

영 업 보 고 서

(제6기 기)

2013년 04월 01일 부터

사업연도

2013년 09월 30일 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.

2013년 09월 30일

회사명 : 메리츠자산운용(주)
대표이사 : 김홍석 (인)
본점소재지: 서울특별시 종로구 북촌로 104(계동, 계동빌딩)
(대표전화) 02-6320-3000
(홈페이지) www.meritzam.com
작성 책임자: (직책) 주임 (성명) 원혜은
(전화번호) 02-6320-3013

< 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

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. 사외이사 현황
- 마. 이사회 내의 위원회 구성 현황
- 바. 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

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	김홍석	
본점주소	서울특별시 종로구 북촌로 104(계동, 계동빌딩)	
설립일	2008-05-06	
결산월	12월	
자본금	15,000,000,000	
주당 액면가(원단위)	5,000	
발행주식수	보통주	3,000,000
	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	메리츠금융지주(상장) 메리츠증권(상장) 메리츠화재해상보험(상장)	
신용평가결과	메리츠금융정보(비상장) 메리츠금융서비스(비상장) 메리츠비즈니스서비스(비상장) 메리츠캐피탈(비상장) 메리츠코린도(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 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	5
6-0-1	투자일임업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	15

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 08.08.01 : 메리츠화재해상보험과 투자일임계약 체결 08.09.01 : 강면욱 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 -> 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)	

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

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	
해당사항 없음						

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	3,000,000	0	

나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주, 원)

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

해당사항 없음

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 상환 가액	상환 예정 주식수	
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	3,000,000	
	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	3,000,000	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분	당기	비고
주당 액면가액	5,000	
당기순이익(A)	467,501,459	
주당순이익	156	
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
		코스닥시장	2,700,000	19,029,582	21,729,582	0
		기타	0	0	0	0
		소계	2,700,000	19,029,582	21,729,582	0
	신주인수권증서	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		기타	300,000,000	0	300,000,000	798,000,000
		소계	300,000,000	0	300,000,000	798,000,000
	계		302,700,000	19,029,582	321,729,582	798,000,000
채무증권	국채·지방채	국고채	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	특수채	동화안정증권	0	0	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	금융채	산금채	0	0	0	0
		중기채	0	0	0	0
		은행채	0	0	0	0
		여전채	0	0	0	0
		종금채	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	
	회사채		0	0	0	0
	기업어음증권		0	0	0	0
	기타		0	0	0	0
	계		0	0	0	0
집합투자증권	ETF	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	
투자계약증권		0	0	0	0	
외화증권	지분증권		0	0	0	0
	채무증권	국채·지방채	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	
	집합투자증권		0	0	0	0
	투자계약증권		0	0	0	0
	파생결합증권		0	0	0	0
	기타		0	0	0	0
	계		0	0	0	0
파생결합증권	ELS	0	0	0	0	
	ELW	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	
합계		302,700,000	19,029,582	321,729,582	798,000,000	0

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가손익			
		투기	헤지	기타	계	자산	부채				
선물	국내	상선상품	금								
			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	상선상품	농산물								
			비철금속·귀금속								
			에너지								
			기타								
		소계									
		금선상품	통화								
			금리								
			주가지수								
			개별주식								
			기타								
			소계								
			기타								
	해외계										
	선물계										
	옵션	국내	지수선	KOSI200							
				기타							
				소계							
			개별주식								
			통화	미국달러							
				기타							
		소계									
		기타									
국내계											
해외		주가지수									
		개별지수									
		금리									
		통화									
		기타									
해외계											
옵션계											
기타	국내										
	해외										
	기타계										
합계											

해당사항 없음

(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
지분증권	주식	유가증권시장			
		코스닥시장			
		기타			
		소계			
	신주인수권 증서	유가증권시장			
		코스닥시장			
		기타			
		소계			
	기타	유가증권시장			
		코스닥시장			
		기타			
		소계			
	지분증권합계				
채무증권	채권	장내			
		장외			
		소계			
	기업어음	장내			
		장외			
		소계			
	기타	장내			
		장외			
		소계			
	채무증권계				
집합투자증권					
투자계약증권					
파생증권	ELS				
	ELW				
	기타				
	파생결합증권합계				
외화증권					
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	증권 집합투자 기부	주식형	11	0	0	0	0	11	
		채권형	33	0	0	0	0	33	
		혼합주식형	3	0	0	0	0	3	
		혼합채권형	19	0	0	0	0	19	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	3	0	0	0	0	3	
		과생형	605	0	0	0	0	605	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	674	0	0	0	0	674		
	부동산 집합투자 기부	임대형	3	0	0	0	0	3	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
		소계	3	0	0	0	0	3	
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	3	0	0	0	0	3	
		과생형	2	0	0	0	0	2	
		소계	5	0	0	0	0	5	
	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 집합투자기부	1	0	0	0	0	0	1	
	합계	683	0	0	0	0	0	683	
	선권 권매	증권 집합투자 기부	주식형	62,618,012,622	0	0	0	0	62,618,012,622
			채권형	546,938,000,918	0	0	0	0	546,938,000,918
			혼합주식형	50,830,490,677	0	0	0	0	50,830,490,677
혼합채권형			91,770,644,541	0	0	0	0	91,770,644,541	
투자계약증권			0	0	0	0	0	0	
재간접형			20,465,834,453	0	0	0	0	20,465,834,453	
과생형			903,870,792,192	0	0	0	0	903,870,792,192	
기타			0	0	0	0	0	0	
소계		1,676,493,775,403	0	0	0	0	1,676,493,775,403		
부동산 집합투자 기부		임대형	88,118,905,242	0	0	0	0	88,118,905,242	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
		소계	88,118,905,242	0	0	0	0	88,118,905,242	
특별자산 집합투자 기부		특별자산	149,772,885,174	0	0	0	0	149,772,885,174	
		과생형	44,348,859,573	0	0	0	0	44,348,859,573	
		소계	194,121,744,747	0	0	0	0	194,121,744,747	
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 집합투자기부		470,616,302,600	0	0	0	0	470,616,302,600		
합계		2,429,350,727,992	0	0	0	0	2,429,350,727,992		
순자산 매		증권 집합투자 기부	주식형	62,532,134,500	0	0	0	0	62,532,134,500
			채권형	555,415,142,267	0	0	0	0	555,415,142,267
			혼합주식형	53,141,731,227	0	0	0	0	53,141,731,227
	혼합채권형		92,218,228,666	0	0	0	0	92,218,228,666	
	투자계약증권		0	0	0	0	0	0	
	재간접형		20,451,643,002	0	0	0	0	20,451,643,002	
	과생형		907,424,918,063	0	0	0	0	907,424,918,063	
	기타		0	0	0	0	0	0	
	소계	1,691,183,797,725	0	0	0	0	1,691,183,797,725		
	부동산 집합투자 기부	임대형	29,881,988,333	0	0	0	0	29,881,988,333	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	0	0	0	0	0	0	
		과생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
		소계	29,881,988,333	0	0	0	0	29,881,988,333	
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	132,926,963,236	0	0	0	0	132,926,963,236	
		과생형	44,625,332,896	0	0	0	0	44,625,332,896	
		소계	177,552,296,132	0	0	0	0	177,552,296,132	
	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 집합투자기부	470,616,302,600	0	0	0	0	470,616,302,600		
	합계	2,369,234,384,790	0	0	0	0	2,369,234,384,790		

