

DISCOVER THE VALUE, DRIVE TO SUSTAINABILITY

SAMSUNG SECURITIES
REPORT 2022

Intro

Contents

- History & ESG Highlights
- CEO Message
- Management Briefing

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Contents

Intro

Contents	02
History & ESG Highlights	03
CEO Message	04
Management Briefing	05

Overview

Corporate Profile	08
Business Portfolio	10
Investment Portfolio	14

Vision & Strategy

Our Vision	16
Sustainable Management Strategy	17

Issue & Trend Report

Trends at a Glance	19
#1. Digital Transformation 디지털 혁신	20
#2. Consumer Protection 금융소비자보호	26
#3. Sustainable Finance 지속가능금융	32
#4. Green Management 녹색경영	35

ESG Data Pack

Environmental Data	39
Social Data	41
Governance Data	55
Sustainable Finance Data	62

Appendix

Financial Data	66
Double Materiality Assessment	69
Risk Management	71
Stakeholder Communication	75
SASB	76
TCFD	78
GRI Standards Index	81
Third Party Assurance	84
UN SDGs	86
Corporate Information	87
About This Report	88

Navigator Button

2022 삼성증권 통합보고서는 보고서 내 관련 페이지로의 이동 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.

🏠 표지 페이지로 이동

☰ 목차 페이지로 이동

⏪ 이전 페이지로 이동

⏩ 다음 페이지로 이동

20



#1. 디지털 혁신

26



#2. 금융소비자보호

32



#3. 지속가능금융

35



#4. 녹색경영



Intro

Contents

History & ESG Highlights

CEO Message

Management Briefing

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

History

2011~2022

- 2022** • 세계 최초 '미국주식 중간거래' 서비스 개시
- 디지털 프리미엄 서비스 S.Lounge 오픈
- 업계 최초 '뉴리치' 전담 The SNI Center 오픈
- 2021** • 국내 최초 IRP 수수료 무료 '다이렉트 IRP' 출시
- '유튜브 구독자 수 100만 명 돌파' 골드 버튼 획득
- 업계 최초 중개형 ISA 출시
- 업계 최초 ESG 인증 등급 채권 발행
- 2020** • 업계 최초 싱가포르 주식시장 온라인 매매 서비스 개시
- 리테일 예탁자산 200조 돌파
- 국민 채테크 캠페인 론칭
- 국내 최초 투자파트너급 '멀티 패밀리오피스' 론칭
- 유튜브(Samsung POP) 구독자 10만 명 돌파
- 2019** • 한국금융투자자보호재단 주관 '2018년 펀드 판매사 평가' 금융권 전체 1위
- 국내 자산관리 서비스의 글로벌화를 선도할 '해외투자 2.0 시대' 선포
- SNI(Samsung & Investment) 서비스 전 지점 확대

- 2018** • 업계 최초 해외주식 통합증거금 서비스 오픈
- 프랑스 덩케르크 LNG터미널 지분 인수
- 프랑스 SG(Societe Generale) 증권 MOU 체결
- 2017** • 베트남 호치민증권(HSC) 포괄적 업무 제휴
- 대만 KGI 증권과 포괄적 업무 제휴
- 2016** • 新 브랜드 슬로건 공표
- 1기 삼성증권 CEO 포럼 개강
- 대만 KGI 증권 조인식
- 금융센터 오픈
- 2015** • 고객보호헌장 선포
- POP UMA 판매 2조 돌파
- 2014** • 고객중심 추천 상품제 도입
- 글로벌 독립 리서치 기관인 롬바드스트리트, BCA와 제휴
- 2013** • 삼성증권 밸류스테이트먼트 선포식 개최
- 선진 금융사 수준의 차세대 IT 시스템 오픈
- 2012** • 전 지점 은퇴영업 선포
- 2011** • 중국 최대운용사 華夏基金과 MOU 체결
- 삼성증권 CS혁신(공감 36.5) 선언
- BCM(비즈니스 연속성 경영) 국제 인증 획득

2001~2010

- 2010** • UHNW 브랜드 및 전담 점포 SNI (Samsung & Investment) 런칭
- 국내 금융사 최초 DJSI World 편입
- 2009** • 브랜드 경영 선포 (브랜드 슬로건 Create with you)
- 선진 자산관리 브랜드 'POP' 런칭
- 2008** • 업계 최초 선진 맞춤형 선택 수수료 서비스 실시
- 2007** • 국내 최초 물가연동국채 총액 인수
- Asiamoney誌 선정 「한국 최우수 Private Bank」
- 2006** • 美 Institutional Investor誌 선정 「한국 최우수 리서치사」
- 국내 3대 고객만족도 지수 (KS-SQI, KCSI, NCSI) 증권 1위
- Asiamoney Brokers Poll 「쏠부문(9개)」 석권
- 2005** • PB서비스 브랜드 Fn Honors Club 런칭
- 2004** • SMA(Samsung Cash Management Account) 출시
- 삼성 Global Investor's Conference 연례 개최
- 삼성증권 WAY 선포
- 2003** • London Stock Exchange Membership 정회원 획득
- 삼성 Wrap 출시
- 2002** • Finance Asia誌 선정 「국내 최고 투자은행」 증권사
- 중국 상해 사무소 개설
- 2001** • Euromoney誌 선정 「Best Equity House」 (3년 연속)

1982~2000

- 2000** • 홍콩 현지법인 개설
- 삼성투자신탁증권(주) 흡수 합병
- 1999** • 국내 최대 규모 콜센터 가동
- 1998** • 뉴욕 현지법인 개설
- 국내 최초 뮤추얼 펀드 판매 개시
- 1996** • 런던 현지법인 개설
- 1992** • 삼성그룹 편입
- 삼성증권으로 상호변경
- 1991** • 국제증권으로 상호변경 및 증권업 개시
- 1988** • 기업공개(유가증권시장 상장)
- 1982** • (한일투자금융) 발기인 대회
- 창립 총회, 회사 설립 등기, 자본금 200억 원 납입

ESG Highlights



MSCI AA등급 달성
국내 증권업 최초



13년 연속 편입
DJSI 월드 지수



ESG 종합 평가 A등급
한국ESG기준원(KCGS)



첫 여성 사외이사 영입
이사회 구성 다양화



KCPI 금융소비자 보호
2년 연속 우수



한국산업의 브랜드 파워(K-BPI)
증권업 부문 25년 연속 1위



한국서비스품질지수(KS-SQI)
증권업 부문 3년 연속 1위



고객만족도(KCSI)
증권업 부문 17년 연속 1위



지속가능경영 가이드라인 체계 도입
ESG 경영 강화

Intro

- Contents
- History & ESG Highlights
- CEO Message**
- Management Briefing

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix



CEO Message



존경하는 이해관계자 여러분,

지난 2022년 급격한 금리 인상, 주식시장 급락 등 불확실성이 극대화된 상황에서, 삼성증권은 영업수익 1조 4,006억 원, 세전이익 5,747억 원을 기록하였습니다.

올해도 여전한 인플레이 우려 및 경기침체 가능성 등 대내외 경영 환경은 녹록지 않겠지만, 삼성증권은 사이클 변화에 유연하게 대처하며 금융 산업의 구조적인 변화에 선제적으로 대응하겠습니다. 또한 중장기 성장전략 역시 성실히 이행해 이해관계자 여러분이 바라는 회사를 만들어 나가겠습니다.

삼성증권은 ‘실력 있는 회사’가 되겠습니다.

자본시장이 급격히 발전함에 따라 고객의 금융 니즈는 커질 것입니다. 삼성증권만의 강점을 활용해 새로운 비즈니스 모델을 만들고, 고객에게 더 나은 가치를 드리겠습니다. 디지털 프리미엄 서비스인 S.Lounge, 초부유층 대상 Family Office 서비스와 같이 온·오프라인을 아우르는 차별화를 추진하겠습니다. 스타트업을 비롯한 법인에게서는 WM-IB 연계 영업을 기반으로 자금 조달 루트 제공, 전문가 컨설팅 등을 통한 경영 전략 수립, 검증된 투자자 및 성장 기업과의 만남을 주선하여 기업 성장 단계별 맞춤형 솔루션을 제공할 것입니다. IB와 운용의 기업분석 및 투자 역량을 활용하여 우량 자산을 선별 투자하고, 이를 특화 상품으로 만들어 고객에게 새로운 투자 기회를 제안하겠습니다.

삼성증권은 ‘한 발 빠른 회사’가 되겠습니다.

새로운 혁신을 주도하고, 고객의 니즈를 충족시킬 수 있는 신규 서비스를 지속 발굴해 나가겠습니다. 고객의 채널 이용 행태를 감안해 저점은 대형화·집중화하여 효율성을 높이고, 모바일 오피스 구축으로 고객에게 찾아가는 서비스도 확대하겠습니다. 그리고 퇴직연금 등 법인에 대한 서비스뿐 아니라, 해당 법인 임직원 대상 자산관리 서비스도 구체화해 나가겠습니다. 다양한 구조와 세제 혜택을 지닌 ETN, 신탁과 같은 신상품을 적극 출시하여 남들보다 한 발 앞서 차별화된 금융 경험을 제공할 것입니다. 투자는 한국에만 머물 수 없습니다. 업계 최초 미국 주식 주간 거래를 통해 새로운 패러다임을 창출한 경험을 바탕으로, 올해는 서비스 대상 지역을 확대하겠습니다.

삼성증권은 ‘단단한 회사’가 되겠습니다.

외부 매크로 환경은 한치 앞을 내다볼 수 없을 정도로 엄혹합니다. 이런 상황에서 금융사의 ‘안정, 신뢰, Sustainability’는 무엇보다 중요한 가치가 될 것입니다. 저희는 엄격한 내부통제 체계 및 관리

역량을 기반으로, 철저한 사전 검증과 시나리오별 세밀한 대응 전략을 바탕으로 리스크를 선제적으로 관리하겠습니다. 이를 통해 업계 최고 수준의 재무건전성과 신용등급을 유지해 나가겠습니다.

삼성증권은 ‘따뜻한 회사’가 되겠습니다.

저희는 13년 연속 DJSI 월드지수에 편입되는 등 지속가능경영(ESG) 역량을 대외적으로 인정받아 왔습니다. 앞으로도 청소년 교육 지원 사업, 사회적 약자에 대한 후원을 통해 주위에 대한 따뜻한 관심을 지속하겠습니다. 또한 업계 최초 ESG연구소 설립, 이사회 산하 ESG위원회 운영 등 ESG 경영에도 적극 동참하여 기업의 사회적 책임을 다하고 사회와 함께 성장해 나가는 기업이 되겠습니다.

친애하는 이해관계자 여러분, 삼성증권은 이러한 노력을 통해 주주와 고객, 임직원과 사회 구성원 등 모두에게 최고로 인정받는 금융회사로 자리매김하겠습니다. 나아가 성장과 발전의 과실이 이해관계자 여러분께 돌아갈 수 있도록 임직원 모두가 매 순간 최선을 다하겠습니다.

여러분의 변함없는 믿음과 성원을 부탁드립니다.
감사합니다.

장 석 훈
삼성증권 대표이사 장석훈

Intro

- Contents
- History & ESG Highlights
- CEO Message
- Management Briefing**

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix



박경희 부사장 채널영업부부장

리테일과 홈세일 대면 채널을 통해 개인, 법인, 기관 투자자를 대상으로 고객의 투자성향과 목적에 맞는 최적의 금융투자솔루션을 제공합니다. 국내외 네트워크와 전문가 인력을 통해 글로벌 자산관리 서비스, 법인토탈 솔루션 등 차별화된 서비스를 제공하여, 고객과 동반성장의 가치를 추구하며, 초부유층 자산관리 비즈니스의 선두주자로서 개인, 가문, 법인 자산의 지속가능한 성장을 위한 통합관리솔루션을 제공하고 있습니다.



이찬우 부사장 디지털부부장

스마트폰, PC, 태블릿 등 다양한 디지털 디바이스를 통해 사용자 중심의 편리하고 안전한 금융거래와 최적의 금융투자 환경을 제공합니다. 국내해외주식, 파생상품, 공모주, 금융상품 등 고객이 원하는 금융투자 솔루션 및 프리미엄 서비스(S.Lounge), 비대면 PB상담 등 업계를 선도하는 차별화된 서비스를 제공하고 있습니다. 리서치센터 등 양질의 투자정보 제공으로 고객의 합리적 투자 판단을 지원하고, 고객 니즈에 맞는 혁신적인 투자 솔루션을 출시하여 고객과 함께 성장하는 디지털 플랫폼이 되었습니다.



이재현 부사장 IB1부부장

국내외 초우량 기업 고객과 장기적 파트너십을 바탕으로 자금조달, IPO, M&A, 각종 투자관련 자문 등 기업과 관련된 모든 솔루션을 제공합니다. 업계 최고 수준의 전문 인력을 바탕으로 고객에게 최적화된 솔루션을 제시하며 고객의 니즈에 선제적으로 대응하고자 노력하고 있습니다. 또한 IB부문 내 각 사업 본부간 시너지 창출 및 전략적인 자기자본 투자를 통해 안정적인 성과창출 및 주주가치 제고에 최선을 다하겠습니다.



이충훈 상무 IB2부부장

부동산 개발 사업에 필요한 전영역에 걸친 자금 조달 방안을 제시하고, 다양한 금융자문 업무를 통해 프로젝트파이낸싱(PF), 부동산 실물, 리츠, 인프라 등 대체투자 관련 기회를 제공하고 있습니다. 풍부한 딜 수행 경험과 전문성, 그리고 국내외 폭넓은 네트워크를 통해 고객 니즈에 기반한 금융 솔루션을 제시합니다. 최근 불확실한 시장환경 속에서 업계 최고수준의 자산건전성을 바탕으로 한발 앞서 변화에 대응하고, 고객의 성장 파트너로 함께 하겠습니다.

Intro

Contents
History & ESG Highlights
CEO Message
Management Briefing

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix



조한웅 부사장 S&T부문장

고객에게 더 나은 투자기회를 제공하고, 안정적인 운용을 통해 회사 수익에 기여하고자 합니다. 최고의 전문성과 역량을 가진 인력을 통해 급변하는 금융시장 환경에 맞춰 다양한 투자 기간, 편입 자산을 기초로 하는 금리형 상품과 구조화 상품을 운용 및 공급하고 있습니다. 또한, 글로벌 투자 수요와 규제완화에 발맞춰 종합적인 FX서비스를 제공할 것입니다. 지정학 리스크, 금리 급변동, 리세션 등 불확실한 시장상황을 대비해 체계적인 리스크 관리를 강화하는 등 균형있는 운용사업을 전개해 나가겠습니다.



김인 부사장 기획실장

금융업을 둘러싼 변화 속에서 한 발 앞서 새로운 기회를 선점하고 대응해 나가겠습니다. 주요 사업과 고객 서비스의 경쟁력을 높이고 신규 사업 등 신성장 기반을 확대하여 경영환경 변화에도 안정적으로 이익을 창출하고 지속 가능한 성장을 이뤄나가겠습니다. 또한 ESG 경영을 체질화하고 책임감 있고 투명한 소통을 통해 고객과 주주를 포함한 다양한 이해관계자들에게 인정받는 삼성증권이 되겠습니다.



이종완 부사장 경영지원실장

급변하는 시장상황 및 경영환경에 대응하여 인력/자원의 효율성을 강화하고, 조직 간 시너지 제고 및 신규/성장 사업에 대한 육성을 통해 안정적 재무성과 달성 및 주주가치를 제고할 수 있도록 최선을 다하겠습니다. 향후 예기치 못한 위험에도 대응할 수 있도록 철저한 리스크 관리와 안정적인 사업체계를 구축하는 한편, 적극적인 임직원 기부 활동, 자원봉사 등을 통해 사회적 책임을 다하는 회사가 되겠습니다.

Intro

Overview

- Corporate Profile
- Business Portfolio
- Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Overview

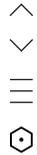
Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Intro



Corporate Profile	08
Business Portfolio	10
Investment Portfolio	14

Intro

Overview

Corporate Profile

Business Portfolio

Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

삼성증권은 채널영업, 디지털, IB, Sales&Trading 사업 영역을 통해 주식중개 및 자산관리, 기업금융, 자산운용 서비스를 제공하는 종합금융투자회사입니다. 앞으로도 지속적인 성장을 통해 최고로 인정받는 금융회사로 나아가겠습니다.

일반 현황

기업 개요 (기준: 2022년 12월)

기업명	삼성증권 주식회사 (Samsung Securities Co.,Ltd.)
본사주소	서울시 서초구 서초대로74길 11 (삼성전자빌딩)
설립일	1982년 10월 19일
대표이사	장석훈
임직원 수	2,437명 ¹⁾
자기자본	6조 1,959억 원
시가총액	2.8조 원
신용등급	AA+(한국신용평가) AA+(한국기업평가) Baa2/P-2(무디스)
ESG 평가	MSCI ESG 평가 AA 등급 KCGS ESG 평가 A 등급 DJSI World 지수 13년 연속 편입

1) 단기 파타타이머 등 제외한 실적보고서 기준

경영 이념

삼성증권의 브랜드 미션은 ‘투자’라는 증권업의 본질을 담아 고객의 ‘더 나은 삶’에 기여하고 ‘함께 성장하겠다’는 의지를 품고 있습니다. 5가지 핵심가치와 7 Principles를 체질화하여 고객이 원하는 삶의 목표와 꿈을 이룰 수 있도록 기여하겠습니다.

미션(Brand Mission)



핵심 가치(5 Core Values)

1. Client Centricity	2. Innovation	3. Expertise	4. Respect	5. Social Responsibility
----------------------	---------------	--------------	------------	--------------------------

1. 고객 중심: 고객의 이익을 최우선으로 생각합니다.
2. 변화 선도: 도전을 통해 변화를 선도합니다.
3. 전문성: 금융 전문가로서 최적의 답을 찾습니다.
4. 존중 배려: 서로 다름을 인정하고 존중합니다.
5. 사회적 책임: 바른 마음으로 사회적 책임을 다합니다.

7대 원칙(7 Principles)

1. 우리는 형식보다 내용을 더 중요하게 생각합니다.	2. 우리는 작은 것부터 변화를 시도합니다.	3. 우리는 스스로 질문하며 더 다음을 고민합니다.	4. 우리는 무엇이든 제대로 하기 위해 노력합니다.	5. 우리는 권위 의식 없이 소통하며 서로를 배려합니다.	6. 우리는 안 되는 이유 대신 되는 방법을 함께 찾습니다.	7. 우리는 가족에게 부끄러운 일은 하지 않습니다.
-------------------------------	--------------------------	------------------------------	------------------------------	---------------------------------	-----------------------------------	------------------------------

Intro

Overview

Corporate Profile

Business Portfolio

Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

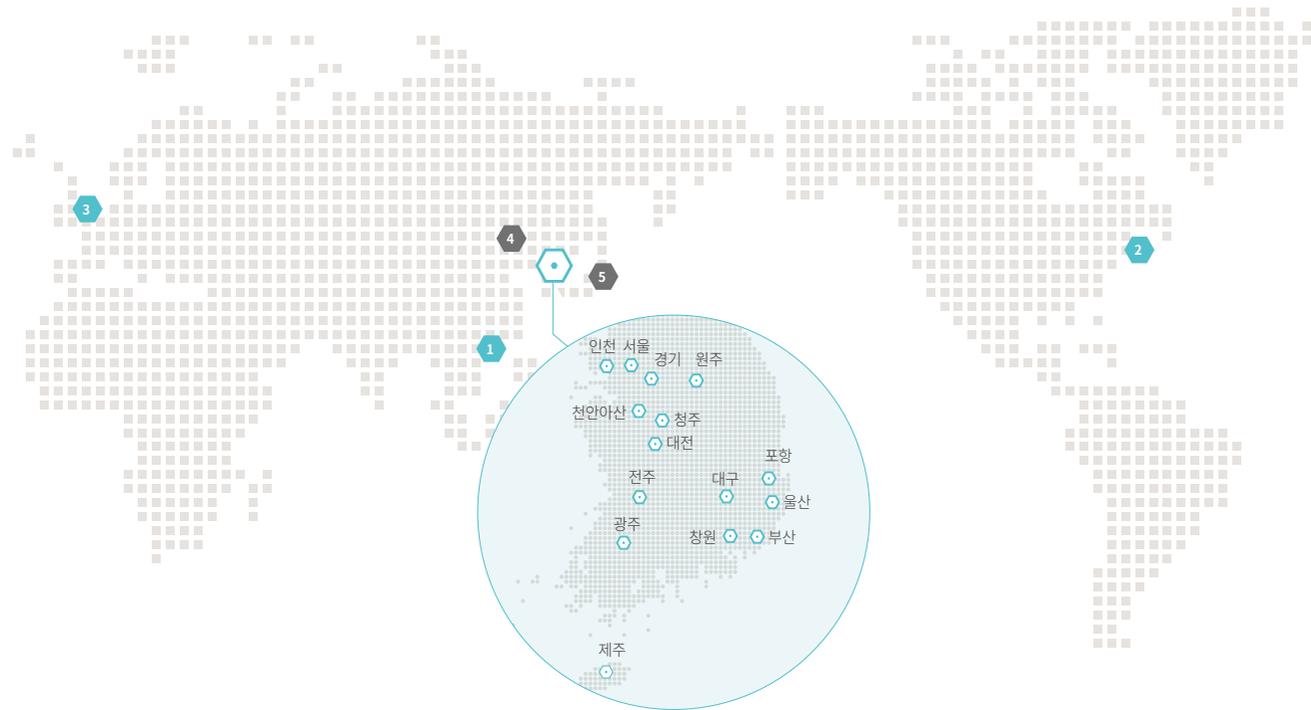
ESG Data Pack

Appendix

Business Network

삼성증권은 28개의 국내 지점과 홍콩, 뉴욕, 런던 등 5개의 해외 거점을 운영하며, 글로벌 시장의 투자 기회를 빠르게 제공하고 있습니다. 앞으로도 삼성증권은 본사와 해외 거점 간 유기적인 네트워크를 기반으로 급변하는 글로벌 금융 환경에 빠르게 대응하며, 주식중개, IB영업 등 다양한 기회를 모색하고 가치를 창출하겠습니다.

국내 지점 및 해외 거점



○ 국내 지점 ● 해외 법인 ● 해외 사무소

<국내 지점>

총 28개

서울(12개)¹⁾ 대구(1개) 경기(2개) 전주(1개) 인천(1개) 청주(1개)
대전(1개) 원주(1개) 광주(1개) 제주(1개) 부산(2개) 창원(1개)
포항(1개) 울산(1개) 천안아산(1개) 1) 1개 브랜치 제외

<해외 법인>

1 홍콩

설립 2000.09.04.
주소 Suite 4511, Two International Finance Centre, 8 Finance Street, Central, Hong Kong

사업 Equity brokerage, Fixed Income Sales & Trading

2 뉴욕

설립 1998.10.01
주소 1330 Avenue of the Americas, 10th Floor, New York, NY 10019

사업 Equity brokerage

3 런던

설립 1996.07.01.
주소 1st Floor, 30 Gresham Street, London EC2V 7PG U.K.

사업 Equity brokerage

<해외 사무소>

4 북경

설립 2013.11.18.
주소 Rm.2101-4, Samsung Tower, Building 1, 31 Jinghui Street, Chao Yang District, Beijing, China

사업 Researching Chinese financial/securities markets and system, Supporting Chinese-related business and business contact

5 동경

설립 2015.01.05.
주소 102-0071 Iidabashi Grand Bloom 2-10-2, Fujimi, Chiyoda-ku, Tokyo, Japan

사업 Researching Japanese financial/securities markets and system, Supporting Japanese-related business and business contact

Business Portfolio

2022 주요 사업 성과

삼성증권은 순영업손익 1조 4,006억 원, 세전이익 5,747억 원을 거두었습니다. 주식위탁매매, 금융상품판매, 상품운용 및 금융수지, 인수추선 및 자문 등 각 사업영역에서 고르게 수익을 창출하였습니다. 특히 IB역량 강화를 추진한 결과, 관련 인수추선 및 자문 수수료가 주요 수익원으로 성장하였습니다.

영업기반과 시장지배력 측면의 경쟁력 또한 제고되었습니다. 리테일 사업은 업계 최고 수준의 고객예탁자산 및 초부유층 고객 기반을 확보하고 있으며, 비대면 신규고객 유입 규모도 우위를 보였습니다. 회사채 등 기업금융 리그테이블도 개선되는 성과가 있었습니다.

앞으로도 삼성증권은 새로운 사업기회에 적극 대응하고 안정적인 수익을 창출할 수 있는 비즈니스 라인업을 지속 강화해 나가겠습니다. 또한 리스크 관리에도 만전을 기하겠습니다. 이를 통해 대외 환경 변화에 따른 실적 변동성을 줄이고 지속 가능한 성장을 이어 나가겠습니다.

주요 성과 하이라이트

주요 재무지표(연결기준)

53조 8,483억 원 총자산	6조 1,959억 원 자기자본	1조 4,006억 원 순영업손익
5,747억 원 세전이익	4,224억 원 당기순이익	6.9% 자기자본이익률

사업별 순영업손익 비중(연결기준)



Intro

Overview

- Corporate Profile
- Business Portfolio
- Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix



사업별 성과

Retail

사업동향

2022년 주요국 증시가 조정을 보였고 거래대금이 감소하였습니다. 이후에도 시장 변동성이 확대되며 고객이 신속히 대응할 수 있는 거래 시스템과 서비스 체계에 대한 요구가 확대되고 있습니다. 또한 불확실성의 시기를 극복할 수 있는 새로운 투자 대안에 대한 니즈도 증가하고 있습니다. 뿐만 아니라 디지털 기반 금융 서비스 경쟁이 심화되는 가운데 빅테크/핀테크 기업들이 증권 비즈니스를 확대하며 새로운 경쟁자로 부상하고 있습니다.

사업성과

삼성증권은 리테일 고객의 다양한 성향과 니즈에 부합하는 서비스를 제공하기 위해 채널영업부문과 디지털부문을 통해 리테일 사업을 영위하고 있습니다.

채널영업부문은 지점 등 대면채널을 통해 고객자산을 비롯한 개인과 법인고객 대상으로 금융투자 전반에 걸쳐 솔루션을 제공합니다. 디지털 부문은 모바일, PC 등 비대면 채널을 통해 편리한 금융거래 및 자산 관리 서비스를 제공합니다.

세계 최초로 미국주식 주간거래 서비스를 통해 해외주식 투자자의 거래 편의성을 대폭 개선한 결과, 글로벌 증시 하락에도 해외주식 거래 대금은 전년 대비 오히려 증가하였습니다.

사업의 근간인 고객예탁자산과 신규고객 유입 측면에서도 우위를 보였습니다. 리테일 고객예탁자산은 증시 하락에 따른 평가액 감소에도 불구하고 270.3조 원으로 업계 우위를 유지하였습니다. 누적 비대면 신규 고객은 289만 명으로 전년 대비 14.2% 증가하였습니다.

증시 조정을 극복할 수 있도록 다양한 투자대안을 제공한 결과,

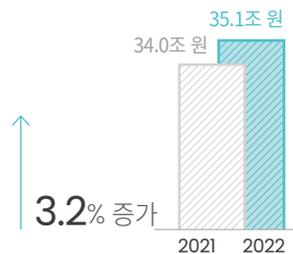
파생결합증권 등 금융상품 판매수익으로 2,865억 원을 거두었습니다. 또한 금리가 높아진 점을 활용하여 채권판매를 확대하였고, 연간 9조 원의 판매고를 기록하였습니다.

2023년 사업전략

삼성증권은 패밀리오피스를 비롯한 초부유층 자산관리 시장과 은퇴 시장을 적극 공략해나갈 계획입니다. 또한 법인과 해당 법인의 임직원에게 대한 전반적인 자산관리 솔루션을 제공하는 새로운 사업모델을 구체화 하겠습니다.

또한 디지털 자산관리 서비스를 통해 대중 부유층 시장을 선점하고 디지털 신규고객을 지속 확대하여 미래 성장동력을 더욱 공고히 구축 하겠습니다.

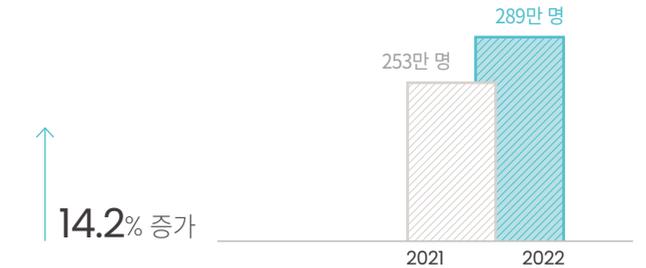
해외주식 거래대금



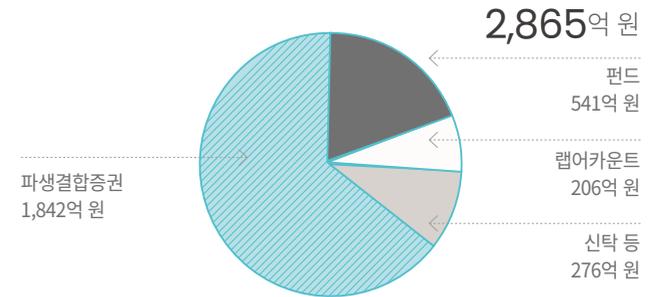
해외주식 M/S



비대면 누적 신규 고객 수



금융상품 판매 수익



채권 판매



Intro

Overview

- Corporate Profile
- Business Portfolio
- Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

IB

사업동향

2022년은 증시 악화에 따른 대형-중견급 IPO 철회, 금리 급등으로 인한 회사채 발행 연기가 이어지면서 기업금융시장이 전반적으로 위축되었습니다. 또한 부동산 경기 침체로 대체투자 사업은 마진 하락 등 전반적으로 성장이 둔화되었습니다. 레고랜드 사태로 촉발된 단기 자금 시장 경색, CP금리 상승으로 부동산 PF대출 부실화 우려까지 확산되며 투자자산의 건전성 제고와 우량자산의 선별적 투자가 중요해지고 있습니다.

사업성과

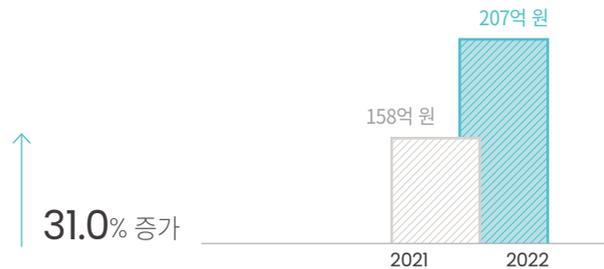
삼성증권은 기업금융을 전담하는 IB1부문과 부동산/대체투자를 전담하는 IB2부문을 통해 IB사업을 영위하고 있습니다. IB 사업은 2022년 인수 및 자문수수료 수익이 전년 대비 10.0% 감소한 2,268억 원을 기록하였습니다. ECM/DCM 자문 관련 수익은 각각 146억 원, 81억 원을 기록하였으며, M&A 자문 관련 수익은 전년 대비 31.0% 증가한 207억 원을 기록하였습니다. 특히 회사채, M&A의 경우 시장 위축에도 중견 딜을 차질 없이 클로징하고 거래관계가 없었던 대형 그룹사의 딜을 신규로 수임하며 리그테이블이 개선되는 모습을 보였습니다. 부동산/대체투자 등 매출은 1,834억 원으로 나타났습니다. 부동산PF 취급 규모는 약 6조 원으로 전년과 유사한 수준이었으나, 주관사 역할 수행 위주의 영업을 강화한 결과, 수수료 수익은 전년 대비 66.1% 증가한 656억 원을 기록하였습니다. 실물대체투자는 2022년 20건의 주요 딜을 종결하였으며, 그중에서도 리츠는 업계 최대인 3,747억 원 규모의 공모 딜을 인수하는 성과를 거두며 시장을 선도하였습니다.

2023년 사업전략

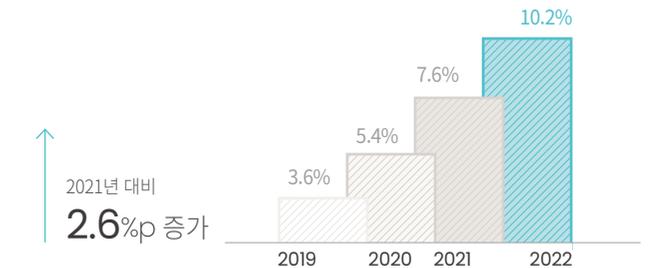
2023년은 재도약의 해가 될 것으로 예상됩니다. 기업금융을 전담하는 IB1부문은 조직개편을 통해 각 세부 조직별 전문성을 강화하고 삼성증권 IB만의 아이덴티티를 만들어 가고 있으며, 대외적으로는 맞춤형 고객관리를 바탕으로 고객의 니즈에 맞는 종합적인 솔루션을 제공하고 있습니다. 특히 새롭게 신설된 IB 솔루션 본부를 통해 채널영업부문과 IB부문 내 사업본부 간 협업을 강화하여 새로운 투자 기회 발굴 및 전사 차원의 시너지 창출을 기대하고 있습니다.

부동산/대체투자를 전담하는 IB2부문은 부동산 개발 전 영역에 걸쳐 비우호적인 시장환경이 당분간 지속될 전망으로 시장의 불확실성이 해소되기 전까지 무리한 사업 확장보다는 담보 안정성 확보 등 철저한 리스크 관리를 기반으로 우량 사업장 위주의 사업을 전개할 예정입니다. 이러한 활동을 바탕으로 고객에게는 차별화된 IB 솔루션을 제시하고, 사업적으로는 성과 극대화, 주주에게는 주주 가치 제고에 적극 기여하도록 하겠습니다.

M&A 자문 수익



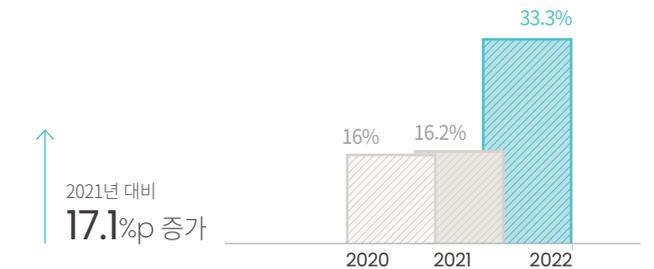
회사채 M/S



부동산 PF 주관매출 수수료 수익



상장리츠 M/S



Intro

Overview

- Corporate Profile
- Business Portfolio
- Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Sales & Trading

사업동향

S&T 부문은 복잡한 금융시장 환경에서 고객 니즈에 맞는 금리상품과 외환 서비스를 제공하고, ELS와 DLS 등과 같은 경쟁력 있는 파생구조화 상품을 설계 및 공급하고 있습니다.

