

meritz

SUSTAINABILITY

REPORT 2023

2023 메리츠금융그룹 지속가능경영보고서

Contents

1

2

3

4

5

About This Report

메리츠금융그룹은 본 <지속가능경영보고서>의 첫 발행을 통해 메리츠금융그룹의 ESG 비전 및 2023년 ESG 성과와 활동을 이해관계자에게 투명하게 공개하고 그룹이 향후 나아갈 방향성에 대해 함께 공유하고자 합니다.

보고서 작성 기준

본 보고서는 지속가능경영보고서의 국제 보고 기준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards 2021에 부합(In accordance with)되도록 작성되었으며 산업별 중요 이슈를 반영하고자 SASB(Sustainability Accounting Standards Boards) 산업 표준을 반영하였습니다. 재무정보와 비재무정보 모두 당사 공시체계에 따라 회계연도를 기준으로 작성되었으며, 상기 기준에 부합하지 않는 정보에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다.

보고 범위 및 경계

본 보고서의 보고 범위는 메리츠금융지주, 메리츠화재, 메리츠증권, 메리츠캐피탈, 메리츠대체투자운용의 본사 및 국내 주요 사업장을 포괄합니다. 보고 범위가 상이한 항목에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다.

보고 기간

본 보고서는 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지의 지속가능경영 성과를 담고 있으며, 시의성 있는 정보 제공을 위해 2024년 6월까지의 내용도 일부 포함하였습니다. 정량 데이터는 지난 3개년(2021년 1월 ~ 2023년 12월)의 자료를 활용하여 정량적 성과에 대한 추세 파악이 가능하도록 하였습니다.

제 3자 검증

이해관계자가 신뢰할 수 있는 객관적이고 공정한 보고서 발간을 위해 한국경영인증원을 통해 국제적 검증 기준인 AA1000AS Type II에 따라 제3자 검증을 완료하였습니다. 그 결과에 대해선 제 3자 검증의견서 페이지에서 확인하실 수 있습니다.

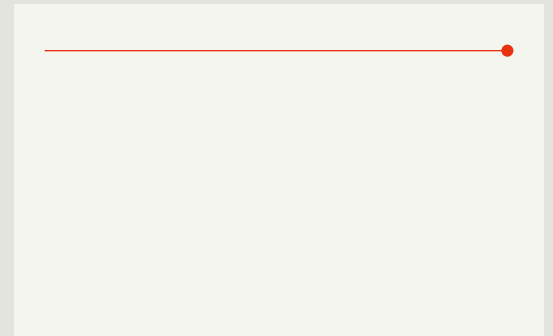
보고서 문의

본 보고서의 보다 자세한 정보는 메리츠금융그룹 홈페이지 (www.meritzgroup.com)에서 확인할 수 있으며, 본 보고서의 PDF파일을 다운받을 수 있습니다.

서울특별시 강남구 강남대로 382 메리츠타워 28층
메리츠금융지주 IR팀

E-mail : IR@meritz.co.kr

Introduction



CEO Message



존경하는 고객님과 주주님,
아울러 변함없는 지지와 관심으로 저희 메리츠금융그룹을 성원해
주시는 모든 분들께 먼저 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

코로나19 팬데믹 종식 이후에도 글로벌 경제는 인플레이션과 고금리로 인한 부작용 등으로 불확실성이 지속되고 있습니다. 비록 통화 당국의 적극적인 금리 인상으로 인플레이션이 안정되고는 있으나, 여전히 높은 금리 및 물가는 경제성장을 제약하고 있는 모습입니다.

이러한 어려운 환경 속에서도 메리츠금융그룹은 가치경영과 철저한 리스크관리를 기반으로 2023년 당기순이익 2.13조 원을 시현하며 역대 최대 실적을 거두었습니다. 또한, 포괄적 주식교환을 통해 완전모자회사 형태의 지배구조를 완성하여 One Meritz 체계의 지배구조로 발돋움하였습니다. 이를 통한 효율적인 자본배치와 의사 결정 간소화로 그룹의 경쟁력은 한층 강화되었으며, 안정적인 지배 구조 체계를 확립하였습니다.

이와 함께 메리츠금융그룹은 사회적 가치 창출에 기여하기 위해 2023년, 그룹ESG경영협의회를 신설하고, 기후변화 대응을 위한 탄소중립 중장기 목표를 수립하였습니다. 포용적 금융을 실현하기 위해 중소·벤처기업 및 스타트업 투자를 진행하고, 고령층, 장애인 등 금융취약계층을 위한 보험 서비스 출시에도 적극적인 한 해를 보냈습니다.

메리츠금융그룹은 그 동안의 지속가능경영을 위한 노력과 성과를 여러분들과 공유하고자, 올해 처음으로 지속가능경영보고서를 발간하게 되었습니다. 앞으로도 금융업 본연의 활동으로, 보다 많은 사회적 가치 창출을 위해 끊임없이 노력하도록 하겠습니다.

저희 메리츠금융그룹 내부에서는 '함께 웃어야 오래 웃는다'라는 말을 많이 합니다. 저희가 지금까지 보여드렸던 모든 행보의 기저에는 이런 생각이 깔려 있었습니다. 변함없이 여러분과 '함께' 웃을 수 있는 메리츠금융그룹이 되겠습니다. 앞으로도 저희 그룹에 대한 지속적인 신뢰와 아낌없는 성원을 부탁드립니다.

항상 메리츠금융그룹을 응원해주시는 모든 분들께 다시 한 번 감사의 말씀을 드리며, 여러분의 가정에 건강과 행복이 함께 하시기를 기원합니다.



감사합니다.

주식회사 메리츠금융지주
대표이사 부회장 **김 용 범**

그룹소개

메리츠금융그룹

일반현황

 회사명 메리츠금융지주	 설립일 2011년 3월 28일
 대표이사 김용범	 임직원수* 4,936명
 본사 소재지 서울시 강남구 강남대로 382(역삼동)	

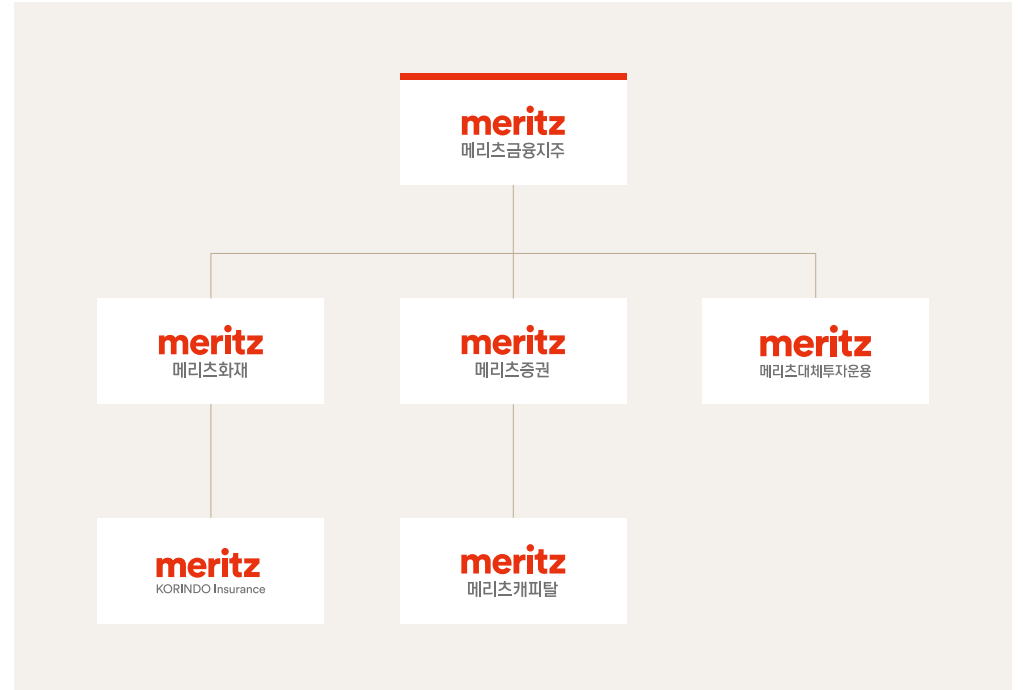
* 메리츠금융지주 및 그룹사 전체 인원 기준

신용등급

AA(s) 무보증채권 한국신용평가	A1 기업어음 한국신용평가	AA(s) 무보증채권 NICE신용평가	A1 기업어음 NICE신용평가
---------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------	-------------------------------

* 메리츠금융지주 기준

메리츠금융그룹 조직도



그룹소개

계열사 소개

meritz 메리츠화재

**대한민국 최초의 보험사, 100년을 내다보며
금융혁신을 선도하는 메리츠화재**

1922년 국내 최초로 창립된 손해보험회사인 메리츠화재는 탄탄한 재무건전성을 바탕으로 수준 높은 경쟁력을 보유하며, 풍부한 경험과 Know-How를 토대로 국내 손해보험업의 발전을 선도하고 있습니다.

메리츠화재는 투명한 경영과 지속적인 혁신을 통해 수익성 있는 성장을 달성하는 바르고 알찬 금융회사를 비전으로 삼고 있습니다. 이를 위해 전 임직원은 변화와 혁신을 생활화하고, 확고한 윤리의식을 바탕으로 기업의 사회적 책임을 다해 고객의 신뢰를 얻을 수 있는 기업으로 거듭나고자 합니다.

주요업무	장기보험, 자동차보험, 일반보험, 자산운용 등
자산	39.4조 원
자본	5.5조 원
당기순이익	1.6조 원

meritz 메리츠증권

**고객의 안정과 행복을 돕는
"Smart Partner" 메리츠증권**

메리츠증권은 '금융은 돈이 아니라 행복입니다'라는 당사의 슬로건처럼 금융이라는 업의 본질에 충실하고 고객의 복지 증대와 사회 발전에 공헌하여 단순히 고객 자산의 증대를 넘어 그 이상의 가치를 실현하고자 노력하고 있습니다.

경영원칙인 유연한 서비스 마인드와 미래를 위한 혁신적인 사고를 통해 고객, 주주, 임직원 및 회사 모두가 함께하는 행복한 삶을 지향하며, 궁극적으로 안정과 행복을 돕는 Smart Partner로서 고객과 기업가치 극대화 추구에 최선을 다할 것입니다.

주요업무	투자매매 및 중개업 투자자문업, 투자일임업, 집합투자업, 신탁업 등
자산	50.9조 원
자본	5.6조 원
당기순이익	4,242억 원

meritz 메리츠캐피탈

**행복을 제공하는 하나되는
금융 Partner, 메리츠캐피탈**

메리츠캐피탈은 2012년 3월 메리츠금융그룹의 일원으로 종합적 여신금융서비스를 제공하기 위해 설립되었습니다. 메리츠캐피탈은 단순히 금융 서비스의 제공을 넘어 고객에게 행복을 제공하는 금융회사가 되고자 하며, 임직원 모두가 하나되어 이러한 목표를 달성하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

메리츠금융그룹의 브랜드파워에 걸맞는 고객의 신뢰를 확보하고, 계열사와의 시너지 창출을 통해 최상의 금융서비스를 제공하는 최고의 종합 여신 전문 금융회사로 도약하겠습니다.

주요업무	할부금융, 금융리스, 운용리스, 자동차 임대업 등
자산	8.6조 원
자본	1.5조 원
당기순이익	2,250억 원

meritz 메리츠대체투자운용

**고객과의 신뢰를 최우선으로 생각하는
메리츠대체투자운용**

메리츠대체투자운용은 메리츠금융그룹의 글로벌 경쟁력 확대를 위해 설립된 대체 투자 전문 자산 운용사입니다.

고객과의 신뢰를 운용 철학의 핵심으로 삼고, 전문성과 보수적인 투자 기준을 바탕으로 고객의 소중한 자산을 안전하게 관리하며 최선의 투자 결과를 제공하기 위해 지속적으로 노력하고 발전하겠습니다.

주요업무	국내외 부동산투자신탁의 운용
자산	236억 원
자본	175억 원
당기순이익	21억 원

* K-IFRS 별도 기준

그룹소개

주요 연혁

1922년 10월
화재 한반도 최초 민족자본 보험회사 설립

1950년 05월
화재 동양화재해상보험으로 사명 변경

1973년 02월
증권 한일증권주식회사 설립

1977년 07월
증권 대한증권주식회사 설립

1990년 10월
증권 한진투자증권으로 사명 변경

2000년 03월
증권 메리츠증권으로 사명 변경

2000년 04월
증권 한진그룹으로부터 계열 분리

2005년 03월
화재 한진그룹으로부터 계열 분리

2005년 10월
화재 메리츠화재해상보험으로 사명 변경

2007년 01월
그룹 메리츠금융그룹 공식 출범

2008년 05월
자산운용 메리츠자산운용 창립

2010년 04월
증권증권 증권 및 증권 합병

2011년 03월
금융지주 메리츠금융지주 출범

2011년 05월
금융지주 한국거래소 주식상장

2011년 07월
금융지주 화재 자회사 편입

2012년 03월
캐피탈 메리츠캐피탈 설립

2014년 03월
금융지주 김용범 대표이사 사장 취임

2014년 12월
금융지주 아이엠투자증권 손자회사 편입

2015년 06월
증권증권 아이엠투자증권 합병 완료

2017년 04월
증권증권 캐피탈 자회사 편입

2020년 02월
증권 메리츠증권으로 사명 변경

2022년 10월
화재 메리츠화재 창립 100주년



2022년 11월
금융지주 화재, 증권과 포괄적 주식교환 및 중기 주주환원 정책 발표

2023년 02월
금융지주 화재와의 포괄적 주식교환 완료

2023년 04월
금융지주 증권과의 포괄적 주식교환 완료

2023년 07월
금융지주 메리츠자산운용 매각



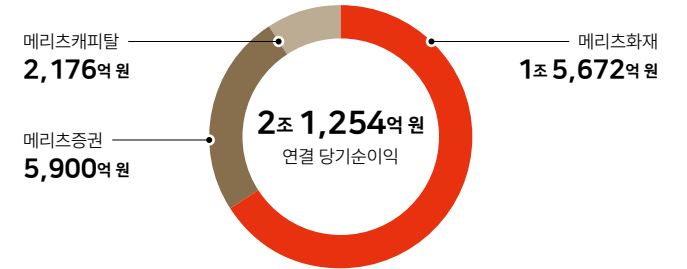
Business Overview

언제나 최고의 수익성을 이루어 가치 경영을 실현해 나가는 메리츠금융그룹

주요 계열회사들의 좋은 실적을 통해 메리츠금융지주의 연결 자산은 102조 2,358억 원, 연결 자본은 10조 972억 원, 연결 당기순이익은 2조 1,254억 원을 시현하였으며, 이는 역대 최대 실적입니다.

메리츠화재는 변화된 회계제도에도 가치경영을 기반으로 한 수익성 추구를 통해 전년대비 25% 증가한 역대 최고의 실적인 연결 당기순이익 1조 5,672억 원을 기록하였습니다. 메리츠증권은 국내외 여러가지 불리한 상황 속에서도 철저한 리스크 관리를 바탕으로 차별화된 수익 기회를 발굴하고자 끊임없이 노력하여 전년대비 29% 감소한 연결 당기순이익 5,900억 원을 기록하며 탁월한 실적을 이어가고 있습니다. 메리츠캐피탈은 자금시장 및 부동산금융 시장 악화 등으로 전년대비 14% 감소한 연결 당기순이익 2,176억 원을 시현하였습니다.

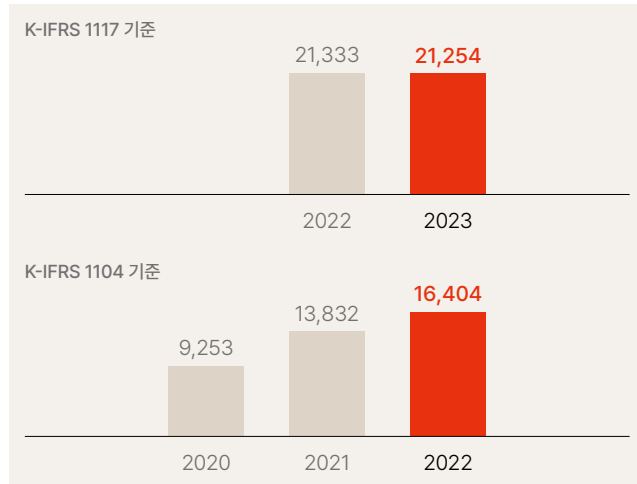
메리츠금융그룹의 가장 중요한 자산은 두가지입니다. 하나는 견실하고 꾸준하게 그리고 푼푼하게 돈을 잘 버는 능력, 두번째는 시장과의 신뢰입니다. 메리츠금융그룹은 결코 타협하지 않고 끝까지 원칙을 지키며 가치 있는 성장을 이루어 나가겠습니다.



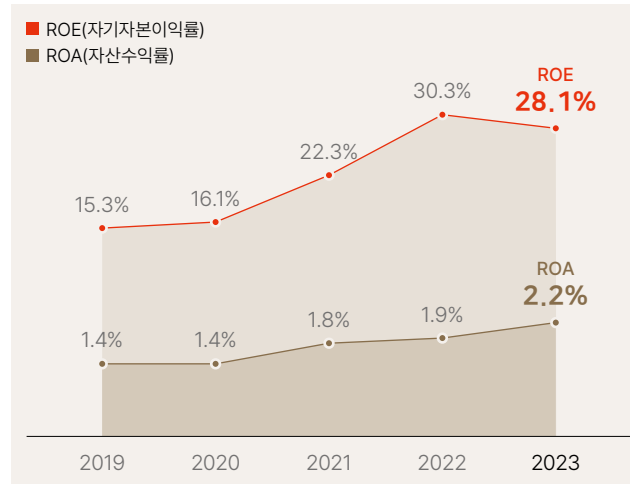
* 자회사의 합과 지주사의 연결 당기순이익 차이는 연결조정으로 발생

당기순이익

단위: 억 원

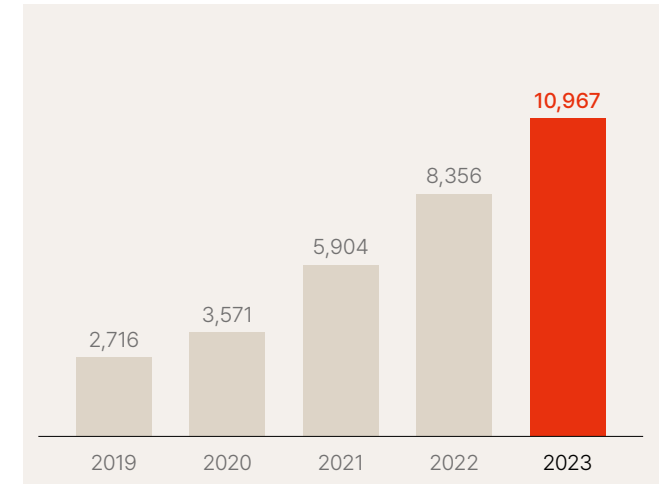


ROE (자기자본이익률) & ROA (자산수익률)



EPS (회석주당이익)

단위: 원



* 연결 기준

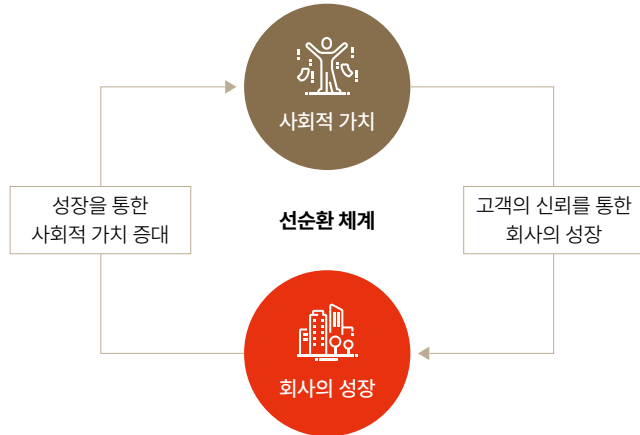
ESG Overview

지속가능성을 위한 메리츠금융그룹의 ESG 전략

메리츠금융그룹 ESG 전략의 핵심은, 사회적 가치와 회사의 성장의 선순환 체계 구축을 통해 지속 가능한 성장을 이루는 것입니다.

우리는 이러한 선순환적 ESG 경영체계를 수립하기 위하여 단기적인 전략을 넘어 중·장기적인 전략에 기반한 주요 영역별 핵심 목표를 설정하고, ESG 중대 이슈를 반영한 차별화된 중점 추진 과제를 수립하였습니다. 이를 위하여 구체적인 실행 계획 및 우선순위를 마련하고 있으며, 임직원 모두가 지속가능한 성장을 기업의 문화로 정착시키기 위한 노력을 다하고 있습니다.

메리츠금융그룹은 ESG 경영을 통해 기업과 사회를 모두 이롭게 하는 금융 그룹으로 거듭나겠습니다.



미션	금융을 통해 더불어 성장하는 Meritz Financial Group 금융업의 본질에 충실한 ESG경영을 이루어 나가겠습니다.		
ESG 전략			
사회적 가치와 회사의 성장간 선순환 체계 구축			
주요 영역	환경 Environmental 기후리스크 대응체계 구축 	사회 Social 서로 더불어 사는 경영 실천 	지배구조 Governance 선진적 지배구조 구축
중점 과제	<ul style="list-style-type: none"> • 환경경영체계 내재화 • 지속가능금융상품 확대 • 신재생 에너지 사용량 확대 	<ul style="list-style-type: none"> • 사회공헌 활동 확대 • 인권 경영 활동 확대 	<ul style="list-style-type: none"> • 계열사별 ESG 협의체 고도화 • 지속적인 주주환원 • 주주 소통 강화
단계별 전략	단기(~ 2024년) 그룹 ESG 현황 분석 및 과제 도출	중기(~ 2025년) ESG 경영을 위한 체계 구축과 전략 수립	장기(~ 2026년) ESG 경영전략 이행 및 ESG 정보공시체계 운영

ESG Overview

메리츠금융그룹의 ESG 경영 로드맵

메리츠금융그룹은 지속가능한 미래를 위한 사회적 책임을 이행하기 위하여, 각 ESG 영역에 대한 중점 추진 과제를 도출하고, 추진 과제를 달성하기 위한 구체적인 중장기 로드맵을 수립하였습니다. 설계된 로드맵에 따라 이행 과제들을 체계적으로 추진할 것이며, 이를 통해 실제적인 ESG 경영을 이루어 나가겠습니다.



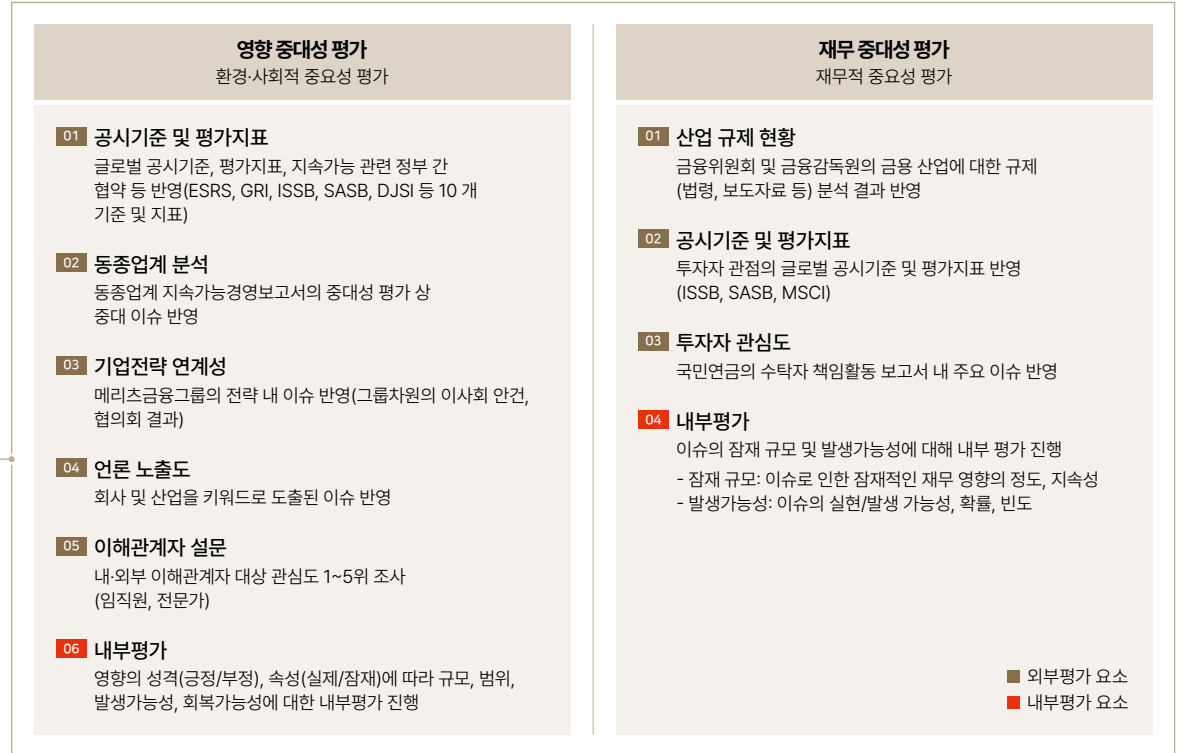
이중 중대성 평가

메리츠금융그룹은 지속가능한 미래를 위한 경영 전략을 수립하고자 환경(Environmental), 사회(Social), 지배구조(Governance) 측면에서 중요한 이슈를 식별하여 경영 활동 전반에 반영하고 있습니다. 특히 금년에는 보다 고도화된 ESG 이슈 식별 및 관리를 위해 '이중 중대성 평가'를 도입하였습니다. 이중 중대성 평가는 GRI standards에서 제시한 Materiality(중대성) 평가를 기반으로 ESRS(European Sustainability Reporting Standards)의 이중 중대성 평가 기법을 적용하여 기업이 외부 환경에 미치는 영향과 외부 환경이 기업에 미치는 영향을 통합적으로 분석하는 개념입니다. 이중 중대성 평가를 통해 식별된 핵심 ESG 이슈에 대하여 지속적인 관심을 기울임으로써, 지속가능한 성장 전략을 파악하고 메리츠금융그룹의 ESG 방향성에 대해 이해관계자들에게 투명하게 공개하고 소통해 나갈 수 있도록 노력하겠습니다.

이중 중대성 평가 프로세스



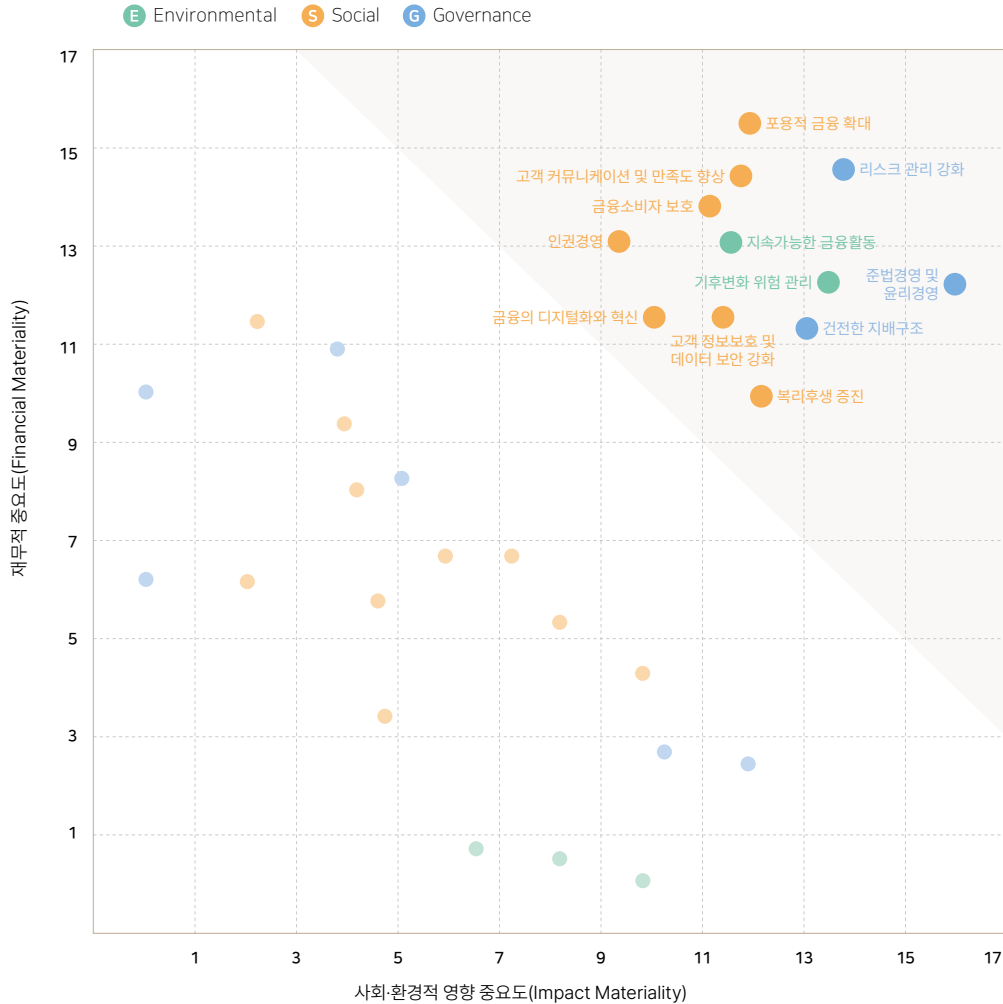
이중 중대성 평가 방법



이중 중대성 평가

이중 중대성 평가 결과

이중 중대성 평가 결과 포용적 금융 확대, 리스크 관리 강화 등 총 12개의 중대 이슈를 도출하였으며, 중대 이슈와 관련된 경영 활동 및 성과는 지속가능경영보고서에 상세히 수록하였습니다.



구분	중대이슈	사회·환경적 중요도	재무적 중요도
G 지배구조	건전한 지배구조	12.3	11.7
	준법경영 및 윤리경영	16.3	12.0
	리스크 관리 강화	13.1	14.0
E 환경	기후변화 위험 관리	13.5	12.3
	지속가능한 금융활동	11.6	13.0
S 사회	고객 커뮤니케이션 및 만족도 향상	12.4	14.0
	인권경영	13.3	10.0
	복리후생 증진	12.2	11.0
	포용적 금융 확대	12.3	15.0
	금융소비자 보호	12.1	14.0
	금융의 디지털화와 혁신	11.6	13.0
	고객 정보보호 및 데이터 보안 강화	12.4	12.0

이중 중대성 평가

2023년 메리츠금융그룹 중대 이슈 관리

구분	중대 이슈	영향 설명	2023 메리츠금융그룹 주요 관리 방안	Page	GRI Index
G 지배구조	건전한 지배구조	건전한 지배구조를 통해 기업은 투명성, 책임성을 확보하며 그룹 내외의 이해관계자들과 공정한 관계를 확립할 수 있습니다.	완전 모회사 체계 지배구조 개편, 주주환원 경영 실천, 그룹ESG경영협의회 신설 등	16~19, 24~31	GRI 2
	준법경영 및 윤리경영	준법경영은 금융기관이 관련 법규 및 규정 등을 준수하며 건전하고 투명한 경영을 할 수 있도록 하며, 윤리경영은 윤리적 가치를 바탕으로 사회적 책임을 다 할 수 있도록 합니다.	임직원 윤리준수 실천 서약, 임직원 공정거래 서약, 부정부패신고센터 운영, 임직원 명령휴가제도, 임직원 윤리 및 준법 교육 시행 등	35~38	GRI 205, 206
	리스크 관리 강화	다양한 리스크를 체계적으로 식별, 평가, 관리하며, 리스크에 사전적으로 대응하여 지속가능한 성장을 할 수 있도록 합니다.	주기적인 그룹 리스크 모니터링 활동 수행 및 보고, 그룹 리스크 관리시스템 업그레이드 등	32~34	-
E 환경	기후변화 위험 관리	기후 변화로 인한 잠재적 위험을 식별, 평가 그리고 완화함으로써 기업의 장기적인 재무적 안정성을 보장함과 동시에 범지구적 환경 문제에 대한 기업의 사회적 책임을 실현합니다.	Net Zero 2050 목표 및 전략 수립, 신사옥 그린오피스 건축, 페이퍼리스 정책, 환경 캠페인 등	20~22, 40~44	GRI 302, 305
	지속가능한 금융활동	녹색금융상품을 포함하여 지속가능한 금융 서비스 제공 및 시장체제 구축, 관련 제도 등을 마련하여 기업의 사회적 책임을 강화합니다.	친환경 자동차 보험 상품 확대, 기후변화 보험 상품 확대, ESG 투자 및 ESG 펀드 공급 등	45~48	-
S 사회	고객 커뮤니케이션 및 만족도 향상	고객 커뮤니케이션을 통해 고객의 니즈에 파악하고 불편사항을 개선하여 고객의 만족도를 높일 수 있습니다.	장기 보상 고객 만족도 조사, 자동차보상 서비스 고객 만족도 조사, 민원 접수 제도 등	64~66	-
	인권경영	임직원과 협력사 근로자를 포함하며, 조직 내외부의 모든 인권을 존중하고 보호하는 조직 문화를 형성합니다.	인권 리스크 식별 및 관리, 인권영향평가, 인권 고충처리위원회, 안전보건경영 제도, 노사협의회 운영 등	55~58	GRI 403, 407
	복리후생 증진	직원들의 복지를 향상시키고 근무 환경을 개선하여 직원들이 직장가 개인 생활 간 균형을 유지할 수 있도록 도와 줍니다.	모성 보호 제도, 일과 삶의 균형 제도,건강 검진, 임차 지원 등	59~63	GRI 401
	포용적 금융 확대	취약계층이나 금융소외계층의 사람들에게 금융서비스를 제공하고, 지역사회를 위한 경제 기회 접근성을 향상시킵니다.	소상공인 및 중소기업 투자 및 협약, 금융 취약계층 금융 접근성 향상 제도, 포용적 보험 상품 등	53~54	-
	금융소비자 보호	모든 고객이 공정하고 안전한 금융상품 및 서비스를 이용할 수 있도록 보장합니다.	미스터리 쇼핑, 보이스 피싱 방지, 금융소비자 보호 및 불완전판매 방지 프로세스 확립 및 효과성 평가 등	69~72	-
	금융의 디지털화와 혁신	디지털 혁신을 통해 고객의 접근성을 향상 시키고, 고객에게 더 정확하고 빠르게 정보를 제공할 수 있습니다.	디지털 상품 및 콘텐츠 강화, 보험 상품 시스템 개발 등	67~68	-
	고객 정보보호 및 데이터 보안 강화	고객 개인정보 등 데이터 보안을 통해 고객의 권리를 보호합니다.	주기적인 정보보호 보안 점검 수행, 고객정보 유출 사고 및 사이버 위협 대응체계 구축 및 테스트, 임직원 정보보안 교육 실시 등	73~78	GRI 418

ESG Highlights

2023년 메리츠금융그룹의 환경(Environmental), 사회(Social), 지배구조(Governance) 영역별 주요한 성과는 다음과 같습니다.

ENVIRONMENTAL

Net Zero 2050

중장기적 탄소 중립 전략 수립

ISO14001

국제적 수준의 환경경영체계 인증 신규 획득
2024년 5월

13.3%

신사옥 신재생 에너지 전환 공급

SOCIAL

4,355시간

사회공헌 봉사

28.27억 원

사회공헌 기부 금액

0건

2023년 개인정보 유출 및 침해사고 발생 건수

GOVERNANCE

100%

포괄적 주식교환을 통한 메리츠화재, 메리츠증권의 완전 자회사 체계 지배구조 개편

51.2%

2023년 주주환원율

그룹ESG경영협의회 신설

그룹 차원의 ESG 협의체계 구축

공시우수법인 선정

2023년 유가증권시장
한국거래소 주관



ESG Highlights

One Meritz, One Governance



투명한 지배구조, 지속가능한 미래를 향한 Meritz의 의지

건전한 지배구조는 기업이 투명하고 공정하게 운영되고, 지속가능하며 건강한 성장을 하기 위한 초석입니다. 메리츠금융그룹은 안정적인 지배구조를 바탕으로 지속가능한 성장을 해 나가고자 2023년 포괄적 주식교환을 통한 완전 모회사 지배구조를 완성하였으며, One Meritz 체계로 발돋움하였습니다.

또한, 건전한 지배구조를 바탕으로 한 내실 있는 기업의 성장이 모든 주주의 실질적 이익으로 이어질 수 있도록 적극적인 주주환원을 통해 기업의 사회적 책임을 다하고자 노력하고 있습니다. 이를 위해 2023 회계연도부터 배당과 자사주 매입을 포함해 연결 당기순이익의 50% 이상을 주주에게 환원할 계획을 발표하였으며, 2023년에는 51.2%의 주주환원율을 달성하였습니다.

메리츠금융그룹은 주주를, 더 나아가 사회를 이롭게 하는데 우리의 가치가 존재한다고 생각합니다. 메리츠금융그룹은 앞으로도 '선진적인 지배구조 체계'와 '주주환원 경영 원칙'을 통해 신뢰받고 모범이 되는 기업으로써 대한민국 자본시장이 올바른 방향으로 발전하는데 기여할 수 있도록 끊임없이 고민하고 실천해 나가겠습니다.

