



# About this report

## 보고서 개요

교보증권은 2022년부터 매년 통합보고서 발간을 통해 교보증권이 추진 중인 지속가능경영 성과를 점검하고 이해관계자와 소통하고 있습니다. 본 보고서는 교보증권의 ESG경영 전략, 활동, 목표를 담고 있는 세 번째 통합보고서로, 교보증권의 지속가능성 중요 이슈, ESG경영 전략 및 추진과제의 이행 여부를 투명하게 공시하기 위해 노력하였습니다.

## 보고 기간 및 보고 범위

본 보고서의 보고 기간은 2023년 1월 1일에서 2023년 12월 31일까지이며, 일부 성과의 경우 2024년 1분기까지의 내용을 포함하고 있습니다. 보고 범위는 교보증권 서울 본사 및 지점을 포함한 연결대상기업의 정보를 포함하였습니다. 보고 기간 및 범위가 위 기준에 부합하지 않는 경우, 별도의 주석으로 표기하였습니다.

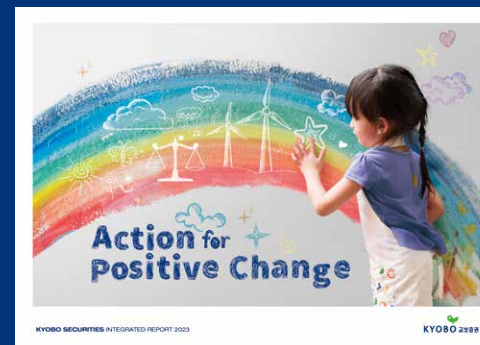
\* 환경 데이터 관련 주요 변경 사항: 에너지 및 온실가스 보고 범위를 본사에서 전 지점을 포함하여 확대하였으며, 매년 교보증권이 사용하는 연면적으로 산정함

## 보고서 작성 기준

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 기준인 GRI Standards의 참조(with reference to) 방식에 따라 작성되었습니다. 또한, SASB의 투자은행 및 중개업(Investment Banking & Brokerage) 및 TCFD 표준을 반영하여 기업 재무에 영향을 미칠 수 있는 지속가능성 이슈에 대한 공시를 포함하였습니다.

## 보고서 검증

본 보고서는 작성 프로세스 및 데이터의 신뢰성과 완전성을 확보하기 위해 독립적인 검증기관인 로이드인증원에 의한 제3자 검증을 받았습니다. 세부 검증에 관한 사항과 검증 의견은 116~117페이지에서 확인할 수 있습니다.



## Cover Story

교보증권은 작은 실천과 행동이 모여 사회, 환경 나아가 전 세계에 긍정적인 변화(Positive Change)를 만들어 낼 수 있다는 믿음을 가지고 있습니다.

교보증권은 사회문제 해결과 긍정적인 변화에 대한 책임의식을 가지고 미래세대가 원하는 꿈을 그려나갈 수 있는 세상을 만들기 위해 노력하겠습니다.

## 2023 교보증권 통합보고서

|      |                           |
|------|---------------------------|
| 발행처  | 교보증권<br>서울시 영등포구 의사당대로 97 |
| 발행인  | 박봉권, 이석기                  |
| 발행일  | 2024년 6월                  |
| 문의처  | 교보증권 변화혁신지원부              |
| 전화   | 02.3771.9188              |
| 홈페이지 | www.iprovest.com          |
| 이메일  | kyobok01@iprovest.com     |

# Contents

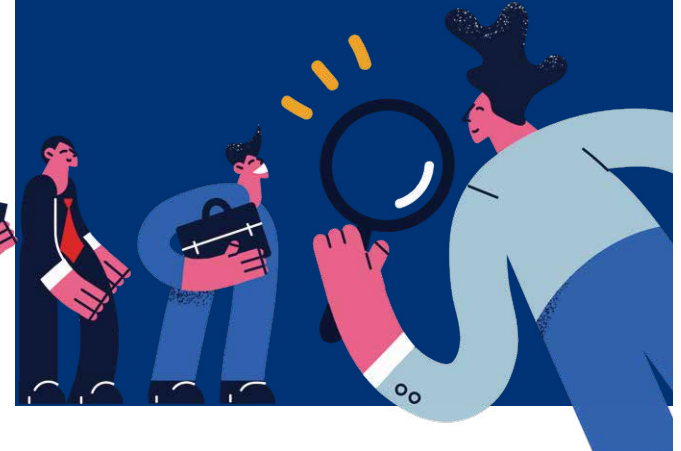
## Introduction

- 04** A Letter from Our CEOs
- 06** Kyobo Securities at a Glance
- 08** Business Overview
- 15** ESG Fundamentals
- 18** 2023 Achievements
- 20** Our Promises



## Material Topics

- 24** 기후변화 대응
- 38** 소비자 권익 보호
- 44** 고객정보 및 데이터 보안



## ESG Performance

- 50** 지배구조
- 54** 리스크 관리
- 58** 윤리 · 준법 경영
- 63** 고객만족
- 65** 디지털 · 혁신 금융
- 70** 임직원 존중 문화
- 75** 지역사회 참여
- 79** ESG 금융
- 82** 친환경 경영



## Appendix

- 85** Financial Review
- 93** 중요성 평가
- 97** 이해관계자 참여
- 98** ESG Data
- 108** GRI Content Index
- 111** TCFD Index
- 112** SASB Index
- 113** UNGP/UNGC Index
- 114** UNSDGs
- 115** 온실가스 검증의견서
- 116** 제3자 검증의견서
- 118** 주요 수상 및 단체가입 현황



# A Letter from Our CEOs

증권 업계와  
금융 시장에 긍정적인  
변화를 만들어내며,  
기업의 위상을 더욱  
높여 나가겠습니다.





존경하는 이해관계자 여러분,

대한민국 최초의 증권사로서 1949년에 창립된 교보증권은 현실에 안주하지 않고 혁신의 여정을 걸으며 건실한 성장을 이루어 왔습니다. 변함없는 신뢰와 성원을 보내 주신 여러분께 깊이 감사드리며, 지난 한 해 동안의 노력과 성과를 세 번째 통합보고서를 통해 공유하고자 합니다.

지난해, 교보증권은 유상증자를 통해 그 목적과 의미를 최대화하고자 도전적인 사업 목표를 설정하였습니다. 또한, 금융 상품과 서비스에 이르는 모든 활동을 고객 중심으로 재정립하고자 ‘소비자중심경영’을 선포하고, 소비자 가치를 높이기 위한 시스템을 전방위적으로 개선하였습니다.

2024년에도 금리 상승, 불안정한 부동산 시장 여건 등 비우호적인 시장 환경이 계속될 것으로 보입니다. 그럼에도 불구하고, 교보증권은 이러한 불확실성을 극복하고 사회적 책임을 이행하며 지속가능한 금융 생태계를 구축하기 위해 다음과 같이 노력할 것을 약속드립니다.

## 첫째, 변화와 혁신을 통해 종합금융투자회사 및 초대형 IB로 성장하겠습니다.

시장 환경의 변화에 발맞춘 성장을 위해서는 ‘변화와 혁신’을 통해 회사의 외연을 확장하고 상품 및 서비스의 질을 향상시키는 것이 필요합니다. 교보증권은 지난해 구상한 “변화혁신 및 사업구조 개선 TFT” 운영 결과를 바탕으로 수익 다변화, 경영효율화, DT활성화 등 사업구조 개선을 통해 경쟁력을 강화하고 있습니다. 이 과정에서 사업 포트폴리오, 내부 통제 시스템, 리스크 관리 체계를 지속적으로 점검하여 회사의 장기적인 목표를 달성하기 위한 단단한 발걸음을 내딛겠습니다.

## 둘째, 디지털 혁신을 가속화하고, 고객 신뢰를 바탕으로 성장하는 기업이 되겠습니다.

2023년 신설된 DT전략부는 전사 디지털 혁신의 중추적인 역할을 담당하고 있으며, 디지털 비즈니스 역량 강화를 위해 디지털 자산 Biz 전담 조직을 신설하여 투자 영역을 확대하고 있습니다. 또한 기존 사업의 수익 기반을 강화하고, 계열사와의 협업을 통해 시너지를 창출하는 등 미래 성장 동력을 확보하기 위해 노력하고 있습니다. 교보증권은 소비자 관점의 경영활동을 기반으로 한 전문화된 투자 경험을 제공하여 ‘새로운 경험과 가치를 연결하는 혁신적인 금융투자 파트너’로서의 역할을 충실히 수행하는 금융투자업 디지털 프론티어로 도약하겠습니다.

## 셋째, ESG경영을 내재화하고 비즈니스 모델화를 통해 지속가능한 성장을 추구하겠습니다.

ESG경영은 단순한 평판 관리나 사회공헌을 넘어 기업 가치에 직접적으로 연결되는 중요한 경영 전략입니다. 교보증권은 글로벌 기업 시민으로서 책임을 인식하고, 중요한 ESG 이슈에 대한 영향, 리스크 및 기회요인을 분석하여 각 사업부서별 관리체계를 강화해 나가고 있습니다. 또한, SBTi 기반 탄소 감축목표 수립, 택소노미 기반 투자와 같은 전 지구적 기업시민 활동에 참여하여, ‘사회와 환경 그리고 세상에 긍정적인 변화’를 만들고자 하는 교보증권의 ESG경영 전략을 실현하겠습니다.

존경하는 이해관계자 여러분,

변화와 혁신은 언제나 도전적인 과정입니다. 하지만 철저한 준비와 대응을 통해 이루어 낼 성장과 열매는 매우 가치 있는 것이라 확신합니다. 교보증권의 더 나은 미래를 위해 여러분의 지속적인 관심과 격려를 부탁드립니다.

감사합니다.

박 봉 권

대표이사 박봉권

이 석 기

대표이사 이석기

# Kyobo Securities at a Glance

## 기업 소개

교보증권은 대한민국 제1호 증권사로, 1949년 설립 이후 변화와 도전을 통해 금융투자업계의 발전에 기여해왔습니다. ‘종합금융투자회사’ 및 ‘초대형 IB’로의 성장을 목표로 설정하고, 이를 위한 기반 마련에 나선 교보증권은 두 차례에 걸친 유상증자를 통해 미래 성장을 위한 투자를 강화하고 있습니다. 변화와 혁신을 슬로건으로 내세우며, 비즈니스 경쟁력 강화, 효과적인 내부통제 및 리스크 관리 강화, 그리고 디지털 혁신 및 ESG경영을 통한 지속 가능한 성장 기반 구축에 전념하고 있습니다.

(2023년 12월 기준)

|       |                                                          |
|-------|----------------------------------------------------------|
| 대표자   | 박봉권, 이석기                                                 |
| 설립일   | 1949년 11월 22일                                            |
| 소재지   | 서울시 영등포구 의사당대로 97                                        |
| 사업영역  | 위탁매매업,<br>자기매매업(주식, 채권, 기타유가증권),<br>장내외파생상품업,<br>투자은행업 등 |
| 임직원 수 | 985명(계약직 포함)                                             |

### 주요 경영 성과

(2023년 12월 기준, 연결기준)



#### 총 자산

**15조 5,934억 원**

#### 영업수익

**3조 7,430억 원**

#### 당기순이익 (지배기업 소유주지분)

**676억 원**

#### 고객 수 (국내주식 계좌기준)

**437,556좌**

#### 신용등급 (한국신용평가, NICE신용평가, 한국기업평가)

**AA-**  
(회사채)

**A1**  
(기업어음/전단채)

### 주요 연혁

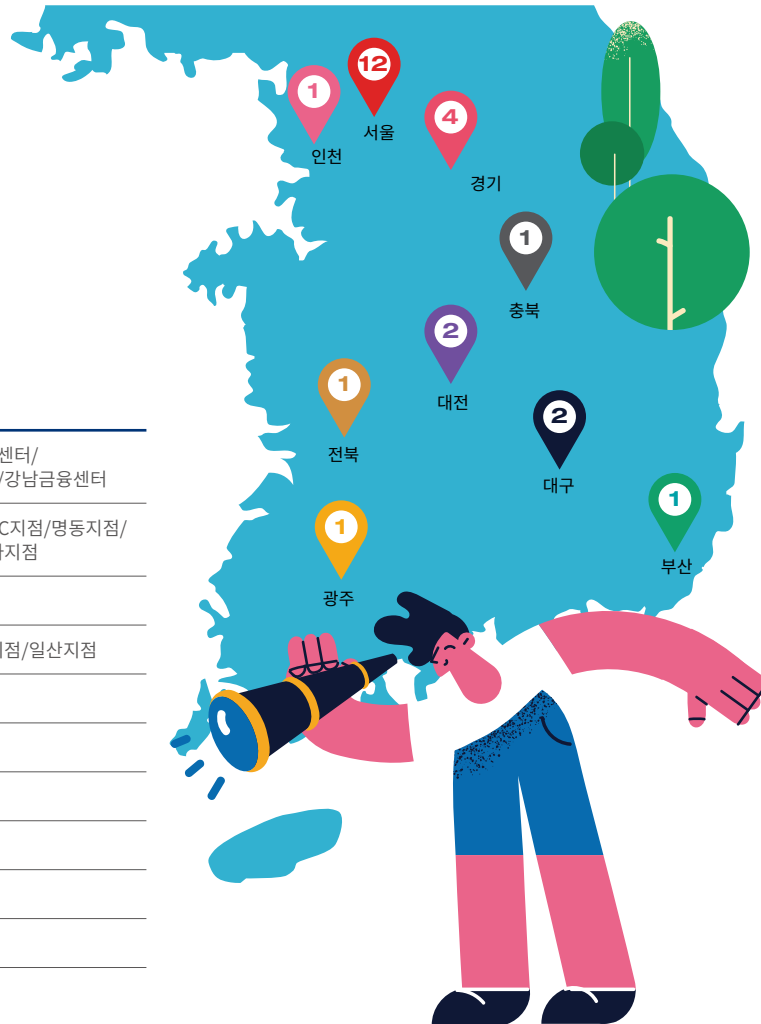
|              |                                          |
|--------------|------------------------------------------|
| 1949. 11. 22 | 회사설립(舊대한증권)                              |
| 1962. 11. 01 | 증권업 허가(재무부 1호)                           |
| 1994. 04. 01 | 교보증권으로 상호 변경                             |
| 1999. 11. 06 | 코스닥시장 등록                                 |
| 2002. 07. 18 | 증권거래소 상장                                 |
| 2009. 02. 04 | 자본시장법상<br>금융투자업 인가                       |
| 2012. 01. 25 | 차세대시스템 구축 완료                             |
| 2015. 05. 04 | 직불전자지급수단 발행 및<br>관리업 등록                  |
| 2016. 04. 15 | Vision 2020 선포                           |
| 2016. 11. 10 | 전문사모집합투자업 등록                             |
| 2018. 06. 10 | CCP 일반청산회원<br>전환 등록                      |
| 2019. 11. 22 | 교보증권 창립 70주년                             |
| 2021. 05. 10 | Vision 2025 선포                           |
| 2021. 08. 03 | 신기술사업금융업 등록                              |
| 2022. 08. 26 | 마이데이터<br>(본인신용정보관리업) 분허가                 |
| 2023. 08. 31 | 제3자배정 유상증자<br>(신주발행: 보통주<br>49,309,665주) |

## 지점 현황

교보증권은 전국 25개 점포망(16개 지점, 9개 금융센터)을 통해 차별화된 금융서비스를 제공하고, 고객을 위한 ‘Best Investment Partner’가 되고자 노력하고 있습니다.

(2024년 1월 기준)

|         |                                                                                             |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 서울 (12) | 여의도금융센터/광화문금융센터/<br>강북금융센터/서초금융센터/강남금융센터<br><br>영업부/여의도지점/상암DMC지점/명동지점/<br>사당동지점/강남영업부/송파지점 |
| 인천 (1)  | 부평지점                                                                                        |
| 경기 (4)  | 분당지점/시흥시지점/안산지점/일산지점                                                                        |
| 충북 (1)  | 청주지점                                                                                        |
| 대전 (2)  | 대전금융센터, 대전지점                                                                                |
| 대구 (2)  | 대구금융센터, 서문지점                                                                                |
| 전북 (1)  | 전주지점                                                                                        |
| 광주 (1)  | 광주금융센터                                                                                      |
| 부산 (1)  | 부산금융센터                                                                                      |



## 관계사

(2024년 1월 기준)

교보생명보험(주)  
www.kyobo.com

 **KYOBO** 교보생명

교보약사자산운용(주)  
www.kyoboaxa-im.co.kr

 **KYOBO** AXA  
자 산 운 용

교보자산신탁(주)  
www.kyobotrust.co.kr

 **KYOBO** 교보자산신탁

케이씨에이손해사정(주)  
www.kcasonsa.co.kr

 **KCA** 손해사정

교보리얼코(주)  
www.kyoborealco.co.kr

 **KYOBO** 교보리얼코

교보디티에스(주)  
www.kyobodts.co.kr

 **KYOBO** 교보DTS

케이씨에이서비스(주)  
www.kcase.co.kr

 **KCA** 서비스

교보라이프플래닛생명보험(주)  
www.lifeplanet.co.kr

 **lifeplanet**  
교보라이프플래닛생명

교보에이아이엠자산신탁(주)  
kyobo-aim.com

 **KYOBO** 교보AIM자산신탁

(주)교보문고  
www.kyobobook.co.kr

 **KYOBO** 교보문고

제일종합관리서비스(주)  
www.jeiltm.co.kr

 **제일종합관리서비스**  
Jei Total Management Co., Ltd.

디플렉스(주)  
www.dplanex.com

 **DPLANEX**

포트리스이노베이션(주)  
fortinno.com

 **FORTRESS**  
INNOVATION



# Business Overview

## 비전 및 중장기 로드맵

### 기업 비전

교보증권은 "비전 2025"를 통해 새로운 경험과 가치를 연결하는 혁신적인 금융투자 파트너가 되고자 하며, 변화하는 세상 속에서 혁신적인 금융 서비스를 제공하여 고객 가치를 향상시키고 보다 나은 미래를 만드는 것을 미션으로 삼고 있습니다. 이를 위해 '도전과 창의', '고객 중심', '정직과 성실'이라는 전략 방향 하에, 지속적으로 새로운 시도와 도전, 고객 관점의 생각과 행동, 정직하고 성실한 자세로 교보증권 비전 실현을 위해 최선을 다하고 있습니다.



### VISION 2025

새로운 경험과 가치를 연결하는 혁신적인 금융투자 파트너

### MISSION

우리의 사명은 변화하는 세상에서 혁신적인 금융서비스로 고객가치를 향상시키고 보다 더 나은 미래를 만드는 것입니다.



도전과 창의

우리는  
항상 새롭게 시도하며  
실패해도 다시 도전한다



고객 중심

우리는  
고객관점에서  
생각하고 행동한다



정직과 성실

우리는  
정직, 성실한 자세로  
성과책임을 다한다

## 중장기 계획

교보증권의 중장기 성장 계획은 기존 비즈니스의 경쟁력 강화와 새로운 비즈니스 영역 확장을 통해 조기에 초대형 투자은행(IB)으로 성장하는 것을 목표로 하고 있습니다. 기존 IB 부문, 부동산 금융, S&T 부문 등 수익성이 높은 핵심 사업을 강화하여 탄탄한 기반을 마련하고, 향후 5년간 기관 전용 사모펀드(PEF), BDC\* 업무, ESG 관련 비즈니스 확대, OCIO\*서비스 출시 등을 통해 대형사로의 진입 기반을 구축할 계획입니다. 2030년까지 자기자본 3조 원 달성 및 종합금융투자사업자 인가 획득을 목표로 하고 있으며, 2031년부터는 신규 사업 확장과 투자 확대를 통해 초대형 IB로의 전환을 이루고자 합니다.

\*BDC(Business Development Company) : 기업성장집합투자기구

\*OCIO(Outsourced Chief Investment Officer) : 외부위탁운용관리

### 중장기 성장 로드맵

## 기존 Biz 경쟁력 제고 및 New Biz 사업영역 확대로 조기에 초대형 IB 인가 추진



수익성 높은 핵심 Biz  
(IB부문\_부동산 금융,  
S&T 부문) 투자 확대

대형사 진입 기반 구축  
(FY23~FY28)

- 기관전용사모펀드(PEF) Biz 진출
- BDC 업무 진출
- ESG Biz 확대 (탄소배출권 등)
- OCIO 사업화 추진



VC사업/PI투자/  
전통IB(ECM, DCM) 등  
육성 Biz 투자 확대

종합금융투자사업자 인가  
(FY29~FY30)

- 자기자본 3조 원 달성 (FY29)
- 종합금융투자사업자 인가
- PBS 및 기업신용공여 업무 개시
- 대고객 일반환전 서비스 제공
- 비상장 주식중개 서비스 제공



신규사업  
(디지털금융 사업화 등)  
투자 확대

초대형 IB 인가  
(FY31~)

- 자기자본 4조 원 달성 (FY31~)
- 초대형 IB 인가
- 발행어음(단기 금융업) 업무 인가
- 신용등급 상향 추진 (AA- → AA) 등

## ESG 리서치

### 리서치 리포트 발간

교보증권은 투자자 및 이해관계자들의 투자 관련 지식 제공을 위해 리서치 역량을 매년 강화하고 있습니다. 특히, 리서치 전문인력(애널리스트)은 2022년 평균 15명, 2023년 평균 17명으로 증가했으며, 리서치 리포트 발간 외 투자자와 기업 간의 의사소통을 돕기 위해 NDR(Non Deal Roadshow)를 유치했습니다. NDR 유치 건수는 2022년 214건에서 2023년 307건으로 증가했습니다.

### ESG 리서치 내재화 및 고도화

교보증권은 ESG 리서치 내재화를 위해 2023년에 전문인력을 확보했습니다. 확보한 전문인력과 함께 ESG 심화 보고서를 발간하고, 이를 바탕으로 투자자들에게 세미나를 진행하고 있습니다. 해당 전문인력은 보고서 발간, 세미나 등 활발한 활동을 통해 시장에서 인정받으며 2023년 매일경제 베스트 애널리스트 ESG 부문에 이름을 올렸습니다. 앞으로도 ESG 리서치를 강화하기 위해 매년 심화 보고서를 작성하고 적극적으로 투자자 및 이해관계자와 소통할 예정이며, ESG 전문인력과 기존 리서치 인력과의 협업을 통해 다양한 관점으로 ESG 리서치를 진행할 예정입니다.

### ESG 월보

| 주제                               | 발간월            |
|----------------------------------|----------------|
| Riding the 'Renewable Wave'      | 2023년 5월       |
| Earnings+ESG=?                   | 2023년 9월       |
| 재생에너지 All in One, 발전부터 공급까지      | 2023년 10월      |
| IFRS S1, S2 번역본 공개초안<br>주요 내용 확인 | 2023년 10월, 11월 |
| ESG: 2023 Review & Preview       | 2023년 12월      |

### ESG 트렌드 리포트 발간

교보증권은 ESG 관련 주제를 담은 ESG 월보를 매월 발간하고 있습니다. 정기적인 월보를 통해 최신 ESG 관련 주요 이슈를 점검하며, 이 외에도 ESG 관련 자금 흐름, ESG 관련 지수의 추이 등을 분석하여 국내외에서 ESG 투자 변화의 움직임을 실시간으로 파악하고 있습니다. 향후에도 ESG 월보를 통해 ESG 관련 중요한 내용을 시기적절하게 투자자 및 이해관계자들에게 제공할 예정입니다.

### 지식 포럼 개최

교보증권 리서치는 기관투자자뿐만 아니라 모든 이해관계자들의 투자에 도움을 주기 위해 매년 지식 포럼을 오프라인으로 개최하고 있습니다. 오프라인으로 진행되는 지식 포럼은 온라인으로도 실시간 중계됩니다. 지식 포럼에서는 경제, 채권, 환율 등과 같은 매크로 파트와 기업분석 파트의 의견을 종합적으로 취합하여 한 해를 돌아보고 그다음 해의 투자 전략을 제시합니다. 나아가, 정기적으로 발간되는 리포트 외 지식 포럼에서는 교보증권이 제작한 특별서적이 제공됩니다. 2023년에는 '컨센서스의 배신'이라는 서적이 발간되었으며, 투자자 및 모든 이해관계자가 투자할 때 다양한 관점에서 시장을 바라볼 수 있도록 도움을 주고 있습니다.



ESG 월보



지식 포럼

## 사업 영역

교보증권은 Brokerage, IB, S&T, WM 등 4개 사업부문에서 금융서비스를 제공하고 있습니다.



### Brokerage



#### 기관 및 전문투자자 대상 투자상품 중개

- 주식, 파생상품 및 주식연계상품 중개
- ETF 지정 참가회사(AP) 및 유동성공급자(LP) 역할 수행
- 투자 정보 및 투자 솔루션 제공
- 세미나 개최 및 기업탐방 실시
- 고객 맞춤형 자산관리서비스
- 대면/비대면 고객 증권서비스

#### 글로벌 주식서비스 및 금융상품 중개

- 다양한 선물상품의 온-오프라인 중개
- 해외채권 중개
- 글로벌 주식서비스 제공
- 파생 금융서비스 제공(CFD, SBL 등)
- 리테일, 법인 대상 금융 서비스 제공

#### 주요 사업부

|        |        |
|--------|--------|
| WM사업본부 |        |
| 국제금융본부 | 법인영업본부 |

### IB

(Investment Banking)



#### 전통 IB 및 기업 자본조달 솔루션 제공

- 상장기업 유상증자 주관
- 메자닌 발행
- M&A 자문 서비스

#### 개발사업 및 프로젝트 금융 솔루션 제공

- 부동산, SOC 등 다양한 프로젝트에 대한 금융구조 설계, 투자자 모집 및 자문 업무
- 유동화 증권(ABS, ABCP, ABSTB) 발행 및 인수 업무

#### 법률 및 회계 솔루션 제공

- 투자자 IR, 채권 및 CP 발행
- 금융기관 간 채권 중개 및 단기금융시장 자금조달

#### 주요 사업부

|         |       |
|---------|-------|
| 구조화금융본부 | ECM본부 |
| 투자금융본부  | DCM본부 |

### S&T

(Sales & Trading)



#### 상품개발, 발행 및 운용

- 파생결합증권(ELS/DLS), 파생구조화 상품 개발·발행
- 유입 자금 자체 헤지 및 헤지자산 운용
- 알고리즘 기반 자동화 매매 시스템을 통한 주식시장 유동성 제공

#### 자산 운용 및 분석

- 채권 및 국채 선물 등을 통한 운용
- CMA 등 이자 제공을 위한 RP 운용
- PD(국채전문딜러)와 매수 전담사 업무
- 글로벌 매크로 및 자산별 상관관계 분석

#### 전문 투자자 협업을 통한 투자상품 개발

- 헤지펀드 & 자산운용사 협업을 통한 금융상품 개발
- 시장정보 및 투자전략 정보 제공

#### 주요 사업부

|         |                  |
|---------|------------------|
| 투자공학본부  | Sales&Trading 담당 |
| 파생솔루션본부 | AI솔루션부           |

### WM

(Wealth Management)



#### 고객자산운용 및 관리 서비스 제공

- 금융상품 전략 수립 및 전파를 통한 자산관리 영업력 제고
- 시장 상황 변화에 적극적인 대응으로 고객자산의 안정적 성과 운용 추구
- 다양한 신규 상품 및 세미나 제공

#### 리스크 및 포트폴리오 관리

- 투자와 운용에서 발생할 수 있는 다양한 리스크를 평가하고 관리하여 자산의 안전성과 수익성을 유지
- 최적의 포트폴리오를 구성하고 유지하는 작업을 수행하여 투자 목표 달성

#### 예탁자산관리 및 금융서비스 제공

- 투자자산운용사가 자산 구성, 운용 및 자문
- 채권, 주식, 파생상품 등 다양한 자산을 활용한 펀드 운용

#### 주요 사업부

|         |
|---------|
| 투자솔루션본부 |
| IPS본부   |

# Brokerage

## ESG 비즈니스 추진

Brokerage 사업부문은 ESG 금융 확대를 위해 본사 영업 부문에서 발행하는 ESG 상품의 리테일 판매 활성화를 통해 고객들에게 지속가능한 투자 옵션 제공을 계획하고 있습니다. 디지털 신사업의 확장을 위해 로보어드바이저를 통한 추천 서비스를 제공할 계획이며, 다이렉트 인덱싱을 도입하여 고객 맞춤형 특화 서비스의 제공 범위를 확대하고자 합니다.

## 주요 성과 및 향후 전망

**WM사업본부** | 고객의 니즈에 부합하는 맞춤형 금융 컨설팅과 투자 정보의 정확하고 신속한 제공을 목표로 우수한 금융 전문가들을 통한 높은 고객 만족도와 투자 수익 실현을 지향합니다. 이를 위해 디지털 영업을 중심으로 하는 온라인 혁신센터와 특화 영업 활성화를 위한 오프라인 혁신센터를 출범시켜, 경쟁력 강화 및 사업 구조 개선에 주력하고 있습니다. 또한, 금융상품 영업 및 신용공여 확대, 자금 조달 중개 및 해외 주식 비즈니스 활성화를 통해 자산 및 수익 증대와 고객 다변화를 이루었으며, 우수 전문 증권 계약직 채용 확대를 통해 인력을 효율화하였습니다.

본부는 금융상품 판매 활성화와 디지털 인프라 투자를 통해 전문성과 경쟁력을 기반으로 지속가능한 수익 구조를 구축하고 영업력을 확대할 계획입니다. 디지털 인프라, 특히 MTS 재구축 및 ODS 시스템의 고도화와 디지털 마케팅 강화를 통해 수익성을 높이고 경쟁력 있는 가격 정책 및 제도 개선에 주력할 예정입니다. 또한, 온라인 및 오프라인 마케팅을 지속적으로 실시하여 신규 고객을 유치하고, 신용 용자 및 해외 비즈니스 영업을 활성화하며, 혁신 센터의 성공적인 영업 모델을 점진적으로 확대하여 조직 성과급 제도의 정착과 성과주의 문화를 확산시킬 예정입니다.

**법인영업본부** | 대내외 어려운 시장 환경에도 불구하고 순이익이 전년 대비 28% 증가했으며, 연기금, 보험사 및 자산운용사 고객을 대상으로 한 적극적인 영업 활동을 통해 안정적인 수익을 창출하고 있습니다. 또한, ETF LP 라인업을 달러 상품과 채권형 상품으로 확장하였고, 교보생명의 KODEX KOFA에 1,000억 원을 씨딩함으로써 관계사와의 시너지를 확대하고 삼성자산운용으로부터 정량 점수를 획득하여 우호적 거래 관계를 구축하였습니다. 또한 업무 처리 시스템의 개발을 통해 리스크 관리 및 사업 확장을 위한 발판을 마련하였습니다.

본부는 연기금, 보험사 및 자산운용사 고객을 대상으로 안정적인 브로커리지 수익을 기반으로 하여, 온라인 탐방 서비스와 블록딜 등의 차별화된 서비스를 통해 신규 수익을 창출하고 변화하는 시장에 대응할 예정입니다. 바이오, 2차 전지, 반도체 섹터 ETF로의 LP 라인업을 추가 확장하고 미래에셋자산운용 및 KB자산운용으로 ETF LP 운용사를 확대하여 파생영업부의 장점을 극대화하고 수익 증대를 추구하겠습니다. 아울러 대차 설정 포지션을 증가시켜 수익성을 확대하며, 인덱스와 ETF 연계 영업 활동을 강화하여 위탁 수수료 수입을 증대할 계획입니다.

**국제금융본부** | 국제금융본부는 핵심 비즈니스 중 하나인 CFD의 신규 서비스로 '100% CFD'를 출시하여 서비스 범위를 확장하고 상품 경쟁력을 강화하였습니다. 또한, 해외주식 주간 거래 서비스를 도입하여 고객의 니즈를 충족시켰으며, 대차 서비스(SBL)는 기존의 주식 대차에서 채권 대차까지 범위를 확대할 계획입니다. 금융 규제가 강화되는 환경 속에서도 해외주식 리테일 거래를 확대하고 해외 주식 옵션 등 신규 상품 출시를 통해 2023년 본부 순이익은 19.3억 원, 해외 비즈니스 수익은 251억 원을 달성하였습니다.

본부는 지속적인 사업 목표 달성을 위해 2024년 자체 헤지 CFD 서비스 출시, CFD 상품의 고도화, 해외선물 Weekly 옵션, DMA/API 서비스 도입, 인바운드 영업 확대 등을 계획하고 있습니다. 다양한 신규 상품 출시 및 기존 상품의 고도화를 통해, 고객과 지속적으로 소통하며 신규 수익을 창출할 수 있는 상품 구성에 힘써 해외 비즈니스 업계를 선도해 나갈 것입니다.

(2023년 12월 말 기준)

순수탁수수료

**735억 원**

HNW(1억 원 이상) 고객 수  
(전사 고객 수)

**9,627명**





## IB (INVESTMENT BANKING)



### ESG 비즈니스 추진

IB 사업부문은 사회적채권, 녹색채권 및 지속가능채권 분야에서의 지속적인 활동을 통해 ESG 금융 생태계 조성에 참여하고 있습니다. 사회적 채권 분야에서는 연간 30조 원 규모의 주택금융공사 MBS 발행에서 2위를 달성하며 우수 협업기관으로 선정되었고, 탄소 감축을 목표로 하는 기관 및 기업이 발행한 2,800억 원 규모의 녹색채권을 인수하였습니다. 또한, 신재생 에너지와 취약계층 지원을 위한 우리은행의 조건부 자본증권 4천억 원을 성공적으로 발행하며 지속가능채권 분야에서도 중요한 역할을 수행하였습니다.

### 주요 성과 및 향후 전망

**ECM본부** | ECM본부는 IPO 대표 주관 4건과 유상증자 2건 등을 포함한 주요 실적을 확대하고, 영구 전환 사채 발행을 성공적으로 마무리함으로써 중소 및 중견기업 대상 기업금융 솔루션을 확장하고 시장을 선도했습니다. 또한, 2021년 개편 초기에 투자한 신기술투자조합 및 Pre-IPO 투자 자산을 성공적으로 회수하며 고객 관계에서의 중요한 투자 기능 선순환 구조를 완성했습니다.

본부는 향후 IPO 주관 실적 확대와 리그 테이블 순위 상승을 목표로 기존 사업 경쟁력을 강화하며, 신기술사업투자조합 및 기관 전용 사모집합투자기구 비즈니스 확장을 통해 모험자본 공급과 투자 동반 금융서비스 기반을 구축할 계획입니다. 또한 ESG 관련 기업 IPO 및 유상증자 주관을 통해 성장 산업과의 고객 관계를 강화하고, ESG 투자로 사회 및 환경 가치 창출과 딜 소싱 선순환 구조를 추진할 예정입니다.

**구조화·투자금융본부** | 구조화·투자금융본부는 어려운 시장 여건 속에서도 우량 고객과 지속적인 협업, 데이터센터 개발 사업 등 신규 사업의 성공적인 금융조달, 기존 강점이 있는 공공 및 임대주택 사업의 지속적인 수행을 통해 수익을 창출했습니다. 또한 산업단지 개발사업, 폐기물 재활용, 신재생에너지 사업 등 ESG 사업 분야로 금융 서비스 영역을 확대하여 사업을 추진하고 있습니다.

본부는 친환경사업을 영위하는 사업자 중심으로 비즈니스 영역을 확장하고 있으며, 탄소 중립 및 환경오염 방지를 위한 신재생에너지 발전 사업, 폐기물 처리 및 재활용 사업 등 환경 문제에 직접적으로 연결되어 있는 부동산 개발사업에 금융 자문 및 자금 조달을 수행하고 있으며, 해당 비즈니스에 대한 경쟁력을 확보하고 지속 가능한 수익구조를 창출하고자 합니다.

**DCM본부** | 글로벌 인플레이션 우려와 대내외 불확실성 속에서도 신용보증기금 P-CBO 주관사로서 신뢰를 확보하고, 2024년에는 기술보증기금 P-CBO 주관사로 최초 선정되는 성과를 이루었습니다. 이와 함께 최상위 수준의 금융기관 발행 세일즈 능력을 인정받아 현대캐피탈, 현대카드, 현대커머셜로부터 3년 연속 최우수 주관사로 선정되었습니다. 또한 주택금융공사 MBS 주관 및 인수에서는 전체 2위 실적으로 우수 협업기관에 선정되었으며, 이를 통해 DCM 국내 채권 대표 주관 리그 테이블에서 5위를 달성했습니다.

본부는 영업 단위별 조직 세분화를 통한 선택과 집중 전략으로 신규 비즈니스 진출 및 고객사의 요구에 신속하게 대응함으로써 고객사와의 신뢰를 구축하고, 이를 통해 수익 증대와 고객 확보를 실현하여 사업 구조를 다양화하고 장기적인 협업 관계로 발전시킬 계획입니다. 또한, 금융기관 발행 비즈니스에서의 절대적 우위 유지, 해외 투자자 딜 주선 강화, 그리고 신종 자본증권 및 후순위채권 발행 시장의 경쟁 심화 속에서도 신규 투자자 유치를 통해 비교우위 역량을 확보해 나갈 예정입니다.

(2023년 12월 말 기준)

인수 및 주선 수수료

**242억 원**

매수 및 합병 수수료

**836억 원**



### ESG 금융 현황

(2023년 12월 말 기준)

ESG 채권

**50,581억 원**

(대표주관)

**63,704억 원**

(인수)

임대주택 금융 자문·주선 규모

**1,687억 원**

## S&T (SALES & TRADING)

### ESG 비즈니스 추진

S&T 사업부문은 ESG 비즈니스 추진을 위해 ESG 채권 및 ESG 연계 장외 파생상품의 운용을 확대하여 지속 가능한 투자 기회를 제공하고 있습니다. 또한, ESG 인증을 받은 ELB/DLB 등의 발행을 통해 세일즈 차원에서 다양한 상품 개발을 예정하고 있습니다. 대체투자 분야에서도 ESG 관련 대체투자 상품을 발굴 및 개발할 계획으로, 지속 가능한 가치 창출과 투자자들의 다양한 요구에 부응하는 포트폴리오 구성에 주력하고 있습니다.



### 주요 성과 및 향후 전망

**투자공학·파생솔루션본부** | 채권시장의 안정을 기반으로, 투자공학본부와 파생솔루션본부는 운용과 세일즈 양면에서 사상 최대 실적을 달성했습니다. ELS/B와 DLS/B에 대해 기관, 리테일, 퇴직연금 등 3개의 발행 채널을 균형 있고 견고하게 구축함으로써, 전년 대비 발행잔고의 지속적 확대를 이끌어내 비즈니스의 안정성과 지속가능성을 더욱 강화했습니다. 추가로, 주식파생 시장조성자와 30년 국채선물 시장조성자로서의 신규 선정을 통해 기존 비즈니스와 다른 상관관계를 가진 새로운 비즈니스 영역으로 확장하는 성과를 달성했습니다. 2023년은 트레이딩 커버리지와 세일즈 채널 확대를 통한 양적, 질적 성장을 이뤄내며 완결된 사업 포트폴리오 구축을 실현한 해로 평가할 수 있습니다.

본부는 금리의 하락과 이전 금리 인상 효과가 명확해지는 동안 시장의 불확실성과 변동성이 계속될 것으로 전망합니다. 이러한 상황 속에서, 운용은 시장 중립과 베이스 위주의 트레이딩으로 안정성을 최우선에 두며, 세일즈에서는 새로운 발행 채널 탐색과 창의적인 세일즈 아이디어를 적극적으로 도출할 계획입니다. 또한, 종합투자회사로의 진입을 위한 다양한 사전 작업을 진행하여 시장에서의 입지를 더욱 강화하고자 합니다.

**AI솔루션부** | AI솔루션부는 해외대체투자 펀드 및 프로젝트에 대한 전문적인 모집과 자문 활동을 수행하는 조직으로, 'Selective Sourcing, Sincere Service, Smart Solution'이라는 3S 모토를 바탕으로 최신 트렌드와 투자자의 요구를 충족하는 솔루션을 제공하고 있습니다. 2023년에는 부동산 부실화와 해외대체투자 축소라는 어려운 시장 환경 속에서도 전문투자기관의 니즈에 부합하는 다양한 대체투자 펀드를 성공적으로 소싱하고 소개함으로써, 18개 전문투자기관과 약 5,800억 원의 약정을 체결하고 수익을 창출했습니다.

또한, 기존 PA 업무를 기반으로 해외 블라인드 펀드의 인수 및 주선 업무를 수행하며 업무 범위를 확대하고 새로운 수익 기반을 마련하였습니다.

AI솔루션부는 국내외 유명 자산운용사와의 협업을 통해 다양한 투자 상품을 개발하고, 투자자들에게 최신 시장 정보와 전략 보고서를 제공하여 소통을 강화할 예정입니다. 현재의 펀드 모집 업무 외에도 Book 운용과 국내외 인프라 자산을 포함한 대체투자 프로젝트의 금융 자문 업무를 추가함으로써 업무 영역을 확장할 계획입니다. 이러한 다각적인 접근을 통해 Out-bound 및 신규 In-bound 영업을 기반으로 영업 지역을 넓히고, 중장기적으로 수익원을 다변화하며 성장을 도모할 계획입니다.

**S&T 담당** | 2023년 고금리 장기화 및 연말 급격한 금리 하락이라는 변동성 높은 장세에서도 듀레이션 축소와 상대가치 투자를 포함한 철저한 리스크 관리를 통해 수익을 창출했습니다. 금리 상승기에는 리스크 관리를 바탕으로 한 상대가치 투자에 집중해 수익을 확보하였으며, 금리 하락 시에는 투자 규모를 과감히 확대하는 등 유연한 대응으로 목표 수익을 초과 달성하는 성과를 이루었습니다.

올해 긴축 사이클 종료와 통화정책 전환에 대비해 S&T 담당은 RP 규모와 듀레이션을 확대하여 캐리 수익과 자본차익을 극대화할 계획입니다. 금리 하락 시 이익 규모를 확대하기 위해 부서 차원에서 매도가능 북 운용을 적극적으로 활용할 예정이며, 국내 채권 현·선물 영업의 통합 시너지를 통해 충성고객을 확대하는 데 집중하고 있습니다. 또한, 자체 인수 기능이 추가됨으로써 발행시장에서 추가적인 수익 달성을 목표로 하고 있습니다.

(2023년 12월 말 기준)

ELS/ELB 발행잔고

**4조 5,160억 원**

DLS/DLB 발행잔고

**3조 7,850억 원**



### ESG 채권 투자 현황

(2023년 12월 말 기준)

원화 채권

**3,200억 원**

외화 채권

(평가금액 기준, 외화채권은 해당일 매매기준율로 원화 환산)

**130억 원**

## WM (WEALTH MANAGEMENT)



### ESG 비즈니스 추진

WM 사업부문은 ESG와 그린 뉴딜 관련 시장 친화적 상품의 판매와 중개를 강화함으로써 환경과 사회 문제의 개선 및 기업 가치 향상에 기여하고자 합니다. 또한, 사회적 책임, 고객동맹, 정직의 운용철학을 바탕으로 환경과 사회를 고려한 지속가능한 투자전략을 펼칠 계획입니다.

### 주요 성과 및 향후 전망

**투자솔루션본부** | 2023년 투자솔루션본부는 전문 역량을 활용하여 주요 고객사에 다양한 상품 라인업을 구축하고 맞춤형 투자 솔루션을 제공하는 것을 목표로, 고객 자산 관리와 신뢰도 향상에 집중하였습니다. 이러한 노력은 비우호적인 시장 환경 속에서도 고객의 수익 증대와 리스크 확산 방지라는 중요한 성과를 달성하는 데 기여하였습니다. 본부는 자본시장의 급변하는 환경에 적극 대응하기 위해 내부 통제를 강화하고, 지속적인 고객 커뮤니케이션을 통해 맞춤형 투자 솔루션을 제공하는 데 집중할 계획이며, 이를 통해 고객의 자산 관리 및 수익 증대를 목표로 하고 있습니다.

**IPS본부** | IPS 본부는 2023년 8월, 고객자산운용부에서 'Investment Product & Service (IPS)'로 명칭을 변경하며 새로운 장을 열었습니다. 고금리 시장 장기화와 같은 어려운 시장 환경 속에서도 지속적인 신상품 출시와 연금저축계좌 이벤트를 통해 리테일 펀드 잔고 증가 및 신규 비즈니스 목표 초과 달성이라는 성과를 이루었습니다. 또한, 급격한 금리 변동성에 대응하기 위해 운용 전략과 스킴을 지속적으로 점검하며 맞춤형 전략을 수립하는 데 주력하였습니다.

IPS본부 산하 부서들은 고객 니즈에 부합한 상품을 제공하고 안정적인 수익원을 확보하기 위한 방안을 모색 및 추진할 계획입니다.

• **신탁운용부**: 고객의 자금 운용 수요에 부합하는 우량 채권 탐색 및 제안. 상품 라인업 확대를 위해 비상장주식과 해외채권운용을 포함한 다양한 자산 발굴과 운용 계획

• **재산신탁파트**: 자산유동화를 위해 특수목적회사(SPC)의 업무를 수탁하고 금전채권, 유가증권 등을 관리하는 재산신탁 업무 수행

• **랩운용부**: 시장 변화에 맞춘 자산 매칭형 운용 확대 및 기존의 미스매칭 기간을 통제 가능한 기간으로 축소. 채권형 상품에서 벗어나 다양한 자문형 주식 및 채권 상품 출시를 통해 고객 선택 폭 확장 계획

• **사모펀드운용부**: 수익원의 다변화를 위해 기존 레포채권형펀드 중심에서 벗어나 주식형펀드를 비롯한 다양한 펀드 비즈니스를 확장하며, 고객의 필요에 맞는 맞춤형 펀드 개발 예정

• **상품개발부**: WM본부에서 시작하여 2023년 8월 1일 IPS본부로 통합. 회사 전체에 경쟁력 있는 금융상품 공급, 제도 지원 강화, 내부 통제 관리 강화에 기여함으로써 회사의 지속 가능한 수익 구조 형성

• **상품전략부**: WM·홀세일 영업 활성화를 지원하기 위해 2024년 1월 신설. 상품전략 수립과 전파, 자본 시장 및 상품 트렌드 분석, 금융투자상품 및 자산관리 교육, 현장 영업 지원, 투자 컨설팅 등을 포함한 영업 지원 활동 수행. 또한, 고객 성향별 자산 배분 전략을 수립하고 모델 포트폴리오를 구성하는 등 AI 자산 관리를 포함한 신사업 추진

(2023년 12월 말 기준)

고객자산 잔고 (회사 전체)

**59조 1,960억 원**

금융상품 판매수익

**240억 원**



### ESG 금융 현황

(2023년 12월 말 기준)

ESG 펀드 수

**61개**

ESG 펀드 잔고 금액

**1,129억 원 (사회)**  
**7,318억 원 (환경)**

ESG 펀드 판매 금액

**1,053억 원 (사회)**  
**769억 원 (환경)**

# ESG Fundamentals



## ESG경영 전략

교보증권은 'Action for Positive Change'라는 ESG경영 전략을 바탕으로, 교보증권의 경영활동 및 사업을 통해 세상의 긍정적 변화를 이끌어내고자 합니다.

환경 영역에서는 저탄소 사회로의 전환을 촉진하고자 금융 배출량 관리를 포함한 기후위기 대응 활동과 자원의 효율적 사용을 중점 과제로 삼고 있습니다. 사회 영역에서는 임직원, 지역사회, 소비자를 포함한 교보증권 이해관계자들의 가치 창출에 집중하고 있으며, 거버넌스 영역에서는 투명한 경영 활동과 윤리적 기업 운영을 통해 이해관계자의 신뢰를 구축하려는 노력을 기울이고 있습니다. 그리고 ESG 인프라 영역에서는 환경, 사회, 지배구조 영역별 과제들이 체계적으로 실행될 수 있는 기반을 구축함으로써, ESG경영이 내재화될 수 있도록 노력하고 있습니다.

