

BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

CONTENTS

INTRODUCTION

CEO 메시지	04
경영진 소개	05

OVERVIEW

회사 개요	08
IDENTITY	10
비즈니스 포트폴리오	11

VISION & STRATEGY

비전	16
지속가능경영 전략	17

MATERIAL TOPICS

중대성 평가	19
이해관계자 커뮤니케이션	22

중대 이슈 #1 기후변화 대응(E)	23
------------------------	----

중대 이슈 #2 금융소비자 보호(S)	27
-------------------------	----

중대 이슈 #3 리스크 관리(G)	31
-----------------------	----

트렌드 이슈 디지털 혁신	35
------------------	----

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(E)	39
사회(S)	41
거버넌스(G)	57
지속가능금융	67

APPENDIX

재무 정보	71
SASB	75
GRI Content Index	76
UN SDGs	79
About This Report	80
제3자 검증	81

Navigator Button

2023 삼성증권 통합보고서는 보고서 내 관련 페이지로의 이동 기능이 포함된 인터랙티브 PDF로 발간되었습니다.

 표지 페이지로 이동  목차 페이지로 이동  이전 페이지로 이동  앞 페이지로 이동  뒤 페이지로 이동

INTRODUCTION

CEO 메시지 04

경영진 소개 05

CONTENTS

INTRODUCTION

CEO 메시지

경영진 소개

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

CEO 메시지



존경하는 이해관계자 여러분,
먼저 변함없는 믿음과 성원을 보내주시는 이해관계자 여러분께 깊이 감사드립니다.
그 믿음과 기대에 보답하고자, 아래의 다짐을 실천해 나가겠습니다.

고객을 최우선으로 생각하겠습니다.

삼성증권을 이끌어 온 힘은 처음부터 지금까지 고객이었습니다.
하루가 다르게 변화하는 금융환경 속에서 고객의 소중한 자산을 잘 키울 수 있도록,
삼성증권은 고객의 입장에서 깊이 고민하고 보다 빠르게 명쾌한 답을 드리겠습니다.

도전하고 혁신하겠습니다.

증권업계에는 새로운 성장의 기회가 많습니다.
삼성증권은 한 발 빠르고 적극적인 도전을 통해 기회를 선점하겠습니다.
진취적이고 구체적인 목표를 세우고 이를 달성하기 위한 전략을 성실히 실천하겠습니다.
혁신과 성장을 바탕으로 업계를 선도해 나가겠습니다.

신뢰를 지키겠습니다.

법과 윤리를 철저히 준수하고 리스크관리에도 만전을 기하겠습니다.
금융소비자보호에도 최선의 노력을 다해 믿을 수 있는 금융회사가 되겠습니다.

사회적 책임을 다하겠습니다.

이해관계자들과 투명하게 소통하겠습니다.
환경 보호 활동, 사회적 약자에 대한 지원 등 우리사회를 보다 따뜻하게 만들기 위한 노력도 잊지 않겠습니다.
이사회 포함 전사적 논의를 통해 재무·환경·사회적 영향이 중대한 사안을 선정하고 지속 관리하겠습니다.

삼성증권은 이러한 노력을 통해
시장에서 사랑받는 성장 기업이자, 고객과 주주, 임직원과 사회 구성원 등
다양한 이해관계자 모두에게 최고로 인정받는 금융회사가 되겠습니다.

여러분들의 많은 관심과 격려를 부탁드립니다.
감사합니다.

삼성증권 대표이사 사장 박종문

CONTENTS

INTRODUCTION

CEO 메시지

경영진 소개

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

경영진 소개

삼성증권은 지속가능한 성장을 위해 사회적, 환경적, 경제적 가치 창출을 추구합니다. 경영진은 지속가능경영을 실천하기 위해 전사적인 노력을 기울이고 있으며, 모든 이해관계자와 협력을 강화하고 있습니다.



박경희 부사장 WM부문장

고객예약자산 230조원 규모로 국내 최고의 자산관리 명가 위상을 공고히 하고 있습니다.

국내 최초로 초부유층 전담 브랜드인 SNI를 론칭하여 초 부유층 자산관리서비스를 선도하고 있습니다. 또한 업계 최초로 패밀리오피스 서비스를 론칭하여 가문 전담 위원 회 및 기관투자자금 특화상품 등을 제공하고 있습니다.

법인은 오너, CEO/CFO 등 그룹별 네트워킹과 업계 최초 임직원 자산관리플랫폼, 업계 유일 소액주주 의결 권 서비스, 성장기업과 투자자를 연결하는 IR서비스 등을 제공하며 기업생애주기 전반을 아우르는 솔루션 프 로바이더 역할을 통해 동반성장을 추구합니다.

각 사업분야의 역량을 통합하여 고객을 위한 최적의 솔루션을 도출하는 핵심 역할로, 지속성장 가능한 사 업모델을 구축하겠습니다.



이찬우 부사장 디지털부문장

스마트폰, PC, 태블릿 등 다양한 디지털 디바이스를 통해 사용자 중심의 편리하고 안전한 금융거래와 최적의 금융투자 환경을 제공합니다.

국내·해외주식, 파생상품, 공모주, 금융상품(연금 포함) 등 고객이 원하는 금융투자 솔루션, 프리미엄 서 비스, 비대면 PB상담 등 업계를 선도하는 차별화된 서 비스를 제공하고 있습니다.

리서치센터 등 양질의 투자정보를 쉽고 편하게 제 공하여 고객이 합리적인 투자 결정을 내리도록 지원하며, 고객 니즈에 맞는 혁신적인 투자 솔루션을 제시하는 고객과 함께 성장하는 디지털 종합투자 플랫폼이 되겠습니다.



이종완 부사장 채널솔루션부문장

시장 트렌드를 분석하여 투자 전략을 적시에 도출하 고, 경쟁력 있는 국내 및 해외 우수 금융 상품을 발굴 하여 개인 및 법인 고객의 투자 니즈에 맞게 제공하는 'Total Solution Provider'로서의 역할을 수행하고 있 습니다.

또한, 개인의 생애 주기를 고려한 연금 적립 및 운용, 그리고 은퇴 후 연금 지급 설계까지 고객의 은퇴 자산 을 소중히 관리합니다. 법인의 퇴직연금 도입, 적립금 운용 컨설팅 및 솔루션 제공을 통해 개인의 노후 준비 와 법인의 퇴직연금 자산 관리 파트너로서 최선을 다 하겠습니다.



이재현 부사장 IB1부문장

삼성증권 IB는 기업 생애주기 전반에 걸친 서비스를 통해 기업고객과 함께 동반 성장하는 것을 추구하고 있습니다.

업계에서 가장 전문적인 인력과 노하우를 보유하고 있으며 타 부문과의 긴밀한 협력을 통해 고객에게 최 적화된 맞춤형 기업 금융 솔루션을 제공하고 있습니 다. 이를 통해 궁극적으로는 기업고객이 금융 니즈가 있을 때 '가장 먼저 찾는 증권사'가 되는 것을 목표로 하고 있습니다.

각 IB서비스별 특성과 고객 니즈를 감안한 차별화된 솔 루션 제공을 통해 지속적으로 성과를 창출해 나가겠습 니다.

BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

CONTENTS

INTRODUCTION

CEO 메시지

경영진 소개

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

경영진 소개



이충훈 부사장 IB2부문장

부동산 개발 전 영역에 걸친 자금조달 솔루션을 제시하고 있습니다. 부동산 PF, 오피스 빌딩 등 실물 부동산, 리츠, 인프라 등 대체투자 전반에 대한 금융자문과 함께 투자자에게는 새로운 대체투자 기회를 제공하고 있습니다.

풍부한 딜 수행 경험과 전문성, 그리고 국내외 폭넓은 네트워크를 통해 고객 니즈에 기반한 금융 솔루션을 제시합니다.

불확실한 시장환경 속에서 업계 최고수준의 자산건전성을 바탕으로 한발 앞서 변화에 대응하고, 고객의 성장 파트너로 함께 하겠습니다.



김종범 부사장 Global Markets부문장

저희 Global Markets부문의 중심에는 '고객'이 있습니다.

고객에게 최고의 서비스와 상품을 제공하기 위해 20개 팀의 전문 인력들이 국내 금융시장뿐만 아니라 글로벌 금융 시장에서 다양한 자산과 전략을 분석하고 있습니다.

Global Markets부문은 일시적인 이익을 추구하기 보다 고객을 위해 지속적인 가치를 창조한다는 원칙을 가지고 있습니다. 이를 통해 국내 최고의 증권사를 넘어 아시아 금융시장에서 핵심 거래 파트너로 성장하겠습니다.



김인 부사장 기획실장

보다 넓은 시야로 멀리 내다 보고 새로운 기회를 찾겠습니다.

변화하는 환경 속에서 회사가 올바른 방향으로 잘 나아갈 수 있도록 전략을 수립하고 일관성 있게 추진해 진정한 혁신과 체질 개선을 이루어 나가겠습니다.

또한 지속가능경영을 체질화하고 투명한 소통과 주주 가치 제고를 위한 노력을 통해 고객과 주주를 포함한 다양한 이해관계자들에게 인정받는 삼성증권이 되겠습니다.



박준규 부사장 경영지원실장

빠르게 변화하는 금융시장과 경쟁적인 환경에서 효율적인 경영자원 배분과 중장기 전략의 정교한 실행 체계 확립, 신규 사업기회 및 사업간 시너지 활성화를 통해 안정적이고 지속 가능한 성장기반을 마련하겠습니다.

엄격해진 고객의 눈높이와 감독당국의 규제 등에 대응하여 소비자 보호 및 리스크 관리에 만전을 기하고, 적극적인 임직원 기부 활동, 자원봉사 등을 통해 사회적 책임을 다하는 회사가 되겠습니다.

BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

OVERVIEW

회사개요	08
IDENTITY	10
비즈니스 포트폴리오	11

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

회사개요

IDENTITY

비즈니스 포트폴리오

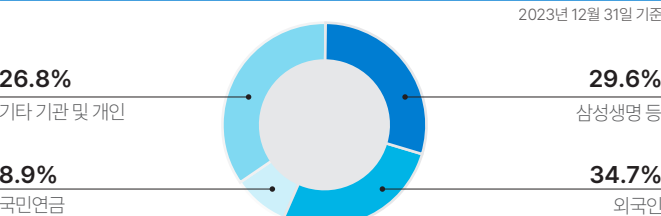
회사개요

삼성증권은 대한민국 대표 종합금융투자회사로서, 증권중개, 자산관리, 기업금융, 자금운용 등 금융서비스를 활용해 고객이 원하는 차별화된 상품과 맞춤 솔루션을 제공합니다.

일반현황

기업명	삼성증권 주식회사 (Samsung Securities Co.,Ltd.)	본사	서울시 서초구 서초대로74길 11 (삼성전자빌딩)
대표이사	박종문	설립일	1982년 10월 19일
임직원 수	2,437 명	홈페이지	www.samsungsecurities.co.kr

주주구성



배당 지급내역

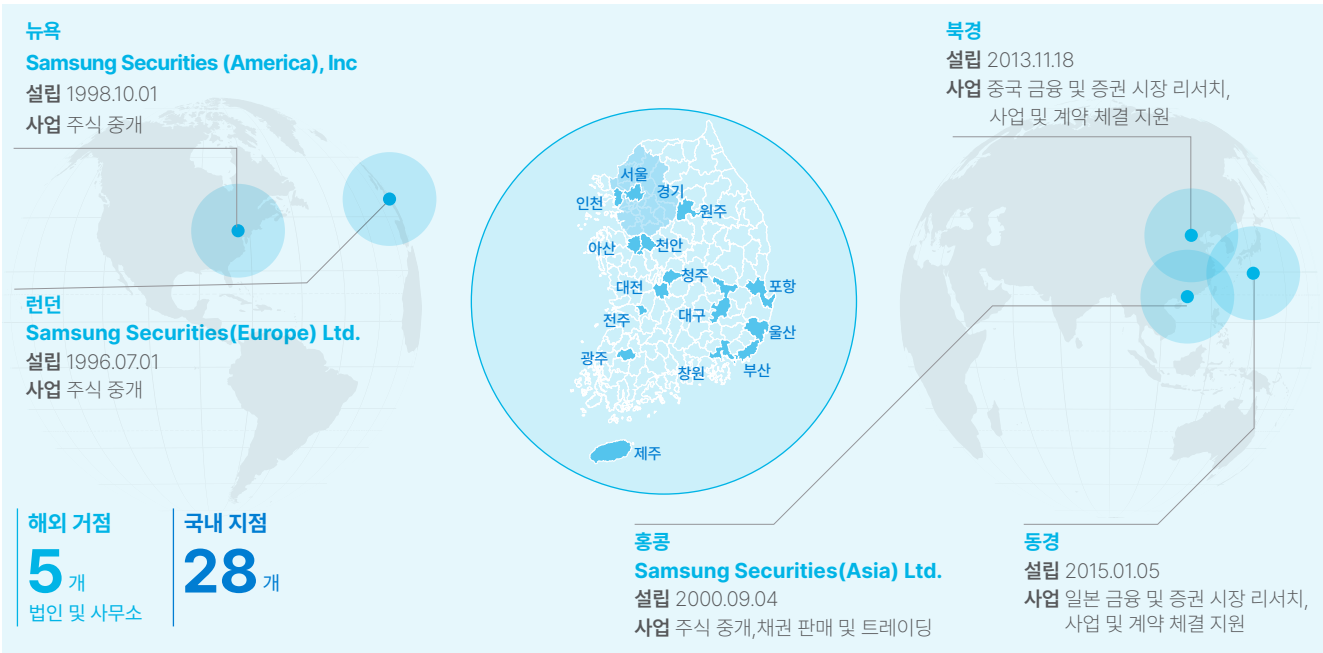
	FY2021	FY2022	FY2023
당기순이익(A)	965.3	422.4	547.4
주당 배당금(원)	3,800원	1,700원	2,200원
배당총액(B)	339.3	151.8	196.5
배당 성향=(B)/(A)	35.2%	35.9%	35.9%
시가 배당률*	7.7%	4.8%	5.4%

* 시가배당률=주당배당금/기말주가

국내외 네트워크

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

국내 지점 및 해외 거점



BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

신용등급			ESG평가		
한국신용평가, 한국기업평가, Nice신용평가 ¹⁾	Moody's ²⁾	Fitch ³⁾	MSCI	DJSI	KCGS
AA+ 등급	Baa2 등급	BBB 등급	AA 등급	World 지수 14년 연속 편입	B+ 등급

1) 2024년 3월말 회사채 기준 2) 2023년 12월 1일 기준 3) 2023년 12월 14일 기준

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

회사개요

주요 연혁

2000 · 홍콩 현지법인 개설 · 삼성투자신탁증권(주) 흡수 합병	2004 · SMA(Samsung Cash Management Account) 출시 · 삼성 Global Investor's Conference 연례 개최 · 삼성증권 WAY 선포	2007 · 국내 최초 물가연동국채 총액 인수 · Asiamoney誌 「한국 최우수 Private Bank」 선정	2010 · UHNW 브랜드 및 전담 점포 SNI (Samsung & Investment) 런칭 · 국내 금융사 최초 DJSI World 편입	2014 · 고객중심 추천 상품제 도입 · 글로벌 독립 리서치 기관인 롬바드스트리트, BCA와 제휴	2018 · 업계 최초 해외주식 통합증권거금 서비스 오픈 · 프랑스 덩케르크 LNG 터미널 지분 인수 · 프랑스 SG (Societe Generale) 증권 MOU 체결	2020 · 업계 최초 싱가포르 주식 시장 온라인 매매 서비스 개시 · 리테일 예약자산 200조 돌파 · 국민 채테크 캠페인 론칭 · 국내 최초 투자파트너급 '멀티 패밀리오피스' 론칭 · 유튜브(Samsung POP) 구독자 10만 명 돌파	2022 · 세계 최초 '미국주식 주간거래' 서비스 개시 · 디지털 프리미엄 서비스 S.Lounge 오픈 · 업계 최초 '뉴리치' 전담 The SNI Center 오픈
1999 · 국내 최대 규모 콜센터 가동	1998 · 뉴욕 현지법인 개설 · 국내 최초 뮤추얼 펀드 판매 개시	2003 · London Stock Exchange Membership 정회원 획득 · 삼성 Wrap 출시		2013 · 삼성증권 밸류스테이트먼트 선포식 개최 · 선진 금융사 수준의 차세대 IT시스템 오픈			2023 · 해외선물 거래 서비스 오픈 · 국내 최초 법인 임직원 주식보상/자산관리제공 서비스Workplace WM 도입 · 업계 최초 유튜브 구독자 170만 돌파

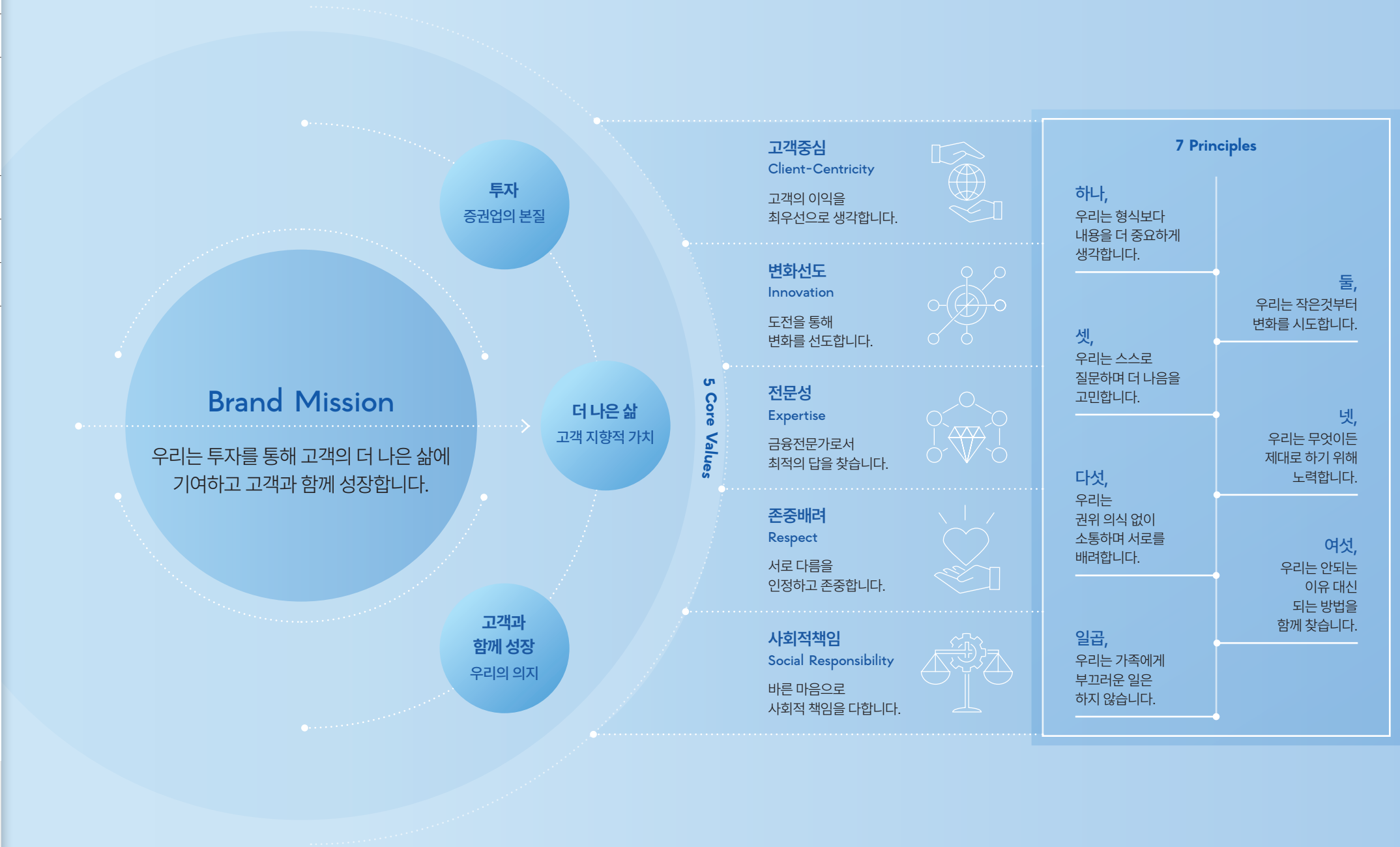
1982~2000	2001~2010	2011~2023
1992 • 삼성그룹 편입 • 삼성증권으로 상호변경 1991 • 국제증권으로 상호변경 및 증권업 개시 1988 • 기업공개 (유가증권시장 상장) 1982 • (한일투자금융) 발기인 대회 • 창립 총회, 회사 설립 등기, 자본금 200억 원 납입	2002 • Finance Asia誌 선정 「국내 최고 투자은행」 증권사 • 중국 상해 사무소 개설 2001 • Euromoney誌 선정 「Best Equity House」 (3년 연속) 2006 • 美Institutional Investor誌 선정「한국 최우수 리서치사」 • 국내 3대 고객만족도 지수 (KS-SQI, KCSI, NCSI) 증권 1위 • Asiamoney Brokers Poll 「全부분(9개)」 석권 2005 • PB서비스 브랜드 Fn Honors Club 런칭 2009 • 브랜드 경영 선포 (브랜드 슬로건 Create with you) • 선진 자산관리 브랜드 'POP' 런칭 2008 • 업계 최초 선진 맞춤형 선택 수수료 서비스 실시	2012 • 전 지점 은퇴영업 선포 2011 • 중국 최대운용사 華夏基金과 MOU 체결 • 삼성증권 CS혁신 (공감 36.5) 선언 • BCM (비즈니스 연속성 경영) 국제 인증 획득 2017 • 베트남 호치민증권 (HSC) 포괄적 업무 제휴 • 대만 KGI 증권과 포괄적 업무 제휴 2016 • 新브랜드 슬로건 공표 • 1기 삼성증권 CEO 포럼 개강 • 대만 KGI 증권 조인식 • 금융센터 오픈 2015 • 고객보호헌장 선포 • POP UMA 판매 2조 돌파 2019 • 한국금융투자자보호재단 주관 '2018년 펀드 판매사 평가' 금융권 전체 1위 • 국내 자산관리 서비스의 글로벌화를 선도할 '해외투자 2.0 시대' 선포 • SNI (Samsung & Investment) 서비스 전 지점 확대 2021 • 국내 최초 IRP 수수료 무료 '다이렉트 IRP' 출시 • '유튜브 구독자 수 100만 명 돌파' 골드 버튼 획득 • 업계 최초 공개형 ISA 출시 • 업계 최초 ESG 인증 등급 채권 발행

대표 서비스 브랜드	시스템 브랜드	상품 브랜드	고객 서비스 브랜드
POP 자산관리 대표 브랜드	mPOP 삼성증권 대표 MTS 플랫폼	POP UMA 1:1 고객맞춤 일임운용형 자산관리 서비스	HONORS 개인 우수고객 서비스
삼성증권 SNI VIP 자산관리 대표 브랜드	POP HTS 삼성증권 대표 HTS 플랫폼	삼성 ETN 삼성증권 상장지수증권 브랜드	POP Corporate Service 법인 우수고객 서비스

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
회사개요
IDENTITY
비즈니스 포트폴리오
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

IDENTITY

삼성증권을 이끌어 온 힘은 처음부터 지금까지 오직 고객이었습니다. 고객 중심의 Brand Mission을 철저히 추구하며, 이를 바탕으로 조직의 핵심 가치가 임직원들의 업무 방식에 자연스럽게 통합될 수 있도록 7 Principles(7가지 원칙)을 마련했습니다. 이를 통해 우리는 우리가 원하고 고객이 사랑하는 모습으로 나아갈 것입니다.



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
회사개요
IDENTITY
비즈니스 포트폴리오
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

비즈니스 포트폴리오

2023년 주요 재무 지표(연결기준)

삼성증권은 주식위탁매매, 금융상품판매, 상품운용 및 금융수지, 인수주선 및 자문 등 다양한 사업 영역에서 균형 있는 수익을 창출하고 있습니다.

- 고객의 요구에 부합하는 맞춤형 상품과 서비스로 자산관리 업계를 선도
- 국내외 네트워크를 활용하여 기관투자자 대상 주식 중개 및 IB 영업 강화

총자산	56조 5,079억원	세전이익	7,468억원
자기자본	6조 6,227억원	당기순이익	5,474억원
순영업손익	1조 6,470억원	자기자본이익률 (ROE)	8.54%

2024년 경영 전략

시장의 불확실성이 지속되는 상황에서도, 삼성증권은 선제적인 리스크관리와 수익원 다변화 등 중장기적인 성장 전략을 추진하겠습니다. 이를 통해 고객 및 자산과 같은 핵심 영업 기반을 획기적으로 확대할 계획입니다.

선제적인 리스크관리	리테일 핵심 시장 지배력확대	신규사업을 통한 수익원 다변화
• 대내외 제도 변화에 대한 모니터링 • 자산별 리스크 관리 체계 도입	• 핵심 고객층별 맞춤 오퍼링 제공 • Workplace WM¹⁾ 영업 모델 안착	• 해외 파생 중개 사업 고도화 • 해외 법인을 활용한 중개 사업 강화

1) Workplace WM(Wealth Management): 법인고객 임직원을 대상으로 주식 보상 관리, 채테크, 절세 및 퇴직 연금 등을 원스톱 종합자산관리 형태로 제공하는 서비스

경제적 가치

구분	항목	이해관계자	금액(십억 원)
창출	순영업손익	당사	1,647
분배	자본조달 비용	투자자	962
	배당액	투자자	196
	인건비 ¹⁾	임직원	481
	운영비 ²⁾	협력사	260
	법인세 비용	정부	199
	사회공헌 지출비	지역사회	3

1) 급여 및 복지 등
2) 전산운영비, 광고선전비, 임차료, 지급수수료 등

사회적 가치

삼성증권의 경영활동이 대·내외 이해관계자에 미치는 영향을 사회적 가치로 산출했으며, 이는 금년도 중대 이슈와 밀접하게 연관되어 있습니다(중대성 평가와 관련된 자세한 내용은 'Material Topics' 파트에서 다루고 있습니다).

임직원의 금융소비자 보호 및 리스크 관리 역량 개선 1인당 연간 교육 비용 116만원 * 임직원 수 2,437명 → 282,692만원	사회공헌을 통한 지역 사회 기여 참여 시간 4,879시간 * 임직원의 평균 시급 8만원 ¹⁾ → 39,032만원
신규채용으로 인한 고용 창출 1인당 평균 채용 비용 201만원 * 신규 채용인원 123명 → 24,723만원	전기차 전환으로 인한 탄소배출량 감축 연간 전기차 주행거리 36,966km * km당 탄소배출비용 8원 ²⁾ → 31만원

1) 평균 시급: 2023년 삼성증권 임직원의 평균 연봉 ÷ 대한민국 1인당 연간 근로시간 1901 시간(OECD 기준)
2) 정부 연구 용역 보고서 '탄소 가격 부과체계 개편방안 연구'의 탄소 비용 적용

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

회사개요

IDENTITY

비즈니스 포트폴리오

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

비즈니스 포트폴리오

Retail

삼성증권은 리테일 고객의 다양한 선호와 투자 니즈에 부합하는 서비스를 제공하기 위해 WM부문과 디지털부문을 통해 리테일 사업을 영위하고 있습니다.

WM부문은 지점을 중심으로 대면 채널을 통해 개인과 법인, 법인 오퍼 등 다양한 고객에게 투자 성향과 투자 목적에 맞는 최적의 자산관리 솔루션을 제공합니다.

디지털부문은 쉽고 편리한 디지털 채널을 통해 다양한 상품, 맞춤형 정보 및 One-Stop 상담을 제공하여 고객의 성공적인 자산관리를 지원합니다.

WM(자산관리)

맞춤형 글로벌 자산관리 컨설팅

- 글로벌 금융시장 분석과 종합적인 투자전략 제언

부유층 고객 대상 특화 컨설팅

- 세무, 부동산, 기업승계 상속/증여 솔루션, 초부유층 고객 Family Office

맞춤형 글로벌 자산관리 컨설팅

- 글로벌 금융시장 분석과 종합적인 투자전략 제언

디지털

안전하고 쉽고 편리한 시스템

- mPOP(모바일앱), POP HTS/DTS(PC전용 프로그램)

다양한 투자상품

- 국내/해외 주식, 펀드, ELS, 채권, Wrap 등

맞춤형 투자 정보 제공

- 고객이 보유한 종목, 상품에 대한 정보를 모바일로 빠르게 전달

디지털 PB 상담

- 전문 디지털PB가 투자상담부터 업무 문의까지 One-Stop 자산관리 컨설팅 제공

업계 동향

인플레이션, 지정학적 리스크 등으로 인해 금융시장 변동성이 확대됨에 따라, 불확실성을 극복할 수 있는 새로운 투자대안과 솔루션에 대한 고객의 수요가 확대되고 있고 금융서비스에 대한 니즈도 점차 복잡하고 다양해지고 있습니다.

이러한 가운데 금융회사들의 디지털 혁신, 플랫폼 기업의 금융서비스 제공 등 고객에게 보다 편리한 거래와 자산관리 서비스를 제공하려는 경쟁도 치열해지고 있습니다.

금년 성과

사업의 근간인 고객예탁자산과 고객기반 측면에서 우위를 공고히 하였습니다. 고객예탁자산은 전년 대비 9.2% 증가한 295.3조 원으로 업계 선두를 지속하였습니다. 30억 원 이상의 자산을 보유한 초고액자산가 고객 수 또한 3,538명으로 업계 선두를 이어가고 있습니다. 누적 기준 비대면 신규고객은 전년 대비 14.9% 증가한 332만명으로 디지털 채널을 통한 고객유입도 지속되었습니다.

폭 넓고 다양한 성향을 지닌 고객들의 니즈에 부응할 수 있도록 다양한 투자대안을 제공하였습니다. 그 결과, 펀드 및 파생결합증권 등 금융상품 판매수익을 2,492억 원 거두었습니다. 또한 금리가 높아진 점을 감안하여 고객들의 자산관리 대안으로 채권을 제시하였고, 2023년 11.4조 원의 판매고를 기록하였습니다.

향후 전략

삼성증권은 보다 선제적이고 세밀하게 고객들의 니즈에 맞는 서비스를 제공해드리겠습니다. 초부유층 대상 패밀리오피스 서비스, 부유층 고객 대상 상속/증여 포함 세무 서비스를 강화하겠습니다. 법인과 법인 임직원에게는 주식보상 등을 포함한 포괄적인 자산관리 솔루션인 'Workplace WM' 시스템을 더욱 구체화해 나가겠습니다.

