

# 영 업 보 고 서

( 제 8 기 )

2015년 01월 01일 부터


사업연도

2015년 12월 31일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제33조 및  
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-55조 제1항에 따라  
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간  
그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를  
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여  
일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2015년 12월 31일

회사명 : 메리츠자산운용(주)

대표이사 : 이정복 (인) 

본점소재지: 서울특별시 중로구 북촌로 104(계동, 개동빌딩)  
(대표전화) 02-6320-3000  
(홈페이지) www.meritzam.com

작성책임자: (직책) 대리 (성명) 우연재  
(전화번호) 02-6320-3073

## < 목 차 >

### I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
  - 가. 회사의 일반현황
  - 나. 회사의 업무단위
  - 다. 회사가 영위하는 목적사업
  - 라. 향후 추진하고자 하는 사업
2. 회사의 연혁
  - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
  - 나. 상호의 변경
  - 다. 합병, 영업의 양수·도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항
  - 라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생
3. 자본금 변동
  - 가. 자본금 변동현황
  - 나. 전환사채 등 발행현황
4. 주식의 총수 등
  - 가. 주식의 총수
  - 나. 자기주식에 관한 사항
  - 다. 보통주외의 주식에 관한 사항
5. 의결권 현황
6. 배당에 관한 사항

### II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
  - 가. 투자매매업무
  - 나. 투자중개업무
  - 다. 집합투자업무
  - 라. 투자자문업무
  - 마. 투자일임업무
  - 바. 신탁업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
  - 가. 영업용순자본비율
  - 나. 순자본비율 I (개별)
  - 라. 레버리지비율
  - 마. 최소영업자본액

### III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

#### IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
  - 가. 이사회 의 권한 내용
  - 나. 이사회 의 현황
  - 다. 이사회 의 주요 활동내역
  - 라. 이사회 내의 위원회 구성 현황
  - 마. 이사회 내의 위원회 활동내역
  
2. 감사제도에 관한 사항
  - 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
  - 나. 감사위원회(감사)의 인적사항
  - 다. 감사위원회(감사)의 주요 활동내역
  
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
  - 가. 소수주주권 행사여부
  
4. 계열회사 등의 현황
  - 가. 계열회사의 현황
  - 나. 타법인 출자현황

#### V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
  
2. 최대주주 변동현황

#### VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황
  
2. 인력 현황
  - 가. 일반현황
  - 나. 임원의 현황
  - 다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

#### VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
  - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
  - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
  - 다. 출자 내역
  - 라. 증권의 매수 또는 매도 내역
  - 마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역
  - 바. 영업 양수도 내역
  - 사. 자산 양수도 내역
  - 아. 장기공급계약 등의 내역
  
2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
  - 가. 계열사증권인수및주선현황(총괄표)
  - 나. 계열사증권인수현황(상세표)
  - 다. 계열사증권주선현황(상세표)
  - 라. 계열사증권보유현황(총괄표)
  - 마. 계열사증권보유현황(계열사별분기말보유내역)
  - 바. 계열사증권보유현황(보유형태별비중)
  - 사. 계열사증권보유현황(실보유자별비중)
  - 아. 리스크자체평가결과와관리방안
  - 자. 내부통제기준에관한사항

#### VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 현황
2. 고객 예탁재산 및 보호
  - 가. 투자자예탁금 예치현황
  - 나. 투자자예탁증권 예탁현황
  - 다. 예금자 보호제도
  - 라. 보험료 납부현황

#### IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
  - 가. 내부통제체제 구축현황
  - 나. 내부통제기준 마련
  - 다. 내부통제 위반시 조치
2. 위험관리정책
  - 가. 위험관리조직 및 정책
  - 나. 위험관리지침
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항
4. 성과보상체계에 관한 사항
  - 가. 보상위원회의 구성
  - 나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요 특성
  - 다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

#### X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

# I . 회사의 현황

# 1. 회사의 개요

## 가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		메리츠자산운용(주)
대표자		이정복
본점주소		서울특별시 종로구 북촌로 104(계동, 계동빌딩)
설립일		2008-05-06
결산월		12월
자본금		13,230,000,000
주당 액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	2,646,000
	우선주	0
홈페이지주소		www.meritzam.com
대표전화번호		02-6320-3000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		비해당
계열회사의 총수		조정호
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		(주)메리츠금융지주(상장)
신용평가결과		메리츠종금증권(주)(상장)
		메리츠화재해상보험(주)(상장)
		메리츠금융서비스(주)(비상장)
		메리츠비즈니스서비스(주)(비상장)
		메리츠캐피탈(주)(비상장)
		메리츠코린도(비상장)
		화아투자자문(비상장)
		카비로스투자자문(비상장)

## 나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
11-13-1	투자매매업 (인수업제외)	집합투자증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204	10
2-13-1	투자중개업	집합투자증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204	10
3-1-1	집합투자업	집합투자기구	일반투자자 및 전문투자자	20090204	80
5-0-1	투자자문업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상 품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	5
6-0-1	투자일임업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상 품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	15
3-14-1	전문사모집합투 자업	집합투자기구	전문투자자 및 1억원 이상 투자하는 개인 또는 법인, 그 밖 의 단체	20151026	20

다. 경영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
부수업무	실물자산(부동산 포함)의 취득·처분 및 자금조달에 관한 자문서비스 제공	20100621



라. 향후 추진하고자 하는 사업

내용	비고
해당사항 없음	

## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
08.05.06 : 법인설립	
08.06.02 : 메리츠증권 자산운용업 영업양수 결의 (제1차 임시주주총회)	
08.07.11 : 자산운용업 본허가 및 영업양수 금융위원회 승인	
08.07.14 : 사명 변경 (메리츠자산주식회사 → 메리츠자산운용주식회사)	
08.07.28 : 메리츠증권 자산운용업 영업양수	
08.07.31 : 투자자문업 및 투자일임업 등록	
08.09.01 : 강변욱 대표이사 사장 취임	
09.02.04 : 집합투자업, 투자매매/중개업 인가, 투자일임/자문업 등록	
10.03.11 : 유상증자50억원 (총자본금150억원)	
10.06.25 : 감사 선임 및 사임 (선임 : 노승방, 사임 : 이상일)	
11.03.28 : 최대주주의 변경 (메리츠 화재 -&gt; 메리츠 금융지주)	
11.06.28 : 사외이사 선임 (선임 : 권영준, 최동수, 홍종국)	
11.06.28 : 감사위원회 위원 선임 및 감사위원회 설치 (선임 : 권영준, 최동수, 홍종국)	
12.03.12 : 사외이사 및 감사위원회 위원 사임(사임 : 권영준)	
12.03.30 : 사외이사 및 감사위원회 위원 선임(선임 : 김국주)	
13.03.07 : 김재상 대표이사 취임	
13.06.20 : 김홍석 대표이사 취임, 비상무이사 선임(선임 : 원명수),	
사외이사 및 감사위원회 위원 선임(선임 : 김유훈)	
13.07.01 : 본점이전(계동이전)	
13.12.16 : 무상감자 17.7억원(재무구조 개선을 위한 무상감자 시행, 총자본금 132.3억)	
14.01.06 : 이정복 대표이사 선임	

## 나. 상호의 변경

내용	비고
1. 자산운용업 인가에 따른 사명 변경 - 변경일자 : 2008.07.14 - 변경 전 : 메리츠자산주식회사 - 변경 후 : 메리츠자산운용주식회사	

다. 합병, 영업 양수도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한사항

내용	비고
<p>1. 메리츠종합금융의 자산운용업 양수</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 결의일자 : 2008.06.02 제1차 임시주주총회</li> <li>- 양수업무 : 자산운용회사의 업무 및 이에 부수하는 일체의 업무</li> <li>- 양도회사 : 메리츠종합금융주식회사</li> <li>- 양수일자 : 2008.07.28일 0시</li> </ul> <p>2. 메리츠금융지주 출범으로 인한 주식의 이전</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 최대주주 : 메리츠화재해상보험(변경 전) -&amp;gt; 메리츠금융지주(변경 후)</li> <li>- 이전일자 : 2011.03.25일</li> <li>- 이전등기일자 : 2011.03.28일</li> </ul>	

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
해당사항 없음	

### 3. 자본금 변동

#### 가. 자본금 변동현황

(단위 : 주, 원)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
20080506	설립	보통주	2,000,000	5,000	10,000,000,000	
20100311	증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000,000,000	
20131216	감자	보통주	354,000	5,000	1,770,000,000	

나. 전환사채 등 발행현황

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	만기일	권면액 총액	전환대상 주식의 종류	전환 가능 시간	전환조건		미전환사채		비고
						전환 비율(%)	전환 가액	권면액 총액	전환 가능 주식수	
해당사항 없음										

#### 4. 주식의 총수 등

##### 가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행 주식수	유통주식수	비고
보통주	8,000,000	2,646,000	0	



나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주, 원)

