을 추구하고 있으며, 청년실업 문제를 조기에 해소하고 능력 있는 고졸 인재를 채용하기 위해 '2014 고졸 인재 Job Concert'에 참여하여 취업 희망자들과 채용 상담을 실시하였습니다.

2014 고용 다양성 현황

319명

고졸 인재

57명

장애인

27명

외국인

68명

국가 보존자

경영진과 협의하는 역할을 담당하고 있습니다. 2014년 한 해 동안 총 4회의 노사협의회를 개최하였으며, 총 38건의 안건이 논의되었습니다. 2014년에는 거시적 관점의 경영인프라 혁신 일환으로 당사의 손익 구조에 지속적 부담이 될 수 있는 퇴직금 누진제를 노사 합의를 통해 폐지하여 향후 재무구조 개선과 수익 경쟁력 강화를 위한 기반을 마련하였습니다.

사내노조 운영 및 가입

KDB대우증권은 헌법 제33조에 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, 2014년 말 기준 총 가입대상자 2,283명 중 93%인 2,134명이 사내노조에 가입되어 있습니다.

복리후생

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

복리후생 체계

KDB대우증권에서는 직원들의 여가생활을 위해 콘도미니엄을 운영하고 각종 동호회 활동을 지원하고 있습니다. 또한 직원들의 주거 및 생활 안정을 위해 주택 구입 및 전세자금 대출제도를 운영하고 있으며, 학자금 및 의료비를 지원하고 있습니다. 더불어 전 임직원을 대상으로 단체 정기보험 가입과 보험료 전액을 지원하고 있습니다.

주요 복리후생 제도

구분	내용
여가생활 지원	콘도미니엄 운영, 동호회 지원
출산모성 보호 지원	산전·후 휴가 급여 보전, 출산 경조금
주거생활 지원	주택 구입, 전세자금 대출, 비연고지 근무직원 생활 안정 지원
의료보건 지원	의료비 보조, 건강검진, 의무실 운영
교육 지원	학자금 보조
휴가 제도	여성보건 휴가, 산전·후 휴가, 배우자 출산 휴가, 연차 휴가, 정기 휴가, 기타 경조사 관련 휴가 등
일반생활 지원	특근 교통비 및 휴일 근무 보상, 장기근속 포상, 사우회 운영, 피트니스 센터 운영, 단체 정기보험, 경조사 지원 등
패밀리데이	매월 두번째 금요일, 네번째 수요일을 패밀리데일로 지정하여 가족 또는 동료와 문화행사를 즐길 수 있도록 지원

퇴직자 지원 제도

임직원이 퇴직 후에도 안정적인 삶을 영위할 수 있도록 각종 재취업·창업 관련 경력개발 프로그램을 제공하고 있습니다. 2014년 10월부터 임직원 퇴직연금제도를 도입하여 운영하고 있으며, 직급에 따라 DB(Defined Benefit, 확정급여형)와 DC(Defined Contribution, 확정기여형) 방식을 혼용하여 채택하고 있습니다. 2014년 말 기준 총 가입인원은 2,852명입니다.

출산·육아휴가 제도

저출산 시대의 출산 장려 및 모성 보호를 위해 법에서 규정한 출산휴가와 육아휴직 사용을 보장하고 있습니다. 2014년 육아휴직 사용자는 총 89명이며, 육아휴직 사용 후 복귀율은 91.8%를 기록하였습니다.

공동직장보육시설

영·유아 보육법 제14조 '직장 어린이집 설치에 관한 법률'에 따라 2011년부터 공동직장보육시설(어린이집)을 운영하고 있습니다. 이는 출산 및 육아 부담을 덜어주기 위한 복리후생 제도의 일환으로 마련되었습니다.

임직원 안전보건

임직원들이 회사에서 안전하게 일할 수 있는 환경을 조성하고 건강한 삶을 유지할 수 있도록 임직원 안전보건 시스템 및 건강관리를 위한 지원 프로그램을 운영하고 있습니다.

임직원 안전보건 시스템

2015년 6월, 중동호흡기증후군(MERS, 메르스) 감염 확산에 따라 안전보건 시스템 내 Business Continuity Plan(비상업무계획)의 위험 수준을 '경계' 단계로 격상하여 긴급상황에 대비하고 영업활동의 연속성을 도모하고자

하였습니다. 별도의 비상근무 공간을 마련하여 분리 근무를 실시하고 영업점 방역, 고객 안내를 실시하였습니다. 이와 더불어 KDB대우증권 본사 및 과천 인력개발센터 방문자 전원을 대상으로 체온을 측정하여 37도 이상 체온자의 출입을 제한하였습니다. 이 같은 조치를 통해 회사 내 전염병 감염 확산을 방지하고 고객에게 차질 없는 서비스를 제공할 수 있었습니다.

임직원 피트니스 센터

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



임직원 피트니스 센터 운영



## 임직원 마음건강 관리

2010년부터 EAP(Employee Assistance Program)를 운영하여 회사 안팎에서 발생하는 다양한 문제 해결을 위한 전문 심리 상담과 코칭 서비스를 제공하였습니다. 2013년 기준 총 590건의 상담을 진행하였으며, 2014년부터는 EAP의 재개편을 준비 중에 있습니다.



EAP 안내 포스터

## 공정한 성과 평가 및 보상

KDB대우증권은 투명한 절차와 합당한 기준에 의해 임직원의 성과를 평가하고, 그 결과를 바탕으로 다양한 인센티브를 제공하여 임직원의 동기부여 및 업무 효율을 증진하고 있습니다.

### 임직원 성과 평가 프로세스

합리적 근거에 따라 임직원의 업적 및 역량에 대해 등급을 부여하고, 이에 대한 평가자 피드백을 통해 공정하게 평가를 진행하고 있습니다. 한편 임원, 부점장, 파트장에 대한 상향 평가를 통해 상하 간 의사소통 및 단위 조직장의 능력개발에도 힘쓰고 있습니다. 또한 동료 평가를 통해 서로에 대한 객관적 평가와 건설적 조언이 가능하도록 하고 있습니다. 이렇듯 다면평가를 실시하여 공정한 성과 평가가 이루어질 수 있도록 하고 있으며, 전 임직원 대상으로 부점장 면담을 실시하여 인사 평가 내용에 대해 공유하고 정기적 소통 기회를 마련하고 있습니다.



2014년 정기 인사평가 일정 및 정기인사 관련 안내문

### 승진심사제도 개편

승진심사제도를 보다 공정하고 투명하게 운영하기 위한 제도 개편을 시행하였습니다. 직위 및 직무별 업무특성을 고려하여 심사에 반영하며, 승진심사위원회를 두어 투명성을 높였습니다. 마지막으로, 승진 결과를 공표함에 있어 승진 기준점수 및 승진율을 공개하여 보다 공정한 프로세스로 진행되었음을 임직원에게 알리는 기회를 마련하였습니다.

### 임직원 보상 체계

임직원들은 공정한 프로세스로 결정된 평가 결과에 따라 기본연봉, 성과급, 복리후생 등 금전적, 비금전적 보상을 제공받고 있습니다. 급여에 있어 성별에 따른 기본급 차이를 두고 있지 않으며, 2014년 국내 최저임금 대비 신입사원 임금 비율은 271%입니다.

## 임직원 커뮤니케이션

다양한 소통 채널을 마련하고, 수평적 커뮤니케이션을 지향하며, 좋은 아이디어는 적극적으로 수렴하여 반영함으로써 KDB대우증권만의 기업문화를 만들어나가고 있습니다.

### 두드림(Do Dream) 운영

KDB대우증권은 일·제도·문화 혁신을 가속화하고 구성원 간 자유로운 소통문화를 장려하기 위해 사내 제안 게시판인 '두드림(Do Dream)'을 운영하고 있습니다. 임직원은 자유롭게 아이디어나 의견을 제안할 수 있고, 제안 내용에 대해 누구나 댓글을 작성할 수 있으며, 유관부서는 이를 즉각적으로 검토하여 정책에 반영해나가고 있습니다. 또한, 본인의 업무를 창의적·효율적으로 개선한 사례를 다른 직원에게 공유하는 '우수사례 전파', 본사 부서에서 업무상 필요한 주제를 제시하고 임직원이 관련 주제에 대한 아이디어를 제안하는 '기획 제안'도 함께 운영되고 있습니다.

### 투명한 기업문화를 위한 소통

#### 감사실 뉴스레터

KDB대우증권의 감사실에서는 감사 관련 다양한 이슈들을 임직원들과 공유하기 위해 매월 '함께하는 감사실 소식지'를 발간하고 있습니다. 회사 자체 감사 일정, 대·내외 이슈사항 및 공지사항을 공유하여 임직원들이 감사 관련 이슈를 숙지하고, 제재 사례가 재발하지 않도록 예방하고 있습니다.

#### 컴플라이언스 Issue

컴플라이언스부서에서는 임직원들의 윤리준법서약을 비롯하여 쉽게 지나칠 수 있는 컴플라이언스 이슈와 금융 관련 법 개정 사항에 대해 알기 쉽게 공지하고 임직원들이 컴플라이언스 관련 이슈가

### 두드림 운영 효과



자유로운 소통문화  
창출



아이디어 공유



집단지성 활용



경영혁신 가속화



고객 상담을 위해 꼭 필요한 세일즈 자료를 담은 WM Solution KOK

### WM Solution KOK

영업 현장에서 고객 상담을 위해 꼭 필요한 정보를 한눈에 편리하게 볼 수 있는 세일즈 자료입니다. 고객의 니즈를 '꼭' 집어드린다는 의미와 'Key of Knowledge'라는 중의적인 의미를 담고 있으며, 매 분기 PB에게 전달되어 최신 세일즈 자료와 상품 소개, 시나리오별 대응 전략 수립, 맞춤형 포트폴리오 제안을 할 수 있도록 지원합니다. 사내 게시판을 통해 다운로드 받아 스마트폰과 태블릿PC로도 언제 어디서나 편리하게 볼 수 있습니다.

### WM Community 개편

KDB대우증권은 '독보적 PB 하우스'를 구축하기 위해 전사적 차원의 소통의 장인 WM Community를 대폭 개편하였습니다. 2013년 기존의 영업지원 창구를 WM Community로 일원화 함에 이어 사용자 맞춤 콘텐츠 검색 기능 개선, 실시간 개방형 정보 제공, Open Community로 함께 만들어가는 정보 공유의 장을 조성하는 등 필요한 콘텐츠를 한눈에 보고 쉽게 찾을 수 있는 웹 환경을 구축하였습니다. 이를 통해 임직원 간 금융 전문지식 공유 활성화 및 시너지 극대화에 기여할 것으로 기대합니다.

발생했을 때 적절하게 대처할 수 있도록 유의사항을 정리하여 상시 안내하고 있습니다.

### 업무 전문화를 위한 소통

#### 고객응대를 위한 CS Talk

효과적인 고객 응대를 위한 직원 상호 간 소통의 채널로 다양한 노하우 및 아이디어를 공유할 수 있습니다. 임직원 스스로 고객만족에 관심을 가지고 자율적으로 참여할 수 있도록 마련한 공간이며, 현장에서 필요한 정보 획득, 업무 노하우 공유, 만족도 조사 결과 등의 열람이 가능합니다.



## SUSTAINABILITY PERFORMANCE

4

## 지역사회

## MAJOR ISSUES

1  
업의 특성을 반영한  
사회공헌 활동 중대

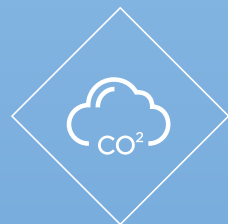
2  
사회문제 해결을 위한  
지원 활동 다각화

3  
기후변화 대응에 따른  
기업의 환경영향 최소화

## OPPORTUNITIES &amp; RISKS

사회공헌 활동의 중요성이 확대됨에 따라 국내외의 많은 기업들이 사회공헌 활동을 적극적으로 추진하고 있습니다. KDB대우증권은 단발성으로 그치는 기부 활동이 아닌 사회적 문제를 해결하고 금융 전문성을 활용할 수 있는 다양한 사회공헌 프로그램을 진행하고 있습니다. 수혜자의 니즈를 고려하고 임직원들의 참여를 유도함으로써 진정성과 지속성을 기반으로 사회공헌 활동을 실행하면서 지역사회와 상생할 수 있는 기회를 확대해 나가고 있습니다.

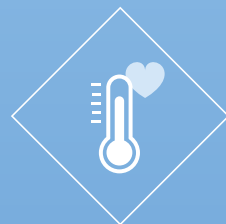
## KEY PERFORMANCE



2014년  
직접 온실가스 배출 Scope1  
전년 대비 33.9% 감소



2014년  
1인당 온실가스 배출  
전년 대비 5.5% 감소



2014년  
사랑의 온도계 참여율  
88.3%



'JUMP UP 프로젝트'를  
통한 지원  
총 16개 기업  
(2013~2014)



2014년 총 종이  
사용량  
전년 대비 3.7% 감소



2015년  
한국 CDP 평가 점수  
전년 대비 18점 향상

KDB대우증권은 지역사회에 대한 책임을 다하고 나눔을 통한 지속가능경영을 실천하고자 다양한 사회공헌 활동을 전개하고 있습니다.

## 지역사회 발전과 함께하는 사회공헌

KDB대우증권은 '기회균등을 통한 동반성장'이라는 핵심가치를 바탕으로 지역친화적 CSR 활동을 추진하고 있습니다.

## 다문화 지원

다문화가정의 정착과 자립을 지원하기 위한 주요 사업으로는 다국어 요리책 보급, 다문화가정 자녀 이중언어교육 지원 그리고 다문화 인식개선을 위한 교육 콘텐츠 개발 등이 있습니다. KDB대우증권은 다문화 지원을 사회공헌의 핵심 사업으로 진행하고 있으며 이는 'Strategic Focus'로 선정하여 지속가능경영보고서 45~47 페이지에 자세히 기술되어 있습니다.