2022년은 글로벌 지수의 동반 급락에 따라 파생상품의 조기상환 지연으로 헤지 비용이 증가하였고, 금리 급등과 신용스프레드 악화에 따라 채권운용의 어려움이 가중되었습니다.

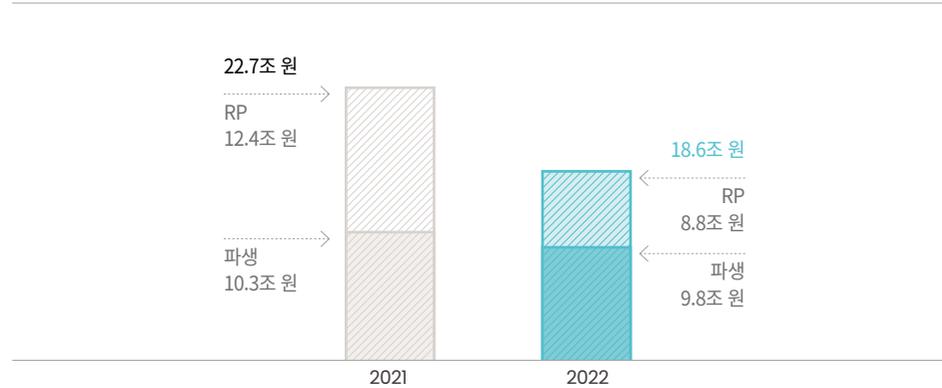
사업성과

상품운용손익 및 금융수지는 3,951억 원을 기록하였습니다. 금리 상승 기조에 금융수지 실적은 개선되었으나, 글로벌 금융 시장 변동성 확대로 채권 및 ELS/DLS 운용 실적이 감소하였습니다. 이에 따라 채권 운용 규모를 축소하고 파생상품 발행금액을 조정하는 등 손익 변동성을 낮추기 위해 노력하고 있습니다.

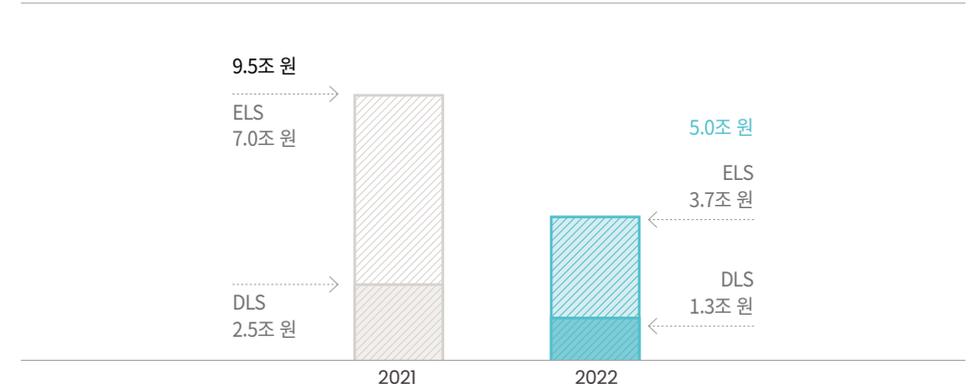
2023년 사업전략

2023년은 리세션, 이로 인한 금리 급변동, 잠재되어 있는 지정학 리스크 등으로 인해 불확실한 금융 시장이 예상됩니다. S&T 부문은 급변하는 글로벌 매크로 환경에 발맞춰 다양한 고객의 니즈에 부합하는 금리형, 구조화 상품을 공급하겠습니다. 또한, 탄력적인 운용규모 조정 및 안정적 운용모형을 통해 변동성을 최소화하는 가운데 적극적인 기회탐색으로 수익 창출의 기회를 놓치지 않겠습니다. 이를 통해 고객의 수익에 도움이 될 수 있는 투자기회를 제공하고, 선제적인 리스크 관리로 안정적이고 지속가능한 사업모형을 정착시켜 나가겠습니다.

고객 자산 운용 규모



파생결합증권 발행 현황



Intro

Overview

Corporate Profile

Business Portfolio

Investment Portfolio

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

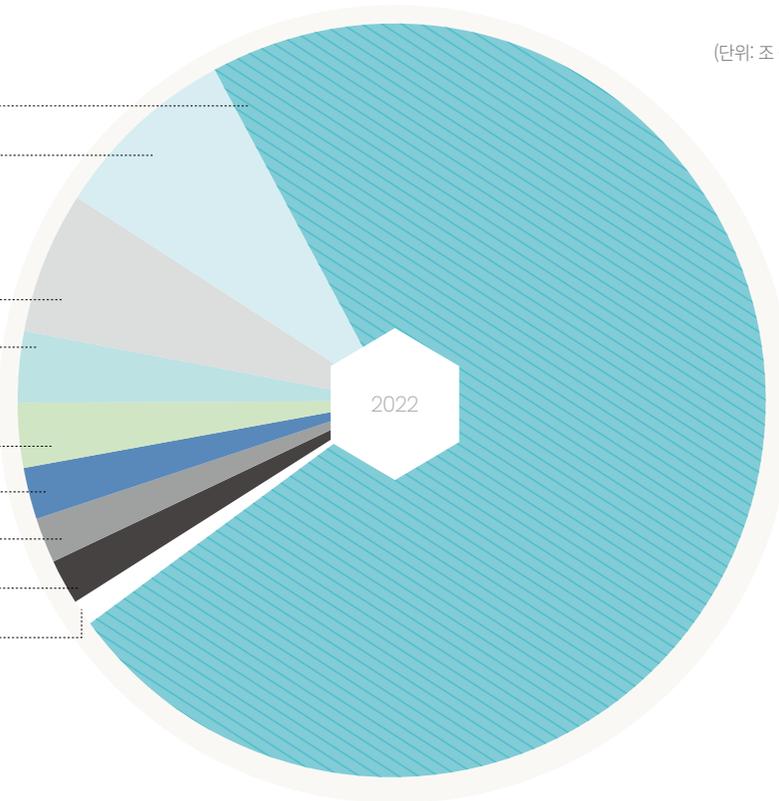
ESG Data Pack

Appendix

고객 예탁자산

총 자산
286.1조 원

주식자산	209.1	73%
펀드	22.5	8%
채권	16.5	6%
신탁	9.3	3%
퇴직연금	9.3	3%
RP	6.6	2%
기타	5.1	2%
예탁금	5.0	2%
파생결합증권	2.7	1%



배당성향 및 주당 배당금

배당성향
36%

주당 배당금
1,700원

재무성과 요약분석(별도기준)

최근 연간 실적(K-IFRS 별도 기준/십억 원)

주요 재무 정보	2022.12	2021.12
요약 재무상태표		
자산총계	47,708	59,642
부채총계	41,728	53,716
자본총계	5,980	5,926
요약 손익계산서		
순영업손익	1,292.1	2,172.5
수탁수수료	384.6	745.0
금융상품관련손익	286.5	411.7
인수자문수수료	226.8	251.9
상품운용·금융수지	395.1	761.6
기타수지	52.2	59.6
일반수수료비용	-53.0	-57.3
영업비용	769.8	883.9
영업이익	522.4	1,288.6
세전이익	514.8	1,288.3
당기순이익	377.5	936.7

Intro

Overview

Vision & Strategy

Our Vision
Sustainable Management
Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Intro

Overview



Our Vision 16

Sustainable Management Strategy 17

Intro

Overview

Vision & Strategy

Our Vision

Sustainable Management
Strategy

Issue & Trend Report

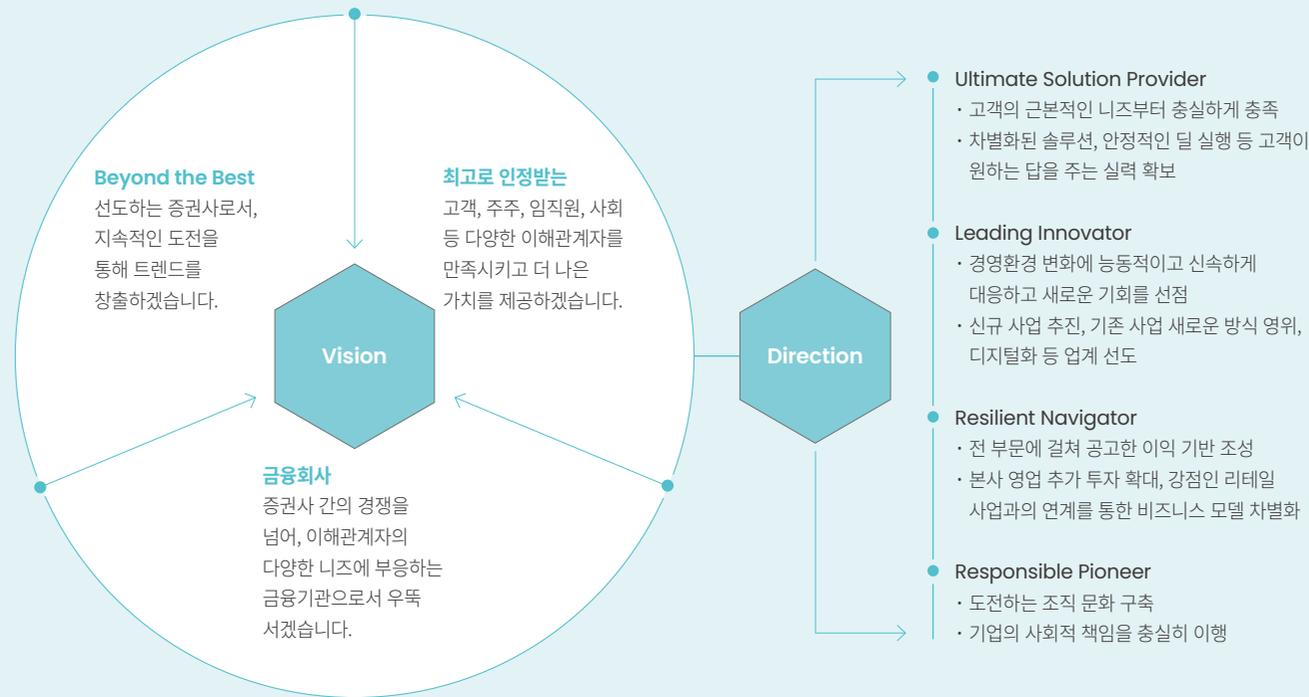
ESG Data Pack

Appendix

Beyond the Best - 최고로 인정받는 금융회사

시장환경의 변화와 국내의 증시의 불안정한 상황에도 삼성증권은 선두기업으로 굳건히 내실을 다지고 질적인 변화와 도약의 계기를 마련하고자 비전을 수립하였습니다. 비전 'Beyond The Best - 최고로 인정받는 금융회사'를 통해 삼성증권은 시장 패러다임 변화에 선제적으로 대응하고, 이해관계자와의 공감대를 형성하며 변화의 추진력을 확보해 나가겠습니다.

비전 지향점 및 의미



이해관계자와 함께

삼성증권은 고객과 주주, 임직원, 지역사회 등 주요 이해관계자들의 니즈를 파악하고 기대에 부응하기 위해 노력할 것입니다. 차별화된 솔루션과 선도적인 대응, 균형 성장과 안정적인 이익 기반 조성, 금융사로서 책임있는 모습을 통해 다양한 이해관계자와 함께 더 나은 미래 가치를 향하여 나가겠습니다.

고객 신뢰감, 편의성, 투자 수익	고객의 니즈를 충족하며 차별화된 금융상품과 서비스를 편리하게 제공할 것입니다. 고객의 정보를 철저히 보호하고 체계적인 관리를 제공하여 신뢰를 주는 금융 파트너의 역할을 수행하겠습니다.
주주 배당수익, 자본차익	기업 가치 극대화를 위해 경영활동을 추진하며 주주가치 제고를 위해 최선의 노력을 기울이겠습니다.
직원 개인 성장, 적절한 보상, 혁신과 도전, 소통과 협업, 자부심	직원의 역량 개발을 지원하고 소통과 혁신의 조직 문화를 장려하여 구성원이 성취감과 자부심을 느낄 수 있는 일터를 조성하겠습니다.
사회 사회적 책임, ESG 관점 경영 지속	책임경영과 ESG 경영을 기반으로 지속가능한 성장을 추구하며 지역사회와 함께 협력하며 발전하겠습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Our Vision

Sustainable Management
Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

ESG 미션과 방향

삼성증권은 ESG 경영 내재화를 위한 'ESG 전략'을 수립하였습니다. 녹색경영, 책임경영, 투명경영이라는 방향성에 맞춰 구체적인 목표를 설정하고 세부 과제 실행을 위한 체계를 세워, 더 나은 미래를 만드는 데 기여하고자 합니다. 녹색금융을 통해 사회적 가치를 창출하고, 신뢰받는 금융사로서 사회적 책임을 다하며, 투명한 지배구조를 구축하여 사회와 함께 성장하겠습니다.

ESG 경영체계도

Mission

우리는 더 나은 미래를 위해 투자합니다

우리는 녹색경영·책임경영·투명경영의 실천을 통해 더 나은 미래 창출에 기여하고, 사회와 함께 성장합니다.

Direction

녹색경영	책임경영	투명경영
녹색금융을 통한 사회적 가치 창출	사회적 책임을 다하는 신뢰받는 금융사	투명한 지배구조 체계 구축

Commitment

E	S	G
<ul style="list-style-type: none"> ① 그린 인프라 구축 탄소배출 저감 목표 설정 및 관리 ② 친환경 투자 확대 책임투자 프로세스 정립 ③ 환경 변화에 대응하는 리더십 구축 환경 관련 글로벌 이니셔티브 활동 강화 	<ul style="list-style-type: none"> ④ 고객중심 경영 강화 고객만족도 제고, 고객 정보유출 및 침해사고 예방, 포용적 금융 확대 ⑤ 이해관계자와의 동반 성장 추진 행복한 일터, 건강한 조직문화 구축, 사회공헌 확대 	<ul style="list-style-type: none"> ⑥ 기업 지배구조 투명성 및 다양성 강화 투명하고 다양성 있는 지배구조 확립, 지배구조 우수 기업 선정 ⑦ 윤리 경영 강화 반부패, 윤리 경영 위반 관련 지표 개선

ESG 경영 내재화



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation

디지털 혁신

#2. Consumer Protection

금융소비자보호

#3. Sustainable Finance

지속가능금융

#4. Green Management

녹색경영

ESG Data Pack

Appendix

Issue & Trend Report

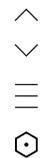
ESG Data Pack

Appendix

Intro

Overview

Vision & Strategy



Trends at a Glance	19
#1. Digital Transformation 디지털 혁신	20
#2. Consumer Protection 금융소비자보호	26
#3. Sustainable Finance 지속가능금융	32
#4. Green Management 녹색경영	35

Digital Transformation

디지털 혁신

The world around us

디지털 금융플랫폼이 여는 새로운 미래

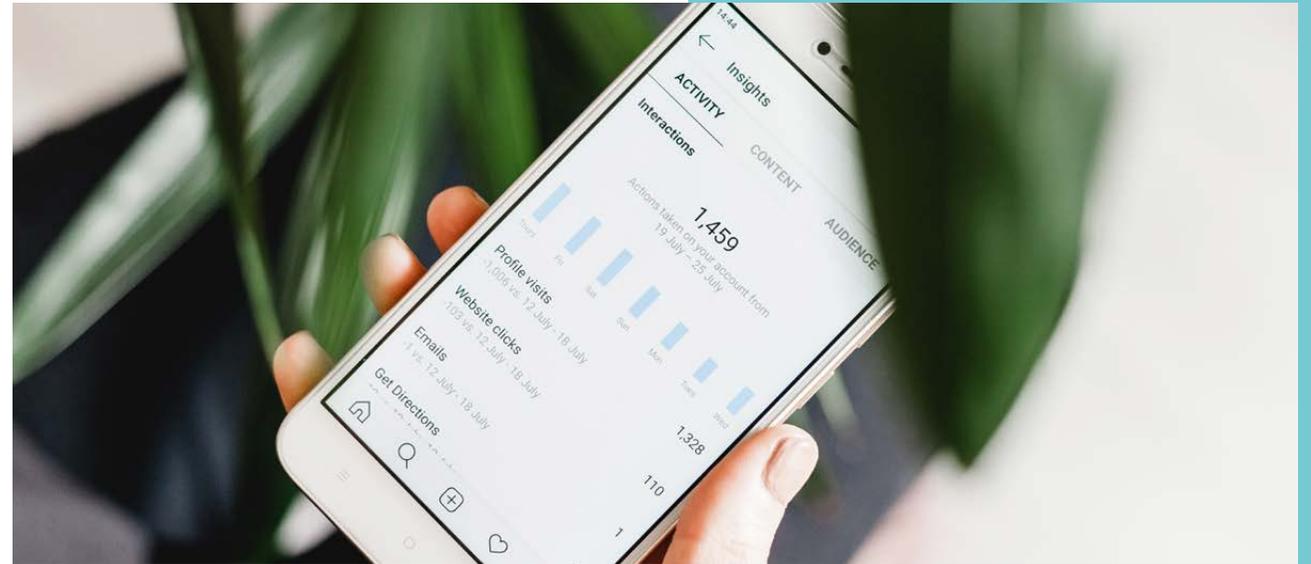
증권업계의 디지털 전환은 점점 빨라지고 있습니다. 코로나19의 장기화로 비대면 거래가 급격하게 확산되었고, 금융당국이 빅테크의 금융 산업 진입을 허용하며 IT와 금융의 경계가 허물어졌습니다. 모바일 앱을 통해 주식 투자에 참여하는 개인이 늘어남에 따라 기업들은 디지털 금융플랫폼을 중심으로 서비스를 강화하고 있습니다.

디지털 금융플랫폼은 전문 상담부터 투자정보 제공, 자산관리 등을 한 곳에 모아 고객 편의를 극대화합니다. 고객은 자신이 원하는 서비스를 언제 어디서나 이용할 수 있고, 기업은 오프라인 대비 낮은 비용으로 더 넓은 고객층을 확보할 수 있습니다. 또한 인공지능과 빅데이터 인프라를 활용하여 플랫폼에서 생성된 거래정보를 기반으로 개인 맞춤형 투자 관리가 가능합니다.

디지털 자산관리 플랫폼의 주요 서비스 분야



디지털 자산관리의 글로벌 트렌드 및 사례조사. 자료 금융투자협회



자산관리 서비스가 디지털로 전환되면서 고객 저변도 확대되고 있습니다. 온라인으로 진입장벽이 한층 낮아지면서 소액 투자자와 젊은 층의 유입이 늘었습니다. 특히 디지털 기기가 익숙한 MZ세대는 투자 대중화를 이끌며 증권사의 주요 고객층으로 자리잡고 있습니다. 이에 따라 금융권은 고객 세그먼트를 세분화하고, 고객 유형별 특성을 반영한 디지털 서비스와 상품을 개발하는 등 질적 향상을 도모하고 있습니다.

최근에는 금융플랫폼에서 금융상품을 한 데 모아서 제공하는 ‘슈퍼앱’이 등장하였습니다. 금융위원회가 계열사 간 데이터 공유가 원활하게 이뤄지도록 관련 규제를 완화하였고, 금융사는 이를 기회로 삼아 신규 앱을 출시하며 디지털 경쟁력 강화에 나섰습니다.

삼성증권의 주요 활동

+

삼성증권은 빅데이터 인프라를 기반으로 디지털 전환을 전략적으로 추진하고 있습니다. 삼성 금융계열사의 서비스를 통합한 **디지털 종합 금융플랫폼**을 구축하고, 개인에게 적합한 투자 종목을 추천하는 **초개인화 금융 서비스**로 자산관리의 편의성을 높였습니다. 주요 고객층으로 떠오르는 **MZ세대**를 타겟으로 하여 공식 유튜브 채널의 강점인 정보성에 재미 요소를 더해 다양한 FUN 콘텐츠를 출시하고 있습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix

Our Approach

No.1 종합 금융플랫폼 구축으로 디지털 자산관리 선도

삼성금융네트웍스 통합앱 ‘모니모’, 내 손안의 디지털 종합 금융 서비스

삼성증권은 디지털 전환 흐름에 발맞춰 2022년 삼성 금융계열사와 공동으로 통합 금융 앱 ‘모니모’를 출시하였습니다. 모니모는 삼성증권과 생명, 화재, 카드 4개사의 주요 서비스를 하나의 앱으로 모아 사용자 편의성을 극대화한 금융 종합 플랫폼입니다.

‘모이는 금융, 커지는 혜택’이라는 의미를 지닌 모니모는 삼성 금융계열사의 흠어져 있는 기능들을 한 곳에 모아서 펀드 투자, 보험금 청구, 카드 한도 상향 신청 등 각 계열사에서 신청해야 하는 서비스를 원스톱으로 처리하도록 지원합니다. 또한 일상적인 송금이나 견기 활동, 출석 체크 등을 통해 전용 리워드를 제공하고, 앱에서 리워드를 모니머니로



QR코드를 스캔하면 삼성금융 통합앱 ‘모니모’를 경험할 수 있습니다.

교환해 현금처럼 쓸 수 있도록 혜택을 늘렸습니다. 디지털 플랫폼의 경쟁력이 금융 경쟁력으로 이어지는 시대에 삼성증권은 통합 금융 앱으로 고객편의를 극대화하고, 삼성 금융계열사와의 시너지로 차별화된 서비스를 제공할 예정입니다.

대중 부유층-MZ세대까지, 고객 특성에 맞춘 비대면 자산관리 서비스

삼성증권은 디지털 자산관리 부문의 역량을 지속적으로 강화해 나가고 있습니다. 비대면 맞춤 상담 서비스를 담당하는 본부의 인력을 보강하고, 고객층의 특성과 니즈를 반영한 특화 상품을 제공하고 있습니다.

2020년 신설된 디지털자산관리본부는 디지털 우수 고객을 위해 투자 상담부터 각종 업무 문의까지 이용할 수 있는 One-Stop 자산관리 컨설팅을 제공합니다. 디지털자산관리본부에서는 전화 한 번으로 상담 연결은 물론이고, 채팅 상담과 영상 상담도 가능하도록 고객의 채널 선택권을 넓혔습니다. 이후 상담 서비스의 질적 향상을 위해 초 부유층, 부유층, 일반 대중층으로 고객층을 세분화하고 전담 부서를 편제하면서 디지털 자산관리 사업을 확대하였습니다. 비대면이 일상화된 상황을 반영해 디지털 채널에서도 전문 투자 상담과 리서치 보고서 등 양질의 정보를 함께 제공함으로써 서비스 경쟁력을 강화하였습니다.

삼성증권은 새로운 고객층 유입을 위해 기존의 고액 자산가 위주의 영업에서 ‘대중 부유층’을 대상으로 영업의 폭을 넓혀가고 있습니다. 특히 온라인에 익숙한 MZ세대와 같이 디지털 플랫폼을 통해 신규 유입되는 고객을 적극 유치하고자 합니다. 삼성증권은 고객맞춤형 특화 상품 및 서비스들을 제공하며 디지털 금융의 대중화를 선도하겠습니다.

비대면 누적 신규 고객 수

비대면 계좌 개설로 유입된 당사 최초 신규 고객 수



디지털 고객 자산

디지털 고객 자산의 총합



모바일 플랫폼 활성화

월 방문자 수



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



디지털 프리미엄 투자케어 서비스 'S.Lounge' 오픈

팬데믹 이후 디지털로 거래하는 고객이 급증하면서 고객의 투자정보에 대한 니즈도 과거와 비교가 되지 않을 만큼 증가하였습니다. 이에 삼성증권은 2022년 9월 디지털 우수고객을 대상으로 투자 관련 토탈 케어를 제공하는 'S.Lounge'(에스라운지)를 출시했습니다. S.Lounge는 온라인에서 전문가의 맞춤형 서비스를 무료로 경험할 수 있는 프리미엄 서비스입니다.

삼성증권은 자체 설문조사를 통해 실제 투자자가 원하는 서비스를 수집하였으며, 그 중 10여 가지를 엄선해 신규 서비스 패키지를 기획하였습니다. S.Lounge는 연간 일정 기준의 자산 또는 거래금액을 넘어서는 디지털 고객을 대상으로 하며, 크게 컨설팅 라운지, 투자정보 라운지, 세미나 라운지로 나뉩니다. '컨설팅 라운지'에서는 디지털PB가 맞춤형으로 투자 상담부터 업무처리까지 원스톱 서비스를 제공하며, '투자정보 라운지'에서는 개인의 관심 키워드에 대한 애널리스트의 코멘트를 실시간으로 확인하고, 양질의 리포트를 구독할 수 있으며, '세미나 라운지'에서는 국내외 주식이나 주요 금융 이슈를 주제로 세미나를 시청하고 실시간 질의응답 참여 기회가 주어집니다. S.Lounge는 고객의 목소리를 기반으로 서비스를 설계하여 투자자에게 완전히 차별화된 만족감을 전달합니다.

S.Lounge는 국내외 주식뿐 아니라 연금, 금융상품 등 자산관리 전반의 폭넓은 상담이 가능하다는 점이 특징입니다. 또한 연간 거래 실적이 더 높은 VIP 고객 대상 서비스의 경우, 애널리스트나 세무, 부동산 관련 전문 직원과 1:1 컨설팅을 진행할 수 있도록 하여 정보의 깊이와 폭을 한층 강화하였습니다. 삼성증권은 지금까지 자산관리 선도사로서 쌓은 노하우를 바탕으로 S.Lounge가 국내 디지털 프리미엄 서비스를 대표할 수 있도록 혜택을 늘리고, 삼성증권 디지털 우수고객 만족도를 높여 나가겠습니다.

격이 다른 프리미엄 투자 케어 'S.Lounge' 주요 서비스

컨설팅 라운지	<ul style="list-style-type: none"> • 전문가의 맞춤형 투자 상담 1) 바로상담: 디지털 PB가 투자 상담 및 업무 처리를 원스톱으로 제공 2) 분야별 상담 예약: 원하는 시간에 전문가와 전화상담을 통해 투자 관련 궁금증 해결 가능
투자정보 라운지	<ul style="list-style-type: none"> • 맞춤 정보 구독 서비스 1) 리서치톡: 고객이 받고 싶은 정보 유형을 선택하면 애널리스트의 코멘트를 실시간으로 제공 2) 리포트 플러스: 삼성증권 리서치가 커버하지 않는 중·소형주나 비상장주에 대해 외부 기관과 제휴를 통해 제공 3) 랭킹 인사이트: 삼성증권 고객 가운데 고객 자산가, 주식투자 고수 등이 선택한 투자자산 TOP10 랭킹차트 제공
세미나 라운지	<ul style="list-style-type: none"> • 고객 전용 웹 세미나 삼성증권 내·외부 전문가들이 주요 금융 이슈를 주제로 세미나 개최
VIP 대상 프라이빗 혜택	<ul style="list-style-type: none"> • 디지털 고객 자산가 고객 대상 S.Lounge VIP 프라이빗 혜택 추가 제공 <p>[컨설팅 라운지] 1) 전담 케어: 고객 자산가 전담 최우수 디지털 PB에게 신속한 전화 연결 2) 전문가 프로 컨설팅: 세무/부동산/투자 관련 본사 전문 직원과 1:1 컨설팅 기회 제공</p> <p>[투자정보 라운지] 3) 세무·부동산 레터: 매월 세무 및 부동산 관련 주요 이슈를 레터 형태의 문자메시지로 제공</p> <p>[세미나 라운지] 4) 프라이빗 웹 세미나: VIP 고객 맞춤 주제로 소규모 웹세미나 제공</p>



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix

시 기반 고객 맞춤형 포트폴리오 추천 서비스
'로보 굴링' & '주식 굴링'

삼성증권은 데이터 분석 시스템을 적용한 초개인화 서비스를 출시하고 있습니다. 그 중 하나로 2022년 로보 알고리즘이 최적화된 투자를 제안하는 디지털 포트폴리오 서비스인 '로보 굴링'과 '주식 굴링'을 연이어 오픈하였습니다.

로보굴링은 투자자가 투자 목표와 기간, 목표수익률, 투자금액을 입력하면 목표별로 최적화된 투자 비중을 제안합니다. 과거 거래패턴, Peer 선호도, 상품 정량 평가점수 등을 종합하여 국내외 펀드와 ETF 상품을 기반으로 고객별 맞춤형 포트폴리오를 추천합니다. 주식 굴링은 국내 개별 주식으로 구성됩니다. 빅데이터를 활용해 기업의 테마 연관도, 시장 관심도 등을 판별하여 테마별 종목을 안내해 드리고 있으며, 다수 종목을 한 번에 투자할 수 있도록 손쉽고 재미있게 구성하였습니다.

굴링은 개별 자산, 상품/종목에 대한 투자위험을 분산할 수 있도록 하는 큐레이션 서비스로, 일대일 맞춤으로 제공되는 PB 자산관리에 준하는 서비스입니다. 삼성증권은 앞으로도 AI 기술을 적용하여 고객의 투자 수익률을 높여주는 서비스를 확대해 나갈 계획입니다.

로보 굴링 & 주식 굴링

	로보 굴링	주식 굴링
투자 포트폴리오 구성	국내외 펀드, ETF(상장지수 펀드)	국내 주식 개별종목
주요 기능	- 추천 상품 확인 후 여러 상품에 한번에 투자 - 투자 후 사후관리로 시장 변동 등 리밸런싱이 필요한 경우 카카오톡 메시지와 앱 잔고 화면을 통해 안내 및 변경 제안	- 빅데이터와 AI 분석으로 향후 성장률 등을 종합 분석해 인기테마 26가지 제공 - 원하는 테마가 없다면 직접 검색 후 AI 분석을 통해 투자대상 검증 가능 - 테마와 관련된 종목을 한꺼번에 투자 가능

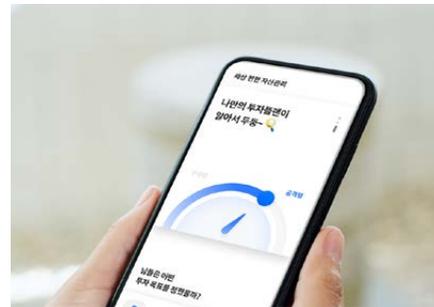
- '로보 굴링' & '주식 굴링': 삼성증권 모바일 앱 mPOP 내 '주식/투자정보'에서 확인할 수 있습니다.
- '로보 굴링' 누적 가입자: 출시 1년 만에 1.3만 명 돌파(2022.04~2023.04 기준)
- 2023년 목표 가입자 수 10,000명

디지털 채널 확대 및 서비스 강화
주식 선물하기, 소수점 매매 서비스

삼성증권은 신규 고객에게 다양한 서비스를 제공하기 위해 디지털 채널을 확대하여 운영하고 있습니다. 기존의 디지털 채널(mPOP/HTS/POP.com)을 지속적으로 업그레이드하는 것은 물론, 2022년에는 태블릿 이용자를 위한 mPOP Tab을 출시했습니다. 또한 2023년 6월 기준 구독자 120만 명을 넘게 보유한 유튜브 채널 'Samsung POP'에서는 쉽고 흥미로운 방식으로 투자 콘텐츠를 제공하며 고객과의 소통 채널로 활용하고 있습니다.

삼성증권은 디지털 채널을 확대하는 것과 함께, '소수점 매매'와 '주식 선물하기' 등 고객 편의를 높여주는 다양한 서비스를 신규 출시하였습니다. 소수점 매매는 주식을 1주 단위 이하로 매매하는 서비스로, 국내 주식과 해외 주식(미국) 모두 이용할 수 있습니다. 해외주식의 경우 1달러부터 매매가 가능하여 소액으로도 전세계 대형 우량주까지 투자 선택지를 대폭 넓혀준다는 점에서 고객 만족도가 높습니다.

주식 선물하기는 모바일 앱을 통해 고객이 보유한 주식이나 신규 주식을 매수하여 가족이나 지인에게 전달하는 주식거래 서비스입니다. 삼성증권은 '주식 선물하기'를 활성화하여 디지털 거래에 익숙한 젊은 고객층을 타겟으로 투자 트렌드를 형성해 나가겠습니다.



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix

MZ세대 중심의 투자 대중화 선도

금융을 재미있게, 편(Fun)한 투자

코로나19를 기점으로 사회초년생과 대학생 등 20~30대에 투자를 시작하는 고객층이 늘어나고 있습니다. 삼성증권은 MZ세대를 중심으로 젊은 고객층에게 더 친숙하게 다가가기 위해 재미와 편리함을 담은 편(Fun)한 마케팅을 시작하였습니다.

MZ세대가 가장 많이 활용하는 SNS 플랫폼인 인스타그램에 주주들의 유토피아 콘셉트로 ‘쥬우토피아(@zzuutopia)’ 계정을 개설해 소통을 강화하고 있습니다. 자체 개발한 캐릭터에 실제 MZ세대의 모습을 투영하여 친근하고 재미있는 콘텐츠로 MZ세대들의 큰 공감을 얻고 있습니다. 또한, 삼성증권 앱과 플랫폼에서 진입 장벽을 낮추고 친근한 환경을 조성하기 위해 ‘다비다’ 캐릭터를 활용하고 있습니다. 삼성증권의

브랜드 캐릭터로 평생 함께하는 투자 파트너의 이미지를 보여주는 동시에 직장생활을 다룬 웹드라마를 제작하여 사회초년생의 공감을 얻고 있습니다. 친근한 캐릭터를 활용해 젊고 활기찬 브랜드 이미지로 고객에게 다가가고자 합니다.

2022년부터 실전투자대회를 개최하여 투자에 관심 있는 잠재 고객들이 삼성증권의 거래 시스템을 경험할 수 있는 기회를 마련하였습니다. 국내 주식 및 미국, 중국, 일본 등 해외 여러 지역의 주식에 투자할 수 있으며, 다른 사람들의 투자 종목에 대한 정보도 얻을 수 있습니다. 보유 자산 규모가 비슷한 고객끼리 수익률을 겨루고, 투자수익률을 기준으로 상위 고객에게는 상금도 지급됩니다. 대회마다 다양한 이벤트가 함께 진행되어 투자를 하면서 여러 가지 재미까지 느낄 수 있습니다.