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무관 리보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+ B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집 투 기 구 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형	0.56	0.29	0.02	0.02	0.89	0	1	0	0	0
		채권형	0.18	0.02	0.02	0.02	0.23	0	0	0	0	0
		혼합주식형	0.45	0.32	0.02	0.02	0.81	0	1	0	0	0
		혼합채권형	0.22	0.24	0.02	0.02	0.5	0	0	0	0	0
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0.59	0.07	0.02	0.01	0.69	0	1	0	0	0
		파생형	0.15	0.01	0.01	0.01	0.17	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.19	0.04	0.01	0.01	0.26	0	0	0	0	0
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형	0.25	0.04	0.04	0.02	0.36	0	0	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
		재간접형	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	0.25	0.04	0.04	0.02	0.36	0	0	0	0	0
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산	0.11	0.01	0.02	0.01	0.15	0	0	0	0	0
		파생형	0.1	0.03	0.02	0.02	0.17	0	0	0	0	0
		소계	0.11	0.01	0.02	0.01	0.15	0	0	0	0	0
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	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		0.05	0.06	0.01	0.01	0.13	0	0	0	0	0
	합계		0.16	0.04	0.01	0.01	0.23	0	0	0	0	0
	집 투 기 구 형 태	투자신탁	0.16	0.04	0.01	0.01	0.23	0	0	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		0.16	0.04	0.01	0.01	0.23	0	0	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	104,798,865,893	5,716,409,988	9,827,030,650	0	160,633,738	0	0	0	262,384,928,482	0	377,171,458,763	5,716,409,988
증권	채무증권	470,159,301,188	91,692,058,368	0	0	94,900,752,620	0	0	0	0	786,032,843,195	91,692,058,368
	지분증권	120,925,664,690	7,416,072,600	0	0	0	0	0	0	0	120,925,664,690	7,416,072,600
	수익증권	12,515,077,968	5,633,546,828	0	0	39,459,537,690	0	0	0	0	51,974,615,658	5,633,546,828
	파생결합증권	608,619,970,787	108,588,397,302	0	0	0	0	0	0	0	608,619,970,787	108,588,397,302
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
파생상품	장내	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	장외	0	188,212,442,156	0	0	-54,978,717	43,333,535,179	0	0	0	-54,978,717	231,545,977,335
부동산	0	0	20,977,287,275	0	0	0	0	0	0	0	20,977,287,275	0
기타	0	4,175,380	0	0	0	8,357,695	0	0	0	0	0	12,533,075

