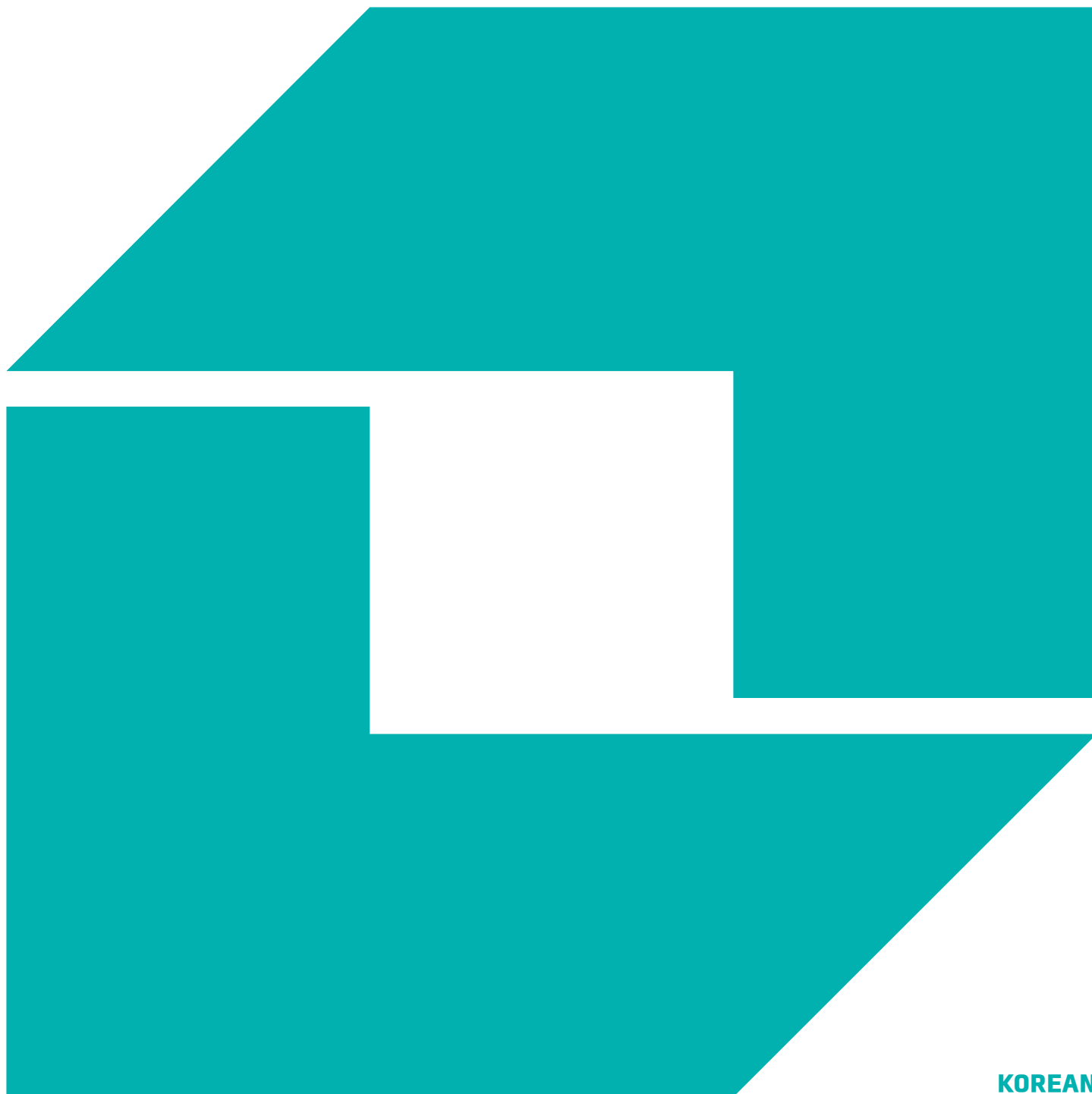




Company
Overview

Intro	07
회장 인사말	18
대표이사 인사말	20
회사현황	22
이사회 및 지배구조	24
그룹 미션	26
2022년 경영목표	28

Business
Highlights

Sustainability Key Figures 2021	32
Performance Key Figures 2021	34
대신증권 사업부 소개	36
계열사 소개	40

Daishin
Action

Environment	50
Social	56
Governance	66
Consumer	76

Appendix

이해관계자 참여	87
중대성평가	88
연결재무제표에 대한 감사보고서	90
재무제표에 대한 감사보고서	100
사회성과	110
환경성과	114
GRI Content Index	116
제3자 검증의견서	120
대신파이낸셜그룹 연혁	122
대신평가조직도	124
수상내역	126
가입협회	127
네트워크	128

1962년에 시작된 대신증권은
대한민국의 투자문화를 이끌었고, 우수 인재의 요람이었습니다.

2022년 현재 대신은 금융부문과 부동산업부문이
서로 긴밀하게 협력하며 매년 비약적인 발전을 이뤄내고 있습니다.

대신파이낸셜그룹은 증권에서 금융으로,
금융에서 부동산업으로 성장한 성공 DNA를 바탕으로
새로운 투자와 혁신을 통해 영속적인 기업으로 거듭날 것입니다.

대신파이낸셜그룹
이어령 회장

2022년 창립 60주년 기념식사 중

FY21(61기)
2021.01.01~2021.12.31

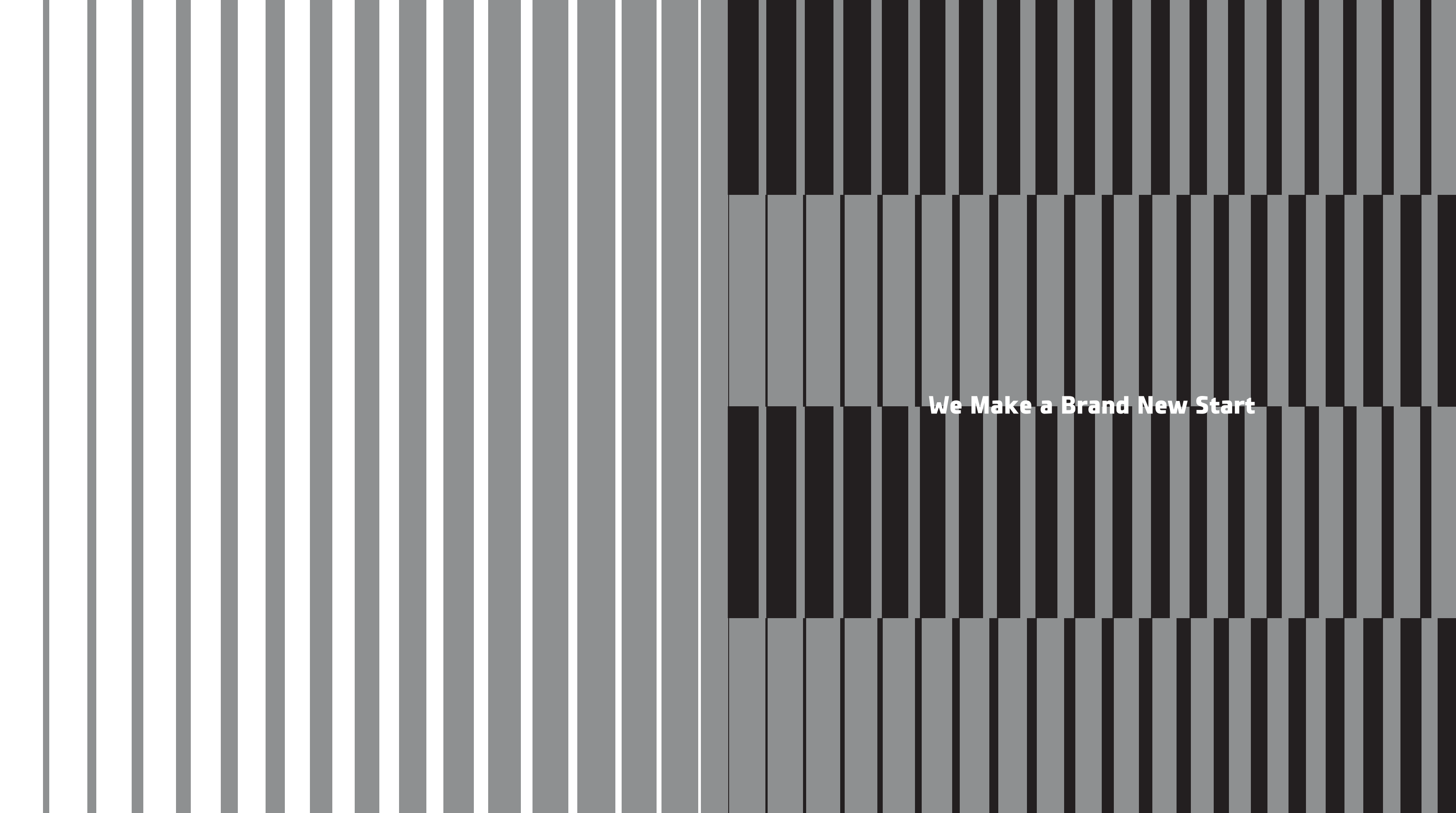
FY20(60기)
2020.01.01~2020.12.31

FY19(59기)
2019.01.01~2019.12.31

We Make a Brand New Start

GREAT RESET

We Are Better Together

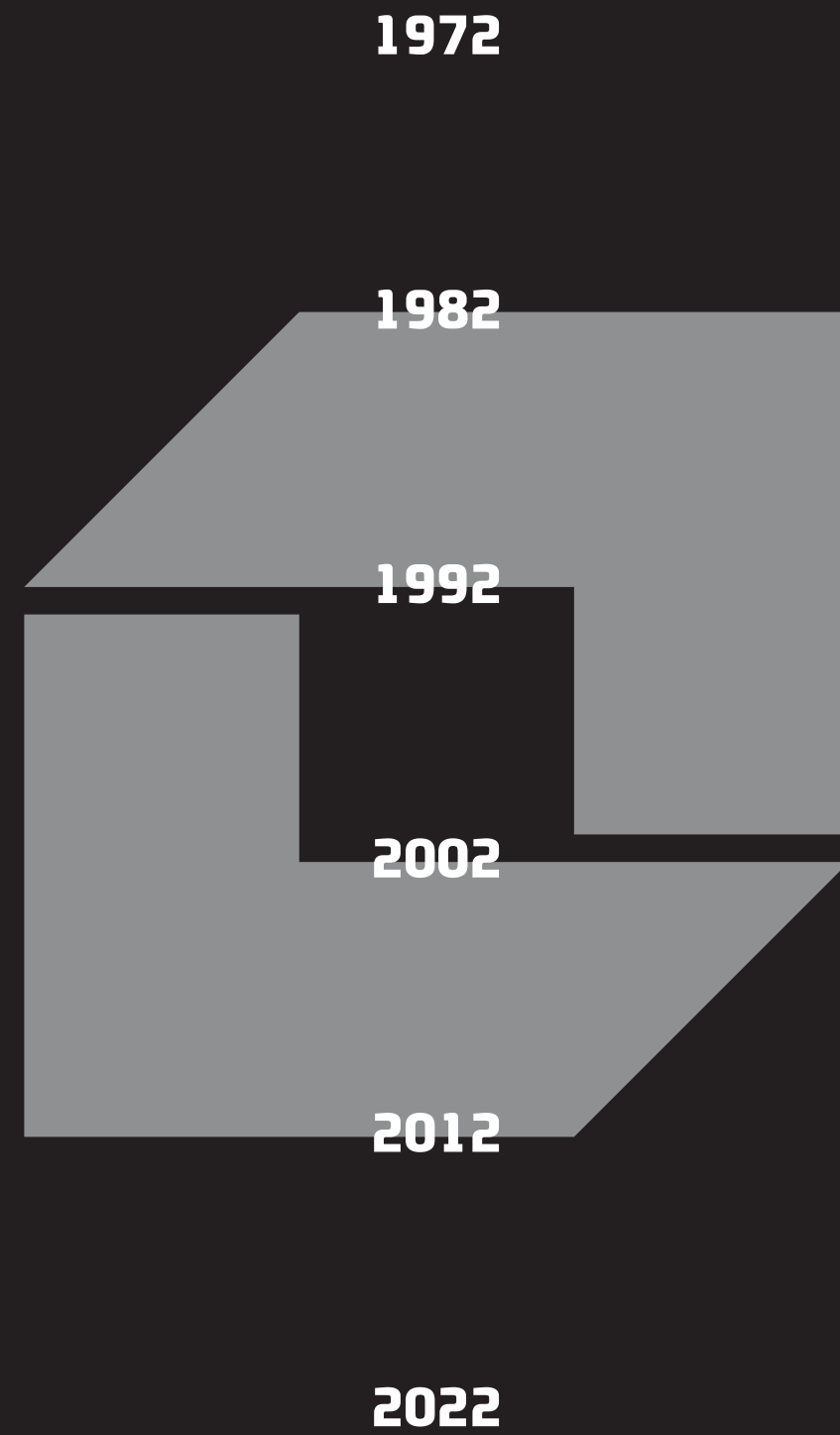
The background of the image is composed of two distinct abstract patterns. The left half features a series of vertical stripes in varying shades of gray and white. The right half features a checkerboard pattern of black and gray squares. The text 'We Make a Brand New Start' is centered horizontally across the middle of the image, overlapping the boundary between the two patterns.

We Make a Brand New Start

The background consists of a series of parallel diagonal stripes running from the top-left to the bottom-right. A single, solid black vertical line bisects the entire image. The stripes on the left side of the line are light gray, while the stripes on the right side are dark gray. The text 'We Are Better Together' is positioned on the right side, centered vertically and horizontally relative to the right half of the image.

We Are Better Together

Daishin Financial Group



60

ANNIVERSARY

새로운 가치로 고객과 함께 성장하는
종합 투자 그룹

대신파이낸셜그룹이 60주년을 맞아
새로운 금융의 시대를 엽니다.

Company Overview

회장 인사말

존경하는 대신증권 이해관계자 여러분

항상 대신증권에 보내주시는 여러분의 사랑과 성원에 전 임직원을 대신하여 진심으로 감사의 말씀드립니다. 대신증권은 창립 이래 고객의 믿음을 최우선 가치로 생각하며, 그룹의 지속가능한 발전을 위해 노력해 왔습니다. 지난 2021년에도 경쟁력 강화(Unique), 전문성 향상(Expert), 업계 선도 부문 창출(Summit)이라는 전략목표를 수립하고, 다양한 혁신 활동을 시도하였습니다. 그 결과, 그룹은 창립 이래 최대 실적을 달성하였고, 미래 성장 동력을 확보하는 성과를 창출하였습니다. 2021년 대신증권이 이루어 낸 성과를 이번 통합보고서를 통해 이해관계자 여러분들께 보고 드리고자 합니다. 대신증권은 그룹의 핵심 사업 분야와 성과 중심의 활동에 더 집중하여, 이해관계자들의 높아진 기대에 부합하고, 사회적, 환경적 이슈에 공감하며 책임을 다하는 지속가능한 경영을 실천하겠습니다.

존경하는 이해관계자 여러분

대신증권은 지속가능한 성장과 이해관계자 여러분의 이익을 보호할 수 있는 지배구조 확립과 미래를 위한 혁신 활동에 힘쓰고 있습니다. 지난 2021년에는 ESG경영위원회를 설치하고, 고객에게 보다 투명하고 책임을 중시하는 책임경영체제를 구축하였습니다. 그 결과 대신증권은 한국기업지배구조연구원 ESG평가에서는 통합A등급의 우수한 평가를 받았고, 대신경제연구소는 한국ESG연구소를 설립하고 ESG평가와 책임 투자 등의 사업을 추진하고 있습니다. 대신증권은 '기업 이윤의 사회 환원'이라는 이념 아래 사회 공헌 부문에서도 다양한 활동을 이어가고 있습니다. '사랑의 성금 전달' 등 사회 공헌 활동을 통해 '지역사회를 위한 상생과 배려'라는 가치를 실천하고 있습니다. 대신증권은 앞으로도 더 큰 사명감을 가지고, ESG경영과 사회공헌 활동을 통해 회사의 이익뿐 아니라 사회와 환경을 생각하는 친사회적, 친환경적 기업으로 거듭나겠습니다.

존경하는 이해관계자 여러분

금융소비자보호로 인해 소비자의 권익 강화 기조와 지속가능경영에 대한 사회적 요구가 확대되고 있습니다. 대신증권은 완전판매프로세스와 대신민원관리시스템 운영을 통해 금융소비자 권익보호와 더 나은 금융서비스 환경조성을 위해 노력하고 있습니다. 아울러 당사는 라임펀드 사태 조기 해결을 위해 분쟁조정위원회 결정을 수용하고, 적극적인 피해보상을 실행하였습니다. 이를 통해 고객의 피해를 최소화하고 금융소비자 권익 보호와 금융시장에 대한 신뢰를 위해 힘쓰고 있습니다. 과거에 연연하기 보다 앞으로의 발전을 위해 임직원 모두가 노력하여 고객의 신뢰 회복에 힘쓰고 고객과 주

대신증권은 앞으로도 고객 가치와 사회적 책임을 다하는 기업으로 성장해 나갈 것이고, 고객 여러분의 기대에 부응하는 기업이 될 것입니다.

주, 회사가 함께 성장할 수 있도록 최선을 다하겠습니다. 대신증권은 일과 삶의 조화가 이루어지는 기업문화와 임직원의 효율적인 근무환경을 위해 노력하고 있습니다. 업무환경 개선과 사내 복지 정책 확대를 통해 임직원의 일과 삶에 균형을 이루고, 독서목표제와 다양한 교육 프로그램을 통해 자기개발과 직무 역량 강화에 힘쓰고 있습니다.

존경하는 이해관계자 여러분

2022년 대신증권은 급변하는 경영환경에 적극적으로 대응하고, 지속적인 성장을 위해 '경쟁력 강화(Unique)'와 '도전을 통한 성과창출(Expert)', '리츠와 대체투자부문에서 업계 선두(Summit)'를 전략목표로 수립하였습니다. 지속적인 수익 창출과 철저한 손익 관리를 통해, 이해관계자 여러분의 기대에 부응하도록 전 임직원이 합심하여 최선을 다하겠습니다. 먼저 '경쟁력 강화'를 위해 각 사업부문의 차별화된 성공 방식을 찾고, 업계 최고의 경쟁력을 확보하겠습니다. 기존 사업분야에서 차별화된 경쟁력을 갖추고, 새로운 사업분야에서 대신의 성공 방식을 이어간다면, 당사는 환경 변화에 상관없이 지속가능한 성과를 만들어 낼 수 있을 것입니다. '도전과 혁신을 통한 성과 창출'은 리테일 경쟁력 확보를 통해 대신증권이 고객들의 주거래 증권사로 자리매김 하자는 것입니다. 이번 사업연도에 금융 플랫폼을 고객 편의성에 맞게 재편하고, 경쟁력 있는 상품과 서비스를 제공하여, 고객들이 대신증권을 더욱 편리하게 이용할 수 있도록 하겠습니다. 마지막으로 '리츠와 대체투자부문'에서 당사는 대신만의 전문성과 차별화된 경쟁력을 통해 독보적인 성과를 만들겠습니다. 올해는 리츠 사업에 집중하여 유럽 및 일본 핵심지역을 중심으로 글로벌 리츠 상장을 준비하고 있습니다. 창립 60주년이 되는 올해, 금융과 부동산분야에서 업계를 선도하는 성공모델을 만들어 대신이 또 한번 도약할 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

존경하는 이해관계자 여러분

대신증권은 앞으로도 고객 가치와 사회적 책임을 다하는 기업으로 성장해 나갈 것이고, 고객 여러분의 기대에 부응하는 기업이 될 것입니다. 그 동안 보내주신 한결 같은 응원과 격려에 다시 한 번 진심어린 감사의 말씀을 드리며, 2022년에도 고객 여러분의 가정에 건강과 행복이 가득 하길 기원합니다. 감사합니다.

대신파이낸셜그룹 회장
이 어 룡

이 어 룡



대표이사 인사말

존경하는 대신증권 고객님과 주주님, 그리고 이해관계자 여러분
지난 한 해 동안 대신증권에 보내주신 성원과 격려에 깊은 감사의 말씀을 드
립니다. 여러분들의 지지와 신뢰에 힘입어 2021년에는 그룹 실적이 역대
최고를 기록하였습니다.

하지만 올해는 연초부터 국내외 경제 환경이 급변하면서 우리나라도 인플
레이션 확대 등 불확실성이 커지고 있습니다. 이런 금융환경 변화 속에서 국
내 금융투자회사들은 적극적인 투자를 통해 새로운 수익모델을 찾는 데 주
력하고 있습니다. 또한 각 회사들은 고객 데이터를 결합한 디지털 플랫폼 구
축에 노력하고 있습니다. 고객 자산관리 서비스를 위한 고객 데이터 확보가
중요해지고, 상품과 서비스 플랫폼 개발에 집중하게 되면서 금융투자업계
의 경쟁도 더욱 치열해지고 있습니다. 이러한 경영환경 속에서 변화의 방향
과 속도를 얼마나 잘 예측하고 준비 하느냐에 따라 기업의 존속이 가능해집
니다.

대신증권은 60년이라는 오랜 시간 동안 수 많은 변화와 위기를 이겨내며 성
장한 기업입니다. 탁월한 위기관리 능력으로 금융환경 변화와 위기에 잘 대
처해 나가면서 지속 가능한 경영 체제와 안정적인 성장을 해 왔습니다. 앞
으로도 뛰어난 리스크 관리 능력과 최고 역량을 가지고 있는 금융전문가
들과 함께 금융환경 변화에 맞는 대신만의 차별화를 통해 지속적으로 성장
해 나아가겠습니다. 대신증권은 2021년 연결재무제표 기준으로 세전이
익 8,673억 원이며 6,158억 원의 당기순이익을 실현하였습니다. 전년 대
비 각각 295%와 319% 성장한 수치입니다. 별도 재무제표 기준으로는 세
전이익 2,458억 원이며 1,787억 원의 당기순이익을 실현하였고, 전년 대
비 각각 4%, 5% 성장했습니다. 이를 바탕으로 보통주 1,400원, 우선주
1,450원, 2우선주 1,400원의 배당을 실시했습니다. 별도 재무제표 기준
30~40%의 배당성향인 기존 배당정책을 지속하고, 적정수준의 손익 유보
를 통해 대신증권이 더 큰 수익을 낼 수 있도록 노력하겠습니다.

2022년 대신증권의 최우선 목표는 자기자본 확충과 금융과 부동산 계열사
간 협업을 통해 최근 몇 년간 만들어온 성과를 확대하는 것입니다. 금융투자
업이나 부동산업은 모두 자기자본 규모가 성장의 크기를 결정합니다. 자본
의 규모가 클수록 사업 영역 확대가 다양해지고 성장 속도도 빨라집니다. 이
에, 시장 상황에 흔들리지 않는 꾸준한 성장을 위해 자본 확대에 집중하고자
합니다. 동시에 올해는 대신이 창립 60주년이 되는 해로 금융과 부동산이
함께 어우러져 더 큰 성공모델을 만들고자 합니다. 리츠와 대체투자 부문에

대신증권은 친환경, 사회공헌, 투명한 지
배구조를 그룹정책에 반영하여 ESG 경영
중심의 적극적인 활동을 추진하고 있습
니다.

서 업계 정상이 되는 성과를 내고, 우리만의 특색 있는 사업모델로 더 많은
성과를 창출하겠습니다.

지난 해 리테일부문은 HNW고객 중심의 차별화된 상품 공급과 맞춤형 금융
서비스 제공을 통해 고객 자산을 30% 이상 증대시켰고, 브로커리지부문의
수익 증가로 실적이 개선되었습니다. 올해도 고객 편의성에 맞는 서비스 제
공을 통해 리테일 경쟁력을 확보하겠습니다. IB부문은 작년 카카오페이 등
대형IPO를 성공적으로 주관하였고, 2021년 한국거래소 주관 우수 투자은
행 시상에서 코스닥부문 우수IB로 선정되는 등 IPO시장에서 대신의 위상을
크게 높였습니다. 기존 강점들을 잘 다듬어 IB부문에서 더 큰 성장을 만들겠
습니다.

또한 기업의 지속 가능한 경영을 위해 고객과 사회에 투명하고 책임을 다하
는 ESG 경영이 중요해졌습니다. 대신증권은 친환경, 사회공헌, 투명한 지배
구조를 그룹정책에 반영하여 ESG 경영 중심의 적극적인 활동을 추진하고
있습니다. 그 결과 2021년 한국기업지배구조원의 ESG 종합평가와 금융회
사 지배구조에서 A등급을 받게 되었습니다. 대신증권은 앞으로도 ESG 경영
을 통해 모든 이해관계자들의 행복한 삶에 기여할 수 있도록 노력해 나갈 것
입니다.