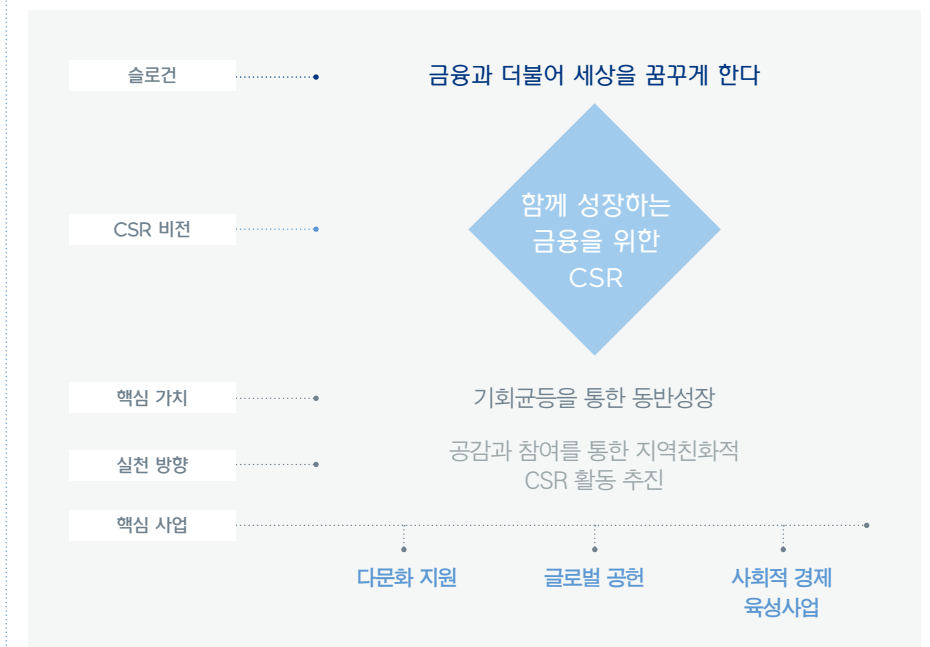
## 글로벌 공헌

저개발국가에 대한 관심과 지원은 글로벌 사회의 일원으로서 가져야 할 사회적 책임입니다. KDB대우증권은 현지법인이 진출한 개발도상국을 포함하여 최빈국 아이들의 '안전한 교육환경 조성사업'을 추진함으로써 현지 네트워크 확대 및 지역사회 발전을 지원하고 있습니다.

## 콩고민주공화국 초등학교 급식 지원

2011년 사내 주니어 보드의 아프리카 연구를 계기로 인연을 맺은 후, 세계식량계획(WFP: World Food Programme)과 KDB대우증권학교 설립에 착수하여 2013년 완공하였으며, 매년 급식 프로그램을 지원하고 있습니다. 이를 통해 400여 명의 학생들이 하루 한 끼 든든한

## CSR 비전체계



식사를 보장받으며 공부할 수 있게 되었고 학교는 지역 주민들의 커뮤니티 장소로도 유용하게 활용되고 있습니다.

## 인도네시아 재해지역 초등학교 개·보수

인도네시아 재해지역 초등학교 개·보수 및 지역주민 대상 재난대처 교육 등을 지원하고 있습니다. 현지 네트워크와 전문성을 갖춘 국제 아동후원단체 '플랜한국위원회'를 비롯하여 당사 인도네시아현지법인과 협업함으로써 사업의 효과성을 높이고 있습니다.



콩고민주공화국 봉사활동



인도네시아 봉사활동



Jump Up 청년 사회적 기업 프로젝트 성과보고 대회



교육기부대상 수상



'파이팅! 꿈나무교실' 맞춤형교육 프로그램

## 사회적 경제 육성사업

혁신적인 아이디어로 사회적 가치를 실현하는 청년 기업을 지원하는 것은 사회문제 해결을 위한 의미있는 대안입니다. KDB대우증권은 우수한 사회적 기업들이 자생력을 갖추고 사회적 경제 생태계가 조성될 수 있도록 힘쓰고 있으며, 이러한 노력을 인정받아 2013년 '고용노동부 장관상'을 수상하였습니다.

## 청년 사회적 기업가 육성사업

우수한 청년 창업팀을 발굴하여 사회적 기업으로 성장하는데 필요한 자금을 지원하는 'Jump Up 프로젝트'를 운영하고 있습니다. 2012년부터 2014년까지 총 26개 팀을 지원하였으며, 그중 50%가 예비 사회적 기업으로 지정되는 등 큰 성과를 얻었습니다. 또한 전국 대학(원)생들을 대상으로 매년 '논문경진대회'를 개최하여 사회적 경제에 대한 이해도를 높이는 동시에 잠재 청년기업가 양성의 토대를 마련하고 있습니다.

## 사회적 기업 단기 운영자금 지원

KDB대우증권은 한국사회적기업진흥원, 사회연대은행과 함께 사회적 기업 활성화를 위한 양해각서를 체결하고 단기 운영자금을 지원하고 있습니다. 제도금융

이용이 어려운 사회적 기업에게 낮은 이자로 자금을 1년 기간으로 대출해 주는 사업으로 2011년부터 2014년까지 총 25개 기업을 지원하였으며, 이를 통해 일시적인 자금난 해소 및 사업 영위의 지속성 확보에 도움을 줄 수 있었습니다.

## 저소득 청소년 교육지원 사업

KDB대우증권 교육지원 사업은 맞춤형원 방식으로 진행되고 있습니다. 수혜 아동이 속한 단체의 니즈를 파악하여 가장 필요한 교육 프로그램을 제공하고, 사회적 기업 및 대학생 교육봉사단 등 아이들의 교육지원에 뜻을 같이 하는 지역 파트너들과 협업함으로써 프로그램을 효과적으로 운영하고 있습니다.

## '파이팅! 꿈나무교실' 운영

KDB대우증권은 2013년부터 영세 공부방 아이들을 대상으로 교육 프로그램을 제공하고 있으며, 2013년과 2014년 각각 9개, 13개 지역에서 실시하였습니다. 교육 프로그램은 공부방 실정을 고려하면서도 아이들의 정서 발달에 필요한 콘텐츠로 구성함으로써 만족도를 향상시켰습니다. 이러한 진정성과 효과성을 인정받아 2013년 교육부로부터 '교육기부대상'을 수상하였습니다.

## 사회적 기업 지원 현황

사업 구분	연도	사업 규모	비고
청년 사회적 기업가 육성사업	2014	2.1억 원	Jump Up 프로젝트 선정 8개 사업팀(16개 기업) 성장기금 지원, 전국 대학(원)생 논문경진대회 개최(총 70편 접수, 21편 시상)
	2013	2.0억 원	및 논문집 발간
단기 운영자금 지원	2014	1.05억 원	기업당 평균 2,100만 원, 5개 기업 지원
	2013	1.5억 원	기업당 3,000만 원, 5개 기업 지원

## 북한이탈 청소년 대안학교 후원

KDB대우증권은 북한 이탈 청소년 대안학교인 '하늘꿈학교'와 '여명학교'를 정기 후원함으로써 아이들의 문화적 이질감 극복 및 올바른 사회 정착에 필요한 교육이 원활히 이루어질 수 있도록 지원하고 있습니다. 특히 하늘꿈학교에서는 KDB대우증권 탁구단 선수들의 재능기부로 매월 1회 탁구 수업을 진행하고 있으며, 이러한 노력에 힘입어 2014년에는 '서울특별시장상'을 수상하였습니다. 2015년 하반기에는 여명학교 학생들을 대상으로 경제교육도 실시할 계획입니다.

## 학생 교육봉사단 지원

저소득층 아이들의 학습을 지원하는 600여 명의 대학생 교사와 350여 명의 저소득가정 중학생이 소속된 대학생 봉사단체 '배움을 나누는 사람들'을 후원하여 과외, 봉사, 물품 등을 지원하고 있습니다. 2009년 2곳이었던 교육장이 2014년에는 11곳(서울, 경기, 대전, 대구, 경북, 부산 6개 지역)으로 확대되었습니다. 또한 고등학생 봉사단체 'T-SKY'는 고등학생 교사 100명이 저소득가정 초등학생 100명에게 1:1로 학습 멘토링을 운영하는 곳으로 KDB대우증권은 멘토 면접과 교육에 필요한 장소를 후원하고 있습니다.

## 시각·청각장애 대학생 학습 보조기기 지원

학습하고자 하는 의지는 높으나 고가의 학습 보조기기 구입이 어려운 저소득 시각장애우를 위해 2010년부터 3년간 총 40대의 점자정보단말기를 지원하였고, 2013년에는 청각장애우를 위해 사회적 기업이 생산한 보청기 20대를 무상 지원하였습니다.



서울특별시장상



교육봉사단체 T-SKY



벽화그리기 테마봉사



연탄배달 테마봉사

## 임직원 참여공헌 활동

KDB대우증권의 나눔 문화는 임직원들의 자발적이고 지속적인 참여에 힘입어 해를 거듭할수록 그 의미를 더해가고 있습니다.

## 정기봉사, 테마봉사 프로그램 운영

따뜻한 관심이 필요한 양로원, 장애우 및 보육시설, 호스피스병원 등에서 연 1회 부점 단위로 참여하여 시설 청소를 진행하는 정기봉사를 진행하고 있습니다. 더불어 임직원 및 가족 단위로 벽화 그리기, 김장 담그기, 농촌일손 돕기, 연탄배달 등의 이색활동에 참여하는 테마봉사 프로그램을 운영하고 있습니다. 동료 그리고 가족과 소중한 나눔의 시간을 경험하고, 기업의 뿌리인 지역사회를 위해 사명을 다할 수 있도록 하고 있습니다.

## 고객과 함께 하는 봉사활동 지원

KDB대우증권 영업점에서는 고객과 함께 하는 봉사활동을 진행하고 있습니다. 경제적, 사회적 어려움을 겪고 있는 지역 소외계층을 대상으로 봉사활동을 함으로써 기업의 사회적 책임 이행뿐만 아니라 고객과의 관계 강화에도 기여하고 있습니다. 2013년에는 13회, 2014년에는 24회의 활동을 지원하였습니다.





'비움&amp;채움' 물품기부 이벤트

## 2014 사회공헌 예산 집행내역



## 임직원 급여기부 모금 '사랑의 온도계'

KDB대우증권 임직원들은 사내 모금 시스템인 '사랑의 온도계'를 통해 매달 급여의 일정금액을 기부하고 있습니다. 이렇게 모인 기부금은 당사 각 지역본부에서 추천한 복지시설을 정기 후원하는 재원으로 사용되고 있습니다.

## 물품기부 '비움&amp;채움' 이벤트

'옷장과 책장은 비우고 사랑은 채우자'라는 슬로건 하에 임직원들은 매년 봄·가을에 책, 옷, 가방 등을 기부하는 '비움&채움' 이벤트를 진행하고 있습니다. 재판매 된 물품의 수익금은 소외계층의 일자리 창출 및 자립지원을 위해 사용됩니다.

## 사회공헌 예산 사용 현황

CSR부는 사랑의 온도계로 마련한 임직원 모금액과 매년 회사에서 책정하는 공헌 사업비를 재원으로 지역사회 발전을 위해 지속적이고 진정성 있는 사업을 운영하고 있습니다. 사업추진에 따른 예산사용 현황은 사내 인트라넷을 통해 매년 투명하게 공개하고 있습니다.

## 친환경 녹색경영 실천

KDB대우증권은 친환경 녹색경영을 실천하고 있습니다. 다양한 환경요소를 체계적으로 관리하고 있으며, CDP(Carbon Disclosure Project, 탄소정보공개프로젝트), C4C(Change for Climate) 등 국제적 기후변화 대응 활동에 참여하고 있습니다. 이 외에도 환경영향 최소화 활동을 통해 녹색 업무환경 조성을 위해 노력하고 있습니다.

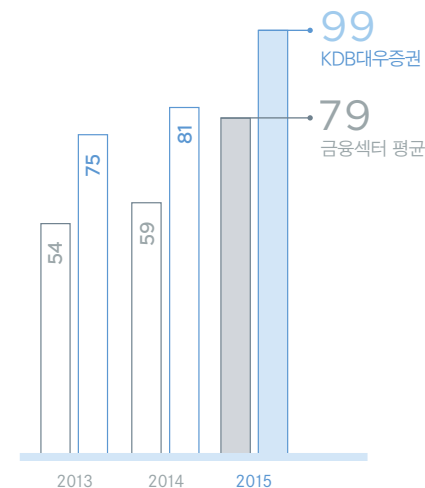
## 환경경영 체계

KDB대우증권은 2006년 환경정책의 기초를 마련하였으며 이를 실행에 옮기고 활성화시키기 위한 전사적 환경관리 프로세스의 안정화에 중점을 두고 있습니다.

## 기후변화 대응을 위한 CDP 참여

KDB대우증권은 기후변화 대응과 관련하여 글로벌 기후변화 대응 이니셔티브에 참여하고 있습니다. 당사는 CDP의 회원으로서 2010년부터 매년 탄소배출 정보를 공개하고 있으며, 2013년 CDP Korea Awards에서 '탄소 공개 특별상', 2015년 '탄소경영 섹터 위너(금융)상'을 수상하였습니다. 평가 점수는 2014년 81점에서 2015년 99점으로 상승하였습니다. 이 외에도 유엔 글로벌컴팩트 기후변화 대응 기업 이니셔티브인 C4C에 가입하였습니다.

## CDP 평가 점수



## 온실가스 감축활동

KDB대우증권의 온실가스 감축활동은 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 외 10개 사옥에 걸쳐 추진되고 있으며, 온실가스 배출량은 전년 대비 6.9% 감소하고 1인당 배출량은 전년 대비 5.5% 감소하였습니다.

## 친환경사업 운영을 통한 환경영향 최소화

KDB대우증권은 금융투자회사로서 산업 특성상 환경적 영향이 많이 발생하지 않습니다. 하지만 에너지 및 종이 사용량, 온실가스 배출량 등 환경성과 데이터를 관리하고 다양한 절감활동을 추진함으로써 친환경사업 운영을 실천하고 있습니다.

## 녹색 근무환경 조성

KDB대우증권은 에너지 효율화 및 전력 사용을 제한하기 위해 모든 점포의 하절기 실내 평균온도를 26℃ 이상, 동절기 실내 권장온도를 20℃ 이하로 유지하고 중앙 냉난방식 가동으로 천장형 냉난방기 사용은 가급적 자제하며, 종식시간 및 야간 근무 시 불필요한 조명은 소등하고 있습니다. 에너지 절약 캠페인은 사내 동영상으로 제작되어 엘리베이터와 1층 로비 등에서 스크린으로 재생되었습니다. 업무 능력 향상 및 편안한 근무 환경을 위해 근무복장 간소화를 시행하여 하절기에는 반팔 셔츠 및 양복 상의는 미착용하는 'Cool-Biz'를 시행하였습니다. 또한 노타이 정장은 연중 계속해서 실시하고 있으며, 고객응대, 영업활동 여부 등 부점의 실정에 따라 탄력적으로 시행하고 있습니다.



