

영 업 보 고 서

(제 41 기)

2012년 04월 01일 부터

사업연도

2013년 03월 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.

2013년 03월 31일

회사명 : 메리츠종합금융증권주식회사

대표이사 : 김용범 

본점소재지: 서울시 영등포구 여의도동 34-10

(대표전화) 02)785-6611

(홈페이지) <http://home.imeritz.com>

작성책임자: (직책) 재무관리팀장 (성명) 신영민

(전화번호) 02) 6309-2607

< 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. 이사회내 의 위원회 구성 현황
 - 바. 이사회내 의 위원회 활동내역

2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
 - 나. 감사위원회(감사)의 인적사항
 - 다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
 - 가. 소수주주권 행사여부

4. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사 의 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. 증권 의 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		메리츠종합금융증권주식회사
대표자		최 알렉산더 희문, 김용범
본점주소		서울시 영등포구 여의도동 34-10
설립일		1973.2.24
결산월		3월
자본금		309,167,377,000
주당 액면가(원단위)		1000
발행주식수	보통주	309167377
	우선주	-
홈페이지주소		http://home.imeritz.com
대표전화번호		02)785-6611
상장여부·상장일		메리츠종합금융증권(상장)
영위업무의 근거법률		/상장일:1992.1.15
중소기업여부		자본시장법 등
계열회사의 총수		-
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		
신용평가결과		

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
1-1-1	투자매매업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204	500
1-2-1	투자매매업	장내파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20100407	100
1-3-1	투자매매업	장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	900
2-1-1	투자중개업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204	30
2-2-1	투자중개업	장내파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20100407	20
2-3-1	투자중개업	장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	100
4-1-1	신탁업	법 제 103조 제 1항제1호부터 제7호까지의 규정에 따른 신탁재산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	250
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. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
	사채모집 수탁업무.	
	유가증권 거래와 관련한 대리인 업무 : 상임대리인 업무.	
	원화표시 양도성예금증서의 매매 및 매매의 중개업무.	
	자산유동화에 관한 법률'에 따른 자산관리자의 업무 및 유동화전문회사 업무의 수탁 업무.	
	유가증권의 대차거래와 중개·주선업무.	
	증권업 관련 대출채권 매매 및 중개 주선 대리업무.	
	신용공여업무.?	20090304
	전자자금이체업무.	20090304
	증권업과 관련된 업무로서 유가증권 및 지분의 평가 업무	20090304
	증권업과 관련된 업무로서 유가증권의 보호 예수 업무	20090304
	당해 증권회사가 소유하고 있는 인력,자산 또는 설비 등을 활용하는 업무로서 금고대 여업무	20090304
	당해 증권회사가 소유하고 있는 인력,자산 또는 설비 등을 활용하는 업무로서 증권에 관한 연수업무	20090304
	당해 증권회사가 소유하고 있는 인력,자산 또는 설비 등을 활용하는 업무로서 간행물 및 도서의 출판업무	20090304
	당해 증권회사가 소유하고 있는 인력,자산 또는 설비 등을 활용하는 업무로서 증권업 과 관련된 전산시스템 또는 소프트웨어의 대여,판매업무	20090304
	당해 증권회사가 소유하고 있는 인력,자산 또는 설비 등을 활용하는 업무로서 부동산 임대업무	20090304

다. 겸영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	신고일
	당해 증권회사가 소유하고 있는 인력, 자산 또는 설비 등을 활용하는 업무로서 복권, 입장권 및 상품권의 판매대행업무	20090304
	증권업과 관련된 업무로서 기업의 매수 및 합병의 중개, 주선 또는 대리업무	20090304
	증권업과 관련된 업무로서 기업의 경영, 구조조정 및 금융에 대한 상담 또는 조력업무	20090304
	상법 상 설립된 특수목적회사(SPC)의 자산관리자 업무 및 수탁업무	20090409
	만기 3개월 이내의 프로젝트파이낸싱 대출업무	20090518
	국가 또는 공공단체의 대리업무	20090717
	투자자 예탁금 자금이체 업무	20090717
	투자일임재산의 예금 운용	20091119
	1년 이내 만기가 도래하는 어음의 발행·할인·매매·중개·인수 및 보증	20100401
	설비 또는 운전자금의 투융자	20100401
	외자도입, 해외투자, 기타 국제금융의 주선과 외자의 차입 및 전대	20100401
	지급보증	20100401
	여신전문금융업법에 따른 시설대여업무	20100401
	기업인수목적회사(SPAC)의 공시(발행공시 제외) 및 자산관리, 사무관리 대리 업무	20100518
	상법에 근거해 설립된 자산유동화를 목적으로 하는 특수목적회사(SPC)의 업무수탁자로서의 업무	20100810

다. 경영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	신고일
	부동산투자회사법에 따른 자산보관기관업	20100813
	프로젝트파이낸싱 등 관련 자금관리 대리사무	20121018

라. 향후 추진하고자 하는 사업

내용	비고
해당사항 없음	

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
<p>1. 설립일 : 1973.2.24</p> <p>2. 본점소재지 및 그 변경</p> <ul style="list-style-type: none"> * 1973.02.24 개업(서울시 중구 남대문로2가 118) * 1988.04.02 본점이전(서울시 영등포구 여의도동 34-10) * 2007.10.19 본점이전(서울시 영등포구 여의도동 25-1) * 2008.12.10 본점이전(서울시 영등포구 여의도동 34-10) <p>3. 경영진의 중요한 변동</p> <ul style="list-style-type: none"> * 1973년 02월 24일 대표이사 조중열 취임 * 1980년 04월 01일 대표이사 최준식 취임 * 1990년 03월 31일 대표이사 이태호 취임 * 1991년 05월 30일 대표이사 송영균 취임 * 1997년 05월 31일 대표이사 조정호, 유인채 취임 * 1998년 02월 01일 대표이사 조정호, 한대길 취임 * 1999년 05월 29일 공동대표이사 조정호, 클리프 엘 청 취임 * 1999년 11월 13일 공동대표이사 조정호, 황건호 취임 * 2004년 03월 03일 공동대표이사 조정호, 김 한 취임 * 2005년 12월 01일 공동대표이사제 폐지 * 2007년 05월 25일 대표이사 김기범 취임 * 2010년 02월 26일 대표이사 최알렉산더희문 취임 * 2010년 05월 28일 대표이사 최알렉산더희문 재선임 상근감사위원 백수현 선임 사외이사 박환균, 제정무, 박종수, 김형준 선임 총 이사수 7명 * 2011년 06월 10일 원명수 이사 임기만료로 퇴임 김용범 사내이사 선임 * 2012년 02월 03일 박종수 사외이사 중도퇴임 * 2012년 05월 18일 김용범 부사장 대표이사(각자대표) 승진 * 2012년 06월 05일 상근감사위원 백수현 사임 상근감사위원 정남성 선임 사내이사 조정호 선임, 사외이사 이용호 강장구 선임 총 이사수 9명 	

나. 상호의 변경

내용	비고
해당사항 없음	

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

내용	비고
해당사항 없음	

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
<p>-자회사 신방향투자유한공사 지분 매각 작업 완료</p> <p>(3/19 계약체결, 3/20 계약금수령, 4/12 잔금수령)</p> <p>-각자 대표이사 선임(최희문 사장, 김용범 사장)(2012/05/18)</p>	

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	
19730224	설립자본금	보통주	100,000	5,000	5,000	회사설립
19770622	유상증자(주주배정)	보통주	60,000	5,000	5,000	유무상증자
19780711	유상증자(주주배정)	보통주	40,000	5,000	5,000	유상증자
19791215	유상증자(주주배정)	보통주	60,000	5,000	5,000	
19800111	무상증자	보통주	60,000	5,000	5,000	무상증자
19800117	무상증자	보통주	40,000	5,000	5,000	
19800221	유상증자(주주배정)	보통주	40,000	5,000	5,000	유상증자
19811124	유상증자(주주배정)	보통주	320,000	5,000	5,000	
19830427	유상증자(주주배정)	보통주	280,000	5,000	5,000	
19850627	유상증자(주주배정)	보통주	400,000	5,000	5,000	
19861027	유상증자(주주배정)	보통주	600,000	5,000	5,000	
19870330	유상증자(주주배정)	보통주	800,000	5,000	5,000	
19880331	유상증자(주주배정)	보통주	1,400,000	5,000	5,000	
19890809	유상증자(주주배정)	보통주	5,800,000	5,000	5,000	
19911224	유상증자(주주배정)	보통주	4,400,000	5,000	5,000	공모증자
19980312	유상증자(주주배정)	보통주	4,002,000	5,000	5,000	유상증자
19990522	유상증자(주주배정)	보통주	12,881,400	5,000	6,050	유상증자
19990705	유상증자(주주배정)	보통주	3,413,038	5,000	5,000	CB전환
20060110	주식매수선택권 행사	보통주	55,500	5,000	5,000	신주발행
20060210	주식매수선택권 행사	보통주	22,200	5,000	5,000	
20060310	주식매수선택권 행사	보통주	50,000	5,000	5,000	
20061010	주식매수선택권 행사	보통주	2,900	5,000	5,000	
20070312	주식매수선택권 행사	보통주	120,600	5,000	5,000	
20070611	주식매수선택권 행사	보통주	12,100	5,000	5,000	
20071011	주식매수선택권 행사	보통주	206,300	5,000	5,000	
20071026	유상증자(주주배정)	보통주	18,359,854	5,000	8,190	유상증자
20080110	주식매수선택권 행사	보통주	20,000	5,000	5,000	신주발행
20080307	주식매수선택권 행사	보통주	470,100	5,000	6,550	
20080609	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	5,000	6,550	

3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
20090908	주식매수선택권 행사	보통주	50,000	1,000	1,000	
20100405	합병신주	보통주	38,687,417	1,000	1,203	1:0.719867
20130308	주식매수선택권 행사	보통주	300,000	1,000	1,000	신주발행

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	전환 가능 주식수	
해당사항 없음										

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행 주식수	유통주식수	비고
보통주	1,000,000,000	309,167,377	309,167,377	

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 발행가	발행총액	미상환 잔액	상환조건등				1년 이내상환예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주당 상환가	상환 예정 주식수	상환 예정 금액	
해당사항 없음											

(2) 전환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행가액	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	309,167,377	
	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	309,167,377	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	비고
주당 액면가액		해당사항 없음	
당기순이익(A)			
주당순이익			
현금배당금총액(B)			
주식배당금총액			
현금배당성향(=B/A × 100)			
주당 현금배당금	보통주		
	우선주		
주당 주식배당	보통주		
	우선주		

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	478,191,196,440	324,557,707,704	802,748,904,144	-48,981,403,972	1,402,489,222
		코스닥시장	49,849,910,605	50,922,780,280	100,772,690,885	4,435,859,210	-266,935,731
		기타	0	0	0	0	0
		소계	528,041,107,045	375,480,487,984	903,521,595,029	-44,545,544,762	1,135,553,491
	신주인수권증서	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	계		528,041,107,045	375,480,487,984	903,521,595,029	-44,545,544,762	1,135,553,491
채무증권	국채·지방채	국고채	34,904,097,370,736	33,400,440,048,634	68,304,537,419,370	-337,624,094,373	1,734,187,466
		국민주택채권	341,926,901,206	288,159,842,957	630,086,744,163	32,065,242,828	535,968,597
		기타	747,769,707,267	1,129,786,068,862	1,877,555,776,129	69,864,198,393	2,303,528,135
		소계	35,993,793,979,209	34,818,385,960,453	70,812,179,939,662	-235,694,653,152	4,573,684,198
	특수채	통화안정증권	16,553,278,249,044	15,293,217,559,507	31,846,495,808,551	711,665,442,843	581,871,038
		예금보험공사채	1,450,367,490,000	1,668,427,830,000	3,118,795,320,000	40,521,883,576	65,082,743
		토지개발채권	41,896,615,000	41,683,655,000	83,580,270,000	182,063,874,632	8,565,486,721
		기타	2,494,931,140,510	3,518,301,022,710	6,013,232,163,220	469,839,947,149	1,465,295,654
	금융채	소계	20,540,473,494,554	20,521,630,067,217	41,062,103,561,771	1,404,091,148,200	10,677,736,156
		산금채	812,804,250,000	986,886,210,000	1,799,690,460,000	110,078,171,561	155,577,404
		중기채	911,801,637,500	892,099,762,500	1,803,901,400,000	177,376,653,010	49,526,806
		은행채	2,599,521,200,000	2,370,072,400,000	4,969,593,600,000	227,110,125,060	-204,922,177
		여전채	4,140,117,454,672	3,641,421,639,829	7,781,539,094,501	174,151,249,579	1,214,488,691
		종금채	0	0	0	0	0
		기타	1,718,960,670,333	1,639,560,189,169	3,358,520,859,502	51,158,710,223	20,309,376
	소계	10,183,205,212,505	9,530,040,201,498	19,713,245,414,003	739,874,909,433	1,234,980,100	
	회사채	3,691,359,558,488	3,540,002,050,458	7,231,361,608,946	400,411,024,026	304,512,640	
	기업어음증권	67,005,409,274,821	66,956,619,430,260	133,962,028,705,081	243,444,107,963	17,292,296,184	
	기타	0	0	0	0	0	
	계	137,414,241,519,577	135,366,677,709,886	272,780,919,229,463	2,552,126,536,470	34,083,209,278	
	집합투자증권	ETF	14,333,513,317,526	1,654,063,230,168	3,087,576,547,694	119,786,099,480	-14,600,185,105
		기타	20,447,358,216,978	20,447,471,161,614	40,894,829,378,592	0	-19,982,420
		계	21,880,871,534,504	22,101,534,391,782	43,982,405,926,286	119,786,099,480	-14,620,167,525
투자계약증권		0	0	0	0	0	
외화증권	지분증권		0	0	0	0	0
	채무증권	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	
	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	
파생결합증권	ELS	0	0	0	-2,430,642,064	169,158,879	
	ELW	0	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	-164,120,981,466	-1,753,194,931	
	계	0	0	0	-166,551,623,530	-1,584,036,052	
기타증권		0	0	0	0	0	
합계		159,823,154,161,126	157,843,692,589,652	317,666,846,750,778	2,460,815,467,658	19,014,559,192	

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익					
	투기	헤지	기타	계	자산	부채						
선물	국내	상선상품	금	0	0	0	0	0	0			
			돈육	0	0	0	0	0	0	0		
			기타	0	0	0	0	0	0	0		
			소계	0	0	0	0	0	0	0		
	해외	금리	선물	국채3년	50,087,942,987,000	44,261,154,979,998	0	94,349,097,966,998	0	0	0	
				국채5년	0	0	0	0	0	0	0	0
				국채10년	0	0	0	0	0	0	0	0
				통안증권	0	0	0	0	0	0	0	0
				기타	0	0	0	0	0	0	0	0
				소계	50,087,942,987,000	44,261,154,979,998	0	94,349,097,966,998	0	0	0	0
통화		선물	미국달러	40,053,784,213,000	638,430,659,999	0	40,692,214,872,999	0	1,584,742	713,492,000		
			엔	0	0	0	0	0	0	0	0	
			유로	0	0	0	0	0	0	0	0	
			기타	0	0	0	0	0	0	0	0	
			소계	40,053,784,213,000	638,430,659,999	0	40,692,214,872,999	0	1,584,742	713,492,000		
			계	40,053,784,213,000	638,430,659,999	0	40,692,214,872,999	0	1,584,742	713,492,000		
지수	선물	KOSPI200	203,840,978,060,750	5,085,070,675,000	0	208,926,048,735,750	0	0	-3,015,716,357			
		KOSTAR	0	0	0	0	0	0	0	0		
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0		
		소계	203,840,978,060,750	5,085,070,675,000	0	208,926,048,735,750	0	0	-3,015,716,357			
		개별주식	0	0	0	0	0	0	0	0		
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0		
계	293,982,705,260,750	49,984,656,314,997	0	343,967,361,575,747	0	1,584,742	-2,302,224,357					
기타	0	0	0	0	0	0	0	0				
국내계	293,982,705,260,750	49,984,656,314,997	0	343,967,361,575,747	0	1,584,742	-2,302,224,357					
해외	상선상품	농산물	2,411,809,971,903	0	0	2,411,809,971,903	35,142,360	40,275,000	-331,234,787			
		비철금속·귀금속	88,443,819,161	0	0	88,443,819,161	0	0	0			
		에너지	1,340,916,624,304	0	0	1,340,916,624,304	0	0	0			
		기타	0	0	0	0	0	0	0			
		소계	3,841,170,415,368	0	0	3,841,170,415,368	35,142,360	40,275,000	-331,234,787			
		통화	3,448,945,296,349	0	0	3,448,945,296,349	0	0	0			
	금리	선물	금리	0	0	0	0	0	0	0		
			주가지수	222,491,953,831	0	0	222,491,953,831	0	0	0		
			개별주식	0	0	0	0	0	0	0		
			기타	0	0	0	0	0	0	0		
			소계	3,671,437,250,180	0	0	3,671,437,250,180	0	0	0		
			기타	0	0	0	0	0	0	0		
해외계	7,512,607,665,548	0	0	7,512,607,665,548	35,142,360	40,275,000	-331,234,787					
선물계	301,495,312,926,298	49,984,656,314,997	0	351,479,969,241,295	35,142,360	41,859,742	-2,633,459,144					
옵션	국내	지수	KOSI200	6,335,226,089,000	0	0	6,335,226,089,000	49,860,000	0	7,258,083,000		
			기타	0	0	0	0	0	0	0		
			소계	6,335,226,089,000	0	0	6,335,226,089,000	49,860,000	0	7,258,083,000		
		통화	개별주식	0	0	0	0	0	0	0	0	
			미국달러	0	0	0	0	0	0	0	0	
			기타	0	0	0	0	0	0	0	0	
	해외	소계	0	0	0	0	0	0	0	0		
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0		
		국내계	6,335,226,089,000	0	0	6,335,226,089,000	49,860,000	0	7,258,083,000			
	해외	선물	주가지수	0	0	0	0	0	0	0		
			개별지수	0	0	0	0	0	0	0		
			금리	0	0	0	0	0	0	0		
통화			0	0	0	0	0	0	0			
기타			0	0	0	0	0	0	0			
소계			0	0	0	0	0	0	0			
옵션계	6,335,226,089,000	0	0	6,335,226,089,000	49,860,000	0	7,258,083,000					
기타	국내	0	0	0	0	0	118,166,417	0				
	해외	0	0	0	0	0	0	0				
	기타계	0	0	0	0	0	118,166,417	0				
합계	307,830,539,015,298	49,984,656,314,997	0	357,815,195,330,295	85,002,360	160,026,159	4,624,623,856					