### ESG경영 전략체계도

#### ESG경영 전략

## Action for Positive Change

사회와 환경 그리고 세상에 긍정적인 변화를 만들어내는 책임있는 행동

#### 영역별 추진 방향

#### Environmental



저탄소  
친환경 기업

- 기후위기 대응
- 친환경 경영 추진
- 기후금융 실행

#### Social



사람 중심  
가치창출 기업

- 임직원 존중의 문화 조성
- 미래세대 중심 지역사회 참여
- 금융소비자 중심 경영
- ESG 기반 신사업 개발

#### Governance



투명하고  
신뢰받는 기업

- 건전하고 다양성이 보장된 지배구조 구축
- 투명하고 공정한 윤리·준법 경영 실현
- 정보보호 및 사이버보안 강화

#### ESG Infra



ESG경영  
선도 기업

- 책임투자 원칙 및 ESG 리스크 관리체계 구축
- ESG 조직운영 활성화 및 역량 강화
- ESG 정보공시 강화 및 평가 대응
- ESG 성과관리체계 수립 및 내재화

#### 전략 과제

#### UN SDGs





## ESG 거버넌스

### ESG위원회

교보증권은 기업의 가치와 지속가능성에 영향을 주는 환경, 사회, 거버넌스 관련 전략 및 정책을 승인하고 이행사항을 관리·감독하기 위해 ESG위원회를 운영하고 있습니다. ESG위원회는 사외이사 2인과 대표이사 1인으로 구성되어 있으며, 사외이사 중 한 명이 위원장을 맡고 있습니다.

ESG위원회는 분기당 1회 개최를 원칙으로 하며, 교보증권의 ESG경영 주요사안에 대한 의사결정과 ESG경영 주요 전략, 추진계획 및 정책을 승인하고 있습니다. 더불어 ESG경영 추진 현황, ESG 중요성 평가 결과 등을 정기적으로 검토 및 보고 받음으로써 교보증권의 중요한 ESG 이슈들이 경영활동에 내재화될 수 있도록 ESG경영 관련 의사결정기구의 역할을 다하고 있습니다.

- 주요 결의사항: ESG경영 추진계획 승인, ESG 관련 중요 정책의 승인
- 주요 보고사항: ESG경영 추진과제 이행 현황, ESG 관련 대외평가 결과, 중요 이슈

### ESG경영실무협의회의

교보증권의 ESG경영실무협의회의는 ESG경영을 보다 효율적으로 추진하기 위해 13개 실무부서의 부서장들로 구성되어 운영되고 있습니다. 본 협의회는 ESG경영 실행과제들을 심도 있게 논의하고, 실행과제의 효과적인 이행을 도모하여 ESG경영의 실질적인 추진력을 강화하는 데 중점을 두고 있습니다. 분기별로 실무협의회의를 개최하여 ESG경영 실행 과제의 추진 현황을 점검함으로써 수립된 과제의 이행상 어려움을 파악하며 과제 완료에 필요한 사항들은 논의합니다. 이는 현업에서 ESG경영을 실천하는 데 있어서 핵심적인 역할을 하며, 이를 통해 교보증권의 ESG경영 실행력을 지속적으로 향상시키고 있습니다.



### ESG위원회 개최 내역

| 구분 | 일시       | 보고안전                                        | 참석률  |
|----|----------|---------------------------------------------|------|
| 1차 | 2023. 01 | FY2022 4분기 ESG경영 추진 현황 등 보고                 | 100% |
| 2차 | 2023. 03 | ESG위원회 위원장 호선의 건                            | 100% |
| 3차 | 2023. 04 | FY2023 1분기 ESG경영 추진 현황 등 보고                 | 100% |
| 4차 | 2023. 07 | FY2023 2분기 ESG경영 추진 현황 및 ESG Materiality 보고 | 100% |
| 5차 | 2023. 10 | FY2023 3분기 ESG경영 추진 현황 보고, ESG 투자원칙 개정의 건   | 100% |

## ESG Milestones

교보증권은 2021년 3월 기후금융 지지 선언 동참을 시작으로 글로벌 흐름에 발맞춰 ESG경영을 추진하고 있습니다. 또한 ESG 규범과 이행을 독려하는 글로벌 이니셔티브에 가입하여 함께 협력해 나가고 있습니다. 교보증권은 ESG 실행력 강화를 위한 목표를 수립하고, 투명한 정보 공개를 통해 ESG경영을 발전시키고 있으며, 이를 통해 ESG 평가기관으로부터 그 노력을 인정받고 있습니다.



### 2021

- 3월** - 탈석탄 금융 선언
- 6월** - ESG위원회 설치
- 10월** - ESG경영 전략체계 수립  
- ESG투자원칙 제정
- 12월** - UN Global Compact 가입

### 2022

- 3월** - 안전보건 경영방침 수립
- 6월** - 첫 번째 통합보고서 발간
- 10월** - 인권헌장 제정 및 인권 관련 지침 수립  
- CDP & TCFD\* 가입
- 11월** - KRCA 최초 발간 부문 우수보고서 수상  
- 한국ESG기준원 평가 등급 상향(B→B+)

### 2023

- 3월** - 인권영향평가 실시
- 6월** - 환경경영방침 & 개인정보보호정책 수립  
- 두 번째 통합보고서 발간  
- 서스틴베스트 평가 등급 상향(BB→A)
- 7월** - ESG투자원칙 개정(K-Taxonomy 반영)
- 11월** - KRCA 금융 부문 우수보고서 수상
- 12월** - 기후공시 프로젝트 추진

\* CDP(탄소정보공개프로젝트)/TCFD(기후관련 재무정보공시 태스크포스)

## 2023 Achievements

### 인권영향평가 실시



### K-Taxonomy 반영 ESG 투자원칙 개정

### CCM

소비자중심경영  
선포식 개최

### 2023 ‘대한민국 펀드 어워즈’ 투자자보호 최우수상 수상

\* KG제로인 선정



### 최우수 펀드판매사 선정

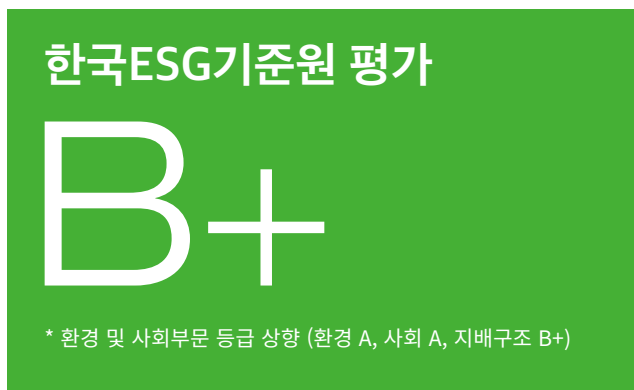
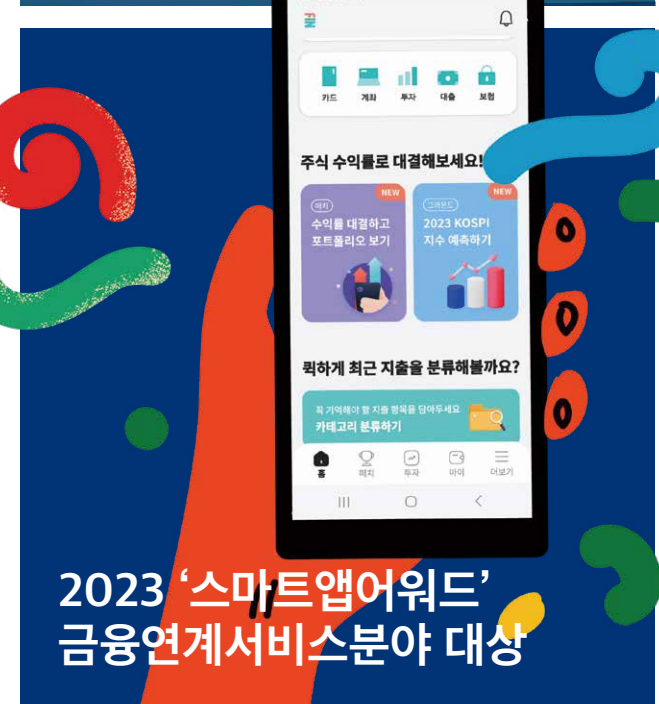
\* 한국금융소비자보호재단 선정



### SBTi 기반

온실가스배출 감축목표 수립

## 2023 Achievements





# Our Promises



이사회 직속 산하 기구로 설치되었던 ESG위원회를 이사회 내 위원회로 승격하여 운영하면서 ESG 과제들을 꾸준히 만들어가고 있습니다. 각 사업 부문별 ESG Biz 과제들을 발굴하고 우수사례를 공유함으로써 비즈니스와 ESG 방향성을 일치시키고, 이를 수익창출까지 연결하고자 합니다. 2024년에는 감사와 회계 부문의 전문성을 확보한 이사들을 추가로 선임하여 보다 투명한 거버넌스를 구축할 계획입니다.

변화혁신지원부  
윤일 차장



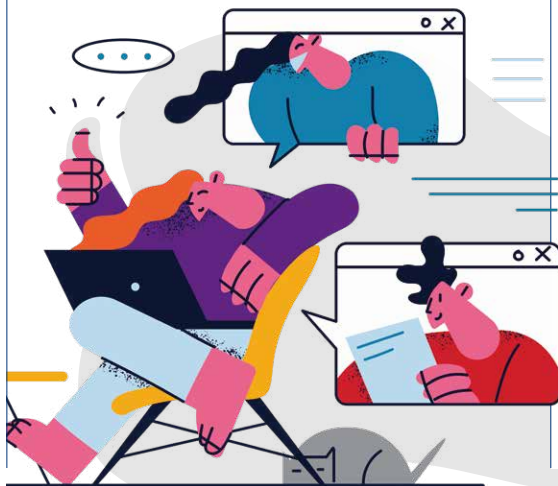
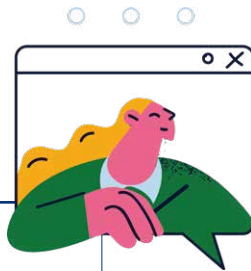
반반차 제도 도입, 독서 포인트 제공 등 임직원을 위한 다양한 복지 제도를 도입하여 만족도를 제고하고 있습니다. 또한 신입사원 채용 시 지원 부서로 우선 배치하여 회사의 전반적인 사항을 파악하고 업무에 효율적으로 합류할 수 있도록 지원하는 프로그램도 도입하였습니다. 이 외에도 공정한 평가를 위한 평가 방식 고도화 및 여성 관리자, 고졸 채용 등 공정성과 다양성을 위한 지속적인 노력을 기울이고 있습니다.

인사부  
어희성 차장



불완전 판매 예방 강화 교육을 통해 한국금융소비자보호재단이 진행한 펀드 판매회사 평가에서 종합순위 1위 기록, 소비자중심경영(CCM) 선포 등 교보증권은 금융소비자 중심 경영의 내재화를 실천하고 있습니다. 2024년 CCM 인증 획득을 목표로 CCM 추진협의체를 구성하여 소비자 중심 운영체계를 구축 중이며, 현장 점검 모니터링 세분화 등 금융소비자보호를 위한 내부통제 강화에 지속적으로 힘쓰겠습니다.

소비자보호부  
김남진 차장



정보보호 수준을 강화하기 위해 정보보호본부를 신설하여 정보보호 관리체계 수립과 IT 내부통제 관리 등 고객 정보보호에 주력하였습니다. 비상 상황에 대비하기 위해 서버해킹, 디도스, APT 공격에 대한 대응 훈련 및 재해복구훈련을 진행하고 있으며 정보보호관리체계 인증 갱신 등 안전한 서비스 제공을 위해 노력하고 있습니다.

정보보호부  
조승현 대리

# Our Promises



DT전략부는 디지털 전환을 가속화하고 디지털 신사업을 추진하기 위해 신설되었습니다. DT 인프라 구축, 고객 채널 개선, 신규 비즈니스 추진, DT 추진 체계 재정비 등 DT를 위한 핵심 역할을 수행하고 있습니다. 디지털 전환 전략과 로드맵을 수립하고 이를 단계적으로 추진함으로써 교보증권이 디지털 시대에 경쟁력을 갖추고 지속가능한 성장을 도모할 수 있도록 단단한 기반을 마련하겠습니다.

DT전략부  
이상현 과장



기후위기 대응을 위한 금융 기업의 역할은 금융 배출량을 포함한 온실가스 배출량을 산정 및 관리하고, 저탄소 금융 상품 및 서비스 제공을 통해 탄소 중립을 이행하는 것입니다. 이를 위해 2023년 Scope 3 금융 배출량을 포함한 온실가스 배출량을 산정하였으며, 2024년 내 과학 기반 탄소감축목표 이니셔티브(SBTi)에 기반한 목표 설정 및 승인을 받는 것을 목표로 하고 있습니다. 교보증권은 2030년까지 기준 연도 대비 42% 감축이라는 도전적인 목표 달성을 위해 전사적인 노력을 다할 것입니다.

변화혁신지원부  
전경진 차장



기업 운영상에서 발생하는 탄소 발생을 저감하고, 부정적인 환경 영향을 저감하기 위한 다양한 활동을 추진하고 있습니다. 2023년에는 임직원뿐만 아니라 가치사슬 내 이해관계자를 고려하기 위해 환경경영 방침을 제정하였으며, 환경 캠페인 추진 및 친환경 업무차량을 구매하였습니다. 환경 성과의 지속적인 모니터링과 개선을 통해 환경경영 이행 체계화 및 내재화에 힘을 계획합니다.

총무지원부  
이주형 과장



부동산 PF 리스크 관리를 강화하여 사후관리 등급 판정 및 등급에 따른 사후관리 후속조치를 이행하고 있습니다. 또한 빠르게 변화하는 시장 상황에 대응하기 위해 리스크관리 시스템을 고도화하는 프로젝트를 진행하고 있으며, 이를 통해 리스크 분석의 범위와 속도를 개선하고 조기 경보 기능 등을 강화할 예정입니다.

리스크관리부  
이준우 과장



내부통제 실효성을 강화하기 위해 내부통제위원회의 개최 주기를 단축하고 대표이사 산하의 실무협의회를 신설하였습니다. 본사 영업부문 모니터링 강화, Check&Balance 점검을 실시하여 내부통제의 효과성을 제고하고 있습니다. 또한 법률검토 시스템을 개선하여 준법경영 활동을 체계화하고 신속한 법률 검토 지원을 위해 노력하고 있습니다.

컴플라이언스부  
김지은 대리

# Our Promises



투자조합을 결성하여 신기술 개발 또는 이를 응용하여 사업화하는 유망 신기술사업자에 투자 및 융자 해주는 신기술사업금융업 사업에 참여하고 있습니다. 디지털 관련 유망 스타트업 투자, 동남아시아 시장 진출뿐만 아니라 그룹 관계사 및 중소·벤처기업/스타트업 간 매칭을 통해 협업과 성장을 지원하고, 그룹 관계사의 디지털 혁신을 가속하였습니다. 향후에는 혁신기업 대상의 신규 투자상품을 개발 및 공급하는 등 상품 Line-up을 강화하여 수익을 다각화할 계획입니다.

VC사업부  
김민경 주임



2023년에는 코로나 팬데믹이 해제되어 비대면으로 진행하던 봉사활동이 대면으로 전환되었습니다. 드림이 정기 봉사, 자율 봉사, 식량 키트 및 음식 나눔 등 소외 계층 지원 활동부터 밀원수 식재, 생태공원 목책 수리 등 다양한 봉사활동을 진행하였습니다. 2024년에는 교보증권의 사회공헌 전략 목표에 따라 미래세대를 위한 환경 정화 활동 및 지역 자연환경 자산과 생물다양성 보전을 위한 활동들을 보다 확대하여 진행할 계획입니다.

홍보부  
하윤원 과장



전문인력을 확보해 리서치 역량을 강화하고 보고서 발간, 세미나, 지식포럼 등 다양한 활동을 통해 투자자 및 이해관계자들과 소통하고 있습니다. 특히 2023년에는 매경 베스트 애널리스트 ESG 부문 선정, 특별 서적 '컨센서스의 배신' 출간 등의 성과를 거두었습니다. 또한 ESG 관련 주요 이슈를 점검하여 정기 ESG 월보를 발행하고 있으며 앞으로도 전략적인 인력 양성 및 확보를 통해 양질의 리서치 콘텐츠를 제공할 예정입니다.

리서치부  
박건영 과장



디지털 혁신 가속화를 통한 신성장동력 확보를 위해 디지털자산Biz파트를 신설하였습니다. 새로운 시장을 선제적으로 준비하고, 디지털 금융 모델 설계 및 사업화를 위한 인큐베이팅 단계에 있습니다. 상반기 내에 POC(Proof of Concept)를 통해 검증 과정을 거치고, 하반기에는 문화예술, 탄소배출권 등의 기초 자산을 가진 회사들과 MOU 체결을 통해 사업을 확대할 계획입니다.

디지털자산Biz파트  
이주영 과장



# Material Topics

증권 업계와 금융 시장에 긍정적인 변화를 만들어내며,  
기업의 위상을 더욱 높여 나가겠습니다.

24



#1.  
기후변화  
대응

38



#2.  
소비자  
권익 보호

44



#3.  
고객정보 및  
데이터 보안

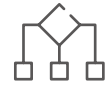


## 1

## 기후변화 대응

교보증권은 기후변화 대응을 위해 금융기관으로서 할 수 있는 행동이 무엇인지 고민하고, 이를 전사적인 체계로 구축하고 있습니다.

## Governance



기후변화는 단순히 기업의 생존을 넘어서 전 인류의 생존을 위협하고 있습니다. 교보증권은 기후변화 대응을 위해 금융기관으로서 할 수 있는 행동이 무엇인지 고민하고, 이를 전사적인 체계로 구축하고 있습니다. 또한, 기후대응 및 친환경 경영 추진 로드맵에 따라 TCFD 이행체계도 단계적으로 확대해 나가고 있습니다.

특히, 2023년은 금융배출량 및 기타 간접배출량 측정, 과학 기반 온실가스 감축목표 수립, 기후 리스크 분석, 글로벌 이니셔티브 참여 확대, K-Taxonomy를 반영한 ESG 투자원칙 개정 등 금융기관으로서 의미 있는 성과를 이루어 냈습니다.

향후 교보증권은 기후대응 및 친환경 경영 추진 로드맵을 TCFD 항목별로 구체화하여 기후변화 대응을 강화하고, 이를 투명하게 공시함으로써 금융기관의 역할과 책임을 다할 계획입니다.

교보증권은 최고 경영진과 이사회에서 기후 이슈를 관리·감독하고 있습니다. ESG위원회는 기후변화 및 기후공시에 대응하기 위한 전략을 승인하며, 기후변화 이슈를 논의하고 추진과제 현황 및 성과를 정기적으로 보고받습니다. 전사 ESG경영 추진을 위해 16개 실무부서의 부서장으로 구성된 ESG경영실무협의회는 세부적인 과제를 이행하고 매 분기마다 이행현황을 공유하여 실질적인 ESG경영을 수행하는 역할을 담당하고 있습니다.

ESG 거버넌스를 바탕으로 기후변화 관련 중요 계획 및 추진 현황을 점검하고, 이사회 심의를 거친 새로운 과제 및 계획 등으로 ESG경영 체제가 운영되고 있습니다.



## ESG 거버넌스



ESG위원회

기후변화 대응, 친환경 경영 등 ESG 관련 전략, 정책 및 추진계획 결의, 이슈 사항 심의 등의 ESG경영 의사결정기구의 역할을 담당하고 있습니다.

ESG경영  
실무협의회

기후변화 대응 및 환경경영 등 ESG경영 추진과제 이행, 추진현황 점검 등 전사 ESG경영을 실행하는 역할을 담당하고 있습니다.



변화혁신지원부

전반적인 ESG경영 실무업무를 담당하고 있습니다.



## 기후대응 및 친환경 경영 추진 로드맵

FY 2021

친환경 경영  
추진 기반 구축

FY 2022

기후대응 및  
친환경 경영 과제 수립  
및 세부 활동 추진

FY 2023~2024

기후대응 및 친환경 과제 내재화  
및 고도화 추진

FY 2025

친환경 활동 범위 확대  
및 성과 창출



금융배출량 측정 및  
기후 리스크 분석



온실가스  
감축목표 수립



글로벌 이니셔티브  
참여 확대



친환경 인증상품  
구매 확대 및  
ESG 투자 실행



## Strategy



### 기후변화 리스크 요인

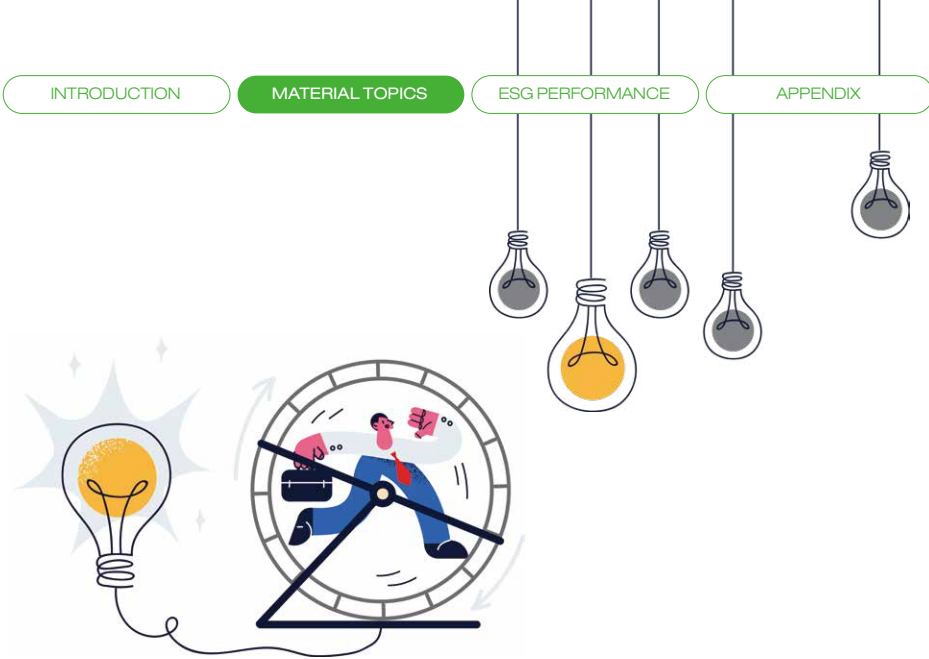
기후변화는 사업 전반에 다양한 형태로 영향을 미치는 가운데 교보증권은 TCFD 권고안에 따라 기후변화로 인한 리스크를 이행 리스크와 물리적 리스크로 구분하고 있습니다. 이행 리스크는 저탄소 경제로의 전환 과정에서 발생하는 리스크로 정책과 법률, 기술, 시장, 평판 리스크를 의미하며, 물리적 리스크는 기후변화의 물리적 영향으로 인해 발생하는 리스크로 기간에 따라 급성과 만성 리스크를 의미합니다. 교보증권은 기후변화 리스크가 단기·중기·장기에 미칠 수 있는 잠재적인 재무 영향을 파악하여 기후변화 대응 체계 구축 및 전략 수립 시 반영하고 있습니다.



### 기후변화 리스크 및 잠재적 재무 영향

| 구분      | 유형    | 내용                                                                                                                                                                                                                                    | 잠재적 재무 영향                                                                                                                                                                           | 시점 <sup>1)</sup> |
|---------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 이행 리스크  | 정책/법률 |  <ul style="list-style-type: none"> <li>온실가스 배출권 가격 인상</li> <li>탄소 규제 및 환경 공시 의무 강화</li> <li>고탄소 업종 규제에 따른 투자 제한</li> <li>기후 및 환경 소송 증가</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>배출권 가격 상승으로 인한 운영 비용 증가</li> <li>규제 대응을 위한 추가 비용 발생</li> <li>좌초자산 발생 및 조기 처분에 따른 재무적 손실 발생</li> <li>그린워싱 등에 대한 이해관계자의 소송 대응 비용 증가</li> </ul> | 중·장기             |
|         | 기술    |  <ul style="list-style-type: none"> <li>친환경·저탄소 기술로의 전환</li> <li>에너지 효율성 개선 및 배출량 감축을 위한 투자 강화</li> <li>신기술 투자 실패</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>피투자기업의 친환경·저탄소 기술, 설비 투자 비용 증가</li> <li>신기술 및 설비 투자 실패에 따른 재무적 손실 발생</li> <li>기존 자산의 상각 및 조기 처분에 따른 재무적 손실 발생</li> </ul>                     | 중·장기             |
|         | 시장    |  <ul style="list-style-type: none"> <li>소비자 행동 변화</li> <li>원자재 가격 변화, 상품·서비스에 대한 수요·공급 변화</li> <li>시장환경 변화에 따른 불확실성 증가</li> </ul>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>고탄소 제품에 대한 수요 감소 및 가치 하락으로 인한 재무적 손실 발생</li> <li>원자재 가격, 폐기물 처리 비용 변화에 따른 생산 비용 증가</li> </ul>                                                | 중·장기             |
|         | 평판    |  <ul style="list-style-type: none"> <li>소비자 및 투자자의 선호도 변화</li> <li>이해관계자의 부정적 피드백 증가</li> </ul>                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>친환경 전략 추진 및 공시 대응에 따른 비용 증가</li> <li>대외 공시 미대응 및 등급 하락으로 인한 기업 평판 하락</li> </ul>                                                              | 단기               |
| 물리적 리스크 | 급성    |  <ul style="list-style-type: none"> <li>태풍, 홍수, 국지성 호우, 산불, 가뭄 등 극심한 기후 현상의 빈도 증가 및 강도 강화</li> </ul>                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>사업장 및 공급망 피해 증가와 영업 중단에 따른 영업이익 감소</li> <li>데이터 센터 등 주요 시설 훼손에 따른 온라인 서비스 제약</li> </ul>                                                      | 단·중기             |
|         | 만성    |  <ul style="list-style-type: none"> <li>평균 기온 상승, 해수면 상승 등을 유발하는 장기적인 기후 패턴의 변화</li> </ul>                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>투자자산 가치 하락 및 조기 처분에 따른 재무적 손실 발생</li> </ul>                                                                                                  | 중·장기             |

1) 단기: 1~5년, 중기: 5~10년, 장기: 10년 이상



### 기후변화 기회 요인

기후변화는 기업이 감당해야 할 위기인 동시에 신규 비즈니스를 창출할 수 있는 기회이기도 합니다. 교보증권은 기후변화가 가져올 기회를 TCFD 권고안에 따라 자원 효율성, 에너지원, 제품 및 서비스, 시장, 회복탄력성으로 구분하고 있습니다. 신재생에너지, 수소경제 등 ESG 금융정책에 부합한 ESG 채권 및 ESG 연계 장외 파생상품의 운용으로 투자 기회를 확대하고 있으며, 친환경 경제활동으로 자금이 조달될 수 있도록 ESG 투자원칙에 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy)를 반영하여 녹색금융 활성화에 기여하고자 합니다. 교보증권은 증권업 본연의 역할 속에 기후변화 기회 요인을 반영하여 고객의 저탄소 경제로의 전환에 기여하겠습니다.

### 탈석탄 금융

교보증권은 2021년 5월 탈석탄 금융을 대외적으로 선언하며 기후위기에 대응하는 증권사로 자리매김 하였습니다. 교보증권은 탈석탄 금융 선언 이후 현재까지 국내외 신규 석탄화력발전소의 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱(PF)과 특수목적회사(SPC)의 발행채권 인수 등의 금융활동에 참여하지 않고 있으며, 앞으로도 탈석탄 선언을 준수하며 금융기관으로서의 역할을 다할 것입니다. 향후 ESG 투자원칙에 따라 탈석탄 운용 정책의 방향과 투자제한 전략을 마련하여 좌초자산이 될 가능성이 높은 화석연료 금융을 위험관리 측면에서 관리 및 배제하고자 합니다.

### 기후변화 기회 및 잠재적 재무영향

| 구분 | 유형     | 내용                                                                                                                                        | 잠재적 재무영향                                                                                                                                       | 시점 <sup>1)</sup> |
|----|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 기회 | 자원 효율성 | <ul style="list-style-type: none"> <li>에너지 및 수자원 효율성 제고</li> <li>폐기물 처리 및 자원순환체계 개선</li> <li>친환경 교통수단 이용 확대</li> <li>친환경 건축 확대</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>자원 및 에너지 효율성 향상과 친환경 운송 및 인프라 구축을 위한 고객의 자금 수요 증가</li> <li>에너지 효율성 제고 및 순환경제체계 구축으로 운영 비용 절감</li> </ul> | 단·중·장기           |
|    | 에너지원   | <ul style="list-style-type: none"> <li>친환경(저탄소 및 신재생) 에너지원 사용 확대</li> <li>분산형 에너지원으로의 전환</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>저탄소 및 신재생에너지 발전 설비 도입을 추진하는 고객의 자금 수요 증가</li> <li>친환경 대규모 프로젝트에 대한 투자 확대</li> </ul>                     | 중·장기             |
|    | 제품/서비스 | <ul style="list-style-type: none"> <li>친환경·저탄소 상품 및 서비스 개발·확대</li> <li>친환경·저탄소 상품 및 서비스의 소비자 선호도 증가</li> </ul>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>친환경·저탄소 금융상품의 수요 증가 및 수익 증대</li> <li>고탄소 업종의 탄소중립을 위한 전환금융 확대에 수익 증대</li> </ul>                         | 단·중·장기           |
|    | 시장     | <ul style="list-style-type: none"> <li>기후변화 대응 관련 신규 시장 창출 및 접근성 확대</li> <li>친환경 사업 포트폴리오 다각화</li> </ul>                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>기후변화 대응, 수자원 및 생물다양성 보호, 친환경 프로젝트 투자 수요 증가</li> <li>탄소배출권 시장 참여를 통한 비즈니스 확대</li> </ul>                  | 단·중·장기           |
|    | 회복 탄력성 | <ul style="list-style-type: none"> <li>신재생에너지 확대 적용 및 에너지 효율 개선</li> <li>자원 다각화 및 대체 자원 발굴</li> </ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>고객의 회복탄력성 확보를 위한 금융상품 개발로 수익 증대</li> <li>사업 포트폴리오 다각화 및 지속가능 성장 기반 마련</li> </ul>                        | 중·장기             |

1) 단기: 1~5년, 중기: 5~10년, 장기: 10년 이상

### 탈석탄 금융 선언문

교보그룹은 기후 리스크가 미치는 영향의 중대함을 인식하고 지속가능한 지구를 위한 탄소중립 노력을 적극적으로 지지하며, 온실가스 감축 및 저탄소 경제로의 전환을 위한 글로벌 금융산업의 노력에 동참한다.

- 향후 국내외 석탄화력발전소\* 건설을 위한 프로젝트 파이낸싱(PF)에 참여하지 않는다.
- 향후 국내외 석탄화력발전소\* 건설을 위한 특수목적회사(SPC)에서 발행하는 채권을 인수하지 않는다.
- 향후 국내외 석탄화력발전소\* 건설을 위한 목적으로 발행되는 어떠한 채권도 인수하지 않는다.
- 신재생에너지 투·융자 등 ESG 요소를 고려한 투자 확대를 위해 노력한다.

\* 석탄화력발전소: 석탄발전소 및 석탄열병합발전소



## 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy)

## 개요

온실가스 감축,  
기후변화 적응 등  
환경목표 달성에 기여하는  
친환경 경제활동에 대한  
원칙과 기준을 제시한  
가이드라인

6대 환경목표,  
14개 분야,  
환경 개선에 기여하는  
74개 경제활동으로  
녹색 경제활동을 한정

녹색위장행위(그린워싱)를  
방지하고  
녹색경제활동으로  
금융·자금 유입을 유도해  
녹색산업을  
활성화하기 위해 지정

## 구성



## 녹색 부문

## 정의

- 탄소중립 및 환경개선에 기여하는 경제활동

## 환경목표

- 온실가스 감축, 기후변화 적응, 물 보전, 순환경제, 오염 방지, 생물다양성



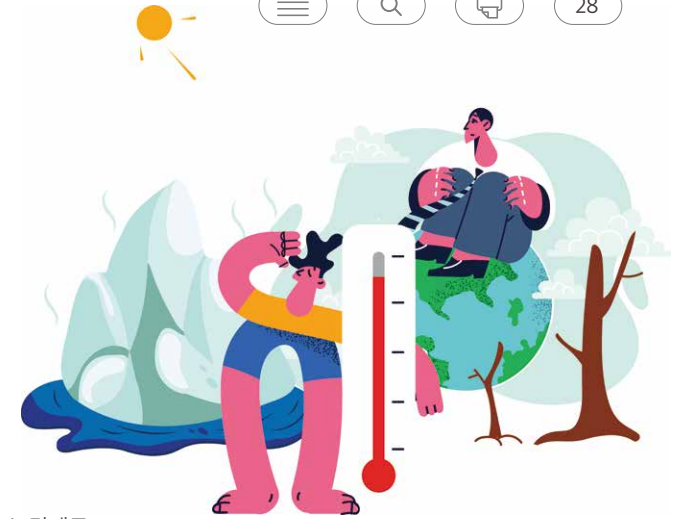
## 전환 부문

## 정의

- 탄소중립으로 전환하기 위한 중간 과정으로서 과도기적으로 필요한 경제활동

## 환경목표

- 온실가스 감축



## 녹색금융과 K-Taxonomy

교보증권은 글로벌 기후위기 대응과 저탄소 경제로의 전환 등의 지원을 위해 친환경 경영활동을 ESG 투자원칙에 포함하고 있습니다. ESG 투자원칙의 실행에 있어 '환경친화적 경영활동'의 대상은 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy)에서 지정하는 활동으로 한정하고 있습니다. K-Taxonomy란 녹색경제활동에 대한 명확한 원칙과 기준을 제시하는 가이드라인으로 K-Taxonomy에서 지정하는 녹색경제활동은 환경 목표에 기여하고(SC, Substantial Contribution), 심각한 환경피해가 없을 것이며(DNSH, Do Not Significant Harm), 최소한의 보호장치를 준수할 것(MS, Minimum Safeguards)을 요구합니다. 교보증권은 녹색금융상품 관련 의사결정 시 K-Taxonomy에서 요구하는 적합성 기준을 충족하는지 검토하고 이를 기반으로 금융상품 개발과 투자를 진행하고 있습니다.

## 기후 시나리오에 따른 기후 리스크 분석

교보증권은 앞서 살펴본 기후 리스크 요인에 대하여 좀 더 명확하고 정량적인 영향을 파악하기 위해 2023년 투자자산을 대상으로 다양한 시나리오(NGFS, IEA, SSP)별 물리적 리스크 및 이행 리스크 분석을 진행했습니다.

기후 리스크 분석 결과에 따라 교보증권은 투자자산에 대한 단기 및 중장기 시점별로 물리적 리스크 및 이행 리스크가 존재할 것으로 예상됩니다. 향후 투자 전략 및 기후변화 대응 계획에 리스크 분석 결과를 반영하여 전사적인 리스크 관리 및 회복 탄력성을 제고할 수 있도록 노력할 예정입니다.

| 유형      | 분석대상       | 방법론                        | 시나리오 <sup>1)</sup>             |
|---------|------------|----------------------------|--------------------------------|
| 이행 리스크  | 2023년 투자자산 | 탄소가격 전망에 따른 감축 비용 및 노출도 분석 | NGFS - 7개 시나리오 및 IEA - 3개 시나리오 |
| 물리적 리스크 |            | 자연재해에 따른 노출도 분석            | SSP - 4개 시나리오                  |

1) 이행 리스크는 NGFS 및 IEA 모두 2050 넷제로 시나리오를, 물리적 리스크는 저탄소 시나리오(SSP1-2.6)와 고탄소 시나리오(SSP5-8.5)를 메인 시나리오로 채택하였고, 비교 분석을 위해 다른 시나리오에 대한 분석도 시행함

## 기후 시나리오 종류

## NGFS(Network for Greening the Financial System, 녹색금융 협의체)

| 이행 상태                | 시나리오               | 설명                                             |
|----------------------|--------------------|------------------------------------------------|
| Too little, too late | Fragmented World   | 2030년 이후 일부만 기후정책을 도입하고 그 외는 하지 않은 시나리오        |
| Hot house            | Current Policies   | 기존 기후 정책 외의 추가적인 정책을 도입하지 않은 시나리오 (현행 유지)      |
|                      | NDCs               | 국가별 기후정책을 반영한 시나리오                             |
| Disorderly           | Delayed Transition | 2030년 이후 강력한 감축정책 실시                           |
| Orderly              | Below 2°C          | 2050년까지 현재 대비 80% 감축하고 지구 평균온도 상승폭을 2°C 이하로 억제 |
|                      | Low Demand         | 에너지 수요가 급감하는 상황에서 2050 탄소중립 달성                 |
|                      | Net Zero 2050      | 2050 탄소중립을 달성하고 지구 평균온도 상승폭을 1.5°C 이하로 억제      |

## IEA(International Energy Agency, 국제 에너지 기구)

| 시나리오    | 설명                           |
|---------|------------------------------|
| STEPS   | IEA 현행 정책을 고려한 시나리오          |
| APS     | 국가의 모든 에너지 목표가 적시에 달성되는 시나리오 |
| NZE2050 | 2050 탄소중립 달성 시나리오            |

SSP(Shared Socioeconomic Pathway, 공통사회 경제경로)<sup>1)</sup>

| 시나리오     | 전 지구 기온 (21세기 말) | 설명                                                                    |
|----------|------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| SSP1-2.6 | +1.9°C           | 사회 불균형의 감소와 친환경 기술의 빠른 발달로 기후변화 완화, 적응능력이 좋은 지속성장가능 사회경제 구조의 저탄소 시나리오 |
| SSP2-4.5 | +3.0°C           | 기후변화 완화 및 사회경제 발전 정도가 중간인 시나리오                                        |
| SSP3-7.0 | +4.3°C           | 사회경제 발전의 불균형과 제도적 제한으로 인한 기후변화에 취약한 상태의 시나리오                          |
| SSP5-8.5 | +5.2°C           | 기후정책 부재, 화석연료 기반 성장과 높은 인적 투자로 인한 기후변화 적응능력은 좋지만, 완화능력이 낮은 고탄소 시나리오   |

1) 2100년 기준 복사강제력 강도와 함께 미래 기후변화 대비 수준에 따라 인구, 경제, 에너지 사용 등의 미래 사회경제시스템의 변화를 적용한 시나리오로, IPCC 제6차 보고서에서 제시

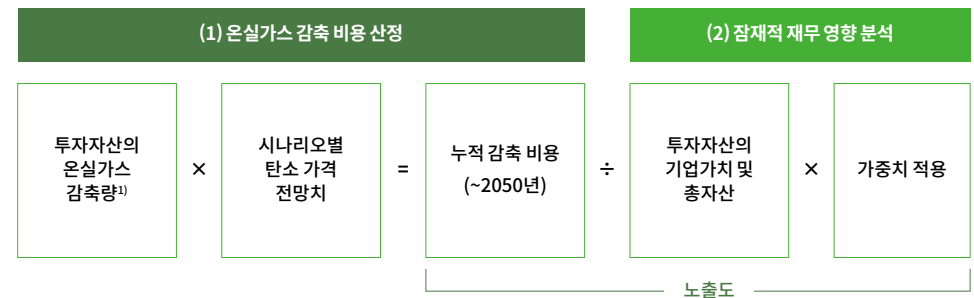
## 1. 이행 리스크에 따른 잠재적 재무 영향 분석

교보증권은 이행 리스크의 정량적 파악을 위해 2023년 투자자산을 대상으로 NGFS 및 IEA의 시나리오별 탄소가격에 따라 2050년까지의 누적 잠재적 재무 영향 분석을 진행했습니다.

분석은 크게 두 단계로 진행되며, (1) 투자자산의 2050년까지 온실가스 감축량에 기후 시나리오별 탄소가격을 반영하여 누적 감축 비용을 산정하고, (2) 누적 감축 비용에 투자자산의 기업가치 및 총자산과 가중치를 반영하여 최종적인 이행 리스크에 대한 노출도를 산정합니다.

NGFS 및 IEA 모두 규제가 강력한 2050 넷제로 시나리오에 가까울수록 탄소 가격이 높고, 그에 따른 누적 감축 비용도 증가하게 되어 이행 리스크에 대한 노출도도 높게 나타납니다. 세부적으로는 투자금액의 비중을 가중치로 적용함에 따라 투자금액 비중이 큰 회사채가 다른 자산 유형에 비해 노출도가 높게 나타났습니다. 또한, 투자자산의 온실가스 감축량이 클수록 감축 비용과 전반적인 노출도 증가하는데, 상장주식과 회사채에 감축량이 큰 포트폴리오가 집중되어 있음을 파악할 수 있습니다.

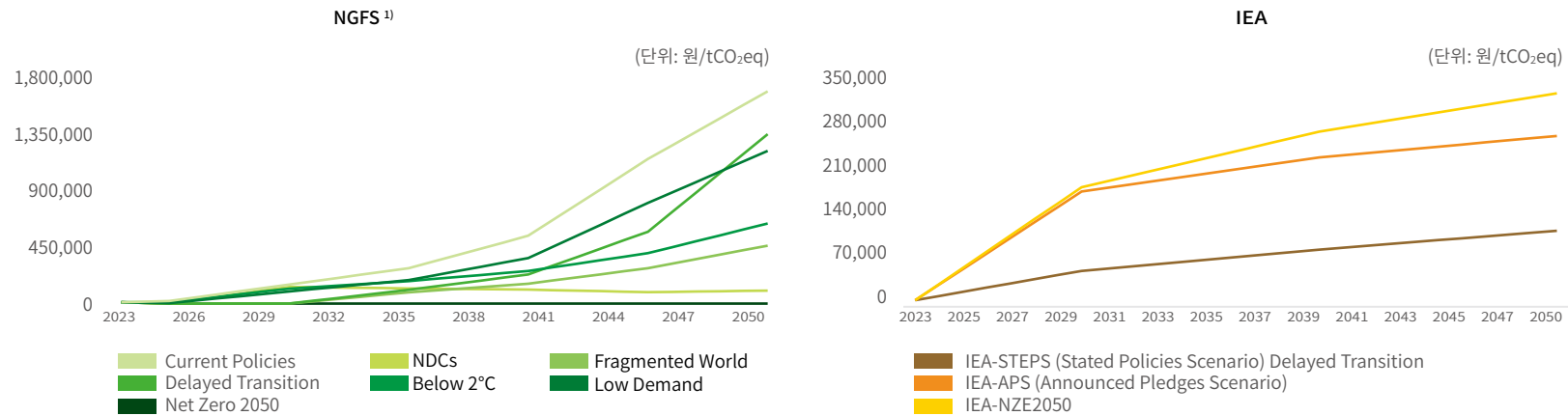
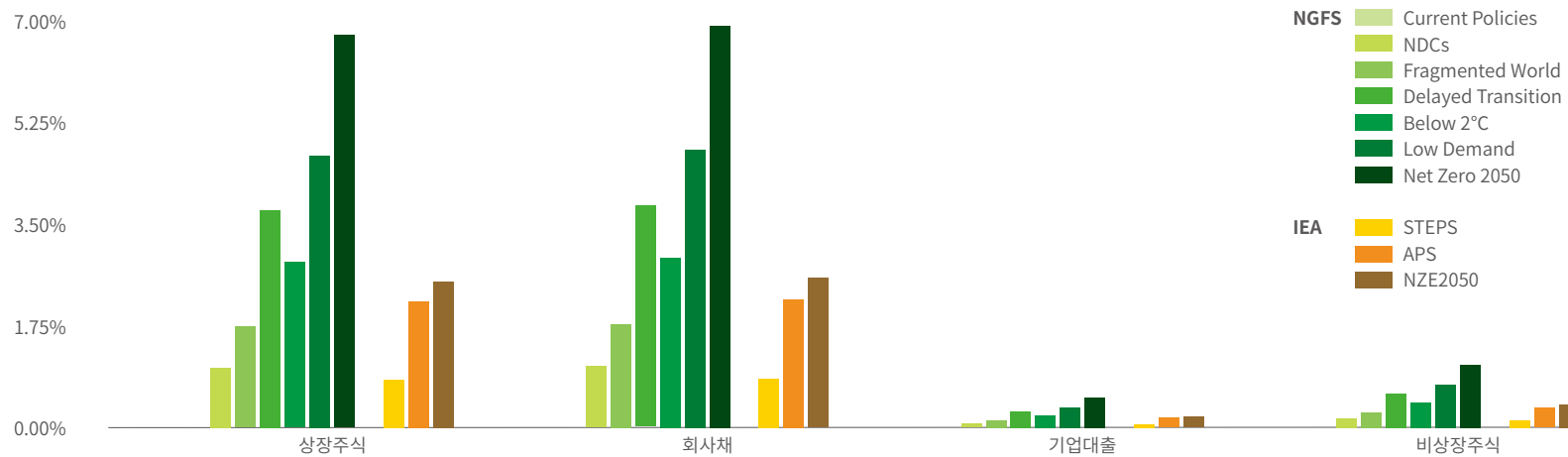
## 이행 리스크 분석 절차



1) 국가 온실가스 감축목표 반영 (2030년까지 40%, 2050년까지 넷제로 달성)



## 시나리오별 탄소 가격 전망치(~2050년)

자산유형별 이행 리스크에 대한 노출도 <sup>1)</sup>

1) 2050년까지 누적 감축 비용에 대한 노출도 (가중평균 반영)





SSP1-2.6

## 2. 물리적 리스크에 따른 잠재적 재무 영향 분석

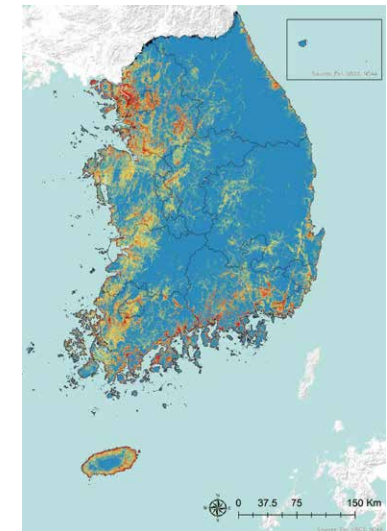
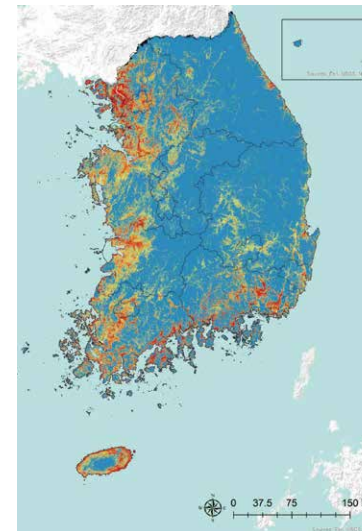
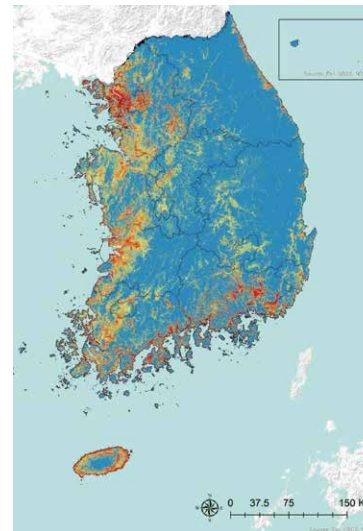
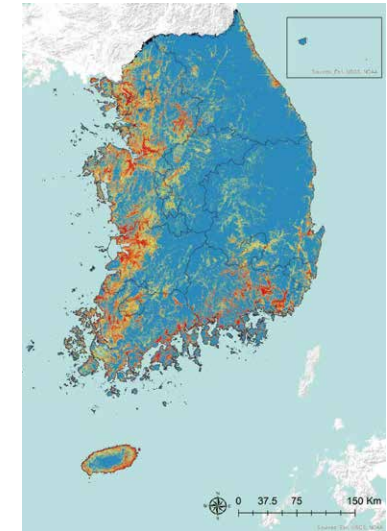
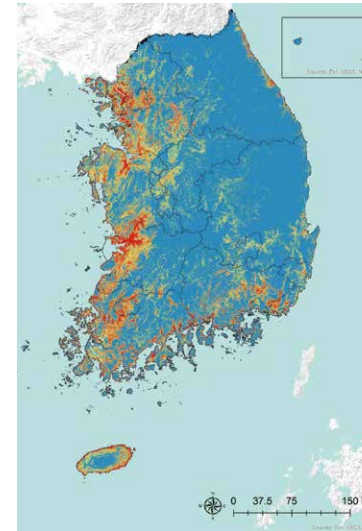
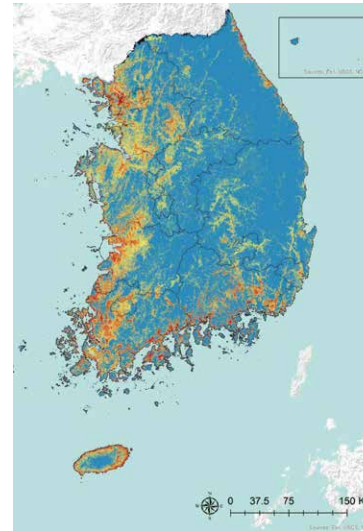
교보증권은 물리적 리스크의 정량적 파악을 위해 2023년 투자자산을 대상으로 IPCC 제6차 평가보고서의 SSP 시나리오별로 2050년까지의 잠재적 재무 영향 분석을 진행했습니다.