KDB대우증권 에너지 절약 캠페인 동영상

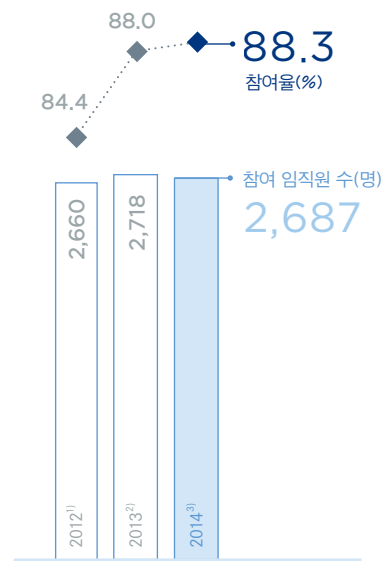
## 종이 사용량 절감활동

KDB대우증권은 업무를 통해 낭비되는 종이를 최소화하고 경비를 절감하고자 2012년 4월부터 복합기 및 인쇄 경비 절감활동을 진행하고 있습니다. 각 부점별로 인쇄관리자를 지정하고 흑백인쇄, 양면인쇄 그리고 용지 한 면에 두 쪽을 인쇄하는 2-up 출력을 준수하도록 관리하고 있습니다. 복사용지 및 인쇄물 사용량은 전년 대비 5.2% 감소하여, 총 종이 사용량은 전년 대비 약 5.0% 감소하였습니다.

## 중국 환경보호기업 보고서 발행

KDB대우증권은 중국의 환경보호 정책과 상해 및 심천거래소에 상장된 20개의 관련 기업을 소개하는 보고서를 발간하였습니다. 25년 만에 개정된 중국의 신환경보호법은 올해부터 시행되고 있는데, 환경보호에 관한 법률적 책임을 명시하고 규제를 강화해 환경보호사업을 영위하는 기업에 큰 기회가 될 것으로 보고 있습니다. 향후 KDB대우증권은 중국 전기차 산업 등 중장기 트렌드에 적합한 테마를 선정해 '중국 산업 분석 시리즈'를 발표할 계획을 가지고 있습니다.

## 사랑의 온도계 참여 현황

<sup>1)</sup> 2012: 전체 임직원 3,150명 기준<sup>2)</sup> 2013: 전체 임직원 3,090명 기준<sup>3)</sup> 2014: 전체 임직원 3,044명 기준

# FACTS & FIGURES

## GRI G4 1. 일반표준공시

G4-1  
지속가능성과 관련된 조직, 전략에 관한 최고 의사결정자의 성명서  
6~7 페이지 CEO메시지 참조

G4-3  
기업명  
KDB대우증권

G4-4  
주요 브랜드, 제품, 서비스  
12~15 페이지 기업 개요 참조

G4-5  
본사 소재지  
서울특별시 영등포구 국제금융로 56 KDB대우증권빌딩

G4-6  
주요 사업장이 위치한 국가 수, 국가명  
13 페이지 글로벌 네트워크 참조

G4-7  
소유권의 성격과 법적 형태  
12 페이지 기업 주요 정보 참조

G4-8  
시장 영역(서비스 분야, 고객유형 등)  
12~15 페이지 기업 개요 참조

G4-9  
조직 규모  
12 페이지 조직도 참조

G4-10  
근로자 수(총 임직원 수, 계약별, 성별, 지역별 등)  
(단위: 명)

구분	2012	2013	2014
전체 임직원	3,150	3,090	3,044
성별	남성	1,918	1,860
	여성	1,232	1,230
계약형태별	정규직	2,661	2,599
	비정규직	489	491
지역별	국내	3,112	3,053
	해외	38	37
사회적 소수계층	고졸인재	391	338
	장애우	55	58
	외국인	33	31
	국가유공자	74	65

G4-11  
단체협약이 적용되는 근로자 비율  
(단위: 명)

구분	2012	2013	2014
노조 가입 대상 구성원 수	2,367	2,329	2,283
노동조합 가입 구성원 수	2,116	2,147	2,134
노동조합 가입 비율(%)	89	92	93

G4-12  
공급망  
12~15 페이지 기업 개요 참조

G4-13  
보고기간 동안 발생한 조직의 주요 변화  
12 페이지 기업개요, 62 페이지 주주·투자자 내 경제적 성과, 14~15 페이지 주요 연혁, 57 페이지 영업망 확보 참조

G4-14  
사전예방 방침, 원칙 명시  
77 페이지 환경경영 체계 참조

G4-15  
조직이 가입하였거나 지지하는 외부의 경제, 환경, 사회에 관한 현장, 원칙, 기타 이니셔티브 목록  
97 페이지 협회 및 단체가입 현황 참조

# APPENDIX

Facts & Figures	79
유엔 글로벌컴팩트 가입	88
제3자 검증의견서	89
GRI 인덱스	91
협회 및 단체 가입 현황	97



G4-16

주요 협회 가입 현황

97 페이지 협회 및 단체 가입현황 참조

G4-18

보고 내용 및 범위 결정 프로세스, 보고원칙 적용 방법

G4-19

중요성 평가 결과 도출된 중대 이슈 목록

G4-20

조직 내 중대 이슈별 보고 범위

G4-21

조직 외 중대 이슈별 보고 범위

26 페이지 중요성 평가 프로세스 참조

G4-24

이해관계자 목록

G4-25

이해관계자 파악 및 선정기준

G4-26

이해관계자 참여 방식

24 페이지 이해관계자 소통 채널 참조

G4-27

이해관계자별 주요 이슈

25 페이지 2014 이해관계자 소통 현황 참조

G4-28

보고기간

2013년 1월 1일~2014년 12월 31일이며 성과지표의 경우 3개년 정보 공개, 의미 있는 활동 및 적시성을 고려하여 필요한 정보의 경우 2015년 정보를 일부 포함하였습니다.

G4-29

최근 보고서 발간일자

2013 KDB대우증권 지속가능경영보고서  
(발간일자: 2013년 11월)

G4-30

보고주기

지속가능경영보고서 보고 주기: 격년

G4-31

보고서 문의 연락처

KDB대우증권 IR기획파트: 02-768-2130

G4-32

GRI Index, 제3자 검증보고서

2 페이지 보고서 개요, 89 페이지 검증보고서,  
91~96 페이지 GRI 인덱스 참조

G4-33

외부검증 정책과 활동, 검증 범위 및 기준, 보고 조직과  
검증기관과의 관계, 보고서 검증에 대한 최고 의사결정기구 및  
경영진의 역할

보고내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위하여, 전문 검증기관인  
대한상공회의소 지속가능경영원에 제3자 검증을 의뢰하였으며  
세부적인 검증의견은 본 보고서 89 페이지에서 확인하실 수  
있습니다.

G4-34

최고 의사결정기구 조직도, 경제·환경·사회 주제를 담당하는  
위원회

KDB대우증권은 ‘금융과 더불어 세상을 꿈꾸게 한다’는 슬로건  
아래, 실질적인 사업을 추진하는 CSR부는 사회공헌운영위원회  
및 기부금지원단체선정심사위원회와 함께 사회 부문을 담당하고  
있으며, 경제 및 환경 부문의 지속가능경영 총괄은 전략기획본부  
아래 기획실에서 담당하고 있습니다.  
CSR부와 기획실은 전략기획본부 내로 편제되어 있어 전사적  
차원의 체계적인 의사결정이 가능합니다.

G4-56

기업의 행동강령 또는 윤리강령

20~22 페이지 윤리경영, 20 페이지 윤리강령 제정 및 준수 참조

GRI G4 2. 특정표준공시

EC(경제)

G4-EC1

직접적 경제 성과 창출

주요 경제 성과

(단위: 억 원)			
구분	FY2012 <sup>1)</sup>	FY2013 <sup>2)</sup>	FY2014 <sup>3)</sup>
순영업수익	7,111	3,629	7,987
Brokerage수익	2,415	1,783	2,366
WM수익	1,019	734	970
IB수익	365	434	588
S&T손익	2,100	376	2,149
이자손익	1,422	838	1,575
기타	(19)	(318)	549
수수료비용	(192)	(218)	(210)

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 연결 기준

<sup>1)</sup> 2012 회계연도: 2012.4.1~2013.3.31

<sup>2)</sup> 2013 회계연도: 2013.4.1~2013.12.31

<sup>3)</sup> 2014 회계연도: 2014.1.1~2014.12.31

(단위: 억 원)			
구분	FY2012	FY2013	FY2014
판매비와 일반관리비	5,477	3,983	5,279
영업이익	1,634	(354)	2,708
영업외손익	161	(6)	30
당기순이익(세전)	1,795	(360)	2,738
법인세	(358)	73	(680)
당기순이익(세후) <sup>1)</sup>	1,437	(292)	2,052

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 연결 기준

<sup>1)</sup> 당기순이익은 지배주주지분순이익

안정성

(단위: 억 원)			
구분	FY2012	FY2013	FY2014
총자산	254,374	260,050	306,133
부채	213,857	220,905	264,390
자기자본	40,517	39,145	41,743

사업별 수익비중

(단위: %)			
구분	FY2012	FY2013	FY2014
Brokerage수익	33.0	42.8	30.9
WM수익	13.9	17.6	12.7
IB수익	5.0	10.4	7.7
S&T손익	28.7	9.1	28.1
이자손익	19.4	20.1	20.6

※ 수수료비용 차감 전, 기타손익 제외

고객 기반

(단위: 명)			
구분	FY2012	FY2013	FY2014
1억 원 이상 고액자산가 (HNWI) 수	44,029	47,280	51,337

WM잔고 및 수익

구분	FY2012	FY2013	FY2014
WM잔고 (단위: 조 원)	52.7	52.1	55.3
WM수익 (단위: 십억 원)	101.9	73.4	97.0

고객예탁자산

(단위: 조 원)			
구분	FY2012	FY2013	FY2014
고객예탁자산	114.0	114.7	136.6

## 경제가치 창출 및 배분

(단위: 억 원)

구분	내용	FY2012	FY2013	FY2014
창출된 경제가치	영업수익	32,738.6	24,683.8	40,137.8
배분된 경제가치	고객 이자	2,641.9	2,018.0	2,643.0
	주주· 투자자 배당금	402.9	0.0	840.5
	임직원 임금 및 복리후생	3,496.7	2,434.7	3,418.8
	지역사회 · NGO 기부금, 사회공헌 활동비	27.1	17.3	17.3
	정부 법인세 및 각종 세금	578.7	63.5	848.9

※ 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 연결 기준

## G4-EC2

## 기후변화로 인한 조직의 재무적 영향 및 기회/위험

회사 수준에서의 위험 및 기회 KDB대우증권은 기후변화가 기업 경쟁력에 중요한 요소임을 인지하고 있으며, 기회 및 위험을 분석하고 고려하고 있습니다. 더불어, 회사 차원에서의 기후변화 대응 활동으로 CDP에 적극 참여하고 있습니다.

자산 수준에서의 위험 및 기회 KDB대우증권은 고객의 개별 자산과 관련된 기회와 위험을 우선순위로 두고 투자의사결정 절차에 환경규제적 기회와 위험을 반영하기 위해 노력하고 있습니다.

투자의사결정에 대한 우려 외에도 FIT(Feed in Tariff, 발전차액지원제도), RPS(Renewable Portfolio Standard, 공급의무화제도) 등과 같은 정부 보조금으로 발생하는 개별 자산에 대한 재무적 영향을 확인하고 투자 결정에 반영하고 있습니다.

## G4-EC3

## 연금제도의 회사부담 범위

구분	연금제도 현황
퇴직연금 운용 금액 <sup>1)</sup>	202,448,970,004원
DB <sup>2)</sup> 가입인원	67명
DC <sup>3)</sup> 가입인원	2,785명
가입인원 합계	2,852명

※ 2014년 12월 31일 기준

<sup>1)</sup> DC만 해당<sup>2)</sup> 집행간부 및 이사 가입<sup>3)</sup> 회사가 매년 연간 임금 총액의 1/12에 해당하는 금액을 퇴직연금사업자에 납부하고 직원이 적립금의 운용방법을 결정하는 제도

## G4-EC5

## 주요 사업지역의 현지 최저임금과 비교한 신입사원 임금

구분	2014
최저임금 대비 신입사원 임금 비율	271%

## G4-EC6

## 상급관리자의 현지인 비율

## 현지채용 현황

구분	2012	2013	2014
현지인 관리자 <sup>1)</sup> 수 (단위: 명)	6	52	59
현지 출신 관리자 비율 (단위: %)	11.3	14.3	17.5

※ 인도네시아현지법인은 2013년 8월 1일 설립되어(eTrading증권 경영권 인수), 2013년말 부터 현지채용인 수에 포함

<sup>1)</sup> 관리자: 거점장 및 파트장급으로 인도네시아현지법인의 경우 본사 Team Head 및 OE(Open Gallery & Education: 한국의 모집인과 유사한 독립지점 개념) 점포의 Supervisor/Team Head 포함

## G4-EC7

## 공공이익을 위한 투자와 서비스 제공

## 사회공헌 현황

구분	2012	2013	2014
총 사회공헌 금액 (단위: 억 원)	35.5	26.2	20.8
총 봉사활동 지원금액 (단위: 억 원)	0.6	0.6	0.5
연간 총 사회공헌 시간 (단위: 시간)	10,333	8,818	8,836
연간 총 사회공헌 참여 인원 (단위: 명)	2,322	2,195	2,164
1인당 연간 사회공헌 비용 (단위: 원)	20,671	18,251	16,491
1인당 연간 사회공헌 시간 (단위: 시간)	3.3	2.9	2.9

## 사회공헌 비용 집행 내역

(단위: 억 원)

구분	2012	2013	2014
다문화 지원	6.7	7.6	9.6
저소득 청소년 교육 지원	6.2	4.8	1.4
사회적 기업 지원	2.5	2.0	2.1
글로벌 공헌	1.3	1.1	2.1
사회복지시설 (장애, 보육, 노인) 지원	4.6	3.6	2.4
KDB나눔재단 출연금	9.8	3.0	0.0
프로젝트 및 봉사 지원	0.7	3.8	3.2
긴급재난구호	3.7	0.3	0.0

## G4-EC8

## 영향 규모 등 중요한 간접 경제효과

81 페이지 G4-EC1 경제가치 창출 및 배분 참조

## EN(환경)

## G4-EN1

## 사용 원재료의 중량이나 부피

## 종이 사용량

(단위: 톤)

구분	2012	2013	2014
복사용지 및 인쇄물	198.0	209.0	201.0
종이컵	0.2	0.3	0.3
DM(Direct Mail)	10.0	9.0	9.0
합계	208.2	218.3	210.3

<sup>1)</sup> 복사용지 및 인쇄물 사용량 전년 대비 3.8% 감소(2014년 말 기준)<sup>2)</sup> 총 종이 사용량 전년 대비 3.7% 감소(2014년 말 기준)

## G4-EN3

## 조직 내 에너지 소비

## G4-EN4

## 조직 외 에너지 소비

## G4-EN5

## 에너지 집약도(원 단위)

## 에너지 사용량

(단위: MWh)

구분	2012	2013	2014
도시가스	1,361	1,082	1,199
실내등유	55	54	46
보일러경유	26	28	31
지역난방	815	895	755
전기 사용량	29,979	29,706	28,399
총 에너지 사용량	32,236	31,765	30,430
집약도(단위: 명)	3,109	3,090	3,044
1인당 에너지 사용량	10.4	10.3	10.0

<sup>1)</sup> 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 외 10개 사옥 기준<sup>2)</sup> 1인당 에너지 사용량 전년 대비 2.9% 감소(2014년 말 기준)

## G4-EN6

## 에너지 사용 절감량

KDB대우증권의 2014년 에너지 사용량은 전년 대비 도시가스 난방 사용량이 10.8% 증가, 실내등유는 14.8% 감소, 보일러경유는 10.7% 증가, 지역난방은 15.6% 감소, 전기 사용량은 4.4% 감소하여 총 에너지 사용량이 4.2% 감소하였습니다.