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	90,962,800,000	0	0	90,962,800,000	0	1,012,076,650	0
	통화	1,126,080,366,771	0	0	1,126,080,366,771	6,238,342,193	16,021,956,258	-8,129,611,401
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	1,217,043,166,771	0	0	1,217,043,166,771	6,238,342,193	17,034,032,908	-8,129,611,401
옵션	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	3,829,308,000	0	0	3,829,308,000	501,234,850	0	1,207,235,250
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	3,829,308,000	0	0	3,829,308,000	501,234,850	0	1,207,235,250
스왑	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	3,937,220,834	0	0	3,937,220,834	0	166,211,075	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	34,203,625,000,000	0	34,203,625,000,000	44,074,395,061	57,384,510,932	-18,573,936,144
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	3,937,220,834	34,203,625,000,000	0	34,207,562,220,834	44,074,395,061	57,550,722,007	-18,573,936,144
기타	0	0	0	0	0	0	0	
합계	1,224,809,695,605	34,203,625,000,000	0	35,428,434,695,605	50,813,972,104	74,584,754,915	-25,496,312,295	

나. 투자증개 업무

(1) 금융투자상품의 투자증개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분 증권	주식	유가증권시장	7,352,891,339,398	7,398,253,253,561	14,751,144,592,959	23,961,496,909
		코스닥시장	3,653,019,271,371	3,633,205,628,909	7,286,224,900,280	17,205,916,469
		기타	38,426,695	729,776,225	768,202,920	2,657,745
		소계	11,005,949,037,464	11,032,188,658,695	22,038,137,696,159	41,170,071,123
	신주인수권 증서	유가증권시장	1,633,682,650	2,238,492,920	3,872,175,570	11,759,852
		코스닥시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	1,633,682,650	2,238,492,920	3,872,175,570	11,759,852
	기타	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	지분증권합계		11,007,582,720,114	11,034,427,151,615	22,042,009,871,729	41,181,830,975
채무 증권	채권	장내	19,288,381,315	25,270,079,374	44,558,460,689	82,804,576
		장외	0	0	0	0
		소계	19,288,381,315	25,270,079,374	44,558,460,689	82,804,576
	기업어음	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	채무증권계		19,288,381,315	25,270,079,374	44,558,460,689	82,804,576
집합투자증권		11,711,417,954,441	9,859,644,090,040	21,571,062,044,481	1,079,291,018	
투자계약증권		0	0	0	0	
파생 증권	ELS				0	0
	ELW		25,127,258,150	24,383,045,600	49,510,303,750	72,333,505
	기타		0	0	0	0
	파생결합증권합계		25,127,258,150	24,383,045,600	49,510,303,750	72,333,505
외화증권		0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	
증권계		22,763,416,314,020	20,943,724,366,629	43,707,140,680,649	42,416,260,074	
선물	국내	11,679,016,691,450	11,777,818,056,300	23,456,834,747,750	1,040,181,732	
	해외			0		
	소계	11,679,016,691,450	11,777,818,056,300	23,456,834,747,750	1,040,181,732	
옵션	장내	국내	380,930,182,000	382,270,119,000	763,200,301,000	1,655,603,763
		해외	0	0	0	0
		소계	380,930,182,000	382,270,119,000	763,200,301,000	1,655,603,763
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
옵션합계		380,930,182,000	382,270,119,000	763,200,301,000	1,655,603,763	
선도	국내	0	0	0	0	
	해외	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품계		12,059,946,873,450	12,160,088,175,300	24,220,035,048,750	2,695,785,495	
합계		34,823,363,187,470	33,103,812,541,929	67,927,175,729,399	45,112,045,569	

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계	
펀드 수	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
특별 집합 투자 기구	자산	특별자산							
	파생형								
	소계								
혼합 자산 집합 투자 기구	자산	혼합자산							
	파생형								
	소계								
단기금융 집합투자기구									
합계									
실 경 관 의	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
특별 집합 투자 기구	자산	특별자산							
	파생형								
	소계								
혼합 자산 집합 투자 기구	자산	혼합자산							
	파생형								
	소계								
단기금융 집합투자기구									
합계									
순 자 산 의	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
특별 집합 투자 기구	자산	특별자산							
	파생형								
	소계								
혼합 자산 집합 투자 기구	자산	혼합자산							
	파생형								
	소계								
단기금융 집합투자기구									
합계									

해당사항 없음

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무관 리보수 율	총보 수 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료
집 합 투 자 기 구 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형	해당사항 없음								
		채권형									
		혼합주식형									
		혼합채권형									
		투자계약증권형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소계									
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형									
		대출형									
		개발형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소계									
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산									
		파생형									
		소계									
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산									
		파생형									
		소계									
	단기금융집합투자기구										
	합계										
	집 합 투 자 기 구 형 태	투자신탁									
		투자회사									
		투자유한회사									
투자합자회사											
투자조합											
투자익명조합											
합계											

(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	해당사항 없음																							
증권													채무증권											
													지분증권											
													수익증권											
													파생결합증권											
													기타											
파생상품													장내											
													장외											
부동산																								
기타																								

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
해당사항 없음							

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
해당사항 없음							

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 일임 재산	집합 투자 재산	은행	보험 (고유 계정)	보험 (특별 계정)	연기금	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외계약 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 여 근 부	협회 등록 번호	운 업 종 여 부	운 업 사 부 계 수	운 업 인 약 수	운 업 규 모
서형종	부장	총괄	02-6309-2658	일임투자자 산운용사	20010509	2010. 11 NH투자증권 금 용상품팀장 2010. 11 - 현재 메리츠중 금증권 상품M&S팀장		상근		비운용	0	0	0
강종원	차장	웹어카운트 운용	02-6309-2684	일임투자자 산운용사	20100501	2010. 11 NH투자증권 금 용상품팀 2010. 11 - 현재 메리츠중 금증권 상품M&S팀 웹어카 운트 운용		상근		운용	127	127	41

(2) 투자일임계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	216	184	-32
일임계약건수	238	196	-42
일임계약 자산총액(계약금액)	9,163,130,468	6,921,508,133	-2,241,622,335
일임계약 자산총액(평가금액)	8,211,138,244	6,201,867,097	-2,009,271,147

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	121,926,343	149,728,116	27,801,773
	전문투자자	2,695,560	2,886,813	191,253
	계	124,621,903	152,614,929	27,993,026
기타수수료	일반투자자	-	-	-
	전문투자자	-	-	-
	계	0	0	0
합계	일반투자자	121,926,343	149,728,116	27,801,773
	전문투자자	2,695,560	2,886,813	191,253
	계	124,621,903	152,614,929	27,993,026

(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	6,342,808,501	578,699,632	6,921,508,133
	전문투자자	0	0	0	0	0			0
	계	0	0	0	0	0	6,342,808,501	578,699,632	6,921,508,133
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0			0
	전문투자자	0	0	0	0	0			0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	6,342,808,501	578,699,632	6,921,508,133
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	6,342,808,501	578,699,632	6,921,508,133

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	165	20	185	94.4	4,930,659,814		4,930,659,814	71.2
1억원이상~ 3억원미만	10		10	5.1	1,490,803,119		1,490,803,119	21.5
3억원이상~ 5억원미만			0	0			0	0
5억원이상~ 10억원미만	1		1	0.5	500,045,200		500,045,200	7.2
10억원이상~ 50억원미만			0	0			0	0
50억원이상~ 100억원미만			0	0			0	0
100억원이상			0	0			0	0
합계	176	20	196	0	6,921,508,133	0	6,921,508,133	0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		563,437,061	0	563,437,061
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	3,775,145,350	0	3,775,145,350
	수익증권	1,863,284,686	0	1,863,284,686
	파생결합증권	0	0	0
	기타		0	0
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
기타			0	0
합계		6,201,867,097	0	6,201,867,097

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
메리츠증권	196	6,201,867,097	
합계	196	6,201,867,097	

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
I. 자산총계	1,389,154,262,058	1,340,340,042,487	1,310,746,480,636
1. 현금및예치금	589,011,632,630	604,735,009,510	622,352,290,600
가. 현금및현금성자산	0	0	0
나. 예치금	589,011,632,630	604,735,009,510	622,352,290,600
1) 원화예치금	589,011,632,630	604,735,009,510	622,352,290,600
가) 파생상품거래예치금	0	0	0
나) 원화타점예치금	0	0	0
다) 원화자행예치금	0	0	0
라) 양도성예금증서	0	0	0
마) 기타예치금	589,011,632,630	604,735,009,510	622,352,290,600
2) 외화예치금	0	0	0
가) 외화타점예치금			
나) 외화자행예치금			
다) 외화기타예치금			
2. 증권	164,627,050,317	177,068,894,676	176,511,761,314
가. 지분증권	7,871,931,166	7,830,366,789	7,683,026,284
1) 주식	7,871,931,166	7,830,366,789	7,683,026,284
2) 출자금			
3) 신주인수권			
나. 채무증권	0	0	0
1) 국채			
2) 지방채			
3) 특수채			
4) 금융채	0	0	0
가) 통화안정증권			
나) 기타금융채			
5) 사채			
다. 외화증권	0	0	0
1) 외화주식			
2) 외화채권			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
3) 기타			
라. 매입어음	19,210,000,000	25,905,650,287	25,363,144,117
1) 보증어음			
2) 기업어음	19,210,000,000	25,905,650,287	25,363,144,117
3) 표지어음			
4) 중개어음			
5) 발행어음	0		0
마. 수익증권	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
1) 공사채형수익증권			
2) 주식형수익증권			
3) 기타 수익증권	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
바. 파생결합증권	117,902,128,751	123,689,887,200	123,822,600,513
1) 추가연계증권	1,830,099,000	1,353,843,387	499,986,533
2) 주식워런트증권	9,149,751	2,066,072	711,647
3) 기타	116,062,880,000	122,333,977,741	123,321,902,333
사. 기타 증권	9,642,990,400	9,642,990,400	9,642,990,400
3. 금전채권	565,334,557,550	495,764,964,000	449,947,429,772
가. 대출금	0	0	0
1) 할인어음	0	0	0
가) 상업어음할인			
나) 무역어음할인			
2) 유가증권담보대출			
3) 동산담보대출			
4) 부동산저당대출			
5) 채권담보대출			
6) 수익권담보대출			
7) 보증대출			
8) 증서대출			
9) 어음대출			
10) 기타			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
나. 사모사채			
다. 콜론	0	0	0
1) 원화콜론			
2) 외화콜론			
라. 환매조건부매수	130,000,000,000	141,290,322,580	105,666,666,667
마. 추심금전채권	435,334,557,550	354,474,641,420	344,280,763,105
바. 기타			
4. 파생상품	0	0	0
가. 장내파생상품	0	0	0
1) 매수옵션			
2) 파생상품자산	0	0	0
가) 이자율			
나) 통화			
다) 주식			
라) 신용			
마) 일반상품			
바) 기타			
나. 장외파생상품	0	0	0
1) 매수옵션			
2) 파생상품자산	0	0	0
가) 이자율			
나) 통화			
다) 주식			
라) 신용			
마) 일반상품			
바) 기타			
5. 동산·부동산	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
가. 동산			
나. 수탁부동산	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
다. 일반투자부동산			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
라. 기타			
6. 실물자산			
7. 기타운용 자산	0	0	0
가. 부동산 관련 권리	0	0	0
1) 지상권			
2) 전세권			
3) 임차권			
4) 기타부동산관련권리			
나. 무체재산권	0	0	0
1) 지적재산권			
2) 어업권			
3) 광업권			
4) 기타무체재산권			
8. 기타자산	9,158,941,561	1,629,802,953	779,785,545
가. 가지급금			
나. 선급법인세			
다. 미수금	0	0	5,933,922
1) 매도증권미수금	0	0	5,933,922
가) 주식미수금	0		5,933,922
나) 채권미수금			
다) 장내파생상품미수금			
라) 기타			
2) 정산미수금			
3) 기타미수금			
라. 미수수익	9,158,941,561	1,629,802,953	773,851,623
1) 미수이자	9,158,941,561	1,629,802,953	773,851,623
2) 미수배당금			
3) 미수분배금			
4) 기타			
마. 선급금	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
1) 채권경과이자			
2) 수익증권경과분배금			
3) 양도성예금증서경과이자			
4) 기타			
바. 선급비용			
사. 대리점			
아. 고유계정대			
자. 신탁본지점			
차. 기타잡자산			
9. 현재가치차금	0	0	0
가. 현재가치할인차금(-)			
나. 현재가치할증차금(+)			
10. 채권평가충당금(-)	0	0	0
가. 대출채권평가충당금(-)			
나. 매입어음평가충당금(-)			
다. 사모사채평가충당금(-)			
라. 기타채권평가충당금(-)			
11. 손익	0	119,291,348	133,133,405
가. 손실금	0	119,291,348	133,133,405
Ⅱ. 부채총계	1,389,154,262,058	1,340,340,042,487	1,310,746,480,636
1. 금전신탁	873,387,991,669	912,775,517,330	894,219,360,289
가. 불특정금전신탁합동운동	0	0	0
1) 일반불특정금전신탁			
2) 적립식목적신탁(약정)			
3) 복지신탁			
4) 보험부금전신탁			
5) 교원복지신탁			
나. 적립식목적신탁합동운동			
다. 가계금전신탁합동운동			
라. 개발신탁합동운동			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
마. 노후생활연금신탁합동운용			
바. 기업금전신탁합동운용			
사. 국민주신탁합동운용			
아. 근로자퇴직적립신탁합동운용			
자. 개인연금신탁합동운용			
차. 가계장기신탁합동운용			
카. 근로자우대신탁합동운용			
타. 신중적립신탁합동운용			
파. 퇴직신탁운용	0	0	0
1) 합동운용퇴직신탁			
2) 단독운용퇴직신탁			
하. 특정금전신탁	873,387,991,669	912,775,517,330	894,219,360,289
1) 수시입출금식	12,012,351,647	9,754,287,130	10,179,018,312
2) 자문형			
3) 자사주	5,000,000,000	5,000,000,000	5,019,444,444
4) 기타	856,375,640,022	898,021,230,200	879,020,897,533
가. 단위금전신탁합동운용			
나. 추가금전신탁	0	0	0
1) 추가금전신탁			
2) 근로자주식신탁			
다. 부동산투자신탁			
라. 신개인연금신탁합동운용			
마. 신노후생활연금신탁합동운용			
바. 신근로자우대신탁합동운용			
사. 연금신탁합동운용			
야. 퇴직연금신탁	0	0	0
1) 확정급여형			
2) 확정기여형			
3) 개인퇴직계좌			
2. 재산신탁	506,356,637,550	425,496,721,420	415,302,843,105

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
가. 유가증권의신탁	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
1) 관리유가증권신탁			
2) 운용유가증권신탁	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
3) 처분유가증권신탁			
나. 금전채권의신탁	435,334,557,550	354,474,641,420	344,280,763,105
다. 동산의신탁			
라. 부동산의신탁	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
1) 차입형태지신탁			
2) 관리형태지신탁			
3) 갑종관리신탁			
4) 을종관리신탁			
5) 처분신탁	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
6) 담보신탁			
7) 분양관리신탁			
마. 지상권의신탁			
바. 전세권의신탁			
사. 부동산임차권의신탁			
아. 무체재산권의 신탁			
3. 종합재산신탁	0	0	0
가. 금전수탁			
나. 유가증권수탁			
다. 금전채권수탁			
라. 부동산수탁			
마. 기타재산수탁			
4. 공익신탁	0	0	0
가. 자선신탁			
나. 육영신탁			
다. 학술기예신탁			
라. 체육진흥신탁			
마. 기타의공익신탁			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
5. 담보부사채신탁			
6. 기타신탁			
7. 차입금	0	0	0
가. 고유계정차입금			
나. 기타차입금			
8. 차입유가증권			
9. 파생상품	0	0	0
가. 장내파생상품	0	0	0
1) 매도옵션			
2) 파생상품자산	0	0	0
가) 이자율			
나) 통화			
다) 주식			
라) 신용			
마) 일반상품			
바) 기타			
나. 장외파생상품	0	0	0
1) 매도옵션			
2) 파생상품자산	0	0	0
가) 이자율			
나) 통화			
다) 주식			
라) 신용			
마) 일반상품			
바) 기타			
10. 기타부채	9,409,632,839	1,696,451,955	814,617,246
가. 가수금			
나. 신용보증기금예수금			
다. 예수법인세			
라. 미지급금	0	14,341,395	13,430,902