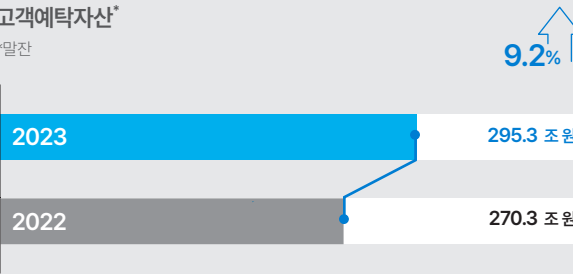
디지털 고객 또한 고객 특성별 전담조직체계 구축을 통해, 고객의 불편사항을 신속히 보완하고 새로운 니즈에 가장 먼저 대응하고자 노력하겠습니다.

지속가능경영 하이라이트

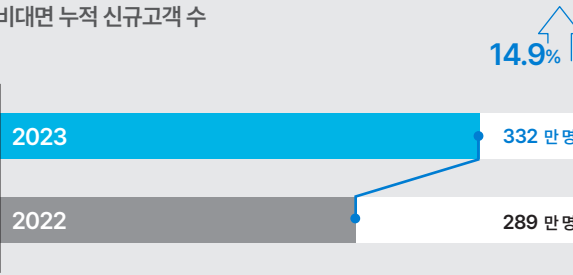
삼성증권은 디지털 기술을 활용하여 고객의 투자 접근성을 넓히고 있습니다. SEC 등 해외 공시 관련 자료를 번역하여 정보 탐색에 소요되는 시간을 대폭 줄이는 서비스를 제공하고 있으며, AI 가상상담사를 통해 좀 더 표준화되고 정확한 정보를 고객에게 안내합니다. 이외에도 삼성증권은 고객의 요구에 부합하는 다양한 디지털 자산 관리 서비스를 제공하고 있습니다.

고객예탁자산*

*말잔



비대면 누적 신규고객 수



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

회사개요
 IDENTITY
 비즈니스 포트폴리오

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

비즈니스 포트폴리오

IB

삼성증권은 기업금융/자기자본 투자를 전담하는 IB1부문과 부동산/대체투자를 전담하는 IB2부문을 통해 IB사업을 영위하고 있습니다.

ECM (Equity Capital Markets)

비상장 기업의 상장(IPO) 및 자금지원(Pre-IPO 투자)

상장기업의 유상증자, 주식연계채권(EB/CB/BW 등) 발행을 통한 자금 조달 자문

Block Sale을 통한 지분 매각, 매입, 교환 등 서비스 제공

DCM (Debt Capital Markets)

회사채(공모/사모), 기업 어음(CP) 발행을 통한 기업 자금 조달

- 시장 동향과 금리 전망, 기업의 재무구조 등을
종합적으로 분석해 최적의 발행 시기와 규모를 제안

M&A (Mergers & Acquisitions) 및 투자금융

인수/매각/합병/분할 자문 서비스 제공

경영권 방어와 지배구조 개편, 지주회사 설립 등 기업 운영 전반에 대해 자문

기업인수를 진행하는 국내/외 기업이나 PE 대상 금융 지원

구조화금융 자문을 통한 기업 자금 조달 솔루션 제공

대체투자

부동산/인프라 등 국내외 실물자산을 상품화하여 개인과 기관고객에게 신규 투자 기회 제공

대규모 부동산 개발 프로젝트 대상 금융자문, 자금 대여 및 주선

업계 동향

2023년 IPO 시장은 대형 딜의 부재로 중소형 딜을 중심으로 건수와 규모의 증가를 보였습니다. M&A 시장과 인수금융 시장은 고금리의 영향으로 시장 규모가 축소됨에 따라 기업금융 시장은 전반적으로 정체가 지속되었습니다. 또한 국내외 부동산 시장의 침체가 지속되며 대체투자 자산의 가치 변동성이 커져 리스크 관리 역량과 자산 건전성 제고, 투자 적격 지역의 우량 자산 선별 역량이 점차 중요해지고 있습니다.

금년 성과

IB사업은 2023년 인수 및 자문수수료 수익이 전년 대비 11% 증가한 2,517억 원을 기록하였습니다.

M&A 자문 관련 수익은 104억 원을 기록하였고, ECM 자문 관련 수익은 전년 대비 13.3% 증가한 166억 원을 기록하였습니다. 특히, 회사채의 경우 시장 위축에도 불구하고 대표 주관 건수가 전년 대비 두 배로 확대되며 DCM 자문 관련 수익은 51.7% 증가한 123억 원을 기록하였습니다.

부동산 PF 취급규모는 전년대비 5,000억 원 증가한 6.5조 원 규모로, 딜 구조화 역량과 자본력을 바탕으로 대형 랜드마크 딜을 종결시키며 어려운 시장 하에서도 부동산 명가의 입지를 공고히 하였습니다. 실물 대체 투자는 광화문 콘코디언 빌딩과 같은 랜드마크 딜을 포함, 총 23건의 주요 딜을 성공적으로 종결시켰습니다.

향후 전략

기업금융을 전담하는 IB1부문은 시장 변동에도 흔들리지 않는 안정적인 수익 창출을 목표로 합니다. 전략적인 리소스 배분과 새로운 사업 영역으로의 적극적인 진출을 통해 매출을 다각화하고 고객 서비스의 질을 높이겠습니다.

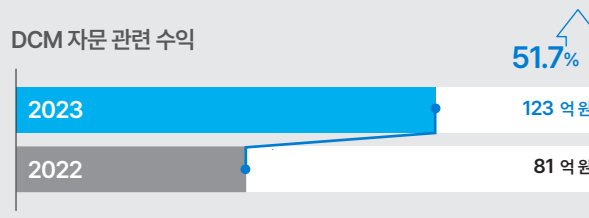
부동산/대체투자를 전담하는 IB2부문은 고금리 지속 및 부동산개발 시장 침체, 해외 부동산 불황 등 비우호적인 시장 환경이 지속되고 있어 무리한 사업 확장보다는 상한 안정성이 확보된 딜 위주로 수임하며 리스크 관리에 중점을 둘 예정입니다. 이러한 활동을 바탕으로 고객에게는 차별화된 자금 조달 솔루션과 투자상품을 제시하고, 회사는 안정적인 성과를 창출하여 주주 가치 제고에 기여하겠습니다.

지속가능경영 하이라이트

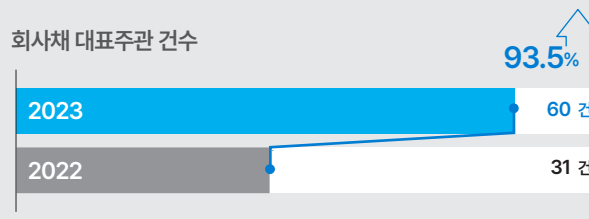
IB2부문 내 인프라금융 1,2팀의 명칭을 ESG인프라금융 1,2팀으로 변경하고, ESG금융을 선도하는 증권사로 발돋움하기 위한 전략을 본격 실행하고 있습니다.

더불어, 프랑스 스마트 미터링 사업과 국내 폐기물 소각/스팀 판매 업체에 대한 지분 인수를 통해 에너지 효율성 향상과 폐기물 재활용을 촉진하고 있습니다. 또한, 인프라 기업에 대한 투자자들의 요구에 부응하기 위해 우량 거래를 발굴하고 적절한 시기에 투자 기회를 제공하고 있습니다.

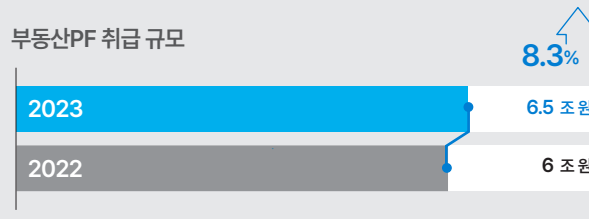
DCM 자문 관련 수익



회사채 대표주관 건수



부동산PF 취급 규모



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

회사개요
 IDENTITY
 비즈니스 포트폴리오

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

비즈니스 포트폴리오

Global Markets (Sales & Trading)

삼성증권은 Global Markets 부문에서 금융시장에 대한 깊은 이해를 바탕으로 다양한 상품을 설계 및 공급하고, 안정적 위험관리와 탁월한 운용 역량을 통해 최고의 중개서비스와 금융솔루션을 제공합니다.

Financing

주식/채권의 대차·담보 서비스

고객에게 원화/외화 RP¹⁾ 등 자금 운용 수단 제공

Flows

개인/기관 고객을 대상으로 다양한 상품에 대한 거래와 서비스 제공

- 국내외 주식·채권 중개, ETP LP, 델타원 중개, FX 등

Investments

경쟁력있는 파생구조화 상품(ELS, DLS) 설계 및 공급

Solutions

프라임 브로커리지 서비스, 수탁서비스

기관고객 니즈에 맞는 다양한 상품 판매

1) RP(Repurchase Agreements): 환매조건부채권, 일정 기간 후에 약속한 수익률을 지급하고 다시 되사는 조건으로 판매하는 단기금융상품

업계 동향

2023년은 브로커리지, 트레이딩 사업 모두 안정적인 성장세를 보이는 우호적인 시장 환경이었습니다. 다만, 하반기 이후 해외 금리 변동성 확대, 파생상품 발행시장 침체 및 공매도 금지 등으로 사업 환경이 다소 악화되었습니다.

금년 성과

상품 운용 손익 및 금융 수지는 5,336억 원을 기록하며, 전년 대비 35.1% 증가하였습니다. 금리 상승 추세에 힘입어 금융 수치 실적이 증가하였고, 전년 글로벌 증시 변동성 확대로 인해 부진했었던 운용 부문 실적이 개선되었습니다.

향후 전략

2024년 Global Markets부문은 고객에게 도움이 되는 다양한 금융상품과 거래 서비스를 지속 제공할 예정입니다.

주식, 채권을 통해 고객의 자금조달 업무를 돕고, 고객 및 시장 커버리지를 확장하여 고객에게 다양한 거래와 서비스를 제공하며, 경쟁력있는 파생상품 라인업 확대 및 사모펀드/기관고객을 대상으로 종합적인 솔루션을 제공 하겠습니다.

또한, 자체 리스크 관리 역량을 강화하고, 안정적 운용 및 거래를 위한 인프라를 구축해 나가겠습니다.

지속가능경영 하이라이트

삼성증권은 탄소배출권 시장의 성장과 그에 따른 증권사 역할 확대에 대비하고 있습니다. 규제적 시장 관련하여 배출권거래중개회사의 자기매매 업무와 자발적 탄소배출권에 대한 자기매매 및 장외거래 중개에 대하여 부수업무를 신고하였습니다. 향후 제도 및 환경 변화에 따른 사업기회에 발빠르게 대응하고, 고객에게도 투자기회를 적시에 제공할 수 있도록 지속 모니터링하고 있습니다.

상품운용손익 및 금융수지

35.1%



고객 자산 운용 규모(RP)

10.6%



VISION & STRATEGY

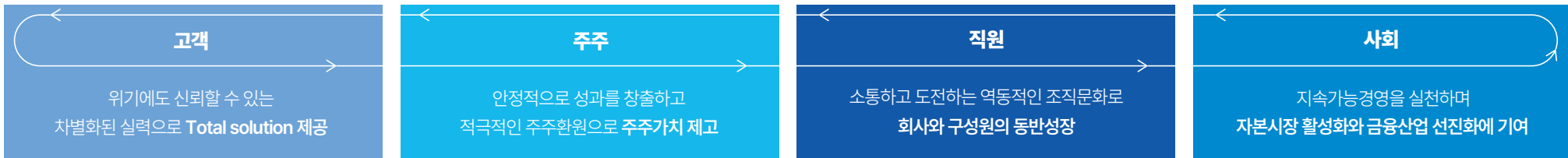
비전	16
지속가능경영 전략	17

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
비전
지속가능경영 전략
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

비전 : BEYOND THE BEST - 최고로 인정받는 금융회사

삼성증권은 안정적이고 지속적인 성장을 목표로 전사 8대 전략을 수립하였습니다. 각 부문별 비즈니스 특성을 감안해 명확하고 미래 지향적인 변화상을 설정하였습니다. 삼성증권은 전사 전략과 각 부문 중점추진 사항의 지속적인 실천을 통해 혁신을 이루고 이해당사자들에게 최고로 인정받는 금융회사가 되겠습니다.

고객, 주주, 직원, 사회(지속가능경영을 실천하며)



중장기 전략

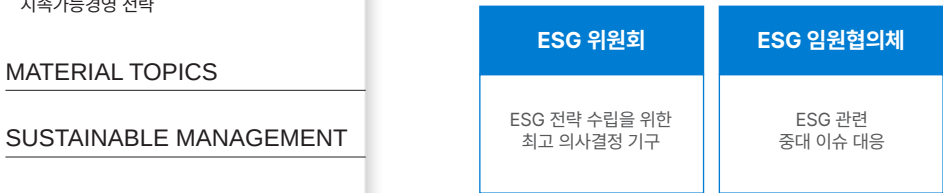


CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
비전
지속가능경영 전략
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

지속가능경영 전략

삼성증권은 이사회부터 실무진에 이르는 모든 계층에서 지속가능경영을 내재화하기 위한 의사결정 체계를 성공적으로 구축하였습니다. 환경(E), 사회(S), 거버넌스(G) 각 분야의 과제를 체계적으로 수행함으로써, 내부 및 외부에서 지속가능한 경영 성과를 인정받고 있습니다.

체계도



주요 성과

대외평가		수상		인증			
MSCI	DJSI 월드 지수	국내 3대 고객만족도 지수	KCPI	공정거래위원회	금융보안원 상시평가	ISMS-P	ISO27001
AA등급	14년 연속 편입	업계 1위 NCSI(한국생산성본부) KCSI(한국능률협회컨설팅) KS-SQI(한국표준협회)	1위 (한국소비자보호지수)	CCM (소비자중심경영)	3년 연속 S등급	(정보보호)	(정보보호)

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가	19
이해관계자 커뮤니케이션	22
중대이슈 #1. 기후변화 대응 (E)	23
중대이슈 #2. 금융소비자 보호 (S)	27
중대이슈 #3. 리스크 관리 (G)	31
트렌드 이슈. 디지털 혁신	35

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 중대 이슈 #1.
기후변화 대응(E)
- 중대 이슈 #2.
금융소비자 보호(S)
- 중대 이슈 #3.
리스크 관리(G)
- 트렌드 이슈.
디지털 혁신

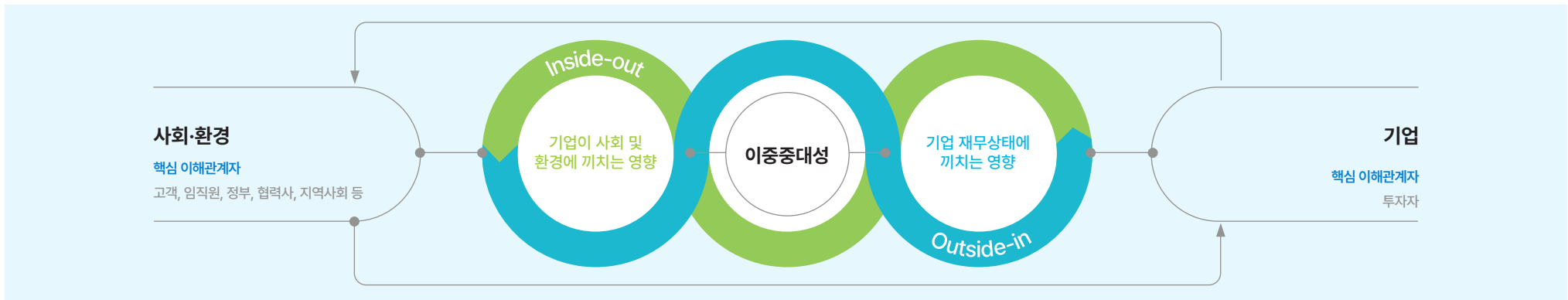
SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

이중 중대성 평가

평가 프로세스

삼성증권은 이해관계자들의 의견을 수렴하고 경영 활동이 환경, 사회, 거버넌스에 미치는 영향을 분석하기 위해 이중 중대성 평가를 실시합니다. 식별한 중대 이슈가 당사에 미치는 재무적 중대성(Outside-in)뿐만 아니라 당사 경영 활동으로 인해 사회와 환경에 미치는 영향의 중대성(Inside-out)을 구분합니다. 평가는 매년 단위로 실시되고 있으며, 제3자 검증을 통해 중대 이슈 선정 프로세스에 대한 신뢰성을 제고합니다.



Step 1 ————— 중대 이슈 Pool 구성

- ESG 공시 가이드라인 및 시장 동향 등을 분석하여 잠재 후보군 도출 후 최종 후보 리스트 구성
- SASB, DJSI, MSCI의 산업 특화 지표를 기반으로 투자·증권업에 특성을 반영한 이슈 선정

잠재 후보군 72개	전년도 중대 이슈	✓	최종 후보 리스트 23개
	글로벌 ESG 기준	✓	
	증권업 동향	✓	
	미디어 보도	✓	

Step 2 ————— 이해관계자 설문조사

- 외부 이해관계자:** 외부 이해관계자가 쉽고 간편하게 응답할 수 있도록 내용을 구성하고 온라인으로 진행 (2024년 3월 12일 ~ 3월 15일)
- 내부이해관계자:** 이슈별 핵심 담당자(Key man)를 선정하여 심층 인터뷰를 진행하고 해당 이슈가 삼성증권에 미칠 영향에 대해서 세 부적으로 파악

영역	환경(E)	사회(S)	거버넌스(G)
담당부서	총무팀 전략기획팀	신문화팀 소비자제도팀 금융소비자보호팀 법인컨설팅팀	감사팀 리스크관리팀 준법감시팀 컴플라이언스운영팀

Step 3 ————— 중대 이슈 관리

- 평가 결과에 따라, 상위권 후보들을 중요 이슈로 선정
- ESG 담당 부서가 이사회에 결과를 보고한 후 지속 가능성 전략 및 리스크 관리 프로세스와 연계

영향 중대성		재무적 중대성	
영향의 발생 가능성	✓	기회/리스크의 발생 가능성	✓
영향의 예상 규모	✓		
영향이 해당되는 범위	✓	기회/리스크의 예상 규모	✓
(부정적인 영향의 경우)복구 불가능성	✓		

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 중대 이슈 #1.
기후변화 대응(E)
- 중대 이슈 #2.
금융소비자 보호(S)
- 중대 이슈 #3.
리스크 관리(G)
- 트렌드 이슈.
디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

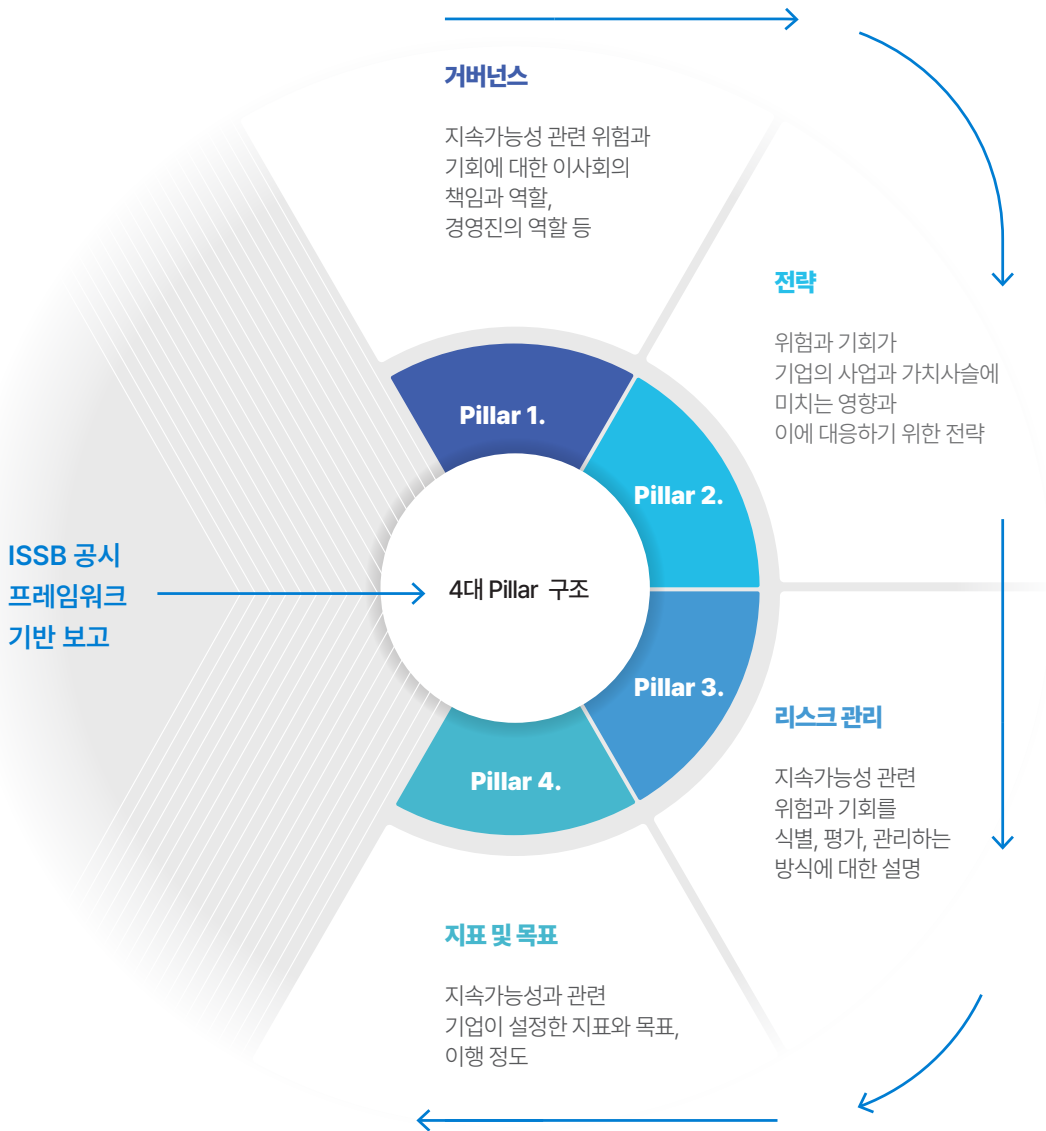
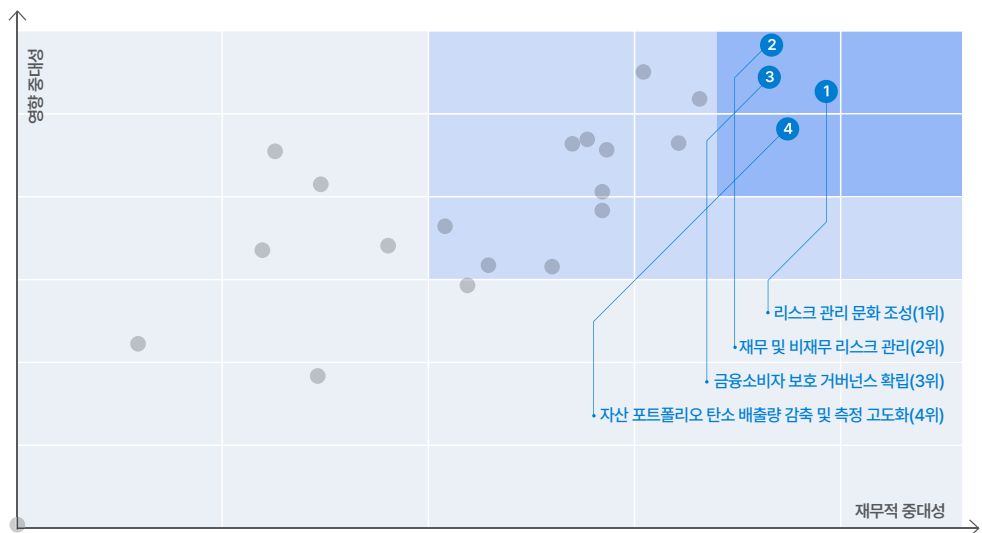
이중 중대성 평가

평가 결과

영향 중대성과 재무적 중대성을 종합한 중대 이슈 평가 결과는 다음과 같습니다.

- 지난해 시장의 침체와 부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 문제가 대두되면서 증권사들은 내·외부 리스크 관리 역량을 강화하는 데 주력하였으며, 리스크 관리 관련 이슈들이 최상위권을 차지
 - 리스크 관리 문화 조성: 1위
 - 재무 및 비재무 리스크 관리: 2위
- 그 외 중대 이슈는 전년도와 유사하게 상위권을 유지
 - 금융소비자 보호 거버넌스 확립: 3위(작년 기준 1위)
 - 자산 포트폴리오 탄소 배출량 감축 및 측정 고도화: 4위(작년 기준 3위)
- 최종 선정된 중대 이슈는 전략적 의미를 고려해 전사 차원에서 중점 관리하고 후속 계획을 수립

중대성 평가 그래프(5점 척도)



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

중대 이슈 #1.
기후변화 대응(E)

중대 이슈 #2.
금융소비자 보호(S)

중대 이슈 #3.
리스크 관리(G)

트렌드 이슈.
디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

이중 중대성 평가

중대 이슈 관리

이해관계자 분석을 통해 중대 이슈의 영향을 평가하고 중장기 목표를 수립하여 이슈 대응의 진행 상황을 체계적으로 모니터링합니다. 또한, 경영진의 보상 체계를 지속가능경영 성과와 연계하여 중대 이슈 관리의 효율성을 높입니다.

중대 이슈	배경	대응 전략	목표	주요 성과	외부 이해관계자에 대한 영향
기후변화 대응 자산 포트폴리오 탄소 배출량 감축 및 측정 고도화 등 	기후변화로 인한 위기가 현실이 되면서 금융회사가 배출하는 온실가스에 대한 감축은 물론 금융활동에서도 기후 요인을 고려할 것을 요구하고 있습니다. 투자한 기업, 자산, 프로젝트 등이 기후변화 상황에 따라 좌초될 경우 투자 손실이 발생하고 기후 관련 소송 또한 증가하는 추세입니다.	- 책임투자 원칙 준수 - 자산 포트폴리오의 배출량 (금융배출량) 측정 - 자산 포트폴리오에 대한 기후 시나리오 분석	- 영역: ESG 투자 활성화, 금융배출량 측정 고도화, 시나리오별 재무 영향도 모니터링 등 - 목표: 2025년까지 지속가능금융 상품 라인업 100개 달성 - 인센티브 연계: 전략 담당 임원 평가 시 기후 관련 리스크, 금융상품 판매, 신사업 진출 등의 지표를 고려	- 친환경 투자 상품 35개 출시 - 판매액: 230억원 - 잔고: 1,246억원	- 고객: 기후 관련 이슈에 민감한 소비 트렌드 보유 - 정부: 기후변화 영향도를 반영한 공시 정책 수립 - 지역사회: 홍수 등 물리적 리스크의 직접 피해 가능성
금융소비자 보호 금융소비자 보호 거버넌스 확립 등 	2020년에 증권사 및 은행의 사모펀드 불완전판매로 소비자들이 막대한 손실을 입었습니다. 금융당국이 판매사들에게 과징금을 부과하고 관련 법률을 개정했지만, 금융소비자 피해의 유형이 점차 복잡하고 다양해지고 있습니다.	- 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)¹⁾를 중심으로 통합 대응 - 금융상품의 단계별(개발, 판매, 사후관리) 소비자 보호 프로세스 구축 - 경영진부터 실무진을 아우르는 다양한 협의체 운영	- 영역: 고객 만족도 개선, 내부통제체계 고도화, 불완전판매 관련 실적, 금융소비자보호법 교육 등 - 목표: 고객 만족도를 100점 만점에서 80점 이상 달성 - 인센티브 연계: 소비자 보호센터의 임원 보수를 내부통제시스템의 완성도, 불완전판매 근절 여부, VOC의 경영자 원화 관련 달성율과 연계	3년 연속 금융소비자 보호 우수기업 선정 (한국능률협회컨설팅)	- 주주 및 투자자: 소송 등 법적 분쟁, 벌금 부과 관련 - 고객: 금융상품 및 서비스에 대한 신뢰 - 정부: 금융소비자 보호 관련 감독
리스크 관리 리스크 관리 문화 조성, 재무 및 비재무 리스크 관리 등 	증권사의 지속가능한 수익 창출을 위해서는 시장 변동성, 신용 위험, 유동성 및 금리 변동과 같은 다양한 리스크를 효과적으로 관리해야 합니다. 또한, 금융 위기나 시장의 급격한 변화와 같은 예측 불가능한 사건에도 대비할 필요성이 대두되고 있습니다.	- 재무 및 비재무 리스크의 통합 관리 - 대체투자 자산 확대 등 산업 트렌드와 시장 변동성을 고려한 리스크 관리체계 고도화 - 리스크 관리 역량 내재화	- 영역: 지속가능한 운용복 관리, 리스크 관리 시스템 고도화 등 - 목표: 2024년 고도화된 리스크 관리 시스템 개발 및 2025년 오픈 - 인센티브 연계: 리스크 관리 담당 임원의 KPI로 설정하여 진척도를 관리	2023년 교육 진행 (내부통제, 자금세탁방지 관련 등)	- 고객: 투자 포트폴리오 가치의 보호 - 정부: 금융 시스템의 안정화

1) CCO(Chief Customer Officer): 최고 고객 책임자

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가

이해관계자 커뮤니케이션

중대 이슈 #1.
기후변화 대응(E)

중대 이슈 #2.
금융소비자 보호(S)

중대 이슈 #3.
리스크 관리(G)

트렌드 이슈.
디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

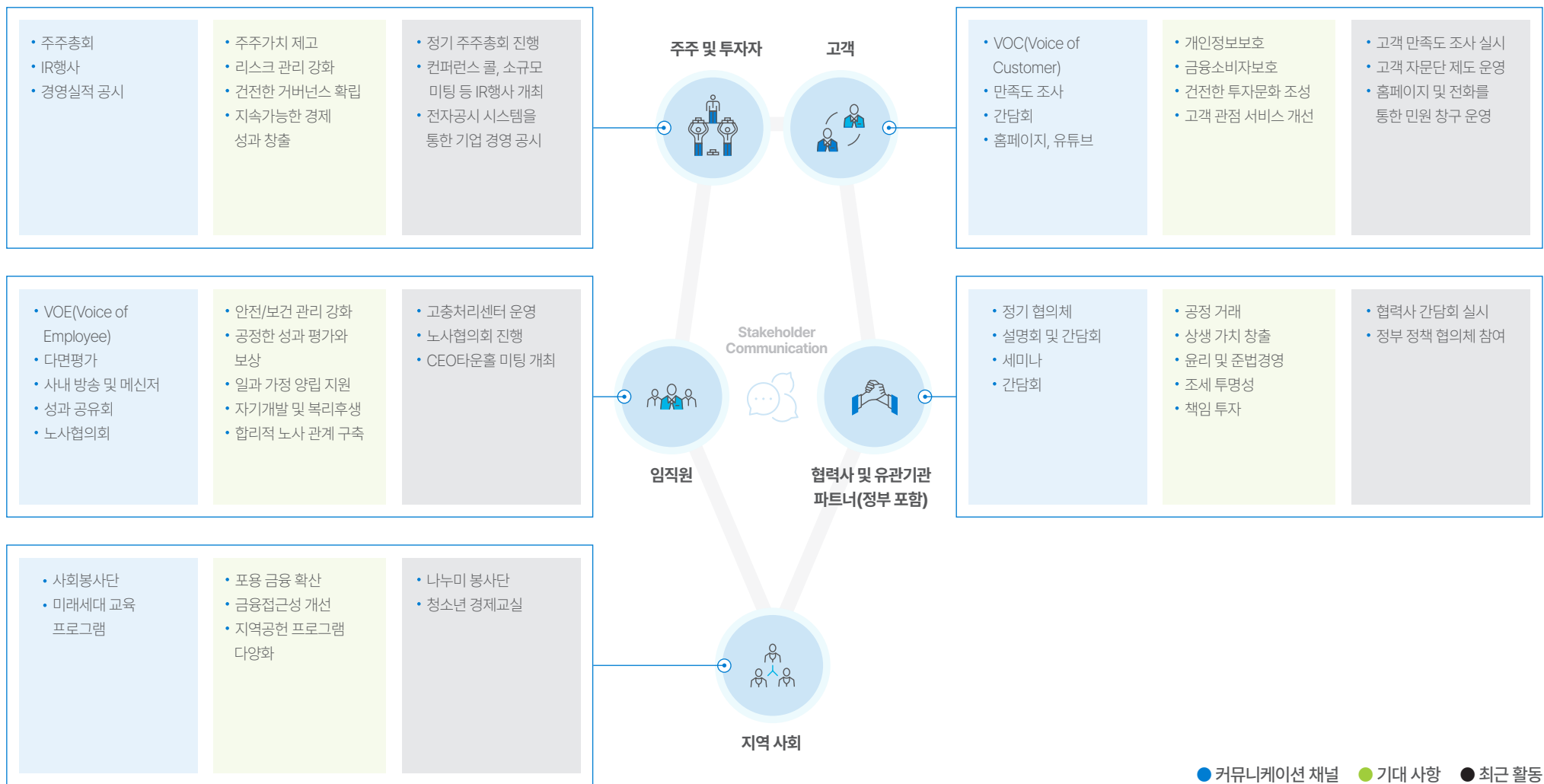
APPENDIX

BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

이해관계자 커뮤니케이션

삼성증권은 당사에 직·간접적인 영향을 끼치는 이해관계자 그룹을 구분했습니다. 각각의 기대 사항을 청취하는데 최적화된 커뮤니케이션 채널을 구축하였으며, 수렴한 의견은 지속가능경영 경영활동 전반에 걸쳐 반영합니다. 체계적인 이해관계자 커뮤니케이션을 통해 당사 지속가능경영에 대한 신뢰를 도모하고 지속가능한 가치 창출을 위해 협력하겠습니다.