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	BNG증권	48,975,433,923	2	N
금융투자업자	BS투자증권	12,315,956,468	1	N
금융투자업자	E트레이드증권	4,295,968,211	0	N
금융투자업자	HI투자증권(구CJ증권)	9,756,002,381	0	N
금융투자업자	HMC투자증권	2,760,329,194	0	N
금융투자업자	IBK투자증권	81,072,337,966	3	N
금융투자업자	KB투자증권	135,612,918,386	6	N
금융투자업자	KTB투자증권	121,942,265	0	N
금융투자업자	LIG투자증권	233,810,505,545	10	N
금융투자업자	NH투자증권	35,476,479,991	1	N
금융투자업자	SK증권	30,886,889,358	1	N
금융투자업자	교보증권	683,106,981	0	N
금융투자업자	농협	211,576,839	0	N
금융투자업자	대신증권	59,540,848,265	2	N
금융투자업자	대우증권	64,897,625,073	3	N
금융투자업자	동부증권	55,457,224,564	2	N
금융투자업자	동양종합금융증권	1,034,738,532	0	N
금융투자업자	리딩투자증권	29,529,253,997	1	N
금융투자업자	메리츠종금증권	171,256,445,700	7	Y
금융투자업자	메리츠종합금융	32,241,537,350	1	N
금융투자업자	미래에셋증권	67,704,494,236	3	N
금융투자업자	삼성증권	20,000,000,000	1	N
금융투자업자	신영증권	68,975,433,923	3	N
금융투자업자	신한금융투자	72,888,205,741	3	N
금융투자업자	아이엠투자증권	70,407,380,068	3	N
금융투자업자	우리종합금융	19,512,004,761	1	N
금융투자업자	우리투자증권	311,719,680,497	13	N
금융투자업자	유진증권	24,130,071,264	1	N
금융투자업자	코리아에셋투자증권	9,330,959,202	0	N
금융투자업자	키움증권	1,471,150,602	0	N
금융투자업자	토러스투자증권	31,906,557,003	1	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황 (계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	하나대투증권	59,158,209,145	2	N
금융투자업자	한국투자증권	1,725,970,108	0	N
금융투자업자	한맥투자증권	20,000,000,000	1	N
금융투자업자	한양증권	29,260,014,240	1	N
금융투자업자	한화투자증권	69,852,647,789	3	N
금융투자업자	현대증권	50,000,000,000	2	N
금융투자업자	현대해상	19,983,214,101	1	N
금융투자업자	홍국증권중개	10,000,000,000	0	N
은행	광주은행	11,491,587,345	0	N
은행	국민은행	10,575,976,087	0	N
은행	대구은행	165,083,072,384	7	N
은행	부산은행	89,583,599,792	4	N
은행	수협	96,730,912,112	4	N
은행	외환은행	85,654,926,295	4	N
은행	하나은행	2,267,540,308	0	N
합계		2,429,350,727,992	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
SC은행	1	113,400,000,000	120,894,784,115	1	110,087,461,501	112,713,995,781	N
국민은행	15	626,683,717,691	621,709,308,754	18	542,763,265,274	550,103,559,537	N
기업은행(수탁)	25	96,907,920,488	95,570,447,580	24	98,762,891,013	99,420,533,546	N
농협은행	5	145,763,791,096	74,026,988,494	4	145,361,913,543	73,128,979,727	N
부산은행	481	454,833,319,355	408,060,438,255	568	541,068,789,314	538,785,130,345	N
신한은행	1	20,624,403,730	20,481,342,243	1	20,624,403,730	20,455,141,605	N
외환은행	39	96,090,455,684	90,629,601,647	43	103,873,210,380	103,886,294,912	N
우리은행	5	96,484,520,881	98,329,140,362	4	95,082,673,755	95,969,582,626	N
하나은행	15	188,369,121,164	181,951,945,743	16	200,642,146,993	198,901,014,569	N
한국증권금융(수탁)	4	451,463,091,725	463,605,860,122	4	571,083,972,489	575,870,152,142	N
합계	591	2,290,620,341,814	2,175,259,857,315	683	2,429,350,727,992	2,369,234,384,790	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
HSBC 펀드서비스	1	20,000,000,000	20,911,132,254	1	20,000,000,000	21,313,530,211	N
미래에셋펀드서비스	-	-	-	2	20,000,000,000	19,959,703,540	N
신한아이타스	586	2,155,820,341,814	2,040,732,434,878	676	2,274,550,727,992	2,212,962,350,332	N
외환펀드서비스	2	44,800,000,000	43,564,075,927	2	44,800,000,000	44,617,553,423	N
우리펀드서비스	2	70,000,000,000	70,052,214,256	2	70,000,000,000	70,381,247,284	N
합계	591	2,290,620,341,814	2,175,259,857,315	683	2,429,350,727,992	2,369,234,384,790	

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	협회등록번호
해당사항 없음									

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
해당사항 없음			

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	해당사항 없음		
	전문투자자			
	계			
기타수수료	일반투자자			
	전문투자자			
	계			
합계	일반투자자			
	전문투자자			
	계			

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일 임 채	집 합 투 자 재	은 행	보 험 (고 유 계 정)	보 험 (특 별 계 정)	연 기 금	종 금	개 인	기 타	계
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외 계약 자산	일반투자자											
	전문투자자											
	계											
합계	일반투자자											
	전문투자자											
	계											

(5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
해당사항 없음								

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록 일자	상 근 여 부	협 회 등 기 번호	운 영 부 사 여 부	운 영 인 약 수	운 영 모 고
김홍석	상무	주식운용	02-6320-3060	투자자산운용사	20121213	라자드코리아자산운용 Portfolio Manager	20130531	상근	등록	운용	1	9146368498
홍성관	과장	구조화상품	02-6320-3024	투자자산운용사	20120914	크레디트 스위스 증권 서울 지점, 동부증권, 맥쿼리증권 등	20120925	상근	등록	운용	6	30551998485
김상훈	부장	LT운용	02-6320-3061	투자자산운용사	20070615	IBK투자증권 구조화금융팀, 동부자산운용 글로벌운용팀	20120821	상근	등록	운용	0.5	1908928509078
안정철	과장	LT운용	02-6320-3067	투자자산운용사	20081223	IBK투자증권 OTC파생팀, NH농협증권 Equity 파생팀	20130123	상근	등록	운용	0.5	1908928509078

(2) 투자일임계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	3	3	0
일임계약건수	5	8	3
일임계약 자산총액(계약금액)	3,451,441,260,044	3,857,555,385,138	406,114,125,094
일임계약 자산총액(평가금액)	3,578,259,896,788	3,944,258,101,030	365,998,204,242

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	-		-
	전문투자자	792,169,788	1,681,917,396	889,747,608
	계	792,169,788	1,681,917,396	889,747,608
기타수수료	일반투자자	-	0	-
	전문투자자	-	0	-
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	792,169,788	1,681,917,396	889,747,608
	계	792,169,788	1,681,917,396	889,747,608

(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	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	3,817,857,018,155	39,698,366,983	0	0	0	3,857,555,385,138
	계	0	0	3,817,857,018,155	39,698,366,983	0	0	0	3,857,555,385,138
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	3,817,857,018,155	39,698,366,983	0	0	0	3,857,555,385,138
	계	0	0	3,817,857,018,155	39,698,366,983	0	0	0	3,857,555,385,138

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 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	1	1	12.5	0	9,146,368,498	9,146,368,498	0.2
100억원이상	0	7	7	87.5	0	3,848,409,016,640	3,848,409,016,640	99.8
합계	0	8	8	0	0	3,857,555,385,138	3,857,555,385,138	0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		1,120,221,925	0	1,120,221,925
증권	채무증권	2,983,033,090,370	683,708,484,389	3,666,741,574,759
	지분증권	8,966,094,650	0	8,966,094,650
	수익증권	254,182,626	0	254,182,626
	파생결합증권	267,218,936,301	0	267,218,936,301
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		3,260,592,525,872	683,708,484,389	3,944,301,010,261

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
기업은행	1	9,235,270,337	1
하나은행	6	30,675,762,433	
합계	7	39,911,032,770	

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) 신탁별수탁현황

(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							
		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 퇴직 연금		수시입출금	수시입출금					
				자문형					
		자사주							
		확정급여형	확정급여형						
			확정기여형						
			IRA형						
			소계						
	기타								
	실적배당신탁계								
	합계								