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
1) 매수증권미지급금	0	14,341,395	13,430,902
가) 주식미지급금	0	14,341,395	13,430,902
나) 채권미지급금			
다) 장내파생상품미지급금			
라) 기타			
2) 정산미지급금			
3) 기타미지급금			
마. 선수수익			
바. 미지급신탁보수	77,460,916	15,333,590	7,935,746
사. 미지급신탁이익	9,332,171,923	1,666,776,970	793,250,598
아. 미지급비용			
자. 채수입보증금			
차. 대리점			
카. 기타잡부채			
타. 신탁본지점			
11.특별유보금			
12.손익		371,351,782	409,659,996
가. 이익금	0	371,351,782	409,659,996
<난외계정>			
1. 대여유가증권			
2. 상각채권			
3. 환매권부 대출채권 매각			
4. 집합투자재산수탁액			
5. 파생상품거래내역			
가. 이자율관련거래			
1) 이자율선도			
2) 이자율선물			
3) 이자율스왑			
4) 이자율옵션			
가) 매입이자율옵션			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
나) 매도이자율옵션			
나. 통화관련거래			
1) 통화선도			
2) 통화선물			
3) 통화스왑			
4) 통화옵션			
가) 매입통화옵션			
나) 매도통화옵션			
다. 주식관련거래			
1) 주식선도			
2) 주식선물			
3) 주식스왑			
4) 주식옵션			
가) 매입주식옵션			
나) 매도주식옵션			
라. 신용파생상품			
1) 신용스왑(CDS)			
2) 총수익스왑(TRS)			
3) 신용연계채권(CLN)			
4) 신용옵션(CO)			
가) 매입신용옵션			
나) 매도신용옵션			
마. 기타			
1) 기타선도			
2) 기타선물			
3) 기타스왑			
4) 기타옵션			
가) 매입기타옵션			
나) 매도기타옵션	0	0	0

(다) 손익 계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 신탁이익계	23,382,995,358
1. 예치금이자	13,378,563,888
가. 원화예치금이자	13,378,563,888
1) 파생상품거래예치금이자	0
2) 원화타점예치금이자	0
3) 원화자행예치금이자	0
4) 양도성예금증서이자	0
5) 기타예치금이자	13,378,563,888
나. 외화예치금이자	0
1) 외화타점예치금이자	
2) 외화자행예치금이자	
3) 외화기타예치금이자	
2. 증권이자	1,175,968,194
가. 국채이자	
나. 지방채이자	
다. 특수채이자	
라. 금융채이자	0
1) 통화안정증권이자	
2) 기타금융채이자	0
마. 사채이자	22,017,084
바. 외화증권이자	
사. 매입어음이자	960,639,438
1) 보증어음이자	
2) 기업어음이자	960,639,438
3) 표지어음이자	
4) 중개어음이자	
5) 발행어음이자	
아. 수익증권이자	0
1) 공사채형수익증권이자	
2) 주식형수익증권이자	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
3) 기타수익증권이자	
자. 파생결합증권이자	
차. 기타증권이자	193,311,672
3. 금전채권이자	1,874,440,515
가. 대출금이자	0
1) 어음할인료	
2) 유가증권담보대출이자	
3) 동산담보대출이자	
4) 부동산저당대출이자	
5) 채권담보대출이자	
6) 수익권담보대출이자	
7) 보증대출이자	
8) 증서대출이자	
9) 어음대출이자	
10) 기타대출이자	
나. 사모사채이자	
다. 콜론이자	0
1) 원화콜론이자	
2) 외화콜론이자	
라. 환매조건부채권이자	1,874,440,515
마. 추심금전채권이자	
바. 기타수입이자	
4. 배당금수익	5,318,485,563
5. 증권매매이익	175,638,324
가. 지분증권매매이익	175,638,324
나. 채무증권매매이익	
다. 외화증권매매이익	
라. 매입어음매매이익	0
1) 기업어음매매이익	
2) 기타어음매매이익	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
마. 수익증권매매이익	
바. 파생결합증권매매이익	
사. 기타증권매매이익	
6. 증권평가이익	0
가. 지분증권평가이익	
나. 채무증권평가이익	
다. 외화증권평가이익	
라. 매입어음평가이익	0
1) 기업어음평가이익	
2) 기타어음평가이익	
마. 수익증권평가이익	
바. 파생결합증권평가이익	
사. 기타증권평가이익	
7. 증권상환이익	
8. 증권손상차손환입	
9. 파생상품거래이익	0
가. 장내파생상품거래이익	0
1) 선물매매이익	
2) 선물정산이익	
3) 해외선물거래이익	
4) 옵션매매이익	
5) 옵션평가이익	
6) 해외옵션거래이익	
7) 기타장내파생거래이익	
나. 장외파생상품거래이익	0
1) 장외파생상품매매이익	
2) 장외파생상품평가이익	
3) 기타	
10. 수수료수익	0
가. 중도해지수수료	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
나. 부동산관계수수료	
다. 유가증권관계수수료	
라. 기타재산관리수수료	
마. 잡수수료	
11. 동산·부동산수익	0
가. 동산임대료	
나. 부동산임대료	
다. 동산매매익	
라. 부동산매매익	
12. 실물자산수익	
13. 무체재산권수익	0
가. 지적재산권수익	
나. 어업권수익	
다. 광업권수익	
라. 기타무체재산권수익	
14. 유가증권대여료	0
가. 유가증권대여료	
15. 기타수익	1,459,898,874
가. 외환매매익	
나. 유입자산처분이익	
다. 상각채권추심이익	
라. 대출채권매각익	
마. 수익조정금	
바. 평가이익조정계정	
사. 현재가치할인차금환입	
아. 미지급신탁이익환입	
자. 미지급비용환입	
차. 선급비용환입	
카. 미지급신탁보수환입	
타. 보전금수입	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
파. 기타잡수익	1,459,898,874
1) 신탁이익조정계정	
2) 기타잡수입	1,459,898,874
16. 고유계정대이자	
17. 신탁본지접이자	
18. 특별유보금환입	
19. 채권평가충당금환입	
20. 손익금	0
가. 손익금	
II. 신탁손실계	23,382,995,358
1. 금전신탁이익	21,692,785,409
가. 불특정금전합동신탁이익	0
1) 일반불특정금전신탁이익	
2) 적립식목적신탁약정이익	
3) 복지신탁이익	
4) 보험부금전신탁이익	
5) 교원복지신탁이익	
나. 적립식목적신탁실적이익	
다. 가계금전신탁이익	
라. 개발신탁이익	
마. 노후생활연금신탁이익	
바. 기업금전신탁이익	
사. 국민주신탁이익	
아. 근로자퇴직적립신탁이익	
자. 개인연금신탁이익	
차. 가계장기신탁이익	
카. 근로자우대신탁이익	
타. 신종적립신탁이익	
파. 퇴직신탁이익	0
1) 합동운용퇴직신탁이익	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 단독운용퇴직신탁이익	
하. 특정금전신탁이익	21,692,785,409
1) 수시입출금식신탁이익	348,114,814
2) 자문형신탁이익	
3) 자사주신탁이익	23,508,406
4) 기타신탁이익	21,321,162,189
가. 단위금전신탁이익	
나. 추가금전신탁이익	
다. 부동산투자신탁이익	
라. 신개인연금신탁이익	
마. 신노후생활연금신탁이익	
바. 신근로자우대신탁이익	
샤. 연금신탁이익	
야. 퇴직연금신탁이익	0
1) 확정급여형신탁이익	
2) 확정기여형신탁이익	
3) 개인퇴직계좌신탁이익	
2. 재산신탁이익	0
가. 유가증권신탁이익	0
1) 관리유가증권신탁이익	
2) 운용유가증권신탁이익	
3) 처분유가증권신탁이익	
나. 금전채권신탁이익	
다. 동산신탁이익	
라. 부동산신탁이익	0
1) 차입형토지신탁이익	
2) 관리형토지신탁이익	
3) 갑종관리신탁이익	
4) 을종관리신탁이익	
5) 처분신탁이익	

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
6) 담보신탁이익	
7) 분양관리신탁이익	
마. 지상권신탁이익	
바. 전세권신탁이익	
사. 부동산임차권신탁이익	
아. 무체재산권신탁이익	
3. 종합재산신탁이익	
4. 공익신탁이익	0
가. 자선신탁이익	
나. 육영신탁이익	
다. 학술기예신탁이익	
라. 체육진흥신탁이익	
마. 기타의공익신탁이익	
5. 담보부사채신탁이익	
6. 기타신탁이익	
7. 차입금이자	0
가. 고유계정차입금이자	
나. 기타차입금이자	
8. 기타지급이자	
9. 증권매매손실	31,232,516
가. 지분증권매매손실	13,673,736
나. 채무증권매매손실	
다. 외화증권매매손실	
라. 매입어음매매손실	0
1) 기업어음매매손실	
2) 기타어음매매손실	
마. 수익증권매매손실	
바. 파생결합증권매매손실	17,558,780
사. 기타증권매매손실	
10. 증권평가손실	0

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 지분증권평가손실	
나. 채무증권평가손실	
다. 외화증권평가손실	
라. 매입어음평가손실	0
1) 기업어음평가손실	
2) 기타어음평가손실	
마. 수익증권평가손실	
바. 파생결합증권평가손실	
사. 기타증권평가손실	
11. 증권상환손실	4,168,314
12. 증권손상차손	
13. 파생상품거래손실	0
가. 장내파생상품거래손실	0
1) 선물매매손실	
2) 선물정산손실	
3) 해외선물거래손실	
4) 옵션매매손실	
5) 옵션평가손실	
6) 해외옵션거래손실	
7) 기타장내파생거래손실	
나. 장외파생상품거래손실	0
1) 장외파생상품매매손실	
2) 장외파생상품평가손실	
3) 기타	
14. 제상각	0
가. 채권상각비	
나. 부동산가액상각	
다. 신탁설정비상각	
라. 현재가치할인차금상각	
15. 지급수수료	1,186,546

(라) 손익 계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 파생금융상품관련지급수수료	
나. 기타지급수수료	1,186,546
16. 동산·부동산처분손	0
가. 동산처분손	
나. 부동산처분손	
17. 유가증권차입료	
18. 기금출연료	0
가. 신용보증기금출연료	
나. 신탁보험료	
19. 세금과공과	
20. 신탁보수	1,653,622,573
21. 기타비용	0
가. 영선비	
나. 관리제비	
다. 특수채권추심비	
라. 특수채권추심수수료	
마. 대출채권매각손	
바. 유입자산처분손	
사. 외환매매손	
아. 평가손실조정계정	
자. 수익조정금	
차. 미수수익환출	
카. 선수수익환출	
타. 기타잡비용	
22. 특별유보금전입	
23. 채권평가충당금전입	
24. 신탁본지점이자	0
25. 손익금	0
가. 손익금	0

(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
금전신탁	확정배당신탁	개발	개발	개발	0	0	0	0	0	0	0	0
		일반불특 일정	일반불특 일정	일반불특 일정	0	0	0	0	0	0	0	0
		적립식목 적	적립식목 적	적립식목 적	0	0	0	0	0	0	0	0
		확정배당 신탁계	확정배당 신탁계	확정배당 신탁계	0	0	0	0	0	0	0	0
	원보전신탁	노후생활 연금	노후생활 연금	노후생활 연금	0	0	0	0	0	0	0	0
		개인연금	개인연금	개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0
		근로자퇴 직	근로자퇴 직	근로자퇴 직	0	0	0	0	0	0	0	0
		퇴직일시 금	퇴직일시 금	퇴직일시 금	0	0	0	0	0	0	0	0
		신개인연 금	신개인연 금	신개인연 금	0	0	0	0	0	0	0	0
		신노후연 금	신노후연 금	신노후연 금	0	0	0	0	0	0	0	0
		연금	연금	연금	0	0	0	0	0	0	0	0
		원보전 신탁계	원보전 신탁계	원보전 신탁계	0	0	0	0	0	0	0	0
	실적배당신탁	가계금전	가계금전	가계금전	0	0	0	0	0	0	0	0
		기업금전	기업금전	기업금전	0	0	0	0	0	0	0	0
		적립식목 적	적립식목 적	적립식목 적	0	0	0	0	0	0	0	0
		가계장기	가계장기	가계장기	0	0	0	0	0	0	0	0
		근로자우 대	근로자우 대	근로자우 대	0	0	0	0	0	0	0	0

(2) 신탁별수탁현황 (계속)

(단위 : 건, 원)

구 분				전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
				건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
	신중적립	신중적립	신중적립	0	0	0	0	0	0	0	0
	국민주	국민주	국민주	0	0	0	0	0	0	0	0
	단위금전	단위금전	단위금전	0	0	0	0	0	0	0	0
	추가금전	추가금전	추가금전	0	0	0	0	0	0	0	0
	신근로자 우대	신근로자 우대	신근로자 우대	0	0	0	0	0	0	0	0
	부동산투 자	부동산투 자	부동산투 자	0	0	0	0	0	0	0	0
	특정	수시입출 금	수시입출 금	2	2,012,351,647	1	10,000,000,000			3	12,012,351,647
		자문형	자문형	0	0					0	0
		자사주	자사주	2	5,000,000,000					2	5,000,000,000
	퇴직연금	확정급여 형	확정급여 형	-	-					0	0
			확정기여 형	-	-					0	0
			IRA형	-	-					0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타	기타	1,505	898,865,812,751	134	233,684,043,514	193	276,174,216,243	1,446	856,375,640,022	
	실적배당 신탁계	실적배당 신탁계	1,509	905,878,164,398	135	243,684,043,514	193	276,174,216,243	1,451	873,387,991,669	
재산신탁	증권	증권	증권	1	10,000,000,000					1	10,000,000,000
	금전채권	금전채권	금전채권	3	338,924,657,550	1	96,409,900,000			4	435,334,557,550

(2) 신탁별수탁현황 (계속)

(단위 : 건, 원)

구 분					전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
					건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
동산	동산	동산	동산	0	0					0	0	
부동산 신탁	토지신탁	차입형	차입형	-	-					0	0	
		관리형	관리형	-	-					0	0	
		소계	소계	0	0	0	0	0	0	0	0	
	관리신탁	갑종	갑종	-	-					0	0	
		을종	을종	-	-					0	0	
		소계	소계	0	0	0	0	0	0	0	0	
	처분신탁	처분신탁	처분신탁	1	61,022,080,000					1	61,022,080,000	
	담보신탁	담보신탁	담보신탁	0	0					0	0	
	분양관리 신탁	분양관리 신탁	분양관리 신탁	0	0					0	0	
	부동산신탁 탁계	부동산신탁 탁계	부동산신탁 탁계	1	61,022,080,000	0	0	0	0	1	61,022,080,000	
부동산관 련권리	부동산관 련권리	부동산관 련권리	-	-					0	0		
무체재 산권	무체재산 권	무체재산 권	-	-					0	0		
재산신탁 소계	재산신탁 소계	재산신탁 소계	5	409,946,737,550	1	96,409,900,000	0	0	6	506,356,637,550		
종합재 산신탁	종합재 산신탁	종합재산 신탁	종합재산 신탁	-	-					0	0	
기타	기타	기타	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	
합계	합계	합계	합계	1,514	1,315,824,901,948	136	340,093,943,514	193	276,174,216,243	1,457	1,379,744,629,219	

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계	
금전 신탁	확정배당 신탁	개발	0	0	0	0	0	
		일반불특정	0	0	0	0	0	
		적립식목적	0	0	0	0	0	
		확정배당신탁계	0	0	0	0	0	
	원본보전 신탁	노후생활연금	0	0	0	0	0	
		개인연금	0	0	0	0	0	
		근로자퇴직	0	0	0	0	0	
		퇴직일시금	0	0	0	0	0	
		신개인연금	0	0	0	0	0	
		신노후연금	0	0	0	0	0	
		연금	0	0	0	0	0	
		원본보전신탁계	0	0	0	0	0	
	실적배당 신탁	가계금전	0	0	0	0	0	
		기업금전	0	0	0	0	0	
		적립식목적	0	0	0	0	0	
		가계장기	0	0	0	0	0	
		근로자우대	0	0	0	0	0	
		신종적립	0	0	0	0	0	
		국민주	0	0	0	0	0	
		단위금전	0	0	0	0	0	
		추가금전	0	0	0	0	0	
		신근로자우대	0	0	0	0	0	
	부동산투자	0	0	0	0	0		
	특정	수시입출금	12,012,351,647				32,898,203	12,045,249,850
			자문형					0
		자사주	5,000,000,000				13,600,919	5,013,600,919
		퇴직 연금	확정급여형					
확정기여형								0
IRA형								0
소계			0	0	0	0	0	0
기타	856,375,640,022				9,363,133,717	865,738,773,739		
실적배당신탁계	873,387,991,669	0	0	0	9,409,632,839	882,797,624,508		
합계	873,387,991,669	0	0	0	9,409,632,839	882,797,624,508		