F&I, 저축은행, 자산운용, 자산신탁 등 주요 자회사들도 전년대비 우수한 실
적을 기록하였습니다. 특히 당사의 계열회사인 대신프라퍼티가 부동산 개
발 사업을 성공적으로 마무리 하면서 그룹 성과에 큰 시너지를 냈습니다. 대
신증권은 본업에서의 체질개선과 계열사들과의 협력을 통해 금융과 부동산
의 성장 전략을 실행하고, 최고의 성과를 만들기 위해 최선을 다하겠습니다.

창립 60주년이 되는 올해, 대신증권이 더 크게 도약할 수 있도록 모든 이해
관계자님들의 아낌없는 지지와 성원을 부탁드립니다.
감사합니다.

대신증권 대표이사
오 익 근



회사현황

2022년 3월 31일 기준	
업종	사업부문
금융투자업	투자매매업, 투자중개업, 신탁업, 투자자문업 등
설립일 / 상장일	연결 및 별도 자본금
1962년 7월 27일 1975년 10월 1일	4,349억 원
자본총계	자산총계
연결 2조 6,029억 원 (별도 1조 9,904억 원)	연결 23조 5,050억 원 (별도 16조 50억 원)
임직원수	증권 위탁관리자산
1,535명	92조 9,870억 원

신용등급

대신증권은 국내 3대 신용평가사로부터 2010년 이후 AA-등급을 유지하고 있습니다.



연결요약재무제표

항목	FY19	FY20	FY21	단위 : 십억 원
영업수익	2,696.7	2,868.0	3,635.3	
영업비용	2,597.0	2,628.7	2,749.8	
영업이익	99.7	239.2	885.5	
영업외손익	29.4	-19.8	-18.2	
법인세비용차감전순이익	129.1	219.4	867.3	
당기순이익	94.0	147.0	615.8	
자산총계	19,437.3	21,503.8	22,763.2	
부채총계	17,420.2	19,426.5	20,110.0	
자본총계	2,017.0	2,077.4	2,653.2	
보통주 주당순이익 (단위: 원)	1,310	2,119	9,323	

개별요약재무제표

항목	FY19	FY20	FY21	단위 : 십억 원
영업수익	2,288.3	2,289.6	2,432.2	
영업비용	2,189.4	2,049.9	2,150.4	
영업이익	98.9	239.7	281.8	
영업외손익	19.0	-3.6	-36.1	
법인세비용차감전순이익	117.9	236.0	245.8	
당기순이익	87.9	170.4	178.7	
자산총계	13,482.8	15,367.0	15,138.8	
부채총계	11,682.1	13,464.3	13,112.5	
자본총계	1,800.8	1,902.7	2,026.3	
보통주 주당순이익 (단위: 원)	1,215	2,439	2,690.0	

이사회 및 지배구조

대신증권은 투명성 확보와 책임경영 실천을 지향합니다. 이사회 중심의 효율과 책임에 기반한 투명한 지배구조를 구축하였으며 이를 통해 이해관계자의 권리를 보호하고 기업 가치를 높이고 있습니다. 이사회는 총 8명으로 구성되어 있으며 사외이사는 총 5명으로 62.5%, 과반수 이상을 차지합니다.

사내이사

성명	최초 선임일	주요경력
이어룡	2005. 5. 27	대신증권 회장(현)
오익근	2020. 3. 20	대신저축은행 대표이사 대신증권 대표이사(현)
양홍석	2010. 5. 28	대신증권 사장 대신증권 부회장(현)

사외이사

김병철	2018. 3. 23	감사원 감사위원 금융위 금융발전심의위원(현) 한국금융투자자보호재단 비상임이사(현)
이창세	2018. 3. 23	서울북부지방검찰청장 법무부 출입국, 외국인정책본부장 법무법인(유) 동인 변호사(현)
김창수	2021. 3. 19	중앙대학교 총장 중앙대학교 경영학부 교수(현)
원윤희	2021. 3. 19	서울시립대 총장 서울시립대 세무대학원 교수(현)
김성호	2022. 3. 18	법무부장관 (재)행복세상 이사장(현)

지배구조에 대한 외부평가

대신증권은 한국기업지배구조원과 서스틴베스트에서 주관하는 기업지배구조평가에서 업계 상위권의 평가를 받았습니다. 앞으로도 지속가능경영을 위한 투명하고 전문성 있는 지배구조를 유지하겠습니다.

한국기업지배구조원
평가등급 A

서스틴베스트
ESG등급 -BB



ESG Information, Analytics & Investment
SUSTINVEST

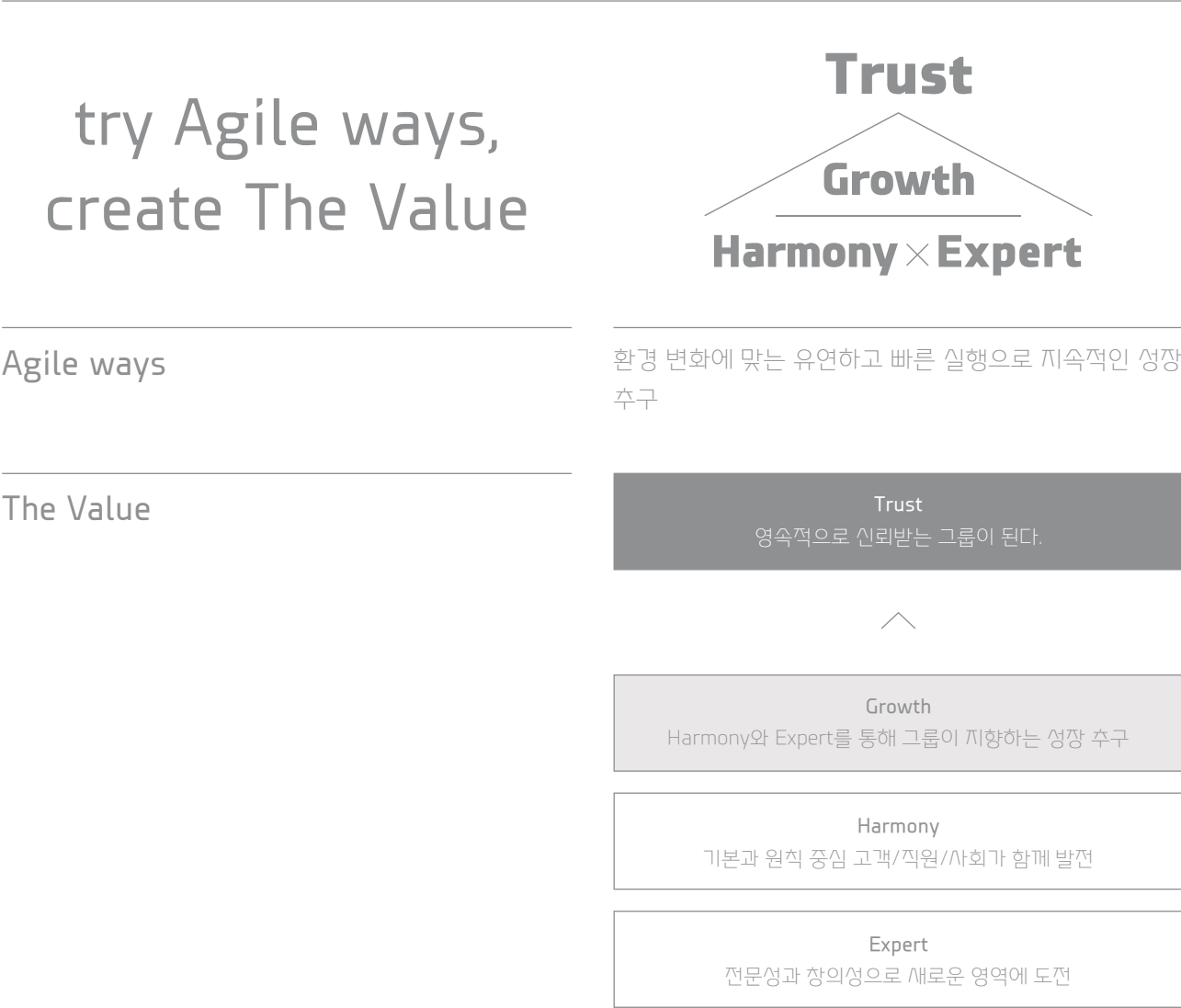
지배구조 현황

이사회 내에는 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회, ESG경영위원회 등 총 5개의 소위원회가 있습니다.

주주총회	이사회 대표이사
임원 후보 추천위원회	임원후보 추천
위험관리위원회	리스크 안건 심의 처리
보수위원회	내부통제시스템의 적정성과 경영성과 평가 개선
감사위원회	공정성과 투명성을 확보한 감사업무 총괄
ESG경영위원회	그룹 경영상 주요 의사결정 심의 결정 및 지속가능성 검토

그룹 미션

2022년, 창립 60주년을 맞은 대신은 새롭게 도약할 그룹의 미션과 비전 체계를 수립하였습니다. 대신은 새로운 목표를 향해 도전하며 지속적으로 성장하겠습니다.



2022년 경영목표

Unique 사업부문별 경쟁력 확보

사업부문별 경쟁력 확보 방향성 및 목표 설정

그룹 내 유기적 협력을 통한 성과창출

- 증권 세전이익 3,500억 원
- 연결 자기자본 3조 원
- 사업부문 수익 구조 균형 정립

Summit 리츠/대체투자 1위 달성

Summit 3년 차 1위 목표 달성

그룹 Value Chain 적극 활용하여 전략방향에 부합하는 1위 분야 선정

그룹 사업부문 참여한 리츠 구조 상품 확대
(공모리츠, 펀드 등 다양한 자산 활용 상품 소싱/판매)

Expert 리테일 경쟁력 확보

리테일 비즈니스 환경 변화 적극 대응

→ 주거래 증권사 도약 기틀 마련

- 경쟁력 있는 리테일 플랫폼 구축을 위한 상시 TF 운영

조직 전문성 강화

- 한 단계 높은 수준의 업무 역량 배양

About Daishin ESG Management

2021년 ESG경영위원회가 출범하고 경영기획실에서 총괄 업무를 맡고 있습니다. 환경, 사회, 지배구조 중 가장 많이 정비한 분야는 지배구조입니다. 사외이사를 한 명 더 영입해서 의사결정 구조의 전문성과 다양성을 강화하고, 금융소비자 보호를 위한 위원회를 신설하며 변호사 인력을 충원했습니다. 이러한 ESG 경영활동을 바탕으로 본업에서의 투자 성과가 매우 바람직한 결과로 나타나고 있습니다. 현재 그룹의 주요 계열사들이 2, 3년 전부터 흑자전환했고, roe로 약 15% 이상의 이익 실적을 거두고 있습니다. 기업이 자본 대비 15% 이상의 손익을 거두는 것은 매우 바람직한 실적입니다. 대신은 IMF와 글로벌 금융위기 등 금융업 전반이 어려운 시기에도 상대적으로 큰 문제없이 기업활동을 영위해왔습니다. 이렇게 60년간 계승해온 투자 DNA에 체계적인 리스크 관리를 비롯한 ESG 경영전략이 상승요인이 되어 그룹 전체 포트폴리오가 안정적이며 지속적인 수익을 창출하고 있습니다.

경영기획부문장
송종원 상무



UN SDGs

UN SDGs(Sustainable Development Goals, 지속가능발전목표)는 인류의 보편적 문제, 지구 환경 보호, 경제 및 사회적 문제 등을 해결하기 위해 2016년부터 추진하여 2030년까지 UN과 국제사회가 달성해야 할 목표입니다. 총 17개 목표, 169개 세부 목표로 구성되어 있습니다. 대신증권의 ESG 경영 실천전략은 UN SDGs와 연계되어 있으며 책임 있는 전략 수행을 위해 노력할 것입니다.

Business Highlights

Sustainability Key Figures 2021

회사의 지속가능한 성장을 위해
ESG 경영을 경영전략 전반에 반영하고 있습니다.
대신증권의 ESG 경영 현황을 한 눈에 파악할 수 있는 데이터를 모았습니다.



Social

100% / 83%
육아휴직 사용 후 1년 이상 근속비율 (남/녀)

23.42시간 / 48만 원
임직원 1인당 교육시간 / 교육비

4.4%
우리사주조합 지분율

20억 18백만 원
대신증권문화재단 기부금



Environment

38,111kWh
태양광에너지 사용

1,478.52tCO₂eq
온실가스 배출량 (Scope1, 2)

4,400억 원
ESG 채권인수 누적금액
(2019년~2022년 6월)

234,000개
2021년 에코백 제작
(총 378,400개 누적제작,
2018년~2022년 상반기)

Governance

62.5%
이사회 중 사외이사 비율

100%
사외이사 이사회 참석률

52.8%
2021년 배당성향
(별도재무제표 기준)

A
한국기업지배구조원 ESG 종합등급

Performance Key Figures 2021

2021년은 증권과 각 계열사가 골고루 큰 성과를 거둔 해였습니다.
사업 포트폴리오의 다양한 데이터로 대신파이낸셜그룹의
안정적인 수익 현황을 안내합니다.



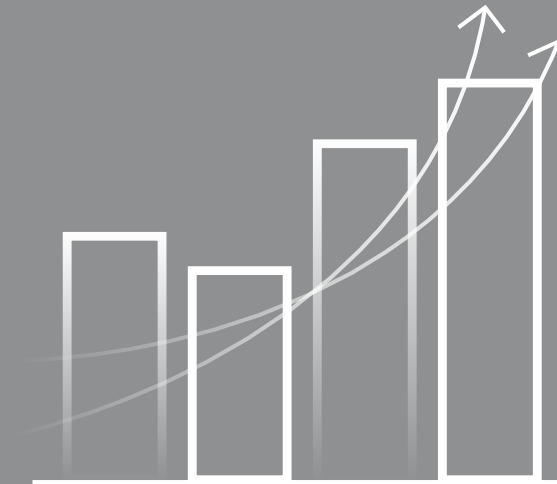
Execution of Growth Agenda

7,569억 원
대신증권 IPO 주관금액

4조 4,626억 원
대신증권 대체투자상품 누적판매금액
(2017년~2021년)

3,576억 원
대신증권 해외 대체투자금액

2조 1,357억 원 /
2조 2,544억 원
대신저축은행 여 / 수신금액



Foundation of Growth

22조 7,632억 원
대신파이낸셜그룹 총 자산

2조 6,532억 원
대신파이낸셜그룹 자기자본

95조 2,544억 원
대신증권 고객위탁자산

7조 6,571억 원
운용 (자산운용, PE) AUM



Achievement

8,673억 원
대신증권 연결세전손익

1,449억 원
대신증권 IB 운영업수익

4,451억 원
대신프라퍼티 나인원한남 분양 수익

1,400원
보통주 1주당 배당금

2021년 12월 말 기준

세전순이익

1,972억 원

리테일 고객자산

77조 8,581억 원

HNW 고객수

66,648명

HNW 고객 자산

22조 6,876억 원

Daishin 증권

삶에 풍요로움을 선사하는 자산관리 서비스

리테일 부문

리테일 부문은 고객에게 단순 상품 중개, 투자 자문에서 보다 고도화된 자산관리 서비스를 제공합니다.

Mass 고객과 HNW 고객자산가 고객을 두 축으로 각각 맞춤형 서비스를 제공하고 있으며, 영업부와 44개 영업점을 기반으로 하는 WM추진본부, 나인원한남 입주민을 1차 고객으로 탄생한 종합자산컨설팅 프라이빗부문이 있습니다. 또한 온라인 전용 브랜드 크레온과 영업점의 Mass 온라인 고객을 담당하는 디지털부문 또한 리테일 부문에 해당합니다.

WM추진본부의 핵심전략은 첫째, 자산 기반 영업활동을 바탕으로 HNW를 확보하는 것입니다. 고객의 자산을 지키는 것을 최고의 가치로 여기고 계열사 간의 협업을 통해 최상위 고객인 UHNW 고객이 필요로 하는 투자, 세무법률, 기타 부가서비스를 결합한 서비스를 제공하고 대신증권의 부동산 투자 역량을 발휘하여 부동산컨설팅 또한 서비스합니다. 특히 UHNW 고객을 대상으로 하는 프라이빗 라운지의 경우 최고의 전문가 집단이 최고의 서비스를 제공하기 위해 다양한 교육과 코칭이 이루어지고 있으며, 상속/증여/가업승계/유언대용신탁 등 자산가 고객의 니즈 맞춤형 원스톱 서비스를 제공합니다. 또한 고객들에게 손실 가능성이 낮은 투자상품을 제공하여 안정적인 수익을 줄 수 있는 대신증권만의 부동산 상품인 '하임' 및 '리츠'를 중점적으로 공급하는 것도 차별점입니다. 평생 자산관리 서비스를 제공하기 위해 ISA(개인종합자산관리계좌)와 IRP(개인형퇴직연금)와 같은 장기적인 투자자산에 대해서도 적극적으로 알리고 있습니다. 이는 회사의 이익과 고객 수익률이 함께 성장하는 선순환 구조를 만들어갑니다.

디지털부문은 대신증권 리테일의 온라인 트레이딩, 상품 투자 서비스를 제공하며 고객감동센터의 콜 응대를 포함한 모든 리테일 온라인 고객의 사후관리를 담당하고 있습니다. 디지털부문의 핵심 전략은 첫째, 점유율(리테일 온라인 전체 국내주식 2.92%, 해외주식 2.66%) 회복 및 신규고객 확대입니다. 이를 위한 디지털 경쟁력 강화를 위한 핵심 과제는 온라인고객의 니즈를 충족시키는 것입니다. 이를 위해 온라인 소액 자산관리를 위한 로보 랩 서비스 강화, 마이데이터 연계 서비스 및 기존 서비스 고도화를 추진하고 있습니다. 또한, 투자상담 니즈가 있는 고객을 위해 당 부문 내 비대면 전담PB 관리체계를 운영하고 있습니다. 주식투자 인구가 늘어남에 따라 콜 응대의 생산성 강화도 중요한 과제입니다. 이를 위해 디지털 ARS 도입 및 고객상담 프로그램(CTI) 고도화를 진행 중입니다.

2021년 12월 말 기준

세전순이익

761억 원

IPO 주관 금액

7,569억 원

신기술투자조합 운용금액

5,420억 원

ESG채권 인수 누적금액

4,400억 원

(2019년~2022년 6월)

Daishin 증권

기업과 함께 성장하는 지속 가능한 파트너

IB 부문

대신증권 IB부문은 IB명가로서의 존재감을 빠르게 키우고 있습니다. IB부문은 자금의 신규증권 발행으로 수요자와 투자자를 연결하는 중개자 역할의 투자은행이며 Coverage본부, ECM본부, IPO본부, Advisory본부로 구성되어 있습니다.

기업고객에게 Coverage → IPO → ECM → 신기술투자조합, M&A로 이어지는 밸류 체인을 통한 원스톱 솔루션을 제공합니다. IB부문의 핵심 경쟁력은 기존 딜을 기반으로 지속적 파트너십을 형성해 장기적인 관점의 연계영업을 통한 투자 플랫폼 역할을 수행한다는 점입니다. 즉, IPO 업무의 높은 만족도로 형성된 고객과의 관계를 상장 후 추가 연계 IB 서비스 제공을 통해 더욱 공고히 하고 있습니다.

2021년은 카카오페이, LG에너지솔루션 등 조 단위 딜 상장 및 주관사 수임으로 IPO부문 대외 인지도가 크게 상승했습니다. 한화시스템, 한화솔루션 등 대기업 계열사의 대규모 유증업무를 수행하여 서비스의 규모와 질 양 측면에서 크게 향상된 한 해였습니다. 그 결과 2021년 더벨 유상증자 대표주관 리그테이블 4위를 차지했습니다. 의욕적으로 리츠 시장을 개척한 결과 2020년 대신자산신탁 리츠 공모 총액인수, 2021년 SK디앤디플랫폼리츠 대표주관 등의 성과를 거두었습니다. 2021년 총 23개의 신기술투자조합 운용 중으로 자산운용규모 5,420억 원입니다. 신규 커버기업 발굴 및 업무 영역 확대를 통한 주관 딜의 지속적인 수임으로 2021년 회사채 인수금액은 1조 원을 달성했습니다.

2022년 IB부문의 성장 추진 방향은 명확합니다. 먼저 Coverage 확대를 통한 토탈 파이낸스 하우스(Total Finance House)를 구축하는 것입니다. 둘째, 차별화된 업종 및 신규 업종 기업의 선제적 상장 추진 및 수익성 강화를 위한 IPO 대상기업 PI투자를 확대할 것입니다. 셋째, 국내 에퀴티 Capital Market의 1위 수성을 목표로 삼고 있습니다. 또한 리츠 시장에서 메이저 위치를 확보하고, 네트워크 강화를 통해 리츠 에퀴티 인수 및 주관 규모를 큰 폭으로 키울 예정입니다. 합병/분할/M&A 등 기업 경영환경의 변화에 따라 발생하는 다채로운 시장의 니즈에 부합하는 복합 파이낸싱 컨설팅 역량을 강화해 나갈 것입니다.

2021년 12월 말 기준

세전순이익

105억 원

홀세일 고객자산

17조 3,962억 원

성과보수형 채권형랩 판매금액

9조 원

해외로 뻗어가는 기관과 법인고객의 조연자

Wholesale 부문

대신증권 홀세일부문은 국내외 기관 투자자와 법인 고객의 믿음직한 파트너로서 법인금융상품본부, 법인영업본부, 글로벌영업본부, 글로벌파생상품본부로 구성되어 있습니다.

연기금/공제회, 금융회사/일반법인 등 국내·외기관투자자를 대상으로 주식 및 금융상품, 파생상품 세일즈와 상품 솔루션, 대차중개, ETF LP 등의 금융서비스를 제공하고 있습니다. 연기금/보험사, 자산운용사/공제회, 국내 외법인투자자 등 기관투자자별 성격에 최적화된 투자를 통해 주식 브로커리지 수익을 증대하고 있으며 이에 필요한 각종 리서치 정보와 국내외 시장 동향을 발 빠르게 전하는 리서치 서비스를 제공합니다.

1977년 법인영업부로 시작한 홀세일부문의 핵심 경쟁력은 융화입니다. 경력 있는 시니어급과 아이디어 넘치는 주니어급의 세대 분포가 이상적으로 이루어져 오랜 경험의 영업 노하우와 신선한 활력이 조화를 이루는 조직문화가 형성되어 있습니다. 이것이 다시 본부간 자연스러운 협업으로 이어져 다양한 비즈니스 신설과 영업 시너지 효과를 극대화하고 있습니다.

홀세일부문은 타증권사, 보험, 은행신탁 등 커스터디(Custody, 해외 투자자 금융자산 보관·관리) 동반 서비스 및 해외 기관투자자 대상 해외주식 중개 서비스를 시작했습니다. 랩사업본부와 협업을 통한 성과보수형 채권형 랩을 출시하고, 9조 원을 판매해 70억 원의 판매 수수료를 얻었습니다. 해외 Buy-out 및 Infra 펀드 자금 5,000억 원 이상 유치 및 약 7,000억 원 규모의 국내 주요 시중은행 WM 및 신탁상품 ELS 공급도 성과라 할 수 있습니다. 앞으로도 홀세일부문은 안정적인 수익 창출을 기반으로 새로운 비즈니스를 발굴하며 지속 가능한 성장을 실현할 것입니다. 또한 대신리서치센터, 대신경제연구소, 대신프라퍼티 등 타 부서 및 계열사와 유기적 협력을 통해 상생의 에너지를 확산할 것입니다. 국내에서 다져진 역량을 바탕으로 해외 기관 투자자에게도 최고의 서비스를 제공하며, 향상된 영업 능력과 지속적인 상품 교육을 통해 위상을 높여 나갈 것입니다.

Daishin 증권

2021년 12월 말 기준

세전순이익

-79억 원

운용채권규모

5조 원

탄소배출권 보유규모

15,000톤

2022년 5월 말 기준

탄탄하고 내실 있는 운용 수익 추구

트레이딩 부문

트레이딩 부문은 멀티운용본부와 채권영업본부로 구성되어 있습니다.