## G4-EN8

## 공급원별 총 취수량

(단위: m³)

구분	2012	2013	2014
용수 사용량	134,337	124,799	117,417

<sup>1)</sup> 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 외 10개 사옥 기준<sup>2)</sup> 용수 사용량 전년 대비 5.9% 감소(2014년 말 기준)

## G4-EN15

## 직접 온실가스 배출(Scope 1)

## G4-EN16

## 간접 온실가스 배출(Scope 2)

## G4-EN17

## 기타 간접 온실가스 배출(Scope 3)

(단위: CO<sub>2</sub>e)

구분	2012	2013	2014
Scope 1	1,272	1,113	736
Scope 2	14,465	13,898	13,241
Scope 3	258	235	259

<sup>1)</sup> CDP 보고 기준(2012년은 산출기준 변경으로 인해 재산출 된 수치)<sup>2)</sup> 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 외 10개 사옥 기준<sup>3)</sup> Scope 1 전년 대비 33.9% 감소(2014년 말 기준)<sup>4)</sup> Scope 3은 폐기물 처리업체가 소각하면서 발생한 온실가스 배출량과 협력업체의 종이 생산과정에서 발생한 온실가스 배출량의 합으로서 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 기준 전년 대비 10.2% 증가(2014년 말 기준)

## G4-EN18

## 온실가스 배출 집약도

(단위: CO<sub>2</sub>e)

구분	2012	2013	2014
온실가스 배출 (Scope1+2)	15,737	15,011	13,977
집약도 (임직원수, 단위: 명)	3,109	3,090	3,044
1인당 배출	5.1	4.9	4.6

<sup>1)</sup> 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 외 10개 사옥 기준<sup>2)</sup> 온실가스 배출량 전년 대비 6.9% 감소(2014년 말 기준)<sup>3)</sup> 1인당 배출량 전년 대비 6.1% 감소(2014년 말 기준)

## G4-EN19

## 온실가스 감축

국내에도 온실가스 목표관리제, 배출권거래제 등이 도입이 되면서 기업들의 에너지 및 기후변화 대응활동들이 다양해졌습니다. KDB대우증권은 기후변화에 대한 인식이 높아짐에 따라 기업의 비용 절감뿐 아니라 에너지 소비 및 온실가스 사용량을 감축하기 위해 과도한 냉·난방 및 천장형 냉·난방기 사용 자제, 중식 시간 및 야간 근무 시 불필요한 조명 소등 등을 시행하고 있습니다. 2014년에는 전년 대비 Scope 1과2의 온실가스 배출량을 6.9% 감축하였습니다.

## G4-EN23

## 형태 및 처리방법별 폐기물 배출량

(단위: 리터)

구분	2012	2013	2014
폐기물	389,000	327,500	360,600

<sup>1)</sup> 여의도 본사 사옥 및 과천 사옥 기준<sup>2)</sup> 폐기물량 전년 대비 10.1% 증가(2014년 말 기준)

## LA(노동)

## G4-LA1

## 신규 채용 및 이직자 수 및 비율

## 채용

(단위: 명)

구분	2012	2013	2014
남성	111	85	85
여성	63	72	30
신입	80	56	53
경력	94	101	62
합계	174	157	115

## 이직률

(단위: %)

구분	2012	2013	2014
남성	4.9	5.7	3.1
여성	3.7	4.3	2.6

## G4-LA2

## 상근직에게만 제공되는 혜택

68~69 페이지 복리후생 참조

## G4-LA3

## 성별에 따른 육아휴직 후 복귀 비율

## 육아휴직 사용 임직원 수

(단위: 명)

구분	2012	2013	2014
남성	0	1	4
여성	68	92	85

## 육아휴직 후 복귀율

(단위: %)

구분	2012	2013	2014
육아 휴가 사용 후 복귀율	87.7	94.6	91.8
업무 복귀 후 12개월 이상 유지율	73.5	82.7	71.8

※ 여성 임직원 기준

## G4-LA5

## 보건과 안전프로그램 평가 및 개선을 돕는 노사가 공동으로 참여하는 안전 및 보건위원회로 대표되는 인력의 비율

2014년 말 기준으로 노조 가입 대상자 2,283명 중 93%인 2,134명이 사내 노조에 가입되어 있습니다.

## G4-LA6

## 지역별 및 성별 부상, 질병, 결근률과 업무 관련 사상자수

구분	2012	2013	2014
총 근로자 수 (단위: 명)	3,150	3,090	3,044
질병 및 부상으로 인해 결근한 임직원 수 (단위: 명)	남성 10 여성 10	10 12	7 6
질병 및 부상으로 인한 임직원 결근 비율 (단위: %)	0.6	0.7	0.4
근무손실일 수 (단위: 일)	570	841	720

## G4-LA9

## 종업원 유형별, 성별 1인당 한해 평균 교육 시간

구분	2012	2013	2014
교육과정 건수(단위: 건)	528	424	343
1인당 교육시간(단위: 시간)	82	70	40
1인당 교육비(단위: 만 원)	126	104	84

## G4-LA10

## 지속적인 고용가능성 및 경력관리를 지원하는 기술개발 및 평생개발을 위한 프로그램

69 페이지 퇴직자 지원 제도 참조

## G4-LA11

## 정기적 성과 및 경력개발 리뷰를 받은 종업원의 비율

구분	2012	2013	2014
임직원 성과평가 심사 인원 (단위: 명)	2,858	2,789	2,732
임직원 성과평가 비율 (단위: %)	91	90	90

## G4-LA12

## 성별, 나이, 소수자 등 다양성 지표에 따른 종업원과 지배구조의 구성 및 기타 다양성 관련 지표

KDB대우증권의 임직원은 2014년 말 기준 총 3,044명으로 남성은 1,836명(60.3%), 여성은 1,208명(39.7%)로 구성되어 있습니다. 비정규직 임직원은 전체 임직원 중 15.7%를 차지하고 있습니다. 고용 다양성 면에서는 2014년 기준으로 고졸인재 319명, 장애인 57명, 외국인 27명, 국가유공자 68명이 근무하고 있습니다.

## G4-LA13

## 종업원 유형별 남녀의 평균 임금 비율

KDB대우증권은 보상에 있어 남녀차별을 두고 있지 않습니다.

## G4-LA16

## 노동관행에 따른 불만 수 및 공식적인 불만처리제도를 통해 해결된 수

## EAP 운영현황

구분	2012	2013	2014
만족도 (단위: 점)	4.3	4.4	
이용인원 (단위: 명)	152	131	서비스 개선 및 검토
이용횟수 (단위: 건)	762	590	

## HR(인권)

## G4-HR2

## 인권 관련 정책 및 절차에 관한 종업원 교육 시간 및 교육을 받은 종업원 수

## 성희롱 예방 교육 현황

구분	2012	2013	2014
참여율 (단위: %)	100	100	100
참여인원 (단위: 명)	2,943	2,891	3,000

## G4-HR4

## 결사의 자유 및 단체협상의 자유 침해 가능성이 높은 사업분야 또는 공급업체 및 예방조치

68 페이지 노사관계 참조

## G4-HR5

## 아동노동 발생위험이 높은 사업분야 또는 공급업체 및 아동노동 근절을 위한 조치

88 페이지 UNGC 10대 원칙 준수 내용 참조

G4-HR6

강제노동 발생위험이 높은 사업분야 또는 공급업체 및 강제노동  
근절을 위한 조치

88 페이지 UNGC 10대 원칙 준수 내용 참조

SO(사회)

G4-SO1

지역사회에 대한 참여, 영향평가 및 개발프로그램을 실시한  
사업의 비율

45~47 페이지 지역사회 다문화 프로그램 및 사회공헌 부문 참조

G4-SO3

부패 및 중대한 리스크로 평가된 사업장 수 및 비율

21 페이지 윤리경영 추진 조직,  
21 페이지 금융사고 및 부조리 신고센터 참조

G4-SO4

반부패 정책 및 절차에 대한 커뮤니케이션 및 교육

윤리경영 교육 현황

구분	2012	2013	2014
윤리경영 교육 건수 (단위: 건)	207	166	142
윤리경영 교육 시간 (단위: 시간/년)	274.6	229.5	143.0

G4-SO5

부패사건에 대한 조치

부패사건 발생 사례

(단위: 건)

구분	2012	2013	2014
윤리경영 위반 사례	3	2	2

※ 개인의 이익을 위한 불법행위를 하여 견책 이상의 조치를 받은 지적 사항별 건수로 취합

G4-SO6

국가별, 혜택자별 정치자금 기부 총 규모

정당 및 정치기부금은 존재하지 않습니다.

PR(제품책임)

G4-PR3

제품 및 서비스의 정보 및 라벨링 절차에 따라 요구되는 제품 및  
서비스의 정보 유형과 이러한 정보요건에 해당되는 주요 제품 및  
서비스 카테고리의 비율

55 페이지 금융상품 완전 판매를 위한 정책 참조

G4-PR5

고객만족도 설문조사 결과

고객만족도

구분	2012	2013	2014
고객만족도 점수 (단위: 점)	98.8	96.2	95.1
90점 미만 영업점 (단위: 수)	-	-	1

2014 정보보호 교육 수행 결과

구분	교육 시간	이수 인원	이수율
임원	3.0	31명	100%
일반직원	6.8	2,680명	100%
IT직원	9.8	176명	100%
정보보호 담당직원	12.0	-	100%

FS(금융산업 부가지표)

G4-DMA

일반적 경영접근 방식 공개(경제적 성과)

73 페이지 지역사회 발전과 함께하는 사회공헌 참조

G4-EC1

직접적 경제 성과 창출

G4-EC1 직접적 경제 성과 창출 및 배분 참조

G4-EN23

형태 및 처리방법별 폐기물 배출량

G4-EN23 내용과 동일

G4-DMA

일반적 경영접근 방식 공개(산업안전보건)

69 페이지 임직원 안전보건, 70 페이지 임직원 상담시스템  
(2014년 잠시 서비스 종료, 2015년 서비스 시행 관련 검토 중)  
참조

FS13

인구밀도가 낮거나 경제적 소외 지역에 대한 접근성

49~50, 74~76 페이지 소수계층을 배려하는 금융 서비스,  
소외계층 지원활동, 저소득 청소년 교육지원 사업 참조

FS14

혜택받지 못하는 사람들을 위한 금융 서비스의 접근성 개선을  
위한 이니셔티브

49~50 페이지 소수계층을 배려하는 금융 서비스 참조

G4-DMA

일반적 경영 접근방식 공개(제품 및 서비스 라벨링)

37~38 페이지 리스크관리 및 리스크관리 프레임워크,  
20 페이지 윤리강령 제정 및 준수 참조

G4-DMA(Former FS15, 16)

금융 상품 및 서비스의 공정한 제공을 위한 정책 및 금융 지식  
접근성 개선

55 페이지 금융상품 완전판매를 위한 정책,  
48~51 페이지 금융을 통한 사회기여 참조

G4-DMA(Former FS1, 2, 3, 4, 5)

핵심 사업 분야의 환경, 사회 정책, 심사, 모니터링, 직원교육,  
위험/기회 요소

72~77 페이지 지역사회 참조

FS6

특정 지역이나 산업에 연계된 핵심사업별 포트폴리오 비율

62~65 페이지 사업별 수익 비중 참조

G4-EC1 내용과 동일

FS7

핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의  
총 화폐가치

48~51 페이지 사회적 요구 반영 상품,  
50 페이지 창조금융 참조

FS8

핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의  
총 화폐가치

50~51 페이지 신재생에너지 발전사업 참여 참조

G4-DMA(Former FS9)

핵심사업 분야의 환경/사회적 위험관리 시스템 및 절차에 대한  
평가를 포함한 감사빈도와 횟수

21 페이지 윤리·준법 신고제도 운영, 금융사고 및 부조리 신고센터,  
22 페이지 내부통제 시스템 참조

G4-DMA(Former FS12)

일반적 경영 접근방식 공개(적극적 소유권)

33 페이지 이사회 구성 및 역할 참조



## 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, 반부패의10대원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임에 대한 글로벌 스탠더드에 동참하고 당사의 지속가능경영 추진의지를 대내외로 선언하고 있습니다.

앞으로도 KDB대우증권은 유엔 글로벌콤팩트의 10대 원칙을 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 G4	보고 페이지
인권	1. 우리는 국제적으로 선언된 인권보호를 지지하고 존중한다.	• 유엔 글로벌콤팩트 가입 및 10대 원칙 준수 • 고졸인재, 장애인, 외국인 등 고용 다양성 추구 • 전 임직원 대상 성희롱 예방 교육 실시	G4-HR1, G4-HR2, G4-HR3, G4-HR4, G4-HR5, G4-HR6, G4-HR7, G4-HR8, G4-HR10	68, 88
	2. 우리는 인권침해에 연루되지 않도록 노력한다.		G4-HR1, G4-HR7, G4-HR10	
노동	3. 우리는 결사의 자유와 단체교섭 권리를 실질적으로 인정한다.	• 전 임직원을 대표하는 노사협의회 운영 • 사내 노조 운영 및 임직원 노동 3권 보장	G4-HR4, G4-11, G4-LA4	68
	4. 우리는 모든 형태의 강제노동을 배제한다.		G4-HR6	88
	5. 우리는 아동노동을 효율적으로 철폐한다.	• 유엔 글로벌콤팩트 가입 및 10대 원칙 준수	G4-HR5	88
	6. 우리는 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	• 고졸인재, 장애인, 외국인 등 고용 다양성 추구 • 전 임직원 대상 성희롱 예방 교육 실시 • 성별에 따른 임금차별 없음	G4-HR3, G4-LA1, G4-LA9, G4-LA12, G4-LA13	67, 68
	7. 우리는 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지한다.	• 친환경 녹색경영 실천 • 전사적 환경관리 프로세스 구축 및 정착	G4-14	76, 77
환경	8. 우리는 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행한다.	• 탄소정보공개 프로젝트 참여 및 한국 서명기관 등록 • 유엔 글로벌콤팩트 기후변화 대응 이니셔티브 C4C 가입 • 동절기, 하절기 에너지 사용량 절감 활동 실시 • 종이 사용량 절감 활동 실시	G4-EN6, G4-EN7, G4-EN10, G4-EN19, G4-EN27, G4-EN28	76, 77
	9. 우리는 환경친화적인 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	• 녹색금융 상품 판매: 산은 SRI 좋은 세상 만들기, 산은 S&P 클린에너지 펀드 등 • 신재생에너지 발전 사업 참여: 제주김녕 풍력 발전사업, 영광백수 풍력 발전사업, 피지 바이오매스 발전사업, 영월 태양광 발전사업	G4-EN2, G4-EN6, G4-EN7, G4-EN10, G4-EN19, G4-EN27, G4-EN28	49, 50, 51
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 의심거래 모니터링 시스템 구축 및 운영	G4-SO3, G4-SO4, G4-SO5	20, 21, 22

## 제3자 검증의견서



### 서문

대한상공회의소 지속가능경영원(이하 '검증인')은 '2015 KDB대우증권 지속가능경영보고서'(이하 '보고서')의 독립적인 '제3자 검증기관'으로서 검증을 요청 받아 다음과 같이 검증의견서를 제출합니다.