디지털 금융혁신을 선도할 우수 스타트업 발굴, Open Collaboration

삼성증권은 디지털 금융혁신을 선도할 우량 스타트업을 발굴하고자 2020년부터 매년 삼성 금융계열사 공동으로 ‘오픈 콜라보레이션(Open Collaboration)’ 행사를 주최하고 있습니다. 행사에서는 스타트업의 기술력을 바탕으로 새로운 금융 솔루션을 도출하고, 이를 기반으로 삼성금융사 임직원과 함께 사업모델을 공동개발하는 과제가 주어집니다. 2022년에는 영상 변환 인공지능, 아트 테크, ETF 정보 제공 역량을 보유한 스타트업 팀과 함께 신규 서비스를 개발하였습니다.

향후에도 스타트업과의 협업을 통해 신기술 및 데이터 활용 서비스 등 고객의 니즈에 맞는 과제를 선정하여 공동 솔루션 개발을 위해 노력할 예정입니다.

삼성증권은 자체적인 디지털 사업 역량 강화는 물론, 디지털 금융 생태계와 동반 성장할 수 있도록 스타트업과의 협력 프로그램을 지속적으로 강화할 계획입니다.

Open Collaboration 3기 삼성증권 협업 스타트업



	<p>이자 쉬운 ETF 정보제공 및 거래 서비스 : 삼성증권 모바일 앱 ‘mPOP’을 통해 미국 등 해외의 실시간 ETF 정보 검색 및 랭킹 서비스 제공</p>
	<p>웨인힐스 브라이언트 A.I 텍스트 데이터의 영상 변환 인공지능 서비스 : 삼성증권 보도자료와 신규 서비스 출시 소식 등을 영상으로 전환, 삼성증권 유튜브 채널에 업로드</p>
	<p>아트투게더 예술품 소유권 분할 구매 지원 아트 테크 플랫폼 : ‘모니모’에 고객 맞춤형 예술품 추천 알고리즘 및 미술품 투자 콘텐츠 제작</p>

Consumer Protection

금융소비자 보호

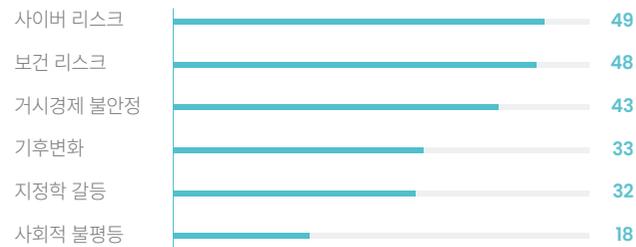
The world around us

디지털 전환으로 강화되는 금융소비자 보호

코로나19 팬데믹을 기점으로 비대면 투자 상담, 모바일 거래 같은 디지털 자산관리가 보편화되는 반면 개인정보 유출이나 사이버 공격처럼 디지털 금융을 위협하는 요소들도 함께 증가하고 있습니다.

실제로 전세계 4천여개 글로벌 기업 CEO를 대상으로 조사한 결과 '사이버 리스크'가 전체 1위를 차지할 만큼 기업의 정보보호는 중대한 이슈로 떠올랐습니다. 특히 금융정보는 개인의 민감한 정보를 다루고 있어 개인정보 유출, 신종 금융사기와 같은 피해를 방지하기 위해 한층 강화된 사이버 보안 대책이 필요합니다. 국내에서는 전기통신금융사기 피해방지를 위한 특별법을 통해 금융회사의 피해 방지 책임을 명확히 하고 있습니다. 지속가능한 금융산업 발전을 위해서는 디지털 금융 활성화와 소비자보호 사이의 균형이 필수적입니다.

전세계 CEO가 선정한 2022년 최대 글로벌 리스크



89개국 CEO 4,446명 설문, 중복 응답 포함, 자료 PwC



더불어 금융활동에 소외되는 계층이 없도록 지원하는 포용금융도 주요 소비자보호 이슈로 손꼽히고 있습니다. 전 세계 국가들은 2008년 글로벌 금융위기 이후 금융 소외계층 지원에 대한 공감대를 형성하고, 금융 접근성을 높이는 포용적 금융 실현을 위해 노력하고 있습니다. 대표적인 포용금융 활동으로 노인, 장애인 등 금융소외 계층 맞춤형 서비스 및 금융교육 제공 등이 있습니다.

삼성증권의 주요 활동

+

삼성증권은 디지털 금융환경에서 고객의 피해를 최소화하기 위해 이상거래 모니터링 체계를 365일 24시간으로 확대 운영하는 등 **정보 보안 활동**을 강화하고 있습니다. 업무 프로세스 전반을 고객 중심으로 운영하기 위해 연 4회 미스터리 쇼핑을 비롯하여 상품 개발-판매-사후 관리 프로세스를 체계화하고, 고객의 목소리를 경영활동에 반영하는 **소비자보호 종합 시스템**도 구축하고 있습니다. 나아가 디지털 소외계층을 위한 **포용금융**을 확대하고, '투자스쿨', '1사1교 금융교육' 등의 **투자교육**으로 건전한 투자문화 조성에 기여하고 있습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation

디지털 혁신

#2. Consumer Protection

금융소비자보호

#3. Sustainable Finance

지속가능금융

#4. Green Management

녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



Our Approach

달라진 금융환경, 안전한 금융 생활

디지털화에 따른 금융소비자보호 제도 강화

삼성증권은 디지털화에 따른 금융소비자보호를 위해 다양한 보안 정책을 마련해 시행하고 있습니다. 첫째, ‘금융상품 판매 점검 체크 리스트’를 도입하여 비대면 거래에서도 직원의 상품 설명 의무 누락을 방지하도록 조치하고 있습니다. 둘째, 온라인 상품 가입 시 금융 상품 완전판매 모니터링 상담을 진행하여 판매 과정에서 소비자의 권익 침해여부를 확인합니다. 셋째, 금융사기 피해를 방지하기 위해 FDS(Fraud Detection System, 이상 금융거래 탐지 시스템)을 지속적으로 업그레이드하고 있습니다. 또한 상시적으로 고객 응대가 가능하도록 온라인 전담 상담조직을 두어 소비자 권익 증진을 도모하고 있습니다.

체계적인 정보보안 솔루션 도입

전자금융사기 예방 체계 구축	<ul style="list-style-type: none"> • 보이스피싱, 해킹으로 유출된 신분증 및 금융정보를 이용한 전자금융사기 예방을 위해 비대면 실명 확인 시 촬영된 신분증을 육안으로 검증하는 업무 신설로 보안성 제고 • 촬영된 신분증이 원본이 아닌 출력물 등 사본으로 의심되는 경우 금융거래를 제한함으로써 금전 피해 예방
고객 모바일 기기 내 악성 앱 탐지	<ul style="list-style-type: none"> • 고객 모바일 기기에 악성 앱이 설치되어 금융정보를 탈취하는 금융사기가 기승하고 있어, 이를 사전 예방하기 위해 악성 앱 탐지 솔루션을 도입하여 보안성 제공 • 모바일 기기의 의심되는 악성 앱 정보를 이상 거래 탐지(FDS) 시스템에 활용하여 고객 피해 최소화 방안 마련

한발 앞서는 정보보안 솔루션

삼성증권은 비대면 계좌개설 및 오픈뱅킹 등 금융거래의 디지털화로 인한 피해가 발생하지 않도록 보다 업그레이드된 정보보안 솔루션 및 예방 정책을 시행하고 있습니다. 2022년 4월부터 금융사기방지 특별법에 근거하여 보이스피싱 예방을 위한 이상거래 모니터링체계를 365일 24시간으로 확대하여 운영하고 있습니다. 모니터링을 통해 고객의 모바일 기기에 악성 앱이 설치되어 이상 거래가 발생하는지 FDS로 확인하고, 피해 의심거래가 탐지되면 출금차단이나 지연이체, 추가인증 등 임시 조치를 취하고 있습니다. 또한 신분증 부정 사용을 방지하고자 비대면 실명확인 시 촬영된 신분증을 육안으로 2차 검증하도록 보안을 강화하였습니다.

정보보호 및 개인정보 관리체계 인증(ISMS-P)

삼성증권은 정보보호 및 개인정보 관리체계(ISMS-P) 통합인증을 받는 등 전사 차원에서 지속적이고 체계적인 대응을 하고 있습니다. ISMS-P 인증은 정보시스템 서비스와 개인정보 관련 업무를 상세 분석하여, 데이터의 수집부터 폐기까지 개인정보의 흐름에 해당하는 모든 서비스의 정보보호 수준을 평가하는 관리체계입니다. 삼성증권은 2022년 정보보호와 개인정보 관련 보안 요구사항을 반영한 102개 인증 기준을 모두 통과하여 정보보호 및 개인정보 관리체계 인증을 갱신하였습니다. 또한 금융기관의 개인 신용 정보보호 수준을 점검하기 위해 금융보안원이 도입한 ‘정보보호 상시 평가제도’에 따라 점검을 수행했습니다. 제도에 따라 금융회사는 매년 신용정보보호 실태를 금융당국에 제출해야 하며, 삼성증권은 2022년 정보보호 상시평가제에서 최고 등급인 ‘S’를 획득했습니다.

인증 및 평가 결과

ISMS-P 인증 갱신

정보보호 관련 80개, 개인정보보호 관련 22개 보안 요구사항을 반영한 102개 인증 기준을 모두 통과

S 등급

개인신용정보보호에 대한 관리체계, 시스템에 대한 점검 결과 2022년 상시 평가 최고 등급 획득

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

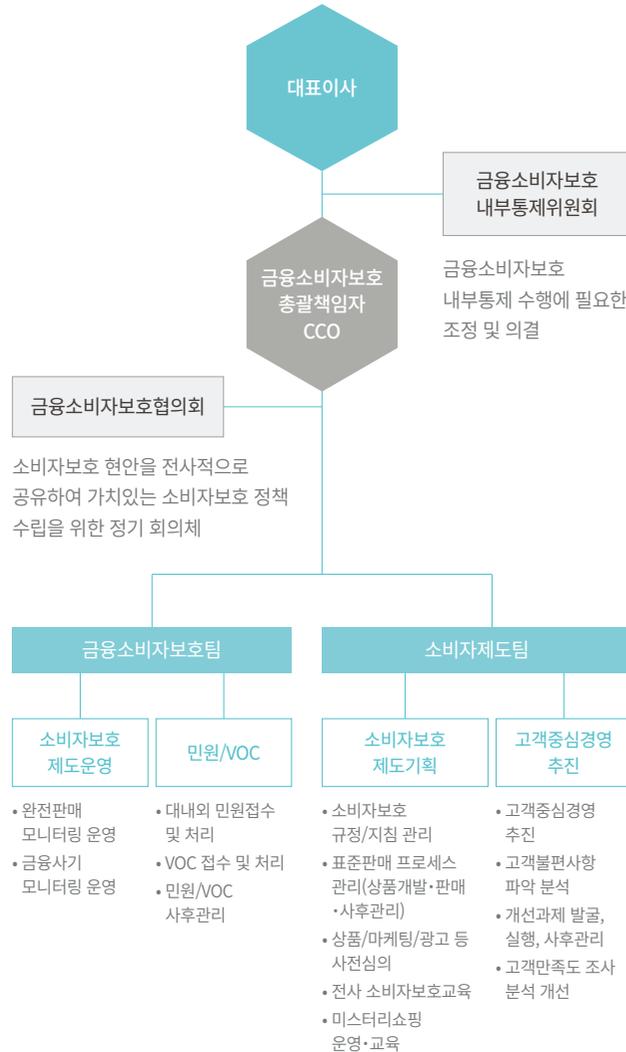
- #1. Digital Transformation
디지털 혁신
- #2. Consumer Protection
금융소비자보호
- #3. Sustainable Finance
지속가능금융
- #4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



소비자보호 조직 체계



업계 유일 KCPI 금융소비자보호지수 2년 연속 우수 기업

삼성증권은 2022년 한국능률협회가 주관하는 제2차 'KCPI(한국의 소비자보호지수)'에서 업계 유일 2년 연속 금융소비자보호 우수기업으로 선정되었습니다. KCPI는 상품과 서비스를 경험한 소비자들이 패널조사에 참여하여 소비자 보호 품질에 대한 체감 정도를 측정하는 지수로, 소비자의 신뢰도를 반영한다는 점에서 의미가 있습니다.

삼성증권은 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)를 중심으로 전담부서를 조직하고, 소비자보호 관련 안건을 전사적으로 공유할 수 있는 금융소비자보호협의회를 구성해 정기적으로 운영하고 있습니다.

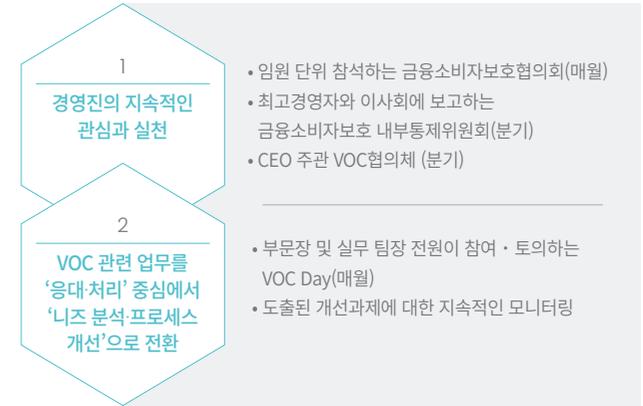
삼성증권은 자산관리에서도 고객보호를 최우선으로 두고 있습니다. 고객의 권익 침해 예방을 위해 상품의 개발, 판매, 사후관리 등 전 과정에서 소비자 피해방지를 위한 시스템을 체계화하고, 상품 개발 단계부터 고객의 피해 가능성을 다각도로 검토하기 위해 반기 1회 신상품 만족도 모니터링 조사를 실시하고 있습니다. 또한, VOC(Voice of Customer)를 단순한 불만 처리가 아니라 소비자 보호 정책에 활용하는 등 실질적인 경영활동에 반영하고 있습니다.

고객중심 커뮤니케이션 강화

고객의 소리(VOC)를 경영 자원으로, 소비자보호종합시스템 고도화

삼성증권은 고객의 목소리를 경영활동에 반영하기 위해 고도화된 소비자보호종합시스템을 운영하고 있습니다. 소비자보호종합시스템은 민원, VOC, 개선과제 관리 등 소비자보호에 관한 업무를 하나로 통합하여 관리하는 시스템으로 기존에 단순 처리 대상으로 여겨졌던 VOC를 유용한 경영 자원으로 활용하는 데에 있어서 핵심적인 역할을 담당합니다. 더불어 소비자보호종합시스템은 상품 출시, 광고, 이벤트, 마케팅 등 회사의 모든 활동을 사전에 검토하는 데에 이용됩니다. 삼성증권은 고객에게 영향을 미칠 수 있는 모든 활동을

VOC 경영 자원화를 위한 노력



사전 검토하며 소비자들을 체계적으로 보호하고 있습니다. 또한 VOC와 민원 검토·분석을 통해 도출된 개선과제는 시스템에 등록되는데, 이후 담당부서와 유관부서가 시스템을 통해 개선과제를 협의하고 관리할 수 있어 업무 효율성이 더욱 높아지고 있습니다.

삼성증권은 금융소비자보호 이슈에 상시 대응하고 VOC를 경영 자원화하기 위해 내부 협의를 강화하였습니다. 구체적으로 임원 단위 금융소비자보호협의회를 매월 개최하고, 분기 금융소비자보호 내부통제위원회를 통해 주요 내용을 CEO를 포함한 고위 경영진 및 이사회에 보고하고 있습니다. 또한 매월 부부장 및 임원, 실무 팀장 전체가 참여하는 VOC Day를 개최하고, 매 분기에는 CEO가 직접 주관하는 VOC 협의체로 확대하여 운영하고 있습니다. VOC를 분석하여 도출된 토의 안건은 개선 과제로 등록하여 제도, 업무 프로세스, 시스템 개선 완료 시까지 지속적으로 관리합니다. 또한 실질적인 고객 보호를 실현할 수 있도록 임직원 성과보상 체계에 소비자보호 KPI 비중을 확대하고, 불건전 영업 행위와 불완전 판매 등에 따른 보상 환수 기준을 제도화하여 시행하고 있습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



금융소비자보호를 위한 상품 개발-판매-사후관리 프로세스

삼성증권은 금융소비자보호 정책에서 사전 피해 예방을 최우선으로 삼고 있습니다. 이에 따라 상품 개발, 상품 판매, 사후관리 등 전 과정에서 체계적으로 소비자 피해를 방지하는 시스템을 도입하였습니다. 금융상품 개발 시 소비자의 피해 가능성을 다각도로 검토하고, 고객의 의견을 반영하기 위해 반기 1회 신상품 만족도 모니터링 조사를 시행하고 있습니다. 고객 의견은 조사 결과에 따라 상품 개발계획에 반영하며, 상품 설명서 등 주요 사안은 1차로 소비자종합보호시스템을 통해 개발부서가 자체 점검 후, 2차로 소비자보호센터가 재점검하고 있습니다.

금융상품 판매에도 불완전판매 예방을 위해 강화된 내부 기준을 적용하고 있습니다. 6대 판매원칙에 따라 판매 절차를 준수할 수 있도록 직원교육을 실시합니다. 고난도 금융상품 판매 시 준수해야 할 영업행위 준칙을 제정하고, 투자 권유 준칙 및 영업윤리 준칙 등의 내규를 금융소비자보호법에 맞게 개정하여 적용하고 있습니다. 연 4회

사내 미스터리 쇼핑을 실시하여 선제적으로 문제를 발굴하고, 속려제 대상 고객에게 전담 인력이 안내하도록 하고 있습니다.

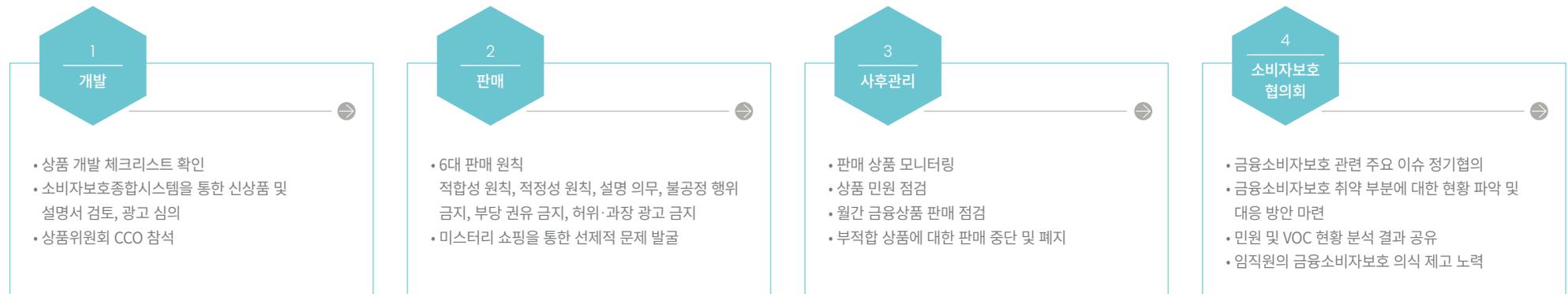
상품 판매 후 사후 고객관리를 위한 체계도 개선하고 있습니다. 금융 소비자가 상품 가입 과정에서 상품설명을 충분히 들었는지 판매 금융사가 점검하는 ‘해피콜’을 도입하였습니다. 해피콜 응답 내용이 미흡할 경우 판매자에게 ‘불완전판매 확인 요청서’를 발송하여 완전 판매 여부를 확인하고 있으며, 매일 금융상품에 대한 판매 점검을 실시합니다.

금융소비자보호협의회에서는 모든 프로세스를 점검하고 그 결과에 따라 개선 활동을 하며, 정기적으로 금융소비자보호 내부통제위원회에 활동 내용을 보고하는 내부통제 체계를 구축·운영하고 있습니다. 민원과 VOC 자료를 분석해 소비자보호 관련 주요 안건을 파악하고 전사에 공유하여 임직원의 금융소비자보호 의식을 제고하고자 노력하고 있습니다.

고객 보호를 위한 미스터리쇼핑 운영

분기별로 연 4회 실시	<ul style="list-style-type: none"> • 전체 지점 PB 대상으로 최소 연간 1회 평가하여 실질적인 고객 보호 장치 운영 • 미스터리쇼핑 결과는 고객 서비스 향상과 투자자 보호를 위한 자료로 활용
미스터리쇼핑 결과에 따른 평가보상 강화	<ul style="list-style-type: none"> • 우수 지점과 직원은 분기 및 연도 단위로 포상 강화 • 부진한 지점과 직원 대상 맞춤형 컨설팅 제공하여 상품 상담 및 판매 서비스 개선
금감원 및 소비자보호재단 평가 우수	<ul style="list-style-type: none"> • 금융감독원 ‘2022년 파생결합증권 판매 미스터리쇼핑 평가’ 우수 등급 획득 • 소비자보호재단 ‘2022년 펀드 판매회사 평가’ A+등급 획득 (27개사 중 5개사 A+)

금융소비자보호를 위한 상품 개발-판매-사후관리프로세스



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation

디지털 혁신

#2. Consumer Protection

금융소비자보호

#3. Sustainable Finance

지속가능금융

#4. Green Management

녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



고객의견 청취 채널 다양화

삼성증권은 고객의 목소리를 상품과 서비스 개선에 적극적으로 반영하기 위하여 다양한 채널을 활용하고 있습니다.

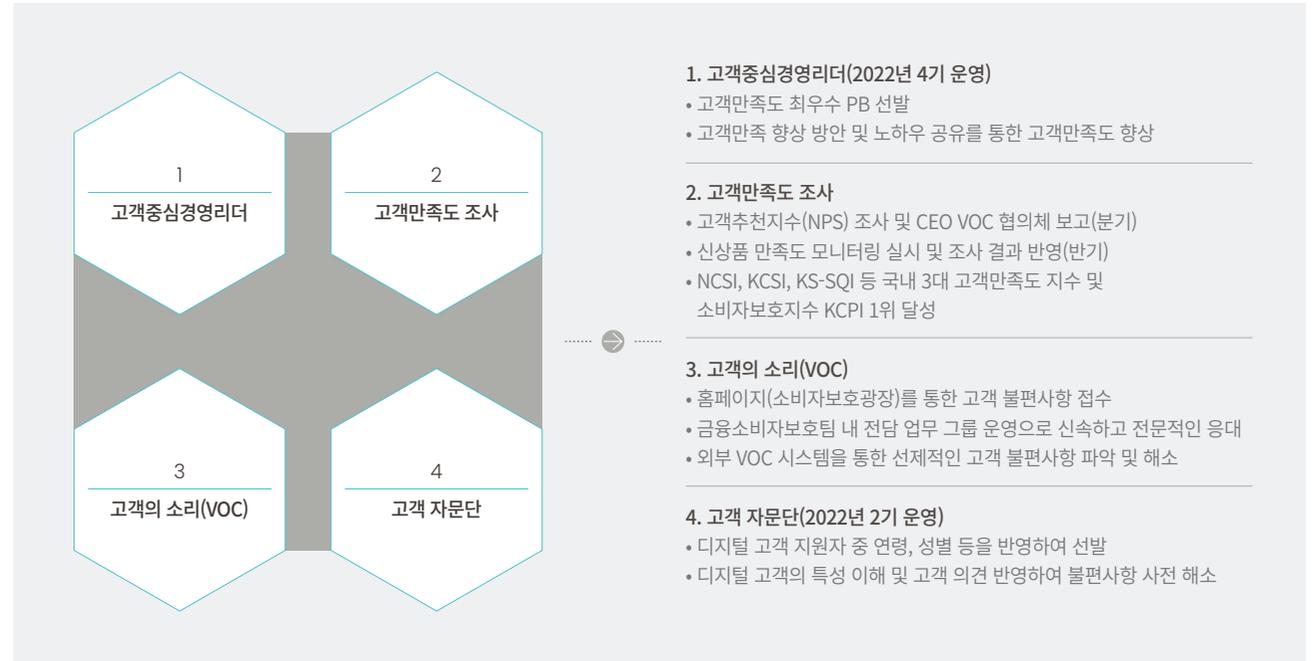
첫째, 고객중심경영리더 제도를 통해 고객을 가장 가까이에서 마주하는 직원의 의견을 청취하고 있습니다. 이 제도는 2019년부터 시작되었으며 2021년에는 금융소비자보호법의 현장 정착과 고객 불편 사항 최소화를 위한 방안을 심도 있게 논의하고, 2022년에는 고객만족도 최우수 PB를 대상으로 고객중심경영리더를 선발하여 고객만족도 향상 방안에 대해 논의하였습니다. 이후 논의된 내용과 노하우를 전사에 공유하여 고객만족도 향상을 위해 노력하였습니다.

둘째, 정기적으로 대규모 고객만족도 조사를 실시함으로써 고객의 의견을 추적·관찰 및 분석하고 있습니다. 분기별로 전 고객을 대상으로 고객추천지수(Net Promoter Score)를 조사하여 고객의 만족·불만족 사항을 청취하고, 반기별로는 신상품 가입 고객의 가입 상품 만족도를 측정하여 상품 개발에 반영합니다. 그 결과, 2022년 NCSI, KCSI, KS-SQI 등 국내 3대 고객만족도 지수 및 소비자보호 지수(KCPI)에서 모두 증권업 1위를 달성하였습니다.

셋째, 고객의 작은 목소리도 세심하게 경청할 수 있도록 내·외부 VOC 시스템을 운영하고 있습니다. 홈페이지 내 소비자보호광장을 통해 불편 사항이 접수되면, VOC 전담 업무 그룹이 신속하고 전문적으로 응대 서비스를 제공합니다. 2021년 말부터는 포털이나 블로그 등 외부에서 제기되는 불만사항을 탐색하는 시스템을 도입하여 외부 VOC에 선제적으로 대응하고 있습니다.

넷째, 고객 자문단 제도를 운영하여 고객을 먼저 이해하고 고객의 불만이 표출되기 전에 사전적으로 고객의 의견을 반영하고 있습니다. 2022년에는 디지털 고객 160여 분을 모시고 디지털 고객의 특성을 이해하기 위한 활동을 하였습니다. 또한 고객의 의견을 반영하여 고객만족도를 높이기 위해 노력하였습니다.

고객 의견 청취 채널



고객에게 인정받는 삼성증권

NCSI 1위

국가고객만족도 증권업 1위

CCM(소비자중심경영) 인증

공정거래위원회 소비자중심경영 인증

KS-SQI 1위

한국서비스품질지수 증권업 1위

KCPI 1위

한국의 소비자보호지수 증권업 1위(우수 등급)

KCSI 1위

한국산업 고객만족도 증권 부문 1위 수상

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix

■ 건전한 투자문화 조성을 위한 고객 지원

초보 투자자 및 청소년을 위한 투자교육

삼성증권은 유용한 투자정보를 제공하고 건전한 투자문화를 조성하기 위해 온라인 투자교육을 강화하고 있습니다. 대표적으로는 투자교육 홈페이지 ‘투자스쿨’에서 초보 투자자에게 경제상식과 주식 투자 기초 지식 콘텐츠를 제공합니다. 투자스쿨은 mPOP 등 삼성증권의 거래 앱에도 반영하여 삼성증권 고객들이 손쉽게 투자교육을 받을 수 있도록 돕고 있습니다.

또한 삼성증권은 2018년부터 1사1교 금융교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 1사1교 금융교육은 청소년들이 올바른 경제관을 형성하고 합리적인 의사결정 능력을 갖춘 투자의 주체로 성장하는 것을 돕기 위한 체험학습형 교육입니다. 일반 초·중·고 학생이 수강 대상이며 전문 강사들이 학교에 방문하여 교육을 진행하고 있습니다. 1사1교 금융교육은 2022년 기준 156개교 727학급 18,515명의 청소년이 해당 교육을 수강하였습니다.

삼성증권 유튜브 라이브 정규 편성(2023년 상반기 기준)

요일	프로그램명	주제
월	주간 유망종목	한 주간 눈여겨볼 만한 종목
화	글로벌 마켓토크	해외증시의 주요 이슈와 대응전략
수	마켓세프	국내 주식시장 분석과 시장 대응전략
목	Tech Talk	글로벌 IT 시장과 유망 종목
금	리서치톡	국내외 핫이슈를 통해 알아보는 시장 전망

다양한 투자 지식 전달... 유튜브 라이브 방송 및 소프트 콘텐츠 제작

삼성증권은 유튜브 방송을 통해 주식 투자자들이 알아야 할 투자 지식을 요일별로 정규 편성하여 전달하고 있습니다. 특히 전쟁사에서 투자의 지혜를 배우는 ‘워(War)코노미’, 동화 속 이야기로 투자를 공부하는 ‘투자동화’ 등 MZ세대와 초보 투자자를 겨냥한 소프트 콘텐츠를 다양하게 제작하고 있습니다. 또한 2022년에는 시의적절한 투자정보 전달을 위해 매일 라이브로 국내외 시장 정보를 전달하는 ‘리서치

포 유’를 편성하였습니다. 이 외에도 ETF 전문가와 함께 ETF 상품에 대해 알아보는 ‘ETF 짝꿍’, 3분 내에 소개하는 투자 튜토리얼 ‘3분 비디오’ 등 짧고 재미있게 경제와 금융, 투자에 관한 상식을 전달하는 콘텐츠를 제공하고 있습니다. 앞으로도 양질의 생생한 투자 정보 콘텐츠를 제공하는 유튜브 채널이 될 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

소외계층을 위한 포용금융

삼성증권은 고령·장애인을 위한 금융 가이드를 마련하여 디지털 시대에도 누구나 부담 없이 금융서비스를 이용할 수 있도록 지원하고 있습니다.

삼성증권은 개발 및 판매, 서비스, 이벤트, 마케팅 정책 수립 시 고령 투자자에 대한 적절성 및 차별 소지를 점검합니다. 금융사기 피해 예방을 위해 고령자 고객이 요청하시는 경우 금융상품 거래 정보를 지정인에게 문자로 안내하는 ‘지정인 알림 서비스’도 제공하고 있습니다. 더불어 상대적으로 금융투자에 익숙하지 않은 고령층을 대상으로 맞춤형 금융교육을 제공하고, 전 시점에 고령자 전용 상담창구를 마련하고 응대 매뉴얼에 따라 운영하고 있습니다.

삼성증권은 장애인 고객의 접근성 향상을 위해 점자보안카드와 보이는 디지털 ARS 서비스 기능을 제공하고 있으며, 전 지점 장애인 전담창구 및 엘리베이터·경사로로 설치 등 다양한 서비스를 제공하고 있습니다. 앞으로도 삼성증권은 장애인 고객이 온·오프라인 이용에 불편함이 없도록 최선을 다하겠습니다.



1사1교 금융교육 프로그램

Sustainable Finance

지속가능금융

The world around us

글로벌 넷제로 이행 가속과 지속가능금융의 확산

2015년 파리기후협정 이후 약 67개 국가가 2050년을 전후하여 온실가스 배출량과 흡수량을 같게 만드는 ‘넷제로(Net Zero)’를 선언했습니다. 넷제로 달성을 위한 국제적 논의가 활발하게 이루어지는 상황에서, 저탄소 경제체제로 전환하는 데 필요한 자금 조달 수요는 계속해서 증가하고 있습니다. 맥킨지 글로벌연구소의 보고서에 따르면, 넷제로 계획을 실현하기 위해서는 2050년까지 연간 최소 3조 5천억 달러의 자금조달 수요가 존재할 것으로 예측하고 있습니다.

우리나라도 글로벌 탄소중립 정책에 발맞춰 2030 국가 온실가스 목표(NDC)를 설정하고, 탄소중립으로 전환을 추진하고 있습니다. 국내 사회적책임투자채권의 시장 규모는 2022년 200조 원을 돌파해 세계 11위 규모를 형성하고 있으며, 앞으로도 탄소중립과 사회적 불평등 해소를 위한 지속가능금융에 대한 투자는 지속적으로 확대될 전망입니다.

한편, 유엔 환경계획금융 이니셔티브(UNEP FI)는 지속가능금융을

한국거래소 KRX 추산 SRI 누적액

(단위: 조 원, %)

구분	2018년 말	2019년 말	2020년 말	2021년 말	2022.6.10
녹색채권	0.6	2.1	0.6	0.6	19.4 (9.7)
사회적채권	0.6	22.8	77.0	138.8	159.1 (79.5)
지속가능채권	0.6	2.1	5.8	18.2	21.7 (10.8)
합계	1.3	26.9	85.8	172.6	200.2 (100.0)



‘지속가능한 발전을 위해 ESG 요소를 고려하여 금융활동을 수행하는 것’으로 정의하고 있습니다. 여기에는 기업의 사회적 책임 등 다양한 요소를 바탕으로 금융서비스를 제공하는 것에 더해, 금융기관도 환경 보호 및 사회적 가치창출에 기여할 수 있도록 ESG 경영을 실천하는 노력이 포함되어 있습니다.

금융기업은 지속가능금융의 구성자이자 실천자로서 ESG 경영 내재화가 필수입니다. 특히 주요 국가에서 ESG 정보공시를 마련해 투자자와 소비자 등 이해관계자들에게 상세하고 정확한 정보공개를 요구하고 있습니다. 유럽에서는 2021년 3월부터 모든 금융기관을 대상으로 지속가능금융공시(SFDR)를 시행하였으며, 미국에서도 증권거래위원회(SEC)가 나서서 기후 관련 정보를 중심으로 공시 의무화를 진행하고 있어 글로벌 가이드라인에 따른 정보관리가 요구됩니다.

삼성증권의 주요 활동

+

삼성증권은 지속가능금융 확대를 위해 **책임투자 펀드**를 늘려 나가고 있습니다. 업계 최초로 ESG 연구소를 설립하여 **ESG 리서치** 역량을 강화하였습니다. 국내외 **ESG 평가**에서 최고등급을 유지하고 있으며, 투자 결정 시 ESG 투자 가이드라인에 따르고 있습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation

디지털 혁신

#2. Consumer Protection

금융소비자보호

#3. Sustainable Finance

지속가능금융

#4. Green Management

녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



Our Approach

ESG 경영 강화

ESG 경영 본격화

삼성증권은 '우리는 더 나은 미래를 위해 투자합니다'라는 슬로건 아래 녹색경영·책임경영·투명경영이라는 세 기둥을 중심으로 ESG 경영에 힘쓰고 있습니다.

2020년부터 ESG 조직 체계를 구축하였으며, 2021년에는 이사회 내 ESG 위원회를 신설하며 ESG경영 본격화에 나섰습니다. ESG 위원회는 사내이사 1명, 사외이사 2명으로 구성되며 ESG 경영 전략을 수립하는 최고 의사결정 기구입니다. 사안에 따라 ESG 관련 신속한 이슈 대응이 요구될 경우에는 전사 임원 의사결정 기구인 'ESG 임원협의체'를 소집하여 운영하고 있습니다. ESG 전략이 일관성 있게 추진될 수 있도록 임원협의체와 실무부서가 지원하는 체계를 마련하였으며, ESG 연구소를 통해서도 ESG 조사분석 자료 발간 및 ESG 컨설팅을 진행하고 있습니다.