해당사항 없음

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													물류	예치금	유정대고계	RP매입	부동산	채평종금	권가량	기타	손익	합계
		회사채	주식	국채	지방채	금융채	기업어음	(적대입분)	(ABCP)	(기타)	수익권	생필품	(ELS)	(기타)										
해당사항 없음																								

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A+B+C)	10,836,371,763	11,059,881,418	223,509,655	2.06
B/S상 순재산액(A)	13,118,416,381	13,452,742,491	334,326,110	2.55
차감항목계(B)	2,289,396,158	2,400,222,680	110,826,522	4.84
가. 유형자산	119,309,442	463,850,649	344,541,207	288.78
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	387,640,630	288,777,459	-98,863,171	-25.5
다. 잔존만기1년 초과 예금 및 예치금	0	0	0	0
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	0	0	0	0
마. 특수관계인 채권등	783,173,846	854,907,334	71,733,488	9.16
바. 자회사의 결손액	0	0	0	0
사. 채무보증금액	0	0	0	0
아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	0
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	0
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	0
가. 임차보증금 및 전세권 금액	285,699,861	96,189,705	-189,510,156	-66.33
타. 자산평가손실	0	0	0	0
가산항목계(C)	7,351,540	7,361,607	10,067	0.14
가. 유동자산 대손충당금	7,351,540	7,361,607	10,067	0.14
나. 후손위차입금	0	0	0	0
다. 금융리스부채	0	0	0	0
라. 자산평가이익	0	0	0	0
2. 총위험액(=D+E+F)	3,366,609,147	3,581,779,990	215,170,843	6.39
시장위험액(D)	2,408,093	64,619,877	62,211,784	2583.45
가. 주식위험액	-	60,000,000	-	-
나. 금리위험액	-	0	-	-
다. 외환위험액	2,408,093	4,619,877	2,211,784	91.85
라. 집합투자증권등위험액	-	0	-	-
마. 일반상품위험액	-	0	-	-
바. 옵션위험액	-	0	-	-
신용위험액(E)	561,561,357	551,228,888	-10,332,469	-1.84
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	2,802,639,697	2,965,931,225	163,291,528	5.83
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	0
나. 영업별 영업이익의 합계	-	0	-	-
다. 위험관리등급에 따른 가감	-	0	-	-
라. 집합투자재산위험액	1,802,639,697	1,965,931,225	163,291,528	9.06
3. 영업용순자본비율(=(1/2) × 100)	322	309	-13	-4.04
4. 잉여자본(1-2)	7,469,762,616	7,478,101,428	8,338,812	0.11

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	14,008,503,587
I. 현금 및 예치금	9,157,594,402
1. 현금 및 현금성 자산	9,157,594,402
1) 현금	32,140
2) 정기에적금	8,000,000,000
3) 보통예금	961,422,973
4) 당좌예금	
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	196,139,289
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
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	798,300,000
1. 당기손익인식증권	0
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	798,300,000
1) 주식	300,000,000
2) 출자금	498,300,000

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
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	139,308,834
(현재가치할인차금)(-)	35,135,680
(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	139,308,834
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	139,308,834
3) 기타	0
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	463,850,649
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	692,858,838
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	289,225,190
10. 감가상각누계액(-)	518,233,379
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	500,613,304
5) 기타	17,620,075
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	3,449,449,702
(현재가치할인차금)(-)	4,010,295
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	0
1) 자기매매미수금(장외)	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	1,333,012,602
1) 미수수수료	1,260,179,036
① 미수수탁수수료	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	871,348,239
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	388,830,797
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	72,833,566
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	72,833,566
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	56,949,175
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	96,189,705
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	95,989,705
4) 회원보증금	0
5) 기타	200,000
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	1,731,469,936
(손상차손누계액)	247,377,590
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	190,835,926
4) 회원권	1,540,634,010
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	231,828,284
15. 일반상품	0
16. 기타	0
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	555,761,096
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	555,761,096
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	123,179,556
1) 확정급여채무	484,889,032
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	361,709,476
① 퇴직연금(-)	361,709,476
② 기타사외적립자산(-)	
2. 충당부채	42,447,167
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	41,977,425
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	469,742
3. 미지급법인세	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	17,519,818
6. 미지급비용	322,918,918
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	49,695,637
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	0
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	13,452,742,491
I. 자본금	15,000,000,000
1. 보통주자본금	15,000,000,000
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	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	-170,382,153
1. 매도가능증권평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
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	-170,382,153
Ⅴ. 이익잉여금	-1,303,156,356
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
6. 미처분이익잉여금	-1,303,156,356
(당기순이익)	467,501,459

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	3,671,888,502
1. 수수료수익	3,546,820,989
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	1,681,917,396
① 투자자문	0
② 투자일임	1,681,917,396
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	1,864,903,593
① 투자신탁위탁자보수	1,864,903,593
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	8,693,382
1) 당기손익인식증권처분이익	8,693,382
① 주식처분이익	8,693,382
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
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	115,838,508
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	108,678,072
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	7,160,436
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	535,623
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	535,623

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	3,022,546,322
1. 수수료비용	86,240
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	86,240
2. 증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익인식증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 당기손익인식증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
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 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	228,253
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	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) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	228,253
5. 대출평가 및 처분손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	2,670,761
1) 외환차손	43,727
2) 외화환산손실	2,627,034
7. 판매비와관리비	3,019,561,068

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 급여	1,771,337,614
① 임원	0
② 직원	1,771,337,614
2) 퇴직급여	170,328,381
① 임원	0
(확정기여형)	0
(확정급여형)	0
② 직원	170,328,381
(확정기여형)	38,834,029
(확정급여형)	131,494,352
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	301,681,724
5) 전산운용비	170,293,409
6) 임차료	163,769,580
7) 지급수수료	4,130,670
8) 접대비	56,764,490
9) 광고선전비	12,895,372
10) 감가상각비	63,991,290
11) 조사연구비	916,150
12) 연수비	1,483,000
13) 무형자산상각비	52,919,541
14) 세금과공과금	36,485,884
15) 업무위탁수수료	83,659,879
16) 판매부대비	7,039,416
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	1,180,800
19) 회의비	4,487,540
20) 인쇄비	1,324,400
21) 여비교통비	11,349,399
22) 차량유지비	73,783,806