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구분			대출금	증권														물론	예치금	고정대	유정대	RP매입	부동산	채평중금	권가당	기타	손익	합계						
				회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유	(적매분)	(ABCP)	(기타)	수익권	과점증권	(EL)	(기타)	발행유	의중												화권	기타	소계			
금전신탁	확정신탁	개발	개발	개발	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		일반분	일반분	일반분	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		특별목적	특별목적	특별목적	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		확정신탁	확정신탁	확정신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
원보신탁	노후생	노후생	노후생	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	개인연금	개인연금	개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	근로자퇴직	근로자퇴직	근로자퇴직	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	퇴직일시금	퇴직일시금	퇴직일시금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	신개인연금	신개인연금	신개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	신노후연금	신노후연금	신노후연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	연금	연금	연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	원보신탁	원보신탁	원보신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
실배신탁	가계금전	가계금전	가계금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	기업금전	기업금전	기업금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	적립목적	적립목적	적립목적	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(계속)

(단위 : 원)

구 분	대출금			증권													합계													
	회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업채	(직매입)	(AB CP)	(기타)	수익증권	생계증권	(EL S)	(기타)	발행음	외국	기타	소계		물론	예치금	고정대	유정대	RP매입	부동산	채평종금	권가당	기타	손익			
가계장기	가계장기	가계장기	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
근로자우대	근로자우대	근로자우대	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신종직접	신종직접	신종직접	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
국민주	국민주	국민주	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
단위금전	단위금전	단위금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
추가금전	추가금전	추가금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신근로자우대	신근로자우대	신근로자우대	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산투자	부동산투자	부동산투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
특정	수시입출금	수시입출금														123,516.47	12,351,647	120,301,262.29								2,771,974		12,045,249,850		
	자문형	자문형																												0
	자사주	자사주		4,283,318,391.0													4,283,183,910	730,117,034								299,975		5,013,600,919		
	퇴직연금	확정급여형																												0
	확정기여형																													0
	IRA형																													0
	소계	소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(계속)

(단위 : 원)

구 분					대출금	증권													합계																
						회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유	(적매입분)	(ABCP)	(기타)	수익증권	생략증권	(ELS)	(기타)	발행유		회권	기타	소계													
			기타	기타	0	3,588,747,256			192,100,000					192,100,000					117,902,128,751	183,009,900	116,072,029,751				9,630,638,753	150,331,514,760		576,251,389,367		130,000,000				9,155,869,612	865,738,773,739
		실적신탁	실적신탁	실적신탁	0	7,871,931,116			192,100,000					192,100,000					117,902,128,751	183,009,900	116,072,029,751				9,642,990,400	154,627,050,317		589,011,632,630		130,000,000				9,158,941,561	882,797,624,508
합계	합계	합계	합계	합계	0	7,871,931,116			192,100,000					192,100,000					117,902,128,751	183,009,900	116,072,029,751				9,642,990,400	154,627,050,317		589,011,632,630		130,000,000				9,158,941,561	882,797,624,508

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)	510,721,469,005	590,689,422,651	79,967,953,646	15.66
B/S상 순재산액(A)	699,792,299,323	711,366,528,091	11,574,228,768	1.65
차감항목계(B)	323,074,118,242	334,404,934,464	11,330,816,222	3.51
가. 유형자산	57,225,616,640	56,355,096,164	-870,520,476	-1.52
나. 선금금, 선금법인세, 이연법인세자산 및 선금비용	2,602,006,394	2,226,740,413	-375,265,981	-14.42
다. 잔존만기1년 초과 예금 및 예치금	2,000,000,000	2,000,000,000	0	0
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	7,328,202,747	6,021,221,320	-1,306,981,427	-17.83
마. 특수관계인 채권등	5,585,668,950	12,058,501,799	6,472,832,849	115.88
바. 회사의 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	2,632,337,880	2,183,176,431	-449,161,449	-17.06
타. 자산평가손실	0	2,991,950,142	2,991,950,142	0
가산항목계(C)	134,003,287,924	213,727,829,024	79,724,541,100	59.49
가. 유동자산 대손충당금	166,487,924	39,428,640	-127,059,284	-76.32
나. 후순위차입금	133,836,800,000	213,688,400,384	79,851,600,384	59.66
다. 금융리스부채	0	0	0	0
라. 자산평가이익	0	0	0	0
2. 총위험액(=D+E+F)	116,857,244,167	114,031,968,126	-2,825,276,041	-2.42
시장위험액(D)	80,748,939,315	79,523,145,562	-1,225,793,753	-1.52
가. 주식위험액	19,205,929,217	18,342,930,545	-862,998,672	-4.49
나. 금리위험액	53,066,504,003	56,305,599,293	3,239,095,290	6.1
다. 외환위험액	517,616,513	615,152,137	97,535,624	18.84
라. 집합투자증권등위험액	3,193,454,181	3,728,432,311	534,978,130	16.75
마. 일반상품위험액	1,501,094,400	50,949,259	-1,450,145,141	-96.61
바. 옵션위험액	3,264,341,001	480,082,017	-2,784,258,984	-85.29
신용위험액(E)	14,036,733,584	12,864,823,034	-1,171,910,550	-8.35
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	22,071,571,268	21,643,999,530	-427,571,738	-1.94
가. 법정자본금의 10%	19,200,000,000	19,200,000,000	0	0
나. 영업별 영업이익 합계	22,991,220,071	23,526,086,446	534,866,375	2.33
다. 위험관리등급에 따른 가감	-919,648,803	-1,882,086,916	-962,438,113	104.65
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	0
3. 영업용순자본비율(=(1/2) × 100)	437	518	81	18.54
4. 잉여자본(1-2)	393,864,224,838	476,657,454,525	82,793,229,687	21.02

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	8,173,218,506,600
I. 현금 및 예치금	426,425,266,499
1. 현금 및 현금성 자산	247,648,259,962
1) 현금	0
2) 정기에적금	0
3) 보통예금	7,170,352,605
4) 당좌예금	673,229,056
5) 외화예금	2,701,579,458
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	15,000,000,000
8) MMF	5,000,000,000
9) 금융어음	0
10) 기타	217,103,098,843
2. 예치금	178,777,006,537
1) 청약예치금	27,118,320
① 자기분	27,118,320
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	10,031,000,000
① 일반예수분	10,031,000,000
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	104,284,279,525
① 일반예수분	85,398,468,603
② 장내파생상품거래분	18,885,810,922
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	59,000,390,100
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	2,060,900,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	3,373,318,592
II. 증권	4,011,504,333,967
1. 당기손익인식증권	3,533,682,542,661
1) 주식	19,336,575,533
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	603,118,462,828
4) 특수채	1,742,704,682,994
5) 회사채	801,672,398,665
6) 집합투자증권	119,786,099,480
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	119,786,099,480
7) 기업어음증권	243,444,107,963
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	3,620,215,198
2. 매도가능증권	448,639,049,193
1) 주식	130,730,355,646
2) 출자금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	20,074,210,053
4) 특수채	132,522,994,657
5) 회사채	93,199,822,156
6) 집합투자증권	21,533,004,021
① 미매각집합투자증권	3,058,223,079
② 기타집합투자증권	18,474,780,942
7) 기업어음증권	48,394,498,260
8) 외화증권	2,184,164,400
① 외화주식	2,184,164,400
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	18,254,641,495
1) 연결대상회사 투자지분	12,674,641,495
① 주식	0
② 출자금	490,000
③ 집합투자증권	12,674,151,495
2) 비연결대상회사 투자지분	5,580,000,000
① 주식	5,580,000,000
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	10,928,100,618
1) 추가연계증권	2,053,052,825
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	8,817,161,175
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	-46,814,791

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	104,701,409
Ⅲ. 파생상품자산	50,536,556,498
1. 이자율관련	44,074,395,061
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	44,074,395,061
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	6,238,342,193
1) 통화선도	6,238,342,193
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	551,094,850
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	551,094,850
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	35,142,360
1) 상품선도	35,142,360
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-362,417,966
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	2,304,136,217,847
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	50,000,000,000
2. 신용공여금	204,662,004,398

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 신용거래용자금	57,499,275,128
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	147,162,729,270
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	150,000,000,000
4. 대여금	15,454,330,094
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	15,454,316,519
3) 기타	13,575
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	1,319,064,852,870
7. 할인어음(종금계정)	479,900,000,000
8. 매입 대출채권	24,836,935,691
9. 대지급금	4,483,801,750
1) 사채지급보증대지급금	10,367,161
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	4,473,434,589
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	133,355,342,612
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	77,621,049,568
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	13,575

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	58,607,080,895
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	1,964,247,000
8) 매입대출채권 대손충당금	6,409,609,852
9) 대지급금대손충당금	4,399,409,029
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	6,240,689,217
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	105,694,373,873
(손상차손누계액)	0
1. 토지	37,283,074,546
2. 건물	33,881,726,494
3. 구축물	0
4. 차량운반구	196,003,250
5. 비품	63,851,336,564
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	41,313,728,394
8. 선급리스자산(종금계정)	10,460,931,488
9. 기타	502,021,000
10. 감가상각누계액(-)	62,685,794,439
1) 건물	7,260,850,767
2) 구축물	0
3) 차량운반구	181,023,273
4) 비품	55,243,920,399
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	18,902,084,782
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	206,568,642
VI. CMA운용자산(종금계정)	71,609,840,000

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	72,000,000,000
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	390,160,000
VII. 리스자산(종금계정)	538,719,232,207
1. 금융리스채권	546,797,441,032
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	8,078,208,825
VIII. 기타자산	664,592,685,709
(현재가치할인차금)(-)	-461,848,407
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	81,239,272,129
1) 자기매매미수금(장외)	15,349,524,740
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	352,123,794
④ 기타	14,997,400,946
2) 위탁매매미수금(결제일)	417,660,928
① 주식미수금	417,660,928
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	56,648,368,399
① 고객미수금	49,265,718,707
② 한국거래소미수금	7,382,649,692
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	8,823,718,062
2. 미수수익	29,079,870,264
1) 미수수료	1,729,221,693
① 미수수탁수수료	359,209,761

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	1,259,838,206
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	29,521,537
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	77,460,916
⑩ 기타	3,191,273
2) 미수이자	26,606,676,623
① 미수신용거래용이자	736,098,638
② 미수채권이자	19,266,013,980
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	6,604,564,005
3) 미수배당금	438,323,349
4) 미수분배금	0
5) 기타	305,648,599
3. 선급금	36,808,907,016
1) 채권경과이자	35,708,247,375
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	1,100,659,641
4. 선급비용	2,064,141,441
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	14,152,402,624
1) 전세권	700,000,000
2) 전신전화가입권	121,974,838
3) 임차보증금	13,328,427,786
4) 회원보증금	2,000,000
5) 기타	0
10. 투자부동산	16,272,746,144
(손상차손누계액)	0
1) 토지	8,718,645,454
2) 건물	11,245,624,963
3) 건물감가상각누계액(-)	3,691,524,273
11. 손해배상공동기금	3,908,795,635
1) 증권시장공동기금	2,025,340,797
2) 파생상품시장공동기금	1,883,454,838
3) 기타	0
12. 무형자산	50,639,938,300
(손상차손누계액)	-2,081,640,950
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	28,645,872,519
4) 회원권	0
5) 기타	21,994,065,781
13. 가지급금	761,098,079
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	431,424,637,261
17. 대손충당금(-)	1,759,123,184
1) 미수급대손충당금	853,798,341
2) 미수수익대손충당금	905,324,843
① 미수수수수료대손충당금	905,324,843

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	7,461,851,978,509
I. 예수부채	315,474,130,528
1. 투자자예수금	127,192,446,041
1) 위탁자예수금	106,325,066,072
2) 장내파생상품거래예수금	19,073,164,203
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	890,581,028
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	903,634,738
2. 수입담보금	283,000,000
1) 신용거래좌설정보증금	283,000,000
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	110,501,169,629
4. CMA수탁금(종금계정)	77,497,514,858
5. 기타	0
II. 차입부채	6,380,951,231,996
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	144,000,000,000
2. 차입금	250,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 기타	250,000,000,000
3. 환매조건부매도	2,317,442,738,017
4. 매도증권	902,695,236,275
1) 주식	63,882,120,295
2) 국채·지방채	838,813,115,980
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	177,099,967,551
1) 매도주가연계증권	4,483,694,889
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	172,938,142,641
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	-525,876,220
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	204,006,241
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	239,688,400,384
(사채발행차금)	311,599,616
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	2,350,024,889,769
10. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	74,682,770,115
1. 이자율관련	58,396,587,582
1) 이자율선도	1,012,076,650
2) 이자율스왑	57,384,510,932
3) 매도이자율옵션	0
2. 통화관련	16,249,184,461
1) 통화선도	16,023,541,000
2) 통화스왑	225,643,461
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	206,486,075

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	206,486,075
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	118,166,417
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-287,654,420
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	690,743,845,870
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	581,628,224
1) 확정급여채무	3,306,216,224
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	2,724,588,000
① 퇴직연금(-)	2,724,588,000
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	4,011,611,481
1) 채무보증충당부채	372,889,127
2) 복구충당부채	0
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	3,638,722,354
3. 미지급법인세	1,688,510,944

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	86,619,561,313
6. 미지급비용	86,597,012,460
7. 임대보증금	2,662,600,000
8. 선수금	1,392,437,163
9. 선수수익	45,768,029,075
10. 가수금	156,769,182
11. 대리점	0
12. 본지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	21,320,924,291
15. 체세금예수금	3,721,233,321
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	436,223,528,416
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	711,366,528,091
I. 자본금	309,167,377,000
1. 보통주자본금	309,167,377,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	119,931,923,111
1. 주식발행초과금	114,142,913,890
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	3,456,342,052

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타자본잉여금	2,332,667,169
Ⅲ. 자본조정	1,072,017,128
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	1,072,017,128
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	77,831,960,389
1. 매도가능증권평가손익	77,831,960,389
1) 주식	75,080,075,803
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	557,239,045
4) 특수채	919,838,405
5) 회사채	-673,686,546
6) 집합투자증권	1,181,441,982
7) 외화증권	292,964,400
① 외화주식	292,964,400
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	474,087,300
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
Ⅴ. 이익잉여금	203,363,250,463
1. 이익준비금	16,313,902,023
2. 대손준비금	14,666,605,253
3. 전자금융사고배상준비금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타법정준비금	53,136,565
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	42,466,456,819
6. 미처분이익잉여금	129,863,149,803
(당기순이익)	62,491,864,025

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	1,083,828,586,544
1. 수수료수익	104,825,823,574
1) 수탁수수료	45,112,045,569
① 유가증권시장	25,204,563,861
② 코스닥시장	17,208,574,214
③ 파생상품시장	2,695,785,495
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	3,121,999
2) 인수 및 주선수수료	7,798,142,576
① 원화증권	7,733,549,576
② 외화증권	64,593,000
3) 사채모집수탁수수료	45,000,000
4) 집합투자증권취급수수료	4,274,872,434
① 판매수수료	1,059,842,021
② 판매보수	3,215,030,413
5) 자산관리수수료	166,460,414
① 투자자문	0
② 투자일임	166,460,414
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	31,360,065,926
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	31,360,065,926
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	3,653,551,864
① 금전신탁	1,653,622,573
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	1,999,929,291
11) 지급보증료	295,019,450
12) 송금수수료	110,774,407
13) 대리업무보수	0
14) 기타	12,009,890,934
2.증권평가 및 처분이익	217,847,421,668
1) 당기손익인식증권처분이익	117,792,827,074
① 주식처분이익	14,904,745,810
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	64,335,105,490
④ 집합투자증권처분이익	19,523,202,252
⑤ 기업어음증권처분이익	19,006,718,388
⑥ 당기손익인식증권상환이익	23,055,134
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	21,889,591,888
① 주식평가이익	187,008,686
② 신주인수권평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권평가이익	19,449,192,619
④ 집합투자증권평가이익	1,749,806,801
⑤ 기업어음증권평가이익	503,583,782
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	5,561,517,187
① 주식처분이익	4,817,338,776
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	744,178,411
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	5,196,671,402
① 주식평가이익	3,098,381,382
② 채권평가이익	2,098,290,020
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	2,308,155,000
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	2,308,155,000
8) 파생결합증권평가이익	580,608,675
① 추가연계증권	471,738,788
② 주식워런트증권	0
③ 기타	108,869,887