ESG Highlights

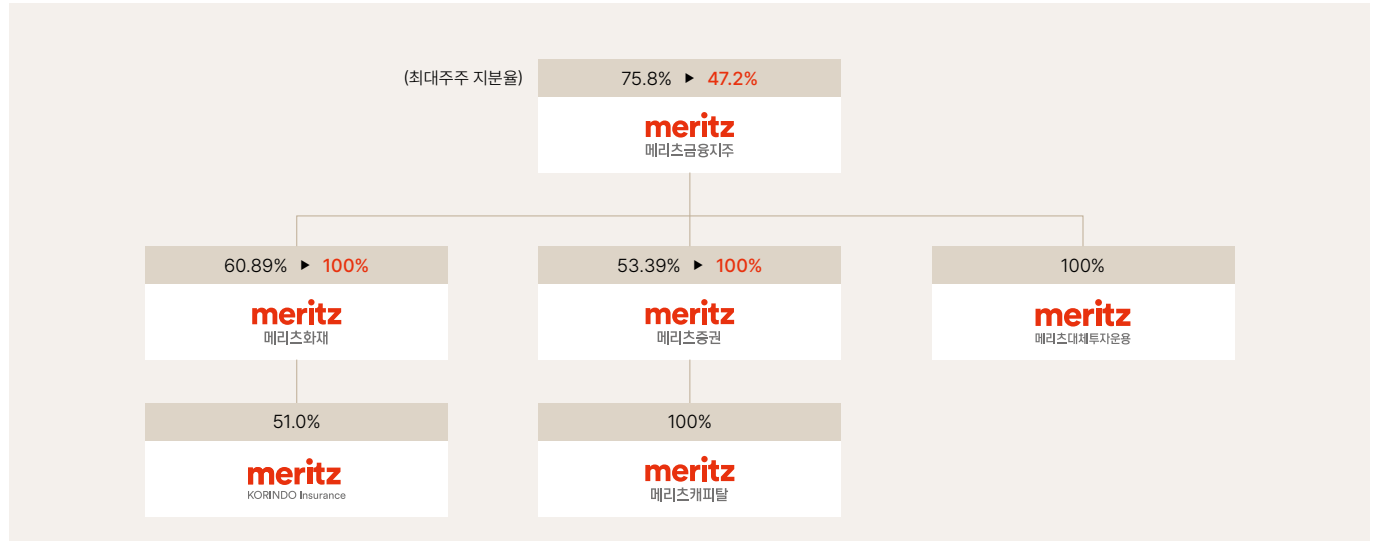
One Meritz, One Governance

One Meritz 경영체계 구축

저성장·고금리의 글로벌 경제 환경 및 금융시장의 변동성이 급격히 확대되고 있는 상황 속에서 그룹 내 자본의 효율적 배분과 신속한 의사결정이 그 어느 때보다 중요하다고 판단한 바, 2022년 11월 21일 포괄적 주식교환을 통한 메리츠화재와 메리츠증권의 100% 완전 자회사로의 지배구조 개편을 발표하였습니다.

지배구조 개편으로 최대주주의 지분율이 크게 하락하는 상황임에도 불구하고, 대주주와 소액주주의 이득의 방향성은 같아야 한다는 신념 하에 실질적인 그룹의 성장을 목적으로 지배구조 개편을 감행하였으며, 자회사 쪼개기 상장이 만연하던 대한민국 자본시장에서 이와 같은 결정은 타 회사의 귀감이 될 만한 사례로 평가받았습니다.

One Meritz 경영체계는 주주가치 제고와 더불어 경영효율화를 위한 선택이며, 기업의 투명한 지배구조 확립에 대한 사회적 요구에 부응하기 위한 노력의 일환이기도 합니다. 메리츠금융그룹은 앞으로도 One Team으로서 건전하고 효율적인 경영체계를 바탕으로 시장을 선도하는 금융그룹이 될 수 있도록 더욱 더 노력하겠습니다.



* 교환 후 지분율은 지주와 화재/증권 간의 주식교환 완료에 따른 2023년 4월 말 기준이며, 교환 신주 배정이 반영된 수치

완전 모회사 체제의 지배구조 개편으로 급변하는 경영환경에 효과적으로 대응하고, 자본의 효율적 재배분으로 안정적인 수익을 창출하며, 내부 계열사간 원활한 커뮤니케이션이 가능해졌습니다. 지배구조 개편의 주요 실행 배경이자 포괄적 주식교환으로 인해 기대되는 세 가지 효과는 다음과 같습니다.



자본배분의 효율성 개선	각 계열사 간 이해상충 해소로 의사결정의 질과 속도 개선	주주가치 재평가의 토대 마련
<p>화재와 증권이 지주의 완전자회사로 편입되면서 신속한 Capital reallocation이 가능해졌습니다. 과거에는 화재의 여유 자금을 증권의 유망한 딜에 투자하려면 절차가 복잡하고 시간이 많이 소요되었으나, 완전자회사 구조 하에서는 신속한 자본의 재배분을 통한 투자 기회 확보가 가능해졌습니다.</p>	<p>지금까지 메리츠금융그룹이 성장할 수 있었던 배경에는 “분야별 전문가들의 치열한 논쟁”을 통한 “합리적 의사결정”과 “신속한 실행”이 있습니다. 완전자회사로 편입 후 그룹 전체적으로 더 빠르고 정확한 의사결정을 내릴 수 있게 되면서 더 큰 성장이 가능해졌습니다.</p>	<p>화재와 증권이 지주의 연결 재무제표에 100% 통합되면서 전체 수익은 개선되고 월별, 분기별 수익의 변동성은 감소될 것입니다. 이처럼 그룹이 One-book으로 통합 운용되면서 효율적인 운영을 통한 주주가치 제고가 가능해졌습니다.</p>

ESG Highlights

One Meritz, One Governance

One-book 운영체제 구축

메리츠금융그룹은 2023년 11월 'One Meritz' 1주년을 맞아 그룹 통합의 실질적 완성을 위해 지주 중심의 통합운영 전략체계인 'One-book' 운영체제를 구축하였습니다. 그룹부채부문과 그룹운용부문을 신설하여 그룹 전반의 재무 유연성을 높였으며, 각 계열사의 조달과 자산운용 역량을 그룹에서 총괄할 수 있도록 그룹차원의 운영체제를 마련하였습니다.

기존 메리츠화재와 메리츠증권 대표를 역임해온 김용범 부회장과 최희문 부회장이 각각 부채부문, 운용부문의 부문장을 맡아 지주 차원에서 그룹 경영 전반을 총괄 지휘하도록 하였습니다. 동시에 계열사 최고경영진 등 C-level에 젊고 유망한 인재를 등용하였으며, 최고경영자 승계 프로그램을 도입하여 차세대 그룹 CEO 후보로 발탁하는 등 안정적인 경영승계를 도모하고 있습니다.



한국기업거버넌스 경제부문 대상 수상

한국기업거버넌스포럼은 투자자와 기업의 상생을 통한 글로벌 관점의 기업 거버넌스 관행에 대한 논의를 주도하고 확산시키고자 설립 되었으며, 한국기업거버넌스대상 시상식을 통해 각 부문별로 모범이 되는 수상자를 선정해 시상하고 있습니다.

2023년 12월 5일 열린 제2회 한국기업거버넌스대상 시상식에서 조정호 메리츠금융지주 회장이 경제부문 대상을 수상하였습니다. 조정호 회장은 2011년 메리츠금융그룹 회장이 된 이후, 소유와 경영을 분리하여 전문경영체제를 확립한 모범 사례를 보여주었을 뿐만 아니라, 지주회사와 자회사들의 포괄적 주식 교환을 통해 이중 상장된 자회사들을 메리츠금융지주 완전자회사로 편입하여 국내 기업의 지배구조 문화 개선에 기여한 점을 높게 평가받아 수상자로 선정되었습니다.



ESG Highlights

One Meritz, One Governance

주주환원 경영

메리츠금융그룹은 '대주주 1주와 소액주주 1주의 가치는 동일하다' 는 철학 하에 회사의 지속적인 성장과 안정적인 자본 배분 등을 고려하여 주주의 이익을 극대화하기 위해 노력하고 있습니다.

중기(3개년) 주주환원 정책 발표

2022년 11월 21일 공시를 통해 2023 회계연도부터 최소 3개년도 이상 연결 당기순이익의 50% 이상을 현금배당 및 자사주 매입을 통해 환원하는 주주환원 정책을 발표하였습니다. 주주환원 기간은 3월 정기주주총회를 기준으로 하며, 주주환원율은 주총 직후부터 차기 연도 주총까지의 자사주 신탁 설정액과 차기 연도 주총에서 정해진 배당금을 포함하여 산정됩니다.

지속적인 자사주 매입 및 전액 소각

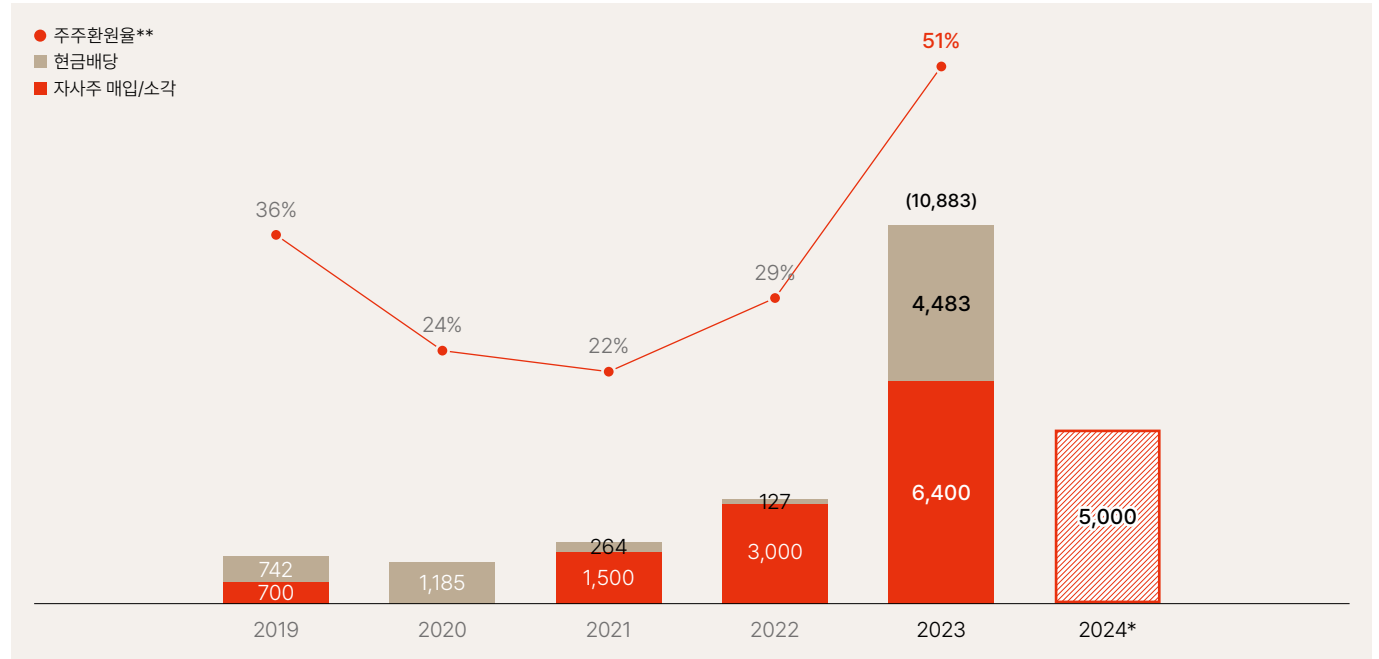
자사주 매입은 신탁계약 체결을 통해 진행되며, 신탁계약 기간이 종료 되면 이사회 결의를 통해 전액 소각하고 있습니다. 2024년 6월말 현재까지 추가적으로 5,000억 원의 자사주 매입 신탁계약을 체결, 6,400억 원의 자사주 소각을 결의하였으며, 앞으로도 지속적인 자사주 매입 및 소각을 통한 주주환원을 실천해 나갈 예정입니다.

'비과세' 현금배당

기업 구조 개편으로 증가한 자본준비금 2조 1,500억 원을 이익잉여금으로 전환하였으며, 해당 금액만큼 상법상 배당가능이익이 증가하였습니다. 개인주주가 자본준비금 감액 배당을 수령할 경우, 원천징수(15.4%)가 되지 않으며 금융소득 종합과세(최대 49.5%) 대상에서도 제외되기 때문에, 향후 해당 재원을 통한 배당 시 개인주주 주주환원에 긍정적인 영향을 미칠 수 있을 것으로 기대됩니다.

주주환원 추이

단위: 억 원



* 2024년 3월 22일 자기주식취득 신탁계약 체결 후 매입 진행 중

** 주주환원율: 2022년까지 지배주주순이익 기준, 2023년부터 연결 당기순이익 기준

2023년 주주환원

주주환원율	자사주 매입	현금배당	총 주주환원액
51.2%	6,400억 원	4,483억 원	10,883억 원

ESG Highlights

Different Meritz, Different Future



현재와 다른, 더 나은 미래를 위한 Meritz의 약속

오늘날 우리 사회가 직면한 가장 큰 위기 중 하나는 지구의 기후변화입니다. 이미 오래전부터 전 세계는 기후변화의 심각성에 대해 논의하며 국제사회의 대응을 촉구해왔습니다. 우리는 파리기후협정에 따라 지구 평균 온도 상승 폭을 1.5°C 이하로 유지하자는 약속을 했지만, 이제는 이마저도 실현하지 못할 목표라는 우려가 나오고 있습니다.

메리츠금융그룹은 지속가능한 기업으로서 책임을 다하고 저탄소 경제로의 이행을 위한 전 지구적 노력에 동참하는 동시에 모두가 외치는 탄소 중립이 아닌, 실질적으로 지속가능한 미래를 만들기 위한 정도(正道)의 방법을 모색하고 있습니다. 올바른 환경경영의 본격적인 출발을 위해 2023년에 'Net Zero 2050' 목표와 전략을 수립하고 '그룹ESG경영협의회' 체계를 출범하였습니다.

메리츠금융그룹은 기후변화에 대응하기 위하여 기업 내부에 국한된 환경경영 뿐만 아니라 고객, 지역사회 등 기업 외부의 다양한 이해관계자까지 환경경영에 동참할 수 있도록 환경을 지키기 위한 노력을 확대해 나가겠습니다.

ESG Highlights

Different Meritz, Different Future

Net Zero 2050 Road Map

메리츠금융그룹은 탄소 중립을 달성하기 위해 Net Zero 2050을 선언하고, 온실가스 배출 감축 이행 계획을 수립하였습니다. 또한, 탄소 중립 목표 달성을 향해 지속적으로 나아가기 위하여 다각화된 탄소 중립 전략을 추진하고 있습니다.

2022년을 원년으로, 2030년까지 2022년 대비 Scope 1, 2 온실가스 배출량의 30% 감축, 2050년까지 온실가스 배출량의 100% 감축을 달성할 것입니다. 단기적으로 1~3년간은 Scope 1, 2 배출량의 전년 대비 1.5% 감축을 목표로 삼아 달성할 것입니다. 또한, 중장기 목표에 대하여 3년 마다 기술적·사회적 여건 등을 고려한 적정성 검토를 하여, 목표를 재설정할 예정입니다.

2023년 전 그룹사에서 발생한 온실가스 배출량은 8,494tCO₂eq (Scope 1: 1,967, Scope 2: 6,527)입니다. 2022년 세웠던 2023년 온실가스 감축 목표(전년 대비 2% 감축) 달성률은 237%로 메리츠금융그룹은 온실가스 감축을 실질적으로 수행하고 있습니다.

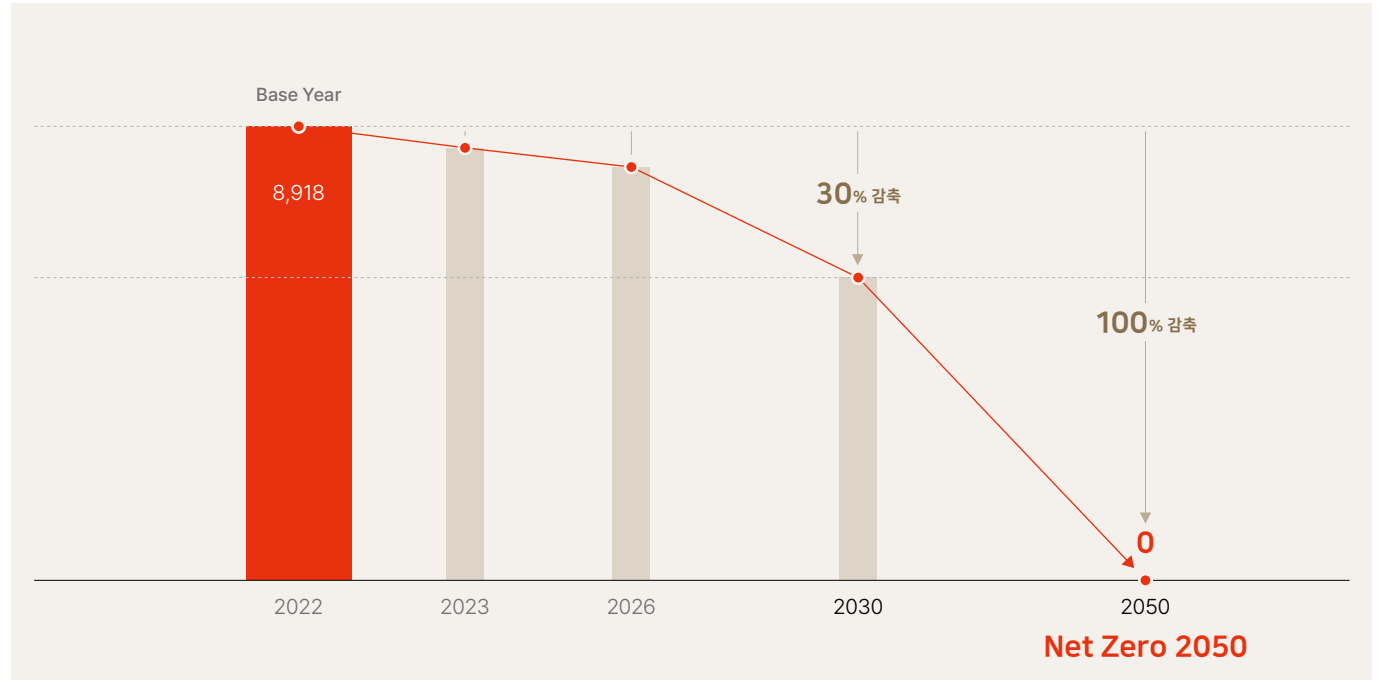
Net Zero 2050 탄소 중립 전략

메리츠금융그룹은 2024년 봉래동 신사옥 건축을 기점으로 신재생 에너지 사용을 도입하여 신사옥 전체 에너지 사용량 중 신재생 에너지 사용 비율을 13.3% 이상 유지 할 것 입니다.

또한, 친환경 차량 전환을 확대하여 2024년 중에는 친환경 차량 비율을 65%까지 확대하고, 2030까지 메리츠화재는 친환경 차량 전환 비율 100% 달성, 메리츠캐피탈은 전환 비율을 최대로 늘리는 목표를 수립하였습니다.

2030년 이후에는 재생에너지 구매 계약 및 재생에너지 공급인증서(REC)를 확보하여 보다 적극적인 탄소 중립 실행을 추진해 나갈 것 입니다.

단위: tCO₂eq



구분	단기(1~3년)	중기(2030년)	장기(2050년)
목표	전년 대비 1.5% 이상 감축	2022년 대비 30% 감축	Net Zero 달성
전략	신사옥 신재생에너지 사용 도입 및 사용 비율 13.3% 달성	친환경 차량 전환 비율 100% 달성	재생에너지 구매 계약 재생에너지 공급 인증서

* 온실가스 감축 목표 및 달성률은 Scope 1, 2 온실가스만 집계
 * 온실가스 배출 사업장 측정범위 : 화재 보유 사옥(강남, 부천, 부산, 대구, 제주, 연수원), 지주, 증권, 캐피탈, 대체투자 분사 배출량
 * 온실가스 집약도 및 Scope 3 배출량은 ESG Data Pack에서 별도로 공시

ESG Highlights

Different Meritz, Different Future

그룹ESG경영협의회 체계 신설

메리츠금융그룹은 2023년 8월 그룹ESG경영협의회를 새롭게 출범하고, 전 계열사가 그룹ESG경영협의회를 중심으로 ESG경영에 대한 원활한 의사소통을 할 수 있는 협조 체제를 구축하였습니다. 그룹ESG경영협의회는 그룹 ESG경영전략, 정책 수립에 관한 사항, 계열사의 ESG경영 이행 현황에 관한 사항 등 ESG 주요 사항에 대한 협의를 진행합니다.

그룹ESG경영협의회는 그룹 환경경영 성과를 메리츠금융지주 이사회에 보고하고, 이사회는 연간 최소 1회 이상 정기적으로 환경경영 성과를 검토 및 관리 감독합니다. 2023년 12월 제9회 메리츠금융지주 임시 이사회에는 '그룹ESG경영협의회 운영지침 제정의 건', '기후변화 및 탄소중립 관련 중장기적 목표 수립'의 건 등 기후 리스크 대응 및 환경경영 주요 안건이 보고 되었습니다.

Net Zero 2050을 달성하기 위하여 그룹ESG경영협의회는 3년 마다 환경경영 목표를 제시하고, 각 계열사의 온실가스 감축 및 환경 실적을 모니터링 하는 체계적인 환경경영체계를 추진할 것입니다. 메리츠금융그룹은 새로운 환경경영체계를 통해 경영활동이 환경에 미치는 영향을 최소화하여 지속가능한 경영활동을 도모 하고자 합니다.



그룹ESG경영협의회는 환경경영 추진을 위하여 각 계열사 ESG 유관부서와 긴밀하게 협조하고 있습니다. 메리츠금융지주 환경경영은 IR팀에서 전담하여 관리합니다. IR팀은 Net Zero 2050 로드맵 점검, 기후리스크 대응 전략 점검, 환경경영 추진 이행 지원, ESG경영 공시 사항 점검 및 환경지표 관리 등을 수행합니다.

개최 일시	결의 안건 내용	구분
2023년 08월 07일	그룹ESG경영협의회 신설	보고
	반기 ESG 경영 현황 운영	보고
	지속가능경영보고서 발간	보고
2023년 12월 29일	국제 이니셔티브 TCFD 가입	보고
	그룹ESG경영협의회 운영지침 제정의 건	보고
2024년 05월 13일	기후변화 및 탄소중립 관련 중장기적 목표 수립	보고
	2023년 ESG 관련 중대성 평가 결과 보고	보고

* 그룹ESG경영협의회에서 메리츠금융지주 이사회에 보고한 주요 안건

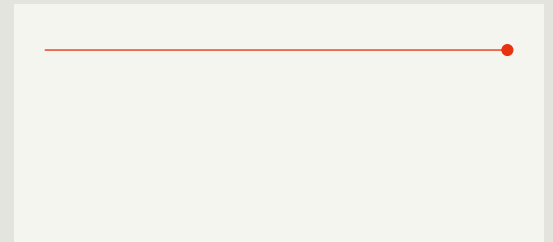
ISO 14001 인증 획득

메리츠금융그룹은 2023년을 새로운 환경경영체계 설립의 원년으로 삼아 국제규격을 만족하는 투명하고 신뢰성 있는 환경경영체계를 유지 하고자, ISO 14001 환경경영시스템 인증을 2024년 5월 획득하였습니다.

ISO 14001 인증을 통하여 자원의 효율적인 사용, 폐기물 감소 이행, 환경 법규 준수 뿐만 아니라 국제적 수준의 환경경영 목표 수립과 이행, 환경 리스크 진단과 완화 체계를 수립하였음을 확인 받았습니다.



Governance



건전한 지배구조

지배구조 일반

지배구조 원칙

메리츠금융그룹은 건전하고 투명한 지배구조 구축을 통해 회사의 장기적인 발전을 도모하고 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하기 위해 노력하고 있습니다. 메리츠금융그룹은 아래와 같은 지배구조 원칙을 준수하여 공정하고 투명하며 효율적인 지배구조를 확립하고자 합니다.

건전한 지배구조 확립을 위해

첫째, 이사회 구성 시 이사 자격요건을 엄격히 심사하고자 노력합니다.

둘째, 주요 의사결정 주체들 사이에 견제와 균형이 유지될 수 있도록 노력합니다.

셋째, 주요 의사결정 주체의 활동내역을 기초로 공정한 평가를 실시하여, 그 결과가 지배구조 개선에 지속적으로 반영될 수 있도록 노력합니다.

투명한 지배구조 확립을 위해

주주 등 이해관계자들에게 회사의 주요 의사결정 주체들의 권한과 책임, 자격요건, 선임, 구성 및 운영 등에 대한 내부기준, 절차 및 활동내역을 상시적으로 대내외에 공개하여 경영 투명성이 확보될 수 있도록 노력합니다.

메리츠금융그룹 지배구조 조직도



건전한 지배구조

이사회 운영

이사회 구성

메리츠금융지주의 이사회는 2023년 12월 31일 기준 총 6인의 이사로 구성되며, 과반수인 4인(67%)을 사외이사로 구성하여 이사회가 경영진에 대한 견제기능을 독립적으로 수행할 수 있도록 하였습니다.

이사의 임기

이사의 임기는 상법 383조에 따라 3년을 초과하지 못하도록 규정되어 있습니다.

다만, 사외이사의 임기를 장기로 설정할 경우 사외이사에 대한 마땅한 견제장치가 없다는 점을 고려하여 현재 재임중인 모든 사외이사의 임기는 2년으로 설정하였으며, 재임기간은 최대 6년으로 제한하여 운영하고 있습니다.

이사회 의장

이사회 의장은 대표이사가 역임하고, 이사회 내 위원회 위원장은 사외이사가 역임하도록 하여 의사결정이 효율적으로 이루어지면서도 이사회와 이사회내 위원회 간의 상호 견제 및 감독 기능을 통한 균형이 유지될 수 있도록 하였습니다.

추가로 지배구조법에서 사외이사가 아닌 자가 이사회 의장을 역임할 경우 사외이사를 대표하는 선임 사외이사를 별도로 선임하도록 함에 따라, 사외이사 이상훈을 선임 사외이사로 선임하여 사외이사의 기능을 강화하고 이사회가 경영진에 대한 견제기능을 독립적으로 수행할 수 있도록 하였습니다.

메리츠금융지주 이사회 구성 현황

성명	구분	성별	직위 및 소속위원회	주요 약력	최초선임일	임기
이상훈	사외이사	남	<ul style="list-style-type: none"> • 선임 사외이사 • 임원후보추천위원장 • 감사위원 • 보수위원 	<ul style="list-style-type: none"> • 서울 중앙지법 부장판사 • 現 법무법인 삼우 대표변호사 	2020년 03월 13일	2년
안동현	사외이사	남	<ul style="list-style-type: none"> • 감사위원장 • 그룹리스크관리위원 • 임원후보추천위원 	<ul style="list-style-type: none"> • 자본시장연구원 원장 • 現 서울대학교 경제학부 교수 	2020년 03월 13일	2년
조흥희	사외이사	남	<ul style="list-style-type: none"> • 그룹리스크관리위원장 • 감사위원 • 보수위원 	<ul style="list-style-type: none"> • 서울지방국세청장 • 現 법무법인 태평양 고문 	2022년 03월 24일	2년
김명애	사외이사	여	<ul style="list-style-type: none"> • 보수위원장 • 그룹리스크관리위원 • 임원후보추천위원 	<ul style="list-style-type: none"> • 송실대학교 금융학부 연구교수 • 現 건국대학교 글로벌캠퍼스 경영학과 교수 	2023년 03월 17일	2년
김용범	사내이사	남	<ul style="list-style-type: none"> • 대표이사 • 이사회 의장 • 그룹리스크관리위원 • 보수위원 • 임원후보추천위원 	<ul style="list-style-type: none"> • 메리츠증권 대표이사 사장 • 메리츠화재해상보험 대표이사 부회장 • 現 메리츠금융지주 대표이사 부회장 	2014년 03월 21일	3년
조정호	사내이사	남	<ul style="list-style-type: none"> • 회장 	<ul style="list-style-type: none"> • 메리츠화재해상보험 회장 • 메리츠증권 회장 • 現 메리츠금융지주 회장 	2014년 03월 21일	3년

건전한 지배구조

이사회 운영

이사회 구성요건

이사회 전문성 및 독립성

메리츠금융그룹은 금융회사 지배구조에 관한 법률 및 내규가 정한 이사의 결격요건에 해당하지 않으면서 회사가 지배구조 내부규범에 따라 자체적으로 수립한 별도의 자격기준을 충족하는 이사를 엄격한 심사 절차를 통해 선임하여 이사회가 총체적으로 회사 경영에 적합한 전문성과 독립성을 갖춘 이사로 구성되도록 하였습니다.

이사회 겸직제한

사외이사 선임 시 겸직으로 인한 이해상충 여부를 면밀히 검토하여, 이사회 활동의 독립성과 공정성을 저해할 가능성이 없는 인원으로 이사회가 구성될 수 있도록 하였습니다. 구체적으로 지배구조법 시행령 제8조 3항 4호에 따라 둘 이상의 주권상장법인의 사외이사, 비상임이사 또는 비상임감사로 재임 중인 인원은 사외이사로 선임될 수 없도록 하였으며, 이와 겸직에 관한 사항은 이사회 구성원 약력을 통해 투명하게 공개하고 있습니다.

이사회 다양성

이사회가 특정 배경 및 직업군에 편중되지 않도록 개별 이사의 전문성을 다양화하여 이사회의 의사결정 시 합리적인 경영판단과 생산적인 아이디어가 제시될 수 있도록 하였으며, 2023년 여성 사외이사 1인을 신규로 선임하여 성별의 다양성의 제고하였습니다.

전문 영역에 따른 이사회 역량 구성

구분	이상훈	안동현	조홍희	김명애	김용범	조정호
금융		○		○	○	○
경영·경제		○				
회계·재무·세무		○	○	○		
법률	○		○			

이사회 역할 및 활동

이사회 역할

메리츠금융그룹 이사회는 회사의 최고의사결정기구로서 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임 받은 사항, 회사경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 사항 등 회사 내 주요 사항에 대한 의사결정을 수행합니다. 이사회의 주요 의사결정 사안으로는 경영목표·전략의 수립 및 평가, 정관 및 주요규정 변경, 예산 및 결산 승인, 해산·영업양도 및 합병 등 조직 변경 승인, 경영승계 등 지배구조 원칙·정책의 수립·평가 등이 있습니다.

또한 2023년도 이사회에서는 그룹 ESG경영 추진계획 승인, 그룹 ESG경영에 관한 사항 보고 등 ESG 관련 안건이 지속적으로 논의·검토되었습니다.

이사회 활동

2023년에는 총 4회의 정기이사회 및 9회의 임시이사회가 개최되었으며 이사의 평균 참석률은 93%로 ISS(Institutional Shareholder Services) 가이드라인에 따른 최소 요구 비율 75%를 준수하고 있습니다. 또한 2023년 사외이사의 이사회 참석률은 100%로 사외이사가 회사의 주요 의사결정 과정에 적극적으로 참여하여 실질적이며 독립적인 이사회 운영이 이루어지도록 능동적인 역할을 수행하였습니다.

2023년 이사회 활동 내역

정기이사회 개최	4회	임시이사회 개최	9회
보고·부의 안건	54건	사외이사 참석률	100%

2023년 이사회 주요 의결 및 보고사항

이사회	의결 및 보고사항
2023년 01월 05일 제14기 제1회 임시이사회	<ul style="list-style-type: none"> 자회사(메리츠자산운용) 매각의 건
2023년 02월 27일 제14기 제4회 임시이사회	<ul style="list-style-type: none"> CY2022 대표자의 내부회계관리제도 운영실태 보고 CY2022 감사위원회의 내부회계관리제도 운영실태 평가 보고 CY2022 대표이사의 내부통제 체계·운영 (자금세탁방지업무 포함)에 대한 점검 결과 보고
2023년 03월 17일 제14기 제5회 임시이사회	<ul style="list-style-type: none"> 대표이사 선임 및 이사 직위 호선의 건 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건 이사회내 위원회 위원 선임의 건 이사 보수 결정의 건
2023년 08월 07일 제14기 제3회 정기이사회	<ul style="list-style-type: none"> 그룹 ESG경영 추진방안 수립의 건
2023년 09월 21일 제14기 제7회 임시이사회	<ul style="list-style-type: none"> 자본준비금 감소의 건
2023년 12월 29일 제14기 제9회 임시이사회	<ul style="list-style-type: none"> CY2024 경영계획 및 예산(안) 승인의 건 최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검의 건 사외이사 및 최고경영자 후보군 관리현황 보고 그룹 ESG 경영현황 보고
2024년 05월 13일 제15기 제2회 정기이사회	<ul style="list-style-type: none"> 2023년 ESG 관련 중대성 평가 결과 보고

건전한 지배구조

이사회 운영

이사회 운영 평가

메리츠금융그룹은 지배구조내부규범 제20조가 정한 바에 따라 매년 초 전년도 이사회 운영내역을 기초로 공정한 평가를 실시하고 있습니다. 이러한 정기적인 평가를 통하여 이사회가 법령·내규에서 요구하는 역할과 책임을 적절하게 수행하였는지를 검토하며, 이사회가 회사의 주요 의사결정 기관이자 경영진 견제기관으로서의 역할을 올바르게 수행할 수 있도록 지원합니다.

이사회 평가결과

2022년	93.8점	2023년	94.4점
-------	-------	-------	-------

* 이사회 평가기준: 이사평가(60점) + 간사평가(20점) + 참석률(20점) = 100점

이사회 내 위원회 운영

메리츠금융그룹은 이사회 산하에 총 4개의 소위원회를 운영하고 있습니다. 2023년 이사회 내 위원회는 총 26회 개최되었으며, 총 72건의 보고·부의안건에 대해 심의·의결하였습니다.

또한 2023년 위원회의 위원 평균 참석률은 100%로 위원 전원이 실질적인 위원회 운영에 적극 참여하여 의사결정자의 역할을 수행 하였습니다. 각 위원회의 주요 역할 및 2023년 주요 활동내역은 다음과 같습니다.

위원회	주요 역할	2023년 주요 활동내역	사외이사 구성비율	의장
임원후보추천위원회	<ul style="list-style-type: none"> 주주총회 등에서 선임할 대표이사, 사외이사, 감사위원 후보 추천 이사회를 지원하여 임원 자격요건 설정, 임원 후보자 발굴 및 검증, 후보군 관리, 후보 추천과 경영승계계획 수립·평가·점검 등 임원후보 추천 관련 역할 수행 	<ul style="list-style-type: none"> 최고경영자 및 사외이사 후보군 승인 최고경영자 경영승계 절차 개시 승인 및 계획 적정성 점검 심의 	75%	사외이사 이상훈
감사위원회	<ul style="list-style-type: none"> 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성을 점검하고 경영성과를 평가 및 개선하기 위하여 회사의 경영업무 및 회계에 대한 감사를 수행 	<ul style="list-style-type: none"> 감사업무 추진계획 승인 및 감사결과 검토 외부감사인의 감사결과 검토, 감사보고서 승인 준법감사인의 내부통제 활동 계획 및 결과 검토 내부통제시스템 및 자금세탁방지업무 운영실태 평가결과 승인 감사업무 관련 규정 개정 	100%	사외이사 안동현
리스크관리위원회	<ul style="list-style-type: none"> 그룹차원에서 경영상 발생할 수 있는 각종 리스크에 대한 정책 및 기본관리계획을 수립, 승인하고 이를 종합적으로 관리 	<ul style="list-style-type: none"> 그룹 리스크 상태 및 한도관리 현황 검토 그룹리스크협의회 및 계열사 리스크관리위원회 결의사항 검토 그룹 토탈 익스포져 관리시스템(GTES) 업그레이드 추진 승인 	75%	사외이사 조흥희
보수위원회	<ul style="list-style-type: none"> 회사의 주요 보수정책에 대한 의사결정 보수체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 법규 준수여부에 대한 상시 점검 	<ul style="list-style-type: none"> 이사 보수한도 설정 승인 회사 경영진 성과보수 지급기준 승인 임원보수지급규정 개정 성과보수 및 보수체계 운영의 적정성 평가 승인 	75%	사외이사 김명애

건전한 지배구조

이사회 운영

사외이사 선임 절차

사외이사 후보자 선정

임원후보추천위원회는 사외이사 상시 후보군을 관리하고 있으며 (Long List), 필요한 경우 주주 및 이해관계자, 외부전문기관 등 회사 외부로부터의 추천을 활용하고 있습니다.

임원의 결원 또는 공백이 예상되는 경우 위원회의 지원부서로부터 후보군을 보고받아 법령상의 임원요건과 회사가 정한 자격기준을 검증하여 공정하고 투명한 절차에 따라 주주총회 및 이사회에서 선임할 임원 후보자를 최종 선정합니다.

사외이사 후보자 선정 4단계



사외이사 최종 선임

임원후보추천위원회가 임원 후보자 검증을 거쳐 후보를 확정하면 주주총회의 최종 승인을 통하여 사외이사가 선임됨으로써 사외이사 후보 추천 및 선임 절차가 종료됩니다.

사외이사 평가

메리츠금융지주는 사외이사에 대한 공정한 평가가 이뤄질 수 있도록 2015년 2월 5일 개최된 이사회에서 사외이사 평가기준을 수립하였으며, 사외이사 연간 활동내역을 기초로 익년도 초에 사외이사에 대한 정기평가를 실시하고 있습니다.

또한, 재임 중인 사외이사가 임원후보추천위원회의 관리 후보군에 포함될 경우 정기평가 외에도 임원후보추천위원회가 실시하는 수시평가를 통해 자격요건을 추가로 검증 받고 있습니다. 회사는 수시평가 및 정기평가(이하 '내부평가') 외에도 이사회가 필요하다고 인정하는 경우에는 지배구조내부규범 제21조에 의거 2년 이상 재임하는 사외이사에 대해 외부 평가기관에 의한 평가를 실시할 수 있습니다.

해당 내·외부 평가결과는 이사회내 위원회의 위원 구성 시, 사외이사 재선임 시 반영될 수 있도록 하여 지속적으로 적격성이 담보된 사외이사들로 이사회 및 위원회가 구성될 수 있도록 지원합니다.