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23) 소모품비	9,894,760
24) 수도광열비	0
25) 보험료	10,511,861
26) 행사비	3,072,415
27) 기타	6,259,687
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)	649,342,180
Ⅳ. 영업외수익	4,502,420
1. 유형자산처분이익	0
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	4,502,420
V. 영업외비용	44,331,220
1. 유형자산처분손실	35,331,220
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	9,000,000
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	609,513,380
VII. 계속사업손익 법인세비용	142,011,921
VIII. 계속사업이익(손실)	467,501,459
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	467,501,459
(대손준비금적립액)	7,361,607
(대손준비금적립후 당기순이익)	460,139,852
X I. 기타포괄손익	1,090,424
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	1,397,979
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	307,555
X II. 총포괄이익(손실)	468,591,883

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	비고
김홍석	라자드코리아자산운용 Portfolio Manager 등	해당사항 없음	
김재상	BNP Paribas Investment Partners (Asia) 상무 등	해당사항 없음	
원명수	메리츠금융지주(주) 대표이사 등	최대주주 등기임원	
김국주	제주은행 은행장 등	해당사항 없음	
최동수	카자흐스탄 센터크레딧 은행 상임이사 등	해당사항 없음	
홍종국	에이엠에이치인터내셔널 대표이사 등	해당사항 없음	
김유훈	대우조선해양 자문역 등	해당사항 없음	

다. 이사회 의 주요 활동 내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제1차 정기이사회	20130514	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 제5기 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 - 제2호 의안 : 제6기 사업계획 및 예산안 승인의 건 - 제3호 의안 : 이사회 규정 개정의 건 - 제4호 의안 : 고객정보 등의 제공 및 이용에 관한 규정 개정의 건	가결	
제1차 임시이사회	20130604	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 제5기 정기 주주총회 개최의 건 - 제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건 - 제3호 의안 : 이사 후보 추천의 건 - 제4호 의안 : 감사위원회 위원 후보 추천의 건 - 제5호 의안 : 내부통제기준 개정의 건 - 제6호 의안 : 준법감시인 선임의 건	가결	
제2차 임시이사회	20130620	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 대표이사 선임 및 이사직위 호선의 건 - 제2호 의안 : 이사 보수 결정의 건 - 제3호 의안 : 사규 개정의 건 - 제4호 의안 : 고유재산 리스크 한도 승인의 건 - 제5호 의안 : 본점 이전의 건	가결	
제2차 정기이사회	20130808	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 이사 등과 회사간의 거래 승인의 건	가결	
제3차 임시이사회	20130819	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 임시주주총회 개최의 건	가결	

라. 사외이사 현황

성명	주요경력	대주주와의 이해관계	비고
김국주	제주은행 은행장 등		
최동수	카자흐스탄 센터크레딧 은행 상임이사 등		
홍종국	에이엠에이치인터내셔널 대표이사 등		
김유훈	대우조선해양 자문역 등		

마. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사외이사 4명	김국주, 최동수, 홍종국, 김유훈	설치목적 : 내부통제 강화 권한 : 감사업무수행에 필요한 회사 내 모든 정보에 대한 요구권	
사외이사후보추천위원회	사내이사1명, 사외이사2명	김재상, 최동수, 홍종국	관계법령에서 요구하는 사외이사 자격요건의 충족여부를 검증하며, 주주총회에서 사외이사 후보의 추천권을 가짐	

바. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
감사위원회-제6기 1회 차 정기	20130514	결의사항없음		
감사위원회-제6기 1회 임시	20130604	1) 결의사항 - 제1호: FY2012 감사보고서 작성의 건 - 제2호: 내부통제시스템에 대한 평가보고서 승인의 건	가결	
사외이사후보추천위원 회-제6기 제1차	20130604	1) 부의안건 - 제1호 의안 : 사외이사후보 추천의 건	가결	
감사위원회-제6기 2회 정기	20130808	결의사항없음		

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
- 감사위원회 설치 - 정관상 3인 이상의 이사로 구성하되 2/3 이상은 사외이사로 구성 - 작성기준일 현재 4인의 사외이사로 구성된 감사위원회 운영 중

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원회 위원	최동수	? 2008 ~ 2011 : 카자흐스탄 센터크레디트은행 상임이사 ? 2004 ~ 2007 : 국민은행 여신그룹 부행장 ? 2003 ~ 2004 : 삼성증권 Investment Banking사업본부 상무 ? 2002 ~ 2003 : 하나은행 심사본부 부행장보 ? 2000 ~ 2002 : 서울은행 여신담당 부행장 ? 1999 ~ 2000 : 서울증권 상무보 겸 한일투자신탁운용 감사 ? 1982 : 미국 클레어몬트대학교 Perter Drucker Management School 경영학석사 ? 1978 : 연세대학교 불어불문학과 ? 1974 : 서울 중앙고등학교 졸업	사외이사
감사위원회 위원	김국주	? 2003 ~ 2006 : 제주은행 은행장 ? 2000 ~ 2001 : 에이브레인 대표이사 ? 1999 ~ 1999 : 경실련-하이텍 정보교육원 이사장 ? 1995 ~ 1998 : 삼양종합금융 전무이사, 대표이사 ? 1993 ~ 1995 : 전북투자금융 전무이사 ? 1991 ~ 1993 : 한국외환은행 지점장 ? 1975 : 美 New York University 경제학 석사 ? 1968 : 서울대학교 경제학과 ? 1964 : 서울 경기고등학교 졸업	사외이사
감사위원회 위원	홍종국	? 2012.07 ~ 현재 : ㈜에이엠에이치인터내셔널 대표이사 ? 2010.11 ~ 2012.05 : 엠벤처투자주식회사 사장 ? 2009.09 ~ 2010.10 : ㈜솔본인베스트먼트 대표이사 사장 ? 2000 ~ 2009 : ㈜다인벤처스 대표이사 사장 ? 1999 ~ 2000 : 이캐피탈주식회사 대표이사 사장 ? 1996 ~ 1999 : Salomon Smith Barney Korea, Inc 기업 금융 부 부장 ? 1985 ~ 1996 : 한국투자신탁주식회사 런던현지법인 운용역 ? 1983 : 연세대학교 경영학과 ? 1977 : 계성고등학교 졸업	사외이사
감사위원회 위원	김유훈	? 2012.03 ~ 2013.03 : 대우조선해양 자문역 ? 2009.03 ~ : 대우조선해양 부사장(CFO) ? 2007.02 ~ : 한국산업은행 재무관리본부장 ? 2005.04 ~ : 한국산업은행 국제업무부부장 ? 2005.01 ~ : 한국산업은행 투자업무개발실장 ? 2003.01 ~ : 한국산업은행 부천지점장 ? 1997.07 ~ : 한국산업은행 인사부 인사팀장 ? 1978 : 성균관대학교 경제학과 ? 1972 : 경기고등학교 졸업	사외이사