분석은 크게 세 단계로 진행되며, (1) 투자자산의 주요 사업장 정보, 위치 정보(위도, 경도), 투자 금액을 DB화하고, (2) 물리적 리스크 분석 모델을 적용하여 5가지 리스크에 대한 시나리오별 노출도를 분석하고, (3) 노출도에 사업장별 가중치를 반영하여 최종적인 물리적 리스크에 대한 노출도를 산정합니다.

리스크 분석 모델에는 고려대학교 오정리질리언스 연구원의 분석 모형을 이용하였고, 이 모형은 국내 약 1,200개의 기상관측망 자료를 반영한 물리적 리스크 지도를 바탕으로 100m 단위의 고해상도 노출도를 산출하며 2060년까지의 장기 예측이 가능합니다. 이를 통해 교보증권은 잠재적 재무 영향 분석의 신뢰도를 높였습니다.

SSP5-8.5

### 물리적 리스크 지도\_폭우(침수)



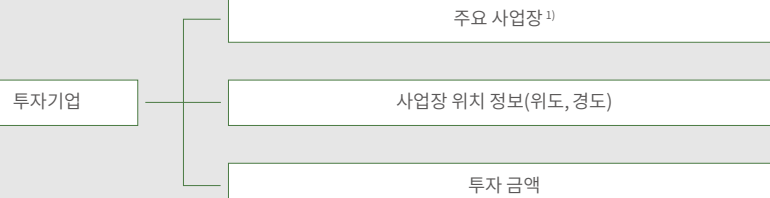
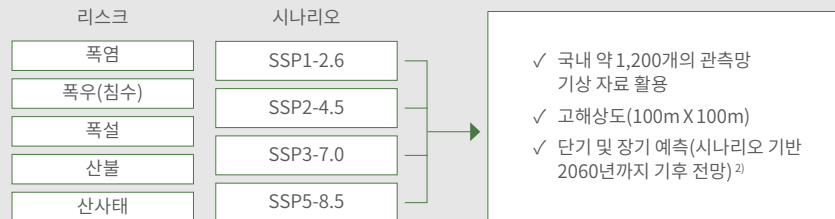
2030

2040

2050



## 물리적 리스크 분석 절차

1  
교보증권  
투자자산 DB2  
리스크 분석  
모델 적용3  
잠재적  
재무 영향 분석

물리적 리스크에 대한 노출도 산출

주요 사업장별 가중치 반영<sup>3)</sup>

물리적 리스크에 노출된 교보증권의 투자자산은 저탄소 시나리오(SSP1-2.6)에서는 2030년 2,105억 원, 2040년 686억 원, 2050년에 798억 원 수준이며, 고탄소 시나리오(SSP5-8.5)에서는 2030년 2,495억 원, 2040년 1,412억 원, 2050년 2,147억 원으로 분석되었습니다. 평균적인 노출 금액을 살펴보면 저탄소 시나리오와 고탄소 시나리오 각각 1,751억 원, 1,973억 원으로 투자자산의 5.7%, 6.4%에 해당합니다.

물리적 리스크 중 폭우(침수)의 영향이 상대적으로 높게 나타났고, 그 뒤로 산불과 폭염에 대한 리스크가 차례대로 높았으며, 폭설과 산사태의 영향은 미미한 것으로 나타났습니다. 폭우(침수)의 경우 수도권 및 해안가 인근에서 리스크가 높게 나타나는데, 교보증권의 투자자산 중 데이터센터 및 주요 공장을 포함하는 산업 포트폴리오가 집중되어 있음을 파악할 수 있습니다. 또한, 폭염의 경우 대구 및 울산, 광주 등 내륙 지방에서 리스크가 높게 나타나며, 이를 통해 교보증권 투자자산 중 내륙 지방에 위치한 포트폴리오가 집중적으로 리스크에 노출되어 있음을 알 수 있습니다.

1) 환경정보공개시스템에 공개된 주요 사업장(데이터센터, 공장 등)

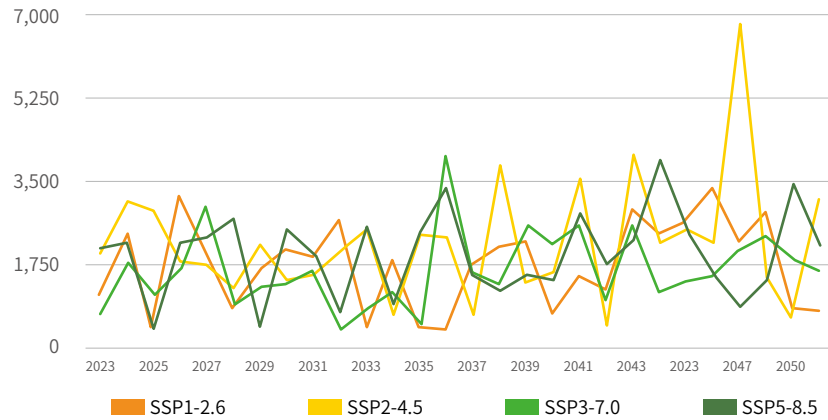
2) 2050년까지 결과 반영

3) 주요 사업장별 생산 규모 반영



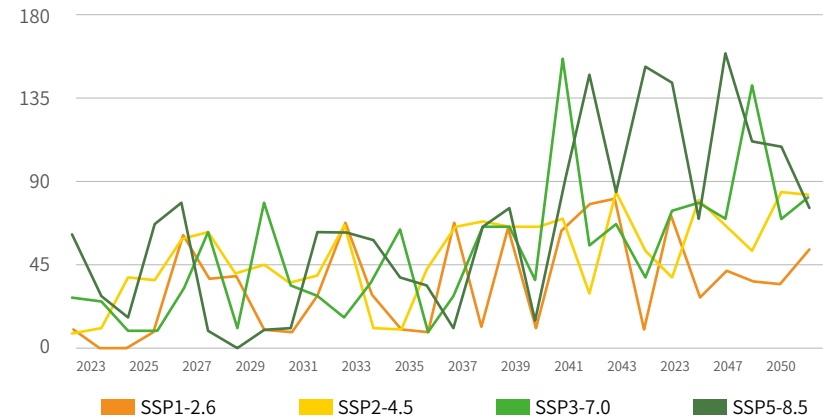
물리적 리스크에 대한 노출된 금액

(단위: 억 원)



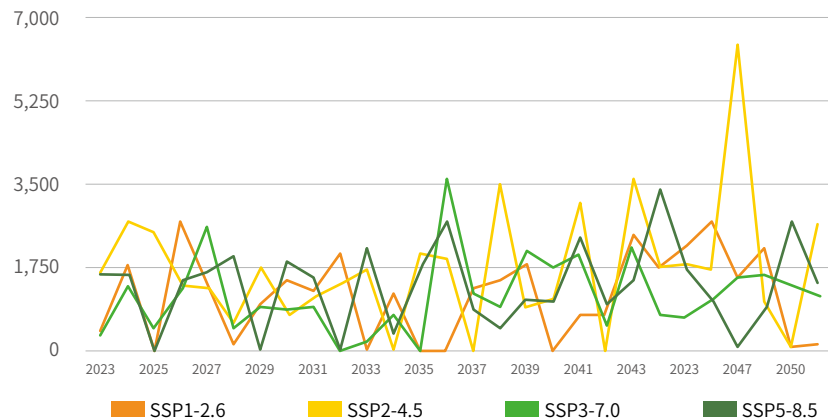
폭염 리스크에 대한 노출된 금액

(단위: 억 원)



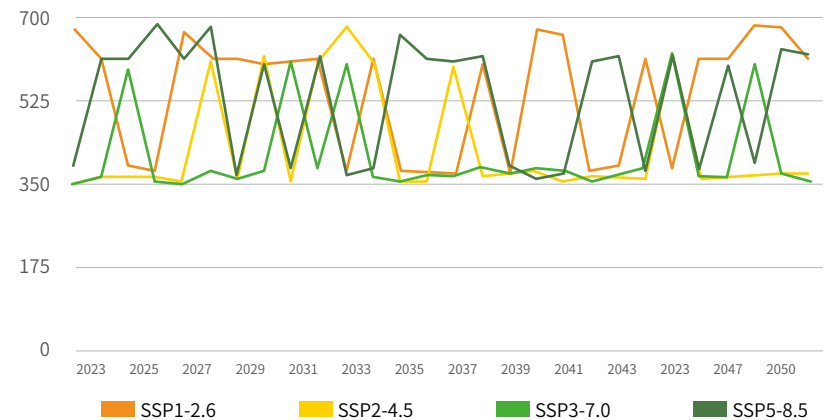
폭우(침수) 리스크에 대한 노출된 금액

(단위: 억 원)



산불 리스크에 대한 노출된 금액

(단위: 억 원)



## Risk Management



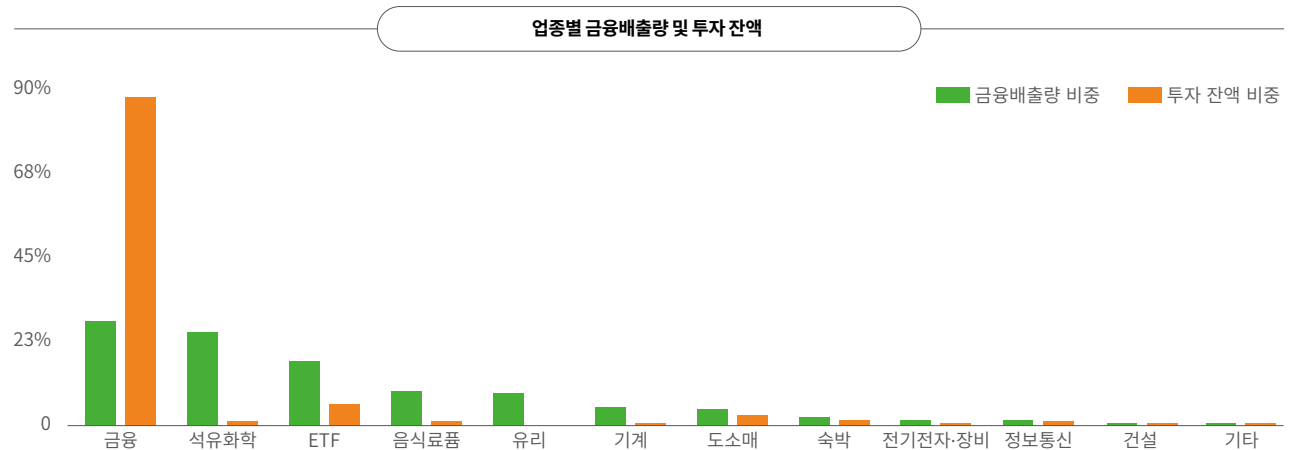
교보증권은 기후 리스크 관리를 위한 리스크 관리 프로세스(리스크 정의 및 식별 - 분석 및 평가 - 시나리오 분석 - 리스크 대응)를 구축했습니다. 또한, ESG 금융 투자원칙 및 ESG 금융 리스크 심사기준을 프로세스 전반에 통합 적용하여 전사적 리스크 관리 체계를 운영하고 있습니다. 이러한 리스크 관리 프로세스에 따라 2023년에는 리스크에 대한 직접적인 분석 및 평가, 시나리오 분석을 수행했고, 그에 따른 결과를 전략과 리스크 관리 부문에서 확인할 수 있습니다.

향후 정성적, 정량적으로 분석된 리스크에 대한 구체적인 대응방안을 수립할 계획이며, 이를 통해 고배출 산업에 대한 투자를 줄이고, 녹색 산업 및 친환경 사업의 투자를 늘리는 것을 목표로 하고 있습니다.

### 업종별 금융배출량 및 투자 잔액 관리

교보증권은 투자자산에 대한 기후 리스크 관리를 위해 금융배출량과 투자 잔액의 비중을 분석했습니다. 업종별 금융배출량 및 투자 잔액을 살펴보면, 금융, 석유화학, 음식료품업이 전체 금융배출량의 61%를 차지하고, 금융업이 전체 투자 잔액의 86%를 차지합니다. ETF의 경우 전기전자·장비와 자동차 및 운송장비 제조업이 금융배출량 및 투자 잔액 모두 높은 비중을 차지하고 있습니다. 이를 바탕으로 투자 잔액 당 금융배출량을 의미하는 탄소집약도를 비교해 보면 석유화학 및 건설업이 다른 업종에 비해 높게 나타나고 있었습니다.

향후 탄소집약도를 바탕으로 고배출 업종을 선정하고, 이에 대한 우선순위를 지정하여 지속적으로 관리해 나갈 계획입니다.



## Metrics & Targets



교보증권은 기후변화 관련 위험 및 기회를 관리하기 위한 지표로 온실가스 배출량을 지속적으로 측정 및 공시해 왔습니다. 올해는 기후대응 및 친환경 경영 추진 로드맵에 맞춰 온실가스 배출량 산정 범위 확대 및 과학 기반 감축목표를 수립했습니다. 향후 통합보고서를 통해 온실가스 감축목표에 대한 구체적인 감축 활동 및 이행 현황을 이해관계자들에게 투명하게 공개할 계획입니다.

### Scope 1,2

교보증권은 GHG Protocol 및 국내 배출권거래제의 온실가스 배출량 보고 원칙에 따라 내부 배출량(Scope 1,2)을 산정했습니다. 작년까지는 산정 범위를 본사로 한정했지만, 2023년부터는 전 지점까지 확대하여 내부 배출량을 산정했습니다. 산정 범위 확대에 인하여 내부 배출량이 증가했지만, 책임감을 갖고 본사와 전 지점의 내부 배출량을 관리해 나갈 예정입니다.



또한, SBTi<sup>1)</sup>의 절대량 감축 방법론(Absolute Contraction Approach)에 따라 1.5°C 시나리오에 해당하는 Scope 1,2의 감축목표(2023년 대비 2030년까지 42% 감축)를 수립했고, 이에 대한 SBTi 목표 검증 작업도 하반기에 진행할 예정입니다.

### Scope 3 (C1~14)

운영 중인 영역에서의 Scope 1,2 배출량을 관리하는 것도 중요하지만, 운영 이외의 밸류체인 전반에 걸친 Scope 3 배출량을 관리하는 것도 매우 중요합니다. 그에 따라 교보증권은 기타 간접 배출량(Scope 3)의 14개 카테고리 중 (C1) 자본재 구매, (C3) 연료 및 에너지 활동, (C5) 폐기물의 배출량을 측정했습니다. 올해는 시작하는 단계로 범위를 본사로 한정했지만, 향후 범위를 확대하여 전사적인 온실가스 배출량 측정 및 관리에 힘쓸 계획입니다.

1) 과학기반 감축목표 수립 이니셔티브로, 감축목표 수립 방법론 개발과 감축목표에 대한 검증을 담당함

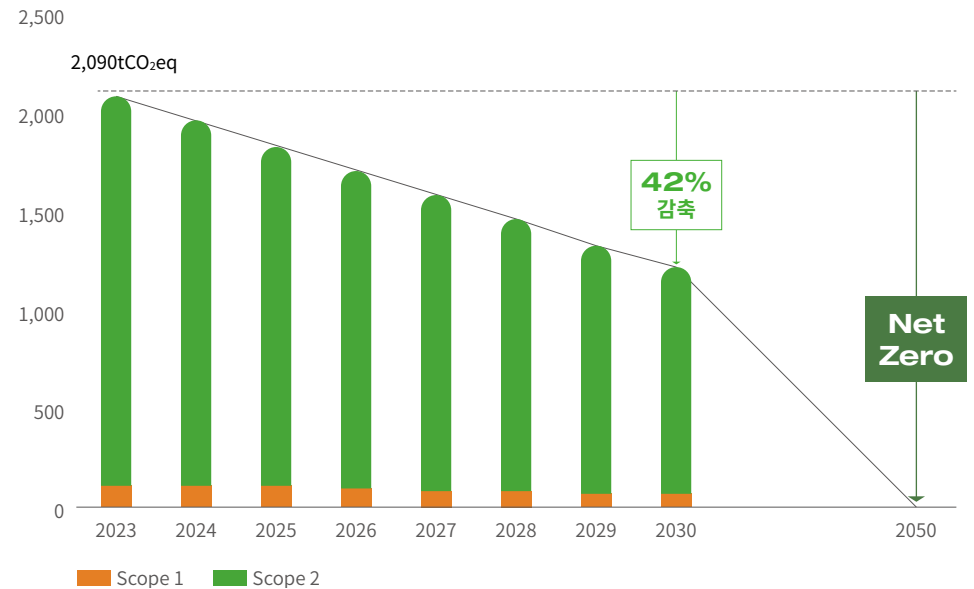
### 내부 및 기타 간접 배출량

(단위: tCO<sub>2</sub>eq)

| 구분                  | 2021            | 2022  | 2023  |
|---------------------|-----------------|-------|-------|
| Scope 1 (직접 배출량)    | 221             | 212   | 231   |
| Scope 2 (간접 배출량)    | 1,511           | 1,564 | 1,859 |
|                     | C1. 자본재 구매      | -     | 3     |
| Scope 3 (기타 간접 배출량) | C3. 연료 및 에너지 활동 | -     | 153   |
|                     | C5. 폐기물         | -     | 10    |
| 합계                  | 1,732           | 1,776 | 2,256 |

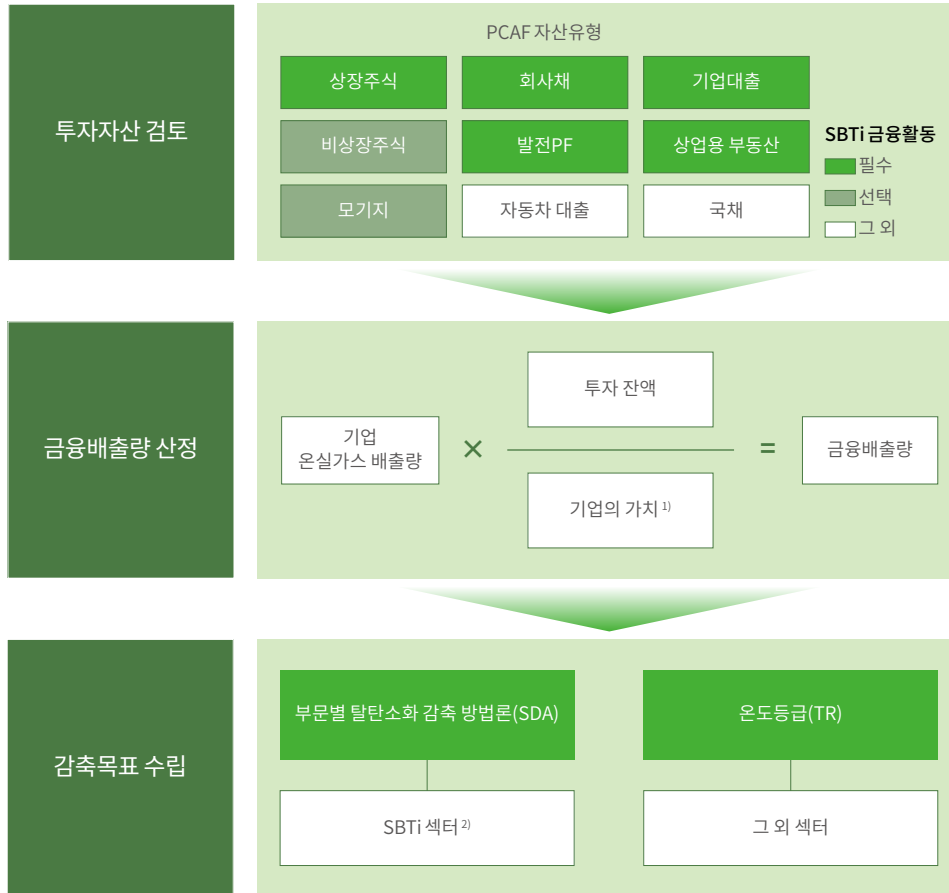
### Scope 1,2 감축목표

(단위: tCO<sub>2</sub>eq)





## 금융배출량 산정 및 감축목표 수립 프로세스



## Scope 3 (C15)

금융기관의 주된 역할은 금융 투자 및 중개·자문으로 발생하는 금융배출량을 산정하고 관리하는 것입니다. 교보증권은 재무제표에 기록된 투자자산 내역을 1차적으로 검토하였고, 이 중 PCAF(탄소회계 금융협회)의 투자자산에 대한 금융배출량 산정 가이드라인 Part A 및 SBTi가 규정하는 필수 및 선택 금융활동을 고려하여 자동차 대출과 국채를 제외한 7가지 자산 유형에 대한 금융배출량을 산정했습니다. 투자자산 내에는 기업금융(주식, 채권, 대출) 외의 발전PF, 상업용 부동산 및 모기지 내역은 존재하지 않았습니다. 따라서 금융배출량 산정에 포함된 자산은 약 3.25조로, 2023년 총자산의 약 21%에 해당합니다.

또한, PCAF에서는 다양한 데이터 원천을 통해 금융배출량을 산정하도록 요구하는데, 교보증권은 실데이터 및 블룸버그 추정치, PCAF 배출계수를 활용하여 산정했습니다. PCAF 배출계수 활용 시, 총자산액보다 품질 점수가 높은 매출액을 이용하여 비교적 높은 품질 점수를 유지하려 했습니다.

마지막으로 SBTi의 금융배출량 감축 방법론에는 크게 부문별 탈탄소화 감축 방법론(SDA, Sectoral Decarbonization Approach)과 온도등급(TR, Temperature Ratings)이 있습니다. SDA는 산업 부문별로 배출특성을 반영하여 SBTi 섹터<sup>2)</sup>에 해당하는 산업의 탄소집약도를 감축하는 방법론이고, 온도등급은 SBTi 섹터를 제외한 나머지 섹터에 해당하는 투자 기업의 감축목표 및 이행 정도를 하나의 온도로 표현하여, 이를 포트폴리오 조정을 통해 온도 수치를 줄여 나가는 방법론입니다.

교보증권의 포트폴리오는 제지 섹터와 그 외 섹터로 구성되어 있어서 SDA와 온도등급을 모두 활용하여 금융배출량 감축목표를 수립했습니다. 제지는 SDA를 이용하여 WB2°C<sup>3)</sup> 시나리오에 맞춰서 2030년까지의 감축목표를, 그 외 섹터는 온도등급을 이용하여 1.5°C 시나리오에 맞춰서 2028년까지의 감축목표를 수립하였으며, 2024년 내 SBTi 목표 검증 작업을 진행할 예정입니다.

## 2023년 금융배출량

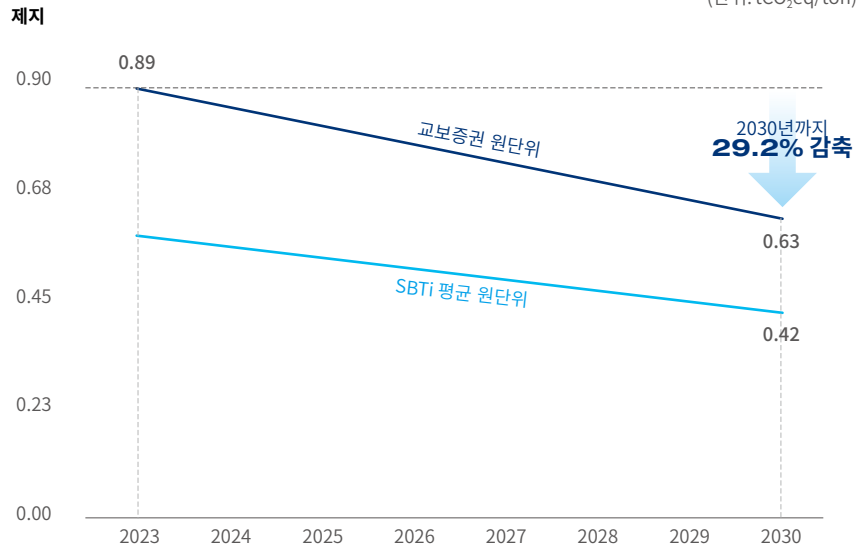
| 자산유형         | 금융배출량 (tCO <sub>2</sub> e) | 투자잔액 (억 원) | 커버리지 (%) | PCAF 데이터 점수 |
|--------------|----------------------------|------------|----------|-------------|
| 상장주식(ETF 포함) | 27,052                     | 1,949      | 100      | 2.5         |
| 회사채          | 120,586                    | 21,312     | 100      | 3.6         |
| 기업대출         | 3,994                      | 7,072      | 78       | 4.0         |
| 비상장주식        | 2,884                      | 2,166      | 100      | 4.0         |
| 발전PF         | 0                          | 0          | 100      | -           |
| 상업용 부동산      | 0                          | 0          | 100      | -           |
| 모기지          | 0                          | 0          | 100      | -           |
| 합계           | 154,517                    | 32,499     |          |             |

1) 상장 기업은 현금성 자산을 포함한 기업가치, 비상장 기업은 총자산에 해당함

2) 발전, 철강, 시멘트, 알루미늄, 제지, 부동산, 교통 등

3) Well-Below 2°C로, 약 1.75°C에 해당함

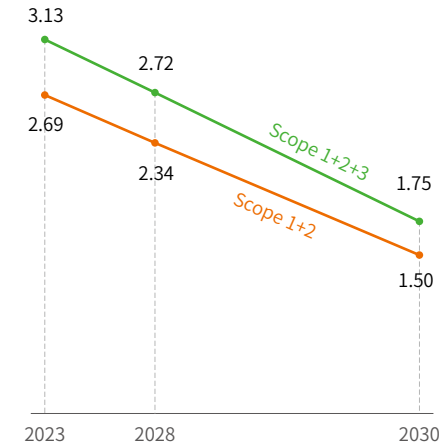
Scope 3 감축목표 - SDA

(단위: tCO<sub>2</sub>eq/ton)

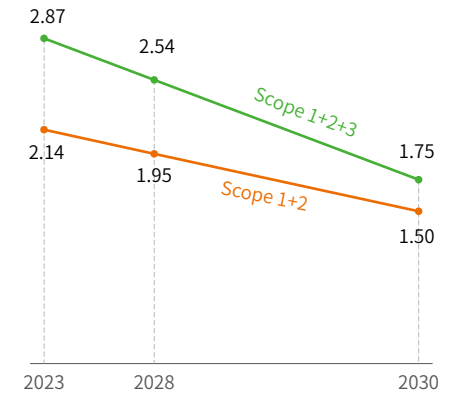
Scope 3 감축목표 - 온도등급(TR)

(단위: °C)

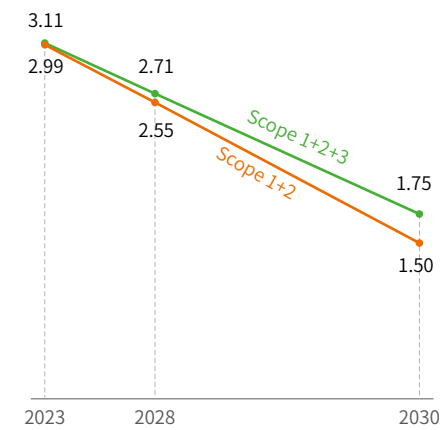
상장주식



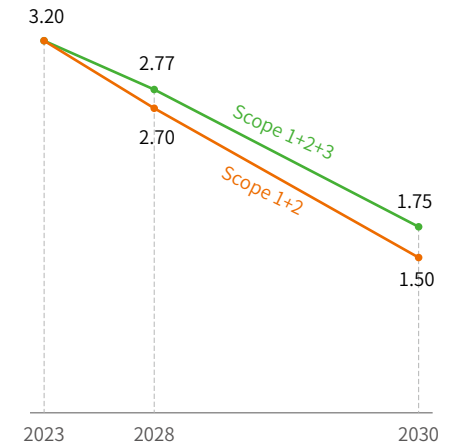
ETF



회사채



기업대출



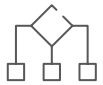
# 2. 소비자 권익 보호



금융소비자보호를 최우선으로 고려하며,  
다각적인 점검체계와 보호 활동을 지속적으로 실천하고 있습니다.



## Governance



교보증권은 금융소비자의 권익 증진과 불만 예방, 그리고 발생한 피해에 대한 신속한 사후구제를 위한 체계적인 금융소비자보호체계를 운영함으로써 금융 서비스의 질을 향상시켜 나가고 있습니다. 교보증권의 모든 임직원은 금융소비자보호를 최우선으로 고려하며, 다각적인 점검 체계를 갖추고 보호 활동을 지속적으로 실천하고 있습니다.

### 금융소비자보호 관리 체계

교보증권은 대표이사 직속의 CCO(Chief Consumer Officer, 금융소비자보호 총괄 책임자)를 선임하여 금융소비자보호 업무를 수행하고 있습니다. 교보증권 소비자보호부는 금융소비자보호 전담 부서로서 금융소비자보호, 고객지원, VOC, CS, 전기통신금융사기 등 금융소비자보호를 위한 주요 업무를 담당하는 컨트롤타워의 역할을 이행하고 있습니다.

교보증권은 금융소비자 권익 증진 및 금융소비자보호의 안정적인 운영을 위해 '금융소비자보호 내부통제위원회'를 정기적으로 운영하고 있습니다. 금융소비자보호 내부통제 위원회는 금융소비자보호에 관한 경영방향, 주요 제도 변경사항, 금융상품 개발, 영업방식 및 정보공시에 대한 사항 등과 관련된 사안을 조정 및 의결하는 역할을 수행하며, 핵심 사안에 대해서는 관련 부서 간 협의를 통해 공유하고 있습니다.

## 금융소비자보호 조직도

대표이사

CCO (금융소비자보호 총괄 책임자)

최고 고객책임자

## 금융소비자보호 내부통제위원회

- 금융소비자보호 관련 경영방향
- 금융소비자보호 관련 주요 제도 변경사항
- 금융상품의 개발, 영업 방식 및 정보공시에 관한 사항
- 중요 민원·분쟁에 대한 대응 결과

## 소비자보호부

- 금융소비자보호, 고객 지원
- VOC, CS, 전기통신금융사기, FDS

## 금융소비자보호 내부통제활동 점검

| 구분    | 주요 내용                                                                   | 점검 주기 |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|-------|
| 영업점   | 금융소비자보호법 5대 판매원칙에 따른 준수 여부, 투자권유 준칙 준수여부, 계약 서류 점검 등                    | 매월    |
| 본사 부서 | 상품 개발, 판매 등에 대한 '상품개발준칙' 준수 여부<br>사전 협의 이행, 체크리스트 점검, 상품 속지 의무화 교육 점검 등 | 분기별   |



## 금융소비자보호 정책

## 금융소비자보호기준

교보증권은 금융소비자의 불만 예방 및 신속한 사후 구제를 통해 금융소비자를 보호하기 위해 임직원이 준수해야 할 기준과 절차를 규정하고 이를 준수하도록 하고 있습니다. 해당 기준은 민원사무의 통제, 민원 접수 및 처리, 민원 예방 및 사후 관리, 개인정보보호 관련 내용을 포함하고 있습니다. 또한, 교보증권은 매 분기 '금융소비자보호의 날'을 통해 금융소비자 보호 인식을 높이고 있으며, 민원 예방 체크리스트를 사용한 정기적인 점검으로 금융사고 사례를 사전에 식별하여 금융사고를 예방하고 있습니다.

## 금융소비자보호 내부통제기준

교보증권은 금융소비자 권익보호를 위해 회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수해야 할 기준과 절차를 규정하였습니다. 교보증권은 해당 규정이 전사 업무에 올바르게 적용될 수 있도록 영업점과 본사 부서를 대상으로 각각 매월과 분기별로 내부통제 활동 점검을 실시하고 있습니다. 이를 통해 내부통제기준의 준수 상태를 지속적으로 모니터링하고, 필요한 개선 조치를 적극적으로 시행함으로써 내부통제 체계를 강화하고 있습니다.

② 금융소비자보호기준

② 금융소비자보호 내부통제기준

소비자중심경영(CCM)  
선포 및 인증추진

2023년 7월, 교보증권은 소비자 중심의 경영 활동을 강화하고 지속적으로 개선하기 위해 '소비자중심경영 선포식'을 개최했습니다.

이 선포식에서는 CCM(Consumer Centered Management) 선포문 발표, 최고 고객책임자(CCO) 임명, 금융소비자보호 헌장 낭독을 통해 소비자 가치를 최우선으로 삼겠다는 굳은 의지를 표명했습니다. 또한, 교보증권은 부서장 및 실무책임자로 구성된 CCM 추진협의체를 통해 정기적이고 체계적인 소비자 중심 체계를 구축하여 운영하고 있으며, 2024년 말까지 공정거래위원회로부터 CCM 인증을 획득하는 것을 목표로 하고 있습니다.

## Strategy



### 금융소비자 보호 전략

교보증권은 '소통혁신을 통한 금융소비자중심 경영 실현'을 전략 목표로 삼고, 금융소비자 권익 증진을 위한 경영활동을 추진하고 있습니다. '금융소비자 보호 체계 고도화', '사전적·선도적 변화 대응', '경영 내재화를 위한 소통혁신'을 3대 핵심 추진방향으로 설정하고, 이에 따른 구체적인 전략과제 및 실행과제들을 도출하여 추진 중입니다.



### 금융소비자보호 전략 체계

#### 전략 목표

### 소통 혁신을 통한 금융소비자중심 경영 실현

#### 추진 방향



#### 전략 과제 및 실행 과제

##### 완전판매 강화 프로세스 구축

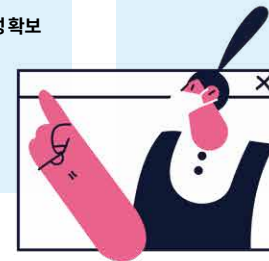
- 불완전판매 예방 교육 실시
- 금융 상품 판매 모니터링 실시
- 상품 심의 부서장협의체 신설
- 상품 통합 모니터링 시스템 개발

##### 금융소비자보호 내부통제 기준 실효성 확보

- 소비자중심 상품개발/판매 프로세스 정비
- 내부통제 기준 준수 여부 점검·조치·평가

##### 디지털금융 소비자보호환경 구축

- 마이데이터사업 시행에 따른 소비자 보호 체계 구축
- 비대면 채널 소비자보호 시스템 마련



##### 통합 VOC 경영체계 구축

- VOC 경영 프로세스 구축
- 고객중심의 CS활동 고도화

##### 민원관리 선진화

- 민원관리체계 일원화 및 시스템 구축
- 민원 예방 관리



## 금융소비자보호 중장기 로드맵

교보증권은 금융소비자 중심 경영이 조직 내부에 정착될 수 있도록 향후 3단계에 걸쳐 금융소비자보호 체계를 지속적으로 강화해 나갈 계획입니다.

**1단계** | 금융소비자보호 체계 확립에 중점을 두어 내부통제 체계의 설정 확립, 원칙에 기반한 프로세스 업데이트, 금융소비자 민원에 대한 실시간 모니터링 시스템 구축, 디지털 금융 소비자보호 시스템 개선, CCM 인증 획득, 그리고 소비자 권익 내재화에 초점을 맞춰 계획합니다.

**2단계** | 서비스 품질과 시스템의 선도적 변화에 대응하는 것을 목표로 하여, 사전적 예방과 사후적인 사고에 대한 대응 체계를 강화하고, 디지털 금융 서비스보호를 한층 더 고도화할 예정입니다. 해당 기간 동안 CCM 재인증과 통합VOC 경영체계 구축도 진행됩니다.

**3단계** | 금융소비자중심경영 정착을 목표로 하여, 내부통제 시스템의 우수성과 AI 기반의 금융소비자보호 디지털화에 중점을 두며, CCM 성과를 지속적으로 개선하고 소비자보호 중심 시스템 구축을 정착시키고자 합니다.

## 금융소비자 보호체계 고도화

### 소비자보호 관련 제도 강화

교보증권은 2023년 금융소비자 보호 강화를 위해 제도적 기반을 확대하고 개선하였습니다. 금융상품설명서 작성 및 심의 지침을 새롭게 제정하였고, 금융소비자보호에 대한 사전심의 프로세스를 전산화함으로써 누락 방지와 관리 체계를 강화하였습니다. 또한, 금융상품 판매 임직원의 상품 숙지를 의무화하여, 판매 직원을 대상으로 한 상품별 교육을 실시하였습니다. 이와 함께 금융소비자보호 내부통제기준에 대한 모니터링을 체계적으로 실시하여 내부 관리를 강화하였으며, 숨은 금융자산 관리 지침을 제정하여 소비자의 자산을 보다 효과적으로 보호 및 관리할 수 있도록 하였습니다.

## 정보보호상시평가 및 업무 개선

교보증권은 정보보호를 위한 상시평가를 실시하고 그 결과를 기반으로 업무를 개선하였습니다. 2023년 실시된 정보보호상시평가에서는 98.7점이라는 높은 점수를 기록했으며, 이 결과는 대표이사 및 이사회에 보고되었고 금융위원회에도 제출하였습니다. 또한, 공용 이메일의 외부 발송 절차를 개선하고, 사용하지 않는 공용 이메일 계정을 폐쇄하는 등 개인정보 및 신용정보 관리를 강화하였습니다. 상시평가 항목에 대해서는 지속적인 점검과 개선을 진행하여, 정보보호 관리 체계를 더욱 견고히 하였습니다.

## 디지털금융 소비자 보호

### 마이데이터 서비스 업무 점검

교보증권은 마이데이터 서비스를 사용하는 금융소비자 보호를 위한 업무 점검을 실시하였습니다. 마이데이터 앱의 가맹처리 업무 절차를 개선했으며, 개인 신용정보의 보유 및 분리 보관 현황을 철저히 점검하였습니다. 또한, 마이데이터 앱을 통한 개인신용정보의 이용 및 제공 현황에 대해 사용자에게 주기적으로 통지하는 절차의 적절성을 검토하여 마이데이터 서비스 사용자들의 안전성과 신뢰성을 확보할 수 있도록 하였습니다.

### 비대면 판매 프로세스 시스템 환경 개선

교보증권은 비대면 금융 거래의 안전성과 편의성을 향상시키기 위해 시스템 환경을 지속적으로 개선하였습니다. 금융위원회의 온라인 설명 의무 가이드라인을 준수하기 위한 시스템 보완과 개선 작업을 수행하였으며, 방문 판매 과정에서의 안내 확인서를 ARS로 전환하여 등록하는 시스템을 개발하였습니다. 또한, 서비스의 질을 높이기 위해 비대면 채널에서 자체 미스터리 쇼핑을 실시하고, 발견된 문제점에 대한 보완 작업을 진행하는 등 평가 결과에 기반하여 프로세스를 개선하였습니다.

## 금융소비자 만족 제고

### 민원 예방 교육 및 점검

교보증권은 금융소비자와의 소통 강화를 위해 민원 예방 교육 및 점검에 주력하였습니다. 매 분기 익월 3주 금요일에 '금융소비자보호의 날'을 시행하여 임직원들의 소비자보호 의식을 강화하였고, 민원 예방 체크리스트를 활용하여 금융 사고와 민원이 예방될 수 있도록 하였습니다. 또한, 금융 분쟁과 관련된 실제 사례를 임직원들에게 공유하고 학습 기회를 제공하여 민원이 저감될 수 있도록 하였습니다.

### CS 교육 강화

교보증권은 고객 만족도를 향상시키기 위해 CS 교육을 강화하였습니다. 업무 직원을 대상으로 전화 모니터링을 실시하여 서비스의 질을 점검하고, 정기적인 고객 만족도 조사를 통해 고객의 목소리를 청취하였습니다. 수렴된 고객의 의견 반영은 CS 역량 강화 교육에 포함하여 함께 공유되었으며, 외부 전문 강사의 강의를 도입하여 서비스 품질을 개선하는 데 주력하였습니다.

### VOC 시스템 개선 및 활성화

교보증권은 소비자 피해 및 불만을 원활하게 해결하고, 고객의 목소리에 귀 기울이고자 VOC(Voice of Customer) 시스템을 개선하였습니다. 통합관리 화면을 개선하여 중요 VOC에 대한 경영진의 참여와 의사결정 프로세스를 강화하였으며, '반영 불가'로 분류된 VOC 접수 건에 대한 재검토를 실시하여 VOC 반영율을 향상시켰습니다. 또한, VOC 통합관리를 통한 관리 지표 분석으로 경영층에 정기적으로 보고함으로써, 고객 의견이 경영 결정에 반영되도록 하였습니다.

### 중장기 추진 방향



## Risk Management



### 금융소비자 보호 사전적 대응

교보증권은 금융소비자 보호를 위해 금융상품의 기획 단계부터 선정, 판매, 그리고 사후 관리에 이르기까지 금융상품의 전과정에 걸쳐 완전판매를 위한 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

개발 단계에서는 금융상품이 소비자 보호 측면에서 금융소비자보호법을 준수하는지를 철저히 점검하고, 상품 개발 준칙과 상품 설명서의 사전 심의를 통해 소비자의 이해를 돕고 있습니다. 판매 단계에서는 6대 판매 원칙을 준수하며, 상품별 판매 프로세스 기준을 수립해 운영하고, 불완전판매를 예방하기 위해 자체 미스터리 쇼핑과 임직원 교육 및 점검을 실시하고 있습니다. 사후 관리에서는 불완전판매 모니터링을 위한 해피콜 및 금융소비자보호법 판매 원칙 준수 점검과 조치 평가를 실시하고, 고객 의견 및 민원에 대한 신속한 처리를 위한 시스템을 운영하여, 금융소비자의 권익을 보호하고 만족도를 높이기 위한 지속적인 노력을 기울이고 있습니다.

### 완전판매 프로세스



#### 판매 이전 단계

고객 니즈 및 시장 트렌드 분석  
상품설명서 참조

- 사전협의(상품공급, 이벤트 등) 관리 강화 및 대상업무 확대
- 불완전판매 이슈 관련 제안서 및 설명서 검토 강화
- 소비자의견 반영을 위한 온라인 고객패널 시스템 구축
- 광고위반 사전통제 시스템 구축 및 관리 강화



#### 판매 단계

미스터리 쇼핑 교육 강화  
완전판매 프로세스 전산화

- 설명의무 등 판매절차 강화 (설명이행 및 위험 속지 방식 보강 등)
- 녹취의무, 숙려제도 강화 (고난도 상품 청약 자동철회 통지 의무화 등)
- 완전판매 프로세스 개선(금융상품 판매 체크리스트 도입) 및 매체(태블릿PC) 확대
- 미스터리 쇼핑 대비 교육(롤플레이잉 포함) 강화 지속



#### 판매 이후 단계

고객 상품만족도 조사 실시  
판매 적정성 점검(해피콜)

- 판매 적정성 점검(해피콜) 관리 강화
- 정보 제공 서비스 강화 (분쟁조정제도 이용 절차 안내 등)
- 상품 만족도 조사 지속



## 완전판매 프로세스 고도화

2023년 교보증권은 개발, 판매, 사후 단계별 완전판매 프로세스를 개선하였습니다.

**개발 단계** | 상품 개발 준칙의 철저한 준수와 상품 설명서 사전 심의 절차를 위한 시스템을 구축하여 관리의 질을 높였습니다. 이를 통해 모든 판매 직원이 상품을 완벽히 숙지하고 자격을 갖춘 상태에서만 상품을 판매할 수 있도록 하였습니다.

**판매 단계** | 미스터리 쇼핑의 대상 상품을 확대하고 교육 프로그램을 강화하는 한편, 전 영업점을 대상으로 현장 방문 교육을 실시하여 불완전판매를 방지하였습니다.

**사후 단계** | 해피콜을 통한 판매 적정성 점검을 강화하고, 지속적인 상품 만족도 조사를 통해 고객 의견을 반영하며 서비스를 개선해 나갔습니다.

교보증권은 지속적인 업무 프로세스 개선 및 리스크 사전 예방 활동을 통해 신뢰 있는 금융 서비스 제공자로서의 역할을 다할 것입니다.

## 불완전 판매 모니터링

교보증권은 사후 관리 프로세스의 일환으로 해피콜 제도를 운영 중입니다. 2023년에는 일반개인투자자 대상으로 부적합 성향 고객과 고령자 고객을 대상으로 투자위험등급 상관없이 전수 실시를 하는 등 해피콜을 강화하여 판매 내용을 면밀히 모니터링하였습니다. 이와 함께, 금융소비자 권익 보호를 위한 내부 통제 모니터링을 강화하고, 금융상품 녹취 현황, 고령자 대상 불완전 판매, 방문 판매 절차, 상품 공시 적정성 및 해외 채권 판매 관련 점검을 포함한 다양한 내부 통제 활동을 점검하였습니다.

## 불완전판매 예방 교육

교보증권은 집합 교육, 영업점 현장 교육, 온라인 강의, 롤플레이 등 다양한 교육 방식을 도입하여 불완전판매를 방지하고 있습니다. 2023년에는 금융감독원의 정책을 준수하며 정기적으로 자체 미스터리 쇼핑을 연 4회 이상 수시로 시행하고, 특히 성과가 부진한 지점을 대상으로 현장 방문을 통해 점검을 강화하였습니다. 또한 비대면 채널에 대해서도 미스터리 쇼핑을 위한 시스템 개선 작업을 진행하여 전반적인 판매 프로세스의 품질을 향상시켰습니다.

## Metrics & Targets



교보증권은 '소통혁신을 통한 금융소비자중심 경영 실현'의 전략 목표 달성을 위해 금융소비자보호 내부 통제기준 강화, 완전판매 강화 프로세스 구축, 디지털 금융 소비자보호 대응 체계 구축, VOC 및 민원관리체계 강화 등 다양한 전략적 접근을 추진하고 있습니다.

교보증권은 소비자 권익 보호를 위해, 임직원 완전판매 프로세스 준수를 위한 임직원 교육 시간, 분기별 미스터리 쇼핑 결과, VOC 운영 현황, 고객만족도를 주요 성과지표로 관리하고 있으며, 매년 목표 달성을 통해 소비자들의 권익을 보호하고 고객의 신뢰를 증진시키기 위한 노력을 지속할 계획입니다.



## 지표 및 목표

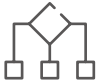
| 지표                       | 단위 | 2021  | 2022 | 2023  | 2024(목표) |
|--------------------------|----|-------|------|-------|----------|
| <b>금융소비자보호 교육</b>        |    |       |      |       |          |
| 금융소비자보호 법정 교육            | %  | 100   | 100  | 100   | 100      |
| 금융소비자보호의 날 교육            | %  | 100   | 100  | 100   | 100      |
| <b>미스터리 쇼핑 평가 결과</b>     |    |       |      |       |          |
| 1분기                      | 점  | -     | 89.5 | 89.4  | 95.0     |
| 2분기                      | 점  | -     | 96.2 | 91.9  | 95.0     |
| 3분기                      | 점  | 83.6  | 89.3 | 89.6  | 95.0     |
| 4분기                      | 점  | -     | 82.4 | 90.7  | 95.0     |
| <b>VOC(고객의 소리) 운영 현황</b> |    |       |      |       |          |
| 접수 건수                    | 건  | 1,299 | 872  | 1,242 | 1,300    |
| 처리 건수                    | 건  | 1,260 | 846  | 1,229 | 1,280    |
| 처리율                      | %  | 97.0  | 97.0 | 99.0  | 98.0     |
| <b>고객만족도</b>             | 점  | 94.2  | 92.0 | 89.4  | 92.0     |

# 3. 고객정보 및 데이터 보안

교보증권은 고객의 개인정보를 안전하게 관리하고 보호하는 다양한 정책을 시행하고 있습니다.