2023년도 사외이사의 연간 직무수행 및 활동내역을 기초로 임원후보추천위원회의 주도의 재임 중인 사외이사 4인에 대한 정기평가가 진행되었으며, 평가결과는 2024년 2월 7일 개최된 제1차 임원후보추천위원회에 보고되었습니다.

2023년 사외이사 평가결과*

구분	이상훈	안동현	조홍희	김명애
종합평가등급**	상	상	상	상

* 2024년 1월 실시
 ** 개인별 종합평가등급은 총점(250점)을 기준으로 80%이상은 "상(우수)", 60~80%구간은 "중(보통)", 60%미만은 "하(미흡)" 구분함.

사외이사 교육

메리츠금융그룹은 사외이사가 이사회 및 이사회내 위원회의 활동 등과 관련하여 경영진의 업무집행 상황을 적시에 파악하고, 사외이사의 전문성을 지속적으로 유지·강화할 수 있도록 회사 지배구조 내부 규범에 따라 연 1회 이상 사외이사 집합교육을 진행하고 있습니다.

이 외에도 금융 및 그룹 관련 주요 보도자료를 일별로, 그룹 경영현황 지표 및 실적 자료 등을 월별로 제공하여 사외이사가 업무를 원활히 수행하고 전문성을 강화할 수 있도록 지원하고 있습니다.

2023년 사외이사 집합교육 실시내역

교육일시	교육내용	대상 인원 참석률
2023년 03월 08일	지주회사의 자회사 감독 및 내부통제 관련 교육	100%
2023년 03월 17일	신임 사외이사 교육	100%
2023년 12월 02일	퇴직연금 시장의 이해와 현황	100%
2023년 12월 02일	내부회계관리제도 규제환경 변화	100%



건전한 지배구조

성과평가 및 보수

보수체계

메리츠금융그룹은 회사의 성과와 이에 따른 리스크 구조가 조화를 이루면서 금융회사의 영속성에 문제가 되지 않는 범위 내에서 보수체계를 구성하여 설계·운영되도록 합니다.

보수위원회는 보수위원회규정에 따라 회사의 보수체계가 위와 같이 운영될 수 있도록 회사의 주요 보수정책에 대한 의사결정을 수행하고 있습니다.

임원 성과지표

임원 성과평가에는 재무지표와 비재무지표가 모두 반영됩니다. 재무지표로는 전사 재무성과를 연계하여 활용하고 있으며, 비재무지표로는 전사 비재무지표 중 담당업무에 부합하는 과제를 반영하여 사용하고 있습니다.

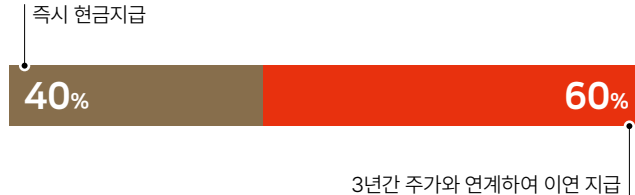
구체적으로 정량평가에는 업종별 세후ROE, 인당 생산성, 조정자기자본 비율, RAAS 및 RAMS 평점 등을 비교하여 평가한 계열사 정량평가 평균을 적용하며, 정성평가는 리스크 한도 준수 실적, 필요자본 대비 자기자본비율, 부채비율(50% 미만), 내부회계관리제도 평가결과 등을 고려하여 평가가 이루어집니다.

재무지표	비재무지표
<input checked="" type="checkbox"/> 업종별 세후ROE	<input checked="" type="checkbox"/> 리스크 한도 준수 실적
<input checked="" type="checkbox"/> 인당 생산성	<input checked="" type="checkbox"/> 필요자본대비 자기자본비율
<input checked="" type="checkbox"/> 조정자기자본 비교	<input checked="" type="checkbox"/> 부채비율(50% 미만)
<input checked="" type="checkbox"/> RAAS 및 RAMS 평점	<input checked="" type="checkbox"/> 내부회계관리제도 평가결과

성과보수 이연·환수·조정

임원 성과평가 결과에 따라 산출된 성과보수액 중 40%는 현금으로 일시 지급하며, 나머지 60%는 회사의 장기성과와 연계하기 위하여 추가연계 금액으로 3년간 이연 지급하고 있습니다. 이연 지급 시에는 경영성과가 반영된 추가 등을 기준으로 지급액이 결정되며, 부적절한 행위로 인해 회사에 손해를 끼친 사실이 있는 경우 이연 보수액 전부 또는 일부가 지급되지 않고 조정될 수 있습니다. 또한 성과보수 지급의 기준이 되는 재무제표가 오류 또는 부정 등으로 인하여 정정되는 경우, 기지급된 성과보수는 정정내용을 반영하여 조정하고 있습니다.

임원 성과 지급 방식



임원보수 지급내역

단위: 억 원

구분	수급자수*	기본급**	성과보수액**	
			즉시지급	이연지급 대상
2021년	7명	17	12	17
2022년	7명	16	18	27
2023년	10명	23	27	39

* 해당년도 중 6개월 이상 임원으로 근무한 인원을 대상으로 기재

** 보수의 성격으로 지급되는 금액 중 성과와 관계없이 지급되면 '기본급'으로 성과와 관련하여 지급되면 '성과보수'로 분류

대표이사 보수 현황

2023년 대표이사의 보수총액은 989백만원이며, 개인별 보수 총액에 포함되지 않는 장기 주가연동형 주식선택권 1,057,980주가 존재합니다. 장기 주가연동형 성과보상의 경우 지급기준일의 주가에 따라 금액이 확정됩니다.

직원 보수 대비 CEO 보수

단위: 백만 원

구분	2021	2022	2023	
CEO 보수 총액	415	995	989	
직원 보수*	중앙값	132	136	102
	평균값	199	294	268
직원 보수 대비	중앙값 대비	315%	733%	969%
CEO 보수 비율	평균값 대비	219%	377%	390%

* 미등기임원을 포함한 메리츠금융지주 직원의 보수 기준



건전한 지배구조

최고경영자 경영승계

최고경영자 경영승계 프로그램

메리츠금융지주는 금융에 대한 폭넓은 경험과 지식을 갖추고 회사의 비전을 공유하며 공익성 및 건전 경영을 위해 노력할 수 있는 자를 최고경영자로 선임하고자 최고경영자 승계 프로그램을 도입하여 운영하고 있습니다.

‘최고경영자경영승계규정’ 및 세부 운영기준인 ‘최고경영자경영승계계획’을 제정 및 운영하여 뛰어난 자질과 역량을 갖춘 CEO를 선임할 수 있도록 하였으며, 임원 결격요건에 해당하거나 유고 등의 사유로 더 이상 최고경영자가 해당 직무 수행이 불가능한 상황 등 비상 상황에서 회사가 경영 연속성을 확보할 수 있도록 하였고, 경영승계 절차상의 리스크 또한 최소화 하였습니다. 추가로 최고경영자 승계 프로그램을 통해 계열사들의 안정적인 경영승계가 이루어질 수 있도록 하였습니다.

최고경영자 경영승계 내부규정

최고경영자 경영승계규정은 최고경영자의 선임 및 승계 원칙 등과 관련한 일반사항을 규정하고 있으며, 경영승계 절차의 개시 시점 및 종료 후보군 선정 및 관리 등 세부 운영기준은 ‘최고경영자 경영승계 규정’ 제 3조에 따라 수립한 ‘최고경영자 경영승계계획’에서 규정하고 있습니다.

최고경영자 경영승계규정의 주요 내용은 최고경영자의 자격요건 설정, 상황 별 경영승계 절차의 개시 및 진행절차, 경영승계절차의 종료, 임원후보추천위원회의 최고경영자 후보 추천 시 공시에 관한 사항 등입니다. 또한, ‘최고경영자경영승계규정’ 제3조에서는 이사회가 매년 ‘최고경영자 경영승계계획’에 대한 적정성을 점검하도록 규정하여, 변화하는 법령 및 경영환경 등 대내외 요인에 대해 ‘최고경영자 경영승계계획’에서 정하는 승계절차, 후보군 관리 및 후보자의 자격기준

등의 보완 필요성이 검토될 수 있도록 하였습니다.

이에 따라 2023년 12월 29일 개최된 제9차 임시이사회에서는 최고경영자 경영승계계획의 적정성 여부를 점검하였고 적정하게 운영하고 있음을 확인하였습니다.



최고경영자 후보자 추천 및 경영승계 절차

STEP 1 최고경영자 후보군 관리



임원후보추천위원회는 매년 정기적으로 관리후보군에 대한 자격검증 등의 심의·의결 절차를 거쳐 관리후보군의 현황을 이사회에 보고합니다. 관리 후보군에 포함된 후보자에 대해서는 그룹 관련 경영정보를 주기적으로 제공하고 있으며, 연 1회 이상 자격요건 유지여부를 검증합니다.

STEP 2 최고경영자 후보군 선정



지주, 화재, 증권, 캐피탈 CEO 및 그룹 부채/운용 부문장 중 최고경영자 자격요건을 갖춘 자에 한하여 상시 후보군을 선정하고, 필요 시 주주, 이해관계자 및 외부 자문기관 등의 추천을 활용하여 추천 후보군을 선정합니다.

STEP 3 최고경영자 경영승계 절차개시



임원후보추천위원회는 최고경영자의 임기만료일로부터 최소 6주전에 승계절차를 개시합니다. 다만, 대표이사가 임기 중도에 사의를 표명하는 경우 등 부득이한 사유가 발생하는 경우 이사회 결의로 즉시 경영승계 절차가 개시됩니다.

STEP 4 최고경영자 선임



임원후보추천위원회에서 추천한 최고경영자 후보가 주주총회에서 이사로 선임되고 후속 이사회에서 최고경영자로 확정되면 경영승계 절차가 종료됩니다.

건전한 지배구조

주주 친화 제도

주주권리 보호

주주총회 사전 공지

정관에 따라 매 사업연도 종료일로부터 3개월 이내에 정기주주총회를 소집하고, 필요 시 이사회 결의나 기타 법령이 정하는 바에 따라 임시주주총회를 개최하고 있습니다. 또한, 주주총회일 2주 전 소집 일시, 장소 및 회의의 목적사항 등을 각 주주에게 서면 또는 전자문서로 통지하고 있으며, 주주총회 사전 공지를 통해 주주들이 의안에 대해 충분한 검토한 후 의결권을 행사할 수 있도록 하고 있습니다.

전자투표제 도입

각 주주가 의결권을 보다 용이하게 행사할 수 있도록 전자투표제도를 채택하여 최대한 많은 주주의 의견을 수렴할 수 있도록 하였습니다. 따라서 모든 주주는 주주총회장에 직접 참석하지 않고 전자투표방식으로 의결권을 행사할 수 있으며, 전자위임장을 수여하여 대리 행사하는 방식도 가능합니다.

의결권 대리행사 권유제도

각 주주는 의결권대리행사 권유제도를 활용하여 전자위임장 또는 서면 위임장을 통해 의결권을 위임할 수 있습니다. 서면위임의 경우, 위임장 용지는 직접교부, 우편전송, 모사전송, 전자우편 송부 등의 방식으로 교부되며, 피권유자는 직접 또는 우편으로 의결권대리행사를 접수할 수 있습니다.

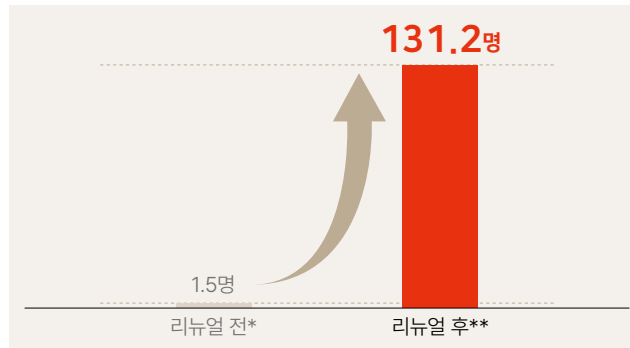
실적발표 컨퍼런스 콜

모든 주주들에게 공정한 정보를 제공하고자 매 분기 실적발표 컨퍼런스 콜을 진행하고 있습니다. 실적발표일 2주 전 기업설명회(IR) 개최 공시를 통해 안내하고 있으며, 청취를 원하는 사람은 누구나 IR 홈페이지를 통해 웹청취를 할 수 있습니다.

IR 홈페이지 리뉴얼

모든 투자자는 정보의 공유 수준 또한 같아야 한다는 생각으로, 믿을 수 있고 적시성 있는 자료를 제공하고자 IR 홈페이지를 개편 하였습니다. 홈페이지의 모바일과 영문 버전을 추가 개발하였으며, 실적 수치, 배당 금액 등 경영활동 전반에 관련된 모든 정보를 한 눈에 파악할 수 있도록 IR 홈페이지 구성을 개편한 결과, 홈페이지 방문자 수가 리뉴얼 이전 일 평균 1.5명에서 리뉴얼 이후 131.2명으로 크게 증가하였습니다.

홈페이지 일 평균 방문자 수



* 2023년 3월 10일 ~ 2023년 4월 23일, 총 44일간 평균 방문자 수
 ** 2023년 4월 24일 ~ 2023년 12월 31일, 총 252일간 평균 방문자 수

열린 기업설명회 도입(2024년 5월)

메리츠금융그룹은 금융업계 최초로 일반주주들의 질문을 사전에 취합해 빈도 높은 질문에 대해 실적발표 컨퍼런스 콜에서 경영진이 직접 답변하는 열린 기업설명회(IR) 형식을 도입하였습니다. 열린 기업설명회 도입은 모든 투자자에게 동등한 정보의 기회를 제공하고 일반주주들도 참여자로서 함께하는 실적발표로 발전하는 데 목적이 있으며, 메리츠금융그룹은 앞으로도 다양한 창구를 통해 모든 주주들과 적극적으로 소통해 나갈 예정입니다.

meritz ✕

'주주가 묻고, 경영진이 답한다'

선택해주신 질문들은 24.1분기 실적발표에서 경영진들이 직접 답변 드리겠습니다.
 일장: 5/14일(화) 오후 4시
 접속방법: 메리츠금융그룹 홈페이지(팝업 웹청취)

1. 손보업은 성장성이 낮고 증권업은 변동성이 높는데, 풍부한 자본으로 M&A 등의 계획은 없으신지요? 향후 5~10년 이상의 청사진이 궁금합니다. 18%
2. 지금과 같은 주주환원정책이 3년이 지나도 비슷한 기초가 지속될지요? 16%
3. 지난 컨콜에서 말씀하신 Forward PER 10배 수준에 도달하면 배당위주로 정책이 전환될 것 인지요? 10%
4. ROE가 상당히 높게 유지되고 있는데, 지속가능한 수준인지 아니면 일시적인 추세로 장기적으로 ROE가 낮아질 것으로 봐야할지 궁금합니다. 4%
5. 실적 예상이 다른 제조업이나 서비스업보다 어려운 건 아닐 거 같은데, 실적발표 후 가이드언스를 제시하지 않은 이유가 있으신지요? 4%

리스크 관리

그룹 리스크 관리

그룹 리스크 관리 철학

메리츠금융그룹의 리스크 철학은 다음과 같습니다. "우리는 사전에 정한 위험한도 내에서 리스크, 수익, 자본의 균형을 고려한 선제적 리스크 관리를 통해 그룹의 연속성과 안정성을 유지한다."

메리츠금융그룹은 급변하는 금융시장에서 이러한 리스크 철학을 바탕으로 다양한 위험에 선제적으로 대응하여 그룹 경영의 안정성을 확보하고 지속가능한 경영 체계를 구축하고자 합니다. 이를 위해 체계적인 리스크관리 시스템을 구축하여 각 사업분야별로 발생할 수 있는 리스크에 능동적이고 적극적으로 대응할 수 있도록 노력하고 있습니다.

그룹 리스크 관리 원칙

메리츠금융그룹은 리스크관리업무에 대한 전 임직원의 책임 및 주인 의식을 강화하고 선제적인 리스크 관리를 실행 원칙으로 세우기 위해 아래와 같이 그룹 리스크관리원칙을 규정하여 준수하고 있습니다.

메리츠금융그룹은 그룹의 리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 그룹과 계열사간 계층적인 한도관리체계를 운영하고 있습니다. 그룹 리스크관리위원회는 그룹 및 자회사 별로 부담 가능한 리스크 한도를 설정하고, 각 계열사는 업종의 특수성에 입각하여 리스크 유형별, 부서별 세부 리스크 한도를 설정하여 관리합니다. 각 계열사의 주요 관리 대상 리스크 중 그룹의 중요 리스크 의사결정 대상이 되는 사안에 대해서는 지주사의 리스크관리팀에서 리스크 검토 및 관리작업을 병행합니다.

그룹 리스크 관리 지배구조



그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지주회사 이사회내의 그룹리스크관리위원회에서 수립됩니다. 지주회사의 그룹리스크 관리 최고책임자(GCRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌 하고 각 자회사의 리스크관리 담당임원을 구성원으로 하는 그룹리스크 협의회를 통하여 그룹 및 각 자회사의 리스크정책 및 전략을 협의 합니다. 각 계열사는 각 사별 리스크 관련 위원회 및 리스크관리 전담 조직을 통하여 그룹의 리스크 정책 및 전략을 이행하고, 자회사의 세부 리스크 정책 및 전략을 수립하여 시행합니다. 지주회사의 리스크관리 팀은 지주회사의 리스크관리 담당임원을 보좌하여 일상적인 리스크 관리를 수행합니다.

메리츠금융그룹 리스크관리원칙

1. 리스크관리에 대한 주인의식을 가지고 단기업적 위주의 사업추진을 지양하며 장기적인 기업가치 증대를 지향한다.
2. 리스크관리 과정은 각 업무영역간 소통 및 투명성을 전제로 이루어져야 한다.
3. 리스크의 집중과 확대 가능성을 사전에 대비하고, 그룹 내 전이를 방지한다.
4. 리스크 관련 의사결정체계는 경영진이 리스크를 충분히 감안할 수 있도록 운영되어야 한다.
5. 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
6. 성과관리체계는 비즈니스 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영한다.

리스크 관리

그룹 리스크 관리

그룹 리스크 관리 거버넌스

그룹리스크관리위원회

그룹리스크관리위원회(Group Risk Management Committee, GRMC)는 지주회사 및 각 자회사의 리스크관리 체제를 구축하고 그룹리스크 정책 및 한도수립, 승인 등 그룹리스크 관련 사항을 종합적으로 관리합니다. 그룹리스크관리위원회의 주요 결의사항은 다음과 같습니다.

1. 그룹의 경영전략에 부합되는 리스크관리 기본방침의 수립
2. 그룹 전체 및 개별 자회사 등이 부담 가능한 리스크 수준의 결정
3. 그룹 전체 및 개별 자회사 등의 적정투자한도 또는 손실허용한도의 승인
4. 그룹 및 자회사 위험자본 한도초과의 승인에 관한 사항
5. 자산건전성 분류 기준·대손충당금 등 적립기준에 관한 사항
6. 그 밖에 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

그룹리스크협의회

그룹리스크협의회는 그룹의 리스크정책 및 전략을 일관되게 유지하기 위하여 그룹의 제반 리스크 관련 세부사항을 결의 및 협의합니다. 구성원은 지주회사 리스크관리 담당임원과 팀장, 자회사의 리스크관리 담당임원으로 구성되며, 지주회사 리스크관리 담당임원이 위원장이 됩니다. 그룹리스크협의회의 주요 결의사항은 다음과 같습니다.

1. Concentration Risk 한도 설정
2. 그룹 대규모 투자 세부기준 설정 및 변경
3. 그룹 부동산 스트레스테스트 시나리오 설정 및 변경
4. 해외투자 국가별 한도 설정 및 세부운영기준
5. 부동산 PF NTE(Net Total Exposure) 한도 세부기준
6. 그룹 유동성위기 시나리오 설정 및 변경
7. 그 외 위원회에서 위임한 사항

주요 리스크

메리츠금융그룹은 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하고 있으며, 주요 관리 대상은 신용, 시장, 유동성 및 운영 리스크 등입니다. 이러한 리스크는 지주회사에서 정한 리스크 철학을 바탕으로 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

리스크 종류	정의	관리 정책
신용리스크	고객이 계약상의 지불의무를 이행하지 못할 경우 발생하는 리스크	<ul style="list-style-type: none"> • 각 계열사의 리스크관리위원회는 중요한 여신정책 및 한도관리를 수행하며, 각 계열사는 투융자심의위원회, 심사위원회, 여신심의위원회 등 여신심사를 담당하는 협의체를 두어 신규 투자 시 신용리스크를 사전에 식별합니다. • 각 계열사는 각 사의 특성에 맞춰 K-ICS 및 NCR과 같은 규제 자본 산출을 수행하고, 내부 자체 모형으로도 신용리스크를 측정 및 관리하고 있으며, 보수적인 관점으로 총당금 관리를 수행합니다.
시장리스크	시장가격(금리, 주가, 환율 및 상품가격)의 변동으로 발생하는 리스크	<ul style="list-style-type: none"> • 시장리스크 측정방법으로 VaR(Value at Risk)를 적용하여 시장의 변동에 따라 발생할 수 있는 잠재적인 손실액을 통계적으로 측정하며, 허용한도는 매년 말 조정하여 리스크관리위원회의 승인을 득하고 있습니다. • 각 계열사는 통계적 방법에 의한 리스크 측정을 보완하고 경제 환경의 급격한 변화로부터 발생할 수 있는 손실을 관리하기 위하여 주기적으로 스트레스 테스트(Stress Test)를 실시합니다.
운영리스크	부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 경제적 손실	<ul style="list-style-type: none"> • 계열사별 법규 및 지침 등에 의거 규정화 된 내부통제점검사항에 대해 실질적으로 모니터링을 실시합니다. • 주요 계열사 특성에 따라 RSCA(Risk Control & Self Assessment, 리스크통제자가평가), BCP(Business Continuity Plan)등 사전, 사후 점검을 수행하는 방식과 심사 및 Compliance 관리를 위주로 수행하는 방식을 병행하고 있습니다. • 내부신고제도인 부정부패 신고센터를 운영하여 그룹 전반적인 운영리스크 모니터링을 강화하였습니다. • 계열사 경영진단을 통해 조기에 취약점을 점검하여 사전적인 운영리스크 관리방안을 시행하고 있습니다.
유동성리스크	자산, 부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인한 자금부족으로 예상하지 못한 손실이 발생하거나 지급불능 상태가 되는 리스크	<ul style="list-style-type: none"> • 각 계열사는 해당 감독기관에서 요구하는 유동성 관련 지도비율(유동성비율 등)을 성실히 준수합니다. • 시장환경의 급변이나, 통화정책 변경 등으로 인한 예상치 못한 자금부족 상태에 대비하기 위하여 정기적으로 유동성 스트레스 테스트(Stress Test)를 실시하고 비상시 관리대책(Contingency Plan)을 수립하여 운영하고 있습니다. • 조달자금과 운용자금의 만기를 동시에 관리하는 시스템을 구축하여 각종 자금의 일별, 월별 만기도래 상황을 수시로 파악하고 필요시 대응책을 강구합니다.

리스크 관리

그룹 리스크 관리

그룹 리스크 관리 활동

그룹 리스크 모니터링

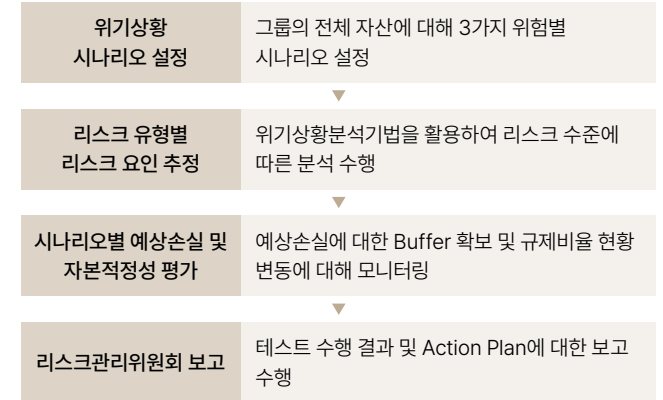
메리츠금융그룹은 체계적인 리스크 관리 시스템을 바탕으로 주기적인 리스크 모니터링을 수행하고 있습니다.

수행 주기	모니터링명	모니터링 내용	보고
주별	Concentration Risk 한도	그룹의 투자가 개별 거래상대방에게 과잉 집중되는 것을 방지하기 위한 지표	그룹 리스크관리위원회 현황 보고(분기 1회)
	그룹 비청산 장외파생상품 개시증거금 한도	그룹의 발생 가능한 비청산 장외파생상품 거래상대방 Risk 관리를 위한 지표	
월별	필요자본 대비 자기자본 비율	그룹의 자기자본 및 필요자본 합산을 통한 규제자본 비율 모니터링	
	유동성 비율 한도	그룹 및 계열사의 현금 동원 능력 판단 및 재무구조 안전성 유지를 위한 지표	
	MRR(Meritz Risk Ratio) 한도	그룹의 발생 가능한 Risk 관리를 위한 총량 지표	
	PF NTE(Net Total Exposure) 한도	그룹의 담보가치, 사업비 확보금액, 한도대출 등을 반영하여 위험을 계량화한 손실가능금액 관리 지표로 총량한도를 설정하여 익스포져 모니터링	
	해외투자 한도	해외투자 대상의 외환 리스크를 반영한 익스포져 지표	
분기별	부동산 스트레스테스트	그룹의 부동산 자산에 대해 3가지 Historical 시나리오 설정 및 추가 손실금액 등 모니터링 및 예상손실에 대한 Buffer 확보 현황 모니터링	
	동일인 동일차주 신용공여 한도	그룹의 동일인(동일 개인이나 동일기업) 및 동일차주(동일 기업집단)에 대한 신용공여 총 금액관리를 위한 규제한도 모니터링	
상시	리스크 모니터링	그룹의 대규모 투자 거래, 공동 투자 및 이슈 투자 모니터링 및 관리	

리스크 평가 및 스트레스 테스트 절차

예외적이지만 발생 가능한 위기상황 시 잠재적 취약성을 평가하기 위해 반기마다 그룹 스트레스 테스트를 실시하고 있습니다. 스트레스 테스트를 통하여 국/내외 투자자산에 대한 스트레스 테스트 시나리오 결과를 바탕으로 예상손실액을 산정하고 자본대비 예상손실 수준을 구간으로 설정하여 리스크를 효과적으로 관리하고 대응할 수 있도록 합니다.

스트레스 테스트 절차



그룹 토털 익스포져 관리시스템 업그레이드

그룹의 부동산 등 공동 투자자산 증대로 여신 및 대체투자 속성 자산의 효율적 관리를 위하여 그룹 토털 익스포져 관리시스템(GTES, Group Total Exposure System) 업그레이드를 진행하고 있습니다. 향후 점진적인 통합 관리시스템 구축 및 개선으로 체계적이고 선제적인 리스크 관리를 수행해 나갈 계획입니다.

준법경영 및 윤리경영

윤리·준법 경영

메리츠금융그룹의 윤리·준법 경영 원칙

메리츠금융그룹은 윤리기반의 직무수행을 바탕으로 고객을 위한 지속적인 혁신, 미래를 위한 투명한 경영으로 수익성 있는 성장을 달성하는 바르고 알찬 전문 금융그룹이라는 윤리 및 준법 경영의 비전을 수립하고 있습니다.

윤리경영의 비전을 실현하기 위해, 메리츠금융그룹의 전 임직원이 공유하고 지켜야 할 핵심가치와 원칙을 담은 '그룹 임직원 윤리헌장'을 제정하여 운영하고 있습니다. 또한, 세부규범으로서 고객, 주주, 공정경쟁 사회에 대한 책임을 실천하기 위한 구체적인 행동지침인 '임직원 행동규범'을 마련하여 바람직한 의사결정을 위한 행동기준을 제시하고 있습니다.

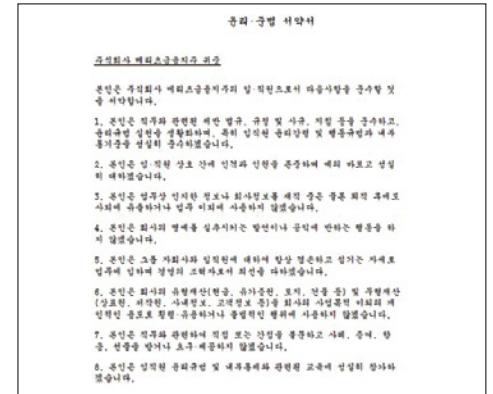
메리츠금융그룹 윤리헌장

—●—

- 첫째,** 우리는 메리츠금융그룹인으로서 긍지와 자부심을 가지고 창의와 신념으로 항상 책임과 봉사하는 자세를 견지하여야 한다.
- 둘째,** 회사의 비전을 공유하고 회사가 추구하는 목표 및 가치를 공감하여 각자에게 부여된 사명을 최선의 성의를 다하여 실천하며, 화합과 토론문화를 정착하여야 한다.
- 셋째,** 주어진 직무는 제반 법령과 규정 및 제도에 따라 정당한 방법으로 수행하고 불공정한 일은 배제하며, 정직과 성실한 자세로 법규를 준수하여 윤리강령을 실천하여야 한다.
- 넷째,** 회사 재산의 유지 관리에 철저를 가하고, 담당직무와 직위를 이용하여 사적인 영리를 도모하지 않으며 회사의 정보 및 비밀을 보호하여야 한다.
- 다섯째,** 고객을 존중하고 보호하며 고객만족을 최우선 가치로 여기고 항상 고객의 입장에서 판단하고 행동하여야 한다.
- 여섯째,** 직무와 관련하여 직접 또는 간접을 불문하고 사례, 증여, 향응, 선물을 받지 아니하며 국가와 사회의 이익에 반하거나 피해가 되는 일은 하지 아니하여야 한다.
- 일곱째,** 시장 공정 경쟁질서를 확립하고 공정거래 자율준수 프로그램을 준수하며 투명경영을 실천하여야 한다.

임직원 윤리·준법 실천서약서

메리츠금융그룹의 임직원은 매년 윤리·준법 실천 서약서를 통해 윤리경영 규정을 숙지하고 정책 및 제도를 준수할 것을 약속하고 있습니다. 2023년에는 총 3,355명(약 91%)의 임직원이 실천 서약서에 동참하였습니다.



임직원 공정거래 서약서

메리츠금융그룹의 임직원은 매년 임직원 공정거래 서약서의 선언을 통해 금융투자상품 매매 등에 대한 공정거래 실천에 동참하고 있습니다.

5. [금융투자상품 공정거래 서약1] 본인은 회사(계열회사 포함)의 업무 등과 관련된 미국계 중요정보를 회사가 발행한 증권, 회사 이외의 자가 발행한 것으로 회사가 발행한 증권과 교환할 수 있는 교환사채권, 회사가 발행한 증권을 기초자산으로 하는 금융투자상품의 매매, 그 밖의 거래에 이용하거나 디인에게 이용하게 하지 않겠습니다.

○ 1) 서약합니다.

6. [금융투자상품 공정거래 서약2] 본인은 금융투자상품의 매매와 관련하여 부정한 수단을 사용하는 행위, 금융투자상품의 매매 및 그 밖의 거래를 유인할 목적으로 거짓의 시세를 이용하는 행위 등을 하지 않겠으며, 이를 위반하여 회사 및 임직원 개인에게 손해를 야기하거나 명예를 훼손하는 경우 회사가 정하는 바에 따라 손해배상 및 처벌에 성실히 응하겠습니다.

○ 1) 서약합니다.

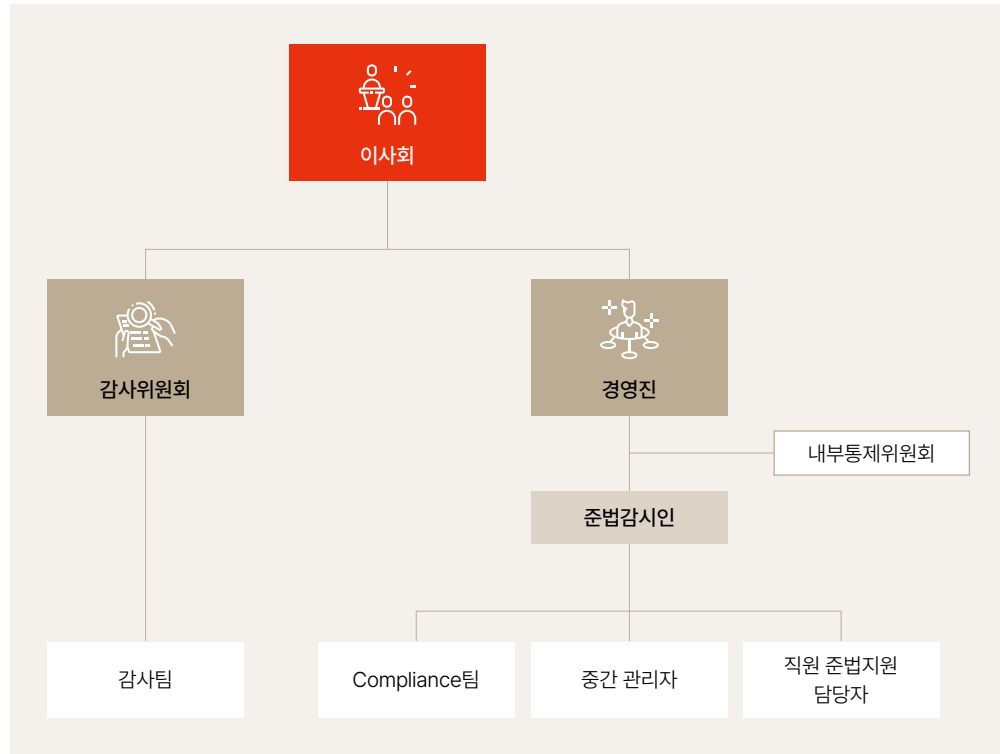
준법경영 및 윤리경영

윤리·준법 경영

윤리·준법 경영 거버넌스

메리츠금융그룹은 준법감시인과 그를 지원하는 조직인 Compliance팀 및 각 부서별 준법지원담당자를 통해 준법경영을 추진하고 있습니다. 메리츠금융그룹의 준법경영 체계는 크게 이사회, 감사위원회, 내부통제위원회, 준법감시인, 준법지원담당자 등으로 구성되며, 각각이 수행하는 역할은 다음과 같습니다.

메리츠금융그룹 윤리준법 경영 거버넌스



이사회

이사회는 윤리경영 및 준법경영 운영에 대한 전반적인 지휘 및 통제를 수행하는 기구로서, 내부통제기준에 대한 제정, 개정, 폐지 등에 관한 심의를 수행하고 대표이사의 내부통제 체계 운영실태 점검결과를 보고받아 검토합니다.

감사위원회

감사위원회는 윤리/준법 경영 운영에 대한 감독 업무를 수행하며, 발견한 미비점 등을 이사회에 보고합니다.

내부통제위원회

내부통제위원회는 그룹 내부통제와 관련된 최고 의사결정 기구로 대표이사(위원장) 및 경영진(준법감시인, 위험관리책임자 등)으로 구성됩니다. 내부통제위원회는 내부통제 관련 주요 사항을 심의하고 의결합니다.

준법감시인

준법감시인은 윤리/준법 경영에 대한 총괄 지휘를 수행합니다. 준법감시인은 산하 전담 조직 및 조직별 준법지원담당자를 통해 내부통제기준의 준수 여부를 수시로 확인하여, 발견된 문제점 및 미비 사항에 대해 유관부서에 개선을 요청하고, 임직원의 중대한 위법 행위나 내부통제 기준의 중대한 위반행위를 발견한 경우에 감사위원회에 보고합니다. 보고 시 제재 의견을 첨부할 수 있으며, 감사위원회는 그 처리결과를 준법감시인에게 통보하여야 합니다.

준법지원 담당자

준법지원담당자는 각 부서 내 윤리/준법 경영 담당자로 구성되며, 윤리/준법 경영의 일차적 책임이 있습니다. 준법지원담당자는 준법감시인 및 소속 부서장의 내부통제 업무를 보좌하고, 법규 위반 사항 및 준법감시 업무결과를 준법감시인에게 보고하는 역할을 수행합니다. 준법지원담당자는 준법감시업무 수행 중 발견 및 보고한 사항으로 인한 어떠한 인사상의 불이익도 받지 않도록 하여 독립적인 업무 수행이 가능하도록 하고 있습니다.

준법경영 및 윤리경영

윤리·준법 경영

윤리·준법 경영 지원 시스템

메리츠금융그룹은 기업 내 윤리/준법 경영 문화의 확산을 통하여 임직원, 고객, 주주 등 모든 이해관계자와의 관계에서 신뢰를 얻는 기업이 되고자 다양한 윤리 및 준법 시스템을 구축하여 운영하고 있습니다.

01 일상업무 사전검토

준법감시인은 업무 수행과 관련하여 발생할 수 있는 법규 및 내규위반 등 제반 리스크를 사전 예방·관리할 수 있도록 법규 및 내부통제 기준 측면에서 다음의 주요 일상업무에 대한 사전 검토를 수행합니다.

- 정관, 내규 등의 제정 및 개폐 검토
- 신사업 진출 등 새로운 업무의 개발 및 추진 검토
- 이사회, 이사회 내 위원회 부의사항 검토
- 그룹사 사이 임직원 겸직 및 위탁업무 사항 검토
- 불공정거래, 부정경쟁 예방을 위한 주요 계약체결 및 변경 검토
- 각종 경영공시 사항 등 검토

02 명령휴가제도

메리츠금융그룹은 임직원의 위법 부당한 행위를 사전에 방지하기 위하여 자금(재무) 업무 등 준법감시인이 정한 업무를 수행하는 임직원을 대상으로 명령휴가를 실시하고 있습니다. 명령휴가는 연 1회 이상 불시에 실시하며, 명령휴가 기간 동안 대상자의 업무에 대한 자체 점검을 실시하여 임직원의 위법 또는 부정행위를 점검합니다.