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

기후변화 대응 중대이슈 #1

거버넌스

삼성증권은 전사 차원의 기후 변화 대응 거버넌스를 운영하고 있으며, 기후변화와 관련된 리스크와 기회 요인을 사전에 식별하고 관리합니다.

이사회 역할

- 기후변화 대응 전략 및 활동에 대한 관리·감독이 부여된 최고 의사결정기구로서 반기 1회 이상 소집 (ESG위원회)
- 독립성 강화를 위해 ESG위원회는 사외이사 비중을 과반 이상으로 구성(사내이사 1명, 사외이사 2명)
- 전문성 함양을 위해 삼성증권 ESG 연구소의 보고서를 활용하거나 외부 전문가 초빙

기후변화 대응 조직



2023년 제1차 ESG위원회 회의 개최

참석자	개최일	보고안건
장범식 사외이사 (위원장)	2023년 8월 25일	ESG 경영 추진경과 및 향후 계획 보고
최혜리 사외이사 (위원)		• 탄소중립목표 재설정
장석훈 사내이사 (위원)		• 금융배출량 산출, 기후리스크 분석 • 지속가능경영보고서 발간 • 재생에너지 확보 수단 검토 등

경영진 역할

- 기후변화 관련 위험과 기회를 모니터링하고 전사 전략에 내재화
- 투자 관련 계획, 사전 스크리닝 및 성과 결과 등을 보고 받고 ESG 정책 준수 여부를 확인
- 기후변화 관련 사업 모델 및 실행 계획을 검토하고 추진 여부에 대한 의사결정

기후변화 대응 인센티브

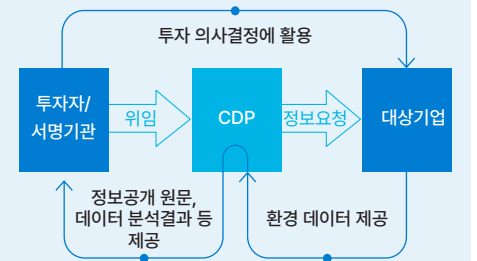
- 최고전략책임자를 평가할 때 기후 관련 평판 리스크, 금융상품 판매량, 신사업 진출, 비용 절감 등의 지표를 반영
- ESG 사무국과 ESG 연구소를 포함한 여러 부서에서는 기후 변화 관련 업무를 수행하며, 이를 부서의 KPI와 연계

CASE 국내외 이니셔티브 가입을 통한 기후변화 대응 협력체계 구축

한국 TCFD얼라이언스는 기후변화 공시 대응을 위한 민간 연합체로서, 기후금융시스템고도화, TCFD 대응 역량 강화, 시나리오 분석역량 강화를 목표로 하고 있습니다. 삼성증권은 한국TCFD얼라이언스 활동을 통해 내부 역량을 강화하고, 기후금융시스템의 고도화에 기여하겠습니다.



CDP(Carbon Disclosure Project)는 기후변화 관련 주요 이니셔티브로서 기업과 정부가 환경적 영향을 측정하고 관리하도록 지원합니다. CDP를 통해 삼성증권은 기후 변화, 발목, 물 자원 관리 등 다양한 환경 이슈에 대한 데이터를 수집하고 공유합니다.



APPENDIX

최고로 인정받는 금융회사

삼성증권은 전사 기후변화 대응 시스템을 구축하고 있으며, 가치사슬 전반에 대한 잠재적 재무 영향을 추정하여 대응 전략을 수립합니다.

리스크	영향		예상 시점	대응	기회	영향	시점	대응
이행 리스크	정책 및 법률	• 환경 규제 강화에 따른 운영 비용 • 고배출 업종 신규 투자 제한 • 그린워싱 관련 소송 증가	단·중·장기	환경 목표 수립 및 추진 • 2030년 까지 Scope 1, 2 배출량을 51% 감축 (2018년 기준년도 대비) • 난방 및 차량용 연료, 전기 사용량 감축 • 무공해 차량 전환	자원 효율성	• 에너지 및 자원 효율 증대로 운영 비용 절감 • (친환경 건물 등) 고정 자산의 가치 상승 • 환경 인센티브 혜택	단·중·장기	재생에너지, 전기차, 배터리 등 친환경 산업에 대한 투자 확대
	기술	• 친환경 신기술 개발 관련 불확실성	중·장기		에너지 자원	• 미래 화석 연료 가격 상승에 대한 노출 감소 • 저탄소 기술로 인한 투자 수익 • 자본 가용성 증가	중·장기	
	시장	• 이슈 발생시 투자자 자금 회수 • 전환 대상 산업군의 상품 및 서비스 수요 위축	중·장기		상품 및 서비스	• 친환경 상품 수요 증가 • 재생에너지 등 투자 포트폴리오 다각화	중·장기	
	평판	• 투자 대상 기업 및 프로젝트의 환경 영향도 증가 • 기후변화 대응 미비로 인한 대외 평판 하락 및 주요 고객 이탈	중·장기		시장	• 신재생에너지, 친환경 기술 관련 기업 수요 증가 • 임팩트 투자 시장 기회 및 장기 수익원 창출	중·장기	
	물리적 리스크	급성	• 이상 기후 현상으로 인한 투자 자산의 가치 저하 • 부동산의 담보가치 하락 • 시설 설비의 손상, 생산 능력 감소 등		단·중·장기	건물 온실가스 배출에 대한 그림자 비용(Shadow Cost) 활용 • 온실가스 배출량과 배출권 거래제 가격 활용 • 회사에 미치는 잠재 재무적 비용을 추정하여 온실가스 감축 활동에 대한 동기 부여	회복 탄력성	
	만성	• 기후 패턴 변화로 인한 자원 가용성 하락 • 경제 침체 및 자산 가치 하락으로 인한 수익 변동	중·장기		친환경 투자상품 라인업 강화 • 현재 35개의 친환경 투자 상품 라인업을 2025년까지 100개로 확대할 계획 • 2023년 35개 펀드는 230억 원의 판매액과 1,245억 원의 잔고를 기록			

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

기후변화 대응 중대이슈 #1

리스크관리

삼성증권은 대내외 전문가와 함께 기후 시나리오에 따른 리스크 및 기회 요인이 투자자산에 미치는 재무적 영향을 매년 정량적으로 분석합니다. 분석 결과는 리스크 관리 체계 및 경영 전략에 반영하여 기후 변화로 인한 잠재적인 재무적 영향을 최소화하겠습니다. 기후변화를 비롯한 모든 리스크는 경영진의 관리 아래 있으며, 중대한 사항은 이사회에 별도 보고하고 있습니다.

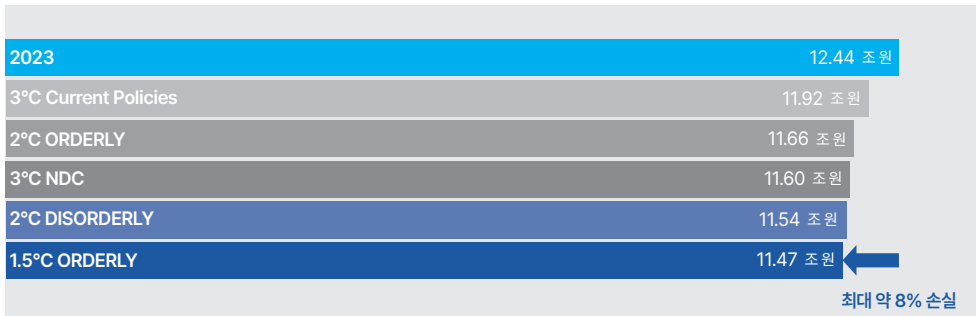
시나리오 ¹⁾	설명
3°C Current policies	현재 시행 중인 기후정책만을 유지하며, 추가적인 정책이 도입되지 않음
2°C ORDERLY ²⁾	2050년까지 온실가스 배출량을 현재 대비 약 80% 감축하여, 온도 상승폭을 2°C 이하로 제한
3°C NDC	2030년까지 각국이 발표한 단기 기후정책만을 시행하며, 2030년 배출량을 유지
2°C DISORDERLY ³⁾	2030년까지 온실가스 감축을 미룬 후, 지구 평균온도 상승폭을 2°C 이하로 제한하기 위해 강력한 감축 정책을 도입
1.5°C ORDERLY	2050년까지 탄소중립을 달성하고, 산업화 이전 대비 지구 평균온도 상승폭을 1.5°C 이하로 제한

1) NGFS phase 3 / REMIND 모델 기반 2) Orderly: 기후정책이 현시점부터 도입되어 질서있는 저탄소 전환이 진행
3) Disorderly: 기후정책 도입이 지연되다가 2030년 이후부터 강력하게 도입되어 저탄소 전환이 무질서하게 진행

시나리오 분석 결과

삼성증권은 기후변화 시나리오에 따라 2100년까지 정책적 전환 및 물리적 리스크로 인해 포트폴리오에 발생하는 총 비용 및 이익을 현재가치로 환산하여, 보유한 자산(주식, 회사채, 기업대출, 부동산)의 자산가치 손실률을 산정하였습니다

시나리오별 예상 투자잔액



CASE

삼성증권은 TCFD(Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 지침에 따라, 허리케인, 태풍, 홍수와 같은 기상 이변으로 인한 물리적 리스크에 대응하기 위한 계획을 마련하고 있습니다. 이러한 자연 재해는 단기간에 발생할 수 있으며, 투

자 프로젝트와 자산에 상당한 영향을 미칠 수 있습니다. 이에 대비하여, 삼성증권은 장마철에 강수량이 많은 지역의 지점들을 대상으로 6월부터 8월까지 강수량 점검을 실시했으며, 평년보다 많은 강수량이 예상될 때 취할 수 있는 대응 방안을 개발했습니다. 이 계획에는 배수 시설의 점검 및 교체, 그리고 중장기적으로는 3~5년 내에 건설 장비를 교체하는 것 등이 포함되어 있습니다. 향후 조치들은 일기 예보 분석을 통해 더욱 체계적으로 수립될 계획입니다.

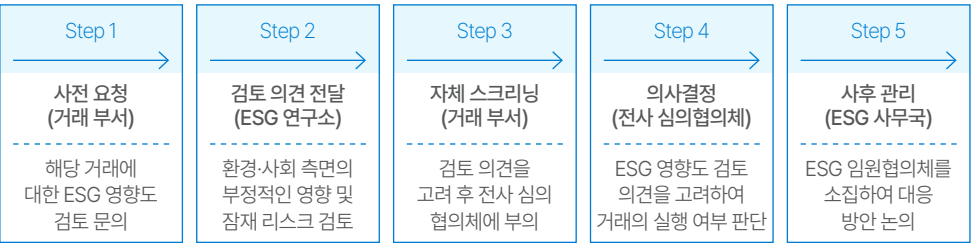
ESG 투자 스크리닝

투자, 프로젝트 파이낸싱, 인수주선 등의 사업 의사결정 과정에서 발생할 수 있는 기후 리스크를 식별하고 대응하기 위해 지속 가능한 금융 정책을 마련하였습니다. 일반 펀드 상품과 마찬가지로, 신규 ESG 펀드 상품을 출시하기 전에는 관련 부서와 협의하여 리스크를 심사하고 분석하며, 이후에는 사후 관리를 통해 그 영향도를 지속적으로 관리하고 있습니다.

ESG 투자배제 가이드라인

- 석탄 채굴 및 석탄 발전 관련, 담배 생산, 도박 사업이 총 매출액의 30% 이상을 차지하는 기업 대상
- 배제대상 기업이라 할지라도 ESG를 개선시키는 거래라고 판단될 경우는 예외를 적용하며, 간접적으로 연관된 기업에 대해서는 ESG연구소 또는 외부 평가기관의 의견을 참고하여 배제 결정
- 투자 부문 및 부서 차원에서 자체적으로 스크리닝을 진행하며, 추가적인 검토가 필요한 경우에는 ESG 연구소에 검토 의견을 요청

ESG 검토 프로세스



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

기후변화 대응 중대이슈 #1

지표 및 목표

삼성증권은 PCAF¹⁾ 방법론을 활용하여 금융배출량을 산정하고 있습니다. PCAF 방법론은 금융기관이 자체적으로 온실가스 배출량을 측정하고 보고하기 위한 일관성 있고 검증된 측정 기준으로, 글로벌 온실가스 회계 표준인 GHG Protocol에 기반하여 수립되었습니다.

1) PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financial): 탄소 회계 금융 협의체

금융배출량 현황¹⁾

삼성증권의 2023년 금융 배출량은 총 253만 tCO₂eq으로, 전년 대비 18.8% 감소했습니다. 산업별 배출량을 살펴보면, 전기유틸리티가 약 63만 tCO₂eq으로 가장 많았으며, 철강 산업 12만 tCO₂eq, 화학 산업 9만 tCO₂eq 순으로 나타났습니다. 삼성증권은 데이터 품질을 개선하고 금융 배출량 측정 및 관리 방법을 더욱 정교화하기 위해 지속적으로 노력할 예정입니다.

항목 자산유형	금융배출량(만tCO2eq)		대상자산(조원)		산출자산(조원)		커버리지(%)		배출량비중(%)		배출집약도(만톤/조원)		데이터 점수	
	2023	전년대비	2023	전년대비	2023	전년대비	2023	전년대비	2023	전년대비	2023	전년대비	2023	전년대비
상장주식 및 회사채	107.72	-10.10	10.41	0.54	10.41	0.54	100	0	42.58	2.67	10.35	-1.59	3.6	-0.44
기업대출 및 비상장주식	8.15	6.02	1.56	0.09	1.56	0.09	100	0	3.22	2.5	5.23	3.78	4.03	-0.7
PF	13.39	-28.47	1.77	0.82	1.77	1.01	100	19.87	5.29	-8.89	7.58	-47.53	3.91	-0.29
상업용부동산	0.62	-0.14	0.58	-0.13	0.47	-0.11	80.73	-1.16	0.25	-0.01	1.33	0.01	4	0
국채	114.83	-10.44	3.86	-0.22	3.86	-0.22	100	0	45.39	2.96	29.72	-0.92	1	0
ETF 및 기타펀드	8.29	0.91	5.03	2.63	1.66	1.31	32.97	18.49	3.28	0.78	5	-16.28	-	-
합계	253.02	-42.22	23.21	3.73	19.72	2.61	84.99	-2.85	100	0	12.83	-4.43	3.12	-0.24

1) PCAF 자산 구분 기준(ETF 및 기타펀드는 자체 산출 데이터, MSCI 펀드 배출량 DB활용)

금융배출량의 활용

- 경영 목표 1
이해관계자를 위한
투명성 강화
- 경영 목표 2
기후변화 전환
리스크 관리
- 경영 목표 3
기후변화 관련
금융상품 개발
- 경영 목표 4
파리협약에 부합하는
자산 운용

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

금융소비자 보호 중대이슈 #2

거버넌스

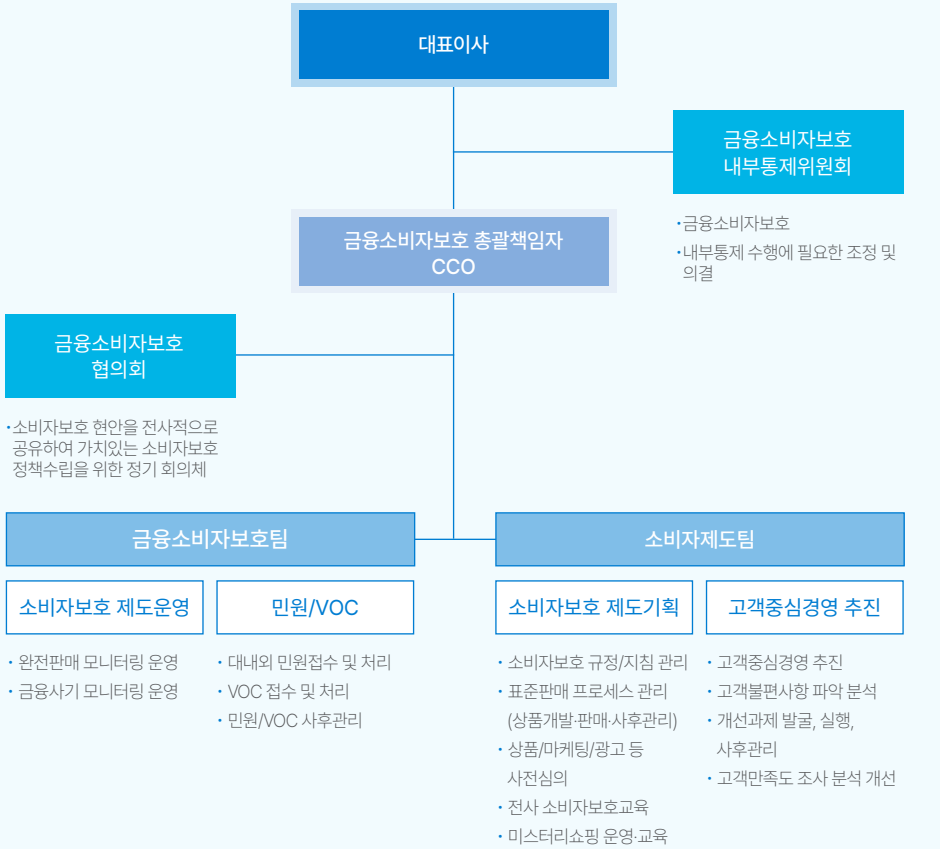
삼성증권은 법률과 관련 제도에 기반한 소극적 의미의 소비자보호를 넘어, 외부 고객인 소비자의 만족과 내부 고객으로서 직원 보호까지 포함한 적극적 의미의 소비자보호를 실천해 나가고 있습니다. 또한 금융소비자 보호에 초점을 맞춘 내부통제체계 구축으로 안정적인 경영 환경을 구현하는데 기여합니다.

삼성증권 금융소비자보호헌장

삼성증권 임직원 모두는 금융 소비자 보호를 모든 경영 활동의 최우선 가치로 삼고, 아래의 약속을 반드시 실천하겠습니다.

1	금융 소비자의 입장에서 생각하고 행동하겠습니다.	
2	금융 소비자의 권익 보호를 위해 관련 법규를 철저히 준수하고, 개인정보는 안전하게 보호하겠습니다.	
3	금융 소비자의 합리적인 투자판단을 위해 상품의 주요내용, 투자위험, 거래의 특성을 쉽고 정확하게 설명하겠습니다.	
4	금융 소비자에 대한 불합리한 차별을 하지 않겠습니다. 특히 고령자, 장애인이 편리하고 공정하게 거래할 수 있는 환경을 조성하겠습니다.	
5	금융 소비자의 불편, 불만사항을 적극 개선하는 한편, 신속하고 공정한 피해구제를 위해 필요한 시스템을 구축, 운영하겠습니다.	
6	금융 소비자의 목소리를 소비자 보호 정책에 적극 반영하겠습니다.	
7	금융 소비자의 합리적인 금융 소비생활을 위해 다양한 교육 프로그램을 제공할 것입니다.	

체계도



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 중대 이슈 #1.
기후변화 대응(E)
- 중대 이슈 #2.
금융소비자 보호(S)
- 중대 이슈 #3.
리스크 관리(G)
- 트렌드 이슈.
디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

금융소비자 보호 중대이슈 #2

전략

삼성증권의 금융소비자 보호는 고객에 대한 이해로부터 시작합니다. 소비자의 목소리를 경청하고 이를 분석하여 제도, 업무 프로세스 및 서비스에 적극 반영하고 있습니다.

소비자보호종합시스템

- 상품 출시, 광고, 이벤트, 마케팅 등 소비자의 권익과 연관된 모든 활동 대상
- 현장과 소비자보호센터간 커뮤니케이션의 효율성 증진을 목적으로 하며, 고객 민원 및 VOC(고객의 소리) ¹⁾를 처리하고 분석

1) VOC(Voice of Customer): 제품 또는 서비스에 대한 고객의 경험과 기대치에 대한 고객의 피드백을 설명

고객 자문단

- 고객과 시장의 관심도가 높은 주제를 선정하고 이해도가 높은 고객을 선발하여 연 2회 이상 실시
- 설문, 1:1 인터뷰 등을 통해 고객의 니즈와 불편, 소비자보호, 권익 침해 요소를 분석하며, 도출된 이슈는 개선과제로서 서비스 개선에 적용

소비자보호 협의체

금융소비자보호 협의회

주기 매월

- 금융소비자 보호 관련 전 프로세스 점검
- 문제점 식별 시 유관 부서 협업을 통한 개선

금융소비자보호 내부통제위원회

주기 매 분기

- 고위 경영진 및 이사회에 협의회 결과 보고
- 금융소비자보호 및 내부통제 수행에 필요한 조정 및 의결

VOC(Voice of Customer) DAY

주기 매월

- 리테일 부문의 부문장 주재로 개최
- 주요 민원/VOC 선정 및 개선방향 논의

CEO VOC 협의체

주기 매 분기

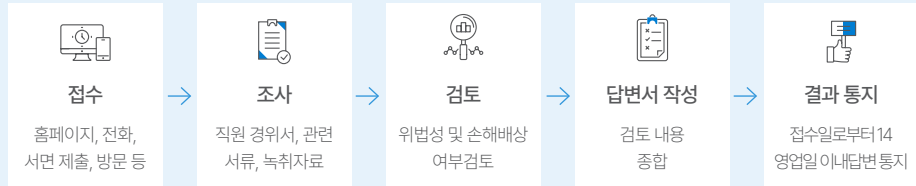
- 소비자 보호 관련 주요 이슈 및 과제 개선 경과 보고
- 전사 차원의 개선 방향성 논의

CASE 소비자보호 광장

소비자보호광장은 고객에게 유용한 금융생활 정보를 제공하고 불편사항을 신속하게 해결할 수 있는 창구입니다. 창구를 통해 접수된 불편 사항과 서비스 만족도는 최고 경영진에 보고 후 고객 관리 및 서비스 품질을 개선하는데 활용됩니다.

1. VOC(고객의 소리): 거래 중 문의 사항과 불편 사항에 신속하게 대응

▶ 민원 신청



▶ 보안의심신고: 해킹, 고객정보 유출 위험 등 보안 취약점 예방 및 제거

2. 금융 교육: 고객의 금융 이해력을 향상시키고 사전에 피해를 예방

- ▶ 금융 생활 정보: 내·외부(금융감독원 등) 교육 프로그램 연계, 판례 및 분쟁조정사례 공개
- ▶ 보이스피싱 예방: 피해 및 사칭 신고 접수 및 주요 사례 안내

SNS를 활용한 주식 리딩방

주요 사례
타인계좌로 자금을 유지,
주식 운용 성과를 과장

직원 사칭 투자 제안

주요 사례
실제 재직중인 임직원의
명함 도용

회사 사칭 전화 마케팅

주요 사례
회사 마케팅팀을 사칭하여
개인 휴대폰 번호로 전화

3. 소비자 권리 사항 안내

- ▶ 구매철회 서비스: 불가피한 사정으로 가입 후 5 영업일 내에 상품 구매철회를 요청하면, 상품의 환매와 판매수수료를 반환
 - ▶ 고객만족프로그램: 상품 및 서비스에 불만족 시, 상품의 환매와 판매수수료를 반환
- * 판매보증 상품 대상

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가 이해관계자 커뮤니케이션 중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E) 중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S) 중대 이슈 #3. 리스크 관리(G) 트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

금융소비자 보호 중대이슈 #2

리스크관리

삼성증권은 금융소비자의 권익 보호를 위해 회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수해야 할 기준 및 절차를 규정하였습니다.

금융소비자보호 내부통제기준

삼성증권은 금융소비자보호를 임직원과 관련된 모든 업무에 적용하며, 경영활동에서 최우선적으로 고려합니다. 금융소비자의 권익을 증진시키고 건전한 금융거래를 지원하기 위해 노력하며, 이를 위해 필요한 인적 및 물적 자원을 적극적으로 확보하고 있습니다. 또한, 금융소비자의 불만을 선제적으로 예방하고, 발생 시 신속하게 구제할 수 있는 체계를 마련하고 있습니다.

	기준 및 절차	상품개발시 사전협의, 금융상품 판매준칙 및 절차, 사후관리 등
	점검	기준 준수 여부에 대한 점검 및 평가, 법규 위반에 대한 조치
	임직원의 교육수준 및 자격	금융상품 판매 임직원에 대한 교육 및 판매 임직원의 자격
	보상체계 및 책임확보	성과평가·보상체계의 설계 및 운영, 성과평가시 책임확보 방안 등
	금융취약자 편의성 제고 등	고령금융소비자 및 장애인의 편의성 제고 및 재산상 피해 방지

상품 개발-판매-사후관리 프로세스

삼성증권은 금융상품 투자 시 소비자의 권익 침해를 선제적으로 예방하기 위해 상품 개발, 판매, 사후관리 전 영역에 걸쳐 업무 프로세스와 시스템을 구축하고 있습니다.



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
- 중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
- 중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
- 트렌드 이슈. 디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

BEYOND THE BEST
최고로 인정받는 금융회사

금융소비자 보호 중대이슈 #2

지표 및 목표

삼성증권은 금융소비자 보호를 효과적으로 추진하기 위해 체계적으로 목표를 수립하여 관리하고 있습니다. 이러한 노력은 대외적으로 긍정적으로 평가되고 있으며, 나아가 2025년에 시행될 금융감독원 소비자보호 실태 평가¹⁾에서도 최고 등급인 우수 등급을 받을 수 있도록 노력하겠습니다.

1) 금융감독원 소비자보호 실태평가는 3년 주기로 시행되며, 2025년에 시행될 예정

고객만족도 업계 1위

- NCSI(한국생산성본부)
- KCSI(한국능률협회컨설팅)
- KS-SQI(한국표준협회)

소비자보호 업계 1위

- KCPI(한국능률협회컨설팅)

항목	내용	단위	2021	2022	2023
소비자 보호	고객만족도	점	79	79.5	79 ¹⁾
	민원 접수 건수	건	130	46	63
	민원 처리 건수	건	130	46	63
공정거래	의견/불만사항 처리 건수	건	342	211	294
표시, 광고 규제 위반	위반 건수	건	0	0	0
	위반 관련 벌금, 패널티, 경고 여부	O/X	X	X	X
	조치 건수	건	0	0	0

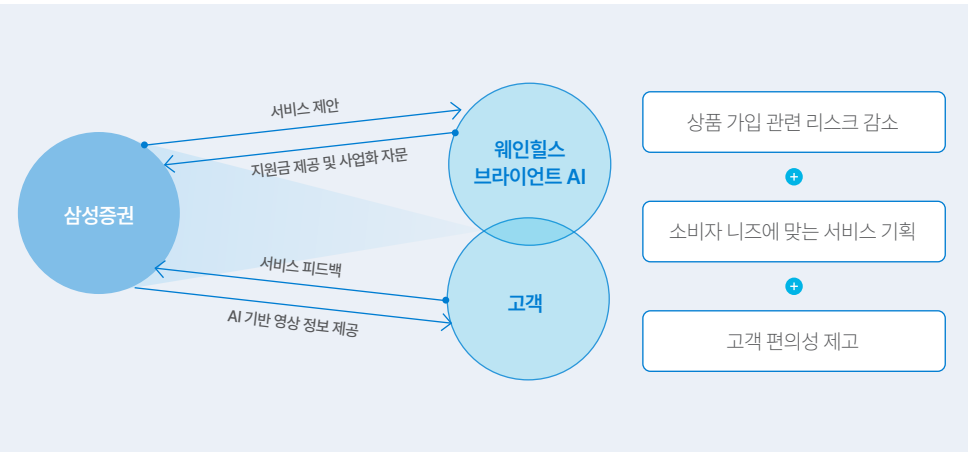
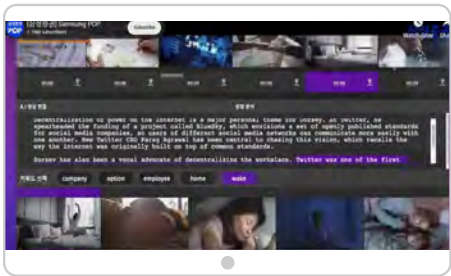
1) 2023 목표: 80점

CASE 삼성금융 C-Lab Outside를 통한 금융소비자 보호

삼성증권은 스타트업의 아이디어와 기술을 통해 금융사의 다양한 도전 과제를 해결하고자 합니다. 금융접근성을 개선하고 중 소기업 등 소상공인에 특화된 솔루션을 개발하기 위해 스타트업들과 협업합니다.