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제6기 1회 정기	20130514	1) 보고사항 - 제1호 : 내부감사업무 보고 - 제2호 : FY2012 감사위원회 활동내역 및 감사결과 이사회 보고내용 심의 - 제3호 : 준법감시업무 보고		
제6기 1회 임시	20130604	1) 결의사항 - 제1호: FY2012 감사보고서 작성의 건 - 제2호: 내부통제시스템에 대한 평가보고서 승인의 건 2) 보고사항 - 제1호: 외부감사인의 재무제표 감사보고서 보고 - 제2호: 내부감사업무 보고	가결	
제6기 2회 정기	20130808	1) 보고사항 - 제1호: 내부감사업무 보고 - 제2호: FY2013 외부감사계약내용 보고 - 제3호: 외부감사인의 분기 재무제표 검토보고서 보고 - 제4호: 준법감시업무 보고 - 제5호: 금융감독원 부문(서면)검사 관련 보고		

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	40.0	상장	
메리츠금융지주	메리츠자산운용	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠금융정보	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠비즈니스서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠금융서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠캐피탈	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠코린도		비상장	메리츠화재해상보험(51%)

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과 정목	결부표작성상부 연계제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취 득(처 분) 가액	평가 손익	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	3,000,000	100	0	0	3,000,000	100	최대주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
메리츠금융지주	20110328	3,000,000	100	

VI. 임원 및 직원 등에
관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	10	39
국내지점	1	39
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분	국내	해외		합계
		국내파견	현재채용	
비등기임원		0	0	0
등기이사	경영이사	3	0	3
	사외이사	4	0	4
감사		0	0	0
직원	정규직원	8	0	8
	계약직원	23	0	23
	전담투자상담사		0	0
기타	1	0	0	1
계	39	0	0	39

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
김홍석	상무	19690523	대표이사	? 13.05 : 메리츠자산운용 입사 ? 04.12 : 라자드코리아 자산운용 Portfolio Manager ? 02.03 : 도이체투자신탁운용 Research Analyst ? 00.12 : 스커더인베스트먼트코리아 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	20130527	20130620		상근	0	0
김재상	상무	19681206	사내이사	? 10.01 : 메리츠자산운용 입사 (AI본부장 겸 경영전략본부장) ? 05.09 : BNP PARIBAS Investment Partners (Asia) 상무 ? 02.09 : 슈로더투자신탁운용 마케팅본부 부장 ? 96.12 : 현대투자신탁 국제영업팀 ? 94.10 : SK증권 ? 05.05 : 美 University of Texas (Austin) MBA ? 93.01 : 美 메릴랜드대학교 수리경제학과 졸업 ? 87.02 : 서울고등학교 졸업	20100111	20110215	20140214	상근	0	0
원명수	비상무이사	19471023	비상무이사	? 13.04 ~ 현재 : 메리츠금융지주㈜ 대표이사 ? 11.06 ~ 현재 : 메리츠금융정보서비스㈜ 이사 ? 07.06 ~ 11.06 : 메리츠화재해상보험㈜ 대표이사 부회장 ? 05.06 ~ : 동양화재해상보험㈜ 대표이사 사장 ? 04.02 ~ 05.04 : PCA생명 전무 ? 03.01 ~ 04.01 : 삼성화재해상보험㈜ 전무 ? 00.08 ~ 02.07 : 서울은행 부행장 ? 1998 : 美 하버드대 비즈니스스쿨 최고경영자과정 수료 ? 1980 : 美 델라웨어대학교 경영학 졸업 ? 1966 : 경기고등학교 졸업	20130620	20130620		비상근	0	0
김국주	사외이사	19460103	사외이사	? 2003 ~ 2006 : 제주은행 은행장 ? 2000 ~ 2001 : 에이브레인 대표이사 ? 1999 ~ 1999 : 경실련-하이텍 정보교육원 이사장 ? 1995 ~ 1998 : 삼양종합금융 전무이사, 대표이사 ? 1993 ~ 1995 : 전북투자금융 전무이사 ? 1991 ~ 1993 : 한국외환은행 지점장 ? 1975 : 美 New York University 경제학 석사 ? 1968 : 서울대학교 경제학과 ? 1964 : 서울 경기고등학교 졸업	20120330	20120330	20140627	비상근	0	0
최동수	사외이사	19550310	사외이사	? 2008 ~ 2011 : 카자흐스탄 센터크레디트은행 상임이사 ? 2004 ~ 2007 : 국민은행 여신그룹 부행장 ? 2003 ~ 2004 : 삼성증권 Investment Banking사업본부 상무 ? 2002 ~ 2003 : 하나은행 심사본부 부행장보 ? 2000 ~ 2002 : 서울은행 여신담당 부행장 ? 1999 ~ 2000 : 서울	20110628	20110628	20140627	비상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
최동수	사외이사	19550310	사외이사	증권상무보 겸 한일투자신탁운용 감사 ? 1982 : 미국 클레이몬트대학교 Peter Drucker Management School 경영학석사 ? 1978 : 연세대학교 불어불문학과 ? 1974 : 서울 중앙고등학교 졸업	20110628	20110628	20140627	비상근	0	0
홍종국	사외이사	19591223	사외이사	? 2012.07 ~ 현재 : ㈜에이엠메이지인터내셔널 대표이사 ? 2010.03 ~ 현재 : 부국퓨처스타즈SPAC 대표이사 ? 2010.11 ~ 2012.05 : 엠벤처투자주식회사 사장 ? 2009.09 ~ 2010.10 : ㈜솔본인베스트먼트 대표이사 사장 ? 2000 ~ 2009 : ㈜다인벤처스 대표이사 사장 ? 1999 ~ 2000 : 이캐피탈주식회사 대표이사 사장 ? 1996 ~ 1999 : Salomon Smith Barney Korea, Inc 기업 금융부 부장 ? 1985 ~ 1996 : 한국투자신탁주식회사 런던 현지법인 운영역 ? 1983 : 연세대학교 경영학과 ? 1977 : 계성고등학교 졸업	20110628	20110628	20140627	비상근	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		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	매매손익	
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		
메리츠화재해상보험	계열회 사	건물	0	97,053,396	97,053,396	-97,053,396	연간 임대료 및 관리비(VAT포함)
합계			0	97,053,396	97,053,396	-97,053,396	