### 목적

본 검증의견서는 보고서의 내용에 있어 중대한 오류나 편견을 포함하고 있는지를 확인하고, KDB대우증권의 지속가능경영 이슈가 적절하게 도출되어 보고되었는지에 대해 독립적 검증 절차를 수행하여 검증의견을 제시하고자 합니다.

### 책임사항 및 독립성

본 보고서는 2013, 2014년도 KDB대우증권의 지속가능경영 활동 추진 노력, 성과 및 향후 계획에 대해 보고하고 있으며, 보고서 작성과 관련된 모든 책임은 KDB대우증권에 있습니다.

본 검증인은 보고서에 대한 검증절차를 수행하고 경영진에게 검증의견을 제공함에 있어, 독립성과 자율성을 유지하기 위해 제3자 검증을 수행하는 업무 이외에는 KDB대우증권과 영리를 목적으로 하는 경영 상의 이해관계를 맺고 있지 않습니다.

### 검증기준 및 제한사항

본 검증인은 AA1000AS(2008) 검증기준의 3대 원칙인 포괄성, 중대성, 대응성 및 Global Reporting Initiative(GRI) G4의 보고 내용과 품질 원칙을 고려하여 검증을 수행하였습니다.

본 검증은 국내외 사업장 가운데 서울에 위치한 본사에 대한 실사를 진행하였습니다. 검증업무의 범위는 보고서에 포함된 성과로 한정되어 있으며, 그 이전 데이터와 온라인 정보는 검증대상에서 제외하였습니다.

### 주요 검증절차

본 검증인은 검증을 위해 회사 담당자와 인터뷰한 내용 및 회사가 제공한 관련문서를 검토했습니다. 주요 검증절차는 다음의 내용을 포함하고 있습니다.

- 회사 내부의 지속가능성 보고기준 적용 여부 검토
- 보고서에 수록된 정보 및 정보 수집 프로세스에 대한 검토
- 중대성 평가 및 주요 이슈 관련 보고내용, 사내 정책 검토
- 현장 실사 및 담당자 인터뷰

### 검증의견

본 검증인은 검증보고서에 기술된 검증 절차대로 업무를 진행하였으며, 필요하다고 판단되는 경우 보고서 수정 작업을 거쳤습니다. 이에 근거하여 보고서에 실린 내용에는 중대한 오류가 있지 않다고 판단하였으며, 보고서가 GRI G4 Core 기준에 부합함을 확인하였습니다.

수행한 검증 활동에 근거하고 A1000APS 원칙을 고려한 검증의견은 다음과 같습니다.

### 포괄성

지속가능경영을 추진함에 있어 책임 있고 전략적인 대응을 위하여 이해관계자 참여원칙을 준수하고 있는가?

- KDB대우증권은 이해관계자 커뮤니케이션 채널을 통해 고객, 임직원, 주주·투자자, 지역사회 등 핵심 이해관계자의 주요 관심 사항과 의견을 수렴하고 있습니다.
- 본 검증인은 이해관계자 커뮤니케이션 채널을 통한 이슈 수렴 과정에서 누락된 이해관계자 그룹을 발견하지 못하였습니다.

# GRI INDEX

## 1. 일반지표

총족정도 표시 ● 보고 ① 부분보고 ○ 미보고 ◇ 해당없음					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
전략 및 분석	G4-1	조직의 최고 의사결정자(CEO, 의장, 또는 이와 동등한 직위)가 지속가능성과 조직과의 관계 및 조직의 지속가능성을 위한 전략에 대해 밝힌 성명서	6~7	●	
	G4-3	조직명	12~15	●	
	G4-4	주력 브랜드, 제품 및 서비스	12~15	●	
	G4-5	본사 위치	12~15	●	
	G4-6	조직이 사업을 운영하는 국가의 수와 이름	12~15	●	
	G4-7	조직 소유 형태와 법적 형태	12~15	●	
	G4-8	시장 영역(지리적 분할, 서비스 분야, 고객유형 및 수혜자 등 포함)	12~15	●	
	G4-9	조직의 규모(근로자 수, 사업장 수, 순매출액, 총 자본, 제품 및 서비스 규모)	12~15	●	
		a. 계약형태 및 성별에 따른 종업원 수 b. 고용형태 및 성별에 따른 정규직 수 c. 성별에 따른 사원 및 관리직 수 d. 지역 및 성별에 따른 총 인력 수 e. 중대한 기업 활동 중의 일부분이 정규직이 아닌 법적으로 개인 사업자나 개인에게 위탁된 경우 f. 계절적 요인 등 특수상황으로 인한 중대한 단기 종업원 인력 변동	12~13, 79	●	
조직 프로파일	G4-10		12~13, 79	●	
	G4-11	단체협약이 적용되는 근로자 비율	79	●	
	G4-12	조직의 공급망	12~15	●	
	G4-13	보고기간 동안 발생한 조직의 규모, 구조, 소유, 공급망과 관련된 중요한 변화	12, 14~15, 57, 62	●	
	G4-14	조직의 사전예방 접근법 및 원칙	77	●	
	G4-15	조직이 가입하였거나 지지하는 외부의 경제, 환경, 사회에 관한 현장, 원칙, 기타 이니셔티브 목록	97	●	
	G4-16	조직이 가입한 협회(산업 협회 등)나 국내 또는 국제 후원기관	97	●	
	G4-17	a. 조직의 연결재무제표 또는 그와 동등한 문서에 수록된 모든 주체의 목록 b. 조직의 연결재무제표 또는 그와 동등한 문서에 수록되었으나 보고서에서는 다루고 있지 않은 주체 목록	2	●	
	G4-18	a. 보고서 내용과 측면경계 결정 과정 b. 보고서 내용 결정 과정에 보고원칙 적용 방법	2, 26~27	●	
중대이슈 및 보고경계 도출	G4-19	보고서 내용 결정 과정에서 파악한 모든 중대측면의 목록	26~27	●	
	G4-20	조직 내 중대 이슈별 보고 범위	26~27	●	
	G4-21	조직 외 중대 이슈별 보고 범위	26~27	●	
	G4-22	이전 보고서에서 제공한 정보에 대한 수정이 미치는 영향과 그러한 수정보고 이유	2	●	
	G4-23	이전 보고기간 이후의 범위 및 측면경계에 발생한 중요한 변화	2	●	
	G4-24	조직과 관련있는 이해관계자 집단들의 목록	24~25	●	
	G4-25	조직이 관여할 이해관계자들을 파악하고 선정하는 기준	24~25	●	
	G4-26	조직의 이해관계자 참여 방식	24~25	●	
	G4-27	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 토픽 및 관심사 및 대응 방법	24~25	●	
이해관계자 참여					

### 중대성

지속가능경영 전반에 걸쳐 이해관계자들에게 영향을 미치는 중요한 이슈를 포함하고 있는가?

- KDB대우증권은 중대성 평가 프로세스를 통해 지속가능경영 주요 이슈를 확정하였습니다.
- 본 검증인은 중대성 평가 프로세스에서 누락된 이슈를 발견하지 못하였습니다.

### 대응성

이해관계자의 이슈에 적절하게 대응하고 있는가?

- KDB대우증권은 경영활동이 이해관계자에게 미치는 영향을 파악하고, 이에 대응하기 위한 활동을 수행했으며, 보고 기간 동안의 성과들이 공개되어 있음을 확인할 수 있었습니다.
- 본 검증인은 중대성의 관점에서 보고서상 지속가능경영 주요 이슈에 대한 대응 및 성과가 대응성의 원칙을 위배한 부분을 발견하지 못하였습니다.

### 권고사항

본 검증인은 검증 결과에 영향을 미치지 않는 범위에서 다음의 권고사항을 제시합니다.

- KDB대우증권은 어려운 경영환경 속에서도 꾸준한 노력을 통하여 DJSI World에 4년 연속 편입되는 등 지속가능경영에 있어 좋은 평가를 받고 있어 인상적입니다. 또한 새로운 CEO의 지속가능경영 리더십을 바탕으로 내부 혁신도 가속화되고 있기에 앞으로의 발전이 기대됩니다. 향후에도 주요 영역별 목표를 실행한 성과들을 지속적으로 공개하여 내·외부 이해관계자로부터 공히 사랑받는 기업이 되기를 바랍니다.
- 사회적 금융은 해외 주요국 및 글로벌 투자은행들의 주목을 받으며 그 규모가 빠르게 확대되고 있습니다. KBD대우증권은 2012년부터 전문성과 네트워크를 바탕으로 사회적 경제 육성사업을 추진하여 좋은 성과를 내고 있습니다. 향후에도 적극적인 투자와 파트너십을 통해 사회와 함께 성장하는 모습을 보여주기를 기대합니다.
- KDB대우증권은 격년으로 지속가능경영보고서를 발간하고 있기에 시의성이 떨어지는 이슈들이 보고되고 있습니다. 대내외적으로 의미있는 변화와 성장을 계속하고 있는 KDB대우증권의 지속가능경영 노력과 성과를 나타내기에는 격년마다 발행하는 프로세스로는 다소 부족해 보입니다. 향후에는 주요한 성과들이 적시에 이해관계자들에게 공유될 수 있도록 매년 발간하는 것을 고려하기 바랍니다.

2015년 10월  
원장 전수봉



2. 세부 지표

총족정도 표시 ● 보고 ① 부분보고 ○ 미보고 ◇ 해당없음					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
보고 프로파일	G4-28	제공한 정보의 보고기간(회계 연도 또는 연년)	2	●	
	G4-29	최근 보고서 보고일자	80	●	2013. 11
	G4-30	보고 주기	80	●	격년
	G4-31	보고서 문의처	2	●	
	G4-32	a. 조직이 선택한 '부합' 방법 b. 선택한 방법에 대한 GRI 인덱스 c. 외부 검증에 따른 참조	2, 89, 91	●	
거버넌스	G4-33	a. 보고서의 외부 검증에 대한 조직의 정책과 현 관행 b. 지속가능성보고서에 첨부하는 검증 보고서에 외부 검증의 범위 및 근거 c. 조직과 외부 검증기관 사이의 관계 d. 최고 거버넌스 기구나 임원이 조직의 지속가능성보고서 검증 과정에 관여 여부	2, 89	●	
	G4-34	최고 거버넌스 기구의 위원회를 포함한 조직의 거버넌스 구조	32~34, 80	●	
	G4-56	조직의 가치, 원칙, 표준 그리고 행동강령, 윤리강령과 같은 행동규범	20~22	●	

총족정도 표시 ● 보고 ① 부분보고 ○ 미보고 ◇ 해당없음					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
에너지	G4-EN3	조직 내 에너지소비	83	●	
	G4-EN4	조직 밖에서의 에너지소비	83	●	
	G4-EN5	에너지 집약도	83	●	
	G4-EN6	에너지소비 감축	83	●	
	G4-EN7	제품 및 서비스의 에너지 요구량 감축	-	○	
용수	G4-EN8	수원별 총 취수량	83	●	
	G4-EN9	취수에 의해 중요한 영향을 받는 수원	-	◇	
생물다양성	G4-EN10	재생 및 재사용 용수의 비율과 총량	-	◇	
	G4-EN11	보호지역 및 보호지역 밖의 생물다양성 가치가 높은 지역, 또는 그 인근에서 소유, 임대, 관리하는 사업장	-	◇	
	G4-EN12	보호지역 또는 보호지역 밖의 생물다양성 가치가 높은 지역에서의 생물다양성과 관련된 활동, 제품, 서비스가 미치는 중요한 영향에 대한 설명	-	◇	
	G4-EN13	서식지 보호 또는 복구	-	◇	
	G4-EN14	사업장에 의해 영향을 받는 지역에 서식지를 둔 세계자연보호연맹(IUCN)의 멸종위기 종의 수 및 국가 보존 종의 수(멸종 위기 단계별로)	-	◇	
배출	G4-EN15	직접 온실가스(GHG) 배출(Scope 1)	83~84	●	
	G4-EN16	간접 온실가스(GHG) 배출(Scope 2)	83~84	●	
	G4-EN17	기타 간접 온실가스(GHG) 배출(Scope 3)	84	●	
	G4-EN18	온실가스(GHG) 배출 집약도	84	●	
	G4-EN19	온실가스(GHG) 배출 감축	84	●	
	G4-EN20	오존파괴물질(ODS) 배출	-	◇	
	G4-EN21	NOx, SOx 및 기타 중요한 대기 배출물	-	◇	
폐수 및 폐기물	G4-EN22	수질 및 도착지별 총 방류량	-	◇	
	G4-EN23	유형 및 처리방법별 총 폐기물 중량	84	●	
	G4-EN24	중요한 유해물질 유출 건수 및 유출량	-	◇	
	G4-EN25	바젤협약2 부록 I, II, III 및 VIII의 조건에 따라 유해물로 간주되는 폐기물 중 운송, 수입, 수출, 또는 처리된 폐기물의 중량 및 국제적으로 출하되는 운송 폐기물의 비율	-	◇	
	G4-EN26	조직의 방류와 지표유출로 인해 중요한 영향을 받는 수역 및 관련 서식지의 성격, 크기, 보호상태, 생물다양성 가치	-	◇	
제품 및 서비스	G4-EN27	제품 및 서비스가 환경에 미치는 영향의 완화 정도	48~51	①	
	G4-EN28	판매된 제품 및 그 포장재의 재생 비율(범주별)	-	◇	
컴플라이언스	G4-EN29	환경법 및 규정 위반으로 부과된 중요한 벌금의 액수 및 비금전적 제재조치의 수	-	○	환경법 및 규정 위반 발생사항 없음
운송	G4-EN30	사업 운영을 위한 제품, 기타 재화, 재료의 운송과 인력 구성원 수송이 환경에 미치는 중요한 영향	-	◇	
종합	G4-EN31	환경보호를 위한 총 지출과 투자(유형별)	48~51	①	
공급업체 환경평가	G4-EN32	환경 기준 심사를 거친 신규 공급업체 비율	-	○	
	G4-EN33	공급망 내 실질적이거나 잠재적으로 중대한 부정적 환경영향 및 이에 대한 조치	-	○	미집계
환경고충처리제도	G4-EN34	공식 고충처리제도를 통해 제기, 처리, 해결된 환경영향 관련 고충 건수	-	○	