TTV(Text to Video) 기술을 통한 금융 상품 설명

배경: 동영상 중심의 미디어 플랫폼이 부상함에 따라, 영상 콘텐츠를 통한 메시지가 소비자들 사이에서 점점 더 선호되고 있습니다. 이에 삼성증권은 불완전 판매를 방지하고 금융 상품의 설명서와 약관을 효과적으로 전달하는 방법에 주목하고자 합니다. 웨인힐스 브라이언트 AI의 TTV 기술은 인공지능 소프트웨어를 통해 관련 텍스트 기반의 데이터를 디지털 영상 콘텐츠로 자동 변환합니다.



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
- 중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
- 중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
- 트렌드 이슈. 디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

리스크 관리 중대이슈 #3

거버넌스

삼성증권의 이사회에서 전사 리스크를 총괄하며, 전문성과 효율성을 제고하기 위하여 위험관리위원회와 대표이사 직속 리스크 관리 담당(CRO)별 주요 업무를 구분합니다.

위험관리위원회

- 관련 정책 및 규정을 감독하고 정해진 권한에 따라 각종 사안을 승인
- 산하 위험관리집행위원회를 운영하여 영업 부문별 리스크 관리를 위한 의사결정 수행

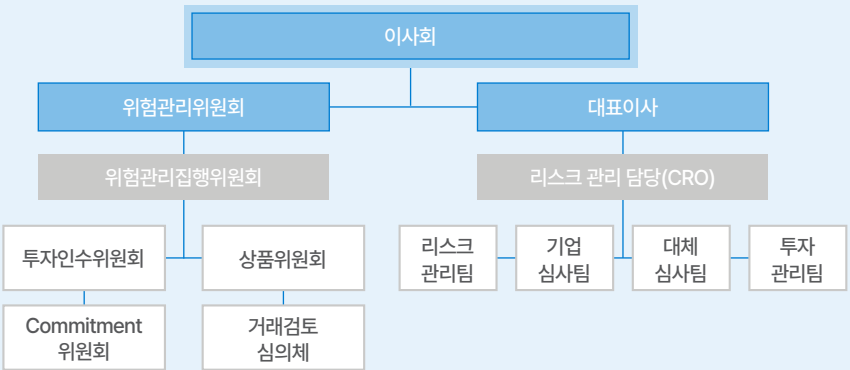
감사위원회

- 감사담당임원은 내부회계 및 리스크관리를 모니터링, 해당 프로세스에 대한 감사를 연1회 실시 하고 매년 2월 정기이사회 및 감사위원회에 보고

리스크 관리 담당 임원(CRO)

- 객관적이고 독립적인 리스크 판단과 업무 수행을 위해 거래 담당 부서장이나 임원은 겸직이 불가하며, 회사의 전반적인 리스크 관리 전략 및 정책을 수립하고 재무 리스크를 감독
 - 리스크관리팀: 전사 위험한도 부여 및 모니터링, 위험관리 회의체 운영, 대외보고(순자본비율 등)
 - 리스크심사팀: 기업, 부동산, 대체자산 심사, 자체 신용등급 및 거래 상대방 한도 관리, 보유자산사후관리

리스크 관리 조직도



전략

삼성증권은 리스크를 기업 운영에 큰 영향을 미치는 불확실성 요소로 인식하고 효과적인 리스크 관리 체계를 구축했습니다. 사업영역별로 리스크 유형을 모니터링하여, 적절한 수준에서 통제함으로써 기업가치에 미치는 영향을 효율적으로 관리하고 있습니다.

구분	유형	정의	대응활동
재무	시장	금리, 추가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따른 리스크	• 최대손실 위험액·VaR 관리 • 가격변동 요인에 따른 민감도 분석
	신용	채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 리스크	• 신용등급 및 신용한도 관리 • 장외파생상품 리스크 관리
	유동성	유동성 부족으로 대외지급에 문제가 발생할 수 있는 리스크	• 유동성 비율 관리 • 유동성 스트레스 테스트
비재무	운영	부적절하거나 잘못된 업무절차, 시스템 오류 및 외부사건으로 인한 리스크	• 리스크 관리 체계의 적정성 검토 • 위기상황 대응방안 수립
금융소비자		금융소비자의 불만이나 문제가 발생할 경우, 이로 인한 법적, 금융적 리스크	• 대표이사 직속 CCO 선임 및 소비자보호센터 운영 • 소비자 관련 업무 사전협의 의무화
고객정보		고객의 개인정보가 유출, 오용, 파괴되는 등의 사고가 발생할 수 있는 리스크	• ESG 투자 가이드라인 준수 • ESG 리스크 분석
ESG		환경(E), 사회(S), 지배구조(G) 관련 이슈로 인해 발생하는 잠재적인 리스크	• 리스크 관리 체계의 적정성 검토 • 위기상황 대응방안 수립

- CONTENTS
- INTRODUCTION
- OVERVIEW
- VISION & STRATEGY
- MATERIAL TOPICS
 - 이중 중대성 평가
 - 이해관계자 커뮤니케이션
 - 중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
 - 중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
 - 중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
 - 트렌드 이슈. 디지털 혁신
- SUSTAINABLE MANAGEMENT
- APPENDIX

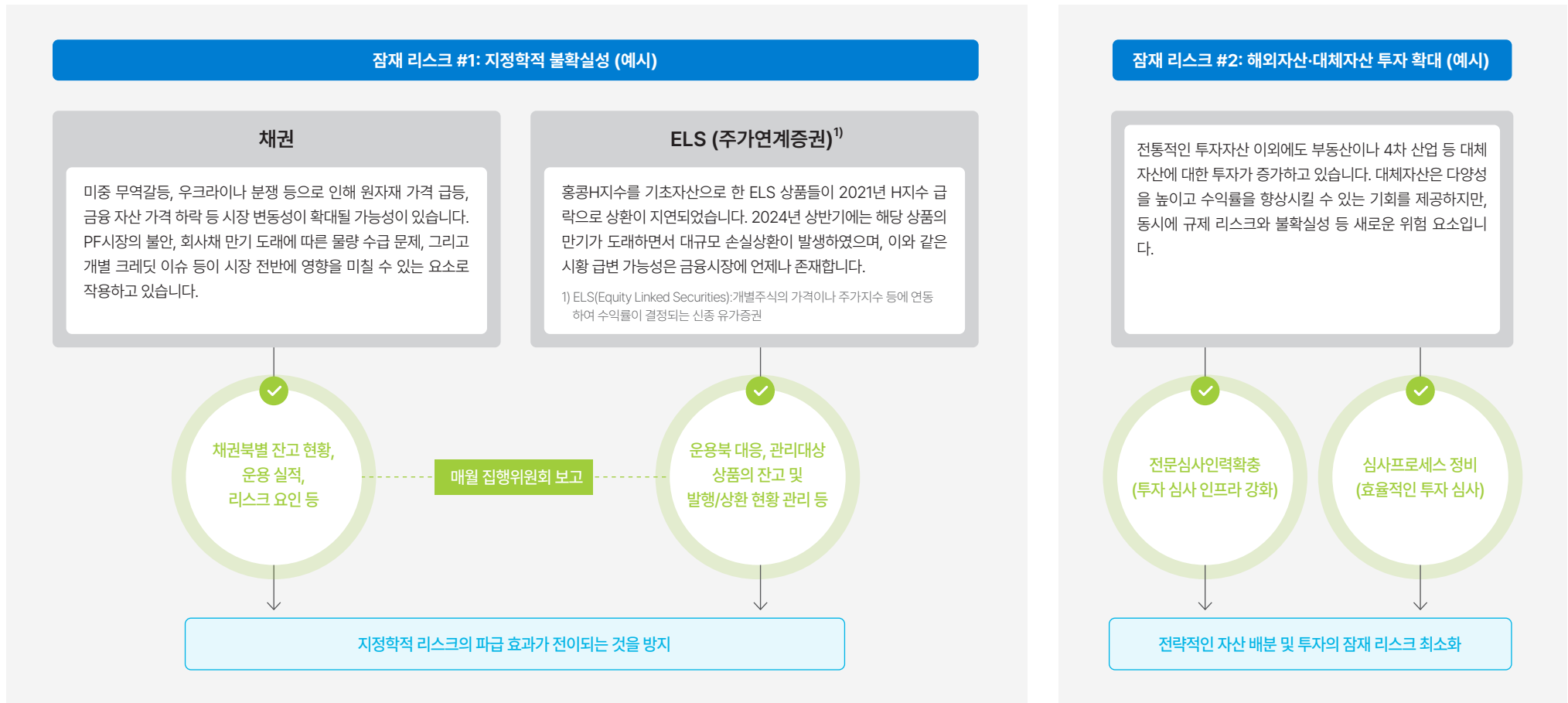
리스크 관리 중대이슈 #3

전략

삼성증권은 장기적인 영향을 미칠 것으로 예상되는 잠재 리스크에 주목하고 있습니다. 이러한 리스크는 아직 발생하지 않았지만 과거의 경험으로 관리할 수 없기 때문에 이를 대비하고자 당사는 당사의 전략과 비즈니스 모델을 적극 검토하고 있습니다.

잠재 리스크

● 배경 ● 대응 계획 ● 기대 효과



CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

- 이중 중대성 평가
- 이해관계자 커뮤니케이션
- 중대 이슈 #1.
기후변화 대응(E)
- 중대 이슈 #2.
금융소비자 보호(S)
- 중대 이슈 #3.
리스크 관리(G)**
- 트렌드 이슈.
디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

리스크 관리 중대이슈 #3

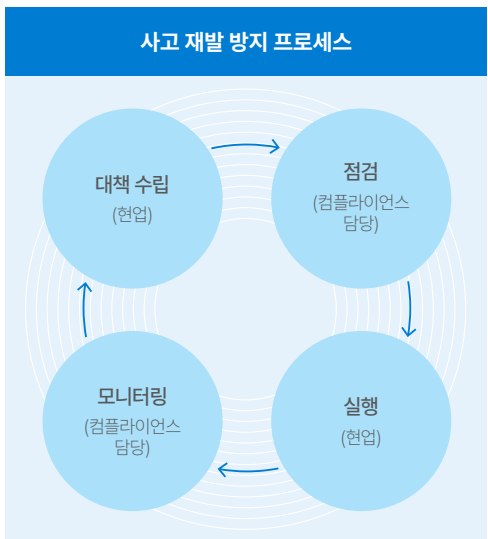
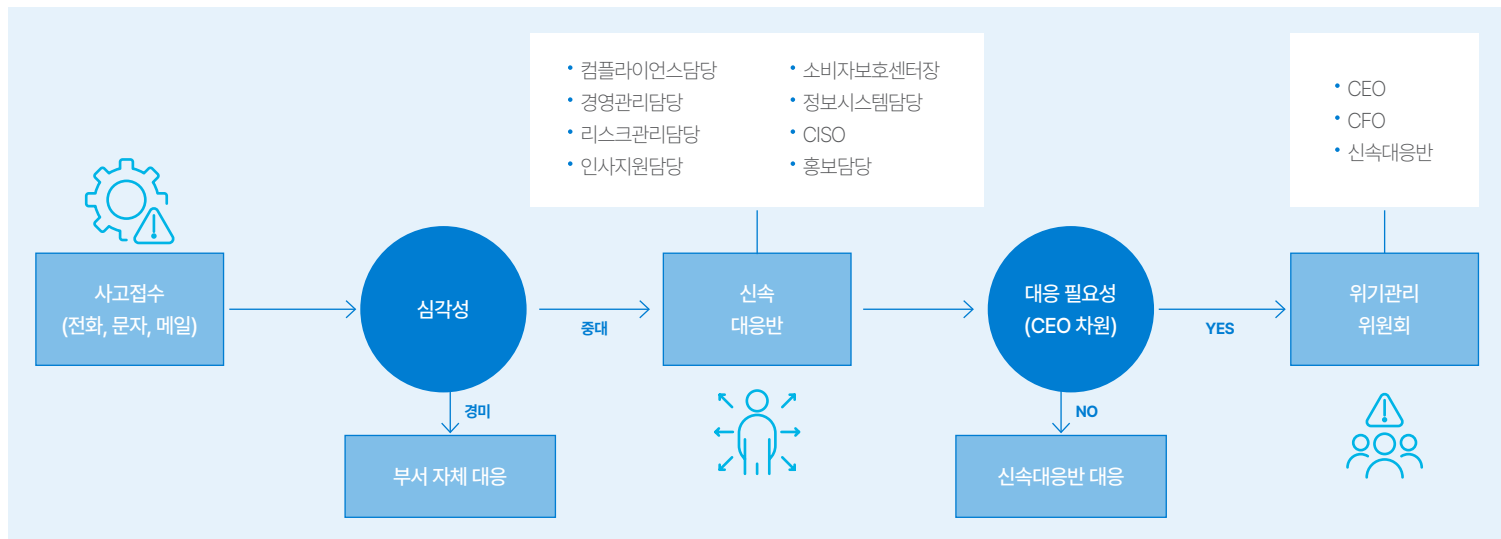
리스크관리

삼성증권은 예기치 못한 상황에 대비하기 위해 전사적인 대응 프로세스를 마련하였습니다. 상황이 발생하면 설정된 시나리오 유형별로 체계적으로 대응하게 되며, 사고의 접수부터 재발 방지에 이르기까지 모든 요소를 고려합니다.

우발상황 대응 프로세스

상황이 발생하면 설정된 시나리오 유형별로 체계적으로 대응하며, 사고의 접수부터 재발 방지에 이르는 모든 요소를 고려합니다.

#1 유형: 부정행위	#2 유형: 법규위반	#3 유형: 업무오류	#4 유형: 기타
• 운용 업무 관련 부정거래 • 중요 정보의 은닉, 왜곡에 따른 투자 손실 • 거래 횡령, 유용 및 임의매매 등	• 이해상충방지 및 임직원 매매 기준 위반 • 자금세탁방지법상 금융제재 위반 • 담합 등 공정거래 관련 법규 위반 • 회계, 세무 및 내부거래 처리 오류	• 거래 관련 위반 • 자산 관리 기준 위반 • 정보 고지 및 산정 오류 • 시스템 관련 오류	• 고객 또는 임직원 안전사고 • 코로나19 등 감염병 확산



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

리스크 관리 중대이슈 #3

지표 및 목표

삼성증권은 RAPM¹⁾ 체계를 활용하여 보유한 자산과 상품에 대한 최대 손실 가능성을 고려한 수익성 평가 및 위험 비용 관리를 수행합니다. 이를 통해 동일한 수익을 달성할 경우에도 예상되는 최대 손실이 적은 자산일수록 건전성 측면에서 더 높은 평가를 받게 됩니다.

1) RAPM(Risk Adjusted Performance Measurement): 리스크조정성과평가

- 회사가 부담하는 경제 및 규제 측면의 위험을 모두 고려하고 성과에 수반되는 위험 비용을 각 사업부문 별로 부과
- 경영진 및 해당 사업부문의 직원들의 성과급에 위험 비용을 반영함으로써, 재무적 성과뿐만 아니라 위험 인식과 관리 능력을 포괄하는 보상 체계를 구축

VAR(Value at Risk)

(단위: 십억 원)

설명	내용	일평균	최저	최고	기말
목표 보유기간 동안 일정한 신뢰수준에서 발생 가능한 최대손실금액을 통계적으로 표현한 수치	총 VaR	11.21	7.55	17.14	9.22
	주식	6.57	3.09	14.3	3.18
	금리	10.02	5.9	13.93	9.12
	FX	0.47	0.06	1.47	1.28
	분산효과	-5.8	-1.5	-12.6	-4.4

NCR(Net Capital Ratio)

(단위: 십억 원)

설명	내용	2022	2023	전년대비
단기 부채를 현재 자산으로 상환할 수 있는 능력을 나타내는 지표	영업용 순자본	4,420	4,448	27
	위험액	2,547	2,682	135
	필요유지자기자본	130	130	0
	순자본비율	1441%	1358%	-83%p

리스크 관리 문화 내재화

임직원 실천

- 과업을 수행하는 동안, 전사 리스크 관리를 강화하기 위한 아이디어를 식별할 때, 이메일, 전자결재시스템(Anyflow), VOE(Voice of Employee) 등 다양한 채널을 활용하여 아이디어를 신속하게 전파
- 운용 부서와 리스크 관리 부서 간의 수시 커뮤니케이션 체계를 구축함으로써, 조직 전반에 걸쳐 위험을 효과적으로 관리하고 대응할 수 있는 기반을 마련

내부통제 교육 실시

- 사외이사: 컴플라이언스 및 내부통제 교육, 자금세탁방지 교육
- 전체 임직원: 준법윤리경영, 자금 세탁 방지, 청결한 조직 문화 등
- 신입사원: 입문 필수 교육 내 리스크 관리 항목 포함

주제

- 청결한 조직문화
- 슬기로운 보안생활
- 사고예방 및 대응
- 내부거래 및 금융복합기업집단법
- 내부회계관리제도 운영 및 평가
- 금융상품 판매프로세스 및 주요 위반사례
- 차이니즈월
- 자금세탁방지(AML)
- 임직원매매 및 불공정거래
- 업무매뉴얼 관리



내부통제 책임자 교육

참여자 196명
교육시간 1,618시간

자금세탁방지 교육

참여자 2,546명
교육시간 22,914시간

금융소비자보호교육

참여자 2,500명
교육시간 10,000시간

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

디지털 혁신 트렌드 이슈

종합 투자 플랫폼: 디지털 자산관리 선도

삼성증권의 종합 투자 플랫폼은 혁신적인 기술과 전문적인 분석을 결합하여 고객에게 최적화된 투자 경험을 제공합니다. 사용자 친화적인 인터페이스와 실시간 데이터 분석 등을 통해 모든 투자자가 스마트하고 효율적인 자산 관리를 할 수 있도록 지원합니다.

비대면 자산관리 서비스

삼성증권은 디지털 자산관리 부문의 역량을 지속적으로 강화하고 고객층의 특성과 니즈를 반영한 특화 상품을 제공하고 있습니다.

One-Stop 자산관리 컨설팅

- 디지털 우수 고객 대상 투자 자문 서비스 제공
- 전화 상담 외 채팅, 영상 등 상담 채널 확대
- 고객층(초 부유, 부유, 일반 대중)별 전담 부서 배치
- 디지털 채널을 통해 투자 상담과 리서치 보고서 제공

디지털 금융의 대중화

- ‘대중 부유층’을 대상으로 영업의 폭을 확대
- 온라인에 익숙한 MZ세대 등 신규 고객을 적극 유치

로보어드바이저 Robo-advisor	로보·퇴직연금 Robo-retirement	소액투자 Micro-investment
디지털 중개 Digital brokers	투자지원 Investment tools	포트폴리오관리 Portfolio management

비대면 누적 신규 고객 수¹⁾

2021	253
2022	289
2023	332

1) 비대면 계좌 개설로 유입된 당사 최초 신규 고객 수

디지털 HNW 프리미엄 투자자케어 서비스

삼성증권은 디지털 우수고객(High Net Worth)을 대상으로 투자 관련 토론타케어 서비스를 제공하고 있습니다.

컨설팅 라운지: 전문가의 맞춤형 투자 상담

- 바로상담: 디지털 PB가 원스톱 서비스 제공
- 분야별 상담 예약: 원하는 시간에 전문가와 전화 상담
- VIP 혜택: 전담 케어, 전문가 프로 컨설팅 제공

투자정보 라운지: 맞춤 정보 구독 서비스

- 리서치톡: 실시간 애널리스트 코멘트 제공
- 리포트 플러스: 제휴 업체가 작성하는 글로벌 주식/이슈 분석 콘텐츠를 제공
- 랭킹 인사이트: 고객 자산가, 주식투자 고수 등이 선택한 투자자산 TOP10 리스트 제공
- VIP 혜택: 세무·부동산 레터 공유

세미나 라운지: 고객 전용 웹 세미나

- VIP 혜택: 프라이빗 웹 세미나 제공

01 컨설팅 라운지

분야별 전문가가 상담해주는 투자 솔루션

- 디지털/비대면의 투자상담
- (비로)상담 또는 전화는 일사관 체계로
- 주식 상담을 통한 우량주/대형 기업에 대한 전문가 상담

02 투자정보 라운지

다채로운 맞춤 투자정보

- 애널리스트의 실시간 투자지침 '리서치톡'
- 글로벌 주식/이슈 분석 '리포트 플러스'
- 해외주식 7천여개에 대한 투자 인사이트, '글로벌 투자정보'

03 세미나 라운지

시간이 남는 투자 인사이트

- 주식 금융상황 등 투자 세미나

AI 기반 포트폴리오 추천 서비스(굴링)

삼성증권의 굴링은 데이터 분석 시스템을 통해 개별 자산, 상품/종목에 대한 투자위험을 분산할 수 있도록 하는 큐레이션 서비스입니다.

로보 굴링

- ETF(상장지수 펀드), 국내외 펀드로 포트폴리오 구성
- 투자 목표와 기간, 목표수익률, 투자금액을 입력하면 목표별로 최적화된 투자 비중을 제안
- 포트폴리오 리밸런싱이 필요한 경우 카카오톡 메시지와 앱 잔고 화면을 통해 변경 사항을 제안

주식 굴링



- 국내 주식의 개별 종목으로 포트폴리오 구성
- 시장의 반응, 해당 테마의 인기도, 과거 수익률 및 올해 예상 성장률을 AI 빅데이터가 객관적으로 분석

하나.



평소 관심있는
주식 테마 선택

둘.



내 마음에 드는
종목 선정

셋.



시뮬레이션
진단

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

이중 중대성 평가
 이해관계자 커뮤니케이션
 중대 이슈 #1.
 기후변화 대응(E)
 중대 이슈 #2.
 금융소비자 보호(S)
 중대 이슈 #3.
 리스크 관리(G)
 트렌드 이슈.
 디지털 혁신

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

BEYOND THE BEST
 최고로 인정받는 금융회사

디지털 혁신 트렌드 이슈

디지털 서비스 고도화: 편리하고 스마트한 투자

삼성증권은 디지털 서비스 고도화를 통해 이용자에게 편리하고 스마트한 투자 경험을 제공합니다. 최첨단 기술과 맞춤형 정보를 결합하여, 모든 고객이 쉽고 빠르게 투자 관련 의사 결정을 내릴 수 있도록 지원하고 있습니다.

생성형AI 기반 미국 공시 번역 및 요약

- 적용 업무

 - 미국 증권거래위원회(SEC) 전자공시시스템(EDGAR)¹⁾ 공시 자료 관련
 - 분기보고서(10-Q), 사업보고서(10-K) 등 번역 및 요약 서비스
- 기대효과

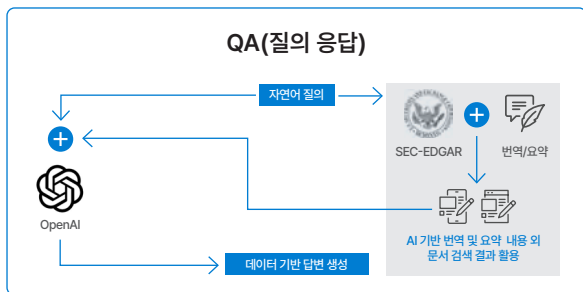
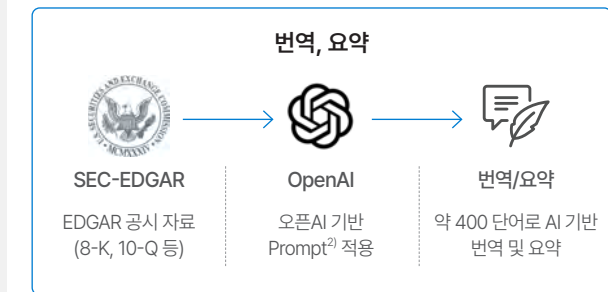
 - 해외 공시 관련 임직원(리서치 애널리스트, PB 등) 업무 지원
 - 정보 탐색 및 처리에 소요되는 시간을 줄여 업무 효율성 제고
 - 원문 검색, 한글 요약, 질문 이력 확인, GPT에게 질문하기 등 기능 제공

AI 가상상담사

- 적용 업무

 - IRP 미매수 계좌 안내: 퇴직금 납입처리 또는 세액공제용 납입 처리 등
 - 미수채권 관련 통보: 미수금 발생 현황, 연체 이자, 추후 신용연체 등록 및 법 처리 등
- 기대효과

 - AI를 통해 상담 관련 내용을 정확하고 표준화된 형태로 전달
 - AI 가상상담사를 통해 더 많은 고객 안내콜을 수행(안내 대상 및 안내 횟수 등)
 - 단순 반복적인 안내 업무를 자동화하여 고난이도 업무에 인력 배분



1) EDGAR(Electronic Data Gathering, Analysis, and Retrieval system): 미국 상장기업의 분기보고서, 사업보고서, 지분공시, 주요 계약체결 등을 공시
 2) AI 모델에 특정 작업을 수행하도록 명확한 지시사항 작성

디지털 채널 확대 및 서비스 강화

투자정보 접근성 확대

- 리서치리포트:국내외 주식 등 다양한 금융 정보 전달
- 리서치톡: 알림 메시지 기반 맞춤형 투자 정보

투자 편의성 제고

- 미성년자 비대면 계좌개설: 국내 거주 개인 고객 대상 부모 명의 로그인을 통한 자녀계좌 개설
- 해외 소수점주식 자동적립: 원하는 한도 내 투자 가능, 우수 고객 대상 리워드 제공 등



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
이중 중대성 평가
이해관계자 커뮤니케이션
중대 이슈 #1. 기후변화 대응(E)
중대 이슈 #2. 금융소비자 보호(S)
중대 이슈 #3. 리스크 관리(G)
트렌드 이슈. 디지털 혁신
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

디지털 혁신 트렌드 이슈

고객군별 맞춤형 채널/서비스 : 투자 대중화 선도

삼성증권은 고객이 보다 많은 투자의 기회를 잡을 수 있도록 다양한 채널을 제공하고 있습니다. 고객들은 맞춤형 채널을 통해 보다 익숙하고 편리한 투자환경을 선택하고 다양한 서비스와 정보를 제공받을 수 있습니다. 당사는 데이터에 기반한 맞춤형 서비스 역량과 지속적인 기술 혁신을 통해 투자 대중화를 선도하고 있으며 이를 통해 투자 문턱을 낮추고 투자 문화를 확산시키는 데 기여하고 있습니다.

맞춤형 채널 제공

- 모니모: 모이는 금융, 커지는 혜택
 - 내 손안의 디지털 종합 금융서비스제공
 - 삼성금융계열사의 흩어져 있는 기능 및 서비스를 One-stop 처리
 - 마이데이터 기반 금융자산의 포트폴리오 분석/진단 및 상품 추천
 - 삼성금융 고객 대상으로 모니모 전용상품과 특화 서비스 제공
 - 일상적인 송금이나, 아침 기상, 걷기 활동 등을 통한 리워드 혜택 지급



- HTS 고도화
 - 스킨테마를 강화하고 고해상도를 지원하여, 고객에게 보다 선명하고 매력적인 인터페이스를 제공하며, 고객 이용도가 높은 추천화면을 제공함으로써 사용자의 편의성을 극대화
 - 시세, 관심종목 등의 투자정보 서비스를 업그레이드하여, 실시간으로 필요한 정보를 손쉽게 접할 수 있도록 하고 있으며, 매매 서비스의 강화를 통해 더욱 안정적인 거래를 지원

• 제휴 채널 개설

토스뱅크	SK플래닛 시럽(Syrup)	커피하우스
------	-----------------	-------

맞춤형 서비스 역량 확보

- 빅데이터 분석 고도화
 - 고객의 거래 및 행동 정보를 기반으로 맞춤형 금융상품을 추천
 - 외부 VOC 모니터링 시스템을 활용하여 고객의 의견을 수집하고 분석하며, 빅데이터 시각화 대시보드 시스템을 구축함으로써 의사결정 과정을 개선
 - 직원들에게 파이썬 및 빅데이터 분석 인프라 교육을 제공함으로써, 전사적인 데이터 분석 역량을 강화
- C-Lab Outside(舊 Open Collaboration)
 - 삼성금융이 금융 혁신을 일으킬 도전과제를 제시하고 스타트업은 자신의 아이디어와 기술을 제안함으로써 새로운 솔루션과 사업모델을 마련

시상	임직원과의 협업	후속사업 협력
• 본선진출 기업에 3,000만원 지원 • 최우수선정 기업에 1,000만원 추가 지원	• 삼성금융네트웍스의 노하우 공유 • 스타트업의 제안 구체화	• 솔루션에 대한 사업화 지원 • 전략편드를 통한 투자 검토
metaLogos 메타로고스 삼성증권 / 최우수 청약부터 매도까지 알아서 다 해주는 공모주 투자 도우미	BuildBlock 빌드블록 삼성증권 / 우수 한국 개인과 기업을 위한 미국 부동산 토털 솔루션	WINKSTONE 윙크스톤파트너스 삼성증권 / 우수 중소상공인 대상 데이터 기반 금융서비스 제공

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(ENVIRONMENT) 39	39
사회(SOCIAL) 41	41
거버넌스(GOVERNANCE) 57	57
지속가능금융(SUSTAINABLE FINANCE) 67	67

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E) 사회(S) 거버넌스(G) 지속가능금융(SF)
APPENDIX

환경(ENVIRONMENT)

친환경 경영 시스템

삼성증권은 전담 조직을 통한 전사적 환경 경영을 적극적으로 추진하고 있습니다. ESG 사무국은 환경 경영 전략과 대내외 커뮤니케이션을 주도하며, 총무팀은 환경 데이터 관리와 그린 인프라 구축의 세부 실행 과제를 담당하고 있습니다.