멀티운용본부의 에쿼티 운용팀은 ELS 자체발행 헤지 운용, 주가지수 PI운용, 공모주 PI운용을 담당합니다. MM 운용팀은 ETN 발행, 유동성 공급 및 헤지 운용, 리츠운용 및 탄소배출권 운용 등 신규 비즈니스, 원자재 선물운용을 맡고 있습니다. 파생시장조성팀은 주식선물 및 옵션 등 거래소 파생상품 유동성공급, 이벤트 드림 전략운용 등 PI투자를 전담합니다. 채권운용 본부의 채권운용팀은 RP/CMA 운용, 고유자산 운용 및 Prop 트레이딩, 국고채 PD 업무 및 채권담보 관리를 담당합니다. FICC 운용팀은 FICC 파생결합증권의 발행 및 운용, ELS/DLS 및 퇴직연금 ELB 원금 운용, 장외파생상품 거래를 위한 ISDA 체결 및 담보 관리, 외화RP운용, FX Desk 운영 및 Cross Repo 거래, 장외파생상품의 평가 및 민감도 관리를 담당합니다. 채권영업본부의 리테일팀은 지역본부 RM, 리테일 영업지원자료작성/검토 및 배포, 영업점 섭외 지원 및 교육, 상품복 관리를 담당합니다. 홀세일팀은 법인대상 채권/전단채/CP 등 매출 중개 및 주선, 채권선물 중개매매, 당사 인수채권의 판매를 담당합니다.

멀티운용본부는 본부 내 채권운용본부, 채권영업본부 및 리서치센터와 시장흐름과 경제전망에 대한 소통과 의견교환을 통한 운용 전략을 수립합니다. 운용자산의 제약없이 다양한 전략 운용이 가능하며, ETN을 통하여 직접 투자가 어려운 원자재 투자상품을 공급하고 있습니다. 채권운용본부는 RP/CMA, ELS/DLS 원금 등의 금리 운용을 통해 안정적인 수익을 창출합니다. 외화자산 유치와 FICC 상품의 개발 및 발행 업무를 통한 고객 니즈 충족 및 자금 조달의 기능도 수행합니다. 채권영업본부는 부서원간 친화적인 조직문화와 친절한 고객응대가 핵심 경쟁력입니다. 연륜을 지닌 시니어급과 비교적 업무기간이 짧은 주니어급의 원만한 소통과 유대감 깊은 교류를 통해 업무에 시너지 효과를 내고 있으며 이러한 환경은 고객에게도 긍정적인 영향력을 전달하고 있습니다.

트레이딩부문 멀티운용본부의 목표는 ELS 자체 헤지, ETN 발행 및 헤지, 파생상품시장조성을 통한 안정적 수익 창출을 바탕으로 메자닌, 원자재, 주가지수, 주식 등 다양한 상품과 전략을 통한 수익극대화입니다. 채권운용본부는 RP/CMA, 파생/퇴직 원금, Prop 운용 등 운용인력 보강 및 성과 및 위험관리 체계 강화를 통한 안정적 수익 창출과 FICC 상품 개발 및 영업 역량 강화를 통한 신규 상품의 발행 및 수익원 확보를 비전으로 정하고 있습니다. 채권영업본부는 리테일 판매 부문 업계 최고 수준 유지와 채권/선물 매매 및 중개 부문 확고한 입지 확립을 목표로 삼고 있습니다.

Daishin 증권

계열사 소개

Daishin  에프앤아이

Daishin  저축은행

Daishin  자산신탁

Daishin  프라퍼티

Daishin  자산운용

Daishin  프라이빗에쿼티

Daishin  경제연구소

Daishin  Financial Group

Daishin  America Daishin  Tokyo Daishin  Singapore

대신에프앤아이

국내 최초의
부실채권투자 민간배드뱅크

Daishin  에프앤아이

출범년도
2014년

자본금
700억 원

자기자본
8,615억 원

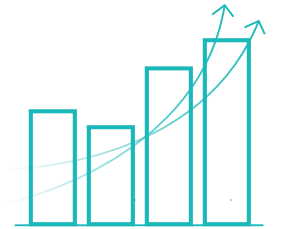
자산총계
2조 7,640억 원

2021년 12월 말 기준

2021년 세전 순이익

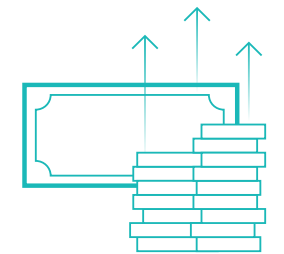
632억 원

별도 기준



2021년 투자규모

8,745억 원



담대한 도전과 혁신적인 변화로 가치창출을 주도하는
투자시장의 리더

부실채권(NPL) 정리를 목적으로 설립한 민간배드뱅크로 부실채권시장의 선두기업입니다. 부실채권(NPL) 투자, 유동화증권 인수 및 처분, 기업구조 조정 업무를 담당하고 있습니다.

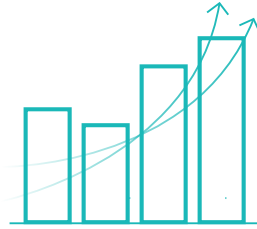
대신에프앤아이는 20여 년간의 경험과 노하우를 토대로 NPL 투자와 자산 관리영역에서 부실채권 시장의 리더로 인정받고 있으며, 앞으로도 NPL 시장에서 오랜 업력에 기반한 투자 역량에 힘입어 NPL 부문 시장지위를 유지해 나갈 것입니다. 이와 더불어 오랜 NPL 투자 경험에서 축적된 부동산 가치 평가 역량을 바탕으로 하여, 청산가치를 기반으로 한 프로젝트성 DIP 투자 기회와 장기투자/안전자산 관점의 핵심 실물 부동산 투자 기회를 발굴하고 있습니다. 또한 국내 시장의 과다경쟁에서 탈피하여 해외의 주요국가, 핵심지역 중심으로 투자를 확대하고 있습니다. 100% 자회사인 대신에이엠씨는 부실채권을 전문적으로 관리·운용합니다. 대신에이엠씨는 설립 이후 2021년 말까지 총 167개의 유동화전문유한회사로부터 위탁 받은 26조원 규모의 부실채권 OPB(Outstanding Principal Balance, 미상환 대출원금)를 관리한 경험이 있으며, 최근 3년간 부실채권 회수금액이 2조원이 넘는 정도로 국내 자산관리 업계에서 선두적인 지위를 유지하고 있습니다.

대신저축은행

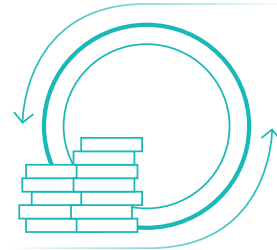
가장 가깝고 믿음직한
서민금융

2021년 12월 말 기준

2021년 세전 순이익
304억 원



2021년 여/수신 잔액
**2조 1,357억 원 /
2조 2,544억 원**



창의적이고 민첩한 행동으로 더 높은 곳에
꿈임없이 도전한다.

서민과 중소기업의 가장 가까이에서 최적의 금융 서비스를 제공합니다. 고객 신뢰를 최고의 가치로 여기며 정직하고 공정한 영업활동을 통해 서민 금융기관으로서의 책임을 다하고 있습니다.

대신저축은행은 가계대출 규제와 빅테크/핀테크 경쟁 심화, 기업금융 수익성 악화와 부동산 경기 불확실성 등 요동치는 시장 변화에 대응하기 위해 2022년, 4가지 방안을 수립했습니다. 우량고객 중금리 대출 활성화와 CSS 고도화를 통한 리테일 금융 역량 강화, 다이렉트 채널 여신 비중 확대와 고부가가치 플랫폼 연계 확대를 통한 디지털 बैं킹 경쟁력 강화, 비이자부문 수익(수수료수익) 확대 및 조직 강화를 통한 기업금융 수익성 개선, 자산건전성 제고를 위한 심사 및 사후관리 강화 등이 세부 내용입니다. 이를 통해 현재 총 79개의 저축은행 중 총자산 점유율 14위의 시장지위를 10위권 내로 끌어올리기 위해 노력하고 있습니다.

Daishin  저축은행

출범년도	자본금	자기자본	자산총계
2011년	356억 원	2,304억 원	2조 5,456억 원

대신자산신탁

시장 · 소비자 · 공공 모두에
기여하는 부동산금융

2021년 12월 말 기준

2021년 수주금액
454억 원



대신Global코어리츠
(상장 예정) 자산규모
1조 원



혁신을 통한 성장으로 고객과 함께하는
신뢰의 종합부동산 금융회사

2019년 대신증권이 100% 출자한 부동산 전문 금융회사로 시작해 부동산 개발과 금융, 리츠와 컨설팅 서비스 등 부동산 신탁업과 그 외 부수업무를 수행하고 있습니다.

2021년은 신규 수주계약이 목표를 상회하는 453억 원의 성과를 거두었습니다. 부동산신탁사 신규 3사 중 가장 빠른 인가 획득 및 영업을 개시했으며 2021년 9월 리츠상품 1호인 대신케이리츠물류1호를 설정하고 운용하고 있습니다. 출범 2년차에 흑자를 시현했던 대신자산신탁은 금융과 부동산 영역의 역량을 고루 보유하고 있다는 장점이 있습니다. 따라서 리스크 관리와 내부통제 역량이 뛰어납니다. 또한 자기자본 1,500억 원 규모의 금융투자사로서 보다 적극적인 투자를 빠르게 집행할 수 있습니다. 대신자산신탁은 앞으로도 국내 유일의 금융·부동산종합그룹으로서의 장점을 살려 기존 부동산 경기에 민감한 전통적 상품에서 탈피해 시장의 상승과 하강 국면 모두에 대응 가능한 사업 모델을 제시하고자 합니다.

Daishin  자산신탁

출범년도	자본금	자기자본	자산총계
2019년	1,100억 원	1,508억 원	1,654억 원

대신프라퍼티

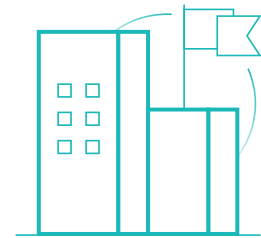
그룹 부동산 비즈니스의
밸류체인 구축

2021년 12월 말 기준

2021년 매출액
427억 원



영업이익
4,533억 원



Try Agile ways, create The Value Property

금융·부동산 전문 그룹으로서의 대신파이낸셜그룹의 정체성을 확고히 하는 회사로 주택건설과 분양업, 부동산투자 및 개발, 임대와 관리를 주업무로 하고 있습니다.

대신프라퍼티는 대신에프앤아이의 자회사로 2016년 7월 설립되어 서울시 용산구 한남동에 위치한 나인원 한남과 고메이494한남을 개발했습니다. 2018년에는 춘천시 온의동에 위치한 춘천 센트럴파크푸르지오를 착공, 2021년 8월 준공했습니다. 강남역 오피스 개발사업 및 신규 개발사업부지 물색 등 부동산 소싱 능력을 강화하고 있습니다. 리츠 등 부동산 간접투자 방식이 확대되는 시장에서 그룹 부동산 비즈니스 포트폴리오의 중요한 한 축을 담당하고 있습니다. 향후 사업 스펙트럼을 더욱 넓히고 그룹 계열사간의 융합과 협업을 통해 기업 가치를 제고하고자 합니다.

Daishin  프라퍼티

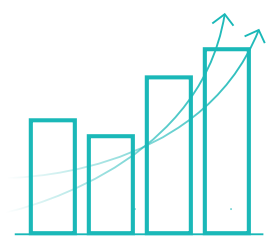
출범년도	자본금	자기자본	자산총계
2016년	23억 원	3,097억 원	4,863억 원

대신자산운용

원칙과 약속을 지키는
금융투자

2021년 12월 말 기준

2021년 세전 순이익
128억 원



2021년 수탁고(NAV)
6조 8,674억 원



Growing the EPIC² way

– Edge, Pride, Insight, Challenge/Control

대신자산운용은 수년간 패시브 운용 부문에서 업계 최고의 성과를 유지하고 있고, 국내외 부동산 실물 및 대출채권 펀드 운용으로 대체투자 특화 하우스로 전문성을 강화해가고 있습니다.

패시브 운용부문에서 2020년에 이어 2021년에도 대표상품인 대신KOSPI 200 인덱스 펀드가 ‘모닝스타 펀드 어워즈’에서 베스트 한국대형주펀드 부문에서 수상했습니다. 대체 운용부문에서는 펀드 설정액 약 3,400억 원, 자산규모 약 9,000억 원, 그리고 대신폴란드펀드 설정으로 글로벌 부동산 펀드 총 4,200억 원의 성과를 이뤄내 창사 이래 최고 실적을 기록했습니다. 2021년에는 ESG위원회를 설립하고 패시브운용그룹 내 ESG리서치팀을 신설하여 리서치 및 평가모델 업무를 담당하고 있습니다. 대신자산운용의 책임투자 기본운용에는 지속적으로 성장가능성이 높은 기업이 포트폴리오의 중심이 되며, 지속가능 성장성은 ESG를 바탕으로 비재무적인 측면까지 고려합니다. 대신자산운용은 책임투자에 대한 원칙 확립을 위해 2021년 12월 ESG위원회에서 ‘책임투자 원칙’을 신규로 제정하여 수탁자 책임투자를 더욱 공고히 했습니다. 앞으로도 대신자산운용은 업계 최고의 패시브 운용 하우스이자 대체투자 특화 하우스의 명성을 쌓아갈 것입니다.

Daishin  자산운용

출범년도	자본금	자기자본	자산총계
1988년	290억 원	511억 원	595억 원

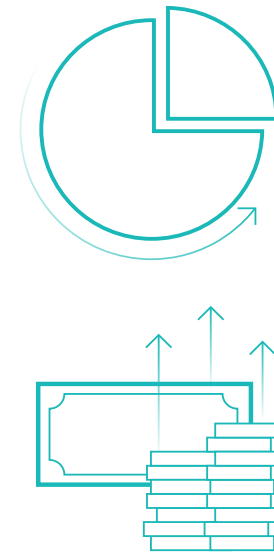
대신프라이빗에쿼티

수익과 성장을 함께 추구하는
사모투자

2021년 12월 말 기준

2021년 사모투자펀드
6개

2021년 운용규모
7,895억 원



To deliver superior value to our investors
and stakeholders

국민연금, 산업은행 등 큰 규모의 기관 자금을 대신만의 논리와 관점을 기준
으로 투자하고 있습니다. 투자와 성장을 충족하는 사모투자펀드를 운용하
며 자체적인 해외 투자 역량을 강화하고 있습니다.
투자 영역을 기존 growth capital, mezzanine 투자뿐 아니라, secondary,
co-investment, buyout 투자 등으로 확장하고 있으며, 시장에서 능력을
인정받아 운용자산 규모를 늘리고 있습니다. 현재 국민연금, 산업은행, 산재
보험기금, 사학연금, 군인공제회, 행정공제회, 과학기술인공제회 등으로부
터 투자를 받아 사모투자펀드를 운용합니다. 대신프라이빗에쿼티는 PEF 투
자에 사회적 책임투자를 반영하기 위해 2018년부터 스투어십코드를 도
입하여 시행하고 있습니다. 글로벌 표준에 따라 유엔 PRI 가입을 완료하고,
ESG 전문인력을 배치해 투자프로세스 및 사후관리 상 ESG를 고려하는 절
차를 마련해 지속가능금융 투자체계를 정비했습니다. 향후 금융시장에서
수익과 성장을 모두 고려하는 사모투자의 역할은 더욱 커질 것으로 예상됩
니다. 단기적 성과보다는 ESG 요소를 고려해 지속적인 성과를 지향하는 이
유는 그 때문입니다. 더불어 기업 친화적인 투자를 통해 성장하는 기업에 투
자하여 사회에도 긍정적으로 기여하고자 합니다.

Daishin 프라이빗에쿼티

출범년도	자본금	자기자본	자산총계
2012년	150억 원	183억 원	208억 원

대신헥제연구소

금융을 바르고 현명한 길로
안내하는 연구

Daishin 경제연구소

출범년도	자본금	자기자본	자산총계
1984년	100억 원	84억 원	152억 원

해외법인

Daishin America Daishin Tokyo Daishin Singapore

출범년도	해외투자 소싱	총 매입 자산 규모
2018년 ~ 2020년	20건 출범~2021년 말	약 3조 5,468억 원 출범~2021년 말

지속 가능한 미래를 선도하는 글로벌 연구소

1984년 설립된 증권업계 유일한 경제연구소로서 ESG 및 지배구조, 의안
분석에 관한 연구와 각종 투자솔루션을 제공하며 투자자와 함께 성장하
는 연구소입니다. 대신경제연구소는 상장사의 기업가치 및 주주가치 향상
을 위해 주주총회 의결권 행사와 지배구조에 관한 가이드를 제시하며 쿼트
와 IT를 기반으로 투자 목적에 따른 다양한 투자모형을 제공하고 있습니다.
2014년 지배구조 연구소 신설 이후 국민연금 의안분석 용역 자문사 선정과
ESG 평가 및 리서치, 수탁자 책임보고서 용역 등 국민연금의 3대 주요 프로
젝트를 수행한 바 있습니다. 2021년에는 업무의 독립성과 전문성 강화를
위하여 ESG평가와 의안분석 부서를 물적분할하여 자회사로 분리했습니다.
대신헥제연구소는 금융투자 전문가, 기업 실무 전문가, 정책전문가와 컨설
턴트 및 학계 등 다양한 전문인력을 보유하고 있으며 이를 바탕으로 업계 시
장 점유율 1위를 기록하고 있습니다.

글로벌 투자 기회를 포착하는 전진기지

해외법인은 뉴욕, 동경, 싱가포르 등 총 3개 도시에 위치하며, 해외 자산 투
자와 관리 및 중개 업무를 담당합니다. 싱가포르 법인은 2018년부터 홍콩
법인의 뒤를 이어 동남아 IT 금융사업의 거점을 맡게 되었으며, 뉴욕에 있는
미국 법인 역시 2018년, 동경 법인은 2020년부터 본격적으로 해외 투자
의 전진기지가 되었습니다. 이들 해외법인에서는 현지 네트워크를 활용한
신규 비즈니스를 발굴하고, 중합부동산업을 영위하기 위한 부동산 관리 역
량 강화, 부동산업을 활용한 금융업으로서의 입지 확립을 위해 노력하고 있
습니다.

Daishin ESG Action

Environment



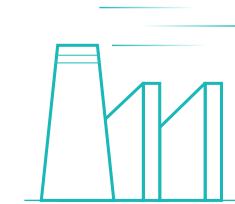
친환경 실천과 환경경영

국제사회가 지구 온난화를 비롯한 기후 위기 해결을 위해 저탄소 사회 전환에 속도를 내고 있습니다. 우리나라 역시 탄소중립 정책추진의 일환으로 중간 목표인 국가 온실가스 감축 목표를 2018년 대비 26.3% 감축에서 40% 감축으로 강화했습니다. 이에 따라 기업의 환경경영 역량과 기후변화 대응에 대한 국내외 투자기관, 시민사회의 압력은 높아지고 있습니다. 금융업계에 있어서 친환경 노력은 금융 서비스 본업에서의 실천과 자체적인 환경경영 활동 두 가지 측면에서 이루어져야 합니다.

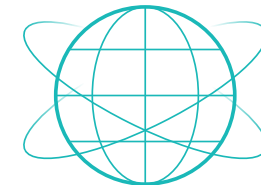
For the Sustainability

대신증권은 친환경 실천과 환경경영을 지속적으로 확대해 나가고자 합니다. 저탄소 및 신재생 에너지와 관련된 금융상품 거래를 확대하여 친환경 금융 서비스를 제공하며 저탄소 경제로의 전환에 동참하고 있습니다. 대신파이낸셜그룹 모두의 기업활동에서 온실가스 배출량 저감을 위해 노력하는 것은 기본입니다. 더불어, 임직원과 고객 등 더 많은 이해관계자의 친환경 실천을 비롯한 ESG 인식 제고를 위하여 사내·외부 커뮤니케이션 채널을 통해 다양한 콘텐츠를 제작, 공유하고 있습니다.

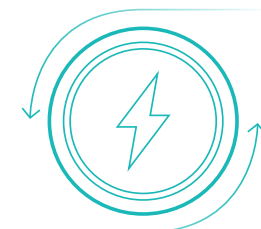
Sustainability 3 Focus



탄소배출량 저감과
에너지 절약



녹색채권 및
ESG 금융 확대



친환경 실천 및
ESG 인식 제고

대신증권은 지구환경 보전을 기업 활동의 최우선 조건으로 여기며 탄소중립의 시대적 흐름에 발맞추고자 온실가스 배출량 정보를 공개하고 이를 감축해가고자 노력하고 있습니다. 팬데믹을 지나오면서 재택근무 등 근무의 형태에도 변화가 찾아왔습니다. 불필요한 회의나 출장이 감소화되는 등 일상의 업무 중에도 친환경을 실천하는 효과가 더욱 증대되었습니다. 이에 따라 2021년 온실가스 배출량은 코로나19로 정상적 근무가 가장 어려웠던 2020년에 비하면 다소 증가하였으나, 그 이전에 비해서는 감소되었습니다. 올해부터는 본사 사옥 내 대신증권과 계열사의 사용 비중을 고려해 분리하여 온실가스 및 기타 환경 성과를 보고합니다.

대신파이낸스센터

녹색건축
최우수 그린
1등급



에너지
소비효율
1등급



미국 친환경
건축물인증제도
Gold 등급



재생 에너지 사용 등 에너지 절약
명동에 위치한 본사인 대신파이낸스센터는 미국 친환경 건축물 인증제도 LEED Green Associate 기준 Gold 등급을 인정받은 그린빌딩입니다. 빌딩 내 입주한 대신증권을 비롯한 대신파이낸셜그룹 계열사는 친환경 사옥 이용을 통해 1차적인 환경경영을 실천하고 있습니다.

대신파이낸스센터의 10가지 에너지 절약 효과
내용
01. 중수조 사용으로 시수 사용량 절감
02. 화장실 자동수전 사용으로 시수 사용량 절감
03. 설비펌프류 고효율 모터 적용 및 인버터 제어로 전기 사용량 절감
04. 설비 팬류 고효율 인증모터 적용 및 스케줄 제어로 전기사용량 절감
05. 화장실 절전형 카운터 스위치 사용으로 전기 사용량 절감
06. 지하주차장 LED 등기구 센서등 사용으로 전기 사용량 절감
07. 사무실 LED 등기구 사용으로 전기 사용량 절감
08. 복사기 빙축열 시스템 적용으로 주간 전기 사용량 절감
09. 신재생에너지(태양광, 지열) 사용으로 전기 사용량 절감
10. 에스컬레이터 이용객 인체 감지 자동 운전으로 전기 사용량 절감

대신증권 환경성과					
구분	종류	단위	2019	2020	2021
비재생 에너지 사용량*	전기	kWh	2,735,027	2,602,165	2,684,341
	가스	m³	112,740	108,322	112,603
	스팀	TJ	-	-	-
재생에너지 사용량*	지열	TJ	1.40	1.24	0.61
	태양광	kWh	37,796	37,817	38,111
수자원 사용량	수도	m³	22,931	19,463	20,696
온실가스 배출량*	직접배출(Scope1)	tCO₂eq	245.63	236.00	245.33
	간접배출(Scope2)	tCO₂eq	1,256.47	1,195.44	1,233.19
폐기물 관리	일반 폐기물[재활용]	ton	24	24	24
	일반 폐기물[소각]		208	207	198
	일반 폐기물[매립]		없음	없음	없음
	일반 폐기물[기타]		없음	없음	없음
	일반 폐기물 총 처리량		184	232	222
	지정 폐기물[재활용]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[소각]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[매립]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[기타]		없음	없음	0.35
	지정 폐기물 총 처리량		없음	없음	0.35

일반폐기물 소각의 경우 기존 건축폐기물 처리한 것만 표기 하였으나 종량제 봉투도 일반 폐기물 소각에 포함 (구입량으로 산정)
ex) 2021년 종량제 봉투 16박스 (1박스 = 100L * 300매), 4박스 (1박스 = 75L * 300매) 구매로 일반폐기물 [소각] 570ton + 건축폐기물 4ton=574ton
유해폐기물은 페인트, 석고 등으로 매번 공사 시 폐기하는 양을 알수 없어 없음으로 표기

2020년 통합보고서와 배출량이 다른 사유
한국환경산업기술원의 권고사항으로 현재 공시하고 있는 대신파이낸스센터 전체면적에 대한 배출권 사용량을 현재 대신증권 및 계열사들이 대신파이낸스센터에서 사용하고 있는 면적에 대한 비율만큼 나눠서 공시하라는 권고사항이 있었음. 현재 대신파이낸스센터의 전체 면적은 53,369.33㎡이며, 이 중 대신증권이 점유한 면적은 34.57%에 해당하는 18,447.82㎡, 대신증권 및 계열사들이 점유한 면적은 전체 면적의 52.22%인 27,869.21㎡임.

2021년은 코로나19의 장기화, 배달음식 및 일회용품 사용 증가에 따라 대중의 환경에 대한 인식이 변화하면서 제로 웨이스트 운동, 제로 플라스틱 캠페인 등의 움직임이 활발해졌습니다. 기업들도 이러한 소비자의 소비패턴 변화와 ESG 경영 요구가 맞물려 녹색채권을 많이 발행한 해였습니다. 2022년은 국제정세 불안과 금융시장의 변동성 때문에 전체적으로 작년 대비하여 채권 발행 자체가 많이 줄었습니다. 2021년 1~5월 37조 8,000억 원 가량의 채권을 발행하였으나 금리 상승기, 인플레이션, 긴축 경제 등의 영향으로 전년 동기 대비 채권 발행 규모는 약 8조 원 가량 줄었습니다. 이에 자연스럽게 ESG 채권도 같이 발행이 줄었을 것으로 예상됩니다. 그러나 장기적으로 지속가능한 경영을 위한 ESG 채권과 금융상품의 필요성은 줄지 않을 것으로 예상합니다.