총족정도 표시 ● 보고 ① 부분보고 ○ 미보고 ◇ 해당없음

분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
사회					
노동관행과 양질의 일자리					
고용	G4-LA1	신규 채용 근로자와 이직 근로자의 인원수 및 비율(연령별, 성별, 지역별)	84	●	
	G4-LA2	주요 사업장별 임시직 또는 시간제 근로자에게는 제공되지 않고 상근직 근로자에게 제공하는 복리후생	68~69	●	
	G4-LA3	성별에 따른 육아휴직 이후의 업무 복귀 및 근속 비율	84	●	
노사관계	G4-LA4	경영상 변동에 관한 최소 통지기간(단체협약상의 명시 여부 포함)	60일	●	법적요구사항
산업안전보건	G4-LA5	산업안전보건 프로그램의 모니터 및 자문을 지원하는 노사공동보건안전위원회가 대표하는 근로자 비율	84	●	
	G4-LA6	부상 유형, 부상 발생률, 업무상 질병 발생률, 휴직일수 비율, 결근률, 업무 관련 사망자 수(지역별, 성별)	85	●	
	G4-LA7	업무상 질병 발생률 또는 발생 위험이 높은 근로자	-	○	미집계
	G4-LA8	노동조합과의 정식 협약 대상인 안전보건 사항	69	①	
훈련 및 교육	G4-LA9	근로자 1인당 한 해에 받는 평균 훈련시간(성별, 근로자 범주별)	40~44, 85	●	
	G4-LA10	지속적인 고용을 유지하고 은퇴 후 관리를 도와주는 직무교육 및 평생교육 프로그램	69	●	
	G4-LA11	업무성과 및 경력개발에 대한 정기적인 검토를 받은 근로자 비율(성별, 근로자 범주별)	85	●	
다양성과 기회 균등	G4-LA12	범주별 거버넌스 기구 및 근로자의 구성 현황(성별, 연령별, 소수집단별, 기타 다양성 지표별)	85	●	
남녀 동등 보수	G4-LA13	남성 대비 여성의 기본급여 및 보수 비율(근로자 범주별, 주요 사업장별)	85	●	
공급업체 노동관행 평가	G4-LA14	노동관행 기준에 의해 심사를 거친 신규 공급업체 비율	-	○	
	G4-LA15	공급망 내 실질적이거나 잠재적으로 노동관행에 미치는 중대한 부정적 영향과 이에 대한 조치	-	○	미집계
노동관행 고충처리제도	G4-LA16	공식 고충처리제도에 의해 접수, 발견, 해결된 노동관행에 관한 고충 건수	85	●	
인권					
투자	G4-HR1	인권조항을 포함하거나 인권심사를 거친 중요한 투자 약정 및 계약의 수와 비율	-	○	미집계
	G4-HR2	사업과 관련된 인권 정책 및 절차에 관한 근로자 훈련 시간 및 훈련을 받은 근로자의 비율	85	●	
차별금지	G4-HR3	차별 사건의 수와 이에 대한 시정조치	-	●	차별 관련 신고 사항 발생한 바 없음
결사 및 단체교섭의 자유	G4-HR4	결사 및 단체교섭의 자유를 침해하였거나 침해될 현저한 위험성이 있는 것으로 파악된 사업장 및 공급업체와 결사 및 단체교섭의 자유를 보장하기 위해 취한 조치	68	●	
아동노동	G4-HR5	아동노동 발생 위험이 높다고 파악되는 사업장 및 공급업체와 아동노동을 효과적으로 폐지하기 위해 취한 조치	88	●	
강제노동	G4-HR6	강제노동 발생 위험이 높다고 파악되는 사업장 및 공급업체와 모든 형태의 강제노동을 폐지하기 위해 취한 조치	88	●	
보안 관행	G4-HR7	사업과 관련된 인권 정책 및 절차에 관한 훈련을 받은 보안요원의 비율	-	○	미집계
원주민 권리	G4-HR8	원주민 권리 침해 사건의 수와 이에 대한 조치	-	◇	

총족정도 표시 ● 보고 ① 부분보고 ○ 미보고 ◇ 해당없음

분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
평가	G4-HR9	인권검토 또는 인권영향평가 대상인 사업장의 수와 비율	-	◇	
공급업체 인권 평가	G4-HR10	인권기준에 의해 심사를 거친 신규 공급업체 비율	-	○	
	G4-HR11	공급망 내 실질적이거나 잠재적으로 중대한 부정적 인권영향과 이에 대한 조치	-	○	미집계
인권 고충처리제도	G4-HR12	공식 고충처리제도에 의해 접수, 발견, 해결된 인권고충 건수	-	○	
사회					
지역사회	G4-SO1	지역사회에 참여하고, 영향평가, 개발 프로그램을 수행하는 사업장의 비율	45~47, 72~76	●	
	G4-SO2	실질적이거나 잠재적으로 지역사회에 중대한 부정적 영향을 미치는 사업장	-	◇	부정적 영향을 미치는 사업장 보고된 바 없음
반부패	G4-SO3	부패 위험을 평가한 사업장의 수 및 비율과 파악된 중요한 위험	21~22	●	
	G4-SO4	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	20~22, 86	●	
	G4-SO5	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	22, 86	●	
공공정책	G4-SO6	기부한 정치자금의 총 규모(국가별, 수령인/수혜자별)	-	◇	기부금 존재하지 않음
경쟁저해행위	G4-SO7	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치의 수와 그 결과	20~22	①	
컴플라이언스	G4-SO8	법률 및 규정 위반에 대한 중요한 벌금의 액수와 비금전적 제재의 횟수	20~22	①	
공급업체가 사회에 미치는 영향 평가	G4-SO9	사회 영향 평가기준을 이용하여 심사를 거친 신규 공급업체의 비율	-	○	
	G4-SO10	공급망에서 실질적이거나 잠재적으로 사회에 미치는 중대한 부정적 영향과 이에 대한 조치	-	○	미집계
사회에 미치는 영향에 관한 고충처리제도	G4-SO11	공식 고충처리제도에 의해 접수, 발견, 해결된 사회에 미치는 영향에 관한 고충 건수	-	○	
제품책임					
고객 안전보건	G4-PR1	개선을 위해 안전보건 영향을 평가한 주요 제품 및 서비스군의 비율	54~55	●	
	G4-PR2	제품생명주기 동안 제품 및 서비스의 안전보건 영향에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건의 수	54~55	●	
제품 및 서비스 라벨링	G4-PR3	조직의 제품 및 서비스 정보와 라벨링 절차에 요구되는 제품 및 서비스 정보 유형, 그리고 해당 정보 요건을 갖추어야 하는 주요 제품 및 서비스 군의 비율	54~55	●	
	G4-PR4	제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건의 수	54~55	●	
	G4-PR5	고객 만족도 조사결과	56~57, 86	●	
마케팅 커뮤니케이션	G4-PR6	금지되거나 논란이 있었던 제품의 판매	54~55	●	
	G4-PR7	광고, 프로모션, 후원 등 마케팅 커뮤니케이션에 관한 법률규정과 자율규정을 위반한 사건의 수	54~55	●	
고객개인정보보호	G4-PR8	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	58~59	●	
컴플라이언스	G4-PR9	제품/서비스 공급 및 사용에 관한 법규 위반에 대한 중요한 벌금의 액수	58~59	①	



총족정도 표시 ● 보고 ① 부분보고 ○ 미보고 ◇ 해당없음					
분류	지표	세부 내용	페이지	공개수준	비고
금융산업 부가지표					
경제 성과	G4-DMA	지역사회 발전과 관련된 투자 전략 설명	73	●	
	G4-EC1	경제가치 창출 및 배분	82	●	
배출	G4-EN15	임직원 출장으로 인한 직접 온실가스 배출량	-	○	
	G4-EN16	임직원 출장으로 인한 간접 온실가스 배출량	-	○	
	G4-EN17	임직원 출장으로 인한 기타 간접 온실가스 배출량	-	○	
	G4-EN23	형태별 폐기물 배출량	84	●	
산업안전보건	G4-DMA	임직원 및 지역사회 안전을 위한 정책	69~70	●	
	G4-HR1	인권 조항을 다루는 정책 및 절차	88	●	
인권	G4-FS13	인구밀도가 낮거나 경제적 소외 지역에 대한 접근성	49~50, 74~76	●	
	G4-FS14	소외계층에 제공하는 금융 서비스 개선	49~50	●	
제품 및 서비스 라벨링	G4-DMA	금융 상품 및 서비스의 공정한 제공을 위한 정책 및 금융 지식 접근성 개선 (FS15, FS16)	48~51, 55	●	
제품 포트폴리오	G4-DMA	핵심사업 분야의 환경, 사회 정책, 심사, 모니터링, 직원교육, 위기/기회 요소 (FS1, FS2, FS3, FS4, FS5)	72~77	●	
	G4-FS6	특정 지역이나 산업에 연계된 핵심사업별 포트폴리오 비율	62~65	●	
	G4-FS7	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	48~51	●	
	G4-FS8	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	50~51	●	
감사	G4-DMA	핵심사업 분야의 환경/사회적 위험관리 시스템 및 절차에 대한 평가를 포함한 감사빈도와 횟수(FS9)	21~22	●	
적극적 참여	G4-DMA	보고기관이 의사결정 영향력을 가지고 있는 범주 내에서 환경·사회적 이슈에 관한 주주 의사결정 방침(FS12)	33	●	
	G4-FS10	금융기관 포트폴리오 편입기업 중 환경/사회 이슈를 관리하고 보고하는 기업의 비율/수	-	○	미집계
	G4-FS11	환경·사회 측면에 대한 포지티브, 네거티브 심사를 통해 관리되는 자산비율	-	○	

## 협회 및 단체 가입 현황

가입연도	가입 단체 및 협회 명
2015년	금융보안원
2014년	Asia Society Korea Center
2013년	국가경영전략연구원 금융정보화추진협의회
2012년	한국연금학회
2011년	ISDA 금융보안포럼
2010년	한국경제연구원 세계경제연구원
2009년	한국증권법학회 글로벌파이낸스포럼
2008년	한국금융학회 서울IB포럼
2007년	국제금융센터
2006년	UN Global Compact 자본시장연구원
2005년	한국상장회사감사회 서울대학교 금융법센터
2002년	금융정보보호협의회
2000년	한국능률협회
1991년	한국경영자총협회
1983년	서울상공회의소
1981년	한국감사협회
1980년	한국증권학회
1975년	전국경제인연합회 한국상장회사협의회



WE SUPPORT

UNGC: UN Global Compact

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

## Caring for Climate

C4C: Caring for Climate

유엔 글로벌콤팩트 산하의 기후변화 대응을 위한 자발적 기업 이니셔티브로, KDB대우증권은 2010년 가입하였습니다.



CDP: Carbon Disclosure Project

CDP 서명기관으로, KDB대우증권은 2010년부터 매년 탄소정보공개 프로젝트에 참여하고 있습니다.



DJSI: Dow Jones Sustainability Index

세계적 권위의 지속가능경영 지수로, KDB대우증권은 최고 등급인 DJSI World에 4년 연속 편입되었습니다.



2015 KDB대우증권 지속가능경영보고서는 산림 경영을 촉진하기 위한 NGO인 FSC™(Forest Stewardship Council)에서 인증한 무염소 표백펄프(ECF: Elemental Chlorine Free)를 사용한 증성지에 콩기름 잉크로 인쇄하였습니다.

KDB DAEWOO SECURITIES  
SUSTAINABILITY REPORT

---

2015

THINK

MAGAZINE

---

CONTENTS

**M**agazine 본 매거진은  
고객, 투자자, 임직원,  
지역사회 등 다양한  
이해관계자들의 인터뷰로  
구성되어 있습니다.  
KDB대우증권의 지속가능경영에 대한  
이해관계자들의 생각과 경험, 그리고 바람  
등에 대한 진솔한 이야기를 담고 있습니다.  
앞으로도 KDB대우증권은 보다 가까운  
곳에서 이해관계자들의 목소리에  
귀 기울이고 적극적으로 소통함으로써  
더욱 많은 이들과 더불어 지속가능한  
성장을 이루어 내겠습니다.

본 보고서는 국내외 다양한 이해관계자들과의  
효과적인 소통을 위해 국문과 영문으로  
발간되었습니다. 또한 관련 페이지로의 이동과  
연관 웹사이트로의 링크 기능이 포함된  
PDF로도 제작되었으며, KDB대우증권 회사소개  
홈페이지에서 다운로드 받을 수 있습니다.

<http://ci.kdbdw.com>

04	고객 CUSTOMERS	17	지역사회 LOCAL COMMUNITIES
08	투자자 INVESTORS	22	THANK YOU
12	임직원 EMPLOYEES	23	THANK YOU

# CUSTOMERS



## THINK

고객은 항상 특별합니다

### THE BEAUTY OF “THINK YOU VERY MUCH”

고객의 눈높이에 맞추겠습니다.  
더 깊이 생각하고 더 쉽게 이야기하겠습니다.  
고객의 가치를 최우선으로 생각하는 KDB대우증권의 노력에  
신뢰와 만족으로 답해 주십시오.  
고객만족경영의 미학, Think you very much.  
KDB대우증권과 고객이 함께 성장합니다.



설립  
2006년 7월

About TONYMOLY  
[www.etonymoly.com](http://www.etonymoly.com)

주요 사업  
화장품·도·소매업

본사  
대한민국, 서울

## 2015

2015년 7월 10일, 국내 화장품 브랜드숍 최초로 토니모리가 유가증권시장에 상장했습니다. KDB대우증권이 대표주관사로 참여한 본 IPO는 청약증거금 7조 5천억 원이 몰리며 세간의 이목을 집중시켰고, 상장 당일 공모가 3만 2천 원을 훌쩍 넘긴 5만 원대의 주가를 기록하기도 했습니다.