MSCI AA등급...업계 최고 ESG평가 등급 '우수'

삼성증권은 ESG 평가 등급에서도 최고 등급을 획득하였습니다. MSCI의 ESG 평가에서는 2021년 A등급에서 2022년 AA로 한 단계 상향되었습니다. MSCI AA등급은 2022년 기준 국내 증권사 최초이자 가장 높은 등급입니다. 뿐만 아니라 국내 금융사 최초로 '다우존스 지속가능경영지수(DJSI)' 월드 지수에 13년 연속 편입되었고, 국내 최대 규모의 의결권 자문기관인 한국ESG기준원(KCGS)의 ESG 평가에서 2년 연속 A 등급을 획득하며 국내외 최고 수준의 ESG 경영을 실천하는 기업으로 평가받고 있습니다.

삼성증권 ESG 경영 체계도



ESG 리서치 혁신 주도

업계 최초 ESG 연구소 개설... ESG 리서치 혁신 선도

삼성증권은 글로벌 시장의 새로운 기준으로 자리잡은 ESG를 보다 깊이 있게 이해하기 위해 증권업계 최초로 2020년 자사 리서치 센터 산하에 ESG 연구소를 설립하였습니다.

'Sustain-WISE'는 삼성증권의 ESG 관련 인사이트를 담은 별도의 브랜드로, 자사 리서치센터와의 시너지를 기반으로 양질의 분석 콘텐츠를 제공합니다. 'Sustain-WISE' 보고서는 기존 리서치센터의 경제(Macro), 자산군(Asset Class), 산업(Sector)별 애널리스트와의 협업을 통해 시장 이슈를 선정하고 있으며, 특히 해당 산업을 오랫동안 연구한 애널리스트들의 인사이트를 담은 심화 보고서는 기업과 투자자들의 긍정적인 반응을 이끌었습니다.

연구소는 ESG 채권 및 퀀트 전략, 탈탄소 및 탈플라스틱 기조에 따른 업종별 전망과 분석 등을 주제로 ESG 리포트를 발간해 왔으며, 최근에는 모빌리티, 핀테크, 헬스케어 등 다양한 업종별 밸류체인 내에 떠오르는 비상장 기업을 소개하며 리서치 영역을 확대하였습니다.

2022년에는 탄소배출권 가격의 국가별 상대 비교를 통해 한국보다 미국의 탄소배출권 가격이 상대적으로 강세를 보일 것으로 예측하였고, 미국 인플레이션 감축법(IRA) 등 주요국의 정책이 한국의 주요 기업에 미치는 영향을 탐다운 방식으로 분석함으로써 투자자 및 기업들로부터 큰 그림을 이해하고 전략 수립에 도움이 되었다는 평가를 받았습니다. 2023년에는 국내외 ESG 공시 및 탄소노미 규정, 핵심 온실가스 감축 기술 동향에 대한 리서치를 중점적으로 강화해 나가고, 업종별 해외 ESG 선진사례를 전파하여 중견기업들의 ESG 경영에 도움이 되고자 합니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation
디지털 혁신

#2. Consumer Protection
금융소비자보호

#3. Sustainable Finance
지속가능금융

#4. Green Management
녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



MSCI와 전략적 제휴...글로벌 수준 역량 강화

삼성증권은 2021년 5월 업계 최초로 MSCI(Morgan Stanley Capital International)와 전략적 제휴를 체결하였습니다. MSCI는 40년 넘게 1.4만여개의 기업을 평가해 온 ESG평가기관으로, 이번 제휴를 통해 글로벌 수준의 리서치와 서비스 제공 역량을 확보할 수 있게 되었습니다. 삼성증권은 MSCI의 ESG 리서치가 오랜 기간 축적한 방대한 데이터와 노하우를 활용하여 한국과 글로벌 기업의 데이터의 비교 가능성을 높이며 장기 시계열 분석 등 계량 분석 기반의 리서치를 강화하였습니다. 또한 삼성증권은 MSCI와 공동 세미나를 개최해 글로벌 시장에서 중요하게 바라보고 있는 ESG 주요 이슈들과 인사이트를 국내 기업 ESG 관련 임직원들에게 제공하기도 하였습니다.

기업 및 기관투자자 대상 ESG 자문 서비스

삼성증권은 기업 및 기관 투자자를 대상으로 ESG 관련 자문 서비스를 진행하고 있습니다. ESG 연구소는 녹색채권 발행이나 ESG투자자 필요한 기업을 대상으로 계획부터 실행까지 원스톱 솔루션을 지원하며, 지금까지 100건 이상 컨설팅을 진행하였습니다. 삼성증권은 ESG 정보의 영향력이 점차 커지는 만큼 리서치보고서 발간과 기업 자문 서비스를 확대해 나갈 계획입니다.

ESG 투자 확대 및 프로세스 정립

지속가능금융 확대 및 ESG 투자 전략

삼성증권은 유엔환경계획 금융 이니셔티브(UNEP FI), 유엔 책임투자 원칙(PRI) 등 전 세계의 책임투자 흐름을 이끌고 있는 국제기구의 이니셔티브를 지지하며, ESG 요소를 반영한 책임투자를 지속적으로 강화하고 있습니다.

삼성증권은 다수의 책임투자 펀드를 판매하고 있으며 매년 판매 상품을 늘리고 있습니다. 2022년에도 ESG 투자 상품 5개를 새롭게 출시하였으며, 2023년에도 라인업 확대를 진행 중입니다. 2021년 ESG 펀드의 판매금액은 1,576억 원¹⁾으로 전년 대비 1,066억 원 가까이 증가하였으며, 2022년에도 약 564억 원을 기록하였습니다. 앞으로도 지속가능금융을 위한 사회책임투자 대상을 확대해 나가겠습니다. 또한 국제적으로 탄소배출량 공시가 강화되면서 삼성증권은 탄소 회계금융협회(PCAF)의 기준에 따라 자산을 구분하여 금융자산의 탄소배출량을 측정하였습니다. 이를 기반으로 1.5°C 시나리오 감축 경로에 부합할 수 있도록 과학기반 감축목표 이니셔티브(SBTi)의 섹터별 감축방식에 맞춰 산업별 감축 목표를 수립해 이행할 예정입니다.

1) 데이터 재산정으로 2021년도 보고서와 상이

ESG 상품 및 서비스 포트폴리오¹⁾

구분	2022년 잔고 규모(단위: 원)	상품 비율
E(환경) 투자 상품	59,828,357,829	36.8%
S(사회) 투자 상품	29,861,200,889	18.4%
G(거버넌스) 투자 상품	475,836,530	1.3%
ESG 통합 투자 상품	72,400,002,558	44.5%
합계	162,565,397,806	100%

1) 분류 기준 변경에 따라 2021년 S(사회) 투자 상품으로 분류한 상품 2개가 2022년 ESG 통합 투자 상품으로 이동

ESG 투자 가이드라인, 네거티브 스크리닝 기준 강화

삼성증권은 지속가능금융을 위해 자체 지침을 마련하여 투자 의사 결정 과정에 활용하고 있습니다. 금융 활동이 환경과 사회에 미치는 영향을 고려하여 전통적인 재무 리스크를 넘어 비재무적 요소까지 포함하는 것을 기본방침으로 삼아 적용하고 있습니다. 삼성증권은 2020년 삼성그룹 금융 계열사 공동으로 '탈석탄금융'을 선언하고 석탄 채굴 및 발전에 대한 투자를 배제하기로 하였습니다. 이후 관련 내용을 포함한 ESG 투자 가이드라인을 수립하고 신재생에너지 등 친환경 자산에 대한 투자를 점차 확대해 나갈 계획입니다. 앞으로는 석탄뿐만 아니라 ESG 영향도에 따라 선별적으로 가이드라인을 확대하는 방향으로 네거티브 스크리닝 강화를 검토중입니다. 또한 ESG 종합평가 체계를 마련하여 투자 부적합 자산을 선별하는 프로세스도 구축할 예정입니다.

~2025년 네거티브 스크리닝 기준 강화

배제 적용 대상을 기존 석탄 산업 중심에서 ESG 영향도에 따라 선별적으로 확대하는 방안 검토

~2025년 ESG 종합 평가체계 마련

ESG 리스크 점검 목록을 통해 투자 부적합 자산에 대한 예외 프로세스 구축

Green Management

녹색경영

The world around us

그린스완, 기후 '위기'를 '기회'로 만드는 녹색금융

'그린스완(기후변화가 초래할 금융 위기)'을 막기 위한 금융의 역할과 책임이 강조되는 가운데 IPCC(세계기상기구)는 제6차 보고서를 통해 전 지구적 위기대응 목표를 달성하기 위한 핵심 수단으로 금융의 중요성을 언급하였습니다. 특히 기후위기 대응과 관련한 금융투자를 현재 수준보다 3~6배 확대해야 한다고 강조함에 따라 '녹색금융'의 역할과 중요성이 더욱 부각되고 있습니다.

녹색금융은 투자 시 환경 요소를 반영하여 기업의 탄소중립 활동을 유도하거나, 기업금융·펀드·PF 등을 통해 친환경 사업을 지원하고, 탄소배출권 등 탄소시장과 관련한 다양한 금융 사업을 추진하는 등 환경개선과 금융산업 발전, 경제성장을 동시에 추구하는 금융형태를 의미합니다. 우리나라에서는 2023년 K-텍소노미¹⁾에 대출, 투자, 구매, 리스, 할부와 같은 금융서비스가 포함되면서 국내 녹색금융 시장의 움직임은 더욱 활성화될 전망입니다.

탄소중립 시대에 녹색금융은 성장성이 높은 금융산업의 차세대 먹거리로 떠오르고 있습니다. 한국거래소에 따르면 국내 녹색채권 규모는 2018년 6,000억 원에서 2022년 5조 8,610억 원으로 가파른 성장세를 보이고 있습니다.

또한 전세계 탄소배출량 감축 움직임으로 인해 글로벌 자발적 탄소배출권 시장의 급성장이 예상되며, 국내에서도 2025년 지속가능경영 공시, 2030년 국가 온실가스 감축 목표수립 등 규제 대상 기업들을 중심으로 자발적 탄소배출 시장이 형성될 것으로 예상됩니다. 이에 따라 탄소배출 관련 규제적 시장과 자발적 시장에서 금융회사의 다양한 역할이 필요할 전망입니다.

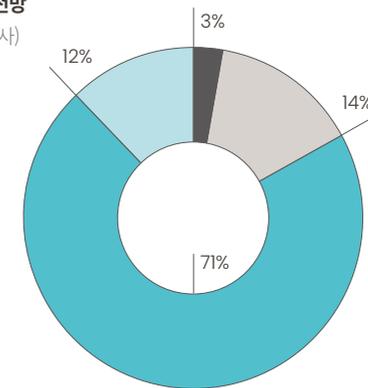
1) K-텍소노미: 한국형 녹색분류체계. 녹색 금융을 활성화하고 녹색위장행위(그린워싱)를 방지하기 위한 목적으로, 친환경 경제활동에 대한 원칙과 기준을 제시하는 녹색분류체계 지침.



글로벌 자발적 탄소배출권 시장 전망
(리피니티브 2022년 연례 탄소조사)

: 2021년 대비 2022-2023년
탄소배출권 시장이
활성화될 가능성에 대한 설문

- Lower traded volumes
- Similar to 2021
- Higher traded volumes
- no opinion



삼성증권의 주요 활동

+ 삼성증권은 기후변화에 따른 위기에 대응하기 위해 탈탄소 금융 선언, 지점 업무 디지털화 등 **그린 인프라** 구축을 중점으로 한 **녹색경영**을 추진하고 있습니다. 동시에 기후변화가 가져오는 가능성을 주목하여 탄소배출권 시장 회원 자격을 취득하고 업계 **최초 ESG 인증 채권 (Green 1등급)**을 발행하는 등 친환경 투자를 확대하고 있습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation

디지털 혁신

#2. Consumer Protection

금융소비자보호

#3. Sustainable Finance

지속가능금융

#4. Green Management

녹색경영

ESG Data Pack

Appendix

Our Approach

탄소 감축을 위한 그린 인프라 구축

녹색경영 전략 수립 및 이행 활동

삼성증권은 녹색경영 목표와 전략을 수립해 추진하고 있습니다. 2030년까지 탄소배출량 51% 감축을 목표로 삼고 이를 달성하기 위해 다양한 활동을 수행하고 있습니다.

첫째, 국제 표준환경경영시스템 ISO 14001 기반 관리 및 성과 평가를 시행하고 있습니다. 전사 차원에서 노후 설비 교체, LED 조명 교체, 냉난방기·엘리베이터 등 에너지 운용 효율화를 지속적으로 추진할 예정이며, 2023년부터는 녹색 프리미엄 구매로 에너지 전환을 이뤄내고자 합니다. 또한 2030년까지 업무용 차량을 100% 무공해차로 전환하여 점진적으로 온실가스 배출원을 줄여 나가고자 합니다.

둘째, 종이 없는(paperless) 업무 환경을 조성하기 위해 디지털 업무 창구를 구축하고 지점 업무 전반을 디지털화하였습니다. 사내에서 불필요한 출력물을 줄이고, 그 절감 비용만큼 숲을 살리는 데에 기부하는 등 전 임직원이 참여하는 환경 캠페인을 진행하고 있습니다.

셋째, ESG 투자 가이드라인 및 네거티브 스크리닝 기준을 적용하여 재무적 요소뿐만 아니라 비재무적 요소를 고려하여 투자를 결정하는 의사결정 체계를 운영하고 있습니다.

그린 인프라 구축



1) 기준년도 2018년 (Scope1, Scope2)

Our Goal



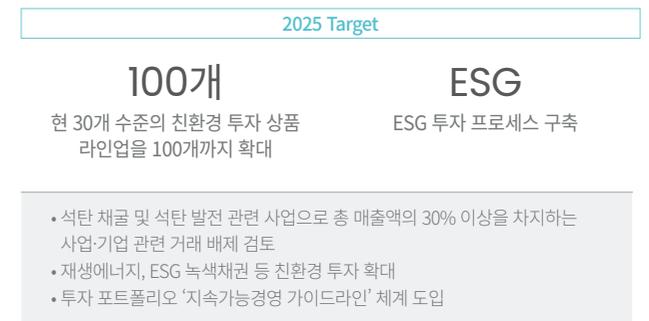
친환경 투자 기회 확대

친환경 투자상품 다양화

삼성증권은 녹색금융을 통한 사회적 가치 창출을 위해 그린 인프라 및 친환경 투자를 확대해 나가고 있습니다.

저탄소·친환경으로 전환하는 패러다임에 맞춰 고객들에게 다양한 투자 기회를 제공하기 위해 친환경 특화 상품을 공급하고 있습니다. 이후에는 탄소중립 실천 니즈가 큰 기관이나 법인 고객을 대상으로 친환경 산업에 투자가 가능한 솔루션을 제공할 계획이며, 환경 문제에 민감한 MZ 세대의 투자 니즈에 대응하여 공모 펀드 중심의 온라인 특화 상품으로 확대할 방침입니다. 이뿐만 아니라 친환경 투자상품 및 서비스 확대를 위해 현재 30개 수준의 친환경 상품·서비스를 2025년까지 100개로 늘려 나가는 목표를 수립하였습니다. 저탄소 펀드·ETF 등 특화 상품을 출시하며 친환경 투자 상품의 규모와 폭을 늘려 나가겠습니다.

친환경 투자 확대



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Trends at a Glance

#1. Digital Transformation

디지털 혁신

#2. Consumer Protection

금융소비자보호

#3. Sustainable Finance

지속가능금융

#4. Green Management

녹색경영

ESG Data Pack

Appendix



친환경 상품 및 서비스 확대

삼성증권은 친환경 투자 활성화를 위해 다양한 상품을 선별하여 제공하고 있습니다. 대표적으로 2022년에 출시한 ‘글로벌탄소중립솔루션 펀드’가 있습니다. 해당 상품은 발전, 수소, 순환 경제, 모빌리티, 푸드 테크 등 글로벌 탄소중립 움직임에 따라 수혜를 받을 가능성이 있는 글로벌 기업을 선별하여 투자하는 펀드로, 신한자산운용에서 운용하고 있습니다.

이와 함께 삼성증권은 2021년 1,000억 원 규모의 녹색채권을 발행해 미국 스트림 사업과 프랑스 태양광발전 사업 등 해외 신재생에너지 사업에 사용하였습니다. 이 채권은 NICE 신용평가로부터 녹색채권 중 가장 높은 등급인 Green 1등급을 획득하였습니다. 2023년 국내에서 한국형 녹색분류체계가 본격 도입되며 녹색채권 발행이 활발해질 것으로 예상됨에 따라 삼성증권은 지속해서 녹색채권 발행을 늘려 나갈 계획입니다.

2022년 신규 출시 펀드

피델리티지속가능견수머브랜드 증권투자신탁 (주식-재간접)	신한글로벌탄소중립솔루션증권 투자신탁 (주식)
트러스톤ESG레벨업증권자 투자신탁 (주식)	삼성글로벌배당귀족ESG증권자 투자신탁/UH (주식)

탄소배출권 시장 대비

삼성증권은 2021년 한국거래소 탄소배출권 시장 회원자격을 취득하여 탄소배출권 거래시장의 합리적인 가격형성 및 유동성 공급을 통한 수급안정화에 기여하고자 합니다.

또한 정부가 탄소배출권 거래 정착을 위한 활성화 방안을 발표함에 따라 규제적 시장뿐만 아니라 민간이 주도하는 ‘자발적 탄소배출권 시장’이 확대될 것으로 전망되고 있어, 삼성증권은 2022년 11월 금융감독원에 ‘자발적 탄소 배출권에 대한 자기매매 및 장외거래 중개 업무’를 부수업무로 보고하였습니다.

향후 탄소배출권에 대한 다양한 활동을 통해 신재생에너지 생태계 조성을 위한 노력에 동참하겠습니다.

녹색경영 실천 강화

글로벌 이니셔티브 참여 현황

삼성증권은 다양한 글로벌 이니셔티브에 참여함으로써 녹색경영을 강화하고 있습니다. 또한 국제표준화기구(ISO)가 제정한 환경경영 체제 국제 표준인 ‘ISO 14001’을 획득함으로써 환경경영을 체계적으로 관리할 수 있는 기업임을 인증 받았습니다.

금융기관의 탄소배출량 측정 이니셔티브인 탄소회계금융협회(PCFA)의 측정방법에 따라 금융 배출량을 측정하고, 과학기반 감축 목표 이니셔티브(SBTi)의 목표 설정 기준에 기반하여 투자자산의 감축 목표를 수립하고 있습니다.

또한, 삼성 금융관계사 공동으로 전력의 100%를 재생에너지로 전환하는 글로벌 이니셔티브인 RE100에 가입하고 ‘2050년 탄소중립 달성’ 목표를 수립하였습니다. 정부의 온실가스 감축 목표 상향 및 2050 탄소중립 시나리오에 발맞추어 탄소 배출량을 감축하고, 재생에너지로 전환하기 위해 다양한 활동을 추진할 계획입니다.

TCFD 권고안 이행 노력

삼성증권은 기후 관련 재무정보공개 전담협의체(TCFD, Task Force on Climate-related Financial Disclosures)의 권고안을 이행하기 위해 노력하고 있습니다. TCFD는 G20 산하 금융안전위원회의 주도로 창설된 글로벌 이니셔티브로서, 기후변화 대응 체계 구축 및 이행과정을 투명하게 공시하도록 가이드를 제시합니다. 삼성증권은 2021년부터 TCFD 권고안에 따른 공시를 통해 기후변화 대응체계를 점검하고 이행 과정을 이해관계자들에게 투명하게 공개하고 있습니다. TCFD 권고안은 크게 지배구조, 전략, 위험관리, 지표 및 감축목표 4가지 항목으로 분류되며, 삼성증권의 자세한 활동 내용은 Appendix(p.78)에서 확인하실 수 있습니다.

사내 환경 캠페인, ‘런런런 챌린지’

삼성증권은 녹색경영 내재화 차원에서 전 임직원이 참여하는 환경 캠페인 ‘런런런 챌린지’를 진행하고 있습니다. 출력물 줄이기, 물품 재활용하기, 에코백과 텀블러 사용하기 등 사무실에서 일상적으로 실천할 수 있는 ‘그린 오피스(Green Office)’ 캠페인을 추진하여 환경 보호에 대한 임직원의 관심을 높이고, 환경보호 활동에 적극적으로 참여할 수 있도록 독려하고 있습니다. 나아가 ‘반려 나무 키우기 프로그램’, ‘푸른 숲 만들기 행사’ 등 임직원들이 직접 나무를 심고 기부하면서 환경보호 지원 사업뿐만 아니라 지역사회 녹지 조성에도 적극적으로 참여하고 있습니다.

또한 자원순환을 위해 임직원 업무용 및 고객 제공용 신년 달력, 다이어리 제작 시 친환경 소재를 사용하였습니다. 모든 제품은 인터텍 생분해 인증을 받은 친환경 원단과 FSC인증 친환경 용지, 콩기름 인쇄 잉크 등을 사용하여 환경오염을 최소화하였습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

- Environmental Data
- Social Data
- Governance Data
- Sustainable Finance Data

Appendix



ESG Data Pack

Appendix

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

Environmental Data	39
Social Data	41
Governance Data	55
Sustainable Finance Data	62

Environmental Data

기후변화 대응

STRATEGY

삼성증권은 파리협정(Paris Agreement)과 이에 따른 국가결정기여(NDC, Nationally Determined Contribution) 목표에 따라 전사적 기후변화 대응 시스템을 구축하였습니다. 주요 기후변화 전략 과제는 탄소중립 달성, 탄소중립 PF 구축, ESG 투자 원칙 이행, 친환경 상품 및 서비스 확대이며, 환경경영 시스템에 기반하여 전사에 기후변화 영향을 관리하고 있습니다.

기후 리스크는 전사 리스크 관리 시스템에 통합하고 정기적으로 최종 의사결정기구이자 책임 조직인 이사회에 보고하고 있습니다. 이사회는 관리와 감독 역할을 수행하며 특히, 탄소배출 감축 달성을 위한 목표, 계획, 실행성과를 확인하고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 2030년 탄소배출량을 2018년¹⁾ 대비 51% 절감하는 목표를 수립하였습니다. 해당 목표의 범위는 본사 및 영업점입니다.

2030년도 목표 배출량: 692tCO₂eq

1) 2018년 배출량: 1,413tCO₂eq(Scope 1&2)

ASSESSMENT

삼성증권은 본사(서초 사옥)를 대상으로 환경경영시스템 국제표준인 ISO 14001 인증을 취득하였으며, 매년 사후심사를 통해 관리 수준을 제고하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	보고 범위	단위	2020	2021	2022
온실가스	총배출량 (Scope 1&2)	전사(본사 및 전 영업점), 자회사 ¹⁾	tCO ₂ eq	-	4,192	3,825

1) Samsung Securities(America) Inc., Samsung Securities(Europe) Ltd., Samsung Securities(Asia) Ltd., 삼성선물(주)

2022 PERFORMANCE

삼성증권의 영업 활동에서 온실가스 배출이 많은 영역은 내연기관 차량 운행입니다. 이에 2021년 9월부터 업무용 전기자동차로 전환하고 있습니다. 도입 이후 약 11,834km의 주행거리(누적 기준)¹⁾를 기록하였으며, 휘발유 사용량은 2021년 대비 약 11% 감소하였습니다.

1) 2021년 주행 : 2,771km, 2022년 주행 : 9,063km

1. 온실가스 배출

보고 항목	보고 내용	보고 범위	단위	2020	2021	2022
온실가스	총배출량(Scope1&2)	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq	1,288	1,427	1,427
	직접 온실가스 배출량(Scope 1) ¹⁾		tCO ₂ eq	654	622	595
	간접 온실가스 배출량(Scope 2) ²⁾		tCO ₂ eq	634	805	832
	기타 온실가스 배출량(Scope 3) ³⁾	-	tCO ₂ eq	236.6	257.6	304.2
	구매한 재화 및 서비스	- ⁴⁾	tCO ₂ eq	131.6	110.6	98.2
	자본재	전사	tCO ₂ eq	-	50	95
온실가스 집약도	폐기물	본사	tCO ₂ eq	2	1	2
	출장	전사	tCO ₂ eq	103	96	109
	총배출량 기준	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq/명	0.54	0.60	0.59

1) 2022년도 목표 배출량: 603 2) 2022년도 목표 배출량: 764 3) 2022년도 목표 배출량: 250 4) 종이 및 플라스틱(전사), 용수(본사)

2. 에너지 사용

보고 항목	보고 내용	보고 범위	단위	2020	2021	2022
일반에너지(비재생에너지)	총소비량 ¹⁾	본사, 전사 차량	MWh	4,545	4,785	4,742
	전력	본사	MWh	1,360	1,728	1,810
	도시가스	본사	Nm ³	169,912	161,382	160,925
	휘발유	전사 차량	L	123,993	122,297	108,948
	경유	전사 차량	L	2,368	1,321	1,496
에너지 집약도	총소비량 기준	본사, 전사 차량	MWh/명	1.90	2.00	1.95

1) 2022년도 목표 소비량: 4,682

Environmental Data

자원 사용 및 오염저감

STRATEGY

삼성증권은 환경 경영 방침을 제정하여 전사적으로 환경 경영에 대한 방향성을 제시하였으며, ISO 14001에 기반한 환경 경영 방침과 전략을 이행하고 해당 성과를 모니터링하고 있습니다. 환경 전담 조직은 ESG경영 총괄 부서로 환경 경영 전략 수립 및 관리, 대내외 커뮤니케이션 등을 담당하는 ESG 사무국과 환경 데이터 및 무공해차량 관리를 담당하는 총무팀으로 구성하고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 자원 사용량 및 폐기물 배출량 데이터를 관리하고 있으며 중장기적으로 2025년까지 2016년 대비 폐기물 배출량 및 용수 사용량 10% 감축을 위한 저감 활동을 시행 중입니다.

ASSESSMENT

삼성증권은 한국환경산업기술원 환경정보공개시스템을 통해 환경 정보를 공개하고 있으며, 주기적인 공증을 통해 환경 데이터의 일관성을 유지하고 있습니다.

2022 PERFORMANCE

2022년은 그린오피스 캠페인을 실시하여 종이 사용량을 절감하고 사무실 내 식물키우기로 환경의식을 제고하였습니다. 디지털 업무 창구 구축, 전자결재시스템 이용, 불필요한 리포트 발간 최소화 및 이미 보급한 팜터치 기기에 맞는 전자 리포트 발간으로 종이 사용량을 절감하였습니다. 이외 수자원 사용 절약, 폐기물 재활용 증대 등 환경 영향 최소화를 위해 노력하였습니다.

보고 항목	보고 내용	보고 범위	단위	2020	2021	2022
용수	사용량(상수도) ¹⁾	본사	m ³	19,909	19,573	19,170
	재활용량	본사	m ³	0	0	0
종이	리포트	전사	만 장	835	495	480
	제장표	전사	만 장	196	163	383
	복사용지	전사	만 장	1,356	1,340	908
	소계	전사	만 장	2,387	1,998	1,771
일반 폐기물	배출량	본사	ton	62	33	45
	재활용량	본사	ton	61	33	44
	처리량 ²⁾	본사	ton	1	0	1
	매립량	본사	ton	1	0	0
	소각량 (에너지 회수 기술 적용)	본사	ton	0	0	0
	소각량 (에너지 회수 기술 미적용)	본사	ton	0	0	1
기타 처리 방식 알 수 없는 폐기물량	본사	ton	0	0	0	

1) 2022년도 목표 사용량: 19,181 2) 2022년도 목표 처리량: 0

Social Data

노동

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

STRATEGY

삼성증권은 차별 없는 기업 문화 조성, 효율적인 인력 운영, 교육 체계 강화를 목적으로 국제적 노동 기준 및 국내 노동법을 준수한 인사 시스템을 운영하고 노동 리스크를 관리하고 있습니다.

담당조직 내 Data Analytics 전문 인력이 People Analytics 통계 방법을 활용하여 필요인력을 예측하고 결과에 기반한 신규 채용, 내부 충원, 외부전문기관 협업 등으로 변화하는 금융 산업 환경을 전문성 제고를 통해 대응하고 있습니다. 차세대 리더십 확보를 위해서 사업 및 직책 역량 수준을 고려하여 승계 계획을 수립하며 맞춤형 교육과 훈련을 실시하고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 자기주도적 학습에 기반한 역량 제고로 실질적 성과 창출을 위해 2019년부터 임직원 개인 맞춤형으로 연간 목표 학점을 부여하고 스스로 학습 분야를 선택하는 종합역량관리제도를 운영하고 있습니다. 더불어 이를 기반으로 교육 참여 건수, 교육 시간 등 지표를 선정하고 모니터링하고 있습니다.

보고 내용	단위	2020	2021	2022
연간 학점이수계획 수립률 ¹⁾	%	100	100	100
연간 필수학점 달성률 ²⁾	%	95.2	97.0	98.7

1) 2022년도 목표 연간 학점이수계획 수립률: 100% 2) 2022년도 목표 연간 필수학점 달성률: 90%

ASSESSMENT

삼성증권은 HCROI 지표¹⁾를 통해 임직원 지원 프로그램에 대한 효과성을 평가하고 있습니다. 또한 임직원 만족도 조사 결과를 성별, 직급별 등 다양한 기준으로 분석하여 조직문화, 운영에서 개선점을 식별하고 이를 각 활동별 계획에 반영하여 직무 만족, 조직 몰입 등 수준을 높여가고 있습니다.

보고 내용	단위	2020	2021	2022
HCROI	-	2.370	3.491	2.316

1) HCROI(Human Capital Return on Investment) = 총매출-(운영비용-임직원 관련 비용)/임직원 관련 비용

2022 PERFORMANCE

1) 고용

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
전체 인원	남성(비율)	명(%)	1,436(59.9)	1,411(58.9)	1,423(58.4)
	여성(비율)	명(%)	960(40.1)	986(41.1)	1,014(41.6)
	계	명	2,396	2,397	2,437
신규 채용 인원 (성별)	남성(비율)	명(%)	74(64.9)	89(55.3)	127(61.4)
	여성(비율)	명(%)	40(35.1)	72(44.7)	80(38.6)
	계	명	114	161	207
신규 채용 인원 (직급)	임원(비율)	명(%)	0(0)	1(0.6)	2(1.0)
	중간 관리직(비율) ¹⁾	명(%)	3(2.6)	5(3.1)	6(2.9)
	초급 관리직(비율) ²⁾	명(%)	44(38.6)	57(35.4)	80(38.6)
	사원(비율)	명(%)	67(58.8)	98(60.9)	119(57.5)
	계	명	114	161	207
내부 채용 충원 비율	내부 채용 충원(비율)	명(%)	4(6.1)	11(5.0)	12(5.5)
자발적 퇴직 ³⁾ 인원 (성별)	남성(비율)	명(%)	74(71.2)	97(70.3)	82(71.3)
	여성(비율)	명(%)	30(28.8)	41(29.7)	33(28.7)
	계	명	109	138	115
자발적 퇴직 인원 (직급)	임원(비율)	명(%)	4(3.8)	2(1.4)	0(0)
	중간 관리직(비율)	명(%)	2(1.9)	3(2.2)	6(5.2)
	초급 관리직(비율)	명(%)	49(47.1)	63(45.6)	56(48.7)
	사원(비율)	명(%)	49(47.1)	70(50.7)	53(46.1)
	계	명	104	138	115
자발적 퇴직률 (성별)	남성	%	3.09	4.03	5.76
	여성	%	1.25	1.83	3.20
	계	%	4.34	5.86	4.70

1) 과장 초과 전무 미만 2) 과장급 3) 이직, 육아 등 개인적 사정으로 인한 퇴사



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

2022 PERFORMANCE

1) 고용

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
자발적 퇴직률 (직급)	임원	%	0.17	0.08	0
	중간 관리직	%	0.08	0.13	0.2
	초급 관리직	%	2.05	2.63	2.3
	사원	%	2.05	2.92	2.2
	계	%	4.34	5.76	4.7
전체 퇴직 인원 (성별)	남성(비율)	명(%)	77(71.3)	106(72.11)	98(70.0)
	여성(비율)	명(%)	31(28.7)	41(27.89)	42(30.0)
	계	명	108	147	140
전체 퇴직 인원 (직급)	임원(비율)	명(%)	4(3.7)	2(1.4)	0(0.0)
	중간 관리직(비율)	명(%)	2(1.9)	3(2.0)	6(4.3)
	초급 관리직(비율)	명(%)	52(48.1)	72(48.9)	72(51.4)
	사원(비율)	명(%)	50(46.3)	70(47.6)	62(44.3)
	계	명	108	147	140
전체 퇴직률 (성별)	남성	%	3.21	4.42	4.02
	여성	%	1.29	1.72	1.72
	계	%	4.51	6.14	5.70
전체 퇴직률 (직급)	임원	%	0.17	0.09	0
	중간 관리직	%	0.08	0.12	0.4
	초급 관리직	%	2.17	3.01	2.5
	사원	%	2.09	2.92	2.8
	계	%	4.51	6.14	5.7
근속 연수	평균 근속연수	년	11.34	11.87	12.08
	남성 평균 근속연수	년	11.62	12.30	12.40
	여성 평균 근속연수	년	10.72	11.32	11.63
고용 형태	정규직	명	2,118	2,085	2,103
	비정규직	명	278	312	334

2) 직급 및 다양성

삼성증권은 조직 구성에서 다양성의 가치를 지지하며, 장애인이나 보훈대상자 등을 대상으로 포용적 고용 활동을 이행하고 있습니다. 2030년 여성 비율 50%, 여성 관리직 목표 비율 30% 달성을 위해 관리직 및 임원직급에서 여성 리더십 확보에 노력하고 있습니다. 이외 장애인, 보훈대상자 고용 확대를 위한 직무 탐색 및 개발 활동을 수행하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
임원 ¹⁾	남성(비율)	명(%)	23(88.5)	22(84.6)	23(85.1)
	여성(비율)	명(%)	3(11.5)	4(15.4)	4(14.9)
	계	명	26	26	27
중간 관리직 ²⁾	남성(비율)	명(%)	163(87.6)	173(85.6)	173(84.8)
	여성(비율)	명(%)	23(12.4)	29(14.4)	31(15.2)
	계	명	186	202	204
초급 관리직 ³⁾	남성(비율)	명(%)	926(72.2)	937(71.3)	943(69.5)
	여성(비율)	명(%)	356(27.8)	377(28.7)	413(30.5)
	계	명	1,282	1,314	1,356
매출 발생 부서 관리직 ⁴⁾	남성(비율)	명(%)	779(75.6)	717(74.8)	576(72.0)
	여성(비율)	명(%)	252(24.4)	242(25.2)	224(28.0)
	계	명	1,031	959	800
사원	남성(비율)	명(%)	324(35.9)	279(22.7)	281(33.2)
	여성(비율)	명(%)	578(64.1)	576(67.3)	566(67.8)
	계	명	902	855	847
STEM(과학, 기술, 공학, 수학) 관련 부서 ⁵⁾	남성(비율)	명(%)	238(70.8)	213(71.7)	236(71.3)
	여성(비율)	명(%)	98(29.2)	84(28.3)	95(28.7)
	계	명	336	297	331
소수자	장애인 고용 인원	명	53	64	56
	보훈대상자 고용 인원	명	53	51	50

1) 2030년도 목표 여성 임원 비율 : 20%

2) 2030년도 목표 여성 중간 관리직 비율 : 30%

3) 2030년도 목표 여성 초급 관리직 비율 : 30%

4) 2030년도 목표 매출 발생 부서 관리직 비율 : 40%(HR, IT, 법규 등 지원부서 및 직무 제외)

5) 2030년도 목표 여성 STEM(과학, 기술, 공학, 수학) 관련 부서 비율 : 40%



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

3) 연령					
보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
30세 미만	남성	명	117	76	85
	여성	명	219	201	202
30-39세	남성	명	536	470	445
	여성	명	429	392	390
40-49세	남성	명	484	497	501
	여성	명	282	322	343
50세 이상	남성	명	299	368	392
	여성	명	30	71	79
총계	남성	명	1,436	1,411	1,423
	여성	명	960	986	1,014

4) 국적					
보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
한국	임직원(전체 직원 대비 비율)	%	99.42	99.29	99.26
	관리직(전체 관리직 대비 비율)	%	99.06	98.86	98.84
미국	임직원(전체 직원 대비 비율)	%	0.21	0.25	0.29
	관리직(전체 관리직 대비 비율)	%	0.33	0.40	0.41
캐나다	임직원(전체 직원 대비 비율)	%	0.17	0.25	0.25
	관리직(전체 관리직 대비 비율)	%	0.27	0.40	0.41
영국	임직원(전체 직원 대비 비율)	%	0.13	0.13	0.12
	관리직(전체 관리직 대비 비율)	%	0.20	0.20	0.20
중국	임직원(전체 직원 대비 비율)	%	0.04	0.04	0.04
	관리직(전체 관리직 대비 비율)	%	0.07	0.07	0.07
뉴질랜드	임직원(전체 직원 대비 비율)	%	0.04	0.04	0.04
	관리직(전체 관리직 대비 비율)	%	0.07	0.07	0.07

5) 급여					
보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
성별 동등급여 ¹⁾	임원 기본급 기준	배	0.99	0.96	1.00
	임원 기본급+인센티브 기준	배	1.11	1.07	1.21
	관리직 기본급 기준	배	0.96	0.95	0.96
	관리직 기본급+인센티브 기준	배	0.97	0.99	0.95
	비관리직 기본급 기준	배	1.02	1.03	1.01
	비관리직 기본급+인센티브 기준	배	0.99	0.97	0.98
CEO와 임직원 보수격차	CEO 보수 총액	억 원	17.10	23.12	19.03
보수격차	임직원 보수 총액 평균	억 원	1.31	1.68	1.32
	보수격차 비율	배	13.05	13.76	14.42

1) 여성 평균 기본급/남성 평균 기본급

6) 노동조합 및 단체교섭					
보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
노동조합	가입률	%	11	11	11
	가입 인원	명	251	248	244
	대상 인원	명	2,184	2,170	2,215

7) 복리후생					
보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
복리후생	복리후생비 ¹⁾	천 원	56,760,165	68,349,390	74,771,795
	매출액대비 복리후생비 ²⁾	%	0.53	0.71	0.57

1) 4대 보험 포함 2) 매출액(별도) 기준



Social Data

노동

8) 인재양성

2022년 임직원 교육 참여는 코로나19로 전환된 비대면 교육 과정이 고도화, 다양화되면서 참여 건수 기준 2021년 대비 42.8% 증가하였고, 자기주도 학습 문화 정착으로 연간 필수 학점 달성률도 98.7% 수준으로 증가하였습니다. 임직원 간 전문지식과 재능을 나누는 지식공유 활성화를 위해 상시학습 플랫폼도 운영하고 있습니다.