ESG 채권 발행
대신증권은 발행 영업에서 활발하게 ESG 채권 발행을 제안하고 있습니다. 금리상승기에는 ESG 채권을 통해 발행금리를 낮추는 효과가 있습니다. 많은 투자자가 관심을 갖고 있으며 ESG 펀드, 국민연금 또한 투자에 참여하기 때문에 낮은 금리로 재원을 마련할 수 있습니다. 향후 ESG 관련 채권에 대표주관 혹은 인수단으로 참여하고, 더 나아가 해당 채권 세일즈까지 도맡는 것을 영업 목표로 하고 있습니다. 녹색채권을 비롯한 ESG 채권은 기업과 투자자 모두의 친환경, ESG에 대한 관심을 증대시키고 실제 실천으로 이어집니다.

ESG 채권 인수 금액		단위 : 억 원	총액 대비 ESG 채권 인수 비율		단위 : %
년도	총액		년도	비율	
2019	250		2019	2.50	
2020	50		2020	0.75	
2021	2,100		2021	24.07	
2022 상반기	2,000				

임직원은 금융기업의 1차적 고객입니다. 대신증권은 위드 코로나로 전환되는 2022년부터 사내교육을 통해 환경과 ESG 관련 콘텐츠를 활발하게 제작, 내부의 ESG 인식 제고에 노력하고 있습니다.

ESG 인식 제고를 위한 커뮤니케이션		
구분	횟수	내용
목요교육 (도서/기사)	15회	ESG 환경/사회/지배구조 각 이슈, 글로벌 에너지 전환, 일회용품 보증금 제도, 지속가능한 여행, 플라스틱 및 폐기물 이슈, 파타고니아의 친환경 행보
지식세미나 (전문가 강연)	1회	생태적 전환, 슬기로운 지구 생활을 위하여-생태학자 최재천 교수
유튜브	2건	리필 스테이션, ESG 개념
블로그	4건	제로 웨이스트, 탄소중립, 수소경제
기업리포트	전체 기업 대상	대신경제연구소 분석 자료 기반 활용
*기간 : 2021년~2022년 상반기		

ESG 활동내용
고객과 기타 이해관계자를 위해 블로그, 유튜브 채널에서 환경 주제를 다양하게 소화해 ESG 인식 확산에 힘쓰고 있습니다. 무엇보다 투자에 있어 기업의 ESG 활동을 고려해 기업가치를 평가할 수 있도록 기업리포트에도 ESG 평가등급과 경영 분석 정보를 제공하고 있습니다.

Social



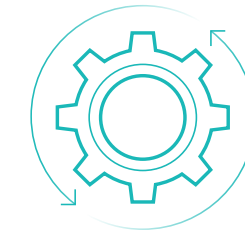
안정성과 전문성을 높이는 인재경영

임직원은 기업의 성장 기반이 되는 핵심 요소이자 기업의 주요 이해관계자입니다. 임직원 한 명 한 명의 경험과 전문 역량은 곧 대신파이낸셜그룹의 경쟁력이 됩니다. 대인은 사람의 소중함을 중요시하며 사람 중심의 기업문화를 만들어왔습니다. 그리고 공정하고 투명한 평가를 통해 인재를 채용하고 최적의 위치에서 일할 수 있는 환경을 조성합니다. 이에 따라 지속적인 인재 육성을 위한 교육 프로그램 또한 다양하게 지원하고 있습니다.

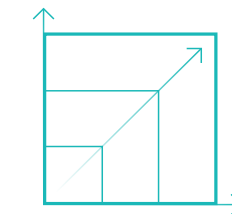
For the Sustainability

행복하고 건강한 조직문화를 구축해 직원 만족도와 생산성을 향상시키고, 업무 역량에 따라 공정하고 평등한 보상이 이루어지도록 보상 체계를 정비했습니다. 우수한 금융인으로 성장할 수 있도록 체계적인 교육과 각종 금융전문 분야 자격증 취득을 지원합니다. 또한 ESG 경영에 대한 임직원들의 인식을 제고하고 전문성을 높이기 위한 교육 플랜을 세웠습니다. 이외에도 사회공헌 활동을 통해 지역사회와 함께 지속가능한 성장의 길을 모색하기 위해 노력하고 있습니다.

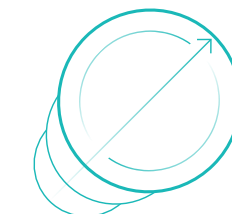
Sustainability 3 Focus



우수인재 확보를 위한
인사 시스템



다각화된 역량강화 교육과
지속가능한 일터



임직원 복지와
Work & Life Balance 추구

대신파이낸셜그룹은 국제사회 구성원으로서 사회적 책임을 다하고 양질의 일자리를 제공하고자 노력합니다. 또한 기업의 중요한 미래 성장 동력인 우수인재 확보를 통해 지속가능한 성장을 추구하고 있습니다. 2021년에는 임직원 587명을 대상으로 ‘회사내 소통문화와 인사 및 교육 체계, 동기부여’ 등에 대하여 만족도 설문조사를 실시했습니다. 문항 중 ‘우리 회사의 성과평가제도는 구성원들의 능력을 파악하고 이를 효과적으로 활용하는 데 도움이 된다’는 항목에 대해 응답자의 대다수가 보통 이하(평균 78.2점)라고 답변해 성과평가제도의 개선 필요성을 지적했습니다. 이에 대응하여 정확한 성과 평가와 우수한 인재를 확보를 위한 새로운 인사 채용 프로세스를 정립했습니다.

객관적이고 공정한 임직원 보상체계

대신증권은 노사합의 및 취업규칙, 복지규정에 의거 본봉, 직무수당 및 제수당 등의 항목을 정의해 임직원 보상의 근거를 명확히 하고 있습니다. 1998년 4월부터 성과주의 문화 정착을 위해 성과급체계를 도입해오고 있으며, 일반 직원의 회사에 대한 주인의식 함양 그리고 성과공유라는 취지로 2003년부터 우리사주신탁제도(ESOP, Employee Stock Ownership Plan)를 도입하고 있습니다. 대신증권은 수익성 지표(손익달성도, ROE), 건전성 지표(NCR 등), 생산성 지표, KPI 평가 등 재무지표와 경영활동 평가 등의 정성지표를 활용해 회사 전체 및 주요 사업부에 대한 성과를 측정하고 있습니다. 대신증권은 금융회사의 지배구조에 관한 법률에서 정의하는 임원 및 금융투자업무담당자의 범위를 매년 보수위원회를 통해 결정하고 있으며, 그 외 일반 직원들은 회사 전체/총괄/부문별 손익과 생산성, KPI 등 지표를 반영해 성과의 일정부분을 성과보수로 제공하고 있습니다.

건강한 조직의 다양성, 우수한 여성 인재

금융업계 전반에 ESG 경영이 확산되기 이전부터 대신파이낸셜그룹은 양성고용평등의 가치와 전문성 있는 여성 인재 고용을 실천해왔습니다. 대신증권은 인사권한을 가진 여성 관리자 비율을 지속적으로 늘려왔으며 2022년 3월 말 기준, 총 69명(38.12%)의 여성 임원 및 부서장, 업무팀장이 근무 중입니다. 다만, 코로나19 이후 육아휴직 후 여성 임직원의 복귀율이 하락하고 있는 산업계 전반의 현상은 대신도 해당되었습니다. 대신파이낸셜그룹은 앞으로 ‘돌봄 취약성’이라는 사회문제의 개선을 위한 기업의 역할을 함께 모색하고자 합니다.

4차 산업혁명으로 기술 발달이 가속화되면서 금융업에도 새로운 직무 역량이 요구되고 있습니다. 임직원 대상 설문조사 중 ‘회사 내 교육이 체계적으로 이루어지고 있다’는 항목에 대해서는 82.5점, ‘회사는 내가 최선을 다해 업무를 수행할 수 있는 여건과 근무 분위기를 조성해 나가고 있다’에는 82.7점으로 각각 ‘보통’이라는 답변이 가장 많았습니다. 이에 대신증권은 보다 자율적이고 적극적인 조직문화 구축과 IT/글로벌 역량 강화를 목표로 하는 방향으로 ‘대신 아카데미’ 교육 프로그램을 설계하여 추진하고 있습니다.

대신 아카데미 교육 체계	
직무 역량 강화 과정(증권)	영업
	업무
	본사
	공통
리더십 강화 과정(그룹)	양성
	신임
	강화
	공통
공통 과정(그룹)	입문
	직급
	문화
	특수과정

다각화된 역량강화 교육과
지속가능한 일터

대신 아카데미 교육 체계

직원 설문조사 분석 결과를 반영하여, 대신 아카데미는 직무 및 리더십, 공통과정을 신설, 재개, 확대하여 그룹의 다양한 계층에게 입사부터 퇴직 시까지 양질의 교육 기회를 제공합니다. 자발적인 성장 동기부여, 핵심인재 육성, 조직 내 소통 커뮤니케이션 문화 정착 등을 위해 ‘주니어보드’를 운영하는 한편, 금융/부동산 역량 강화 교육을 실시합니다. 또한 ‘지식 세미나 및 저자와의 만남’을 온·오프라인 혼합하여 진행합니다. 2022년에는 서로 다른 팀의 직원이 한 팀이 되어, 창의적으로 문제를 해결함으로써 동기부여와 성취감을 얻을 수 있는 디자인 싱킹(Design Thinking) 과정을 새롭게 시행했습니다.

1인당 교육시간 23.42시간	1인당 교육비 48만 원
영업전문가 과정 (MBA)	영업직원 역량강화교육
영업전환직원교육	
영업전환직원교육	
업무직원 역량강화	
직무역량강화/외부전문교육	
임원 양성교육	업무팀장 양성교육
신임 임원교육	신임 부점장 연수
신임 업무팀장교육	
임원/본부장 워크숍/위탁연수	부점장 리더십 강화
본사팀장 리더십 강화	업무팀장 리더십 강화
경력직/신규입사자 입문교육	리프레시 교육
직급연수(승진 및 승진자 격)	
조직활성화교육	지식세미나/랜선저자와의 만남
목요교육	스마트러닝/법정의무교육
독서목표제도/5분10분 독서	
재취업지원서비스	

IT/디지털 역량부문 위탁교육 신설

대신 아카데미는 일상 업무와의 균형 유지와 교육의 전문성을 위하여 삼성 멀티캠퍼스, 패스트캠퍼스 등 유수의 IT 교육업체와 연계하여 IT 부문/디지털부문에서 자체적으로 부문 상황에 따라 필요에 따라 교육 진행이 가능하도록 IT 위탁 연수를 신설했습니다.

자격증 지원 제도

대신 아카데미에서는 증권사에서 필요로 하는 기본 자격과 부가적인 업무 역량 강화를 위해 전문 자격 취득을 지원하고 있습니다. 2021년에는 투자권유자문인력 자격 3종(증권, 펀드, 파생상품)과 전문 자격인 투자자산운용사와 AFPK 등 5가지 금융 자격시험 대비를 위한 13개 강좌에 233명의 임직원이 참여했습니다. 금융투자분석사, 재무위험관리사와 같은 국내 자격증과 CFP, CFA, 국제 FRM과 같은 해외 전문자격증 등의 이수도 활발했습니다. 2021년에는 12개 과정에서 80명이 프로그램을 수료했습니다.

사내학점 이수제도

대신증권의 평균 근속연수는 상대적으로 긴 편입니다. 긴 근무기간 동안 임직원들의 역량이 지속 향상될 수 있도록 체계적인 교육시스템을 제공하고 있습니다. 직급별 연간 이수해야 하는 의무 학점을 부여하고, ‘대신 아카데미’ 교육을 통해 필요한 학점을 취득하는 형태입니다. 직무 외에도 리더십, 교양, 어학 등의 학습도 학점으로 인정되며 이수 학점은 인사평가에 반영하고 있습니다.

IT 교육 주제

주제

모바일 아카데미

DS아카데미

보안 아카데미

클라우드 아카데미

SW 아카데미

내용

기획 / UX / UI
안드로이드 / 아이폰
크로스 플랫폼

데이터 수집
머신러닝 / 딥러닝
파이썬 / R기반 분석
NLP / 영상 / 시각화
데이터 경영전략 자격

정보보호일반
응용프로그램
시스템 / 네트워크
모의해킹 / 포렌식
기획 / 컨설팅 / 법 / 감사자격

글로벌 社
공인교육
기획 / 분석 / 설계 / 구축

모델링 & 문제해결
소프트웨어 / 아키텍처
알고리즘 / 올바른 Java
코딩습관

*소수 인원의 경우 위탁교육으로, 다수 인원의 경우 사내과정으로 개설

The Library

‘The Library’는 대신파이낸스센터 5층에 자리 잡은 사내 도서관으로, 약 1만5천 권의 장서를 구비하고 있습니다. 2021년에는 재택근무의 영향으로 전년도에 비해 도서 대출률이 다소 하락했으나 리뷰 작성률은 비슷한 수준을 보여 독서 문화에 대한 관심은 유지됨을 확인할 수 있었습니다. 이용 활성화를 위하여 양질의 추천도서를 정기적으로 제공하고 신규 입사자의 접근성을 높이는 한편, 점심시간을 이용한 ‘랜선 저자와의 만남’ 등 새로운 방식을 제공해 더욱 풍성한 독서 문화를 만들어가고자 합니다.

이용 현황

도서 대출건수

9,823건

리뷰 작성률

30%

리뷰수

2,943건

대여인원 / 이용률

976명 / 48%



임직원 복지와
Work & Life Balance 추구

육아지원 및 가족 돌봄 지원제도

행복한 일터 만들기 위해 일과 가정의 안정적인 양립은 필수입니다. 이를 위해 출산 전후 휴가, 육아휴직, 임신기/육아기 근로시간 단축, 배우자 출산 휴가, 가족돌봄휴가 및 휴직 등의 제도를 운영하고 있습니다. 출산 전후 휴가의 경우 관련법령에 따라 최대 90일(다태아의 경우 최대 120일), 배우자 출산휴가는 최대 10일을 부여하며, 육아휴직은 최대 1년입니다. 가족돌봄휴가는 연 10일 사용할 수 있고, 가족돌봄휴직은 연 90일에서 기사용한 가족돌봄휴가 일수를 차감한 만큼 사용할 수 있습니다.

고객응대직원 보호 및 멘탈케어

대신증권은 정신적 스트레스에 쉽게 노출되는 고객응대 직원을 위해 보호 조치를 마련하고 있습니다. 요청이 있을 경우 스트레스 상담과 치료를 지원하고 해당 고객으로부터 분리하기 위해 담당자를 교체합니다. 아울러 고객의 폭언 등을 예방하고 이에 대응하기 위해 행동요령을 교육하고, 고충처리실무를 담당하는 고객응대 고충처리 위원회를 두어 감정노동 직원을 보호하는 데 집중합니다.

PC-OFF 제도 및 탄력적 근무시간제

근무시간의 효율적인 배분을 통해 일과 생활의 균형(Work & Life Balance)이 가능한 근무환경을 조성해 나가고 있습니다. 근무시간 이외에는 PC입력 기능을 차단해 업무 수행을 불가능하게 만드는 PC-OFF제도와 1일 8시간 근무시간을 상황에 맞게 변경이 가능한 탄력적 근무시간제도를 도입해 일과 가정의 양립을 지원하고 있습니다.

신우리사주조합(ESOP)제도

대신증권은 회사가 자사주를 매입하고 매입한 자사주를 회사손익 실적에 따른 성과배분차원으로 임직원에게 무상으로 배분하는 신우리사주조합제도를 운영하고 있습니다. 직원들이 자기 회사 주식을 보유함으로써 경영성과와 주주가치를 극대화하는 제도로 대신증권은 2003년 업계 최초로 도입했습니다. 이외에도 ESOP를 행사하지 못하고 퇴직하는 직원들의 주식을 모아서 근무 중인 직원들에게 무상으로 배분하고 있습니다.

임직원 인사/복지/지원 프로그램 리스트

	정규직	전문계약직		정규직	전문계약직
우수인재 확보를 위한 인사 시스템			주거 및 생활안정 지원		
1) 상하반기 인사평가 및 피드백	○	○	1) 주택구입(전세) 자금 대출	○	○
2) 상하반기 직원 자기신고	○	○	2) 무연고주택대여	○	○
3) 직원 다면평가	○	○	3) 하숙비	○	○
			4) 퇴직연금	○	○
다각화된 역량강화 교육과 지속가능한 일터			출산 및 모성 보호 등		
1) 대신 아카데미 교육	○	○	1) 출산 전후 휴가	○	○
2) 외부 위탁교육	○	○	2) 육아휴직	○	○
3) 자격증 지원 제도	○	○	3) 임신기/육아기 근로시간 단축	○	○
4) 사내학점 이수제도	○	○	4) 유급수유시간	○	○
5) The Library	○	○	5) 태아검진시간	○	○
임직원 복지와 워라밸 추구			교육 지원		
1) 고객응대직원 보호 및 멘탈케어	○	○	1) 자녀 학자금	○	○
2) 건강검진	○	○	2) 직장 어린이집	○	○
3) 신우리사주조합(ESOP) 제도	○	○			
4) 육아 및 가족돌봄 지원제도	○	○			
5) 탄력적 근무시간제	○	○			
6) 사우회	○	○			
여가 및 활동지원			기타		
1) 장기근속휴가	○	○	1) 경조금	○	○
2) 체력단력휴가	○	○	2) 금연(비흡연) 수당	○	○
3) 동호회 활동	○	○	3) 상조물품	○	○
*정규직, 전문계약직 동일 적용					

대신패이낸셜그룹은 지역사회와의 상생을 위한 나눔을 적극적으로 실천합니다. '기업 이윤의 사회환원'이라는 이념 아래 매년 장학과 학술연구지원, 국민보건지원, 교육기관지원 사업 등 다양한 사회공헌활동을 펼치고 있습니다. 1990년 7월 금융업계 최초의 문화재단으로 시작한 대신송촌문화재단은 기본 재산 규모가 370억 원에 이르는 대형 재단입니다. 설립 초창기 형편이 어려운 학생들에게 장학금을 전달한 것을 시작으로 선천적 장애아동의 의료비, 의료기관지원, 사회복지시설 지원 등 지금까지 총 140억 원 이상의 성금을 도움의 손길이 필요한 사회 각 계층으로 지원했습니다.

사랑의 성금 전달
코로나19의 여파로 2020년 12월과 2021년 1월에는 전남 나주의 사회복지시설에 비대면 화상연결 방식을 통해 ‘사랑의 성금’을 전달했습니다. 사회복지시설과 직접 화상연결을 통해 코로나19 극복을 위한 격려와 응원의 메시지를 전했으며, 성금과 함께 동참을 희망하는 이어롱 그룹 회장의 지인으로 부터 기증받은 옷과 신발도 전달했습니다. 대신송촌문화재단은 매년 나주시 건강가정 다문화가족지원센터와 나주지역 일대의 금성원·계산원·수산원·성산원·이화영화원·백민원 등 사회복지시설의 가정위탁아동과 소년소녀 가정세대, 다문화가족, 노인요양원, 고아, 지체아 및 장애우에게 성금을 전달하고 있습니다. 또한 과산군에서 시행하고 있는 ‘희망 네트워크사업’에도 참여하고 있습니다. 희망 네트워크사업은 민간단체의 후원을 통해 저소득층, 중증장애인 등 복지 사각지대에 있는 대상자를 지원하는 민간협력 사업입니다. 과산 다문화가족지원센터는 베트남 69가족, 중국 59가족, 필리핀 48가족 등 총 221개의 다문화가족을 위해 한국어교육, 가족통합 및 다문화 이해교육, 취업연계 교육지원, 통·번역지원 등의 사업을 진행합니다. 2014년부터 과산 다문화가족지원센터를 방문해 다문화 가족에게 ‘사랑의 성금’을 전달하고 있습니다. 이를 통해 결혼이민자의 한국사회 조기적응을 유도하고, 다문화가족의 안정적인 가족생활을 지원합니다.

대신송촌문화재단 기부금	단위 : 백만 원
년도	기부금
2019	1,150
2020	1,426
2021	2,018

구순구개열 환자 의료비 지원
대신송촌문화재단은 1996년부터 건국대, 전남대, 부산대 등 전국의 주요 대학병원과 협약을 체결하고 구순구개열 환자 의료비 지원사업을 실시하고 있습니다. 한국에서 가정형편 때문에 구순구개열 치료를 받지 못하는 어린이가 없도록 하자는 목표하에 현재까지 총 425명에게 약 4억 원 상당의 진료비를 지원했습니다. 기형 성형을 비롯해 함몰, 피부암, 화상 환아까지 가정형편 때문에 수술이 어려운 어린이들을 대상으로 지원사업을 확대 후원활동을 펼치고 있습니다.

국립암센터 발전기금 전달
대신송촌문화재단은 국립암센터에 2021년에 4,000만 원의 발전기금을 전달, 2011년부터 총 3억 1,400만 원의 발전기금을 전달했습니다. 이 기부금은 암의 예방과 조기진단을 위한 홍보교육검진 및 연구사업지원과 암 관련 국내외 학술교류 및 학술대회 지원 등에 쓰입니다.

장학금 전달
대신송촌문화재단은 분기마다 성적 우수 학생에게 장학금을 전달합니다. 2021년에는 고등학생 92명, 대학생 14명에게 약 2억 7,650만 원의 장학금을 전달했습니다.

동신대학교 대신국제관 건립기금 전달
2021년 11월, 대신송촌문화재단은 전남 지역 최초의 4년제 사립대학인 동신대학교에 발전기금 10억 원을 기부했습니다. 동신대는 발전기금으로 기존 건물을 리모델링하여 대신국제관을 조성하고 광주·전남지역 글로벌 인재 양성과 우수 외국인 유학생 유치를 위해 활용할 예정입니다. 대신송촌문화재단은 동신대학교가 에너지 산업 분야 특성화, 산관학연 네트워킹 구축 등을 통해 지역은 물론 국가 미래 산업 발전에 기여하고 있는 점을 높이 평가해 발전기금 기부를 결정했습니다.

Governance



투명한 지배구조와 주주 친화 경영

ESG 경영의 세 측면 환경, 사회, 거버넌스 가운데서 우수한 거버넌스가 선결된다면 환경과 사회적 가치의 실천과 성과는 따라온다고 합니다. 그만큼 기업의 지속적인 성장과 미래에 대한 대비로서 건강하고 투명한 지배구조는 필수적이라고 할 수 있습니다. 독립성과 전문성, 다양성을 확보한 이사회는 고객, 주주, 협력사 등 모든 이해관계자를 대상으로 균형 있는 의사결정을 하기 위해 노력합니다. 또한, 이러한 의사결정 과정에 대해 이해관계자의 권익보호와 주주의 의사결정을 위해 충분한 정보를 제공해야 합니다.

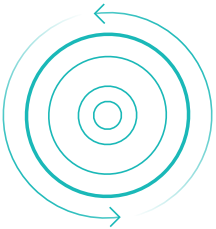
For the Sustainability

Sustainability 3 Focus

대신증권 이사회는 법령에서 요구하는 요건을 준수 또는 상회하는 수준으로 구성하여 엄격하게 운영되고 있습니다. 총 8명의 이사회 중 사외이사는 총 5명이며 경영, 금융 경제, 회계, 법률 등 다양한 분야의 전문가로 구성되어 있습니다. 또한 대신증권은 24년 연속 현금배당을 실시하며 친주주적인 배당정책을 펼쳐왔습니다. 올해로 60주년을 맞은 대신증권은 그룹이 새롭게 도약하는 이 시점을 출발점으로 삼아 더욱 성장하며 주주와 함께 그 성공과 지속 가능한 가치를 나누는 기업이 될 것입니다.