## Governance



교보증권은 고객의 개인정보를 안전하게 관리하고 보호하는 다양한 정책을 시행하고 있습니다. 고객정보 보호를 위하여 정보보호위원회를 운영하는 등 정보보호 관리체계를 수립하여 체계적으로 운영하고 있으며, 정기적인 점검과 외부 전문업체의 취약점 평가로 보안 체계를 강화해 나가고 있습니다.

### 고객정보 및 사이버 보안 관리 체계

최고경영자(CEO) 직속으로 정보보호본부를 두어 사이버 보안 및 개인정보 보호 업무를 담당하도록 하고 있습니다. 정보보호본부는 정보보호최고책임자(CISO)와 개인정보보호 책임자(CPO)를 중심으로 정보보호 담당자와 개인(신용)정보 보호담당자로 구성되어 있습니다.

교보증권은 회사의 중요 정보보호에 관한 사항을 심의·의결하는 정보보호위원회를 운영하고 있습니다. 정보보호위원회는 경영기획·준법감시·인사·총무·고객보호·IT 등 정보보호 업무 관련 부서의 장들로 구성되어 있으며, 전자금융거래의 안전성 확보 및 고객 보호를 위한 전략 계획 등에 관한 사항을 심의하고 의결하고 있습니다. 2023년 정보보호위원회는 총 8 회 개최되었습니다.

## 🔗 개인정보보호정책

## 정보보호본부 신설

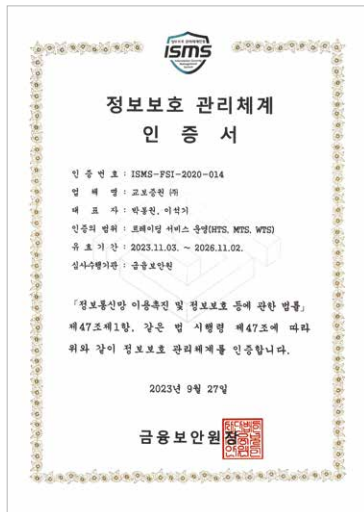
2024년 1월 정보보안·개인(신용)정보 등 금융정보 보호 체계의 역할과 책임을 통합하여 정보보호 수준을 강화하기 위해 정보보호본부가 신설되었습니다. 교보증권은 규모 확장과 변화하는 금융보안 환경에 적합한 정보보호 관리체계를 개선하고, 관련직무의 전문성을 강화함으로써 전자금융거래의 안전성과 신뢰성 확보에 최선을 다할 계획입니다.

## 정보보호 정책 및 인증

교보증권은 내·외부 위협으로부터 자산을 안전하게 보호하고 경쟁력을 유지 및 강화하기 위해 정보보호 규정과 14종의 지침, 12종의 절차(매뉴얼)를 수립하여 운영하고 있으며, 모든 사용자가 손쉽게 관련 정보에 접근할 수 있도록 교보증권 그룹웨어에 게시하고 있습니다.

2014년 정보보호관리체계(ISMS: Information Security Management System) 인증을 획득한 이래 교보증권은 매년 정보보호 관리체계 운영 현황에 대한 심사를 받아 인증을 유지하고 있습니다. 안전한 전자금융 서비스 제공을 위해 정보보호 관리체계를 지속적으로 관리하고 개선해 나갈 것입니다.

## 고객정보 및 사이버 보안 조직도



정보보호 관리체계 인증서





## Strategy



### 정보보호 전략

교보증권은 정보보호 분야의 최신 동향과 내외부 요구사항을 분석하여, 정보보호 거버넌스 강화, 정보보호 직무의 전문화 및 사이버 복원력 강화, 그리고 보안 인식 제고를 포함하는 세 가지 주요 정보보호 업무 추진 전략을 수립하여 추진하고 있습니다.

**금융보안 선진화** | 정보보호 거버넌스 강화 및 비즈니스 지원 체계를 확립해 나가고 있습니다. ISMS-P 인증과 ISO/IEC 국제 인증 취득을 통해 고객들에게 신뢰할 수 있는 보안 수준 제공을 목표로 하고 있으며, 개인정보보호 관리체계를 통해 개인정보 보호에 대한 법적 요구사항을 준수하고 개인정보 침해 사고 위험을 최소화하고 있습니다.

**사이버 복원력 강화** | 정보보호 직무 전문화 및 침해 사고 대응 체계 및 정보보호 시스템 고도화를 통한 사이버 복원력을 강화하고 있습니다. 직무 전문화를 통해 이상 징후 및 사이버 공격 대응 역량을 강화하고, 변화하는 IT 환경에 맞춰 클라우드 보안의 강화를 통해 클라우드 환경에서의 보안 위협에 대응하고 있습니다.

**금융보안 프렌들리** | 보안 인식 제고 활동 강화와 사이버 위생 문화 활동을 통한 전사 정보보호 문화 정착에 노력을 기울이고 있습니다. 정보보호 포상 제도 도입과 캠페인 실시를 통해 사이버 위협에 대한 인식을 높이고, 보안 수칙의 준수를 장려하고 있습니다.

### 정보보호 인프라 구축

교보증권은 내외부 해킹 공격의 위협으로부터 정보자산을 보호하기 위해 다양한 정보보호 시스템을 구축하고 운영하고 있습니다. 경계 보안 시스템으로는 방화벽, 웹방화벽, 침입 차단 시스템 등을 운영 중이며, 이를 통해 침해 시도 이벤트를 24시간 상시로 모니터링하고 있습니다. 또한, 백신, 접근 제어, 정보 유출 방지, 문서 보안 및 출력물 보안, 지능형 지속 공격(APT) 방어, 무선 네트워크 차단 등과 같은 내부 보안 시스템 운영을 통해 내외부로부터의 침해 시도 및 이상 징후에 대해 즉각적으로 대응할 수 있도록 하고 있습니다. 교보증권은 20종 이상의 정보보호 시스템을 운영하는 것을 포함하여 정보보호 인프라 고도화를 통해 정보보호 수준 향상에 노력하고 있습니다.

### 이상징후 대응체계 강화

금융당국의 내부통제 강화 지침에 따라, 교보증권은 잠재적인 정보보안 위협을 식별하고 대응하기 위해 정보보호 통합 관제시스템을 신규로 구축하고 이상 징후 모니터링 체계를 수립하여 운영하고 있습니다. 또한 개인(신용)정보의 과다 조회, 정보 추출 및 휴대용 전산 매체 사용 유무, 개인정보 출력 등을 점검하고 개인(신용)정보 보호체계를 지속적으로 강화함으로써 개인정보 유출 사고의 발생을 사전에 방지하고 제로화를 유지하고자 합니다.



### 정보보호 전략



#### 금융 보안 선진화

##### 정보보호 거버넌스 강화

- 금융보안체계 고도화 (정책, 프로세스, 조직)

##### 비즈니스 지원체계 확보

- 정보보호·개인정보보호 관리체계(ISMS-P) 인증
- ISO/IEC 국제 인증
- 개인정보보호 관리체계 운영

##### 정보보호 리스크 관리

- 자체 위험 평가 체계 수립



#### 사이버 복원력 강화

##### 정보보호 직무 전문화

- 직무역량 강화

##### 침해사고 대응체계 고도화

- 이상징후 대응체계 수립
- 사이버 공격 대응훈련 고도화

##### 하이브리드 컴퓨팅 보안

- 클라우드 보안

##### 정보보호시스템 고도화

- 트래픽 위협 탐지대응 시스템 구축
- 출력물 및 자료유출 방지 고도화
- 제로데이 공격 검출 추적 및 자동화



#### 금융보안 프렌들리

##### 보안인식 제고활동 강화

- 보안점검 확대 및 정보보호 친밀성 강화 (정보보호 웹툰, 바탕화면, 포스터 배포 등)

##### 사이버위생 문화활동

- 경진대회 및 취약점 제보자 포상 실시
- 정보보호 및 개인정보보호 관련 캠페인

## Risk Management



### 위험관리 프로세스

급변하는 환경에서 안전한 금융서비스로 고객 가치를 향상하기 위해 매년 위험관리 계획을 수립하여 이행하고 있습니다.

**1단계 자산분류 식별** | 보호해야 할 자산을 정보, 소프트웨어, 서버, 네트워크 정보보호시스템, 응용프로그램, DBMS, PC, 인적자산, 서비스, 물리적 자산 등 유형과 성질에 따라 분류하여 식별합니다.

**2단계 자산가치 평가** | 자산의 기밀성, 무결성, 가용성 측면에서 기능 상실 결과가 조직에 미치는 영향을 반영하여 평가합니다.

**3단계 위험 및 취약점 분석** | 자산에 대한 위험 및 취약점을 도출, 잠재적이며 주동적 요소인 위험을 파악하여 정보자산의 위험에 미칠 수 있는 영향을 분석합니다.

**4단계 위험도 측정** | 자산가치와 위험 및 취약점 분석을 바탕으로 위험을 측정하고 산출합니다. 위험도는 산정된 등급과 취약점, 위험에 의해 결정됩니다.

**5단계 대응책 수립 및 위험관리** | 관리 대상 위험 선정을 위한 위험허용수준(DoA) 선정과 위험 감소를 위한 관리를 수행합니다. 위험조치계획을 수립하고 계획에 따라 이행 및 정보보호최고책임자 및 정보보호위원회, 최고경영자에게 보고합니다.

**6단계 내부 공유 및 교육** | 위험관리를 위해 수립한 정보보호대책을 담당 임직원에게 공유하고 지속적인 관리를 위한 교육을 주기적으로 실시합니다.

### 취약점 점검 및 훈련

교보증권은 전자금융거래의 안전성을 확보하기 위해, 정보처리시스템을 전자금융 기반시설 및 주요 정보통신 기반시설로 지정하고, 매년 취약점 분석 및 평가를 실시하여 잠재적 위험을 식별하고 개선 활동을 지속적으로 수행하고 있습니다.

또한 침해사고 대응 기관인 금융보안원과 한국인터넷진흥원과 협업하여 서버 해킹·디도스·APT 공격에 대한 대응훈련을 진행하고 한국거래소와 재해·재난 상황에 대비하기 위한 재해복구훈련을 매년 진행하는 등 비상 상황에 대한 체계적인 대비 태세를 구축하고 있습니다.

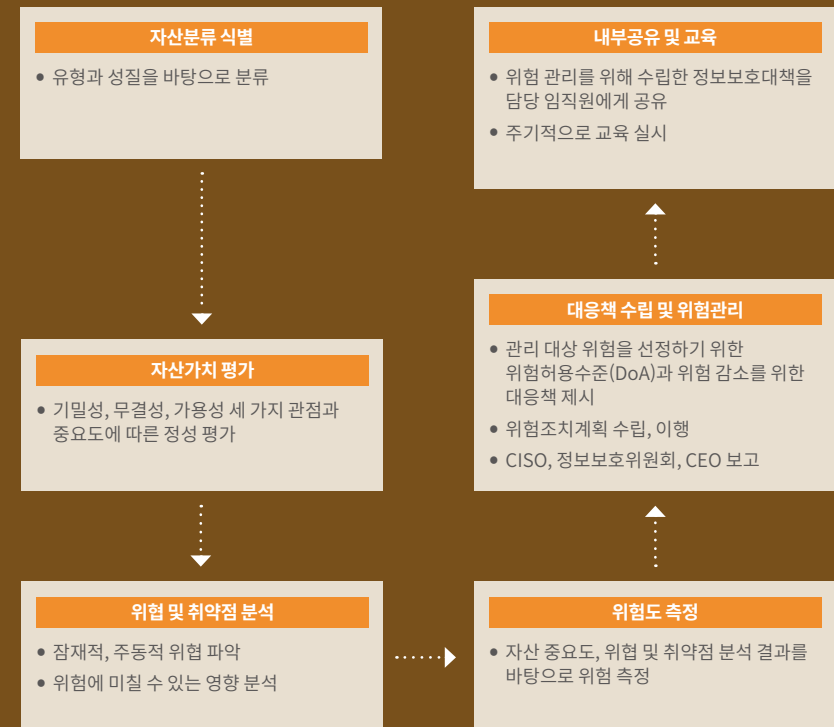
### 보안관제

교보증권은 전자적 침해 행위로부터 발생할 수 있는 피해에 즉시 대처하기 위해, 계층적 보안관제<sup>1)</sup> 체계를 구성하여 운영하고 있습니다. 또한 교보증권은 하이브리드 보안관제<sup>2)</sup> 자체 운영을 통해 침해위협 탐지·분석 및 대응 업무를 신속하고 효율적으로 처리하고 있습니다.

- 1) 계층적 보안관제:  
국가보안관제(국가사이버안보센터) → 금융부문 보안관제(금융보안원) → 단위보안관제(금융회사)
- 2) 하이브리드 보안관제:  
원격관제 + 상주(파견)관제로 24시간 365일 보안관제 구성



### 정보보호 위험관리 프로세스



## 위험관리방안 고도화

교보증권은 정보보호 현황을 객관적으로 분석하고 평가하기 위하여, 정보보호 전문 서비스 기업에 컨설팅을 의뢰함으로써 정보보호 수준을 강화하는 활동을 지속적으로 추진하고 있습니다. 또한 금융 보안 전문기관과 협업을 통해 위험관리체계와 방안을 고도화하고 있습니다.

## 정보보호 교육

교보증권은 정보 보호와 사고 예방을 위해 전사적인 정보보호 교육을 실시하고 있습니다. 최고경영자, 임원, 외부 인력 등을 포함한 전사 임직원을 대상으로 담당 직무를 고려한 교육을 실시하고 있으며, 정보보호 최신 동향을 포함한 정보보호 교육 및 개인정보보호 교육을 진행하고 있습니다.

## Metrics & Targets



교보증권은 혁신적인 금융 서비스를 통해 고객 가치를 증진하고 더 나은 미래를 구현하고자 하는 목표에 맞춰, 고객의 개인정보 침해 건수 제로화를 유지함과 동시에 급변하는 IT 기술 트렌드에 대응하고 조직 환경에 맞는 맞춤형 보안 체계를 지속적으로 고도화하고 있습니다.

최근 마이데이터, 디지털 연결 등 ‘디지털 금융의 개방’으로 개인(신용)정보 보호 등 안전한 보안 환경의 중요성이 대두되고 금융권의 내부통제 강화와 자율보안체계 전환 필요성이 강조됨에 따라 교보증권은 이상징후 모니터링 체계와 정보보안 리스크 관리를 지속적으로 개선하고 있습니다.

교보증권은 지속적인 정보보호 활동 및 목표 달성을 통해 정보보호의 최우선 과제인 침해사고 피해 제로, 개인(신용)정보 유출 사고 제로에 최선을 다하여 고객 신뢰도와 회사의 경쟁력을 제고하겠습니다.

### 정보보호 교육 현황

(단위: 시간, 명)

| 구분  |                 | 2021  |       | 2022  |       | 2023  |       |
|-----|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|     |                 | 교육 시간 | 수료 인원 | 교육 시간 | 수료 인원 | 교육 시간 | 수료 인원 |
| 임직원 | 임원              | 3     | 27    | 3     | 33    | 3     | 31    |
|     | 정보보호최고책임자(CISO) | 6     | 1     | 6     | 1     | 6     | 1     |
|     | 일반직원            | 6     | 864   | 6     | 893   | 6     | 828   |
|     |                 | 12    | 14    | 12    | 6     | 12    | 23    |
|     | 정보기술부문 담당직원     | 16    | 42    | 9     | 54    | 9     | 56    |
|     | 정보보호업무 담당직원     | 12    | 5     | 12    | 4     | 12    | 4     |
| 소계  |                 |       | 953   |       | 991   |       | 943   |
| 협력사 | 정보기술부문 외부인력     | 9     | 26    | 9     | 24    | 9     | 21    |
|     | 정보보호업무 외부인력     | -     | -     | 12    | 2     | 12    | 3     |
| 소계  |                 |       | 26    |       | 26    |       | 24    |
| 합계  |                 |       | 979   |       | 1,017 |       | 967   |

### 지표 및 목표

| 지표                     | 단위  | 2021 | 2022 | 2023 | 2024(목표) |
|------------------------|-----|------|------|------|----------|
| 고객 개인정보침해 관련 불만 건수     | 건   | 0    | 0    | 0    | 0        |
| 보안사고 건수                | 건   | 0    | 0    | 0    | 0        |
| 정보보호 상시 평가 점수          | 점   | 97.3 | 99.0 | 98.7 | 90점 이상   |
| 정보보호시스템 고도화 · 신규 구축 건수 | 건   | 3    | 3    | 2    | 3건 이상    |
| 정보보호 관리체계(ISMS) 인증 여부  | O/X | O    | O    | O    | O        |



# ESG Performance

증권 업계와 금융 시장에 긍정적인 변화를 만들어내며,  
기업의 위상을 더욱 높여 나가겠습니다.

- 50 지배구조
- 54 리스크 관리
- 58 윤리 · 준법 경영
- 63 고객만족
- 65 디지털 · 혁신 금융
- 70 임직원 존중 문화
- 75 지역사회 참여
- 79 ESG 금융
- 82 친환경 경영

# Governance

## 지배구조

### 지배구조 원칙 및 정책

#### 지배구조 안정성

교보증권은 이사회가 경영진으로부터 독립성을 확보할 수 있도록 사외이사로 구성하였으며, 이사회·경영진·사외이사가 상호 견제와 균형을 갖춘 지배구조를 마련하고 있습니다. 또한 회사 운영과 관련된 의사결정과 업무 집행에 대한 권한을 이사회와 경영진에게 별도 위임하고 경영진의 업무 집행 현황을 이사회가 감독하도록 구성하여 지배구조의 안정성을 강화하고 있습니다.

#### 지배구조 효율성

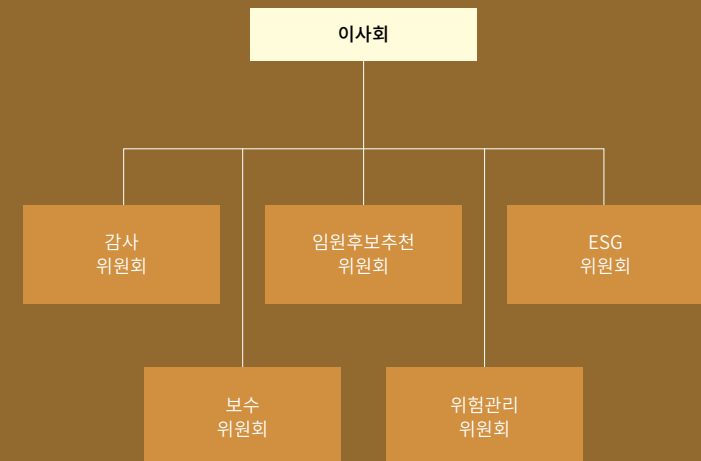
교보증권은 효과적인 의사결정을 위해 다양한 분야 및 직업군에서 전문성을 갖춘 이사로 이사회를 구성하였습니다. 각 구성원의 전문성이 융합되어 시너지를 창출할 수 있도록 정기·비정기 회의를 수시로 개최하고 교보증권이 직면하고 있는 다양한 과제와 도전을 효율적으로 해결하고 있습니다.

#### 지배구조 투명성

교보증권은 투명한 지배구조 운영을 위해 정관, 이사회 규정 등 주요 내규를 회사 홈페이지에 게재함으로써 이사회 업무 처리 기준과 절차 및 결과를 공개하고 있습니다. 또한 이사회 주요 업무 추진 내역을 정기적으로 공개하여 의사결정의 투명성을 확보하고 있습니다.



이사회 및 위원회 구조도





## 건전한 지배구조

교보증권은 건전한 지배구조를 구축하여 이해관계자의 권익을 보호하고 전략적인 위험 관리 및 투명한 금융시장을 만들기 위해 최선을 다하고 있습니다. 이를 위해 책임 경영 체계를 확립하고 독립적인 이사회 및 감사기구 등 건전한 지배구조를 구축하여 기업의 지속가능성을 확보하고 있습니다.

**이사회 구성** | 교보증권의 이사회는 법령과 정관에서 정한 요건을 준수하며, 주주총회로부터 위임받은 경영에 관한 주요 사항을 의결하고 대표이사 선임 및 해임 권한을 가진 회사의 최고상설의사결정기구로서 2024년 3월 말 기준, 이사회는 총 7명(사내이사 2명, 사외이사 5명)으로 구성되어 있습니다. 이사회 의장은 매년 사외이사 중에서 선임하며, 이사회 내 각 위원회의 독립성 및 전문성을 위해 관계 법령에서 규정하는 사외이사의 수, 경력 등 다양한 요구사항을 사내 규정에 반영하고 이를 준수하여 위원회의 위원을 구성하고 있습니다.

**이사의 임기** | 이사의 임기는 사내이사(대표이사)는 2년, 사외이사는 최초 선임 시 2년, 연임은 1년입니다. 사외이사의 단기 임기시에는 단기 수익성 추구의 우려가 있고 장기 임기시에는 견제 장치 약화 가능성이 있어 당해 회사에서 사외이사로 재직한 기간(6년)과 당해 회사 및 계열회사의 사외이사로 재직한 기간을 합산한 기간이 9년을 초과할 수 없도록 제한하고 있습니다. 해당 규정에 따라 2024년 3월 말 기준 모든 사외이사의 임기는 6년을 초과하지 않았습니다.

**이사회 선임 프로세스** | 교보증권은 공정하고 투명한 사내이사, 사외이사, 감사위원 선임을 위하여 이사회 내 임원후보추천위원회를 운영하고 있습니다. 임원후보추천위원회는 이사회가 정한 바에 따라 이사들의 전문성, 직무 공정성, 윤리성, 독립성 등을 사전 심의하여 후보를 추천하고, 추천된 후보는 이사회의 결의를 거쳐 주주총회에 상정, 승인 후 이사로 선임됩니다.



### 이사회 구성 현황

(2024년 3월 말 기준)



**박봉권** 사내이사  
(1963, 남)  
대표이사(IB/WM 총괄)  
前국민연금공단  
기금운용실장



**이석기** 사내이사  
(1965, 남)  
대표이사(경영지원/  
운용총괄)  
前교보생명 경영지원실장



**이중호** 사외이사  
(1946, 남)  
이사회 의장  
임원후보추천위원회  
위원장  
前교보생명 사외이사



**이찬우** 사외이사  
(1954, 남)  
보수위원회 위원장  
現타임폴리오자산운용  
감사



**윤예준** 사외이사  
(1954, 남)  
위험관리위원회 위원장  
前제이영동고속도로(주)  
이사



**황성식** 사외이사  
(1956, 남)  
감사위원장  
前신도리코 대표이사/  
부회장



**이상호** 사외이사  
(1965, 남)  
ESG위원회 위원장  
前한국수출입은행 부행장

## 이사회 및 위원회 운영

**이사회 활동과 이사회 산하 위원회** | 교보증권은 2023년 총 14회의 이사회를 개최하였으며 38건의 의결 안건 및 60건의 보고 안건으로 총 98건의 안건을 처리하였습니다. 이사회의 안건은 이사회가 개최되기 이전에 검토할 수 있도록 사전 통지하며, 필요한 경우 담당 임원이 안건에 대한 사전 설명을 제공하여 이해도를 제고하고 있습니다. 교보증권은 의사결정의 신속성, 전문성을 도모하고 이사회 운영의 효율성 강화를 위하여 이사회 산하 5개 위원회를 구성하여 운영하고 있습니다.

특히 기업 이사회의 ESG 관리·감독에 대한 책임과 역할이 더욱 요구됨에 따라 교보증권은 당사의 ESG 중요 이슈(Materiality) 및 리스크를 주기적으로 검토하는 프로세스를 구축하고 있습니다. ESG 총괄부서인 변화혁신지원부에서 관련 리스크를 보고하면서 금융산업 내 주요 ESG 이슈, 국내외 ESG 관련 공시 트렌드에 대해 함께 보고하며 중요 안건을 공유·점검하고 있습니다.

## 이사회 평가 및 보상

**이사회 및 위원회 운영 평가** | 교보증권은 이사회 및 위원회가 법령, 내규에서 요구하는 역할과 책임을 적절하게 수행하는지 정기적으로 점검하며, 이사회가 회사의 중요 의사결정 기관과 경영진 견제 기관의 역할을 효과적으로 수행할 수 있도록 매년 초 전년도 이사회 및 위원회의 구성·운영 실태를 평가하고 있습니다. 평가는 크게 ‘이사회 및 위원회의 구성’, ‘역할과 책임’, ‘운영’에 관한 내용을 포괄하고 있으며, 이사회의 사록 등 서면조사, 전 이사 대상 설문조사 등 다양한 방식으로 평가하고 있습니다.



2023년 이사회 및 위원회 평가 및 설문 결과는 ‘매우 우수’ 등급을 기록하였으며, 이사회 및 위원회 활동에 대한 위원들의 높은 관심으로 사외이사 참석률은 100%로 나타나 효율적인 이사회 및 위원회 운영이 진행된 것으로 평가되었습니다. 이후 평가 결과는 이사회에 보고하여 보다 나은 이사회 운영이 될 수 있도록 환류하고 있습니다.

**임원 평가 및 보수 체계** | 교보증권은 독립적인 보수위원회를 운영하여 경영진과 이사회에 대한 성과평가와 보상을 공정하게 결정하고 있습니다. 보수위원회는 보상 체계가 리스크 구조와 조화롭게 설계되어 있는지 심의하고 보상 체계와 재무 상황 및 위험 요소와의 연계성 등을 점검합니다. 사내이사는 연간 경영 목표, KPI 달성 여부 등을 기준으로 보수위원회 결의를 통해 평가되며, 이사의 보수 한도는 주주총회 결의를 통해 결정됩니다.

### 이사회 내 위원회

| 소위원회          | 주요 역할                             | 구성                                       | 2023년 개최 실적(회) |
|---------------|-----------------------------------|------------------------------------------|----------------|
| 감사위원회         | 회사 내부통제시스템의 적정성과 회계의 업무 감사 등      | 사외이사 3명<br>(김동환(위원장), 이찬우, 윤예준)          | 9              |
| 보수위원회         | 보수 체계와 리스크 연계 관리                  | 사외이사 3명<br>(이찬우(위원장), 윤예준, 김동환)          | 7              |
| 위험관리위원회       | 리스크관리 기본 방침 수립 및 평가 등             | 사외이사 2명, 대표이사 1명<br>(윤예준(위원장), 김동환, 박봉권) | 12             |
| 임원후보<br>추천위원회 | 임원(사외이사, 사내이사, 감사위원 등) 후보 발굴 및 추천 | 사외이사 3명<br>(이중호(위원장), 이찬우, 윤예준)          | 2              |
| ESG위원회        | ESG 관련 추진 계획 등 중요 정책 승인           | 사외이사 2명, 대표이사 1명<br>(김동환(위원장), 이찬우, 이석기) | 5              |

### 2023년 이사 보수 지급액

| 구분   | 인원(명) | 지급 총액   |
|------|-------|---------|
| 사내이사 | 2     | 19.6억 원 |
| 사외이사 | 4     | 2억 원    |
| 합계   | 6     | 21.6억 원 |

### 이사회 운영 현황

(단위: 건, 회, %, 2023년 12월 말 구성 기준)

| 구분       | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------|------|------|------|
| 안건 수     | 114  | 88   | 98   |
| 이사회 개최 수 | 15   | 14   | 14   |
| 출석률      | 사내   | 100  | 96   |
|          | 사외   | 100  | 100  |

\* 2022년 사내이사 출석률은 코로나19 감염으로 인한 대표이사 불참으로 인함

### 2023년 최고연봉자 및 직원의 연간 총 보상 비율

(단위: 억 원)

|            |      |
|------------|------|
| 최고연봉자 총 보수 | 18.4 |
| 직원 보수(중간값) | 1.1  |
| 비율(배)      | 16.9 |

### 2023년 최고연봉자 및 직원의 보상액 증가율 비율

|                |        |
|----------------|--------|
| 최고연봉자 총 보수 증가율 | -14.9% |
| 직원 보수 증가율(중간값) | -5.5%  |
| 비율(배)          | -2.7   |

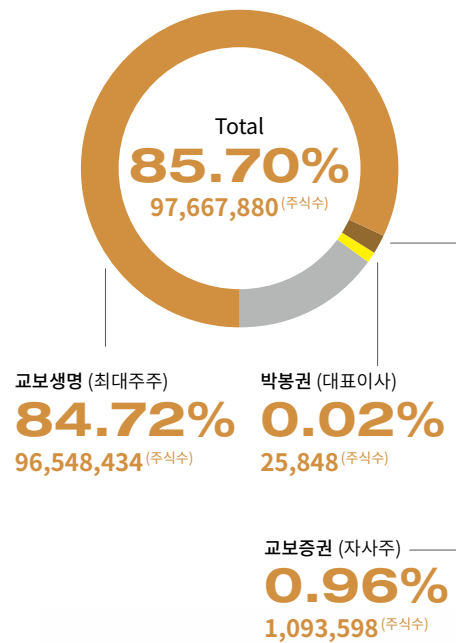
## 주식소유 현황 및 주주가치 제고

교보증권의 발행주식은 2023년 말 기준 113,962,961주이며, 최대주주는 84.72%를 보유하고 있는 교보생명보험(주)입니다. 교보증권은 주식의 종류 및 수에 따라 공평한 의결권을 부여하고 있으며 IR 개최를 통하여 주주에게 기업 정보를 동등하게 제공하고 있습니다. 또한 주주가치 제고를 위한 주요 수단으로 배당을 실시하고 있습니다. 배당의 규모는 회사의 경영 실적과 자본 적정성, 시장 여건 등을 고려하여 결정하고 있으며, 주주가치 제고를 위하여 10년 연속 현금 배당(4년 연속 최대주주와의 차등 배당 실시)을 확대해 나가고 있습니다.

### 주주 권리 보호

교보증권은 주주제안권 관련 프로세스를 갖추고 있습니다. 주주제안권은 주주가 일정한 사항을 주주총회의 목적사항으로 할 것을 회사의 이사에게 제안할 수 있는 권리를 의미합니다. 주주제안은 일정 비율 이상 지분을 보유한 주주가 제안할 수 있으며, 지분율은 수인의 주주가 공동으로 요건을 구비하는 것도 가능합니다. 주주제안권이 접수되면 주주 여부를 확인한 후 제안 안건에 대한 법률검토를 거칩니다. 이후 접수 사실 확인과 주주총회 목적사항 상정 가능 여부가 포함된 내용을 주주에게 통보하고 있습니다.

### 최대주주 및 특수관계인 주식소유 현황



### 배당정책

교보증권은 기업의 성장에 따라 발생하는 이익에 대해 적극적인 주주환원을 추구한다는 기본 원칙을 가지고 있습니다. 이사회 배당결의 및 주주총회 결의를 통하여 배당을 지급하고 있으며, 배당가능이익 범위 내에서 회사의 지속적 성장을 위한 투자 및 주주가치 제고, 경영 환경 등을 고려하여 기타주주 기준 20% 이상 수준의 배당 성향을 유지하는 것으로 배당정책을 정하였습니다.

또한 제78기 주주총회 결의를 통해 배당기준일을 이사회 결의 시 결정하도록 정관을 변경하여 투자자가 배당여부 및 배당액을 알고 투자를 결정할 수 있도록 제도를 개선하였습니다. 교보증권은 향후에도 주주가치 제고를 위해 주주환원 제도를 지속적으로 개선해 나가겠습니다.

### 전자투표제

교보증권은 전자투표제와 전자위임장제도를 운영하고 있습니다. 서면투표와 전자투표 중 한 가지를 선택해 의결권을 행사할 수 있도록 하여 소수주주의 의결권 행사 활성화를 위해 노력하고 있습니다.

### 계열사 간 거래 검토

교보증권은 경영진 또는 지배주주가 사적인 이익을 위해 내부거래 및 자기거래를 하지 않도록 관련 법령에 따라 특수관계인 등과의 거래 금액이 일정 규모 이상인 경우 사전에 이사회 승인을 받도록 규정하였습니다. 교보증권은 교보생명보험 기업집단에 소속된 회사로써 공정거래법의 적용을 받고 있으며, 동 기업집단에 소속된 계열회사 간 50억 이상의 내부거래는 이사회 의결 및 공시를 의무로 하며 이를 준수하고 있습니다. 또한 계열기업 등과의 내부거래, 경영진 또는 지배주주 등과의 자기거래와 관련하여 포괄적 이사회 의결을 하지 않으며, 계열사와의 대규모 내부거래 발생 시 이사회 의결을 거쳐 거래별로 공시하고 있습니다.

### 이사회 전문성 및 역량 강화

교보증권의 이사회는 다양한 영역의 전문가로 구성되어 있습니다. 사외이사의 경우 경제, 경영, 회계, 재무, 금융 등 각 분야의 전문가들로 구성되어 다양한 영역에서 전문적인 관리·감독이 가능합니다. 대표이사는 지배구조법에서 정한 임원의 자격요건을 충족해야 하며, 사외이사 선정 시 후보자 개인의 전문성, 책임성, 준법 여부를 최우선으로 고려합니다. 또한 성별, 인종, 국적, 출신 지역, 종교 등에 대해 별도의 자격요건을 두지 않으며 차별 없이 다양한 이사회 구성을 추구하고 있습니다.

이사회는 주요 현안이 발생할 때마다 경영진으로부터 관련 정보에 대한 설명을 수시로 받고 있으며, 회사는 이사회를 대상으로 법령 개정 등에 따라 변경되는 회계 및 감사 규정, 중요 정책에 관한 사항을 교육하며 역량을 강화하고 있습니다.



# Risk Management

## 리스크 관리

### 리스크 관리 체계

**통합리스크 관리** | 교보증권은 통합리스크 관리체계를 통해 경영환경 변화로 인해 새롭게 대두되는 리스크에 대한 대응을 강화하고 있습니다. 통합리스크는 재무리스크와 비재무리스크를 포괄하는 개념이며 일반적인 운영리스크 외에도 ESG 요소를 감안한 비재무리스크를 별도 식별하여 집중적으로 관리하고 있습니다.

**리스크관리 거버넌스** | 교보증권의 리스크 관리 의사결정기구는 위험관리위원회, 리스크관리집행위원회, 투자심사위원회로 운영되고 있습니다.

위험관리위원회는 리스크 관리 원칙과 목표 위험 수준 설정 등 전사에 중대한 영향을 미치는 의사결정을 하고, 위험관리위원회 산하에 리스크관리집행위원회와 투자심사위원회를 두어 리스크 관련 세부 사항과 개별 투자리스크를 관리하고 있습니다.

### 재무리스크 관리

교보증권은 재무리스크를 시장리스크, 신용리스크, 유동성 리스크로 분류하여 각 리스크 특성에 맞는 관리 지침을 제정하여 운영하고 있습니다.

또한 재무건전성 지표인 순자본 비율(NCR), 레버리지 비율, 유동성 비율 관리를 위해 신규 상품을 투자할 때마다 재무건전성 영향을 검토하고 있으며, 스트레스 테스트를 통해 위기 상황을 조기에 감지하고 시나리오에 따른 영향력을 분석하고 있습니다.

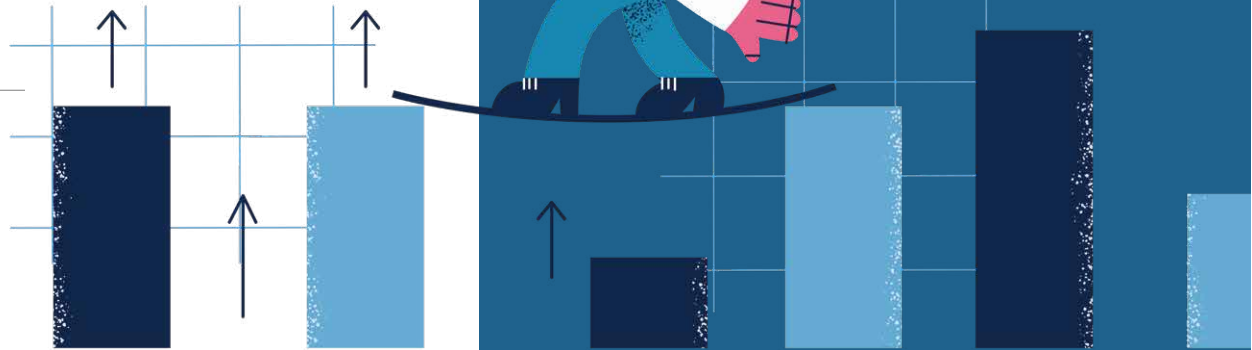
### 리스크관리 관련 위원회 개최 현황

(단위: 회)

| 구분                       | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------|------|------|------|
| 위험관리위원회                  | 14   | 12   | 12   |
| 리스크관리집행위원회 <sup>1)</sup> | 34   | 26   | 18   |
| 투자심사위원회                  | 30   | 34   | 38   |

1) 2024년 3월 기준 '리스크관리협의회'를 '리스크관리집행위원회'로 명칭 변경

\* 2021년 4월부터 리스크관리집행위원회와 투자심사위원회 분리 개최



### 리스크 관리 원칙

#### 대원칙

감내할 수 있는 리스크 범위 내에서  
수익을 극대화한다

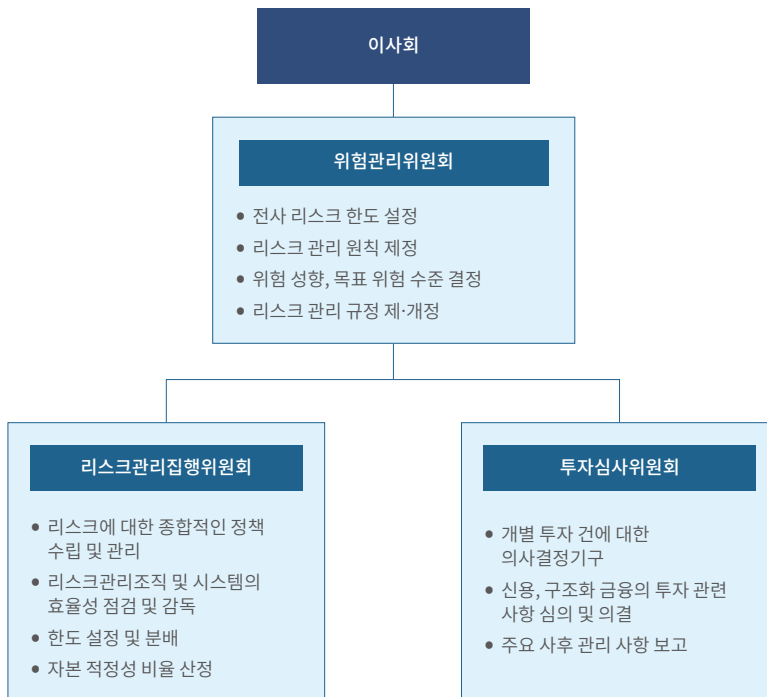
#### 주요 원칙

리스크는 수익과  
항상 같이 고려한다.

리스크 관리에 대한  
주인의식을 갖는다.

사전적/예방적 리스크  
관리를 수행한다.

## 리스크 관리 조직도



## 재무리스크 유형별 대응 방법







### 비재무리스크 관리

교보증권은 재무리스크뿐만 아니라 모든 리스크를 체계적으로 관리하고 있으며, 비재무리스크의 범위를 환경, 사회, 지배구조 전반에 걸친 위협으로 확대하기 위해 2022년에 ESG 리스크 식별 매뉴얼을 제정하였습니다. 또한, ESG 리스크의 우선순위 평가를 통해 주요 ESG 리스크와 관리개선 사항을 위험관리위원회에 보고하는 등 전사적인 ESG 리스크 관심도를 높이기 위한 노력을 하고 있습니다.

### 리스크 관리 시스템 고도화

교보증권은 급변하는 시장상황에 빠르고 효과적으로 대응하기 위해 리스크관리 시스템 고도화 프로젝트를 진행하고 있습니다. 새로운 상품에 대한 신속하고 정확한 리스크 측정과 내외부 데이터의 체계적인 연계를 통해 리스크분석 및 조기경보 기능을 개선할 예정입니다.

### 부동산PF 리스크 관리 강화

2022년 하반기부터 침체된 부동산 시장 상황으로 인해 부동산PF 사업장에 대한 사후관리가 중요해지고 있습니다. 교보증권은 부동산PF 신용공여 등에 대하여 분기별로 사업단계별 기준에 따라 사후관리 등급을 판정하고 사후관리 후속 조치를 이행하고 있습니다.

또한, 등급 및 사업추진 단계별로 시나리오를 설정하고 처분낙찰가율, 할인 분양, 매각가치 하락 등을 고려하여 예상 손실액을 추정하는 스트레스 테스트 또한 매 분기 진행하고 있습니다.

### 2023년 주요 ESG 리스크

#### 우선 관리 대상



#### 관리 대상

| 기후위기 대응                                                             | 인재 유치,<br>유지 및 개발                                                                | 고객정보 및 데이터 보안                                               | 미디어 노출                                                                 | 윤리 및 준법 경영                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>기후변화로 인한 좌초 자산 발생</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 다양성 부족</li> <li>부당해고 구제 신청</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>외부 공격 취약성</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>부정적 미디어 노출에 대한 대응 미흡</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>임직원의 비윤리적 행위</li> <li>타사와의 불공정거래 혹은 부정경쟁</li> </ul> |

## ESG 리스크 관련 주요 관리 현황 및 개선 사항

## 리스크 구분

## 주요 개선 사항 및 관리 현황

## 고객 정보 및 데이터 보안



- 정보유출 방지를 위한 시스템 구축 및 정책 정의서 제정
- 개인정보보호솔루션 고도화 완료
- 2023년도 보호 대책 과제 7건 완료

## 소비자 권익 보호



- 소비자보호재단 주최 펀드 판매 미스터리쇼핑 업계 1위
- 고령 금융소비자 불완전판매 모니터링

## 인재 유치, 유지 및 개발



- 고용노동부 적극적 고용개선조치 평가에서 여성관리자 고용 비율 미달에서 적정으로 상향
- 여성관리자 육성 교육 실시
- 연차 사용 관련 지표 부서 및 직원 KPI 반영

## 윤리 및 준법경영



- 비리 행위 익명신고제도 레드히슬 기간 연장 (계약기간 2023년 5월 1일 ~ 2026년 4월 30일)

## 기후변화 대응



- ESG 투자원칙에 한국형 녹색 분류체계(K-Taxonomy) 반영
- VC사업부 ESG 심사 가이드라인 수립 및 ESG 신기술 펀드 조성

## 지역사회 참여 및 발전



- 코로나 이후 중단되었던 대면 봉사활동 재개
  - ① 지정 복지단체 12곳 방문 봉사활동 실시
  - ② 창립기념 봉사활동 진행
- 자발적 기부문화 확산을 위한 임직원 개인기부 매칭그랜트 실시
- 지역사회 소외계층 공헌 활동 확대
  - ① 자립준비청년 장학금 후원 프로그램 실시
  - ② 아동복지센터 문화 소외계층 공연 관람 후원
  - ③ 영등포지역 에너지 취약계층 쿠팡드 전달
  - ④ 태안군 관내 복지시설 위생용품 기부



# Ethics & Compliance Management

## 윤리 · 준법 경영



### 윤리경영

#### 윤리경영 추진 체계

교보증권은 감사위원회 운영 및 내부통제기준을 기반으로 한 윤리경영 추진체계를 운영하고 있으며, 윤리경영위원회 및 실무협의체 운영, 지속적인 윤리교육 및 모니터링 체계 강화를 통해 윤리경영 문화를 전사적으로 확립해 나가고 있습니다.

#### 윤리경영 정책 및 규정

교보증권은 윤리적 원칙에 기반하여 업무를 수행함으로써 신뢰성을 강화하고자 윤리강령 및 윤리준칙을 제정하였습니다. 그리고 투자자 보호와 자본시장 발전을 도모하기 위해 영업행위 윤리준칙을 수립하여 회사 및 회사의 금융투자상품 판매 임직원들에게 적용하고 기존 투자자 및 잠재적 투자자가 준수할 수 있도록 유도하고 있습니다.

이와 함께, 윤리강령 및 윤리준칙에서 정하고 있는 사항을 바탕으로 직위별·직무별로 준수해야 할 행동기준을 세분화하여 윤리행동지침을 마련하였습니다. 이러한 조치는 부정부패 및 불공정거래를 금지하고 윤리경영 실천을 목표로 하며, 임직원들의 윤리의식이 내재화될 수 있도록 하고 있습니다. 윤리경영 관련 지침은 교보증권 홈페이지에 게시하여 다양한 이해관계자들과 공유하고 있습니다.

#### 윤리경영 주요 활동

**임직원 윤리교육** | 교보증권은 윤리경영 문화 내재화 및 확산을 위해 전 임직원을 대상으로 매년 윤리경영 교육을 실시하고 있습니다. 이를 위해 분기마다 ‘윤리경영의 날’을 지정하고 부점별 교육을 실시하여 일상 업무 수행 시 올바른 의사결정을 내릴 수 있도록 독려하고 있습니다. 또한, 사이버언수원을 통해 온라인 과정을 제공하여 윤리경영의 기본 원칙, 인간 존중의 가치, 적극적 규범 준수 의지에 대한 이해를 증진시키고 있습니다.

교보증권은 윤리경영 교육 대상 범위 및 프로그램을 지속적으로 확장시켜 나가고 있습니다. 의사결정기구인 이사회를 포함하여 윤리경영 교육을 실시하고, 내부통제 강화 사이버 교육을 상시 학습할 수 있도록 온라인 교육체계를 구축·운영하고 있습니다. 아울러 조직장 후보 대상 윤리경영 교육, 준법감시인이 임원을 대상으로 실시한 윤리경영 교육, 그 외 여성리더 육성 과정, 신입사원 교육 등 다양한 계층의 윤리경영 교육을 통해 내부통제를 강화하고 있습니다.

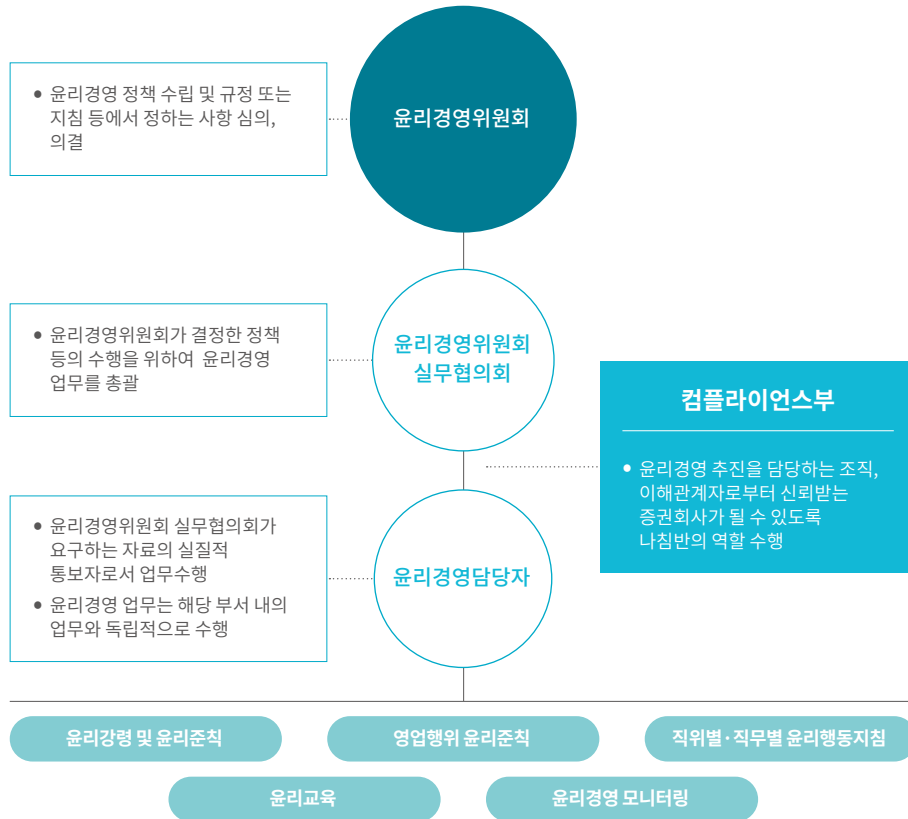
**윤리경영 문화 조성** | 교보증권은 윤리의식 강화와 건전한 조직문화 조성을 위해 임직원이 매일 PC 로그인 시 임직원 윤리행동 지침과 관련된 퀴즈를 풀고 업무를 시작할 수 있도록 하고 있습니다. 퀴즈 하단에는 ‘윤리경영의 날’에 부점별로 도출한 윤리경영 슬로건을 게시하여 전 임직원에게 공유하는 등 윤리의식 내재화를 위한 다양한 활동을 기획하고 있습니다.