- 직무 전문성 강화** | 당사는 산업 환경 변화에 대한 대응력과 직무 전문성 제고에 노력하고 있습니다. 즉시성 있는 시황 특강으로 진행하는 SS On Air와 과목별 직무심화 과정인 Expert Academy로 이원화 하여 운영하고 있습니다. 금융 내 디지털 전환에 발맞춰 디지털 트렌드를 선성하고 마인드셋 정착을 위한 DTube, 디지털 리더십 역량 강화를 위한 디지털역량인증제도를 운영하고 있습니다.
- 전문교육기관 연계 교육 프로그램** | 성균관대학교와 금융석사과정을 공동으로 운영하여 5명의 금융 전문가를 선발하였습니다. 또한 4차 산업혁명과 디지털 신기술 등 전문지식 함양과 인재양성을 목적으로 동국대학교, 국민대학교와 각각 블록체인 및 디지털전문가 양성과정을 운영하여 총 13명의 디지털 금융 전문가를 선발하였습니다. 이외 모든 임직원(계약직 포함)을 대상으로 글로벌 금융자격증 (CFA, CFP, FRM, CAIA 등) 및 직무 관련 공인 자격 취득을 지원하고 있습니다.
- 차세대 리더 육성** | 2022년에는 삼성증권만의 계층별 리더십 파이프라인을 정교화하기 위하여 우수 간부급 선발과정인 GLP를 운영하고, 우수 주니어급 선발 과정인 YLP를 신설하였습니다. 또한 부서장 후보군을 대상으로 하는 교육과정을 통해 참여자 22명 중 4명이 신입 부서장으로 발탁되었습니다.
- 퇴직자 지원 제도** | 2009년부터 금융경력컨설팅센터를 설립하고 금융업 종사 특성에 맞는 전직지원 프로그램을 퇴직 임직원과 예정자를 대상으로 시행하고 있습니다. 만 50세, 55세, 59세 이상 재직 중인 직원을 대상으로 연령별 생애설계과정을 운영하여, 생애주기마다 특성화된 교육과 필요 시 1:1생애 커리어컨설팅을 제공하고 있습니다. 2022년도에는 만 50세 과정 75명, 만 55세 과정 32명, 만 58세 이상 과정 6명 등 총 113명의 교육을 지원했습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
교육	직원 1인당 교육참여 건수	건	20.8	27.3	38.8
	직원 1인당 교육참여 시간	시간	121.8	128.4	102.2
성별	남성	시간	171,847	218,994	147,623
	여성	시간	109,690	92,761	101,847
연령	30세 미만	시간	51,667	27,965	51,269
	30세 이상~50세 미만	시간	197,125	268,233	160,375
	50세 이상	시간	32,744	15,557	37,825
직원 1인당 교육비		만 원	104.2	136.7	122
총 교육참여 건수		건	48,103	66,334	94,761
총 교육참여 시간		시간	281,537	311,755	249,470
총 교육비		억 원	24.1	33.2	29.8
교육 대상 인원		명	2,312	2,428	2,441

Social Data

노동

10) 성과평가

삼성증권은 다면평가 제도를 도입하고 있으며 임직원 성과평가 시 팀 성과와 개인 성과를 동시에 고려하고 있습니다. 연초에 전사 및 사업본부 경영계획에 따라 부서 성과와 개인성과 목표를 설정하고, 중간 점검을 통하여 목표 달성 수준을 확인하는 목표에 따른 관리(MBO)를 실시하고 있습니다. 최종평가는 연말에 진행하며 결과에 대한 이의신청도 가능합니다. 목표설정, 중간점검, 최종 평가 단계별로 부서장 혹은 임원과 면담¹⁾을 진행하여 적절한 역량 개발을 지원하며, 면담내용은 시스템을 통해 지속적으로 관리하고 있습니다. 면담실시율, 면담내용 수준은 부서장 및 임원 평가에 반영하고 있습니다.

1) 반기별 3회, 연간 총 6회 진행

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
평가제도	정기 성과평가를 받은 근로자 비율	%	95.65	93.76	92.66
	정기 성과평가 대상 근로자 수	명	2,370	2,371	2,411
	정기 성과평가를 받은 근로자 수	명	2,267	2,223	2,234
장기 인센티브	장기 인센티브 적용 대상 비율	%	3.09	3.38	4.13
	고위 관리직(상무 이상)	명(%)	26(1.08)	27(1.12)	27(1.10)
	고위 관리직 이하 (금융투자업무 담당자)	명(%)	48(2.00)	63(2.62)	80(3.28)
	고위 관리직 이하 직원 대상 장기 인 센티브 지급 기간	년	4	4	4

11) 임직원 만족도

삼성증권은 매년 임직원 만족도 평가를 시행하고 해당 결과를 차기 교육, 복리후생 제도 등에 반영하고 있습니다. 몰입도 및 만족도, 행복도, 내부 동기부여 수준, 스트레스 수준을 종합하여 임직원이 체감하는 회사와 직무에 대한 전반적인 상황을 진단하며, 성별이나 직급 등 세분화하여 개선이 필요한 영역을 식별하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022	
임직원 만족도	전체 ¹⁾	점	76.1	76.2	76.3	
	성별	남성	점	78.1	78.2	77.4
		여성	점	72.6	72.5	72.8
	직급	임원	점	84.2	89.2	81.5
		중간 관리직	점	77.8	77.1	77.5
		사원	점	72.8	73.6	76.1

1) 2022년도 목표 점수: 80

Social Data

안전보건

STRATEGY

삼성증권은 국내 법과 국제 기준에 부합하는 안전보건 정책을 제정하여 안전한 근무 환경을 조성하고 있습니다. 사업장 혹은 직무에 따른 안전 유해 요인, 직업성 질환을 정의하고 있으며, 매년 이사회에 안전 및 보건에 관한 계획을 안건으로 상정하고 있습니다. 인사 총괄 임원을 안전보건관리 책임자로 지정하였으며, 근로자 대표 4명과 회사 대표 4명으로 구성된 산업안전보건위원회를 통해 분기마다 안전보건 시스템, 예방 활동 등 유관 이슈를 논의하고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 결근율과 근로손실재해율(LTIFR)을 주요 지표로 관리하고 있습니다. 산업재해 발생 건수 제로를 목표로 안전보건 경영을 추진하고 있습니다. 산업재해가 발생하지 않도록 노력한 결과, 2022년 근로손실재해율은 0%를 달성하였습니다. 매년 안전보건 목표에 대한 진척도를 평가하여 안전보건 경영을 실질적으로 도모하고 있습니다.

ASSESSMENT

삼성증권은 안전 및 보건 관련 리스크를 식별하고자 위험성 평가를 진행하고 있습니다. 위험성 평가는 안전보건관리 책임자의 총괄 관리 하에 사업장별 관리자를 설정하고 필요 시 외부 전문기관의 협조를 받아 진행됩니다. 2022년 상반기에는 본사 3곳, 지점 44곳, 하반기에는 본사 3곳, 지점 36곳에 대하여 위험성 평가를 실시하였고 평가 결과 모두 적정으로 별도의 개선조치는 없었습니다. 위험성 평가 실시 및 결과는 안전보건관리책임자 및 경영진에게 보고하였습니다.

2022 PERFORMANCE

1) 산업재해

삼성증권은 정기적 위험성 평가 및 적극적인 안전보건 활동 이행의 결과로 2019년부터 2022년까지 4년 연속 근로손실재해나 중대재해가 발생하지 않았습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
직원	결근율 ¹⁾	%	0.3	0.5	0.3 ²⁾
	재해자 수	명	0	0	0
	결근일	일	1,743	2,702	3,035
	사망자 수	명	0	0	0
	근로손실재해 건수(LTI)	건	0	0	0
	근로손실재해율(LTIFR)	%	0	0	0
협력업체 직원	사망자 수	명	0	0	0

1) 보고 대상기간(2020~2022년) 동안 당사의 업무상 재해로 인한 결근은 없으며, 대상 임직원의 병가 사용일수의 합을 결근일로 산정

2) 2022년도 목표 점수: 0.3

2) 안전보건 활동

삼성증권은 회사 및 근로자 대표로 구성된 산업안전보건위원회를 통하여 안전 보건 사고 예방을 위한 소통을 실시하고 있습니다. 안전 대응 능력 강화를 목적으로 안전 서비스 협력회사를 통해 임직원 대상 안전사고 및 재해 발생 시 대처 요령 습득을 위한 정기적인 교육과 모의훈련, 임직원 구조·구난 활동, 비상대피훈련, 심폐소생 교육 등도 실시하였습니다. 더불어 모든 임직원에게 종합건강검진을 지원하며, 질병 예방을 위한 후속관리센터를 운영하고 있습니다. 직장 스트레스 관리, 마음 건강 증진을 위한 사내 심리상담 프로그램도 시행하였습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
안전보건 교육	참여 인원	명	16	35	76
	심폐소생술 교육 시간	시간	32	70	152
	비상대피훈련 교육 시간	시간	30	82	87
안전 관리	비상상황 대응 계획 수립	O/X	X	0	0
	협력사 안전예방관리	O/X	X	0	X

Social Data

안전보건

3) 안전보건 사고 대응 절차

삼성증권은 사업장 내 사고가 발생하면 신속히 안전보건 담당 부서에 사고 발생 사실을 통보하고 필요한 응급조치를 실행하도록 합니다. 담당 부서는 사실관계를 명확히 파악하여 지체 없이 안전보건관리책임자에게 사고 내용을 보고합니다. 사고 발생으로 인해 중대한 피해가 예상되는 경우 산업안전보건위원회를 소집하고 사업연속성계획(BCP)의 가동 여부를 관계부서 담당자와 신속히 협의합니다. 사고 이후 안전보건 담당 부서에서는 재해요인의 근본적인 문제점과 원인을 근거로 재발 방지를 위한 대책을 수립합니다.

소비자보호

STRATEGY

삼성증권은 금융소비자보호 체계를 확립하였습니다. 임직원 성과평가 및 보상제도에 소비자보호 KPI 비중을 확대하고 있으며, 대표이사 및 CCO(금융소비자보호 총괄책임자)가 함께 전사 소비자보호 활동을 총괄 관리하고 있습니다. 상품 개발-판매-사후관리 프로세스에 따라 고객 피해를 예방하며, 고객 의견을 청취할 수 있는 채널도 다양하게 운영하고 있습니다. 매분기 CEO 주관 VOC 협의체는 고객 의견 중 주요 토의 안건을 개선 과제로 등록하고 각 프로세스에 반영하고 있습니다.

ASSESSMENT

삼성증권은 외부 기관을 통한 평가로 소비자 보호 수준을 확인하고 있습니다. 공정거래위원회 CCM(소비자중심경영) 인증을 획득하였으며, KCI(한국의 소비자보호지수)에서 업계 유일 2년 연속 우수 기업으로 선정되었습니다. 이외 각종 고객만족도 평가 증권 부문 1위를 달성하였습니다.

2022 PERFORMANCE

삼성증권은 2022년 표시, 광고 규제 위반 사항이 발생하지 않았습니다. 타사의 투자광고 위반 사례를 벤치마크하여 동일한 위반사항이 발생하지 않도록 교육 및 감물관리를 강화할 예정입니다. 앞으로도 금융소비자의 권익 증진을 위한 각종 솔루션과 정책을 상시 점검 및 강화하여 업계 고객만족도 1위를 수성하겠습니다. 나아가 2025년에 시행될 금감원 소비자보호 실태 평가¹⁾에서도 최고 등급인 '우수'를 받을 수 있도록 노력하겠습니다.

1) 금감원 실태평가는 3년주기 시행으로 2021년은 양호(증권사 최고등급), 2022년은 자율진단 시행

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
고객만족도 ¹⁾	고객만족도	점	78	79	80
소비자 민원 처리	민원 접수 건수	건	97	130	46
	민원 처리 건수	건	97	130	46
소비자 공정거래 실천	소비자 의견/불만사항 접수 건수	건	235	342	211
	소비자 의견/불만사항 처리 건수	건	235	342	211
표시, 광고 규제 위반	표시, 광고 규제 위반 건수	건	11	0	0
	표시, 광고 규제 위반 조치	건	11	0	0

1) 2022년도 목표: 80

Social Data

인권

STRATEGY

삼성증권은 세계인권선언(UN Universal Declaration of Human Rights) 및 UN 기업과 인권에 대한 지침(UN Guiding Principles on Business and Human Rights) 및 UN Global Compact의 국제 인권·노동 기준이 제시하는 인권에 대한 보편적 원칙을 준수한 경영활동을 이행하고 있습니다. 해당 기준을 반영한 인권 정책을 수립하였으며, 적용 범위는 임직원, 지역주민, 고객, 공급업체 및 파트너 등 모든 이해관계자입니다. 본 정책은 차별 금지, 공정한 보상, 강제노동 및 인신매매 금지, 아동노동 금지, 결사의 자유와 단체교섭의 보장 등의 지침을 포함하고 있습니다.

특히 삼성증권은 사내에서 발생 가능성이 높은 인권침해 유형인 직장 내 괴롭힘 및 성희롱에 관련된 사내 규정을 별도로 제정하고 게시함으로써 임직원 인권 보호와 안전한 근로환경을 조성하고 있습니다. 구체적으로 직장 내 괴롭힘 및 성희롱에 대해 무관용 원칙을 선언 및 적용하고 조사 결과와 피해 직원의 의견에 따라 근무 장소 변경, 배치 전환, 유급휴가 등의 조치를 취하도록 하여 피해 직원 보호를 최우선으로 두고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 임직원 및 이해관계자 인권침해와 이에 따른 법적 분쟁, 기업 이미지 하락 등 부정적 영향을 방지하기 위해 인권 실사를 통해 파악된 취약 요소들에 대한 사전 예방 조치를 시행하여 인권 리스크가 발생하지 않는 것을 목표로 하고 있습니다.

ASSESSMENT

· **인권 리스크 식별 및 심사** | 삼성증권은 당사 활동에 영향을 받는 다양한 이해관계자의 인권을 보호하기 위해 인권 정책의 이행과 경영 전반의 실제적·잠재적 인권침해 이슈를 파악하고 예방하기 위한 인권 실사 프로세스를 정립하였습니다. 매년 본사 및 전 지점을 대상으로 상시 감사를 실시하고, 정기적인 고객 관리 현황 모니터링을 실시하고 있습니다. 정기적으로 국내 법률 및 관련 가이드라인과 언론 보도자료를 포함하여 인권 관련 이슈를 파악하고 고충, 민원 등 조직 내외부 사례 분석을 통해 삼성증권의 경영활동 내 실제적·잠재적 인권침해 이슈를 점검합니다.

또한 자사 및 기존 협력사의 경영활동과 더불어 M&A, 합작 투자 등 신규 사업 진행 시 잠재적 인권 이슈 식별을 실사에 포함하고, 도출된 이슈에 대해 선제적인 완화 조치를 시행합니다.

· **인권 리스크 완화 프로세스** | 식별 및 실사 단계를 통해 선별된 핵심 인권 이슈가 삼성증권에 미칠 수 있는 영향력을 분석하고, 식별된 리스크의 완화를 위한 과제를 도출하고 있습니다. 인권 규정 제·개정, 인권 침해 예방 프로그램 실시, 인권교육 등의 다양한 과제를 각 부서 단위에서 진행하고 이행 상황을 보고하여 지속적으로 점검합니다. 특히 실제 발생한 인권침해 사건에 대해서는 내규에 따라 징계 조치를 실시하고 재발 방지를 위한 계획을 수립하여 피해자 권리 회복과 인권 리스크 예방을 위해 노력하고 있습니다.

· 인권영향평가 실시



1) 임직원, 협력사, 새로운 파트너십

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

· 인권영향평가 결과

핵심 인권 이슈 식별 및 계획 수립

주요 이해관계자 그룹	인권 영역	완화 계획	진행된 구제 조치
자사 임직원	여성 차별 및 동등 보수	직장 내 여성 대표성(women's representation) 확대	<ul style="list-style-type: none"> 직급별 임직원 여성 비율 목표 설정 여성이사 선임(2022.3월)
		임직원 대상 성희롱 예방 교육	<ul style="list-style-type: none"> 전사적 성희롱 예방교육
제3자 계약 노동자	노동 조합	출산 및 육아로 인한 경력 단절 방지 및 성별 임금 격차 완화	<ul style="list-style-type: none"> 육아휴직제도 출산휴가제도 난임휴직제도
		단체 결사의 자유 및 단체 교섭권	<ul style="list-style-type: none"> 노동조합 사무실 등 활동공간 지원 사내게시판 활용
고객	고객 응대 직원	신체, 정신 건강	<ul style="list-style-type: none"> 고객 응대 직원 보호 조치 기준 제정 및 운영 감정노동자 보호 EAP 프로그램 운영 피트니스센터, 심리상담센터 운영 의료비 지원
		고객 응대 직원 보호 조치 리마인드 교육 및 고객·상황별 CS교육 실시	<ul style="list-style-type: none"> 인권 정책, 절차에 관한 임직원 교육
지역사회	정보 인권	고객 개인정보보호 강화	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호 관리체계 관련 인증 통과 전 직원 대상 정보보호 교육 (협력업체 포함) 금융보안원 정보보호 상시평가 수행
		금융소비자보호체계 구축과 고객과의 소통을 통한 금융소비자보호 및 권익 보장	<ul style="list-style-type: none"> 소비자보호종합시스템 운영 고객 불편 서비스 개선
지역사회	서비스 접근성	모바일 서비스 개선	<ul style="list-style-type: none"> 보이는 디지털 ARS 서비스
		취약계층에 대한 금융포괄성 개선	<ul style="list-style-type: none"> 장애인 수수료 우대서비스 및 전담 창구 운영
지역사회	포용적 교육	취약계층 청소년 대상 교육 프로그램 운영	<ul style="list-style-type: none"> 금융교육, 진로탐색 및 역량개발 지원

2022 PERFORMANCE

1) 인권침해 예방프로그램

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
인권침해 예방 프로그램	감정 노동자 보호 EAP 프로그램 시행 건수	건	0 (코로나19 이슈)	2 (전 직원 대상)	0
인권 교육	총 교육 참여 인원	명	2,584	2,698	2,705
	총 교육 시간	시간	2,584	2,698	2,705
성희롱 예방 교육	총 교육 참여 인원	명	2,584	2,698	2,705
	총 교육 시간	시간	2,584	2,698	2,705

2) 신고 및 처리

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
인권 신고 및 처리	차별 및 괴롭힘 접수 건수	건	0	0	0
	차별 및 괴롭힘 처리 건수	건	0	0	0
	기타 인권 고충 접수 건수	건	0	3	0
	기타 인권 고충 처리 건수	건	0	3	0

Social Data

동반성장 및 지역사회공헌

STRATEGY

사회공헌 체계 | 삼성증권은 UN SDGs 목표 달성에 기여하고자 공평한 양질의 교육 보장 및 상생 협력을 위한 사업을 펼쳐나가고 있습니다. ‘함께 가요 미래로! Enabling People’이라는 사회공헌 비전 아래, 국내 취약계층 청소년들에게 평등한 교육 기회를 제공하고 지역사회와 상생을 위한 다양한 노력을 기울이고 있습니다.

특히 청소년에게 진로, 미래역량, 기초학습과 함께 멘토링을 지원하는 드림클래스 등을 대표 공헌사업으로 지원하고 있습니다. 모든 사회공헌 프로그램에는 임직원이 참여하여 지역사회 가치 창출에 함께 합니다.



1) 드림클래스

대학생 멘토, 또래 청소년들과 함께 소통하며 미래세대를 준비할 수 있는 교육 프로그램을 지원하고 있습니다. 기존 교과 중심 교육을 넘어 디지털 리터러시, 글로벌 역량 등 4차 산업혁명 시대에 필요한 미래역량 콘텐츠를 추가적으로 제공하고 청소년들의 진로 설계를 지원하고 있습니다. 삼성증권 임직원들은 취업, 경제 교육 프로그램에 멘토로 참여하였습니다.

2) 희망디딤돌

보호아동 청소년들에게 주거공간 제공 및 청소년 개인별 역량에 맞춘 1:1 맞춤형 통합사례관리 서비스를 제공하여 실질적인 자립을 지원하고 있습니다. 보호아동 청소년들이 생활하며 자립을 꿈꿀 수 있는 보호 시설은 2022년까지 전국 9개 지역에 건립되었습니다.

3) 청소년 생명존중사업

마음이 건강한 학교 문화를 만들기 위해 전국 중고교 대상 마음보호훈련, 생명존중 인식개선 캠페인을 실시하고 SNS 자살예방 상담채널을 운영하여 위험군 위기상담 전문기관 연계를 강화하고 있습니다. 삼성증권은 금융관계사 공동으로 프로그램 개발 및 사업 운영을 지원하고 있습니다.

4) 나눔미 봉사단

2022년 기준으로 180개의 봉사팀이 임직원의 자발적인 참여로 활동하고 있습니다. 대표 사회공헌 프로그램을 중심으로 성장과 나눔 프로젝트 런런챌린지 등 다양한 활동을 전개하고 있습니다. 임직원들이 매월 일정 금액을 ‘나눔미펀드’에 기부하고 있으며 회사 비용과 매칭하여 사회공헌 기부금으로 집행하고 있습니다.

Social Data

동반성장 및 지역사회공헌

TARGET

사회공헌 프로그램	비즈니스 측면 KPIs	사회·환경적 측면 KPIs
1사1교 금융교육	<ul style="list-style-type: none"> 교육 참가자의 당사 인지도 증가율 미래 고객 확보 - 교육 대상: 일반 초·중고 학생 - 교육 내용: 용돈관리, 저축과투자, 경제와 금융, 4차 산업혁명과 경제생활 - 참가자 수: 36개교, 192학급, 5,100명 	<ul style="list-style-type: none"> 참가자 금융 문해력 및 경제 이해력 지수 증가율 참가학교 증가율: 24% 참가학생 증가율: 71%
임직원 봉사 및 기부	<ul style="list-style-type: none"> 사회공헌 활동을 통한 임직원 만족도 (자긍심 및 사회공헌 비전 공감대) 증가율 지역사회 투자액 지역사회와의 교류 확산을 통한 잠재 고객 확보, 지역사회 비즈니스 파트너십 증가 	<ul style="list-style-type: none"> 임직원 봉사활동 수혜자 수 증가율 임직원 기부금 지원 금액 증가율: 35%
드림클래스 대학생 멘토	<ul style="list-style-type: none"> 미래 인재풀(20대 청년)에 대한 당사 인지도 증가율 당사 사회공헌 가치와 비전에 공감하는 인재풀 확보 	<ul style="list-style-type: none"> 취약계층 청소년 진로 및 역량 배양 교육 횟수 증가율: 100%

ASSESSMENT

기부금 실적 | 사회공헌 기부금의 집행 투명성 제고를 위해 프로그램 운영을 담당하는 NGO에서 외부 회계감사를 진행하고 있습니다. 또한 프로그램 진행 현장을 직접 방문하여 세부적인 프로그램 운영 현황을 평가하고 있습니다.

모니터링 절차



2022 PERFORMANCE

1) 사회공헌 활동

삼성그룹은 2021년 말부터 각사 중심으로 진행되었던 사회공헌 프로그램을 그룹 대표 공헌사업으로 전면 재편하고 관계사가 공동으로 운영하고 있습니다. 삼성증권은 참여하고 있는 대표 프로그램들을 중심으로 지역사회와 연계된 다양한 사회공헌활동을 진행하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
사회공헌 비용	사회공헌 총지출액(현금)	억 원	33.6(33.1)	33.2(28.6)	28.5(28.2)
	교육(현금)	억 원	16.9(16.5)	19.7(17.0)	3.7(3.7)
	복지(현금)	억 원	10.0(9.9)	7.6(5.7)	12.6(12.6)
	기타(자선단체, NGO, 교육/연구기관 등)(현금)	억 원	6.7(6.7)	5.9(5.9)	12.2(11.9)
	매칭그랜트 비용(임직원)/나눔미펀드	억 원	2.7	2.7	4.1
	현물 기부 금액	억 원	0.5	0.2	0.1
	사회공헌 운영비	억 원	0.6	1.7	0.1
임직원 사회공헌 활동	참여 임직원 수	명	3,378	4,134	3,465
	참여 시간	시간	6,095	8,393	6,860
사회공헌 프로그램	청소년 경제교육 누적 참여 학생 수	명	236,935	254,902	3,897
	청소년 경제교육 누적 참여 학급 수	개	7,462	7,546	1,582
	YAHOO 대학생 봉사단 참여 대학생 수	명	252	252	500
주요 협회비 및 출연금	협회비 및 출연금 총지출액	억 원	3.8	3.9	4.1
	국제금융센터	억 원	0.5	0.5	0.5
	자본시장연구원	억 원	2.9	3.1	3.3
	한국증권학회	억 원	0.3	0.3	0.3
	경제금융협력연구위원회(GFIN)	억 원	0.1	0.0	0.0
정치적 기부금	정치적 기부 총지출액 ¹⁾	억 원	0.0	0.0	0.0

1) 당사 경영원칙 및 관련 법령에 따라 정치 캠페인 및 선거자금, 정치 및 로비 조직에 대한 기부 및 지원을 금지하고 있습니다. 또한 모든 후원금은 '대외후원금심의규정'에 따라 컴플라이언스 측면의 적정성을 검토 및 심의 후 집행합니다.

Social Data

동반성장 및 지역사회공헌

2) 포용금융

삼성증권은 고객 누구나 자신이 원하는 금융 서비스에 접근할 수 있는 환경 조성과 과도한 금융 부채 및 투자 방지를 목적으로 하는 포용 금융 정책을 이행하고 있습니다. 이러한 활동은 고객 의견, 민원 처리와 같은 피드백, 커뮤니케이션에 기반하여 지원 서비스를 확장하고 있습니다. 노인, 장애인, 청년, 중소기업 등 대상 요구에 기반한 맞춤형 상품 개발이나 서비스 매뉴얼을 수립하며, 다양한 금융/비금융 지원 활동으로 지속가능한 사회를 만들고 있습니다.

- 과도한 금융 부채 방지를 위해 적정 담보비율 내 신용·대출 서비스 제공
- 6대 판매 원칙에 입각한 금융상품 판매 절차 교육(불완전판매 예방)
- 방문, 홈페이지, 어플리케이션 등 누구나 접근가능한 VOC 채널 운영
- 고령투자자, 장애 고객 대상 업무 유형별 응대 매뉴얼 및 특화 서비스 개발 및 운영
- 정부 기관, 삼성금융관계사, NGO 등 포용 금융 확대를 위한 협력 네트워크 조성
- CCO 주관의 금융소비자보호협의회 및 VOC협의체(CEO 참여) 운영

(1) 중소기업

2022년에 삼성증권은 삼성금융관계사와 함께 진행하는 ‘삼성금융 오픈 콜라보레이션’을 통해 3개 스타트업을 지원하였습니다. 팀별 3,000만 원을 기본 제공하였으며, 추후 심사를 통해 1,000만 원 시상 및 사업화 지원, 지분투자 등을 시행하였습니다. 뿐만 아니라 신기술사업금융업 라이선스를 취득하여 신기술 사업조합 설립을 통해 중소/벤처기업에 대한 투융자를 진행하였습니다. 2022년 기준 신기술사업조합 6개, 잔고 1,951억 원입니다. 또한 디라이트와 업무협력을 통해 스타트업을 대상으로 금융 자문을 지원하고 있으며, 2022년말 기준 23개의 기업에게 스타트업 서비스를 제공하였습니다.

(2) 장애 고객

삼성증권은 장애 고객의 접근성 향상을 위한 다각적 지원을 하고 있습니다. 모든 지점에 엘리베이터와 경사로 설치를 완료하였고, 장애인 전담직원 및 창구도 운영하고 있습니다. 특히 금융 서비스 접근을 위해 웹접근성 인증, 점자보안카드 및 ATM 점자 버튼, 보이는 ARS를 시행하며, 이와 함께 장애인등록증 확인 후 우대 등급을 부여하고 수수료 혜택을 제공하고 있습니다. 2022년 기준 등록 고객은 393명입니다.

(3) 서민

삼성증권은 일정 소득 이하 계층이 가입할 수 있는 서민형 ISA제도를 시행하고 있습니다. ISA는 하나의 계좌로 다양한 금융상품에 투자할 수 있는 통합 관리 계좌입니다. 서민형 ISA는 일반형에 비해 더 많은 비교세 혜택을 받을 수 있습니다. 2022년말 기준 서민형 ISA는 총 561,556계좌이며, 잔고는 7,388억 원입니다.

Social Data

정보보호

STRATEGY

삼성증권은 정보보호 최고책임자(CISO) 산하에 정보보호팀과 IT보안팀을 배치하여 정보보호 시스템을 관리하고 있습니다. CISO 선임 시에는 관련 업무 경험을 최우선으로 하며, 금융산업 경험 기간도 중요하게 평가하고 있습니다. 전담 조직은 정보보호 정책 제·개정 정기 IT감사, 개인신용정보 수탁 회사 점검 등을 시행하여 리스크 차단을 통한 사고 예방에 최선을 다하고 있습니다. 정보보호 침해 사고를 가정한 보안 사고 대응 매뉴얼도 주기적으로 검토하고 있습니다. 고객 피해 최소화를 목적으로 사고 전파, 보안사고 대응협의회 운영 및 대응 절차를 수립하였으며, 이에 기반하여 비상대응훈련을 실시하여 취약요소를 보완하였습니다.

TARGET

삼성증권은 정보보호 분야 선도 기업으로 성장하기 위해 정보보호 의식 제고, 정보보안 취약점 개선, 고객정보 보안 강화 등을 목표로 관련 활동을 전개하고 있습니다.

ASSESSMENT

삼성증권은 2022년 정보보호 및 개인정보보호 관리체계(ISMS-P) 인증을 통해 운영 시스템의 적합성을 증명하였습니다. 해당 과정에서 식별된 개선사항은 모두 반영 조치하였습니다. 또한 전자금융감독규정 제37조4에 의거하여 침해사고 대응훈련(서버해킹, DDoS공격, APT공격 대응훈련, 사이버대피소 전환 훈련)을 실시하였고, 전 임직원 대상 매월 악성코드 모의훈련을 진행하였습니다. 이는 금융보안원이 실시하는 정보보호 상시평가제도에서 2021년에 이어 2년 연속 최고 등급(S) 획득으로 이어졌습니다.