03 그룹 준법감시인 협의회 운영

그룹 차원의 컴플라이언스 목적에서 각 계열사의 준법감시인으로 구성된 그룹 준법감시인 협의회를 설치 및 운영하고 있습니다. 그룹 준법감시인 협의회는 정기/비정기적으로 그룹 내 주요 준법, 법률, 윤리 경영 및 내부통제 등에 관한 현안을 논의합니다.

04 감사위원회의 독립적 운영

메리츠금융그룹은 감사위원회가 독립적으로 운영될 수 있도록 하여 회사의 회계와 내부 감사 기능의 감독을 통해 회사의 재무 건전성을 유지하고, 관리의 투명성을 높이도록 돕고 있습니다. 감사위원회가 수행하는 주요 역할 및 책임은 다음과 같습니다.

- **이사 및 집행임원의 업무집행 감독:** 감사위원회는 감사보조조직 부서장에게 위임한 일상감사를 통해, 이사회 및 이사회 내 위원회의 안건에 대해 사전심의를 수행합니다. 또한 경영진에게 업무집행에 대해 업무보고 및 자료 제출 요구, 법률 및 정관에 반하는 업무집행에 대한 처리 중지 요구 등 경영진의 업무집행에 대한 감독 기능을 수행합니다.

- **외부감사인 선정 및 감독:** 감사위원회는 외부감사인 선정을 위해 외부감사인 후보 평가기준을 수립하고 각 후보에 대한 평가 실시 후 평가결과에 따라 외부감사인을 선정하고 있습니다. 외부감사인 평가기준에는 가격평가 및 구성원의 역량, 업무 수행 경험 등을 기반한 품질평가가 포함됩니다. 2022년 2월 24일 개최된 감사위원회에서는 외부감사인 후보 평가결과에 따라 2023~2025년 외부감사인으로 한영회계법인을 선정하였습니다.

또한 원칙적으로 회사는 외부감사인과 비감사서비스 계약을 체결할 수 없으나, 예외적으로 제공 가능한 비감사서비스(세무, 확인서신, 교육 등)에 대해서는 공인회계사법 등에 따른 감사위원회의 동의 또는 협의 절차를 진행하고 있습니다. 감사위원회는 외부감사인이 제공하는 비감사계약에 대하여 공인회계사법 제21조(직무제한) 제2항의 준수 여부, 독립성 훼손 가능성 등을 종합적으로 고려하여 검토하고 있습니다.

- **재무제표 검토 등:** 감사위원회는 상법 제447조의4에 의거 재무제표 및 부속명세서, 영업보고서를 받은 날로부터 4주 이내에 감사보고서를 이사회에 제출하여야 함에 따라 감사보조조직은 매 기 재무제표 등에 대한 결산감사를 실시하고, 감사보고서 및 그 주요 내용은 개최된 감사위원회에서 심의됩니다.

05 자금세탁방지

메리츠금융지주를 비롯한 메리츠화재, 메리츠증권, 메리츠캐피탈, 메리츠대체투자운용 등 5개의 그룹사는 강력한 금융범죄 예방 체계를 통한 신뢰도 제고를 위해 국내 자금세탁방지 관련 법규 및 FATF 권고사항을 포함한 자금세탁방지 제도를 시행하고 있습니다. 메리츠금융그룹은 다음의 정책을 통해 부패방지 및 범죄자금 세탁 예방, 건전한 금융거래 유지 등을 위해 노력하고 있습니다.

메리츠금융그룹의 자금세탁방지 정책

정책	내용
자금세탁방지 업무지침	모든 그룹사는 자금세탁방지 관련 업무지침을 마련하여, 자금세탁방지 내부통제체계를 구축하고 있습니다.
경영진, 이사회 보고	자금세탁방지 등을 위한 내부통제 정책의 운영과 효과를 정기적으로 점검하고, 그 결과를 경영진 및 이사회에 보고합니다.
내부통제위원회	반기별 운영되는 내부통제위원회를 통해 주요 자금세탁방지 현안 및 이슈사항에 대하여 보고합니다.
독립적 감사	감사위원회를 통해 연 1회 회사의 자금세탁방지 등의 업무수행의 적정성과 효과성에 대한 독립적인 감사를 실시하고, 그 결과를 이사회에 보고합니다.
직원알기제도	자금세탁행위 등에 임직원이 이용되지 않도록 임직원의 신원사항 등을 주기적으로 확인 및 심사합니다.
임직원 교육	매년 전 임직원을 대상으로 자금세탁방지 관련 온/오프라인 교육을 실시합니다.
문서보존	모든 자금세탁 및 테러자금 조달과 관련된 문서의 경우, 관련 법령 및 금융정보분석원 규정에 따라 보존연한을 5년으로 설정하여 관리하고 있습니다.
제도이행평가	관련 법령 및 금융정보분석원 규정에 따라 회사의 자금세탁 위험을 확인 및 평가하고, 자금세탁방지제도 이행내역에 대한 평가를 수행합니다.

준법경영 및 윤리경영

윤리·준법 경영

윤리·준법 경영 지원 시스템

06 부정부패신고센터 운영

메리츠금융그룹은 투명하고 깨끗한 윤리 기업으로서의 지속적인 성장을 위해 부정부패신고센터를 운영하고 있습니다. 임직원, 고객, 협력업체 관계자 등 누구나 실명 또는 익명으로 신고가 가능하며, 신고된 사항은 메리츠금융그룹 준법감시인 주관 하에 공정하고 엄중하게 조사 처리됩니다. 조사 결과 문제가 있는 임직원에 대해서는 징계, 변상, 인사조치 등 엄중한 조치가 취해집니다.



신고대상

- 횡령, 배임, 뇌물수수 등 범죄혐의 행위
- 회사기밀 또는 고객정보 유출 행위
- 회사재산을 사적으로 이용하는 행위
- 성희롱, 불륜, 이해관계자 간 금전 차용, 과소비, 도박 등
- 기타 위에 준하는 위법, 부당, 비윤리, 부도덕 행위
- 업무와 관련하여 금품, 향응 등의 요구 또는 수수 행위
- 위법, 부당하거나 불합리한 업무처리 또는 지시
- 인사 청탁, 이종 취업 등 인사 관련 부정행위
- 관련 법규, 사규, 임직원 윤리강령 등 위반행위



신고사항
조사/처리
방법

- **철저한 신고자 보호 및 비밀보장**
신고자 신분 등 비밀을 철저히 보장하며, 비밀을 누설한 임직원의 경우 징계 처리합니다.
- **처리결과 통보**
신고자의 요청이 있는 경우 신고에 따른 처리결과를 통보합니다.
- **신고자 보상**
메리츠금융지주 내부 규정에 따라 신고로 인한 손실예방 효과 등이 있는 경우 신고자에게 표창, 포상금 지급, 인사상 혜택 부여 등과 같은 인센티브가 제공될 수 있습니다. 신고자에게 포상금 등 인센티브를 제공한 경우에도 신분은 철저히 보장됩니다.

07 임직원 윤리·준법 교육

메리츠금융그룹은 임직원의 윤리의식을 고취하고 업무 중 법규 위반을 방지하고자 정기/비정기적으로 다양한 교육 프로그램을 실시하고 있습니다. 특히, 전 임직원을 대상으로 하는 공정거래 관련 교육은 직무별 차별화된 교육을 실시하여 각 임직원이 직무에 맞는 윤리적 역할과 책임을 다하도록 하였습니다. 또한 메리츠금융그룹의 전 임직원이 윤리교육을 성실하게 이수하려는 노력을 다한 결과, 2023년 임직원 부정부패 관련 위반내역은 발생하지 않아 임직원 윤리교육의 효과성을 입증하였습니다.

2023년 임직원 윤리교육 실시 현황

교육명	시행연월	교육내용	비고
윤리경영 Mind-set 교육	2023년 3월, 6월, 9월, 12월	• 준법지원담당자를 활용한 윤리·준법 교육 프로그램 운영 • 반부패, 개인정보보호, 공정거래, 금융사고 예방 등	준법지원담당자를 통한 자체 윤리·준법 관련 교육
Compliance Report	월별	• 주요 법령 제·개정 및 판례, 유권해석 사례 등 법규준수 콘텐츠 제공	자체 법무 관련 교육
Legal-time	주별	• 임직원 법규준수를 위한 법규 및 제도, 업무 참고자료 등 콘텐츠 제공	자체 법무 관련 교육
임직원 자금세탁방지 교육	2023년 10월	• 자금세탁방지제도의 이해 • 자금세탁방지 국제동향 설명 • 내부통제 및 체제 관련 교육	온라인 외부업체 교육
자금세탁방지 담당자 심화교육	2023년 11월	• 자금세탁방지업무 감독 검사 및 사례	온라인 외부업체 교육
임직원 내부통제 자가점검	월별	• 윤리강령, 금융사고 예방, 공정거래 등 윤리/준법경영 관련 임직원 자가 점검	온라인 자가점검

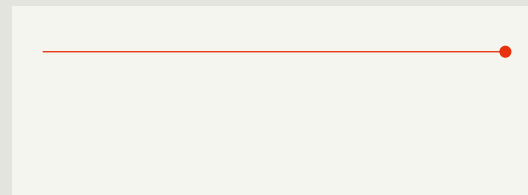
임직원 윤리교육 수료율
3,759명 중 3,516명 수료

94%

임직원 부정부패 사고
2023년 발생 건수

0건

Environmental



환경경영

지속 가능 경영

메리츠금융그룹은 기후 리스크에 선제적으로 대응하고자 그룹ESG 경영협의회를 기반으로 한 환경경영체계 및 프로세스를 수립하고, 지속가능금융 상품 및 투자를 확대하고 있습니다.

환경 관련 사회적 책임 실천

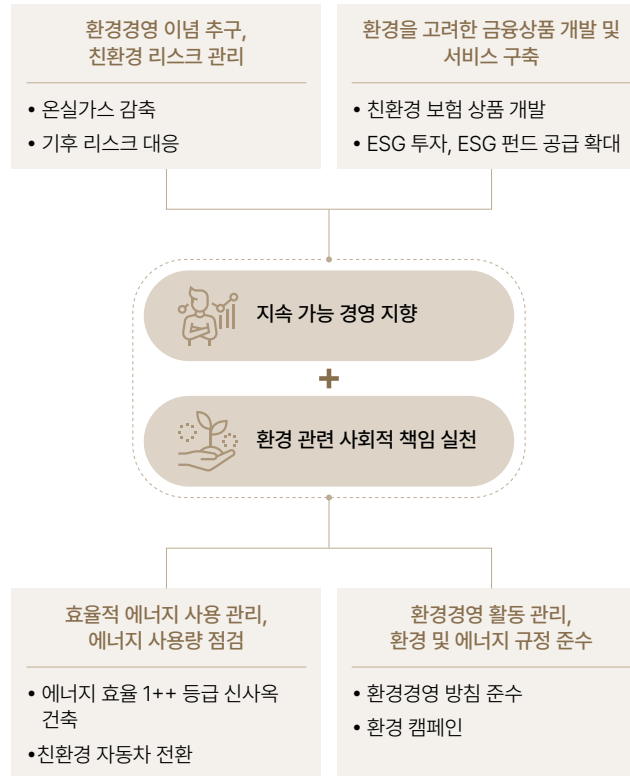
Net Zero 2050 목표 달성을 위하여 온실가스 배출을 감축하고 에너지를 효율적으로 사용하여 사회적 책임을 실천하는 친환경 경영을 도모하고자 합니다. 그린오피스 신사옥 건축, 친환경 차량 확대 전략을 수립하여 실행하고 에너지 사용 효율화 및 에너지 규정 준수를 달성할 것입니다.

For Further Approach

임직원의 지속가능한 환경경영에 대한 이해를 높이기 위해서 2023년 12월 각 계열사 ESG 유관부서 담당자 12명을 대상으로 대면 특강 교육 <기후변화 대응, 환경경영의 시작점>을 진행하였습니다.

환경교육을 통하여 임직원은 환경경영의 개념과 환경경영 추진체계, 기후 변화 대응 방안 및 모니터링 실무에 대해 이해를 도모할 수 있는 시간을 가졌습니다.

환경경영 추진방향



환경경영 방침

기후변화 대응의 가치를 인식하여 환경경영시스템을 구축함으로써 기업의 경영 활동이 환경에 미치는 영향을 최소화하고 지속적인 환경 개선을 통하여 환경 친화적인 기업경영을 도모하고자 합니다. 이를 위하여 전 임직원은 다음과 같은 활동지침을 준수합니다.

01	효율적인 환경경영 체계의 구축과 주기적인 모니터링으로 지속적인 개선활동을 한다.
02	환경성과의 효율적인 관리를 위하여 환경목표 및 세부목표를 수립하여 환경경영 추진계획을 이행한다.
03	환경 오염물질의 배출을 최소화하며, 자원과 에너지를 효율적으로 사용하도록 노력한다.
04	전 임직원에 대하여 환경의식을 높이며, 환경 친화적인 관점의 환경보전 활동, 환경 법규 준수 및 기후위기 대응의 일상적 실천으로 사회에 공헌한다.
05	이해관계자에게 환경방침의 정보 공유 및 활용을 자유롭게 하고, 환경경영 방침의 달성 및 인증을 통하여 환경경영의 투명성을 보장한다.
06	전 임직원은 환경경영 체계의 효과성을 극대화하기 위하여 부여된 역할 및 책임을 성실하고 적극적으로 이행한다.

환경경영

환경경영 내재화

친환경 오피스 구현

메리츠금융그룹은 환경경영 실천 및 온실가스 감축 달성을 위한 전략으로 봉래동 제1지구에 녹색건축물 그린 1등급(최우수 등급)을 예비인증 받은 친환경 신사옥을 2024년 준공 예정하고 있습니다. 봉래동 신사옥은 신재생 발전 설비 도입, 건축물 에너지 효율 등급 1++등급, 산업 임대시설 설치를 예비 인증대로 건축 중입니다.

태양광 패널 도입을 통한 신재생 에너지 공급

메리츠금융그룹은 신사옥에 태양광 패널을 설치하여 신재생 에너지 사용 및 신재생 에너지 관리 시스템을 최초로 도입합니다. 신재생 에너지 사용은 온실가스 배출량을 감축하고 기후변화에 대응하기 위한 중요한 Net Zero 2050 전략 발판이 될 것입니다.

신사옥에서는 전체 에너지 공급량 중 13.3%를 태양광(37.5kW), 지열(335.2kW), 연료전지(60kW) 등의 신재생 에너지를 통해 공급할 예정입니다.

효율적인 에너지 사용

봉래동 신사옥은 에너지 효율 평가에서 1++등급을 받은 친환경 건축물입니다. 신사옥은 에너지 효율이 높은 설비를 도입하고, 이를 자동 제어하여 에너지 소비를 최소화할 수 있도록 설계하였습니다. 또한, 건물 내 LED 조명 사용 비율을 최대한 늘려 조명 에너지 손실을 감축할 예정입니다.

		
신재생 에너지	에너지 효율 등급	친환경 인증
13.3% 신재생 에너지 공급	1++ 등급 에너지 효율	최우수 등급 녹색 건물

* 제 3차 친환경 인증: 한국에너지공단 에너지 효율 등급 인증, 한국생산성본부 녹색건물 최우수 등급 인증



환경경영

환경경영 내재화

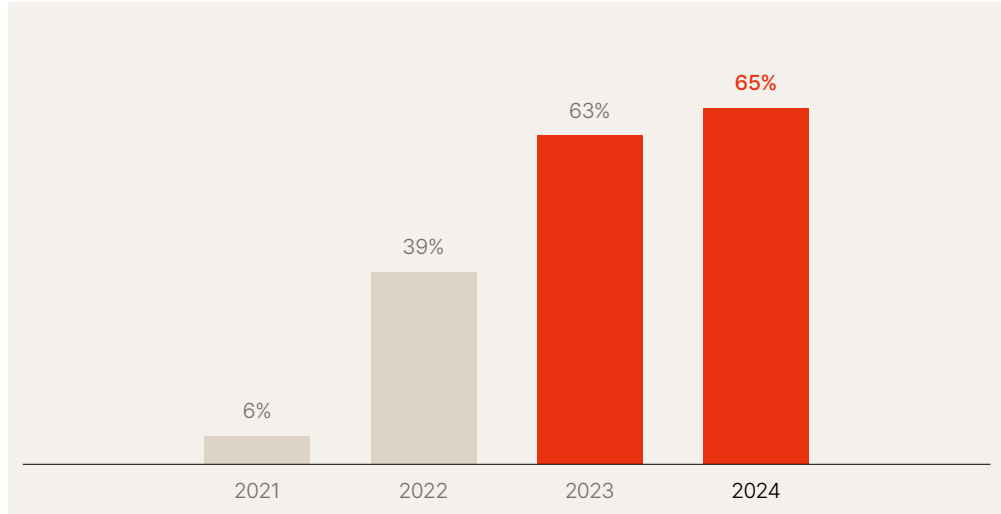
친환경 자동차 전환

메리츠금융그룹은 환경경영 실천 및 온실가스 감축 달성을 위한 전략Net Zero 2050을 달성하기 위한 중간 목표로 2030년까지 온실가스 배출량 30% 감축을 목표로 설정하고, 목표 달성을 위한 전략으로 보유 및 임차 차량의 친환경 자동차로의 전환을 적극 추진 중입니다.

메리츠캐피탈은 2021년 3월 한국형 무공해차 전환 100(K-EV100)에 가입하여 2030년까지 기업보유 임차 차량을 친환경 차량으로 전환할 것을 공개 선언하고 단계적으로 이행하고 있습니다. 2023년을 기준으로 전체 업무용 차량 38대 중 24대, 63%를 친환경 차량으로 전환하였습니다. 2024년 중에는 친환경 차량 비율을 65%로 확대하고 2030년까지 친환경 차량 전환을 최대한 늘리는 전략을 수립하고 시행 중에 있습니다.

친환경 자동차 현황

단위: 대, %



* 메리츠캐피탈 임차 차량 기준

페이퍼리스 정책

기업 문화 전반에 환경경영을 내재화하고 자원순환을 촉진하기 위하여 페이퍼리스 정책을 실행하고, 용지 사용량 감축을 적극적으로 실천하고 있습니다. 사무환경에 필연적으로 사용되는 용지의 사용량을 감축하기 위하여 지점 디지털 창구 구축, 전자 보고 및 전자 문서 시스템 등을 도입하고 다양한 전자적 매체로 사무환경을 조성하고 있습니다.

또한, 임직원 뿐만 아니라 고객도 환경 보호에 참여할 수 있도록 자동차 보험 상품 대상 E-mail 안내약정 특별약관을 도입하고 있습니다. E-mail 안내약정 특별약관은 보험계약자가 전자우편을 통하여 보험계약 자료를 수령하기로 약정한 경우에 보험료를 1,500원 정액 할인해주어 고객도 페이퍼리스 정책에 참여할 수 있도록 유도하는 상품입니다. 메리츠화재는 E-mail 안내약정 특별약관 단일 상품으로 연간 199그루의 나무를 보호하며, 5.74톤의 탄소 배출량을 저감하였습니다.

페이퍼리스 보험 환경 구축을 통한 탄소배출량 감축 성과

<p>E-mail 안내약정 2023년 39,831건</p> <p>* 메리츠화재 E-mail 안내약정 특별약관 보유(자동차보험) 건수 연말 기준 집계</p>	<p>나무 199그루 보호</p> <p>* E-mail 안내약정 A4용지 사용 가정, 1건 당 양면 복사 기준 약 50장 종이 사용 절감 * A4용지 1만 장 당, 30년 원목 나무 1그루로 환산 * A4용지 1,991,550장을 기준으로 1장당 2.88gCO₂eq 적용하여 탄소배출량 환산</p>	<p>탄소배출량 5.74톤 절감</p>
---	--	----------------------------------

다양한 페이퍼리스 정책

01 E-mail 안내약정 특별약관	02 지점 디지털 창구 구축	03 전자 보고 및 전자 문서 시스템
04 모바일 패드를 이용한 출력물 없는 회의	05 모바일 전자 약정 시스템	06 클라우드 프린팅 시스템

환경경영

환경경영 내재화 Special Report

환경 캠페인

기후변화, 생물다양성 보전 그리고 자연 순환 등 다양한 환경 문제가 해결되기를 바라는 마음을 담아 환경 단체를 지원하는 환경 캠페인을 수행하였습니다.

2023년 총 3번의 환경 캠페인을 통하여 17개의 환경 단체에 15,631명의 네티즌과 함께 환경 사업을 수행하였습니다. 올해 실시한 환경 캠페인은 환경 문제를 많은 네티즌과 공유하여, 환경 경각심을 고취하고 모두가 함께 환경 문제 해결에 동참할 수 있게 이끄는 스마트한 환경 캠페인이었습니다. 환경을 위한 모두의 마음이 합쳐져 지구의 건강을 지키는 하나의 소중한 발걸음이 될 수 있기를 기대합니다.



메리츠화재와 MZ세대의 친환경 라이프 캠페인

사회적 기여

2022년 12월 ~ 2023년 1월까지 기부단체를 통하여 4,550명의 기부 참여자와 함께 도시 숲 만들기, 장애 아동을 위한 환경교육 교재 제작, 강 쓰레기 수거 활동 등을 실시하였습니다.

추진 결과 Case

우리의 지역사회를 지키고 가꾸기 위하여 여의도 셋강생태공원에 자라고 있는 어린 나무들을 엄마의 마음으로 최대한 살리고 보존하며 더욱더 친환경적이고 효과적인 건강한 숲 만들기를 추진하였습니다.

여의도 셋강생태공원에는 어린 나무 포트묘를 200주 식재하였으며, 윤중로 인도 변에는 미세먼지 차단을 위한 사철나무 700주를 식재하였습니다.

기대 효과

여의도 도시 숲 만들기를 통해 식재한 나무들은 성장하여 1년에 약 5,040kg의 이산화탄소를 흡수할 것으로 기대합니다.

* 산림조합중앙회 산림경영지원 자료 기준



환경경영

환경경영 내재화 Special Report

환경 캠페인



2023 메리츠화재 지구걱정해결 캠페인

사회적 기여

2023년 6월~2023년 7월까지 기부단체를 통하여 8,596명의 기부 참여자와 함께 꿀벌 서식지 조성, 흰목물떼새 서식 현황 모니터링, 바다 쓰레기 수거 등을 수행하였습니다.

추진 결과 Case

사단법인 체인지메이커를 통하여 밀원나무 총 500수를 식재하고 밀원 씨드 볼 700개를 준비하여 꿀벌 자연생태계를 되찾는 뜻깊은 사업에 네티즌들과 함께 기부하였습니다.

전 세계에서 꿀벌이 사라지고 있고 그 속도는 점점 빨라지고 있습니다. 한 번의 밀원 식수사업으로 모든 것을 되돌려 놓을 수는 없겠지만 지속해서 밀원 나무를 식재하여 꿀벌 서식지를 지키려는 노력은 사라진 꿀벌들의 힘찬 날갯짓을 도와줄 것입니다.

기대 효과

꿀벌 증가로 인한 농작물 작황 감소 문제점을 개선하고 꿀벌들이 살아 숨 쉴 수 있는 서식처가 조성되기를 기대합니다.



걱정인형과 함께하는 쓰레기 구출 작전 캠페인

사회적 기여

2023년 12월~2024년 1월까지 기부단체를 통하여 2,485명의 기부 참여자와 함께 멸균 팩 재활용, 볼펜 수거 및 재사용 활동, 플라스틱 포장재 감축을 위한 모니터링 등을 하였습니다.

추진 결과 Case

멸균 팩 300개를 쓰레기 수거함으로 업사이클링(Up-cycling)하여 폐기물 발생을 억제하고 발생한 폐기물을 재활용하였습니다. 멸균 팩을 사용하면 탄소를 절감하고, 멸균 팩의 종이는 페이퍼 타월로, 폴리에틸렌과 알루미늄 소재는 벽보드, 천장보드, 외장재 등의 건축자재로 재활용할 수 있습니다.

기대 효과

생활 속에서의 분리배출 실천으로 자원순환에 기여하고 멸균 팩 업사이클링을 통해 탄소 배출 감소 효과를 기대합니다.



지속가능한 금융

녹색금융

메리츠금융그룹은 기후변화에 대응하기 위하여 지속가능한 녹색금융 활동을 이어가고 있습니다. 한국형 녹색분류체계(K-Taxonomy) 및 금융감독원이 2023년 10월에 발표한 'ESG 펀드에 대한 공시기준 도입'에 따라 메리츠금융그룹은 녹색금융 분류체계를 수립하였습니다. 메리츠금융그룹은 녹색금융 분류체계에 따라 친환경 자동차 상품, 기후변화 상품 등을 녹색금융 상품으로 분류합니다.

ESG 투자

기후변화 대응을 위한 내부 환경경영 뿐만 아니라, 신재생 에너지 사업에 직접 투자하는 등 환경보호와 기후변화에 적극적으로 대응하고 있습니다. 메리츠증권은 가화 태양광 발전사업(2020년), 신안 그린에너지 육상풍력사업(2021년), 인도네시아 왓푸 수력발전소(2022년) 등 친환경 프로젝트에 약 1,600억 규모의 성공적인 투자 경험을 토대로 지속적인 친환경 관련 사업 기회를 모색해 나가고 있습니다. 기후변화에 대한 금융업계의 역할과 책임이 강조되고 있는 만큼 ESG 투자 기회 발굴과 ESG 투자 규모를 확대함으로써 적극적인 녹색 금융을 실천하겠습니다.



- 가화 태양광 발전사업
- 사업 개요 충남 부여군 소재 가화 태양광 발전사업 관련 태양광발전사업 공동협약에 따른 대출 시행
 - 투자 금액 40.05억 원
 - 발전 용량 PV 0.999MW + ESS 3.013MWh

ESG 투자 보유자산 현황

2023년 말을 기준으로 메리츠화재의 ESG 투자 보유 자산의 합계는 6,948억 원입니다. 특히 내포 신도시 집단에너지 사업에 450억 원, 서남해 해상풍력발전사업에 131억 원 등 재생 에너지에 관심을 가지고 신재생 에너지 대출 시행 및 투자에 동참하였습니다.

단위: 백만 원

ESG 투자 보유자산	투자원금 합계
대출	67,256
수익증권	150,381
주식/출자금	11,474
채권	465,681
총합계	694,792

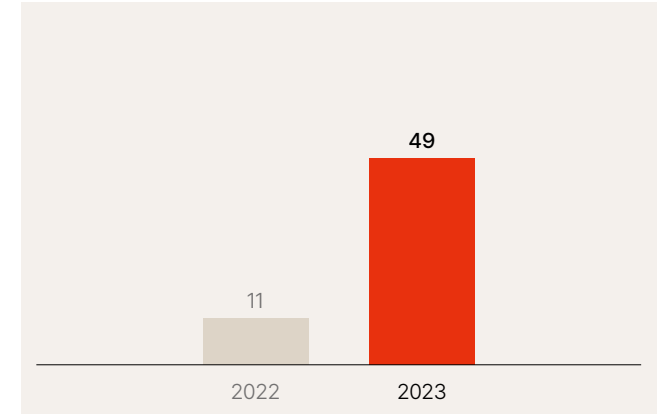


ESG 펀드

금융감독원이 발표한 'ESG 펀드에 대한 공시기준 도입'에 따라 메리츠증권은 ESG 펀드로 공시한 펀드만 친환경 상품으로 분류하고 있습니다. 2023년 3개의 ESG펀드를 판매하였으며, 향후 신재생 에너지 생산, 친환경 모빌리티 등과 같은 에너지 인프라 기업에 투자하는 친환경 펀드 상품을 꾸준히 검토하고 출시하여 녹색금융 확대를 추진할 계획입니다.

ESG 펀드 판매 현황

단위: 백만 원



지속가능한 금융

녹색금융

친환경 자동차 보험 상품

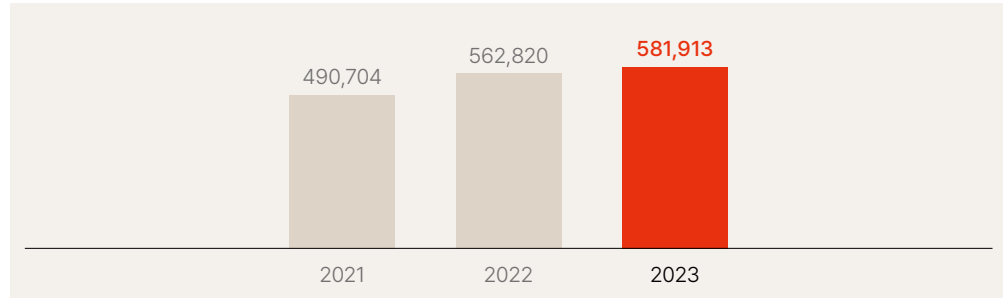
친환경 사회로 이행하기 위하여 친환경 자동차 사용을 늘리고 온실가스 배출량을 줄이기 위해 주행거리 연동 할인 특별약관 할인율을 확대하고, 전기 자동차 신가보상 특별약관을 통해 전기차 부품 보상을 확대하고 있습니다. 특히, 2023년에는 UBI(Usage Based Insurance) 안전운전 할인 특약을 도입하여 고객의 안전운전을 유도하고, 온실가스 배출량을 줄이는 노력을 하고 있습니다.

주행거리 연동 할인 특별약관 할인율 확대

자동차 운행으로 배출되는 이산화탄소를 줄이고, 사고 발생 위험을 낮추기 위하여 짧은 주행거리를 운행할수록 보험료를 환급해주고 있습니다. 주행거리 연동 할인 특별약관의 할인율을 꾸준히 높임으로써(최대 기준, 2017년 33% ▶ 2020년 35% ▶ 2024년 38%), 고객들이 더욱 낮은 주행거리를 운행하여 온실가스 배출을 낮추도록 유도하고 있습니다.

주행거리 연동 할인 특별약관 계약건수

연말 기준, 단위: 건



Eco-Green 리사이클부품 사용 특별약관

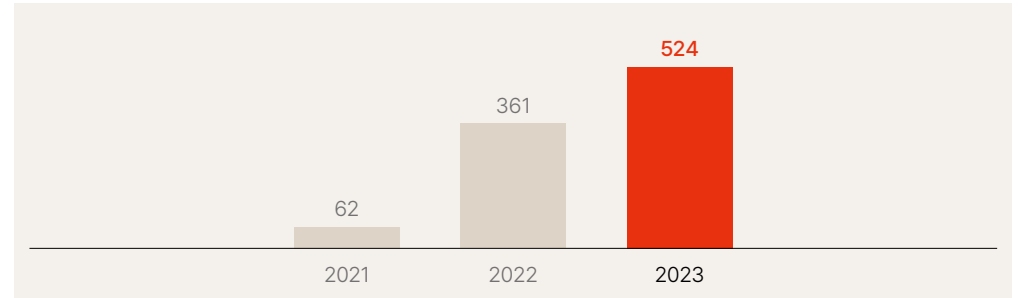
보험개발원에서 인정한 업체로부터 리사이클 부품을 사용하면, 새 부분품가격의 20%를 피보험자에게 지급하고 있습니다. Eco-Green 리사이클 부품 사용 특별약관은 개인용 자기차량손해 담보에 가입할 시 자동으로 가입됩니다. 이를 통하여 고객들이 보험금을 지급 받으면서도, 스스로 불필요한 자원의 낭비를 줄일 수 있도록 유도하는 역할을 하고 있습니다. 특히 리사이클 부품에 해당하는 재제조부품 같은 경우에는 교류 발전기, 등속 조인트 등 '환경친화적 산업구조로의 전환촉진에 관한 법률' 제22조에 의해 품질인증을 받은 제품에 해당하여 환경 개선에 도움을 주고 있습니다.

전기차 배터리 신가보상 특별약관

보통약관 「자기차량손해」 또는 「자기차량손해 포괄담보 특별약관」에 의한 보험금이 지급되는 경우 피보험 자동차의 전기차 구동 배터리가 파손되어 교체 시 새 부품의 가액을 보상하고 있습니다. 전기차 배터리 신가보상 특별약관을 통해 소비자가 전기차의 주요 부품인 배터리를 신품으로 교체할 수 있도록 보험금을 지급하여, 소비자의 전기차 사용 부담을 낮추면서, 전기차 보급 확대를 통한 온실가스 배출 감축 및 환경 보호를 유도하고 있습니다.

전기차 배터리 신가보상 특별약관 계약건수

연말 기준, 단위: 건



UBI(Usage Based Insurance) 안전운전 할인 특약 도입 및 할인율 확대

안전 운전 점수 기준을 충족할 시 보험료를 최대 8% 할인해주는 「UBI 안전운전 할인 특별약관」을 2023년 (2023년 12월 31일 책임 개시) 도입했습니다. 안전 운전 점수는 GPS 기반으로 운전 습관을 평가하는 점수로, 급가속·급정거 등의 여부에 따라 점수가 결정되도록 하고 있습니다. 이를 통해 안전 운전을 유도할 뿐만 아니라, 일반적인 주행에 비해 온실가스 배출량이 큰 급가속·급정거를 줄이는데 기여합니다. 2024년에는 UBI 안전 운전 할인 폭을 확대하여 최대 14%까지 할인(책임 개시 2024년 04월 16일) 받을 수 있도록 하고 있습니다.

지속가능한 금융

녹색금융

기후변화 보험 상품

기후변화로 인한 기록적인 폭우로 농작물 피해, 건물 및 자동차 침수 등 기후 재난이 늘고 있습니다. 메리츠화재는 기후변화로 인한 자연재해로부터 고객들의 피해를 복구하고 예방하고자 재난배상책임, 풍수해 담보, 환경책임보험 등을 출시하고 있습니다. 또한, 자전거 비용 및 상해 담보, 퍼스널모빌리티 보험 상품 판매를 지속적으로 확대하여 자동차 사용을 낮추고 퍼스널 모빌리티 사용을 장려해 온실가스 배출 감축을 위한 노력을 적극적으로 하고 있습니다.

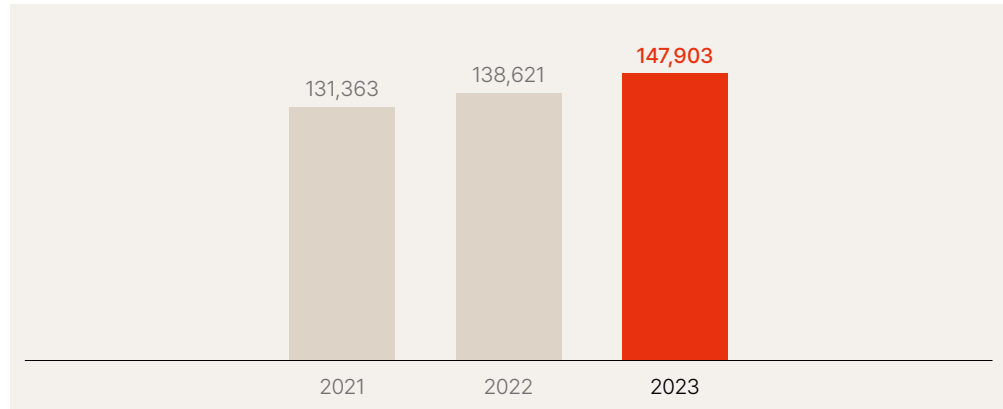
친환경 및 탄소 중립 위험 보장

자동차 운행으로 배출되는 이산화탄소를 줄이고, 사고 발생 위험을 낮추기 위하여 짧은 주행거리를 운행할수록 자전거 상해보험, 자전거 비용보험, 퍼스널 모빌리티 보험을 통하여 친환경 교통수단 사용을 지원하고 있습니다. 탄소 중립을 향한 친환경 교통수단의 보험 판매 건수는 지속적인 증가세에 있습니다.

2023년에는 자전거비용(담보) 79,336건, 자전거상해(담보) 67,444건, 퍼스널모빌리티(상품) 1,123건 총 147,903건의 보험 계약을 맺어 고객과 함께 탄소 중립을 향해 나아갔습니다.

친환경 및 탄소 중립 위험 보장

연말 기준, 단위: 건



* 자전거비용-상해(담보), 퍼스널모빌리티(상품)

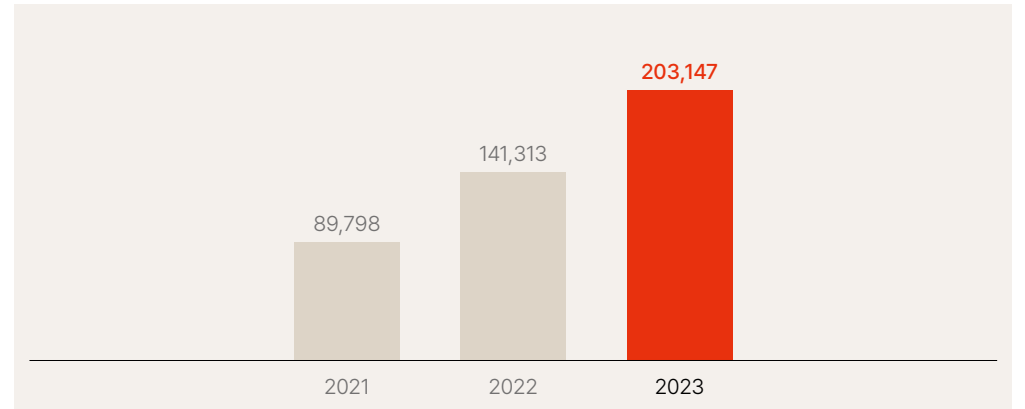
기후변화로 인한 기후위험 보장

기후변화로 인해 발생할 수 있는 풍수해 및 재난 위험을 보장하기 위하여 재난배상책임보험, 풍수해 보험, 환경 책임보험을 출시하고 있습니다.