독립적이며 전문적인
이사회와 책임경영



주주환원정책과
자사주 매입



원칙을 청렴하게 지키는
준법윤리경영

대신증권의 지속적인 성장의 밑바탕에는 책임경영체제가 있습니다. 대신증권은 이사회의 투명하고 독립적인 의사결정 권한을 확보하고 견제와 균형 역할인 사외이사 중심의 효율적 경영활동을 수행할 수 있도록 지배구조 체계를 갖춰왔습니다. 2021년에는 한국기업지배구조원의 ESG 등급 평가 중 전년도까지 B+이었던 지배구조 분야가 A등급으로 상향되는 의미 있는 변화가 있었습니다. 이사회 산하에 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 감사위원회, ESG경영위원회를 조직하여 기업 경영의 중요한 의사결정에 있어 더욱 현명하고 지속가능한 선택을 하기 위해 노력하고 있습니다. 투명한 지배구조 확립에 있어 매우 중요한 사외이사 역시 독립성, 전문성, 다양성을 충족하는 전문가를 영입하여 5명으로 구성했습니다. 2022년 3월에는 법무부 장관을 역임한 김성호 사외이사가 선임되어 감사위원회, 보수위원회의 구성원으로 활동하고 있습니다. 이로써 2022년 7월 현재, 사내이사 3인과 사외이사 5인으로 구성된 대신증권 이사회는 경영 3명, 금융경제 1명, 회계 2명, 법률 2명으로, 금융사지배구조법에서 정하는 전문분야 조건을 충족하는 전문가들이 경영진의 경영활동을 감독하고 있습니다.

이사회 및 소위원회 운영

이사회는 경영목표 및 전략의 수립·평가, 회사의 주요 의사 결정 사항 등을 출석 이사 과반수의 찬성으로 의결하고 있습니다. 2021년에는 총 22회(정기 11회, 임시 11회)의 이사회가 소집되었으며, 경영목표 · 전략, 정관 변경, 예산, 조직 변경, 내부통제기준, 지배구조 원칙 · 정책의 수립 · 평가, 이해상충행위 관리감독 등에 대한 논의를 진행하였습니다. 아울러 ESG 전략 및 정책 실행을 검토했습니다. 대신증권은 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, ESG경영위원회 등 총 5개의 이사회 내 소위원회를 운영하고 있습니다. 소위원회 내 사외이사가 회사의 주요 경영정책과 업무처리에 대해 합리적인 경영판단을 할 수 있도록 지원하고 있습니다.

이사회 및 사외이사 평가

대신증권은 매년 2월 중(회계연도 종료 후 2개월 내) 전년도 이사회와 사외이사의 연간활동을 점검합니다. 이사회에 대한 평가는 이사회 의사록 등에 대한 서면조사와 각 사외이사의 자기평가 설문, 대표이사의 사외이사 평가 등을 통해 이루어집니다. 사외이사의 역량·자질 및 실적 등에 대해 내부평가를 시행하고 있습니다.

정기이사회 참석률	임시이사회 참석률
100%	100%

이사회 현황			
사내이사	이어룡	2005. 5. 27	대신증권 회장(현)
	오익근	2020. 3. 20	대신저축은행 대표이사 대신증권 대표이사(현)
	양홍석	2010. 5. 28	대신증권 사장 대신증권 부회장(현)
사외이사	김병철	2018. 3. 23	감사원 감사위원 금융위 금융발전심의위원(현) 한국금융투자자보호재단 비상임이사(현)
	이창세	2018. 3. 23	서울북부지방검찰청장 법무부 출입국, 외국인정책본부장 법무법인(유) 동인 변호사(현)
	김향수	2021. 3. 19	중앙대학교 총장 중앙대학교 경영학부 교수(현)
	원윤희	2021. 3. 19	서울시립대 총장 서울시립대 세무대학원 교수(현)
	김성호	2022. 3. 18	법무부 장관 (재)행복세상 이사장(현)
이사회 구조도			
주주총회	이사회 대표이사	임원 후보 추천위원회	임원후보 추천
		위험관리위원회	리스크 안건 심의 처리
		보수위원회	내부통제시스템의 적정성과 경영성과 평가 개선
		감사위원회	공정성과 투명성을 확보한 감사업무 총괄
		ESG경영위원회	그룹 경영상 주요 의사결정 심의 결정 및 지속가능성 검토

보수위원회의 보수체계 검토

대신증권은 금융회사의 지배구조에 관한 법률에서 정의하는 임원 및 금융투자업무담당자의 범위를 매년 보수위원회를 통해 결정하고 있으며, 2022년 2월 17일 개최된 2차 보수위원회에서 이들 중 변동보상 대상자에 대해 결정했습니다. 임원은 회장, 부회장, 대표이사 사장, 그 외 임원(위험관리책임자, 준법감시인 제외) 등이 대상이며, 금융투자업무담당자는 투자금융, 운용, 딜링 등에 종사하는 직원 중 단기 성과급으로 연 1억 원 이상 성과보수를 지급받는 직원을 대상으로 선정했습니다.

지속가능경영 책임이 부여되는 임원 이연성과급제도

대신증권에서 변동보상 대상자로 결정된 인원은 2021년 12월 말 기준 임원 33명과 금융투자업무담당자 45명입니다. 대신증권은 변동보상 대상자에게 금융회사의 지배구조에 관한 법률에서 정의하는 이연성과급제도를 적용하고 있습니다. 임원 중 최고경영진은 성과보수로 산출된 지급액의 20%를 현금 또는 주식으로 택해 일시 지급하고, 나머지 80%에 대해서는 당사 주식으로 5년간 이연지급합니다. 임원의 경우 40%는 현금 또는 주식으로 일시 지급하며, 나머지 60%에 대해서는 당사 주식으로 3년간 이연지급합니다. 성과보수 1억 원 이상의 금융투자업무담당자는 50%는 현금으로, 50%는 당사 주식으로 3년간 이연지급합니다. 최고경영진의 책임 경영 및 장기성과 연계 강화를 고려해 이연기간을 5년으로 결정했으며, 그 외 임원 및 금융투자업무담당자는 투자성 존속기간을 고려해 이연기간을 3년으로 결정했습니다. 또한, 비윤리적 행위, 법률 위반, 손실 발생 등의 경우 성과보수액을 환수할 수 있도록 하고 있습니다.

소위원회 현황			
구분	구성	개최실적 (2021)	주요 역할
임원후보추천위원회	사외이사 3명	6회	대표이사 및 사외이사, 감사위원 후보추천
보수위원회	사외이사 5명	4회	임직원 보상체계 마련과 급여 및 성과급의 평가·결정
감사위원회	사외이사 3명	10회	내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선
위험관리위원회	사내이사 1명	6회	리스크 한도 배정 등 각종 리스크 안건들을 심의·처리
	사외이사 2명		
ESG경영위원회	사내이사 2명	19회	그룹 경영상 주요 의사결정 심의 결정 및 지속가능성 검토

이사 보수 지급 현황			단위 : 백만 원
구분	보수총액	1인당 평균보수액	
동기이사 3명 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	7,060	2,353	
사외이사 2명 (감사위원회 위원 제외)	127	63	
감사위원회 위원 4명	217	54	

*기간 중 지급한 총 인원 (퇴직자 포함)

대신증권은 증권업계 최고 수준의 배당과 자사주 매입으로 주주 중심의 경영을 하고 있습니다. 2021 회계연도 기준 보통주 1,400원, 우선주 1,450원, 2우선주 1,400원의 배당을 실시했습니다. 이는 대신증권의 배당정책을 기준으로 한 것으로, 올해로 24년간 연속으로 현금배당을 실시해왔습니다. 지속적인 자사주 매입을 통해 주가 안정화 노력도 지속하고 있습니다. 지난 2002년 이후 18번에 걸쳐 진행됐습니다. 2022년에는 보통주 150만 주 규모의 자사주 매입을 통해 주가안정화에도 기여했습니다.

배당정책

- 1. 투자자에게 예측 가능하고 안정적인 배당 방향 안내
- 2. 별도 재무제표 기준 30% ~ 40%의 배당성향 유지
- 3. 실적이 악화되더라도 보통주 1주 당 1,200원 수준의 배당금 지급 목표
- 4. 높은 실적 달성하더라도 가급적 40%를 넘지 않도록 함

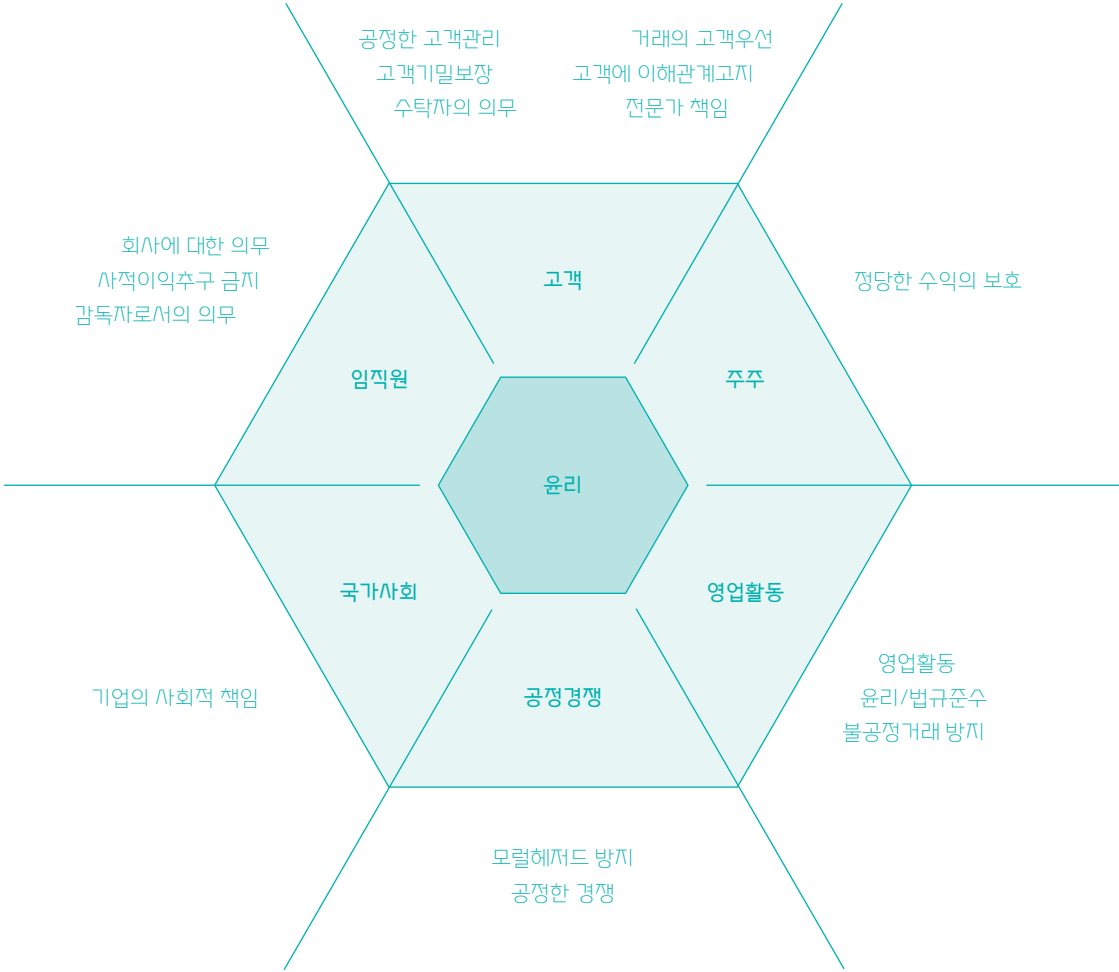
대신증권 배당현황				
항목		2019	2020	2021
주당 배당액 (원)	보통주	1,000	1,200	1,400
	제1우선주	1,050	1,250	1,450
	제2우선주	1,000	1,200	1,400
시가 배당률	보통주	8.1%	8.6%	6.7%
	제1우선주	11.1%	10.9%	8.1%
	제2우선주	11.4%	10.9%	8.1%
(별도) 당기순이익 (십억 원)		87.9	170.4	178.7
배당금 총액 (십억 원)		69.0	80.4	94.4
배당성향 (별도 기준)		78.5%	47.2%	52.8%

대신증권은 리스크 관리에 강한 면모를 지니고 있습니다. 회사 자산의 건전성 및 경영의 안전성을 도모하고 투자 자원의 효율적인 운용을 통해 주주 가치를 극대화하기 위하여 경영 전반의 리스크를 종합적으로 관리합니다. 대표이사 직속의 위험관리책임자(CRO)를 선임하고 리스크관리부를 통해 리스크 관리의 독립성을 유지하고 전문성을 확보하고 있습니다. 리스크관리부는 리스크 관리 업무를 총괄하며 리스크 관리 시스템 구축 및 운영을 담당합니다. 리스크 유형을 4가지 유형으로 분류하고 유형별 리스크를 측정하고 모니터링하는데 리스크 스트레스 테스트와 조기경보 시스템은 위험을 사전에 예방할 수 있게 합니다. 2021년에는 리스크 스트레스 테스트를 분기 1차례 이상 실시했습니다. 예측하기 힘든 상황에도 안정적인 유동성 비율을 유지하고 가용유동성자산을 확보하는 극적인 리스크 관리 능력을 상시적으로 기업의 체질에 체화하고 있습니다.

4대 핵심 리스크	
시장 리스크	주가, 이자율, 환율 등 시장가격의 변동으로 회사가 부담하게 되는 손실위험
신용 리스크	거래 상대방의 계약 불이행 및 채무이행 능력의 변화로 회사가 입게 되는 손실위험
유동성 리스크	운용자산을 정상적으로 청산하지 못해 회사가 입게 되는 손실 가능성 및 예상치 못한 자금 유출 등으로 인하여 회사가 입게 되는 손실위험
운영 리스크	적절하지 못하거나 잘못된 내부 프로세스, 인력, 시스템 및 외부 사건 등으로 인하여 회사가 입게 되는 손실위험

대신증권은 고객우선, 인재제일, 준법합리라는 경영이념의 토대 위에서 기업의 사회적 책임을 다하기 위하여 투명하고 공정한 기업활동을 추진합니다. 임직원으로 하여금 법규와 기업윤리를 준수하게 함으로써 고객, 주주, 정부 및 사회와 함께 성장하며 그 가치를 공유해 가는 증권회사로 성장하고자 합니다.

윤리강령
대신증권의 윤리강령은 임직원의 윤리와 금융전문가적 행동에 대한 원칙을 제시하고 있습니다. 홈페이지와 영업점 포스터에 윤리강령을 게시해 임직원의 윤리강령 이해와 실천을 장려하고 있습니다.



내부통제 체계 운영에 대한 실태 점검 보고

대신증권은 2018년 이후부터 반기마다 ‘내부통제체제, 내부통제 운영현황, 내부통제 상세 활동 내용’ 등을 준법감시인이 대표이사의 위임을 받아 이사회에 보고하고 있습니다. 특히 금융투자협회의 표준내부통제기준에는 동 보고를 연 1회 이상 하는 것으로 되어 있지만 대신증권은 상·하반기 연 2회 실시합니다.

체크리스트

모든 임직원은 담당 업무의 법규준수 여부에 대해 일간, 주간, 월간으로 체크하며 자율적인 법규준수를 지향하고 있습니다. 충실한 점검 및 사후 일괄 입력 방식을 위해 체크리스트 Lock/Unlock 제도를 시행하는데 Compliance부에 체크리스트 Unlock 요청 건수가 많은 영업점에 대해서는 현장점검 대상 영업점 선정 시에 우선 고려 대상으로 선정하는 등 세밀하게 준수 현황을 체크합니다.

컴플라이언스 데이

월 1회 정기적으로 본인이 맡은 업무에 대한 법적 근거 및 이를 위반하면 어떠한 벌칙과 제재를 받는지 확인하고 점검하는 행사로, 전산시스템을 통하여 운영하였으며 2018년 5월부터 시행하고 있습니다.

영업점 현장 점검

대신증권 준법지원부문은 연 2회에 걸쳐 정기적으로 영업점에 직접 방문하여 금융투자상품 판매 과정의 법규준수 여부 등을 점검하는 현장점검을 실시하고 있습니다. 현장점검 대상 영업점의 주요 점검항목은 금융투자상품판매, 투자광고, 주문기록 유지 등 주요 영업행위입니다. 문제가 된 반포 WM센터의 경우 2018년부터 2019년까지 총 4회의 현장점검 실시 및 총 2회의 종합감사를 실시하여 원칙 위반을 지적, 압구정WM센터로 통합했습니다.

주요 준법감시 프로그램 15

내용

01. 준법감시 업무계획

02. 금융소비자보호 업무계획

03. 내부통제 체계·운영에 대한 실태 점검 보고

04. 지점장의 점검제도(준법감시보고)

05. 체크리스트

06. Compliance 담당자 제도

07. 컴플라이언스 데이 제도 운영

08. 영업점 자율점검

09. 영업점 현장점검

10. 법규준수교육

11. 해피콜 제도

12. 내부제보제도·지킴이제도 운영

13. 불완전판매모니터링 제도

14. 내부통제 및 금융소비자보호 우수 영업점 포상 제도

15. 미스터리쇼핑

2021년 준법윤리교육 현황

일시

교육내용

2021. 1. 25	2021년 1월 법규준수교육 1) 시가단일가시간대 분할호가 주문 수탁시 유의사항 2) 금융투자협회 동영상 매체 운영 가이드 등 3) 공매도, 금융소비자보호법 등 금융감독 및 자율규제기관 동향 4) 이슈분석 5) 대신인의 윤리강령
2021. 2. 19	2021년 2월 법규준수교육 1) 이해상충관리 및 정보교류의 차단
2021. 2. 22	민원예방교육 1) 2020년 민원 현황 / 최근 분쟁조정 사례 및 시사점 2) 금융소비자보호법 교육 3) 민원 처리 절차 안내
2021. 3. 15	월간 주요 민원 사례 교육
2021. 3. 31	2021년 3월 법규준수교육 1) 지킴이제도(헬프라인 시스템) 제도 소개 및 개념, 신고채널 이용 방법 등
2021. 4. 28	2021년 4월 법규준수교육 1) 법인CDD업무개선, 비대면 계좌개설 개선 내용 2) 임직원 금융투자상품매매 관련 유권해석 3) 외부활동 관련 4) 사모펀드 투자자보호 및 제재 강화 등 금융감독 및 자율규제기관 동향 5) 이슈분석 6) 대신인의 윤리강령
2021. 5. 31	2021년 5월 법규준수교육 1) 1분기 불공정거래 관련 주요 위반 사례 교육
2021. 6. 30	2021년 6월 법규준수교육 1) 투자광고 관련 의무표시사항 및 주요금지 행위 2) 투자광고 심사 절차 및 유의사항

일시

교육내용

2021. 7. 29	2021년 7월 법규준수교육 1) 화면권한 통제승인 업무절차 변경 2) 불공정거래예방 3) 주문착오 방지제도 4) 금융감독 및 자율규제기관 동향 - 증권시장 불법 불건전행위 집중대응 - 사모펀드 자본시장법 하위규정 개정안 5) 이슈분석 6) 대신인의 윤리강령
2021. 8. 31	2021년 8월 법규준수교육 1) 개인정보보호 2) 신탁계약 체결 권유시 유의사항
2021. 9. 29	2021년 9월 법규준수교육 1) 임직원 금융투자상품 매매 교육 - 1인 1계좌 매매 원칙 - 계좌개설 신고 및 매매명세 보고 - 직무관련 정보 이용 금지
2021. 10. 29	2021년 10월 법규준수교육 1) STR, CTR 보고 유의사항 2) 자본공시 위반 유형, 전문투자형 사모펀드 자율점검 등 금융감독 및 자율규제기관 동향 3) 이슈분석 4) 대신인의 윤리강령
2021. 11. 30	2021년 11월 법규준수교육 1) 자금세탁방지 개요 2) 관련 법규 및 체계 3) 3대 제도(STR, CTR, CDD) 4) 위험분류 등
2021. 12. 27	2021년 12월 법규준수교육 1) 재산상 이익 제공, 수령 2) 청탁금지법

Consumer



금융소비자를 위한 우량 상품과 서비스

금융투자는 고객의 삶의 지속가능성을 결정하는 중요한 의사결정입니다. 그래서 반드시 금융업은 고객 관점에서의 우량자산에 대해 끊임없이 고민하고 솔루션을 제공해야 합니다. 대신파이낸셜그룹은 고객에게 다양한 양질의 투자 기회를 제공하기 위해 끊임없이 노력해 왔습니다. 2022년은 일상생활로의 복귀가 기대되지만, 더불어 높은 인플레이션과 금리 상승 등 금융시장이 급변할 것으로 예상됩니다. 불안한 시장상황에도 고객이 안정적으로 투자할 수 있는 상품과 환경을 제안하기 위해 노력하고 있습니다.

For the Sustainability

다각화되고 엄격한 금융소비자 보호체계를 구축해온 대신증권은 2021년 새로운 표준판매 상담시스템을 정립해 적용하고 있습니다. 또한 다양한 채널을 통해 수렴한 고객 만족 데이터를 반영해 서비스의 품질을 높이고 이상적인 투자 방식을 찾기 위해 노력합니다. 또한, 고객에게 선진국의 우량자산 투자 기회를 제공하고자 선진국형 투자 상품인 리츠 상품의 개발을 확대하고 있습니다.

Sustainability 2 Focus



철저한 금융소비자 보호



우량자산 리츠 상품 개발

지난 몇 년간 금융투자 상품에 대한 수요가 급속도로 증가하고 고객 자산관리 업무가 확대되면서 불완전판매의 발생 가능성도 자연히 커졌습니다. 대신증권은 대표이사 직속의 금융소비자보호 전담조직이 추진체가 되어 다양한 측면에서 금융소비자의 손실을 방지하기 위해 노력해 왔습니다. 사전 모니터링 - 상품판매 - 사후관리로 이어지는 상품 판매의 전 단계에 걸쳐 모니터링과 점검을 실시합니다. 이에 대한 임직원 교육은 물론 고객들에게도 금융 사기 · 사고의 위험성을 알리는 정보도 꾸준히 제공하고 있습니다.

금융소비자 보호 조직도

대표이사	CCO 금융소비자 보호협의회	금융소비자보호부 소비자 보호팀	금융소비자보호제도 기획 / 운영
		민원팀	효율적인 관리 시스템 구축 효과적인 피드백 시스템 구축
		상품내부통제부	상품판매 사전협의 상품 완전판매 프로세스 구축 판매상품 사후관리

금융소비자 보호 체계

금융소비자보호업무 이행을 위하여 매년 금융소비자보호부는 과거 업무 이행에 대한 점검을 실시합니다. 상품판매 전 단계에서 ‘신상품 출시 전 상품 조사 및 속지자료 배포와 판매직원 교육, 투자자용 설명자료 심의’, 상품판매 단계에서 ‘미스터리쇼핑 절차’, ‘영업점 자체평가 내실화’, ‘불완전판매모니터링’, 상품판매 후 단계에서 ‘민원 정보 공유 확대’, ‘투자자 사후관리 강화’ 등 상품판매 관련 전 단계에 걸쳐 소비자보호체계를 구축하여 운영하고 있습니다. 특히 2021년에는 강도 높은 고객정보 보호를 위하여 국내 금융권 최고 수준의 정보보호 인증인 ISMS-P를 취득했습니다.

표준판매 상담시스템 구축

표준판매 상담시스템은 금융투자상품 판매와 관련된 금융회사의 책임 강화, 소비자 구제수단 등의 강화를 내용으로 하는 「금융소비자 보호에 관한 법률」 시행(2021. 3. 25)에 의거하여 새롭게 정비한 체계입니다. 금융상품의 판매 단계 전반에서 ‘표준판매 상담시스템’을 통하여 적합성, 적정성, 설명의무 등을 체계적으로 관리하고, 고객 응대 시 금융투자상품 완전판매를 준수하고 있습니다.

상품 단계별 소비자 보호체계

01 사전 모니터링 단계	신상품 출시 전 상품조사 및 속지자료 배포와 판매직원 교육, 투자자용 설명자료 심의
02 상품 기획 · 개발 단계	신상품 개발 및 마케팅 정책 수립 시 금융소비자 보호를 위해 주관부서와 금융소비자 보호 총괄부서간 사전협의 의무화
03 상품 판매 단계	리스크관리부 사전심의 및 리테일상품 리스크검토위원회 심의 등 2중 심사절차를 진행
04 사후관리 단계	리스크검토위원회에서 금융소비자 보호 위험성이 상품에 내포되어 있을 경우 상품 판매 중단 및 시정 조치 요구 권한 등을 명문화함
	VOC, 민원자료 활용 등을 통한 금융소비자 의견 반영 프로세스 구축
	소비자에게 충분한 정보제공을 위한 내부 행위준칙 마련
	금융소비자보호법 시행에 따른 표준판매프로세스 교육 실시 및 현황 관리 녹취 관련 업무매뉴얼 등재
	효율적인 민원관리시스템 구축
	효과적인 민원 피드백 시스템 구축
	소비자 보호제도 및 피해자 구제 절차 안내
	금융상품 소비자 이해도 측정 해피콜, 금융상품 불완전 판매 모니터링 등 사후관리 모니터링 체계 및 실효성 개선

1사1교 금융소비자보호 강화 교육

어린이, 청소년 시기의 경제교육은 개인의 차원을 넘어 국가 경쟁력과도 연결되는 부분이기에 10대 눈높이에 맞춘 경제금융 교육에 대한 관심과 필요성이 매우 높아졌습니다. 그와 더불어 금융소비자의 권리를 보호받을 방법과 금융 사고를 막을 수 있는 예방법 등에 관한 교육도 중요합니다. 대신증권은 ‘1사1교’를 원칙으로 서울, 수원, 대구, 울산, 부산, 제주 등에 위치한 총 8개 영업점이 각각 1회씩 초 · 중등학교 학생을 대상으로 금융소비자보호 교육을 실시했습니다. 더불어 새로 도입된 금융소비자보호 제도, 피해자 구제 절차 등을 담은 소비자 레터를 반기별로 발송했습니다.