2022 PERFORMANCE

1) 정보보호 교육

삼성증권은 정보 및 개인정보 보호 정책 및 사규, 제도를 전자책 형태로 모든 임직원과 공유하였으며, 연 2회 임직원 및 협력업체 직원을 대상으로 정보보호 온라인 교육을 실시하고 있습니다. 특히 정보보안 시스템 및 감사 등 정보보호 관련 직무자를 대상으로 클라우드 보안, 금융 IT 내부감사, ISMS-P 자격 대비,개인정보보호 업무, 이상 징후 탐지 교육 등 전문 교육을 진행하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
정보보호 교육	정보보호 교육 이수자 수	명	2,422	2,484	2,506
교육	정보보호 교육 교육시간	시간	14,947	14,745	15,879

2) 고객정보보호

삼성증권은 ISMS-P 갱신으로 지속적인 시스템 및 관리체계를 고도화하고 있습니다. 홈페이지에 개인 정보 수집, 이용, 목적, 거부권 등을 기술한 유의사항을 게시하였으며, 모든 개인정보는 해당 원칙을 준수하여 처리하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
고객정보 관리	고객 개인정보침해 관련 불만 건수	건	10	14	10
인증	ISMS-P 인증 여부	O/X	0	0	0
정보보호 투자	정보보호 투자 비중 ¹⁾	%	11.2	10.9	10.8

1)전체 IT 예산대비

Governance Data

지배구조

STRATEGY

지배구조 원칙과 이사회 역할 | 삼성증권 이사회는 최고 상설 의사결정 승인기구로 경영진의 의사결정을 지원하고 주주 및 금융소비자 이익을 보호하기 위한 감독과 견제의 역할을 합니다. 법령 및 정관을 준수하여 이사의 선임과 해임, 주주총회로부터 위임받은 사항, 회사 경영의 기본방침 등을 심의 및 의결하고 있습니다.

지배구조 투명성 | 삼성증권은 한국거래소 및 당사 홈페이지에 ‘지배구조 및 보수체계 연차보고서’를 공시하여 이사회 정보를 투명하게 공개하고 있습니다. 이사회 권리와 책임, 이사회 운영 및 감독 절차를 명시한 기업 지배구조 헌장은 홈페이지에서 누구나 열람 가능하며, 대내외 지배구조 평가 결과 또한 이해관계자에게 공시하고 있습니다.

ASSESSMENT

삼성증권은 이사회 운영 및 이사에 대해 자체 평가를 실시하고 있습니다. 평가 항목은 이사회 구성원이 직접 이사회 구성, 이사회 역할과 책임, 이사회 운영 등 총 12개 항목입니다. 2022년 실시한 평가 결과는 ‘매우 우수’입니다. 더불어 한국ESG기준원(KCGS) 지배구조 부문 평가에서는 B+를 획득하였습니다.

2022 PERFORMANCE

1) 이사회 구성

이사회 독립성 | 삼성증권은 독립적인 이사회 운영을 위해 사외이사 비율을 과반수 이상으로 구성하며, 이사회 의장을 사외이사 중에서 선임하고 있습니다. 구체적인 독립성 요건은 홈페이지 내 지속가능경영 가이드라인에 공개하고 있습니다. 2023년 3월 기준 사외이사 비율은 60%, 평균임기는 2.8년입니다.

이사회 다양성 및 전문성 | 삼성증권은 효과적인 의사결정을 위하여 다양한 배경을 가진 이사로 이사회를 구성하고 있습니다. 성별, 인종, 민족, 출신지 등에서 차별을 두지 않으며 경험과 지식, 역량에 중점을 두고 있습니다. 당사의 이사회는 금융 산업 및 경영, 법률, 재무/회계 등 전문성 있는 이사가 상정된 안전에 대한 심의를 진행하고 있습니다. 사외이사의 전문성 향상을 위해 매년 금융회사 임원의 기본 원칙 및 컴플라이언스, 금융소비자보호 교육 등을 별도로 실시하고 있습니다.

(2023년 3월 말 기준)

구분	성명	성별	주요 경력	최초 선임일	보유 자사주
사내 이사	장석훈	남	현) 삼성증권 대표이사 전) 삼성증권 경영지원실장	2018.03.21	6,196주
	이종완	남	현) 삼성증권 경영지원실장 전) 삼성증권 감사실장	2022.03.18	2,341주
사외 이사	안동현	남	현) 서울대학교 경제학부 교수 전) 한국자본시장연구원 원장	2019.03.29	-
	장범식 (이사회 의장)	남	현) 송실대학교 총장 전) 한국 코스닥위원회 의원 전) 한국증권학회 회장	2020.03.20	-
	최혜리	여	현) 법무법인 산지 변호사 전) 국가인권위원회 상임위원	2022.03.18	-

이사회 역량 구성표

성명	금융 ¹⁾	경영	재무/리스크관리	경제	법률	ESG(인권)
장석훈	●	●				
이종완	●	●				
안동현	●	●	●	●		
장범식	●	●	●	●		
최혜리					●	●

1) 증권업 관련 학회 활동, 연구, 자문, 경영 등의 경험 포함

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
독립성	전체	명	7	6	6
	사내이사	명	3	2	2
	사외이사(비율) ¹⁾	명(%)	4(57.1)	4(66.7)	4(66.7)
	사외이사 의장여부	O/X	0	0	0
다양성	남성	명	7	6	5
	여성(비율)	명(%)	0(0)	0(0)	1(16.7)
전문성	재무 전문가	명(%)	2(28.6)	2(33.3)	2(33.3)
	인권 전문가	명(%)	0(0)	0(0)	1(16.7)

1) 2025년도 목표 사외이사 비율: 67%

Governance Data

지배구조

2) 이사 선임 프로세스

삼성증권은 임원후보추천위원회를 통하여 후보의 전문성, 공정성, 윤리성, 다양성 등을 사전 심의하며, 최종적으로 주주총회 승인으로 이사를 선임하고 있습니다. 모든 선임 안건은 개별 상정합니다. 이사의 임기는 3년이며 연임은 가능하나 6년을 초과하는 것은 금지하고 있습니다.



- 사외이사의 공정하고 투명한 선출을 위한 임원후보추천위원회 운영
- 주주총회 승인을 통한 최종 선임
- 후보자의 전문성, 직무 공정성, 윤리성 및 다양성 등을 사전 심의하여 적합자 추천

3) 이사회 운영

2022년 기준으로 총 14회의 이사회를 개최하여 58건의 안건을 심의하였습니다. 이사회 참석률과 운영 효율성 제고를 위해 정기 이사회 개최 일정을 매년 3월에 사전 공지하고 있으며, 임시 이사회는 대표이사 또는 이사회 의장이 회의 개최 2주 전 통지를 원칙으로 하여 운영합니다. 안건은 최소 7일 전 공유하고 있습니다. 더불어 사외이사의 타 직무는 1개로 제한하고, 명문화하지는 않았으나 최소 참석 기준을 85% 이상으로 설정하여 이사회 운영의 효율성을 관리하고 있습니다. 이에 따른 3개년 이사회 참석률은 99%입니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
효율성	타 직무 수 제한	개	2	1	1
	평균 임기	년	1.9	2.1	2.8
	참석률	%	100	100	99
	사외이사 평균 참석률	%	100	100	100
이사회 운영	개최 횟수	회	13	15	14
	보고 및 의결 안건	건	57	71	58

4) 이사회 책임

삼성증권의 이사회는 내부통제기준에 따라 내부통제체계의 구축 및 운영에 관한 기준을 정하고 있습니다. 지배구조 내부규범 및 정관에서 이사회 권한과 책임, 주요 활동 범위를 정하고 있습니다. 이에 따라 임원이 소관 업무와 관련하여 내부통제기준 준수 여부를 점검하고 사고 예방 및 사고 시 조치 방안을 마련하도록 하는 등 내부통제에 대한 임원의 관리 및 감독 책임을 명확히 하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
책임감경	손해배상책임보험 가입	O/X	0	0	0
	리더십 관련 문제 발생	건	0	0	0

보고 항목

이사교육	사외이사 컴플라이언스 준수사항 및 내부통제 교육	
	교육 일자	2022.03.18.
	교육 실시 주체	이사회사무국
	참석 사외이사	안동현, 장범식, 임종룡, 최혜리
자금세탁방지 교육	자금세탁방지 교육	
	교육 일자	2022.10.21.
	교육 실시 주체	이사회사무국
	참석 사외이사	안동현, 장범식, 임종룡, 최혜리

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

5) 위원회 활동

삼성증권은 효율적인 이사회 운영을 목적으로 전문위원회를 설립하여 안건별 의사결정의 신속성과 전문성을 도모하고 있습니다. 이사회는 정관 및 규정에 따라 위원회 설치, 운영, 위원 선임 및 해임을 결정합니다. 7개 위원회 중 경영위원회를 제외한 모든 위원회에는 최소 1명의 사외이사가 포함되어 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
경영위원회	· 역할: 이사회 결의사항을 제외한 회사 제반 업무집행 사안에 대하여 이사회로부터 결정권을 위임받아 의사결정 · 구성원 ¹⁾ : 장석훈, 이종완				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	0(0)	0(0)	0(0)
	개최 건수	회	9	8	10
임원후보 추천위원회	· 역할: 관련 법규에 따라 주주총회 또는 이사회에서 선임할 임원 후보 추천 · 구성원 ¹⁾ : 장석훈, 장범식, 최혜리				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	2(66.7)	2(66.7)	2(66.7)
	개최 건수	회	3	2	2
	참석률	%	100	100	100
감사위원회	· 역할: 회사의 업무와 회계 전반 및 이사의 직무집행에 대한 감사 기능 수행 · 구성원 ¹⁾ : 장범식, 안동현, 최혜리				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	3(100)	3(100)	3(100)
	재무/회계 전문가수	명	2	2	2
	개최 건수	회	5	4	4
위험관리 위원회	· 역할: 회사의 제반 사업 수행에 필요한 위험관리 정책의 수립 및 위험관리 업무의 효율적 감독 · 구성원 ¹⁾ : 장범식, 안동현, 이종완				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	2(66.7)	2(66.7)	2(66.7)
	재무/회계 전문가수	명	2	1	1
	개최 건수	회	5	6	4

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
보수위원회	· 역할: 임직원 성과보상체계 운영의 적정성에 대한 평가, 심의 · 구성원 ¹⁾ : 안동현, 최혜리, 이종완				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	2(66.7)	2(66.7)	2(66.7)
	개최 건수	회	9	7	6
내부거래 위원회	· 역할: 계열사 간 내부거래에 대한 투명성 및 객관성 확보 · 구성원 ¹⁾ : 장범식, 안동현, 최혜리				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	3(100)	4(100)	4(100)
	개최 건수	회	6	5	9
ESG위원회	· 역할: 지속가능경영 관련 업무 집행에 대한 의사결정 및 제반 활동에 대한 관리·감독 · 구성원 ¹⁾ : 장석훈, 장범식, 최혜리				
	사외이사 비율 ²⁾	명(%)	-	2(66.7)	2(66.7)
	개최 건수	회	-	1	1

1) 2023년 3월 기준

2) 차년도 3월 기준



지배구조

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

6) 평가 및 보수

이사회 평가 점검 항목 | 삼성증권은 매년 2월에 이사회 및 이사의 연간 활동에 대한 자체 평가를 시행합니다. 평가 항목은 이사회 구성, 역할과 책임, 운영으로 구분하고 각 항목당 4개 지표이며, 평가는 이사 본인 및 이사회 사무국이 합니다. 평가 결과는 홈페이지를 통해 공개하고 있습니다. 더불어 삼성증권은 한국ESG기준원(KCGS)에서 실시하는 2022년 ESG 평가 지배구조 부문에서 B+등급을 받았습니다.

이사회 보상 | CEO 및 이사의 보수는 주주총회 결의를 거쳐 최종 지급하고 있습니다. ROE, 매출액, 주당 수익률 등 재무지표와 소비자보호, 컴플라이언스 등 비재무지표를 종합하여 보수를 측정합니다. 평가 결과에 따른 성과보수액이 결정되면 이 중 40%는 현금으로 일시 지급하고 나머지 60%는 추가연계 현금 방식의 변동 보수 형태로 4년에 걸쳐 이연지급합니다. 이연지급분은 해당 시점의 주가에 따라 달라지며, 만약 회사 규정 위반, 사업 방해 등 상황이 발생하면 변동 보수액을 감액하거나 취소하고 있습니다. 더불어 2023년부터는 현금 지급 25%, 변동보수분 75%로 변경하여 이연 및 추가연계 보상을 강화할 예정입니다.

	보고 항목	단위	2020	2021	2022
이사 보수 현황	등기이사 수 ¹⁾	명	3	2	2
	지급 총액 ²⁾	백만 원	3,624	4,401	4,677
	1인당 평균 지급액 ³⁾	백만 원	1,208	1,467	1,559
	사외이사(감사위원 제외) 수 ¹⁾	명	1	1	1
	지급 총액 ²⁾	백만 원	65	93	95
	1인당 평균 지급액 ³⁾	백만 원	65	93	95
	감사위원회 위원 수 ¹⁾	명	3	3	3
	지급 총액 ²⁾	백만 원	247	284	282
	1인당 평균 지급액 ³⁾	백만 원	82	71	70
CEO 및 경영진 보수	CEO 변동보상 가이드라인 보유	O/X	0	0	0
	CEO의 장기성과급 비율 및 이연기간	%(년)	60(4)	60(4)	60(4)
	이사 보수한도 대비 실지급률	%	36	49	41

1) 2022년 12월 31일 인원수

2) 2022년 1월 1일부터 12월 31일까지 재임한 이사의 누적 총소득

3) 지급 총액을 2022년 1월 1일부터 12월 31일까지 재임한 이사의 인원수로 나눈 금액

주식 소유 현황 | 삼성증권은 발행된 모든 주식에 대해 1주-1의결권 원칙을 부여하여 모든 주주가 동등한 의결권을 행사하고 있습니다. 2021년 제39기 정기 주주총회부터는 전자투표제를 도입하는 등 적극적인 주주권 행사를 유도하기 위한 제도 및 인프라를 강화해 나가고 있습니다. 삼성증권의 최대주주는 주식 29.4%(특수관계인 합산 시 29.6%)를 보유한 삼성생명보험입니다.

	보고 항목	단위	2020	2021	2022
주식 소유 현황	이사 및 CEO 주식 보유 수	주	13,420	10,196	8,537
	CEO 인센티브 중 주식 비율	%	60	60	60
	CEO 외 임원의 평균 주식 보유 수	주	3,612	1,525	1,358
	정부 주식 보유 비율	%	13.4	11.3	8.8
		(주)	(11,987,834)	(10,077,913)	(7,857,463)
	지배주주의 주식 보유 비율	%	29.6	29.6	29.4
	최대주주 및 특수관계인 제외 5%	주	11,987,834	10,077,913	7,857,463
	이상 지분 보유자 주식 수				
	계열사 지분율 합계	%	29.8	29.8	29.6
	(주)	(26,595,231)	(26,586,976)	(26,447,607)	

주요 주주 주식보유 현황

(기준: 2022.12월말)



Governance Data

윤리경영 및 컴플라이언스

STRATEGY

삼성증권은 법령 준수 및 윤리경영을 위한 내부통제기준 및 사내 규정과 지침을 제정하고 주기적인 검토로 수준을 고도화하고 있습니다. 해당 정책에 기반하여 사업장 및 경영활동 과정을 모니터링하여 준수 여부를 확인하며, 지속적인 교육으로 임직원에게 내부통제 준수사항을 전달하고 있습니다.

삼성증권은 윤리강령에 주주 및 금융소비자에 대한 책임을 명시하였으며 구체적으로는 1조(소비자 공정거래 원칙), 2조(자금세탁, 부정부패, 탈세, 내부자거래), 3조(반독점), 6조(이해상충), 7조(고객정보 보호) 등에 대한 의사결정 및 행동의 판단 기준을 정의하였습니다. 위반 행위를 고발할 수 있는 신고 채널을 운영하고 있으며, 신고자 보호를 위한 비밀보장 및 인사상 불이익 금지를 지침에 명시하였습니다. 더불어 당사는 연 4회(정기 2회, 임시 2회) 운영하는 내부통제위원회를 통해 대표이사 및 내부통제 담당 임원들이 내부통제 관련 주요사항을 심의하고 있으며, 감사실은 매년 내부통제체계 및 운영에 대한 실태 점검을 실시하고 있습니다. 컴플라이언스 담당 산하 3개 팀(준법감사팀, 컴플라이언스운영팀, 법무팀)은 윤리경영 및 컴플라이언스 실무를 담당하고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 임직원 행동기준 위반(횡령, 부패 및 뇌물수수, 성범죄, 임직원 단기매매차익 반환, 안전보건 환경규정 위반, 폭언·욕설·폭행)이 발생하지 않도록 선제적으로 방지하고자 전 직원을 대상으로 매년 윤리 교육을 실시하고 있습니다. 더불어 향후 횡령 등 금융사고 예방을 위해 명령휴가제 및 직무분리 등 내부 통제 인프라를 개선할 예정입니다. 자금세탁방지 취약점 식별 및 개선을 위한 테마점검을 실시하고 의심 거래에 대한 모니터링도 고도화할 계획입니다.

ASSESSMENT

실무 부서(준법감사팀, 컴플라이언스운영팀, 법무팀)는 준법감시인에게 월별 보고서로 모니터링 결과 및 내부통제 활동 내용을 보고하며, 준법감시인은 해당 내역 및 업무계획을 연 1회 이사회에 보고하고 있습니다. 내부통제관리부서 및 안전별 유관부서로 구성하는 내부통제협의체는 신규 업무 프로세스에 대한 사전 업무 협의, 업무 프로세스의 변경 및 폐기에 대한 심의, 중요 업무 시스템 변경에 대한 검토 등을 진행합니다. 아울러 감사팀은 연 1회 전사 내부통제제도 및 운영을 평가하고 반부패 관점에서 부문별 정기 감사를 실시하고 있습니다.

2022 PERFORMANCE

1) 윤리경영 프로그램

삼성증권은 컴플라이언스 통합관리시스템의 고도화를 통해 교육 통합관리 화면을 개발하여 체계적인 교육관리 기반을 구축하였고, 법무정보 시스템을 리뉴얼하여 법률 검토 및 자문의 편의성을 증대시켰습니다. 또한 거래소 시장감시위원회의 모니터링 기준에 맞추어 불공정거래 모니터링 기준을 개선하고, 외부 컨설팅을 통해 자금세탁방지 체계를 선진화하였습니다.

시스템에 대한 정비와 함께 사내 컴플라이언스 매뉴얼을 전면 개편하여 임직원들의 내부통제 접근성을 개선하였으며, 임직원 준법마인드 제고를 위해 내부통제역량 및 사고 대응 주제를 신설하여 2022년 전 직원을 대상으로 윤리교육을 실시하였습니다. 전 직원이 이수하는 전 직원이 온라인으로 참여하는 준법 윤리경영 과정과 자금세탁방지 교육 대상에는 파트타임 직원도 포함됩니다. 협력사에도 삼성증권의 비즈니스 가이드라인과 상장회사 표준 윤리강령에 대한 교육 자료를 제공하여 윤리 문화 확산을 위해 노력하고 있으며, 삼성증권은 부문별 정기감사 시 반부패 리스크를 평가하고 있으며 2022년도 발견된 특이사항은 없는 것으로 확인하였습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
윤리교육	직원 1인당 윤리교육 시간	시간	2.3	3.1	4.1
	총 반부패 교육 시간 ¹⁾	시간	6,755	19,192	25,842
	총 반부패 교육 참여자 수	명	2,936	6,248	6,227
	협력사 윤리교육 시행	O/X	X	O	O
	성희롱 예방 및 직장내 괴롭힘 방지	O/X	O	O	O
공정거래교육	임직원 참여율	%	100	100	100
반부패 리스크 평가	부패 위험을 평가한 사업장의 비율	%	100	100	100
	부패 위험을 평가한 사업장의 수	개	69	56	34
	총사업장 수	개	69	56	34

1) 2021년 자금세탁방지 교육 추가

Governance Data

윤리경영 및 컴플라이언스

2022 PERFORMANCE

2) 신고 및 위반

삼성증권은 내부통제제도 점검·모니터링 결과 위반 직원에 대해서는 제재심의협의체를 통하여 ‘주의 환기’ 및 ‘경고’등의 제재 조치를 취하고 있습니다.

보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
임직원 행동 기준 위반	횡령	건	0	0	0
	부패 및 뇌물수수	건	0	0	0
	이해충돌(임직원 단기매매차익 반환)	건	0	0	0
	자금세탁 및 내부거래	건	0	0	0
	고객개인정보 보호 위반	건	0	0	0
	폭언·욕설·폭행	건	0	0	0
행동기준 위반조치	해고	건	0	0	0
	정직	건	0	0	0
	감급	건	0	0	0
	견책	건	0	0	0
	경고	건	0	0	0
	주의	건	0	0	0
감사	정기적 윤리감사 시행 (신고 및 징계관련 감사 시행)	O/X	0	0	0
컴플라이언스 위반	경쟁 저해 행위, 독과점 등 불공정거래 행위 법적 조치 수	건	0	0	0
	반독점 및 반경쟁행위 벌금 및 합의금 액수	원	0	0	0
	반독점 및 반경쟁행위 벌금 및 합의금 비율 (매출액 대비)	%	0	0	0
	법률 및 규정 위반 금전적 제재의 횟수	건	1	0	2
	법률 및 규정 위반 소송 건수	건	0	0	0

3) 성과평가 및 직원보상 연계

삼성증권은 지점의 불안전 판매 등 내부통제 준수여부 점검 결과를 지점 평가 항목에 반영하여 개인의 성과 및 보상에 연동되도록 운영하고 있습니다. 또한 임원 평가에 내부통제 준수 항목 점수를 부여하여, 소속 직원의 내부통제 준수 현황이 담당 임원 평가에 반영되도록 평가 지표를 구성하고 있습니다. 아울러 컴플라이언스 및 행동강령 준수 여부에 따른 제재 결과를 임직원 성과평가에 반영하고 있습니다.

Governance Data

조세정책

STRATEGY

삼성증권은 법규에 따른 성실한 세무 신고 및 납부 의무 이행뿐만 아니라 사업활동에서 발생할 수 있는 다양한 세무 리스크의 평가 및 관리를 핵심적 가치로 판단하고 있으며 지속가능경영을 위한 필수조건임을 인식하고 있습니다. 법률이 정하는 바에 따라 세무 신고 및 납부를 성실히 수행하기 위하여 국내외 조세 법규 등을 준수하고 있으며, 관련 법률에 따른 자료 제출 등 납세자의 의무를 성실히 이행하고 있습니다. 국가 간 세법 차이, 국제조세제도의 허점, 조세 피난처 등을 이용하여 부당한 국가 간의 소득이전 및 조세회피 거래를 하지 않으며 사업활동을 수행하는 각국에서 창출된 가치에 따라 적법하게 과세소득이 배분되도록 하고 있습니다. 세무 담당 임직원은 관련 법규에 따른 납세의무를 성실히 이행하기 위해 노력 하며 과세당국과 건설적이고 투명한 관계를 유지하기 위해 최대한 노력합니다. 세금 관련 정보는 보고 기준에 따라 모든 이해관계자들에게 투명하게 공개하고 있습니다.

ASSESSMENT

세무 리스크의 평가 및 관리에 필요한 경우 세무 전문가의 자문과 과세관청 등의 유권해석을 근거로 의사결정을 하고 있습니다. 또한 법령 적용의 적정성을 보장하기 위하여 외부 전문가의 검토를 통해 세액 신고를 하고 있습니다.

2022 PERFORMANCE

1) 조세보고					
(별도 기준)					
보고 항목	보고 내용	단위	2020	2021	2022
조세보고	세전이익	원	640,775,292,810	1,288,282,363,827	514,777,360,455
	명목 세액	원	167,630,775,911	351,540,989,782	137,268,572,835
	납부 세액	원	145,455,213,408	347,811,653,452	84,657,790,314
	유효 세율	%	26.2	27.3	26.7
	납부 세율	%	22.7	27.0	16.4

2) 국가별 보고			
	보고 내용	단위	2022
홍콩	· 관할 구역 내 위치한 모든 법인명: Samsung Securities(Asia) Ltd. · 주요 활동: 브로커리지		
	임직원 수	명	9
	영업수익	원	3,935,513,490
	영업이익	원	862,948,166
	미지급 법인세	원	0
	법인세 비용	원	0
	지역별 조세공과	%	0
미국	· 관할 구역 내 위치한 모든 법인명: Samsung Securities(America) Ltd. · 주요 활동: 브로커리지		
	임직원 수	명	7
	영업수익	원	3,970,599,144
	영업이익	원	809,950,187
	미지급 법인세	원	-
	법인세 비용	원	196,673,686
	지역별 조세공과	%	24.28
영국	· 관할 구역 내 위치한 모든 법인명: Samsung Securities(Europe) Ltd. · 주요 활동: 브로커리지		
	임직원 수	명	4
	영업수익	원	2,953,793,079
	영업이익	원	865,779,579
	미지급 법인세	원	103,718,316
	법인세 비용	원	177,913,192
	지역별 조세공과	%	20.55

Sustainable Finance Data

책임투자

STRATEGY

삼성증권은 PRI(Principles for Responsible Investment), UENP FI(United Nations Environmental Programme Finance Initiative)와 같은 글로벌 책임투자 원칙을 지지하며, 적극적 이행을 위한 지속 가능금융에 대한 정책을 수립하였습니다. 자체 ESG 투자 가이드라인 및 이에 기반한 지속가능 금융 지침과 탈석탄 투자 정책을 수립하여 삼성증권의 모든 액티브 투자, 프로젝트 금융, 자문 활동 등에 적용하여 환경, 사회에 미치는 영향을 관리하고 있습니다. ESG 투자 가이드라인은 모든 금융 거래에서 사전 스크리닝 역할을 합니다. 당사는 상품 공급 및 투자 의사결정 시에 전통적 재무 리스크를 넘어 다양한 비재무 리스크 요소를 고려하고 특정 기준 이상에 대한 배제 방식을 이행하고 있습니다.

대표적으로 2020년 선연한 탈석탄 금융을 실현하고자 석탄 채굴, 발전에 대한 매출 규모에 따라 투자, 자금조달을 실시하지 않고 있습니다. 사업을 계획하는 부서는 1차 자체 스크리닝을 진행하고 삼성증권 ESG연구소의 의견을 추가로 반영하여 전사 심의협의체(투자인수위원회, 위험관리집행위원회, 상품위원회)에 부의하고 있습니다.

TARGET

삼성증권은 투자자산의 탄소배출량을 감축하기 위한 목표를 수립하고 있습니다. 투자자산의 탄소중립을 위한 목표는 탄소회계금융협회(PCAF, Partnership for Carbon Accounting Financials)의 금융배출량 측정 방법과 과학 기반 감축목표 이니셔티브(SBTi, Science-Based Targets initiative)의 목표 설정 기준에 기반하고 있습니다. 탄소중립을 위한 노력은 ESG 상품 서비스 확대와 ESG 투자 원칙 고도화를 위한 방안과 함께 추진됩니다. 삼성증권은 34개 수준의 펀드 위주 ESG 상품을 채권, 신탁 등으로 확장하여 100개 까지 확대하고 기관 및 법인 고객 대상 ESG 자문 서비스 제공을 강화하겠다는 구체적인 목표를 수립하였습니다. ESG 투자원칙을 고도화하기 위해 네거티브 스크리닝 적용 대상을 ESG 영향도에 따라 선별적으로 확대하는 방안도 검토하여 책임투자 목표를 충실히 이행해 나갈 것입니다.

100개

목표1. ESG 상품 라인업 확대(펀드 위주 → 채권, 신탁 등)
목표연도: 2025

Net zero

목표2. 금융배출량에 대한 Net zero 목표설정
목표연도: 2050
중간목표: 2030년까지 투자자산 탄소배출량
2021년 기준 30% 감축

ASSESSMENT

삼성증권은 탄소회계금융협회의 기준에 따라 자산을 구분하여 금융배출량을 측정하였습니다. 자산별로 도출한 금융배출량을 기반으로 1.5°C 시나리오 감축 경로에 부합할 수 있도록 SBTi의 섹터별 감축방식(SDA, Sectoral Decarbonization Approach)에 따라 산업별 감축 목표를 수립하고 이행해나갈 예정입니다.

당사는 탄소중립을 이행하고 ESG 투자를 확대하는 과정에서 ESG 관련 사안의 효율적인 모니터링을 위해 ESG임원협의체를 수립하여 운영 중입니다. ESG와 관련하여 중대 이슈 발생 시 거래 담당 부서 및 리스크 관리부서는 ESG 사무국에 해당 내용을 즉시 통보하며, ESG 사무국은 ESG 임원협의체를 소집하여 당사에 미치는 영향을 분석하고 대응 방안을 마련합니다. 발생한 이슈가 시장위험, 신용위험, 유동성 위험과 관련되어 긴박한 조치가 필요한 경우 위험관리 비상계획을 준용하여 적용하고 있습니다.

2022 PERFORMANCE

1) 지속가능금융 활동

삼성증권은 투자 상품에 ESG 등 비재무 요소를 적극 반영한 'ESG 통합 펀드'와 환경부의 K-텍소노미를 참고하여 설정한 특정 영역(재생에너지, 수자원 등) 연계형 테마 펀드 라인업을 지속적으로 확대하고 있습니다. 2022년 SBI인베스트먼트와 공동으로 '2022 삼성 SBI ESG 펀드'를 결성하고, 삼성금융관계사와 함께 자금을 출자하여 총 460억 원을 ESG 관련 중소·벤처기업에 투자하였습니다. 또한 자기자본을 활용한 액티브 투자, 프로젝트 파이낸싱 등에서 ESG 투자 가이드라인에 의한 스크리닝을 진행하여 투자 및 자금 지원을 배제한 사례가 있습니다. ESG 투자 가이드라인을 준수하여 미국 화력발전소 파이낸싱 딜을 배제하였고, 석탄채굴/발전이 주 매출인 기업에 대한 인수추진을 지원하지 않았습니다.

책임투자

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

보고 항목	보고 내용	단위	2022
지속가능한 프로젝트 파이낸싱	ESG 검토 프로젝트/거래 건수	건	77
	총 프로젝트 대비 검토 비율	%	100
	체결 프로젝트/거래 건수	건	53
	거절 프로젝트/거래 건수	건	24

보고 항목	보고 내용	상품명	단위	운용 규모(잔고)		
자체 개발/ 운용 투자 상품	ESG 통합 ¹⁾	삼성ESG밸류채권증권투자신탁제1호(채)	억 원	318.5		
		삼성ESG착한책임투자증권투자신탁제1호(주식)	억 원	180.5		
테마 투자 ²⁾		삼성유럽ESG증권투자자H(주식)	억 원	122.7		
		삼성유럽ESG증권투자자UH(주식)	억 원	1.0		
		삼성글로벌배당귀족ESG증권투자신탁H(주식)	억 원	2.3		
		삼성글로벌배당귀족ESG증권투자신탁UH(주식)	억 원	2.4		
		삼성글로벌Water증권투자신탁1호(주식-채)	억 원	16.8		
		삼성글로벌Water증권투자신탁2호(주식-채)	억 원	0.7		
		삼성글로벌클린에너지증권자1(주식-채)	억 원	44.6		
		삼성글로벌클린에너지증권자2(주식-채)	억 원	0.6		
		삼성클래식글로벌Water연금자H(주식-채)	억 원	0.7		
		삼성클래식글로벌클린에너지연금자H(주식-채간접)	억 원	13.9		
		삼성퇴직연금글로벌Water40증권투자자제1호(채권혼합)	억 원	0.1		
		삼성퇴직연금글로벌클린에너지40증권자1(채권혼합)	억 원	10.0		
		삼성픽테글로벌메가트렌드증권자H(주식-채간접)	억 원	23.7		
		삼성픽테글로벌메가트렌드증권자UH(주식-채간접)	억 원	10.6		
		삼성에너지트랜지션증권자H(주식-채)	억 원	77.9		
		지속가능한 투자 상품 운용 규모			억 원	827.0
		지속가능한 투자 상품 비율			%	0.86

보고 항목	보고 내용	상품명	단위	운용 규모(잔고)	
제 3자 운용 투자 상품	ESG 통합 ¹⁾	마이더스책임투자증권투자신탁(주식)	억 원	103.5	
		브이아시아책임투자신탁(주식)	억 원	0.3	
		슈로더글로벌지속가능성장주(주-채)	억 원	155.2	
		신한아름다운SRI그린뉴딜증권제2호(주식)	억 원	12.1	
		우리G코리아ESG증권투자신탁(주식)	억 원	5.0	
		우리하이플러스단기우량ESG채권증권투자신탁1호(채권)	억 원	1.5	
		트러스트ESG제갈공명증권투자신탁(주식)	억 원	20.1	
		NH-Amundi100년기업그린코리아증권(주식)	억 원	4.5	
		트러스트ESG레벨업증권투자신탁(주식)	억 원	0.7	
		우리G아티젠글로벌오퍼튜니티증권투자(주-채)H	억 원	8.0	
		우리G아티젠글로벌오퍼튜니티증권투자(주-채)UH	억 원	27.2	
		테마 투자 ²⁾	우리G기업가치향상장기증권투자(주식)	억 원	14.4
		한국투자글로벌전기차&배터리증권(주식)	억 원	376.7	
		피델리티지속가능스머브랜딩(주식-채간접)	억 원	64.0	
신한글로벌탄소중립솔루션(주식)	억 원	5.6			
지속가능한 투자 상품 운용 규모			억 원	798.6	
지속가능한 투자 상품 비율			%	0.36	

1) 재무요인과 함께 환경, 사회 등과 같은 비재무요인을 종합적으로 고려하여 투자

2) 특정 영역 혹은 자산(재생에너지, 수자원 등)에 관련있는 주식 등에 투자

책임투자

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Environmental Data

Social Data

Governance Data

Sustainable Finance Data

Appendix

2) 금융배출량

보고 항목	보고 내용	단위	2021	2022	
금융 절대 배출량 ¹⁾	Scope 3 금융배출량	만tCO ₂ eq	227.71	295.24 ⁴⁾	
	포트폴리오 커버리지	%	91.80	89.05	
자산별 ²⁾ 배출량	Scope 3 금융배출 집약도	만tCO ₂ eq/조 원	11.68	17.25	
	상장주식 및 회사채	기업대출 및 비상장주식	만tCO ₂ eq	0.25	2.13
		프로젝트 금융(PF)	만tCO ₂ eq	13.92	41.87
		상업용 부동산	만tCO ₂ eq	0.29	0.77
		모기지	만tCO ₂ eq	-	-
		자동차 대출	만tCO ₂ eq	-	-
		국채	만tCO ₂ eq	-	125.27
		ETF 및 기타펀드	만tCO ₂ eq	-	7.38
	자산별 ³⁾ 배출 집약도	상장주식 및 회사채	만tCO ₂ eq/조 원	12.46	11.94
		기업대출 및 비상장주식	만tCO ₂ eq/조 원	0.44	1.45
		프로젝트 금융(PF)	만tCO ₂ eq/조 원	9.63	55.11
		상업용 부동산	만tCO ₂ eq/조 원	5.85	1.32
		모기지	만tCO ₂ eq/조 원	-	-
		자동차 대출	만tCO ₂ eq/조 원	-	-
국채		만tCO ₂ eq/조 원	-	30.64	
ETF 및 기타펀드	만tCO ₂ eq/조 원	-	21.28		

1) 자회사 포함

2) PCAF 자산 구분 기준

3) 금융배출량/산출자산규모

4) 2022년 PCAF에서 국채 방법론을 추가함에 따라 총 배출량 증가

3) 역량강화

삼성증권은 양질의 ESG 분석 콘텐츠를 제공 및 역량 강화를 목적으로 2020년에 리서치 센터 산하 ESG 연구소를 설립하고 별도 브랜드인 'Sustain-WISE'를 론칭하였습니다. ESG 분석의 전문성을 제고하고자 ESG 평가 및 의결권 자문 등의 경력을 보유한 외부 전문 인력을 확충하고 있으며, 기존 경제(Macro), 자산군(Asset Class), 산업(Sector)별 애널리스트와의 적극적인 협업으로 차별화된 리포트를 발간하고 있습니다. 더불어 전문가 초청을 포함한 세미나 및 컨퍼런스를 개최하여 국내 투자 전반에 ESG 문화를 확산시키고자 노력하고 있습니다.