- 한국환경산업기술원 환경정보공개시스템 참여
 - 전사 차원의 자원 사용량 및 폐기물 배출량 데이터 관리
 - 서면 검토 및 현장 실사 진행을 통해 데이터의 신뢰성 및 일관성 유지

친환경 경영을 위한 투자

삼성증권은 2030년까지 탄소배출량 51% 감축을 달성하기 위하여 세부 이행 과제를 추진하고 있습니다.

- 2025년까지 2016년 대비 폐기물 배출량 및 용수 사용량을 10% 감축하는 것을 목표로 하고 있으며, 2030년까지는 업무용 차량을 100% 친환경 차량으로 전환할 계획
- 에너지 운용의 효율화를 지속적으로 추진하기 위해 노후 설비 교체, LED 조명으로의 교체, 난방기 및 엘리베이터 등의 에너지 소비가 큰 설비들을 개선하는 작업을 진행
- 전자결재시스템 확대, 전자 리포트 발간, 디지털 업무창구 뿐만 아니라 임원 등 관리자 태블릿 배포를 통해 회의, 보고문서 전자화로 종이사용량 감소

항목	내용	범위	단위	2021	2022	2023
종이	리포트	전사	만 장	495	480	261
	제장표	전사	만 장	163	383	138
	복사용지	전사	만 장	1,340	908	940
일반 폐기물	배출량	본사	톤(t)	33	45	43
	재활용량	본사	톤(t)	33	44	42
	처리량	본사	톤(t)	0	1	1
	소각량(에너지 회수)	본사	톤(t)	0	0	0
	소각량(에너지 미회수)	본사	톤(t)	0	1	1
	기타 폐기물량	본사	톤(t)	0	0	0
용수 ¹⁾	사용량(상수도)	본사	m ³	19,573	19,170	23,851

1) 2023년 목표: 15,534m³

온실가스 배출량¹⁾

항목	내용	범위	단위	2021	2022	2023
배출량	직접 온실가스 배출량(Scope 1)	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq	622	595	629 ²⁾
	간접 온실가스 배출량(Scope 2) - 지역 기반(location-based)	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq	805	832	755 ³⁾
	간접 온실가스 배출량(Scope 2) - 시장 기반(market-based)	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq	0	0	0
	직/간접 온실가스 배출량 (Scope 1&2) 합계 ⁴⁾	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq	1,427	1,427	1,384
	기타 온실가스 배출량(Scope 3)	-	tCO ₂ eq	258	304	326
	category 1: 구매한 재화 및 서비스	- ⁵⁾	tCO ₂ eq	111	98	76
	category 2: 자본재	전사	tCO ₂ eq	50	95	28
	category 5: 폐기물	본사	tCO ₂ eq	1	2	2
집약도	category 6: 출장	전사	tCO ₂ eq	96	109	220
	직/간접 온실가스 배출량 (Scope 1&2) 기준	본사, 전사 차량	tCO ₂ eq/명	0.60	0.59	0.57

1) 자체 산출 데이터이며, Category 15는 26pg. '금융배출량 현황'에 별도 표기

2) 2023년 목표: 630tCO₂eq

3) 2023년 목표: 420tCO₂eq

4) 2023년 목표: 1050tCO₂eq

5) 종이 및 플라스틱(전사), 용수(본사)

에너지 소비량

항목	내용	범위	단위	2021	2022	2023
일반(비재생) 에너지	총소비량	전사	TJ	27,569	27,911	26,835 ¹⁾
	전력	본사	MWh	1,728	1,810	1,643
	도시가스	본사	Nm ³	161,382	160,925	155,878
	휘발유	전사	L	122,297	108,948	131,303
	경유	전사	L	1,321	1,496	1,397
	집약도	총 소비량 기준	TJ/명	0.01150	0.01145	0.01101

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

- 환경(E)
- 사회(S)
- 거버넌스(G)
- 지속가능금융(SF)

APPENDIX

환경(ENVIRONMENT)

생물다양성 보존

금융기관은 생물다양성 보존 프로젝트에 자본을 투입하여 회복을 가속화할 수 있으나, 생물다양성 이슈 관리에 실패할 경우 포트폴리오에 체계적 위험을 초래할 수 있습니다. 삼성증권은 국내외 이니셔티브와 협력하여 생물다양성 보존에 기여하고 있으며, 장기적으로는 생물다양성과 관련된 의존성, 영향, 위험 및 기회를 식별하고 관리하여 지속 가능한 금융 시스템을 구축하고자 합니다.



1) 인터텍 생분해 인증을 받은 친환경 원단과 FSC인증 친환경 용지, 공기를 인쇄 잉크 등

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)

APPENDIX

사회(SOCIAL)

고용

삼성증권은 우수한 인재를 유치하고 양성하기 위한 인재 개발 전략을 갖고 있습니다.

- 데이터 분석 전문 인력이 통계 방법을 활용하여 사업 부문별 필요인력을 예측하고 신규 채용 및 내부 충원 진행
- 구체적 승계계획 등 차세대 리더십을 확보하기 위한 맞춤형 교육과 훈련 제공

항목	내용	단위	2021	2022	2023
전체 인원	남성(비율)	명(%)	1,411(58.9)	1,423(58.4)	1,420
	여성(비율)	명(%)	986(41.1)	1,014(41.6)	1,017
	계	명	2,397	2,437	2,437
신규 채용 인원 - 성별	남성(비율)	명(%)	89(55.3)	127(61.4)	74(60.2)
	여성(비율)	명(%)	72(44.7)	80(38.6)	49(39.8)
	계	명	161	207	123
신규 채용 인원 - 직급	임원(비율)	명(%)	1(0.6)	2(1.0)	1(0.8)
	중간관리자(비율)	명(%)	5(3.1)	6(2.9)	2(1.6)
	초급관리자(비율)	명(%)	57(35.4)	80(38.6)	44(35.8)
	사원(비율)	명(%)	98(60.9)	119(57.5)	76(61.8)
	계	명	161	207	123
내부 채용 충원	비율	%	5.0	5.5	6.5
자발적 퇴직 인원 - 성별	남성(비율)	명(%)	97(70.2)	82(71.3)	46(63.9)
	여성(비율)	명(%)	41(29.7)	33(28.7)	26(36.1)
	계	명	138	115	72
자발적 퇴직 인원 - 직급	임원(비율)	명(%)	1(1.4)	0(0.0)	0(0.0)
	중간관리자(비율)	명(%)	3(2.1)	6(5.2)	3(4.2)
	초급관리자(비율)	명(%)	63(45.7)	56(48.7)	27(37.5)
	사원(비율)	명(%)	70(50.7)	53(46.1)	42(58.3)
	계	명	138	115	72
자발적 퇴직률 - 성별	남성	%	4.05	3.36	1.89
	여성	%	1.71	1.35	1.07
	계	%	5.76	4.72 ¹⁾	2.95

1)산출 근거 변동으로 인한 수정

항목	내용	단위	2021	2022	2023
자발적 퇴직률 - 직급	임원	%	0.08	0.00	0.00
	중간관리자	%	0.13	0.25	0.12
	초급관리자	%	2.63	2.30	1.11
	사원	%	2.92	2.17	1.72
	계	%	5.76	4.72	2.95
전체 퇴직 인원 - 성별	남성(비율)	명(%)	106(72.11)	98(70.0)	81(73.0)
	여성(비율)	명(%)	41(27.89)	42(30.0)	30(27.0)
	계	명	147	140	111
전체 퇴직 인원 - 직급	임원(비율)	명(%)	2(1.4)	0(0.0)	2(1.8)
	중간관리자(비율)	명(%)	3(2.0)	6(4.3)	4(3.6)
	초급관리자(비율)	명(%)	72(48.9)	72(51.4)	59(53.2)
	사원(비율)	명(%)	70(47.6)	62(44.3)	46(41.4)
	계	명	147	140	111
전체 퇴직률 - 성별	남성	%	4.42	4.02	3.32
	여성	%	1.71	1.72	1.23
	계	%	6.13	5.74	4.55
전체 퇴직률 - 직급	임원	%	0.08	0.00	0.08
	중간관리자	%	0.13	0.25	0.16
	초급관리자	%	3.00	2.95	2.42
	사원	%	2.92	2.54	1.89
	계	%	6.13	5.74	4.55
근속 연수	전체 평균	년	11.87	12.08	12.55
	남성 평균	년	12.3	12.4	12.81
	여성 평균	년	11.32	11.63	12.18
고용 형태	정규직	명	2,085	2,103	2,095
	비정규직	명	312	334	342

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

- 환경(E)
- 사회(S)
- 거버넌스(G)
- 지속가능금융(SF)

APPENDIX

사회(SOCIAL)

인재 양성

삼성증권은 임직원들의 역량 강화를 적극적으로 지원하고 있습니다. 직무 뿐만 아니라 여학과 인문학까지 다양한 학습 기회를 온/오프라인을 통해 제공하고 있으며, 학습 시간을 기준으로 학점을 부여하고 학점 취득 우수 직원에게는 별도의 포상을 제공합니다.

리더십/조직문화	전문가 양성	인사이트 함양	자격(어학) 지원
직급/계층 리더십 프로그램 - 우수 주니어: YLP * Young Leadership Program - 우수 간부급: 금융 리더 과정 - 부서장 후보: 부서장 양성	산학 연계 프로그램 - 삼성금융MBA(성균관대학교) : 금융 관련 전문 지식, 선진 금융 기법, 리스크 관리 역량 배양 - 디지털전략과정(국민대학교) : 디지털 기획부터 디지털 개발, 디지털 마케팅까지 디지털 업무 프로세스 전반에 대한 역량 강화	자기주도 학습 프로그램 운영 - 런치&런, 토토가: 인문/건강/과학 등 다양한 주제의 특강 프로그램 - 작심30일: 30일간 자기주도 학습을 진행하는 챌린지 프로그램 - 랭귀저스, 손오공: 어학(회화/자격) 역량 강화를 위한 학습 프로그램 - 야너두, 주경야독: 퇴근 후 시간을 활용한 자기 개발 프로그램	자격 취득지원제도 - 임직원의 전문성 향상 및 회사 경쟁력 향상을 위한 자격취득 지원제도 운영 - CFA 단계별 자격 대비반 운영 - 이외 CFP/FRM/CAIA 등 자격 취득 지원 (고급자격 2종, 전문자격 33종)
입사자 프로그램 - 신입: 삼성 입문(2주)+증권 입문(4주) - 경력: 삼성 입문(1주) 1주년: 입사1주년 신입/경력 직원 대상 온보딩 프로그램	직무 전문가 양성 - 사업부문별 직무교육: WM, 디지털 등 각 사업부문별 특화된 온/오프라인 직무 교육 프로그램 운영 - 온/모바일 학습환경 구축 - 직무 역량 강화를 위한 온/모바일 학습 플랫폼인 배움마루를 통해 직무 관련 영상 학습 자료 제공	Knowledge Festa 당해년도에 진행했던 임직원들의 학습 활동을 총 결산 하고, 학습에 대한 동기를 부여하는 자기주도 성장 페스티벌	여학 취득 지원 임직원의 어학 능력 제고를 위한 사내 어학반 운영 및 OPIc/SJPT/TSC 등 외국어 자격 시험 응시 기회 제공
			디지털 역량 강화 프로그램 - 데이터 아카데미: 모든 임직원을 대상으로한 데이터 활용 역량 강화 프로그램 - 디지털 역량 인증제도: 데이터 분석 전문가 양성을 위한 디지털 교육체계 운영 (데이터분석 입문, 파이썬 입문/심화, SFDS Basic, Lv. 1, 총 5단계)

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

인재 양성

삼성증권의 교육 프로그램은 오프라인 뿐만 아니라 온라인을 활용하여 비대면 교육을 활성화하였습니다. 임직원들은 시공간의 제약 없이 자기주도적인 학습이 가능하며 이에 따라 최근 임직원들의 학습시간이 대폭 증가하였습니다. 또한 당사는 온라인 학습 플랫폼을 통해 제공하는 교육 콘텐츠의 양과 범위를 대폭 확대하였습니다.

상세 프로그램	내용	참여 인원 수	참여 시간
법정자격 지원제도	금융상품 판매 및 투자 운용담당 직원을 대상으로 법적으로 요구되는 자격증 취득을 지원	1,532	32,736
고급자격 지원제도	CFA, CFP 등 당사 직무 수행에 있어 우선 권장되는 자격증 취득을 지원	48	11,247
전문자격 지원제도	금융 및 직무 전문성을 인정하는 자격증 33종에 대한 취득 지원	12	2,400
SFDS자격 지원제도	삼성 금융에 특화된 데이터 분석 자격 지원 프로그램	57	4,025
Expert Academy	직무 전문성 향상을 위해 이론 강의와 실무 실습이 결합된 정규 과정	2,128	18,300
마켓싱크	직무와 관련된 최신 동향과 실무 적용에 대한 특강	1,741	1,741
이러닝	리더십, 인문교양, 외국어 등 다양한 주제를 온라인으로 교육	19,164	120,906
런치앤런	점심시간을 활용하여 인문, 트렌드 관련 언택트 특강	6,584	6,584
디지털 인증제	기초부터 심화 및 자격 취득까지 총 5단계의 교육체계 구성	300	6,538
런런런 챌린지 플러스 (+)	임직원의 학습 활동과 기부를 결합한 챌린지 프로그램	11,245	19,577
Knowledge Festa	사내 학습 성과 공유, 테마별 명사 특강 등 종합 지식 공유회	286	1,144

항목	내용	단위	단위	2021	2022	2023
직원 평균	1인당 참여 건 수	건		27	39	23
	1인당 참여 시간	시간		128.4	102.2	77.9
	1인당 교육비(전년 대비 증감률)	만 원		136.7(11%)	122(-12%)	116(-5%)
전체 직원	총 참여 건 수	건		66,334	94,761	62,623
	총 참여 시간	시간		311,755	249,470	256,005
	성별	남성	시간	218,994	147,623	146,490
		여성	시간	92,761	101,847	109,514
	연령	30세 미만	시간	27,965	51,269	49,789
		30세 이상~50세 미만	시간	268,233	160,375	160,427
		50세 이상	시간	15,557	37,825	45,788
	총 교육비	억 원		33.2	29.8	28.2
	교육 대상 인원	명		2,428	2,441	2,437
종합역량 관리제도	연간 학점 이수계획 수립률	%		100	100	100
	연간 필수학점 달성률	%		97.0	98.7	98.8
HC ROI ¹⁾		-		3.491	2.316	2.485

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

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(E)
 사회(S)
 거버넌스(G)
 지속가능금융(SF)

APPENDIX

사회(SOCIAL)

임직원 생애설계: 금융 CCC(커리어컨설팅센터) 운영

삼성증권은 50대 중장년 직원들을 대상으로 은퇴 후 개인 생활과 가족 생활이 보다 만족스러운 삶이 될 수 있도록 은퇴 전 다양한 생애설계 프로그램을 지원하고 있습니다. 은퇴 전은 물론 은퇴 후 생애를 어떻게 살아갈 것인지에 대한 목표를 수립하고 이를 어떻게 실현해 나갈 것인지에 대해 구체적으로 계획하도록 지원함으로써 기업의 사회적 역할과 책임을 다하고 회사와 임직원 모두 Win-Win하는 상생경영을 실천하고자 노력하고 있습니다.

중장년 생애설계교육



- 50세 이상 재직자 전원을 대상으로 하며, 생애 3대 영역(재무, 건강, 활동)을 중심으로 50세, 55세, 59세로 과정을 세분화하여 각 연령대에 적합한 맞춤형 교육을 실시
- 퇴직에 대한 두려움을 예측 가능한 자신감으로 변화시키고, 커리어 전문성 확장, 병행경력개발 등에 대한 니즈를 환기하여 퇴직 이후의 삶을 체계적으로 준비
- 중장년 직원들에 대한 활발한 소통을 바탕으로, 자기개발 및 은퇴 후 2nd Life를 준비할 수 있도록 관련 교육을 제공하는 등 다양한 맞춤형 프로그램을 지원

과정명	주요내용	2023년	2016~2023년
라이프디자인 I (50세)	생애 3대 영역 ¹⁾ 중심 (변화관리, 자기진단)	74	
라이프디자인 II (55세)	생애 3대 영역 중심 (생애설계, 병행경력개발)	60	901
라이프디자인 III (59세)	퇴직실무 중심 (퇴직행정, 실전 취/창업)	7	

1) 재무, 건강, 활동

1:1 생애 커리어컨설팅



- 초고령사회 진입을 앞두고 인생 3모작이 사회적 관심사항으로 대두되고 있는 것에 착안하여 2018년부터 시작
- 임직원들에게 2nd Life 관련 생애설계/전직지원 서비스를 제공하여 미래에 대한 불안 없이 업무에 몰입하고 적절한 시점에 즐거운 마음으로 새로운 출발을 할 수 있도록 지원
- 외부 전문 컨설턴트를 임직원과 매칭하여 개인별 직업적성 및 강점 등을 분석하고, 경력목표 설정 후 세부 실행방안을 수립

커리어컨설팅 주요 현황

(단위: 명)

서비스 종류	2023년	2018~2023년
1:1 커리어컨설팅 수혜자	44	106

중장년 특화 아카데미 과정



- 2023년 이래로 재직자가 본인의 직무 전문성을 기반으로 평생직업을 준비할 수 있도록 지원
- 중장년 직원들의 니즈를 고려한 다양한 프로그램을 운영
 - 경영지도사 자격대비과정: 기업의 경영문제를 종합적으로 진단 및 지도
 - 직업상담사자격대비과정: 취업준비, 직업전환관련상담서비스제공
 - 커리어컨설턴트 양성과정: 커리어 개발과 진로 계획 자문
 - 전문면접관 양성과정: 채용 과정에서 지원자의 적합성 평가
 - 스마트스토어 창업과정 등
- 금융 전문강사 양성과정, 사내 코칭 과정 등 임직원들이 많은 관심을 가지고 있는 중장년 특화 직업 양성프로그램을 추가로 발굴해 나갈 예정

과정명	경영지도사	커리어컨설턴트	전문면접관	직업상담사	스마트스토어
2023년	4	2	4	6	4



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

평가 및 보상

삼성증권은 다면평가제를 통해 임직원들의 성과를 종합적으로 평가하고 있습니다. 면담은 반기별로 3회, 연간 총 6회에 걸쳐 실시되며, 면담 실시율과 내용의 질은 부서장 및 임원의 평가에 중요한 요소로 반영됩니다.

- 목표 설정: 전사 경영 계획을 바탕으로 각 부서와 개인의 성과 목표 설정
- 중간 점검: 목표 달성도를 체크
- 최종 평가: 성과 목표에 대한 최종 평가를 진행하며, 결과에 대한 이의 제기 가능

도전적인
업무 수행

- 연공 서열 대신 업무 성과와 개인의 역량을 기준으로 승격 및 승진을 결정
- 활력 넘치는 조직 문화를 만들고, 임직원들이 도전적인 업무를 수행하도록 지원

공정한
평가 체계

- '목표 설정', '중간 점검', '최종 평가'의 3단계 면담 시스템 실시
- 공정한 평가 체계와 직무별역량 평가 모델을 통해 임직원의 능력을 객관적으로 평가

업계 최고
수준의 보상

- 성과에 따른 차등화된 보상 시스템 구축
- 회사에 기여한 노력을 합리적으로 보상

항목	내용	단위	2021	2022	2023
평가제도	정기 성과평가를 받은 근로자 비율	%	93.76	92.66	94.69
	정기 성과평가 대상 근로자 수	명	2,371	2,411	2,409
	정기 성과평가를 받은 근로자 수	명	2,223	2,234	2,281
장기 인센티브	장기 인센티브 적용 대상 비율	%	3.38	4.13	3.36
	고위 관리직(상무 이상)	명(%)	27(1.12)	27(1.10)	27(1.10)
	고위 관리직 이하 (금융투자업무 담당자)	명(%)	63(2.62)	80(3.28)	55(2.26)
	고위 관리직 이하 직원 대상 장기 인센티브 지급 기간	년	4	4	4

항목	내용	단위	2021	2022	2023
성별 동등급여 ¹⁾	임원 기본급 기준	배	0.96	1.00	1.04
	임원 기본급+인센티브 기준	배	1.07	1.21	1.09
	관리직 기본급 기준	배	0.95	0.96	0.98
	관리직 기본급+인센티브 기준	배	0.99	0.95	0.99
	비관리직 기본급 기준	배	1.03	1.01	1.01
	비관리직 기본급+인센티브 기준	배	0.97	0.98	0.99
CEO와 임직원 보수 비교	CEO 보수 총액	억원	23.12	19.03	66.22
	임직원 ²⁾ 보수 평균 (CEO 보수 총액 비교)	억원(배)	1.68(13.76)	1.32(14.42)	1.45(45.67)
	임직원 ²⁾ 보수 중앙값 (CEO 보수 총액 비교)	억원(배)	1.54(15.01)	1.16(16.41)	1.31(50.55)

1) 여성 평균 기본급/남성 평균 기본급
2) CEO 제외

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E) 사회(S) 거버넌스(G) 지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

복지 및 조직 문화

업무와 생활의 균형은 직원들의 만족도와 행복을 높이는 중요한 요소입니다. 삼성증권은 다양한 복지제도를 제공하여 직원들이 자신의 역량과 개인적인 삶의 성장을 동시에 추구할 수 있게 합니다.



항목	내용	단위	2021	2022	2023
복리후생	복리후생비 ¹⁾	백만 원	68,349	74,771	72,913
	매출액 대비 비율 ²⁾	%	0.71	0.57	0.57
유연근무제	참여 비율	%	95.9	96.0	96.0
출산휴가	사용인원	명	18	34	41
육아휴직	사용인원(남)	명	5	12	14
	사용인원(여)	명	53	53	66
	육아휴직 복귀인원	명	41	42	41
	육아휴직 복귀율	%	87	85	86
	육아휴직 복귀 후 1년 이상 근무자 비율	%	90	85	83

1) 4대 보험 포함 2) 별도 기준

유연근무

- 유연근로시간제: 월 평균 주 40시간을 기준으로 자율적으로 근무시간 조절
- 재택근무제: 특정 임직원(예: 임신부, 코로나19 치료 대상)을 위한 선별적 재택근무 지원
- 파트타임제: 다양한 근무 형태의 일환으로, 근무 환경의 유연성 제공

임신 및 육아 지원

- 산전후 휴가: 총 90일 동안 연속적으로 제공되며, 출산 예정일 다음 날부터 산후 45일이 보장
- 배우자 출산휴가: 배우자가 출산한 날부터 90일내 유급 15일 사용 가능(다태아 출생 시 유급 20일)
- 육아 휴직: 만8세 이하의 영·유아 자녀가 있는 남/여 구성원 대상
 - 주보호자/외 유급 육아휴직 기간: 최대 2년¹⁾
- 근로시간 단축²⁾: 육아기 임직원을 위해 근로시간을 단축할 수 있는 제도를 운영
- 모유수유 및 착유 공간: 산모에게 독립된 공간을 제공
- 사내 어린이집: 만 1세부터 5세까지의 자녀를 둔 여성 및 편부 직원에게 우선 배정
- 기타: 자녀 학자금 지원, 가족건강검진제도, 가족돌봄휴직 등

1) 2016년 3월 이후에 출생한 자녀인 경우 최대 2년까지 사용 가능

2) 일 3~7시간, 시간대별 선택하여 근무 가능

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

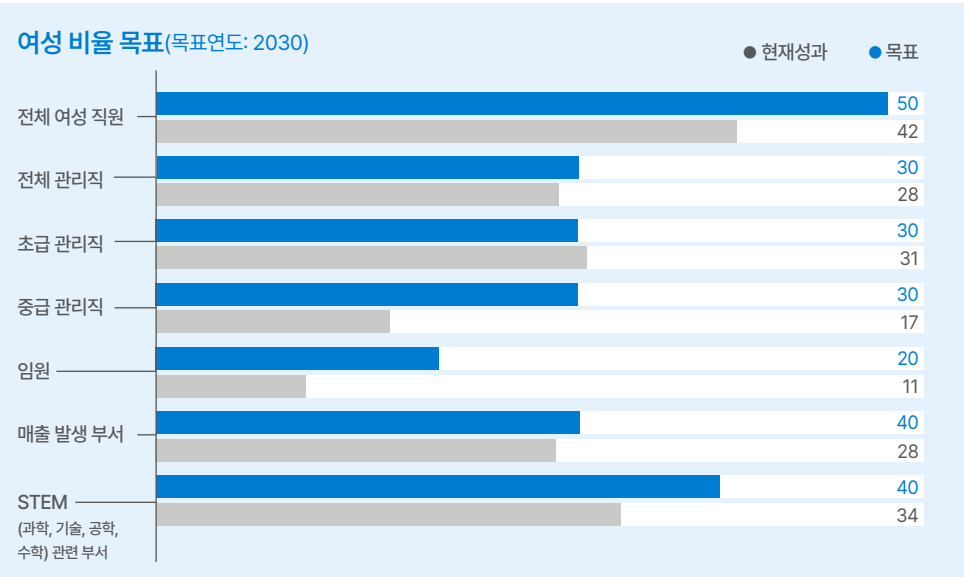
임직원 다양성

삼성증권은 다양성과 포용성이라는 미래 지향적 가치를 추구하며, 이를 조직의 핵심 성공 요소로 여깁니다. 회사는 모든 직원이 성별, 국적, 그리고 개인적 특성에 관계없이 공정하게 대우받고, 자신의 잠재력을 최대한 발휘할 수 있는 환경을 조성하기 위해 노력합니다. 이러한 원칙은 사내 모든 업무에 적용되며, 특히 장애인이나 보훈대상자와 같은 사회적 약자들에게도 기회를 제공하고, 그들의 역량을 개발하는 데 중점을 두고 있습니다.

CASE 금융권 양성평등 종합점수 2위(증권사 1위)

삼성증권은 금융기업 36곳을 대상으로 한 '2024 아시아경제 양성평등 종합점수'에서 2위를 차지했습니다.

- 조사 대상: 상위 증권사 10개, 4대 금융지주·3대 지방금융지주 소속 은행 및 인터넷전문은행 10개, 3대 생명보험사·5대 화재보험사, 전업 카드사 8개
- 조사 항목: 직전 5년간(2019~2023년) 정규직 수, 근속 연수, 연봉, 사내·외이사 현황, '가족친화인증' 가산점



직급

항목	내용	단위	2021	2022	2023
임원	남성(비율)	명(%)	22(84.6)	23(85.1)	25(89.2)
	여성(비율)	명(%)	4(15.4)	4(14.9)	3(10.7)
	계	명	26	27	28
중간 관리직	남성(비율)	명(%)	173(85.6)	173(84.8)	175(83.3)
	여성(비율)	명(%)	29(14.4)	31(15.2)	35(16.7)
	계	명	202	204	210
초급 관리직	남성(비율)	명(%)	937(71.3)	943(69.5)	954(68.9)
	여성(비율)	명(%)	377(28.7)	413(30.5)	430(31.1)
	계	명	1,314	1,356	1,384
사원	남성(비율)	명(%)	279(22.7)	281(33.2)	266(32.6)
	여성(비율)	명(%)	576(67.3)	566(67.8)	549(67.3)
	계	명	855	847	815

연령

항목	내용	단위	2021	2022	2023
30세 미만	남성	명	76	85	85
	여성	명	201	202	192
30세~39세	남성	명	470	445	371
	여성	명	392	390	344
40~49세	남성	명	497	501	523
	여성	명	322	343	370
50세 이상	남성	명	368	392	441
	여성	명	71	79	111

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

임직원 다양성

국적

항목	내용	단위	2021	2022	2023
한국	전체 임직원 대비 비율	%	99.29	99.26	99.59
	전체 관리직 대비 비율	%	98.86	98.84	99.34
미국	전체 임직원 대비 비율	%	0.25	0.29	0.11
	전체 관리직 대비 비율	%	0.40	0.41	0.24
캐나다	전체 임직원 대비 비율	%	0.25	0.25	0.11
	전체 관리직 대비 비율	%	0.40	0.41	0.18
영국	전체 임직원 대비 비율	%	0.13	0.12	0.11
	전체 관리직 대비 비율	%	0.20	0.20	0.18
중국	전체 임직원 대비 비율	%	0.04	0.04	0.04
	전체 관리직 대비 비율	%	0.07	0.07	0.07
뉴질랜드	전체 임직원 대비 비율	%	0.04	0.04	0.04
	전체 관리직 대비 비율	%	0.07	0.07	0.07

기타

항목	내용	단위	2021	2022	2023
소수자	장애인 고용 ¹⁾	명	64	56	56
	보훈대상자 고용	명	51	60	48
매출 발생 부서 관리직	남성(비율)	명(%)	717(74.8)	576(72.0)	569(72.4)
	여성(비율)	명(%)	242(25.2)	224(28.0)	217(27.6)
	계	명	959	800	786
STEM(과학, 기술, 공학, 수학) 관련 부서	남성(비율)	명(%)	213(71.7)	236(71.3)	222(65.7)
	여성(비율)	명(%)	84(28.3)	95(28.7)	116(34.3)
	계	명	297	331	338

1) 한국장애인고용공단 신고 기준

임직원 만족도

삼성증권은 임직원 만족도 평가를 통해 조직의 건강성과 직원 복지를 측정하고 있습니다. 이 평가는 직원들의 몰입도, 만족도, 행복도, 동기부여 수준, 스트레스 수준을 파악하여 교육 프로그램과 복리후생 제도를 개선하는 데 기여합니다. 성별, 직급 등에 따른 데이터 분석을 통해 개인별 맞춤형 개선 방안을 수립하고, 특히 개선이 필요한 영역에 집중하여 관리합니다.

항목	내용		단위	2021	2022	2023
임직원 만족도	전체		점	76.2	76.3	73.8
	성별	남성	점	78.2	78.0	76.2
		여성	점	72.5	73.1	70.3
	직급	임원	점	89.2	82.8	84.3
		중간 관리직	점	77.1	77.2	75.0
		사원	점	73.6	73.4	71.1

* 산정 방법 변경으로 일부 데이터 수정

노동조합

삼성증권의 노사는 지속가능한 성장 및 직원의 복지 증진을 위하여 건설적인 노사협의회를 운영하고 있습니다. 노사는 매 년 임금 및 복지 관련한 교섭과 산업안전보건위원회 등을 통해 지속적으로 소통하고 있습니다. 2023년 말 체크오프 기준으로 총 246명의 직원이 노동조합에 가입되어 있습니다. 수평적이고 상호 존중하는 문화를 구축하기 위해 지속적이고 진정성 있는 소통을 지향하고 있습니다.

항목	내용	단위	2021	2022	2023
노동조합	가입률	%	11	11	11
	대상인원	명	2,170	2,215	2,217
	가입인원	명	248	244	246

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

안전보건

삼성증권은 국내 법규와 국제 기준에 맞춰 안전보건 정책을 수립하여 직원들이 안전하게 근무할 수 있는 환경을 만들고 있습니다.