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9) 파생결합증권상환이익	340,458,361
① 추가연계증권	66,697,857
② 주식워런트증권	193,720,000
③ 기타	80,040,504
10) 매도파생결합증권평가이익	558,524,370
① 매도추가연계증권	394,329,413
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	164,194,957
11) 매도파생결합증권상환이익	63,619,067,711
① 매도추가연계증권	7,885,550
② 매도주식워런트증권	63,278,930,000
③ 기타	332,252,161
3. 파생상품 관련 이익	265,800,475,775
1) 파생상품거래이익	228,334,576,524
① 이자율관련거래이익	16,545,335,529
② 통화관련거래이익	37,983,008,391
③ 주식관련거래이익	161,740,288,001
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	12,065,944,603
2) 파생상품평가이익	37,465,899,251
① 이자율관련평가이익	30,850,710,249
② 통화관련평가이익	6,238,342,193
③ 주식관련평가이익	376,846,809
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	307,482,311,011
1) 신용공여이자	11,032,962,807
① 신용거래용자이자	5,262,623,021

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	5,770,339,786
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	4,101,751,190
3) 대출금이자	99,231,092,130
4) 할인어음이자	14,635,018,519
5) 채권이자	113,706,645,568
6) 차주매각대금이용료	5,093,377
7) 기업어음증권이자	16,142,519,091
8) 증금예치금이자	491,518,229
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	13,826,203,503
11) 콜론이자	1,875,496,085
12) 환매조건부매수이자	4,037,555,957
13) 양도성예금증서거래이익	3,532,841
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	0
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	28,392,921,714
5.대출채권 관련 이익	31,189,810,723
1) 대출채권매각이익	31,189,810,723
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	88,579,641,887
1) 외환차익	88,102,105,404
2) 외화환산이익	477,536,483

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7. 기타의 영업수익	68,103,101,906
1) 배당금수익	2,113,192,046
2) 분배금수익	4,129,099,893
3) 별도예치금평가이익	4,173,811,553
4) CMA운용수익(중금계정)	3,715,262,335
① CMA할인어음이자	3,715,262,335
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (중금계정)	201,271,584
6) 리스수익(중금계정)	45,168,566,511
① 금융리스이자	34,053,236,030
② 운용리스료수입	10,531,767,432
③ 리스자산처분이익	561,055,287
④ 기타	22,507,762
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	13,978,334
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	13,978,334
10) 기타대손충당금환입	314,258,611
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	2,623,079
12) 파생상품신용위험평가조정환입	198,341,917
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	2,387,893,433
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	3,036,812,991
15) 기타	2,647,989,619
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	1,002,318,160,897
1. 수수료비용	7,493,046,450
1) 매매수수료	3,916,057,988
① 국내분	3,729,092,307
② 해외분	186,965,681
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	115,945,609
7) 기타수수료비용	3,461,042,853
2. 증권평가 및 처분손실	185,163,833,386
1) 당기손익인식증권처분손실	101,079,825,142
① 주식처분손실	14,079,931,753
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	38,681,957,266
④ 집합투자증권처분손실	17,946,588,289
⑤ 기업어음증권처분손실	1,109,002,993

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 당기손익인식증권상환손실	1,783,064,563
⑦ 기타	27,479,280,278
2) 당기손익인식증권평가손실	4,833,823,960
① 주식평가손실	420,743,643
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	1,407,118,279
④ 집합투자증권평가손실	2,768,498,890
⑤ 기업어음증권평가손실	192,872,245
⑥ 기타	44,590,903
3) 매도가능증권처분손실	2,575,710,032
① 주식처분손실	2,409,381,556
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	166,328,476
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	2,605,079,883
① 주식손상차손	99,417,188
② 채권손상차손	0
③ 기타	2,505,662,695
6) 매도증권평가손실	5,078,544,200
① 주식평가손실	1,729,092,934
② 채권평가손실	3,349,451,266
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	10,843,807
① 추가연계증권	10,843,807
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	63,365,788,854
① 추가연계증권	615,160
② 주식워런트증권	63,278,930,000
③ 기타	86,243,694
10) 매도파생결합증권평가손실	2,848,142,356
① 매도추가연계증권	658,741,098
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	2,189,401,258
11) 매도파생결합증권상환손실	2,766,075,152
① 매도추가연계증권	101,292,664
② 매도주식워런트증권	193,720,000
③ 기타	2,471,062,488
3. 파생상품 관련 손실	280,097,725,775
1) 파생상품거래손실	214,100,351,850
① 이자율관련거래손실	18,591,305,036
② 통화관련거래손실	28,456,438,158
③주식관련거래손실	160,289,253,328
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	6,763,355,328
2) 파생상품평가손실	65,997,373,925
① 이자율관련평가손실	48,701,838,892
② 통화관련평가손실	16,247,599,719
③주식관련평가손실	1,047,935,314

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	224,516,438,671
1) 차입금이자	11,894,751,200
①증금차입금이자	103,347,975
②은행차입금이자	132,442,436
③ 기타	11,658,960,789
2) 대주매각대금이용료	39,126
3) 투자자예탁금이용료	1,356,649,254
4) 환매조건부매도이자	70,126,307,930
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	4,942,242,050
7) 사채이자	7,465,329,325
8) 발행어음이자	84,088,871,831
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	3,032,120,126
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	41,610,127,829
5. 대출평가 및 처분손실	12,264,604,920
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	12,264,604,920
4) 기타	0
6. 외환거래손실	86,409,877,735
1) 외환차손	86,008,196,685
2) 외화환산손실	401,681,050
7. 판매비와관리비	196,028,415,050

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 급여	104,705,814,504
① 임원	7,804,334,630
② 직원	96,901,479,874
2) 퇴직급여	6,148,370,297
① 임원	1,233,046,901
(확정기여형)	1,233,046,901
(확정급여형)	0
② 직원	4,915,323,396
(확정기여형)	725,948,200
(확정급여형)	4,189,375,196
3) 명예퇴직금	4,033,188,394
4) 복리후생비	15,481,356,206
5) 전산운용비	15,617,156,844
6) 임차료	5,834,207,102
7) 지급수수료	7,971,344,601
8) 접대비	4,725,793,306
9) 광고선전비	1,414,746,891
10) 감가상각비	5,872,765,636
11) 조사연구비	0
12) 연수비	152,463,709
13) 무형자산상각비	6,134,948,309
14) 세금과공과금	7,324,686,871
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	109,194,336
20) 인쇄비	467,660,181
21) 여비교통비	556,811,207
22) 차량유지비	387,689,497

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23) 소모품비	357,664,446
24) 수도광열비	523,443,202
25) 보험료	4,402,250,084
26) 행사비	229,494,167
27) 기타	3,577,365,260
8. 기타의 영업비용	10,344,218,910
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	9,442,901,467
① 리스자산 감가상각비	8,596,082,394
② 리스지급수수료	536,671,482
③ 리스자산처분손실	72,372,865
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	237,774,726
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	186,453,929
8) 파생상품신용위험평가조정전입	190,033,102
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	78,830,412
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	446,000,000
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)	81,510,425,647
Ⅳ. 영업외수익	2,687,162,630
1. 유형자산처분이익	31,784,689
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	845,558,406
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	146,177,083
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	1,663,642,452
V. 영업외비용	810,406,658
1. 유형자산처분손실	752,793,762
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	500,000
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	10,205,013
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	46,907,883
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	83,387,181,619
VII. 계속사업손익 법인세비용	20,895,317,594
VIII. 계속사업이익(손실)	62,491,864,025
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	62,491,864,025
(대손준비금적립액)	-9,059,449,582
(대손준비금적립후 당기순이익)	53,432,414,443
X I. 기타포괄손익	-5,176,754,732
1. 매도가능금융자산평가손익	-5,176,754,732
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	0
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	57,315,109,293

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	1,521,372,889,127
1. 지급보증	4,972,889,127
① 사채지급보증	372,889,127
② 자회사채무보증	
③ 신용파생상품	
④ 기타지급보증	
⑤ 어음지급보증(중금계정)	4,600,000,000
⑥ 기타지급보증(중금계정)	
2. 매입보장약정	110,000,000,000
3. 채무인수약정	
4. 기타	1,406,400,000,000
II. 투자자의 예수증권 등	10,380,789,455,190
1. 예수 증권	10,380,789,455,190
① 위탁자증권	6,536,146,680,757
② 저축자증권	4,511,979,448
③ 수익자증권	3,840,130,794,985
④ 기타예수증권	
2. 예수양도성예금증서	
3. 기타	
III. 파생상품계약	35,568,770,063,113
1. 장내파생상품	573,248,879,774
1) 이자율관련거래	489,572,800,000
① 이자율선물	489,572,800,000
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	
나. 매도이자율옵션	
2) 통화관련거래	3,019,743,983
① 통화선물	3,019,743,983
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
나. 매도통화옵션	
3) 주식관련거래	79,899,662,951
① 주식선물	40,127,772,951
② 주식옵션	39,771,890,000
가. 매입주식옵션	8,428,480,000
나. 매도주식옵션	31,343,410,000
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	
나. 매도일반상품옵션	
5) 기타	756,672,840
① 기타선물	756,672,840
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	
나. 매도기타옵션	
2. 장외파생상품	34,995,521,183,339
1) 이자율관련거래	34,358,475,300,000
① 이자율선도	90,962,800,000
② 이자율스왑	34,267,512,500,000
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	
나. 매도이자율옵션	
2) 통화관련거래	628,146,416,529
① 통화선도	617,025,416,529
② 통화스왑	11,121,000,000
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	
나. 매도통화옵션	
3) 주식관련거래	8,899,466,810

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
① 주식선도	
② 주식스왑	
③ 주식옵션	8,899,466,810
가. 매입주식옵션	6,832,561,560
나. 매도주식옵션	2,066,905,250
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	
② 총수익스왑(TRS)	
③ 신용연계증권(CLN)	
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	
나. 매도신용옵션	
5) 기타	0
① 기타선도	
② 기타스왑	
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	
나. 매도기타옵션	
IV. 대차 및 대주거래	272,856,860,990
1. 대여증권	21,440,191,520
1) 주식	21,440,191,520
2) 국공채	
3) 기타	
2. 차입증권	251,416,669,470
1) 주식	32,883,540,390
2) 국공채	218,533,129,080
3) 기타	
3. 신용거래대주	
V. 대손상각채권	54,122,900,755
VI. 환전업무 예치금	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
1. 외화예치금	
2. 원화예치금	
VII. 미배당별도예치금	
VIII 배서어음매출(종금계정)	1,949,000,000,000
1. 담보부	
2. 무담보부	1,949,000,000,000

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용

내용
<p>1. 주주총회에 관한 사항</p> <p>가. 주주총회의 소집(상법 제362조)</p> <p>나. 주주총회 부의안건</p> <p>(1) 영업보고서 및 재무제표의 승인(상법 제447조)</p> <p>(2) 정관의 변경(상법 제433조)</p> <p>(3) 자본의 감소</p> <p>(4) 회사의 해산, 합병, 분할, 분할합병, 회사의 계속</p> <p>(5) 회사의 영업 전부 또는 중대한 영향을 미치는 영업 일부의 양도 및 다른 회사의 영업전부의 양수(상법 제 374조)</p> <p>(6) 이사 및 감사위원회 위원의 선임 및 해임(상법 제382조, 제385조, 제409조, 제415조, 제542조의 11)</p> <p>(7) 주식의 액면미달 발행(상법 제417조)</p> <p>(8) 주식배당 결정(상법 제462조의 2)</p> <p>2. 경영일반에 관한 사항</p>

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용 (계속)

내용
<p>가. 회사경영의 기본방침의 결정 및 변경</p> <p>나. 연간 사업계획 및 자금계획, 예산운용</p> <p>다. 주요사업의 변경, 신규사업 진출 및 기존 사업의 종료</p> <p>라. 대표이사의 선임 및 해임, 이사회 내 위원회의 선임 및 해임(상법 제389조 제1항, 제393조의2)</p> <p>마. 이사회 내 위원회의 설치, 운영 및 폐지(상법 제393조의2)</p> <p>바. 회사의 중요한 사규나 내부정책의 제정, 개정 및 폐지</p> <p>(중요한 사규: 관계법령 및 사규에서 이사회에 결의를 받도록 정한 규정, 이사회규정, 이사회 내 위원회 규정)</p> <p>사. 지배인의 선임 및 해임, 지점, 사무소, 사업장의 설치이전 또는 폐지(상법 제393조 제1항)</p> <p>아. 간이합병, 간이분할합병, 소규모합병 및 소규모분할합병의 결정(상법 제527조의 2,3)</p> <p>자. 흡수합병 또는 신설합병의 보고, 자산의 매입 또는 기타 사업결합에 의한사업체의 중요한 취득, 또는 파트너 계약이나 합작계약의 체결 또는 중대한 변경</p> <p>차. 준법감시인의 임면(자본시장법 제28조의 3항)</p>

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용 (계속)

내용
<p>3. 재무에 관한 사항</p> <p>가. 자산재평가</p> <p>나. 자기자본의 1,000분의 25 이상의 지분투자 및 출자 또는 투자자산의 처분 등 자본계약에 관한 사항.</p> <p>단, 동일한 목적으로 분할하여 투자 및 투자자산의 처분을 하는 경우는 한 건으로 본다.</p> <p>다. 자기자본의 1,000분의 25 이상의 담보제공이나 지급보증에 관한 사항.</p> <p>단, 동일한 목적으로 분할하여 담보제공 및 지급보증을 하는 경우는 한 건으로 본다.</p> <p>라. 자기자본의 1,000분의 25 이상의 채무의 인수나 채무를면제 하여 주는 사항</p> <p>마. 자기자본의 100분의 5 이상에 상당하는 대규모 신규시설투자, 증설 등 자본적 지출 또는 유형자산의 취득 및 처분</p> <p>바. 신주의 발행, 사채의 모집, 준비금의 자본 전입</p> <p>사. 전환사채의 발행, 신주인수권부사채의 발행, 교환사채의 발행</p> <p>아. 자기주식의 취득 또는 처분</p> <p>자. 일반 공모증자</p>

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 사항 (계속)

내용
<p>4. 이사에 관한 사항</p> <p>가. 이사와 회사간의 거래 승인(상법 제398조)</p> <p>나. 이사 자신 또는 제삼자의 계산으로 회사의 영업부류에 속한 거래의 승인 및 동종 영업을 목적으로 하는 회사의 임원 겸임 승인(상법 제397조)</p> <p>5. 기타</p> <p>가. 중요한 소송의 제기 [자기자본의1,000분의 25이상]</p> <p>나. 기타 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회에서 위임받은 사항 및 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항</p>

나. 이사회 현황

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
조정호	- 미국 남가주대 경제학 - 스위스 I.M.D 경영대학원 - 現) 메리츠화재 회장 - 現) 메리츠금융지주 회장	최대주주	회장
최희문	- 미국 앰허스트대학 경제학 - 스탠포드대학 MBA - 골드만삭스 상무 - 삼성증권 캐피탈마켓사업본부장	없음	대표이사 사장 (본사영업 부문)
김용범	- 서울대학교 경영학 - CSFB Fixed Income Co-head, Director - 삼성투신운용 채권운용본부장 - 삼성증권 Capital Market 본부장	없음	대표이사 사장 (지점 및 본사관리 부문)
정남성	- 서울대 법학 - 국민대 법학석사 - 금융감독원 - 한국거래소 본부장보	없음	상근감사 위원
박환균	- 성균관대학교 경제학 - 성균관대학교 무역대학원 - 금융위원회 기획과장 - 現) 예일회계법인 고문	없음	감사위원 회 (위원 장)
제정부	- 성균관대학교 경제학 - 성균관대학교 경영학 석사 - 한국화재보험협회 이사장 - 한국저축은행 사외이사	없음	감사위원 회
이용호	- 서울대 경영학 - 노스웨스턴대 경영학 박사 - 한화증권 대표이사 - 現) 딜로이트 부회장	없음	
김형준	- 미국 서던캘리포니아대 전자공학 - 미국 보스턴대 MBA - Deloitte 이사 - IBM 부사장	없음	
강장구	- 서울대 경영학 - 로체스터대 경영학 박사 - 서울시립대 교수 - 現) KAIST 교수	없음	

다. 이사회 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20120404	- 이사의 임원 겸임 승인의 건	가결	
1	20120404	- 메리츠캐피탈과의 임대차 계약 체결의 건	가결	
1	20120404	- 자산재평가 시행의 건	가결	
1	20120404	- 이사회규정 개정의 건		보고사항
2	20120423	- FY2011 실적보고 및 FY2012 사업계획 승인의 건	가결	
2	20120423	- 제40기 결산 재무제표(안) 및 영업보고서(안) 승인의 건	가결	
2	20120423	- 이사의 자기거래 포괄 승인의 건	가결	
2	20120423	- 2011년 감사결과 보고의 건		보고사항
2	20120423	- 신방향투자유한공사 지분 매각 보고의 건		보고사항
3	20120517	- 사외이사후보추천위원회규정 개정의 건	가결	
3	20120517	- 사이이사후보추천위원회 위원 선임의 건	가결	
4	20120518	- 사외이사모범규준 적용에 따른 사외이사 평가 및 교육방안 승인의 건	가결	
4	20120518	- 제40기 정기주주총회 소집 승인의 건	가결	
4	20120518	- 각자 대표이사 선임 및 보수 책정의 건	가결	
4	20120518	- 주주총회 의장 선임의 건	가결	
4	20120518	- 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건	가결	
4	20120518	- 규정 개정의 건	가결	
4	20120518	- 이사회내위원회 위원 및 위원장 변경의 건	가결	
4	20120518	- 내부회계 관리제도 운영실태 및 평가결과 보고의 건		보고사항
4	20120518	- FY2012 전사 총리스크 한도 설정 보고의 건		보고사항
5	20120605	- 이사 직위 호선 및 보수 책정의 건	가결	
5	20120605	- 리스크관리위원회 위원 변경의 건	가결	
6	20120612	- 후순위채 발행의 건	가결	
7	20120824	"- FY2012.1분기 실적 보고의 건		보고사항
7	20120824	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		보고사항
7	20120824	- 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		보고사항
7	20120824	- 고객정보등의 제공 및 이용에 관한 규정 개정의 건	가결	
7	20120824	- 보상위원회 설치 및 규정 제정의 건	가결	
7	20120824	- 리스크관리규정 개정의 건	가결	
8	20121116	- FY2012 상반기 실적 보고의 건		보고사항
8	20121116	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		보고사항
8	20121116	- FY2012.2분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		보고사항
8	20121116	- 금융감독원 부문검사 결과 보고의 건		보고사항
8	20121116	- 자동차금융상품 취급 업무위탁 약정의 건	가결	
8	20121116	- FY2012 하반기 이사의 자기거래 포괄 승인의 건	가결	
9	20130225	- FY2012.3분기 실적 보고의 건		보고사항
9	20130225	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		보고사항
9	20130225	- FY2012.3분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		보고사항
9	20130225	- 후순위채 발행의 건	가결	
9	20130225	- 이사 등과 회사간의 거래 승인의 건	가결	
9	20130225	- 파생결합증권 발행한도 설정의 건	가결	