Intro

Overview

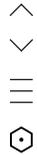
Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



Appendix

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Financial Data	66
Double Materiality Assessment	69
Risk Management	71
Stakeholder Communication	75
SASB	76
TCFD	78
GRI Standards Index	81
Third Party Assurance	84
UN SDGs	86
Corporate Information	87
About This Report	88

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Financial Data

Double Materiality Assessment

Risk Management

Stakeholder Communication

SASB

TCFD

GRI Standards Index

Third Party Assurance

UN SDGs

Corporate Information

About This Report

요약연결재무정보

요약연결재무상태표

(단위: 백만 원)

과목	제 41 기		제 40 기	
	2022년 12월말		2021년 12월말	
I. 현금및현금성자산	2,848,656	3,244,056		
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	27,118,841	39,714,812		
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,515,163	4,341,707		
IV. 상각후원가측정금융자산	18,883,335	18,017,813		
V. 관계기업투자지분	175,580	137,177		
VI. 유형자산	106,243	104,577		
VII. 무형자산	104,146	85,983		
VIII. 당기법인세자산	28,104	7,491		
IX. 이연법인세자산	1,102	1,216		
X. 순확정급여자산	6,676	-		
XI. 기타자산	60,415	52,654		
자산총계	53,848,261	65,707,487		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,276,303	10,014,952		
II. 예수부채	13,358,732	17,468,032		
III. 차입부채	17,185,708	24,806,049		
IV. 발행사채	3,400,090	3,035,447		
V. 순확정급여부채	-	15,520		
VI. 총당부채	13,900	13,040		
VII. 당기법인세부채	13,278	237,331		
VIII. 이연법인세부채	176,246	130,103		
IX. 기타부채	3,228,095	3,906,085		
부채총계	47,652,353	59,626,558		

(단위: 백만 원)

과목	제 41 기		제 40 기	
	2022년 12월말		2021년 12월말	
지배기업소유주지분	6,195,908	6,080,929		
I. 자본금	458,478	458,478		
II. 자본잉여금	1,743,464	1,743,464		
III. 자본조정	(58,577)	(58,577)		
IV. 기타포괄손익누계액	220,143	188,229		
V. 이익잉여금	3,832,400	3,749,335		
비지배지분	-	-		
자본총계	6,195,908	6,080,929		
부채 및 자본총계	53,848,261	65,707,487		



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Financial Data

Double Materiality Assessment

Risk Management

Stakeholder Communication

SASB

TCFD

GRI Standards Index

Third Party Assurance

UN SDGs

Corporate Information

About This Report

요약연결재무정보

요약연결포괄손익계산서		
(단위: 백만 원)		
과목	제 41 기	제 40 기
	2022.1.1~2022.12.31	2021.1.1~2021.12.31
I. 순수수료손익	714,010	1,114,155
II. 순이자손익	621,189	711,418
III. 당기손익-공정가치측정금융상품손익	(35,953)	327,920
IV. 기타영업손익	101,310	88,283
V. 순영업손익	1,400,556	2,241,776
VI. 인건비	424,299	539,093
VII. 판매비와관리비	398,164	394,000
VIII. 영업이익	578,094	1,308,683
IX. 영업외손익	(3,364)	18,488
X. 법인세비용차감전순이익	574,730	1,327,171
XI. 법인세비용	152,325	361,833
XII. 당기순이익	422,405	965,338
1. 지배기업소유주지분순이익	422,405	965,338
2. 비지배지분순이익	-	-
XIII. 기타포괄손익	31,914	(5,023)
XIV. 당기총포괄이익	454,320	960,315
1. 지배기업소유주지분총포괄이익	454,320	960,315
2. 비지배지분총포괄이익	-	-
XV. 지배기업소유주지분주당손익		
기본 및 희석 주당순이익(원)	4,730	10,810
구분	제 41 기	제 40 기
연결에 포함된 회사 수	125	121

요약별도재무정보

요약재무상태표		
(단위: 백만 원)		
과목	제 41 기	제 40 기
	2022년 12월 말	2021년 12월 말
I. 현금및현금성자산	2,762,806	3,165,476
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	27,419,308	39,512,710
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,495,161	4,323,504
IV. 상각후원가측정금융자산	12,387,481	12,058,919
V. 종속기업및관계기업투자지분	379,394	349,696
VI. 유형자산	98,910	98,917
VII. 무형자산	100,188	82,511
VIII. 당기법인세자산	15,809	-
IX. 순확정급여자산	4,952	-
X. 기타자산	44,227	50,001
자산총계	47,708,236	59,641,733
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,276,303	10,014,952
II. 예수부채	10,110,101	14,981,435
III. 차입부채	14,652,870	21,469,832
IV. 발행사채	3,400,090	3,035,447
V. 순확정급여부채	-	15,960
VI. 총당부채	17,313	12,909
VII. 당기법인세부채	-	231,404
VIII. 이연법인세부채	169,137	123,996
IX. 기타부채	3,102,725	3,830,265
부채총계	41,728,540	53,716,199



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Financial Data

Double Materiality Assessment

Risk Management

Stakeholder Communication

SASB

TCFD

GRI Standards Index

Third Party Assurance

UN SDGs

Corporate Information

About This Report

별도재무제표

요약재무상태표

(단위: 백만 원)

과목	제 41 기	제 40 기
	2022년 12월 말	2021년 12월 말
I. 자본금	458,478	458,478
II. 자본잉여금	1,743,471	1,743,471
III. 자본조정	(36,410)	(36,410)
IV. 기타포괄손익누계액	183,782	167,788
V. 이익잉여금	3,630,375	3,592,207
자본총계	5,979,697	5,925,534
부채 및 자본총계	47,708,236	59,641,733

별도재무제표 작성 시 매년 적용한 종속기업 및 관계기업 투자지분의 평가방법

구분	제 41 기	제 40 기
일반 회사	원가법	원가법
구조화기업 (집합투자기구 및 특정금융자산 등)	공정가치법	공정가치법

요약포괄손익계산서

(단위: 백만 원)

과목	제 41 기	제 40 기
	2022.1.1~2022.12.31	2021.1.1~2021.12.31
I. 순수수료손익	704,860	1,119,502
II. 순이자손익	519,100	637,897
III. 당기손익-공정가치측정금융상품손익	(33,940)	326,648
IV. 기타영업손익	102,104	88,415
V. 순영업손익	1,292,123	2,172,462
VI. 인건비	397,035	517,244
VII. 판매비와관리비	372,720	366,658
VIII. 영업이익	522,369	1,288,559
IX. 영업외손익	(7,592)	(277)
X. 법인세비용차감전순이익	514,777	1,288,282
XI. 법인세비용	137,269	351,541
XII. 당기순이익	377,509	936,741
XIII. 기타포괄손익	15,994	(21,605)
XIV. 당기총포괄이익	393,503	915,136
XV. 주당이익		
기본 및 희석 주당순이익(원)	4,227	10,490

Double Materiality Assessment

평가 프로세스

삼성증권은 당사와 중대한 영향이 있는 지속가능성 이슈 및 이해관계자의 요구를 식별하고 이에 기반한 전략 계획 수립을 위한 중대성 평가를 매년 실시하고 있습니다. 2022년에 이어 2023년에도 이중 중대성 평가 방식을 적용하여 환경 및 사회 영향과 기업가치(재무) 영향을 동시에 평가하였습니다. 해당 평가 프로세스는 제3자 전문기관에 의하여 검증받았습니다.

이중 중대성 평가 프로세스



중대성 평가 결과

최종 도출한 토픽은 13개이며, 이중 상위 7개¹⁾를 중대 토픽으로 규정하였습니다. 2022년 결과와 비교해 보면 ‘지속가능한 금융’은 6단계 높은 4위를 기록하였으며, 신규 도출된 ‘조세 투명성’이 7위로 확인되었습니다. 이는 자금 조달, 투자 등 금융활동 시 환경, 사회적 책임(탈석탄, 포용금융 등)을 강화하는 요구가 늘고, 투명 경영과 맞물려 윤리 및 리스크 관리와 함께 지속가능한 기업을 평가하는 요소로 이해관계자가 인식하기 때문입니다.

1) 최종 결과 점수의 중간값 이상 기준, 이외 6개 토픽 및 활동은 Appendix > GRI Standards Index에서 확인 가능

● : 높은 영향 ○ : 중간 영향

순위	중대 토픽	환경 및 사회 영향	재무 영향	페이지
1	금융소비자보호	●	●	26~31, 48
2	디지털라이제이션	●	●	20~25
3	기후변화 대응	●	●	35~37, 39
4	지속가능한 금융	○	○	32~34, 62~64
5	윤리 및 청렴성	○	●	59~60
6	통합 리스크 관리	●	○	71~74
7	조세 투명성	○	○	61

Double Materiality Assessment

중대 토픽 관리

구분	금융소비자보호	디지털라이제이션	기후변화 대응
비즈니스 사례	2020년에 증권사 및 은행에서 사모펀드를 불완전판매하여 소비자들이 막대한 손실을 입었으며, 이에 금융당국은 판매사들에게 과징금을 부과하였습니다. 관련 법률 개정 후 금융소비자보호 프로세스가 자리를 잡았지만 여전히 비슷한 사례가 이어지고 있습니다.	코로나19로 인한 비대면 서비스 정착과 IT기술의 발전으로 인하여 금융의 디지털 전환은 가속화되었습니다. 기술을 보유한 빅테크 기업들은 금융 서비스 영역으로 지속적인 확장을 추진하고 있습니다. 전문 인력, IT 기술 및 인프라 등 금융산업의 디지털 경쟁력 확보를 위한 노력이 더욱 중요해지고 있습니다.	기후변화로 인한 위기가 현실이 되면서 금융회사가 배출하는 온실가스에 대한 감축은 물론 금융활동에서도 기후 요인을 고려할 것을 요구하고 있습니다. 투자한 기업, 자산, 프로젝트 등이 기후변화 상황에 따라 좌초될 경우 투자 손실이 발생하고 기후 소송 또한 증가하는 추세입니다.
리스크 및 기회	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자보호 미흡에 따른 소송 및 재정적 영향 (소송, 과징금 및 보상금 등) 사고 발생에 의한 평판 영향 	<ul style="list-style-type: none"> 정보보호 미흡에 따른 소송 및 재정적 영향 (소송, 과징금 및 보상금 등) 웹, 모바일 서비스 장애에 따른 운영 리스크 	<ul style="list-style-type: none"> 투자 기업 및 자산의 좌초 위험 증가에 따른 수익 영향 녹색금융 관련 신규 투자 기회
비즈니스 전략	삼성증권은 고객중심경영을 강화하기 위해 대표이사 직속 CCO 산하 소비자보호센터를 운영하고 있습니다. 이를 통해 불건전 영업 행위 및 불완전 판매를 예방하고 고객의 목소리를 청취하여 전사 금융소비자보호 프로세스에 반영하고 있습니다.	삼성증권은 디지털 사업 수익증대를 위해 디지털 자산관리분부를 재정비하고 인력을 보강하였습니다. AI, 클라우드, 챗봇 등 디지털 신기술을 접목한 고객 맞춤형 자산관리 서비스를 강화하며 비대면 고객 수요에 대응하고 있습니다.	삼성증권은 기후변화를 능동적으로 대처하고자 탈석탄 투자 원칙, 지속가능한 금융 원칙 등을 제정하고 이를 금융활동에 반영하고 있습니다. 더불어 2021년부터 금융배출량을 산정하고 기후변화 시나리오에 따른 분석을 실시하여 자산 가치의 변동성을 파악하고 있습니다.
외부 영향	금융소비자를 보호하기 위한 금융소비자보호법이 개정되면서 금융사에 대한 제재수준이 강화되었습니다. 소비자 및 금융사의 분쟁이 발생할 경우, 분쟁 조정과 민원 해결을 위한 시간과 행정·법률처리를 위한 비용 등이 발생합니다. 뿐만 아니라 고객의 신뢰도가 중요한 증권사 특성 상 평판 저하로 인한 고객 이탈이 발생할 수 있습니다.	고객은 디지털 금융 이용으로 시간이나 장소에 구애받지 않고 금융 서비스를 이용할 수 있습니다. 또한 대면 업무 이용에 발생하는 수수료를 절약할 수 있고 다양한 디지털 고객 대상 이벤트나 리워드 등 추가 혜택에 참여할 수 있습니다. 환경적 측면에서는 종이통장 미발급, 지점 에너지 사용량 절감과 같은 편익이 발생할 수 있습니다.	금융회사 특성상 자체적인 탄소 배출보다는 자본 조달 혹은 투자 대상 자산에서 발생하는 배출량이 많습니다. 화석 연료 등 탄소 배출이 많은 산업에 지속적인 금융 활동을 이행하는 것은 지구온도 상승을 야기하며 그에 따른 추가적인 피해를 발생시킵니다. 반대로 재생에너지 등 저탄소 산업에 투자하면 기후변화를 완화시킬 수 있습니다.
외부 영향 측정	<ul style="list-style-type: none"> 불완전판매에 따른 손해액 3개년 평균 분쟁조정건수(금융감독원·한국소비자원) 	<ul style="list-style-type: none"> 시간적 비용: 교통비 및 대기시간 비용(최저임금 기준) 금전적 비용: 수수료 지불액 혜택적 비용: 온·오프라인 거래시 혜택의 차이 환경 편익: 종이통장 및 에너지 사용 탄소배출량 	<ul style="list-style-type: none"> Scope 3 (금융배출량) 탄소 사회적 비용
경영진 보상 연계 지표	<ul style="list-style-type: none"> 내부통제체계 정립 불완전판매 근절 임직원 금융소비자보호법 교육 	<ul style="list-style-type: none"> 플랫폼 고객경험 제고 디지털 신성장 기회 데이터 품질 관리/개선 소비자보호 	<ul style="list-style-type: none"> 전사ESG경영 체계 정립 대외 이해관계자 대응

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management**
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



Risk Management

리스크는 기업 운영에 영향을 미치는 불확실성으로 위험 혹은 기회 영향을 정확하게 식별하여 이를 경영 전반에 적용해야 합니다. 예측하지 못한 위험은 더 큰 피해를 초래할 수 있으며 새로운 성장 기회를 놓칠 수도 있습니다. 삼성증권의 모든 임직원은 리스크 관리의 중요성을 인식하고 있습니다. 사업 영역별 리스크 유형을 정의하며 모니터링을 통해 적절한 수준에서 평가, 통제하여 기업가치에 미치는 영향을 효율적으로 관리하고 있습니다.

리스크 유형

재무 리스크

- 시장 리스크**
- 시장가격에 영향을 미치는 요소의 변동에 따른 리스크
 - 최대손실 위험액(VaR) 관리
 - 가격변동 요인에 따른 민감도 분석

- 신용 리스크**
- 거래 상대방의 계약 불이행 등으로 인한 리스크
 - 신용등급 및 신용한도 관리
 - 장외파생상품 리스크 관리

- 유동성 리스크**
- 자금 조달과 운용의 만기 불일치로 인한 리스크
 - 유동성 비율 관리
 - 유동성 스트레스 테스트

비재무 리스크

- 금융소비자 보호**
- 불완전판매 및 소비자 권리 침해 리스크
 - 대표이사 직속 CCO 선임 및 소비자보호센터 운영
 - 소비자 관련 업무 사전협의 의무화

- 고객정보 보호**
- 고객 정보 유출 리스크
 - 고객정보 제반 법령 준수
 - 개인정보보호정책 수행
 - 고객정보 보안 의무 준수 모니터링

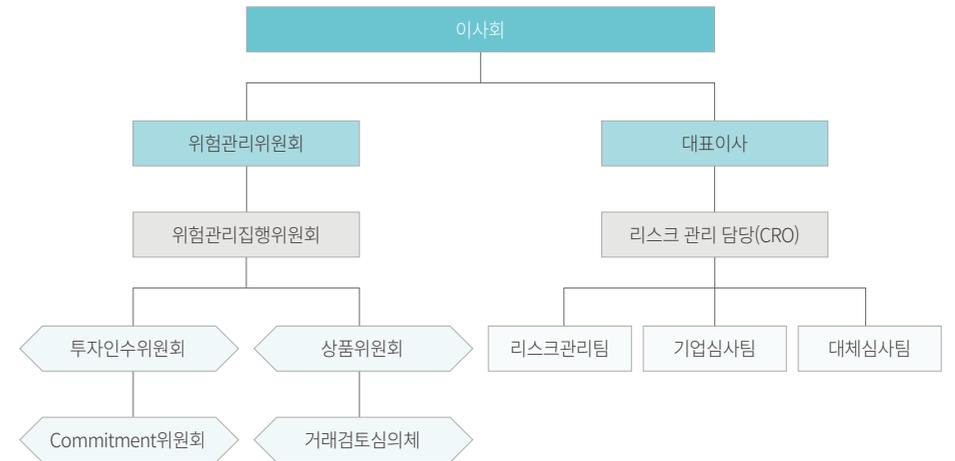
- ESG**
- 기후변화를 포함한 당사 금융활동에 영향을 주는 환경적, 사회적 위험
 - ESG 투자 가이드라인 준수
 - ESG 리스크 분석

리스크 관리 체계

삼성증권의 이사회는 전사 리스크 관리를 총괄하며, 주요 활동에 따라 이사회 내 위험관리위원회와 대표이사 직속 담당으로 나누어 전문성과 효율성을 제고하고 있습니다. 위험관리위원회는 리스크 관리를 위한 전문 위원회로 관련 정책 및 규정과 업무를 감독하고 정해진 권한에 따라 각종 사안을 승인합니다. 위험관리위원회 산하에 있는 위험관리집행위원회는 영업 부문별 리스크 관리를 위한 의사결정을 수행합니다.

대표이사 직속 리스크 관리 담당 임원은 리스크를 철저히 관리하며, 리스크 발생 시 적시에 대응이 이루어질 수 있도록 하고 있습니다. 리스크 관리 담당은 객관적이고 독립적인 리스크 판단과 업무 수행을 위해 거래 담당 부서장이나 임원을 겸직할 수 없습니다.

리스크 관리 조직도



Risk Management

리스크 관리 프로세스

국내 금융시장은 주식, 채권 등 전통적 투자 기조를 벗어나 부동산, 인프라 자산 등 대체 투자자산 영역으로 확대되고 있습니다. 나아가 각종 실질자산을 증권화 및 디지털화하여 자본을 조달할 수 있는 토큰증권(ST, Securities Token)도 점차 주목받고 있습니다. 삼성증권은 이러한 변화에 대응하고자 전문 심사 인력을 확충하고, 전문 분야를 바탕으로 투자 자산의 리스크와 수익성 평가를 수행하고 있습니다. 리스크 노출 수준은 정기적으로 반기 1회 이상 실시하고 있으며, 판매·거래·인수 등 특정 사항이 발생하면 수시로 평가하고 있습니다. 특히 신규상품은 리스크 관리 부서에서 해당 상품의 리스크를 검토하고 유관 부서(경영관리, 준법감시, 법무 등) 검토 및 임원회의체인 상품위원회를 통해 최종 승인하는 절차를 이행하고 있습니다.

감사실장은 리스크 관리 성과를 모니터링하며 감사팀과 함께 리스크 관리 프로세스에 대한 감사를 연 1회 정기적으로 실시하고 있습니다. 점검 항목은 위험관리 관련 규정 및 지침 제/개정 적시성, 한도설정 및 관리프로세스의 적정성, 사전통제 프로세스의 적정성 등 총 15개 항목입니다. 검사 결과는 매년 2월 정기이사회 및 감사위원회에 보고하고 있습니다.



리스크 관리 체계 감사 시 점검 사항 리스트

- 위험관리위원회와 실무위원회 (투자인수위/상품위) 구성 및 운영의 적정성
- 리스크관리 담당부서의 독립성 및 담당인력의 전문성
- 위험관리 관련 규정 및 지침 제/개정의 적시성 및 내용의 적정성
- 한도설정 및 관리프로세스의 적정성
- 리스크 발생 가능업무에 대한 사전통제 프로세스의 적정성
- 영업/비영업 부문 운영의 적정성
- NCR 및 RAMS 등의 산출 및 관리
- 위기상황분석(Stress Test)의 실시 및 보고
- 시장 리스크 측정의 적정성
- 파생상품 위험 관리의 적정성
- 유동성 리스크 관리의 적정성
- 상품 판매 리스크 관리의 적정성
- 리스크 유형별 시스템 구축 수준의 적정성
- 시스템 접근/통제 및 운영의 적정성
- 신용리스크 심사 및 평가체계의 적정성

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management**
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



잠재 리스크

리스크 정의	잠재적 사업 영향	리스크 대응 활동
<p>디지털 전환 리스크</p> <p>코로나19 확산과 IT기술의 발달은 금융산업에도 큰 영향을 미치고 있습니다. 플랫폼 기반 빅테크의 금융투자산업 진출이 활발해지고, 토큰증권(ST)이라는 디지털자산 시장이 새로운 먹거리로 기대되고 있습니다. 또한 모바일 거래가 보편화되고 신규 유입 고객의 대다수가 디지털 친화적인 젊은 세대이므로 디지털 전환 역량이 업계 내 위상을 좌우할 수 있습니다.</p> <p>더불어 디지털 전환에 따른 시스템 장애 및 사고나 악의적 목적을 가진 악성 공격이 증가하고 있습니다. 사고 발생 시 사업 제재, 소송 및 회사 평판 하락으로 커다란 손실이 발생할 수 있습니다.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • 정보보호 최고책임자(CISO) 지정 및 산하 정보보호팀과 정보기술(IT)보안팀 체계 확립 • 정보보호 및 개인정보보호 사고 대응 프로세스 구축 • 침해사고 대응훈련 실시 <ul style="list-style-type: none"> - 서버해킹, DDoS공격, 임직원 악성코드 모의훈련 등 • 정기적인 IT감사 실시 • 개인정보보호 관리체계(ISMS-P) 인증 갱신
<p>기후변화 대응 촉구에 따른 평판 및 규제 리스크</p> <p>기후변화가 초래한 위험이 실재가 되면서 금융회사의 책임도 증가하고 있습니다. 지역사회 및 환경단체는 지속적으로 기후변화 및 환경파괴를 야기하는 기업, 프로젝트에 대한 자본 조달 및 투자 금지를 요구하고 있습니다. 국민연금은 투자기관 선정 과정에서 기업의 ESG 수준을 고려하고 있습니다. 결국 기후변화를 고려하지 않는다면, 잠재 고객 및 기관투자자 이탈, 평판 하락 등이 발생할 수 있습니다.</p> <p>또한 기후변화로 당사가 투자한 자산이 좌초하여 투자손실이 발생할 수 있으므로 보유 자산 관리, 신규투자 검토 시 기후 변화를 고려해야 합니다. 국내외 기후변화 대응 및 관련 정보 공시 요구가 강화됨에 따라 준비 미흡으로 인한 불이익이 발생할 수 있습니다.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • ESG연구소 등 전담 부서 및 전문인력 채용 • ESG 투자 가이드라인 준수 • 탈석탄 금융 선언 • 기후변화 스트레스 테스트 진행
<p>해외자산·대체자산 투자 확대</p> <p>주식이나 채권 등 전통적 투자자산 이외 부동산, 4차 기술 산업 등 대체자산에 대한 투자가 발생하고 있습니다. 그러나 기존 투자 자산에 고려하지 않던 규제 리스크, 불확실성 등이 높아 손실 확대나 재무 건정성 악화 등 이슈가 발생할 수 있습니다.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • 투자 규정에 근거한 사전심사 강화 • 사후 모니터링 및 Exit 방안 수립 • 심사인력 확충
<p>금융소비자 보호 규제 리스크</p> <p>2021년 국내 ‘금융소비자보호법’이 시행되면서 금융상품 판매 시 6대 판매원칙 준수, 내부통제 기준 및 관리 책임 강화 등 규제 요건과 함께 법률 위반 시 징벌적 과징금 부과 등 제재 수위가 강화되었습니다. 더불어 금융당국은 금융회사 지배구조법 개정을 통해 중대금융사고(불완전판매, 횡령, 대형 전산 사고) 발생 시 최고경영자 처벌 수위를 해임, 직무정지 등으로 강화하고 있습니다. 부적절한 금융소비자 보호 대응은 소송 및 과징금 등 비용을 발생시키고 리더십 부재로 인한 운영 리스크 증가와 함께 기업 신뢰도 하락을 야기할 수 있습니다.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • 대표이사 직속 CCO 및 소비자보호센터 조직 • 금융소비자보호법 내용을 적용한 개발-판매-사후처리 프로세스 및 사고대응 체계 고도화 • 임직원 교육 및 미스터리 쇼핑 등 사전예방활동 강화

Risk Management

리스크 관리 문화 내재화

경영진 보상 반영

삼성증권은 RAPM¹⁾의 일환으로 특성화된 위험비용제도를 시행하고 있습니다. 산출한 사업 부문별 위험 비용을 경영진 및 해당 사업부문(채널영업, 디지털, IB, Sales&Trading 등) 직원 성과급에 반영하여, 리스크 관리 성과와 재무 성과를 연계하고 있습니다.

1) RAPM(Risk Adjusted Performance Measurement): 리스크 감수에 대한 수익 창출 평가 지표

리스크 지표

구분	FY 2022				FY 2021
	일평균	최저	최고	기말	기말
총 VaR	10.90	8.21	15.76	11.50	16.43
주식	7.59	2.99	13.93	9.24	9.70
금리	8.82	6.72	12.35	8.54	8.49
FX	0.52	0.10	1.94	0.12	0.55
분산효과	-6.0	-1.6	-12.5	-6.4	-2.3

(단위: 십억 원)

순자본비율

구분	FY 2022	FY 2021	전년 대비
영업용 순자본	4,420	4,458	-38
위험액	2,547	2,888	-341
필요유지 자기자본	130	130	0
순자본비율	1,441%	1,208%	233%p

(단위: %, %p, 십억 원)

리스크 관리 교육 시행

삼성증권은 사외이사 및 임직원을 대상으로 리스크 관리 교육을 실시하고 있습니다. 2022년에는 두 차례에 걸쳐 사외이사 컴플라이언스 및 내부통제 교육과 자금 세탁 방지 교육을 실시하였습니다. 전 임직원을 대상으로는 준법윤리경영, 자금 세탁 방지 및 청결한 조직문화 교육 등의 내부통제 교육을 실시하고 있습니다. 2022년에는 7,561명이 참여하였습니다. 신입사원 입문 필수 교육에도 리스크 관리를 포함하고 있습니다.

리스크 관리 문화 확산

삼성증권의 임직원은 과업 중 전사와 관련 있는 대내외 사건, 사고 및 실시간 이슈 혹은 리스크 관리 강화를 위한 아이디어를 이메일, 전자결재시스템(Anyflow), VOE(Voice of Employee) 등 다중채널을 통해 리스크 관리 부서에 알릴 의무가 있으며, 공유 제도를 시행하고 있습니다. 특히 운용 부서와 리스크 관리 부서 간 수시 협의 체계를 구축하였습니다. 리스크 관리 내용은 정기적으로 위험관리집행위원회 및 위험관리위원회에 보고하여 이사회의 감독을 받고 있습니다. 임직원의 우수 아이디어에 대해서는 인센티브를 제공하고 있습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication**
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

삼성증권은 6대 주요 이해관계자를 규정하였으며, 그룹별 커뮤니케이션 채널을 운영하여 상시 소통을 이어가고 있습니다. 이해관계자와의 소통으로 식별한 주요 이슈는 당사 기업가치에 소중한 자산으로 전략, 운영계획에 반영하고 이행하고 있습니다.



이해관계자 그룹	주요 커뮤니케이션 채널	기대 이슈
주주	<ul style="list-style-type: none"> • 주주총회 • IR활동 	<ul style="list-style-type: none"> • 주주가치 제고 • 리스크 관리 강화 • 건전한 지배구조 확립 • 지속가능한 경제 성과 창출
고객	<ul style="list-style-type: none"> • VOC • 고객만족도 조사 • 연중 간담회 • 홈페이지 • 유튜브 	<ul style="list-style-type: none"> • 개인정보보호 • 금융소비자보호 • 건전한 투자문화 조성 • 고객 관점 서비스 개선(포용 금융 확산) • 윤리 및 준법 경영
임직원	<ul style="list-style-type: none"> • VOE • 사내방송, 사내 메신저 • 경영현황 공유회 • 다면평가 	<ul style="list-style-type: none"> • 기업가치 제고 • 지속가능한 경제 성과 • 공정한 성과 평가와 보상 • 일과 가정 양립 지원 • 자기개발 및 복리후생
협력사 및 유관기관 파트너(정부 포함)	<ul style="list-style-type: none"> • 공청회 • 세미나 및 간담회 	<ul style="list-style-type: none"> • 상생협력 가치 창출 • 윤리 및 준법경영
지역사회 및 NGO	<ul style="list-style-type: none"> • 사회봉사단 • 나누미펀드 	<ul style="list-style-type: none"> • 지역사회 활성화 • 사회적 책임 강화 • 지역공헌 프로그램 다양화
미래세대	<ul style="list-style-type: none"> • 대학봉사단 YAHO • 청소년 경제교실 • 청소년공부방 꿈마루 	<ul style="list-style-type: none"> • 기후금융 및 친환경 투자 • 경제 교육 및 가치관 전달

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Financial Data

Double Materiality Assessment

Risk Management

Stakeholder Communication

SASB

TCFD

GRI Standards Index

Third Party Assurance

UN SDGs

Corporate Information

About This Report

SASB(Sustainability Accounting Standard Board, 지속가능성 회계기준위원회) 투자은행 및 브로커리지(Investment Banking & Brokerage) 부문

지속가능성 공시 주제 및 회계 지표

주제	회계 지표	측정 단위	코드	페이지/설명
임직원 다양성 및 포용성	(1) 경영진, (2) 관리자, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	백분율(%)	FN-IB-330a.1	p.41~43
투자은행 및 중개 산업 활동의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	N/A	FN-IB-410a.3	<ul style="list-style-type: none"> ESG위원회 신설 ESG 연구소 운영 관련 리스크 검토 ESG 투자 가이드라인 제정 및 준수
기업 윤리	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	보고통화	FN-IB-510a.1	p.60
	내부고발자 정책 및 절차의 설명	N/A	FN-IB-510a.2	<ul style="list-style-type: none"> 10가지 제보 유형 규정 온오프라인 신고 채널 운영 부서 대응 > 위기관리위원회 > CEO 총괄 대응 제보자 보호 규정 마련
전문가적 진실성 (integrity)	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수	수	FN-IB-510b.2	p.60
	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	보고통화	FN-IB-510b.3	p.60
	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	N/A	FN-IB-510b.4	<ul style="list-style-type: none"> 윤리 및 행동강령 제정 윤리교육 및 감사 실행



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB**
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

지속가능성 공시 주제 및 회계 지표

주제	회계 지표	측정 단위	코드	페이지/설명
시스템 위험 관리	시스템적으로 중요한 글로벌 은행(G-SIB) 부문별 점수	베이스스 포인트(bps)	FN-IB-550a.1	N/A
	의무적 및 자발적 스트레스 테스트 결과를 자본적정성 계획, 장기 기업전략, 기타 사업활동에 통합하기 위한 접근법의 설명	N/A	FN-IB-550a.2	<ul style="list-style-type: none"> • 반기 1회 이상 시장·신용·유동성 리스크를 고려한 전사적 수준의 위기상황분석 수행 - 위험관리위원회 및 경영진 보고 - 시장종합위기상황 시나리오는 주가, 변동성, 상관계수, 환율, 신용스프레드 등 시장 변수의 변동을 가정하고 이에 따른 공정가치 변동 손실액 추정 - 유동성 리스크 시나리오는 시장 및 내부 요인에 의한 위기상황을 가정 - 자금조달 제약, RP, 파생결합증권 환매 상황, 채무 보증 등 우발채무에 의한 유동성 자산 보유 규모 추정 • 위기단계에 따른 부문별 대응방안 운영 - 과거 데이터 기반 주가, 금리, 신용스프레드를 공통 지표로 3단계 위기상황을 구분 - 이외 유동성, 거래상대방 신용위험 등을 별도 기준으로 적용 • 기후 스트레스 테스트 실시
종업원 인센티브 및 위험 감수	중요 위험 감수자(Material Risk Takers, MRTs)의 총 변동보수 비율	백분율(%)	FN-IB-550b.1	<ul style="list-style-type: none"> • MRTs 분류 자체에 대한 인센티브는 없음 • 리스크 담당 임원의 경우 인센티브 이연분에 대해 회사 추가 연동이 아닌 정액 지급
	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된, 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	백분율(%)	FN-IB-550b.2	<ul style="list-style-type: none"> • 필요 시 보수위원회 의결을 통한 삭감 혹은 환수
	공정가치 수준 3 자산 및 부채에 대한 트레이더의 가격결정을 감독, 관리, 검증하기 위한 정책의 논의	N/A	FN-IB-550b.3	N/A

활동 지표

회계 지표	측정 단위	코드	페이지/설명									
(a) 인수, (b) 자문, (c) 증권화 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액	수, 보고통화	FN-IB-000.A	<table border="1"> <thead> <tr> <th>구분</th> <th>단위</th> <th>규모</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>인수 및 주선¹⁾</td> <td>백만 원</td> <td>23,005,373</td> </tr> <tr> <td>자문²⁾</td> <td>백만 원</td> <td>2,285,959</td> </tr> </tbody> </table>	구분	단위	규모	인수 및 주선 ¹⁾	백만 원	23,005,373	자문 ²⁾	백만 원	2,285,959
구분	단위	규모										
인수 및 주선 ¹⁾	백만 원	23,005,373										
자문 ²⁾	백만 원	2,285,959										

1) Underwriting 증권의 인수/주선거래에 한함(유동화 증권 인수 포함, 대출 제외)
2) Advisory M&A거래(단순 금융주선 미포함), Completed 기준



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

Governance

이사회 역할

삼성증권은 기후변화를 비롯한 ESG 경영 전반에 대하여 이사회 역할과 책임을 강화하고 있습니다. 2021년 이사회 산하에 ESG위원회를 설치하여 당사 ESG 경영 전략 및 목표 수립, 이행 상황 모니터링을 담당하고 있습니다. 독립성 강화를 목적으로 사내이사 1명, 사외이사 2명으로 구성하였으며, 반기 1회 개최하여 정기적으로 기후변화 안건을 논의하고 있습니다. 전문성 함양을 목적으로 필요시 삼성증권 ESG 연구소 보고서를 활용하거나 외부 전문가 특강을 진행하고 있습니다.