2023년 재난배상책임(담보) 3,013건, 풍수해(담보) 139,414건, 풍수해 보험 60,706건, 환경책임보험 13건, 태양광 대여 사업자 배상책임보험 1건, 총 203,147건의 보험 계약을 맺어 고객의 기후 위험으로 인한 피해 복구 및 예방을 함께 하였습니다.

기후변화로 인한 기후위험 보장 상품 계약건수

연말 기준, 단위: 건






* 재난배상책임(담보), 풍수해(담보), 풍수해보험, 환경책임보험, 태양광대여사업자배상책임보험 계약건수

지속가능한 금융

녹색금융

자발적 탄소배출권 거래시장 진출

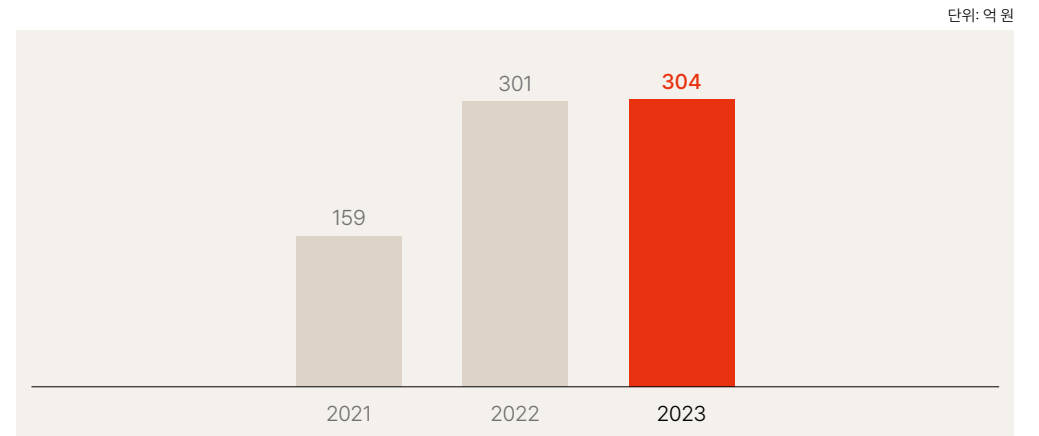
메리츠증권은 2023년 8월 자발적 탄소배출권 거래 시장에 진출하여 탄소배출권 시장의 유동성 공급 역할을 수행함과 동시에 새로운 사업 기회를 찾고 있습니다. 자발적 탄소 감축 프로젝트 인증으로 발생하는 자발적 탄소배출권을 장외시장에서 자기매매 및 거래 중개하여 자발적 탄소배출권에서 경쟁력을 확보하고자 합니다. 또한, 탄소배출권 생태계 조성을 위한 협업에 적극적으로 동참하며, 새로운 녹색금융 수익창출원을 모색할 예정입니다.

		
자기매매	거래 중개	시장 조성
국내/해외 탄소배출권	공급자/수요자	국내 배출권



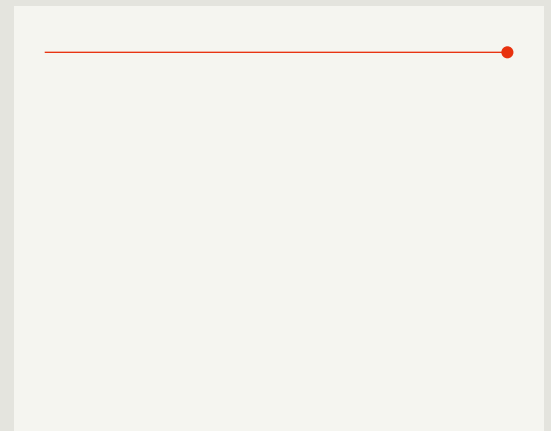
전기차 렌터카, 리스 상품 공급 확대

2021년 3월 한국형 무공해차 전환 100(K-EV100, 전기자동차 및 수소 전기자동차로의 단계적 전환)을 선언하여 친환경 자동차 전환을 시행하였습니다. 메리츠캐피탈의 K-EV100 가입 이후 렌터카 및 리스 상품에 대한 전기차 취급은 점진적으로 증가하고 있습니다. 온실가스 저감 및 환경경영을 위하여 자체적으로 친환경 자동차 전환을 하고, 전기차 리스 및 렌트 사업 금액을 성장시켜 고객과 지역사회도 온실가스 저감에 동참할 수 있도록 노력하겠습니다.



* 전기차 렌터카, 리스 상품 취득원가

Social



상생

지역사회 정책



상생 경영

사회 공헌



복지



교육

포용적 금융



소상공인 및
중소기업 지원



금융접근성
향상

지역사회 공헌

걱정해결 사업 현금 기부 5억 원	명절 맞이 독거 어르신 특식 전달 268가정
-------------------------------------	---



메리츠금융그룹은 지역사회에 공헌하여 상생경영을 실천하기 위하여 사회 공헌 및 포용적 금융 활동을 지역사회 정책으로 삼고 있습니다. 지역사회 발전을 위한 봉사는 상생경영의 중요한 축입니다. 복지 사각지대에 놓여 있는 차상위 계층에 대한 긴급 지원 사업 분야에 초점을 두어 최저 생계유지에 필요한 생계비나 각종 의료 서비스에 대한 의료비 지원, 긴급 주거 마련을 위한 주거비 지원 등의 실질적인 도움을 지원하여 소외되어 있던 이웃들의 걱정을 함께 나누고 있습니다.

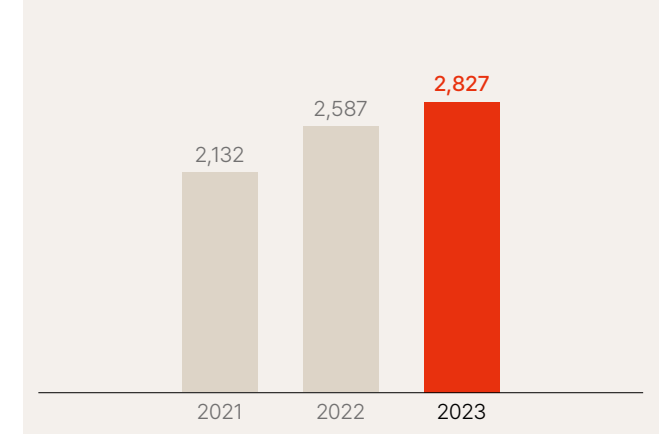
2023년 메리츠금융그룹 임직원은 4,355시간의 봉사를 하였으며, 28.27억 원의 사회공헌 투자를 하였습니다. 구체적으로 걱정해결사업을 통해 5억의 현금 기부 등을 하였으며, 명절맞이 독거 어르신 특식 전달을 통해 총 268 가정이 사회공헌 활동의 수혜를 받을 수 있게 도왔습니다. 또한, 포용적 금융의 실천과 기업의 사회적 책임 이행을 다 하기 위해 소상공인 및 중소기업 지원 방안을 마련하여 수행 중이며, 금융 소비자 취약계층을 위하여 금융 접근성 향상 및 금융 소비자 보호 제도를 도입하고 있습니다.



사회공헌 활동 및 성과

사회공헌 투자 금액

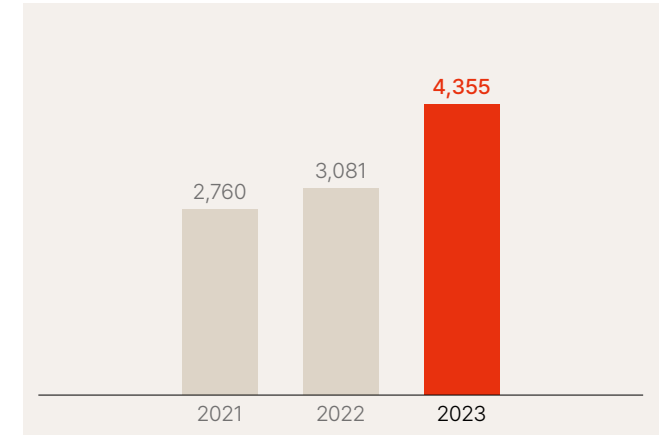
단위: 백만 원



* 자선기부, 지역사회 투자, 상업적 이니셔티브 합계 기준

봉사시간

단위: 시간



* 자선기부, 지역사회 투자, 상업적 이니셔티브 합계 기준

상생

사회공헌 활동 및 성과

1사 1교

평소 금융교육과 문화 체험을 쉽게 접하기 어려운 어린이들에게 즐거움을 주는 동시에 미래의 현명한 금융소비자로 성장해 나가길 바라는 마음에서 2009년부터 15년간 총 51개교, 2,025명의 초등학생을 대상으로 1사 1교를 진행하였습니다.

2023년 9월에는 경북 산북초, 강원 오안초 학생 대상으로 2박 3일간 금융 교육, 직업 체험, 문화 체험 등 진행하였습니다.



걱정해결사업

2012년 메리츠화재 창립 90주년을 기념으로 시작한 걱정 해결 사업은 매년 10개 지방자치단체(강남구 외)와 협약을 맺어 단체별 5천만 원 씩 총 5억 원을 기부하고 있습니다.

기부금은 지자체별로 선정된 수혜 대상에 따라 위기 가정 자립 비용, 저소득학생 장학금, 장애인 예술 사업 지원금, 복지 시설 차량 구매 비용 등 다양하게 활용되고 있습니다.

벽화 그리기

주말을 활용하여 임직원과 그 가족이 함께 봉사할 수 있는 활동으로 서울 금천구 소재 초등학교에서 벽화 그리기를 진행하였습니다.

가족과 함께 봉사하고 여가라는 두 가지 즐거움을 동시에 충족할 수 있어 임직원에게 큰 호응을 얻고 있습니다. 쉽고 재미있는 봉사활동을 통해 자녀들이 봉사 문화를 자연스럽게 접하는 계기를 주어 봉사에 대한 사회적 인식을 제고합니다.



참사랑 봉사단

임직원들의 자발적인 참여를 통해 지역사회 발전에 기여하기 위해 메리츠증권은 2007년 8월부터 참사랑 봉사단을 결성하여 운영하고 있습니다.

17년째 지속되고 있는 참사랑 봉사단은 미혼모 아기 돌보기, 아름다운 가게 운영, 명절 특식 지원, 독거 어르신 생신 잔치 등 매월 다양한 테마별로 나눔 활동을 실천합니다.

임직원은 물론 가족과 지인을 포함해 누구든지 자발적으로 봉사에 참여할 수 있으며, 매월 평균적으로 약 30여명 이상의 임직원 및 가족이 지속적인 나눔을 실천하고 있습니다.

2020년부터는 코로나19의 여파로 봉사활동의 참여가 어려워 기부금 전달로 따뜻한 마음을 나누었지만, 코로나 상황이 완화되며 2022년도 하반기부터 활동을 재개하였습니다. 2023년 기준 242회에 걸친 봉사활동을 통해 모금한 약 7억 3천만 원을 기부하는 성과를 달성하였습니다.

명절 맞이 독거 어르신 특식 전달

매년 설이나 추석에 마포노인복지센터를 방문하여 명절 특식 선물을 포장하고, 이를 해당 지역의 독거 어르신들께 직접 전달하고 있습니다.

특식 전달과 더불어 거주지를 직접 방문함으로써 어르신들의 말벗이 되어드리고 건강 상태를 확인할 수 있는 일거양득의 프로그램으로 2023년 설에 133가정, 추석에 135가정의 독거 어르신들께 온기를 전달했습니다. 2023년 명절맞이 독거 어르신 특식 전달 총 어르신 가정수는 총 268가정입니다.



상생

사회공헌 활동 및 성과

아름다운 토요일, 아름다운 가게

2008년부터 시작된 아름다운 가게와의 인연으로 지난 16년 동안 매년 아름다운 토요일 봉사를 진행하고 있습니다. 가정이나 회사에서 쓰지 않는 물품을 기증하고 아름다운 가게의 명예 점원으로 직접 판매하는 봉사를 통해 재사용·나눔·기부 인식을 강화하고, 판매 수익금 기부로 이웃에 대한 사랑을 실천하고 있습니다.

따뜻한 한반도 사랑의 연탄 나눔 운동

아직 연탄을 사용하는 가구들이 추운 겨울을 조금이라도 따뜻하게 보낼 수 있도록 연탄 나눔을 진행하고 있습니다. 메리츠 참사랑 봉사단 창단 이후 17년 동안 28회의 연탄배달로 56,000장의 연탄을 280가구에 전달하는 나눔 운동 성과를 달성하였습니다. 앞으로도 우리 이웃의 따뜻한 겨울나기를 위해 동참하겠습니다.



나눔 펀드

2007년부터 꾸준히 진행되어 온 나눔 펀드는 매월 급여의 자투리 금액을 모아 만들어집니다. 이 기금에 회사의 기부액을 더해 연말에 전 임직원의 이름으로 한국심장재단과 한국백혈병어린이재단에 기부금을 전달하여 형편이 어려운 소아암, 심장병 환자들의 수술비를 지원합니다.

초록우산 산타 원정대

소외된 아이들의 소원을 이루어 주기 위한 겨울 선물로 만 18세 이하 서울 저소득 가정 아동들이 평소 마음에 품고 있었던 작은 소원들을 성취해 주고 있습니다. 2023년 600만 원의 후원으로 아동 12명의 소원을 이루어 주어 따뜻한 연말을 선물하였습니다.

무료 급식 지원 봉사

무료 급식소와 공부방을 운영하는 비영리 자원 봉사단체 나눔의 동지를 통해 끼니를 거르는 이웃이 없도록 지원하고 있습니다.

은평구 소재 나눔의 동지는 지역사회의 독거노인, 노숙자, 아동, 장애인 등을 대상으로 1년 365일 점심에 무료 급식을 제공하고 있습니다. 이곳에 매달 정기적으로 기부를 하는 것은 물론, 1년에 두 차례 직접 방문하여 음식 조리부터 배식, 설거지, 청소 등을 도우며 지원하고 있습니다.

그 밖의 다양한 사회 공헌 활동

- 2024 강원 동계 청소년 올림픽대회 후원
- 구세군 두리홈 미혼모 아기 돌봄(구세군두리홈)
- 맛있는 봉사, 사랑의 빵 만들기(대한적십자사)
- 문화 취약 계층 초청 석조전에서 만난 세계(덕수궁 석조전, 정관현)
- 발달 장애인 일자리 창출을 위한 소설 팜 지원(푸르메재단)
- 우면종합사회복지관 등 노인, 소외이웃 지원 사업 5천만 원 기부
- 안나 노인 요양원 후원 사업 5천만 원 기부
- 저소득가구 환자 난치병 치료 지원 사업 3천만 원 기부 (한국심장재단, 한국백혈병어린이재단, 한국소아암재단)
- 저소득 예비 초등학생 지원 사업(사랑의 열매) 1억 원 기부
- 통합 식생활 제공 '한아름(한가득 피어나는 아름다운 나눔)' 사업 지원



상생

포용적 금융

소상공인 및 중소기업 지원

중소·벤처기업 및 스타트업 투자

메리츠금융그룹은 지속가능한 성장을 할 수 있는 중소·벤처기업 및 펀드·조합에 투자하여 포용적 금융을 실천하고 있습니다. 2023년 4분기까지 총 7개의 종목, 회사에 18,930백만 원을 투자하였습니다.

단위: 백만 원

구분	종목명/투자회사명	세부설명	투자금액
출자금	세븐브릿지성장제일호사모투자합자회사	국내 중소/중견기업의 경영권, 성장자본 목적 투자	328
출자금	스마트CKD바이오헬스케어1호 벤처투자조합	의료용물질, 의약품, 의료기기 기반의 중소, 벤처기업 투자	1,405
출자금	아주좋은벤처펀드2.0	국내외 디지털전환, 바이오헬스케어, 소재/부품/장비, 콘텐츠 분야의 중소, 벤처기업 투자	4,800
출자금	아크루비콘사모투자합자회사	드라마엔컴퍼니(리멤버 운영 기업) 성장자본 목적 투자	2,992
출자금	이앤에프제2호PEF	폐기물 관련 산업 투자	4,505
출자금	인사이트V2 디지털헬스케어 투자조합	디지털헬스케어 분야의 중소, 벤처기업 투자	1,900
출자금	인사이트V3 스마트(디지털)헬스케어 투자조합	디지털헬스케어 분야의 중소, 벤처기업 투자	3,000
총 합계			18,930

신기술 개발 강소기업 투자

메리츠증권은 자율주행, 인공지능(AI), 빅데이터 등 4차 산업혁명 시대를 견인할 것으로 기대되는 핵심기술을 보유한 강소기업을 발굴하여 기업들의 신기술 개발을 지원하고 있습니다.

신기술 개발·벤처창업·중소기업에 대한 투자 전담 조직인 신기술 금융팀은 2018년부터 2023년 말까지 민간 자금을 중심으로 39개의 신기술금융 조합을 결성하여 총 70건, 6,743억 원의 신기술 개발 강소기업 투자를 진행하였습니다. 신기술금융사업 영위 기간 6개년 동안 5개의 조합을 청산하여 출자자들에게 청산 배분하였으며 총 22개의 기업 투자로부터 원금 기준 981억 원을 회수하여 건전한 강소기업 신기술 개발 지원에 도움을 주고 출자자들에게 이익도 배분하였습니다.

소상공인·자영업자 새출발기금 지원 협약

새 정부 110대 국정과제(2022년 5월 3일) '1-1.코로나19 피해 소상공인·자영업자의 완전한 회복과 새로운 도약' 및 금융위원회의 자영업자·소상공인 채무조정 프로그램(새출발기금) 추진방안(2022년 8월 29일)의 일환으로 소상공인, 자영업자의 정상적 사업운영과 재기·새출발을 지원하기 위하여 기금에 가입하여 운영 중입니다.

새출발기금은 채무조정 프로그램으로 코로나19 피해로 대출 상환에 어려움을 겪고 있는 소상공인·자영업자에 대하여 상환 일정 조정 및 채무 감면 등을 통해 신용회복을 지원합니다.

상생

포용적 금융

금융 접근성 향상



메리츠금융그룹은 고령층, 장애인 및 미혼모 등 금융 취약계층의 금융 접근성 향상을 위해 다양한 제도를 운용하고 이들을 위한 포용적 보험 상품을 출시하고 있습니다. 금융소비자 계약 체결 시 우선 설명 사항 등이 포함된 추가 설명 확인서를 제공하거나 대표 홈페이지 웹 접근성 인증 마크를 획득하는 등 금융 취약계층이 금융 상품에 더욱 안전하게 접근할 수 있도록 다양한 노력도 하고 있습니다.

* 한국장애인인권포럼 산하 웹와치(WebWatch)

미혼모 금융교육

미혼모 가족들에게 재무설계의 중요성과 생활에 필요한 금융자산 관리 방법을 교육하기 위해 서울, 부산 등에서 2023년 중에 미혼모 가족들 57명에게 10회에 걸쳐 '튼튼한 가정 만들기'라는 주제로 미혼모 금융교육을 실시하였습니다.

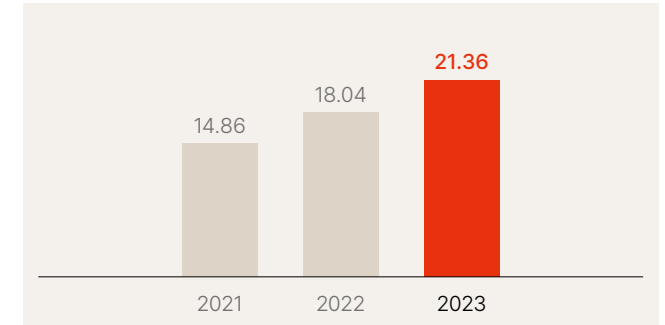
금융 취약계층 접근성 향상 제도

 <p>고령층</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 고령층 응대 전용 창구 운영 • 시니어 고객 대상 ARS 단계 축소 및 콜 백, 시니어고객 전문상담원 운영 • 고령 금융소비자 대상 비대면 보험금 청구 제도 • 고령 금융소비자 대상 별도 상품 안내 자료 운영(글자 크기 선택 가능) • 고령 투자자가 금융상품에 가입할 때마다 특정한 지정인을 지정하고 금융투자상품 가입 안내메시지를 전송하는 '지정인 알림 서비스' 제공
 <p>장애인</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 장애인 응대 전용 창구 운영 • 청각 장애인을 위한 수화상담 연계 상담서비스 운영

포용적 보험 상품

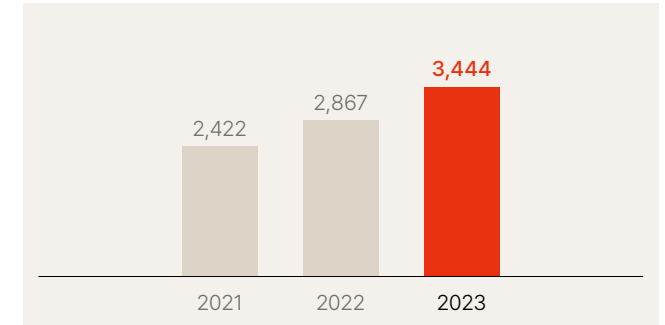
노후실손의료보험(상품) 수입보험료

단위: 억 원



장애인전용보험전환특약(담보) 보유계약 건수

단위: 건






인권

인권 정책

메리츠금융지주는 UN 세계인권선언문에 따라 임직원 뿐만 아니라 인권 위험에 취약한 장애인, 고령자 등 금융 취약계층을 포함한 다양한 이해관계자의 인권을 보호할 것을 약속합니다. 인권 원칙은 고용상 차별금지, 산업안전 보장, 소비자 인권보호를 포함합니다. 메리츠금융지주는 인권 보호의 의지를 다지기 위하여 인권 선언문을 선언하고, 다양한 이해관계자의 인권 리스크를 적시에 예방하고 개선하기 위하여 인권 위험 실사 프로세스를 구축하였습니다.

인권 선언문

메리츠금융지주는 기업의 사회적 책임을 충실히 이행하고 다양한 이해관계자와의 건강한 성장을 추구하기 위하여 윤리적 가치가 반영된 의사결정 기준과 행동 원칙을 담은 인권경영문을 선언합니다. UN의 세계인권선언(Universal Declaration of Human Rights), 기업과 인권 이행지침(UN Guiding Principles on Business and Human Rights)에서 제시하는 인권 원칙을 지지하며 다양한 이해관계자의 인권을 보호하고 인권 침해가 발생하지 않도록 노력하겠습니다.

 <p>임직원에 대한 인권</p>	 <p>고객에 대한 인권</p>	 <p>주주/투자자에 대한 인권</p>
<ul style="list-style-type: none"> • 성별, 학연, 장애, 종교, 인종, 출신지역 등에 따른 일체의 차별을 금지하며 다양성을 존중한다. • 공정한 기준에 따라 평가하고, 보상하며, 업무능력 향상을 위한 적절한 자기계발의 기회를 제공한다. • 임직원의 건강을 보호하고 유지하기 위하여 안전하고 청결한 근무환경을 조성한다. • 임직원이 일과 삶의 균형을 유지하고 개인의 능력을 최대한 발휘할 수 있도록 근무여건을 개선한다. 	<ul style="list-style-type: none"> • 장애인, 고령자 등의 금융 접근성을 개선하여 금융 취약계층의 인권을 보호한다. • 손님의 성별, 연령, 종교 등에 따른 차별적 금융서비스를 제공하지 않는다. • 금융서비스 제공을 위한 최소한의 정보를 수집하며, 손님의 정보는 안전하게 관리한다. • 손님이 신뢰하고 만족할 수 있는 최상의 상품과 서비스의 개발 및 제공을 위하여 노력한다. 	<ul style="list-style-type: none"> • 주주와 투자자에게 필요한 정보를 관련 법규에 따라 적시에 정확하고 공정하게 제공한다. • 정확한 회계자료 공개를 통해 경영의 투명성을 확보하고 주주와 투자자의 신뢰성을 유지한다. • 합리적 의사결정과 투명한 경영활동을 통해 주주와 투자자의 가치 제고를 위해 노력한다.

인권 위험 실사 프로세스

그룹ESG경영협의회는 다양한 이해관계자의 인권 리스크를 적시에 예방하고 개선하기 위하여 인권 위험 실사를 정기적으로 실시합니다. 인권 위험 실사를 통해 도출된 결과는 인권 중대성 이슈로 도출되며 인권 경영 체계 개선을 위한 기반으로 사용됩니다.

<p>인권 현황 파악</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 경영환경이 이해관계자에게 미치는 인권 리스크 파악 • 이해관계자 식별
<p>인권영향평가 시행</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 인권 리스크 체크리스트 적용 • 임직원 내부 인권 영향 평가 수행 • 고객, 협력사, 지역사회, 규제기관 등 외부 인권 영향 분석
<p>결과 분석 및 완화 조치</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 인권 리스크 예방 및 완화 계획 수립 • 개선 조치 승인
<p>모니터링 및 소통</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 개선 조치 성과 추적 및 모니터링 • 인권 고충 처리 및 인권 교육 • 인권 경영 완화조치 이해관계자 소통

인권

인권 리스크 식별 및 관리

메리츠금융그룹은 2023년 인권영향평가를 새롭게 도입하여 인권 리스크를 점검하고 인권 리스크 완화를 위한 주요 조치를 수행하고 있습니다. 인권영향평가는 임직원, 협력사, 지역사회와 고객에게서 발생할 수 있는 인권 위험을 사전에 식별하고 예방하기 위하여 수행되며, 인권영향평가를 통하여 인권 완화 조치의 효과성도 평가하고 있습니다.

UN 세계인권선언(UN Universal Declaration of Human Rights), UN 기업과 인권 이행지침(UN Guiding Principles on Business and Human Rights) 가이드라인을 기반으로 고용상 차별금지, 결사 및 단체 교섭의 자유 보장을 포함한 8가지의 인권 리스크를 식별하였습니다.

2023년 새롭게 도입된 인권영향평가는 식별된 8가지 인권 리스크의 완화 조치에 대한 평가로 진행되었습니다. 총 8개의 인권 리스크에 대한 13개의 문항 중 응답자의 64.05%(긍정 평가 평균)는 인권 리스크 완화 조치가 효과적임을 긍정적으로 평가하여 인권 리스크 완화 조치의 효과성을 입증하였습니다.

* 인권영향평가는 전 계열사를 대상으로 수행되었으며, 1,084명이 응답
 * 인권영향평가 문항은 '긍정 평가, 부정 평가, 모름' 삼지선다로 구성
 * 동일 인권 리스크에 대한 문항은 긍정 및 부정 평가 평균 비율을 산정

이해관계자	인권 리스크	인권 리스크 관리 사항	인권 리스크 완화 조치	인권영향평가
임직원	고용상 차별금지	<ul style="list-style-type: none"> 성별, 종교, 장애, 나이, 국적에 대한 고용상 차별하지 않는다. 혼인, 임신, 출산을 퇴직사유로 하지 않으며, 여성근로자에 대해 차별하지 않는다. 	<ul style="list-style-type: none"> 채용 다양성 보장 성희롱 예방 교육 실시 	긍정: 64.4% 부정: 10.4%
	결사 및 단체 교섭의 자유 보장	<ul style="list-style-type: none"> 노동조합 활동이 가능한 환경을 제공하며, 노동조합에 가입했다는 이유로 부당한 처우를 하지 않는다. 	<ul style="list-style-type: none"> 노사협의회 개최를 통한 노사 간 소통 증진 	긍정: 68.4% 부정: 6.3%
	강제 노동의 금지	<ul style="list-style-type: none"> 법정 근무시간 종료 이후 퇴근할 수 있으며, 합리적 수준의 사전통지 후 그만둘 수 있다. 	<ul style="list-style-type: none"> 유연 근무제 확대 PC-OFF 제도 시행 	긍정: 81.5% 부정: 4.6%
	아동 노동의 금지	<ul style="list-style-type: none"> 해외 법인 및 지점을 포함한 국내 사업장에서 15세 미만의 미성년자를 고용하지 않는다. 	<ul style="list-style-type: none"> 신규 사업 추진 시 아동 인권 리스크 확인 	긍정: 74.2% 부정: 0.6%
협력사	산업안전 보장	<ul style="list-style-type: none"> 임산부, 장애인 등 안전보건 취약 계층 근로자에 대해 안전 및 위생조치를 실시한다. 	<ul style="list-style-type: none"> 정기적인 건강검진 실시 사육 시설 안전 관리 실시 	긍정: 68.0% 부정: 3.1%
	책임 있는 공급망 관리	<ul style="list-style-type: none"> 주요 협력 회사 인권보호에 대한 모니터링을 실시하며, 협력 회사 직원에 대한 인권침해 방지를 위해 노력한다. 	<ul style="list-style-type: none"> 감정노동자 보호 제도 실시 	긍정: 45.5% 부정: 4.2%
지역사회	지역사회 환경권 보장	<ul style="list-style-type: none"> 사업 운영 또는 확장 시 환경에 미치는 영향을 고려하며, 필요 시 환경영향평가를 실시하여 결과에 따라 적절한 조치를 취한다. 	<ul style="list-style-type: none"> 지역사회 환경 기부 프로그램 수행 	긍정: 40.4% 부정: 9.4%
고객	소비자 인권보호	<ul style="list-style-type: none"> 상품의 결함이 발견되면 소비자에게 사실을 알리고 적절한 조치를 취한다. 소비자의 개인정보보호를 위해 수집·저장하는 개인정보 관련하여 필요한 조치를 취한다. 	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자 보호 강화 정책 금융 취약계층 금융 접근성 강화 	긍정: 74.8% 부정: 1.4%

인권

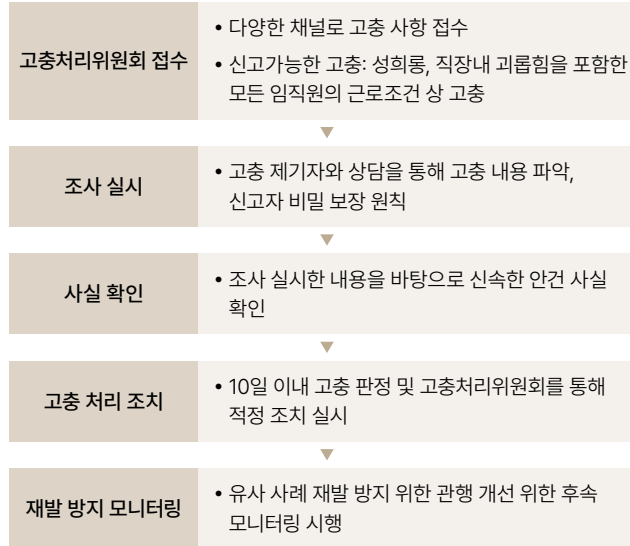
인권 리스크 식별 및 관리

인권 고충 청취

더욱 투명하고 깨끗한 윤리기업으로 지속성장하고 모든 임직원의 근로 조건상 고충에 대해 신속하고 공정하게 대처하기 위하여 고충처리위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 고충은 성희롱, 직장내 괴롭힘을 포함한 모든 임직원의 근로조건 상 고충을 위원에게 구두 및 전화로도 제기가 가능하며, 위원회의 각 위원은 고충에 대해 성의를 다해 해결에 임합니다.

고충처리위원회에서 논의된 고충 상담 내용에 대해서는 비공개를 원칙으로 하며, 위원은 퇴임 후에도 비밀 유지를 엄수합니다. 또한 인권 사건이 확인되는 경우 적합한 시정 조치를 취하고 있으며 재발 방지를 위한 노력을 하고 있습니다.

고충처리위원회 구제 절차



고충처리위원회 발생 및 완화 조치

단위: 건

구분	2023년 발생 건수	2023년 완화조치 건수
메리츠금융지주	0	0
메리츠화재해상보험	0	0
메리츠증권	1	1
메리츠캐피탈	0	0
메리츠대체투자운용	0	0

감정 노동자 인권 보호

상담직원은 누군가의 소중한 가족입니다. 고객센터 상담직원과 영업사원 등 높은 감정노동을 하는 직원의 인권 보호를 위해 감정 노동자 인권 보호 교육을 매년 시행하고 있습니다.

연 1회 고객의 폭언이나 성희롱, 폭행에 대응하기 위한 행동 요령을 교육하고, 분기별로 고객 응대 직원과 인터뷰를 통해 피해 내역 및 심리 상태를 파악하고 있습니다. 이 과정에서 조치가 필요한 직원들은 심리 치료받거나 고객 응대 업무에서 잠시 배제될 수 있도록 하고 있습니다. 또한 고객 응대 직원이 요청할 경우, 업무를 일시적으로 중단하도록 하고, 휴식 시간 연장, 치료 및 상담 지원 등을 실시하고 있습니다.

인권 교육

모든 임직원은 동등한 인격체로서 존중 받아야 합니다. 임직원 인권 의식 제고와 인권 존중 실천을 위해 메리츠금융그룹은 매년 전체 임직원을 대상으로 직장 내 괴롭힘 예방, 성희롱 예방, 장애인 인식개선 교육을 진행하고 있습니다.

메리츠금융그룹은 차별 및 괴롭힘 방지를 위하여 인권 교육을 매년 시행하며 다양한 이해관계자의 인권을 존중하기 위해 노력합니다.

단위: 시간

구분	2021	2022	2023
총 교육 시간	32,123	32,685	34,030

* 총 교육시간은 정규직, 비정규직 및 파트타임 합산 기준



인권

안전보건경영

기업의 안전보건 의무가 확대됨에 따라 임직원, 협력 업체, 고객 등 다양한 이해관계자를 위한 안전한 근무환경을 조성하기 위하여 세계 보건기구(WHO) 지침과 중대재해 처벌 등에 관한 법률 준수 기준에 따라 안전보건 계획을 2023년 수립하여 적극적으로 시행해 나가고 있습니다. 안전보건은 이해관계자의 생명권, 인권과 직결되기 때문에 안전보건 관련 법규 준수, 안전사고 거버넌스 확립, 사옥 시설 안전 관리를 강화하고 있습니다. 안전보건경영 계획의 이행은 매년 이사회를 통해 보고와 승인이 이루어집니다.

메리츠금융그룹은 인권 리스크 실사 과정을 통하여 임산부, 장애인 등 안전보건 취약 계층 근로자에 대한 안전 및 위생조치를 안전보건 주요 위험 요소로 식별하였습니다. 안전보건 취약 계층은 정기적인 건강 검진비 지원과, 사옥 시설 안전 관리를 통하여 안전보건을 보장받고 있습니다.

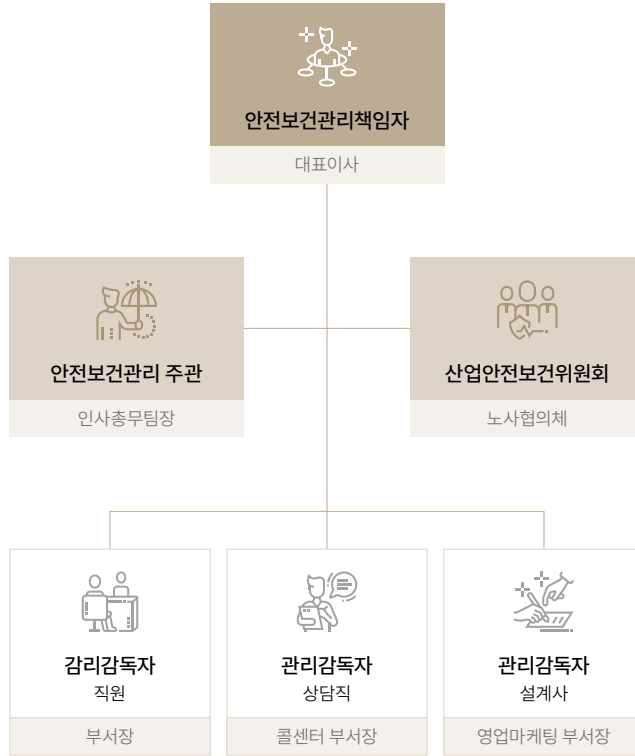
안전보건 경영방침

메리츠화재는 임직원과 영업 가족의 건강, 생명을 최우선으로 하며, 다음과 같이 안전보건 경영방침을 선언하고 이를 적극적으로 실천 합니다.

- 01 회사는 안전보건계획을 수립하여 시행하고, 지속적인 개선을 통하여 안전하고 쾌적한 근무환경을 조성한다.
- 02 회사는 안전보건과 관련된 법령, 규정, 정부 방침 등을 철저히 준수한다.
- 03 회사는 구성원의 적극적인 참여와 충분한 협의를 통해 안전보건 활동에 힘쓴다.

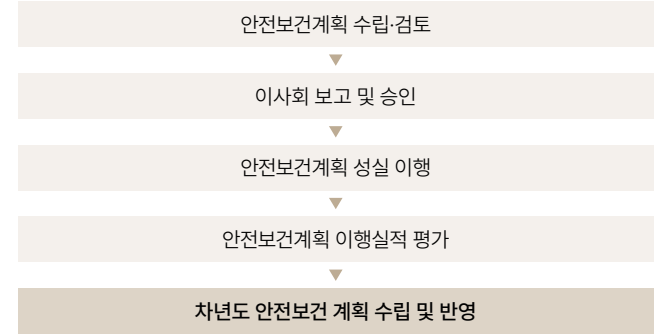


안전보건 거버넌스



안전보건 관리 거버넌스는 안전 위험평가를 통하여 안전 리스크 요소를 도출하고, 안전보건 관리 계획을 수립하여 조치하고 있습니다. 안전보건 리스크에 취약한 이해관계자인 임직원, 콜센터 상담직, 보험설계사, 고객을 포함한 다양한 이해관계자의 안전을 보장하기 위하여 안전보건 관리 조직은 재해 발생 및 안전사고 대응 프로세스를 수립하고, 매년 안전보건 달성 여부를 평가하고 있습니다.