금융소비자 고객만족 관련 데이터

구분	종류	2019	2020	2021
CSI	고객만족도조사 결과	89.17점 영업 84.90, 업무 93.49	92.12점 영업 93.49 업무 88.93 별도온라인만족도 72.3	91.64점 영업 91.99 업무 90.83 별도온라인만족도 63.6
VOC	총 접수 건수	2,186	3,109	2,723
	응대 건수	2,186	3,109	2,723
	실제 업무 도입 건수	420	583	118
고객패널	고객패널회의* 개최 건수	2	0	0
	과제 및 설문 건수	1	3	2
	의견건의 건수	1	3	3
	실제 업무 도입 건수	1	3	검토중
해피콜	처리 건수	18,727	11,131	5,455
벤치민	인입건수**	113,539	187,699	139,397
	문의건수	285,061	445,675	330,069

* 고객패널회의 : 고객패널은 과제부여->과제결과 공유->개선과제 선정 등의 프로세스로 운영합니다.
**인입건수 : 벤치민에 문의했지만, 직접 처리하지 못해 상담원이 대응한 건수

2021년 금융소비자보호 전략 목표 및 실행

전략 목표	전략 과제	주요 활동
온라인/비대면 서비스 소비자보호강화	온라인/비대면 매체 표준판매 프로세스 고도화	온라인 소비자의 가입순서, 서식 변경 및 안내사항 등을 대면 판매와 동일한 절차 적용
	상품판매 규제 회피 위한 온라인 청약 유도 근절	사모펀드 등 주요 대체투자상품 유선/온라인 판매 제한
	금소법 관련 금융상품 완전판매 프로세스 구축	금소법 시행 관련 업무절차 및 관련 내용 내규 반영 표준판매절차 TF 구성, 표준판매 상담시스템(TR4777) 구축, 녹취 시행
		전자서식 구축 업무개발부 테스트 완료 및 영업점 디지털창구 시스템 설치 진행 중
	맞춤형 교육 실시	판매직원 : 영업직원 대상으로 금소법 주요 사항 및 표준판매 상담시스템 (TR4777) 활용 교육(2회) 본사/영업점 책임자 : 금소법 및 사규 주요 변경 사항(3회) 전직원 : 금소법 도입 관련 자체 교육 실시(5회) 본사/영업점 컴플라이언스 담당자 : 금소법 시행에 따른 교육(6회) 영업점 업무팀장 : 금소법에 따른 사규 변경사항(3회) 대신 스마트러닝 금소법 온라인 교육 등재
	모니터링 적시성, 실효성 제고	대체투자상품 판매적정성 전수 점검 수행 중 (총 37개 상품, 일반투자자 1,026개 계좌 점검) 금융상품 판매 전과정 내부통제부서 합동점검 「금융투자상품 사후관리 지침」 제정 및 금융투자상품 사후관리 모니터링 수행 중(월 1회) 상품 전 과정(TR 4701~4703) 모니터링 수행 중 (상품 기획 및 개발[4702] 총 83건, 사후관리[4703] 총 31건)

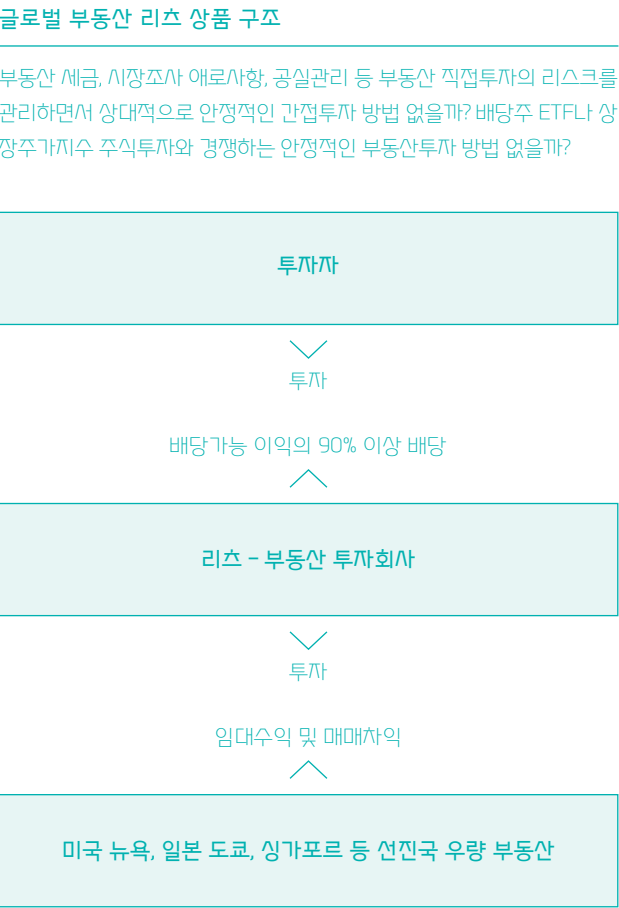
대신파이낸셜그룹은 금융과 부동산을 아우르는 그룹 밸류체인을 보유하고 있습니다. 이를 활용하여 5년 전부터 투자자들에게 글로벌 분산투자 효과를 지닌 선진국의 다양한 부동산 자산을 확보하여 우량자산 리츠 상품을 개발해 제안해왔습니다. 창립 60주년을 맞은 2022년에는 그룹의 시스템을 적극 활용하여 전략적으로 사업을 추진, 리츠와 대체투자 부문의 1위를 목표로 하고 있습니다. 리츠 상품은 그룹의 전략 방향과 고객 만족의 방향을 일치시켜 양쪽 모두에서 지속가능한 성장을 이룰 수 있는 핵심 분야입니다.

리츠 상품이 가진 규모의 경제 장점

개인이 직접 상업용 부동산을 취득하는 경우와 비교했을 때 리츠는 상품이 가진 규모의 경제 특성이 안전한 수익으로 연결됩니다. 리츠투자운용 전문가들과 우량 부동산 자산 매입기회에 접근 권한 및 네트워크, 대규모 자본조달능력을 가진 전문 AMC들의 자본과 투자운용시스템이 결합하여 규모의 경제(딜소싱, 딜평가, 실사, 대출금리 협상, 절세구조 등 제반 측면)를 실현하면서 투자운용을 대행해주며 장점이 발생하기 때문입니다.

미국과 유럽에서 검증된 안정적인 투자수익률

부동산 포트폴리오는 여러 대체투자 자산 중 장기적인 물가상승률을 반영하여 임대료 및 매매차익 실현이 가능하다는 점에서 인플레이션 헤지 상품으로 인정받아왔습니다. 장기로 유망섹터, 선진국과 한국 자산에 고루 분산된 투자를 지속하는 경우, 부동산 투자의 통상적인 위험에 대해 방어적 효과를 가진 defensive cashflow 포트폴리오 구축이 가능합니다. 미국과 유럽 등 선진국에서 리츠 투자가 활발한 이유입니다. 국내에서도 배당수익을 꾸준히 누릴 수 있는 리츠가 연금 등 장기자금 계획과 자산관리 투자처로 주목받고 있습니다.



리츠 상품 확대 추진

2022년 5월, 대신증권의 공모형 리츠 및 부동산 관련 공모펀드 판매규모가 1,000억 원을 돌파했습니다. 2020년 6월 리츠 펀드를 본격 판매한 지 2년 만에 거둔 성과입니다. 2022년 5월 말 현재, 리츠 재간접 펀드 총 판매 잔고는 1,351억 원입니다. 그동안 ‘대신 글로벌 리츠 부동산 펀드’와 ‘이지스 글로벌 고배당 리츠 부동산 펀드’, ‘미래 밸런스 리츠 부동산 펀드’, ‘삼성J-REITs부동산 펀드’ 등 총 13종의 리츠 펀드를 판매했습니다. ‘대신 글로벌 리츠’는 중저위험의 선진국 코어 자산을 투자 대상으로 하고 있어 IRP나 퇴직연금과 같이 안정적인 자금운용을 원하는 기관투자자에게 분산투자 포트폴리오용으로 적합합니다. 계열사인 대신자산신탁은 2022년 연내 공모 글로벌 리츠를 상장하여 운영할 예정입니다. 그간 그룹 내에서 축적된 부동산 역량을 바탕으로, 글로벌 핵심지역의 자산을 편입하여 안정성과 성장성을 갖춘 글로벌 리츠로 키워 나갈 계획입니다. 글로벌 리츠 외에도, 지속적으로 운영이 가능한 대신만의 리츠 상품을 만들어, ‘리츠 및 대체투자 넘버원(No.1) 전문하우스’의 업계 지위와 고객의 신뢰를 더욱 공고히 다지고자 합니다.

Appendix

이해관계자 참여

중대성 평가

연결재무제표에 대한 감사보고서

재무제표에 대한 감사보고서

사회성과

환경성과

GRI Content Index

제3자 검증의견서

대신증권은 주주, 임직원, 고객, 지역사회, 협력 파트너사, 정부 및 유관기관을 주요 이해관계자로 정의하고, 이해관계자와의 적극적 소통을 위해 다양한 커뮤니케이션 채널을 운영합니다. 매년 이해관계자 및 고객의 이해관계자 니즈(Needs)를 수렴하고 수집된 니즈에 기반한 ESG 경영 전략을 수립해 추진합니다.

주주

소통 채널	대응 활동
주주총회, 투자자 및 애널리스트 미팅, 공시자료	4차 산업혁명의 주요 기반 기술을 접목한 금융서비스, 글로벌 대체투자 역량 강화

기대 사항
주주 이익 극대화, 기업가치 증대, 회계자료의 투명성 확보, 대외 신인도 제고

임직원

소통 채널	대응 활동
임직원 사내포털, 주니어보드, 대신 아카데미	임직원 복지제도, 대신 아카데미 등

기대 사항
공정한 기회 제공, 성과에 따른 적절한 보상, 임직원 소통문화 구축, 자기계발교육

고객

소통 채널	대응 활동
고객만족도 조사, VOC, 고객 세미나	고객만족(CS) 제도, 완전판매 실천 활동 등대체투자 역량 강화

기대 사항
고객 맞춤형 서비스 제공, 신상품 개발-제공, 고객 정보 보호, 대고객 민원서비스 강화

지역사회, 협력 파트너사, 정부 및 유관기관

소통 채널	대응 활동
대신송촌문화재단, 사회공헌활동, 금융 및 증권 관련 협회, 간담회	내부통제와 전담조직 구성, 대신송촌문화재단 등

기대 사항
이익의 사회 환원, 정치활동 관여 금지, 공정거래 실천, 법규 준수

중대성 평가

대신증권은 국내외 주요 이해관계자의 관심 사항과 사업에 미치는 영향도를 분석하여 핵심 이슈를 선정하고 있습니다. 중대성 평가는 GRI Standards, UN SDGs, ISO26000 등 지속가능경영 국제표준과 미디어에 노출된 사회적 이슈, 동종업계 지속가능경영 트렌드 등을 종합적으로 고려하여 진행됩니다. 2022년에는 총 10개의 핵심 이슈를 도출하였으며, 본 보고서를 통해 핵심 이슈에 대한 대신증권의 경영 접근 방식과 주요 성과를 공개하고 있습니다.

중대성 평가 프로세스

지속가능경영보고서의 핵심 보고내용을 결정하고 중점적으로 관리할 지속가능경영 이슈를 식별하기 위해 글로벌 지속가능성 보고 가이드라인인 GRI(Global Reporting Initiative) 보고원칙에 의거, 하기 4단계의 과정을 거쳐 중대성 평가를 실시하였습니다.

Step 1. 기본 이슈 풀(Pool) 구성	국내외 주요 경쟁사 및 유관산업 기업 15개사 이슈 분석
	ISO 26000, GRI Standards 등의 국제표준과 K-ESG, MSCI와 DJSI 외부평가 기준 대응
2021년 1월부터 2022년 3월까지의 주요언론기사(8,013건)와 자료 및 글로벌 트렌드 분석	과거 보고서에서 주요하게 다룬 지속가능경영 이슈 반영 23개 도출
Step 2. 중대성 평가 실행	이슈 풀 대상 국제표준 부합도, 이해관계자 관심도 확인
	이해관계자 설문조사 통한 핵심 이슈 도출 (조사 기간 2022.2.4 ~ 2.8)
	핵심 이슈별 중요도 측정
	핵심 이슈 10개 선정

Step 3. 핵심 이슈 관리	도출 핵심 이슈에 대한 위험/기회요인 파악
	관련 주요 활동 및 성과 현업조직 관리
	향후 외부 평가 대응을 위한 전략 과제 설정

Step 4. 모니터링 및 보고	지속가능경영 보고서작성 및 정리
	주요 계열사 조직보고, 피드백 실시
	온·오프라인 공유, 이해관계자 공개

중대성 평가 결과



중대성 평가 결과 핵심이슈 보고

핵심 이슈	주요 이해관계자	보고서 내용	페이지
고객 중심 경영	임직원, 주주, 고객, 투자자, 거래기관	금융소비자를 위한 우량 상품과 서비스	P.76
미래성장기반 구축	고객, 주주, 투자자	우량자산 리츠상품 개발	P.82
ESG 기반 투자의사 결정	고객, 주주, 투자자, 지역사회	녹색채권 및 ESG 금융 확대, 친환경 실천 및 ESG 인식 제고	P.54, 55
리스크관리	고객, 주주, 투자자, 지역사회	리스크 관리 조직과 시스템의 체계적 운영	P.72
전전한 지배구조	임직원, 주주, 투자자	이사회 및 지배구조, 독립적이며 전문적인 이사회와 책임경영	P.24, 68
금융소비자 보호 강화	고객	철저한 금융소비자 보호	P.78, 79
인재 확보 및 육성	투자자, 임직원	우수인재 확보를 위한 인사이시스템, 다각화된 역량강화 교육과 지속가능한 일터	P.58, 59
기후변화 대응 및 환경성과 관리	지역사회	탄소배출량 저감과 에너지 절약	P.52
지역사회 참여와 발전	지역사회	지역사회와 함께 하는 나눔	P.64
일과 삶의 균형 문화 확산	임직원	임직원 복지와 Work & Life Balance 추구	P.62

연결재무제표에 대한 감사보고서

본 보고서는 대한증권투자신탁주식회사(이하 "회사")의 연결재무제표에 대한 감사보고서입니다. 본 보고서는 2022년 3월 10일 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무 제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

이 감사보고서는 감사보고서일(2022년 3월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사 보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 별첨된 회사의 연결재무 제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

대한증권투자신탁주식회사 주주 및 이사회 귀중

독립된 감사인의 감사보고서

감사의견

우리는 대신증권주식회사와 그 종속기업들(이하 "회사")의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표, 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다. 우리의 의견으로는 별첨된 회사의 연결재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의근거

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

감조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 2(4)에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 2(4)는 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19(코로나바이러스감염증-19)에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명하였습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

공정가치 수준3으로 분류되는 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가 핵심감사사항으로 결정된 이유

연결재무제표 주석 6에서 기술되어 있는 바와 같이 회사는 금융상품 공정가치 측정 시 사용한 투입변수의 관측가능성에 기초하여 공정가치 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정 시 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측 불가능한 정보에 해당하는 경우 수준 3으로 분류하고 있습니다. 연결재무제표 주석 6에 기술되어 있는 바와 같이, 2021년 12월 31일 현재 공정가치로 측정되는 금융상품 중 2,215,416백만원(금융자산: 1,368,864백만원, 금융부채: 846,552백만원)은 시장에서 관측불가능한 투입변수에 근거하여 측정되어 공정가치 수준3으로 분류되었으며, 이 중 장외파생상품 및 파생결합증권은 1,008,939백만원(금융자산 162,387백만원, 금융부채 846,552백만원)입니다. 공정가치 수준3으로 분류한 금융상품은 연결재무제표 주석6에서 기술한 바와 같이, 다양한 평가 기법과 변수들을 사용합니다. 이 때 경영진이 평가 기법 및 관측가능하지 않은 투입 변수를 어떻게 결정하는지에 따라 측정결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확

실성이 존재합니다. 우리는 공정가치 수준3 장외파생상품 및 파생결합증권의 규모와 적용 가능한 평가 기법의 채택 및 관측가능하지 않은 투입 변수의 영향을 고려하여 공정가치수준3으로 분류된 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

핵심감사사항에 대응하기 위하여 우리는 다음을 포함한 감사절차를 수행하였습니다.

/ 회사 경영진의 외부전문가 활용을 포함한 공정가치 측정프로세스와 관련된 내부통제에 대한 이해 및 평가

/ 회사가 고용한 외부전문가의 적격성, 독립성 검토

/ 통제테스트: 외부평가값 인터페이스의 정확성, 공정가치 산출 결과에 대한 회사 경영진의검토 통제

/ 외부평가값과 회계처리 내역 대사확인

/ 공정가치 측정시 사용된 발행정보를 샘플링하여 계약서상 발행정보와 일치하는지 대사확인

/ 내부전문가를 활용하여 회사가 보유하고 있는 금융상품을 유형별로 샘플링 하여 독립적으로 재계산하고 차이내역 검토

/ 금융상품의 공정가치 서열체계 구분이 공정가치 측정시 이용되는 투입변수의 특성에 맞게이루어졌는지 평가

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다. 경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다. 지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

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

/ 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요

한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.

/ 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.

/ 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

/ 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

/ 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 연결재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

/ 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다. 또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배구구에 제공합니다. 우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 진취철 임니다.

2022년 3월 10일
서울특별시 용산구 한강대로 100
삼일회계법인 대표이사 윤훈수

연결재무상태표

과목	제 61(당)기말		제 60(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		4,132,473,874		4,139,134,143
II. 당기손익-공정가치측정금융자산		7,592,298,050		7,505,467,814
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	7,263,577,977		7,183,888,619	
2. 파생상품자산	328,720,073		321,579,195	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산		988,360,435		238,379,200
IV. 관계기업및공동기업투자		389,463,095		302,737,650
V. 대출채권		5,010,347,896		4,701,848,201
VI. 당기법인세자산		3,969,709		2,672,530
VII. 유형자산		353,048,339		359,042,232
VIII. 무형자산		114,296,930		127,358,168
IX. 투자부동산		2,691,563,315		2,358,414,760
X. 매각예정비유동자산		170,961,906		215,902,410
XI. 이연법인세자산		142,295,743		148,985,271
XII. 기타자산		770,675,717		1,038,322,565
XIII. 재고자산		403,486,900		365,581,738
자산총계		22,763,241,909		21,503,846,682
부채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채		1,542,268,220		2,255,826,064
1. 당기손익-공정가치측정금융부채	6,000,688		7,471,052	
2. 파생상품부채	372,772,045		424,591,170	
3. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	1,163,495,487		1,823,763,842	
II. 예수부채		5,301,735,113		4,617,794,638
III. 차입부채		9,451,764,777		8,152,374,029
IV. 사채		2,573,253,862		1,837,961,434
V. 중업원급여부채		8,260,589		7,451,137
VI. 중당부채		69,436,117		24,244,623
VII. 매각예정비유동부채		47,683,651		
VIII. 당기법인세부채		117,417,344		73,306,782
IX. 이연법인세부채		37,654,536		55,148,802
X. 기타부채		960,561,164		2,402,370,468
부채총계		20,110,035,373		19,426,477,977

대신증권주식회사와 그 종속기업

제 61(당)기 2021년 12월 31일 현재
제 60(전)기 2020년 12월 31일 현재

과목	제 61(당)기말		제 60(전)기말		단위 : 천 원
자본					
I. 지배기업의 소유주지분		2,621,661,680		2,048,263,040	
1. 자본금	434,867,000		434,867,000		
2. 연결자본잉여금	694,981,258		694,981,258		
3. 연결기타포괄손익누계액	163,528,518		138,621,949		
4. 연결이익잉여금	1,568,905,427		1,032,325,065		
(대손준비금 적립액)	8,772,687		13,794,502		
(대손준비금 적립예정금액)	-6,582		-5,021,815		
5. 자본조정	-240,620,523		-252,532,232		
II. 비지배지분		31,544,856		29,105,665	
자본총계		2,653,206,536		2,077,368,705	
부채 및 자본총계		22,763,241,909		21,503,846,682	

연결포괄손익계산서

과목	제 61(당)기		제 60(전)기	
I. 영업수익		3,635,331,998		2,867,976,335
1. 수수료수익	579,818,800		479,229,680	
2. 이자수익	345,649,077		281,796,395	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	1,659,510,818		1,465,590,099	
4. 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련이익	70,380,546		160,771,942	
5. 신용손실충당금환입액	2,613,583		883,291	
6. 외환거래이익	81,123,875		141,164,567	
7. 분양수익	230,920,586		167,651,156	
8. 임대수익	76,692,371		122,910,682	
9. 기타의영업수익	588,622,342		47,978,523	
II. 영업비용		2,749,783,108		2,628,737,741
1. 수수료비용	61,567,378		34,344,655	
2. 이자비용	204,235,366		212,152,868	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	1,431,204,920		1,336,907,840	
4. 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손실	134,520,217		200,720,086	
5. 신용손실충당금전입액	62,588,719		56,750,075	
6. 외환거래손실	117,577,262		98,177,064	
7. 분양비용	176,864,016		133,969,311	
8. 임대비용	64,032,628		106,246,931	
9. 인건비	282,189,649		221,343,407	
10. 감가상각비 및 상각비	40,687,679		39,906,485	
11. 기타 판매비와관리비	152,251,460		165,812,772	
12. 기타의영업비용	22,063,814		22,406,247	
III. 영업손익		885,548,890		239,238,594
IV. 영업외손익		-18,241,649		-19,810,103
1. 영업외이익	60,032,852		48,184,622	
2. 영업외손실	78,274,501		67,994,725	
V. 법인세비용차감전영업순이익		867,307,241		219,428,491
VI. 법인세비용		251,484,479		72,409,519

대신증권주식회사와 그 종속기업

제61(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

과목	제 61(당)기		제 60(전)기		단위 : 천 원
VII. 당기연결순이익		615,822,762			147,018,972
VIII. 당기연결기타포괄손익		27,427,453			8,978,687
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	16,930,480		-17,173,112		
관계기업투자 지분법평가	273,233		-197,114		
기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 평가손익	5,138,048				
해외사업환산손익	11,519,199		-16,975,998		
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	10,496,973		26,151,799		
확정급여제도의 재측정요소	-1,467,282		305,604		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	12,156,250		22,607,909		
당기손익-공정가치측정지정금융부채 자기신용위험변동손익	-191,995		3,238,286		
IX. 당기연결총포괄손익		643,250,215			155,997,659
당기연결순이익의 귀속		615,822,762			147,018,972
1. 지배기업주주지분순이익	616,579,101		148,162,789		
(대손준비금반영후 조정손익)					
당기: 616,586백만원					
전기: 153,185백만원)					
2. 비지배지분순이익	-756,339		-1,143,817		
당기연결총포괄손익의 귀속		643,250,215			155,997,659
1. 지배기업주주지분총포괄손익	641,485,670		158,954,743		
2. 비지배지분총포괄손익	1,764,545		-2,957,084		
지배기업주주지분에 대한 주당순이익					
보통주 기본주당순이익(단위:원)		9,323			2,119
우선주 기본주당순이익(단위:원)		9,280			2,274
2우선주 기본주당순이익(단위:원)		9,230			2,224
보통주회석주당순이익(단위:원)		9,095			2,097
우선주회석주당순이익(단위:원)		9,057			2,248
2우선주회석주당순이익(단위:원)		9,007			2,198