☞ 윤리강령 및 윤리준칙

☞ 영업행위 윤리준칙

☞ 직위별·직무별 윤리행동지침

## 윤리경영 추진체계



## 윤리경영 교육 현황

(단위: 명, %)

| 구분            | 교육 대상 | 교육 인원(비율)     |               |               |
|---------------|-------|---------------|---------------|---------------|
|               |       | 2021          | 2022          | 2023          |
| 부점별 자체 교육/온라인 | 전 임직원 | 945<br>(94.6) | 980<br>(99.4) | 977<br>(99.1) |



선물을 거절하는 것은 상대방을 불편하게 할 수  
있기에 분위기에 맞게 정중히 거절 의사를 표시한다.

#교보증권

#서문지점

KYOBO 교보증권



- 윤리경영의 날 토론주제 중 "아름다운 거절"

## 임직원 윤리 강령 및 준칙

Q. 빈칸에 알맞은 단어를 선택해주세요.

1 우리는 대외활동시 회사의 명예와 공익을 우선으로 행동하고,  
증권업 종사자로서의  를 유지한다.

[선택해주세요]

2 나는 회사 내·외부 임직원의 비윤리적인 행위 발견  
즉시  보고 한다.

[선택해주세요]

윤리경영 퀴즈 및 슬로건

## 윤리 마일리지 평가 기준

| 점검항목 | 평가기준                                                                                                                            |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 참여점수 |  윤리경영의 날<br>윤리경영의 날 참여 횟수 (분기 1회)              |
|      |  윤리경영 교육<br>윤리경영 관련 교육 참여 횟수(소비자보호 교육, 동영상 교육) |
|      |  사회공헌 활동<br>사회공헌 활동 참여 1회                      |
|      |  성희롱 예방 교육<br>성희롱 예방 교육 수료                     |
|      |  자기평가 모니터링<br>윤리인식진단 설문 참여                     |
| 활동점수 |  퀴즈 응답<br>윤리경영 브리프스 퀴즈 응답 1건 (매월 1회)           |
|      |  동영상 윤리 교육<br>동영상 윤리 교육 댓글 참여 1회 (매월 1회)       |
|      |  윤리경영 이벤트<br>윤리경영 실천 이벤트 참여 1회 (연 2회)          |
| 노력점수 |  윤리 실천 아이디어<br>윤리 실천 아이디어 게시 1건                |
|      |  윤리 활동 사례 공유<br>윤리 활동 실천 사례 게시 1건 (실천자, 게시자)  |
|      |  윤리경영 사례 릴레이<br>윤리 관련 사례, 명언 릴레이 게시 1건       |
| 가점   |  금품반환신고<br>금품반환신고 1건                         |

## 레드휘슬 신고 현황

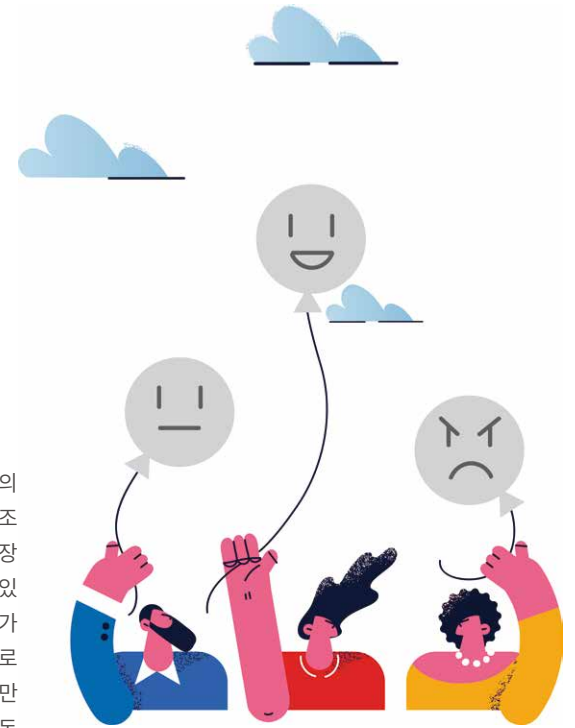
(단위: 건)

| 구분    | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|------|------|------|
| 신고 건수 | 1    | 0    | 4    |
| 유효 건수 | 0    | 0    | 1    |

**윤리경영 우수부점 포상** | 교보증권은 윤리적 문화의 확산, 업무 협조 및 차별 금지, 임직원 존중 문화 조성, 그리고 윤리경영 활동에 대한 적극적 참여를 장려하기 위해 윤리 마일리지 포상 제도를 시행하고 있습니다. 2021년 10월 1일부터 윤리 마일리지 평가 기준에 따라 상위 점수를 부여받은 부점을 대상으로 최우수 1개 부점은 100만 원, 우수 4개 부점은 50만 원을 지급함으로써 윤리경영에 대한 우수 실천을 독려하고 모범 사례를 전파하여, 전체 조직 내에서 윤리적 가치를 실천하는 문화를 더욱 강화하고자 하였습니다.

**임직원 윤리경영 자가진단** | 교보증권은 임직원이 스스로 윤리의식을 점검하고 개선해야 할 항목에 대해 고민하는 윤리경영 자가진단을 매년 실시하고 있습니다. 2022년 12월에 이루어진 자가진단에는 휴직자 및 비상근 임원을 제외한 총 989명의 임직원이 참여(97%)하였고, 2023년에 실시한 자가진단에는 932명이 참여(99%)하여 높은 참여율을 기록했습니다. 이를 통해 교보증권은 임직원들의 윤리경영 수준을 평가하고, 진단 결과를 바탕으로 개선 방안을 마련하는 등 지속적인 윤리경영 의식 제고를 위해 노력하고 있습니다.

**신고채널 운영** | 교보증권은 내·외부 이해관계자의 사용 편의성과 익명성을 보장하는 레드휘슬 시스템을 비롯하여 신문고, 민원, VOC 등 다양한 채널을 통해 윤리강령 및 윤리준칙에 어긋나는 불공정 및 부당 행위에 대한 제보를 접수받고 있으며, 2023년에는 중복되는 신고접수 채널을 통합함으로써 고충처리접수·윤리경영 민원접수·레드휘슬을 운영함으로써 임직원 및 고객의 접근성을 높이고 있습니다.





## 준법 경영

### 내부통제 추진체계

교보증권은 조직의 위험을 평가하고 의사소통, 모니터링, 정보 시스템을 포괄하는 내부통제체계를 구축하여 운영하고 있습니다. 대표이사를 위원장으로 하는 내부통제위원회는 반기 1회 이상 회의를 개최하며, 준법감시인, 위험관리책임자(CRO) 및 준법감시책임자(CCO)로 구성되어 있으며, 컴플라이언스부는 준법경영 총괄 부서로서 교육, 모니터링, 법규준수 프로그램 운영 등의 업무를 수행하고 있습니다.

내부통제위원회는 위원회 규정의 제정 및 개정, 신규 사업 관련 내부통제 제도 적용 방안, 내부통제 관련 시스템 도입 등에 대한 사항을 결의하며, 내부통제 제도에 대한 점검과 모니터링, 교육 등 내부통제 활동 내역 및 계획을 검토합니다.

2024년부터는 내부통제위원회의 개최 주기를 분기로 단축하고 대표이사 산하 실무협의회를 신설하여 내부통제 실효성을 강화하였습니다. 또한 내부통제 기준 개정을 통해 임원의 내부통제 관리의무를 부여하고, 본사 영업 부문의 모니터링을 강화하였으며 체크 앤 밸런스(Check&Balance) 점검을 통해 내부통제의 효과성을 제고하고 있습니다.

### 준법이슈 점검 및 모니터링

교보증권은 법규 준수와 내부 통제 강화를 목표로 고유 자산, 고객 자산, 고객 및 임직원을 포함한 주요 사항 약 30개 분야에 대해 준법 이슈 점검 및 모니터링을 실시하고 있습니다. 특히, 증권업계에서 발생할 수 있는 불건전 인수 행위, 대주주 및 계열사 거래의 규제 및 절차 준수 등 신규 모니터링 대상을 법무지원부와 협력하여 집중적으로 검토함으로써, 불법 행

위 예방에 주력하고 있습니다. 2023년 4분기에는 명령 휴가를 WM 중심에서 본사 부서로 확대 실시하여 장기근속자에 대한 사고 예방 활동을 강화하였으며, Check&Balance 점검을 통한 업무분장 명확화(직무 분리), 지배구조법 개정에 선제적 대응을 위한 임원 등의 내부통제 관리의무 부여 등을 포함한 내부통제 기준을 개정하였습니다.

### 준법경영 주요 활동

**법률지원 서비스 개선** | 교보증권은 준법경영 활동을 체계적이고 신속하게 지원하기 위해 2023년 11월, 법률검토 시스템을 개선하였습니다. 이번 개선을 통해 기존 검토 프로세스를 간소화하고, 각 사안에 맞는 전담 사내 변호사를 매칭하는 새로운 법무지원 시스템을 도입하였습니다. 또한, 현업부서와 사내 변호사 간의 의사소통 및 토론 과정을 문서화함으로써 보다 내실 있는 준법경영이 이루어질 수 있도록 하였습니다.

교보증권은 계약 체결 및 주요 정책 사항 결정 과정에서 사후 점검 절차를 포함시키는 등 회사의 준법경영을 위한 지속적인 개선을 추진할 계획입니다.

**명령휴가제도 강화** | 교보증권은 투자자 및 이해관계인의 보호를 목적으로 금융사고 예방을 위한 명령휴가제도를 운영하고 있습니다. 이 제도는 자금 관리, 출납 및 결제 업무, 영업점 및 본사 영업 부문의 고객 관리, 회사 고유 재산 운용 등 금융사고 발생 가능성이 있는 업무를 담당하는 직원들을 대상으로 연 1회 이상 불시에 실시됩니다. 명령휴가 기간에는 고객과의 금전 대차 여부, 차명 계좌 사용, 횡령 여부 등을 점검하여 실질적인 금융사고 방지를 위해 노력하고 있습니다. 2023년 11월부터 명령휴가제도의 적용 범위를 본사 영업 부문까지 확대하여 운영하고 있으며, 제도 확대 적용을 통해 금융 거래의 투명성과 안전성이 더욱 강화될 것으로 기대하고 있습니다.

명령휴가 실시 현황

(단위: 명)





## 준법관리자교육 참석 인원

(단위: 명)



**준법 의식 제고** | 교보증권은 준법 관리자의 역량을 강화하고 임원들의 준법 의식을 제고하기 위해 다양한 교육 프로그램을 실시하고 있습니다. 2023년 5월에는 임원들을 대상으로 법규 준수 교육을 실시하여 고위 관리자들의 준법 의식을 강화하였습니다. 또한, 2023년 7월에는 이사회를 포함한 전 임직원을 대상으로 윤리경영 교육을 실시함으로써, 전사 차원의 준법 의식 내재화가 이루어질 수 있도록 하였으며 10월에는 본사 및 지점으로 나누어 두 번에 걸쳐 준법관리자 교육을 실시하였습니다.

**자금세탁방지 제도이행 평가** | 교보증권은 위험기반 접근법(Risk-Based Approach, RBA)을 적용하여 지속적으로 위험을 식별 및 평가하고, 그 수준에 따라 관리하는 절차를 실행하고 있습니다. 이 과정에서 위험 평가와 개선 과제의 지속적인 이행을 통해, 금융 거래의 안전성을 확보하고자 노력하고 있습니다. 또한, 금융정보분석원 등의 기관을 통한 주기적인 자금세탁방지 3자 검증을 실시하고 있으며, 2023년 제도이행평가에서는 ‘보통’ 등급을 획득하였습니다.

**자금세탁방지 방지 교육** | 교보증권은 전 임직원을 대상으로 인트라넷을 활용한 자금세탁방지 관련 비대면 및 집합 자체 교육을 연 1회 이상 진행하고 있습니다. 이 교육을 통해 모든 직원이 자금세탁방지 관련 규정과 절차를 철저히 이해하고 준수할 수 있도록 하며, 수료 기준에 도달하지 못한 임직원에 대해서는 재교육을 실시하여 모든 직원이 관련 내용을 숙지할 수 있도록 유도하고 있습니다. 또한 자금세탁방지 담당자는 외부 전문 교육기관에서 제공하는 자금세탁방지 전문가 과정에 참여하도록 하여, 해당 업무에 대한 지식수준과 전문성을 높일 수 있도록 지원하고 있습니다.

## 2023년 자금세탁방지 제도이행 평가

| 구분      | 검증사항 (제도이행 평가 지표)                     | 검증결과                  |
|---------|---------------------------------------|-----------------------|
| 운영위험 지표 | 전사통제, 내부통제, 고객확인 위험관리, 모니터링·보고 관리     | 전금융사: 우수<br>동업권 내: 보통 |
| 고유위험 지표 | 고객 특성, 국가 특성, 상품 서비스 특성, 채널 특성, 회사 특성 |                       |

## 자금세탁방지 교육 현황

| 구분                          | 2021               | 2022               | 2023               |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 자금세탁방지 및 테러활동조달금지 관련 임직원 교육 | 929명<br>(수료율 100%) | 992명<br>(수료율 100%) | 953명<br>(수료율 100%) |
| AML·CFT 실무과정 (준법감시협의회)      | 1회                 | 3회                 | 1회                 |
| AML 핵심요원 양성과정 (한국금융연수원)     | 1회                 | 1회                 | -                  |

# Customer Satisfaction

## 고객만족



### 고객중심 금융서비스

**‘다이렉트인덱싱 마이포트 엔진’ 이용계약 체결** | 교보증권은 2023년 11월 KB자산운용이 개발한 ‘다이렉트인덱싱\* 마이포트 엔진’ 도입에 대한 이용계약을 체결하였습니다. 교보증권은 마이포트 엔진을 교보증권 모바일트레이딩시스템(MTS) 윈케이(Win.K)에 탑재하여 투자 초보자도 전문가 수준의 주식 포트폴리오를 구성할 수 있도록 하였습니다. 교보증권은 마이포트 엔진 탑재를 통해 차별화된 MTS 서비스 제공, WM 수익성 강화 효과를 기대하고 있습니다.

**금융투자상품권 출시** | 교보증권은 2023년 10월 다우기술과의 제휴를 통해 온라인 쇼핑몰 11번가에서 금융투자상품권 판매 서비스를 시작하였습니다. 금융투자상품권은 MZ세대의 니즈를 충족시키고 투자 접근성을 높이고자 출시된 서비스로, 금융투자상품권을 구매 및 지인에게 선물하여 주식과 다양한 금융상품에 투자할 수 있도록 하였습니다. 교보증권 금융투자상품권은 RP(환매조건부채권), 국내 및 해외 주식투자, 펀드 등 금융상품 투자부터 증권거래세 등 다양한 세금 납부까지 할 수 있으며, 구매한 상품권은 교보증권 모바일트레이딩시스템(MTS) 윈케이(Win.K)에 등록 즉시 사용할 수 있도록 하였습니다.

**\*다이렉트인덱싱**: 개인 투자자가 직접 맞춤형 투자 지수를 구성하는 ETF(상장지수펀드)로 자신의 계좌에서 개별 종목단위로 직접 운용하는 서비스

**실시간 수급분석 서비스 ‘파워맵’** | 교보증권은 2023년 7월부터 핀테크기업 ‘피니트’와의 제휴를 통해 국내 주식시장 실시간 수급분석 서비스 ‘파워맵’을 제공하고 있습니다. 파워맵은 국내 주식시장의 개장 직후부터 장마감까지 외국인 및 기관의 매매동향을 분석하여 제공하는 서비스로, 고객들은 교보증권앱 Win.K(MTS) 및 Provest K(HTS) 모두에서 파워맵 서비스를 사용할 수 있게 되었습니다. 교보증권은 파워맵이 폭넓은 고객층과 차별화된 콘텐츠를 가지고 있어, 투자자들의 매매전략 수립에 도움이 되는 신규 콘텐츠로 사용될 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.

## 2023 ‘대한민국 펀드 어워즈’ 투자자보호 최우수상 수상

교보증권은 한국금융소비자보호재단에서 실시한 ‘제16차 펀드 판매회사 평가’에서 종합 1위를 차지했습니다. 평가는 증권사, 은행, 보험사를 포함한 공모펀드 판매사 총 27사를 대상으로 진행되었으며, 미스터리 쇼핑을 실시하여 평가를 진행하였습니다. 교보증권은 금융소비자 보호에 맞춰 다양한 시스템을 구축하여 투자자 성향 진단, 추천 근거 제시 등 불완전 판매 예방을 위한 다양한 노력을 통해 해당 평가에서 A+등급(1위)을 받았습니다.



## 고객중심 경영활동 강화

**고객만족도 조사** | 교보증권은 금융서비스 제공 과정에서 발생할 수 있는 취약점을 정확히 파악하고, 업무 유형별 중점 개선 영역 식별을 통한 서비스 품질 향상을 위해 매년 고객만족도 수준을 조사하고 있습니다. 고객만족도 조사는 최근 1년간 영업점에서 주식 상담과 금융상품 가입 등 다양한 업무를 처리한 고객들을 대상으로 전화 모니터링 방식으로 진행하고 있으며, 2023년에는 고객만족도지수(CSI) 89.4점을 획득하였습니다. 또한, 모니터링에서 얻은 평가 결과는 직원 교육에 적극적으로 활용되어 고객 응대 서비스 차별화 및 고객 서비스 역량 강화에 활용하였습니다.

**CS전화모니터링** | 교보증권은 CS전화모니터링을 통해 영업점 업무직원과 소비자보호부 고객지원파트 직원의 전화 응대 서비스 품질을 주기적으로 측정하고 있습니다. 이를 통해 서비스 부진 항목과 우선 개선 영역을 명확히 파악하여 서비스 품질 향상을 위한 제도적 기반을 마련하고 있습니다. 또한, CS전화모니터링 결과는 우수 직원 포상 제도에 활용하여 성과를 인정받은 직원들을 격려하고 있습니다.

**고객 제안 및 참여 확대** | 교보증권은 고객 중심의 서비스 제공을 목표로, VOC통합관리시스템을 활용하여 고객의 소리(VOC) 및 민원을 체계적으로 수집 및 검토하는 방식으로 고객의 요구사항과 필요를 파악하고 제안 내용을 비즈니스 활동에 반영하고 있습니다. 2023년에는 고객 제안사항을 바탕으로 런타임 오류 정상화 처리 방안을 마련하고, 지수범위의 기본값을 현재 지수 기준 범위로 설정하는 개선 작업을 진행하였습니다. 또한 조건감시주문 설정 시 조건별 수정 기능을 추가하는 등 고객의 의견을 적극적으로 반영함으로써 고객만족을 제고하였습니다.

## 고객 제안사항 반영 현황

| 구분    | 고객 제안사항                       | 상품·서비스 개발 및 개선사항                                 |
|-------|-------------------------------|--------------------------------------------------|
| 2021년 | • 타사증권 이체업무 비대면 가능하도록 개선 요구   | • MTS에서 주식 타사출고 가능하도록 개선                         |
|       | • 신연금계좌 ETF 매매 시스템 개발 요구      | • 신연금계좌 내 ETF 매매 시스템 구축 시행                       |
| 2022년 | • 어플에서 주문 체결 시 음성 지원 요청       | • 체결 알림 소리 설정 가능하도록 반영                           |
|       | • ETF종류 표시 및 과세구분 표시 요청       | • 현재가 화면에 과세구분 값 추가 (MTS와 HTS가 동일하게 표기되고 있음을 안내) |
| 2023년 | • 런타임 오류 정상화 및 지수범위 기본값 개선 요청 | • 런타임 오류 정상화 및 지수범위 기본값을 현재 지수 기준 범위로 정해지도록 개선   |
|       | • 조건감시주문 기능 수정 요청             | • 조건별 수정 기능을 추가하였으며, 감시중지 상태에서 변경 가능하도록 개선       |





# Digital and Innovative Finance

디지털 · 혁신금융

## 디지털 금융

### BT

#### (Business Transformation)

Business Transformation(BT)은 기업이 현재의 경쟁 환경에서 생존하고 성장하기 위한 필수 전략입니다. 지속적인 혁신과 전략적 실행은 기업이 미래의 도전에 효과적으로 대응하고 지속 가능한 성장을 이루는 데 결정적인 역할을 합니다. 이에 따라 교보증권은 기업의 수익구조를 강화하고 신규 사업 진출 및 Retail 고객 확보를 목표로 하는 BT 전략을 수립하였습니다. BT를 통해 교보증권은 고객에게 맞춤화, 전문화된 투자 경험을 제공하여 고객 만족도를 높이고, 다양한 수익원 창출로 기업의 위험을 분산시키며 고객 접근성을 높여 새로운 투자 기회를 제공하고자 합니다. 교보증권은 신 투자 채널을 통한 수익성 증대, 유연한 제휴 환경 조성, 그리고 투자 확장성의 제고를 기대하고 있습니다.

### DT

#### (Data Transformation)

Data Transformation(DT)은 기업이 데이터를 전략적 자산으로 활용하여 경쟁력을 강화하고, 지속 가능한 성장을 도모하는 데 중요한 역할을 합니다. 교보증권은 전사적인 ‘데이터 생태계’ 조성을 목표로 데이터 거버넌스의 수립과 데이터 플랫폼 구축을 실행 전략으로 삼았습니다. 데이터 거버넌스는 데이터 정책, 프로세스, 조직, 기술을 포함하여 데이터 관리의 효율성과 품질을 보장합니다. 데이터 플랫폼은 데이터 수집, 저장, 활용의 세 단계로 구성되어 내부 데이터(금융 거래 데이터, 고객 정보, 전자문서 등)와 외부 데이터(행위 분석 데이터, 관계사, 공공 데이터, 제휴 데이터 등)를 수집합니다. 또한 데이터 레이크를 구성하여 다양한 형태의 데이터를 효율적으로 저장 및 관리하고, 데이터 활용을 위한 포털, 효율적인 데이터 분석이 가능한 도구 및 데이터 연결을 제공하여 데이터의 가치를 극대화합니다. 이러한 전략을 통해 조직 내의 데이터 기반 의사결정을 강화하고, 데이터 중심의 비즈니스 혁신의 촉진을 기대하고 있습니다.

### WT

#### (Work Transformation)

Work Transformation(WT)은 기업의 경쟁력을 강화하고, 빠르게 변화하는 비즈니스 환경에 효과적으로 대응할 수 있는 기반을 마련합니다. 교보증권은 ‘업무 효율성 제고’ 목표를 달성하기 위한 실행 전략으로 디지털 기술을 활용하는 디지털화, 자동화 및 지속 가능한 디지털 문화 조성을 수립하였습니다. 디지털화 및 자동화된 업무 환경은 효율성을 높이고, 시간 소모적인 반복 작업을 최소화하여 보다 중요한 업무의 집중도를 향상시킬 수 있게 합니다. 이를 위해 디지털 도구의 효과적인 활용, 자동화 시스템 개선 및 지속적인 학습과 혁신을 장려하는 환경을 조성하고 있습니다.





## 디지털 혁신 전략

## 비전

## 새로운 경험과 가치를 제공하는, Digital Enabler

## 목적



## BT

Business  
Transformation  
수익 구조 강화



## DT

Data  
Transformation  
데이터 생태계 조성



## WT

Work  
Transformation  
업무 효율성 제고

## 실행전략

서비스 고도화  
비즈니스 영역 확장  
플랫폼 확장

## 투자서비스 고도화

- 데이터 기반 투자정보 서비스 제공
- 디지털 기술 기반 맞춤형 투자 솔루션 도입

## 비즈니스 영역 확장

- 새로운 비즈니스 발굴을 위한 플랫폼 확대
- 전통적인 금융투자 상품에서 디지털 자산으로 영역 확대

## 투자 플랫폼 확장

- 고객 친화적인 원스톱 투자 플랫폼 구축
- 이기종 제휴 확대를 위한 연동 플랫폼 고도화

데이터 거버넌스  
데이터 관리 인프라

## 데이터 거버넌스 강화

- 데이터 정책
- 데이터 프로세스
- 조직 및 기술

## 데이터 관리 인프라 구축

- 데이터 수집 (내부 및 외부 데이터)
- 데이터 저장 (통합 플랫폼 (데이터 레이크))
- 데이터 활용 (포털, 분석, 연결)

디지털화  
자동화  
디지털 문화

## 디지털화

- 고객응대 플랫폼
- 디지털 업무환경
- 업무의 적시성을 충족하는 인프라

## 자동화

- 업무자동화 니즈를 지원하는 RPA 창구
- 업무처리를 도와주는 Digital 조력자
- 사일로를 극복하는 전사 협업체계

## 지속가능한 디지털 문화

- 디지털 업무 경험
- 디지털 리더십 강화
- 디지털 Biz 프론티어 육성
- 디지털 인재 양성

## 디지털 신사업 전담부서 신설

교보증권은 디지털 혁신을 가속하기 위한 전략으로 디지털 전환(Digital Transformation, DT)을 위한 핵심 역할을 수행하는 DT전략부를 신설하였습니다. 'DT 인프라 구축' 영역에서는 내부 디지털화 및 필요한 인프라를 강화하여 기업의 튼튼한 디지털 기반을 확립하고, 효율적인 DT를 위한 기반을 마련할 계획입니다. 또한, 고객 채널 개선을 위해 마이데이터 개발 산출물을 활용하여 고객 경험을 향상시키고, 고객과의 접점을 강화하고자 합니다.

'신규 비즈니스' 영역에서는 거래 플랫폼 관련 다양한 비즈니스(토큰증권(Security Token), 탄소배출권, 디지털 자산 등)의 새로운 시장 기회를 탐색하고, 회사의 비즈니스 포트폴리오를 다각화할 계획입니다. DT 추진 체계의 재정비를 위해 IT 조직을 개편하고, DT분야의 인재 확보 및 관리에 주력할 계획입니다. DT전략부는 비즈니스, 일하는 방식, 데이터 관점에서 디지털 전환 전략을 수립하였으며, 이를 실행하기 위한 로드맵을 작성하여 단계적으로 추진하고 있습니다. 이를 통해 교보증권이 디지털 시대에 걸맞은 경쟁력을 갖추고 지속가능한 성장을 도모할 수 있는 기반을 마련하겠습니다.



## 디지털 역량 강화

교보증권은 임직원의 디지털 역량을 강화하기 위해 디지털 문해력 향상 교육과 전문 교육을 진행하였습니다. 전반적인 디지털 문해력 향상을 위한 온라인 교육을 비롯하여, 업무에 디지털 기술을 적극적으로 활용할 수 있도록 업무별로 필요한 디지털 교육을 온/오프라인으로 실시하였습니다. 또한 엑셀, 파이썬, SQL, R 등의 프로그램을 이용한 데이터 분석 과정을 수준별로 운영하여 직원들의 배경지식에 따라 맞춤형 교육을 제공하였으며, 전문가 디지털 인재 양성을 위해 KAIST의 금융-IT 융합 AI 과정과 교보 AI 빅데이터 석사 과정에 참여하였습니다. 교보증권은 다양한 디지털 교육을 통해 임직원의 전문 지식을 심화시키고, 디지털 시대의 도전을 성공적으로 극복하는 데 기여하고자 합니다.



### 디지털 역량 강화 교육

| 구분    | 주제                                    | 비고    |
|-------|---------------------------------------|-------|
| 4월~7월 | 디지털 온라인 선택 학습 과정<br>- 엑셀, SQL, 파이썬, R | 매월 교육 |
| 4월~7월 | KAIST 금융-IT 융합 AI 과정                  | 단일 교육 |
| 5월    | 사내 자격 인증 과정 (초급)<br>SQL 및 파이썬         | 단일 교육 |
| 9월    | 연세대학교 정보대학원 입학                        | 2년 교육 |

## 고객 디지털채널 고도화

교보증권은 그룹 차원의 '디지털 혁신 가속화' 전략에 따라 마이데이터 서비스 플랫폼을 출시하였습니다. 사용자의 데이터를 활용하여 개인화 서비스를 제공할 수 있는 기반을 마련함으로써 고객 만족을 실현하는 데 중요한 역할을 하고 있습니다. 2023년에는 금융 교육 서비스를 비롯한 기존 서비스들을 보완하여 마이데이터 서비스의 완성도를 향상시키고 사용자 경험 제고와 서비스 효율성 강화에 중점을 둔 개선 계획을 수립하여 서비스의 질을 높이는 데 주력하였습니다. 고도화 작업의 일환으로 비대면 계좌 개설 서비스도 함께 실시하였습니다. 사용자가 온라인에서 편리하게 계좌를 개설할 수 있도록 하는 것을 목표로 하며 이를 통해 금융 서비스의 접근성이 크게 향상될 것으로 기대됩니다. 더불어, 다양한 투자 기회를 제공하기 위해 조각투자 서비스 플랫폼과의 연계를 진행하고 있습니다. 이를 통해 사용자들은 소액으로도 다양한 투자를 경험할 수 있어 투자의 문턱을 낮추는 데 기여할 것으로 예상됩니다. 교보증권은 디지털 혁신을 통해 금융 서비스의 질을 향상시키고, 사용자 경험을 개선하는 데 지속적으로 노력하겠습니다.

## 혁신금융

### 디지털자산비즈니스 조직 신설

디지털 비즈니스 확대에 따른 효과적인 대응 및 사업 구조 개선을 통한 영업 경쟁력 강화에 주력을 위하여 신사업 담당 디지털자산Biz파트를 신설하였습니다. 전담 파트 신설을 통해 디지털 자산, 핀테크, 토큰증권, 해외사업, 사내벤처 프로그램인 디지털프론티어 운영 등 DT 사업 영역을 확장해 나가겠습니다.

### 토큰증권 사업화 추진

토큰증권 법제화에 따라 '조각 투자'가 합법화되어 부동산, 미술품, 탄소배출권 등 실물 자산을 기반으로 한 다양한 형태의 토큰증권이 출현할 것으로 기대됩니다. 이에 따라 교보증권은 고객의 다양한 니즈를 충족하기 위하여 토큰증권 사업화를 추진하고 있습니다.

## 벤처투자 전담 조직

교보증권은 대표이사 직속으로 VC사업부를 편제하여 스타트업 발굴, 시너지 및 협업 방안 조율, 투자 검토, 투자 실행, 사후관리 등 신기술사업금융업 업무를 수행하고 있습니다. 또한 디지털 관련 유망 스타트업에 지속 투자하고 있으며, 동남아시아 시장에도 진출하는 등 해외 사업 기반을 다지고 있습니다.

### ESG 관련 스타트업 발굴 및 투자

교보증권은 ESG 투자 영역과 관련된 스타트업을 발굴하여 투자를 강화하고 있습니다. ESG 투자 관련 영역으로는 헬스케어(시니어/웰니스), 교육(지식 성장), 금융 투자(위험 보장/노후 대비/인슈어테크 등), 문화·콘텐츠(여가/창작 공유 등), 환경(신재생에너지, 폐기물 재활용, 기술 기반 혁신 비즈니스) 등이 있으며 ESG 기업 자본 조달에 기여하기 위해 노력하고 있습니다.

### 투자 포트폴리오



Environmental  
환경

친환경 비즈니스 모델을 통해 시장 기회를 창출하는 혁신적인 비즈니스

SPARKPLUS  
FURIOSA



Healthcare  
헬스케어

기술 기반 폭넓은 헬스케어 서비스를 제공하여 건강한 삶을 제시하는 비즈니스

seers VRuzzle  
AIM-MED  
Humanscape  
온누리소프트



Social  
사회

사회적 돌봄/케어가 필요한 계층 대상(유아동~시니어) 서비스 및 지식 성장 서비스 제공으로 사회 문제를 해결하는 비즈니스

FRIP  
밀당PT  
재가  
케어링  
아케어

### 동남아시아 디지털 혁신펀드 결성

교보증권은 해외 스타트업 투자와 해외 진출을 위한 신성장동력을 확보하기 위해 일본 SBI 홀딩스의 동남아시아 투자를 담당하는 'SBI Ven Capital'과 싱가포르 소재 난양공과대학교(NTU)의 자회사인 'NTUitive'와 함께 공동 업무집행조합원(Co-GP)으로 'SBI-NTU-Kyobo Digital Innovation Fund'를 결성하였습니다.

해당 펀드는 최대 7,500만 달러 규모로 동남아시아의 기술 기반 디지털 전환과 디지털 플랫폼 사업을 영위하는 기업에 투자될 계획입니다. 2023년 12월 말 기준 동남아시아 소재 기업 3개 회사에 약 5백만 달러를 투자하였습니다.

#### 동남아시아 디지털 혁신펀드 개요

| 구분    | 내용                                             |
|-------|------------------------------------------------|
| 펀드명   | SBI-NTU-Kyobo Digital Innovation Fund          |
| 펀드 구조 | SingaporeVCC*                                  |
| 펀드 규모 | 최대 USD 75백만                                    |
| 투자 전략 | 동남아시아 디지털 시장에서 디지털 전환과 디지털 플랫폼 사업을 영위하는 기업에 투자 |

\*VCC: Variable Capital Company



## 부동산 조각 투자 '루센트블록' 업무협약 체결

교보증권은 2024년 2월 부동산 조각 투자 플랫폼 '소유' 운영사인 루센트블록과 토권 증권 사업 추진을 위한 업무협약을 체결하였습니다. 교보증권은 이번 협약을 통해 전용 투자상품 출시, 마이데이터 서비스를 활용한 투자 채널 연계, 비대면 계좌개설 프로세스 협업, 공동 마케팅 제휴 등의 분야에서 상호 협력할 계획입니다. 교보증권은 지역 상생과 문화적 가치를 공유하는 교보만의 특색있는 부동산 조각 투자 상품을 출시하는 등 디지털 비즈니스 영역을 확장해 나갈 것입니다.



## 미술품 조각 투자 플랫폼 '테사'와 업무협약 체결

교보증권은 토권증권 사업 확대를 위해 미술품 조각 투자 플랫폼인 테사(Tessa)와의 토권 증권 사업에 대한 포괄적 업무협약을 체결하였습니다. 교보증권은 테사와의 업무협약을 통해 블루칩 스테디셀러 작품을 기반으로 한 전용 투자 상품 출시, 공동 마케팅 제휴 및 미술품 투자 교육 프로그램 개설 등 비즈니스의 시너지 효과를 극대화할 계획입니다. 또한 비대면 계좌 개설 프로세스 구축 및 서비스 연동으로 디지털 투자 인프라도 확충하고자 합니다. 이번 협약을 바탕으로 토권 증권 생태계 확장과 조각 투자자와의 비즈니스 협업을 확대하고, 고객들에게 다양한 투자 포트폴리오 서비스를 지속적으로 제공할 것입니다.



## 신기술사업금융업 사업

교보증권은 4차 산업혁명에 따른 기술혁신 중소·벤처기업에 대한 관심 및 산업 전반에 걸친 모험자본 투자 확대 등의 트렌드 변화와 정부 정책에 부응하고자 신기술사업금융업 사업에 참여하고 있습니다.

### 투자조합별 운용 전략

교보증권이 운용 중인 교보그룹의 CVC 펀드는 투자 목적에 따라 전략적 투자(SI, Strategic Investment)와 재무적 투자(FI, Financial Investment)로 구분하여 투자조합을 운영하고 있습니다. 전략적 투자(SI) 목적의 CVC 펀드는 교보그룹과 사업적 시너지를 창출할 수 있는 스타트업을 대상으로 본업 경쟁력 강화, 신성장 동력 확보 등을 통한 기업가치 극대화 전략에 따라 운용됩니다. 그리고 재무적 투자(FI) 목적의 CVC 펀드는 혁신을 주도하며 빠르게 성장할 수 있는 기술 기반 스타트업을 대상으로 재무적 이익을 극대화하기 위한 전략에 따라 운용됩니다.

### 투자 현황

**교보신기술투자조합1호** | 2021년 11월, 교보증권이 업무집행조합원(GP, General Partner), 교보생명이 유한책임조합원(LP, Limited Partner)으로 참여하는 교보신기술투자조합1호를 2,000억 원 규모로 결성하여 2023년 12월 기준 6개 투자 영역의 20개 기업에 659억 원을 투자하였습니다. 2024년의 중점 투자 섹터는 인슈어테크, 핀테크, 시니어케어, 헬스케어 등이며 교보그룹과 시너지 창출이 가능한 기업에 중점적으로 투자할 예정입니다.

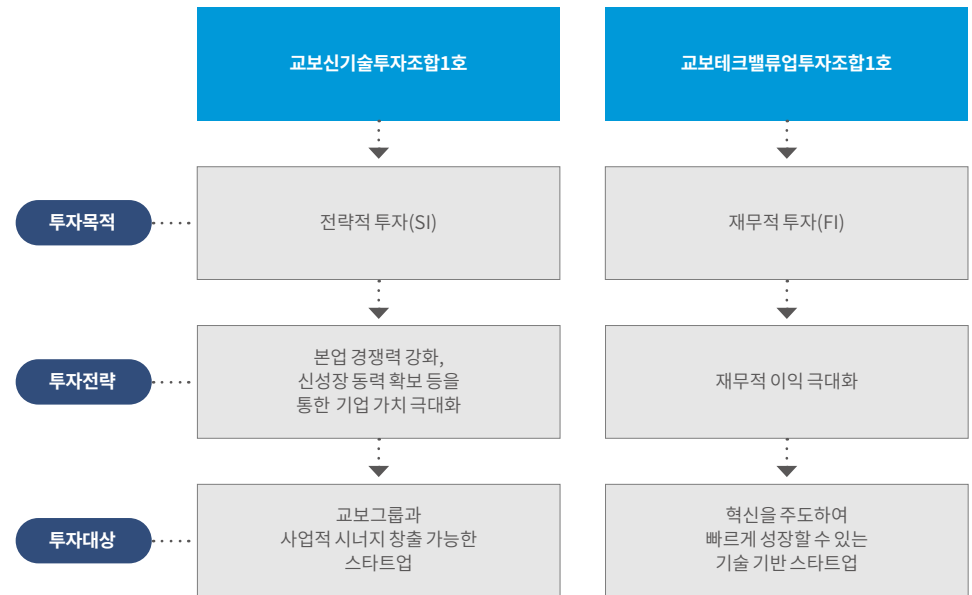
**교보테크밸류업투자조합1호** | 교보증권은 2023년 1월, 교보생명(유한책임조합원(LP, Limited Partner))과 함께 첨단산업을 중심으로 딥테크/하이테크 회사에 투자하는 교보테크밸류업투자조합1호를 결성하였습니다. 해당 조합의 결성 규모는 1,500억 원이며, 2023년 12월 기준 3개 기업, 1개 혁신기업 AC 펀드에 148억 원을 투자하였습니다. 2024년의 중점 투자 섹터는 인공지능, 반도체, 이차전지, 자율주행, 우주항공 등이며 해당 섹터 내 첨단 기술 기업에 중점적으로 투자할 예정입니다.

교보신기술투자조합1호

(단위: 개, 억 원)

| 투자 영역           | 투자 기업 수 | 투자 금액 |
|-----------------|---------|-------|
| 문화/콘텐츠          | 2       | 45    |
| 교육              | 2       | 115   |
| 금융투자            | 3       | 105   |
| 헬스케어            | 6       | 170   |
| 해외 신사업          | 1       | 44    |
| 본업 경쟁력 및 신성장 동력 | 6       | 180   |
| 합계              | 20      | 659   |

투자조합별 운용 전략



교보테크밸류업투자조합1호

(단위: 개, 억 원)

| 투자영역       | 투자 기업 수 | 투자 금액 |
|------------|---------|-------|
| AI 반도체     | 2       | 90    |
| 로봇 소프트웨어   | 1       | 53    |
| 혁신기업 AC*펀드 | 1       | 5     |
| 합계         | 4       | 148   |

\*AC: Accelerator, 창업기획자로 Seed~Pre-A 단계의 초기창업기업에 대한 전문 보육 및 투자 진행

# Culture of Respecting Employees

## 임직원 존중 문화

### 인재 유치 및 개발

#### 공정한 채용

교보증권은 도전과 창의, 고객 중심, 정직과 성실에 중점을 두고 인재를 확보하기 위하여 학력과 성별에 차별을 두지 않는 개인 역량 기반의 채용을 실시하고 있습니다. 서류평가와 면접을 다양한 부서의 조직원들과 함께 진행함으로써 공정성과 투명성을 높이고 있으며, 공개채용과 상시 채용을 병행하여 교보증권의 인재상에 부합하는 인재를 확보하고 있습니다.

#### 성과 평가 원칙 및 평가 제도

교보증권은 역량평가시스템을 통하여 직무/직위별 역량 모델에 기반한 역량 수준 및 개별성과 평가를 진행하고 있습니다. 매년 시행하고 있는 직원 성과관리

제도를 통해 조직의 사업 목표와 연결되는 개인 성과 목표를 설정하고 도전적, 전략적, 목표지향적으로 업무를 수행할 수 있도록 성과를 관리하고 있습니다. 2023년에는 디지털 역량 강화를 위한 디지털 교육 이수 및 일과 삶의 균형을 위한 연차 활성화 등의 조직 목표 기준을 추가하여 관리하고 있습니다.

#### 공정한 보상

교보증권은 직원의 노력과 성과가 적절하게 보상으로 이루어질 수 있도록 부문 및 본부별 성과 보상 지급 기준안에 따라 보상을 지급하며, 세부적인 성과보상제도 운영을 통해 직원의 역량 제고와 조직 성과 향상에 기여하고 있습니다. 또한 성별에 따른 차별 없이 직급에 따라 공정한 보상을 제공하고 있습니다.

#### 채용 현황

(단위: 명)

| 구분    | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|------|------|------|
| 신입 채용 | 40   | 9    | 10   |
| 경력 채용 | 87   | 86   | 44   |
| 총 합계  | 127  | 95   | 54   |



### 직원성과관리제도

교보증권은 성과관리의 객관성과 공정성 확보를 위해 매년 목표설정 연 1회, 평가 연 3회(반기평가, 중간평가, 최종평가)의 직원성과 관리제도를 시행하고 있습니다. 평가절차는 아래와 같이 4단계로 이루어지고 있습니다.

1. 목표설정  
정량화된 성과목표 및 조직 KPI와 연계된 이익창출 및 미래기반 구축 관점의 성과목표 수립
2. 조직장 커뮤니케이션  
성과목표의 설정 및 수행 관련 상시코칭 활동
3. 평가시기별 세부 추진사항 입력 및 조직장 피드백
4. 목표 달성 수준 및 세부 추진사항 최종평가 (부서장 평가)

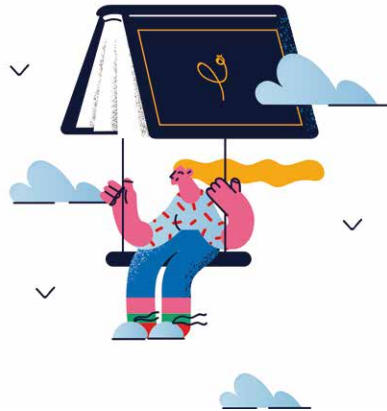
### 영업부문 및 지원부문 보상체계

1. 기본급  
매 사업연도 Base-up 및 임금 단계협상 결과에 따라 인상 여부를 결정
2. 집단성과급 및 지원성과급  
매 사업연도 당사 실적에 따라 연봉기준 차등 지급
3. 본사영업성과급 및 WM사업부문 성과급  
조직의 영업성과를 영업부문의 조직 및 개인성과에 따라 지급 보상



## 임직원 복리후생

교보증권은 임직원의 일과 삶의 균형을 위해 다양한 복리후생 제도를 운영하고 있습니다. 전 임직원을 대상으로 의료비 및 학자금, 각종 경조금을 지원하고 있으며 근속 1년 이상의 정규직 직원에 대해서는 개인연금 월 보험료 50%를 지원하고 있습니다. 또한, 설과 추석에는 명절 귀성비를, 5월에는 가정의 달 지원금을, 매달 생일 대상자에게는 임직원 복지몰에서 사용할 수 있는 5만 원의 생일 케이크 포인트를 부여하고 있으며, 회원가로 저렴하게 이용할 수 있는 법인 콘도도 운영하고 있습니다. 2023년부터는 유연한 근무 환경 조성 및 자유로운 휴가 사용 문화 정착을 위하여 반반차 연차휴가제도를 운영하고 있습니다. 앞으로도 교보증권은 임직원의 일과 삶의 균형을 위하여 다양한 프로그램을 활용 및 운영해 나갈 예정입니다.



## 인재 개발 및 교육

교보증권은 임직원의 전문지식과 업무 능력 향상을 통해 금융 서비스의 품질을 강화하고 고객과 이해관계자들에게 교보증권의 신뢰성을 제고하고자 다양한 교육을 실시하고 있습니다.

**직무 전문성 강화** | 이러닝 상시 학습 제도, 구독형(HRD FLEX) 마이크로러닝 학습 시스템을 통해 개인이 원하는 분야의 교육을 무제한으로 수강할 수 있도록 하고 있습니다. 또한 대고객 업무 직원 직무 교육, 영업 분야별 사외 직무 교육 등 직무에 특화된 교육을 실시하고 있습니다.

**디지털 인재 육성** | 교보 AI 빅데이터 석사 과정, 디지털 사내자격인증 과정, 금융-IT 과정, 디지털 온라인 선택학습 과정, 상/하반기 전사 디지털 관련 사이버 교육 등 디지털 영역에 전문성을 갖춘 인재를 육성하기 위한 교육들을 실시하고 있습니다.

**차세대 리더 육성** | 차세대 리더는 새로운 아이디어와 혁신을 촉진할 수 있는 역할을 합니다. 교보증권의 직원들이 미래의 도전과 기회에 대한 비전을 개발하고 조직을 성장시키는 데 기여할 수 있도록 여성 리더 육성 과정, 승진자 과정, 우수 인재 리더십 교육, 신입 직원 입문 과정, 신입 직원 팔로워십 과정, 석사 학위 취득/최고위 과정 교육 지원, 경영 임원 후보 교육(1~3년 차) 등 다양한 육성 과정을 운영하고 있습니다.

## 2023년 주요 교육 내용

| 구분          | 교육명                     | 교육 내용                                                                                                                                                           | 수료 결과                      |
|-------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 리더십 교육      | 승진자 과정                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>조직 내 변화된 직급 및 역할에 대한 인식을 통하여 기대 행동 실천을 유도하고 사기 진작 효과 부여</li> <li>승진 직급별 필요한 교육 과정 진행을 통하여 조직 역량 강화에 기여</li> </ul>        | 과장·차장 33명<br>주임·대리 31명     |
|             | 신입 직원(5급 공채) 입문 과정      | <ul style="list-style-type: none"> <li>신입 직원의 조기 정착 및 융화를 위한 조직 및 업무 관점의 교육 지원</li> <li>교보증권 인재로 성장하기 위한 토대 마련(기초 역량 강화)</li> </ul>                             | 2023년 신입 공채 10명            |
|             | 여성 리더 육성 과정             | <ul style="list-style-type: none"> <li>조직 내 다양성과 포용성의 문화 확산</li> <li>여성 인재의 성장과 발전을 위한 동기 부여 및 리더십 역량 개발 지원</li> </ul>                                          | 선발된 여성 리더 18명              |
|             | 우수 인재 리더십 교육            | <ul style="list-style-type: none"> <li>우수 인재의 단계적 리더십 개발을 통한 차세대 리더 육성을 위한 발판 마련</li> <li>조직 및 직무 관련 교육 지원을 통한 우수 인재의 Retention 강화와 동기 부여를 통한 로열티 강화</li> </ul> | 우수 인재 16명                  |
| 전문 분야 직능 교육 | 대고객 업무지원 직무 교육          | <ul style="list-style-type: none"> <li>신규 및 변경 업무 습득을 통한 업무 능력 향상으로 대고객 만족도 제고</li> <li>다양한 금융 상품 가입 절차 및 청약 관련 업무 프로세스 중점 교육</li> </ul>                        | 62명                        |
|             | 디지털 혁신 금융 교육            | <ul style="list-style-type: none"> <li>생성형 AI에 대한 교육 및 디지털 고객 마케팅에 대한 내용</li> </ul>                                                                             | 전 임직원                      |
|             | ESG 환경교육                | <ul style="list-style-type: none"> <li>그린딜, 녹색금융, 글로벌 기업사례, 환경경영 추진방향</li> </ul>                                                                                | 전 임직원                      |
|             | 최고위 및 석사 대학원 과정 선발 및 지원 | <ul style="list-style-type: none"> <li>회사가 전략적으로 필요로 하는 분야에서 전문적인 역량을 갖춘 인재 육성</li> <li>인적 네트워크 확대를 통한 영업력 향상에 기여</li> </ul>                                    | 석사과정 대학원 5명<br>최고위과정 2명 선발 |
|             | 디지털 강화 교육               | <ul style="list-style-type: none"> <li>엑셀, SQL, 파이썬 등을 활용한 데이터 분석 능력 함양</li> </ul>                                                                              | 112명 수료                    |

### 유연한 업무 환경

교보증권은 임직원의 일과 삶의 균형을 추구함으로써 건전한 조직문화를 조성하고 있습니다. 조직 만족도와 업무 효율성을 높여 고객만족 제고와 수익 창출의 선순환이 이루어지도록 PC Off제, 유연근로제(선택적 근로시간제) 등을 운영합니다. 또한 기존의 획일화된 정장 복장에서 벗어나 가볍고 편한 복장으로 근무할 수 있도록 자율복장 제도를 시행함으로써 임직원의 창의성을 이끌어 낼 수 있는 사내 문화를 조성하고 있습니다.