취득방법		주식의 종류	기초	유통주식수			당기말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법 제165조2에 의한 취득	해당사항 없음						
	법 제 165조2 이외의 사유에 의한 취득							
소계								
신탁계약 등을 통한 간접취득								
합계								

다. 보통주외의 주식에 관한 사항

(1) 상환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행가액	발행총액	미상환 잔액	상환조건등				1년이내상환예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주당 상환가액	상환 예정 주식수	상환 예정 금액	
해당사항 없음											

(2) 전환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행 가액	발행총액	미전환 잔액	전환조건등				기타
					전환조건	전환 청구 기간	전환으로 발행할 주식종류	전환으로 발행할 주식수	
해당사항 없음									

## 5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	2,646,000	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수(B)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E=A-B-C+D)	보통주	2,646,000	
	우선주	0	
주석란			

## 6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분	당기	비고
주당 액면가액	5,000	
당기순이익(A)	6,648,401,118	
주당순이익	2,513	
현금배당금총액(B)	0	
주식배당금총액	0	
현금배당성향(=B/A × 100)	0	0
주당 현금배당금	보통주	0
	우선주	0
주당 주식배당	보통주	0
	우선주	0

## Ⅱ. 사업의 내용

# 1. 영업 종류별 현황

## 가. 투자매매업무

### (1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장			0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	신주인수권증권	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	기타	소계	0	0	0	0	0
		유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
	기타	기타	300,000,000	0	300,000,000	1,098,300,000	0
		소계	300,000,000	0	300,000,000	1,098,300,000	0
계		300,000,000	0	300,000,000	1,098,300,000	0	
채무증권	국채·지방채	국고채	0	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권	0	0	0	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	금융채	소계	0	0	0	0	0
		산금채	0	0	0	0	0
		중기채	0	0	0	0	0
		은행채	0	0	0	0	0
		여전채	0	0	0	0	0
		중금채	0	0	0	0	0
	기타	기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	회사채		0	0	0	0	0
	기업어음증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
집합투자증권	ETF	0	0	0	0	0	
	기타	2,155,901,755	10,190,756	2,166,092,511	2,145,710,999	11,001,028	
	계	2,155,901,755	10,190,756	2,166,092,511	2,145,710,999	11,001,028	
투자계약증권		0	0	0	0	0	
외화증권	지분증권	국채·지방채	0	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	채무증권	집합투자증권	0	0	0	0	0
		투자계약증권	0	0	0	0	0
		파생결합증권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		계	0	0	0	0	0
		ELS	0	0	0	0	0
		ELW	0	0	0	0	0
파생결합증권	기타	0	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	0	
합계		2,455,901,755	10,190,756	2,466,092,511	3,244,010,999	11,001,028	

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익		
	투기	헤지	기타	계	자산	부채			
선물	국내	상품	금					해당사항 없음	
			돈육						
			기타						
			소계						
		금리	국채3년						
			국채5년						
			국채10년						
			통안증권						
			기타						
			소계						
			통화	미국달러					
				엔					
				유로					
				기타					
			지수	KOSPI200					
	KOSTAR								
	기타								
	소계								
	개별주식								
	기타								
	계								
	기타								
	국내계								
	해외	상품	농산물						
			비철금속·귀금속						
			에너지						
			기타						
		소계							
		금리	통화						
			금리						
			주가지수						
			개별주식						
			기타						
			소계						
			기타						
	해외계								
	선물계								
	옵션	국내	지수	KOSI200					
				기타					
				소계					
			개별주식						
			통화	미국달러					
		기타							
		소계							
		기타							
국내계									
해외		주가지수							
		개별지수							
		금리							
		통화							
		기타							
해외계									
옵션계									
기타	국내								
	해외								
	기타계								
합계									



(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가 손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	해당사항 없음						
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
옵션	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
스왑	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
기타								
합계								

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분 증권	주식	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권 증권	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
지분증권합계						
채무 증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권합계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생 증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
의화증권						
기타증권						
증권계						
선물	국내					
	해외					
	소계					
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
옵션합계						
선도	국내					
	해외					
	소계					
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

해당사항 없음

## 다. 집합투자 업무

### (1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계	
펀드수	증권투자 기부	주식형	25	0	0	0	0	25	
		채권형	256	0	0	0	0	256	
		혼합주식형	4	0	0	0	0	0	4
		혼합채권형	12	0	0	0	0	0	12
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재단접형	0	0	0	0	0	0	0
		과생형	572	0	0	0	0	0	572
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	소계	869	0	0	0	0	0	869	
	부동산 집합투자 기부	임대형	1	0	0	0	0	0	1
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재단접형	0	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	소계	1	0	0	0	0	0	1	
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	10	0	0	0	0	0	10
		과생형	1	0	0	0	0	0	1
		소계	11	0	0	0	0	0	11
	혼합자산 집합투자 기부	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
과생형		0	0	0	0	0	0	0	
소계		0	0	0	0	0	0	0	
단기금융 집합투자 기부	0	0	0	0	0	0	0		
합계	886	0	0	0	0	0	886		
선정액	증권투자 기부	주식형	2,404,017,825.432	0	0	0	0	2,404,017,825.432	
		채권형	850,004,546.173	0	0	0	0	850,004,546.173	
		혼합주식형	37,879,028.352	0	0	0	0	37,879,028.352	
		혼합채권형	987,592,371.878	0	0	0	0	987,592,371.878	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재단접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	1,462,688,701.943	0	0	0	0	1,462,688,701.943	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	5,742,182,473.778	0	0	0	0	5,742,182,473.778		
	부동산 집합투자 기부	임대형	12,500,000.000	0	0	0	0	12,500,000.000	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재단접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	12,500,000.000	0	0	0	0	12,500,000.000		
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	776,364,741.806	0	0	0	0	776,364,741.806	
		과생형	46,903,517.500	0	0	0	0	46,903,517.500	
		소계	823,268,259.306	0	0	0	0	823,268,259.306	
	혼합자산 집합투자 기부	혼합자산	0	0	0	0	0	0	
과생형		0	0	0	0	0	0		
소계		0	0	0	0	0	0		
단기금융 집합투자 기부	0	0	0	0	0	0			
합계	6,902,190,893.835	0	0	0	0	0	6,902,190,893.835		
순자산액	증권투자 기부	주식형	2,331,598,784.198	0	0	0	0	2,331,598,784.198	
		채권형	872,293,533.466	0	0	0	0	872,293,533.466	
		혼합주식형	35,437,891.991	0	0	0	0	35,437,891.991	
		혼합채권형	984,047,283.811	0	0	0	0	984,047,283.811	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재단접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	1,277,848,345.499	0	0	0	0	1,277,848,345.499	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	5,501,225,838.965	0	0	0	0	5,501,225,838.965		
	부동산 집합투자 기부	임대형	9,115,520.875	0	0	0	0	9,115,520.875	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재단접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	9,115,520.875	0	0	0	0	9,115,520.875		
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	777,942,753.288	0	0	0	0	777,942,753.288	
		과생형	48,257,067.856	0	0	0	0	48,257,067.856	
		소계	826,199,821.144	0	0	0	0	826,199,821.144	
	혼합자산 집합투자 기부	혼합자산	0	0	0	0	0	0	
과생형		0	0	0	0	0	0		
소계		0	0	0	0	0	0		
단기금융 집합투자 기부	0	0	0	0	0	0			
합계	6,663,870,579.790	0	0	0	0	0	6,663,870,579.790		

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무리 보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집합 투자기 구종	증권 집합투 자기구	주식형	0.65	0.52	0.02	0.02	1.22	0	1.22	0	0	0
		채권형	0.02	0.01	0.01	0	0.04	0	0.04	0	0	0
		혼합주식형	0.45	0.53	0.02	0.02	1.02	0	1.02	0	0	0
		혼합채권형	0.33	0.47	0.02	0.01	0.83	0	0.83	0	0	0
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간집형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0.1	0	0.01	0.01	0.11	0	0.11	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.36	0.31	0.02	0.01	0.7	0	0.7	0	0	0
	부동산 집합투 자기구	임대형	0.75	0.1	0.1	0.04	0.99	0	0.99	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간집형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.75	0.1	0.1	0.04	0.99	0	0.99	0	0	0
	특별자산 집합 투자기구	특별자산	0.06	0	0.01	0.01	0.07	0	0.07	0	0	0
		파생형	0.1	0.02	0.02	0.02	0.15	0	0.15	0	0	0
		소계	0.06	0	0.01	0.01	0.08	0	0.08	0	0	0
	혼합자산 집합 투자기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	합계		0.31	0.26	0.01	0.01	0.6	0	0.6	0	0	0
	집합 투자기 구형태	투자신탁	0.31	0.26	0.01	0.01	0.6	0	0.6	0	0	0
		투자회사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자유한회사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자합자회사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
투자조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
투자익명조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
합계		0.31	0.26	0.01	0.01	0.6	0	0.6	0	0	0	