안전보건 체계

- 안전보건관리 책임자로 인사 총괄 임원 지정
- 산업안전보건위원회는 근로자 대표와 회사 대표로 구성
 - 분기별로 시스템과 예방 활동을 논의
 - 각 사업장과 직무별 안전 유해 요인과 직업성 질환 정의
 - 매년 이사회에 관련 우선 순위 과제 및 실행 계획 제출
- 2024년 안전보건경영시스템(ISO 45001) 취득 예정

위험성 평가

- 안전보건관리 책임자의 감독 하에 실시
- 평가 결과는 경영진에 보고하며, 필요한 경우 외부 자문 요청
 - 2023년 상·하반기에 본사 3곳, 지점 30곳 대상 실시
 - 모두 적정으로 평가되었으며, 별도의 개선조치는 없었음
 - 2019년부터 2023년까지 5년 연속 근로손실재해나 중대재해가 발생하지 않음

1	사고발생	2	보고
	즉시 안전 보건 담당 부서에 통보 및 응급 조치		사고 내용을 신속히 안전보건 관리 책임자에게 보고
3	중대 피해 예상	4	사후 대책
	산업안전 보건위원회를 소집, 사업연속성계획(BCP)의 가동 여부 결정		재해 요인을 분석하고 재발 방지 대책을 마련

안전보건위원회를 통한 안전사고 예방

- 안전사고 예방을 위한 소통 강화
- 안전 대응 능력 향상을 위한 정기적인 교육과 모의훈련 실시
- 임직원의 구조·구난 활동, 비상대피훈련, 심폐소생술 교육 등 진행

건강 지원 프로그램

모든 임직원에게 종합건강검진 제공	질병 예방과 마음 건강 증진을 위한 다양한 프로그램 운영	직장 스트레스 관리, 사내 심리상담 프로그램 등 실시
-----------------------	------------------------------------	----------------------------------

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
임직원 현황	결근율	%	0.5	0.3	0.4
	결근율 ¹⁾	일	2,702	3,035	3,772
	재해자 수	명	-	-	-
	사망자 수	명	-	-	-
	근로손실재해 건수(LTI)	건	-	-	-
	근로손실재해율(LTIFR)	%	-	-	-
직원 외 근로자 현황	사망자 수	명	-	-	-
	재해 건수	건	-	-	-
	재해율	%	-	-	-
협력사	협력사 안전예방관리	O/X	O	X	O
교육	참여인원	명	35	76	1,285
	심폐소생술 교육 시간	시간	70	152	2,570
비상상황 대응	계획 수립 여부	O/X	O	O	O

1) 공식적인 연차사유를 제외한 병가 기준

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

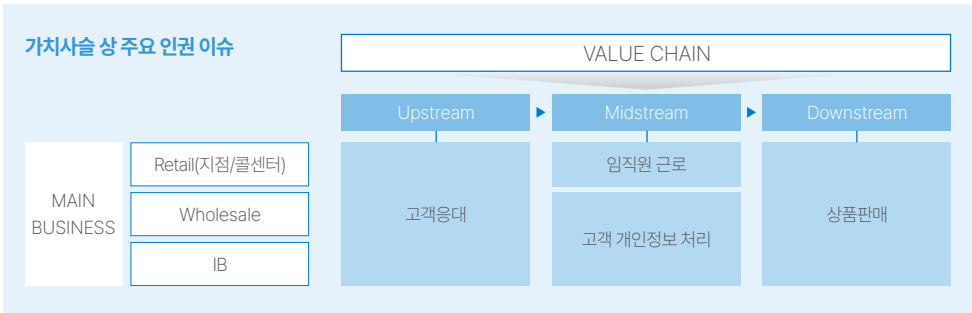
인권

삼성증권은 세계인권선언, ILO 아동노동금지 협약, UN 기업과 인권에 대한 지침, 그리고 UN Global Compact에서 제시하는 인권과 노동에 관한 보편적 원칙을 준수하며 경영합니다.



대상

임직원 및 협력사	고객	취약계층
삼성증권은 회사를 위해 일하는 모든 사람(임직원 및 공급망을 통해 고용된 협력사)의 인권을 존중할 것을 약속합니다.	삼성증권은 업무를 영위하는 과정에서 발생하는 모든 고객 정보에 대하여 업무상 필요한 최소한의 정보만을 수집하는 것을 원칙으로 하고 있으며, 수집된 정보는 안전하게 관리됩니다.	삼성증권은 금융접근성이 매우 중요한 인권 이슈임을 인지하고 있으며, 취약계층에 대한 요금 감면과 교육을 통한 금융포괄성 개선 등의 노력을 전개하고 있습니다.



인권 보호를 위한 정책

직장 내 괴롭힘 및 성희롱에 관련된 사내규정을 별도로 제정하고 게시

직장 내 괴롭힘 및 성희롱에 대해 무관용 원칙 선언 및 적용

근무 장소 변경, 배치 전환, 유급휴가 조치 등을 통한 피해 직원 보호

인권 교육 및 준수

- 인권 침해 예방 및 교육 프로그램 실시
- 징계 조치 및 재발 방지 계획 수립

교육 프로그램

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
인권 교육	총 참여 인원	명	2,698	2,705	2,668
	총 참여 시간	시간	2,698	2,705	2,668
성희롱 예방 교육	총 참여 인원	명	2,698	2,705	2,668
	총 참여 시간	시간	2,698	2,705	2,668

민원 처리

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
차별 및 괴롭힘	접수 건수	건	0	0	2
	처리 건수	건	0	0	2

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

인권영향평가

삼성증권은 매년 본사 및 전 지점을 대상으로 상시 감사 및 정기 인권영향평가를 실시하여 이해관계자들의 인권에 미칠 수 있는 실질적이고 잠재적인 위험을 평가합니다. 이러한 과정을 통해 부정적인 인권영향을 사전에 방지하며, 발생할 수 있는 인권 문제에 대해 적극적으로 대응합니다

프로세스



결과

이해관계자	영역	완화 계획	진행된 구제 조치(2023년 성과)
여성 직원	차별, 동등 보수 등 방지	직장 내 여성 대표성 확대	직급별 여성 비율 목표 설정 여성 사외이사 선임 (2023년 여성 사외이사 비율: 33.3%)
		성희롱 예방 교육	전사 임직원 대상 진행 (총 2,668명)
		출산 및 육아로 인한 경력 단절 방지 성별 임금 격차 해소	육아휴직제도 출산휴가제도 난임휴직제도
노동조합	단체 결사의 자유, 단체 교섭권	자유로운 가입 및 활동 보장	사무실 등 활동공간 지원 사내게시판 활용
제3자 계약 노동자	신체, 정신 건강 보장	고객 응대 직원의 보호	보호 조치 기준 운영 근로자지원프로그램(EAP) 운영 피트니스센터, 심리상담센터 운영 의료비 지원
고객	정보 인권	상황 별 고객 서비스(CS) 교육	해당 임직원 대상 진행
		고객 개인정보보호 강화	관련 인증 및 평가 통과 전사 임직원 및 협력업체 대상 교육 완료
지역사회	금융소비자 권익	금융소비자보호체계 구축 고객 커뮤니케이션 강화	소비자보호종합시스템 운영 소비자 보호 관련 민원 처리(63건)
	서비스 접근성	모바일 서비스 개선	보이는 디지털 ARS 서비스 제공
	취약 계층 지원	장애인 대상 금융포괄성 개선	장애인 수수료 우대서비스 장애인 전담 창구 운영
		청소년 대상 교육 프로그램 운영	금융교육, 진로탐색 및 역량개발 지원(총 3,711명)

1) 2023년 말 기준

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

사회(SOCIAL)

정보보호

최근 삼성증권은 신기술 도입으로 인한 오픈소스 사용 증가에 따라, 해킹 위험과 라이선스 위반 문제가 점차 심화되고 있음을 인지하고 있습니다. 이에 대응하여 2024년 1월부터 오픈소스 관리 시스템을 가동, 보안 취약점을 체계적으로 검토하고 개선하며, 라이선스 준수를 위한 탐지 및 대응 프로세스를 강화하여 보안 위협에 대처하고 있습니다.

정보보호 체계



- 정보보호 최고책임자(CISO) 산하에 정보보호팀과 IT보안팀을 배치
- 정보보호 정책 제·개정, 정기 IT감사, 개인신용정보 수탁 회사 점검 등 보안활동 실시
- CISO 선임 시에는 관련 업무 경험을 최우선으로 하며, 금융산업 경험 기간도 중요하게 평가

보안사고 대응



- 정보보호 침해 사고를 가정한 보안사고 대응 매뉴얼을 주기적으로 검토
- 고객 피해 최소화를 목적으로 사고 전파, 보안사고대응협의회 운영 및 대응 절차를 수립
- 비상대응훈련을 실시하여 취약요소를 보완

제3자 취약성 분석



- 외부 기관 협업
 - 금융보안원: 반기 1회 기반시설/홈페이지 취약점 점검
 - SK쉴더스(정보보호 전문서비스): 응용프로그램 취약점 점검
- 매년 ISMS-P, ISO-27001 보안 인증 심사를 통해 물리/관리/기술적 취약점 점검
- 정보유출, 도용, 인증우회 등 다양한 해커 공격 시나리오를 테스트하여 발견된 취약점을 개선

주요 성과

정보보호 및 개인정보보호 관리체계 ISMS-P 인증 취득

- 정보시스템 서비스와 개인정보 관련 업무의 상세 분석
- 데이터의 수집부터 폐기까지 개인정보의 흐름에 해당하는 모든 서비스의 정보보호 수준 평가

정보보안 국제 인증 ISO27001 취득

- 보유하거나 처리하는 데이터의 보안과 관련된 위험 관리 시스템을 검증
- 구현된 시스템의 사이버 복원력 및 운영 우수성 점검

'정보보호 상시 평가' 3년 연속 최고 등급(S) 획득

- 금융회사의 개인신용정보 활용·관리 실태 점검
- 정보보호 규제와 개인신용정보 관리를 체계적으로 검증하는 평가

삼성증권 대응 활동



- ✓ 홈페이지에 개인정보 수집, 이용, 목적, 거부권 등 유의사항을 게시
- ✓ 정보보안 국제 인증 준비 과정을 거쳐 2024년 신규 취득
- ✓ 전자금융감독규정 제37조4에 의거하여 침해사고 대응훈련 실시
 - 서버해킹 대응
 - APT 대응
 - DDoS 대응
 - 사이버대피소 전환
- ✓ 전 임직원 대상 매월 악성코드 모의훈련 진행

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(E)
 사회(S)
 거버넌스(G)
 지속가능금융(SF)

APPENDIX

BEYOND THE BEST
 최고로 인정받는 금융회사

사회(SOCIAL)

고객 정보보호

삼성증권은 고객의 정보를 안전하게 보호하고 권익을 보호하기 위해 시스템 개선과 정책 수립을 포함한 다양한 활동을 진행하고 있습니다. 이해관계자별 맞춤 대응을 통해 고객의 신뢰를 얻고 금융서비스의 품질을 향상시키고자 합니다.

- 고객 정보보호 정책
 - 공급업체를 포함한 전체 사업체에 적용되며, 담당자를 지정하여 관리
 - 전사 차원의 위험/규정 준수 관리 체계에 개인정보 보호 정책을 통합
 - 정책 준수에 대한 내부/외부 감사를 시행하며, 위반 시 징계 조치를 취함
- 정기 점검을 통한 취약점 도출

자체 점검

- **주기:** 연 2회 실시
- **대상:** 서버, DB 등 인프라 등

수탁사 점검

- **주기:** 연 1회 실시
- **대상:** 개인신용정보 수탁 회사

- 세부 시스템 개발 및 개선
 - 계정 권한 관리 시스템(IAM) : 시스템에 접근하는 직원의 권한 관리, 고객정보 오남용 방지 등
 - 이상 금융거래 탐지 시스템(FDS)¹⁾: 위치정보, 평소 거래 패턴, 고객 접속 환경 등
 - 피해 의심거래 탐지 시 임시 조치: 출금차단, 지연이체, 추가인증 등

1) FDS(Fraud Detection System): 이상 금융거래 탐지 시스템

정보보안 솔루션



전자금융사기 예방 체계

- 보이스피싱, 해킹으로 유출된 신분증 및 금융정보를 이용한 전자금융사기 예방
- 촬영된 신분증을 육안으로 검증하는 업무 신설로 보안성 제고
- 촬영된 신분증이 원본이 아닌 출력물 등 사본으로 의심되는 경우 금융거래 제한



고객 모바일 기기 내 악성 앱 탐지

- 고객 모바일 기기에 악성 앱이 설치되어 금융정보를 탈취하는 금융사기를 예방
- 모바일 기기의 의심되는 악성 앱 정보를 이상 거래 탐지(FDS) 시스템에 활용하여 고객 피해 최소화

이해관계자 교육



항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
교육	참여자 수	명	2,484	2,506	2,506
	참여 시간	시간	14,745	15,879	15,708
투자	전체 IT 예산대비 비중	%	10.9	10.8	9.8
	2차적 목적의 사용 비율	%	-	20	-
임직원 성과평가	정보보호 요소 고려	O/X	-	O	O
	위반 시 징계조치 이행	O/X	-	O	O
인프라	인증 대상 비율	%	-	100	100

- CONTENTS
- INTRODUCTION
- OVERVIEW
- VISION & STRATEGY
- MATERIAL TOPICS
- SUSTAINABLE MANAGEMENT
 - 환경(E)
 - 사회(S)
 - 거버넌스(G)
 - 지속가능금융(SF)
- APPENDIX

사회(SOCIAL)

사회공헌

삼성 경영철학 및 핵심 가치를 연계하여 CSR 비전 및 테마를 재정립하고 사회적 난제 해결을 위해 삼성의 핵심 역량과 자원을 활용합니다.



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

SUSTAINABLE MANAGEMENT

- 환경(E)
- 사회(S)
- 거버넌스(G)
- 지속가능금융(SF)

APPENDIX

사회(SOCIAL)

사회공헌 정책 및 지원

삼성증권은 봉사단 운영지침 등을 근거로 임직원의 봉사 활동과 관련하여 다양한 참여 인센티브를 제공하고 있습니다.



참여 일수를 근무로 인정



참여 비용 지원



우수 봉사활동 참여자에 대한 금전적 포상

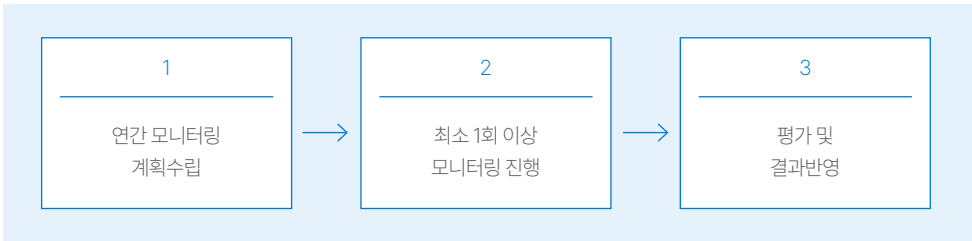


자원봉사자 네트워킹 지원

항목	내용	단위	2023
미래세대 성장 및 교육	지출액	백만 원	102
	지출액의 매출액 대비 비중	%	0.01
	수혜 대상자	명	3,711
농어촌 협력	지출액	백만 원	30

기부금 실사

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



항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
사회공헌 비용	총 지출액	억 원	33.2	28.5	32.9
	교육	억 원	19.7	3.7	3.7
	복지	억 원	7.6	12.6	16.4
	기타(자선단체, NGO, 교육/연구기관 등)	억 원	5.9	12.2	9.6
	매칭그랜트 비용 (임직원)/나눔이펀드	억 원	2.7	4.1	3.2
	현물 기부 금액	억 원	0.2	0.1	0.2
	사회공헌 운영비	억 원	1.7	0.1	0.1
사회공헌 프로그램	청소년 경제교육 누적 참여 학생 수	명	254,902	3,897	22,226
	청소년 경제교육 누적 참여 학급 수	개	7,546	1,582	880
임직원 사회공헌 활동	참여자 수	명	4,134	3,465	2,820
	참여 시간	시간	8,393	6,860	4,879
주요 협회비 및 출연금	협회비 및 출연금 총지출액	억 원	3.9	4.1	4.1
	국제금융센터	억 원	0.5	0.5	0.5
	자본시장연구원	억 원	3.1	3.3	3.3
	한국증권학회	억 원	0.3	0.3	0.3
	경제금융협력연구위원회 (GFIN)	억 원	0.0	0.0	0.0
	한국TCFD얼라이언스 ¹⁾	억 원	0.0	0.0	0.0
	정치적 기부금 ²⁾ 총 지출액	억 원	0.0	0.0	0.0

1) 한국TCFD얼라이언스: TCFD 권고안에 기반하여 국내 제도를 구축하기 위해 참여사들의 의견을 수렴하고, 이를 입법 기관에 전달하는 기능을 수행하는 등 산업계의 지지를 요구하는 민간 부문 협의체

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

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(E)
 사회(S)
 거버넌스(G)
 지속가능금융(SF)

APPENDIX

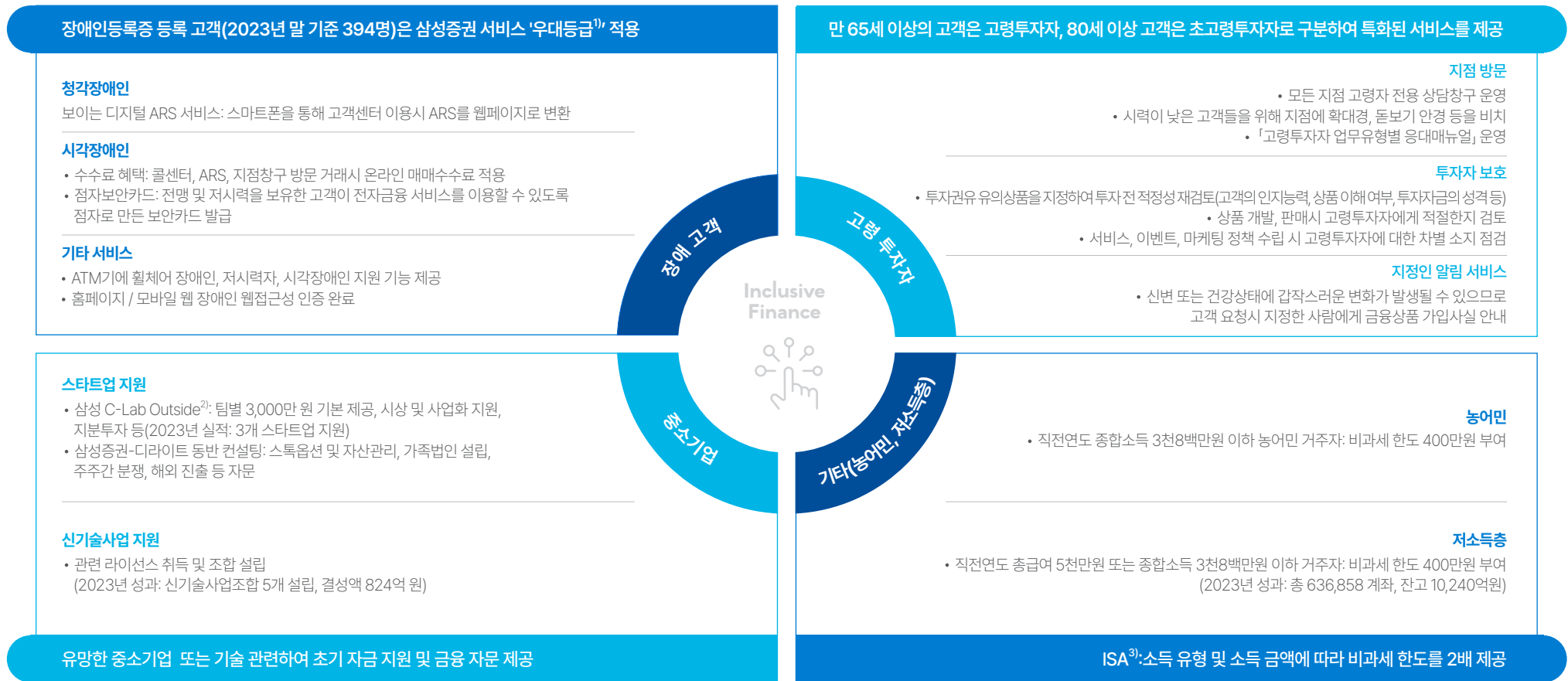
BEYOND THE BEST

최고로 인정받는 금융회사

사회(SOCIAL)

포용금융

삼성증권은 모든 고객이 원하는 금융 서비스에 접근할 수 있는 환경을 조성하며, 과도한 금융 부채와 같은 불건전한 투자 행태를 방지하기 위해 포용적인 금융 정책을 추진하고 있습니다. 이러한 노력은 고객 의견 수집, 민원 처리 등의 지원 서비스를 통해 더욱 확장되고 있습니다. 또한, 노인, 장애인, 청년, 중소기업 등의 특별한 요구사항에 맞춘 맞춤형 상품 개발과 서비스 매뉴얼 구축을 통해 고객의 다양한 요구를 충족시키고 있습니다.



1) 은행이체(지점/창구), 통장/ 카드 재발급, OTP 발급/재발급, 공모주 온라인 청약 등 무료
 2) 과거 '삼성금융 오픈 콜라보 레이션'에서 명칭 변경
 3) ISA(Individual Savings Account): 개인종합자산관리계좌

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

지배구조 원칙

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

이사회 투명성

- 한국거래소 및 홈페이지를 통한 지배구조 및 보수체계 연차보고서 공시
- 기업 지배구조 현장 내 이사회 권리와 책임, 운영 및 감독 절차 명시
- 지배구조에 대해 정기적으로 평가를 받으며, 그 결과는 대·내외 공개

이사회 독립성

- 이사진의 과반수 이상을 사외이사로 구성하며, 이사회 의장도 사외이사 중 한 명을 선임
- 지속가능경영 가이드라인 내 이사회 독립성 요건 명시
- 그 외 아래 항목에 해당되는 자는 이사진에서 제외
 - 회사의 고문 또는 컨설턴트이거나 회사의 고위 경영진의 일원
 - 회사의 주요 고객 또는 공급업체와 관련있는 사람
 - 회사 또는 회사 고위 경영진과 개인적인 용역 계약을 체결한 사람
 - 회사로부터 상당한 기부금을 받는 비영리 단체에 소속된 사람
 - 회사 외부 감사인의 파트너 또는 직원

이사회 다양성 및 전문성

- 다양한 분야로부터 금융회사 업무수행에 적절한 경험과 지식을 가진 자들로 구성
- 성별, 인종, 민족, 출신지 등을 고려하여 균형 있는 이사회 운영
- 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 전문성을 가진 이사가 상정된 안건에 대한 심의 진행
- 매년 컴플라이언스, 금융소비자보호 교육 등을 별도로 실시

금융회사의 지배구조에 관한 법률 제 6 조(사외이사의 자격요건)

다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 사람은 금융회사의 사외이사가 될 수 없다. 다만, 사외이사가 됨으로써 제 1 호에 따른 최대주주의 특수관계인에 해당하게 되는 사람은 사외이사가 될 수 있다.

1. 최대주주 및 그의 특수관계인
2. 주요주주 및 그의 배우자와 직계존속·비속
3. 해당 금융회사 또는 그 계열회사의 상근(常勤) 임직원 또는 비상임이사이거나 최근 3 년 이내에 상근 임직원 또는 비상임이사 이었던 사람
4. 해당 금융회사 임원의 배우자 및 직계존속·비속
5. 해당 금융회사 임직원이 비상임이사로 있는 회사의 상근 임직원
6. 해당 금융회사와 대통령령으로 정하는 중요한 거래관계가 있거나 사업상 경쟁관계 또는 협력관계에 있는 법인의 상근 임직원이거나 최근 2 년 이내에 상근 임직원이었던 사람
7. 해당 금융회사에서 6 년 이상 사외이사로 재직하였거나 해당 금융회사 또는 그 계열회사에서 사외이사로 재직할 기간을 합산하여 9 년 이상인 사람
8. 그 밖에 금융회사의 사외이사로서 직무를 충실하게 이행하기 곤란하거나 그 금융회사의 경영에 영향을 미칠 수 있는 사람으로서 대통령령으로 정하는 사람

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
독립성	이사회 총원	명	6	6	3
	사내이사	명	2	2	1
	사외이사(비율)	명(%)	4(66.7)	4(66.7)	2(66.7)
	사외이사 의장여부	O/X	0	0	0
다양성	남성(비율)	명(%)	6(100)	5(83.3)	2(66.7)
	여성(비율)	명(%)	0(0)	1(16.7)	1(33.3)
전문성	재무 전문가	명(%)	2(33.3)	2(33.3)	2(66.7)
	인권 전문가	명(%)	0(0)	1(16.7)	1(33.3)

*2023년말 기준이며, 신규 이사를 선임하기 전 현황

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

이사진 선출

삼성증권은 이사 선출 과정에서 법령, 정관, 사내 규정에 따른 자격 요건을 엄격히 확인합니다.

- 임원후보추천위원회는 2명의 사외이사와 대표이사로 구성 되어 후보들의 전문성, 공정성, 윤리성, 다양성을 사전에 심의
- 감사위원을 포함한 사외이사는 추천 당시 독립적인 자에 의해 후보자로 제안
- 모든 이사 선임 안건은 개별 상정되고 주주총회에서 최종 승인을 획득
- 이사의 임기는 3년으로, 연임이 가능하지만 총 임기가 6년을 초과하는 것은 금지

이사회 역량 구성표

성명	금융	경영	재무/리스크 관리	경제	ESG/인권
박종문	●	●			
이종완	●	●			
박준규	●	●			
장범식	●	●	●	●	
최혜리					●
황이석		●	●		
박원주		●		●	●

감사위원회

- 감사위원회는 경영진이 합리적으로 의사결정 하도록 업무 처리의 적법성과 적정성을 독립적으로 감독합니다.
- 감사위원회는 경영 및 회계 전문가로 구성되어 있으며¹⁾, 감사담당 외 15명의 감사인이 지원합니다.

규정	항목
제6조	감사담당과 감사팀은 집행기관으로부터 독립된 위치에서 직무 수행
제10조 ²⁾	감사인에 대하여 별도의 인사평가 우대기준을 마련 및 운영
제15조	필요 시에는 내부 관계자 및 외부전문가 협력을 적극 활용하며, 회사 비용으로 지원 가능
제22조	감사담당 및 부서장의 임면시 사전에 감사위원회와 협의

1) 2024년 3월 정기주주총회에서 신규 감사위원(황이석)을 선임하여 감사위원회 구성 요건을 충족
2) 직무규정

이사회 구성¹⁾

구분	성명	성별	주요 경력	최초 선임일	보유 자사주
사내이사	박종문 ²⁾	남	현) 삼성증권 대표이사 전) 삼성생명 자산운용부문장 전) 삼성생명 금융경쟁력제고T/F팀장 전) 삼성생명 CPC전략실장	2024.3.21	
	이종완	남	현) 삼성증권 채널솔루션부문장 전) 삼성증권 경영지원실장 전) 삼성증권 감사실장 전) 삼성증권 경영관리담당	2022.3.18	2,341주
	박준규 ²⁾	남	현) 삼성증권 경영지원실장 전) 삼성생명 자산운용전략팀장 전) 삼성생명 글로벌사업팀장 전) 삼성생명 전략투자사업부장	2024.3.21	
사외이사	장범식 (의장)	남	현) 숭실대학교 총장 전) 한국 코스닥위원회 의원 전) 서울아이비포럼 이사장 전) 현대투자신탁증권/키움증권/ 동부증권 사외이사	2020.3.20	
	최혜리	여	현) 법무법인 산지 변호사 전) 국가인권위원회 상임위원 전) 서울가정법원 판사	2022.3.18	
	황이석 ²⁾	남	현) 서울대학교 경영대학 회계학 교수 현) 공적자금관리위원회 민간위원 전) 한국회계학회 부회장 전) The City Univ. of New York, Baruch College 부교수	2024.3.21	
	박원주 ²⁾	남	전) 대통령비서실 경제수석비서관 전) 제26대 특허청장 전) 산업통상자원부 에너지자원실장 전) 대통령비서실 산업통상자원비서관	2024.3.21	

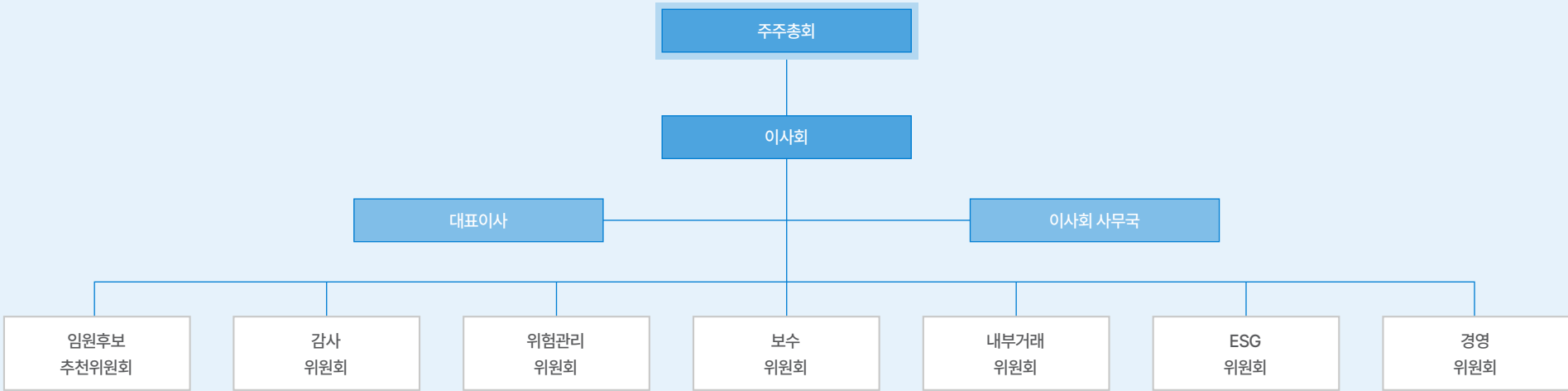
1) 2024년 3월 21일 기준 2) 신규 선임

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

이사회 산하 위원회 * 2023.12.31기준

삼성증권은 효율적인 이사회 운영을 목적으로 전문위원회를 설립하여 안건별 의사결정의 신속성과 전문성을 도모하고 있습니다.