연결자본변동표

과목	자본금	지배기업주주지분 자본잉여금	기타포괄 손익누계액	이익 잉여금
2020.1.1(전기초)	434,867,000	694,981,258	127,829,995	952,748,176
당기연결종포괄손익				
당기연결순이익	-	-	-	148,162,789
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	22,607,909	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채 자기신용위험변동손	-	-	3,238,286	-
관계기업투자 지분법평가	-	-	-197,114	-
해외사업환산손익	-	-	-15,162,731	-
확정급여제도의 재측정요소	-	-	305,604	-
자본에 직접 인식된 주주와의 거래				
연차배당	-	-	-	-68,585,900
자기주식의 변동	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
비지배자분의 변동	-	-	-	-
2020.12.31(전기말)	434,867,000	694,981,258	138,621,949	1,032,325,065
2021.1.1(당기초)	434,867,000	694,981,258	138,621,949	1,032,325,065
당기연결종포괄손익				
당기연결순이익	-	-	-	616,579,101
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	-	-	17,294,298	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채 자기신용위험변동손	-	-	-191,995	-
관계기업투자 지분법평가	-	-	273,233	-
해외사업환산손익	-	-	8,998,315	-
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-1,467,282	-
자본에 직접 인식된 주주와의 거래				
연차배당	-	-	-	-79,998,739
자기주식의 변동	-	-	-	-
기타	-	-	-	-
비지배자분의 변동	-	-	-	-
2021.12.31(당기말)	434,867,000	694,981,258	163,528,518	1,568,905,427

대신증권주식회사와 그 종속기업

자본조성	지배기업 주주지분 소계	비지배지분	총계	단위 : 천 원
-225,951,961	1,984,474,468	32,574,596	2,017,049,064	
-	148,162,789	-1,143,817	147,018,972	
-	22,607,909		22,607,909	
-	3,238,286	-	3,238,286	
-	-197,114	-	-197,114	
-	-15,162,731	-1,813,267	-16,975,998	
-	305,604	-	305,604	
-	-68,585,900	-	-68,585,900	
-23,240,143	-23,240,143	-	-23,240,143	
-3,340,128	-3,340,128	-	-3,340,128	
-	-	-511,847	-511,847	
-252,532,232	-2,048,263,040	29,105,665	2,077,368,705	
-252,532,232	-2,048,263,040	29,105,665	2,077,368,705	
-	-	-756,339	615,822,762	
-	17,294,298	-	17,294,298	
-	-191,995	-	-191,995	
-	273,233	-	273,233	
-	8,998,315	2,520,884	11,519,199	
-	-1,467,282	-	-1,467,282	
-	-79,998,739	-	-79,998,739	
7,451,530	7,451,530	-	7,451,530	
4,460,179	4,460,179	-	4,460,179	
-	-	674,646	674,646	
-240,620,523	2,621,661,680	31,544,856	2,653,206,536	

제61(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

연결현금흐름표

과목	제 61(당)기	제 60(전)기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	-1,402,568,980	-479,386,244
1. 당기연결순이익	615,822,762	147,018,972
2. 손익조정사항	160,209,747	94,343,855
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품 순이익	-24,903,625	-10,636,343
(2) 당기손익-공정가치측정재정금융상품 순이익	-15,373,793	-89,378,416
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 순이익	5,791,814	-
(4) 파생상품관련손익	10,809,548	89,989,807
(5) 상각후원가측정금융자산관련손익	54,183,322	55,866,784
(6) 감가상각비 및 상각비	40,687,679	39,906,485
(7) 외화환산손익	-9,704,892	-2,689,077
(8) 순이자손익	-232,499,625	-183,276,591
(9) 분양원가	30,884,260	66,285,077
(10) 관계기업투자관련손익	-20,598,684	-34,760
(1.1) 유형자산처분손익	251,553	-381,563
(1.2) 무형자산처분손익	-	-61,912
(1.3) 무형자산손상손익	3,245,307	11,463,354
(1.4) 종업원급여관련비용	4,707,805	3,434,617
(1.5) 기타손익	83,291,909	73,254,538
(1.6) 매각예정비유동자산손상손익	9,639,855	6,325,947
(1.7) 매각예정비유동관련처분손익	-19,205,020	-21,464,045
(1.8) 배당금수익	-12,482,144	-16,669,566
(1.9) 법인세비용	251,484,478	72,409,519
3. 자산·부채의 증감	-2,221,547,195	-875,470,747
(1) 예치금	20,105,500	-1,885,197,421
(2) 당기손익-공정가치측정금융자산	343,524,974	974,014,652
(3) 당기손익-공정가치측정금융부채	-1,414,299	1,084,952
(4) 당기손익-공정가치측정재정금융부채	-645,147,854	-855,704,309
(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-732,968,234	-
(6) 파생상품	-69,769,552	-8,019,772
(7) 대출채권	-922,236,481	-385,183,622
(8) 예수부채	670,793,093	1,805,844,754
(9) 차입부채	662,201,729	115,313,955
(10) 종업원급여부채	-5,562,071	-5,756,769
(1.1) 투자부동산	-1,501,254,354	-537,853,410
(1.2) 매각예정비유동자산	1,160,855,658	-
(1.3) 매각예정비유동부채	-1,252,040,302	-
(1.4) 기타자산	233,491,433	-446,671,697
(1.5) 기타부채	-183,174,523	434,348,272

대신증권주식회사와 그 종속기업

제61(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

과목	제 61(당)기	제 60(전)기	단위 : 천 원
(16) 재고자산	1,048,088	-81,690,332	
4. 이자의 수취	434,622,215	410,323,195	
5. 이자의 지급	-177,375,220	-228,454,084	
6. 배당금의 수취	13,248,319	18,676,904	
7. 법인세의 납부	-227,549,608	-45,824,339	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	-429,830,031	-76,916,581	
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	-524,959,728	-	
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	94,916,250	-	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-	-25,172,307	
4. 관계기업 투자의 취득	-72,414,506	-111,710,899	
5. 관계기업 투자의 처분	31,535,153	24,765,373	
6. 종속기업의 취득(보유현금 차감후)	-1,000	-	
7. 종속기업의 처분(보유현금 차감후)	-69,041,127	-17,090,304	
8. 유형자산의 취득	-22,046,693	-13,224,826	
9. 유형자산의 처분	564,023	754,367	
10. 무형자산의 취득	-2,503,753	-1,417,435	
11. 무형자산의 처분	-	1,256,545	
12. 투자부동산의 취득	-	-40,786,746	
13. 매각예정비유동자산의 취득	-2,831,296	-5,383,920	
14. 매각예정비유동자산의 처분	134,811,659	110,486,346	
15. 보증금의 증가	-1,168,995	-3,168,050	
16. 보증금의 감소	3,309,982	3,775,275	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름	1,862,155,730	444,710,970	
1. 사채의 발행	1,559,321,190	472,156,046	
2. 사채의 상환	-258,869,159	-419,893,525	
3. 차입부채의 순증감	556,032,731	53,929,674	
4. 임대보증금의 증가	22,769,419	387,320,360	
5. 임대보증금의 감소	-4,640,123	-33,421,545	
6. 기타부채의 감소	-11,890,384	-11,175,862	
7. 자기주식의 취득	-	-39,840,579	
8. 자기주식의 처분	-	4,561,318	
9. 배당금의 지급	-80,436,230	-68,582,972	
10. 비지배지분부채의 증감	79,679,900	99,658,055	
11. 비지배지분의 증감	188,386	-	
IV. 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과	-41,075,175	-9,451,936	
V. 현금흐름의 증감(I+II+III+IV)	-11,318,456	-121,043,791	
VI. 기초의 현금및현금성자산	704,217,991	825,261,782	
VII. 기말의 현금및현금성자산	692,899,535	704,217,991	

재무제표에 대한 감사보고서

독립된 감사인의 감사보고서

감사의견

우리는 대신증권주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다. 우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2021년 12월 31일과 2020년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다. 우리는 또한 대한민국의 회계감사기준에 따라,『내부회계관리제도 설계 및 운영 개선편제』에 근거한 회사의 2021년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며, 2022년 3월 10일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

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

강조사항

감사의견에는 영향을 미치지 않는 사항으로서 이용자는 재무제표에 대한 주석 2(4)에 주의를 기울여야 할 필요가 있습니다. 재무제표에 대한 주석 2(4)는 경영진의 중요한 회계추정 및 가정이 COVID-19(코로나바이러스감염증-19)에 따른 불확실성의 변동에 따라 조정될 수 있음을 설명하였습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

공정가치 수준3으로 분류되는 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가 핵심감사사항으로 결정된 이유

주석 5에서 기술되어 있는 바와 같이 회사는 금융상품 공정가치 측정 시 사용한 투입변수의 관측가능성에 기초하여 공정가치 수준을 1, 2 또는 3으로 분류하고 있으며, 공정가치 측정시 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측 불가능한 정보에 해당하는 경우 수준 3으로 분류하고 있습니다. 재무제표 주석5에 기술되어 있는 바와 같이, 2021년 12월 31일 현재 공정가치로 측정되는금융상품 중 1,330,462백만원(금융자산: 483,909백만원, 금융부채: 846,552백만원)은 시장에서 관측불가능한 투입변수에 근거하여 측정되어 공정가치 수준3으로 분류되었으며, 이 중 장외파생상품 및 파생결합증권은 1,008,939백만원(금융자산 162,387백만원, 금융부채 846,552백만원)입니다. 공정가치 수준3으로 분류한 금융상품은 재무제표 주석5에서 기술한 바와 같이, 다양한 평가방법과 변수들을 사용합니다. 이 때 경영진

이 평가 방법 및 관측가능하지 않은 투입 변수를 어떻게 결정하는지에 따라 측정 결과가 유의적으로 변동하게 되므로 회계추정의 불확실성이 존재합니다. 우리는 공정가치 수준3 장외파생상품 및 파생결합증권의 규모와 적용 가능한 평가 방법의 채택 및 관측가능하지 않은 투입 변수의 영향을 고려하여 공정가치수준3으로 분류된 장외파생상품 및 파생결합증권에 대한 공정가치 평가를 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

핵심감사사항이 감사에서 다루어진 방법

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

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다. 경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다. 지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

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

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:
/ 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허

위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.

/ 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.

/ 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.

/ 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일때까지 입수한 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

/ 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다. 또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다. 우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사 보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 공인회계사 진취철 임니다.

2022년 3월 10일
서울특별시 용산구 한강대로 100
삼일회계법인 대표이사 윤훈수

재무상태표

과목	제 61(당)기말		제 60(전)기말	
자산				
I. 현금및예치금		3,342,845,841		3,521,092,282
II. 당기손익-공정가치측정금융자산		6,830,377,423		7,170,830,341
1. 당기손익-공정가치측정금융자산	6,507,255,246		6,853,128,001	
2. 파생상품자산	323,122,177		317,702,340	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산		254,416,469		238,379,200
IV. 종속기업및관계기업투자		1,207,401,158		1,071,054,753
V. 대출채권		2,116,181,559		1,801,874,648
VI. 유형자산		263,286,804		267,091,589
VII. 무형자산		28,521,951		28,525,508
VIII. 투자부동산		312,678,651		313,840,940
IX. 매각예정비유동자산		-		23,987,006
X. 기타자산		783,100,332		930,317,502
자산총계		15,138,810,188		15,366,993,769
부채				
I. 당기손익-공정가치측정금융부채		1,537,659,086		2,255,742,084
1. 당기손익-공정가치측정금융부채	6,000,688		7,471,052	
2. 파생상품부채	368,162,911		424,507,190	
3. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	1,163,495,487		1,823,763,842	
II. 예수부채		3,096,527,098		3,158,052,455
III. 차입부채		6,663,568,272		6,309,070,229
IV. 사채		843,722,944		693,763,939
V. 종업원급여부채		5,008,426		5,162,677
VI. 중당부채		186,202,503		83,450,078
VII. 당기법인세부채		62,131,528		55,873,824
VIII. 이연법인세부채		29,044,223		52,388,169
IX. 기타부채		688,669,630		850,812,590
부채총계		13,112,533,710		13,464,316,045

대신증권주식회사와 그 종속기업

제 61(당)기 2021년 12월 31일 현재

제 60(전)기 2020년 12월 31일 현재

과목	제 61(당)기말		제 60(전)기말		단위 : 천 원
자본					
I. 자본금		434,867,000			434,867,000
II. 자본잉여금		694,981,258			694,981,258
III. 기타포괄손익누계액		159,309,559			148,329,454
IV. 이익잉여금		970,745,247			872,086,492
(대손준비금 적립액)		8,772,687			13,794,502
(대손준비금 적립(환입)예정금액)		-6,582			-5,021,815
V. 자본조정		-233,626,586			-247,586,480
자본총계		2,026,276,478			1,902,677,724
부채 및 자본총계		15,138,810,188			15,366,993,769

포괄손익계산서

과목	제 61(당)기말	제 60(전)기말
I. 영업수익	2,432,183,746	2,289,577,861
1. 수수료수익	541,652,816	463,176,428
2. 이자수익	99,161,391	81,594,879
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	1,622,630,618	1,430,329,141
4. 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련이익	70,380,546	160,771,942
5. 신용손실충당금환입액	757,215	4,283
6. 외환거래이익	73,287,773	137,225,069
7. 기타의영업수익	24,313,387	16,476,119
II. 영업비용	2,150,371,635	2,049,918,138
1. 수수료비용	29,693,855	22,931,017
2. 이자비용	83,566,525	96,757,420
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	1,421,585,278	1,327,583,220
4. 당기손익-공정가치측정지정금융상품관련손실	134,520,217	200,720,086
5. 신용손실충당금전입액	267,484	1,817,515
6. 외환거래손실	112,582,400	95,253,778
7. 인건비	222,324,814	175,642,405
8. 감가상각비 및 상각비	33,857,104	34,319,231
9. 기타 판매비와 관리비	109,917,824	94,546,866
10. 기타의영업비용	2,056,134	346,600
III. 영업이익	281,812,111	239,659,723
IV. 영업외손익	-36,060,790	-3,615,850
1. 영업외이익	27,630,398	45,054,440
2. 영업외손실	63,691,188	48,670,290
V. 법인세비용차감전순이익	245,751,321	236,043,873
VI. 법인세비용	67,093,827	65,679,760

대신증권주식회사와 그 종속기업

제61(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

과목	제 61(당)기말	제 60(전)기말
VII. 당기순이익	178,657,494	170,364,113
(대손준비금반영후 조정이익 당 기: 178,664백만원 / 전 기: 175,386 백만원)		
VIII. 기타포괄손익	10,980,105	25,822,720
1. 후속적으로 당기순익으로 재분류되지 않는 항목	10,980,105	25,822,720
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	12,156,250	22,607,909
당기순익-공정가치측정지정금융부채 자기신용위험변동손익	-191,995	3,238,286
확정급여제도의 재측정요소	-984,150	-23,475
IX. 총포괄이익	189,637,599	196,186,833
X. 주당순이익		
보통주기본주당순이익(단위:원)	2,690	2,439
우선주기본주당순이익(단위:원)	2,713	2,609
2우선주기본주당순이익(단위:원)	2,663	2,559
보통주희석주당순이익(단위:원)	2,624	2,413
우선주희석주당순이익(단위:원)	2,649	2,580
2우선주희석주당순이익(단위:원)	2,599	2,530

자본변동표

과목	자본금	자본 잉여금	기타포괄 손익누계액
2020.1.1(전기초)	434,867,000	694,981,258	122,506,734
당기총포괄손익			
당기순이익	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	22,607,909
당기손익-공정가치측정지정금융부채 자기신용위험변동손익	-	-	3,238,286
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-23,475
자본에 직접 인식된 주주와의 거래			
연차배당	-	-	-
자기주식의 변동(주식24)	-	-	-
기타(주식24)	-	-	-
2020.12.31(연기말)	434,867,000	694,981,258	148,329,454
2021.1.1(당기초)	434,867,000	694,981,258	148,329,454
당기총포괄손익			
당기순이익	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-	-	12,156,250
당기손익-공정가치측정지정금융부채 자기신용위험변동손익	-	-	-191,995
확정급여제도의 재측정요소	-	-	-984,150
자본에 직접 인식된 주주와의 거래			
연차배당	-	-	-
자기주식의 변동	-	-	-
기타	-	-	-
2021.12.31(당기말)	434,867,000	694,981,258	159,309,559

대신증권주식회사와 그 종속기업

제61(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

이익 잉여금	자본조정	총계	단위 : 천 원
770,308,280	-221,896,272	1,800,767,000	
170,364,113	-	170,364,113	
-	-	22,607,909	
-	-	3,238,286	
-	-	-23,475	
-68,585,901	-	-68,585,901	
-	-23,240,144	-23,240,144	
-	-2,450,064	-2,450,064	
872,086,492	-247,586,480	1,902,677,724	
872,086,492	-247,586,480	1,902,677,724	
178,657,494	-	178,657,494	
-	-	12,156,250	
-	-	-191,995	
-	-	-984,150	
-79,998,739	-	-79,998,739	
-	7,451,530	7,451,530	
-	6,508,364	6,508,364	
970,745,247	-233,626,586	2,026,276,478	

현금흐름표

과목	제 60(당)기	제 59(전)기
I. 영업활동으로부터의 현금흐름	143,066,240	-61,765,072
1. 당기순이익	178,657,494	170,364,113
2. 손익조정사항	-26,590,042	-28,030,131
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품손익	-1,541,722	653,153
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융상품손익	-15,373,793	-89,378,416
(3) 파생상품관련손익	7,958,923	93,640,707
(4) 상각후원가측정금융자산관련손익	-489,731	1,813,232
(5) 감가상각비 및 상각비	33,857,104	34,319,231
(6) 외화환산손익	-5,588,969	-4,532,964
(7) 순이자손익	-105,899,929	-96,367,011
(8) 종속기업 및 관계기업 투자 관련손익	-295,895	-756,995
(9) 유형자산처분손익	26,117	-371
(10) 무형자산처분손익	-	-61,912
(11) 매각예정비유동자산처분손익	-2,316,840	-20,783,379
(12) 무형자산손상관련손익	-15,133	-238,407
(13) 중업원급여관련비용	2,460,700	1,315,846
(14) 기타손익	20,743,950	10,742,738
(15) 배당금수익	-27,208,651	-24,075,343
(16) 법인세비용	67,093,827	65,679,760
3. 자산·부채의 증감	-61,490,554	-315,849,750
(1) 예치금	70,193,759	-1,767,008,930
(2) 당기손익-공정가치측정금융자산	318,681,707	940,383,214
(3) 당기손익-공정가치측정금융부채	-1,414,299	1,084,952
(4) 당기손익-공정가치측정지정금융부채	-645,147,854	-855,704,309
(5) 파생상품	-69,723,038	-7,895,886
(6) 대출채권	-314,306,313	-426,405,821
(7) 예수부채	-61,525,362	1,612,477,593
(8) 차입부채	569,818,144	113,798,102
(9) 중업원급여부채	-3,634,826	-1,948,884
(10) 기타자산	252,796,378	-351,661,696
(11) 기타부채	-177,228,850	427,031,915

대신증권주식회사와 그 종속기업

제61(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지
제60(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

과목	제 60(당)기	제 59(전)기	단위 : 천 원
4. 이자의 수취	212,390,267	244,220,105	
5. 이자의 지급	-98,891,024	-131,207,169	
6. 배당금의 수취	26,392,881	22,795,380	
7. 법인세의 환급(납부)	-87,402,782	-24,057,620	
II. 투자활동으로부터의 현금흐름	-123,109,725	-71,569,796	
1. 종속기업 및 관계기업 투자의 처분	64,683,378	12,296,872	
2. 유형자산의 처분	3,827	611,031	
3. 무형자산의 처분	-	1,088,545	
4. 매각예정비유동자산의 처분	24,645,800	51,570,000	
5. 보증금의 감소	2,575,000	3,072,866	
6. 리스채권의 감소	158,177	158,177	
7. 종속기업 및 관계기업 투자의 취득	-192,998,080	-100,824,205	
8. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	-	-25,172,307	
9. 유형자산의 취득	-20,151,542	-11,176,893	
10. 투자부동산의 취득	-	-61,356	
11. 무형자산의 취득	-1,344,741	-310,000	
12. 보증금의 증가	-681,543	-2,822,526	
III. 재무활동으로부터의 현금흐름	-159,683,314	298,888,276	
1. 사채의 발행	149,539,860	214,506,972	
2. 차입금의 순증감	-220,383,522	298,802,891	
3. 임대보증금의 증가	3,574,227	369,127	
4. 배당금의 지급	-80,436,230	-68,582,972	
5. 사채의 상환	-	-100,000,000	
6. 임대보증금의 감소	-782,163	-130,000	
7. 차기주식의 취득	-	-39,840,579	
8. 차기주식의 처분	-	4,561,318	
9. 기타부채의 감소	-11,195,486	-10,798,481	
IV. 외화로 표시된 현금및현금성자산의 환율변동효과	6,912,875	-8,069,115	
V. 현금흐름의 증감(Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)	-132,813,924	157,484,293	
VI. 기초의 현금및현금성자산	344,667,583	187,183,290	
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석36)	211,853,659	344,667,583	

사회성과

임직원 현황

구분		단위	2021	2020	2019
총 임직원	총 인원	명	1,521	1,487	1,587
	국내	명	1,521	1,487	1,585
	국외	명	-	-	2
고용별	정규직	명	974	986	1,039
	무기계약직	명	-	-	-
	전문/특수/일반계약직	명	547	501	548
성별	남성	명	866	860	904
	- 정규직	명	540	546	583
	- 비정규직	명	326	314	321
	여성	명	655	627	683
	- 정규직	명	434	440	456
	- 비정규직	명	221	187	227
연령별	20대	명	136	127	176
	30대	명	484	523	568
	40대	명	545	551	592
	50대 이상	명	356	286	251
신규 채용	총 인원	명	275	167	220
	남성	명	111	66	100
	여성	명	164	101	120
퇴직자*	총 인원	명	252	201	282
	남성	명	109	97	128
	여성	명	143	104	154
	자발적 퇴직자	명	75	54	108
임원*	총 인원	명	36	35	36
	남성	명	34	33	34
	여성	명	2	2	2
	30세 미만	명	-	-	-
	30-40대	명	8	11	9
	50세 이상	명	28	24	27

퇴직자* : 재입사, 사간전보, 직군전환인원 제외

임직원 현황

구분		단위	2021	2020	2019
직급별	1급	명	51	52	71
	2급	명	229	232	272
	3급	명	302	288	353
	4급	명	123	154	223
	5급갑	명	112	149	217
	5급을	명	4	7	16
	6급	명	12	15	16
	G1	명	97	78	4
	G2	명	173	147	8
	G3	명	74	28	-
	S1	명	-	-	-
	S2	명	14	9	5
	A1	명	67	59	46
	A2	명	56	66	63
	A3	명	42	32	49
	기타*	명	129	136	208

구분		단위	2021	2020	2019
다양성	장애인*	명	36	37	36
	국가유공자	명	28	28	27
성과평가대상 인원		명	1,356	1,278	1,294
성과평가대상 비율		%	89%	86%	82%
최저임금대비 신입/사원 임금 비율		%	236%	215%	221%
단체협약이 적용되는 근로자 비율		%	94%	94%	94%
질병, 부상으로 인한 결근 임직원 수**		명	3	2	2
근무손실일수		일	0	0	0
재해자 수		명	0	0	0

* 한국장애인고용공단에 보고한 자료 기준

** 질병, 부상으로 인한 결근 - 인병휴직+정원휴직

사회성과

임직원 교육

구분		단위	2021	2020	2019
임직원 교육	1인당 교육 시간	시간	23.42	30.66	21.18
	1인당 교육비	만 원	48	38	66
	총 교육시간	시간	35,628	45,584	33,620
	총 교육비	백만원	728	569	1,047
성희롱 예방교육	수료자	명	1586	1,443	1,450
	수료율	%	100%	100%	100%
괴롭힘 방지 교육	수료자	명	1586	1,443	1,450
	수료율	%	100%	100%	100%
장애인 인식개선 교육	수료자	명	1586	1,443	1,450
	수료율	%	100%	100%	100%
정보보호교육	수료자	명	1586	1,443	1,450
	수료율	%	100%	100%	100%
준법윤리교육	수료자	명	1586	1,443	1,450
	수료율	%	100%	100%	100%

연금제도

구분		단위	2021	2020	2019
운용 금액*	확정급여형 (DB)**	억 원	129	106	118
	확정기여형 (DC)***	억 원	871	786	671
가입 인원	확정급여형 (DB)	명	30	31	32
	확정기여형 (DC)	명	1,338	1,354	1,314

* 2021, 2020, 2019년 연말 기준 적립액 (별도 기준)
**확정급여형 (DB:Defined Benefit Plan) : 퇴직 후 연금을 일시금으로 지급받는 형태
***확정기여형 (DC:Defined Contribution Plan) : 1년마다 퇴직금을 산정하여 지급받는 형태

육아지원제도

구분		단위	2021	2020	2019
육아휴직자	전체 육아휴직자	명	23	24	29
	남성	명	2	-	1
	여성	명	21	24	28
사용 후 복귀자	남성	명	1	-	1
	여성	명	8	6	25
사용 후 복귀 비율*	남성	%	50%	-	100%
	여성	%	38%	25%	89%
복귀후 1년 이상 근무자	남성	명	1	0	2
	여성	명	20	28	23
복귀후 1년 이상 근무율**	남성	%	100%	-	100%
	여성	%	83%	90%	96%

*육아휴직 사용 후 복귀 비율 = 육아휴직 마치고 직장에 복귀한 근로자 수 / 육아휴직 마치고 직장에 복귀예정인 근로자 수 *100
**육아휴직 사용 후 근속 비율 = 육아휴직 마치고 직장에 복귀하여 1년간 근속한 근로 수 / 이전 연도에 육아휴직을 마치고 돌아온 근로자 수 *100

환경성과

대신증권 환경데이터

구분		단위	2021	2020	2019
비재생 에너지 사용량	전기	kWh	2,684,341	2,602,165	2,735,027
	가스	m³	112,603	108,322	112,740
	스팀	TJ	-	-	-
재생에너지 사용량	지열	TJ	0.61	0.68	1.40
	태양광	kWh	38,111	37,817	37,796
수자원 사용량	수도	m³	20,696	19,463	22,931
온실가스 배출량	직접배출[Scope1]	tCO₂eq	245.33	236.00	245.63
	간접배출[Scope2]	tCO₂eq	1,233.19	1,195.44	1,256.47
폐기물 관리	일반 폐기물[재활용]	ton	24	24	24
	일반 폐기물[소각]		198	207	208
	일반 폐기물[매립]		없음	없음	없음
	일반 폐기물[기타]		없음	없음	없음
	일반 폐기물 중 처리량		222	232	184
	지정 폐기물[재활용]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[소각]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[매립]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[기타]		0.35	없음	없음
	지정 폐기물 중 처리량		0.35	없음	없음

일반폐기물 소각의 경우 기존 건축폐기물 처리한 것만 표기 하였으나 종량제 봉투도 일반 폐기물 소각에 포함 (구입량으로 산정)
ex) 2021년 종량제 봉투 16박스 (1박스 = 100L * 300매), 4박스 (1박스 = 75L * 300매) 구매로 일반폐기물[소각] 570ton + 건축폐기물 4ton=574ton
유해폐기물은 페인트, 석고 등으로 매번 공사 시 폐기하는 양을 알수 없어 없음으로 표기

2020년 통합보고서와 배출량이 다른 사유

한국환경산업기술원의 권고사항으로 현재 공시하고 있는 대신파이낸스센터 전체면적에 대한 배출권 사용량을 현재 대신증권 및 계열사들이 대신파이낸스센터에서 사용하고 있는 면적에 대한 비율만큼 나눠서 공시하라는 권고사항이 있었음. 현재 대신파이낸스센터의 전체 면적은 53,369.33㎡이며, 이 중 대신증권이 점유한 면적은 34.57%에 해당하는 18,447.82㎡, 대신증권 및 계열사들이 점유한 면적은 전체 면적의 52.22%인 27,869.21㎡임.