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분	증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		합계		
	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	
유동성자산	198,362,799,573	1,061,154,669	4,282,998,396	0	15,321,649,615	10,012	0	0	0	0	220,420,108,746	1,072,963,642	
증권	채무증권	1,007,882,204,442	99,602,571,948	0	0	0	561,549,207,933	0	0	0	0	1,319,454,646,442	661,151,779,881
	지분증권	2,491,443,570,985	24,250,478,232	0	0	0	0	0	0	0	0	2,491,443,570,985	24,250,478,232
	수익증권	2,813,921,453	0	0	0	203,298,821,917	0	0	0	0	0	206,112,743,370	0
	파생결합증권	1,614,150,992,734	89,853,883,736	0	0	0	0	0	0	0	0	1,627,517,504,650	89,853,883,736
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
파생상품	장내	1,600,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,600,000	0
	장외	427,826,201	-1,048,763,568	0	0	-1,965,934,731	48,311,328,295	0	0	0	0	-1,538,108,530	47,262,564,727
부동산	0	0	5,167,529,401	0	0	0	0	0	0	0	5,167,529,401	0	
기타	0	-9,471,523	0	0	0	1,275,598	0	0	0	0	0	-8,195,924	

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	BS투자증권	246,504,981,768	4	N
금융투자업자	HI투자증권(구CJ증권)	92,678,526,846	1	N
금융투자업자	HMC투자증권	129,936,823,036	2	N
금융투자업자	IBK투자증권	7,694,638,637	0	N
금융투자업자	KB투자증권	36,081,067,679	1	N
금융투자업자	KTB투자증권	594,560,764	0	N
금융투자업자	LIG투자증권	84,776,551,890	1	N
금융투자업자	NH농협은행(펀드판매)	28,960,061	0	N
금융투자업자	NH투자증권	461,385,422,544	7	N
금융투자업자	SK증권	48,012,584,052	1	N
금융투자업자	골든브릿지증권	18,922,929,937	0	N
보험	교보생명	5,804,332,280	0	N
금융투자업자	교보증권	295,540,625,662	4	N
금융투자업자	농협	54,790,063,545	1	N
금융투자업자	대신증권	155,692,916,535	2	N
금융투자업자	대우증권	210,738,486,094	3	N
금융투자업자	동부증권	38,434,151,142	1	N
금융투자업자	리딩투자증권	9,675,109,813	0	N
금융투자업자	메리츠종금증권	369,624,624,430	5	Y
보험	미래에셋생명	912,806,912	0	N
금융투자업자	미래에셋증권	120,937,424,116	2	N
금융투자업자	바로투자증권	50,000,000,000	1	N
보험	삼성생명보험	51,001,037,411	1	N
금융투자업자	삼성증권	341,431,815,849	5	N
금융투자업자	신영증권	37,086,460,275	1	N
금융투자업자	신한금융투자	160,559,893,578	2	N
금융투자업자	유안타증권	66,042,196,770	1	N
금융투자업자	유진증권	25,881,953,677	0	N
금융투자업자	이베스트투자증권	21,696,467,703	0	N
금융투자업자	키움증권	234,565,208,516	3	N
금융투자업자	토러스투자증권	20,000,000,000	0	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	펀드온라인코리아	36,387,494,467	1	N
금융투자업자	하나금융투자	267,082,451,254	4	N
금융투자업자	한국투자증권	183,011,359,203	3	N
금융투자업자	한양증권	5,671,668	0	N
보 험	한화생명	2,430,385,625	0	N
금융투자업자	한화투자증권	320,551,786,160	5	N
금융투자업자	현대증권	61,168,867,639	1	N
금융투자업자	흥국증권중개	30,001,939,791	0	N
은 행	국민은행	208,653,624,355	3	N
은 행	경남은행	2,367,757,561	0	N
은 행	광주은행	25,910,486,448	0	N
은 행	기업은행	11,032,725,141	0	N
은 행	대구은행	297,179,640,547	4	N
은 행	부산은행	472,336,577,453	7	N
은 행	수협	4,012,601,250	0	N
은 행	신한은행	729,095,299,690	11	N
은 행	우리은행	335,698,552,162	5	N
은 행	전북은행	11,156,095,237	0	N
은 행	제주은행(판매)	1,925,879,202	0	N
은 행	하나은행	310,552,725,090	5	N
은 행	하나은행(외환)	192,410,170,826	3	N
은 행	한국산업은행	2,186,181,544	0	N
합계		6,902,190,893,835	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
국민은행	12	541,693,834,529	553,211,711,232	12	669,847,913,043	680,863,312,005	N
기업은행(수탁)	13	56,716,062,468	52,708,037,041	6	46,223,458,246	42,407,021,295	N
농협은행	10	526,050,742,745	498,851,640,858	9	582,329,474,749	574,219,540,232	N
부산은행	894	1,869,830,830,000	1,620,171,512,695	790	1,724,322,642,055	1,546,876,662,537	N
신한은행	3	693,915,068,167	705,759,599,261	3	702,193,253,200	703,170,820,477	N
우리은행	17	143,530,196,706	145,895,251,391	17	128,966,166,198	131,524,855,913	N
하나은행	14	2,299,380,662,186	2,265,993,911,392	14	2,405,841,850,373	2,333,195,337,506	N
하나은행(외환)	29	340,630,452,169	335,695,702,215	31	402,918,398,853	395,411,110,530	N
한국증권금융(수탁)	4	232,244,618,392	250,418,470,583	4	239,547,737,118	256,201,919,295	N
합계	996	6,703,992,467,362	6,428,705,836,668	886	6,902,190,893,835	6,663,870,579,790	



(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
신한아이타스	988	6,248,140,219,868	5,971,383,467,549	878	6,441,160,286,215	6,201,537,277,114	N
외환펀드서비스	7	446,379,169,538	448,800,472,179	7	453,771,272,752	455,496,664,250	N
우리펀드서비스	1	9,473,077,956	8,521,896,940	1	7,259,334,868	6,836,638,426	N
합계	996	6,703,992,467,362	6,428,705,836,668	886	6,902,190,893,835	6,663,870,579,790	

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	협회등록번호
김홍석	상무	국내주식투자자문	02-6320-3060	투자자산운용사	20090204	라자드코리아자산운용 Portfolio Manager	20131226	상근	2109000472
장태민	이사	국내채권투자자문	02-6320-3041	투자자산운용사	20090204	동양자산운용 LT운용 본부장	20141229	상근	2109000088
김상훈	이사	대체, 해외투자자문	02-6320-3061	투자자산운용사	20070615	IBK투자증권 구조화금융팀, 동부자산운용 글로벌운용팀	20120821	상근	2109000785

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	1	1	0	0
자문계약건수	1	1	0	0
자문계약자산총액	0	0	0	0

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	437,000,000	786,000,000	349,000,000
	계	437,000,000	786,000,000	349,000,000
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	437,000,000	786,000,000	349,000,000
	계	437,000,000	786,000,000	349,000,000

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일 임 재산	집 합 투 자 재 산	은행	보 험 ( 고 유 계 정)	보 험 ( 특 별 계 정)	연기금	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
해외계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
1억원이상~3억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
3억원이상~5억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
5억원이상~10억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
10억원이상~50억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
50억원이상~100억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
100억원이상	0	0	0	0	0	0	0	0
계	0	0	0	0	0	0	0	0
계약금액이 없는 경우	0	1	1	0			0	0

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협동일자 등록일자	상근부 협동번호	운용종여 업종번호	운용사부 운용계수	운용인 계약 수	운용 규모
권오진	전무	주식운용	02-6320-3044	투자자산운용사	20090204	라자드코리아자산운용 Portfolio Manager	20131226	상근	등록	운용	7	820837501062
김홍석	상무	주식운용	02-6320-3060	투자자산운용사	20121213	라자드코리아자산운용 Portfolio Manager	20130531	상근	등록	운용	24	335816526126
박은노	이사	구조화상품	02-6320-3022	투자자산운용사	20100405	마이다스에셋자산운용(주) 마케팅본부	20100405	상근	등록	운용	79	260306507727
장태민	이사	채권운용	02-6320-3041	투자자산운용사	20090204	동양자산운용 LT운용 본부장	20141229	상근	등록	운용	1	83370976059
홍주연	부장	주식운용	02-6320-3045	투자자산운용사	20130612	라자드코리아자산운용 애널리스트	20130612	상근	등록	운용	3	9592410520

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	19	18	0	1
일임계약건수	116	114	2	4
일임계약 자산총액(계약금액)	1,502,310,427,086	1,509,923,921,494	30,275,367,735	22,661,873,327
일임계약 자산총액(평가금액)	1,629,840,250,191	1,642,101,689,480	171,833,131,099	159,571,691,810