토니모리의 성공적인 KOSPI(Korea Composite Stock Price Index, 종합주가지수) 시장 안착은 토니모리와 KDB대우증권 모두에게 의미 있는 딜로 평가받고 있습니다. 이를 계기로 토니모리는 글로벌 코스메틱 트렌드 리더 브랜드로 도약하기 위한 발판을 마련할 수 있게 되었고, KDB대우증권은 화장품 브랜드숍 IPO의 길을 열었기 때문입니다. 실제로 토니모리 상장 이후 다양한 국내 화장품 기업들이 잇따라 KDB대우증권을 IPO 주관사로 선정하고 있습니다.

향후에도 KDB대우증권은 업계 최고의 상품 경쟁력과 빠른 기획력, 해외 진출 성공사례를 통해 구축된 핵심 경쟁력에 기반하여 고객의 미래 설계를 돕고, 고객과 함께 지속적으로 성장해 나가겠습니다.

2014 매출  
2,051억 원

상장  
2015년 7월





KDB대우증권과 토니모리의 첫 인연은 2009년으로 거슬러 올라갑니다. 당시 설립 3년째를 맞이한 화장품 브랜드숍 후발주자였던 토니모리가 2015년 국내 첫 화장품 브랜드숍 상장 회사로 성장해 온 지난 6년간 KDB대우증권은 고객의 입장에서 생각하고 또 생각하였습니다. 그 노력이 결실을 맺어 토니모리는 KDB대우증권과 함께 유가증권시장에 성공적으로 입성하게 되었습니다.

더 큰 성장의 동반자로 KDB대우증권과 새로운 인연을 시작한 토니모리. 회사 경영지원팀장인 장성원 팀장에게 KDB대우증권의 고객중심경영에 대한 경험과 지속가능경영에 대한 팁을 들어 보았습니다.

“KDB대우증권은 고객이 원하는 것을 늘 생각하고 연구하는 회사라고 생각합니다. KDB대우증권의 선진 금융역량이 두 회사가 함께 성장하는 데 한껏 발휘되기를 희망합니다.”

장성원 팀장  
토니모리 경영지원팀

#### 고객의 성공을 돕는 전략적 동반자로

KDB대우증권은 고객이 원하는 것을 늘 생각하고 연구하는 회사라고 생각합니다. 고객의 가치를 최우선에 두고, 고객에게 필요한 금융 정보와 서비스를 파악해 적기에 제공합니다. 앞으로 KDB대우증권이 토니모리의 전략적 동반자로 함께 성장할 수 있길 바랍니다. 또한 국내 최고의 금융사를 넘어 세계 시장에서도 위상을 떨치는 글로벌 기업이 될 것이라고 기대합니다. 토니모리도 국내 시장의 성공을 발판으로 해외 사업을 확대하고 있습니다. KDB대우증권의 선진 금융역량이 두 회사가 함께 성장하는 데 한껏 발휘되기를 희망합니다.

#### PROSPERITY TIP

#### SUSTAINABILITY TIP

##### 고객과 끊임없이 소통하는 기업으로

KDB대우증권은 고객중심경영을 실천하고 지역사회 발전 및 임직원의 근무환경 개선에도 앞장서는 회사입니다. 그러나 자세히 들여다보지 않으면 이해관계자들이 기업의 지속가능경영 활동을 제대로 파악하기는 어렵습니다. 다양한 지속가능경영 활동을 적극적으로 홍보해 보는 것은 어떨까요? 그것이 KDB대우증권의 브랜드 이미지를 제고하고 이해관계자들이 기업을 제대로 이해할 수 있게 돕는 길이라고 생각합니다.

제가 만난 KDB대우증권 임직원들은 회사에 대한 자부심이 높았습니다. 항상 맡은 바 책임을 다하는 모습 또한 인상 깊었습니다. 다만, 지속가능한 성장을 위해서 회사의 리스크관리와 지역사회 발전에 보다 적극적으로 나서는 게 필요하다고 봅니다. 또한 고객들이 KDB대우증권의 상품과 서비스, 기업문화 등을 잘 파악할 수 있도록 소통의 장을 자주 마련해 주면 좋겠습니다.



“토니모리 IPO는 고객에게 최고의 서비스를 제공하길 바라는 금융전문가의 입장에서 의미 있는 일이었고, 좋은 화장품을 사용하기 원하는 소비자의 관점에서도 소중한 경험이었습니다.”

김경미 팀장  
KDB대우증권 IPO부

주주의 가치를 최우선에 둡니다

# SUSTAINABILITY SOCIALY FINANCE = STRONGER GROWTH

## NEW FORMULA FOR GROWTH

주주가치 실현은 KDB대우증권의 가치를 높이는 일이며, 지속 성장하는 기업으로 이어지는 길입니다. 균형 잡힌 성장과 금융을 통한 사회공헌으로 강하고 바르게 성장하겠습니다. 이것이 바로 KDB대우증권이 추구하는 지속가능한 성장의 새로운 성공방식입니다.

P. 60~65

지속가능경영으로 기업은 한층 성장합니다.  
기업이 성장할수록 사회적 책임은 더욱 커집니다.  
KDB대우증권은 금융과 더불어 사회와 동반성장하며 사회적 책임을 다하고 더 좋은 미래를 만들어 나가고 있습니다.



기업이 올바른 길을 가고 있다면 진정한 동반자로서 자본을 제공하고 성장의 과실을 함께 거두는 것이 투자자의 역할이라고 생각합니다.



임대진 차장은 사학연금에서 자금운용관리를 담당하고 있습니다. 사학연금은 KDB대우증권과 오랜 관계를 유지하는 연기금 주주 중 하나입니다.

**Q** 투자자들은 기업의 가치를 어떻게 평가합니까?

**A** 투자자들은 단순히 재무정보만 가지고 기업의 가치를 판단하지 않습니다. 기업 지배구조, 사업 현황, 지속가능경영 정보까지 활용해 다면적으로 평가합니다. 사회책임투자펀드(Socially Responsible Fund)가 탄생한 것도 이 때문입니다. 투자자들이 알고 싶어 하는 기업 정보가 늘어나는 만큼, 기업도 자신의 가치를 입증할 여러 정보를 투명하게 공개하는 것이 바람직하다고 생각합니다. 글로벌 투자자들에 비하면 아직까지 국내 투자자들은 진정한 사회책임투자를 실현한다고 말하기는 어렵습니다. 그러나 이제는 투자자들도 수익성에만 초점을 맞추기보다는 지속가능성의 측면에서 기업가치를 제대로 판단해야 할 때라고 봅니다.

**Q** 정보를 제공하는 기업의 변화도 필요하겠지요?

**A** 지속가능경영에 대한 기업의 인식과 실천이 나날이 강화되고 있습니다. 그러나 기업의 노력을 사람들이 알아주는 어렵습니다. 그래서 기업은 투자자 등 다양한 이해관계자들과 적극적으로 소통해야 합니다. 경제적 성과를 투명하게 보고하는 것뿐만 아니라 핵심가치와 비전, 중·장기적 계획을 어떻게 수립하고 실행하는지 알려주어야 투자자들이 기업의 가치를 제대로 파악할 수 있겠죠. 경제적 성과를 발표할 때 비재무적 정보의 실적 및 향후 계획도 함께 공개하여 기업의 모든 활동이 지속가능경영으로 귀결된다는 것을 보여줄 것입니다.

**Q** 기업의 지속성장을 위해 투자자들은 어떤 역할을 해야 할까요?

**A** 투자자들도 변해야 합니다. 기업이 올바른 길을 가고 있다면 진정한 동반자로서 자본을 제공하고 성장의 과실을 함께 거두는 것이 주주 및 투자자의 역할입니다. 그러려면 기업 내부에서 지속가능경영에 대한 인식 수준을 높이는 것이 우선입니다. KDB대우증권도 기업의 성과를 단순한 재무 성과가 아닌 통합적 성과, 중·장기적 계획으로 인식하고 투자자들에게 알려주어야 합니다.

우리는 압니다. 금융의 답은 늘 고객에게 있다는 것을.  
고객을 생각하고 연구하여 더 쉽게 금융을 이야기하겠습니다.  
이해관계자들의 신뢰 속에 금융과 더불어 세상을 꿈꾸겠습니다.  
금융을 즐기십시오. KDB대우증권이 더 철저하게 준비하겠습니다.

# EASY FINANCE × STAKEHOLDER TRUST = SUSTAINABLE GROWTH

**Q** KDB대우증권이 강조하는 '쉬운 금융'을 어떻게 평가합니까?

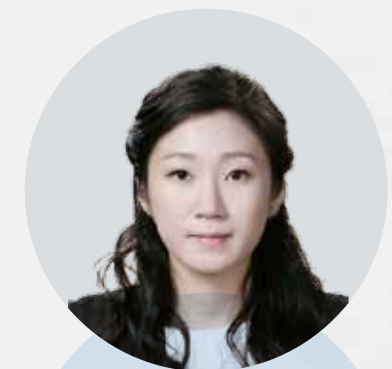
**A** 금융은 누구나 쉽게 접근할 수 있는 영역이 아닙니다. 그래서 KDB대우증권이 '쉬운 금융'을 모토로 브랜드를 관리하고 다양한 이해관계자들과 소통하는 것은 바람직한 일이라고 봅니다. 특히, 어려운 금융을 쉽게 풀어 설명하여 사람들의 이해를 높이는 것은 산업 저변 확대는 물론이거니와 금융을 통해 다양한 가치를 창출한다는 점에서 의미가 큼니다. 광고에 나오는 'Think you very much'도 참신하고 쉬운 슬로건입니다. 더 많은 사람들에게 금융의 혜택을 주겠다는 의지를 잘 표현했다고 생각합니다.

**Q** 기업을 분석할 때 지속가능경영 활동이 얼마나 반영되나요?

**A** 금융회사에 있어 가장 중요한 것 중 하나가 신뢰입니다. 그런데 글로벌 금융위기를 거치면서 금융에 대한 부정적 인식이 확산되었습니다. 또한 최근 발생한 금융사고들로 인해 금융사의 신뢰가 훼손되었습니다. 그러나 다행스럽게도 지속가능경영의 일환으로서 대형 금융사를 중심으로 자기반성과 신뢰 회복을 위한 노력이 계속되고 있습니다. 지속가능경영은 리스크관리 측면에서도 중요하기 때문에 단기적 성과에 치중하지 말고 중·장기적으로 성과를 관리해야 합니다. 실제로 최근 투자자들은 재무 성과에 비재무적 정보도 일부 포함시켜 기업의 가치를 평가하고 있습니다. 이러한 흐름은 지속가능경영 전 부문으로 확대될 것입니다. 앞으로는 비재무적 정보가 기업 분석 보고서에도 기업가치 평가의 주요 요소로서 포함될 가능성이 높습니다.

**Q** 기업 분석가로서 KDB대우증권에 기대하는 바는 무엇입니까?

**A** KDB대우증권이 투자 매력도를 높이고 진정한 기업가치를 평가받으려면 회사의 구체적인 비전을 수립하고 실행해야 할 것이며, 홍보도 잘 해야 한다고 생각합니다. 단기적인 성과를 넘어 회사의 경영전략을 설정한 배경, 향후 수익구조 및 실행 로드맵 등을 상세하게 전달하여 주주 및 투자자들이 정확하게 기업을 파악할 수 있게 해주면 좋겠습니다.



KDB대우증권이 '쉬운 금융'을 모토로 브랜드를 관리하고 다양한 이해관계자들과 소통하는 것은 무척 바람직한 일이라고 봅니다.

손미지 위원은 신한금융투자 기업분석부에서 증권, 보험산업 섹터 분석을 담당하고 있으며, KDB대우증권의 실적 리뷰 및 산업전망 보고서를 정기적으로 발간하고 있습니다.



# THINK

구성원을 존중합니다

# EMPLOYEES

ALWAYS ONE STEP AHEAD

열정과 창의를 강조하는 일터에서  
저마다의 방법으로 고객을 생각하고 전문성을 기릅니다.  
같은 곳을 바라보지만 다양한 경험과 관점으로 서로에게 배웁니다.  
차별화된 상품과 서비스를 제공하며  
금융의 무한한 가능성을 실현하는 그들은  
KDB대우증권의 주역입니다.

## Step 1

### 지속가능경영은 리스크를 이해하는 것부터

KDB대우증권이 지속가능한 성장을 이루려면 먼저 임직원이 회사가 부담하는 리스크를 잘 이해하고 사전 예방에 힘써야 합니다. 지속가능성의 관점에서 바라볼 때 리스크는 다양합니다. 금융회사 특성상 특히, 고객의 눈높이에서 객관적이고 충분한 정보를 제공하고 상품과 서비스를 판매하는 금융소비자보호 영역은 고객의 신뢰를 얻기 위해 철저히 관리해야 할 리스크입니다. 그러려면 무엇보다 임직원들의 금융 전문성을 높여야 하고, 회사 차원의 제도적 지원도 마련되어야 할 것입니다.

## Step 2

### 지속가능경영 문화의 확산과 뿌리 내림

경영 전반에 지속가능경영을 확산시키고 뿌리내리려면 무엇보다 최고 경영진의 의지가 중요합니다. KDB대우증권은 지속가능경영 체계가 잘 잡혀 있는 기업이며, 이제는 임직원의 관심과 실천이 필요합니다. 지속가능경영을 임직원 스스로의 것으로 내재화하고 기업문화로 확산시킬 때, 우리는 더욱 성장하고 발전할 것입니다. 한때 기업들은 지속가능경영을 기업의 평판을 유지하는 홍보수단으로 생각하기도 했습니다. 그러나 이제 지속가능경영은 기업이 지역사회의 일원으로서 반드시 실천해야 하는 것이며, 주주 및 투자자들이 요구하는 바입니다. 즉 KDB대우증권이 지속성장하는 회사로서 반드시 갖추어야 할 요소인 것입니다. 그러므로 지속가능경영의 전략과 방향을 정확히 수립하고, 임직원과 함께 같은 방향으로 나아가야 한다고 생각합니다.

## Step 3

### 회사의 성장을 넘어 지역사회와의 상생으로

KDB대우증권은 금융 전문가들이 모인 기업입니다. KDB대우증권을 증권사판학교로 부르는 이유가 여기 있습니다. 이러한 역량을 활용해 사회에 기여하는 것이야말로 국가적으로도 의미 있는 일이며, 널리 홍보해야 할 자랑거리 아닐까요? 우리 임직원의 전문성이 꾸준히 향상되고, 그 역량이 지역사회와의 상생에도 큰 힘을 보탬 수 있길 기대합니다.