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	
메리츠화재해상보험	계열회사	장기공급계약	13.04.01~13.12.31	투자일임	1,638,081,180	투자일임수수료
합계					1,638,081,180	

2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

내용
해당사항 없음

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 2013년 7월말 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
보험료	0	0	100,000	
특별기여금	0	0	100,000	

IX. 내부통제정책 및
위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1) 내부통제기준 규정 : 감독규정 제2-33조(표준내부통제기준)에 따른 내부통제 기준 수립</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2008.07.14 : 내부통제기준 제정 - 2009.02.04 : 자본시장법 도입에 따른 내부통제기준 전면 개정 - 2011.08.16 : 지주사 내부통제규정의 적용 근거 마련 및 자본시장법 시행령 등 개정사항 반영을 위한 개정 - 2012.07.25 : 협회 표준내부통제기준 개정내용 반영, 계열회사간 정보제공 관련 기준 및 절차 신설 등을 위한 개정 - 2013.06.04 : 자기운용 펀드 투자관련 내부통제 강화 조치 및 금융투자협회의 「금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정」 개정사항(재산상 이익 제공 관련) 반영 <p>2) 내부통제 시스템</p> <ul style="list-style-type: none"> - 대표이사 직속의 준법감시인 및 컴플라이언스팀에서 내부통제업무를 전담 <p>3) 감사위원회의 기능과 역할</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사위원회의 기능 : 회사의 내부통제체제의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도 제고, 금융관련 제반리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여 - 감사위원회의 역할 <ul style="list-style-type: none"> : 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시 : 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시 : 감사담당부서장 임면에 대한 동의 : 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 : 감사결과 지적사항에 대한 조치확인 : 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리 : 기타 감독기관 지시, 이사회 또는 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등 : 외부감사인 선임에 대한 승인 <p>4) 내부감사부서 감사 방침</p> <ul style="list-style-type: none"> - 감사범위 : 업무전반 - 감사방법 <ul style="list-style-type: none"> : 일상감사 (감사위원회직무 규정의 별표에서 정한 주요 내용에 대한 사전 또는 사후적 검토 및 필요시 의견 첨부) : 종합감사 (연간감사계획에 따라 선정된 부서에 대하여 3~5일간씩 현장감사를 실시하되 필요시 기한을 연장하도록 하며, 감사실시 세부 일정은 감사담당부서장에게 위임함) : 특별감사 (필요시 위원회, 감사부서의 부서장의 재량에 따라 비정기적으로 실시) - 감사중점사항 <ul style="list-style-type: none"> : 법규, 약관, 규정 등의 준수 여부 : 유가증권 매매의 불공정 거래 여부 : 소관부서별 규정과 실무의 괴리 여부 : 업무처리의 적정성 여부

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"> ■ 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 ■ 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 ■ 자금세탁방지규정: 회사가 자금세탁행위 및 공중협박자금 조달행위에 이용되지 않도록 관리하기 위한 규정 ■ 감사위원회규정: 감사위원회의 직무수행의 기준과 절차를 정함으로써 회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여 ■ 금융사고 및 민원처리 지침: 금융관련 사고 및 민원 발생시 처리방식을 정의 ■ 금융범죄행위에 대한 고발기준: 임직원이 직무와 관련한 죄를 범한 경우 고발·고소·고지 등의 대상 및 절차 등을 정의 ■ 업무위탁운영기준: 회사가 영위하는 업무의 전부 또는 일부를 제3자에게 위탁하는 경우에 준수하여야 할 세부사항을 정의