(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	2,424,712,474	3,082,014,119	657,301,645
	계	2,424,712,474	3,082,014,119	657,301,645
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	638,895,335	9,043,125,356	8,404,230,021
	계	638,895,335	9,043,125,356	8,404,230,021
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	3,063,607,809	12,125,139,475	9,061,531,666
	계	3,063,607,809	12,125,139,475	9,061,531,666

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분	금융 투자 업자	은행	보험 (고유계정)	보험 (특별계정)	연·기금	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자								0
	전문투자자			544,334,188,442				222,899,906,482	767,234,094,924
	계	0	0	544,334,188,442	0	0	0	222,899,906,482	767,234,094,924
해외 계약 자산	일반투자자								0
	전문투자자	3,750,410,520			75,524,177,520			663,415,238,530	742,689,826,570
	계	3,750,410,520	0	0	75,524,177,520	0	0	663,415,238,530	742,689,826,570
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	3,750,410,520	0	0	544,334,188,442	75,524,177,520	0	0	886,315,145,012
	계	3,750,410,520	0	0	544,334,188,442	75,524,177,520	0	0	886,315,145,012

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	8	8	7	0	410,672,727	410,672,727	0
1억원이상~3억원미만	0	8	8	7	0	1,511,185,620	1,511,185,620	0.1
3억원이상~5억원미만	0	11	11	9.6	0	4,288,036,931	4,288,036,931	0.3
5억원이상~10억원미만	0	15	15	13.2	0	10,417,751,693	10,417,751,693	0.7
10억원이상~50억원미만	0	41	41	36	0	101,452,457,658	101,452,457,658	6.7
50억원이상~100억원미만	0	8	8	7	0	49,012,330,611	49,012,330,611	3.2
100억원이상	0	23	23	20.2	0	1,342,831,486,254	1,342,831,486,254	88.9
합계	0	114	114	0	0	1,509,923,921,494	1,509,923,921,494	0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		79,365,580,672	298,010,760	79,663,591,432
증권	채무증권	90,547,943,894	0	90,547,943,894
	지분증권	1,246,983,539,080	0	1,246,983,539,080
	수익증권	25,193,159,308	0	25,193,159,308
	파생결합증권	215,276,000,521	0	215,276,000,521
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	6,950,000	0	6,950,000
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		1,657,373,173,475	298,010,760	1,657,671,184,235

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
UBS은행	2	5,539,289,923	
국민은행	4	74,987,688,552	
기업은행	4	84,835,865,083	
메리츠증권	1	5,104,295,756	
신한은행	3	16,526,496,841	
외환은행	9	270,441,333,132	
우리은행	7	47,218,478,838	
하나은행	81	301,064,780,820	
한국씨티은행	3	836,383,460,535	
합계	114	1,642,101,689,480	

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	



(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분	전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음								

### (3) 자금조달 운용현황

#### (가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계		
금전 신탁	확정 배당 신탁	개발	해당사항 없음						
		일반불특정							
		적립식목적							
		확정배당신탁계							
	원본 보전 신탁	노후생활연금							
		개인연금							
		근로자퇴직							
		퇴직일시금							
		신개인연금							
		신노후연금							
		연금							
		원본보전신탁계							
		실적 배당 신탁						가계금전	
								기업금전	
	적립식목적								
	가계장기								
	근로자우대								
	신종적립								
	국민주								
	단위금전								
	추가금전								
	신근로자우대								
	부동산투자								
	특정							수시입출금	
									자문형
								자사주	
									채권형
								주식형(자문형, 자사주 제외)	
								주가연계신탁	
								정기예금형	
								퇴직 연금	확정급여형
		확정기여형							
		IRA형							
소계									
기타									
실적배당신탁계									
합계									

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	생계증권	(EL S)	(기타)	발행어음	
해당사항 없음															

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)				
B/S상 순재산액(A)				
차감항목계(B)				
가. 유형자산				
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
마. 특수관계인 채권등				
바. 자회사의 결손액				
사. 채무보증금액				
아. 사모투자전문회사의 결손액				
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
카. 임차보증금 및 전세권 금액				
타. 자산평가손실				
파. 기타				
가산항목계(C)				
가. 유동자산 대손충당금				
나. 후순위차입금				
다. 금융리스부채				
라. 자산평가이익				
마. 기타				
2. 총위험액(=D+E+F)				
시장위험액(D)				
가. 주식위험액				
나. 금리위험액				
다. 외환위험액				
라. 집합투자증권등위험액				
마. 일반상품위험액				
바. 옵션위험액				
신용위험액(E)				
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)				
가. 법정자본금의 10%				
나. 영업별 영업이익 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 영업용순자본비율(=(1/2) × 100)				
4. 잉여자본(1-2)				

해당사항 없음

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)				
B/S상 순재산액(A)				
차감항목계(B)				
가. 유형자산				
나. 선금금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
다. (삭제)				
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
마. 특수관계인 채권등				
바. 자회사의 결손액				
사. 채무보증금액				
아. 사모투자전문회사의 결손액				
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
카. 임차보증금 및 전세권 금액				
타. 자산평가손실				
파. 기타				
가산항목계(C)				
가. 유동자산 대손충당금				
나. 후순위차입금				
다. 금융리스부채				
라. 자산평가이익				
마. 기타				
2. 총위험액(=D+E+F)				
시장위험액(D)				
가. 주식위험액				
나. 금리위험액				
다. 외환위험액				
라. 집합투자증권등위험액				
마. 일반상품위험액				
바. 옵션위험액				
신용위험액(E)				
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)				
가. 법정자본금의 10%				
나. 영업별 영업이익의 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)				
4. 법정자본금				
5. 필요유지자기자본				
6. 순자본비율(=(3/5) × 100)				

해당사항 없음

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
			금액
1. 총자산(=A-B)	해당사항 없음		
B/S상 자산총계(A)			
차감항목계(B)			
가. 투자자예치금(예금, 신탁)			
나. 종금계정 자산			
다. 대손준비금			
라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금			
마. 채권장외거래 일시계상 미수금			
2. 자기자본(=가-나)			
가. B/S상 자기자본			
나. 대손준비금			
3. 레버리지비율(=(1/2) × 100)			

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구분	전기말(①)		당기말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본
1. 자기자본		17,141,429,907		21,173,485,570		4,032,055,663
2. 최소영업자본액(A=Aa+Ab+Ac)		10,306,319,593		10,429,475,952		123,156,359
필요유지자기자본(Aa)	12,000,000,000	8,400,000,000	12,000,000,000	8,400,000,000	0	0
고객자산운용필요자본(Ab)		1,840,940,428		1,941,669,095		100,728,667
집합투자재산						
증권집합투자기구	5,877,975,705,046	1,175,595,141	5,501,225,838,965	1,100,245,167	-376,749,866,081	-75,349,974
기타 집합투자기구	550,730,131,622	165,219,039	1,162,644,740,825	348,793,422	611,914,609,203	183,574,383
투자일임재산	1,667,087,495,319	500,126,248	1,642,101,689,480	492,630,506	-24,985,805,839	-7,495,742
고유자산운용필요자본(Ac)		65,379,165		87,806,857		22,427,692
증권 계		59,872,500		82,372,500		22,500,000
지분권						
해외현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등	798,300,000	59,872,500	1,098,300,000	82,372,500	300,000,000	22,500,000
채권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+인 경우						
그외의 경우						
집합투자증권						
자기운용 집합투자증권	2,214,547,471	0	2,140,738,930	0	-73,808,541	0
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품	0	0	0	0	0	0
대출채권	73,422,197	5,506,665	72,458,093	5,434,357	-964,104	-72,308
3. 최소영업자본액2(B=Aa+(Ab+Ac) * 50%)		9,353,159,796		9,414,737,976		61,578,180



### Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

## 1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	39,278,463,305
I. 현금 및 예치금	16,194,031,040
1. 현금 및 현금성 자산	16,194,031,040
1) 현금	80,130
2) 정기에적금	0
3) 보통예금	16,193,628,516
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	322,394
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	3,239,038,930
1. 당기손익인식증권	150,018,930
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	150,018,930
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	150,018,930
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	3,089,020,000
1) 주식	600,000,000
2) 출자금	498,300,000

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	1,990,720,000
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	1,990,720,000
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	0
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 대출채권	72,458,093
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	72,458,093
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	
3) 기타	72,458,093
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	337,842,250
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	457,479,591
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	360,352,202
10. 감가상각누계액(-)	479,989,543
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	289,307,608
5) 기타	190,681,935
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	19,435,092,992
(현재가치할인차금)(-)	-4,815,736
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	0
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	0
2. 미수수익	12,788,717,273
1) 미수수료	12,788,717,273
① 미수수탁수수료	0



## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	349,000,000
⑥ 미수투자일임수수료	8,887,664,495
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	3,552,052,778
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	0
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	0
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
4. 선급비용	38,308,044
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 해외분	0
9. 보증금	215,624,264
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	215,184,264
4) 회원보증금	0
5) 기타	440,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	1,399,494,603
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	21,451,583
4) 회원권	1,378,043,020
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	3,067,597,333
15. 일반상품	0
16. 기타	1,925,351,475
17. 대손충당금(-)	0
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수수수료대손충당금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	18,104,977,735
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0
1) 주식	0
2) 국채·지방채	0
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 기타	0
III. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	18,104,977,735
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	0
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 총당부채	95,025,695
1) 채무보증총당부채	0
2) 복구총당부채	95,025,695
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	3,905,011,131