ALWAYS ONE STEP AHEAD WITH INTEGRITY

### 배영철 전무

소속 부서 준법감시본부

담당 업무 준법감시본부장으로서 금융소비자 보호 및 준법 관련 리스크관리 총괄



ALWAYS ONE STEP AHEAD  
WITH EXPERTISE

### 사회적 책임을 다하는 일류기업으로

KDB대우증권의 지속가능경영 활동은 더불어 사는 사회를 생각합니다. 임직원은 누구나 봉사 동아리에 가입할 수 있으며, 정기적으로 사회공헌 활동에 쉽게 참여할 수 있습니다. 나아가 KDB대우증권이 친환경 녹색경영 체계 구축 및 기후변화 대응에도 힘써 환경적 가치 측면에서도 모범 기업시민으로서의 책임을 다하는, 진정한 일류기업으로 거듭나기를 희망합니다.

#### Step 1

### 임직원의 역량 개발은 고객만족경영의 첫 걸음

최고의 전문가를 양성하는 인재 육성 체계는 지속가능경영 측면에서 KDB대우증권의 매우 큰 장점입니다. 업계에서 KDB대우증권은 교육을 중시하는 기업으로 유명합니다. 철저한 사내 교육을 바탕으로 다양한 분야에서 최고의 리더들을 양성하고 있는 것이죠. 이는 최고 경영진의 강한 의지를 반영한 부분입니다. 어떠한 시장 상황에서도 KDB대우증권은 집합 교육부터 온라인 교육까지 다양한 방식의 교육을 시행하며 임직원의 역량 개발과 인재 양성에 아낌없이 투자했습니다. 경쟁사와 차별화된 상품과 서비스를 제공하고 지금까지 업계 최고의 위상을 유지하는 것은 모두 이러한 노력의 결과입니다. 그리고 이와 같은 전문성을 기반으로 고객만족이라는 하나 된 목표를 향해 임직원 모두가 힘을 합하여 이루어 낸 것이 우리만의 차별화된 고객만족경영입니다.

#### Step 2

#### Step 1

### 인재 존중은 회사의 지속가능한 발전의 초석

임직원의 만족 없이는 지속가능한 회사를 만들 수 없습니다. KDB대우증권은 임직원이 조직에 잘 적응할 수 있게 회사 차원의 배려를 아끼지 않고, 직무교육도 철저하고 엄격하게 시행합니다. 특히, 선배 직원의 경험과 노하우를 후배 직원이 배우고 업무에 활용하는 멘토링 제도는 역량 개발 측면에서 KDB대우증권의 큰 강점이라고 생각합니다.

#### Step 2

### 차별도 편견도 없는 고품격 기업문화 정립

금융회사 특성상 KDB대우증권은 여성 직원의 비율이 높습니다. KDB대우증권의 일원이 된 지 그리 오래되지 않은 저에게도 여성 직원의 경력 단절을 예방하고 여성이 일하기 좋은 일터를 만들려는 회사의 노력이 느껴집니다. 여성 직원의 역량을 있는 그대로 평가하고 기대한다는 인상을 받았습니다. 차별도 편견도 없이 훌륭한 인재를 적극적으로 육성하는 기업문화를 지닌 회사에서 일하게 되어 기쁩니다. 역량을 마음껏 발휘하여 회사의 발전에 기여할 수 있도록 노력하겠습니다.

#### Step 3

### 상호이해와 존중의 문화를 지역사회로 확산

KDB대우증권은 제가 오랫동안 몸담을 회사입니다. KDB대우증권의 자랑스러운 금융전문가가 되고 싶은데요, 그 과정에서 회사의 적극적인 지원을 희망합니다. 임직원들이 직접 참여하는 지속가능경영 활동도 많이 개발되어 임직원의 역량을 높이고 지역사회 발전에도 보탬이 되는 기회가 마련되면 좋겠습니다.

ALWAYS ONE STEP AHEAD WITH RESPECT

### 김정운 차장

소속 부서 채권상품부

담당 업무 RP(원매조건부 채권) 판매와 채권 운용 업무 담당

### 고지혜 증권사원

소속 부서 결제사무부

담당 업무 2014년 입사한 증권사원으로서  
외환파생상품 결제업무 담당



KDB대우증권은 국내 금융시장에서  
'인재 사관학교' 또는 '증권 사관학교'로  
통합니다. 체계적인 인재양성 시스템과  
맞춤형 교육을 통해 수많은 금융전문가를  
육성했기 때문입니다. 열린 소통,  
열정과 창의성을 존중하는 품격이 다른  
기업문화는 KDB대우증권의 또 다른  
경쟁력이자 강점입니다. 앞으로도  
'사람이 곧 혁신'이라는 앞선 행보를  
계속하여 믿을 수 있는 금융전문가,  
성공 파트너를 양성함으로써  
회사와 사회의 지속가능한 성장에  
기여하겠습니다.



KDB대우증권의 열정과 역량으로  
누구나 따뜻한 금융의 혜택을 누리는 사회를 응원합니다.  
지역사회의 지속가능한 성장을 지원합니다.  
지역사회와 공존하고 사회 구성원으로서의 역할을 다할 때  
세상은 더 큰 미래를 열고, 우리는 더 큰 성장을 이룰 것입니다.

P. 72~77

THINK

지역사회와 더불어 성장합니다

LOCALITIES  
COMMUNITIES

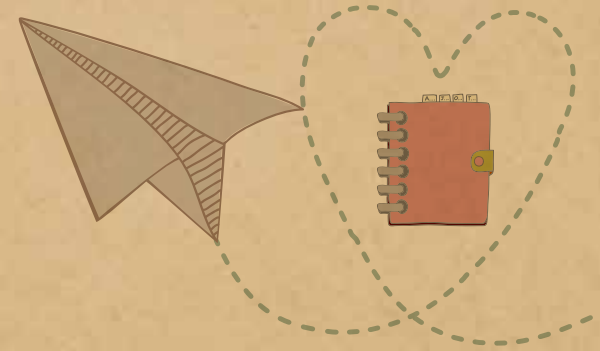


## DIVERSITY

다양한 사람들이 조화를 이루며 살아갑니다.  
포용과 존중으로 가득한 다문화 사회,  
KDB대우증권이 함께 만들고 있습니다.



## UNITY



### 한국외국어대학교 다문화교육원

소개	다언어문화 현상에 대한 자문 및 다문화 관련 사회적 서비스 제공
중점 교육	결혼이민자 통번역 서비스, 언어영재교실, 사랑의 다문화학교 사업
설립	2007년 4월
	<a href="http://www.hufsmcs.org">www.hufsmcs.org</a>

KDB대우증권은 다문화 지원사업의 일환으로 한국외국어대학교 다문화교육원과 파트너십을 맺고 협력하고 있습니다. 다문화교육원 양민정 원장은 KDB대우증권이 다문화가정 지원을 위해 차별화된 활동을 집중적으로 펼치는 것에 대해 기업이 앞장서서 사회와 가치를 공유하는 바람직한 사례라고 평가합니다. 특히 다른 기업들보다 사회공헌 활동을 더 다양하고 폭넓게 펼치고 기업의 역량을 창의적, 혁신적으로 활용하여 지역사회에 베풀고 나눔으로써 따뜻한 사회, 소통하는 사회를 만드는 데 앞장서는 모습을 높이 샀습니다.

또한 양민정 원장은 "KDB대우증권의 사회공헌 활동은 지역사회 발전에 다양한 형태로 기여합니다. 요리달력과 요리책을 다국어로 제작하여 배포하고, 경제 교재들을 다국어로 번역하는 활동은 결혼이주 여성들이 사회에 정착하고 경제관념을 형성하는 데 실질적인 도움을 주고 있습니다. 또한 이중언어 문화 교재와 영상 콘텐츠를 개발하고

‘엄마, 아빠 나라말 경연대회’ 등 다각적인 언어 영재 교육을 꾸준히 실시하여 다문화가정 자녀들을 우리 사회의 글로벌 인재로 육성하고 있습니다. 뿐만 아니라 다문화 관련 애니메이션 제작 등을 통해 일반 시민들의 인식 개선에도 힘을 보태고 있습니다.”라고 칭찬했습니다.

KDB대우증권 사회공헌 활동이 나아갈 방향에 대해서는 다양한 아이템을 더 많이 개발하여 다문화 사회와 지역사회가 함께 확장, 발전하는 데 기여해줄 것을 당부하였습니다. 특히 '다문화가정 대상의 다국어 금융용어 사전 개발, 다문화가정 구성원을 위한 금융거래 지식 교육은 물론, 금융기관 종사자의 다문화 사회 인식개선 교육 등 다문화가정을 실질적으로 도울 수 있는 프로그램을 통해 KDB대우증권만의 독창적인 지속가능경영 고유 브랜드 가치를 확장해 나가는 것도 하나의 방법'이라 조언하였습니다.

KDB대우증권은 금융을 통한 사회공헌 프로그램을 실천하는, 독보적이고 선구적인 기업입니다. 다양한 아이템을 더 많이 개발하여 다문화 사회와 지역사회가 함께 발전하는 데 기여해 주세요.

양민정 원장  
한국외국어대학교 다문화교육원



KDB대우증권은 2013년부터 한국사회복지공동모금회를 통해 여명학교의 건물 임대 및 인프라 시설 유지를 지원하고 있습니다. 여명학교는 탈북 청소년들과 탈북 주민들의 자녀를 위한 대안학교입니다. 학교를 설립하려면 건물과 운동장을 보유하고 있어야 하지만 여명학교는 재원이 충분치 않았습니다. 학교 위치도 상가 및 유흥가와 일정 거리 이상 떨어지는 것이 원칙인데, 임대료 문제 등으로

그 원칙을 지키기가 쉽지 않았습니다. 그 고민을 KDB대우증권이 해결해 주어 여명학교는 최적의 위치에 학교를 세울 수 있었습니다.

여명학교 조명숙 교감은 여명학교의 역할과 KDB대우증권의 지원에 대해 다음과 같이 설명합니다. “독일은 통일 후 10년이 가장 큰 고비였습니다. 특히, 중고등학생 시절을 지낸 성인들은 인식이 굳어지기 때문에 그들을 대상으로 하는 통일 교육이 힘들었다고

합니다. 여명학교는 통일을 준비하는 기관입니다. 여러 시행착오를 거쳐 남한, 북한이 아닌 제3국가의 교육 모델을 구축하고 학생들을 가르치고 있습니다. 우리는 교육을 통해 성공적인 평화 통일을 이룰 수 있다고 믿습니다. KDB대우증권은 여명학교가 평화통일을 향해 지치지 않고 달려가는 데 꼭 필요한 도움을 제공합니다.”

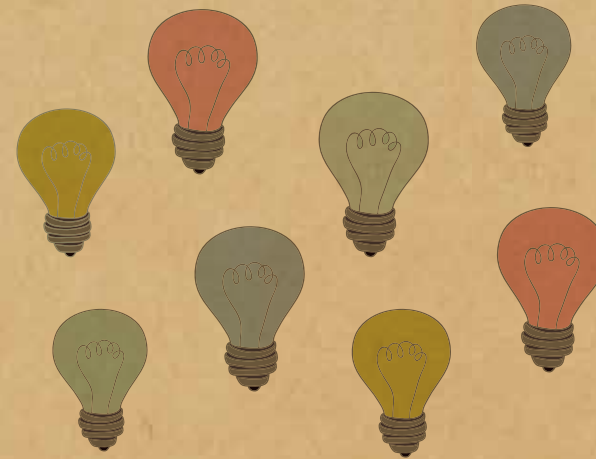
조명숙 교감은 또한, 은행이나 이자 등과 같은 경제적 개념을 잘 이해하지 못하는 탈북 청소년이 올바른 경제관념을 가질 수 있도록 금융회사로서 KDB대우증권의 역량을 살린 사회공헌 활동을 시행하면 좋겠다고 제안하였습니다. 나아가 ‘KDB대우증권의 사회공헌 활동과 그 진정성이 세상에 널리 알려져 금융과 관련된 여러 사회공헌 활동이 더욱 적극적으로 추진되기를 희망한다’고 전했습니다.

KDB대우증권은 정말 필요한 곳에 꼭 필요한 지원을 하는 기업입니다. 여명학교를 위한 시기적절한 도움은 학교의 안정적 운영에 큰 도움을 주었습니다.

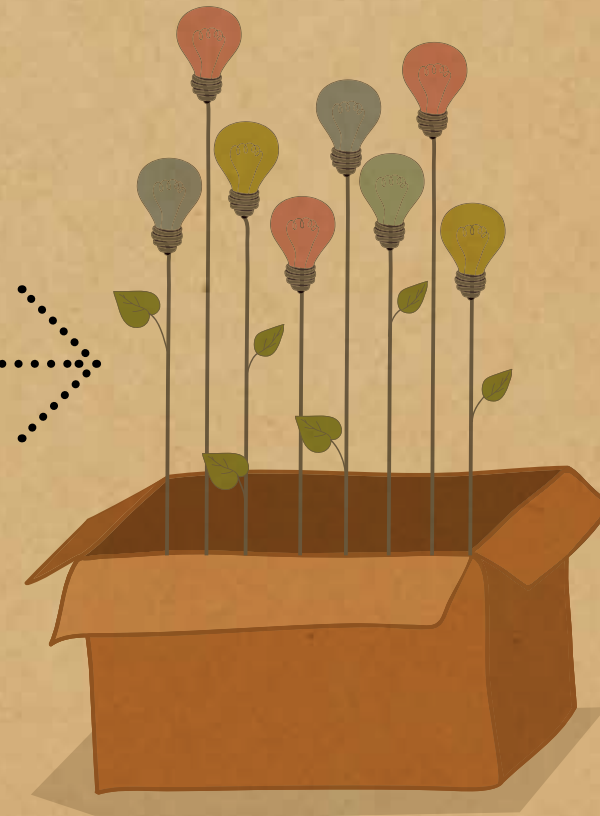
조명숙 교감  
여명학교



LEARN



EARN



배움으로 더욱 풍요로운 내일을 그려 봅니다.  
배움과 성장 앞에서 누구나 공평한 사회,  
KDB대우증권이 함께 열어가겠습니다.

#### 여명학교

**소개** 북한 이탈주민 및 학교 부적응 청소년, 다문화 청소년을 위한 대안학교

**중점 교육** 자기주도 학습, 독서, 인성, 봉사, 건강

**설립** 2004년 9월

[www.ymschool.org](http://www.ymschool.org)



# THINK

---

YOU

더 많이 생각해야 더 쉽게 다가갑니다.  
더 깊이 생각해야 흐름이 보입니다.  
어떻게 하면 보다 많은 사람들이 더 나은 삶을 살 수 있을지,  
어떤 방법으로 더 좋은 미래를 꿈꿔야 할지  
생각하고 또 생각합니다.

# THANK

---

YOU

고맙습니다.  
우리를 향한 당신의 믿음에 새 힘을 얻습니다.  
그 믿음에 힘입어 금융의 무한한 가능성을 실현하며  
‘Think you very much’의 진정한 가치를  
지속적으로 실현해 나가겠습니다.