안전보건경영 프로세스



주요 안전 보건 위험 완화 조치

단위: 백만 원

구분	내용	2023년 집행 실적
사옥시설 안전 관리	<ul style="list-style-type: none"> • 시설유지관리, 보안 전문 업체에 위탁용역 • 전 사옥 1일 1회 이상 공용공간 방역 실시 • 전기안전설비, 가스안전설비 정기검사 • 건물물구조안전진단 정기검사 • 물탱크 청소, 소방점검 연 2회 실시 • 수처리설비 연간 6회 이상 교체 • 공기조화설비 필터 연간 2회 교체 	7,777
상담직 근무환경 개선	<ul style="list-style-type: none"> • 공기청정기 지원 	212
건강검진	<ul style="list-style-type: none"> • 건강검진비 지원 	588
노사협의체	<ul style="list-style-type: none"> • 건위원회 분기 1회 회의 개최 	0
총 합계		8,577

임직원

인재경영

공정한 인사제도는 인재경영의 시작이자 핵심입니다. 메리츠금융그룹은 학력, 성별, 개인의 배경이 아닌, 인재가 가진 능력과 잠재력을 보고 임직원을 채용합니다. 채용 과정을 통해 선발된 인재는 개인의 능력과 적성, 회사의 장기적인 인재 육성 경로를 고려해 적재적소에 배치됩니다. 메리츠금융그룹은 임직원 모두가 리더로서 성장하여 조직의 발전에 이바지할 수 있도록 능력주의에 입각한 승진제도와 공정한 평가제도를 시행하며 인재 육성에 심혈을 기울이고 있습니다.

인사제도



고용현황

단위: 명

구분	2021		2022		2023		
	여성	남성	여성	남성	여성	남성	
총 근로자 수	2,349	2,436	2,318	2,478	2,388	2,548	
직급별	임원	4	97	4	103	6	128
	부장	52	542	60	570	69	596
	과장 ~ 차장	249	1,114	254	1,134	289	1,147
	과장 미만	2,044	683	2,000	671	2,024	677
연령별	50세 이상	135	596	136	601	164	619
	30세 이상 50세 미만	1,701	1,762	1,697	1,777	1,755	1,797
	30세 미만	513	78	485	100	469	132

* 총 근로자 수는 임원, 정규직, 계약직을 모두 포함
 * 출생연도는 2023년 12월 31일 기준 만 나이로 집계

임직원

인재경영

다양성 존중

다양한 배경을 지닌 임직원을 선발하고 사회적 약자에 대한 책임을 다하기 위해 여성과 장애인 인재의 채용을 지속해 나가고 있습니다. 이를 위해 적극적 고용 개선 조치의 일환으로 매년 여성 근로자 및 여성 관리자 비율을 관리하고 있습니다.

2023년 기준 여성 임직원 수는 2,388명으로 전년도 대비 70명 증가하였으며, 전체 여성 임직원 비율과 여성 관리자 비율 역시 각각 약 0.05%p 와 1.28%p 증가하였습니다. 또한, 2023년 67명의 장애인 임직원 고용을 유지하는 등 지속적으로 사회적 약자에 대한 채용과 고용 비율을 확대해 나가고 있습니다.

여성 다양성

단위: 명

구분	2021		2022		2023	
	여성(비율)	남성(비율)	여성(비율)	남성(비율)	여성(비율)	남성(비율)
전체 임직원	2,349(49.1%)	2,436(50.9%)	2,318(48.3%)	2,478(51.7%)	2,388(48.4%)	2,548(51.6%)
관리자	304(14.8%)	1,754(85.2%)	318(15.0%)	1,807(85.0%)	363(16.2%)	1,871(83.8%)
과장 미만	2,045(75.0%)	682(25.0%)	2,000(74.9%)	671(25.1%)	2,025(74.9%)	677(25.1%)

* 관리자의 기준은 과장 이상

임직원 역량 제고

임직원의 장기적인 성장을 위해 교육 및 자기 계발에 적극적으로 투자하고 있습니다. 임직원 모두 리더답게 행동하고 리더로서 대접받을 수 있도록 신규 보직자 대상으로 리더십 교육을 진행하고 있습니다. 또한, 고객에게 전문화된 금융 서비스를 제공하고자 금융 직무별 직원 역량 강화 필수 교육 제도를 운영하고 있습니다. 임직원 금융 역량 강화 제도의 효과성은 직무 관련 자격증 취득자 수로 관리하며, 직무 관련 자격증 취득자 수는 전년 대비 5명 증가하여 교육의 효과성을 입증하였습니다.

단위: 명, 시간

구분	2021	2022	2023
교육 받은 임직원의 수	2,358	2,500	3,213
임직원 총 교육 시간	15,338	15,044	21,834
해당년도 직무 관련 자격증 취득자 수	35	27	32



임직원

모성 보호 제도




가족친화 및 모성 보호 제도

임직원의 임신, 육아, 가족 돌봄의 고민을 해소하고 일과 가정의 균형을 지원하고자 다양한 지원제도를 운용하고 있습니다. 모성보호 정책으로 임신, 육아 시 근로 시간을 단축 조정할 수 있으며, 최근 가족 돌봄 휴직도 활성화되고 있습니다.

모성 보호 휴직 및 휴가 제도

구분	내용
육아 휴직	만 12세 이하 또는 초등학교 6학년 이하 자녀 당 최대 1년 휴직
육아기 근로시간 단축	36개월 이내 자녀 당 최대 1년 휴직(육아 휴직 미사용 시 2년 휴직)
임신기 근로시간 단축	12주 이내, 32주 이후 자녀 1일 2시간 근로시간 단축
배우자 출산휴가	출산 90일 이내 10영업일 휴가
난임 치료 휴가	연간 6일 휴가 (유급 2일)
임신 축하 지원 선물	임신 직원을 위하여 선물 지급
출산 축하 지원 선물	출산 직원을 위하여 선물 지급

모성 보호 지원 프로그램

 휴게실 운영	 임신 축하 지원 선물	 출산 축하 지원 선물
여성 전용, 산모 전용 휴게실 운영	임신 직원을 위하여 선물 지급	출산 직원을 위하여 선물 지급

육아 휴직 현황

단위: 명

구분	2021		2022		2023	
	여성	남성	여성	남성	여성	남성
육아 휴직 대상 임직원	527	913	508	874	509	854
육아 휴직 사용 임직원	148	14	160	15	153	17
육아 휴직 사용 비율(%)	28.1	1.5	31.5	1.7	30.0	2.0
전년도 육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속한 임직원	68	6	77	5	70	6

* 육아휴직 사용 비율: 2023년 중 육아휴직을 하루 이상 사용한 임직원 / 육아휴직 대상 임직원

직장 어린이집 제도

임직원이 아이를 키우는 데 있어 양육 동반자가 되어, 양질의 보육환경을 제공하기 위해 노력하고 있습니다. 직장 어린이집은 여의도와 부천에 소재하고 있으며, 전문 보육 지원 재단인 푸르니에 운영을 위탁하여 보육 프로그램의 질을 높이고 있습니다. 정기 원아 모집 외 수시 원아 모집을 실시하여 더 많은 직원과 아이들에게 혜택이 돌아갈 수 있도록 살피고 있으며, 회사와 어린이집이 상시 소통하여 원아들의 건강과 보육 현황을 모니터링 하고 있습니다.

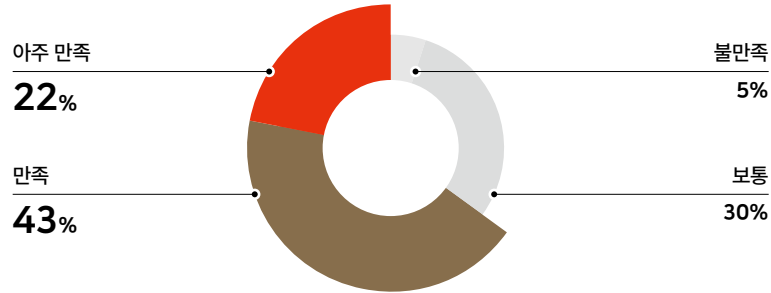


임직원

복리후생 제도

사내 복지제도 만족도 조사

임직원 사내 만족도 조사를 통해 사내 복지제도의 강, 약점 분석 및 복지제도 개선 방안을 고심합니다. 2023년 임직원 사내 복지제도 만족도 조사 결과 임직원의 불만족 비율은 5% 이하의 낮은 수준으로 확인되었습니다.



* 설문 기간: 2023년 9월 26일 ~ 2023년 10월 4일

* 설문조사 총 응답인원: 메리츠캐피탈 임직원 253명(총 설문대상자 387명 중 응답률 65.4%)

일과 삶의 균형

임직원의 만족은 고객의 만족으로 이어진다고 믿습니다. 임직원의 일과 삶이 균형을 이룰 수 있도록 탄력적 근로시간제, Family day 등 다양한 제도를 시행하고 있습니다. 또한, 임직원의 업무 특성에 맞는 근무제도를 적용하여, 임직원의 근무 환경 만족도를 제고하고자 합니다.

구분	내용
유연 근무제	개인별, 부서별 업무 특색에 맞춘 유연 근무제 운영(탄력적 근무시간제, 시차 출퇴근제 등)
탄력적 근로시간제	특정 주기 업무 집중 밀도가 높은 부서 운영
선택적 근로시간제	3개월 이내 탄력적 근로시간제 적용하지 않는 전 부서 적용
간주 근로시간제	사업장 밖 근로시간이 긴 영업직, 심사직, 회수관직 적용
재택 및 원격 근무제	재택 근무가 필요한 임직원에게 한해 한시적 적용
Family day	금요일 근무시간 2시간을 단축하여 주말 여가시간 확대

주요 복리후생 제도

구분	내용
치과 치료비 지원	• 연간 치료비를 초과한 금액에 대해서 본인 및 배우자 50만 원씩 지원
학자금 지원	• 취학 전 유치원 자녀에 대해 월 10만 원 한도 지원 • 고등학생 및 대학생 자녀 2명 까지 등록금 전액 지원
복지 포인트	• 건강 관리, 도서 구입, 헬스장 등 자유롭게 포인트 사용 가능
자사주취득지원금 지원	• 매달 본인 월급여 3~6% 금액으로 자사주 취득 희망 시, 회사에서 50% 지원
개인 연금	• 회사 연금저축보험 가입 시 지원금 지급
건강검진	• 매년 정기적으로 건강검진을 실시하고 그 결과에 따라 건강유지에 필요한 조치를 취하여 재검진은 정밀검사 지원
경조금 지원	• 경조사 발생 시 경조 휴가 및 경조금, 경조화환, 장례용품 지급
휴양시설	• 회사와 제휴 되어 있는 콘도를 합리적인 가격에 이용
단체 상해 보험	• 직원은 단체 상해 보험 무료 가입, 직계존비속 가입 가능
장기근속자 포상	• 10년, 20년, 30년 근속 직원에 대하여 기념품 및 여행권 지급
출장비 지원	• 출장 업무에 불편이 없도록 부대 비용 지원
현장 직군 교통비	• 외근 업무가 빈번한 영업, 보상 직원 교통비 지급
임차지원	• 원거리 발령을 받는 경우 임차 지원(월세, 사택 입주, 전세금 지원)
이사비 지원	• 임차 지원을 받는 경우 이사비용 지원
숙박비 지원	• 발령지에서 임차물건을 구할 때 까지 숙박비 지원
귀성여비 지원	• 임차 지원 대상자의 귀성 교통비 지원

퇴직 연금 제도

단위: 백만 원

구분	2021	2022	2023
확정급여채무의 현재가치	119,446	104,939	122,154
사외적립자산의 공정가치	(130,854)	(142,161)	(149,075)
순확정급여부채	(11,408)	(37,222)	(26,921)

임직원

조직문화개선

합리적인 노사관계

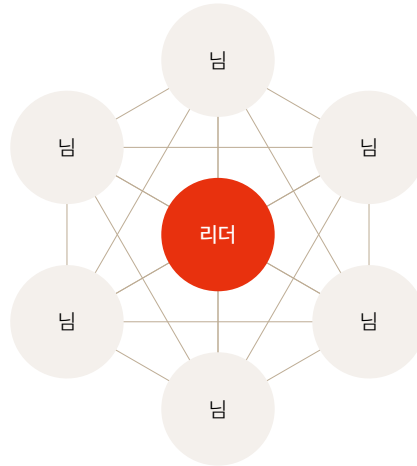
메리츠금융그룹은 노사 간 상생과 협력을 추구하고, 신뢰를 바탕으로 합리적인 노사관계를 형성하고 있습니다. 근로자는 노동법에서 보장한 근로자의 권리를 보장받고, 회사는 의사소통의 창구로서 근로자의 목소리에 귀 기울입니다. 노동조합을 통하여 회사와 근로자는 서로의 목소리에 경청하며, 조직의 소통 문화를 활성화하는 발전적인 조직 문화 형성에 기여하고 있습니다.

노사 간 상호 협의할 수 있는 노사협의회는 매 분기 1회 운영되고 있습니다. 노사협의위원으로 사용자위원 3명과 근로자위원 3명을 선출하여, 노사 각 과반수 출석 및 출석위원 3분의 2 이상 찬성으로 의결사항을 결의하고 있습니다.

2022년 - 2023년 노사협의회 운영 주요 실적

- 01 노사합동 휴양소 운영 협의
- 02 직원 교육 방안 마련 및 회사경영 관련 질의 응답 진행
- 03 리테일 직원 처우 관련 및 영업환경 개선 토의
- 04 의료비 운영 방안 협의
- 05 건강검진 대상자 확대 방안 협의

모두가 리더인 수평적 조직



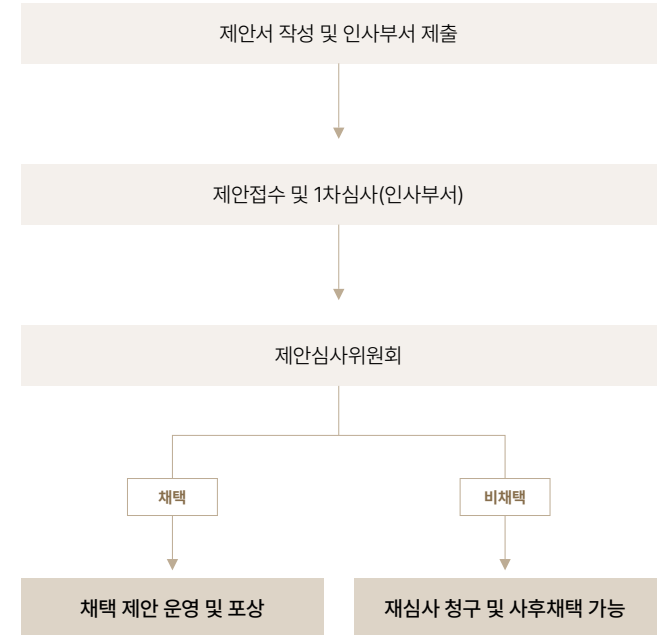
메리츠화재는 조직문화의 핵심으로 “모두가 리더인 회사”, “정보가 있는 곳에 권한을 부여하라” 라는 가치체계와 행동방식을 가지고 있습니다. 전 직원 ‘님’호칭을 사용함으로써 기존의 관리 통제형 피라미드 조직에서 모두가 리더인 수평적인 조직으로 탈바꿈하였습니다.

소통에서는 “왜”해야하는지, 전체 조직목표와의 맥락이 어떻게 되는지의 설명이 중요해졌고, 위에서는 비전과 전반적인 방향을 제시하고 정보가 있는 현장 담당자에게 자기결정권을 부여하였습니다. 자기 결정권과 권한위양을 통해 모두 리더로서 대접하고, 리더답게 행동하는 조직문화를 구축하였습니다.

조직 내 커뮤니케이션 활성화

사내 제안 제도

사내 제안제도는 직원들의 창의적인 제안을 장려하여 업무 개선을 위한 의사결정에 참여할 기회를 제공함으로써 주인 의식을 함양하고 업무 능력 향상을 도모하여 회사 경영의 효율성을 제고합니다.



고객

디지털 혁신을 통한 고객 편의성 제고

모바일 플랫폼 '메리츠 SMART' 고도화

메리츠증권은 고객들이 쉽고 편리하게 모바일 플랫폼을 이용할 수 있도록 플랫폼 고도화 작업을 진행하고 있습니다. 향상된 서비스를 제공하고자 새로운 IT 기술을 접목하여 프로세스를 개선하였으며, 신규 모바일 서비스를 도입하는 등 지속적인 변화를 시도하여 사용자의 편의성을 향상시키고자 노력하고 있습니다.

사용자 편의성 강화

복잡한 프로세스를 간소화하고 경쟁사 대비 미비한 서비스 기능을 보완하며 고객 중심의 UX/UI 및 서비스를 제공하여 사용자 편의성을 향상 시켰습니다.

상품 및 콘텐츠 강화

고령화 시대에 안정적인 노후 자금에 대한 니즈가 증가하고 Fixed-income 중심의 금융자산으로 투자비중을 늘려 고정 소득을 만들고자 하는 중·장년층(40~50대)을 대상으로 차별화된 상품과 다양한 콘텐츠를 제공하고자 지속적으로 서비스를 확대하고 있습니다.



AI 챗봇, '몬디 (Mondi)' 도입

메리츠화재는 2018년 국내 보험업계 최초로 AI 세일즈 챗봇(채팅 로봇) 서비스 '몬디(Mondi)'를 도입하였습니다. 몬디에는 이용자의 발화 패턴을 수집해 학습하는 인공지능(AI) 대화 모형이 적용되었습니다. 몬디는 홈페이지를 방문한 사용자가 화면의 특정 지점을 클릭하거나 움직임 없이 일정 시간이 경과할 경우, 소비자의 요구사항을 미리 예측하여 상황별 메시지를 전송하는 등 고객의 편의성을 위한 여러 기능을 포함하고 있습니다.

메리츠화재는 챗봇 서비스 '몬디(Mondi)'로 2021년 한경핀테크대상 서비스 분야 최우수상(보험 부문)을 수상하였으며, 이후로도 AI 음성봇 서비스, 디지털 자동응답(ARS) 서비스 등의 금융기술을 지속적으로 도입하여 소비자들이 더욱 편리하게 금융서비스를 이용할 수 있도록 디지털 혁신에 힘쓰고 있습니다.



고객

고객 커뮤니케이션 강화

민원 접수 제도

메리츠금융그룹은 민원을 신속하고 공정하게 처리하여 민원인의 불만을 해소하기 위해 민원 접수 제도를 운영하고 있습니다. 민원 접수는 홈페이지, 전화, 이메일 등 다양한 창구를 통해 신청할 수 있으며 민원 진행 상황 및 정보는 고객에게 적극적으로 공유됩니다. 3개년 동안 접수된 민원은 99.9% 이상 처리되었으며, 신속하고 공정한 민원 해소를 통해 고객 커뮤니케이션 만족도 향상을 이끌어내고 있습니다.

민원 접수 주요 현황

단위: 발생 건수

구분	2021	2022	2023
고객민원 접수 건	4,919	6,270	5,553
접수된 민원 중 처리완료 건	4,919	6,268	5,549
민원 처리율	100%	99.9%	99.9%

민원 접수 제도 프로세스



디지털 소통 채널 다양화: Meritz On

팬데믹 이후 다양한 연령층이 주식시장에 진입하면서 다양한 투자자들의 니즈를 충족할 필요성이 강화되고 있습니다. 이에 메리츠증권은 2021년 말, 메리츠 온(Meritz On) 유튜브 채널을 개설한 이후 지속적으로 고객과의 소통을 확대해 나가고 있습니다.

고객들이 정보 탐색 채널로 유튜브를 적극적으로 활용하는 만큼 고객 친화적인 시도를 통해 고객 접점을 확대해 나가며 다양한 소식과 상품안내, 투자 정보 전달을 위해 다양한 콘텐츠를 제공하고 있습니다.

<투자 상식, 3PRO 부족할 때>, <찾아가는 절세 상담, Tax365>, <ETFN 투자 클래스> 코너를 통해 평소 투자자들이 궁금해하는 금융 관련 정보를 시의성 있게 제공할 뿐만 아니라, <금융소비자 보호> 코너를 통해 금융소비자들이 더 안전하게 투자할 수 있도록 다양한 콘텐츠를 제공하고 있습니다.



고객

고객 만족도 조사

장기보상 고객만족도 조사

메리츠금융그룹은 고객의 소중함을 인지하고 지속가능경영의 주요 이해관계자로 고객을 기업 경영의 중심에 두고 있습니다. 고객에게 가장 만족스러운 금융 경험을 선사하고 고객 의견을 신속하게 청취하여 더 나은 서비스를 제공하기 위하여 고객만족도 조사를 수행하고 있습니다.

장기보상 고객만족도 조사는 장기 보상 보험금 청구고객 및 FP를 대상으로 보상 완료 후 다음날 모바일로 매일 일평균 5,500명에게 발송하여 회신하는 방식으로 운영하고 있습니다. 장기 보상 서비스 만족 여부를 1~5점 중에서 선택할 수 있도록 구성되며, 그 중 4~5점 선택 고객을 만족 비율로 반영합니다. 고객만족도 조사 결과는 보상 담당자의 인사 평가에 반영되며 고객에게 더욱 만족스러운 서비스를 제공할 수 있도록 전 임직원은 노력하고 있습니다. 메리츠화재는 2023년 장기 보상 고객 만족도 조사에서 88.9점을 달성하였습니다.

장기보상 고객만족도 조사

단위: 점



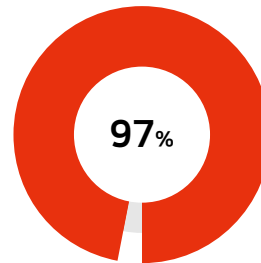
- * 발송기준: 장기(인) 사고 종결 건에 대해서 매일 5.5천건 씩 랜덤 추출 발송(발송채널: KKO 발송)
- * 만족도점수 산출 기준: 응답건수 대비 만족건수 비율로 산정
- * 만족 응답건수: 매우 만족, 만족 / 전체 응답건수
- * 선택지: 매우 만족, 만족, 보통, 불만족, 매우 불만족

자동차보상 서비스 고객만족도 조사

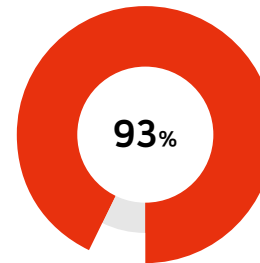
메리츠화재는 모바일 조사를 통해 고객 반응을 수렴하고 모니터링함으로써 고객 경험을 개선하며 만족스러운 자동차 보상 서비스를 제공하기 위해 노력합니다. 자동차 보상 콜센터에서는 고객 서비스 만족도 제고를 위해 자동차 보상 서비스에 대한 고객만족도 조사를 수행하고 있습니다. 자동차 보상 서비스 제공 완료 시 카카오톡 메시지로 고객만족도 설문조사를 발송하는 형식으로 운영하고 있으며 설문 항목은 고장출동 및 사고출동 만족도 조사, 자동차 보상 만족도 조사 3가지로 이루어집니다.

고장출동 만족도 조사는 고장출동 서비스에 대한 전반적인 만족도를 묻는 선다형 문항과 불만족 선택 사유를 작성하는 팝업을 통해 수행하고 있습니다. 사고출동 만족도 조사는 사고출동 요원의 현장 조사와 서비스에 대한 3단계 평가를 통해 만족과 보통의 비율을 산출하고 불만 선택 시 상담실장과의 통화를 실시하여 고객의 불만족 사유를 확인하고 있습니다. 자동차 보상 만족도 조사는 신속한 연락, 충분한 안내, 제공된 서비스 등에 대한 여러 질문들을 통해 고객의 목소리를 수렴하는 방식으로 이루어지고 있습니다.

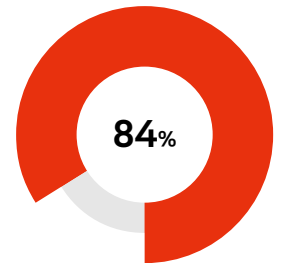
고장출동 만족도 조사



사고출동 만족도 조사



보상 만족도 조사



* 만족도 = (만족 건 / 전체 모니터링 건) x 100

디지털 혁신

금융의 디지털화와 혁신

메리츠금융그룹의 디지털 혁신 전략

메리츠금융그룹은 빠르게 변화하는 디지털 흐름에 발맞춰 디지털 혁신을 통한 기업의 지속 가능한 발전을 도모하고 사회적 가치 창출에 기여하고자 합니다.

디지털 혁신을 통해 방대한 금융 데이터를 효과적으로 분석하여 리스크 관리와 투자전략 수립에 활용하며, 디지털 기술을 통한 보안 시스템을 강화하여 고객의 정보를 안전하게 보호하는 등 디지털 금융 기술을 적극적이고 유연하게 활용하여 소비자들에게 더 나은 서비스를 제공하기 위해 노력하겠습니다.



“세상에 없는 보험사를 만들기” 위한 메리츠화재의 디지털 혁신

메리츠화재는 포화된 국내의 손해보험 시장 속에서 치열한 경쟁을 하면서도 고객에게는 장기간 상품을 보장해 주어야 하는 상황에서 “세상에 없는 보험사를 만든다”는 목표를 달성하기 위해서는 디지털 혁신이 필수적이라고 판단하였습니다. 혁신적인 디지털화를 통해 빠르게 변화하는 금융 환경에 실시간으로 대응하며, 신속한 의사 결정을 할 수 있는 기반을 만들고, 궁극적으로 고객이 메리츠화재와 함께하는 여정에서 최고 수준의 경험을 할 수 있도록 노력하고 있습니다.

고성능 보험상품 시스템 개발

앞다투어 경쟁적으로 새로운 상품을 내놓는 손해보험 시장에서 상품을 구성하고 요율을 정확히 산출하면서도 시장 및 고객의 수요에 빠르게 대응하기 위해서는 속도가 매우 중요합니다.

메리츠화재는 2021년부터 고성능 상품개발 시스템을 자체 개발하여 장기보험상품 개발 및 개정 과정을 효율화하고 실무에 성공적으로 적용해 오고 있습니다. 다양한 보장유형에 맞추어 빠르고 공정한 보험료를 산출하기 위한 작업은 위험률 관리부터 시작되며 다양한 위험률을 효율적으로 관리할 수 있도록 구조화하여 데이터를 저장합니다. 저장된 위험률 데이터를 기초로 고객의 니즈에 맞는 다양한 유형의 상품들을 시스템에서 직관적으로 디자인하여 보험료를 산출하며, 감독규정에 위반이 되는 사항은 없는지 면밀히 체크하는 프로세스를 거치면서 보험료를 확정합니다. 이 모든 과정에서 방대한 계산이 필요하기 때문에 컴퓨팅 자원을 유동적으로 할당하여 빠르게 계산하는 클러스터를 구성 및 운영하고 있습니다.

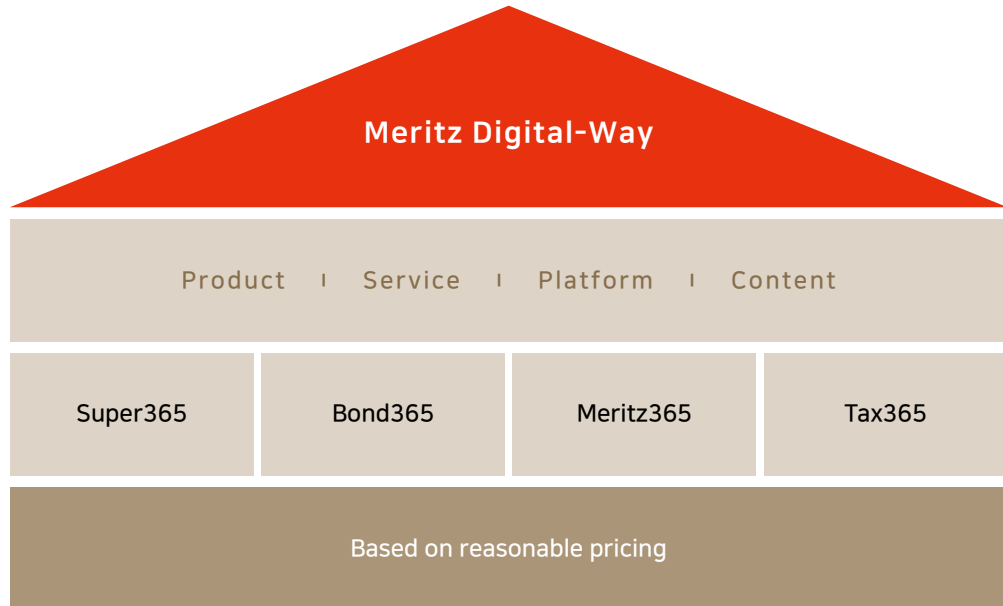
이와 같이 상품 모델링을 표준화하고 산출 및 결과 검증하는 시간을 단축하여 상품 출시 기간을 획기적으로 단축하면서도 높은 품질을 확보하였으며, 이를 기반으로 상품 및 담보와 관련된 다양한 분석 작업도 효율적으로 수행할 수 있게 되었습니다.

디지털 혁신

금융의 디지털화와 혁신

Pricing 을 근간으로 한 '합리성'의 Digital Way

메리츠증권은 2023년 디지털플랫폼본부의 출범을 통해 전통적인 리테일 사업과는 또 다른 디지털 비즈니스의 토대를 마련하였습니다. 전통적인 리테일 사업에서 격이 다른 전문성을 통한 차별화를 추구해 왔다면, 디지털 사업에서는 디지털 시대에 걸맞는 합리성과, 이를 구체화하는 프라이싱을 통해 디지털 고객 맞춤형 전략을 추구하고 있습니다. 또 거래 행태의 변화에 따른 고객의 요구사항을 합리적이고 정직하게 플랫폼과 서비스로 구체화하는 것을 디지털 혁신의 핵심이라 생각하고 실천합니다.



디지털 전용 'Super 365' 계좌 출시

2022년 말 메리츠증권은 비대면 전용계좌인 Super365 계좌를 출시하여 디지털 고객의 요구에 부응하는 차별화된 해결책을 제시하였습니다. Super365 계좌는 자기주도형으로 이루어지는 디지털 거래의 특성을 감안하여 업계 최저 수준의 프라이싱 구조로 설계되었을 뿐 아니라, 특정 조건을 전제하지 않아 사실상 모든 고객이 동일한 수수료율과 이자율을 적용받을 수 있도록 합리성을 갖추는 데에 그 가치의 중점을 두었습니다.

또한 주식, 채권, 상품 등 모든 거래가 가능한 종합매매계좌임에도 불구하고, CMA의 이점을 적용하여 대기성 자금의 예수금에 대하여 RP 자동매매를 통한 수익이 매일 고객에게 환원될 수 있도록 하였습니다. 이에 더하여, 매도자금을 기다림 없이 당일 바로 출금할 수 있는 바로출금서비스, 대체 입고 시 발생하는 수수료를 보상해 주는 타사대체출고 수수료 보상 서비스, 타행이체 및 자동이체 수수료 전면 무료화 등 디지털 거래의 편의성을 높이는 데 유용한 서비스들을 Super365 계좌 이용자라면 누구나 적용받을 수 있도록 지속적으로 업그레이드해 오고 있습니다.



금융소비자 보호

금융소비자 보호 및 불안전판매 방지 정책

소비자에 대한 공정거래 원칙

2020년 3월 24일에 공포된 「금융소비자 보호에 관한 법률」을 2021년 3월 25일부터 시행하고 있습니다. 강화된 소비자 권리 보호 법률 시행에 따라 6대 판매규제원칙 준수 강화, 청약철회권 및 위법계약해지 요구권, 자료열람 요구권 등의 신규 제도를 도입하고, 이를 통해 소비자 보호를 실천하고 있습니다.

금융소비자 보호 목표

고객 중심의 핵심 가치를 실천하여 금융소비자의 권익 보호를 강화하고 신뢰성을 제고하기 위한 목표를 수립하였습니다.

① 보험업계 주요 분쟁 Issue 해소 주도, ② 금융소비자 보호 실태평가 손보사 최초 '우수' 등급 획득, ③ 금감원 민원 처리 만족도 압도적 '1위'를 금융소비자 보호 중장기 경영 목표로 정하여 목표별 이행 상황을 점검하는 등 지속적 사후관리를 해 나갈 계획입니다. 업계를 선도하는 소비자 보호 Leading Company가 되기 위해 목표를 이를 것을 다짐합니다.

금융소비자 보호 현장

모든 임직원은 항상 소비자의 관점에서 생각하고, 소비자에게 더욱 나은 상품과 금융서비스를 제공하기 위하여 다음의 사항을 적극적으로 실천할 것을 다짐합니다.

금융소비자 보호 현장

—•—

- 하나. 소비자의 건강한 삶을 지키기 위해 최상의 상품과 서비스를 제공할 것입니다.
- 하나. 소비자의 정당한 권리를 존중하고, 공정·투명하게 업무를 수행하겠습니다.
- 하나. 소비자의 의견에 귀 기울이고, 요청 사항을 신속·정확하게 처리하겠습니다.
- 하나. 소비자의 소중한 개인정보 보호와 관리에 책임을 다하겠습니다.
- 하나. 소비자의 더 나은 금융생활을 위해 편리한 서비스를 제공할 것입니다.

금융소비자 보호 거버넌스

소비자 권익 보호를 위하여 최고경영자(CEO) 직속으로 소비자보호 총괄책임자(CCO)를 임명하여 독립적인 소비자 보호 조직을 운영하고 있습니다.

소비자보호 총괄책임자(CCO)는 금융소비자 보호와 고객 중심 업무를 위한 개선 활동의 최고책임자로 금융소비자 보호에 관한 경영 방향 제도 수립을 총괄합니다. 소비자 보호 파트는 금융소비자 보호 경영방침 수립, 제도 개선, 모니터링, 민원 예방 및 민원 관련 분쟁조정 등의 임무를 수행합니다.



금융소비자 보호

금융소비자 보호 및 불완전판매 방지 활동

금융소비자 보호 내부통제위원회

금융소비자 보호 내부통제위원회는 주요 금융소비자 보호 이슈에 대한 현황, 문제점 및 업무 개선 조치 사항을 공유하고 관계부서 간 업무 협의를 통해 전사적 시각에서 신속하고 효과적으로 소통하기 위하여 설치한 의사결정 기구입니다.

금융소비자 보호 내부통제위원회를 운영하여 소비자 보호 활동의 투명성과 효율성을 높이고 관련 내부통제의 안정적 운영과 금융소비자의 권익 보호를 도모하고 있습니다. 금융소비자 보호 내부통제위원회는 대표이사가 위원장이며 반기마다 1회 이상 개최하여 금융소비자 보호와 관련된 주요 사항을 논의하고 정책 방향을 결정합니다. 회의 결과는 이사회에 보고되며 유관부서에 개선을 요청함으로써 경영활동에 적극적으로 반영하고 있습니다.

금융소비자 보호 내부통제위원회 프로세스

부의 대상 안건 발의/확정	<ul style="list-style-type: none"> 전부서의 부의 안건 발의, 소비자보호부서의 부의 안건 내용 작성/제출 요구 CCO의 부의여부 및 시기 확정
회의 안건 통지	<ul style="list-style-type: none"> 반기 1회 이상 소집, 필요시 수시 소집 회의자료는 1일 전 미리 배포
내부통제위원회 개최	<ul style="list-style-type: none"> 위원장 포함 재적위원 과반수 출석으로 개최 표결안에 대해 위원장 포함 재적위원 과반수 및 출석위원 과반수의 찬성으로 가결
이사회 보고	<ul style="list-style-type: none"> 회의 결과 보고
회의 결과 개선 내용 공유	<ul style="list-style-type: none"> 필요 시 개선사항 등 유관부서 공유

금융소비자 보호 활동

금융소비자 보호 현장점검

매년 정기적으로 영업점 직원을 대상으로 금융상품 판매 프로세스 자체 영업점 현장점검을 실시하고 있습니다. 교육과 현장점검은 직원들이 금융상품 판매 프로세스 및 법규를 준수하게 하고, 고객에게 상품 판매 시 상담의 질적 수준 향상하게 합니다.

보이스 피싱 방지

보험계약대출로 인한 보이스피싱 피해가 발생하여 콜센터 문의하는 경우 대응 프로세스를 마련하여 운영하고 있으며, 피해 금액에 대한 이자 감면 등 조치로 보이스피싱 피해 발생 고객에 대한 사후관리도 진행하고 있습니다. 또한, 보이스피싱 등 금융사기 피해 예방을 위하여 홈페이지 보험계약대출 신청 시 보험사기 피해 예방 안내를 시행하고 있습니다.

미스터리 쇼핑

금융상품의 불완전판매를 예방하기 위해 소비자보호 사전협의, 보험상품심의위원회, 광고심의, 해피콜, 미스터리 쇼핑 점검 진행 등 금융소비자 보호 측면에서 광범위한 모니터링 활동을 하고 있습니다.

특히 「금융소비자 보호법」 및 「금융소비자 보호 내부통제기준」 준수를 위하여 자체 미스터리쇼핑을 시행하며, 불완전판매 방지를 위하여 내규 「보험영업 판매프로세스 매뉴얼」에 해당 사항을 반영하여 운영 중입니다. 2018년부터 연 2~4회 단독 실손, 건강보험, 치매보험 등 주요 판매상품 대상으로 자체 미스터리쇼핑을 지속 시행하고 있으며, 미스터리쇼핑 결과에 대하여 개선 조치를 하는 등 사후관리를 실시하고 있습니다. 미스터리 쇼핑 결과 개선 조치로 AI 기술을 이용한 주요사항 안내(음성봇/메리패스 기술 도입), 가입제한서 필수 설명 스크립트 활용 활성화를 통한 모집관행 개선 추진, 신입 및 기존 설계사 대상 정기교육을 실시하였습니다.