### 지점 소통 강화

교보증권은 본사에 근무하는 직원뿐만 아니라 본사의 지점에서 근무하는 직원들의 고충을 해소하고자 수시로 지점을 방문하여 의견을 청취하고 고충을 해결하기 위해 노력하고 있습니다. 이를 통해 사람이 중심이 되는 교보증권 문화를 만드는데 기여하고자 합니다.

#### 지점 방문 현황

|             |              |
|-------------|--------------|
| 2023.05.31. | 일산/상암DCM     |
| 2023.06.07. | 부평/시흥시       |
| 2023.06.14. | 명동/강북금융센터    |
| 2023.06.21. | 서초금융센터/강남영업부 |
| 2023.06.28. | 전주/광주금융센터    |
| 2023.07.05. | 사당동/분당/송파    |
| 2023.07.12. | 청주/대전/대전금융센터 |
| 2023.07.19. | 서문/대구금융센터    |
| 2023.07.26. | 광화문금융센터/안산   |
| 2023.08.02. | 화명/부산금융센터    |

### 임직원 고충 처리

교보증권은 투명하고 공정한 조직문화를 유지하기 위해 익명 신고제도인 레드휘슬을 비롯한 내·외부 신고 채널을 구축하여 운영하고 있습니다. 레드휘슬 제도는 PC와 스마트폰을 통해 신고할 수 있으며 제보자의 신원 보호를 위해 익명성을 보장하고, 내부적으로 제공된 정보는 절대 외부로 유출하지 않습니다. 신고가 접수되면 신고 내용을 정확히 조사하고 공정한 절차에 따라 피해 직원의 권리를 구제하기 위한 대응 방안을 수립합니다.

### 신뢰의 노사관계

교보증권은 2023년 말 기준으로 총 598명의 직원이 노동조합에 가입되어 있습니다. 교보증권은 정기적인 노사협의회 개최를 통해 근로자의 복지 증진과 회사의 성장을 위해 노사 양측이 함께 하는 소통의 장을 마련하고 있습니다. 2023년에는 노사대표로 구성된 정기 노사협의회가 2회 개최되었습니다.

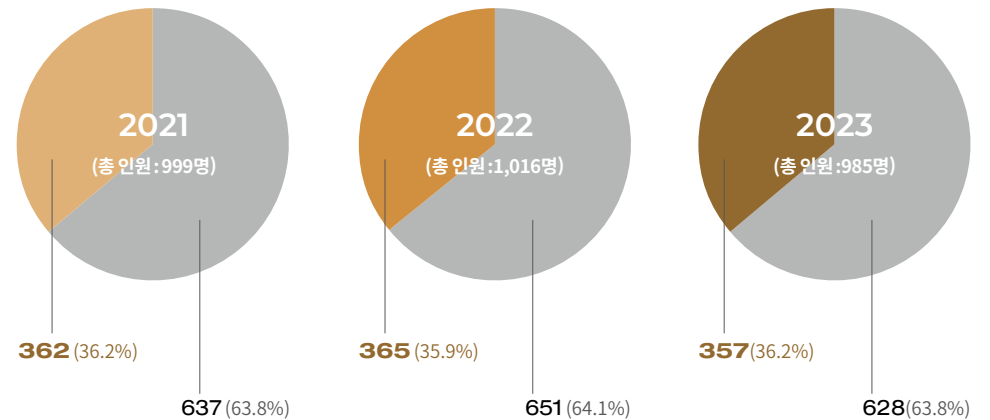
### 임직원 다양성

교보증권은 다양한 경험과 배경을 가진 인재들의 참여를 통해 조직의 역동성을 향상시키고 지속가능한 비즈니스 모델을 구축하기 위해 임직원 채용 과정에서 성별, 나이, 학력에 대한 제한을 두지 않고 있습니다. 이에 따라, 2023년 12월 말 기준 교보증권 총 인원 985명 중 여성 직원은 357명으로 전체 인원의 36.2%를 차지하고 있으며, 보훈특별고용 역시 4년 연속으로 채용하는 등 다양한 인재를 발굴하고 채용하기 위해 노력하고 있습니다.

#### 여성 직원 비율

여(비율) 남(비율)

(단위: 명)



#### 레드휘슬 제도



## 인권경영

🔗 인권경영 정책

### 인권경영 정책

교보증권은 인권경영 지침 및 인권헌장 선언문을 제정하고 다양한 채널을 통해 내·외부 이해관계자들과 인권 정책을 공유하고 구체화에 대한 정보를 제공하고 있습니다. 교보증권 인권 정책의 적용 범위는 인권 관련 위험에 노출될 수 있는 임직원과 당사가 소유하거나 지분을 보유한 기관을 포함해, 사업 관계에 있는 모든 이해관계자를 포함합니다. 교보증권은 임직원, 협력사, 고객, 지역사회를 포함한 가치사슬 내 모든 이해관계자가 교보증권의 정책을 지지하고 준수하도록 권장하고 있습니다.

### 인권영향평가 프로세스

교보증권은 임직원과 이해관계자의 인권 보호를 위해 정례적인 인권영향평가를 실시하고 있습니다. 인권영향평가를 통해 경영 및 비즈니스 관행이 이해관계자에게 미치는 부정적인 인권리스크를 도출하고, 예방 및 완화 조치를 수립합니다. 국가인권위원회의 인권경영 매뉴얼에 기반한 인권영향평가 절차를 수행하였으며, 증권업 특성 및 이해관계자 인권영향을 반영하여 자체적인 체크리스트를 개발하였습니다. 2023년에는 체크리스트의 전문성 및 평가 결과의 독립성 확보를 위해 외부 전문기관과 협업하여 약 2개월간(2023년 2월~3월) 인권영향평가를 실시하였습

니다. 파악된 부정적 인권영향을 예방하고, 임직원, 금융소비자, 투자기업, 협력사를 포함한 인권 위험에 취약한 이해관계자 피해를 완화하기 위해 개선 과제를 도출하였습니다. 교보증권은 향후 파악된 인권침해 피해자의 구제 절차를 시행하고, 개선 과제를 이행하는 등 PDCA 기반의 인권경영 체계를 지속적으로 개선 및 보완해 나갈 계획입니다.

### 발견된 주요 인권 리스크 및 완화 계획

교보증권은 2023년 2월에 실시한 인권영향평가를 통해 이해관계자들에게 발생할 수 있는 리스크를 사전에 점검하고 리스크를 해소하기 위한 개선 방안을 도출하였습니다.

올해 인권영향평가에서는 기업 운영 측면의 7개 영역, 20개 분야 및 90개의 체크리스트를 통해 인권 리스크를 점검하였습니다. 인권영향평가 결과 체크리스트의 92%가 이행되고 있음을 확인하였으며, 잠재적인 인권 리스크가 식별된 영역에 대해서는 리스크 발생을 예방할 수 있는 완화 계획을 수립하였습니다. 교보증권은 앞으로도 정기적인 인권영향평가를 통해 가치사슬 내에 포함된 모든 이해관계자의 기본적인 권리와 인권을 보장하여 보다 체계적인 인권경영 활동을 추진해 나갈 계획입니다.

### 주요 인권 리스크 및 완화 계획

| 주요 개선 사항         | 개선 계획                                                                                                    |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 정책 소통 활성화        | <ul style="list-style-type: none"> <li>인권교육 콘텐츠 내 인권정책 반영</li> <li>웹사이트 개편을 통한 접근 개선</li> </ul>          |
| 인권 이슈 모니터링 장치 강화 | <ul style="list-style-type: none"> <li>윤리 경영 자가진단 內 인권 실태 조사 포함</li> <li>인권 실태 조사 직원 참여 적극 실시</li> </ul> |



### 인권 관리 주요 영역

| 관리 영역           | 세부 관리 내용                                                                                                                                           |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 인권경영 체계         | <ul style="list-style-type: none"> <li>인권 존중 정책 선언</li> <li>인권영향평가 정기적 실시</li> <li>인권 경영 제도화를 위한 조치</li> <li>인권 경영 성과</li> <li>구제 절차 마련</li> </ul> |
| 고용상 비차별         | <ul style="list-style-type: none"> <li>고용상 비차별</li> <li>적극적 평등 조치</li> </ul>                                                                       |
| 결사 및 단체교섭 자유 보장 | <ul style="list-style-type: none"> <li>결사 및 단체 교섭의 자유</li> <li>노동조합 활동 불이익 처우 금지</li> <li>단체 교섭 보장 및 성실한 이행</li> </ul>                             |
| 강제노동 금지         | <ul style="list-style-type: none"> <li>강제노동 금지</li> </ul>                                                                                          |
| 산업안전 보장         | <ul style="list-style-type: none"> <li>작업장 안전</li> <li>임산부 및 장애인 보호</li> <li>직장 내 폭력 및 괴롭힘 예방</li> </ul>                                           |
| 책임금융 관행         | <ul style="list-style-type: none"> <li>인권 정책 통합</li> <li>지배구조</li> <li>사회적 가치</li> <li>지속가능한 환경</li> </ul>                                         |
| 고객 인권보호         | <ul style="list-style-type: none"> <li>설명 의무</li> <li>고객 사생활 보호</li> </ul>                                                                         |

### 인권경영 중장기 전략목표

교보증권은 인권영향평가 결과를 통해 중장기 전략목표를 수립하였습니다.

| 구분   | 2023~2025년                                                                                                                            | 2026~2029년                                                                                                          | 2030년 이후                                                                                                                          |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 목표   | 인권경영 관리체계 강화                                                                                                                          | 인권경영 내재화                                                                                                            | 인권경영 고도화                                                                                                                          |
| 세부계획 | <ul style="list-style-type: none"> <li>인권영향평가 실시</li> <li>인권 리스크 도출 및 완화계획 수립</li> <li>인권교육 실시 강화</li> <li>인권경영에 대한 소통 활성화</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>인권정책 실효성 제고</li> <li>인권영향평가 실시 및 인권 리스크 관리</li> <li>인권경영 프로그램 활성화</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>인권영향평가 실시 및 인권 리스크 관리</li> <li>투자관행에 인권정책 통합</li> <li>글로벌 인권 관련 이니셔티브 및 프로그램 참여</li> </ul> |

## 산업안전보건

### 안전보건경영방침 개정

교보증권은 임직원에게 안전하고 건강한 일터를 제공하기 위해 안전보건에 관한 법령과 규정을 준수하고, 직원들의 안전하고 건강한 근무환경을 지향하고 있습니다. 교보증권은 2023년 안전보건경영보건방침 개정을 통해 방침 적용 대상범위를 기존 임직원에서 개정 후 협력사를 포함한 이해관계자로 범위를 확대하였습니다.

#### 안전보건경영방침

- 하나, 회사 및 협력업체는 안전하고 건강한 일터를 조성하는데 최선을 다한다.
- 하나, 회사 및 협력업체는 안전보건에 관한 법령과 규정을 준수한다.
- 하나, 직원의 자율적인 참여와 협력으로 안전보건 수준을 향상시킨다.
- 하나, 안전보건에 관한 계획 수립 및 실행을 통해 지속적으로 유해, 위험요소를 제거한다.

### 산업안전보건위원회

교보증권은 산업안전보건법 제14조에 의거, 안전 및 보건관리 조직을 구성하여 체계적인 산업·안전보건 계획을 수립 및 운영하고 있습니다. 산업안전보건위원회는 근로자와 사용자 각 4명으로 구성되어 있으며, 연간 건강진단 독려와 산업재해 예방 계획 수립을 통해 유해·위험 요소를 사전에 파악하여 리스크를 저감해 나가고 있습니다. 교보증권은 직원들의 안전과 건강을 최우선으로 삼아 지속적으로 산업안전보건 정보를 공유하고 인식을 제고함으로써, 안전하고 건강한 근무 환경 조성에 기여할 계획입니다.

### 안전보건 관련 주요 위험파악 및 관리

교보증권은 위험 관리와 안전한 작업 환경 조성을 위해 지속적인 노력을 기울이고 있습니다. 이를 위해 교보리얼코와 업무위탁 계약을 체결하여 전문적인 시설 관리를 진행하고 있으며, 예기치 않은 사건에 대응하기 위해 교보증권 건물 내에는 24시간 상주하는 담당자를 배치하고 있습니다.

2023년 6월, 12월 본사 사옥 건축물과 시설물에 대한 정기점검을 받았으며 임직원의 질병예방을 위해 가스, 냉방, 수질 등 시설 전반에 대해 주기적인 안전 점검을 실시하고 있습니다. 소방시설과 시설물(승강기 및 전산실 등)은 상시적으로 점검하여 노후화를 방지하고 있으며, 환경부 다중이용시설 실내공기질 관리법에 의거, 실내환경 및 이용시설에 대한 공기질 측정을 한 결과 법적 기준치 이내로 양호함을 판정받았습니다.

### 안전보건 교육 및 훈련

교보증권은 재난 대응 역량 강화를 위해 정기적인 안전관리교육과 소방 및 재난상황에 대비한 훈련을 실시하고 있습니다. 매년 1회 초고층건축물 등의 재난 및 테러대비 교육훈련을 정기적으로 실시하고, 전기 안전교육과 자동소화설비 제어반 사용 교육 등을 포함한 다양한 안전보건 교육을 통해 재난상황에 대한 대응력을 높이고, 전체 조직의 안전보건 역량을 지속적으로 강화하고 있습니다.

### 임직원 안전보건

교보증권은 임직원의 육체적·정신적 건강을 도모함으로써 편하고 즐거운 근무 환경을 조성하고 있습니다. 전 임직원을 대상으로 연령과 관계없이 매년 1회 종합건강검진을 제공하며 임직원의 부모 또는 배우자에 대해서도 격년으로 검진을 지원하고 있습니다. 또한, 심리상담프로그램을 운영하여 외부 전문 상담가에게 직장 내 대인관계, 직무 스트레스 등의 어려움에 대해 1인당 연 6회까지 원하는 시간 및 방식으로 상담받을 수 있도록 하는 등 임직원의 건강을 위해 노력하고 있습니다.

#### 안전 및 보건 관리 조직 구성 현황

| 구분         | 활동계획                                                           |
|------------|----------------------------------------------------------------|
| 대표이사       | • 안전보건관리계획 이사회 보고                                              |
| 안전보건관리 책임자 | • 안전/보건 관리총괄<br>• 산업재해 예방계획 수립                                 |
| 안전관리 담당자   | • 유해, 위험요소 실태 파악 및 제거<br>• 시설 안전관리(수탁사)                        |
| 보건관리 담당자   | • 직원의 건강증진 도모<br>• 직원 건강에 영향을 주는 저해요인 제거                       |
| 관리감독자      | • 소속직원의 안전, 보건에 관한 교육·지도<br>• 산업재해에 관한 보고, 응급조치 및 재발방지대책 수립·시행 |
| 산업안전 보건위원회 | • 안전, 보건 주요사항 심의 및 의결                                          |

# Community Engagement

지역사회 참여

사회공헌 전략 체계도

슬로건

**ACTION FOR NEXT GENERATION**

행복한 미래세대를 위한 책임 있는 행동

전략목표



친환경  
기업문화 조성

환경 영향 최소화를 위한  
프로그램/캠페인 진행



미래세대 중심  
지역사회 참여

지역사회와 미래세대  
지원 프로그램 진행



경험과 보람  
공유

임직원 참여를 통한  
선한 영향력 전파



## 사회공헌 체계

### 사회공헌 추진 체계

교보증권은 사회와 환경, 그리고 세상에 긍정적 변화를 만들기 위해 2009년부터 전사 사회공헌 체계를 수립하여 전 임직원의 사회공헌 활동을 독려하고 있습니다. 보육시설, 장애인시설 등 지정 봉사단체를 전국 권역별로 선정하였으며 임직원은 사내 인트라넷 내 사회공헌 활동 페이지를 통해 개인이 희망하는 봉사단체를 자유롭게 선택하여 활동할 수 있습니다. 교보증권은 '행복한 미래세대를 위한 책임 있는 행동'에 걸맞게 지역사회 발전에 실질적 도움을 줄 수 있는 다양한 사회공헌 활동을 추진하겠습니다.



### 창립 74주년 기념 드림이 특별 사회공헌 활동

교보증권은 2011년부터 창립기념일이 속한 11월에 특별 사회공헌 활동을 실시하고 있으며, 2023년은 코로나 팬데믹 해제 이후 첫 대면 활동으로 진행하였습니다. 생물다양성 보전을 위한 꿀썬 벌썬 식재, 섯강 목책수리, 자원 재순환을 통한 환경보호 활동인 나눔옷장 및 행복한 미래세대와 지역사회를 위한 사랑의 빵 만들기, 해피쿠킹 등 다양한 참여형 프로그램을 통해 나눔과 드림의 문화를 실천하였습니다.

### 드림이 정기 봉사 및 자율 봉사 실시

교보증권은 코로나 팬데믹으로 인해 비대면으로 진행되었던 드림이 사회공헌 활동을 재개하였습니다. 12개 지정 복지단체 환경 미화 및 무료 급식 봉사활동을 시작으로 자율적 팀 구성을 통해 쓰담, 줍깅(쓰레기 줍기 및 조깅) 등 환경보호 활동도 함께 진행하였습니다. 또한 으뜸 드림이즈 제도를 통해 활동이 많은 부점과 직원을 선발하여 기부권을 지급하는 등 임직원의 나눔 활동을 적극 지원하고 있습니다.



### 드림이 Green Race

교보증권은 일상생활에서의 탄소 중립 실천을 내재화하는 ‘드림이 Green Race’를 실시하고 있습니다. 재활용품 분리수거, 나무 심기, 저탄소 인증 상품 구매, 대중교통 이용하기 등의 25개 생활 속 탄소 절감 활동 실천을 통해 마일리지를 적립할 수 있습니다. 2023년에는 에코챌린지를 통해 적립된 마일리지 1,000만 포인트를 생태계 복원, 숲과 꿀벌 보호를 위한 밀원수 식재 활동에 100% 지원하였습니다.



### 이해관계자 소통

교보증권은 금융 정보를 포함한 다양한 정보를 내·외부 이해관계자에게 공유하고 소통하기 위해 유튜브 채널 ‘머니텐’을 운영하고 있습니다. 2023년에는 ‘2022 교보증권 통합보고서’ 소개 영상을 제작하여 보고서의 발간 목적과 주요 내용을 소개하고, 교보증권 통합보고서의 차별점을 임직원과 대외 이해관계자들이 쉽게 이해하고 공감할 수 있도록 콘텐츠를 구성하였습니다. 또한 급변하는 경제 환경에 따른 시황, 투자 전략, 재미 등 다양한 이해관계자가 공감하고 즐길 수 있는 콘텐츠를 제공하고 있습니다.



## 사회공헌 주요사업

### 지역사회



**결연 아동에게 ‘따뜻한 밥상’ 선물** | 드림이 따뜻한 밥상은 방학 중 결식이 우려되는 아동에게 식량 키트를 지원하는 교보증권의 대표 사회공헌 프로그램입니다. 식량 키트는 아이들이 쉽게 조리할 수 있는 간편식, 반찬, 간식 등으로 구성되어 임직원이 함께 만들었으며 국제구호단체인 기아대책을 통해 결연 아동 550여 명에게 전달하며 나눔의 따뜻함을 실천하였습니다.

**소외 계층을 위한 ‘사랑의 음식 나눔’ 진행** | 지역사회에 따뜻한 관심과 사랑을 나누기 위해 영양가 있는 반찬을 만들어 금천구 폐지 수거 어르신과 안양시 지역아동센터 아동들에게 전달하였습니다. 교보증권 임직원 및 가족 80여 명이 나눔 활동에 참여하여 소불고기, 진미채 도라지 무침 등 직접 만든 반찬을 전달했습니다.

**취약계층 쿠팡매트, 방역물품 기부** | 무더위로 힘든 여름을 보낼 독거 어르신의 여름나기를 지원하기 위해 영등포구 사회복지협의회를 통해 200명에게 쿠팡매트를 후원하였습니다. 또한, 잠잠했던 코로나의 재확산으로 인해 도움이 필요한 요양원 등에 태안사회복지협의회를 통하여 마스크 등 필요 방역 물품을 후원하였습니다.







## 미래세대



**‘드림이 희망 기부’로 꿈나무 지원** | 교보증권의 ‘드림이 희망 기부’는 국제구호단체인 ‘기아대책’과 함께 국내의 어린이를 대상으로 하는 1:1 아동 결연 후원 프로그램으로 2023년 기준 309명의 임직원이 참여해 국내 282명, 해외 73명의 어린이와 결연하여 기부문화 확산에 이바지하고 있습니다.

**미래세대 지원 ‘워킹 챌린지’** | 임직원 건강 증진 및 사회공헌을 위해 진행한 워킹 챌린지 ‘투게더THE 건강한 발걸음’을 통해 강원도 고원숲길 트래킹 코스를 걸으며 한걸음당 10원의 후원금을 적립하여 기부금을 마련했습니다. 조성된 기부금 1,200만 원은 서울성로원, 상록보육원 등 교보증권과 오랜 기간 인연을 맺고 있는 아동복지단체 12곳에 추석 명절맞이 후원금으로 전달하였습니다.

**자립준비 청년 장학금 전달** | 미래세대 중심의 지역사회 참여를 실천하기 위해 ‘드림 업(Dream-UP)’ 프로그램을 통해 보호조치가 종료돼 자립을 준비하는 만 24세 미만의 청년들을 지원하고 있습니다. 교보증권 임직원들이 참여하여 만든 적립 기금을 재원으로 자립 준비 청년들에게 자기 계발에 필요한 장학금을 지원합니다. 2023년에는 총 14명의 청년이 선발되었으며 활동 결과 모니터링을 통해 지속적 지원프로그램으로 확대할 수 있도록 계획하고 있습니다.

## 환경



**드림이 에코 챌린지** | 교보증권은 탄소중립 실천생활을 바탕으로 한 그린레이스 25개의 실천 항목 달성을 통해 1,000만 포인트를 적립하여 환경재단에 1,000만 원을 기부하였습니다. 기부금은 최근 이상 기후 현상으로 급감하고 있는 꿀벌 개체수 회복을 위한 밀원수림을 조성하여 벌 생태계를 보전하는 ‘꿀숲 벌순 캠페인’에 사용될 예정입니다. 교보증권은 매년 에코 챌린지를 통해 생물 생태계 회복 및 유지에 더욱 힘쓰겠습니다.

**나눔 옷장** | 자원의 재순환과 일상의 나눔을 도모하기 위해 임직원 가정의 잠자고 있는 중고 의류를 모아 비영리법인 “아름다운가게”에 전달하였습니다. 본사 및 지점 임직원 1,000여 명의 참여로 모인 74 포대의 옷들은 상태를 선별하여 아름다운가게 매장에서 판매하였으며 의류 수익금은 지역사회의 소외 이웃을 돕는 데 사용되었습니다.



# ESG Finance

## ESG 금융



### 책임투자 정책

#### ESG 금융 투자원칙

교보증권은 금융을 통해 친환경(탄소중립)·사회적 책임을 이행하고 재무·비재무 리스크를 예방하고자 ESG 금융 투자원칙을 제정하였습니다. 또한 부적절한 투자 및 자산운용 등으로 발생할 수 있는 ESG 리스크를 예방하기 위해 투자배제원칙을 정하여 운영하고 있습니다. 2023년 7월에는 환경부의 '한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 지침서'를 ESG 투자원칙에 반영하였으며, 이를 기반으로 금융상품을 개발하고 투자할 수 있도록 하고 있습니다.

#### ESG 금융 리스크 심사기준

교보증권은 ESG 리스크를 투자 관점에서 관리하기 위해 심사기준을 수립·적용하고 있습니다. 투자권 심사과정에서 검토 대상 기업의 재무적·비재무적 공시자료와 외부기관 자료 등을 종합적으로 검토하며, 필요시 내부에서 직접 기업 실사를 수행하여 ESG 항목별 평가요인을 정량적·정성적으로 심도 있게 검토하고 판단할 수 있도록 관리하고 있습니다.

ESG 투자심사는 투자심사위원회 등 투자자의사결정 기구를 거치는 모든 투자활동(기업금융, 부동산PF, 리테일신용공여)에 적용되며 자체 검토, 심사 진행, 투자 진행, 사후 관리 절차에 따라 각각 적용됩니다. ESG 평가기관 등급이 내부기준에서 '투자배제등급'에 해당하는 경우, 정성적 평가 결과 해당 기업, 건축물 등이 ESG 리스크가 높은 투자일 경우 '투자배제 권고' 또는 '내부 투자등급 하향'을 공지하는 등 ESG 투자원칙에 기반한 심사를 진행하고 있습니다.

#### ESG 금융 투자원칙 제정 목적





### 잠재리스크 분석 및 대응

최근 들어 기후위기와 천재지변, 팬데믹, 전쟁 등 금융시장에 부정적인 영향을 줄 수 있는 위험요소가 증가하고 있습니다. 교보증권은 이런 위험에 대비하기 위해 주기적으로 과거 사례를 검토하고 발생가능한 시나리오 기반으로 위기상황 분석을 실시하고 있습니다. 위기대응행동매뉴얼을 통해 자연재난, 사회재난, 기술적 재해 등 발생가능한 위기에 즉시 대비할 수 있는 대응체계를 구축하여 위기 발생에 대한 피해를 최소화하도록 합니다.

### ESG 금융 투자원칙



#### 금융상품 및 서비스

- 회사는 환경 및 사회에 긍정적으로 기여하는 상품을 개발 및 판매한다.
- 적절한 거래상대방(금융회사 등)을 선정하여 리스크를 사전적으로 예방하고 투자자의 권리를 보호한다.



#### 금융 지원

- 환경·사회·지배구조와 관련한 사항을 심사 기준 및 프로세스에 반영한다.
- 환경·사회·지배구조를 반영한 투자현황 및 심사 내용을 투명하게 공개한다.



#### 자산 운용

- 자산 운용 시 선량한 관리자의 주의 의무를 다하고, ESG 요소를 투자 분석과 의사결정 과정에 반영한다.
- 투자대상 및 거래상대방 선정 시 정량적 요소 외에 ESG 요소(환경·사회·지배구조)를 감안한 정성적 요소를 반영한다.

### 투자배제 원칙

- 평판리스크를 고려하여 경영권 분쟁 관련 투자 및 사행성 산업에 대한 투자를 제한한다.
- 투자 검토 시 대상기업 또는 상품의 ESG 정보를 평가하여 부적절한 투자대상을 제외한다.

### 투자 대상별 ESG 리스크 검토항목

- 기업의 외부공시자료
- ESG 평가기관의 등급
- 기업 실사자료
- 정부 및 지방자치단체 통계자료
- 기업이 영위하는 사업의 환경·사회적 영향 등 ESG 관련 사항 검토



#### 기업



#### 개발사업

- 사업 내용
- 사업 참여기업
- 정부 및 지방자치단체 통계자료
- 사업으로 야기되는 환경·사회적 영향 등 다양한 ESG 리스크 검토



## ESG 금융 활동

### ESG 금융상품 제공 및 자문·주선

교보증권은 환경·사회의 지속가능성을 위한 금융 회사의 역할을 다하기 위해 ESG 투자원칙에 기반한 ESG 금융 투자 활동 및 서비스를 제공하고 있습니다. ESG 투자원칙 및 ESG경영 전략에 부합하는 목적으로 발행된 국내·외 ESG 채권에 투자하고 있으며, 공공 임대주택 관련 금융자문·주선 일을 추진하여 사회적인프라 시설의 공급 확대를 도모하고 있습니다. 또한 신재생에너지, 수소경제, 산업 보안 기술 등 ESG 금융정책에 부합하는 ESG 금융상품을 제공하여 고객 선택의 폭을 확장시켜 나가고 있습니다. 2023년에는 어려운 시장 상황에서도 사회적 펀드 판매를 확대하였으며, ESG 채권을 적극적으로 인수 및 주관함으로써 ESG 금융 확산에 기여하였습니다. 앞으로도 사회 및 환경적 문제를 해결하고 이들의 지속가능성에 안정적인 자금이 조달될 수 있도록 책임 투자를 실천해 나가겠습니다.

### CDP 서명기관 참여

교보증권은 2022년부터 CDP(Carbon Disclosure Project)\*에 서명기관으로 참여하고 있습니다. 교보증권은 CDP 참여 기관들과의 국제적인 연대를 형성하여 피투자 기업들이 기후변화 대응 활동을 적극 추진하고, 기후변화 정보를 투명하고 정확하게 공개하도록 요구하고 있습니다. 교보증권은 CDP 서명기관으로써 탄소 고배출 업종의 탄소 저감을 유도하고, 기후변화뿐만 아니라 수자원, 산림 등 환경 정보의 공개 범위를 확대하여 참여를 촉진시킴으로써 장기적으로 지속가능한 경제로의 전환에 기여할 수 있도록 적극 참여할 계획입니다.

### 탄소배출권 시장 참여

교보증권은 한국거래소 온실가스 배출권 시장 거래 중개회원으로 참여하여 자기매매 업무를 수행하고 있습니다. 배출권 시장 참여를 통해 시장 활성화, 활성화, 유동성 공급 및 가격 안정에 기여함은 물론 탄소배출권 관련 비즈니스 확대를 통해 미래 먹거리를 발굴하고 경쟁력을 향상시켜 나갈 계획입니다.



#### \* CDP(Carbon Disclosure Project) :

2003년부터 전 세계 투자기관의 위임을 받아 각국의 주요 상장기업을 대상으로 환경이슈(기후변화, 물, 산림) 대응에 관한 정보공개를 요청하는 글로벌 프로젝트

## 공사대금채권신탁 도입

교보증권은 2024년 2월 건설현장의 지급구조 불안정 문제를 해결하고 임금체불 및 불법하도급 등을 방지하기 위해 공사대금채권신탁을 도입하였습니다. 본 금융구조는 원도급 및 하도급업체들의 공사대금채권을 금전채권신탁 계약을 통해 교보증권이 신탁업자로서 관리하게 되며, 신한은행과 페이컴스가 공동 구축한 전자대금 지급시스템을 통해 자금을 하위사업자 및 수익자들에게 직접 지급하게 됩니다.

해당 프로세스를 통해 신탁계정으로 분리 보관되는 공사대금은 원도급사나 하도급사의 압류가 있더라도 하위사업자에게 안전하게 자금이 지급되어 공사대금 및 임금 체불의 가능성을 원천 차단하게 됩니다. 공사대금채권신탁 발주기관에는 공사지연 방지, 원도급 및 하도급사에는 신속한 대금지급의 보장과 편의성 증대, 근로자 및 소상공인에게는 임금체불 방지라는 다방면의 기대효과를 통해 상생경영과 ESG 금융활동을 동시에 추구하고 있습니다.

### ESG 금융 현황

(단위: 개, 억 원)

| 구분            |    | 2021   | 2022   | 2023   |
|---------------|----|--------|--------|--------|
| <b>ESG 펀드</b> |    |        |        |        |
| ESG 펀드 수      |    | 41     | 45     | 61     |
| ESG 펀드 잔고 금액  | 사회 | 83     | 87     | 1,129  |
|               | 환경 | 8,011  | 9,036  | 7,318  |
| ESG 펀드 판매 금액  | 사회 | 22     | 16     | 1,054  |
|               | 환경 | 1,640  | 2,040  | 769    |
| <b>ESG 채권</b> |    |        |        |        |
| 대표 주관         |    | 41,629 | 23,621 | 50,581 |
| 인수            |    | 44,619 | 19,293 | 63,704 |



# Environmental Management

## 친환경 경영



## 친환경 경영 체계

### 환경경영 방침 수립

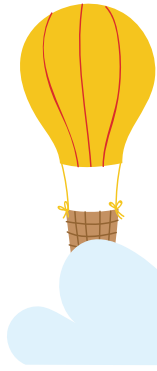
교보증권은 '저탄소 친환경 기업'이라는 목표를 달성하고 환경에 긍정적인 변화를 만들기 위해 2023년 환경경영 방침을 수립하였습니다. 교보증권은 환경성과를 지속적으로 개선하고 경영활동 및 가치사슬 전반의 부정적 영향을 최소화하기 위해 책임과 의무를 다할 것입니다.

### 친환경 경영 추진 조직

교보증권의 ESG경영실무협의회 환경분과(전담부서: 총무지원부)는 전사 환경경영 관련 과제 이행 및 점검을 전담하고 있습니다. 최신 환경규제 및 트렌드 파악을 바탕으로 전문적인 업무를 수행하고, 환경 관련 중점 영역을 세분화하여 관리하고 있습니다. 교보증권은 환경 이슈에 대한 면밀한 모니터링 및 관련 거버넌스 개선을 통해 전사 환경경영 이행 체계화 및 내재화를 위해 힘쓰겠습니다.

### 환경경영 방침

- 하나, 경영 및 사업 활동에 있어 환경이 기업의 지속가능성에 중요한 요인임을 인식하고 친환경 경영활동을 이행한다.
- 하나, 국내외 환경 관련 법규와 협약을 성실히 준수하며 지속적인 개선활동을 수행한다.
- 하나, 환경경영 추진 및 기후변화 대응을 위하여 이행 가능한 목표를 설정하고 이행 성과를 점검한다.
- 하나, 자원과 에너지를 효율적으로 사용하고 온실가스 및 오염물질 저감에 적극 노력한다.
- 하나, 생물다양성 보존, 생태계 복원 및 환경보호 등 지구 환경을 보전하기 위하여 앞장선다.
- 하나, 지속가능한 금융 및 투자활동을 통해 정의로운 전환(Just Transition)을 진전시키는데 기여한다.
- 하나, 모든 임직원의 환경경영 의식을 제고하고 환경경영 정보를 이해관계자와 공유하여 투명한 환경경영을 실천한다.



### 친환경 차량 현황

(단위: 대)

- 친환경 차량
- 일반 차량



### 용수 및 폐기물 관리

교보증권 본사 사옥은 다양한 사업체가 공존하는 복합 공간으로, 빌딩 관리의 효율성과 환경 책임을 강화하기 위해 전문 업체인 교보리얼코에 관리를 위탁하고 있습니다. 교보증권은 위탁운영사인 교보리얼코와 협업을 통해 사옥 내 입주 사업체의 환경경영활동을 독려하고 있습니다.

교보증권은 생활 폐기물 중 재활용 폐기물의 비중을 높이고, 매립 폐기물을 최소화하기 위하여 폐기물 위탁처리 전문 업체를 통해 외부로 배출하여 관리하고 있습니다. 또한 오수는 하수처리장을 통해 일괄 처리하고 있습니다.

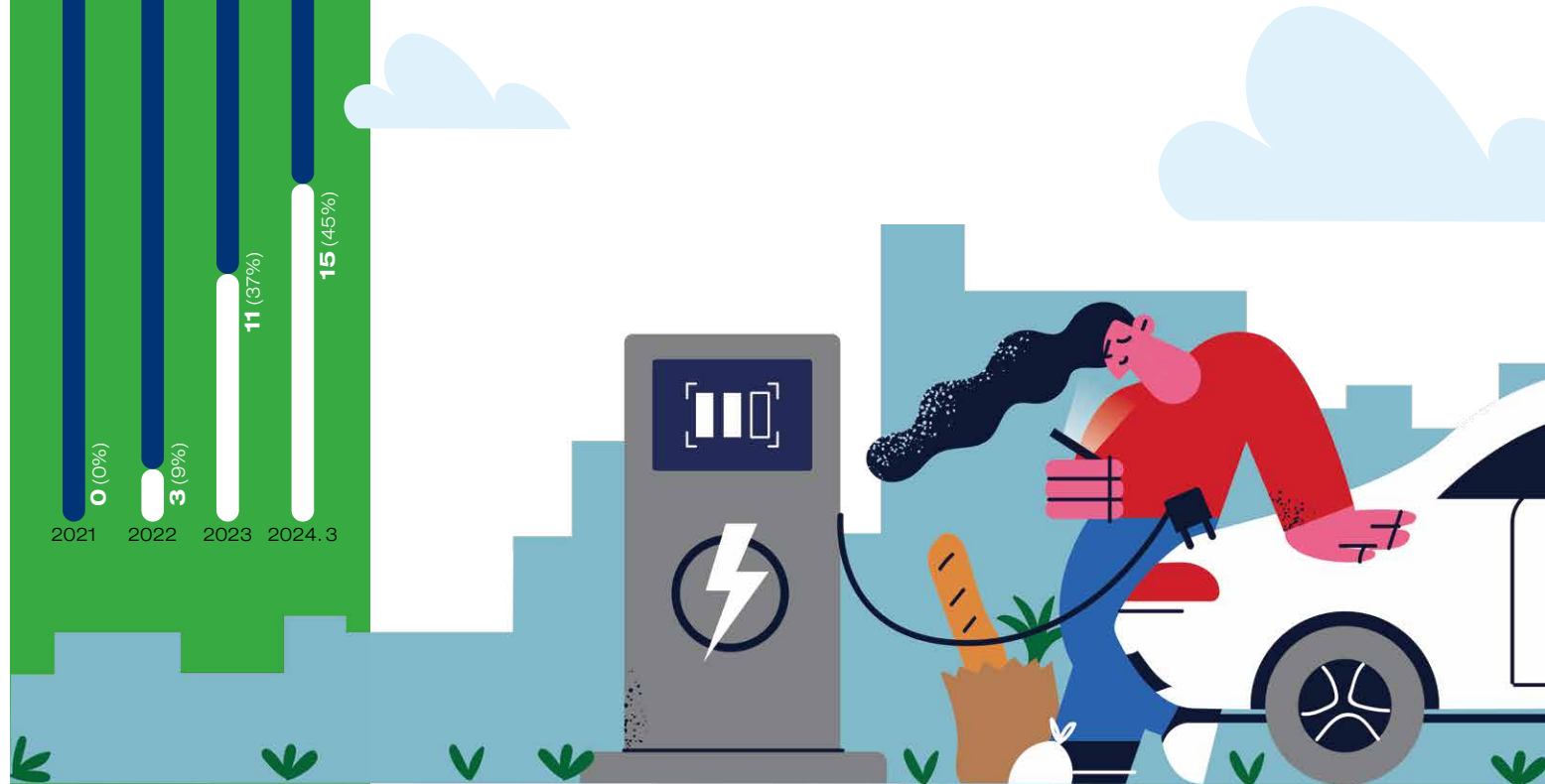
### 친환경 운송수단 확대

교보증권은 운영상의 탄소배출 저감을 위해 업무용 차량을 친환경 차량으로 전환하는 데 주력하고 있습니다. 2023년에는 친환경 차량 추가 구매를 통해 친환경 차량 비율이 37%로 전년대비 증가하였습니다. 또한 전기차 충전시설도 기존 2대에서 3대를 추가로 확대하여 임직원 및 입주사가 친환경 차량을 더욱 쉽게 사용할 수 있도록 하였습니다. 교보증권은 2026년까지 친환경 자동차 사용 비율을 70%까지 증가시키는 등 친환경 운송수단 확대를 위한 지속적인 노력을 기울일 계획입니다.

## 친환경 운영

### 자원순환 업무환경 조성

교보증권은 매년 초 클린오피스데이를 실시하여 모든 임직원들이 탄소절감에 대한 인식을 제고하고 주체적으로 환경경영 활동을 할 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 임직원들은 불필요한 PC 데이터를 삭제하고 종이 낭비를 최소화하는 등 생활 속 친환경 실천을 위한 과제들을 수행합니다. 또한 교보증권은 페이퍼리스 환경 구축을 위해 노력하며 디지털 인장 사용을 확대하여 불필요한 문서 낭비를 줄이는 방향으로 진행하고 있습니다. 더불어 문서보관의 디지털화를 추진하며 '그린 디지털 트랜스포메이션'을 위한 기반을 마련하고 있습니다.



# Appendix

ESG 금융상품 및 서비스 투자 확대를 통해  
ESG 금융 생태계 조성자의 역할을 다하겠습니다.

- 85 Financial Review
- 93 중요성 평가
- 97 이해관계자 참여
- 98 ESG Data
- 108 GRI Content Index
- 111 TCFD Index
- 112 SASB Index
- 113 UNGP/UNGC Index
- 114 UN SDGs
- 115 온실가스 검증의견서
- 116 제3자 검증의견서
- 118 주요 수상 및 단체가입 현황



# FINANCIAL REVIEW

## 독립된 감사인의 감사보고서 (연결)

교보증권주식회사  
주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

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

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

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 연결회사의 2023년 12월 31일 현재의 연결내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 5일자 연결감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### 감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다.

우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 연결회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

### 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에 서 가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

공정가치 수준 3으로 분류되는 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가

### 핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표 주석 37에서 기술되어 있는 바와 같이 연결회사는 금융상품 공정가치 측정시 사용한 투입변수의 관측가능성에 기초하여 공정가치 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정 시 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측 불가능한 정보에 해당하는 경우 수준 3으로 분류하고 있습니다.

연결재무제표 주석 37에 기술되어 있는 바와 같이, 2023년 12월 31일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 5,805,174백만원(금융자산: 385,032백만원, 금융부채: 5,420,142백만원)은 시장에서 관측불가능한 투입변수에 근거하여 측정되었으며 공정가치 수준 3으로 분류되었습니다

2023년 12월 31일 현재 시장에서 관측불가능한 투입 변수를 이용하여 측정되어 공정가치수준 3으로 분류되는 파생상품 및 파생결합증권은 5,512,578백만원(금융자산 92,436백만원, 금융부채 5,420,142백만원)입니다.

공정가치 수준 3으로 분류한 금융상품은 연결재무제표 주석 37에서 기술한 바와 같이, 다양한 평가 기법과 변수들을 사용합니다. 이 때 경영진이 평가 기법 및 관측가능하지 않은 투입변수를 어떻게 결정하는지에 따

라 측정결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 우리는 공정가치 수준 3 장외파생상품 및 파생결합증권의 규모와 적용 가능한 평가 기법의 채택 및 관측가능하지 않은 투입변수의 영향을 고려하여 공정가치 수준3으로 분류된 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

### 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 연결회사 경영진의 외부전문가 활용을 포함한 공정가치 측정프로세스와 관련된 내부통제에 대한 이해 및 평가
- 연결회사가 고용한 외부전문가의 적격성, 독립성 검토
- 통제테스트: 외부평가값 인터페이스의 정확성, 공정가치 산출 결과에 대한 연결회사 경영진의 검토 통제
- 외부평가값과 회계처리 내역 대사확인
- 공정가치 측정시 사용된 발행정보를 샘플링하여 계약서상 발행정보와 일치하는지 대사확인
- 내부전문가를 활용하여 연결회사가 보유하고 있는 금융상품을 유형별로 샘플링 하여 독립적으로 재계산하고 차이내역 검토
- 금융상품의 공정가치 서열체계 구분이 공정가치 측정시 이용되는 투입변수의 특성에 맞게 이루어졌는지 평가

### 기타사항

비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 연결재무제표는 삼일회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 3일자의 감사보고서에는 적정의견이표명되었습니다.



## 독립된 감사인의 감사보고서 (연결)

교보증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 연결회사의 재무보고절차의 감사에 대한 책임이 있습니다.