대신파이낸셜그룹 환경데이터

구분		단위	2021	2020	2019
비재생 에너지 사용량	전기	kWh	4,054,854	3,930,722	4,131,417
	가스	m³	170,094	163,627	170,301
	스팀	TJ	-	-	-
재생에너지 사용량	지열	TJ	0.61	1.24	1.40
	태양광	kWh	38,111	37,817	37,796
수자원 사용량	수도	m³	31,262	29,400	34,639
온실가스 배출량	직접배출[Scope1]	tCO₂eq	370.58	356.50	371.85
	간접배출[Scope2]	tCO₂eq	1,862.80	1,805.77	1,897.97
폐기물 관리	일반 폐기물[재활용]	ton	37	37	37
	일반 폐기물[소각]		299	313	314
	일반 폐기물[매립]		없음	없음	없음
	일반 폐기물[기타]		없음	없음	없음
	일반 폐기물 중 처리량		336	350	351
	지정 폐기물[재활용]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[소각]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[매립]		없음	없음	없음
	지정 폐기물[기타]		0.52	없음	없음
	지정 폐기물 중 처리량		0.52	없음	없음

일반폐기물 소각의 경우 기존 건축폐기물 처리한 것만 표기 하였으나 종량제 봉투도 일반 폐기물 소각에 포함 (구입량으로 산정)
ex) 2021년 종량제 봉투 16박스 (1박스 = 100L * 300매), 4박스 (1박스 = 75L * 300매) 구매로 일반폐기물[소각] 570ton + 건축폐기물 4ton=574ton
유해폐기물은 페인트, 석고 등으로 매번 공사 시 폐기하는 양을 알수 없어 없음으로 표기

GRI Content Index

공통주제 (Universal Standards)			GRI 102 일반정보 공개		
주제	항목	내용	ISO 26000	페이지	검증
조직 프로필	102-1	조직명	6.3.10/	18	●
	102-2	활동 및 주력 브랜드, 제품 및 서비스	6.4.1-6.4.5/	22-23, 36-39	●
	102-3	본사 위치	6.8.5/7.8	2	●
	102-4	사업장 위치		128-129	●
	102-5	조직 소유 및 법적 형태		사업보고서에 공개	●
	102-6	시장 영역		22, 36-47	●
	102-7	조직 규모		22	●
	102-8	임직원 및 근로자에 대한 정보		110-111	●
	102-9	조직 공급망		44-45	●
	102-10	조직 및 공급망의 중요한 변화		X	●
	102-11	사전예방 접근법이나 원칙		79	●
	102-12	외부 이니셔티브		ISO 26000을 지지 하나 조직이 가입 하거나 승인한 외부 이니셔티브 목록은 없음	●
		102-13	가입협회		127
전략	102-14	최고의사결정권자 성명	4.7/6.2/7.4.2	18, 20	●
윤리 및 정령성	102-16	조직의 가치, 원칙, 표준 및 행동규범	4.4/6.6.3	73	●
	102-17	윤리에 대한 자문 및 고충처리 제도		74	●
거버넌스	102-18	거버넌스 구조	6.2/7.4.3/7.7.5	24-25	●
	102-22	최고의사결정기구 및 위원회 구성		69-80	●
	102-28	최고 거버넌스 기구의 성과 평가		70	●
	102-30	리스크관리 절차의 효율성		70, 72	●
	102-32	지속가능경영보고서 최고의사결정기구 중 책임자		69	
	102-35	이사회, 최고경영진의 보수 정책		70	
	102-36	보수 결정의 절차		70	●
이해관계자 참여	102-40	이해관계자 그룹 목록	5.3	87	●
	102-42	이해관계자 파악 및 선정		87	●
	102-43	이해관계자 참여 방식		87	●
	102-44	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 토픽 및 관심사		89	●

공통주제 (Universal Standards)			GRI 102 일반정보 공개		
주제	항목	내용	ISO 26000	페이지	검증
보고관행	102-45	조직의 연결재무제표에 포함된 주제 목록	5.2/7.3.2-7.3.4	사업보고서에 공개	●
	102-46	보고내용 및 주제경계 정의		89	●
	102-47	중대 주제 목록		89	●
	102-48	이전 보고서에 기록된 정보 수정		81	●
	102-49	중대 주제 및 주제범위에 대한 변화		89	●
	102-50	보고 기간	7.5.3/7.6.2	About this Report	●
	102-51	가장 최근 보고서 발간일자			●
	102-52	보고 주기			●
	102-53	보고서에 대한 문의처			●
	102-54	GRI Standards에 따른 보고 방식			●
	102-55	GRI Standards Index		116-119	●
	102-56	외부 검증		120-121	●
			경영접근방식		
주제	항목	내용	ISO 26000	페이지	검증
	103-1	중대 주제 및 경계에 대한 설명		88-89	●
	103-2	경영접근방식 및 구성		X	●
	103-3	경영접근방식 평가		X	●

GRI Content Index

특정주제 (Topic-specific Standards)			GRI 200 경제		
주제	항목	내용	ISO 26000	페이지	검증
경제성과	201	측면별 경영접근방식 공개		51, 57, 67, 77	
	201-1	직접적인 경제가치 발생과 분배	6.8.1-6.8.3/6.8.7/6.8.9	23, 92-99	●
	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회		54	●
	201-3	확정급여제도 의무 및 기타 퇴직연금제도		113	
간접경제효과	203	측면별 경영접근방식 공개		57	
	203-1	사회기반시설 투자와 지원 서비스	6.3.9/6.6.6/6.6.7/6.7.8/ 6.8.1- 6.8.2/6.8.5/6.8.7/6.8.9	64-65	●
반부패	205	측면별 경영접근방식 공개		67	
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	6.6.1-6.6.3	75, 112	●

특정주제 (Topic-specific Standards)			GRI 300 환경		
주제	항목	내용	ISO 26000	페이지	검증
에너지	302	측면별 경영접근방식 공개		51	
	302-1	조직원 내 에너지 소비	6.5.4	53, 114	●
	302-4	에너지 소비 절감		51	
용수	303	측면별 경영접근방식 공개			
	303-5	용수 사용량		53, 114	●
배출	303	측면별 경영접근방식 공개		51	
	305-1	직접 온실가스 배출 (Scope 1)	6.5.5	53, 114	●
	305-2	간접 온실가스 배출 (Scope 2)		53, 114	●
폐기물	306	측면별 경영접근방식 공개		51	
	306-3	폐기물 발생량 및 종류	6.5.5	53, 114	●

특정주제 (Topic-specific Standards)			GRI 400 사회		
주제	항목	내용	ISO 26000	페이지	검증
고용	401	측면별 경영접근방식 공개		57	
	401-1	신규 채용 및 이직자 수 및 비율	6.4.3	110	●
	401-2	상근직에게만 제공하는 복리후생	6.4.4/6.8.7	62-63	●
	401-3	육아휴직	6.4.4	113	●
훈련 및 교육	404	측면별 경영방식 공개		57	●
	404-1	한 해 동안 근로자 1인이 받는 평균 훈련시간	6.4.7	32, 59	●
	404-2	근로자의 역량 강화 및 경력 관리를 위한 프로그램	6.4.7/6.8.5	59	●
	404-3	업무성과 및 경력개발에 대한 정기적인 검토를 받은 근로자 비율		X	●
다양성과 기회균등	405	측면별 경영방식 공개		58	●
	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 내 다양성	6.2.3/6.3.7/6.3.10	58, 69	●
	405-2	남성 대비 여성의 기본급여 및 보수 비율	6.4.3/6.4.4	X	●
인권평가	412	측면별 경영방식 공개		X	●
	412-2	인권 정책 및 절차에 관한 근로자 훈련	6.3.5	112	●
지역사회	413	측면별 경영방식 공개		57	●
	413-1	지역사회 참여활동, 영향평가 및 개발 프로그램을 수행하는 사업장	6.3.9/6.5.1-6.5.3/6.8	64-65, 79	●
마케팅 및 라벨링	417	측면별 경영방식 공개		X	●
	417-2	제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건	6.7.3	X	●
	417-3	마케팅 커뮤니케이션에 관한 규정위반 건수		X	●

제3자 검증의견서

대신증권 통합보고서 2022 독자 귀중

검증 범위 및 기준

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

GRI Standards의 핵심적 방식(Core Option) 보고 요구사항 만족 여부에 대한 확인이 검증 범위에 포함되었으며, 중대성 평가 절차를 통해 도출된 중요주체의 세부지표는 다음과 같음을 확인하였습니다.

- GRI Standards 보고 원칙
- 공통 표준(Universal Standards)
- 특정주제 표준(Topic Specific Standards)

하기 특정주제표준 경영접근방식

(Management approach of Topic Specific Standards)

GRI 201 : 경제성과(Economic Performance)

GRI 203 : 간접경제효과(Indirect Economic Impacts)

GRI 205 : 반부패(Anti-Corruption)

GRI 302 : 에너지(Energy)

GRI 303 : 용수 및 배출(Water and Effluents)

GRI 305 : 배출(Emissions)

GRI 306 : 폐수 및 폐기물(Effluents and Waste)

GRI 401 : 고용(Employment)

GRI 404 : 훈련 및 교육(Training and Education)

GRI 405 : 다양성과 기회균등(Diversity and Equal Opportunity)

GRI 412 : 인권평가(Human Rights Assessment)

GRI 413 : 지역사회(Local Communities)

GRI 417 : 마케팅 및 라벨링(Marketing and Labeling)

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

검증방법

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

- 보고서에 담긴 내용에 대한 전반적인 검토
- 중대성 평가 방법 및 결과 검토
- 지속가능경영 전략 및 성과정보 시스템, 프로세스 평가
- 보고서 작성에 대해 책임 있는 담당자와의 인터뷰

- 보고서 성과정보에 대한 신뢰성 평가, 데이터샘플링
- 금융감독원 전자공시시스템 등 독립적인 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 기반으로 한 정보의 신뢰성 평가

제한사항 및 극복방안

검증은 대신증권에서 제공한 데이터 및 정보가 완전하고 충분하다는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 데이터 검증은 대신증권에서 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 대신증권과 보고서 수정에 대해 여러 차례 논의하였으며, 수정 및 개선권고 사항 반영을 확인하기 위해 보고서의 최종판을 검토하였습니다. 검증결과, 대신증권의 보고서는 GRI Standards의 핵심적 방식(Core Option)에 따라 작성되었으며, AA1000AP(2018)에서 제시하고 있는 원칙 준수와 관련하여 부적절한 부분을 발견할 수 없었습니다. 원칙에 대한 본 검증팀의 의견은 다음과 같습니다.

/ 포괄성 원칙

대신증권은 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

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

/ 대응성 원칙

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

/ 영향성 원칙

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

특정 지속가능성 성과정보의 신뢰성 및 품질

검증팀은 AA1000AP(2018) 원칙 준수 여부에 더해 지속가능성 성과와 관련된 경제, 환경, 사회 성과 정보에 대한 신뢰성 검증을 실시하였습니다. 해당 정보 및 데이터의 검증을 위해 담당자와 인터뷰를 실시하였으며, 데이터 샘플링 및 근거 문서

그리고 외부 출처 및 공공 데이터베이스를 통해 신뢰할 수 있는 데이터임을 확인하였습니다. 검증팀은 지속가능성 성과 정보에서 의도적 오류나 잘못된 기술을 발견하지 못하였습니다.

적격성 및 독립성

한국경영인증권은 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 대신증권의 사업활동에 영리를 목적으로 하는 어떠한 이해관계도 맺지 않은 독립성을 유지하고 있습니다.



2022년 8월

한국경영인증권 대표이사

황은희

대신파이낸셜그룹 연혁

1960~1999

- 62. 7. 27 삼락증권 설립
- 75. 4. 22 대신증권으로 상호 변경
- 75. 10. 1 서울 증권거래소(현 한국거래소)에 주식상장
- 84. 8. 25 동경사무소 개설
- 84. 9. 22 대신경제연구소 설립
- 85. 5. 28 본사사옥 여의도로 이전
- 86. 11. 27 대신종합개발금융 설립
- 87. 8. 28 대신전산센터 설립
- 88. 3. 24 대신투자자문(현 대신자산운용) 설립
- 90. 7. 20 대신송촌문화재단 설립
- 95. 6. 20 대신팩토링주식회사 창립
- 97. 4. 12 홈트레이딩 시스템 오픈(CYBOS)
- 98. 6. 9 인터넷 웹트레이딩 개시
- 99. 8. 31 일본 스미토모생명과 자본 및 업무 제휴

2000~2009

- 02. 9. 16 보통주 자사주 20만주 이익소각
- 03. 7. 21 한국배당주가지수(KODI) 구성종목에 선정
- 03. 12. 1 기업지배구조주가지수(KOGI) 구성종목에 선정
- 04. 4. 26 대만 폴라리스증권에 CYBOS 수출
- 04. 6. 15 한국거래소 기업지배구조 우수기업 선정
- 05. 12. 13 태국 Settrade사에 CYBOS 선물거래 시스템 수출
- 06. 10. 16 닛코코디알그룹과 자본 및 업무 제휴
- 07. 11. 2 런던증권거래소 GDS 상장
- 08. 2. 13 홍콩 현지법인 설립
- 08. 5. 26 상해사무소 개설
- 09. 10. 20 다우존스 한국지속가능경영지수 구성종목에 선정

2010~2019

- 10. 1. 9 금융주치의 선포식
- 10. 4. 6 인도네시아 만디라증권과 MOU 체결
- 11. 8. 31 대신저축은행 출범
- 12. 6. 12 일본 오카상 증권과 전략적 제휴
- 12. 6. 20 창립 50주년, 대신금융그룹 선포
- 14. 4. 17 대신프라이빗에쿼티 출범
- 14. 5. 8 대신에프앤아이, 대신에이엠씨 출범
- 15. 1. 15 대신하우스뷰 발표
- 16. 10. 9 신기술사업금융업 등록
- 16. 11. 14 태국 부알루앙증권과 전략적 제휴
- 16. 12. 1 말레이시아 메이뱅크 킴앵증권과 주식매매중개 계약 체결
- 16. 12. 26 대신금융그룹 명동사옥으로 이전
- 17. 8. 29 싱가포르 현지법인 설립
- 18. 6. 11 뉴욕 현지법인 설립
- 19. 3. 3 대신증권 부동산신탁업 예비인가 취득
- 19. 7. 29 대신자산신탁 출범
- 19. 12. 24 홍콩현지법인 폐쇄로 인한 계열회사 제외

2020~2022

- 20. 2. 19 대신자산신탁, 리츠 자산관리회사 본인가 취득
- 20. 3. 20 대신증권 오익근 대표이사 취임
- 20. 5. 20 대신증권 동경현지법인 설립
- 20. 10. 14 대신증권 민원관리시스템 구축
- 20. 11. 11 정보보호 및 개인정보보호 관리체계 (ISMS-P) 인증 획득
- 21. 2. 8 대신증권 주주총회 전자투표제 도입
- 21. 6. 14 ESG경영위원회 신설
- 22. 2. 28 24년 연속 현금배당 및 자사주 150만주 취득 결의
- 22. 6. 10 DS한남, 대신프라퍼티로 사명 변경
- 22. 6. 20 대신파이낸셜그룹 창립 60주년

대신증권 조직도

주주총회

이사회

회장

대표이사

IB총괄	IB부문	IPO담당	IP01본부	
			IP02본부	
			ECM본부	
			Coverage본부	
			Advisory부	
			신기술금융부	
			PF부문	PF1본부
			PF2본부	
			PF3본부	
			대체투자부	
Sales&Trading총괄	Wholesale부문		법인영업본부	
			Global영업본부	
			법인금융상품본부	
			Global파생상품본부	
	Trading부문		채권운용본부	
			멀티운용본부	
			채권영업본부	
			리테일기획부	
리테일총괄			영업부	
			Club1962	
			프라이빗부문	나인원프라이빗
			프라이빗지원팀	
			WM추진부문	WM추진부
				연금솔루션부
			4WM부문	44영업점
			디지털부문	디지털Biz부
				디지털마케팅부
				고객감동센터

ESG경영위원회

감사위원회

경영전략총괄	전략지원부문	전략지원실
	경영기획부문	경영기획실
		재무자금부
		브랜드전략실
		플랫폼솔루션부
	경영지원부문	인사부
		인프라서비스부
		결제업무부
	고객자산부문	상품솔루션부
		랩사업부
		신탁사업부
	IT부문	IT개발부
		IT운영부
		업무개발부
	Research Center	장기전략리서치부
		기업리서치부
		FICC리서치부
	홍보부문	홍보실
	리스크관리부문	리스크관리부
		심사부
정보보호부문	정보보호부	
준법지원부문	Compliance부	
	법무팀	
금융소비자보호부문	금융소비자보호부	
	상품내부통제부	
	비서실	
감사부문	감사실	

네트워크

국내영업망
재경1

강남선릉센터	02-569-9233
광화문센터	02-735-7571
목동WM센터	02-2653-7778
분당센터	031-702-5400
압구정WM센터	02-546-3901
여의도영업부	02-6951-0123
광명센터	02-2681-2311
잠실WM센터	02-421-2332
명일동WM센터	02-3426-3551
부천지점	032-667-1512
평촌지점	031-388-2400
마이스터클럽	02-3432-4950
위례WM센터	02-2138-0125

서울시 강남구 테헤란로 420 HLMC빌딩 1,2층
서울시 종로구 사직로 130 적선현대빌딩 1,2층
서울시 양천구 오목로 299 트라펠리스 이스턴에비뉴 2층
경기도 성남시 분당구 서현로 200, 엠디엠타워 3층
서울시 강남구 압구정로 218 영신빌딩 2층
서울시 영등포구 의사당대로 147 알리안츠타워 2층
경기도 광명시 철산로 1 광명빌딩 3층
서울시 송파구 석촌호수로 61 트리지움상가 3층
서울시 강동구 양재대로 1596 이노센스빌딩 2층
경기도 부천시 원미구 길주로 91 비잔티움 2층
경기도 안양시 동안구 시민대로 206 인탑스빌딩 2층
서울시 송파구 올림픽로35길 112 장미상가 2층
서울시 송파구 위례순환로387, 2관 1층

국내영업망
세부

광주센터	062-232-6601
상무WM센터	062-371-0017
대전센터	042-482-1221
천안센터	041-578-0535
광양지점	061-791-7800
군산지점	063-442-3151
목포지점	061-284-4611
순천지점	061-724-8440
전주지점	063-275-4600
청주지점	043-222-7290

광주광역시 북구 금남로 146 남화토건빌딩 1층
광주광역시 서구 상무중앙로 64 청연메디컬센터빌딩 2층
대전광역시 서구 대덕대로 226 명동프라자 2층
충청남도 천안시 서북구 불당22대로 92 마블러스타워 3층
전라남도 광양시 중동로 63 해운빌딩 1층
전라북도 군산시 수송로 188 청담빌딩 3층
전라남도 목포시 옥암로 95 포르모빌딩 3층
전라남도 순천시 이수로 296 청우이엔씨빌딩 1층
전라북도 전주시 완산구 흥산로 246 계성빌딩 3층
충청북도 충주시 흥덕구 대농로 47 흥복드림몰빌딩 3층

국내영업망
픽할

영업부	02-757-8211
프라이빗라운지	02-6954-0891

서울시 중구 삼일대로 343 대신파이낸스센터 3층
서울시 용산구 한남대로 91 고메이494한남 지하2층

국내영업망
재경2

강남대로센터	02-3462-1630
도곡WM센터	02-553-8400
오산센터	031-375-8377
노원WM센터	02-3391-4654
수지WM센터	031-265-2733
신촌WM센터	02-719-3713
인천센터	032-435-8700
일산WM센터	031-919-5033
청담WM센터	02-3443-0100
사당WM센터	02-3474-0600
송도지점	032-763-8108
수원지점	031-224-9900

서울시 강남구 강남대로 292 야드엘파이낸스빌딩 2층
서울시 강남구 남부순환로 2913 동하빌딩 2층
경기도 오산시 성호대로 129 이노센스빌딩 2층
서울시 노원구 노해로 466 SK브로드밴드빌딩 1층
경기도 용인시 수지구 성북2로 52 세호빌딩 3층
서울시 마포구 서강로 144 동인빌딩 5층
인천광역시 남동구 인하로 489번길 4 맨하탄빌딩 3층
경기도 고양시 일산서구 중왕로 1419 정도프라자 2층
서울시 강남구 영동대로 707 금융주치의청담센터 1층
서울시 동작구 동작대로 89 골든시네마타워 3층
인천광역시 연수구 컨벤시아대로 69 송도밀레니엄빌딩 2층
경기도 수원시 팔달구 권광로 199 세영빌딩 4층

국내영업망
동부

대구센터	053-558-6300
동래WM센터	051-556-8200
부산센터	051-806-5561
동대구WM센터	053-751-6040
울산WM센터	052-265-2266
창원센터	055-281-6404
해운대지점	051-704-3800
포항지점	054-273-4411
제주지점	064-743-4131

대구광역시 달서구 달구벌대로 1748 벽산타워 3층
부산광역시 동래구 송렬대로 212 대신증권빌딩 2층
부산광역시 부산진구 중앙대로 709 서면금융빌딩 3층
대구광역시 수성구 달구벌대로 2392 범우빌딩 2층
울산광역시 남구 삼산로 262 제일화재빌딩 3층
경상남도 창원시 성안구 상남로 113 수협빌딩 4층
부산광역시 해운대구 해운대해변로 154 마리나센터 3층
경상북도 포항시 남구 시청로 8 경림빌딩 1층
제주특별자치도 제주시 1100로 3339 세기스마트빌딩 3층

해외네트워크

미국법인	1-646-791-0990
동경법인	81-3-3551-8088
싱가포르법인	65-6829-2305

Unit 14B, 400 Madison Avenue, NewYork, USA
8F SVAX Bldg, 2-39-3 Nishishinbashi, Minato-ku, Tokyo, Japan
Suite2, Level42, Suntec Tower 3, 8 Temasek Boulevard Singapore

발행일 2022.08

발행인 이어룡

발행처 대신증권

주소 서울시 중구 삼일대로 343 대신파이낸스센터

전화 02-769-2117

팩스 0505-088-4161

메일 irmaster@daishin.com