금융소비자 보호

금융소비자 보호 및 불완전판매 방지 프로세스

금융상품 개발 및 판매의 전 단계에서 금융소비자 보호 및 불완전판매 방지 프로세스를 구축하고 가이드 라인을 철저히 준수함으로써 금융소비자의 권익을 보호하고 있습니다. 금융소비자 보호 및 불완전판매 방지를 위해 권익 침해 리스크 요소에 대한 위험 평가를 시행하고, 위험 완화 조치를 수립하며, 모니터링을 통해 금융소비자 보호 및 불완전판매 방지 프로세스의 효과성을 평가하여 금융소비자 보호를 강화하고 있습니다.



금융소비자 보호 사전 협의

위험 평가 체크리스트	
<input checked="" type="checkbox"/> 금융소비자의 권익침해 요소 점검	<input checked="" type="checkbox"/> 관련법령 등 위반사항 여부 점검
<input checked="" type="checkbox"/> 금융소비자의 의견 반영	<input checked="" type="checkbox"/> 합리적 선택을 위한 정보내용의 적정성 점검
<input checked="" type="checkbox"/> 계약내용 및 약관내용의 불공정성 등 점검	<input checked="" type="checkbox"/> 차별행위, 금융소비자의 불만 예방
<input checked="" type="checkbox"/> 불완전판매 예방을 위한 교육체계, 프로세스 마련	<input checked="" type="checkbox"/> 소비자보호문화 정착을 위한 정보제공
<input checked="" type="checkbox"/> 금융회사의 소비자보호에 대한 책임성 강화 점검	

상품 판매 준칙

구분	내용
설명 의무	<ul style="list-style-type: none"> 상품 권유 시 금융소비자에게 불리한 내용 등을 충분히 설명 금융소비자의 권익에 관한 중요 사항을 반드시 설명 취약 금융소비자로 판단되는 경우 금융소비자의 불이익 사항을 우선적으로 설명
신의성실의 원칙	<ul style="list-style-type: none"> 관련 법령을 준수하고 건전한 금융 거래 질서가 유지되도록 노력 금융소비자에게 충분한 선택 정보를 제공함으로써 불완전판매가 발생하지 않도록 노력
권한남용 금지의 원칙	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자의 의사에 반하는 다른 금융상품의 구매를 강요하는 행위를 하지 않는다. 직원의 실적을 위해 다른 금융상품을 추천하는 행위를 하지 않는다.
적합성의 원칙	<ul style="list-style-type: none"> 금융소비자에게 금융상품 구매 권유 시 금융소비자가 적합한 상품을 구매하도록 충분한 정보를 파악
정보보호의 원칙	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보의 수집 및 활용이 필요한 경우 명확한 동의 절차를 통하여 그 목적에 부합하는 최소한의 정보만 수집·활용하고 해당 정보를 선량한 관리자의 주의로서 관리하여, 해당 목적 이외에는 사용하지 않는다.

금융소비자 보호

금융소비자 보호 및 불완전판매 방지 프로세스


금융소비자 보호 및 불완전판매 완화 조치

상품 판매 준칙을 '설명 의무, 신의 성실의 원칙, 권한 남용 금지의 원칙, 적합성 원칙, 정보보호의 원칙'으로 정하고 이를 준수하기 위하여 다양한 금융소비자 보호 및 불완전판매 상품 판매 위험 완화 조치를 수립하여 수행하고 있습니다. 또한, 금융소비자 보호 성과 보상체계 운영을 통해 불완전판매 시 페널티를 부과하는 조치도 활용하고 있습니다.

위험 완화 조치	내용
불완전판매 모집종사자에 대한 영업제재	<ul style="list-style-type: none"> 「완전판매 이행 점검지침」에 불완전판매 및 불건전영업행위에 대한 제재사항 명시 월1회 완전판매 실천협의회를 개최함으로써 위반행위 모집자에 대한 영업제재 심의결정, 제재조치
완전판매 모니터링	<ul style="list-style-type: none"> 해피콜: 금융상품 판매일로부터 7영업일 이내 모든 금융상품을 대상으로 소비자가 상품가입 과정에서 설명을 들었는지 점검
통화품질 모니터링	<ul style="list-style-type: none"> 텔레마케팅을 통해 판매된 보험계약에 대해 녹취를 검수하여 판매과정의 불완전판매가 발생하였는지 확인

불완전판매 예방 교육

불완전판매를 예방하려는 방안으로 관련 전 직원을 대상으로 하는 예방 교육을 시행하고 있습니다. 이를 통해 직원들에게 불완전판매에 대한 인식을 제고하고 전 직원 차원에서 불완전판매를 예방하도록 노력하는 문화를 형성하고 있습니다.

교육 활동	내용
	<ul style="list-style-type: none"> 완전판매 실천협의회에서 제재된 영업제재 사례는 설계사 및 임직원이 열람할 수 있도록 사내 게시판 게시
	<ul style="list-style-type: none"> 통화품질 모니터링 과정에서 확인되어 별점이 부과된 텔레마케터의 주요 별점발생 항목에 대한 교육을 분기별 시행
	<ul style="list-style-type: none"> 완전판매 모니터링에서 확인된 불완전판매 계약에 대해 보완 후 해당 모집인에 대한 교육 진행

금융소비자 보호 실태평가

2023년 금융소비자 보호 실태평가를 통해 금융소비자 보호 및 불완전판매 프로세스의 효과성을 확인하였습니다. 금융소비자 보호 실태평가는 금융소비자 보호 내부통제부터 금융 상품 개발, 판매, 판매 후 및 금융소비자 위험 완화 조치인 성과 보상 체계 연동 및 피해 방지 완화에 대한 효과성 평가까지 전 단계에 걸쳐 수행됩니다. 2023년 금융소비자 보호 실태 평가의 종합 등급은 '보통'입니다.

구분	내용	평가등급
계량 항목	민원 처리노력 및 금융소비자 대상 소송사항	보통
	금융사고 및 휴면금융자산 찾아주기	양호
비계량 항목	금융소비자 내부통제체계 구축 및 이의 운영을 위한 전담조직·인력	보통
	금융상품 개발 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통
	금융상품 판매 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차	보통
	금융상품 판매 후 단계에서 준수하여야 할 기준 및 절차와 민원관리	보통
	임직원에 대한 금융소비자 보호 교육 및 보상체계 운영	미흡
기타 금융소비자 정보제공 및 취약계층 등의 피해방지 관련 사항	보통	

* 금융소비자 보호에 관한 법률' 제32조 제2항에 따라 금융회사는 금융감독원이 주관하는 '금융소비자 보호 실태평가' 제도를 통해 소비자 보호 수준을 종합적으로 평가 받음
- 단, 전년도 실태평가 결과, 감독·검사 결과 등을 고려하여 평가주기를 달리 운영할 수 있음. 평가등급은 5등급 체계(우수-양호-보통-미흡-취약)

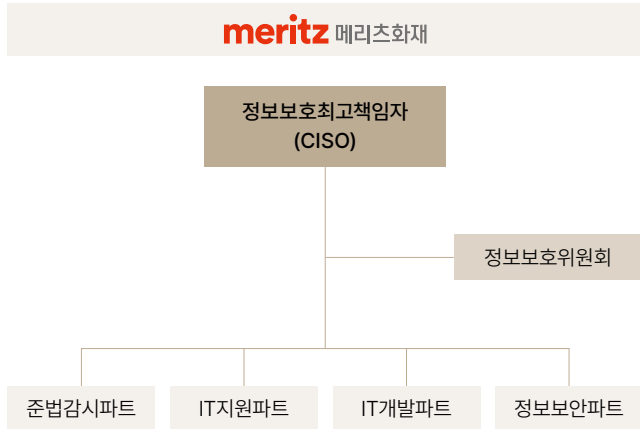
정보보호

정보보호 체계

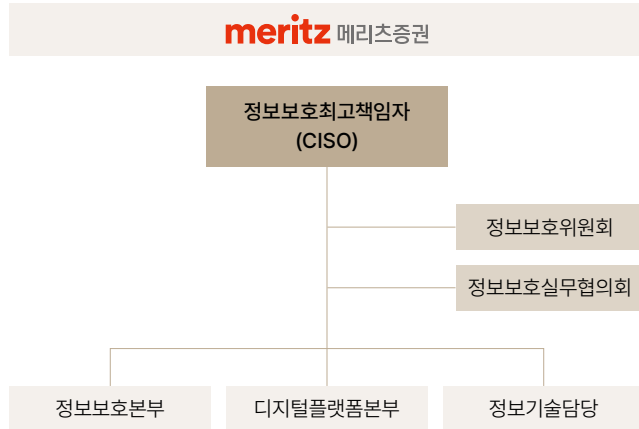
정보보호 관리체계 거버넌스

금융거래가 활발해지고 기업이 다루는 금융정보의 양이 방대해짐에 따라 정보보호의 중요성은 점점 더 두드러지고 있습니다. 금융시장은 금융거래 이용자들이 자신의 정보가 안전하게 보호되고 있다고 확신할 때 시장의 신뢰성이 유지될 수 있기 때문입니다. 이는 정보보호에 대한 관리가 단순히 선택적인 관행이 아닌, 금융기업의 필수적인 요소임을 의미합니다. 정보보호의 철저한 관리는 고객의 신뢰를 구축하고, 시장의 안정성을 보장하는 데 결정적인 역할을 하며, 이는 금융기업으로서의 지속 가능한 성장과도 직결됩니다.

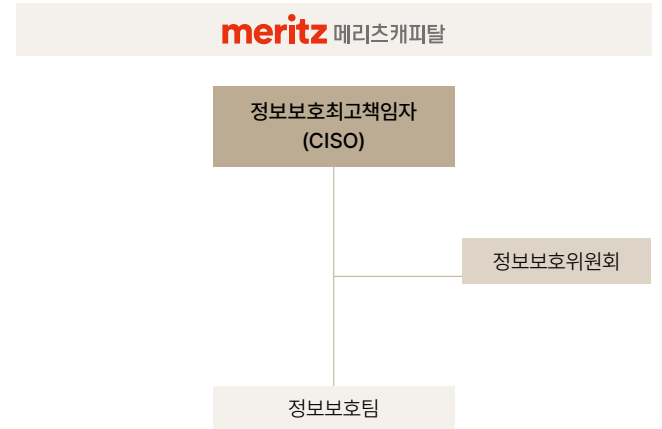
이에 따라 메리츠금융그룹은 그룹 차원의 보안관리규정, 정보보안관리지침 등 그룹에 직·간접적으로 근무하는 모든 인원이 준수해야 할 보안에 대해 정의하고 관리될 수 있도록 정보보호 관리 체계를 수립하여 운영하고 있습니다. 또한 각 자회사는 부문의 특성을 반영한 자체적인 정보보호 관리체계 거버넌스를 구축하여 운영하고 있습니다.



메리츠화재는 정보보호최고책임자(CISO)* 책임하에 준법감시파트, IT지원파트, IT개발파트, 정보보안파트를 구성하여 운영하고 있습니다. 또한 정보보호최고책임자를 위원장으로 하는 정보보호위원회를 운영하며 정보보호에 관한 사항을 심의, 의결합니다.



메리츠증권은 정보보안을 체계적으로 구축, 운영하기 위해 정보보호 최고책임자(CISO)*를 위원장으로 하는 '정보보호위원회'와 정보보호 관리자를 위원장으로 하는 '정보보호실무협의회'를 설치하여 운영하고 있습니다.



메리츠캐피탈은 정보보호최고책임자(CISO)* 아래 정보보호부서 조직을 구성하고 있으며, 회사의 중요 보안 사항에 대해 심의 및 의결하는 정보보호위원회를 포함하고 있습니다. 매년 외부 전문평가기관을 통하여, 정보보호 관리체계에 대한 평가를 실시하고 취약 및 이슈사항 발생 시 개선하며, 정보보호 관리체계 수준을 향상시키고 있습니다.

* CISO: Chief Information Security Officer, 정보보호최고책임자

정보보호

정보보호 체계

정보보호 3개년 목표 설정

메리츠금융그룹은 금융기업의 책임감을 바탕으로 정보보호에 대한 지속적인 투자와 노력을 다하고자 3개년의 중장기 정보보호 목표를 설정하였습니다. 메리츠금융그룹은 고객들의 민감한 정보를 보호하고, 안전한 금융거래를 보장하기 위해 정보보호를 그룹의 핵심적인 가치 중 하나로 인식하고 있으며, 중장기 목표 달성을 위해 지속적으로 이행사항을 평가하고 개선점을 도출하여 안정적인 보안 시스템을 제공하고자 합니다.

구분	~ 2024년	~ 2025년	~ 2026년
목표	정보 보안 프레임워크 수립 및 안정적 보안 서비스 제공	정보 보안 시스템 인프라 강화 및 보안 위협 대응능력 강화	정보보안 관련 지속적인 현황 분석 및 개선 방향 도출
세부내용	<p>01 보안 위협 평가, 보안 정책 및 절차, 인력 교육 및 훈련, 위기 대응 및 복구 계획 등을 포함한 종합적인 정보보안 전략 수립</p> 	<p>01 방화벽, 침입 탐지 시스템, 암호화, 멀티 팩터 인증 등을 통한 네트워크, 시스템, 애플리케이션 등의 인프라 강화</p> <p>02 취약점 관리, 위협 인식 훈련, 실시간 모니터링 및 사고 대처 능력 향상을 통한 보안 위협에 대한 신속한 대응 능력 강화</p>	<p>01 임직원 보안 인식 및 행동 개선을 위한 교육 및 훈련 프로그램의 지속적 운영</p> <p>02 외부 보안 전문가와의 협력, 산업 규제 준수를 위한 파트너십 강화 등 정보보안 파트너십 강화</p> <p>03 보안 사고 후속 조치, 보안 인프라 및 정책의 주기적인 검토와 갱신 등 지속적인 평가 및 개선 프로세스 구축 및 운영</p>
전략 과제	<p>01 그룹사 정보보호 관리체계 구축</p> <p>Example 정보보호시스템 운영기록 보관시스템 구축 등</p>	<p>01 보안 인프라 개발 및 업데이트 수행</p> <p>Example 녹취 파일 암호화 시스템 재구축, 노후화된 무선 인터넷망 및 NAC 센서 장비 교체 등</p> <p>02 정기적인 위기 대응 시뮬레이션 수행</p>	<p>01 정보 유출 사고 Zero 달성, 침해사고 Zero 달성</p> <p>02 임직원 정보보호 교육 수료율 100% 달성</p>

정보보호

정보보호 인증

정보보호 관리체계 인증(ISMS)

정보보호관리체계(ISMS) 인증은 기업 정보, 개인 정보 등의 기업의 중요한 정보가 안전하고 신뢰성 있게 관리되고 있음을 국가 공인 인증 기관의 평가심사를 통해 보증 받는 제도로, 메리츠증권은 2014년 정보보호관리체계(ISMS) 인증을 획득하였습니다.

이후 6 차례의 사후심사와 3 차례의 갱신심사를 통해 지속적으로 정보보호관리체계의 적절성을 인정받아 현재까지 인증 자격을 유지하고 있으며, 2023년 12월에는 갱신심사를 통해 트레이딩 시스템(HTS, MTS, 홈페이지) 운영에 대한 적합성을 인증 받았습니다.

ISMS 인증 기준(80개 항목)

1. 관리체계 수립 및 운영	2. 보호대책 요구사항	
분야(인증기준 개수)	분야(인증기준 개수)	
1.1 관리체계 기반 마련(6)	2.1 정책, 조직, 자산관리(3)	2.7 암호화 적용(2)
1.2 위험관리(4)	2.2 인적보안(6)	2.8 정보시스템 도입 및 개발 보안(6)
1.3 관리체계 운영(3)	2.3 외부자 보안(4)	2.9 시스템 및 서비스 운영관리(7)
1.4 관리체계 점검 및 개선(3)	2.4 물리보안(7)	2.10 시스템 및 서비스 보안 관리(9)
	2.5 인증 및 권한 관리(6)	2.11 사고 예방 및 대응(5)
	2.6 접근통제(7)	2.12 재해복구(2)

개인정보보호 우수 웹사이트 인증(ePRIVACY)

개인정보보호인증(ePRIVACY)은 웹사이트의 개인정보 보호법규 준수 여부 및 안전한 개인정보 관리 여부를 확인하고 인증하는 국내 유일 민간 인증제도입니다. 개인정보보호인증 심사는 개인정보보호법 등 개인정보 보호 관련 법규에 근거하여 개인정보보호협회 주관 하에 수행되며, 60개의 인증심사 기준에 대하여 서류 심사, 온라인 모니터링 및 시스템 운영실태 등을 통한 평가가 이루어집니다.

메리츠화재는 2017년 홈페이지 및 다이렉트 웹사이트에 대하여 'ePRIVACY PLUS' 인증마크를 획득한 후 매년 사후심사를 통해 인증내역을 갱신 및 유지하고 있으며, 이용자들에게 보다 안전한 웹사이트를 제공하기 위해 지속적인 모니터링을 수행하고 있습니다.

ePRIVACY 인증심사영역

1. 개인정보의 생명주기	2. 개인정보의 관리적 보호조치	3. 개인정보의 기술적 보호조치
세부 인증심사 기준	세부 인증심사 기준	세부 인증심사 기준
<ul style="list-style-type: none"> 개인정보 수집·이용 개인정보의 제공 개인정보의 파기 정보주체의 권리 보장 	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보보호 정책 수립 및 조직 구성 개인정보 취급자의 관리 개인정보 취급자의 계정 관리 	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보처리시스템 접근 통제 개인정보의 암호화 개인정보처리시스템의 접속 기록 관리 악성프로그램의 방지 개인정보의 표시 제한 보호조치

정보보호

정보보호 활동

정보보호 내부점검 시스템

메리츠금융그룹은 기업의 정보자산을 안전하게 보호하고, 정보보호 관련 법규를 준수하며 정보 관련 리스크를 관리하고 통제하기 위한 정보보호 내부점검 시스템을 구축하고 있습니다. 이를 위해 매년 정보보호관리체계 및 전산처리시스템에 대해 취약 점검을 실시하여 발견된 취약점 중 위험도가 높은 것은 즉시 조치하고 서비스에 영향도가 있는 것은 단기, 중기, 장기 계획을 수립하여 대응합니다. 또한 매달 정보보호 전략목표를 설정하고, 전략목표를 달성하기 위한 정보보안 점검 및 지표 관리를 수행합니다. 정보보호 점검 및 지표 관리에서 발견된 사안은 즉시 개선 계획이 수립 및 이행되며, 정보보호 점검결과, 보완계획 및 이행내역은 정보보호최고책임자를 통해 CEO에게 보고됩니다.

정보보안 전략 목표 설정 및 모니터링

정보보호 내부점검 프로세스를 통해 달성하고자 하는 핵심 전략 목표를 설정하며, 전략 목표의 달성 여부에 대한 지속적인 모니터링을 수행하고 있습니다.

정보보안 전략 목표 설정



전략 목표 모니터링: 메리츠금융그룹 정보보호 사고 발생 내역

구분	내역
최근 3년간 개인정보유출사고 발생 건수	0건
최근 3년간 침해사고 발생 건수	0건

정보보안 점검 수행

매달 자체 보안점검의 날을 지정하여 금융감독원장이 정한 34개의 점검항목에 대한 점검을 수행하고, 점검 시 발견된 문제점에 대해서는 즉각적인 개선 방안 마련 및 개선 조치를 취하고 있습니다.

정보보안 점검항목

전산실	단말기
전산자료	정보처리시스템
해킹 등 방지대책	악성코드
공개용 웹 서버	내부사용자 비밀번호
이용자 비밀번호 관리	이용자 유의사항
전자금융 사고보고	
전 항목 점검결과 우수	

정보보안 지표 관리

정보보호수준에 대한 자체 진단을 위하여 정보유출방지 및 침해사고 방지 수준을 나타내는 지표를 구체화하고 지표에 대한 목표치를 설정하여 관리하고 있습니다. 매달 사전 설정한 3대 지표에 대하여 이행 수준을 산출하고 목표치와 비교하여 정보보호수준에 대한 자체점검을 수행하며, 목표치에 미달할 경우 개선계획을 수립하여 이행하고 있습니다.

정보보안 3대 지표



* 정보보안 전략 목표, 정보보안 점검결과 및 정보보안 지표 관리내역은 메리츠화재의 2023년 10월 내부점검 내역

정보보호

정보보호 활동

정보 유출 사고 대응체계

메리츠금융그룹은 '개인신용정보 유출 대응 업무 기준'에 따라 고객정보 유출 사고 발생 시 내부보고와 함께 즉각적인 긴급 대응조치가 이루어지도록 프로세스를 구축하고 있습니다. 고객정보 유출 사고가 발생하는 경우, 신속한 의사결정 등을 위한 비상대책반을 구성하고 유출 대상 고객의 권리보장 및 피해방지와 더불어 추가적인 피해고객이 발생하지 않도록 체계적인 대응이 진행됩니다. 각 부서는 담당 역할과 대응 절차를 숙지하고 있으며, 고객 정보유출 사전 예방을 위해 각종 안내, 보고, 고객 피해 방지를 위한 조치를 진행하고 있습니다.

정보 유출 사고 대응 프로세스



사이버 위협 대응체계

메리츠금융그룹은 디지털화 등 금융사업의 구조적 변화 가속화로 전자적 침해사고가 증가함에 따라 사이버 보안위협에 대한 대응체계를 강화하고 있습니다.

새로운 해킹 기법을 이용한 공개용 홈페이지 공격과 웹서버 위·변조 등 공개구간 서비스 공격에 대한 선제적 대응체계를 마련하였고, 연 1회 이상 전자금융감독규정 제37조의4에 의거 침해사고 대응훈련 (DDoS*공격, 메일 APT 공격 대응훈련)을 실시하여 대응체계를 점검하고 있으며, 전체 시스템의 로그 데이터를 종합적으로 분석하여 보안위협을 즉시 탐지하고 신속히 대응할 수 있는 체계를 마련하였습니다.

* DDoS: Distributed Denial of Service. 웹사이트 또는 네트워크 리소스 운영이 불가능하도록 악성 트래픽을 대량으로 보내는 공격



정보보호

정보보호 활동

정보보호 투자

메리츠금융그룹은 매년 전자금융거래 이용자의 안전성 확보 및 이용자 보호 등 정보보호 부문 추진 계획 달성을 위한 예산을 수립하고 있습니다.

2023년 그룹의 IT예산 대비 정보보호 예산의 집행 비중은 10.0%이며, 계열사별로는 지주 13.6%, 화재 8.4%, 증권 12.5%, 캐피탈 16.9%, 대체투자운용 13.5%입니다.

임직원 정보보호 교육

메리츠금융그룹은 임직원의 정보보호 역량을 강화하기 위해 매년 연간 정보보호 교육 계획을 수립하여 실시합니다. 체계적인 정보보호 교육을 통해 전임직원은 정보보안에 대한 중요성을 인식하고, 정보보안 담당자는 차별화된 전문성을 기를 수 있도록 하고 있습니다. 정보보호 교육은 임직원 외 상주하는 외부직원을 포함하여 진행되며, 직무의 중요도에 따라 대상 별 교육 내용 및 시간을 차별화하여 교육을 진행하고 있습니다.

2023년 직급별 정보보호 교육 시간

임원	CISO	일반직원	IT직원(외주 포함)	보안 담당자
3시간	6시간	6시간	9시간	12시간

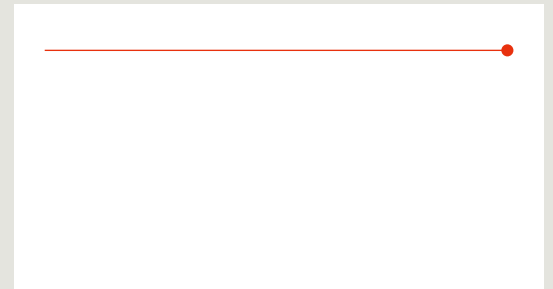
* 전자감독규정 제19조2 1항에 따른 금융회사 임직원 최소이수 교육시간 준수

2023년 계열사별 주요 임직원 정보보호 교육

계열사	대상	2023년 주요 교육
메리츠화재	전 임직원	<ul style="list-style-type: none"> 개인정보보호법 알아보기 개인정보의 안전한 관리와 법령 해석 사례 개인정보 유출 및 노출 예방
	보안 담당자	<ul style="list-style-type: none"> 개인(신용)정보의 위탁 및 수탁 시 준수해야 할 관련 법률 등의 이해
메리츠증권	임원	<ul style="list-style-type: none"> 데이터 개방 시대의 금융 보안(개인정보 유출 및 노출 예방 내용 포함) 금융환경 변화에 따른 전자금융서비스 분석
	CISO	<ul style="list-style-type: none"> 최근 금융 분야 사이버 공격 유형 및 대응 방안
	일반직원	<ul style="list-style-type: none"> 데이터 개방 시대의 금융 보안(개인정보 유출 및 노출 예방 내용 포함) 랜섬웨어 감염 예방을 위한 PC보안 기초 정보보호 인식 제고
	정보기술부문 / 정보보호부문 담당자	<ul style="list-style-type: none"> 블록체인 속의 금융환경 및 이슈 금융권 IT 보안 위반 사례
	정보보호부문 담당자	<ul style="list-style-type: none"> 디지털 포렌식의 기본과 활용 사례 금융권 보안 위협 전망



ESG Data Pack



경제

재무 성과(연결 기준)*

구분	단위	2021	2022	2023
총 자산	조 원	82.03	92.76	102.24
영업수익	조 원	35.63	70.37	58.56
영업이익	조 원	1.80	2.20	2.93
당기 순이익	조 원	1.38	1.64	2.13

* 2022년도까지는 기업회계기준서 1104호를 적용하였으나, 2023년부터는 기업회계기준서 1117호를 적용

재무건전성 지표

구분	단위	2021	2022	2023	
지급여력비율*	메리츠화재해상보험	%	203.8	165.7	242.2
순자본비율 (NCR)	메리츠증권	%	1,426.8	1,683.9	1,588.9
조정자기자본비율	메리츠캐피탈	%	16.79	15.27	17.75

* 2022년도까지는 RBC 방식을 적용하였으나, 2023년부터는 K-ICS 방식을 적용

신용 등급

구분	단위	2021	2022	2023	
메리츠금융지주	한국신용평가	등급	AA	AA	AA
	NICE신용평가	등급	AA	AA	AA
메리츠화재해상보험*	A.M.Best	등급	A-	A	A
	NICE신용평가	등급	AA+	AA+	AA+
메리츠증권	한국신용평가	등급	AA+	AA+	AA+
	NICE신용평가	등급	AA-	AA-	AA-
메리츠캐피탈	한국신용평가	등급	AA-	AA-	AA-
	NICE신용평가	등급	A+	A+	A+
	한국신용평가	등급	A+	A+	A+

* 보험금지급능력평가

경제적 가치 배분(연결 기준)

구분	단위	2021	2022	2023	
주주	배당	억 원	264	127	4,483
	자사주*	억 원	1,500	3,000	6,400
종업원	급여, 복리후생비**	억 원	9,644	9,300	4,391
지역사회	기부금**	억 원	21	18	16
정부	법인세**	억 원	5,190	5,852	7,218
경제적 가치 배분 총 합계	억 원	16,619	18,297	22,508	

* 해당연도에 체결한 자사주 신탁계약금액 기준

** 2022년도까지는 기업회계기준서 1104호를 적용하였으나, 2023년부터는 기업회계기준서 1117호를 적용

법인세 현황*

구분	단위	2021	2022	2023
세전이익	억 원	18,976	22,275	28,439
법인세비용	억 원	5,190	5,852	7,192
유효세율	%	27.4	26.3	25.3
납부세액	억 원	6,193	6,438	4,548
납부세율	%	32.6	28.9	16.0

* 2022년도까지는 기업회계기준서 1104호를 적용하였으나, 2023년부터는 1117호를 적용

순확정급여부채

구분	단위	2021	2022	2023
확정급여채무의 현재가치	억 원	1,194	1,049	1,222
사외적립자산의 공정가치	억 원	(1,309)	(1,422)	(1,491)
순확정급여부채	억 원	(115)	(373)	(269)

경제

ESG 금융상품 - 보험

구분		단위	2021	2022	2023	
메리츠 화재	(상품) 노후실손 의료보험*	보유계약건수 (연말기준)	건	4,127	4,028	3,865
		수입보험료 (원수)	억 원	14.87	18.04	21.36
	(상품) 퍼스널 모빌리티**	보유계약건수 (연말기준)	건	0	0	1,123
		수입보험료 (원수)	억 원	0	0	0.56
	(담보) 재난배상책임	보유계약건수 (연말기준)	건	1,724	2,462	3,013
		수입보험료 (원수)	억 원	0.57	0.84	1.05
	(담보) 풍수해	보유계약건수 (연말기준)	건	88,073	114,268	139,414
		수입보험료 (원수)	억 원	32.81	45.65	58.69
	(담보) 장애인전용보험 전환특약***	보유계약건수 (연말기준)	건	2,422	2,867	3,444
		수입보험료 (원수)	억 원	0	0	0
	(담보) 자전거상해	보유계약건수 (연말기준)	건	71,595	70,027	67,444
		수입보험료 (원수)	억 원	0.03	0.03	0.04
	(담보) 자전거비용	보유계약건수 (연말기준)	건	59,768	68,594	79,336
		수입보험료 (원수)	억 원	1.78	1.74	1.67
	주행거리 연동 할인 특별약관	보유계약건수 (연말기준)	건	490,704	562,820	581,913
		수입보험료 (원수)	억 원	3,281.90	3,731.10	3,805.97
	Eco-Green 리사이클 부품 사용 특별약관	보유계약건수 (연말기준)	건	597,050	632,369	612,000
		수입보험료 (원수)	억 원	4,776.28	4,950.49	4,678.58
	E-mail 안내약정 특별약관	보유계약건수 (연말기준)	건	42,501	41,793	39,831
		수입보험료 (원수)	억 원	295.29	292.21	276.98
전기차 배터리 신가보상 특별약관	보유계약건수 (연말기준)	건	62	361	524	
	수입보험료 (원수)	억 원	0.63	4.06	6.04	
풍수해보험	보유계약건수 (연말기준)	건	0	24,576	60,706	
	수입보험료 (원수)	억 원	0	48.99	108.66	
대양광대여사업자 배상책임보험	보유계약건수 (연말기준)	건	1	1	1	
	수입보험료 (원수)	억 원	0.19	0.33	0.31	
환경책임보험	보유계약건수 (연말기준)	건	0	6	13	
	수입보험료 (원수)	억 원	0	53.74	58.29	

* 장애인전용보험전환특약 탑재된 증권 중복계상(2021년 2건, 2022년 2건, 2023년 4건)

** 자전거상해, 자전거비용 탑재된 증권 중복계상(2023년도 기준 총 308건, 수입보험료 67,315원)

*** 제도성 특약이므로 담보에 부가된 보험료가 없어 수입보험료 0원

ESG 금융상품 - 펀드*

구분		단위	2021	2022	2023
메리츠 증권	브이아이ESG굿초이스1	억 원	0.37	0.05	0.01
	우리하이플러스단기우량ESG채권1	억 원	0.01	0	0
	한국투자크레딧포커스ESG증권자1	억 원	79.32	0.04	0.46
	마이다스책임투자증권투자신탁	억 원	2.89	0.02	0.02

* 금융감독원이 발표한(2023년 10월 6일) 'ESG펀드에 대한 공시기준 도입'에 따라 자산운용사가 ESG펀드로 공시한 펀드 기준

ESG 금융상품 - 전기차

구분		단위	2021	2022	2023
메리츠 캐피탈	렌터카	억 원	87.20	250.95	144.73
	리스	억 원	71.89	50.48	159.09

거버넌스

주식의 종류 및 의결권

구분	단위	2021	2022	2023
우선주	주	-	-	-
보통주 - 의결권 있는 주식	주	125,744,127	121,056,889	189,903,022
보통주 - 자사주	주	8,267,167	6,514,933	13,469,092
합계	주	134,011,294	127,571,822	203,372,114

5% 이상 주주의 주식 소유 현황

구분	단위	2021	2022	2023
국민연금공단	소유 주식 수	-	6,749,499	13,631,874
	지분율	-	5.3	6.7
최대주주 및 특수관계자	소유 주식 수	96,832,260	96,832,260	98,298,955
	지분율	72.3	75.9	48.3

* 연도 말 보유 주식 수 기준

대표이사 및 임원의 주식 보유 현황*

구분	단위	2021	2022	2023
대표이사 보유주식 수	주	40,000	40,000	350,000
대표이사 외 임원 평균 보유주식 수	주	24,178,596	24,178,596	19,549,407

* 연도 말 보유 주식 수 기준

이사회 구성

구분	단위	2021	2022	2023
성별	남성	5	5	5
	여성	-	-	1
나이	30세 미만	-	-	-
	30~50세	-	-	-
	50세 이상	5	5	6
전체 사외이사(독립이사)	명	3	3	4
산업 경험을 보유한 사외이사/기타비상무이사 수	명	2	2	2
리스크 관리 전문 사외이사 수	명	2	2	3

이사회 운영 현황

구분	단위	2021	2022	2023
보고된 주요 우려사항의 총 건수	건	-	-	-
이사회 개최 수	건	10	14	13
이사회 평균 참석률	%	96	93	93

CEO 및 직원 보수

구분	단위	2021	2022	2023	
CEO 보수 총액	백만 원	415	995	989	
직원 보수*	중앙값	백만 원	132	136	102
	평균값	백만 원	142	185	146
직원 보수 대비 CEO 보수 비율	중앙값 대비	%	314	732	970
	평균값 대비	%	292	538	677

* 미등기임원을 포함한 메리츠금융지주 직원의 보수 기준

환경

온실가스 배출량 Scope 1 + Scope 2

구분		단위	2021	2022	2023	2023 목표	
Scope 1	Scope 1 합계	tCO ₂ eq	2,074	2,060	1,967	2019	
	고정연소	합계	tCO ₂ eq	1,070	1,086	1,015	
		LNG	tCO ₂ eq	1,068	1,085	1,015	
		등유	tCO ₂ eq	1	1	1	
	이동연소	합계	tCO ₂ eq	1,005	974	952	
		휘발유	tCO ₂ eq	932	900	886	
		경유	tCO ₂ eq	73	74	66	
Scope 2	Scope 2 합계	tCO ₂ eq	6,770	6,858	6,527	6721	
	고정연소	합계	tCO ₂ eq	6,770	6,858	6,527	
		전력	tCO ₂ eq	6,705	6,786	6,457	
		스팀	tCO ₂ eq	65	72	71	
Scope 1 + Scope 2 배출량		tCO ₂ eq	8,844	8,918	8,494	8740	

* 온실가스 배출 측정 사업장 범위 : 화재 보유 사옥(강남, 부천, 부산, 대구, 제주, 연수원), 지주, 증권, 캐피탈, 대체투자 본사 배출량

** 온실가스 배출량은 정수 단위 표현을 위해 소수점 반올림

온실가스 배출량 Scope 3

구분		단위	2021	2022	2023	
Scope 3	C1	용수 사용	tCO ₂ eq	81	86	94
	C5	폐기물	tCO ₂ eq	22	24	25
	C13	임대자산 에너지/전력사용량	tCO ₂ eq	6,597	6,606	6,718
Scope 3 배출량		tCO ₂ eq	6,699	6,716	6,837	

온실가스 집약도

구분	단위	2021	2022	2023
온실가스 Scope1+2 배출량	tCO ₂ eq	8,844	8,918	8,494
영업이익	조원	1.8	2.2	2.9
영업이익 기준 집약도	tCO ₂ eq/조원	4,913	4,054	2,899
면적 기준 집약도	tCO ₂ eq/m ²	0.87	0.87	0.85

* 각 사업장 온실가스 배출량을 각 사업장 면적으로 나눈 값

** 2021년, 2022년은 IFRS4 기준, 2023년은 IFRS17 기준 영업이익을 사용

에너지 사용량

구분		단위	2021	2022	2023	2023 목표	
직접에너지	직접에너지 합계	TJ	36	36	34	35	
	고정연소	합계	TJ	21	21	20	
		LNG	TJ	21	21	20	
		등유	TJ	0	0	0	
	이동연소	합계	TJ	15	14	14	
		휘발유	TJ	14	13	13	
		경유	TJ	1	1	1	
간접에너지	간접에너지합계	TJ	136	138	132	136	
	고정연소	합계	TJ	136	138	132	
		전력	TJ	135	136	130	
		스팀	TJ	2	2	2	
에너지사용량 합계		TJ	173	174	166	171	

* 에너지 사용량은 정수 단위 표현을 위해 소수점 반올림

에너지 집약도

구분	단위	2021	2022	2023
에너지사용량	TJ	173	174	166
영업이익 기준 에너지 집약도	TJ/조원	96	79	57

용수 및 폐기물

구분	단위	2021	2022	2023
용수	m ³	54,938	57,957	63,567
폐기물(일반)	Ton	175	185	196

사회

임직원 현황

구분		단위	2021	2022	2023
성별	합계	명	4,785	4,796	4,936
	남성	명	2,436	2,478	2,548
	여성	명	2,349	2,318	2,388
계약조건	임원	합계	101	107	135
		남성	97	103	129
		여성	4	4	6
	정규직*	합계	3,053	3,006	3,009
		남성	1,359	1,371	1,399
		여성	1,694	1,635	1,610
계약직	합계	1,631	1,683	1,792	
	남성	980	1,004	1,020	
	여성	651	679	772	
직급	임원	합계	101	107	134
		남성	97	103	128
		여성	4	4	6
	부장	합계	594	630	665
		남성	542	570	596
		여성	52	60	69
	과장-차장**	합계	1,363	1,388	1,436
		남성	1,114	1,134	1,147
		여성	249	254	289
	사원-대리	합계	2,727	2,671	2,701
		남성	683	671	677
		여성	2,044	2,000	2,024