위원회	구성원	사외이사 비율(%)	주요 역할	개최 횟수(회)
임원후보추천위원회	장범식(위원장), 최혜리, 이종완	67	관련 법규에 따라 주주총회 또는 이사회에서 선임할 임원 후보 추천	3
감사위원회	장범식(위원장), 최혜리	100	회사의 업무와 회계 전반 및 이사의 직무집행에 대한 감사 기능 수행	4
위험관리위원회	장범식(위원장), 최혜리, 이종완	67	회사의 제반 사업 수행에 필요한 위험관리 정책의 수립 및 위험관리 업무의 효율적 감독	4
보수위원회	최혜리(위원장), 장범식, 이종완	67	임직원 성과보상체계 운영의 적정성에 대한 평가, 심의	6
내부거래위원회	최혜리(위원장), 장범식	100	계열사 간 내부거래에 대한 투명성 및 객관성 확보	6
ESG위원회	장범식(위원장), 최혜리, 이종완	67	지속가능경영 관련 업무 집행에 대한 의사결정 및 제반 활동에 대한 관리·감독	1
경영위원회	이종완(위원장), 장범식	50	이사회 결의사항을 제외한 회사 제반 업무집행 사안에 대하여 이사회로부터 결정권을 위임받아 의사결정	6

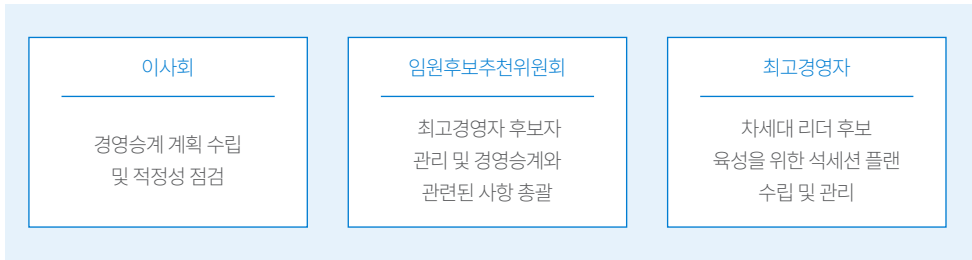
CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

최고경영자(CEO) 후보자 추천 및 경영승계

삼성증권은 금융회사의 장기 비전을 공유하고 주주와 이해관계자의 이익에 부합될 수 있는 최고경영자를 선임합니다. 금융회사 지배구조 모범규준 및 최고경영자 경영승계 내부규정에 의거하여 최고경영자 경영승계계획의 적정성을 매년 1회 이상 점검합니다.

• 역할



• 절차

- 최고경영자의 임기만료, 회사가 속한 시장 상황, 경영 현실 등을 종합적으로 고려하여 경영승계 절차를 개시
- 경영공백이 발생하지 않도록 경영승계 절차 개시시점부터 30일 내에 최종 후보를 확정하여야 하며, 최종
- 후보를 확정된 이후 이사회가 최고경영자 선임 절차를 완료
- 최고경영자 추천과 관련된 아래 항목을 공시

1	경영승계 계획 수립 및 적정성 점검
2	임원후보추천위원회 위원의 명단 및 약력
3	임원후보추천위원회 후보 제안자 및 후보자와의 관계
4	관련 법령에 따른 자격요건 충족여부 및 근거
5	최고경영자 후보자 추천이유
6	최고경영자 후보자의 경력

최고경영자의 자격요건

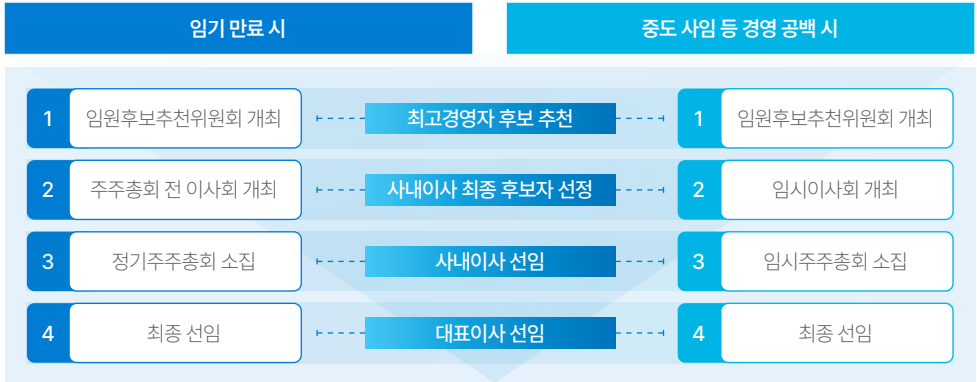
1	모범적인 윤리의식과 직업의식을 확립
2	공익성 및 건전 경영과 신용 질서를 유지
3	비전을 공유하며 리더십과 경영혁신 마인드를 보유

후보군 관리 현황

구분		후보군 수(명)	백분율(%)
내부		6	15
외부	금융회사	35	85
	비금융회사	-	-
	공공기관	-	-
	기타	-	-
합계		41 ¹⁾	100

1)후보군 41명 모두 최고경영자 또는 이사회 추천

상황별 경영승계



CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

이사회 운영

삼성증권은 이사회 운영의 효율성을 제고하고 있으며, 사외이사의 금융업 이해도를 증진하고 직무수행을 지원하기 위해 필요한 교육을 실시합니다.

- 매분기 정기이사회를 개최하며, 필요에 따라 임시이사회를 별도 개최. 충분한 안건 검토를 위해 7일전 안건 통지 및 자료 송부
- 전략·금융·회계·위험관리, 지속가능금융 등 이사진 역량 강화를 위한 다양한 교육 프로그램을 운영하고 있으며, 모든 사외이사는 교육 프로그램에 100% 참여율을 기록
- 이사회는 건전경영을 지원하고 문제가 발생하면 지적하고 시정하며, 전문가들로 구성하여 원활한 의사소통을 유지하고 필요시 외부전문가를 활용

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
이사진	평균 임기	년	2.1	2.8	2.7
	평균 참석률	%	100	99	100
	사외이사 평균 참석률	%	100	100	100
	사외이사의 타 직무 수 제한	개	1	1	1
이사회	개최 횟수	회	15	14	17
	보고 및 의결 안건	건	71	58	61

이사회 대상 교육

일자	프로그램	참석자	주관
'23.1.27	사고예방 실천가이드, 대외제재 사례 등	장범식, 안동현, 최혜리	•교육 안내 - 이사회 사무국 •교육 준비 및 진행 - 컴플라이언스담당(준법감시인)
'23.3.17	주식 및 투자상품 매매 유의사항	장범식, 안동현, 최혜리	
'23.4.21	자금세탁방지	장범식, 안동현, 최혜리	
'23.6.15 ~ 29	자금세탁방지(온라인 교육)	장범식, 안동현, 최혜리	

연간 이사회 안건

개최 일자	보고 안건	의결 안건
'23.1.27	•금융소비자보호실태 자율진단 결과	•재무제표 및 영업보고서 •계열사 내부 거래 관련 등
'23.2.17	•주요 내부통제활동 및 계획 •전사 자금세탁방지 위험평가 수행결과 •개인신용정보 관리·보호 실태 자체점검 결과 •전사 내부통제시스템 평가 결과 •정기 금융소비자보호 내부통제위원회 결과 •내부회계관리제도 관련 등	•정기 주주총회 관련 •회사채 발행 등
'23.3.17	•(보고 안건 없음)	•이사회 의장 및 이사회 내 위원회 위원 선임 •등기이사 보수 집행 권한 위임 등
'23.4.21	•내부통제기준 개정	•안전 및 보건에 관한 계획 수립 •계열사 내부 거래 관련
'23.5.26	•1분기 영업실적	•계열사 내부 거래 관련 •고난도 금융투자상품 판매
'23.6.30	•내부통제기준 개정 •금융소비자보호 내부통제기준 개정	•(의결 안건 없음)
'23.7.27	•(보고 안건 없음)	•계열사 내부거래, •이사회규정 및 내부거래위원회규정 개정
'23.8.21	•'23년 2분기 영업실적	•(의결 안건 없음)
'23.8.25	•정기 금융소비자보호 내부통제위원회 결과	•(의결 안건 없음)
'23.9.22	•(해당사항 없음)	•계열사 내부 거래 관련
'23.10.27	•최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검 •최고경영자 /사외이사 후보군 관리	•파생상품 관련 등
'23.11.24	• 3분기 영업실적 •임시 금융소비자보호 내부통제위원회 개최 결과	•계열사 내부 거래 관련
'23.12.1	•(보고 안건 없음)	•대표이사 신규 선임
'23.12.6	•(보고 안건 없음)	•이사회 내 위원회 위원 선임
'23.12.7	•2024년 임원승진, 전입/전출 •조직개편 및 임원업무 위촉	•주요업무집행책임자, 위험관리책임자, 준법감시인 선임
'23.12.15	•내부통제기준 개정	•이사회규정, 내부거래위원회 규정, 지배구조 내부규범 개정, 2024년 경영계획 승인 •계열사 내부 거래 관련 등
'23.12.28	•(보고 안건 없음)	•계열사 내부 거래 관련 •이사회 내 위원회 위원 선임

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

이사회 평가

삼성증권은 이사회가 법령과 내규에서 요구하는 역할과 책임을 적정하게 수행하는지를 정기적으로 검토합니다.

- 매년 2월 이사회 구성, 역할, 책임 및 운영 등을 평가하고 결과를 홈페이지에 공개하며, 2023년 이사회는 대체적으로 매우 우수한 것으로 평가

2023년 이사회 내 위원회 평가

임원후보추천위원회	감사위원회	위험관리위원회	내부거래위원회	ESG위원회	보수위원회
매우 우수	매우 우수	매우 우수	매우 우수	매우 우수	매우 우수

이사에 대한 직무 평가

- 출석 및 이사회 발언 목록을 참조하여 사업에 대한 이해도, 공정성, 전문성을 평가하고 기업과 주주를 위한 의사결정에 대한 노력도 평가하며, 2023년의 평가 결과는 대체적으로 매우 우수한 것으로 평가

경영진 성과 측정

재무 지표	EPS, 세전이익률, 추가이익률 등 수익성 지표	비재무 지표	법정 안정성 비율 등 건전성 지표, 준법경영 평가 등
-------	----------------------------	--------	-------------------------------

이사회 책임

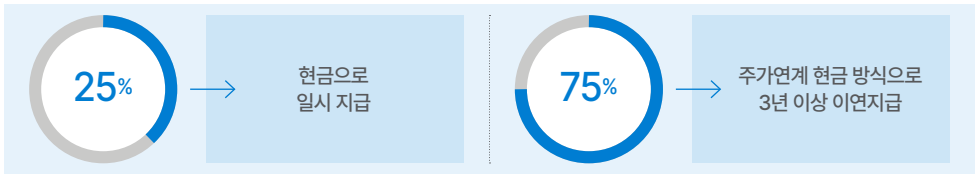
삼성증권의 이사회는 내부통제기준에 따라 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기준을 정하고 있습니다.

- 지배구조 내부규범 및 정관에서 이사회 권한과 책임, 주요 활동 범위를 정의
- 해당 임원이 소관 업무 관련 내부통제기준 준수 여부를 점검하고 사고 예방 및 조치 방안을 마련

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
책임감경	손해배상책임가입 여부	O/X	O	O	O
	리더십 관련 문제 발생	건	-	-	-

이사회 보수

CEO 및 이사의 보수는 주주총회에서 정한 금액을 한도로 이사회 또는 보수위원회가 정하며 주주총회 결의를 거쳐 최종 지급하고 있습니다. 보수위원회는 정기적으로 보수체계에 대해서 검토합니다.



- 회사의 제반규정을 위반하거나 사업활동을 방해하고 회사 이익에 반하는 행동을 하는 경우, 변동보수액을 취소하거나 감액
- 위험관리책임자와 준법감시인의 보수는 보수위원회의 심의 진행

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
이사진 보수	사내이사 수	명	2	2	1 ¹⁾
	지급 총액	백만 원	4,401	4,677	7,319 ²⁾
	1인당 평균 지급액	백만 원	1,467	1,559	3,659
	사외이사(감사위원 제외) 수	명	1	1	0
	지급 총액	백만 원	93	95	-
	1인당 평균 지급액	백만 원	93	95	-
	감사위원회 위원 수	명	3	3	2 ¹⁾
	지급 총액	백만 원	284	282	305 ²⁾
	1인당 평균 지급액	백만 원	71	70	76
	이사 보수한도 대비 실지급률	%	49	41	66
CEO 보수	CEO 인센티브 중 주식 비율	%	60	60	75
	CEO 변동보상 가이드라인 보유	O/X	O	O	O
	CEO 장기성과급 비율	%	60	60	75
	CEO 장기성과급 이연기간	년	4	4	3
기본급	CEO 기본급	백만 원	665	768	801
	기타 경영진의 평균 기본급	백만 원	360	345	223

1) 2023년 12월 31일 기준 현황 2) 중도사임한 이사진의 보수 포함

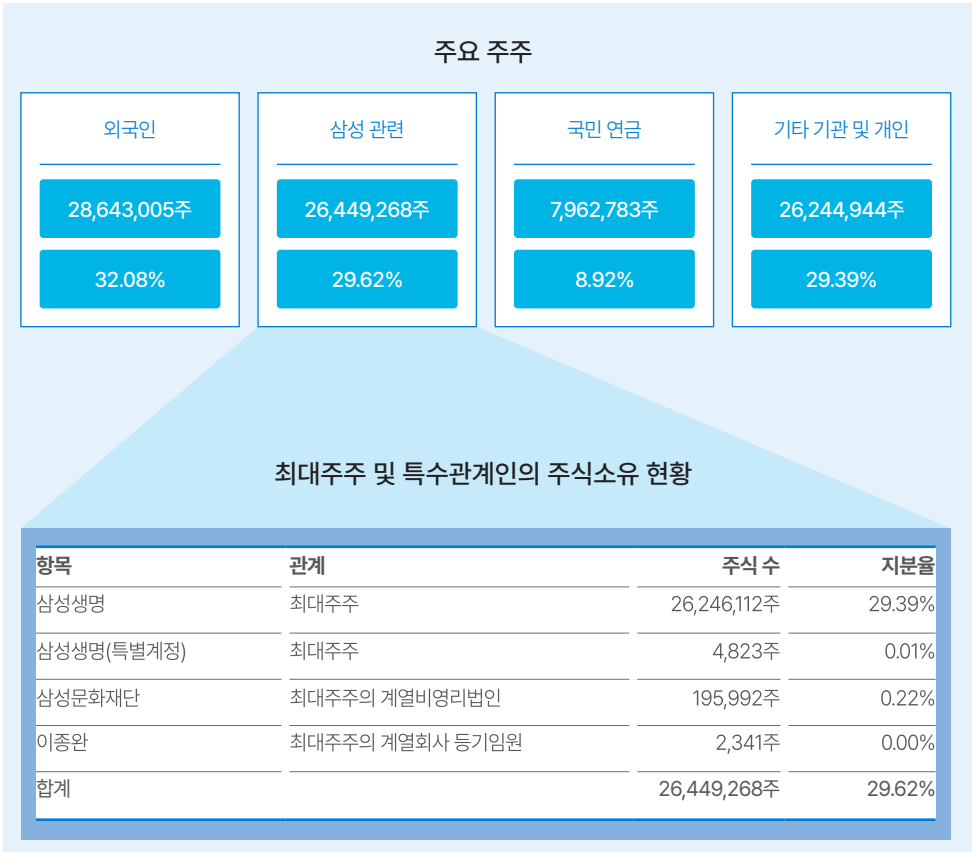
CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

주주 현황 * 23.12월말 주주명부 기준

삼성증권은 주주의 이익을 최우선으로 두고 투명하고 공정한 경영을 통해 지속적인 가치 창출을 추구하는 주주친화 경영을 실천하고 있습니다.

- 발행된 모든 주식에 대해 1주-1의결권 원칙을 부여
- 전자투표제를 운영하며, 전체 주주를 대상으로 의결권의 대리행사 권유



배당성향		주당 배당금	
35.89%		2천200원	

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
주식 보유	이사 및 CEO 주식 보유 수	주	10,196	8,537	2,341
	CEO 소유 주식 가치의 기본급 대비 배수 ¹⁾	배	0.42	0.25	0.40
	CEO 외 임원의 평균 주식 보유 수 ²⁾	주	1,525	1,358	339
	정부 주식 보유 비율	%(주)	11.3(10,077,913)	8.8(7,857,463)	8.9(7,962,783)
	지배주주의 주식 보유 비율	%	29.6	29.4	29.4
주주총회	5% 이상 지분 보유자 ³⁾ 의 주식 수	주	10,077,913	7,857,463	12,842,467
	계열사 지분율 합계	%(주)	29.8 (26,586,976)	29.6 (26,447,607)	29.6 (26,449,268)
	추가 공고 경로의 수 ⁴⁾	개	-	-	1
주주 커뮤니케이션	소집공고의 사전 통지 시점	서술	4주 전	4주 전	4주 전
	지배구조 및 보수체계 연차 보고서의 사전 공시 시점	서술	3주 전	3주 전	3주 전
	IR(기업설명회) 횟수 ⁵⁾	회	8	10	11

1) 주당 추가*소유 주식 수/기본급(2024년 5월 21 종가 기준)
2) 임원급(전문위원) 및 사외이사 포함
3) 최대주주 및 특수관계인 외
4) 서면·전자문 서 통지 외
5) 당사 홈페이지 기준

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

환경(E)
 사회(S)
 거버넌스(G)
 지속가능금융(SF)

APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

윤리경영 및 컴플라이언스

삼성증권은 고객과 사회의 신뢰를 바탕으로 성장하는 기업이 되기 위해 준법·윤리경영 원칙과 체계 및 조직문화를 꾸준히 구축하고 있습니다.

- 내부통제위원회
 - 대표이사 및 내부통제 담당 임원들로 구성되었으며, 내부통제 관련 주요사항을 심의하고 내부통제체계 및 운영에 대한 실태를 정기적으로 점검
 - 준법감시인은 월별로 보고받은 모니터링 결과와 내부통제 활동 내용을 연 1회 이사회 보고
- 내부통제 관련 주요 규정

이해상충 방지를 위한 세부 운영 기준 마련	내부통제체계 확립 및 관리 기능 강화	계열사간 거래 적법성 및 건전성에 대한 내부통제 강화
정보교류 차단, 임직원 금융투자상품 매매지침 등	내부거래/통제위원회 규정, 자율 준법감시조직 운영지침 등	금융복합기업집단 내부통제운영, 내부거래관리 지침 등

윤리경영의 실천

내부통제협의체는 신규 또는 변경된 업무 프로세스를 점검하고 사고의 가능성을 포함한 여러 요소를 검토합니다. 이 과정에서 고위험 업무에 대한 리스크를 점검하고, 이를 기반으로 개선 방안을 마련합니다. 또한, 위험통제와 관련된 자가진단을 실시하여 운영위험의 등급을 설정하고, 통제 절차의 적정성 및 준수 여부를 철저히 점검합니다. 이러한 단계들은 조직 내 리스크 관리와 통제의 효율성을 높이는 데 중요한 역할을 합니다.



교육 진행

- 전 직원을 대상으로 매년 실전형 컨텐츠 및 부문별 특화 교육 등 실시
- 대·내외 부정/부실 사례에 대한 본사·지점별 맞춤형 교육 제공
- 임직원 대상 CEO 준법·윤리 메시지 전달



인프라 개선

- 자금세탁방지 취약점을 식별하기 위한 테마점검과 의심 거래 모니터링 강화
- 법률 검토 및 자문이 더욱 용이하게 할 수 있도록 법무정보 시스템 리뉴얼
- 거래소 시장감시위원회의 모니터링 기준에 맞추어 불공정거래 모니터링 기준 개선



윤리강령 선포

- 주주 및 금융소비자에 대한 책임을 명시
- 소비자 공정거래 원칙(1조), 자금세탁, 부정부패, 탈세, 내부자거래 방지(2조), 반독점 원칙 준수(3조), 이해상충 방지(6조), 고객정보보호(7조)



위반 행위의 조치

- 신고 채널을 운영하며, 신고자 보호를 위해 비밀보장 및 인사상 불이익 금지 지침 내부통제 준수 여부를 성과 및 보상에 연동(임원 평가 포함)



업무 프로세스 내 적용

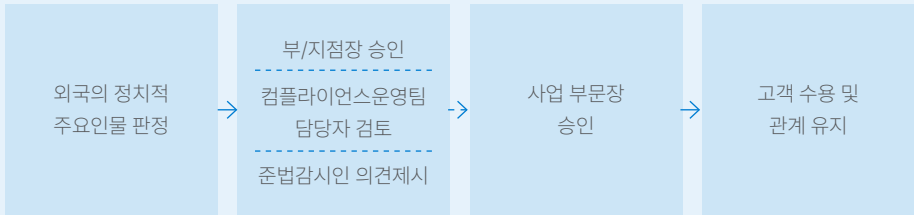
- 내부통제협의체를 통해 신규·변경 업무 프로세스 점검 및 사고 개연성 등 검토
- 고위험 업무에 대한 리스크 점검 및 개선 방안 도출
- 위험통제자가진단을 통해 운영위험 등급 설정 및 통제절차 적정성, 준수여부 점검

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

CASE 외국 PEPs(정치적 주요인물) 승인 절차 강화

PEPs, 즉 정치적 중요 인물을 확인하는 과정에서는 준법감시인의 승인을 받는 것이 필수적입니다. 이후에는 영업부문 고위 경영진의 추가적인 승인을 얻어야 하며, 준법감시인의 검토 의견은 영업부문 고위 경영진에게 전달됩니다. 영업부 문 고위 경영진의 최종 결정이 내려진 후에는 준법감시인의 결재를 통해 모든 절차가 완료됩니다.



항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
윤리 교육	성희롱 예방 및 직장내 괴롭힘 방지 관련	O/X	0	0	0
	협력사 대상 진행	O/X	0	0	0
반부패 교육	직원 1인당 교육 시간	시간	3	4	4
	총 반부패 교육 시간	시간	19,192	25,842	30,683
	총 반부패 교육 참여자 수	명	6,248	6,227	7,196
반부패 리스크 평가	평가 사업장의 비율	%	100	100	100
공정거래	공정거래교육 이수율	%	100	100	100
	소비자 의견/불만사항 접수 건수	건	342	211	294

항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
행동기준 위반	횡령	건	-	-	-
	부패 및 뇌물수수	건	-	-	-
	이해충돌 ¹⁾	건	-	-	-
	자금세탁 및 내부거래	건	-	-	-
	고객개인정보 보호 위반	건	-	-	-
	폭언·욕설·폭행	건	-	-	-
행동기준 위반에 대한 조치	해고	건	-	-	-
	정직	건	-	-	-
	감금	건	-	-	-
	견책	건	-	-	-
	경고	건	-	-	-
	주의	건	-	-	-
법률 및 규정 위반	금전적 제재의 횟수	건	1	7	2 ²⁾
	금전적 손실 총액	백만 원	1.5	4,520.1	109.1
	소송 건 수	건	-	-	-
	감사	정기적 윤리감사 여부	O/X	O	O

1) 임직원 단기매매차익 반환
2) 영리 목적의 광고성 정보 전송 제한 위반, (정보통신망법 제50조 1항), 안전조치의무 위반(개인정보보호법 제29조)

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

거버넌스(GOVERNANCE)

조세 정책

삼성증권은 세무 신고와 납부를 성실히 이행하고 있습니다. 이와 관련된 정책은 이사회의 철저한 검토와 승인 절차를 통해 결정합니다.

- 국제 거래 및 해외 법인과 거래 시, 국내외 세법과 OECD 이전가격 지침(정상가격원칙 등)을 준수하며, 부당한 소득 이전이나 조세 회피를 금지하고 각국에서 창출된 가치에 비례하여 적법하게 세금을 배분
- 세무 담당 임직원은 법규 준수와 과세당국과의 건설적인 관계 유지하며 세금 관련 정보를 모든 이해관계자에게 투명하게 공개
- 세무 리스크와 관련하여 세무 전문가의 자문 또는 과세관청의 유권해석을 바탕으로 의사결정하며, 법령 적용의 적정성을 보장하기 위해 외부 검토를 기반으로 세액 신고 진행



항목	보고 내용	단위	2021	2022	2023
조세 내역	세전이익	원	1,288,282,363,827	514,777,360,455	660,497,965,466
	명목 세액	원	351,540,989,782	137,268,572,835	177,018,513,613
	유효 세율	%	27.29	26.67	26.80
	납부 세액	원	347,813,086,057	84,657,790,314	178,347,621,579
	납부 세율	%	27.00	16.45	27.00

항목	보고내용	단위	2021	2022	2023
홍콩	Samsung Securities(Asia) Ltd.				
	임직원 수	명	8	9	9
	영업수익	원	3,582,595,931	3,935,513,490	6,810,378,480
	영업이익	원	707,948,410	862,948,166	2,479,081,225
	미지급 법인세	원	-	-	-
	법인세 비용	원	-	-	-
	지역별 조세공과	%	-	-	-
미국	Samsung Securities(America), Inc.				
	임직원 수	명	6	7	7
	영업수익	원	2,696,035,861	3,970,599,144	6,079,522,035
	영업이익	원	443,796,515	809,950,187	2,543,545,764
	미지급 법인세	원	-	-	-
	법인세 비용	원	-125,877,676	196,673,686	680,796,721
	지역별 조세공과	%	-	24	27
영국	Samsung Securities(Europe) Ltd.				
	임직원 수	명	6	4	5
	영업수익	원	2,392,737,006	2,953,793,079	4,495,572,206
	영업이익	원	411,578,689	865,779,579	2,148,675,464
	미지급 법인세	원	40,521,730	103,718,316	229,785,315
	법인세 비용	원	81,986,127	177,913,192	513,649,407
	지역별 조세공과	%	20	21	24

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E) 사회(S) 거버넌스(G) 지속가능금융(SF)
APPENDIX

지속가능금융(SUSTAINABLE FINANCE)

책임투자

삼성증권은 글로벌 책임투자 원칙(PRI) 과 유엔환경프로그램 금융이니셔티브(UNEP FI) 를 지지하고 있으며, 이 원칙들을 실천하기 위해 지속가능금융 정책을 수립하였습니다.

ESG 상품 서비스

- K-Taxonomy 기준을 적용하여 ESG 상품을 설계
- 펀드 위주 ESG 상품(현재 35개)을 채권, 신탁 등으로 확장하여 100개 수준을 목표
- 기관 및 법인 고객 대상 ESG 자문 서비스 제공을 강화하며, ESG 영향도에 따라 네거티브 스크리닝 적용 대상을 선별적으로 확대

ESG 주요 구성 항목

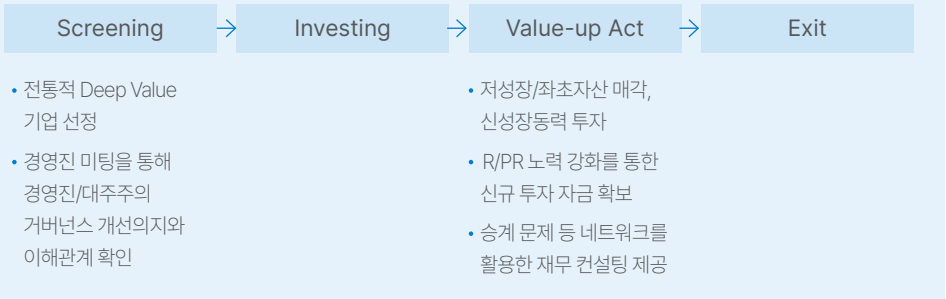


항목	2023 잔고 규모(억원)	상품 비율
E(환경) 투자 상품	469.1	37.7%
S(사회) 투자 상품	235.7	18.9%
G(거버넌스) 투자 상품	4.9	0.4%
ESG 통합 투자 상품	535.8	43.0%
합계	1,245.6	100.0%

CASE 신규 ESG 상품 출시: 인게이지먼트를 통한 기업가치 향상

삼성증권은 2023년 신규로 '라이프 ESG Engagement 펀드'를 출시했으며, 이는 ESG 개선을 통한 기업가치 향상의 가능성이 있는 국내 상장사에 집중 투자하는 상품입니다. 단순히 시장의 평가 개선을 기다리는 수동적인 투자가 아니라 기업과 투자자가 동반 성장하며 사회적 가치를 창출하는 적극적인 투자를 목표로 합니다.