다. 이사회회의 주요활동내역 (계속)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
9	20130225	- 리스크관리규정 개정의 건	가결	

라. 사외이사 현황

성명	주요경력	대주주와의 이해관계	비고
박환균	<ul style="list-style-type: none"> - 성균관대학교 경제학 - 성균관대학교 무역대학원 - 금융위원회 기획과장 - 現) 예일회계법인 고문 	감사위원회 (위원장) 사외이사후보추천위원회	감사위원회 (위원장) 사외이사후보추천위원회
제정무	<ul style="list-style-type: none"> - 성균관대학교 경제학 - 성균관대학교 경영학 석사 - 한국화재보험협회 이사장 - 한국저축은행 사외이사 	감사위원회	감사위원회
이용호	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - 노스웨스턴대 경영학 박사 - 한화증권 대표이사 - 現) 딜로이트 부회장 	보상위원회	보상위원회
김형준	<ul style="list-style-type: none"> - 미국 서던캘리포니아대 전자공학 - 미국 보스턴대 MBA - Deloitte 이사 - IBM 부사장 	집행위원회 보상위원회 리스크관리위원회 사외이사후보추천위원회	집행위원회 보상위원회 리스크관리위원회 사외이사후보추천위원회
강장구	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - 로체스터대 경영학 박사 - 서울시립대 교수 - 現) KAIST 교수 	리스크관리위원회	리스크관리위원회

마. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
집행위원회	사내이사 2인 사외이사 1인	김용범 최희형 김문준		
사외이사후보추천위원회	사내이사 1인 사외이사 2인	김용범 박환형 김문준	<p>■ 설치목적 사외이사 선임시 사외이사 후보를 추천</p> <p>■ 권한사항 1. 위원회는 주주총회에서 사외이사 후보의 추천권을 가진다. 2. 위원회는 사외이사 후보로 추천할 자를 결정함에 있어 관련 법령에 따른 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 후보를 포함시켜야 한다.</p>	
보상위원회	사내이사 1인 사외이사 2인	김용범 이호준 김문준	<p>■ 설치목적 성과보상체계의 설계와 운영을 감시</p> <p>■ 권한사항 1. 경영진의 성과보상제도의 설계·운영의 적정성에 대한 평가와 심의 2. 성과보상체계가 재무상황 및 리스크와 연계되어 있는지 등 모범규준 준수 여부에 대한 상시 점검 3. 모범규준 준수 여부를 경영진으로부터 독립적으로 매년 점검하는 연차보상점검의 실시 및 감독당국 및 주주들에 대한 그 결과 제출 4. 모범규준 및 이 규정 적용대상자 결정 5. 그 밖에 성과보상체계와 관련된 사항에 대한 결정</p>	

바. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
집행위원회	20120423	- 내부통제기준 개정의 건	가결	
집행위원회	20120518	- 일중당좌차월 약정 증액의 건	가결	
집행위원회	20120518	- 집행위원회규정 개정 심의의 건	가결	
사외이사후보추천위원회	20120518	- 사외이사 후보 추천의 건	가결	
집행위원회	20120612	- 일중당좌차월 약정 증액의 건	가결	
집행위원회	20120720	"- 지점 지배인 변경의 건	가결	
집행위원회	20120720	- 지점 폐지 및 지배인 해임의 건	가결	
집행위원회	20120828	"- 지점 폐지 및 지배인 해임의 건	가결	
집행위원회	20120828	- 지점 지배인 변경의 건	가결	
보상위원회	20121011	- FY2012 임원 인센티브 지급 기준 수립의 건	가결	
보상위원회	20121011	- 성과보상 규정 제정 및 시행(안)의 건	가결	
집행위원회	20121207	- 금융센터소공동지점 명칭 변경 및 지배인을 둔 장소 변경의 건	가결	
집행위원회	20121207	- 이-뱅크지점 지배인 변경 및 지배인을 둔 장소 변경의 건	가결	
보상위원회	20130225	- 성과보상규정 개정의 건	가결	
집행위원회	20130329	- 지점 지배인 변경의 건	가결	
		<의결사항>		
감사위원회	20120423	1. FY2011년 자체감사 결과 및 FY2012 자체감사 계획	가결	
		<심의사항>		
감사위원회	20120423	1. 내부통제기준 개정(안)		동의
		<의결사항>		
감사위원회	20120509	1. 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 작성의 건	가결	
감사위원회	20120509	2. 내부감시장치의 가동현황에 대한 평가의견서 작성의 건	가결	
		<보고사항>		
감사위원회	20120509	1. 내부회계관리자의 내부회계관리제도 이행실태 보고의 건		
감사위원회	20120509	2. 준법감시인의 내부통제보고서 보고의 건		
감사위원회	20120509	3. 내부통제시스템에 대한 평가결과 보고의 건		
		<의결사항>		
감사위원회	20120518	1. FY2011 재무제표 및 영업보고서에 대한 감사보고서	가결	
감사위원회	20120518	2. 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과	가결	
		<의결사항>		

바. 이사회내의 위원회 활동내역 (계속)

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
감사위원회	20120824	1. 감사위원회직무규정 개정의 건	가결	
감사위원회	20120824	2. FY2012 자체감사 계획 수정(안)	가결	
		<보고사항>		
감사위원회	20120824	1. FY2012 1분기 감사실시 현황	가결	
		<의결사항>		
감사위원회	20121116	1. 감사위원회직무규정 개정의 건	가결	
		<보고사항>		
감사위원회	20121116	1. 금융감독원 부문검사 결과보고		
감사위원회	20121116	2. FY2012 2분기 감사실시 현황		
		<의결사항>		
감사위원회	20130225	1. 내부감사부서장의 임면에 대한 동의	가결	
감사위원회	20130225	2. FY 2013 감사업무 운용계획	가결	
		<보고사항>		
감사위원회	20130225	1. FY2012 3분기 감사실시 현황		
		<의결사항>		
리스크관리위원회	20120423	1. 심사위원회 위원 변경 승인 건	가결	
리스크관리위원회	20120423	2. FY2012. 리스크한도 배정(안) 승인 건	가결	
		<보고사항>		
리스크관리위원회	20120423	3. FY2011.4/4분기 리스크관리현황 보고 건		
		<심의사항>		
리스크관리위원회	20120518	1. 리스크관리규정 개정(안) 심의 건	가결	
		<심의사항>		
리스크관리위원회	20120824	1. 리스크관리규정 개정(안) 심의 건	가결	
		<의결사항>		
리스크관리위원회	20120824	2. 리스크관리시행세칙 제?개정(안) 승인 건	가결	
		<보고사항>		
리스크관리위원회	20120824	3. FY2012. 1/4분기 리스크관리현황 보고 건		
		<의결사항>		
리스크관리위원회	20121009	1. CDS 한도 설정(안) 승인 건	가결	
리스크관리위원회	20121009	2. 부동산PF 장외파생상품 한도예외 승인 건	가결	

바. 이사회내의 위원회 활동내역 (계속)

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
		<보고사항>		
리스크관리위원회	20121116	1. FY2012. 2/4분기 리스크관리 현황 보고 건		
		<의결사항>		
리스크관리위원회	20130225	1. 리스크관리규정 개정(안) 심의 건	가결	
		<보고사항>		
리스크관리위원회	20130225	2. FY2012. 3/4분기 리스크관리 현황 보고 건		

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
<p>■ 감사위원회의 목적</p> <p>회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함을 목적으로 함.</p> <p>■ 감사위원회의 권한</p> <ol style="list-style-type: none">1. 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.)2. 관계자의 출석 및 답변요구3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 <p>■ 감사위원회의 운영방안</p>

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 (계속)

내용
<p>1. 회의 종류 및 소집절차</p> <p>① 위원회의 회의는 정기회의와 임시회의로 구분한다.</p> <p>② 정기회의는 분기 1회 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최한다.</p> <p>③ 회의를 소집할 때는 회의의 일시, 장소 및 목적사항을 기재한 통지서와 안건을 회의개최 24시간 전까지 각 위원에게 통지하여야 한다.</p> <p>④ 위원회는 위원 전원의 동의가 있는 경우에는 제3항의 절차 없이 언제든지 회의를 개최할 수 있다.</p> <p>⑤ 각 위원은 위원장에게 의안과 사유를 밝혀 회의 소집을 청구할 수 있으며, 위원장은 특별한 사유가 없는 한 회의를 소집하여야 한다. 특별한 사유로 회의소집을 못할 경우에는 이를 문서로 각 위원에게 통보하여야 한다.</p> <p>2. 결의방법?</p> <p>① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수로 성립된다. 단, 외부감사인인 선임, 변경 및 해임을 승인하는 경우에는 재적위원 3분의2 이상의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 결의한다.</p> <p>② 위원회는 위원의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 위원이 동영상 및 음성을 동시에 송/수신하는 통신수단을 이용하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며, 이 경우 당해 위원은 위원회에 직접 출석한 것으로 간주한다.</p> <p>③ 위원회의 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 행사가 제한되는 의결권의 수는 출석한 위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다.</p>

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 (계속)

내용
<p>■ 감사위원회의 구성</p> <ol style="list-style-type: none">1. 감사위원회의 위원은 3인의 이사(감사위원장, 감사위원, 상근감사위원)로 구성되어 있으며, 감사위원 중 3분의 2는 사외이사임.2. 감사위원장은 감사위원회의 결의로써 사외이사 중에서 선정되었으며, 위원회를 대표함. <p>■ 감사위원회의 의무</p> <ol style="list-style-type: none">1. 감사는 공정하게 감사하여야 한다.2. 감사는 직무상 지득한 기밀을 정당한 이유없이 누설하거나 도용할 수 없다.3. 감사는 직무수행에 있어 관계법규 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 의하여 직무를 행하여야 하며 감사사항에 대하여는 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 한다.

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원장	박환균	1975. 8 국고국, 국제금융국 1992. 1 유엔무역개발회의 개발지원국 서기관 1994. 8 벨기에대사관 재정경제관 1997. 3 국무총리실 세계화추진기획단 1998. 4 금융감독위원회 기획과장 2001. 6 금융감독위원회 이사관 2001. 7 (주)코스닥증권시장 전무이사 2005. 1 국무총리실 규제개혁 자문위원	사외이사
감사위원	제정무	1978. 3 - 1998. 12 보험감독원 국장 1979. 1 - 2006. 4 금융감독원 보험, 소비자업무 부원장보 2006. 6 한국화재보험협회 이사장	사외이사
상근감사위원	정남성	1987.08.01 금융감독원 검사, 시장감독, 조사연구 1999.07.01 김&장법률사무소 2005.06.01 재정경제부 자본시장법TFT팀장(서기관) 2010.05.10 한국증권거래소 시장감시본부 상무이사	사내이사

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
		<의결사항>		
	20120423	1. FY2011년 자체감사 결과 및 FY2012 자체감사 계획	가결	
		<심의사항>		
	20120423	1. 내부통제기준 개정(안)		동의
		<의결사항>		
	20120509	1. 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 작성의 건	가결	
	20120509	2. 내부감시장치의 가동현황에 대한 평가의견서 작성의 건	가결	
		<보고사항>		
	20120509	1. 내부회계관리자의 내부회계관리제도 이행실태 보고의 건		
	20120509	2. 준법감시인의 내부통제보고서 보고의 건		
	20120509	3. 내부통제시스템에 대한 평가결과 보고의 건		
		<의결사항>		
	20120518	1. FY2011 재무제표 및 영업보고서에 대한 감사보고서	가결	
	20120518	2. 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과	가결	
		<의결사항>		
	20120824	1. 감사위원회직무규정 개정의 건	가결	
	20120824	2. FY2012 자체감사 계획 수정(안)	가결	
		<보고사항>		
	20120824	1. FY2012 1분기 감사실시 현황	가결	
		<의결사항>		
	20121116	1. 감사위원회직무규정 개정의 건	가결	
		<보고사항>		
	20121116	1. 금융감독원 부문검사 결과보고		
	20121116	2. FY2012 2분기 감사실시 현황		
		<의결사항>		
	20130225	1. 내부감사부서장의 임면에 대한 동의	가결	
	20130225	2. FY 2013 감사업무 운용계획	가결	
		<보고사항>		
	20130225	1. FY2012 3분기 감사실시 현황		

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	메리츠종합금융증권	40.0	상장	
메리츠금융지주	메리츠화재해상보험	50.0	상장	
메리츠금융지주	히든챔피언스팩1호		상장	메리츠종합금융증권(12.64%)
메리츠금융지주	메리츠자산운용	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠캐피탈	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠금융정보서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	리츠파트너스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠비즈니스서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	한진코린도	0.0	비상장	메리츠화재해상보험(51%)
메리츠금융지주	메리츠-KTB신성장동력 사모투자전문회사	0.0	비상장	메리츠종합금융증권(30%)

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	연계계좌대여	결무표정상상부	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
						수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
해외(비상장)	지분별적용 투자주식			신방향투자유한공사	투자	2730000	100	3,043,435,308	-2,730,000	-3,043,435,308		0	0	0	0	0	4/12 매각 완료
국내(상장)	매도가능증권 (주식)			히든캡피언 제1호(SPA C)	투자	803299	5	1,546,350,575	3,230,000	4,889,320,000	12,289,221	4033299	12.6	6,447,959,796	36,806,496,394	751,794,880	계열회사
국내(비상장)	지분별적용 투자주식			메리츠-KTB 신성장동력 사모투자전문회사	투자	5580000	30	5,580,000,000			-270,663,900	5580000	30	5,309,336,100	0	0	계열회사
				합계		9113299	0	10,169,785,883	500,000	1,845,884,692	-258,374,679	9613299	0	11,757,295,896	36,806,496,394	751,794,880	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	상장	주식	히든챔피언스팩1호	803,299	5	1,546,350,575	3,230,000	4,901,609,221	4,033,299	14.2	6,447,959,796	20130228	CB 전환		-
국내	상장	주식	대우증권 SPAC	300,000	1.1	1,038,000,000		-1,037,700,000	300,000	1.1	300,000	20100303	지분투자		거래정지
국내	상장	주식	한화손해보험	768,458	1.6	5,494,474,700	-768,458	-5,494,474,700	0	0	0	20111101	처분		전략용 탈매도
국내	상장	주식	KT	375,000		11,793,750,000	-375,000	-11,793,750,000	0	0	0	20121127	처분		전략용 탈매도
국내	상장	주식	비아트론						0	0	0	20121121	처분		전략용 탈매도
국내	상장	주식	한라공조				460,187	12,793,198,600	460,187	0.4	12,793,198,600	20120731	취득		전략용 탈취득
국내	상장	주식	비에이치아이				149,638	3,950,443,200	149,638	1.1	3,950,443,200	20130124	취득		전략용 탈취득
국내	비상장	주식	한국거래소	580,852	2.9	97,351,956,904		-6,435,840,160	580,852	2.9	90,916,116,744	20000101	지분투자	1847109360	-
국내	비상장	주식	한국증권금융	656,851	1	8,608,689,206		-258,799,294	656,851	1	8,349,889,912	20000101	지분투자		-
국내	비상장	주식	한국예탁결제원	26,855	0.3	2,321,641,605		-195,880,370	26,855	0.3	2,125,761,235	20000101	지분투자	46996250	-
국내	비상장	주식	한국자금중개	34,000	1.7	453,100,000		1,142,792,000	34,000	1.7	1,595,892,000	20000101	지분투자	20400000	-
국내	비상장	주식	신용회복기금	79		237,000,000			79	0	237,000,000	20100401	종금합병		-
국내	비상장	주식	부실채권정리기금	140,000,000		140,000,000		-139,999,000	140,000,000	0	1,000	20100401	종금합병		-
국내	비상장	주식	부실채권정리기금 반환선대우조선해양				914	25,135,000	914	0	25,135,000				-
국내	비상장	주식	부실채권정리기금 반환선쌍용건설				2,817	1,000	2,817	0	1,000				-
국내	비상장	주식	대우일렉트로닉스	1,291		191,949,753	-1,291	-191,949,753	0	0	0	20100401	종금합병		-
국내	비상장	주식	㈜제이앤4호기업구조조정부동산투자회사(900,000	14.7	4,500,000,000	-900,000	-4,500,000,000	0	0	0	20130128	처분		-
국내	비상장	주식	대한코너스톤PFV	550,000	5	2,750,000,000	-550,000	-2,750,000,000	0	0	0	20130530	처분		-