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	27,842,864
6. 미지급비용	14,020,084,032
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	57,014,013
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	0
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	21,173,485,570
I. 자본금	13,230,000,000
1. 보통주자본금	13,230,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	0
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타자본잉여금	0
Ⅲ. 자본조정	-73,719,000
1. 주식할인발행차금	-73,719,000
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	91,320,162
1. 매도가능증권평가손익	-9,280,000
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	-9,280,000
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	100,600,162
Ⅴ. 이익잉여금	7,925,884,408
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	8,753,829
3. 전자금융사고배상준비금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	7,917,130,579
(당기순이익)	6,648,401,118



## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	27,994,644,033
1. 수수료수익	27,865,498,100
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	12,911,139,475
① 투자자문	786,000,000
② 투자일임	12,125,139,475
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	14,954,358,625
① 투자신탁위탁자보수	14,954,358,625
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 지급보증료	0
12) 송금수수료	0
13) 대리업무보수	0
14) 기타	0
2.증권평가 및 처분이익	29,680,212
1) 당기손익인식증권처분이익	273,070
① 주식처분이익	0
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	273,070
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	29,407,142
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	29,407,142
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	90,527,063
1) 신용공여이자	0
① 신용거래용자이자	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	0
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	81,227,214
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	9,299,849
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	8,938,658
1) 외환차익	6,175,452
2) 외화환산이익	2,763,206

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7. 기타의 영업수익	0
1) 배당금수익	0
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
8. 기타당기손익인식금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
②기타	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
II. 영업비용	19,399,045,312
1. 수수료비용	35,245,287
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	5,515,400
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	29,373,927
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	355,960
2. 증권평가 및 처분손실	9,543,378
1) 당기손익인식증권처분손실	417,264
① 주식처분손실	0
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	417,264
⑤ 기업어음증권처분손실	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 당기손익인식증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가손실	9,126,114
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	9,126,114
⑤기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	0
① 주식손상차손	0
② 채권손상차손	0
③ 기타	0
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0



## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③주식관련평가손실	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타과생상품관련평가손실	0
3) 과생상품손상차손	0
4. 이자비용	1,191,540
1) 차입금이자	0
①증금차입금이자	0
②은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	1,191,540
5. 대출평가 및 처분손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	12,495,302
1) 외환차손	11,074,468
2) 외화환산손실	1,420,834
7. 판매비와관리비	19,340,569,805

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 급여	16,529,862,611
① 임원	0
② 직원	16,529,862,611
2) 퇴직급여	209,616,650
① 임원	0
(확정기여형)	0
(확정급여형)	0
② 직원	209,616,650
(확정기여형)	290,612,481
(확정급여형)	-80,995,831
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	486,261,005
5) 전산운영비	271,908,861
6) 임차료	298,494,850
7) 지급수수료	70,373,832
8) 접대비	84,540,132
9) 광고선전비	159,489,663
10) 감가상각비	165,241,344
11) 조사연구비	5,793,276
12) 연수비	4,459,553
13) 무형자산상각비	2,676,517
14) 세금과공과금	323,856,946
15) 업무위탁수수료	292,417,782
16) 판매부대비	116,827,975
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	1,105,340
19) 회의비	0
20) 인쇄비	1,450,600
21) 여비교통비	231,215,646
22) 차량유지비	14,929,369

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23) 소모품비	28,026,314
24) 수도광열비	0
25) 보험료	15,873,942
26) 행사비	2,655,620
27) 기타	23,491,977
8. 기타의 영업비용	0
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	0
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
②기타	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
III. 영업이익(손실)	8,595,598,721
IV. 영업외수익	13,010,157
1. 유형자산처분이익	315,000
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
17. 기타	12,695,157
V. 영업외비용	76,433,172
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	76,433,172
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	8,532,175,706
VII. 계속사업손익 법인세비용	1,883,774,588
VIII. 계속사업이익(손실)	6,648,401,118
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	6,648,401,118
(대손준비금적립액)	64,305,877
(대손준비금적립후 당기순이익)	6,584,095,241
X I. 기타포괄손익	83,156,289
1. 매도가능금융자산평가손익	0
2. 지분법 자본변동	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이(손실)	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	83,156,289
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	6,731,557,407

### 3. 각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	



## IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

# 1. 이사회에 관한 사항

## 가. 이사회에 관한 내용

내용
상법 제292조에서 정한 이사회에 관한 사항 주주총회로부터 위임받은 사항의 의결 회사 경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요사항 의결

## 나. 이사회 현황

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
이정복	라자드자산운용 Managing Director 등	해당사항 없음	대표이사	
김유훈	산업은행 재무관리본부장 등	해당사항 없음	사외이사	
안장순	현대증권 준법감시인 등	해당사항 없음	사외이사	
김상만	법무법인 세종 변호사	해당사항 없음	사외이사	

다. 이사회 의 주요 활동 내역

회사	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제1차정기이사회	20150204	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 제7기 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 - 제2호 의안 : 고유재산운용 및 위험관리관리기준 개정의 건 - 제3호 의안 : 고객정보 등의 제공 및 이용에 관한 규정 개정의 건 2) 보고사항 - 제1호 : 이사회 내 위원회 결의사항 보고 - 제2호 : 리스크관리위원회 의결사항 및 리스크현황 보고 - 제3호 : 고객정보 등의 제공 및 이용 점검 결과 보고 - 제4호 : 집합투자재산평가기준 적용 여부 등 보고 - 제5호 : 집행임원 선임 보고	가결	
제1차임시이사회	20150223	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 제7기 정기주주총회 개최의 건 - 제2호 의안 : 감사위원회 위원 후보 추천의 건 - 제3호 의안 : 이사등과 회사간의 거래 승인의 건 - 제4호 의안 : 대표이사의 권한 관련 이사회 확인 2) 보고사항 - 제1호 : 이사회 내 위원회 결의사항 보고 - 제2호 : 2014년 하반기 감사결과 보고 - 제3호 : 재무감사 결과 및 감사보고서(안) 보고 - 제4호 : 내부통제시스템 평가 결과 보고	가결	
제2차임시이사회	20150319	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 사외이사후보추천위원회 위원 선임의 건 - 제2호 의안 : 이사 보수 결정의 건	가결	
제2차정기이사회	20150422	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 준법감시인 선임의 건 - 제2호 의안 : 내부통제기준 개정의 건 - 제3호 의안 : 리스크관리규정 개정의 건 2) 보고사항 - 제1호 : CY2015 1분기 경영실적 보고 - 제2호 : 집합투자재산평가기준 적용 여부 등 보고 - 제3호 : 고객정보 등의 제공 및 이용 점검 결과 보고 - 제4호 : 리스크관리위원회 의결사항 및 리스크현황 보고	가결	
제3차정기이사회	20150724	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 리스크관리규정 개정의 건 - 제2호 의안 : 고유재산운용 및 위험관리기준 개정의 건 2) 보고사항 - 제1호 : CY2015 상반기 경영실적 보고 - 제2호 : CY2015 상반기 내부감사 결과 보고 - 제3호 : 집합투자재산평가기준 적용 여부 등 보고 - 제4호 : 고객정보 등의 제공 및 이용 점검 결과 보고 - 제5호 : 리스크관리위원회 의결사항 및 리스크현황 보고	가결	
제4차정기이사회	20151023	1) 보고사항 - 제1호 : CY2015 3분기 경영실적 보고 - 제2호 : 리스크관리위원회 의결사항 및 리스크현황 보고 - 제3호 : 고객정보 등의 제공 및 이용 점검 결과 보고 - 제4호 : 집합투자재산평가기준 적용 여부 등 보고		
제3차임시이사회	20151218	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 제8기 예산 변경 승인의 건 - 제2호 의안 : 제9기 예산(안) 승인의 건 - 제3호 의안 : 이사 등과 회사간의 거래 승인의 건 2) 보고사항 - 제1호 : 집행임원 선임 보고의 건 - 제2호 : 집합투자재산평가기준 적용 여부 등 보고	가결	

라. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사외이사 3명	김유훈, 안장순, 김상만	설치목적 : 내부통제 강화 권한 : 감사업무수행에 필요한 회사 내 모든 정보에 대한 요구권	
사외이사후보추천위원회	사내이사1명, 사외이사3명	이정복, 김유훈, 안장순, 김상만	관계법령에서 요구하는 사외이사 자격요건의 충족여부를 검증하며, 주주총회에서 사외이사 후보의 추천권을 가짐	

마. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
감사위원회-제8기 1회차 정기	20150204	1) 부의안건 - 제1호: 내부통제시스템에 대한 평가보고서 승인의 건 2) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: 준법감시업무 보고	가결	
감사위원회-제8기 1회차 임시	20150223	1) 부의안건 - 제1호: FY2014 감사보고서 작성의 건 - 제2호: FY2014 감사위원회 활동내역 이사회 보고내용 승인 - 제3호: 2014년 하반기 감사결과 이사회보고서(안) 승인 2) 보고사항 - 제1호: 외부감사인인 재무제표 감사보고서 보고 - 제2호: 내부감사업무 보고	가결	
사외이사추천위원회-제8기 1회차	20150223	1) 부의안건 - 제1호: 사외이사후보 추천의 건	가결	
감사위원회-제8기 2회차 정기	20150422	1) 결의사항 - 해당사항 없음 2) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: FY2015 외부감사계약 내용 보고 - 제3호: 준법감시업무 보고		
감사위원회-제8기 3회차 정기	20150724	1) 결의사항 - 2015년 상반기 내부감사결과 이사회 보고서(안) 승인 2) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: 준법감시업무 보고	가결	
감사위원회-제8기 4회차 정기	20151023	1) 결의사항 - 해당사항 없음 1) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: 준법감시업무 보고		
감사위원회-제8기 2회차 임시	20151218	1) 결의사항 - 제1호: FY2016 연간감사계획 승인 1) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고	가결	

## 2. 감사제도에 관한 사항

### 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
<ul style="list-style-type: none"><li>- 감사위원회 설치</li><li>- 정관상 3인 이상의 이사로 구성하되 2/3 이상은 사외이사로 구성</li><li>- 작성기준일 현재 3인의 사외이사로 구성된 감사위원회 운영 중</li></ul>

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원회 위원	김유훈	? 2012.03 ~ 2013.03 : 대우조선해양 자문역 ? 2009.03 ~ : 대우조선해양 부사장(CFO) ? 2007.02 ~ : 한국산업은행 재무관리본부장 ? 2005.04 ~ : 한국산업은행 국제업무부장 ? 2005.01 ~ : 한국산업은행 투자업무개발실장 ? 2003.01 ~ : 한국산업은행 부천시점장 ? 1997.07 ~ : 한국산업은행 인사부 인사팀장  ? 1978 : 성균관대학교 경제학과 ? 1972 : 경기고등학교 졸업	사외이사
감사위원회 위원	김상만	? 92.11 ~ 현재 법무법인 세종 변호사  ? 00.05 : New York University School of Law LL.M 과정(법학 석사) 졸업 ? 89.02 : 서울대학교 법과대학 사법학과 졸업 ? 85.02 : 서라벌고등학교 졸업	사외이사
감사위원회 위원	안장순	? 13.04 ~ 14.02 인터볼그룹 미래전략기획실 사장 ? 10.01 ~ 12.12 하나대투증권(주) 준법지원실 상임고문 ? 03.01 ~ 08.09 현대증권(주) 준법감시본부 상무(준법감시인)  ? 83.02 : 단국대학교 경영학과 졸업 ? 72.01 : 광주상업고등학교 졸업	사외이사



다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제8기 1회 정기	20150204	1) 부의안건 - 제1호: 내부통제시스템에 대한 평가보고서 승인의 건 2) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: 준법감사업무 보고	가결	
제8기 1회 임시	20150223	1) 결의사항 - 제1호: FY2014 감사보고서 작성의 건 - 제2호: FY2014 감사위원회 활동내역 이사회 보고내용 승인 - 제3호: 2014년 하반기 감사결과 이사회보고서(안) 승인 2) 보고사항 - 제1호: 외부감사인인 재무제표 감사보고서 보고 - 제2호: 내부감사업무 보고	가결	
제8기 2회 정기	20150422	1) 결의사항 - 해당사항 없음 2) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: FY2015 외부감사계약 내용 보고 - 제3호: 준법감사업무 보고		
제8기 3회 정기	20150724	1) 결의사항 - 2015년 상반기 내부감사결과 이사회 보고서(안) 승인 2) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: 준법감사업무 보고	가결	
제8기 4회 정기	20151023	1) 결의사항 - 해당사항 없음 1) 보고사항		
제8기 2회 임시	20151218	1) 결의사항 - 제1호: FY2016 연간감사계획 승인 1) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고	가결	

### 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

#### 가. 소수주주권 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행경과	비고
해당사항 없음				

#### 4. 계열회사 등의 현황

##### 가. 계열회사의 현황

##### (1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
메리츠금융지주	메리츠화재해상보험	50.0	상장	
메리츠금융지주	메리츠종합금융증권	33.0	상장	
메리츠금융지주	메리츠자산운용	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠비즈니스서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠금융서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠캐피탈	100.0	비상장	
메리츠금융지주	PT.MERITZ KORINDO INSURANCE		비상장	메리츠화재해상보험(51%)
메리츠금융지주	화아투자자문		비상장	메리츠종합금융증권(100%)
메리츠금융지주	카비로스투자자문		비상장	화아투자자문(63.64%)

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과 정목	결무표성상상부 연재제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취 득(처 분) 가액	평 가 손 익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	
해당사항 없음																

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		

해당사항 없음

## V. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
메리츠금융지주	본인	보통주	2,646,000	100	0	0	2,646,000	100	최대주주

## 2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
메리츠금융지주	20110328	2,646,000	100	



## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

## 1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	15	42
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분	국내	해외		합계
		국내파견	현재채용	
비등기임원	2	0	0	2
등기이사	경영이사	1	0	1
	사외이사	3	0	3
감사		0	0	0
직원	정규직원	8	0	8
	계약직원	28	0	28
	전담투자상담사		0	0
기타	0	0	0	0
계	42	0	0	42

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
이정복	사장	19580227	사장	? 13.12 ~ 현재 : 메리츠자산운용 사장 ? 2005 ~ 2013 : 라자드자산운용 Managing Director ? 1994 ~ 2005 : 도이치투자신탁운용 Portfolio Manager ? 1991 ~ 1994 : 스커터인베스트먼트 Portfolio Manager ? 84.09 : 美 New York University, BA(Accounting) ? 80.03 : 연세대학교 경제학과 4학기 수료 ? 77.02 : 여의도고등학교 졸업	20140106	20140106	20170105	상근	0	0
권오진	전무	19681023	포트폴리오매니저	? 13.12 ~ 현재 : 메리츠자산운용 Portfolio Manager ? 05.01 ~ 13.05 : 라자드코리아자산운용 Portfolio Manager ? 02.10 ~ 05.01 : 도이치투자신탁운용 Portfolio Manager ? 01.09 ~ 02.09 : 스커터인베스트먼트코리아 Portfolio Manager ? 94.06 ~ 01.08 : 대우투자자문 Research Analyst ? 91.02 : 성균관대학교 경영학과 졸업 ? 81.02 : 서울 용문고등학교 졸업	20131216	20141216	20161216	상근	0	0
김홍석	상무	19690523	포트폴리오매니저	? 13.05 : 메리츠자산운용 입사 ? 04.12 : 라자드코리아자산운용 Portfolio Manager ? 02.03 : 도이치투자신탁운용 Research Analyst ? 00.12 : 스커터인베스트먼트코리아 Research Analyst ? 99.10 : 델로이트FAS ? 98.08 : Helsinki School of Economics, Finland, MBA ? 92.12 : 美 Michigan State University, BA(Accounting) ? 88.02 : 서울 선정고등학교 졸업	20140106	20140106	20160105	상근	0	0
김유훈	사외이사	19530627	사외이사	· 12.03 ~ : 대우조선해양 자문역 ? 09.03 ~ : 대우조선해양 부사장(CFO) ? 07.02 ~ : 한국산업은행 재무관리본부장 · 05.04 ~ : 한국산업은행 국제업무부장 ? 05.01 ~ : 한국산업은행 투자업무개발실장 ? 03.01 ~ : 한국산업은행 부천지점장 ? 99.07 ~ : 한국산업은행 인사부 인사팀장 ? 78.08 : 성균관대학교 경제학과 졸업 ? 73.01 : 경기고등학교 졸업	20130620	20130620	20160320	비상근	0	0
김상만	사외이사	19670112	사외이사	? 92.11 ~ 현재 법무법인 세종 변호사 ? 00.05 : New York University School of Law LL.M 과정(법학석사) 졸업 ? 89.02 : 서울대학교 법과대학 사법학과 졸업 ? 85.02 : 서라벌고등학교 졸업	20140321	20140321	20160320	비상근	0	0
안장순	사외이사	19510518	사외이사	? 13.04 ~ 14.02 인터넷그룹 미래전략기획실 사장 ? 10.01 ~ 12.12 하나대투증권(주) 준법지원실 상임고문 ? 03.01 ~ 08.09 현대증권	20150319	20150319	20160320	비상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
안장순	사외이사	19510518	사외이사	권위준법감시본부 상무(준법감시인) ? 83.02 : 단국대학교 경영학과 졸업 ? 72.01 : 광주상업고등학교 졸업	20150319	20150319	20160320	비상근	0	0