### 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결회사의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다. 감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적절한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제

무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적절성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김명현입니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 **박 용 근**

2024년 3월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

## 연결재무상태표

### 교보증권주식회사 및 그 종속기업

제 79기 2023년 12월 31일 현재

제 78기 2022년 12월 31일 현재

제 77기 2021년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 과목                   | 제79기                      | 제78기                      | 제77기                      |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>자산</b>            |                           |                           |                           |
| 1. 현금및예치금            | 694,253,366,553           | 836,429,908,899           | 1,200,847,699,950         |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산   | 10,774,198,239,274        | 9,103,526,971,899         | 7,410,016,591,314         |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 293,209,469,492           | 409,757,683,388           | 355,022,914,949           |
| 4. 관계기업투자자산          | 83,865,482,008            | 29,533,577,372            | 15,928,280,000            |
| 5. 상각후원가측정대출채권       | 2,556,775,333,270         | 2,181,795,204,292         | 1,666,458,730,556         |
| 6. 유형자산              | 231,756,985,786           | 240,129,939,106           | 83,901,321,317            |
| 7. 사용권자산             | 3,166,604,147             | 8,127,354,414             | 9,166,653,130             |
| 8. 투자부동산             | 108,986,608,514           | 98,422,689,792            | 103,479,378,890           |
| 9. 무형자산              | 8,696,368,967             | 8,353,756,167             | 8,136,267,917             |
| 10. 순확정급여자산          | 6,450,359,095             | 12,433,495,795            | 874,127,588               |
| 11. 기타자산             | 832,004,198,973           | 488,749,916,077           | 629,992,528,341           |
| <b>자산총계</b>          | <b>15,593,363,016,079</b> | <b>13,417,260,497,201</b> | <b>11,483,824,493,952</b> |
| <b>부채</b>            |                           |                           |                           |
| 1. 예수부채              | 1,028,633,903,505         | 1,049,595,673,015         | 1,753,225,352,268         |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융부채   | 6,061,144,203,305         | 5,620,274,159,651         | 4,036,805,112,117         |
| 3. 차입부채              | 5,827,180,129,422         | 4,632,237,355,795         | 3,522,582,157,815         |
| 4. 리스부채              | 2,613,100,914             | 6,291,969,971             | 7,282,105,358             |
| 5. 총당부채              | 7,969,901,443             | 1,636,331,964             | 937,459,494               |
| 6. 이연법인세부채           | 111,309,186,085           | 88,716,193,285            | 44,578,773,352            |
| 7. 기타부채              | 677,238,099,826           | 456,710,616,911           | 723,482,788,421           |
| <b>부채총계</b>          | <b>13,716,088,524,500</b> | <b>11,855,462,300,592</b> | <b>10,088,893,748,825</b> |
| <b>자본</b>            |                           |                           |                           |
| 지배기업소유지분             | 1,877,274,491,579         | 1,561,798,196,609         | 1,394,930,745,127         |
| 1. 자본금               | 569,814,805,000           | 323,266,480,000           | 323,266,480,000           |
| 2. 자본잉여금             | 89,125,156,883            | 86,898,558,293            | 86,898,558,293            |
| 3. 자본조정              | (5,170,324,460)           | (5,198,234,262)           | (5,249,436,185)           |
| 4. 기타포괄손익누계액         | 236,751,499,243           | 234,374,922,672           | 97,963,696,533            |
| 5. 이익잉여금             | 986,753,354,913           | 922,456,469,906           | 892,051,446,486           |
| 대손준비금 적립액            | 9,258,481,490             | 7,155,530,198             | (7,126,574,933)           |
| 대손준비금 전입예정액          | 1,785,871,263             | 2,102,951,292             | (28,955,265)              |
| 비지배지분                | -                         | -                         | -                         |
| <b>자본총계</b>          | <b>1,877,274,491,579</b>  | <b>1,561,798,196,609</b>  | <b>1,394,930,745,127</b>  |
| <b>부채 및 자본총계</b>     | <b>15,593,363,016,079</b> | <b>13,417,260,497,201</b> | <b>11,483,824,493,952</b> |

(단위: 원)

## 연결포괄손익계산서

## 교보증권주식회사 및 그 종속기업

제 79기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 78기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 77기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

| 과목                            | 제79기                     | 제78기                     | 제77기                     |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>I. 영업수익</b>                | <b>3,743,018,931,529</b> | <b>4,065,850,269,135</b> | <b>2,248,077,231,990</b> |
| 1. 수수료수익                      | 246,476,553,503          | 295,284,710,064          | 422,164,958,238          |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익        | 2,928,896,235,616        | 3,229,427,217,664        | 1,442,677,963,803        |
| 3. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련이익        | 514,701,898              | 2,666,666                | 254,943,242              |
| 4. 이자수익                       | 412,469,549,825          | 289,533,651,526          | 218,613,669,737          |
| 5. 외환거래이익                     | 148,586,545,766          | 246,037,855,543          | 158,548,898,053          |
| 6. 기타의영업수익                    | 6,075,344,921            | 5,564,167,672            | 5,300,232,486            |
| <b>II. 영업비용</b>               | <b>3,672,740,720,569</b> | <b>4,014,199,578,307</b> | <b>2,062,544,014,605</b> |
| 1. 수수료비용                      | 58,553,049,970           | 70,874,786,392           | 114,229,181,381          |
| 2. 당기손익-공정가치금융상품관련손실          | 2,967,192,243,738        | 3,357,861,314,515        | 1,492,597,705,597        |
| 3. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련손실        | 408,253,917              | 6,666,666                | 103,507,028              |
| 4. 이자비용                       | 185,845,431,965          | 92,420,474,868           | 33,849,305,147           |
| 5. 상각후원가측정대출채권평가및처분손실         | 84,386,508,752           | 10,806,924,055           | 1,867,937,811            |
| 6. 외환거래손실                     | 144,977,443,208          | 257,629,624,273          | 173,592,902,077          |
| 7. 판매비와관리비                    | 213,596,596,411          | 223,019,840,350          | 245,712,313,914          |
| 8. 기타의영업비용                    | 17,781,192,608           | 1,579,947,188            | 591,161,650              |
| <b>III. 영업이익</b>              | <b>70,278,210,960</b>    | <b>51,650,690,828</b>    | <b>185,533,217,385</b>   |
| <b>IV. 영업외수익</b>              | <b>26,456,680,032</b>    | <b>12,895,112,621</b>    | <b>12,710,907,998</b>    |
| <b>V. 영업외비용</b>               | <b>10,959,777,854</b>    | <b>3,083,379,760</b>     | <b>1,753,488,630</b>     |
| <b>VI. 법인세비용차감전순이익</b>        | <b>85,775,113,138</b>    | <b>61,462,423,689</b>    | <b>196,490,636,753</b>   |
| <b>VII. 법인세비용</b>             | <b>18,216,736,482</b>    | <b>18,173,288,034</b>    | <b>53,148,047,565</b>    |
| <b>VIII. 당기순이익</b>            | <b>67,558,376,656</b>    | <b>43,289,135,655</b>    | <b>143,342,589,188</b>   |
| 1. 지배지분 당기순이익                 | 67,558,376,656           | 43,289,135,655           | 143,342,589,188          |
| 대손준비금 반영 후 조정이익               | 66,949,211,917           | 41,186,184,363           | 143,313,633,923          |
| 2. 비지배지분 당기순이익                | -                        | -                        | -                        |
| <b>IX. 기타포괄손익</b>             | <b>2,376,576,571</b>     | <b>136,411,226,139</b>   | <b>10,089,220,762</b>    |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익    | 2,600,675,717            | (1,962,250,880)          | (1,194,899,926)          |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익           | 2,623,837,412            | (1,975,465,952)          | (1,195,962,423)          |
| 지분법자본변동                       | (23,161,695)             | 13,215,072               | 1,062,497                |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 | (224,099,146)            | 138,373,477,019          | 11,284,120,688           |
| 기타포괄손익-공정가치금융자산평가손익           | 5,992,470,292            | 13,256,875,582           | 10,106,740,215           |
| 당기손익-공정가치지정금융부채평가손익           | (1,802,956,653)          | 7,347,988,940            | (879,486,040)            |
| 보험수리적손익                       | (4,559,129,186)          | 6,012,016,269            | 2,056,866,513            |
| 재평가잉여금                        | 145,516,401              | 111,756,596,228          | -                        |
| <b>X. 당기총포괄이익</b>             | <b>69,934,953,227</b>    | <b>179,700,361,794</b>   | <b>153,431,809,950</b>   |
| 1. 지배지분 당기총포괄이익               | 69,934,953,227           | 179,700,361,794          | 153,431,809,950          |
| 2. 비지배지분 당기총포괄이익              | -                        | -                        | -                        |
| <b>XI. 주당이익</b>               | <b>843</b>               | <b>681</b>               | <b>2,255</b>             |

## 독립된 감사인의 감사보고서

교보증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

### 감사의견

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

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

우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라, 내부회계관리제도운영위원회가 발표한 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 교보증권주식회사의 2023년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2024년 3월 5일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

### 감사의견근거

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

### 핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서

가장 유의적인사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견 형성 시 다루어 졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

공정가치 수준 3으로 분류되는 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치평가

### 핵심감사사항으로 결정된 이유

재무제표 주석 37에서 기술되어 있는 바와 같이 회사는 금융상품 공정가치 측정 시 사용한 투입변수의 관측가능성에 기초하여 공정가치 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정 시 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측 불가능한 정보에 해당하는 경우 수준 3으로 분류하고 있습니다.

재무제표 주석 37에 기술되어 있는 바와 같이, 2023년 12월 31일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 5,788,173백만원(금융자산: 368,031백만원, 금융부채: 5,420,142백만원)은 시장에서 관측 불가능한 투입변수에 근거하여 측정되었으며 공정가치 수준 3으로 분류되었습니다.

2023년 12월 31일 현재 시장에서 관측 불가능한 투입 변수를 이용하여 측정되어 공정가치 수준 3으로 분류되는 파생상품 및 파생결합증권은 5,512,578백만원(금융자산 92,436백만원, 금융부채 5,420,142백만원)입니다.

공정가치 수준 3으로 분류한 금융상품은 재무제표 주석 37에서 기술한 바와 같이, 다양한 평가 기법과 변수들을 사용합니다. 이 때 경영진이 평가 기법 및 관측가능하지 않은 투입 변수를 어떻게 결정하는지에 따라

측정결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 우리는 공정가치 수준 3 장외파생상품 및 파생결합증권의 규모와 적용 가능한 평가 기법의 채택 및 관측가능하지 않은 투입 변수의 영향을 고려하여 공정가치 수준 3으로 분류된 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

### 핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

- 회사 경영진의 외부전문가 활용을 포함한 공정가치 측정프로세스와 관련된 내부통제에 대한 이해 및 평가
- 회사가 고용한 외부전문가의 적격성, 독립성 검토
- 통제테스트: 외부평가값 인터페이스의 정확성, 공정가치 산출 결과에 대한 회사 경영진의 검토 통제
- 외부평가값과 회계처리 내역 대사확인
- 공정가치 측정시 사용된 발행정보를 샘플링하여 계약서상 발행정보와 일치하는지 대사확인
- 내부전문가를 활용하여 회사가 보유하고 있는 금융상품을 유형별로 샘플링 하여 독립적으로 재계산하고 차이내역 검토
- 금융상품의 공정가치 서열체계 구분이 공정가치 측정시 이용되는 투입변수의 특성에 맞게 이루어졌는지 평가

### 기타사항

비교표시된 2022년 12월 31일로 종료되는 보고기간의 재무제표는 삼일회계법인이 감사하였으며, 이 감사인의 2023년 3월 3일자의 감사보고서에는 적정의견이 표명되었습니다.

## 독립된 감사인의 감사보고서

교보증권주식회사

주주 및 이사회귀중

### 재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

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

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

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

### 재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니

다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적절성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

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

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

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

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 김명현입니다.

서울특별시 영등포구 여의공원로 111

한영회계법인

대표이사 **박 용 근**

2024년 3월 5일

이 감사보고서는 감사보고서일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서 일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.



## 재무상태표

### 교보증권주식회사

제 79기 2023년 12월 31일 현재

제 78기 2022년 12월 31일 현재

제 77기 2021년 12월 31일 현재

(단위: 원)

| 과목                   | 제79기                      | 제78기                      | 제77기                      |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>자산</b>            |                           |                           |                           |
| 1. 현금및예치금            | 664,640,034,511           | 799,669,643,846           | 1,194,052,636,703         |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산   | 9,128,976,775,253         | 8,192,100,961,969         | 7,389,031,657,962         |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 293,209,469,492           | 409,757,683,388           | 355,022,914,949           |
| 4. 종속기업및관계기업투자자산     | 511,943,826,485           | 248,403,165,492           | 16,409,000,000            |
| 5. 상각후원가측정대출채권       | 1,937,739,799,073         | 1,663,218,797,907         | 1,202,354,247,025         |
| 6. 유형자산              | 231,756,985,786           | 240,129,939,106           | 83,901,321,317            |
| 7. 사용권자산             | 3,166,604,147             | 8,127,354,414             | 9,166,653,130             |
| 8. 투자부동산             | 108,986,608,514           | 98,422,689,792            | 103,479,378,890           |
| 9. 무형자산              | 8,696,368,967             | 8,353,756,167             | 8,136,267,917             |
| 10. 순확정급여자산          | 6,450,359,095             | 12,433,495,795            | 874,127,588               |
| 11. 기타자산             | 783,085,610,743           | 468,522,046,190           | 626,575,880,966           |
| <b>자산총계</b>          | <b>13,678,652,442,066</b> | <b>12,149,139,534,066</b> | <b>10,989,004,086,447</b> |
| <b>부채</b>            |                           |                           |                           |
| 1. 예수부채              | 1,026,928,810,155         | 1,047,320,109,206         | 1,750,832,727,428         |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융부채   | 6,061,144,203,305         | 5,620,274,159,651         | 4,036,805,112,117         |
| 3. 차입부채              | 3,908,317,885,169         | 3,360,668,498,472         | 3,025,793,253,505         |
| 4. 리스부채              | 2,613,100,914             | 6,291,969,971             | 7,282,105,358             |
| 5. 총당부채              | 71,823,858,194            | 12,923,907,544            | 1,564,248,131             |
| 6. 이연법인세부채           | 100,054,800,960           | 85,454,107,765            | 44,412,831,706            |
| 7. 기타부채              | 644,467,031,168           | 451,341,296,538           | 725,613,198,481           |
| <b>부채총계</b>          | <b>11,815,349,689,865</b> | <b>10,584,274,049,147</b> | <b>9,592,303,476,726</b>  |
| <b>자본</b>            |                           |                           |                           |
| 1. 자본금               | 569,814,805,000           | 323,266,480,000           | 323,266,480,000           |
| 2. 자본잉여금             | 89,125,156,883            | 86,898,558,293            | 86,898,558,293            |
| 3. 자본조정              | (5,170,324,460)           | (5,198,234,262)           | (5,249,436,185)           |
| 4. 기타포괄손익누계액         | 236,716,362,576           | 234,316,624,310           | 97,918,613,243            |
| 5. 이익잉여금             | 972,816,752,202           | 925,582,056,578           | 893,866,394,370           |
| 대손준비금 적립액            | 9,258,481,490             | 7,155,530,198             | 7,126,574,933             |
| 대손준비금 전입예정액          | 1,785,871,263             | 2,102,951,292             | 28,955,265                |
| <b>자본총계</b>          | <b>1,863,302,752,201</b>  | <b>1,564,865,484,919</b>  | <b>1,396,700,609,721</b>  |
| <b>부채 및 자본총계</b>     | <b>13,678,652,442,066</b> | <b>12,149,139,534,066</b> | <b>10,989,004,086,447</b> |

(단위 : 원)

## 포괄손익계산서

### 교보증권주식회사

제 79기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 78기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제 77기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

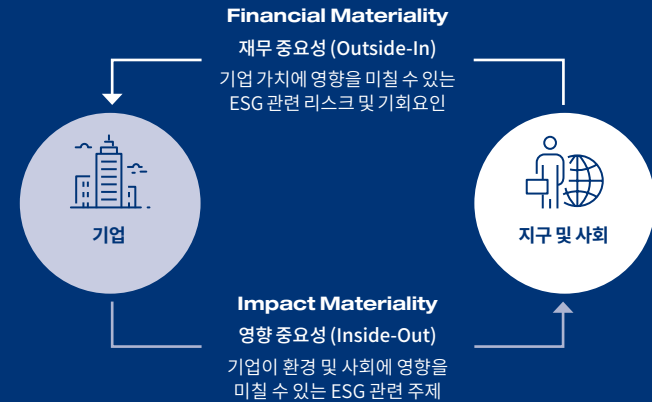
| 과목                            | 제79기                     | 제78기                     | 제77기                     |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>I. 영업수익</b>                | <b>3,673,744,451,213</b> | <b>4,036,211,804,575</b> | <b>2,234,605,378,883</b> |
| 1. 수수료수익                      | 260,751,412,713          | 310,334,307,730          | 443,799,072,964          |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익        | 2,909,243,956,969        | 3,228,757,534,061        | 1,441,516,948,604        |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이익      | 514,701,898              | 2,666,666                | 254,943,242              |
| 4. 이자수익                       | 348,908,694,422          | 246,533,685,296          | 185,322,168,028          |
| 5. 상각후원가측정대출채권평가및처분이익         | -                        | 100,000,000              | -                        |
| 6. 외환거래이익                     | 148,586,545,766          | 246,037,855,543          | 158,548,898,053          |
| 7. 기타의영업수익                    | 5,739,139,445            | 4,445,755,279            | 5,163,347,992            |
| <b>II. 영업비용</b>               | <b>3,608,538,004,902</b> | <b>3,946,186,134,182</b> | <b>2,049,595,926,599</b> |
| 1. 수수료비용                      | 52,243,513,874           | 62,742,336,189           | 108,906,365,180          |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실        | 2,938,796,037,526        | 3,318,311,188,934        | 1,492,090,015,325        |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손실      | 408,253,917              | 6,666,666                | 103,507,028              |
| 4. 이자비용                       | 154,260,838,507          | 72,306,586,990           | 26,853,945,637           |
| 5. 상각후원가측정대출채권평가및처분손실         | 33,203,481,195           | -                        | 1,867,937,811            |
| 6. 외환거래손실                     | 144,977,443,208          | 257,629,624,273          | 173,592,902,077          |
| 7. 판매비와관리비                    | 213,596,596,411          | 223,019,840,350          | 245,709,791,103          |
| 8. 기타의영업비용                    | 71,051,840,264           | 12,169,890,780           | 471,462,438              |
| <b>III. 영업이익</b>              | <b>65,206,446,311</b>    | <b>90,025,670,393</b>    | <b>185,009,452,284</b>   |
| <b>IV. 영업외수익</b>              | <b>14,931,529,897</b>    | <b>11,501,636,032</b>    | <b>12,869,519,079</b>    |
| <b>V. 영업외비용</b>               | <b>16,664,488,005</b>    | <b>38,265,288,594</b>    | <b>1,362,313,922</b>     |
| <b>VI. 법인세비용차감전순이익</b>        | <b>63,473,488,203</b>    | <b>63,262,017,831</b>    | <b>196,516,657,441</b>   |
| <b>VII. 법인세비용</b>             | <b>12,977,300,930</b>    | <b>18,662,243,388</b>    | <b>52,825,373,822</b>    |
| <b>VIII. 당기순이익</b>            | <b>50,496,187,273</b>    | <b>44,599,774,443</b>    | <b>143,691,283,619</b>   |
| (대손준비금 반영 후 조정이익)             | 48,710,316,010           | 42,496,823,151           | 143,662,328,354          |
| <b>IX. 기타포괄손익</b>             | <b>2,399,738,266</b>     | <b>136,398,011,067</b>   | <b>10,088,158,265</b>    |
| 1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 포괄손익    | 2,623,837,412            | (1,975,465,952)          | (1,195,962,423)          |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익         | 2,623,837,412            | (1,975,465,952)          | (1,195,962,423)          |
| 2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 포괄손익 | (224,099,146)            | 138,373,477,019          | 11,284,120,688           |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익         | 5,992,470,292            | 13,256,875,582           | 10,106,740,215           |
| 당기손익-공정가치지정금융부채평가손익           | (1,802,956,653)          | 7,347,988,940            | (879,486,040)            |
| 보험수리적손익                       | (4,559,129,186)          | 6,012,016,269            | 2,056,866,513            |
| 재평가잉여금                        | 145,516,401              | 111,756,596,228          | -                        |
| <b>X. 당기총포괄손익</b>             | <b>52,895,925,539</b>    | <b>180,997,785,510</b>   | <b>153,779,441,884</b>   |
| <b>XI. 주당이익</b>               | <b>630</b>               | <b>702</b>               | <b>2,261</b>             |

# 중요성 평가

## 중요성 평가 개요

교보증권은 지속가능성과 관련된 이해관계자들의 요구사항을 파악하고, 영향 중요성 및 재무 중요성이 높은 지속가능성 주제를 파악하기 위해 매년 이중 중요성 평가를 실시하고 있습니다.

2023년에는 교보증권이 당면한 중요 주제별 영향, 리스크 및 기회요인 평가를 위해 변호사, 노무사, 기후변화 전문가, 소비자 전문가 등 중요 주제별 전문성을 보유한 전문 평가팀을 구성하여 FGI(포커스그룹 조사)를 실시하였습니다. 교보증권은 영향 중요성 및 재무 중요성을 평가하기 위해 중요 주제별 '규모', '범위', '회복 가능성', '발생 가능성' 및 '금액적 규모'를 분석 및 평가하였으며, 평가 결과에 기반하여 통합보고서 보고 내용을 선정하였습니다.



## 중요성 평가 프로세스

교보증권은 '지속가능성 주제 목록 도출 → 임팩트, 리스크 및 기회요인 분석 → 우선순위화 → 유효성 검토 및 보고'의 4단계 프로세스를 통해 중요 주제를 선정하였으며, 중요 주제 선정 프로세스에 내·외부 이해관계자 참여를 포함하여 이해관계자 관심 사항을 수렴하기 위해 노력하였습니다.

### Phase 1 지속가능성 주제 목록 도출

내외부 환경분석을 통한 지속가능성 관련 주제·목록 도출<sup>1)</sup>

- 미디어 기사 분석
- 국내외 유사 기업 중요 주제 검토
- 글로벌 지속가능성 표준 검토: GRI, SASB, IFRS S1&S2, ESRS, TCFD
- ESG 평가지표 검토: MSCI, KCGS
- 이해관계자 심층 인터뷰
- 이해관계자 설문조사 (총 469명 참여)

### Phase 2 임팩트, 리스크 및 기회요인 분석

IRO<sup>2)</sup> 분석을 통한 지속가능성 관련 주제별 특성 분석

- 지속가능성 관련 주제별 교보증권 주요 사업 활동 분석
- 주요 사업 활동에 의한 결과 및 영향 분석  
→ **영향 중요성**: 지속가능성 관련 주제별 긍정/부정영향 식별, 실재/잠재영향 식별, 영향을 받는 주요 이해관계자 식별  
→ **재무 중요성**: 지속가능성 관련 주제별 리스크/기회 분류, 리스크 유형 분류, 재무영향(+,-) 분류

### Phase 3 우선순위화

지속가능성 관련 주제별 중요도 평가 (평가 기간: 2024. 1. 8 ~ 1. 15)

- 변호사, 노무사, 기후변화 전문가, 소비자 전문가 등 지속가능성 주제별 전문성을 보유한 전문 평가팀 구성
- 주제별 영향 중요성 및 재무 중요성을 5점 척도로 평가  
→ **영향 중요성**: 규모, 범위, 회복 가능성 정도 평가  
→ **재무 중요성**: 발생 가능성, 금액적 규모 정도 평가

### Phase 4 유효성 검토 및 보고

우선순위를 통해 도출된 중요 주제 유효성 검증 및 보고 주제 선정

- 내부 검토 및 최종 선정: 교보증권 담당부서 및 경영진 검토를 거쳐 중요 주제 최종 승인
- 중요 주제와 통합보고서 보고 주제와의 통합

1) 2022년 도출 목록 활용

2) IRO: 임팩트, 리스크 및 기회요인(Impact, Risk & Opportunity)

# 중요성 평가

## 중요성 평가 결과

교보증권이 관리하고 있는 중점 관리 주제 10개를 대상으로 이중 중요성 평가를 실시한 결과, ‘기후변화 대응’, ‘소비자 권익 보호’, ‘고객정보 및 데이터 보안’이 최상위 중요 주제로 선정되었습니다. 교보증권은 해당 3개 주제에 대한 심층적인 보고를 위해 해당 중요 주제와 관련된 거버넌스, 전략, 리스크 관리 활동, 성과관리 내용을 점검하였으며, 관련 내용을 올해 통합보고서에 ‘Material Topics’라는 목차로 구분하여 보고하였습니다.

2023 교보증권 중요 주제

● Critical (치명적 영향)   ● Significant (심각한 영향)   ● Important (중요한 영향)   ● Informative (유의미한 영향)   ○ Minimal (경미한 영향)

| 지속가능성 주제 |                                  | 잠재적 리스크 및 기회 요인                                                                                                                                                         | 주제별 특성   |          |        |       | 영향 중요성 | 재무 중요성 | Page  |
|----------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|--------|-------|--------|--------|-------|
|          |                                  |                                                                                                                                                                         | 긍정/부정 영향 | 실재/잠재 영향 | 리스크/기회 | 재무 영향 |        |        |       |
| E        | 2023 Material Topic<br>기후변화 대응   | <ul style="list-style-type: none"><li>친환경 운영(에너지 효율화 사업, 본사 용수 및 폐기물 관리 등) 및 친환경 운송수단 확대를 통한 내부 탄소 배출 저감</li><li>저탄소 금융상품 및 녹색투자를 통한 금융 배출 저감</li></ul>                 | 긍정       | 실재/잠재    | Opp.   | (+)   |        |        | 24~37 |
|          |                                  | <ul style="list-style-type: none"><li>본사 및 영업점, 영업 차량 운영을 통한 내부 온실가스 배출량 증가</li><li>소비자 사용 단계의 배출, 고탄소 금융 상품 판매 및 투자를 통한 온실가스 배출 증가 및 작초자산 발생</li></ul>                 | 부정       | 실재/잠재    | Risk   | (-)   |        |        |       |
| S        | 2023 Material Topic<br>소비자 권익 보호 | <ul style="list-style-type: none"><li>금융소비자보호 전략 체계 수립 및 금융소비자 권리 관련 프로세스 정비를 통한 소비자 권익 보호</li><li>불완전판매 예방 활동(교육 및 모니터링 보고 등) 강화를 통한 소비자 권익 보호</li></ul>               | 긍정       | 실재       | Opp.   | (+)   |        |        | 38~43 |
|          |                                  | <ul style="list-style-type: none"><li>소비자 보호 관련 시스템 미비로 인한 불완전 판매 및 불건전 영업행위를 통한 금융소비자 피해 발생</li><li>소비자 구제 절차 미흡으로 인한 고객의 민원 및 소송, 금융감독원의 지적으로 고객 이탈 및 평판 하락</li></ul> | 부정       | 실재       | Risk   | (-)   |        |        |       |

## 중요성 평가

| 지속가능성 주제 |                        | 잠재적 리스크 및 기회 요인                                                                                                                                                                                                              | 주제별 특성   |          |        |       | 영향 중요성 | 재무 중요성 | Page  |
|----------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|--------|-------|--------|--------|-------|
|          |                        |                                                                                                                                                                                                                              | 긍정/부정 영향 | 실재/잠재 영향 | 리스크/기회 | 재무 영향 |        |        |       |
| S        | 고객만족 제고                | <ul style="list-style-type: none"> <li>고객 관점의 서비스 개선(로보서비스 등 사용자 환경과 경험(UI/UX) 강화, 로그인 방법 업그레이드 등)을 통한 시장 경쟁력 강화</li> <li>고객 만족 프로그램 운영을 통한 긍정적인 고객 경험 제공 및 고객 만족도 향상</li> </ul>                                             | 긍정       | 실재       | Opp.   | (+)   |        |        | 63~64 |
|          |                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>고객 니즈 및 트렌드를 반영하지 못한 상품 및 서비스로 인한 시장 지배력 약화</li> <li>고객 의견 수렴 미흡, 결제 장애 발생 등 부정적인 고객 경험 제공을 통한 소비자 민원·불만 증가 및 고객 이탈</li> </ul>                                                        | 부정       | 잠재       | Risk   | (-)   |        |        |       |
| S        | 사회이슈를 고려한 상품, 서비스 및 투자 | <ul style="list-style-type: none"> <li>투자자 및 고객 니즈에 부합한 ESG 금융상품 개발 및 투자를 통한 수익 창출</li> <li>책임투자 확산(ESG 정량평가를 통한 투자전략 제시, 지식포럼 개최 등)을 통한 포용금융 및 저탄소 경제 촉진</li> </ul>                                                         | 긍정       | 실재/잠재    | Opp.   | (+)   |        |        | 79~81 |
|          |                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>ESG 상품평가 및 분류체계 미비로 인한 친환경 투자 관련 그린워싱 논란 제기 및 불완전판매 관련 소송 등 법적 리스크 발생</li> <li>ESG 투자상품 및 투자 자문 과대평가 및 과장 공시에 따른 불완전판매, 상품표시 및 광고법 위반 소송 발생</li> </ul>                                | 부정       | 잠재       | Risk   | (-)   |        |        |       |
| S        | 지역사회 참여 및 발전           | <ul style="list-style-type: none"> <li>사회공헌활동 전문기관과의 협업을 통해 전문성 있는 사업 진행으로 사회공헌 효과 증진 및 시간·비용의 효율성 증진</li> <li>다양한 사회공헌 프로그램으로 미래세대 및 소외계층 지원을 통한 지역사회 발전 지원</li> </ul>                                                      | 긍정       | 실재       | Opp.   | (+)   |        |        | 75~78 |
|          |                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>사회공헌 전담팀 부재 혹은 활동 전문성, 연속성 및 효율성 저하와 단편적·마케팅적 차원의 이벤트성 사회공헌 활동으로 인한 수혜자들의 실질적인 혜택 저하</li> <li>시장 여건 악화로 인한 사회공헌 예산 및 인력축소로 인한 수혜자 및 사회공헌 협력기관의 운영상의 어려움 유발, 평판 및 기업 이미지 손상</li> </ul> | 부정       | 잠재       | Risk   | (-)   |        |        |       |
| S        | 인재유치, 유지 및 개발          | <ul style="list-style-type: none"> <li>일과 삶의 균형을 추구하는 조직문화를 통해 임직원 만족도 증진 및 인재 유지를 통한 안정적인 인력 운영 및 기업 생산성 향상</li> <li>직급별 및 계층별 경력개발 교육 프로그램 운영을 통한 임직원 역량 강화 및 만족도 제고</li> </ul>                                            | 긍정       | 실재       | Opp.   | (+)   |        |        | 70~72 |
|          |                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>인력구조의 변화를 고려하지 못한 근로환경 및 인사관리로 임직원 만족도 저하 및 인재 유출 발생</li> <li>임직원 다양성 부족으로 인한 사회적 논란 제기 및 평판 이슈 발생</li> </ul>                                                                         | 부정       | 실재/잠재    | Risk   | (-)   |        |        |       |



## 중요성 평가

| 지속가능성 주제 |                                         | 잠재적 리스크 및 기회 요인                                                                                                                                                                                                  | 주제별 특성      |             |        |          | 영향 중요성                                                                                | 재무 중요성                                                                                | Page  |
|----------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|          |                                         |                                                                                                                                                                                                                  | 긍정/부정<br>영향 | 실재/잠재<br>영향 | 리스크/기회 | 재무<br>영향 |                                                                                       |                                                                                       |       |
| G        | 2023 Material Topic<br>고객정보 및<br>데이터 보안 | <ul style="list-style-type: none"><li>개인정보보호 관리 체계 구축 및 이상거래 모니터링 기술 강화를 통한 고객 피해 방지</li><li>정보보안 관리 체계 및 사고대응 프로세스 구축, 외부 공격 대응훈련 실시 등 지속적인 인력 교육을 통한 보안 위협 대응</li></ul>                                        | 긍정          | 실재          | Opp.   | (+)      |    |    | 44~48 |
|          |                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>외부 공격 취약성 증가 및 사이버 보안 사고로 인한 고객 서비스 제한 및 금전적 손실 발생, 금융거래의 간편성을 약용한 신종 사기 및 보이스피싱 증가로 인한 고객 정보 유출 및 침해 증가</li><li>개인정보보호 규제 위반 등 고객정보 유출 사고로 인한 법적 소송 발생</li></ul>          | 부정          | 잠재          | Risk   | (-)      |    |    |       |
| G        | 윤리 및 청렴성                                | <ul style="list-style-type: none"><li>윤리의식 함양 및 내재화 프로그램 운영을 통해 올바른 의사결정 독려 및 윤리경영 문화 확산, 윤리경영 수준 진단을 통한 개선 방안 도출 및 윤리경영 의식 제고</li><li>윤리경영 추진체계에 따른 경영활동으로 부패 방지 및 윤리경영 실효성 제고 및 투자자 보호로 공정성 및 투명성 증진</li></ul> | 긍정          | 실재          | Opp.   | (+)      |    |    | 58~60 |
|          |                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>임직원의 고객자금 횡령, 사익 추구 등 비윤리적인 행위로 인한 기업 평판 손상, 고객 및 이해관계자 신뢰 훼손</li><li>협력사와의 협상에서 우월적인 지위를 악용한 부당 행위 발생 및 소송 증가, 타사와의 불공정 거래 및 부정 경쟁 발생</li></ul>                           | 부정          | 실재/잠재       | Risk   | (-)      |    |    |       |
| G        | 준법경영                                    | <ul style="list-style-type: none"><li>준법경영 내재화 프로그램을 통해 기업 내부 준법의식 제고, 내부통제 매뉴얼 배포를 통해 조직의 일관된 준법 기준 마련, 위기상황 발생 시 신속 대응</li><li>내부통제시스템 운영을 통한 법적 위반행위 사전 예방, 주의의무 이행 등을 통해 법적 리스크 노출 가능성 최소화</li></ul>         | 긍정          | 실재          | Opp.   | (+)      |  |  | 61~62 |
|          |                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>영업직원의 일임매매 및 임의매매 등 불공정 거래 행위로 인한 법규 위반으로 벌금, 금융업무 중단 등 재무적 손실 야기 및 평판 손상 유발</li><li>자금세탁방지 및 고객 식별 절차 미수행으로 재무적 손실 발생 및 이해관계자 신뢰 훼손</li></ul>                             | 부정          | 잠재          | Risk   | (-)      |  |  |       |
| G        | 통합 리스크 관리                               | <ul style="list-style-type: none"><li>재무 및 비재무 리스크 통합 관리 체계 구축 및 대응 솔루션 마련을 통한 사업 안정성 보장 및 이해관계자 신뢰 확보</li><li>전략적 관점의 환경·사회리스크 관리를 통해 새로운 비즈니스 기회요인 발굴 및 시장 경쟁우위 확보</li></ul>                                   | 긍정          | 실재/잠재       | Opp.   | (+)      |  |  | 54~57 |
|          |                                         | <ul style="list-style-type: none"><li>재무 및 비재무리스크 통합 관리 기능 및 시스템 부재로 인한 리스크 식별 및 관리 미흡 및 리스크 발생</li><li>비재무리스크 관리 미흡 및 관련 사고 발생으로 인한 재무 건전성 및 평판 손상</li></ul>                                                    | 부정          | 잠재          | Risk   | (-)      |  |  |       |

# 이해관계자 참여

## 이해관계자 선정 및 분류

교보증권은 경영활동과 관련된 법적·재무적·운영상 책임 여부 및 영향도에 따라 임직원, 고객, 주주 및 투자자, 정부 및 유관기관, 지역사회 등을 핵심 및 전략적 이해관계자 그룹으로 정의하고 있습니다. 교보증권은 이해관계자들과 진정성 있는 소통을 위해 맞춤형 온·오프라인 채널을 구축하여 의견을 수렴하고 이를 경영활동 및 의사결정에 반영하고 있습니다. 또한 이해관계자별 주요 관심 이슈를 파악하고 이에 적극 대응함으로써 이해관계자들과 건강한 신뢰관계를 구축하고 있습니다.

## 이해관계자 그룹별 커뮤니케이션 채널

| 구분 | 이해관계자                                                                                           | 관심 이슈                                                                                                                                          | 커뮤니케이션 채널                                                                                                                                      | 소통 주기                              | 대응 활동                                                                                                                                |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 내부 |  임직원<br>(노조포함) | <ul style="list-style-type: none"> <li>일과 삶의 균형</li> <li>역량 개발 및 동기 부여</li> <li>복지후생</li> <li>열린 소통 및 상호 존중 문화</li> <li>공정한 평가 및 보상</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 설문조사</li> <li>사내동호회</li> <li>노사협의회</li> <li>사내방송</li> <li>인트라넷/메신저</li> <li>고충처리제도/신고 채널</li> </ul> | 필요시<br>상시<br>분기별<br>상시<br>상시<br>상시 | <ul style="list-style-type: none"> <li>유연근무제, PC-OFF</li> <li>맞춤별 교육 프로그램 운영</li> <li>다양한 복리후생 프로그램 운영</li> <li>소통 채널 활성화</li> </ul> |
|    |  고객           | <ul style="list-style-type: none"> <li>올바른 투자 정보 제공</li> <li>고객 서비스 제고</li> <li>정보 및 데이터 보호</li> <li>금융소비자 보호</li> <li>민원 및 불만사항 처리</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>홈페이지</li> <li>SNS 채널</li> <li>VOC/고객센터</li> <li>고객만족도 조사</li> <li>영업점</li> <li>투자설명회</li> </ul>         | 상시<br>상시<br>상시<br>필요시<br>상시<br>필요시 | <ul style="list-style-type: none"> <li>디지털 기반 금융상품 및 서비스 제공</li> <li>VOC 과정 개선</li> <li>금융접근성 개선</li> <li>소통 채널 다양화</li> </ul>       |
| 외부 |  주주 및 투자자    | <ul style="list-style-type: none"> <li>주주가치 제고</li> <li>건전한 지배구조</li> <li>지속가능한 성과</li> <li>리스크 관리</li> <li>기업가치 제고</li> </ul>                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>IR(기업설명회)</li> <li>보도자료</li> <li>공시</li> <li>주주총회</li> </ul>                                            | 필요시<br>상시<br>분기·반기/연1회<br>연1회      | <ul style="list-style-type: none"> <li>투명한 경영 공시</li> <li>리스크 모니터링</li> <li>합리적 배당 실시</li> </ul>                                     |
|    |  정부 및 유관기관   | <ul style="list-style-type: none"> <li>포용적 금융</li> <li>윤리·준법 경영</li> <li>정부 정책 참여</li> </ul>                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>정책 설명회/공청회</li> <li>기관 요청자료 제출</li> <li>간담회/세미나</li> </ul>                                              | 필요시<br>상시<br>필요시                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>윤리경영 교육</li> <li>준법지원시스템</li> <li>성실한 납세</li> </ul>                                           |
|    |  지역사회        | <ul style="list-style-type: none"> <li>사회공헌 사업 확대</li> <li>금융소외계층 지원</li> <li>금융경제 교육</li> </ul>                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>홈페이지/SNS</li> <li>드림이 봉사단</li> <li>협업기관(NGO)</li> </ul>                                                 | 상시<br>상시<br>상시                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>임직원 봉사활동</li> <li>드림이 희망기부</li> <li>드림이 챌린지</li> <li>1사1교 금융교육</li> </ul>                     |

# ESG DATA (경제)

## ESG 금융 현황

| 구분                             | 단위  | 2021  | 2022  | 2023  |
|--------------------------------|-----|-------|-------|-------|
| ESG 펀드 수                       | 개   | 41    | 45    | 61    |
| ESG 펀드 잔고 금액(사회)               |     | 83    | 87    | 1,129 |
| ESG 펀드 잔고 금액(환경)               |     | 8,011 | 9,036 | 7,318 |
| ESG 펀드 판매 금액(사회)               | 억 원 | 22    | 16    | 1,053 |
| ESG 펀드 판매 금액(환경)               |     | 1,640 | 2,040 | 769   |
| ESG 채권(원화) 잔고 금액               |     | 3,620 | 7,330 | 3,200 |
| ESG 채권(외화) 잔고 금액 <sup>1)</sup> |     | 4,222 | 3,664 | 130   |

1) 평가 금액 기준, 외화채권은 해당일 매매기준율로 원화 환산

## 사업성과

| 구분                    |                   | 단위   | 2021    | 2022                 | 2023    |
|-----------------------|-------------------|------|---------|----------------------|---------|
| Brokerage             | 순수탁수수료            | 십억 원 | 141     | 75                   | 73.5    |
|                       | HNW(1억 원 이상) 고객 수 | 명    | 10,364  | 8,154                | 9,627   |
| IB                    | 인수 및 주선 수수료       |      | 22      | 19.6                 | 24.2    |
|                       | 매수 및 합병 수수료       |      | 134.1   | 117.8                | 83.6    |
| S&T                   | ELS/ELB 발행 잔고     | 십억 원 | 1,197   | 2,682                | 4,516   |
|                       | DLS/DLB 발행 잔고     |      | 2,433   | 2,021                | 3,785   |
| WM(Wealth Management) | 고객자산 잔고(회사 전체)    |      | 70,828  | 55,609 <sup>1)</sup> | 59,196  |
|                       | 금융상품 판매 수익        |      | 32      | 28                   | 24      |
| 고객 수                  | 국내 주식계좌 기준        | 좌    | 343,827 | 369,269              | 437,556 |

1) 데이터 산정 기준 변경에 따른 조정

## 경제적 가치 창출 및 배분<sup>1)</sup>

| 구분         | 단위               | 2021  | 2022  | 2023  |
|------------|------------------|-------|-------|-------|
| 경제적 가치의 창출 |                  |       |       |       |
| 영업이익       |                  | 185.0 | 90.0  | 65.2  |
| 세전이익       | 십억 원             | 195.5 | 63.3  | 79.1  |
| 당기순이익      |                  | 143.7 | 44.6  | 50.5  |
| 경제적 가치의 배분 |                  |       |       |       |
| 주주/투자자     | 배당금 및 이자         | 32.1  | 30.9  | 30.6  |
| 임직원        | 급여               | 156.3 | 125.5 | 114.6 |
|            | 복리후생비            | 25.9  | 28.4  | 27.5  |
| 정부         | 법인세              | 52.8  | 18.7  | 13    |
| 지역사회       | 사회공헌 투자(기부금만 해당) | 0.4   | 0.2   | 0.2   |
| 협력회사       | 구매 및 용역비         | 5.4   | 5.9   | 5.4   |

1) 별도 기준

## ESG DATA (환경)

### 온실가스 배출량<sup>1)</sup>

| 구분                               | 단위                    | 2021     | 2022     | 2023     | 2023 목표 <sup>3)</sup> |
|----------------------------------|-----------------------|----------|----------|----------|-----------------------|
| 직접 배출 (Scope 1)                  | tCO <sub>2</sub> eq   | 221.37   | 211.82   | 231.10   | 209.70                |
| 간접 배출 (Scope 2)                  |                       | 1,510.55 | 1,564.29 | 1,859.12 | 1,548.65              |
| 기타 간접 배출 (Scope 3) <sup>2)</sup> |                       | -        | -        | 166      | -                     |
| 배출량 합계                           |                       | 1,731.92 | 1,776.12 | 2,256.22 | 1,758.35              |
| 온실가스 집약도(임직원 수)                  | tCO <sub>2</sub> eq/명 | 1.73     | 1.75     | 2.12     |                       |

1) 2023년 온실가스 배출량 수집범위를 본사에서 국내지점 포함으로 확대하여 산정

2) (C1) 자본재 구매, (C3) 연료 및 에너지 활동, (C5) 폐기물 배출량 포함

3) 2023년 목표는 지점을 포함하지 않은 본사 배출량 기준

### 에너지 사용량<sup>1)</sup>

| 구분               | 단위   | 2021   | 2022   | 2023   | 2023 목표 <sup>3)</sup> |
|------------------|------|--------|--------|--------|-----------------------|
| 전력 <sup>2)</sup> | TJ   | 11.556 | 11.949 | 14.279 | 11.829                |
| 도시가스             |      | 0.218  | 0.242  | 0.896  | 0.239                 |
| 경유               |      | 0.008  | 0.008  | 0.008  | 0.008                 |
| 스팀               |      | 0.995  | 1.065  | 1.000  | 1.054                 |
| 휘발유(이동연소)        |      | 3.121  | 2.960  | 2.753  | 2.930                 |
| 에너지 사용량 합계       |      | 15.898 | 16.224 | 18.936 | 16.060                |
| 에너지 집약도(임직원 수)   | TJ/명 | 0.016  | 0.016  | 0.019  |                       |

1) 2023년 에너지 사용량 수집범위를 본사에서 국내지점 포함으로 확대하여 산정

2) 1Wh = 3600J 적용

3) 2023년 목표는 지점을 포함하지 않은 본사 배출량 기준

### 용수 사용량

| 구분      | 단위  | 2021  | 2022  | 2023  |
|---------|-----|-------|-------|-------|
| 상수도 사용량 | 천 톤 | 12.21 | 13.36 | 12.83 |

### 폐기물 발생량

| 구분    | 단위               | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------|------------------|------|------|------|
| 일반폐기물 | 재활용              | 31.1 | 30.3 | 30.7 |
|       | 매립 <sup>1)</sup> | 21.1 | 22.5 | 19.5 |
|       | 합계               | 52.2 | 52.8 | 50.2 |

1) 단위 변경으로 재산정된 데이터로 보고

### 환경투자금액

| 구분                                      | 단위   | 2021 | 2022   | 2023     |
|-----------------------------------------|------|------|--------|----------|
| LED 조명 구매                               | 백만 원 | 1.5  | 4.2    | 13.8     |
| 노후시설 교체                                 |      | 211  | 139    | 184      |
| 환경친화적 자동차 보유수<br>(전체 업무 차량 대비 전기자동차 비율) | 대(%) | -    | 3(9.6) | 11(36.6) |

### 환경 교육

| 구분        | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------|----|------|------|------|
| 임직원 환경 교육 | 시간 | -    | -    | 2    |

# ESG DATA (사회)

고객

### 소비자 보호

| 구분               | 단위  | 2021 | 2022 | 2023 |
|------------------|-----|------|------|------|
| 표시, 광고 규제 위반 건수  | 건   | 0    | 0    | 0    |
| 표시, 광고 규제 위반 조치  |     | 0    | 0    | 0    |
| 금융소비자보호 교육       | %   | 100  | 100  | 100  |
| 미스터리 쇼핑<br>평가 결과 | 1분기 | -    | 89.5 | 89.4 |
|                  | 2분기 | -    | 96.2 | 91.9 |
|                  | 3분기 | 83.6 | 89.3 | 89.6 |
|                  | 4분기 | -    | 82.4 | 90.7 |

### 고객 만족

| 구분          | 단위    | 2021  | 2022 | 2023  |
|-------------|-------|-------|------|-------|
| VOC(고객의 소리) | 접수 건수 | 1,299 | 872  | 1,242 |
|             | 처리 건수 | 1,260 | 846  | 1,229 |
|             | 처리율   | %     | 97.0 | 97.0  |
| 고객만족도       | 점     | 94.2  | 92.0 | 89.4  |

### 정보보호 투자 및 교육

| 구분             | 단위 | 2021  | 2022  | 2023  |
|----------------|----|-------|-------|-------|
| 정보보호를 위한 투자 비중 | %  | 9.69  | 8.36  | 11.66 |
| 정보보호 교육 시간     | 시간 | 5,883 | 6,069 | 6,123 |
| 정보보호 교육 이수 인원  | 명  | 953   | 991   | 967   |

### 고객 정보보안

| 구분                  | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------------------|----|------|------|------|
| 고객 개인정보 침해 관련 불만 건수 | 건  | 0    | 0    | 0    |
| 개인정보 유출 건수          |    | 0    | 0    | 0    |



# ESG DATA (사회)

## 임직원

### 임직원 고용 현황

| 구분            | 단위   | 2021 | 2022      | 2023      |
|---------------|------|------|-----------|-----------|
| 총 고용 현황       |      |      |           |           |
| 총직원           | 남성   | 명(%) | 637(63.8) | 651(64.1) |
|               | 여성   | 명(%) | 362(36.2) | 365(35.9) |
|               | 합계   | 명    | 999       | 1,016     |
| 정규직           | 남성   | 명(%) | 462(57.8) | 451(57.9) |
|               | 여성   | 명(%) | 337(42.2) | 320(42.1) |
|               | 합계   | 명    | 799       | 779       |
| 기간제/임시직       | 남성   | 명(%) | 175(87.5) | 200(84.4) |
|               | 여성   | 명(%) | 25(12.5)  | 37(15.6)  |
|               | 합계   | 명    | 200       | 237       |
| 전체 임직원 연령별 현황 |      |      |           |           |
| 30세 미만        |      |      | 155(15.5) | 137(13.5) |
| 30~49세        | 명(%) |      | 614(61.5) | 621(61.1) |
| 50세 이상        |      |      | 230(23.0) | 258(25.4) |

### 임직원 다양성

| 구분                          | 단위                           | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------------------|------------------------------|------|------|------|
| 직급                          | 전체 근로자 중 여성 비율               | 36.2 | 35.9 | 36.2 |
|                             | 전체 관리자 중 여성 비율 <sup>1)</sup> | 19.7 | 20.4 | 21.3 |
| 계약형태                        | 계약직 중 여성 비율                  | 12.5 | 15.6 | 17.0 |
|                             | 정규직 중 여성 비율                  | 42.2 | 42.1 | 42.1 |
| 연령대별<br>여성관리자 <sup>1)</sup> | 30대 비율                       | 1.8  | 5.3  | 2.2  |
|                             | 40대 비율                       | 8.4  | 12.5 | 13.7 |
|                             | 50대 비율                       | 2.9  | 2.6  | 5.1  |
|                             | 60대 비율                       | 0    | 0    | 0.3  |
| 기타<br>임직원 다양성               | 고졸 인재 비율                     | 8.3  | 7.5  | 5.7  |
|                             | 보훈 직원 비율                     | 2.8  | 3.1  | 3.2  |
|                             | 장애인 비율                       | 0.6  | 1.1  | 0.9  |

1) 관리자 : 과장급 이상

### 단체협약<sup>1)</sup>

| 구분                          | 단위 | 2021  | 2022  | 2023  |
|-----------------------------|----|-------|-------|-------|
| 노동조합 가입 대상 인원               | 명  | 638   | 614   | 598   |
| 노동조합 가입 인원                  |    | 638   | 614   | 598   |
| 노동조합 가입률                    | %  | 100.0 | 100.0 | 100.0 |
| 단체협약 적용 직원 비율 <sup>2)</sup> |    | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

1) 유니온숍 제도 도입

2) 단체협약 규정상 조합원의 수가 전체 종업원의 과반수 이상일 경우 전체 종업원에게 확장 적용됨에 따라 단체협약 적용 직원 비율은 100%임

# ESG DATA (사회)

## 임직원

### 인재 채용 및 이직<sup>1)</sup>

| 구분                    | 단위     | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------------|--------|------|------|------|
| 신규 채용 현황              |        |      |      |      |
| 총 인원                  |        | 127  | 95   | 54   |
| 연령별 신규 채용<br>임직원 수    | 30세 미만 | 58   | 29   | 24   |
|                       | 30~50세 | 56   | 48   | 22   |
|                       | 50세 초과 | 13   | 18   | 8    |
|                       |        |      |      |      |
| 성별 신규 채용<br>임직원 수     | 남성     | 98   | 74   | 40   |
|                       | 여성     | 29   | 21   | 14   |
| 이직 및 퇴직 현황            |        |      |      |      |
| 총 인원                  |        | 70   | 74   | 82   |
| 연령별 이직 및<br>퇴직 임직원 수  | 30세 미만 | 11   | 18   | 13   |
|                       | 30~50세 | 36   | 33   | 38   |
|                       | 50세 초과 | 23   | 23   | 31   |
|                       |        |      |      |      |
| 성별 이직 및<br>퇴직 임직원 수   | 남성     | 58   | 56   | 59   |
|                       | 여성     | 12   | 18   | 23   |
| 자발적 이직률 <sup>2)</sup> | %      | 95.7 | 95.9 | 87.8 |