* 무기계약직 포함
 ** 수석차장, 팀장 포함

임직원 현황

구분		단위	2021	2022	2023	
연령*	30세 미만	합계	명	591	585	601
		남성	명	78	100	132
		여성	명	513	485	469
	30세 이상-50세 미만	합계	명	3,463	3,474	3,552
		남성	명	1,762	1,777	1,797
		여성	명	1,701	1,697	1,755
	50세 이상	합계	명	731	737	783
		남성	명	596	601	619
		여성	명	135	136	164
국적	한국 국적인	합계	명	4,767	4,778	4,921
		관리직**	명	1,743	1,796	1,861
		비관리직**	명	300	314	359
	해외 국적인	합계	명	681	670	677
		남성	명	2,043	1,998	2,024
		합계	명	18	18	15
		관리직**	명	11	11	10
		비관리직**	명	4	4	4
		남성	명	1	1	0
여성	명	2	2	1		

* 2023년 12월 31일 기준의 만 나이
 ** 관리직: 과장~차장, 부장, 임원 / 비관리직: 사원~대리

사회

다양성

구분		단위	2021	2022	2023
보훈 직원*	합계	명	65	63	51
	남성	명	38	42	35
	여성	명	27	21	16
장애인 직원**	합계	명	61	58	67
	남성	명	38	41	46
	여성	명	23	17	21
고졸 인재***	합계	명	265	273	251
	남성	명	95	98	86
	여성	명	170	175	165

* 보훈 우대 전형을 통해 입사한 임직원 중 기준시점에 회사에 재직 중인 임직원의 수
 ** 기준시점에 회사에 재직 중인 임직원 중 장애를 가진 임직원의 수
 *** 고졸 우대 전형을 통해 입사한 임직원 중 기준시점에 회사에 소속된 임직원의 수

신규채용*

구분		단위	2021	2022	2023	
성별	합계	명	952	1,088	1,188	
	남성	명	398	402	413	
	여성	명	554	686	775	
연령별**	20대	합계	명	336	389	398
		남성	명	70	83	89
		여성	명	266	306	309
	30대	합계	명	356	390	390
		남성	명	181	157	164
		여성	명	175	233	226
40대	합계	명	170	218	283	
	남성	명	76	95	75	
	여성	명	94	123	208	
50대 이상	합계	명	90	91	117	
	남성	명	71	67	85	
	여성	명	19	24	32	

* 2023년 1월 1일 ~ 2023년 12월 31일 기간의 신규 채용 수
 ** 2023년 12월 31일 기준의 만 나이

이직직원*

구분		단위	2021	2022	2023
성별	총 합계	명	977	1,023	1,004
	남성	명	342	339	315
	여성	명	635	684	689
직급별	총 합계	명	977	1,023	1,004
	임원	명	15	12	26
	부장	명	112	80	85
	과장-차장**	명	115	129	86
연령별	총 합계	명	977	1,023	1,004
	30세 미만	명	242	267	270
	30세 이상-50세 미만	명	609	624	644
	50세 이상	명	126	132	90

* 희망퇴직, 해고를 포함하되, 정년퇴직, 징계해고, 계열사 전직 제외한 인원 기준
 ** 수석차장, 팀장 포함

자발적 이직직원*

구분		단위	2021	2022	2023
총 자발적 이직률**		%	12.7	14.8	14.9
성별	총 합계	명	608	712	733
	남성	명	243	228	223
	여성	명	365	484	510
직급별	총 합계	명	608	712	733
	임원	명	12	2	9
	부장	명	89	57	52
	과장-차장***	명	96	94	86
연령별	총 합계	명	608	712	733
	30세 미만	명	145	171	166
	30세 이상-50세 미만	명	437	493	512
	50세 이상	명	26	48	55

* 총 이직직원 수에서 '희망퇴직', '해고' 제외한 인원 기준
 ** 총 자발적 이직률 = 자발적 이직 직원 수 / 해당 연도 총 근로자 수(임원, 정규직, 계약직을 모두 포함)
 *** 수석차장, 팀장 포함

사회

연간 인사이동 인원*

구분		단위	2021	2022	2023
성별	합계	명	1,204	876	1,169
	남성	명	692	410	689
	여성	명	512	466	480
직급별	임원	합계	22	12	45
		남성	21	12	45
		여성	1	0	0
	과장-부장	합계	611	370	599
		남성	533	311	526
		여성	78	59	73
사원-대리	합계	571	494	525	
	남성	138	87	118	
	여성	433	407	407	

* 인사이동은 타부서 또는 지점 등으로의 이동을 의미.
 계약직의 정규직 전환, 전문직의 일반직 전환 등 부점 이동 없이 고용형태만 바뀌는 경우 제외
 의원면직, 희망퇴직, 명예퇴직, 정년퇴직, 계약만료, 계열사 전적 등 소속을 상실하는 인사발령사항 일체 제외

노동관행

구분	단위	2021	2022	2023
직장내 괴롭힘 접수 건수*	건	1	1	1
임직원 고충처리 해결 건수**	건	0	0	1

* 2021년 메리츠화재 1건, 2022년 메리츠화재 1건, 2023년 메리츠증권 1건

** 2023년 메리츠증권 1건

산업재해에 따른 결근일

구분	단위	2021	2022	2023
산업재해에 따른 결근일	일	0	0	159

* 산업재해보상보험법 제37조(업무상의 재해의 인정기준) 3. 출퇴근 재해에 의거한 산업재해 처리 건에 따라 발생한 결근일수.
 자가용, 대중교통 등으로 출퇴근 중 발생한 사고로 '통상의 출퇴근 재해'에 해당되어 산업재해 처리

육아휴직

구분		단위	2021	2022	2023
육아휴직 대상 임직원*	합계	명	1,440	1,382	1,363
	남성	명	913	874	854
	여성	명	527	508	509
육아휴직 사용 임직원**	합계	명	162	175	170
	남성	명	14	15	17
	여성	명	148	160	153
육아휴직 사용 후 해당년도 내 복귀 예정 임직원	합계	명	107	103	111
	남성	명	8	9	10
	여성	명	99	94	101
육아휴직 사용 후 해당년도에 복귀한 임직원***	합계	명	67	65	78
	남성	명	4	4	6
	여성	명	63	61	72
육아휴직 사용 후 전년도에 복귀한 임직원****	합계	명	0	0	68
	남성	명	0	0	5
	여성	명	0	0	63
육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속한 임직원*****	합계	명	74	82	76
	남성	명	6	5	6
	여성	명	68	77	70

* 해당 년도 말일 기준 만 9세 이하 또는 초등학교 3학년 이하 자녀를 가진 임직원의 수

** 해당 년도 중 육아휴직을 하루 이상 사용한 임직원의 수

*** 육아휴직 사용 후 각 년도에 복귀한 임직원의 수(각 년도 말일 기준 재직 중이 아닌 임직원 제외)

**** 육아휴직 사용 후 전년도에 복귀한 임직원의 수(각 년도 말일 기준 재직 중이 아닌 임직원 제외)

***** 전년도 육아휴직 복귀 후 12개월 이상 근속한 시점이 각 년도 기간(1월 1일~12월 31일)에 해당하는 임직원의 수(각 년도 말일 기준 재직 중이 아닌 임직원 제외)

사회

임직원 교육

구분		단위	2021	2022	2023
교육받은 임직원 수	교육받은 임직원 수	명	2,358	2,500	3,213
	총 교육비용	백만 원	81.8	92.3	193
	총 교육시간	시간	15,338	15,044	21,834
	1인당 평균 교육 시간	시간	6.5	6	6.8
성별*	남성	시간	6,277	6,438	9,653
	여성	시간	9,061	8,606	12,181
연령별*	30세 미만	시간	4,245	4,853	5,857
	30세 이상-50세 미만	시간	10,712	9,599	14,873
	50세 이상	시간	381	592	1,104

* 성별, 연령별 교육인원의 총 교육시간 합계

법정 의무교육*

구분	단위	2021	2022	2023
법정 의무교육 수료 인원**	명	7,317	7,310	7,621
총 법정 의무교육 시간***	시간	32,123	32,685	34,030

* 직장 내 성희롱 예방, 직장 내 괴롭힘 예방, 장애인 인식 개선 교육

** 계약직, 파트타임 포함한 인원 기준

*** 집합, 온라인 교육 시간 합산

윤리 교육

구분	단위	2021	2022	2023
윤리교육 대상 인원	명	4,214	4,271	3,759
윤리교육 수료 인원	명	2,510	2,651	3,516
총 윤리교육 시간*	시간	2,786	2,906	3,978

* 교육 수료 인원의 총 교육시간 합계

윤리실천 서약

구분	단위	2021	2022	2023
윤리실천 서약 인원	명	1,561	1,608	3,355
윤리실천 서약 대상 인원	명	3,933	3,941	3,693

사회공헌 투자금액 및 봉사활동 시간

구분	단위	2021	2022	2023
총 사회공헌 투자금액	억 원	21.3	25.9	28.3
총 봉사시간	시간	2,760	3,081	4,355
임직원 1인당 평균 봉사시간	시간	0.98	2.38	3.46

협회비

구분	단위	2021	2022	2023
금융투자협회	억 원	23.7	24.2	25.8
여신금융협회	억 원	2	2.2	2.1
자본시장연구원	억 원	1.9	2	2
손해보험협회	억 원	28.9	31.7	34.8
보험개발원	억 원	17.3	18.7	19.4
보험연구원	억 원	6.7	7.7	8.2
기술연구소	억 원	13.4	14.9	16.3
화재보험협회	억 원	9.5	26.2	25.3
한국신용정보원	억 원	5.2	6.3	7.1

사회

고객 민원

구분	단위	2021	2022	2023
고객민원 접수건수	건	4,919	6,270	5,553
금감원을 통한 접수 건수	건	4,051	4,665	3,506
접수된 민원 중 처리완료 건수	건	4,919	6,268	5,549
처리 완료율	%	100	99.97	99.93

고객 만족도 조사

구분		단위	2021	2022	2023	
메리츠화재	장기*	고객만족도 조사	점	90.7	88.6	88.9
		고장출동 만족도 조사	점	97.5	97.6	97.4
	자동차**	사고출동 만족도 조사	점	92.9	92.4	93
		보상 만족도 조사	점	84.4	84.8	84.4

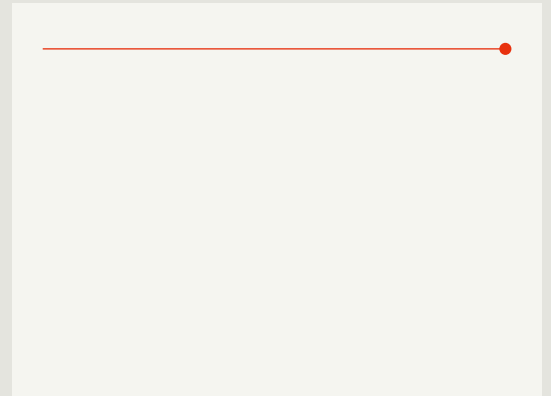
* 장기(인) 사고 종결 건에 대해서 매일 5천건 씩 랜덤 추출 발송(발송채널: KKO 발송)

** 자동차 서비스 및 보상 받은 고객 대상 카카오톡 만족도 조사 발송

고객 만족 성과

구분		단위	2021	2022	2023
메리츠화재	NCSI	순위	5	5	5

Appendix















이해관계자 소통

메리츠금융그룹은 그룹의 지속가능경영을 위해 다양한 이해관계자들과 적극적으로 소통하고 있습니다. 이해관계자와의 소통을 강화하기 위해 매년 실시되는 간담회, 설문조사 등 다양한 창구를 통해 즉각적인 이해관계자의 요구와 기대를 파악하고 있습니다. 이렇게 수렴한 이해관계자들의 의견은 기업의 주요 의사결정 과정에 적극 반영함으로써, ESG 경영의 투명성과 신뢰성을 높이고, 중대 이슈 등과 관련된 리스크에 선제적으로 대응할 수 있도록 하였습니다. 메리츠금융그룹은 앞으로도 ESG 경영을 수행함에 있어 이해관계자들과의 진정성 있는 소통을 통해 이들의 의견을 적극적으로 반영할 수 있도록 노력하겠습니다.

이해관계자	 임직원	 고객	 주주 및 투자자	 협력사	 지역사회 및 정부
주요 관심 이슈	<ul style="list-style-type: none"> • 임직원 전문성 강화 • 공정한 조직문화 • 일과 삶의 균형 • 복리 후생 	<ul style="list-style-type: none"> • 소비자보호 및 개인정보보호 • 디지털금융을 통한 금융접근성 강화 • 금융소비자 보호 	<ul style="list-style-type: none"> • 경영의 투명성·신뢰성 • 건전한 지배구조 • 주주가치 제고 • 지속가능한 금융 관련 상품 개발 및 확대 • 금융배출량 관리 강화 	<ul style="list-style-type: none"> • 상생 및 동반성장 • 공정거래 • 소통강화 	<ul style="list-style-type: none"> • 사회공헌 활동 및 취약계층 지원 • 지역사회를 위한 지원과 일자리 창출 • 주요 정부정책 대응 및 법규·규제 준수 • 투명한 조세 납부 및 기업 정보 공개
커뮤니케이션 채널 및 소통 현황	<ul style="list-style-type: none"> • 임직원 교육 프로그램 운영 • 사내신고채널 • 노사협의회 • 감정노동자 보호제도 운영 • 임직원 건강 검진 및 의료비 지원 	<ul style="list-style-type: none"> • 고객센터 운영 • 고객만족도 조사 • YOUTUBE 채널 운영(메리츠화재, 메리츠증권) • 해피콜, 미스터리쇼핑 점검 진행 	<ul style="list-style-type: none"> • 주주총회 및 이사회 • 투자 정보 포털 운영(홈페이지 내) • IR 활동, 투자자 상담 • 정기·수시·자율 공시(DART 등) 	<ul style="list-style-type: none"> • 공정거래 등 이행서약(불공정 행위, 금품 제공 금지 등) • 간담회·설문조사를 통한 모니터링 	<ul style="list-style-type: none"> • 기부활동 • 지역사회 인프라 및 봉사활동 • 중소기업 및 소상공인 역량 강화 지원 • 금융당국 정책 관련 협의체/간담회 • 공시 및 보도자료 배포

UN SDGs Index

SDGs 목표	세부 목표	보고 페이지
 1. 빈곤 해결	1.2 모든 차원에서 빈곤속에서 사는 모든 연령층 비율 감소	50-52
 3. 건강한 삶과 웰빙 보장	3.4 예방 및 치료를 통해 비전염성 질병으로 인한 조기 사망률을 1/3만큼 감소시키고 정신건강 및 웰빙을 증진	62
 4. 양질의 교육 보장 및 평생 학습 기회 증진	4.5 교육에서의 성별 격차를 해소하고 장애인, 토착민, 취약 환경에 있는 아동을 포함한 취약계층에게 모든 수준의 교육과 직업 훈련에 동등한 접근 보장	50-52
	4.7 교육을 통해 모든 학습자들이 지속가능발전을 촉진시키는데 필요한 지식 및 능력을 얻을 수 있도록 보장	28, 37, 38, 40, 57, 60, 72, 78
 5. 양성평등과 여권 신장	5.4 무상 돌봄과 가사노동에 대해 인정하고 가치를 부여	60-61
 6. 지속가능한 수자원 및 위생 관리	6.3 오염감소, 유해 화학물질 투기 근절 및 배출 최소화를 통해 재활용 및 안전한 재사용 확대	44
 7. 지속가능한 에너지 접근성 강화	7.4 재생에너지, 에너지 효율성 및 향상된 화석연료 기술로 포함한 청정에너지 연구와 에너지 기반 시설과 청정 에너지 기술에 대한 투자를 증진	41, 45
 8. 지속가능한 양질의 일자리 창출 및 경제성장 지원	8.3 생산 활동, 양질의 일자리 창출, 기업가정신, 창의성과 혁신을 지원하고, 금융서비스에 대한 접근 확대를 포함하여 소규모 비즈니스 및 중소기업의 형성과 성장을 촉진하는 개발지향 정책 증진	53
	8.10 모두를 위한 은행, 보험, 금융서비스 접근을 장려하고 확대될 수 있도록 국가별 금융기관의 역량을 강화	54
 10. 국가 내/외 불평등 축소	10.2 모든 사람에 대해 사회적, 경제적, 정치적 포용을 강화하고 증진	50-52, 63
 11. 지속가능한 주거생활 공간 조성	11.1 모두에게 충분하고 안전하며 적당한 가격의 주택 및 기초 서비스에 접근을 보장	62
 12. 지속가능한 생산 및 소비문화 구축	12.4 국제사회에서 합의된 프레임워크에 근거하여 화학물질 및 유해폐기물을 모든 주기에서 친환경적으로 관리하며, 인간의 건강과 환경에 대한 부정적인 영향을 최소화하기 위해 대기, 물, 토양으로의 유출 감소	22
	12.5 예방, 감축, 재활용 및 재사용을 통하여 폐기물 발생을 상당한 수준으로 감소	44
	12.8 지속 가능한 발전과 자연과의 조화를 이루는 생활양식에 대해 인지하고 필요한 정보를 가질 수 있도록 보장	43
 13. 기후변화의 영향에 대한 촉각 대응	13.2 기후변화 조치를 국가 정책, 전략 및 계획에 통합	21-22
	13.3 기후변화 완화, 적응, 영향 감소, 조기 경보 등에 관한, 교육, 인식제고, 인적·제도적 역량을 강화	40
 16. 평화 구현, 정의 실현, 제도 정비	16.5 모든 형태의 부패와 뇌물을 대폭 감소	37
	16.6 모든 수준에서 효과적이고, 책임 있고, 투명한 제도 개발	35-38

GRI Index

GRI 2: General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
조직 및 보고 관행	2-1 조직 세부 정보	6
	2-2 조직 내 지속가능경영보고에 포함된 법인	3
	2-3 보고 기간, 주기 및 문의처	3
	2-4 정보의 재기술	해당사항 없음
	2-5 외부 검증	97-98
활동 및 임직원	2-6 활동, 조직의 공급망 및 기타 사업 관계	6-7
	2-7 임직원	84
	2-8 임직원이 아닌 근로자	84
거버넌스	2-9 지배구조 및 구성	24-25
	2-10 최고의사결정기구의 추천 및 선정	28
	2-11 최고의사결정기구의 의장	25
	2-12 최고 거버넌스 기구의 역할	26
	2-13 영향 관리에 대한 책임 위임	26
	2-14 지속가능성 보고에 대한 최고 거버넌스 기구의 역할	22, 26
	2-15 이해관계 상충	26
	2-16 중요 사안에 대한 커뮤니케이션	26
	2-17 최고 거버넌스 기구의 종합적인 지식(전문성)	26
	2-18 최고의사결정기구의 성과에 대한 평가	27-28
	2-19 보상 정책	29
	2-20 보수 결정 절차	29
	2-21 연간 총보상 비율	29
전략, 정책 및 실행	2-22 지속가능한 성장 전략에 대한 성명서	5
	2-23 정책 약속	35, 55
	2-24 책임 있는 비즈니스 행동을 내포하는 정책	35
	2-25 부정적 영향 완화 절차	37-38
	2-26 책임 있는 비즈니스 수행을 위한 자문 메커니즘	37
	2-27 컴플라이언스	37-38
	2-27 가입 협회	87
	2-28	87
이해관계자 참여	2-29 조직과 관련 있는 이해관계자 소통	90
	2-30 전체 직원의 단체교섭 비율	추후 공시 예정

GRI 3: Material Topics 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
중대성 이슈 공개	3-1 중대성 평가 수행 과정	12
	3-2 중대성 이슈 리스트	13
	3-3 중대성 이슈 관리	14

GRI 201: 경제성과 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
경제성과	201-1 직접적 경제가치 발생과 분배(EVG&D)	80
	201-3 확정급여형 연금 채무 및 기타 퇴직연금안	80

GRI 203: 간접 경제적 영향 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
간접 경제적 영향	203-2 중요한 간접 경제 영향	80

GRI 205: 반부패 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
반부패	205-1 사업장 부패리스크 평가	37
	205-2 반부패 정책과 절차에 관한 커뮤니케이션 및 교육	38
	205-3 확인 된 부패 사건 및 조치	해당사항 없음

GRI 206: 반경쟁 행위 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
반경쟁 행위	206-1 반 경쟁적 행동, 독점 금지 및 독점 관행에 대한 법적 조치	해당사항 없음

GRI Index

GRI 302: 에너지 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
에너지	302-1 조직 내 에너지 소비	83
	302-2 조직 외부에서의 에너지 소비	해당사항 없음
	302-3 에너지 집약도	83
	302-4 에너지 소비 감축	83
	302-5 제품 및 서비스의 에너지 요구량 감축	해당사항 없음

GRI 304: 생물다양성 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
생물다양성	304-3 서식지 보호 또는 복구	44

GRI 305: 배출 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
배출	305-1 직접 온실가스 배출량 (Scope1)	83
	305-2 간접 온실가스 배출량 (Scope2)	83
	305-3 기타 간접 온실가스 배출 (Scope 3)	83
	305-4 온실가스 배출 집적도	83
	305-5 온실가스 배출량 감축	83
	305-6 오존층 파괴 물질(ODS) 배출량	해당사항 없음
	305-7 질소산화물(NOx), 황산화물(SOx) 및 기타 중요한 대기 배출량	해당사항 없음

GRI 306: 폐기물 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
폐기물	306-3 폐기물 발생	83
	306-4 폐기단계에서의 재활용	44

GRI 401: 고용 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
고용	401-1 신규채용 및 이직	85
	401-2 비정규 및 파트타임 직원에게는 제공되지 않는 정규직 임직원 대상의 보상	62
	401-3 육아휴직	86

GRI 403: 산업·보건 및 안전 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
산업·보건 및 안전	403-1 직장 건강 및 안전 관리 시스템	58
	403-2 업무관련 재해 파악, 위험 평가 및 산업재해 조사절차	해당사항 없음
	403-3 직장 의료 서비스	58
	403-4 직장 건강 및 안전 관련 커뮤니케이션, 자문 및 근로자 참여	63
	403-5 산업 보건 및 안전에 대한 근로자 교육	해당사항 없음
	403-6 근로자 건강 증진	58
	403-7 비즈니스 관계와 직접적으로 연계된 직장 건강 및 안전 영향의 예방과 완화	58
	403-8 직장 건강 및 안전 관리 시스템의 적용 대상 근로자	58
	403-9 업무 관련 상해	86
	403-10 업무 관련 질병, 장애	해당사항 없음

GRI 404: 훈련 및 교육 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
훈련 및 교육	404-1 직원 1인당 평균 교육 시간	87
	404-2 직원 역량강화 및 이직지원 프로그램	87

GRI 405: 다양성 및 기회균등 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
다양성 및 기회균등	405-1 지배구조 기구와 직원의 다양성	25
	405-2 남성 대비 여성의 기본급 및 보수 비율	해당사항 없음

GRI 407: 결사 및 단체 교섭의 자유 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
결사 및 단체 교섭의 자유	407-1 결사 및 단체 교섭의 자유가 침해될 위험이 있는 사업장 및 협력회사	해당사항 없음

GRI 410: 보안관행 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
보안관행	410-1 인권 정책 및 절차에 관한 교육을 받은 보안 담당	해당사항 없음

GRI 413: 지역사회 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
지역사회	413-1 지역사회 참여, 영향 평가 및 개발 프로그램 운영 사업장	50, 51, 52

GRI 418: 고객 정보보호 및 사이버 보안 강화 / General Disclosures 2021

주제	Disclosure	보고 페이지
고객 정보보호 및 사이버 보안 강화	418-1 고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	76

SASB Index

FINANCIALS : INVESTMENT BANKING & BROKERAGE

주제	코드	회계지표/활동지표	
임직원 다양성 및 포용	FN-IB-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 인종/민족 구성비	주요 임직원 데이터에 대해선 『ESG Data Pack』을 참고 바랍니다.
ESG 금융	FN-IB-410a.1	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 (1) 인수 (2) 자문 (3) 증권화거래의 산업별 수익	사회의 지속가능한 경제를 이루어 갈 수 있는 다양한 금융상품과 서비스의 개발을 지향합니다. 친환경 목적의 자금을 위해 사용되는 녹색채권, 환경·사회적 목적 사업에 사용되는 지속가능채권 등의 발행 및 주관, ESG 우수 기업 및 자산에 투자하는 금융투자상품 소개, 투자, 인수·추진 및 자문에 이르기까지 환경·사회에 기여할 수 있는 상품과 서비스를 제공하고 있습니다. 주요 ESG 금융 실적에 대해선 『지속가능한 금융활동 파트』를 참고 바랍니다.
	FN-IB-410a.2	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소의 통합을 포함하는 투자 및 대출의 산업별 (1) 건수 및 (2) 총 금액	
	FN-IB-410a.3 (FN-IN-410a.2, FN-AC-410a.2)	환경, 사회 및 지배구조(ESG) 요소를 투자은행 및 중개 산업 활동에 포함시키기 위한 접근법의 설명	
직무 윤리	FN-IB-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임 또는 기타 해당 금융업 법령과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	『2023년도 메리츠금융지주 사업보고서』를 참고 바랍니다.
	FN-IB-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	『준법 경영 및 윤리 경영 파트』의 내용을 참고 바랍니다.
전문가적 진실성	FN-IB-510b.1	투자 관련 조사, 소비자가 제기한 민원, 개인 민사소송 또는 기타 감독기관의 제재를 받은 기록이 있는, 면허를 가진 종업원(licensed employees) 및 의사결정권자(Identified decision-makers) 의 (1) 수 및 (2) 비율	『2023년도 메리츠금융지주 사업보고서』를 참고 바랍니다.
	FN-IB-510b.2	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 조정 및 중재의 당사자별 건수	
	FN-IB-510b.3	선관주의의무 등 전문가적 진실성과 관련된 법적 절차의 결과 발생한 금전적 손실 총액	
	FN-IB-510b.4	선관주의의무 등 전문가적 진실성 확보를 위한 접근법의 설명	메리츠금융그룹은 내부통제 및 관련 체계, 시스템을 통해 대한 직무윤리, 부정사과 등의 문제를 파악하고 이를 적극적으로 대응해 나가고 있습니다. 구체적인 활동은 『준법 경영 및 윤리 경영 파트』의 내용을 참고 바랍니다.
종업원 인센티브 및 위험 감수	FN-IB-550b.1	중요 위험 감수자(Material Risk Takers, MRTs)의 총 변동보수 비율	메리츠금융그룹은 보수체계 등에 대하여 법률 및 감독기관 등의 요구사항에 따라 매년 홈페이지에 공시하고 있습니다. 자세한 사항은 『2023년도 메리츠금융지주 보수체계 연차보고서』를 참고 바랍니다.
	FN-IB-550b.2	보수 축소 또는 환수 규정이 적용된, 중요 위험 감수자(MRTs)의 변동보수 비율	
	FN-IB-550b.3	거래자의 Level 3 자산 및 채권의 가격 책정에 대한 감독, 제어, 검증과 관련된 정책	

SASB Index

FINANCIALS : INSURANCE

주제	코드	회계지표/활동지표	
투명한 정보 및 고객들을 위한 공정한 자문	FN-IN-270a.1	보험상품 계약 체결 전 고객에게 중요 정보 전달 미비로 인한 소송 및 제재에 따른 금전적 손실 총액	보험 상품에 관한 중요한 소송사건 정보는 「2023년도 메리츠화재 사업보고서」를 참고 바랍니다.
	FN-IN-270a.2	보유계약 대비 민원율	금융감독원이 조사한 "2023년 금융민원 및 상담 동향" 중 손해보험사별 민원현황으로, 메리츠화재는 보유계약 대비 민원율은 약 0.02%입니다.
	FN-IN-270a.3	계약 유지율	손해보험경영 동일 공시기준의 '경영공시시행세척'에 따라 작성하여 공시한 유지율은 다음과 같습니다. 13회차: 84.71%, 25회차: 66.52%
	FN-IN-270a.4	고객에게 상품에 대해 설명한 접근법 기술	메리츠금융그룹은 금융소비자 보호를 위해 보험계약 시 설명의무를 준수하고 있습니다. 계약이 체결된 후에도 사후 모니터링을 통해 보험상품이 올바르게 설명되었는지를 확인합니다.
책임감 있는 행동을 장려하기 위한 약관	FN-IN-410b.1	에너지 효율 및 저탄소 기술과 관련된 순보유보험료	『지속가능한 금융』파트 녹색금융의 기후변화 보험 상품 내용을 참고 바랍니다.
	FN-IN-410b.2	건강, 안전 혹은 환경적으로 책임감 있는 활동 혹은 행동 등을 장려하는 상품	메리츠화재는 온실가스 배출 저감과 안전운전을 촉진하기 위해 다양한 자동차 보험상품을 판매하고 있습니다. 『지속가능한 금융』파트 녹색금융의 친환경 자동차보험상품 내용을 참고 바랍니다.
시스템적 위험 관리	FN-IN-550a.1	파생상품에 대한 익스포저	『2023년도 메리츠금융지주 사업보고서』를 참고 바랍니다.
	FN-IN-550a.2	대차거래에 대한 담보자산의 공정가치 총액	
	FN-IN-550a.3	시스템 위험을 초래하는 비보험활동과 연관된 자본 및 유동성 관련 위험을 관리하기 위한 접근법 설명	

FINANCIALS : CONSUMER FINANCE

주제	코드	회계지표/활동지표	
개인정보보호	FN-CF-220a.2	고객 개인 정보보호 관련 법령 및 규제에 인한 소송 및 제재의 결과로 발생한 총 금전적 손실 총액	중요한 소송사건 정보는 「2023년도 메리츠금융지주 사업보고서」를 참고 바랍니다.
데이터 보안	FN-CF-230a.1	(1) 데이터 침해 건수, (2) 개인정보/개인신용정보 관련 데이터 침해 비율, (3) 영향 받은 계좌 보유자 수	보고 년도에 데이터 유출 발생 사건은 발생하지 않았습니다.
	FN-CF-230a.2	(1) 무카드(Card Not Present) 거래 사기 및 (2) 카드 대면거래 사기 및 기타 사기로 인한 카드 관련 사기 손실 금액	해당사항 없습니다.
	FN-CF-230a.3	데이터 보안 위험 식별 및 해결에 방법에 대한 설명	정보 보호 파트의 『정보 보호 체계』를 참고 바랍니다.
판매 관행	FN-CF-270a.1	영업직무 직원의 총 보수 중 제품과 서비스 판매량에 연계한 보수액의 비중(%)	메리츠금융그룹은 성과 측정과 성과와 보수의 연계방식 등 포함하여 보수체계 등에 대하여 금융회사 지배구조에 관한 법률에 근거하여 매년 작성하여 공시하고 있습니다. 자세한 사항은 「2023년도 메리츠금융지주 보수체계 연차보고서」를 참고 바랍니다.
	FN-CF-270a.2	신청자의 (1) 단기카드대출(현금서비스) (2) 카드론 (3) 결제성 리볼빙 상품별 평균 수수료율	해당사항 없습니다.
	FN-CF-270a.3	카드 신청자의 (1) 신용카드 유료 부가 서비스 (add-on products)의 평균 수수료, (2) 신용상품의 평균 연이율(APR), (3) 신용상품의 평균 유효기간, (4) 신용 계좌의 평균 개수, (5) 선불카드의 연평균 수수료	해당사항 없습니다.
	FN-CF-270a.4	(1) 금융감독원에 제기된 소비자불만 건수, (2) 금전적 또는 비금전적 구제 비율	고객 만족도 향상 파트의 『민원 접수 제도』를 참고 바랍니다.
	FN-CF-270a.5	금융상품 판매 및 서비스 관련 법령 및 규제 위반으로 인한 소송 및 제재의 결과 발생한 금전적 손실 총액	중요한 소송사건 정보는 「2023년도 메리츠금융지주 사업보고서」를 참고 바랍니다.

SASB Index

FINANCIALS : ASSET MANAGEMENT & CUSTODY ACTIVITIES

주제	코드	회계지표/활동지표	
고객 대상 투명 정보 및 공정 자문 제공	FN-AC-270a.1	투자 관련 조사, 소비자가 제기한 불만, 개인 민사 소송 또는 기타 규제 절차의 기록이 있는 금융투자협회에 금융투자전문인력으로 등록된 직원의 (1) 수 및 (2) 비율	위험관리 보수를 받는 투자 거래 담당 임직원 중 투자 관련 조사, 고객 민원, 민사 소송 및 기타 법적 규제를 받은 임직원은 없습니다.
	FN-AC-270a.2	자산운용 관련 신규 및 재가입 고객 대상 불완전 정보로 인한 불공정계약 관련 법적 절차로 인한 금전적 손실 총액	중요한 소송사건 정보는 『2023년도 메리츠금융지주 사업보고서』를 참고 바랍니다.
	FN-AC-270a.3	자산운용 관련 고객에게 상품 및 서비스를 설명하는 방식	메리츠금융그룹은 금융소비자 보호 강화를 위해 투자자 보호 장치를 마련하고 있습니다. 자세한 사항은 『금융소비자 보호』를 참고 바랍니다.
종업원 다양성 및 포용성	FN-AC-330a.1	(1) 경영진, (2) 관리직, (3) 전문직, (4) 기타 모든 종업원의 성별 및 다양성 구성비	주요 임직원 데이터에 대해선 『ESG Data Pack』을 참고 바랍니다.
투자관리 및 자문에 ESG 요소 반영	FN-AC-410a.1	운용자산(AUM)을 자산별로 구분하여 공시(주식, 채권, 현금성, 기타 등) (1) ESG이슈 고려 (2) 지속가능성 테마 투자 (3) Screening 활용 (네거티브/배제, 포지티브/베스트인클래스, 규범기반 스크리닝)	공시된 정보가 없습니다.
	FN-AC-410a.3	의결권 행사, 피투자기업 대상 주주관여 정책 및 절차	피투자기업 대상 주주관여 정책 및 절차는 다음과 같은 프로세스로 이루어지고 있습니다.
기업 윤리	FN-AC-510a.1	사기, 내부자거래, 반독점, 반경쟁적 행위, 시장조작, 업무상 배임 등 관련 법령 및 규제에 따른 소송 및 제재로 인한 금전적 손실 총액	중요한 소송사건 정보는 『2023년도 메리츠금융지주 사업보고서』를 참고 바랍니다.
	FN-AC-510a.2	내부고발자 정책 및 절차의 설명	『준법 경영 및 윤리 경영 파트』의 내용을 참고 바랍니다.

제3자 검증 의견서

2023 메리츠금융지주 지속가능경영보고서 독자 귀중

서문

한국경영인증원(KMR)은 2023 메리츠금융지주 지속가능경영보고서 (이하 “보고서”)의 제3자 검증을 요청 받았습니다. 보고서 작성과 정보에 대한 책임은 메리츠금융지주 경영자에게 있으며, 본 한국경영인증원의 책임은 계약 및 합의된 업무를 준수하고 검증의견서를 발급하는 데 있습니다.

검증 범위 및 기준

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

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

- GRI Standards 2021 보고 원칙
- 공통 표준(Universal Standards)
- 특정주제 표준(Topic Specific Standards)
 - GRI 205: 반부패(Anti-corruption)
 - GRI 206: 경쟁저해행위(Anti-competitive Behavior)
 - GRI 302: 에너지(Energy)
 - GRI 305: 배출(Emissions)
 - GRI 401: 고용(Employment)
 - GRI 403: 산업 보건 및 안전(Occupational Health and Safety)

- GRI 407: 결사 및 단체교섭의 자유(Freedom of Association and Collective Bargaining)
- GRI 418: 고객개인정보(Customer Privacy)

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

검증방법

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

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

제한사항 및 극복방안

검증은 메리츠금융지주에서 제공한 데이터 및 정보가 완전하고 충분하다는 가정을 기반으로 실시되었습니다. 데이터 검증은 메리츠금융지주에서 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.

제3자 검증 의견서

검증결과 및 의견

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

포괄성 원칙

메리츠금융지주는 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

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

대응성 원칙

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

영향성 원칙

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

특정 지속가능성 성과정보의 신뢰성 및 품질


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

적격성 및 독립성

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

2024. 06 대한민국, 서울



대표이사 

수상 실적

계열사	행사명	일자	주최자	세부내역
메리츠금융그룹	제21회 머니투데이 IR 대상	2023.11.28	머니투데이	금융부문 최우수상
	제2회 한국기업거버넌스 대상	2023.12.05	한국기업거버넌스포럼	경제부문 대상
	2023년도 유가증권시장 공시우수법인	2024.02.29	한국거래소	공시우수법인 선정 및 시상
메리츠증권	대한민국 IB대상	2023.02.16	머니투데이	최우수 구조화금융 리더
	2023 Korea Wealth Management Awards	2023.02.22	더벨	올해의 파생결합증권 하우스
	2022 대한민국 베스트리포트	2023.02.22	머니투데이	베스트 스몰캡하우스
	2023 부동산IB 대상	2023.03.14	대한경제	베스트 부동산PF 금융주선
	2023 증권대상	2023.03.28	매일경제	투자전략부문
	2023 금융투자대상	2023.04.24	이데일리	금융투자-트레이딩부문
	2023 자본시장대상	2023.05.02	헤럴드경제	베스트어닝대상
	제20회 대한민국 증권대상	2023.12.05	서울경제	올해의 애널리스트
	2023 금융증권대상	2023.12.27	아주경제	리서치혁신 부문
	2023 하반기 베스트증권사 애널리스트	2024.01.16	한경비즈니스	프론티어상
	2024 Korea Capital Markets thebell League Table Awards	2024.01.26	더벨	Best Alternative Investment Deal
	2023 베스트 증권사 애널리스트	2024.01.30	매경이코노미	올해의 리서치센터 3등
	제21회 대한민국 IB대상	2024.01.30	머니투데이	최우수 부동산금융 리더
	2024 대한민국 IB대상	2024.03.14	대한경제	대체투자부문
	메리츠화재	제8회 한경 핀테크대상	2023.09.06	한국경제
제28회 헤럴드보험대상		2023.10.26	헤럴드경제	상품개발부문 대상

meritz 메리츠금융그룹