다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	기초 수량	변동수량			당월말 수량	행사 기간	행사 가격	종가	비고
						부여	행사	취소					

해당사항 없음

## VII. 이해관계자와의 거래내용

# 1. 최대주주등과의 거래내용

## 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
해당사항 없음								



나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	
해당사항 없음							

다. 출자내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	출자 및 출자지분 처리내역				비고
		출자지분의 종류	거래내역			
			기초	증가	감소	
해당사항 없음						

라. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	
해당사항 없음						

마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역

(1) 부동산 매매 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산매매내역				비고	
		종류	금액				매매손익
			매수	매도	누계		

해당사항 없음

(2) 부동산 임대차 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역				비고	
		부동산의 종류	금액				임대차 손익
			임대	임차	누계		
해당사항 없음							

바. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용				비고	
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액		양도가액
해당사항 없음							

사. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용				비고	
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액		양도가액
해당사항 없음							

아. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
해당사항 없음						



## 2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

내용
해당사항 없음

### 3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

#### 가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합증권			기타			합계		
	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중
인수	해당사항 없음																				
주선																					

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
해당사항 없음										

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
해당사항 없음								

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	해당사항 없음												
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													
전분기말 대비 증감	고유													
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
해당사항 없음														

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	해당사항 없음												
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
신탁	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
고객	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
일임	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
집합투자	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
계	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반 투자자	해당사항 없음												
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													



아. 계열사 증권의 취급에 따른 리스크에 대한 자체적인 평가결과와 리스크 관리 방안

내용	비고
<ul style="list-style-type: none"> <li>- 당사는 고유재산으로 계열사 증권을 매매하지 못하도록 금지하고 있음</li> <li>- 당사는 집합투자재산의 운용과 관련하여 계열사와 이해상충이 발생하지 않도록 정보교류 차단등 chinese wall을 적절히 구축/운영하고 있음</li> <li>- 계열사 증권의 매매시 이해상충 등 적정성 여부를 점검</li> <li>- 당사는 2015년 4분기 집합투자재산의 계열사증권 편입과 관련하여 특이사항 없음</li> </ul>	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
<p>- 집합투자재산/투자일임재산으로 계열사 증권에 투자하는 경우 자본시장법 관련 제한사항의 준수여부를 Compliance팀에서 일별로 점검하고 있음.</p> <p>- 집합투자재산/투자일임재산으로 계열사 증권에 투자하는 경우 관련법령의 위반이 없더라도 투자자보호에 문제가 없는지 및 이해상충 가능성의 발생 여부를 준법감시인이 독립적으로 검토하고 있음. (투자자 보호에 문제가 있는 이해상충으로 평가될 경우 거래중단)</p> <p>- 회사는 내부정책상 고유재산으로 계열사 증권을 포함한 주식, 채권 등 증권에 투자하지 않음. 추후 계열사 증권에 투자할 경우 집합투자재산/투자일임재산간 이해상충 여부 및 적법성 등에 대하여 준법감시인의 사전 통제절차를 충실히 이행할 예정이다.</p>	

## VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

## 1. 고객예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항

내용
당사는 집합투자증권에 대한 투자매매업(인수업 제외)과 투자중개업 업무를 기인가받아 예금자보호법 제2조에서 정의한 부보금융기관에 해당합니다. 그러나, 당사는 2015년 12월말 현재 투자매매업 및 투자중개업을 개시하고 있지 않아 예금자보호법에 정한 보호대상 예탁금을 보유하고 있지 않습니다.

## 2. 고객예탁재산 및 보호

### 가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권 금융 (B)	기타 예치기관						예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외 증권 시장	해외 상품 시장	해외 기타	

해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
해당사항 없음						

다. 예금자 보호제도

내용
해당사항 없음

라. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
			100,000	
			100,000	



## IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

# 1. 내부통제정책

## 가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1) 내부통제기준 규정 : 감독규정 제2-34조(표준내부통제기준)에 따른 내부통제 기준 수립</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2008.07.14 : 내부통제기준 제정</li> <li>- 2009.02.04 : 자본시장법 도입에 따른 내부통제기준 전면 개정</li> <li>- 2011.08.16 : 지주사 내부통제규정의 적용 근거 마련 및 자본시장법 시행령 등 개정사항 반영을 위한 개정</li> <li>- 2012.07.25 : 협회 표준내부통제기준 개정내용 반영, 계열회사간 정보제공 관련 기준 및 절차 신설 등을 위한 개정</li> <li>- 2013.06.04 : 자기운용 펀드 투자관련 내부통제 강화 조치 및 금융투자협회의 「금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정」 개정사항(재산상 이익 제공 관련) 반영</li> <li>- 2014.03.06 : 이연성과보상제도 도입에 따른 자기운용펀드 투자 근거 마련 및 금융투자협회의 「금융투자회사 표준내부통제기준」 개정사항 반영</li> </ul> <p>2) 내부통제 시스템</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 대표이사 직속의 준법감시인 및 컴플라이언스팀에서 내부통제업무를 전담</li> </ul> <p>3) 감사위원회의 기능과 역할</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 감사위원회의 기능 : 회사의 내부통제체제의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여</li> <li>- 감사위원회의 역할           <ul style="list-style-type: none"> <li>: 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시</li> <li>: 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시</li> <li>: 감사담당부서장 임명에 대한 동의</li> <li>: 외부감사인인 감사활동에 대한 평가</li> <li>: 감사결과 지적사항에 대한 조치확인</li> <li>: 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리</li> <li>: 기타 감독기관 지시, 이사회 또는 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등</li> <li>: 외부감사인 선임에 대한 승인</li> </ul> </li> </ul> <p>4) 내부감사부서 감사 방침</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 감사범위 : 업무전반</li> <li>- 감사방법           <ul style="list-style-type: none"> <li>: 일상감사 (감사위원회직무 규정의 별표에서 정한 주요 내용에 대한 사전 또는 사후적 검토 및 필요시 의견 첨부)</li> <li>: 종합감사 (연간감사계획에 따라 선정된 부서에 대하여 3~5일간씩 현장감사를 실시하되 필요시 기한을 연장하도록 하며, 감사실시 세부 일정은 감사담당부서장에게 위임함)</li> <li>: 특별감사 (필요시 위원회, 감사부서의 부서장의 재량에 따라 비정기적으로 실시)</li> </ul> </li> <li>- 감사중점사항           <ul style="list-style-type: none"> <li>: 법규, 약관, 규정 등의 준수 여부</li> <li>: 유가증권 매매의 불공정 거래 여부</li> <li>: 소관부서별 규정과 실무의 괴리 여부</li> <li>: 업무처리의 적정성 여부</li> </ul> </li> </ul>

## 나. 내부통제기준 마련

내용
<p>                     ? 내부통제기준: 회사의 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 절차 및 기준에 관한 사항을 정함으로써 투자자 보호와 회사의 경영 건전성 제고에 기여하기 위한 규정                 </p> <p>                     ? 관련지침                 </p> <ul style="list-style-type: none"> <li>                         ■ 임직원의 금융상품 개인투자 지침: 임직원의 자기계산에 의한 금융투자상품 매매와 관련하여 불공정행위의 방지 또는 투자자와의 이해상충 방지를 위하여 준수하여야 할 절차와 지침을 정함으로써 개인의 과도한 금전적 손실을 방지하고 고객과 회사의 명예를 보호하여 회사가 선량한 관리자로서의 주의의무와 충실 의무를 다하도록 도모                     </li> <li>                         ■ 집합투자업자 이익제공 및 수령지침: 집합투자상품의 판매 또는 집합투자재산의 운용과 관련하여 투자자 또는 투자매매업자 또는 투자중개업자 등에게 제공하거나 제공받는 금전·물품·편익 등의 구체적 지침 및 한도를 정함으로써 부당한 편익 등의 수령을 방지하여 투자자 보호 및 건전한 거래질서를 제고                     </li> <li>                         ■ 자금세탁방지규정: 회사가 자금세탁행위 및 공중협박자금 조달행위에 이용되지 않도록 관리하기 위한 규정                     </li> <li>                         ■ 감사위원회규정: 감사위원회의 직무수행의 기준과 절차를 정함으로써 회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여                     </li> <li>                         ■ 금융사고 및 민원처리 지침: 금융관련 사고 및 민원 발생시 처리방식을 정의                     </li> <li>                         ■ 금융범죄행위에 대한 고발기준: 임직원이 직무와 관련한 죄를 범한 경우 고발·고소·고지 등의 대상 및 절차 등을 정의                     </li> <li>                         ■ 업무위탁운영기준: 회사가 영위하는 업무의 전부 또는 일부를 제3자에게 위탁하는 경우에 준수하여야 할 세부사항을 정의                     </li> </ul>