1) 계약직 포함

2) 자발적 이직: 정년퇴직, 해고 등이 아닌 이직, 창업 등 개인적 사정으로 인한 퇴사

### 임직원 보수 및 퇴직연금

| 구분                       | 단위     | 2021       | 2022       | 2023       |
|--------------------------|--------|------------|------------|------------|
| 임직원 보수 현황                |        |            |            |            |
| 신입사원 임금                  | 남성(5급) | 49,373,520 | 50,854,680 | 52,380,240 |
|                          | 여성(5급) | 49,373,520 | 50,854,680 | 52,380,240 |
|                          | 남성(6급) | 37,894,560 | 39,031,320 | 40,202,160 |
|                          | 여성(6급) | 37,894,560 | 39,031,320 | 40,202,160 |
| 관리자급 임금 평균 <sup>1)</sup> | 남성     | 78,739,358 | 89,060,480 | 96,597,690 |
|                          | 여성     | 80,183,992 | 89,769,621 | 91,430,538 |
| 퇴직연금 운용 현황               |        |            |            |            |
| 퇴직연금 운용 금액               | 억 원    | 546        | 636        | 672        |
| 가입인원                     | 명      | 919        | 935        | 974        |

1) 관리자: 과장급 이상

### 정기적 성과평가 대상 근로자

| 구분                    | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------------|----|------|------|------|
| 정기 성과평가를<br>받은 근로자 비율 | %  | 100  | 100  | 100  |

# ESG DATA (사회)

## 임직원

### 육아 휴직

| 구분                         | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------------------------|----|------|------|------|
| 육아휴직 대상 인원                 | 남성 | 169  | 164  | 206  |
|                            | 여성 | 76   | 82   | 110  |
| 육아휴직 사용 인원                 | 남성 | 0    | 0    | 1    |
|                            | 여성 | 11   | 12   | 13   |
| 육아휴직 복귀율                   | 남성 | 100  | 100  | 100  |
|                            | 여성 | 100  | 100  | 100  |
| 육아휴직 복귀 후<br>12개월 이상 근속 비율 | 남성 | 0    | 0    | 0    |
|                            | 여성 | 90   | 75   | 100  |

### 임직원 교육 현황

| 구분       | 단위   | 2021   | 2022   | 2023   |
|----------|------|--------|--------|--------|
| 총 교육시간   |      | 40,816 | 63,467 | 41,003 |
| 직군별 교육시간 | 영업직  | 17,842 | 38,404 | 22,263 |
|          | 지원직  | 22,974 | 25,063 | 18,740 |
| 인당 교육시간  | 영업직  | 30.3   | 64.1   | 39.0   |
|          | 지원직  | 56.0   | 62.2   | 45.3   |
|          | 남성   | 36     | 61.9   | 38.7   |
|          | 여성   | 49     | 65.6   | 46.7   |
|          |      |        |        |        |
| 총 교육비용   | 백만 원 | 264    | 400    | 319    |
| 인당 교육비용  |      | 0.28   | 0.40   | 0.32   |

### 직장 인권 교육

| 구분                | 단위     | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------------------|--------|------|------|------|
| 성희롱<br>예방 교육      | 교육 횟수  | 회    | 1    | 1    |
|                   | 교육 대상자 | 명    | 927  | 990  |
|                   | 교육 수료자 | 명    | 927  | 990  |
| 장애인 인식<br>개선 교육   | 교육 횟수  | 회    | 1    | 1    |
|                   | 교육 대상자 | 명    | 927  | 990  |
|                   | 교육 수료자 | 명    | 927  | 990  |
| 직장 내 괴롭힘 예방<br>교육 | 교육 횟수  | 회    | 1    | 1    |
|                   | 교육 대상자 | 명    | 927  | 990  |
|                   | 교육 수료자 | 명    | 927  | 990  |

### 차별금지

| 구분       | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------|----|------|------|------|
| 차별 사건의 수 | 건  | 0    | 0    | 0    |
| 시정 조치 건수 |    | 0    | 0    | 0    |

# ESG DATA (사회)

## 임직원

### 고충처리

| 구분       | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------|----|------|------|------|
| 고충 접수 건수 | 건  | 2    | 1    | 0    |
| 고충 처리 비율 | %  | 100  | 100  | 0    |

### 임직원 안전보건 지원

| 구분                |            | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------------------|------------|----|------|------|------|
| 임직원 건강검진<br>지원 현황 | 건강검진 완료 인원 | 명  | 859  | 917  | 927  |
| 임직원 안전보건<br>현황    | 산업재해율      | %  | 0.0  | 0.0  | 0.0  |
| 임직원 심리건강          | 심리상담 횟수    | 건  | 79   | 79   | 29   |
| 프로그램 이용 현황        | 상담 인원수     | 명  | 24   | 17   | 15   |

## 지역 사회

### 사회공헌 활동

| 구분      | 단위    | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------|-------|------|------|------|
| 사회공헌 현황 | 현금 기부 | 3.45 | 1.76 | 1.40 |
|         | 현물 기부 | 0.36 | 0.10 | 0.32 |
|         | 합계    | 3.81 | 1.86 | 1.72 |

### 지역사회 참여 활동

| 구분                | 단위 | 2021 <sup>1)</sup> | 2022  | 2023  |
|-------------------|----|--------------------|-------|-------|
| 참여 시간             | 시간 | 0                  | 2,328 | 4,068 |
| 참여 인원             | 명  | 0                  | 582   | 1,017 |
| 인당 참여 시간          | 시간 | 0                  | 4     | 4     |
| 참여율 <sup>2)</sup> | %  | 0                  | 58    | 108   |

1) 2021년은 코로나19로 인한 자원봉사 미 실시

2) 참여율 산식 = (자원봉사 인당 참여시간/보고기간 내 총 임직원 수)\*100

# ESG DATA (거버넌스)

## 지배 구조

### 이사회 구성 현황

| 구분       | 단위     | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------|--------|------|------|------|
| 구성       | 사내이사   | 2    | 2    | 2    |
|          | 사외이사   | 3    | 4    | 4    |
| 성별       | 남성     | 5    | 6    | 6    |
|          | 여성     | 0    | 0    | 0    |
| 연령별      | 30세 미만 | 0    | 0    | 0    |
|          | 30~50세 | 0    | 0    | 0    |
|          | 50세 이상 | 5    | 6    | 6    |
| 여성 임원의 수 |        | 0    | 0    | 0    |

### 이사회 운영 현황

| 구분                  | 단위          | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------------------|-------------|------|------|------|
| 이사회 현황              | 총 이사회 개최 횟수 | 15   | 14   | 14   |
|                     | 논의 안건 수     | 114  | 88   | 98   |
| 이사회 참석 현황           | 사내이사 참석률    | 100  | 96   | 100  |
|                     | 사외이사 참석률    | 100  | 100  | 100  |
| 이사회 교육              | 회           | 2    | 2    | 2    |
| 내부통제 점검내역 검토(보고) 횟수 | 건           | 14   | 10   | 11   |

### 최고연봉자 보상

| 구분            | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|---------------|----|------|------|------|
| 연간 총 보상비율     |    | 18.5 | 19.2 | 16.9 |
| 연간 총 보상액의 증가율 | %  | 0.0  | 4.0  | -2.7 |

### 이사 보수 지급 현황

| 구분   | 단위        | 2021  | 2022  | 2023  |
|------|-----------|-------|-------|-------|
| 등기이사 | 인원        | 3     | 2     | 2     |
|      | 지급총액      | 5,000 | 2,346 | 1,962 |
|      | 인당 평균 보수액 | 1,667 | 1,173 | 981   |
| 사외이사 | 인원        | 3     | 4     | 4     |
|      | 지급총액      | 150   | 184   | 198   |
|      | 인당 평균 보수액 | 50    | 46    | 49.5  |



# ESG DATA (거버넌스)

## 지배 구조

### 위원회 활동

| 구분        | 단위      | 2021 | 2022   | 2023   |
|-----------|---------|------|--------|--------|
| 임원후보추천위원회 | 인원 수    | 명    | 3      | 3      |
|           | 사외이사 비율 | 명(%) | 3(100) | 3(100) |
|           | 개최 건수   | 회    | 2      | 2      |
| 감사위원회     | 인원 수    | 명    | 3      | 3      |
|           | 사외이사 비율 | 명(%) | 3(100) | 3(100) |
|           | 개최 건수   | 회    | 7      | 11     |
| 위험관리위원회   | 인원 수    | 명    | 3      | 3      |
|           | 사외이사 비율 | 명(%) | 2(67)  | 2(67)  |
|           | 개최 건수   | 회    | 14     | 12     |
| 보수위원회     | 인원 수    | 명    | 3      | 3      |
|           | 사외이사 비율 | 명(%) | 2(67)  | 3(100) |
|           | 개최 건수   | 회    | 7      | 8      |
| ESG위원회    | 인원 수    | 명    | 3      | 3      |
|           | 사외이사 비율 | 명(%) | 2(67)  | 2(67)  |
|           | 개최 건수   | 회    | 2      | 6      |

### 부패방지

| 구분           | 단위           | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------|--------------|------|------|------|
| 부정비리/부패      | 조사 건수        | 0    | 0    | 0    |
|              | 처리 건수 (징계 등) | 0    | 0    | 0    |
| 반부패 신고 건수    | 레드휘슬         | 1    | 0    | 0    |
| 반부패 신고 처리 건수 | 1(무혐의)       | 0    | 0    | 0    |
| 신고보호체계 여부    | 예/아니오        | 예    | 예    | 예    |

### 윤리경영

| 구분                            | 단위          | 2021 | 2022 | 2023 |
|-------------------------------|-------------|------|------|------|
| 윤리경영 교육 시간 <sup>1)</sup>      | 시간          | 6    | 7    | 10   |
| 윤리경영 교육 인원                    | 명           | 945  | 980  | 977  |
| 윤리경영 교육 참여인원 비율               | %           | 94.6 | 99.4 | 99.1 |
| 임직원 법규준수<br>행동기준 위반           | 이해상충행위      | 0    | 0    | 0    |
|                               | 유가증권 등 투자행위 | 0    | 0    | 0    |
|                               | 금품 및 향응수수   | 0    | 0    | 0    |
|                               | 대외활동 규정 위반  | 0    | 0    | 0    |
|                               | 자금세탁방지 위반   | 0    | 0    | 0    |
| 임직원 법규준수<br>행동기준 위반에<br>대한 조치 | 상기외 내부통제 위반 | 36   | 53   | 41   |
|                               | 감봉          | 1    | 5    | 2    |
|                               | 견책          | 10   | 13   | 6    |
|                               | 주의          | 11   | 12   | 14   |
|                               | 기타          | 14   | 23   | 19   |

1) 윤리경영 프로그램 교육 전체 시간 (2023년부터는 윤리경영 교육 내 부패방지 교육이 포함되어 시행)

# ESG DATA (거버넌스)

## 지배구조

### ESG 평가 등급

| 구분       | 단위     | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------|--------|------|------|------|
| 한국ESG기준원 | 환경     | D    | B+   | A    |
|          | 사회     | B+   | B+   | A    |
|          | 지배구조   | B    | B+   | B+   |
|          | ESG 통합 | B    | B+   | B+   |
| 서스틴베스트   | 전체등급   | B    | BB   | A    |
|          | 규모등급   | B    | B    | BB   |

### 컴플라이언스-사회적·경제적 측면의 법률 및 규정 위반

| 구분                                      | 단위  | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------------------------------|-----|------|------|------|
| 법률 및 규정 위반에 대한 비금전적 제재 건수 <sup>1)</sup> | 건   | 1    | -    | -    |
| 법률 및 규정 위반에 대한 총 벌금액 <sup>1)</sup>      | 천 원 | -    | -    | -    |
| 법률 및 규정 위반에 대한 비금전적 제재 건수 <sup>2)</sup> | 건   | -    | 1    | -    |
| 법률 및 규정 위반에 대한 총 벌금액 <sup>2)</sup>      | 천 원 | -    | -    | -    |
| 법률 및 규정 위반에 대한 비금전적 제재 건수 <sup>3)</sup> | 건   | 1    | -    | -    |
| 법률 및 규정 위반에 대한 총 벌금액 <sup>3)</sup>      | 천 원 | -    | -    | -    |
| 분쟁해결 메커니즘을 통해 제기된 사례                    | 건   | -    | -    | 8    |

1) 한국거래소 2) 금융감독원 3) 공정거래위원회

### 리스크관리

| 구분                          | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|-----------------------------|----|------|------|------|
| 위기상황분석(stress test) 결과 검토횟수 | 회  | 4    | 4    | 4    |

### 컴플라이언스

| 구분                               | 단위 | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------------------------------|----|------|------|------|
| 위원회에 대한 위험관리 교육 횟수 <sup>1)</sup> | 회  | 0    | 0    | 2    |
| 임원에 대한 법규 준수 교육 횟수 <sup>2)</sup> |    | 0    | 0    | 1    |

1) 위험관리위원회 구성원 대상으로 진행

2) 준법감시인이 교육 진행

# GRI Content Index

## 표준 사용 성명

교보증권은 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 ESG 성과 및 데이터를 GRI 표준 참조 보고 방식에 따라 보고하였습니다.

## 사용한 GRI 1:

GRI 1: Foundation 2021

## 해당 GRI 산업 표준:

N/A

| GRI Standard                           | Disclosure                       | Location                  |
|----------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| <b>GRI 2: General Disclosures 2021</b> |                                  |                           |
| 조직 및 보고관행                              | 2-1 조직 상세 정보                     | 6~7                       |
|                                        | 2-2 지속가능경영보고서에 포함된 기업 목록         | About this report         |
|                                        | 2-3 보고기간, 보고 주기, 보고서 문의처         | About this report         |
|                                        | 2-4 정보의 재작성                      | 98~99                     |
|                                        | 2-5 외부 검증                        | 116~117                   |
| 활동 및 근로자                               | 2-6 활동, 가치사슬 및 기타 비즈니스 관계        | 6~7, 10                   |
|                                        | 2-7 임직원                          | 101                       |
|                                        | 2-8 임직원이 아닌 근로자                  | N/A                       |
| 거버넌스                                   | 2-9 거버넌스 구조 및 구성                 | 50~52                     |
|                                        | 2-10 최고 거버넌스 기구의 임명과 선정          | 51                        |
|                                        | 2-11 최고 거버넌스 기구 의장               | 51                        |
|                                        | 2-12 영향 관리를 감독하는 최고 거버넌스 기구의 역할  | 16                        |
|                                        | 2-13 영향 관리에 대한 책임 위임             | 16                        |
|                                        | 2-14 지속가능경영 보고 관련 최고 거버넌스 기구의 역할 | 16                        |
|                                        | 2-15 이해 상충                       | 2023 교보증권 지배구조 연차보고서 p.28 |
|                                        | 2-16 중요한 관심사항에 대한 커뮤니케이션         | 15~16, 52                 |
|                                        | 2-17 최고 거버넌스 기구의 집합적 지식          | 53                        |
|                                        | 2-18 최고 거버넌스 기구의 성과 평가           | 52                        |
|                                        | 2-19 보수 정책                       | 52                        |
|                                        | 2-20 보수 결정 절차                    | 52                        |
|                                        | 2-21 연간 총 보상 비율                  | 52                        |
|                                        | 2-22 지속가능발전 전략에 대한 성명서           | 4~5                       |
|                                        | 2-23 정책 공약                       | 73                        |
| 전략, 정책 및 관행                            | 2-24 정책 공약 내재화                   | 73                        |
|                                        | 2-25 부정적인 영향을 해결하기 위한 프로세스       | 73                        |
|                                        | 2-26 관심사항 제기 및 조연을 구하기 위한 메커니즘   | 73                        |
|                                        | 2-27 법률 및 규정 준수 (컴플라이언스)         | 107, 사업보고서 p.417~418      |
|                                        | 2-28 가입협회                        | 118                       |
|                                        | 2-29 이해관계자 참여 접근방식               | 97                        |
| 이해관계자 참여                               | 2-30 단체 협약                       | 101                       |

# GRI Content Index

| GRI Standard                       | Disclosure                                       | Location             |
|------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|
| <b>GRI 3: Material Topics 2021</b> |                                                  |                      |
| GRI 3: Material Topics 2021        | 3-1 중요 주제 결정 프로세스                                | 93                   |
|                                    | 3-2 중요 주제 목록                                     | 94~96                |
| <b>윤리 및 청렴성</b>                    |                                                  |                      |
| GRI 3: Material Topics 2021        | 3-3 중요 주제 관리                                     | 58~60, 96            |
| 조직고유지표                             | - 윤리경영 교육 참여인원 비율                                | 106                  |
|                                    | - 임직원 법규준수 행동기준 위반                               | 106                  |
|                                    | - 임직원 법규준수 행동기준 위반에 대한 조치                        | 106                  |
| <b>통합리스크 관리</b>                    |                                                  |                      |
| GRI 3: Material Topics 2021        | 3-3 중요 주제 관리                                     | 54~57, 96            |
| 조직고유지표                             | - 위험관리위원회 및 협의회 개최 현황                            | 54                   |
|                                    | - 위기상황분석(stress test) 결과 검토횟수                    | 107, 사업보고서 p.378~379 |
| <b>준법경영</b>                        |                                                  |                      |
| GRI 3: Material Topics 2021        | 3-3 중요 주제 관리                                     | 61~62, 96            |
| GRI 205: 반부패 2016                  | 205-2 반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 관련 교육 현황               | 106                  |
|                                    | 205-3 확인된 부패 사례와 이에 대한 조치                        | 106                  |
| GRI 206: 반경쟁적 행위 2016              | 206-1 경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치의 수와 그 결과 | 106                  |
| <b>기후변화 대응</b>                     |                                                  |                      |
| GRI 3: Material Topics 2021        | 3-3 중요 주제 관리                                     | 24~37, 94            |
| GRI 302: 에너지 2016                  | 302-1 조직 내 에너지소비                                 | 99                   |
| GRI 305: 배출 2016                   | 305-1 직접 온실가스(GHG) 배출(Scope 1)                   | 99                   |
|                                    | 305-2 에너지 간접 온실가스(GHG) 배출(Scope 2)               | 99                   |
| <b>지역사회 참여 및 발전</b>                |                                                  |                      |
| GRI 3: Material Topics 2021        | 3-3 중요 주제 관리                                     | 75~78, 95            |
| 조직고유지표                             | - 사회공헌 기부액                                       | 104                  |
|                                    | - 임직원 사회공헌 참여시간                                  | 104                  |

# GRI Content Index

| GRI Standard                  | Disclosure                                | Location  |
|-------------------------------|-------------------------------------------|-----------|
| <b>소비자 권익보호</b>               |                                           |           |
| GRI 3: Material Topics 2021   | 3-3 중요 주제 관리                              | 38~43, 94 |
| GRI 417: 제품 및 서비스 라벨링 2016    | 417-3 마케팅 커뮤니케이션에 관한 법률규정과 자율규정 위반        | 100       |
| 조직 고유 지표                      | - 금융소비자보호 교육                              | 100       |
|                               | - 미스터리 쇼핑 평가 결과                           | 100       |
| <b>고객정보 및 데이터 보안</b>          |                                           |           |
| GRI 3: Material Topics 2021   | 3-3 중요 주제 관리                              | 44~48, 96 |
| GRI 418: 고객개인정보보호 2016        | 418-1 고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수 | 100       |
| 조직 고유 지표                      | - 정보보호 교육 현황                              | 48, 100   |
| <b>고객만족 제고</b>                |                                           |           |
| GRI 3: Material Topics 2021   | 3-3 중요 주제 관리                              | 63~64, 95 |
| 조직고유지표                        | - VOC 운영 현황                               | 100       |
|                               | - 고객만족도 조사결과                              | 100       |
| <b>사회이슈를 고려한 상품, 서비스 및 투자</b> |                                           |           |
| GRI 3: Material Topics 2021   | 3-3 중요 주제 관리                              | 79~81, 95 |
| 조직고유지표                        | - ESG 펀드 잔고 금액 (사회)                       | 98        |
|                               | - ESG 펀드 잔고 금액 (환경)                       | 98        |
|                               | - ESG 펀드 판매 금액 (사회)                       | 98        |
|                               | - ESG 펀드 판매 금액 (환경)                       | 98        |
|                               | - ESG 채권(원화)                              | 98        |
|                               | - ESG 채권(외화)                              | 98        |
| <b>인재유치, 유지 및 개발</b>          |                                           |           |
| GRI 3: Material Topics 2021   | 3-3 중요 주제 관리                              | 70~72, 95 |
| 조직고유지표                        | - 1인당 교육시간 (영업직)                          | 103       |
|                               | - 1인당 교육시간 (지원직)                          | 103       |
|                               | - 1인당 교육시간 (남성)                           | 103       |
|                               | - 1인당 교육시간 (여성)                           | 103       |
|                               | - 1인당 교육비용                                | 103       |



# TCFD Index

| 구분                                                                                          | 권고안                                                           | 페이지   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------|
|  지배구조      | a) 기후변화 관련 위험과 기회에 대한 이사회의 감독 설명                              | 24~25 |
|                                                                                             | b) 기후변화 관련 위험과 기회를 평가하고 관리하는 경영진의 역할 설명                       | 25    |
|  전략        | a) 단기, 중기 및 장기적 측면의 기후변화 위험과 기회 설명                            | 26~27 |
|                                                                                             | b) 기후변화 위험과 기회가 조직의 사업, 전략 및 재무 계획에 미치는 영향 설명                 | 26~27 |
|                                                                                             | c) 2°C 이하의 시나리오를 포함하여 다양한 기후변화 관련 시나리오를 고려한 전략의 회복 탄력성 설명     | 28~33 |
|  위험관리    | a) 기후변화 관련 위험을 식별하고 평가하기 위한 조직의 프로세스 설명                       | 34    |
|                                                                                             | b) 기후변화 관련 위험을 관리하기 위한 조직의 프로세스 설명                            | 34    |
|                                                                                             | c) 기후변화 관련 위험을 식별, 평가 및 관리하는 프로세스가 조직의 전반적인 위험 관리에 통합되는 방법 설명 | 34    |
|  지표 및 목표 | a) 조직이 전략 및 위험관리 프로세스에 따라 기후변화와 관련된 위험과 기회를 평가하기 위해 사용한 지표    | 35~37 |
|                                                                                             | b) Scope 1, Scope 2, 그리고 해당되는 경우 Scope 3 온실가스 배출량 및 관련 위험     | 35~37 |
|                                                                                             | c) 기후변화 관련 위험, 기회 및 목표 대비 성과를 관리하기 위해 조직이 사용하는 목표             | 35~37 |

# SASB Index

## Investment Banking & Brokerage

| 주제                                     | 코드           | 회계지표                                                                                | 측정 단위         | 공개                                                                                |
|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 종업원 다양성 및 포용                           | FN-IB-330a.1 | (1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비                            | %             | p. 101                                                                            |
| 투자은행 및 중개 산업 활동의<br>환경, 사회, 지배구조 요소 포함 | FN-IB-410a.1 | 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수 (2) 자문 (3) 증권화 거래의 산업별 수익                    | 원             | p. 81, 98                                                                         |
|                                        | FN-IB-410a.2 | 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액                      | 수, 원          | p. 81                                                                             |
|                                        | FN-IB-410a.3 | 환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명                            | n/a           | p. 79~80                                                                          |
|                                        |              |                                                                                     |               |                                                                                   |
| 기업 윤리                                  | FN-IB-510a.1 | 사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액 | 원             | 보고기간 내 해당 사례 발생하지 않음                                                              |
| 전문가적 진실성                               | FN-IB-510b.1 | 투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1) 수 및 (2) 비율   | 수, %          | 보고기간 내 조사, 고소, 민사소송 발생 사항 없음                                                      |
|                                        | FN-IB-510b.2 | 선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수                                             | 수             | 보고기간 내 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재사항 없음                                                 |
|                                        | FN-IB-510b.3 | 선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액                                      | 원             | 보고기간 내 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차 사항 없음                                                  |
|                                        | FN-IB-510b.4 | 선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명                                                    | n/a           | p. 58~60                                                                          |
|                                        |              |                                                                                     |               |                                                                                   |
| 체계적 위험 관리                              | FN-IB-550a.1 | 시스템적으로 중요한 글로벌 은행(G-SIB) 점수                                                         | 베이스스 포인트(bps) | 해당사항 없음                                                                           |
|                                        | FN-IB-550a.2 | 의무적 및 자발적 스트레스 테스트 결과를 자본적정성 계획, 장기 기업전략, 기타 사업활동에 통합하기 위한 접근법의 설명                  | n/a           | p. 54~57                                                                          |
| 임직원 인센티브 및 위험 감수                       | FN-IB-550b.1 | 중요 위험 감수자(MRTs)의 총 변동보수 비율                                                          | %             | 해당사항 없음                                                                           |
|                                        | FN-IB-550b.2 | 보수 축소 또는 환수 규정이 적용된, 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율                                       | %             | 해당사항 없음                                                                           |
| 활동지표                                   | FN-IB-000.A  | (a) 인수, (b) 자문, (c) 증권화 거래의 (1) 건수 및 (2) 금액                                         | n/a           | (a) 인수 · 주선 수수료 건수 : 669건, 금액 : 230.36억 원<br>(b) 자문 수수료 건수 : 213건, 금액 : 467.00억 원 |
|                                        | FN-IB-000.B  | 부문별 자기자본 투자 및 대출의 (1) 건수 및 (2) 금액                                                   | n/a           | (1) 자기자본 투자 건수 : 27건, (2) 금액 : 3,052.81억 원                                        |

# UNGP Index

| 구분             | 보고원칙                   | 세부내용                       | 페이지 |
|----------------|------------------------|----------------------------|-----|
| 인권 존중을 위한 거버넌스 | A1. 인권정책               | 인권 존중 의지 대외 공개 여부          | 73  |
|                | A2. 인권 존중 내재화          | 인권 존중 의지 내재화를 위한 노력        | 73  |
| 중점 보고 분야       | B1. 주요 인권 이슈 목록        | 사업 활동과 연관된 주요 인권 이슈        | 73  |
|                | B2. 주요 인권 이슈 식별        | 주요 인권 이슈 선정 방법             | 73  |
|                | B3. 주요 인권 관리 지역        | 주요 인권 이슈 발생 지역 및 지역 선정 방법  | 73  |
|                | B4. 잠재적 인권 이슈          | 주요 인권 이슈와 잠재적 인권 이슈        | 73  |
| 주요 인권 이슈 관리    | C1. 주요 인권 이슈를 위한 세부 정책 | 주요 인권 이슈를 위한 세부 정책         | 73  |
|                | C2. 이해관계자 참여           | 주요 인권 이슈별 이해관계자의 참여        | 73  |
|                | C3. 영향평가               | 지속적인 주요 인권 이슈 식별           | 73  |
|                | C4. 인권 이슈 대응           | 주요 인권 이슈의 의사결정 프로세스 및 활동반영 | 73  |
|                | C5. 성과평가               | 주요 인권 이슈 해결을 위한 활동의 효과성    | 73  |
|                | C6. 사후지원               | 인권 관련 피해자를 위한 사후 지원 활동     | 73  |

# UNGC Index

교보증권은 2021년 UNGC(Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경, 반부패에 대한 10대 원칙을 준수하고 매년 성과 이행보고서 (COP, Communication On Progress)를 제출하고 있습니다.

| 구분                                                                                                           | 원칙                                            | 페이지          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|
|  인권<br>(Human Rights)       | 원칙1. 기업은 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다.       | 73           |
|                                                                                                              | 원칙2. 기업은 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.             | 73           |
|                                                                                                              | 원칙3. 기업은 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지하고,        | 72           |
|  노동<br>(Labour)           | 원칙4. 모든 형태의 강제노동을 배제하며,                       | 73           |
|                                                                                                              | 원칙5. 아동노동을 효율적으로 철폐하고,                        | 73           |
|                                                                                                              | 원칙6. 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.                      | 73           |
|  환경<br>(Environment)      | 원칙7. 기업은 환경문제에 대한 예방적 접근을 지지하고,               | 56~57, 82    |
|                                                                                                              | 원칙8. 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행하며,                   | 79~83        |
|                                                                                                              | 원칙9. 환경친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.                  | 24~37, 79~83 |
|  반부패<br>(Anti-Corruption) | 원칙10. 기업은 부당 취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다. | 58~62        |



This is our **Communication on Progress** in implementing the Ten Principles of the **United Nations Global Compact** and supporting broader UN goals.

We welcome feedback on its contents.

# UN SDGs

교보증권은 지속가능한 기업을 위한 방향성을 글로벌 이니셔티브인 UN SDGs의 목표와 연계한 ESG경영 전략을 수립하여 이행하고 있습니다.

UN SDGs 목표 중 교보증권의 비즈니스 및 ESG경영 전략과 연계성이 높은 7개의 목표를 중심으로 한 ESG경영 이행을 통해 지속가능한 미래를 위한 기업 시민의 역할을 다하고, SDGs 목표 달성에 적극 참여할 것입니다.

| SDGs                                                                                                                                             | SDG Targets                                                                                                                                                                                  | 페이지       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>4</b><br>QUALITY<br>EDUCATION<br>                            | <b>양질의 교육 보상, 모두를 위한 평생학습 기회 증진</b><br>4.4 취업, 양질의 일자리, 전문기술 및 직업기술을 보유한 청소년과 성인 수 증가                                                                                                        | 71        |
| <b>5</b><br>GENDER<br>EQUALITY<br>                              | <b>양성평등 및 여권 신장 달성</b><br>5.1 여성 및 여아들을 대상으로 하는 모든 형태의 차별 금지<br>5.5 의사결정 과정에 여성의 완전하고 효과적인 참여와 리더십에 대한 공평한 기회 보장                                                                             | 72        |
| <b>8</b><br>DECENT WORK AND<br>ECONOMIC GROWTH<br>              | <b>지속가능한 경제성장과 양질의 일자리 창출</b><br>8.3 생산 활동, 양질의 일자리 창출, 기업가정신, 창의성과 혁신을 지원하고, 금융서비스 접근 확대 등 소규모 비즈니스 및 중소기업의 형성과 성장을 촉진하는 정책 증진<br>8.10 모두를 위한 은행, 보험, 금융서비스 접근을 장려하고 확대될 수 있도록 금융기관의 역량을 강화 | 79~81     |
| <b>10</b><br>REDUCED<br>INEQUALITIES<br>                       | <b>국내 및 국가 간 불평등 감소</b><br>10.4 재정정책, 임금정책, 사회보호정책 도입 및 점진적으로 더 높은 수준의 평등 달성                                                                                                                 | 72        |
| <b>13</b><br>CLIMATE<br>ACTION<br>                            | <b>기후변화 및 기후변화의 영향에 대한 긴급조치 시행</b><br>13.2 기후변화 대응조치를 적용한 전략 및 계획 수립<br>13.3 기후변화에 관한 교육, 인식제고, 제도적 역량 강화                                                                                    | 24~37     |
| <b>16</b><br>PEACE, JUSTICE<br>AND STRONG<br>INSTITUTIONS<br> | <b>지속가능발전을 위한 포용적인 사회 증진</b><br>16.10 차별 없는 정보 접근성을 보장하고 기본적 자유 보호<br>16.b 비차별적 법규와 정책 시행                                                                                                    | 73, 75~78 |
| <b>17</b><br>PARTNERSHIPS<br>FOR THE GOALS<br>                | <b>지속가능발전을 위한 글로벌 파트너십</b><br>17.16 지속가능목표 달성을 지원하기 위한 글로벌 파트너십 및 다양한 이해관계자간 파트너십 강화                                                                                                         | 118       |

# 온실가스 검증의견서



## 서문

(주)디엔브이비즈니스어슈어런스코리아(이하, DNV)는 교보증권 주식회사(이하, 회사)의 2023년도 온실가스 배출량에 대해 제3자 검증을 수행하였습니다. 회사는 'WRI/WBCSD GHG Protocol 2004', 'Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting Standard Accounting and Reporting Standard' 및 'IPCC Guidelines: 2006'에 근거한 온실가스 배출량 자료를 준비할 책임이 있으며, 인벤토리 보고서 내용에 모든 책임을 가지고 있습니다. DNV는 본 검증 성명서와 관련하여 계약 조건에 따라 검증 계약당사자를 제외한 제3자에 대하여 어떠한 책임도 지지 않습니다.

## 검증 목적 및 범위

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

- 조직경계: 교보증권(주)
- 운영경계: Scope 1(직접배출), Scope 2(간접배출), Scope 3(기타 간접배출, 본사만 대상으로 함)
- 보고대상기간: 2023.01.01.~2023.12.31.

## 검증 방식

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

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

## 결론

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

- 온실가스 배출량에 대한 '적정'의견을 제시합니다.

(단위: ton CO<sub>2</sub>eq)

| 구분      | 직접배출 (Scope 1) | 간접배출 (Scope 2) | 기타 간접배출 (Scope 3)* | 총 배출량 |
|---------|----------------|----------------|--------------------|-------|
| 교보증권(주) | 231            | 1,859          | 166                | 2,256 |

※ 상기의 온실가스 배출량은 정수로 보고하기 위한 반올림 처리로 인해  $\pm 1\text{tCO}_2\text{eq}$  미만의 차이가 발생할 수 있음

\* 본사의 기타 간접배출(Scope 3): 1. 구매한 제품 및 서비스(용수) 3tCO<sub>2</sub>eq, 3. (Scope 1 과 2에 포함되지 않는) 연료와 에너지 관련된 활동(LNG, 전기와 스팀) 153tCO<sub>2</sub>eq과 5. 운영 중 발생한 폐기물 10tCO<sub>2</sub>eq

2024년 3월 26일

대표이사 **이장섭**  
(주)디엔브이비즈니스어슈어런스코리아



## 제3자 검증의견서

### 로이드인증원 검증의견서

교보증권주식회사의 2023년도

지속가능경영보고서 관련



이 검증의견서는 지속가능경영보고서의 독자를 위한 것으로서, 교보증권주식회사와의 상호계약에 따라 작성되었습니다.

#### 검증 기준 및 범위

로이드인증원(LRQA)은 교보증권주식회사(이하 교보증권)으로부터 ‘2023 교보증권 통합보고서’ (이하 “보고서”)에 대한 독립적인 검증 제공 요청을 받았습니다. 본 검증은 아래 검증 기준에 따라 AA1000AS v3를 활용하여 Moderate Level 및 전문가적 판단(Professional Judgement)의 중요성 기준으로 수행되었으며, 범위는 Type 2이었습니다.

검증 범위에는 교보증권의 국내 사업장 운영 및 활동이 포함되었으며, 특히 다음의 요구사항이 포함되었습니다.

- AA1000 AccountAbility 원칙<sup>1</sup>, 즉 포괄성, 중요성, 대응성 및 영향성 원칙의 준수 평가
- GRI Content Index에 열거된 중요 토픽 관련 성과지표들에 대한 데이터 및 정보의 정확성 및 신뢰성 평가<sup>2</sup>

교보증권의 협력회사, 계약자 그리고 그 외의 제3자에 관한 데이터 및 정보는 검증 범위에서 제외되었습니다.

로이드인증원의 책임은 교보증권에 대해서만 국한됩니다. 로이드인증원은 마지막 주석에서 설명한 것과 같이 타인 혹은 타 조직에게 어떤 의무나 책임을 지지 않습니다. 보고서 내의 모든 데이터와 정보의 수집, 취합, 분석 및 제시, 그리고 보고서 발간 시스템에 대한 효과적인 내부 통제 유지에 대한 책임은 교보증권에게 있습니다. 최종적으로 보고서는 교보증권에 의해 승인되었으며, 교보증권의 책임이 됩니다.

#### 로이드인증원의 의견

로이드인증원의 접근 방법에 기초한 검증 결과, 모든 중요 측면에서, 교보증권이 하기 사항을 이행하지 않았다고 의심되는 사항은 발견되지 않았습니다.

- 상기 요구사항의 만족
- 정확하고 신뢰성 있는 성과 데이터 및 정보의 공개(검증 과정에서 발견된 모든 오류는 수정되었음)
- 독자와 이해관계자에게 중요한 모든 이슈 보고

이 의견은 Moderate Level의 검증에 바탕을 두며, 중요성 기준으로 검증심사원의 전문가적 판단에 기초하여 도출되었습니다.

Note: Moderate Level의 검증에서 증거 수집 범위는 High Level의 검증보다 작습니다. Moderate Level의 검증은 사업장에서 원시데이터를 직접 확인하기보다는 취합된 데이터에 초점을 둡니다. 결과적으로 Moderate Level의 검증은 High Level의 검증보다 보증 수준이 현저히 낮습니다.

#### 로이드인증원의 접근 방법

로이드인증원의 검증은 로이드인증원의 검증 절차에 의거하여 수행됩니다. 본 검증을 위해 증거 수집의 일환으로 다음의 활동들이 수행되었습니다.

- 이해관계자들이 제기한 이슈들이 올바르게 파악되었는지를 확인하기 위하여 이해관계자 참여에 대한 교보증권의 접근법을 평가하였습니다. 우리는 문서 및 관련 기록들을 검토함으로써 이를 수행하였습니다.
- 중요 이슈가 보고서에 적절히 포함되었는지를 확인하기 위하여 중요 이슈를 식별하고 결정하는 교보증권의 프로세스를 검토하였습니다. 우리는 교보증권의 보고서와 타사의 보고서를 대조하여 해당 산업계의 특정 이슈들이 서로 비교가 가능하도록 보고되었는지 확인하였습니다. 또한 우리는 교보증권이 중요 이슈 결정 과정에서 사용한 기준들을 검토하였습니다. 이는 교보증권의 비즈니스상 의사 결정이 지속가능한 발전과 관련된 정보를 토대로 이루어지는지에 대해 평가할 목적으로 진행되었습니다.

1. <https://www.accountability.org>

2. 검증 범위에는 보고서가 GRI 표준에 부합(in accordance with)하거나 참조(with reference to)하는지 여부를 확인하는 것은 제외되었음. 로이드인증원은 GRI Content Index에 기재된 각 성과지표별로 참조된 보고 내용에 한해서 그 데이터와 정보를 검증했음. GRI 표준은 GRI 웹사이트(<https://www.globalreporting.org>)에서 확인할 수 있음.

## 제3자 검증의견서

- 보고서에 중대한 오류, 누락 혹은 잘못 기술된 사항이 없는지 확인하기 위하여 교보증권의 데이터 관리 시스템을 심사하였습니다. 우리는 이를 위해 내부 검증을 포함하여 데이터 처리 절차, 지침 및 시스템의 효과성을 검토하였습니다. 우리는 또한 데이터를 취합·편집하고 보고서 초안을 작성하는 핵심 인원들과 면담하였습니다.
- 직접 온실가스 배출량(Scope 1), 에너지 간접 온실가스 배출량(Scope 2) 및 에너지 사용량 데이터가 검증받은 명세서와 일치하는지 확인하였습니다.
- 서울특별시 소재에 위치한 교보증권 본사를 방문하여 교보증권이 제공한 증거들을 검토하였습니다.

### 관찰사항

검증 과정에서 파악된 추가적 관찰사항 및 발견사항들은 다음과 같습니다.

- 포괄성 | 교보증권의 이해관계자 참여 프로세스로부터 제외된 어떠한 중요 이해관계자 그룹도 발견되지 않았습니다.
- 중요성 | 교보증권의 지속가능성 성과와 관련하여 보고서에 포함되지 않은 중요한 이슈는 발견되지 않았습니다. 교보증권은 어떤 이슈가 중요한지를 결정하기 위해 폭넓은 기준을 수립하였으며, 이러한 기준들이 회사의 경영측면에만 편향되어 있지 않았습니다.
- 대응성 | 교보증권은 임직원, 고객, 주주/투자자, 정부 및 유관기관, 지역사회 등과 같은 이해관계자에 대한 대응 프로세스를 구축하고 있습니다.
- 영향성 | 교보증권은 중요한 지속가능성 토픽과 관련하여 운영 중인 프로그램들의 영향을 모니터링하고 있습니다.
- 신뢰성 | 지속가능성 성과 데이터 보고의 투명성과 일관성을 보장하기 위해 데이터 관리 절차의 문서화 및 해당 절차의 준수 여부 모니터링을 강화할 필요가 있습니다.

### 로이드인증원의 자격 및 독립성

로이드인증원은 ISO 14065(온실가스 — 온실가스 타당성 평가 및 검증기관 인정 또는 인증에 관한 요구사항) 및 ISO/IEC 17021(적합성평가 - 경영시스템 심사 및 인증을 제공하는 기관에 대한 요구사항)의 인정 요구사항을 만족하는 포괄적인 경영시스템을 이행 및 유지하고 있으며 품질관리기준서 1(ISQC1: International Standard on Quality Control 1)의 요구사항과 국제윤리기준위원회(IESBA: International Ethics Standards Board for Accountants)의 공인회계사 윤리 강령을 준수합니다. 로이드인증원은 자격, 훈련 및 경험에 근거하여 적절하게 자격이 부여된 검증심사원을 선정하도록 보장하고 있습니다. 적용된 접근 방법이 엄격히 지켜지고 투명하도록 보장하기 위해 모든 검증 및 인증 평가의 결과는 내부적으로 경영진에 의해 검토되고 있습니다.

로이드인증원은 교보증권에 대해 본 검증 심사를 수행하였으므로 독립성 및 공정성에 위배되지 않습니다.

일자: 2024년 4월 22일

LRQA 계약번호: SEO00001026



**AA1000**  
Licensed Report  
000-11/V3-HYPVK

**김태경**  
검증팀장

로이드인증원(LRQA)을 대표하여  
대한민국 서울특별시 중구 소월로 2길 30, T타워 2층

LRQA Group Limited, its affiliates and subsidiaries, and their respective officers, employees or agents are, individually and collectively, referred to in this clause as 'LRQA'. LRQA assumes no responsibility and shall not be liable to any person for any loss, damage or expense caused by reliance on the information or advice in this document or howsoever provided, unless that person has signed a contract with the relevant LRQA entity for the provision of this information or advice and in that case any responsibility or liability is exclusively on the terms and conditions set out in that contract.

The English version of this Assurance Statement is the only valid version. LRQA assumes no responsibility for versions translated into other languages.

This Assurance Statement is only valid when published with the Report to which it refers. It may only be reproduced in its entirety.

Copyright © LRQA, 2024.

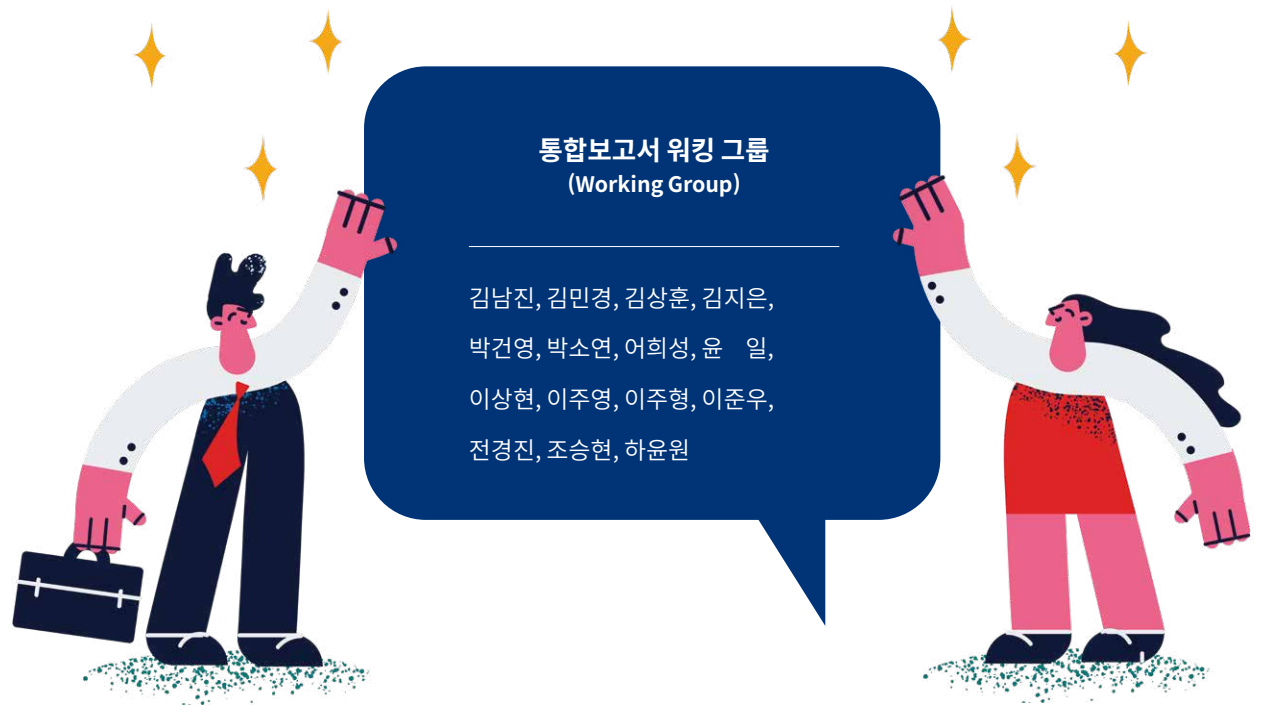
## 주요 수상 및 단체가입 현황

### 주요 수상

| 수상 일자       | 주최기관        | 수상 부문                                  |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| 2023.12.29. | 한국인터넷전문가협회  | 2023 스마트앱어워드 금융연계서비스분야 대상              |
| 2023.11.24. | 한국표준협회      | 2023 대한민국 지속가능성대회 KRCA 우수보고서상 수상       |
| 2023.11.22. | 이투데이        | 2023 올해의 마켓리더대상 사회공헌부문 우수상             |
| 2023.03.20. | KG제로인       | 2023 '대한민국 펀드 어워즈' 투자자보호 최우수상 수상       |
| 2023.02.09. | 한국금융소비자보호재단 | 펀드 판매회사 평가 1위                          |
| 2022.11.28. | 이투데이        | 2022 마켓리더대상 'IT혁신부문' 우수상 수상            |
| 2022.11.24. | 한국표준협회      | 2022 대한민국 지속가능성 대회 KRCA 우수보고서상 수상      |
| 2022.03.31. | 한경비즈니스      | 한국을 이끄는 '2022 파워 금융인 30' 박봉권 대표 선정     |
| 2022.02.08. | e대한경제       | 2022 e 대경 부동산 IB대상                     |
| 2021.10.13. | LACP        | LACP 2020 비전어워즈 Annual Report 부문 금상 수상 |
| 2021.10.06. | CME Group   | 해외선물 마이크로상품 글로벌 거래량 TOP20 선정           |
| 2019.12.17. | 아주경제        | 2019 '아주경제 금융증권대상' 종합대상(금융위원장상)수상      |
| 2019.12.11. | 이투데이        | 2019 '마켓리더 대상' 고객자산운용부문 수상             |
| 2019.06.23. | 동아일보        | 2019 한국의 혁신대상(사회공헌/소외계층지원부문)           |
| 2019.03.18. | 한국교직원공제회    | 2018 올해의 기금운용 파트너 선정(금융상품영업본부)         |

### 단체 가입 현황

- CDP(Carbon Disclosure Project)
- 금융보안원
- 서울IB포럼
- 한국상장회사협의회
- UN Global Compact
- 금융정보보호협의회
- 준법감시협의회
- 한국증권법학회
- 국고채전문딜러협의회
- 배출권 거래시장 거래중개회원
- 금융투자협회
- 금융결제원
- 한국정보산업연합회
- 한국경영자총협회



통합보고서 워킹 그룹  
(Working Group)

김남진, 김민경, 김상훈, 김지은,  
박건영, 박소연, 어희성, 윤 일,  
이상현, 이주영, 이주형, 이준우,  
전경진, 조승현, 하윤원



## 2023 교보증권 통합보고서

|      |                                                        |
|------|--------------------------------------------------------|
| 발행인  | 박봉권, 이석기                                               |
| 발행처  | 교보증권                                                   |
| 발행일  | 2024년 6월                                               |
| 홈페이지 | <a href="http://www.iprovest.com">www.iprovest.com</a> |