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	주식	스마트Merit-C Gl제2호 기업인수 목적펀	50,000	8.3	50,000,000	-50,000	-50,000,000	0	0	0	20130228	처분		-
국내	비상장	주식	아이센스						0	0	0	20120405	취득		전략 투자 취득
국내	비상장	주식	코렌텍				50,000	905,000,000	50,000	0	905,000,000	20121118	취득		전략 투자 취득
국내	비상장	주식	동경주일 반산업단 지주				23,000	230,000,000	23,000	8.5	230,000,000		취득		전략 투자 취득
국내	비상장	주식	카카오				46,000	2,318,400,000	46,000	0	2,318,400,000		취득		전략 투자 취득
국내	비상장	주식	케어젠				20,000	776,480,000	20,000	0	776,480,000		취득		전략 투자 취득
국외	비상장	외화주 식	MIDAS Equity Long Sh ort Fund	20,000	20	2,400,758,000		-216,593,600	20,000	20	2,184,164,400	20080213	지분투자		-
국외	비상장	지분 투자 주식	신방 한공 투자 회사	2,730,000	100	3,043,435,308	-2,730,000	-3,043,435,308	0	0	0	20120412	매각		매각 완료 (4/12)
국내	비상장	지분 투자 주식	메리츠- KTB 신 성장동력 사모투자 전문회사	558,000	30	5,580,000,000		-270,663,900	558,000	30	5,309,336,100	20110407	출자		-
			합계	148,354,685	0	147,501,106,051	-1,392,193	-9,336,027,064	146,962,492	0	138,165,078,987				1914505610

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	123,680,521	40		0	123,680,521	40	최대주주
조정호	특수관계인	보통주	5,013,910	1.6	0	0	5,013,910	1.6	최대주주
조효재	특수관계인	보통주	250,000	0.1	0	0	250,000	0.1	최대주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	46	456
국내지점	21	299
국내영업소		
해외지점		
해외사무소		
해외현지법인		

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분		국내	해외		합계
			국내과건	현재채용	
비등기임원		12			12
등기이사	경영이사	3			3
	사외이사	5			5
감사					0
직원	정규직원	447			447
	계약직원	308			308
	전담투자상담사	72			72
기타		8			8
계		855	0	0	855

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
조정호	회장	19581005	총괄	미국 남가주대 경제학 석사, L.M.D 경영대학원 한진투자증권 사장 메리츠종합금융 이사 메리츠증권 회장 (원)메리츠화재해상보험 회장 (원)메리츠금융지주 회장	20120605	20120605	20150604	비상근		5013910
최희문	사장	19641028	본사영업	애크스트대 경제학 스탠포드대학 MBA Bankers Trust Corpora tion 부사장(뉴욕&서울) CSFB 이사(홍콩&서울) Goldman Sachs 상무 삼성증권 캐피털마켓사업 본부장(전무)	20091019	20100226	20130225	상근		0
김용범	사장	19630103	본사관리 지점영업	서울대 경영학 삼성화재 부장 삼성투신 상무 삼성증권 상무 메리츠증권 부사장	20110131	20120518	20140609	상근		0
정남성	상근감사위원	19621109	총괄	서울대 법학 국민대 대학원 법학 석사 금융감독원 기획과장 김&장 법률사무소 금융 담당 위원 한국거래소 시장감시본부 본부장보	20120605	20120506	20150504	상근		0
박환균	사외이사	19471207	총괄	성균관대 경제학 성균관대 무역대학원 무 역학 석사 금융감독위원회 기획과장 금융감독위원회 이사관 ㈜코스닥증권시장 전무이 사	20100528	20100528	20130527	비상근		0
제정무	사외이사	19491021	총괄	성균관대 경제학 성균관대 경영대학원 경 영학 석사 보험감독원 국장 금융감독원 보험, 소비자 업무 부원장보 한국화재보험협회 이사장	20100528	20100528	20130527	비상근		0
김형준	사외이사	19580923	총괄	서던캘리포니아대 전자공 학 석사 보스틴대 MBA Deloitte 컨설팅 이사 IBM 부사장 메리츠금융정보 고문	20100528	20100528	20130527	비상근		0
이용호	사외이사	19540210	총괄	서울대 경영학 산타클라라대 MBA 노스웨스턴대 경영학 박 사 삼성그룹 비서실 금융팀 상용경제연구소 연구위원 한화그룹 구조조정본부 전무 대한생명보험 총괄 전무 한화증권 대표이사 한화증권/대한생명 상임 고문	20120605	20120506	20150604	비상근		0
강장구	사외이사	19640310	총괄	서울대 경영학 서울대 대학원 경영학 석 사 로체스터대 응용경제학 석사 로체스터대 경영학 박사 서울시립대 교수 로체스터대 방문교수 (원)KAIST 금융전문대학 원 교수 (원)KAIST 경영대학 경 영공학 학과장	20120506	20100605	20150604	비상근		0
김종대	전무	19620915	Global T rading 총괄	고려대 경영학 Indiana대 MBA 모간스탠리 이사 Columbus Advisors 이 사 패러곤투자자문 대표이사 IBK투자증권 트레이딩본 부 총괄전무	20100114	20110114		상근		0
권태길	전무	19650110	종합금융 사업총괄	고려대 경영학 고려대 경영대학원 MBA 뱅크스트리트 서울 부 사장 뱅크스트리트 홍콩, 성 가폴 법인 부사장 도이치뱅크 린턴법인 이 사 골드만삭스 홍콩 한국총 괄 Prism Capital Managng Partner 트리스투자자산운용 성가폴 법인 CEO	20100104	20110104		상근		0
김기형	전무	19650311	프로젝트 금융사업 본부	홍익대 경제학 고려대 경영대학원 재무 학	20070319	20110401		상근		0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
김기형	전무	19650311	프로젝트금융사업본부	메리츠증권 이사	20070319	20110401		상근		0
박원희	전무		지역본부	평택 안중고 한국투자증권 고문 한화증권 전무 우리투자증권 상무 대우증권 상무보	20130301	20130301		상근		0
김병수	상무	19650311	채권본부	연세대 경영학 세종증권 채권팀 이사	20100401	20110401		상근		0
윤기로	상무	19620728	법인영업사업본부	고려대 경영학 미주리주립대학원 MBA 제임스케이플 국제영업 이사 메릴린치 법인영업 상무	20100419	20110419		상근		0
신정호	상무	19620403	IB사업본부	건국대 경영학 건국대 경영학 석사 한국산업증권 부장 HNS파트너스 대표이사 인케이퍼레이션 이사 전문건설공제조합 지문위	20100816	20110816		상근		0
김상철	상무	19630224	지점영업본부	경북대 경영학 서울대 대학원 경영학 석사 메리츠증권 지점1지역본부 상무보	20080401	20120401		상근		0
송영구	상무	19660723	지점영업본부	단국대 경제학 연세대 대학원 MBA 메리츠증권 지점2지역본부 상무보	20080401	20120401		상근		0
문필복	상무	19661217	광화문지점	제주대 법학 메리츠증권 광화문지점 상무보	20080401	20120401		상근		0
김병주	상무	19660913	맥크로용팀	서울대 경영학 서울대 대학원 국제재무 관리 석사 주은투신 채권운용팀장 수로더투신 채권운용 이사 ING은행 채권운용 상무 메리츠증권 자산운용 본부 상무보	20100503	20120401		상근		0
김경호	상무보	19660805	정보시스템본부	서강대 컴퓨터공학 IntelSystems CTO 이사	20100607	20100607		상근		0
은성민	상무보	19690904	리서치센터	경북대 회계학 삼성자산운용 수석 애널리스트	20100607	20100607		상근		0
김경성	상무보	19680801	자본시장본부	성균관대 경영학 삼성증권 부장	20110501	20110501		상근		0
이동진	상무보	19660313	경영지원본부	한국외대 법학 메리츠화재 부장 메리츠금융지주 인사전략 팀 부장	20120401	20120401		상근		0
권유훈	상무보	19641122	자금관리본부	고려대 경제학 동양증권 부장	20120401	20120401		상근		0
길기보	상무보	19681208	리스크관리본부	서울대 경제학 신한금융투자 연구위원	20120401	20120401		상근		0
박성진	상무보	19680801	자산운용본부	한양대 신문방송학 한양대 대학원 신문방송학 신영증권 팀장 삼성자산운용 본부장	20120611	20120611		상근		4490
박태동	상무보	19690903	자산운용본부	고려대 불문학과 고려대 대학원 MBA 하나은행 차장 BNP파리바 부장 삼성증권 이사	20120709	20120709		상근		0
여은석	상무보	19710915	프로젝트금융1팀	연세대 경영학 메리츠증권 프로젝트 금융 부장	20100401	20100401		상근		0
유성엽	상무보	19710518	법인영업팀	한국외대 독일어학 서강대 대학원 재무관리 Nomura Intl 이사 KB투자증권 부장	20110401	20110401		상근		0
김항연	상무보	19620711	금융센터강남지점	서강대 정치외교학 삼성증권 부장	20111206	20111206		상근		0
김석순	상무보	19651030	특수투자금융팀	고려대 법학 동양증권 NPL팀 부장	20120401	20120401		상근		90000
이은성	상무보	19620326	도곡지점	성균관대 영어영문학 삼성증권 지점장	20120618	20120618		상근		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					
김재열	미등 기입원	20021019	신주 교부	보통주	150,000	0	0	0	150,000	04.10.19-15.05. 26	1,000	1,030	
박충현	미등 기입원	20021019	신주 교부	보통주	100,000	0	0	0	100,000	04.10.19-15.05. 26	1,000	1,030	
김관일	미등 기입원	20021019	신주 교부	보통주	50,000	0	0	0	50,000	04.10.19-15.05. 26	1,000	1,030	
윤형돈	직원	20021019	신주 교부	보통주	0	0	0	0	0	04.10.19-12.10. 18	1,000	1,030	
김영균	등기 임원	20030530	신주 교부	보통주	300,000	0	300,000	0	0	05.05.30-18.05. 29	1,000	1,030	행사
김 환	등기 임원	20051201	신주 교부	보통주	2,000,000	0	0	0	2,000,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
김영균	등기 임원	20051201	신주 교부	보통주	100,000	0	0	0	100,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
정해영	미등 기입원	20051201	신주 교부	보통주	50,000	0	0	0	50,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
김현수	미등 기입원	20051201	신주 교부	보통주	50,000	0	0	0	50,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
강대윤	미등 기입원	20051201	신주 교부	보통주	100,000	0	0	0	100,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
박용백	미등 기입원	20051201	신주 교부	보통주	50,000	0	0	0	50,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
이경환	미등 기입원	20051202	신주 교부	보통주	15,000	0	0	0	15,000	07.12.01-17.11. 30	1,310	1,030	
합계					2,965,000	0	300,000	0	2,665,000		0	0	

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	기말	
신방향 투자유 한공사	계열회사	주식(보통주)	3043435308		3043435308	0	4/12 매각완료
히든챔피언스 팩1호	계열회사	주식(보통주)	1546350575	4901609221		6447959796	2/28 CB전환, 추가매입
합계			4589785883	4901609221	3043435308	6447959796	

라. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
메리츠화재	계열회사	채무증권		40,000,000,000	40,000,000,000	0	
합계			0	40,000,000,000	40,000,000,000	0	

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		
메리츠화재		건물	200,440,000	1,094,611,272	1,295,051,272	-894,171,272	강남지점 메리츠화재본사 3층 임대차, 고객지원센터 메리츠화재여의도사옥9층임차, 복합점포 전대차
합계			200,440,000	1,094,611,272	1,295,051,272	-894,171,272	

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
메리츠금융지주-로열티 지급 및 오토리스 등

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항

내용
<p>- 금융투자업 규정 제 4-39조에 의거하여 투자자 예수금에 관련하여 100/100이상 해당금액을 증권금융에 예치하고 있음.</p> <p>1) 위탁자예수금 및 장내과생상품거래 예수금</p> <p>2) 집합투자증권예수금</p> <p>3) 조건부예수금</p> <p>- 당사는 의무예치액 각각의 예수금의 100분의 100이상으로 해당하는 금액의 합계액을 예치함(100만원단위 미만 절상)</p> <p>- 의무예치액을 영업일 단위로 산정하여 익영업일까지 증권금융에 예치하고 있으며 집합투자증권예수금의 경우 해당영업일 증금에 예치하고 있음.</p>

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 파생 시장	해외 기타	소계	
위탁자예수금	128,481,500 ,062	84,224,730,636	84,225,000. 000	0	0	0	0	0	0	0	100
장내파생상품거래예 수금	19,350,269. 407	18,810,714,054	18,811,000. 000	0	0	0	0	0	0	0	100
집합투자증권투자자 예수금		0		0	0	0	0	0	0	0	0
조건부예수금				0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금				0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금	913,812,191	913,812,191	914,000,000	0	0	0	0	0	0	0	100
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	148,745,581 ,660	103,949,256,88 1	103,950,000 ,000	0	0	0	0	0	0	0	100

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	6,536,146,680,757	6,536,146,680,757	6,536,146,680,757	0	6,536,146,680,757	
저축자 증권	4,511,979,448	4,511,979,448	4,511,979,448	0	4,511,979,448	
집합투자증권투자자 증권	3,840,130,794,985	3,840,130,794,985	3,840,130,794,985	0	3,840,130,794,985	
기타	0	0	0	0	0	
합계	10,380,789,455,190	10,380,789,455,190	10,380,789,455,190	0	10,380,789,455,190	

다. 예금자 보호제도

내용
<p>- 금융투자업 규정 제 4-39조에 의거하여 투자자 예수금에 관련하여 100/100이상 해당금액을 증권금융에 예치하고 있음.</p> <p>1) 위탁자예수금 및 장내파생상품거래 예수금</p> <p>2) 집합투자증권예수금</p> <p>3) 조건부예수금</p> <p>- 당사는 의무예치액 각각의 예수금의 100분의 100이상으로 해당하는 금액의 합계액을 예치함(100만원단위 미만 절상)</p> <p>- 의무예치액을 영업일 단위로 산정하여 익영업일까지 증권금융에 예치하고 있으며 집합투자증권예수금의 경우 해당영업일 증금에 예치하고 있음.</p>

라. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
보험료	1,611,766,424,900	0	1,062,617,850	FY2011 실제납부액
특별기여금	1,611,766,424,900	0	1,611,766,000	FY2011 실제납부액

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1. 감사위원회의 역할과 기능</p> <p>회사의 내부통제체도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함.</p> <p>2.내부감사부서 감사방침</p> <p>1) 금융사고 예방을 위한 내부통제 점검 강화</p> <ul style="list-style-type: none">① 리스크 우려 요인에 대한 감사활동 강화② 고위험 또는 쏠림현상 있는 영업부문에 대한 상시감시 강화③ 사고사례 관련 영업?업무 유형에 대한 중점점검 실시 <p>2) 건전영업환경 조성을 위한 현장감사 강화</p> <ul style="list-style-type: none">① 계좌개설 등 기초 영업질서 확립② 금융상품 불완전판매 등 불건전영업행위 지속 점검③ 불건전 영업행위에 대한 엄중조치 및 예방활동 강화 <p>3) 선택과 집중을 통한 감사업무 효율성 제고</p> <ul style="list-style-type: none">① 상시감시 강화를 통한 적시 대응체계 구축 및 현장감사와의 연계 강화② 영업점 현장 상시점검 확대 시행③ 주문착오 방지, 투자일임계약(랩어카운트) 등 현안 사안 중점 점검

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황 (계속)

내용
<p>□준법감시부서는 준법감시인의 지시, 감독을 받아 다음의 업무를 수행한다.</p> <p>1. 컴플라이언스 업무</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부통제기준 준수여부 점검- 법규준수프로그램의 입안 및 관리- 금융관련법규에 대한 임직원의 법규준수실태 모니터링, 조사 및 개선 조치- 임직원의 법규준수 등 교육- 내부통제기준을 위반하는 경우, 조사 후 감사위원회(감사)에 보고- 민원의 처리 / 소송업무- 신용정보 관리?감독 <p>2. 내부통제 체제 구축 및 운영</p> <p>① 모니터링</p>

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황 (계속)

내용
<ul style="list-style-type: none">- 불공정거래 모니터링- 임직원 자기계좌 점검- 과당매매 및 손실과다계좌 점검- 조사분석자료 점검- 재산상이익제공/수령점검- 차입공매도호가 점검
<p>② 내부통제계획</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부통제관련 사규관리- 임직원 준법/윤리교육- 법규준수 프로그램 입안 및 관리
<p>③ 사전검토</p> <ul style="list-style-type: none">- 신규추진 업무, 상품- 영업관련 각종계약서- 사규, 약관 제개정- 이사회 등위원회 부의사항 검토- 광고, 홍보, 임직원 대외활동- 공시, 인사

