

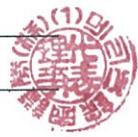
영 업 보 고 서

(제 43기)

사업연도 2014년 01월 01일부터
2014년 12월 31일까지

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.

2014년 12월 31일

회사명 : 메리츠종합금융증권주식회사
대표이사 : 최 알렉산더 희문 (인) 
본점소재지 : 서울시 영등포구 국제금융로6길 15
(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. 이사회 내의 위원회 구성 현황
 - 마. 이사회 내의 위원회 활동내역

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

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
 - 가. 소수주주권 행사여부

4. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

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

VII. 이해관계자와의 거래내용

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

2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

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

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		메리츠종합금융증권주식회사
대표자		최 알렉산더 희문, 김용범
본점주소		서울시 영등포구 국제금융로6길 15
설립일		1973.2.24
결산월		12월
자본금		311,782,377,000
주당 액면가(원단위)		1,000
발행주식수	보통주	311,782,377
	우선주	
홈페이지주소		http://home.imeritz.com
대표전화번호		02)785-6611
상장여부·상장일		메리츠종합금융증권(상장)/상장일:1992.1.15
영위업무의 근거법률		자본시장법 등
중소기업여부		NO
계열회사의 총수		9개(당사포함)
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		메리츠금융지주(상장), 메리츠화재해상보험(상장), 메리츠자산운용(비상장), 메리츠금융서비스(비상장), 메리츠비즈니스서비스(비상장), 메리츠캐피탈(비상장), 메리츠코리도보험(비상장), 아이엠투자증권(비상장)
신용평가결과		기업신용 AA-(한국신용평가, 한국기업평가, 나이스신용평가), 기업어음 A1(한국신용평가, 한국기업평가), 전자단기사채 A1(한국신용평가, 한국기업평가), 후순위사채 A+(한국신용평가, 한국기업평가)

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
5-2-1	투자자문업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품 및 제6조의2제3호에 따른 투자대상자산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	5
5-3-1	투자자문업	제6조의2 각 호에 따른 투자대상자산	일반투자자 및 전문투자자	20140902	3
6-2-1	투자일임업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품 및 제6조의2제3호에 따른 투자대상자산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	15

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
	사채모집 수탁업무.	20090304
	유가증권 거래와 관련한 대리인 업무 : 상임대리인 업무.	20090304
	원화표시 양도성예금증서의 매매 및 매매의 중개업무.	20090304
	자산유동화에 관한 법률'에 따른 자산관리자의 업무 및 유동화전문회사 업무의 수탁 업무.	20090304
	유가증권의 대차거래와 중개·주선업무.	20090304
	증권업 관련 대출채권 매매 및 중개 주선 대리업무.	20090304
	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 금고대여업무	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 증권업과 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 업무수탁 자로서의 업무	20100810

다. 겸영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	신고일
	부동산투자회사법에 따른 자산보관기관업	20100813
	프로젝트파이낸싱 등 관련 자금관리 대리사무	20121018
	대출의 중개·주선 또는 대리업무	20140225
	전자금융거래법에 따른 직불전자지급수단 발행 및 관리업	20140328
	기업금융업무와 관련한 대출업무	20140527

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 <p>상근감사위원 백수현 선임 사외이사 박환균, 제정무, 박종수, 김형준 선임 총 이사수 7명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2011년 06월 10일 원명수 이사 임기만료로 퇴임 <p>김용범 사내이사 선임</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2012년 02월 03일 박종수 사외이사 중도퇴임 - 2012년 05월 18일 각자 대표이사제도 도입, 김용범 대표이사(각자대표) 선임 - 2012년 06월 05일 상근감사위원 백수현 사임 <p>상근감사위원 정남성 선임 사내이사 조정호 선임, 사외이사 이용호 강장구 선임 총 이사수 9명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2013년 06월 07일 대표이사 최알렉산더희문 재선임 <p>사외이사 한대우 선임, 감사위원회 위원 이용호, 강장구, 한대우 선임 총 이사수 5명</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2014년 03월 21일 대표이사 김용범 재선임 <p>사내이사 : 최알렉산더희문 대표이사, 김용범 대표이사 사외이사 : 이용호, 한대우, 강장구</p> <ul style="list-style-type: none"> -2015년 01년 19일 대표이사 김용범 퇴임 <p>4. 회사가 합병한 경우 및 그 내용</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2010년 04월 01일 메리츠종합금융(주)와 합병, 메리츠종합금융증권으로 사명변경 - 2014년 12월 26일 아이엠투자증권(주) 자회사 편입 - 2014년 12월 29일 아이엠투자증권(주)와 합병 결정(합병기일: 2015년 5월 31일 예정) 	