## 다. 내부통제 위반시 조치

내용
? 위반행위에 대하여는 이를 조사하여 감사위원회 및 대표이사에 보고함 ? 예방프로그램: 회사는 임직원이 내부통제기준과 관계법령 등에서 정하는 금지사항 및 의무사항의 이해에 필요한 교육과정을 수립하여, 년 1회 이상 정기교육을 실시. 특기사항 발생시 비정기적으로 필요한 교육을 실시

## 2. 위험관리정책

### 가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>1) 관리대상 리스크 ㄱ) 투자리스크가. 시장리스크(Market Risk) : 증권 및 상품가격 등의 변동에 따른 가치변동위험나. 신용리스크(Credit Risk) : 채권 등의 신용등급 하향 및 채무불이행에 따른 가치 변동위험다. 유동성리스크(Liquidity Risk) : 편입자산의 거래량+ 부족 또는 대량환매요청등으로 환매자금을 적시에 조달하지 못할 위험 라. 파생상품리스크(Derivatives Risk) : 파생상품 운용과 관련하여 발생 가능한 위험 나. 비투자리스크 가. 운영리스크(Operational risk) : 시스템 에러, 업무처리 프로세스 미비, 인적 / 물적 업무사고 등으로 인한 위험 나. 상품리스크(Product Risk) : 신상품개발 및 운용과 관련하여 발생 가능한 위험다. 거래상대방리스크(Counterparty Risk) : 거래상대방의 계약이행 불확실성 위험 라. 법률리스크(Legal Risk) : 관련법령의 위반 또는 계약관련 발생 가능한 법적위험마. 평판리스크(Reputation risk) : 회사의 부정적인 여론 또는 비윤리적 이슈 등으로 시장의 신뢰를 훼손할 수 있는 위험</p> <p>2) 리스크관리조직- 이사회 : 회사의 리스크관리에 대한 최종적인 책임을 지며, 리스크관리에 관한정책 및 전략을 승인하고 리스크관리규정의 제정 및 개정 등 리스크관리에 필요한 주요 사항을 심의·의결 - 리스크관리위원회 : 집합투자재산 및 회사의 고유재산 운용과 관련된 총체적인 리스크관리의 심의·의결 - 리스크관리팀 : 집합투자재산 및 고유재산의 운용상황 점검 및 통제, 관리대상 리스크 모니터링 및 분석평가, 각종 리스크한도의 점검, 위기관리방안 수립 및 관리 담당. 이를 정기적으로, 중요한 사안의 경우에는 즉시 리스크관리위원회에 보고, 또한 고유재산 내에 주요 리스크현황 등을 파악하여, 이를 정기적으로 중요한 사안의 경우에는 즉시 대표이사 및 준법감시인에게 보고</p> <p>3) 이사회의 활동 - 보고서사항: 리스크관리위원회 심의·의결 사항 : 최근 분기말 기준의 집합투자재산 및 고유재산의 리스크 현황</p> <p>4) 지주사에 대한 보고체계 등- 지주사 승인 및 사전협의, 사전보고 사항: 고유재산 운용관련 리스크한도, 적정투자한도, 손실허용한도 등 리스크 관련한도 설정시 지주사 승인 요청 : 「그룹리스크관리규정」 정한 사전협의, 사전보고 사항</p> <p>5) 리스크관리위원회의 활동 - 의결사항: 대상 리스크의 관리방안 및 한도설정: 집합투자재산 및 운용역의 성과평가방안 : 리스크 관리 및 운용 관련 사규 또는 지침의 제?개정 : 리스크관리시스템의 구축 및 관리방안 : 회사의 위기관리대책 및 대응방안 : 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 - 보고서사항 : 리스크관리 시스템 관련 운영 및 관리 현황 : 집합투자재산 운용성과 및 요인 분석: 신상품 개발 및 신규사업 진출 등에 따른 리스크 분석: 위원회가 결의한 사항에 대한 실행 결과: 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</p> <p>6) 리스크관리체제 구축을 위한 활동 - 리스크관리에 필요한 자격을 갖춘 인력으로 적정하게 리스크관리를 주관하는리스크 관리팀을 조직하여 리스크를 효과적으로 관리할 수 있는 체제를 구축함 - 리스크관리팀은 회사의 집합투자재산운용과 관련된 전반적인 사항을 최소 분기1회이상 점검하여, 중요한 리스크요인을 발견한 경우 즉시 각 해당부서의 담당 임원 및 대표 이사에게 보고 후 필요 조치 실행 - 집합투자재산 자산 유형별 리스크지표 한도범위 및 위기점검지표를 설정하여 비교 / 분석</p> <p>7) 관리체계 및 리스크관리 정책 - 집합투자재산과 고유재산별로 각각의 자산운용리스크의 인식과 측정 및 관리방법에 대한 세부 사항을 별도의 지침으로 설정. 또한, 특별한 관리를 요하는 유형의 투자기구인 파생상품집합투자기구 및 단기금융 집합투자기구에 대해 세부적으로 별도의 지침 설정하여 적용</p> <p>8) 리스크관리방법- 집합투자재산에 대한 효율적인 리스크관리를 위하여, 집합투자재산 유형별로 리스크관리 세부기준을 정하여, 회사나 집합투자기구가 수용할 수 있는 리스크 수준 설정- 각 집합투자재산 유형별 또는 집합투자기구별로 벤치마크와 리스크관리지표 등 운용단계에서 준수하여야 할 기준을 해당 운용담당본부 또는 해당 운용담당 부서와 협의하여 설정 - 집합투자기구 유형별로 해당 운용본부 또는 해당 운용담당부서의 리스크관리규정 및 리스크관리 시행세칙 준수여부를 모니터링하고 정기적으로 평가</p>

## 나. 위험관리지침

내용
<p>1) 시장리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정의 : 증권 및 상품가격 등의 변동에 따른 가치변동위험</li> <li>- 측정지표 : BM대비수익률, 주식편입비, 가중평균듀레이션, 편입비중오차, VaR, 시가 괴리율, 변동성, 베타, TE 등</li> <li>- 관리방법 : 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동에 따른 집합투자 재산의 가치 변동을 통하여 측정</li> </ul> <p>2) 신용리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정의 : 채권 등의 신용등급 하향 및 채무불이행에 따른 가치 변동위험</li> <li>- 측정지표 : 신용등급(자산별 가중평균) 변동내역 및 보유현황, 투자한도, 만기현황 집중도 관리, 유의자산 보유현황 등</li> <li>- 관리방법 : 자산의 신용등급 변화추이, 시가평가수익률 및 주가수익률의 변화, 재무제표의 변화 등을 통해 인식</li> </ul> <p>3) 유동성리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정의 : 편입자산의 거래량+ 부족 또는 대량환매요청 등으로 환매자금을 적시에 조달하지 못할 위험</li> <li>- 측정지표 : 환매규모, 현금자산보유비중, 개별자산의 시장거래량, 수탁고 내 MMF비중, 유동성제약자산 등</li> <li>- 관리방법 : 환매규모 변화추이, 현금자산보유비중, 유동성제약자산 등의 변화 등을 통해 인식</li> </ul> <p>4) 운영리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 정의 : 시스템 에러, 업무처리 프로세스 미비, 인적/ 물적 업무사고 등으로 인한 위험</li> <li>- 측정지표 : Front 및 Back Office 업무처리 프로세스 상의 오류발생 가능성 점검</li> <li>- 관리방법 : 내부통제 기준의 제반 내용을 준수함으로써 관리하며, 프로세스 및 시스템을 상시 점검하여 측정</li> </ul>

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용

#### 4. 성과보상체계에 관한 사항

##### 가. 보상위원회의 구성

성명	등기 여부	사외이사 여부	주요 경력	비고
해당사항 없음				



나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요특성

구분	내용
해당사항 없음	

다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1) 보상의 구분

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	고정 보상액	변동 보상액	이연지급대상
전년도	경영진	해당사항 없음			
	특정직원				
당해년도	경영진				
	특별직원				

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
전년도	경영진	해당사항 없음				
	특정직원					
당해년도	경영진					
	특별직원					

(3) 이연보상액의 보상의 구분(누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액	지급확정	지급미확정
전년도	경영진	해당사항 없음		
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			

(4) 이연보상액의 보상의 구분(발생년도별 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액	t기	t-1기	t-2기	t-3기	이전
전년도	경영진	해당사항 없음					
	특정직원						
당해년도	경영진						
	특별직원						

(5) 이연 보상의 성과조정

(단위 : 억원)

구분		이연보상액 축소액	주가변동 반영	성과평가 등 반영	기타 환수금액
전년도	경영진	해당사항 없음			
	특정직원				
당해년도	경영진				
	특별직원				

(6) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	보장성 보상액	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진		해당사항 없음	
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			

(7) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진		해당사항 없음	
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			



(8) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	퇴직 보상액	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진		해당사항 없음	
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			

X. 그 밖에 투자자 보호를  
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음					

## 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		