경영진 역할

삼성증권의 경영진은 기후변화 관련 위험과 기회를 모니터링하고 대응 수준을 전사 전략에 반영하고 있습니다. 기후변화 이슈는 ESG 사무국과 리스크 관리 담당팀에서 수시로 확인하고 있습니다. 특히, 투자와 관련된 계획, 스크리닝 결과 및 성과 등은 경영진에 보고하여 당사가 수립한 ESG 투자 정책에 위배되지 않도록 노력하고 있습니다.

Strategy

위험과 기회

삼성증권은 기후변화 대응을 위한 전사적 시스템을 구축하고 있으며, 기후 리스크 및 기회를 사전에 식별 및 분석하여 비즈니스에 발생 가능한 부정적 영향을 최소화하는 것을 목표로 합니다. 삼성증권은 TCFD의 권고안에 따라 기후 리스크를 저탄소 사회로의 전환 과정에서 발생하는 이행 리스크와 기후 변화로 인해 발생 가능한 경제적 손실인 물리적 리스크로 구분해 정의하였으며, 비즈니스 활동 및 밸류 체인에 대한 잠재적 재무 영향을 산출하여 정성적으로 분석했습니다. 이를 통해 현행 규제 강화 및 환경 소송 증가, 신기술 개발, 고객의 선호도 변화 등의 이행 리스크와 지리적 위치를 기반으로 한 급성·만성 물리적리스크를 파악하였습니다. 또한 삼성증권은 비즈니스에 영향을 미칠 수 있는 기후 관련 기회 요인을 자원효율성·에너지 자원·상품 및 서비스·시장·회복탄력성으로 세분화하였습니다. 그 결과 에너지 및 자원 효율 증대로 인한 운영 비용 절감, 친환경 상품 수요 증가, 투자 포트폴리오 다각화 등 신규 기회를

파악하였습니다. 삼성증권은 앞으로도 비즈니스에 재무적이고 전략적인 영향을 미치는 기후변화 관련 리스크 및 기회를 식별하고, 다양한 친환경 금융서비스를 제공하여 저탄소 사회로의 전환 및 ESG 경영에서의 주도적 역할을 수행하겠습니다.

	위험	환경 및 사회 영향	시점
이행 리스크	정책·법률	<ul style="list-style-type: none"> 환경 규제 강화에 따른 운영 비용 증가(현행 규제 및 법률) 고배출 업종 신규 투자 제한 및 환경 관련 소송 증가(잠재적 규제 및 법률) 	단·중·장기
	기술	<ul style="list-style-type: none"> 증권, 자산 인수에 영향을 미치는 저탄소·에너지 고효율 신기술 개발 	중·장기
	시장	<ul style="list-style-type: none"> 소비자 및 투자자의 선호도 변화 국내 및 해외 시장 불확실성 증가 	중·장기
물리적 리스크	평판	<ul style="list-style-type: none"> 투자 대상 기업 및 프로젝트의 환경 영향 증가 기업 가치 하락에 따른 상품 및 서비스 수요 감소 	중·장기
	급성	<ul style="list-style-type: none"> 이상 기후 현상 증가로 인한 지점 및 투자 자산의 가치 저하 	단·중기
	만성	<ul style="list-style-type: none"> 기후 패턴 변화로 인한 자원 가용성 하락 장기적 경제 침체 및 자산 가치 하락으로 인한 수익 변동 	중·장기

* 단기: 0-3년, 중기: 3-7년, 장기: 7-10년

	기회	환경 및 사회 영향	시점
자원 효율성		<ul style="list-style-type: none"> 에너지 및 자원 효율 증대로 운영 비용 절감 친환경 이동수단 이용 확대 환경 인센티브 혜택 	단·중·장기
에너지 자원		<ul style="list-style-type: none"> 저탄소 에너지원으로의 전환(재생에너지 활용) 신기술 활용 	단·중·장기
상품 및 서비스		<ul style="list-style-type: none"> 친환경 상품(ESG 펀드) 수요 증가 ESG 및 임팩트 투자 시장 기회 및 장기 수익원 창출 재생에너지 프로젝트 투자 포트폴리오 다각화 	중·장기
시장		<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지, 친환경 기술 관련 기업 수요 증가 경쟁 우위 및 신규 시장 진출 기회 확보 	중·장기
회복탄력성		<ul style="list-style-type: none"> 신재생에너지 확대 적용 및 에너지 효율성 제고 회복탄력성 관련 솔루션 및 서비스 수요 확대 	단·중·장기

* 단기: 0-3년, 중기: 3-7년, 장기: 7-10년



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

기후변화 시나리오에 따른 재무적 영향 분석

삼성증권은 기후 시나리오에 따른 리스크 및 기회 요인이 투자자산에 미치는 재무적 영향을 정량적으로 분석하기 위해 MSCI의 Climate VaR¹⁾ 방법론을 활용하였으며, NGFS(녹색금융협의체), RCP(대표농도경로) 등 복수의 기후 시나리오를 사용하여 모델링 분석을 수행했습니다. 삼성증권은 분석 결과를 리스크 관리 체계 및 경영 전략에 반영하여 기후 변화로 인한 잠재적인 재무적 영향을 최소화해 나가겠습니다.

1) MSCI Climate Value-at-Risk는 기후변화로 인해 기업이 직면할 수 있는 위험(-)과 기회(+)요인을 모두 반영하는 전세계 유일한 분석 방법론으로, 투자자산의 전환위험, 전환기회, 물리적 리스크를 정량화 하여 총 자산가치 손실률을 산정합니다. MSCI가 제공하는 15개의 전환시나리오(NGFS포함)와 10개의 물리적위험 시나리오 중 1.5°C, 2°C, 3°C(NDC) 시나리오를 채택하여 분석하였습니다.

시나리오	설명
1.5°C+Agg	• 강도 높은 전환 및 물리적 리스크 시나리오로서, 1.5°C 목표에 부합하는 정책적 전환과 급격한 물리적 변화 가정
2.0°C+Agg	• 중상 수준의 강도 높은 전환 및 물리적 리스크 시나리오로서, 2°C 목표에 부합하는 정책적 전환과 급격한 물리적 변화 가정
3.0°C+Agg	• 낮은 강도의 전환 및 물리적 리스크 시나리오로서, 3°C 목표 및 NDC에 부합하는 정책적 전환과 평균 수준의 물리적 변화 가정

물리적 리스크 분석 및 적응

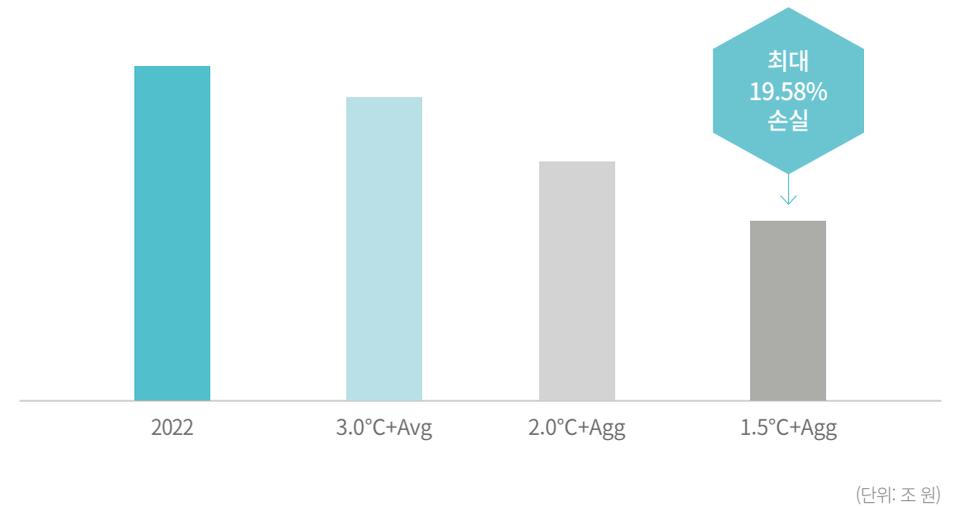
삼성증권은 RCP 시나리오와 함께 IPCC의 최신 온실가스 경로인 SSP에 따라 산출한 남한상세 기후변화 전망(국립기상과학원)에 기반하여 적응 계획을 수립하고 있습니다. 본사가 위치한 강남구 지역을 비롯하여 서울시 곳곳이 집중호우로 인하여 침수피해¹⁾를 입었으며, 매년 태풍 발생이 증가함에 따라 이는 고객 지점 방문 중단, 임직원 출퇴근, 투자 대상 프로젝트 및 자산에 영향을 미치며 영업활동의 손실을 발생시켰습니다. 국립기상과학원은 기후변화가 심화될수록 집중호우의 발생시기가 현재 6.3일에서 더욱 늘어날 것이라 발표하였습니다. 당사는 과거 데이터에 기반하여 취약 지역을 중심으로 강수가 집중되는 6월에서 8월동안 평균 이상의 강수량이 측정되거나 태풍 근접 시에 적용되는 행동요령을 보유하고 있으며, 배수시설 등 관리와 함께 중장기 건물 설비 점검 및 교체 계획을 수립하였습니다.

1) 2010년 이후 본사에 인접한 지하철 강남역 침수피해 발생 5회(2010년, 2011년, 2012년, 2020년, 2022년)

시나리오 분석 결과

삼성증권은 기후변화 시나리오에 따른 탄소가격 전망, 회사별 저탄소 특허 포트폴리오를 기반으로 한 기술 예측, 기후 재난(해안 범람, 한파, 열대성 저기압, 산불 등) 예측치를 활용하여 삼성증권이 보유한 자산(주식, 회사채, 기업대출, 부동산)의 기후 리스크 노출도를 분석했습니다. 시나리오에 따른 정책적 전환 및 물리적 위험으로 인한 총 비용 및 이익을 반영하였으며, 비용에는 탄소 가격과 탄소배출량을 기반으로 한 배출량 감축 비용과 다양한 기후이변으로 인한 사업 중단 및 자산 손실 비용을 계산했습니다. 또한 이익에는 저탄소 특허 및 관련 기술 기회를 평가하여 계산했습니다.

시나리오 분석 결과



시나리오	1.5°C+Agg	2.0°C+Agg	3.0°C+Agg
손실액	2.34	2.02	0.77
손실률(%)	20%	17%	6%
투자잔액	9.61	9.92	11.17



- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



리스크 관리

식별 및 평가

삼성증권은 TCFD 권고에 따라 기후변화 리스크를 정의하였으며, 회사에 미치는 영향을 식별 및 평가하고 있습니다. ESG 및 리스크 조직은 재무, 운영, 평판 등에 대한 영향을 확인하기 위하여 리스크는 지구평균 온도 상승률을 시나리오별 목표 수준으로 제한하기 위하여 당사가 감내해야 하는 비용으로 추정하고 있습니다. 기회는 각 시나리오에 기반한 미래 녹색 수익으로 분석하고 있습니다.

관리

삼성증권은 기후변화 리스크를 관리하기 위하여 삼성증권 ESG 연구소, 삼성글로벌리서치 및 외부 전문 기관과 함께 기후 스트레스 테스트를 매년 정기적으로 진행하여 투자 자산에 대한 영향을 사전에 확인하여 실물 위험은 최소화하고 기회는 실현시키기 위한 투자 전략을 이행하고 있습니다. 기후변화를 비롯한 모든 리스크는 경영진의 관리 아래 있으며, 중대 영역은 이사회에 별도 보고하고 있습니다.

전사 리스크 관리 체계 통합

삼성증권은 기후변화 리스크를 전사 리스크 관리 프로세스에 통합하였습니다. 투자, 프로젝트 파이낸싱, 인수주선 및 자문 등 사업 의사결정 과정에서 발생할 수 있는 기후 리스크를 식별하고자 지속가능한 금융 정책을 수립 및 제정하였으며, ESG 투자관리지침에 따라 사업을 영위하고 있습니다. 일반 펀드 상품과 마찬가지로 신규 ESG 펀드 상품을 판매하기 전에 리스크 심사 및 분석과 유관 부서 협의체를 통한 검토를 진행하고 있으며, 사후 관리를 통한 영향을 관리하고 있습니다.

지표 및 목표

기후변화 리스크 관리 지표

삼성증권은 2021년부터 당사가 보유한 포트폴리오에서 배출하는 온실가스를 측정하고 이를 공시하고 있습니다. 금융배출량 계산은 PCAF 방법론에 따라 재무제표 상 모든 자산 내역에 적용하고 있습니다. 또한 당사가 판매하는 ESG 펀드 상품의 판매금액 및 잔고를 관리하고 있습니다.

온실가스 배출량

삼성증권은 2021년부터 해외 법인 및 자회사까지 포함한 온실가스 배출량을 공시하고 있습니다. 해당 보고범위에 따른 온실가스 배출량은 총배출량(Scope1, 2) 기준 3,825tCO₂eq로 2021년 대비 약 9% 적게 배출하였습니다.

기후변화 관련 성과 관리 목표

삼성증권은 30개 수준의 ESG 투자 상품 라인업을 향후 100개 이상으로 구성하기 위한 목표를 수립하였습니다. ESG 통합 상품이나 재생에너지, 클린테크 등 테마 투자 상품을 통해 적절한 녹색 금융을 이행하여 저탄소 사회에 기여하고자 합니다. 더불어 2022년에는 삼성 금융관계사와 공동으로 RE100에 가입하였으며, 2050 탄소중립 목표를 수립하였습니다. 당사의 사업장 및 사업 활동에서 발생하는 탄소량을 감축하기 위한 활동을 실행하고 석탄을 비롯한 고배출 산업에 대한 지속적인 모니터링을 통해 목표를 달성하고 지속가능한 사회를 만들겠습니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

Statement of use	About This Report
GRI 1 used	GRI 1: Foundation 2021
GRI Sector Standards	-

Universal Standard

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
GRI 2 : General Disclosures 2021				
조직 및 보고 관행	2-1	조직 세부 정보	8	-
	2-2	조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인	88	-
	2-3	보고 기간, 주기 및 문의처	88	-
	2-4	정보 재기술	-	별도 주식 삽입
	2-5	외부 검증	84	-
활동 및 임직원	2-6	활동, 가치사슬 및 기타 사업 관계	10~14	-
	2-7	임직원	41	-
	2-8	임직원이 아닌 근로자	-	단기 계약직 제외한 실적보고서 기준 공시
거버넌스	2-9	거버넌스 구조 및 구성	55	-
	2-10	최고의사결정기구의 추천 및 선정	56	-
	2-11	최고의사결정기구의 의장	55	-
	2-12	영향(Impact) 관리를 위한 최고의사결정기구의 역할	57	-
	2-13	영향(Impact) 관리에 대한 책임 위임	57	-
	2-14	지속가능성 보고에 대한 최고의사결정기구의 역할	57	-
	2-15	이해관계 상충	55	-
	2-16	중요 사안에 대한 커뮤니케이션	55~57	-
	2-17	최고의사결정기구의 종합적인 지식	56	-
	2-18	최고의사결정기구의 성과에 대한 평가	58	-
	2-19	보상 정책	58	-
	2-20	보수 결정 절차	58	-
	2-21	연간 총 보상 비율	43	-

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
GRI 2 : General Disclosures 2021				
전략, 정책 및 실행	2-22	지속가능한 성장 전략에 대한 성명서	4	-
	2-23	정책 약속	49	-
	2-24	내재된 정책 약속	49	-
	2-25	부정적 영향 완화 프로세스	49	-
	2-26	제기된 우려사항 및 조언에 대한 메커니즘	49	-
	2-27	법·규제에 대한 컴플라이언스	60	-
	2-28	가입 협회	52	-
이해관계자 참여	2-29	이해관계자 참여에 대한 접근	75	-
	2-30	단체 협약	43	-

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
GRI 2 : General Disclosures 2021				
중대성	3-1	중요 이슈 결정의 절차	69~70	-
이슈 공개	3-2	중요 이슈 목록	69~70	-

중대 토픽

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
금융소비자보호	3-3	중요 이슈 관리	26~31	-
Non-GRI	-	-	-	-
디지털라이제이션	3-3	중요 이슈 관리	20~25	-
Non-GRI	-	-	-	-



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index**
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

중대 토픽

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
기후변화 대응	3-3	중요 이슈 관리	39	
GRI 201: 경제성과	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	78	-
GRI 302: 에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	39	-
	302-2	조직 외부 에너지 소비	39	-
	302-3	에너지 집약도	39	-
	302-4	에너지 소비 절감	39	-
	302-5	제품 및 서비스 에너지 요구량 감축	64	-
GRI 303: 용수	303-1	용수 공유 자원 활용 및 교류	40	-
	303-2	방수 관련 영향 관리	40	-
	303-3	취수	-	해당 없음
	303-4	방류	-	해당 없음
	303-5	소비	40	-
GRI 305: 배출	305-1	직접 온실가스(GHG) 총 배출량(Scope 1)	39	-
	305-2	간접 온실가스(GHG) 총 배출량(Scope 2)	39	-
	305-3	기타 간접 온실가스 총 배출량(Scope 3)	39	-
	305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	39	-
	305-5	온실가스(GHG) 감축	39	-
	305-6	오존층 파괴물질의 배출	-	해당 없음
	305-7	질소산화물(NOx), 황산화물(SOx), 그리고 다른 주요 대기 배출물	-	해당 없음
GRI 306: 폐기물	306-1	폐기물 생성 및 중대 폐기물 관련 영향	40	-
	306-2	폐기물 관련 중대 영향 관리	40	-
	306-3	폐기물 발생량	40	-
	306-4	폐기에서 전환된 폐기물	40	-
	306-5	처리된 폐기물	40	-

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
지속가능한 금융	3-3	중요 이슈 관리	32~37, 62~64	-
Non-GRI	-	-	-	-
윤리 및 청렴성	3-3	중요 이슈 관리	59	
GRI 205: 반부패	205-1	사업장 부패위험 평가	59	-
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	59	-
	205-3	확인된 부패사태와 이에 대한 조치	60	-
GRI 206: 반경쟁행위	206-1	경쟁 저해 행위, 독과점 등 불공정 거래 행위에 대한 법적 조치	60	-
통합 리스크 관리	3-3	중요 이슈 관리	32~37, 62~64	-
Non-GRI	-	-	-	-
조세 투명성	3-3	중요 이슈 관리	61	
GRI 207: 조세	207-1	조세 접근법	61	-
	207-2	조세 전략을 책임지는 지배기구, 통제 및 리스크 관리	61	-
	207-3	조세 관련 우려에 대한 이해관계자 참여 및 관리	61	-
	207-4	국가별 리포팅	61	-



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

기타 토픽

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
인재 유지	3-3	중요 이슈 관리	41	
GRI 401: 고용	401-1	신규 채용 및 이직	41	-
	401-3	육아휴직	45	
지배구조	3-3	중요 이슈 관리	55~58	-
GRI 2	-	-	-	-
노사관계	3-3	중요 이슈 관리	59	
GRI 407: 근로자와 단체교섭의 자유	407-1	근로자의 결사 및 단체 교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 사업장 및 협력회사	-	해당 없음
노동 관행	3-3	중요 이슈 관리	41, 49	
GRI 405: 다양성 및 기회균등	405-1	거버넌스 기구 및 근로자의 다양성	42	-
	405-2	남성 대비 여성 기본급 및 보수 비율	43	-
GRI 406: 비차별	406-1	차별 사건의 수와 이에 대한 조치	50	
훈련 및 교육	3-3	중요 이슈 관리	41, 44	
GRI 404: 훈련 및 교육	404-1	근로자 1인당 연간 평균 훈련시간	44	
	404-2	직무교육 및 평생교육 프로그램	44~45	
	404-3	업무성과 및 경력개발에 대해 정기적인 검토를 받은 근로자 비율	46	

Topic	No	Disclosure	보고 페이지	비고
산업안전보건	3-3	중요 이슈 관리	47	
GRI 403: 산업안전보건	403-1	산업안전보건경영시스템	47	-
	403-2	유해 요인 식별, 위험성 평가 및 사고 조사	47	-
	403-3	산업보건 서비스	47	-
	403-4	직업안전보건에 대한 근로자 참여, 협의 및 의사소통	47	
	403-5	산업안전보건에 대한 근로자 훈련	47	
	403-6	근로자 건강 증진	47	
	403-7	경영 관계에 의해 직접적으로 연계된 산업안전보건 영향의 예방 및 저감	47	-
	403-8	산업안전보건경영시스템의 적용을 받는 근로자	47	-
	403-9	업무 관련 상해	47	
	403-10	업무 관련 건강상태	47	-

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance**
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



Third Party Assurance

삼성증권 2022 통합보고서 독자 귀중

서문

한국경영인증원(KMR)은 삼성증권 2022 통합보고서 (이하 “보고서”)의 제3자 검증을 요청 받았습니다. 보고서 작성과 정보에 대한 책임은 삼성증권 경영자에게 있으며, 본 한국경영인증원의 책임은 계약 및 합의된 업무를 준수하고 검증의견서를 발급하는 데 있습니다.

검증 범위 및 기준

삼성증권은 보고서에서 지속가능성과 관련한 조직의 성과와 활동에 대해 기술하고 있습니다. 검증팀은 국제적 검증 기준인 AA1000AS v3 및 KMR 검증 기준인 SRV1000을 적용하였으며, Type 2 방법 및 Moderate 수준의 보증 형태로 검증을 수행하였습니다. 즉, 검증팀은 AA1000AP(2018)에서 제시하는 포괄성(Inclusivity), 중요성(Materiality), 대응성(Responsiveness) 및 영향성(Impact) 원칙의 준수여부와 보고서에 기재된 하기 GRI 지표에 대한 데이터와 정보의 신뢰성 및 품질을 평가하였습니다. 이때 중요성 기준은 검증팀의 전문가적 판단(Professional Judgment)이 적용되었습니다.

GRI Standards 2021의 보고 요구사항 만족 여부에 대한 확인이 검증 범위에 포함되었으며, 이중 중대성 평가 절차를 통해 도출된 중요주제의 세부지표는 다음과 같음을 확인하였습니다.

보고서의 보고경계 중 조직 외부 즉, 삼성증권의 협력사, 계약자 등에 대한 데이터와 정보는 검증범위에서 제외되었습니다.

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ GRI Standards 2021 보고 원칙 ▪ 공통 표준(Universal Standards) ▪ 특정주제 표준(Topic Specific Standards) <ul style="list-style-type: none"> - GRI 205 : 반부패(Anti-corruption) - GRI 206 : 경쟁저해행위 (Anti-competitive Behavior) - GRI 207 : 세금(Tax) - GRI 302 : 에너지(Energy) | <ul style="list-style-type: none"> - GRI 303 : 용수(Water and Effluents) - GRI 305 : 배출(Emissions) - GRI 306 : 폐기물(Waste) - GRI 403 : 산업 보건 및 안전 (Occupational Health and Safety) - GRI 405 : 다양성 및 기회균등 (Diversity and Equal Opportunity) |
|---|---|

검증방법

한국경영인증원 검증팀은 합의된 검증 범위에 대해 상기 기술된 검증기준에 따라 검증하기 위해 아래와 같이 검증을 진행했습니다.

- 보고서에 담긴 내용에 대한 전반적인 검토
- 중대성 평가 방법 및 결과 검토
- 지속가능경영 전략 및 성과정보 시스템, 프로세스 평가
- 보고서 작성에 대해 책임 있는 담당자와의 인터뷰
- 보고서 성과정보에 대한 신뢰성 평가, 데이터샘플링
- 금융감독원 전자공시시스템 등 독립적인 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 기반으로 한 정보의 신뢰성 평가

제한사항 및 극복방안

검증은 삼성증권에서 제공한 데이터 및 정보가 완전하고 충분하다는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 데이터 검증은 삼성증권에서 수집한 데이터에 대한 질의 및 분석, 제한된 형태의 표본추출방식을 통해 한정된 범위에서 실시되었습니다. 이를 극복하기 위해 전자공시시스템, 국가온실가스 종합관리시스템 등 독립적인 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 참고하여 정보의 품질 및 신뢰성을 확인하였습니다.

검증결과 및 의견

검증팀은 문서검토 및 인터뷰 등의 결과를 토대로 삼성증권과 보고서 수정에 대해 여러 차례 논의하였으며, 수정 및 개선권고 사항 반응을 확인하기 위해 보고서의 최종판을 검토하였습니다. 검증결과, 삼성증권의 보고서는 GRI Standards 2021 의 보고방식에 따라 작성되었으며, AA1000AP(2018)에서 제시하고 있는 원칙 준수와 관련하여 부적절한 부분을 발견할 수 없었습니다. 원칙에 대한 본 검증팀의 의견은 다음과 같습니다

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



Third Party Assurance

포괄성 원칙

삼성증권은 이해관계자에 대한 조직의 책임에 대해 공약하고 이를 실천하기 위해 다양한 형태와 수준의 이해관계자 커뮤니케이션 채널을 개발하여 운영하고 있습니다. 검증팀은 이 과정에서 누락된 주요 이해관계자 그룹을 발견할 수 없었으며, 그들의 견해 및 기대 사항이 적절히 조직의 전략에 반영되도록 노력하고 있음을 확인하였습니다.

중요성 원칙

삼성증권은 조직의 지속가능성 성과에 미치는 주요 이슈들의 중요성을 고유의 평가 프로세스를 통해 결정하고 있으며, 검증팀은 이 프로세스에서 누락된 중요한 이슈를 발견하지 못하였습니다.

대응성 원칙

삼성증권은 도출된 주요 이슈의 우선순위를 정하여 활동성과 대응사례 그리고 향후 계획을 포괄적이고 가능한 균형 잡힌 방식으로 보고하고 있으며, 검증팀은 삼성증권의 대응 활동들이 보고서에 부적절하게 기재되었다는 증거를 발견하지 못하였습니다.

영향성 원칙

삼성증권은 중대성 평가를 통해 파악된 주요 주제들의 직간접적인 영향을 파악하여 모니터링하고 있으며 가능한 범위 내에서 해당 영향을 정량화된 형태로 보고하고 있음을 확인하였습니다.

특정 지속가능성 성과정보의 신뢰성 및 품질

검증팀은 AA1000AP(2018) 원칙 준수 여부에 더해 지속가능성 성과와 관련된 경제, 환경, 사회 성과 정보에 대한 신뢰성 검증을 실시하였습니다. 해당 정보 및 데이터의 검증을 위해 담당자와 인터뷰를 실시하였으며, 데이터 샘플링 및 근거 문서 그리고 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 통해 신뢰할 수 있는 데이터임을 확인하였습니다. 검증팀은 지속가능성 성과 정보에서 의도적 오류나 잘못된 기술을 발견하지 못하였습니다.

적격성 및 독립성

한국경영인증원은 ISO/IEC 17021:2015(경영시스템의 심사 및 인증을 제공하는 기관에 대한 요구사항)에 따라 문서화된 방침과 절차를 포함한 포괄적인 품질관리시스템을 유지하고 있습니다. 검증팀은 지속가능성 전문가들로 구성되어 있으며, 제3자 검증서비스를 제공하는 업무 이외에 삼성증권의 사업활동에 영리를 목적으로 하는 어떠한 이해관계도 맺지 않은 독립성을 유지하고 있습니다.

2023. 06 대한민국, 서울

대표이사 



Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report

UN SDGs 목표	세부목표 연계	삼성증권 활동	보고 페이지
 포용적이고 공평한 양질의 교육 보장	4. 1 4. 2 4. 4	<ul style="list-style-type: none"> • 청소년 경제교육 지원 • 임직원 역량 개발 기회 확대 	31, 44~45, 51~52
 지속가능한 경제성장과 양질의 일자리 증진	8. 2 8. 3 8. 5 8. 10	<ul style="list-style-type: none"> • 사업 부문 및 리스크, ESG 등 전문 인력 채용 • 기술금융을 통한 중소기업 지원 • 디지털 접근성 확대 	41, 53
 포용적이고 지속가능한 산업화 증진과 혁신 도모	9. 3 9. 4	<ul style="list-style-type: none"> • ESG 상품 확대 • 포용금융 강화(노인, 장애인, 중소기업, 청년 대상) 	31, 53, 62~63
 국내 및 국가 간 불평등 감소	10. 1 10. 2	<ul style="list-style-type: none"> • 지역사회와 상생 추구 	51~52
 기후변화 대응	13. 3	<ul style="list-style-type: none"> • 탈석탄 금융 선언 • 지속가능한 금융 정책 준수 • 금융배출량(Scope 3) 관리 • 친환경 상품 확대 	32~37, 39, 62~64
 효과적이고 책임성 있는 포용적인 제도 구축	16. 5 16. 6 16. 7	<ul style="list-style-type: none"> • 윤리 및 책임경영 준수 • 내부통제기준 준수 • 자금세탁방지 제도 운영 • 건전하고 투명한 거버넌스 구축 	55~56, 59~60

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



Corporate Information

대표 서비스 브랜드



자산관리 대표 브랜드

Platform of Private Banking Service의 약자로
'누구나 누리는 자산관리'를 표방하는 삼성증권의
대표 자산관리 통합 브랜드



VIP 자산관리 대표 브랜드

삼성증권 'Success & Investment'의 약자로
30억 이상 초고액자산가들의 종합자산관리
서비스 브랜드

시스템 브랜드



삼성증권 대표 MTS 플랫폼



삼성증권 대표 HTS 플랫폼

상품 브랜드



1:1 고객맞춤 일임운용형 자산관리 서비스



삼성증권 상장지수증권 브랜드

고객 서비스 브랜드



개인 우수고객 서비스



법인 우수고객 서비스

- Financial Data
- Double Materiality Assessment
- Risk Management
- Stakeholder Communication
- SASB
- TCFD
- GRI Standards Index
- Third Party Assurance
- UN SDGs
- Corporate Information
- About This Report



About This Report

보고서 개요

삼성증권은 매년 통합보고서의 발간을 통하여 주주, 고객 및 임직원을 포괄하는 다양한 이해관계자들에게 기업의 미래 비전, 전략과 성과를 알리고 있습니다. 삼성증권의 경영철학과 기업 정보를 공개하고 소통함으로써 기업의 지속가능한 성장에 한발 더 다가가고자 합니다.

보고서 기간

본 보고서의 재무 성과 및 지속가능경영 활동의 보고 기간은 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지입니다. 추세 보고가 필요한 정량 데이터는 3개년(2020년 ~ 2022년)의 성과를 보고하였으며, 필요에 따라 일부 정성 데이터는 2023년 상반기까지의 활동을 포함합니다.

보고 범위 및 경계

본 보고서의 보고 범위는 본사 및 국내 지점, 해외 현지법인 등 삼성증권의 전 사업장입니다. 단, 데이터 취합에 물리적 제한이 있는 해외 사업장의 일부 정량 지표는 보고 범위에서 제외하였습니다.

보고서 작성 원칙

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 가이드라인인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards의 요건을 따르고 있습니다. 더불어 2022년 보고서에는 기후변화 관련 정보공개 권고안인 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures)와 지속가능성 주제에 대한 회계 기준인 SASB(Sustainability Accounting Standards Board)도 반영하고 있습니다. 본 보고서에 포함된 재무 정보는 한국 채택 국제회계기준(K-IFRS, Korean-International Financial Reporting Standards)에 따라 작성되었습니다.

보고서 신뢰성

본 보고서의 재무 및 비재무 데이터는 제3자 기관으로부터 검증을 받아 정보의 정확성 및 객관성을 확보 하였습니다.

삼성증권주식회사

주소 서울특별시 서초구 서초대로74길 11 (삼성전자빌딩)

전화 02-2020-8000

홈페이지 www.samsungsecurities.co.kr

지속가능경영문의처

Tel 02-2020-7933

Fax 02-2020-8586

E-mail sustain_fn@samsung.com

Intro

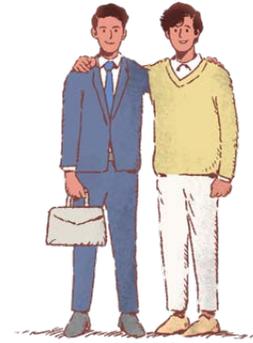
Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix



우리는 투자를 통해 고객의 더 나은 삶에
기여하고 고객과 함께 성장합니다.

Intro

Overview

Vision & Strategy

Issue & Trend Report

ESG Data Pack

Appendix

Samsung
Financial Networks



본 보고서는 FSC® 국제산림인증 용지로 제작되었으며, 디자인 인쇄과정에서 발생하는 환경오염과 자원낭비를 최대한 줄이기 위해 디자인 시 별색 지양, 인쇄공정 시 코팅 공정을 지양하고 콩기름 잉크를 사용했습니다.