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황 (계속)

내용
④ 법무 - 민원, 소송, 법률자문, 법률리스크 관리

나. 내부통제기준 마련

내용
<p>□ 내부통제기준 등 사규현황</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부통제기준(집행위원회 승인)- 내부통제기준 시행세칙- Compliance Manager 업무지침- 신용정보 관리·보호 규정- 민원사무처리규정- 자금세탁방지를 위한 업무지침- 불공정거래예방 업무지침- 임직원의 금융투자상품 매매거래에 관한 지침- 전자메일 이용지침- 주문착오 방지를 위한 기준- 차입공매도에 관한 업무 기준- 업무위탁에 관한 운영지침- 윤리강령- 임직원의 대외활동 업무규정- 개인정보 관리보호 규정

다. 내부통제 위반시 조치

내용
<p data-bbox="135 383 456 412">□ 위법 부당 행위에 대한 조치</p> <p data-bbox="135 636 903 920">1. 준법감시인은 점검(또는 조사) 결과 임직원의 위법, 부당행위(또는 징후)를 발견한 경우에는 감사에게 보고하고 제재(또는 감사) 조치를 의뢰함</p> <p data-bbox="135 1144 963 1305">2. 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 준법감시 점검(또는 조사) 내용을 이사회, 대표이사, 감사에 보고할 수 있음</p> <p data-bbox="135 1529 954 1814">3. 준법감시인으로부터 시정, 개선 요구를 받은 부서 또는 해당 임직원은 통보일로부터 1개월 이내에 시정, 개선된 증빙자료와 함께 시정, 개선결과 보고서를 작성하여 준법감시인에게 보고하여야 함</p>

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>(1) 리스크관리 문화</p> <p>■ 리스크관리 원칙</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이사회의 최종적인 책임과 권한: 리스크관리의 일차적인 책임은 각 해당 팀·점장 및 담당임원에게 있으며, 이사회는 리스크관리조직의 최상위 기구로서 리스크관리에 대한 최종적인 책임과 권한이 있음 - 유기적으로 결합된 리스크관리 체계: 리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회 및 부문별 리스크관리 실무협의회, 리스크관리팀, 팀별 리스크관리자 등의 효율적인 리스크관리 조직체계 구축 및 전문 인력 양성, 업무 및 관리기준을 명시한 관련 규정, 리스크 측정 및 분석 등 상시점검이 가능한 리스크관리시스템 등의 인프라 구축을 통하여 유기적으로 결합된 리스크관리체계를 구축하고 있음 - 자율성과 견제의 균형: 전사적으로 영업 및 자산운용활동의 자율성을 최대한 부여하면서 견제와 균형이 이루어질 수 있도록 거래에 따른 결제기능을 분리하여 결제담당부서에서 집중 관리하도록 하며, 각종 리스크에 대한 관리 및 통제기능을 리스크관리팀에서 집중 관리하고 있음 - 전사적 통합 한도관리체계 유지: 전사적으로 적정 영업용순자본비율을 유지할 수 있는 수준의 총리스크한도를 설정하고, 이를 시장리스크, 신용리스크, 기타리스크(운영리스크)로 구분하여 배정함으로써 전사적인 통합 한도관리체계를 유지하고 있음 <p>(2) 리스크관리 조직</p> <p>■ 리스크관리위원회</p> <p>이사회로부터 리스크관리와 관련된 결정권한을 위임받아 회사의 발생 가능한 리스크를 인식, 측정, 감시, 통제하는데 필요한 정책 및 원칙을 수립하고, 리스크의 총괄적인 감독수행 및 효율적인 통제 환경을 조성하고 있으며, 리스크관리전략 이행을 위하여 회사의 총리스크한도를 설정·관리하고, 리스크관리 중장기 종합계획의 세부추진 현황을 점검하며, 전사적인 리스크관리문화 및 내부통제환경 정착에 노력하고 있음</p> <p>■ 리스크관리실무위원회</p> <p>리스크관리실무위원회는 이사회 및 리스크관리위원회로부터 권한을 위임받아 전사적 리스크측정방법의 수립, 변경 및 적정성을 점검하며, 리스크관리정책 및 전략 변경 시 리스크관리와 관련된 사안에 대하여 검토하고, 부문별 리스크한도 및 포지션한도를 배정하는 등 실무사안에 대하여 심의·의결하고 있음</p> <p>■ 심사위원회</p> <p>심사위원회는 이사회 및 리스크관리위원회로부터 권한을 위임받아 대출, 여신성 투자, 지급보증 실행시 수반되는 신용위험 및 PI투자시 가능한 리스크를 검토, 논의하며, 단기금융한도(CP할인)적격업체를 선정,관리함</p> <p>■ 부문별 리스크관리 실무협의회</p> <p>회사에서 발생할 수 있는 리스크 점검과 개선방안 등을 종합적으로 논의 할 수 있도록 부문별 실무협의회를 두고 있으며, 위원회의 실무적인 업무 수행을 위한 실무적 검토를 강화하기 위한 기구임</p> <p>■ 심사분석팀</p> <p>심사분석팀은 신용리스크 검토가 필요한 거래나 단기한도와 관련, 해당업체에 대해 신용조사 및 평가와 업체별 신용한도의 설정, 해지 등의 관리를 수행하는 한편, 부실징후 기업의 정기적인 재무상태 점검을 실시함.</p> <p>■ 리스크관리팀</p> <p>리스크관리팀은 리스크의 관리, 통제 및 보고 등 리스크관리업무를 총괄적으로 담당하며, 거래 및 결제담당부서와 독립적으로 리스크측정 및 관리방안의 수립 및 적정성 분석, 리스크관리시스템 구축 및 운영 등 리스크관리업무를 수행하고 있음</p> <p>■ 팀별 리스크관리자</p> <p>전사적으로 해당 팀의 리스크보고체계 수립 및 리스크 측정분석보고 등을 위하여 거래담당자와 독립적으로 팀별 리스크관리자를 선정하여 운영하고 있으며, 리스크관리팀과의 긴밀한 협조체제를 통하여 전사적인 리스크관리 문화정착에 노력하고 있음</p>

나. 위험관리지침

내용
<p>1. 신용위험관리 Exposure를 주지표로 관리: 당사는 신용리스크를 거래상대방이 결제의무, 원리금 지급의무 등 계약을 불이행함으로써 회사가 입게 되는 손실가능성으로 정의하고 있으며, 거래상대방의 신용등급 및 자산 가치 하락으로 인한 채무이행능력의 변화를 포함하여 관리하고 있음. 또한, 신용리스크를 엄격히 제한하기 위하여 신용공여대상을 우량기업(신용등급 BBB+ 이상, 또는 외부신용등급 활용 및 자체신용분석을 통한 적격거래업체)으로 한정하고 있으며, 과도한 신용리스크 노출을 방지하기 위하여 신용노출규모한도(신용등급별, 거래상대방별, 기업집단별, 국가별, 업종별)를 설정하여 신용리스크를 관리하고 있으며, 주기적으로 사후관리를 실시하여 신용변화여부 및 채무이행능력 상태를 점검하고 있음</p>
<p>2. 시장위험관리 시장위험액 및 VaR를 주지표로 관리: 당사는 시장리스크를 주가, 이자율, 환율 등 시장가격 및 그 변동성이 불리한 방향으로 움직이므로 인하여 회사가 입게 되는 손실가능성으로 정의하고, 이러한 리스크를 내포하는 모든 거래를 대상으로 VaR를 측정하고(기준: Delta-gamma방식, 99%, 10일), 한도를 부여하여 관리하고 있으며, VaR의 한계점(정상적인 시장상황 가정)을 보완하기 위하여 민감도, 다양한 시나리오 및 Stress Test 분석 등을 보조지표로 활용하여 시장리스크를 관리하고 있음</p>
<p>3. 유동성위험관리 유동성비율을 주지표로 관리: 당사는 유동성리스크를 자금조달계획 차질 등에 따른 유동자금 부족으로 인하여 채무를 적기에 상환할 수 없게 되는 리스크와 시장의 거래부족, 높은 거래비용 발생 등으로 운용자산을 정상적인 가격으로 처분하기 어려운 상황에 처하게 됨으로써 회사가 입게 되는 손실가능성으로 정의하고, 이를 관리하기 위하여 유동성갭분석을 주요 지표로 하고, 금리감응갭 분석, 듀레이션갭 분석, 금리시나리오 분석, 유동성 시나리오 분석 등을 보조지표로 활용하고 있으며, 자금조달과 운용의 만기 불일치에 대비하기 위하여 3개월 누적유동성비율 한도를 전사와 종금계정 각각 105%, 100%로 설정하여 관리하고 있으며, 추가적으로 단기유동성관리를 위하여 1개월 누적유동성비율 한도를 전사와 종금계정으로 각각 100%로 설정관리하고 있음 아울러 자금의 조달 및 운용현황을 주기적으로 분석하고 평가함으로써 적절한 유동성을 유지하도록 하고 있음</p>
<p>4. 운영위험관리 운영위험이란 Basel II에서는 부적절하거나 잘못된 내부 프로세스, 인력, 시스템 및 외부사건으로부터 초래될 수 있는 손실 발생 위험으로 정의하고 있음. 쉽게 말하면, 내부 직원의 고의 또는 실수, 부적절한 업무 처리 절차, 불확실한 의사소통, 전산시스템 장애 등에 의해 우리가 일상적인 업무를 수행하면서 발생할 수 있는 모든 위험을 말함. 운영위험은 적절한 통제 및 경감 활동 등을 통해서 경감시킬 수 있으며, 분기마다 리스크자가평가(RCSA)를 통하여 회사에 내재되어 있는 운영리스크를 측정·관리하고 있으며, 이를 경감시키기 위한 개선과제를 도출·실행하고 있음. 시스템의 구축으로 회사내 리스크 문화 확산 및 핵심리스크지표의 관리를 통하여 당사의 운영위험 관리역량을 배가시켜, 예기치 못한 위험으로부터 발생 가능한 손실에 대비하여 경영의 안정성을 향상시키고 있음</p>

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
<p>1. 개별재무제표에 대한 회계감사인의 감사의견 등</p> <p>가. 회계감사인의 명칭</p> <p>제41기 3분기-한영회계법인</p> <p>제40기 연간-한영회계법인</p> <p>제39기 연간-한영회계법인</p> <p>나. 당해 사업연도의 감사(또는 검토)절차 요약</p> <p>(1) 감사절차의 개요</p> <p>한영회계법인으로부터 2013년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금 흐름표를 감사받았습니다.</p> <p>(2) 감사기간 : 2013.1.21 ~ 2.1</p> <p>(3) 감사인원 : 5명</p> <p>다. 회계감사인의 감사(또는 검토)의견</p> <p>제41기 3분기-적정, 지적사항 없음</p> <p>제40기 연간-적정, 지적사항 없음</p>

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항 (계속)

내용
제39기 연간-적정, 지적사항 없음
라. 감사용역 체결현황
제41기 3분기- 한영회계법인, 분/반기재무제표 검토 및 개별/연결재무제표 등에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토, 144백만원(연간기준), 1,286시간
제40기- 한영회계법인, 분/반기재무제표 검토 및 개별/연결재무제표 등에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토, 135백만원, 2,256시간
제39기- 한영회계법인, 분/반기재무제표 검토 및 개별/연결재무제표 등에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토, 125백만원, 2,267시간
주) 부가세를 제외한 금액입니다.
마. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황
사업연도 용역내용 보수 비교
제40기- 교육세 경정청구 대행용역, 40백만원, 한영회계법인
제36기- 신탁업 경영인가 취득 검토용역, 25백만원 한영회계법인

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항 (계속)

내용
<p>제36기- 신사업진출 사업타당성검토용역, 12백만원 한영회계법인</p> <p>2. 연결재무제표에 대한 회계감사인의 감사의견 등</p> <p>가. 회계감사인의 명칭</p> <p>제41기 3분기-한영회계법인</p> <p>제40기 연간-한영회계법인</p> <p>제39기 연간-한영회계법인</p> <p>나. 당해 사업연도의 감사절차 요약</p> <p>(1) 감사 절차의 개요</p> <p>한영회계법인으로부터 2013년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사받았습니다.</p> <p>(2) 감사기간 : 2013.1.21~ 2.1</p> <p>(3) 감사인원 : 5명</p> <p>다. 회계감사인의 연결 감사의견</p>

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항 (계속)

내용
제41기 3분기-적정, 지적사항 없음
제40기 연간-적정, 지적사항 없음
제39기 연간-적정, 지적사항 없음
3. 회계감사인의 변경
당사는 36기 감사인과의 감사계약기간 만료로 인해 외부감사인을 삼정회계법인에서 한영회계법인으로 변경하였습니다.

4. 성과보상체계에 관한 사항

가. 보상위원회의 구성

성명	등기 여부	사외이사 여부	주요 경력	비고
김용범	○	X	삼성투신운용 채권운용본부장 삼성증권 Captial Market 본부장 메리츠증권 부사장 현) 메리츠증권 대표이사 사장	위원장 리스크관리위원
이용호	○	○	한화그룹 구조조정본부 전무, 한화증권 대표이사 현) 딜로이트 코리아 고문	
김형준	○	○	딜로이트 이사, IBM 부사장	리스크관리위원

나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요특성

구분	내용
보상체계 의사결정 절차	<ul style="list-style-type: none"> - 위원회는 연간 1회이상 정기적으로 소집하고 필요시 수시로 소집 - 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 함
보상위원회의 권한과 책임	<p>"- 위원회는 성과보상체계가 리스크와 연계하여 관리될 수 있도록 다음 업무를 수행</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 경영진에 대한 성과보상제도의 설계·운영의 적정성에 대한 평가와 심의 ○ 성과보상체계가 재무상황 및 리스크와 연계되어 있는지 등 모범규준 준수 여부에 대한 상시 점검 ○ 모범규준 준수 여부를 경영진으로부터 독립적으로 매년 점검하는 연차보상점검의 실시 및 감독당국 및 주주들에 대한 그 결과 제출 ○ 모범규준 및 이 규정 적용대상자 결정 ○ 그 밖에 성과보상체계와 관련된 사항에 대한 결정"
보상체계의 주요 특성	<p>"- 기본원칙</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계는 높은 보상을 위해 과도한 리스크 부담행위를 제어하는 방향으로 설계 ○ 성과보상은 회사의 현재 또는 미래의 재무상황과 리스크 요인을 고려하여 지급 ○ 자본적정성의 유지 및 확충을 저해할 우려가 있는 경우 그 지급을 유보 또는 제한 <p>- 리스크관리 및 준법감시</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 보상위원회 상정 안건은 리스크관리 담당임원 및 준법감시인의 사전 합의를 통해 리스크 관리 및 준법감시 부서가 보상 관련 리스크를 적절히 관리·통제할 수 있도록 독립성과 권한을 부여 ○ 회사는 리스크 관리 및 준법감시 업무가 관리감시 대상이 되는 분야와 이해상충이 발생하지 않도록 해당 분야의 성과와는 독립적인 기준에 근거하여 보상이 이루어지도록 함 <p>- 총성과보상액의 축소</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 과거 변동보상의 대상이 되는 업무와 연계하여 부정적인 성과가 발생하거나 위법해위 발생 등 예상치 못한 리스크 발생 등 예상치 못한 리스크가 확대되는 경우 성과별 책임범위에 상응하여 당기 성과보상과 과거 발생분에 대한 미래 이연 지급액의 축소 등을 통하여 총 성과보상액을 조절 <p>- 이연지급</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 대상자에 대한 성과보상은 3년 동안 이연하여 지급 (40~60%) <p>- 성과보상과 장기성과의 연계</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 경영진의 성과보상 중 50% 이상은 주식 또는 주식연계상품 등 회사의 장기성과와 연동될 수 있는 형태로 지급 "

다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1) 회계연도 중 보상액

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	고정 보상액	변동 보상액	비고
경영진	25	5,219,392,950	13,138,000,000	
특정직원	101	5,677,325,750	12,105,250,000	

(2) 변동보상 금액 및 형태

(단위 : 원)

구분	현금	주식	주식연계상품	기타	계
경영진	5,659,000,000	0	7,479,000,000	0	13,138,000,000
특정직원	10,549,650,000	0	1,555,600,000	0	12,105,250,000

(3) 이연된 보상금

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	지급확정	지급불확정
경영진	27	2,344,000,000	9,785,000,000
특정직원	32	1,756,314,000	3,786,278,000

(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
경영진	3,306,200,000	1,920,200,000	1,920,200,000	0	
특정직원	365,000,000	220,000,000	220,000,000	0	

(5) 신규 고용자의 보장성 상여
금

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
경영진	2	400,000,000	200,000,000
특정직원	10	248,840,000	110,000,000

(5) 퇴직보상

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
경영진	0	0	0
특정직원	0	0	0

X. 그 밖에 투자자 보호를
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
6	18,622,439,408	12	13,476,870,119	18	32,099,309,527

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20090824	부당권유행위 등의 금지위반	건책
20100518	모니터링시스템 운영기준 미준수	건책
20110308	일임매매거래의 제한 위반	감봉3개월