- 판매잔고: 약 42억원('23년 말 기준)
- 운용사: 라이프자산운용



2023 ESG 프로젝트 파이낸싱

ESG 검토 프로젝트/ 거래 건수	51 건	총 프로젝트 대비 검토 비율	100 %
제철 프로젝트/ 거래 건수	31 건	거절 프로젝트/ 거래 건수	20 건

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E)
사회(S)
거버넌스(G)
지속가능금융(SF)
APPENDIX

지속가능금융(SUSTAINABLE FINANCE)

책임투자

보고 항목	보고 내용	상품명	단위	운용 규모(잔고)
자체 개발/운용 투자 상품	ESG 통합	삼성ESG밸류채권증권투자신탁제1호(채)	억 원	260.0
		삼성ESG착한책임투자증권투자신탁제1호(주식)	억 원	174.6
		삼성유럽ESG증권투자자H(주식)	억 원	1.2
		삼성유럽ESG증권투자자UH(주식)	억 원	0.5
		삼성글로벌배당귀족ESG증권투자신탁H(주식)	억 원	2
		삼성글로벌배당귀족ESG증권투자신탁UH(주식)	억 원	3
	테마 투자	삼성글로벌Water증권투자신탁1호(주식-재)	억 원	11.5
		삼성글로벌Water증권투자신탁2호(주식-재)	억 원	0.2
		삼성글로벌클린에너지증권자2(주식-재)	억 원	0.1
		삼성글로벌클린에너지30증권1호(환헷지)(채권혼합)	억 원	0
		삼성글로벌클린에너지증권자1(주식-재)	억 원	67.4
		삼성클래식글로벌Water연금자H(주식-재)	억 원	0.6
		삼성클래식글로벌클린에너지연금자H(주식-재간접)	억 원	11.6
		삼성퇴직연금글로벌Water40증권투자자제1호(채권혼합)	억 원	0.1
		삼성퇴직연금글로벌클린에너지40증권자1(채권혼합)	억 원	6.8
		삼성픽테글로벌메가트렌드증권자H(주식-재간접)	억 원	15.1
		삼성픽테글로벌메가트렌드증권자UH(주식-재간접)	억 원	4.7
		삼성에너지트랜지션증권자H(주식-재)	억 원	63.4
지속가능한 투자 상품 운용 규모			억 원	622.9
총 투자 상품 운용 규모			억 원	113,602.7
지속가능한 투자 상품 운용 비중			%	0.548%

보고 항목	보고 내용	상품명	단위	운용 규모(잔고)
제 3자 운용 투자 상품 ¹⁾	ESG 통합	마이다스책임투자증권투자신탁(주식)	억 원	41.7
		브이아이사회책임투자신탁(주식)	억 원	0.2
		슈로더글로벌지속가능성장주(주-재)	억 원	96.4
		신한아름다운SRI그린뉴딜증권제2호(주식)	억 원	9.5
		우리G아티젠글로벌오퍼튜니티증권투자자(주-재)H	억 원	7.6
		우리G아티젠글로벌오퍼튜니티증권투자자(주-재)UH	억 원	0.6
		우리G코리아ESG증권투자신탁(주식)	억 원	6.6
		우리하이플러스단기우량ESG채권증권자 투자신탁1호(채권혼합)	억 원	0.7
		트러스트ESG제갈공명증권투자신탁(주식)	억 원	20.2
		NH-Amundi100년기업그린코리아증권(주식)	억 원	4.8
		트러스트ESG레벨업증권투자신탁(주식)	억 원	1
		라이프ESG Engagement일반사모투자신탁제1호	억 원	41.9
		테마 투자	우리G기업가치향상장기증권투자자(주식)	억 원
	한국투자글로벌전기차&배터리증권(주식)		억 원	266.4
	피델리티지속가능컨슈머브랜드(주식-재간접)		억 원	99.2
	신한글로벌탄소중립솔루션(주식)		억 원	6.8
지속가능한 투자 상품 운용 규모			억 원	622.7
총 투자 상품 운용 규모			억 원	112,855.8
지속가능한 투자 상품 운용 비중			%	0.551%

1)잔고가 남아 있지 않은 경우 상품 리스트에서 제외

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
환경(E) 사회(S) 거버넌스(G) 지속가능금융(SF)
APPENDIX

지속가능금융(SUSTAINABLE FINANCE)

ESG 리서치

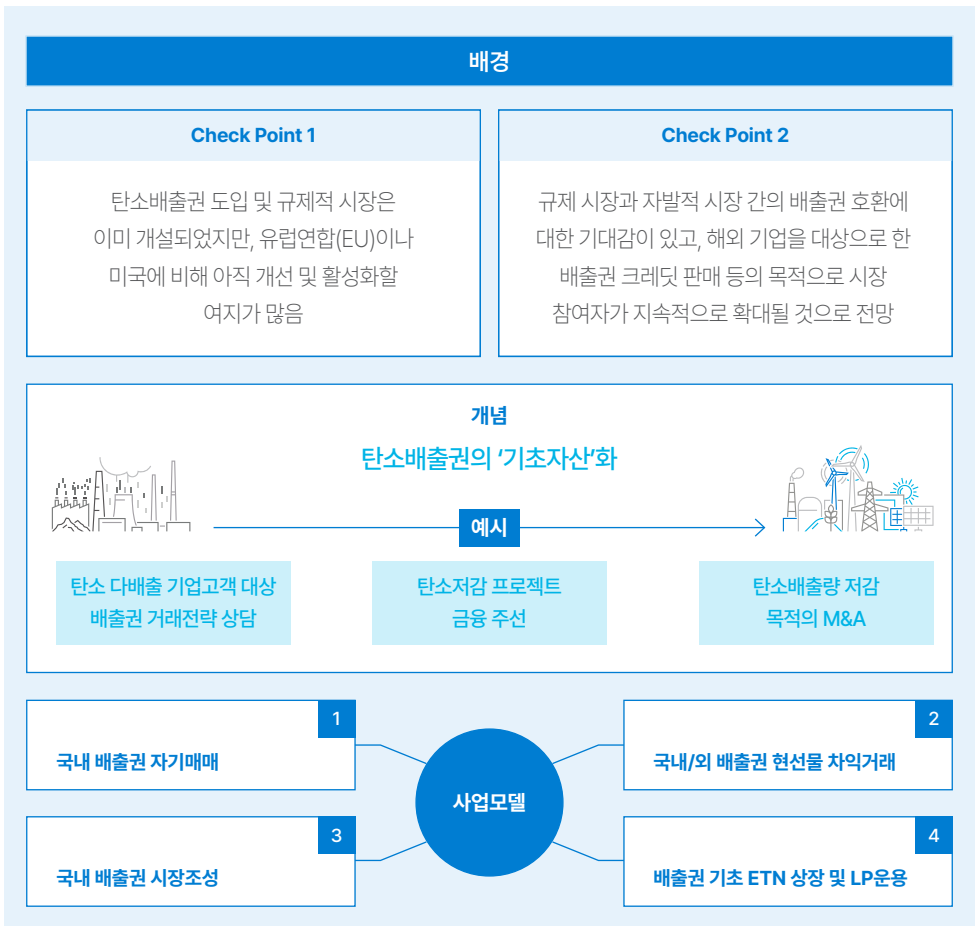
삼성증권은 글로벌 시장의 새로운 기준으로 자리잡은 ESG를 보다 깊이 있게 이해하기 위해 증권업계 최초로 2020년 자사 리서치 센터 산하에 ESG 연구소를 설립하였습니다.

- Sustain-WISE
 - 자사 리서치센터와의 시너지를 기반으로 양질의 분석 콘텐츠를 제공하기 위해 경제(Macro), 자산군(Asset Class), 산업(Sector)별 애널리스트와 협업
 - ESG 채권 및 퀀트 전략, 탈탄소 및 탈플라스틱 기조에 따른 업종별 전망과 분석 등을 주제로 하며, 최근에는 모빌리티, 핀테크, 헬스케어 등 떠오르는 비상장 기업을 소개하며 리서치 영역을 확대

2023년 활동	2024년 계획
• 항공, 시멘트 등 탄소 다배출 업종의 탈탄소 방안과 전환 투자 전략 등에 대한 보고서 작성 • 기업/기관 컨설팅, 보고서 발간, 리퀘스트, 세미나 진행: 83건(전년 대비 93% 증가)	Plan 1 탄소 다배출 업종의 탈탄소 방안을 업계에 지속해서 제공할 예정이며, 기후 이슈를 넘어 순환경제와 자연 자본 그리고 인적 자본과 같은 사회적 부문의 리서치 영역을 확대할 계획
2월 ESG 연구소 투자자 및 기업의 탄소노미 및 KPI 관리 전략	Plan 2 아시아 태평양(APAC) 지역에서 녹색 투자 기준인 탄소노미 개발과 지속가능성 공시가 활성화되면서 지역 내 지속가능 투자 기회 발굴을 목표
6월 ESG 연구소 유럽연합(EU)은 전환금융을 지속가능한 금융으로 정의	
8월 글로벌 채권팀, ESG솔루션팀 ESG채권, 다시 불꽃을 피울 수 있을까	
9월 ESG 연구소 탈탄소를 위해서는 효율적인 전기 공급이 필수적	
11월 ESG 연구소 탄소중립으로 가는 가는 과도기에 모색하는 전환 투자기회(ESG in the real world 1편)	

탄소배출권

현재 국내 탄소배출권 시장은 주로 정부가 주도하는 규제적 시장에 중심을 두고 있지만, 앞으로는 민간 참여가 활성화되는 자발적 시장의 성장이 예상됩니다. 이에 따라 삼성증권은 시장조성, 자기매매, 위탁매매, 중개, 자문 및 주선, 그리고 상품 공급 등과 관련된 사업 진출을 검토하고 있습니다.



APPENDIX

재무 정보	71
SASB	75
GRI CONTENT INDEX	76
UN SDGS	79
ABOUT THIS REPORT	80
제3자 검증	81

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

재무 정보
SASB
GRI Content Index
UN SDGs
About This Report
제3자 검증

재무 정보

요약연결재무상태표 (단위: 백만원)

과목	제 40기	제 41기	제 42기
	2021년 12월말	2022년 12월말	2023년 12월말
I. 현금및현금성자산	3,244,056	2,848,656	1,835,275
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	39,714,812	27,118,841	33,172,924
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,341,707	4,515,163	1,638,700
IV. 상각후원가측정금융자산	18,017,813	18,883,335	19,443,017
V. 관계기업투자지분	137,177	175,580	170,473
VI. 유형자산	104,577	106,243	87,321
VII. 무형자산	85,983	104,146	108,108
VIII. 당기법인세자산	7,491	28,104	18,203
IX. 이연법인세자산	1,216	1,102	575
X. 순확정급여자산	-	6,676	5,189
XI. 기타자산	52,654	60,415	28,125
자산총계	65,707,487	53,848,261	56,507,910
I. 당기손익-공정가치측장금융부채	10,014,952	10,276,303	9,979,960
II. 예수부채	17,468,032	13,358,732	14,570,488
III. 차입부채	24,806,049	17,185,708	17,124,370
IV. 발행사채	3,035,447	3,400,090	2,590,364
V. 순확정급여부채	15,520	-	15,665
VI. 총당부채	13,040	13,900	17,498
VII. 당기법인세부채	237,331	13,278	98,206
VIII. 이연법인세부채	130,103	176,246	178,868
IX. 기타부채	3,906,085	3,228,095	5,309,781
부채총계	59,626,558	47,652,353	49,885,200
지배기업소유주지분	6,080,929	6,195,908	6,622,709
I. 자본금	458,478	458,478	458,478
II. 자본잉여금	1,743,464	1,743,464	1,743,464
III. 자본조정	-58,577	-58,577	-58,577
IV. 기타포괄손익누계액	188,229	220,143	251,349
V. 이익잉여금	3,749,335	3,832,400	4,227,995
비지배지분	-	-	-
자본총계	6,080,929	6,195,908	6,622,709
부채 및 자본총계	65,707,487	53,848,261	56,507,910

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

재무 정보

SASB

GRI Content Index

UN SDGs

About This Report

제3자 검증

재무 정보

요약연결포괄손익계산서

(단위: 백만원)

과목	제 40기	제 41기	제 42기
	2021.1.1~2021.12.31	2022.1.1~2022.12.31	2023.1.1~2023.12.31
I. 순수수료손익	1,114,155	714,010	798,866
II. 순이자손익	711,418	621,189	649,202
III. 당기손익-공정가치측정금융상품손익	327,920	-35,953	266,010
IV. 기타영업손익	88,283	101,310	-67,075
V. 순영업손익	2,241,776	1,400,556	1,647,003
VI. 인건비	539,093	424,299	481,189
VII. 판매비와관리비	394,000	398,164	424,696
VIII. 영업이익	1,308,683	578,094	741,118
IX. 영업외수익	18,488	-3,364	5,696
X. 법인세비용차감전순이익	1,327,171	574,730	746,815
XI. 법인세비용	361,833	152,325	199,409
XII. 당기순이익	965,338	422,405	547,406
1. 지배기업소유주지분순이익	965,338	422,405	547,406
2. 비지배지분순이익	-	-	-
XIII. 기타포괄손익	-5,023	31,914	31,205
XIV. 총포괄손익	960,315	454,320	578,611

연결에 포함된 회사 수

구분	제 40기	제 41기	제 42기
연결에 포함된 회사 수	121	125	123

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

- 재무 정보
- SASB
- GRI Content Index
- UN SDGs
- About This Report
- 제3자 검증

재무 정보

요약재무상태표

(단위: 백만원)

과목	제 40기	제 41기	제 42기
	2021년 12월말	2022년 12월말	2023년 12월말
I. 현금및현금성자산	3,165,476	2,762,806	1,763,444
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	39,512,710	27,419,308	33,102,866
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	4,323,504	4,495,161	1,617,610
IV. 상각후원가측정금융자산	12,058,919	12,387,481	13,820,615
V. 종속기업및관계기업투자지분	349,696	379,394	431,207
VI. 유형자산	98,917	98,910	79,397
VII. 무형자산	82,511	100,188	104,067
VIII. 당기법인세자산	-	15,809	-
IX. 순확정급여자산	-	4,952	4,070
X. 기타자산	50,001	44,227	23,107
자산총계	59,641,733	47,708,236	50,946,382
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,014,952	10,276,303	9,980,315
II. 예수부채	14,981,435	10,110,101	10,987,344
III. 차입부채	21,469,832	14,652,870	15,602,775
IV. 발행사채	3,035,447	3,400,090	2,590,364
V. 순확정급여부채	15,960	-	15,355
VI. 총당부채	12,909	17,313	59,969
VII. 당기법인세부채	231,404	-	81,297
VIII. 이연법인세부채	123,996	169,137	172,768
IX. 기타부채	3,830,265	3,102,725	5,118,544
부채총계	53,716,199	41,728,540	44,608,732
I. 자본금	458,478	458,478	458,478
II. 자본잉여금	1,743,471	1,743,471	1,743,471
III. 자본조정	-36,410	-36,410	-36,410
IV. 기타포괄손익누계액	167,788	183,782	210,067
V. 이익잉여금	3,592,207	3,630,375	3,962,045
자본총계	5,925,534	5,979,697	6,337,650
부채 및 자본총계	59,641,733	47,708,236	50,946,382

- CONTENTS
- INTRODUCTION
- OVERVIEW
- VISION & STRATEGY
- MATERIAL TOPICS
- SUSTAINABLE MANAGEMENT
- APPENDIX

- 재무 정보
- SASB
- GRI Content Index
- UN SDGs
- About This Report
- 제3자 검증

재무 정보

요약포괄손익계산서

(단위: 백만원)

과목	제 40기	제 41기	제 42기
	2021.1.1~2021.12.31	2022.1.1~2022.12.31	2023.1.1~2023.12.31
I. 순수수료손익	1,119,502	704,860	784,827
II. 순이자손익	637,897	519,100	506,618
III. 당기손익-공정가치측정금융상품순손익	326,648	-33,940	269,136
IV. 기타영업손익	88,415	102,104	-65,192
V. 순영업손익	2,172,462	1,292,123	1,495,388
VI. 인건비	517,244	397,035	445,868
VII. 판매비와관리비	366,658	372,720	387,496
VIII. 영업이익	1,288,559	522,369	662,025
IX. 영업외손익	-277	-7,592	-1,527
X. 법인세비용차감전순이익	1,288,282	514,777	660,498
XI. 법인세비용	351,541	137,269	177,019
XII. 당기순이익	936,741	377,509	483,479
XIII. 기타포괄손익	-21,605	15,994	26,284
XIV. 당기총포괄이익	915,136	393,503	509,764
XV. 주당이익			
기본 및 희석 주당순이익(원)	10,490	4,227	5,414

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

- 재무 정보

SASB

GRI Content Index

UN SDGs

About This Report

제3자 검증

SASB

Financial Sector(Investment Banking & Brokerage)

주제	회계 지표	측정 단위	코드	참고 페이지
임직원 다양성 및 포용성	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	%	FN-IB-330a.1	41
투자은행 및 중개 산업 활동의 환경, 사회, 지배구조 요소 포함	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수 (2) 자문 (3) 증권화 거래의 산업별 수익	원	FN-IB-410a.1	67~68
	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액	원	FN-IB-410a.2	67~68
	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	n/a	FN-IB-410a.3	25, 67, 69
기업 윤리	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임, 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	원	FN-IB-510a.1	65
	내부고발자 정책 및 절차의 설명	n/a	FN-IB-510a.2	64
전문가적 진실성	투자 관련 조사, 소비자 제기 고소, 개인 민사소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는, 위험관리 보수를 받는 종업원의 (1) 수 및 (2) 비율	수, 백분율(%)	FN-IB-510b.1	65
	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수	수	FN-IB-510b.2	65
	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	원	FN-IB-510b.3	65
	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	n/a	FN-IB-510b.4	64
시스템 위험 관리	시스템적으로 중요한 글로벌 은행(G-SIB) 부문별 점수	bps	FN-IB-550a.1	n/a
	의무적 및 자발적 스트레스 테스트 결과를 자본적정성 계획, 장기 기업전략, 기타 사업활동에 통합하기 위한 접근법의 설명	n/a	FN-IB-550a.2	34
종업원 인센티브 및 위험 감수	중요 위험 감수자(Material Risk Takers, MRTs)의 총 변동보수 비율	%	FN-IB-550b.1	62
	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된, 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	%	FN-IB-550b.2	62
	공정가치 수준 자산 및 부채에 대한 트레이더의 가격결정을 감독, 관리, 검증하기 위한 정책의 논의	n/a	FN-IB-550b.3	n/a

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

재무 정보

SASB

GRI Content Index

UN SDGs

About This Report

제3자 검증

GRI CONTENT INDEX

사용된 표준에 대한 설명	삼성증권은 보고기간(2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일)에 대해 GRI 표준에 따라 보고하였습니다
사용한 GRI 1	GRI 1: Foundation 2021
해당 GRI 산업 표준	n/a

Universal Standards

GRI 기준		내용	참고 페이지	비고
GRI 2: General Disclosures 2021				
조직 및 보고 관행	2-1	조직 세부 정보	8~9	
	2-2	조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인	8	
	2-3	보고 기간, 주기 및 문의처	80	
	2-4	정보의 재기술	-	별도 주석
	2-5	외부 검증	81	
	2-6	활동, 가치사슬 및 기타 사업 관계	11~14	
	2-7	임직원	41	
	2-8	임직원이 아닌 근로자	41	
	2-9	거버넌스 구조 및 구성	57~59	
거버넌스	2-10	최고의사결정기구의 추천 및 선정	57~58	
	2-11	최고의사결정기구의 의장	57~58	
	2-12	경영에 미치는 영향을 관리하기 위한 최고의사결정기구의 역할	17	
	2-13	영향 관리에 대한 책임 위임	17	
	2-14	지속가능성 보고에 대한 최고의사결정기구의 역할	4, 17, 19	
	2-15	이해관계 상충	57, 64	
	2-16	중요 사안에 대한 커뮤니케이션	61	
	2-17	최고의사결정기구의 종합적인 지식	61	
	2-18	최고의사결정기구의 성과에 대한 평가	62	
	2-19	보상 정책	62	
전략, 정책 및 실행	2-20	보수 결정 절차	62	
	2-21	연간 총 보상 비율	45	
	2-22	지속가능한 성장 전략에 대한 성명서	4	
	2-23	정책 약속	50	
	2-24	내재된 정책 약속	50	
	2-25	부정적 영향 개선 프로세스	50	
	2-26	제기된 우려사항 및 조연에 대한 메커니즘	50	
	2-27	법·규제에 대한 컴플라이언스	65	
	2-28	가입 협회	55	
	2-29	조직과 관련된 이해관계자 참여에 대한 접근	22	
이해관계자 참여	2-30	단체 협약	48	

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

- 재무 정보
- SASB
- GRI Content Index
- UN SDGs
- About This Report
- 제3자 검증

GRI CONTENT INDEX

Topic-specific Standards

GRI 기준		내용		참고 페이지	비고
GRI 3:Material Topics 2021					
경영접근법	3-1	중대 이슈 결정의 절차		19~20	
	3-2	중대 이슈 목록		20~21	
	3-3	중대 이슈 관리		21	

GRI 기준	내용		참고 페이지	비고
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	11	
	201-2	기후변화의 재무적 영향과 비즈니스 활동에 대한 위험과 기회	24~25	
GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016	203-2	간접적 경제 파급효과 및 영향	11	
GRI 205: Anti-corruption 2016	302-1	사업장 부패 위험 평가	65	
	302-3	확인된 부패 사례 및 이에 대한 조치	65	
GRI 206: Anti-competitive Behavior 2016	206-1	경쟁자해행위, 독과점 등 불공정한 거래 행위에 대한 법적 조치	65	
	207-1	조세 접근법	66	
GRI 207: Tax 2019	207-1	조세 전략을 책임지는 지배기구, 통제 및 리스크 관리	66	
	207-3	조세 관련 우려에 대한 이해관계자 참여 및 관리	66	
	207-4	국가별 보고	66	
GRI 302: Energy 2016	302-1	조직 내부 에너지 소비	39	
	302-4	에너지 소비 감축	39	
GRI 303: Water and Effluents 2018	303-1	용수 공유 자원 활용 및 교류	39	
	303-3	취수	n/a	
	303-4	방류	n/a	
	303-5	소비	39	
GRI 305: Emissions 2016	305-1	직접 온실가스(GHG) 총 배출량(Scope 1)	39	
	305-2	간접 온실가스(GHG) 총 배출량(Scope 2)	39	
	305-3	기타 간접 온실가스 총 배출량(Scope 3)	26, 39	
	305-4	온실가스(GHG) 배출 집약도	39	
	305-5	온실가스(GHG) 감축	39	
	305-6	오존층 파괴물질의 배출	n/a	
	305-7	질소산화물(NOx), 황산화물(SOx), 그리고 다른 주요 대기 배출물	n/a	
GRI 306: Waste 2020	306-1	폐기물 생성 및 중대 폐기물 관련 영향	39	
	306-2	폐기물 관련 중대 영향 관리	39	
	306-3	폐기물 발생량	39	
	306-4	폐기에서 전환된 폐기물	39	
	306-5	처리된 폐기물	39	

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

- 재무 정보
- SASB
- GRI Content Index
- UN SDGs
- About This Report
- 제3자 검증

GRI CONTENT INDEX

Topic-specific Standards

GRI 기준		내용	참고 페이지	비고
GRI 401: Employment 2016	401-1	신규채용과 이직	41	
	401-3	육아휴직	46	
	403-1	산업안전보건 관리 시스템	49	
	403-2	위험 요소 식별, 리스크 평가 및 사고 조사	49	
	403-3	산업보건 서비스	49	
	403-4	산업안전 및 보건에 관한 근로자 참여, 상담 및 커뮤니케이션	49	
GRI 403: Occupational Health & Safety 2018	403-5	산업안전 및 보건에 관한 근로자 교육	49	
	403-6	근로자 건강 증진	49	
	403-7	경영 관계에 의해 직접적으로 연계된 산업안전보건 영향의 예방 및 저감	49	
	403-8	산업안전보건경영시스템의 적용을 받는 근로자	49	
	403-9	업무 관련 상해	49	
	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간	43	
GRI 404: Training and Education 2016	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원을 위한 프로그램	42~43	
	404-3	정기적 성과 및 경력 개발 리뷰를 받은 임직원 비율	45	
	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	47~48, 57	
GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016	405-2	남성 대비 여성의 기본급 및 보상 비율	45	
GRI 406: Non-Discrimination 2016	406-1	차별 사건 및 이에 대한 시정조치	50~51	
GRI 407: Freedom of Association and Collective Bargaining 2016	407-1	근로자의 결사 및 단체 교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 사업장 및 협력회사	50~51	
GRI 413: Local Communities 2016	413-1	지역사회 참여, 영향 평가 그리고 발전프로그램 운영	54~56	
	413-2	지역사회에 중대한 실질적/잠재적인 부정적 영향을 미치는 사업장	54~56	
GRI 415: Public Policy 2016	415-1	정치적 기부	55	
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-1	제품 및 서비스 정보와 라벨링	65	
	417-2	제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건	65	
	417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규정 위반	65	
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1	고객 개인정보 보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	65	

GRI 기준		내용	참고 페이지	비고
리스크 관리	3-3	중대 이슈 관리	31~34	
Non-GRI	-	-	-	

GRI 기준		내용	참고 페이지	비고
금융소비자 보호	3-3	중대 이슈 관리	27~30	
Non-GRI	-	-	-	

CONTENTS

INTRODUCTION

OVERVIEW

VISION & STRATEGY

MATERIAL TOPICS

SUSTAINABLE MANAGEMENT

APPENDIX

- 재무 정보
- SASB
- GRI Content Index
- UN SDGs
- About This Report
- 제3자 검증

UN SDGs

주제	세부 항목	측정 단위	참고 페이지
 포용적이고 공평한 양질의 교육 보장	4.3 적정 가격의 기술 및 직업 교육, 대학을 포함한 3차 교육에 대한 동등한 접근성을 보장		54~55
	4.4 필요한 전문 및 직업 기술을 포함한 관련 기술을 가진 청소년과 성인 수를 대폭 확대	· 청소년 경제교육 지원 · 임직원 역량 개발 프로그램 제공	42
	4.5 교육에 대한 성별 격차를 해소하고 장애인, 선주민, 취약한 상황에 처한 아동을 포함한 취약한 사람들이 모든 수준에서의 교육 및 직업훈련에 평등하게 접근하도록 보장한다.		54~55
 성평등 달성과 모든 여성 및 여아의 권익신장	5.5 정치, 경제, 공공부문 등 모든 차원의 의사결정 과정에 여성의 완전하고 효과적인 참여와 리더십에 대한 동등한 기회를 보장	· 여성 리더십 확대 관련 목표 수립	47~48
 적정한 가격에 신뢰할 수 있고 지속가능한 현대적인 에너지에 대한 접근 보장	7.2 전세계 에너지믹스(에너지원의 다양화)에서 신재생 에너지의 비중을 대폭 확대	· 신재생 및 친환경 기술 분야 펀드 조성	24, 67
 지속가능한 경제성장과 양질의 일자리 증진	8.2 고부가가치와 노동 집약적 분야 집중을 포함한 산업다각화, 기술 발전과 혁신을 통해 높은 수준의 경제 생산성을 달성	· 사업 부문 및 리스크, ESG 등 전문 인력 채용 · 기술금융을 통한 중소기업 지원	31, 41
	8.3 생산 활동, 양질의 일자리 창출, 기업가 정신, 창의성과 혁신을 지원하고, 금융서비스에 대한 접근을 포함한 소상공인 및 중소기업의 형성과 성장을 장려하는 '개발지향 정책을 촉진	· 디지털 접근성 확대	56
	8.5 청년 및 장애인을 포함한 '모든 여성과 남성을 위한 생산적 완전 고용과 양질의 일자리 창출 및 동일가치노동에 대한 동일임금을 달성		45, 48
	8.10 모두를 위한 은행, 보험, 금융서비스에 대한 접근을 장려하고 확대하기 위해 자국 금융기관의 역량을 강화		56
 포용적이고 지속가능한 산업화 증진과 혁신 도모	9.3 개발도상국에서 신용우대 및 가치사슬과 시장과의 통합을 포함하여, 소규모 산업체와 기타 기업의 금융 서비스 접근을 향상	· ESG 상품 확대 · 포용금융 강화(노인, 장애인, 중소기업, 청년 대상	56, 67
	9.4 국가별 역량에 따른 자원활용의 효율 개선과 청정·친환경 기술 및 산업공정 도입을 확대 적용하여, 기존 사회기반시설과 산업을 지속가능하게 개선		
 기후변화 대응	13.3 기후변화 완화, 적응, 영향 감소, 조기 경보 등에 관한 교육, 인식제고, 인적·제도적 역량을 강화	· 탈석탄 금융 선언 · 지속가능한 금융 정책 준수 · 금융배출량(Scope 3) 관리	23~26
 효과적이고 책임성 있는 포용적인 제도 구축	16.5 모든 형태의 부정부패와 뇌물수수를 대폭 감소	· 윤리 및 책임경영 준수 · 내부통제기준 준수	65
	16.6 모든 단계에서 효과적이고 투명하며 책임성 있는 제도를 개발	· 자금세탁방지 제도 운영 · 건전하고 투명한 거버넌스 구축	64
	16.7 모든 단계에서의 의사결정이 대응적, 포용적, 참여적, 대의적하도록 보장		64

- CONTENTS
- INTRODUCTION
- OVERVIEW
- VISION & STRATEGY
- MATERIAL TOPICS
- SUSTAINABLE MANAGEMENT
- APPENDIX

- 재무 정보
- SASB
- GRI Content Index
- UN SDGs
- About This Report
- 제3자 검증

About This Report

보고서 개요

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

보고 기간

본 보고서의 재무 성과 및 지속가능경영 활동의 보고 기간은 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지입니다. 추세에 대한 보고가 필요한 정량 데이터는 3개년(2021년 ~ 2023년)의 성과를 보고하였으며, 필요에 따라 일부 정성 데이터는 2024년 상반기까지의 활동을 포함합니다

작성 기준

본 보고서는 지속가능경영 국제 보고 기준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standard 2021을 기준으로 보고 항목을 정리하였으며, 삼성증권에서 지속가능경영 추진 시 준용하고 있는 UN SDGs(UN Sustainable Development Goals), SASB(Sustainability Accounting Standards Board), TCFD(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) 등 글로벌 공시 기준을 고려하여 작성했습니다. 보고서에 포함된 재무 정보는 한국채택국제회계 기준(K-IFRS)에 근거하여 작성하였습니다.

보고서 범위

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

보고서 검증

본 보고서는 보고서의 신뢰성 확보를 위해 삼성증권과 이해 관계가 없는 제3자 검증기관인 한국경영인증원(KMR)을 통해 검증을 진행하였습니다. 검증 기준은 AA1000AS를 따르고 있으며 자세한 사항은 Appendix의 '제3자 검증'을 참고해 주시기 바랍니다.

보고서 문의처

담당부서: 삼성증권 ESG 사무국
주소: 서울특별시 서초구 서초대로 74길 11
이메일: sustain_fn@samsung.com



www.samsungsecurities.co.kr 으로 방문하시면 삼성증권에 대한 더 자세한 정보를 확인하실 수 있습니다.

CONTENTS
INTRODUCTION
OVERVIEW
VISION & STRATEGY
MATERIAL TOPICS
SUSTAINABLE MANAGEMENT
APPENDIX

재무 정보
SASB
GRI Content Index
UN SDGs
About This Report
제3자 검증

제3자 검증

삼성증권 2023 통합보고서 독자 귀중

서문
한국경영인증원(KMR)은 삼성증권 2023 통합보고서 (이하 “보고서”) 의 제3자 검증을 요청 받았습니다. 보고서 작성과 정보에 대한 책임은 삼성증권 경영자에게 있으며, 본 한국경영인증원의 책임은 계약 및 합의된 업무를 준수하고 검증의견서를 발급하는 데 있습니다.
검증 범위 및 기준
삼성증권은 보고서에서 지속가능성과 관련한 조직의 성과와 활동에 대해 기술하고 있습니다. 검증팀은 국제적 검증 기준인 AA1000AS v3 및 KMR 검증 기준인 SRV1000을 적용하였으며, Type 2 방법 및 Moderate 수준의 보증 형태로 검증을 수행하였습니다. 즉, 검증팀은 AA1000AP(2018)에서 제시하는 포괄성(Inclusivity), 중요성(Materiality), 대응성(Responsiveness) 및 영향성(Impact) 원칙의 준수여부와 보고서에 기재된 하기 GRI 지표에 대한 데이터와 정보의 신뢰성 및 품질을 평가하였습니다. 이때 중요성 기준은 검증팀의 전문가적 판단(Professional Judgment)이 적용되었습니다.
검증 방법

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

- GRI Standards 2021 보고 원칙
- 공통 표준(Universal Standards)
- 특정주제 표준(Topic Specific Standards)
 - RI 305: 배출(Emissions)
 - GRI 418: 고객개인정보보호(Customer Privacy)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2024.06 대한민국, 서울