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) 리스크의 종류 - 시장리스크(Market Risk) : 투자자산의 시장가격 변동에 따른 투자자산의 가치 하락 리스크 - 신용리스크(Credit Risk) : 투자유가증권의 발행회사 또는 거래 상대방의 신용 하락, 부도 및 계약불이행 등에 의하여 발생하는 리스크</p> <p>- 유동성리스크(Liquidity Risk) : 시장의 거래부진이나 장애 등으로 인해 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나 일시적인 자금수요의 급증 또는 자금시장의 경색 등으로 인하여 회사가 지급불능상태에 이르게 되는 리스크 - 운영리스크(Operational Risk) : 운용지원업무와 회사 고유업무 수행시 적절하지 않은 내부통제, 시스템의 오류, 업무처리와 관련된 사고 또는 부정 등으로 인하여 발생하는 리스크 - 평판리스크(Reputation Risk) : 회사에 대한 부정적인 평판으로 인하여 발생할 수 있는 리스크 - 법률리스크(Legal Risk) : 부적절한 법률행위 등으로 인하여 발생할 수 있는 리스크</p> <p>2) 리스크관리조직</p> <p>- 이사회 : 회사의 리스크관리에 대한 최종적인 책임을 지며, 리스크관리에 관한 정책 및 전략을 승인하고 리스크관리규정의 제정 및 개정 등 리스크관리에 필요한 주요 사항을 심의 의결</p> <p>- 리스크관리위원회 : 집합투자재산 및 회사의 고유재산 운용과 관련된 총체적인 리스크 관리를 심의 의결</p> <p>- 리스크관리팀 : 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크, 평판리스크의 모니터링 및 평가 담당. 집합투자재산 내에 주요 리스크 현황 등을 파악하고 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) 이사회회의 활동</p> <p>- 보고사항 : 리스크관리위원회 심의 의결 사항 : 최근 월말 기준의 집합투자재산 및 고유재산의 리스크 현황</p> <p>4) 지주사에 대한 보고체계 등 - 지주사 승인 및 사전협의 사항 : 고유재산 운용관련 리스크한도, 적정투자한도, 손실허용한도 등 리스크 관련 한도 설정시 지주사 승인 요청 : 그룹리스크관리규정에서 정한 사전협의 사항 - 지주사 보고사항 : 외부감독기관 및 내부 경영진에 보고되는 리스크관련 중요사항</p> <p>5) 리스크관리위원회의 활동</p> <p>- 의결사항 : 집합투자재산 및 고유재산의 운용관련 리스크 관리방안 및 정책 : 집합투자재산 및 운용역의 성과평가 방안 : 리스크관리 및 운용 관련 규정, 지침 및 시행세칙의 제 개정 : 리스크 관리시스템의 구축 및 관리방안 : 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</p> <p>- 보고사항 : 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) 리스크관리체계 구축을 위한 활동- 리스크관리에 필요한 자격을 갖춘 인력으로 적정하게 리스크관리를 주관하는 리스크 관리팀을 조직하여 리스크를 효과적으로 관리할 수 있는 체계를 구축함 - 리스크관리팀은 회사의 집합투자재산운용과 관련된 전반적인 사항을 최소 분기 1회 이상 점검하여, 중요한 리스크요인을 발견한 경우 즉시 각 해당부서의 담당 임원 및 대표이사에게 보고 후 필요 조치 실행 - 시장리스크, 신용리스크 및 유동성리스크 등을 평가하여 회사가 수용할 수 있는 리스크 수준과 비교 분석한 후 이를 매분기 1회 이상 리스크관리위원회에 보고</p> <p>7) 관리체계 및 리스크관리 정책 - 집합투자재산과 고유재산별로 각각의 자산운용리스크의 인식과 측정 및 관리 방법에 대한 세부사항을 별도의 지침으로 설정. 또한 특별한 관리를 요하는 유형의 투자기구인 파생상품집합투자기구 및 단기금융집합투자기구에 대해 세부적으로 별도의 지침 설정하여 적용</p> <p>8) 리스크관리방법 - 집합투자재산에 대한 효율적인 리스크관리를 위하여 집합투자재산 유형별로 리스크 관리 세부기준을 정하여 회사나 집합투자기구가 수용할 수 있는 리스크 수준 설정 - 각 집합투자재산 유형별 또는 집합투자기구별로 벤치마크와 리스크관리지표 등 운용 단계에서 준수하여야 할 기준을 해당 운용담당본부 또는 해당 운용담당 부서와 협의하여 설정 - 집합투자기구 유형별로 해당 운용본부 또는 해당 운용담당부서의 리스크관리지침 및 리스크관리 시행세칙 준수여부를 모니터링하고 정기적으로 평가</p>

나. 위험관리지침

내용
<p>1) 시장리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정의 : 투자자산의 시장가격 변동에 따른 가치하락 리스크 - 측정지표 : BM대비수익률, 주식편입비, 가중평균듀레이션, 편입비중오차, VaR, 시가괴리율, 변동성, 베타 등 - 관리방법 : 주가, 금리, 환율 및 상품가격 등 시장 주요 가격의 변동에 따른 집합투자재산의 가치 변동을 통하여 측정 <p>2) 신용리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정의 : 투자자산의 발행사 또는 거래상대방의 신용하락, 부도 및 계약불이행 등에 의해 발생하는 리스크 - 측정지표 : 신용등급(자산별 가중평균) 변동내역 및 보유현황, 투자한도, 만기현황 집중도 관리, 유의자산 보유현황 등 - 관리방법 : 자산의 신용등급 변화추이, 시가평가수익률 및 주가수익률의 변화, 재무제표의 변화 등을 통해 인식 <p>3) 유동성리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정의 : 시장의 거래부진이나 장애 등으로 인해 정상적인 가격으로 매매를 할 수 없거나 일시적인 자금수요의 급증 또는 자금시장 경색 등으로 인해 회사가 지급불능에 이르는 리스크 - 측정지표 : 환매규모, 현금자산보유비중, 개별자산의 시장거래량, 수탁고 내 MMF비중, 유동성제약자산 등 <p>4) 운영리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 정의 : 운용지원업무와 회사 고유업무 수행시 적절하지 않은 내부통제, 시스템의 오류, 업무처리와 관련된 사고 또는 부정 등으로 인하여 발생하는 리스크 - 측정지표 : Front 및 Back Office 업무처리 프로세스 상의 오류발생 가능성 점검 - 관리방법 : 내부통제 기준의 제반 내용을 준수함으로써 관리하며, 프로세스 및 시스템을 상시 점검하여 측정

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) 회계연도 중 보상액

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	고정 보상액	변동 보상액	비고
해당사항 없음				

(2) 변동보상 금액 및 형태

(단위 : 원)

구분	현금	주식	주식연계상품	기타	계
해당사항 없음					

(3) 이연된 보상금

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	지급확정	지급불확정
해당사항 없음			

(4) 이연된 보상액 중 당해연도 지급액

(단위 : 원)

구분	직전 회계연도 말 이연된 보상액(A)	직전 회계연도 말 당해 회계연도 지급예정액(B)	당해 회계연도 지급액(C)	증감(B-C)	증감사유
해당사항 없음					

(5) 신규 고용자의 보장성 상여
급

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여급	1인 기준 최고 지급액
해당사항 없음			

(5) 퇴직보상

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
해당사항 없음			

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		