나. 상호의 변경

내용	비고
1973년 02월 24일 한일증권주식회사 설립 1990년 10월 01일 한진투자증권(주)로 사명변경(대주주변경)	
2000년 03월 01일 메리츠증권(주)로 사명변경(대주주변경)	
2010년 04월 01일 메리츠종합금융증권(주)로 사명변경(메리츠종합금융과 합병)	

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

내용	비고
-2010년 04월 01일 메리츠종합금융과 합병 (메리츠종합금융증권(주)로 사명변경) -2014년 03월 31일 메리츠금융정보서비스(주) 자산 및 사업부 일부양수 -2014년 12월 26일 아이엠투자증권(주) 자회사 편입 -2014년 12월 29일 아이엠투자증권(주)와 합병 결정(합병기일: 2015년 5월 31일 예정)	

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
2014/05/13 아이엠투자증권(주) 인수를 위한 예비입찰제안서 제출 (자율공시_기타 주요경영사항) 2014/07/10 아이엠투자증권(주) 인수를 위한 최종입찰제안서 제출 (자율공시_기타 주요경영사항) 2014/07/16 아이엠투자증권(주) 매각 우선협상대상자 선정 (자율공시_기타 주요경영사항) 2014/10/15 타법인 주식 및 출자증권 취득결정 (수시공시) 2014/12/26 아이엠투자증권(주) 자회사 편입 승인 (자율공시_기타 주요경영사항) 2014/12/26 지배회사의 주요종속회사 편입 (수시공시) 2014/12/29 회사합병 결정 (수시공시) 2014/12/29 회사합병 결정 (종속회사의 주요경영사항) (수시공시) 2014/12/30 주요사항보고서(합병 결정) (주요사항보고서) -합병인가승인은 신청 후 2~3개월 소요예정이며, 최종합병기일은 2015년 5월 31일 예정	

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	유상증자
19800111	무상증자	보통주	60,000	5,000	5,000	무상증자
19800117	무상증자	보통주	40,000	5,000	5,000	무상증자
19800221	유상증자(주주배정)	보통주	40,000	5,000	5,000	유상증자
19811124	유상증자(주주배정)	보통주	320,000	5,000	5,000	유상증자
19830427	유상증자(주주배정)	보통주	280,000	5,000	5,000	유상증자
19850627	유상증자(주주배정)	보통주	400,000	5,000	5,000	유상증자
19861027	유상증자(주주배정)	보통주	600,000	5,000	5,000	유상증자
19870330	유상증자(주주배정)	보통주	800,000	5,000	5,000	유상증자
19880331	유상증자(주주배정)	보통주	1,400,000	5,000	5,000	유상증자
19890809	유상증자(주주배정)	보통주	5,800,000	5,000	5,000	유상증자
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	주식매수선택권행사	보통주	55,500	5,000	5,000	신주발행
20060210	주식매수선택권행사	보통주	22,200	5,000	5,000	신주발행
20060310	주식매수선택권행사	보통주	50,000	5,000	5,000	신주발행
20061010	주식매수선택권행사	보통주	2,900	5,000	5,000	신주발행
20070312	주식매수선택권행사	보통주	120,600	5,000	5,000	신주발행
20070611	주식매수선택권행사	보통주	12,100	5,000	5,000	신주발행
20071011	주식매수선택권행사	보통주	206,300	5,000	5,000	신주발행
20071026	유상증자(주주배정)	보통주	18,359,854	5,000	8,190	유상증자
20080110	주식매수선택권행사	보통주	20,000	5,000	5,000	신주발행
20080307	주식매수선택권행사	보통주	470,100	5,000	6,550	신주발행
20080609	주식매수선택권행사	보통주	10,000	5,000	6,550	신주발행

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	신주발행
20100405	합병신주	보통주	38,687,417	1,000	1,203	1:0.719867
20130308	주식매수선택권 행사	보통주	300,000	1,000	1,000	신주발행
20130610	주식매수선택권 행사	보통주	60,000	1,000	1,000	신주발행
20130710	주식매수선택권 행사		10,000	1,000	1,000	신주발행
20130809	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20130910	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20131010	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20131108	주식매수선택권 행사	보통주	110,000	1,000	1,000	신주발행
20131209	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20131209	주식매수선택권 행사	보통주	90,000	1,000	1,310	신주발행
20140108	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140207	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140207	주식매수선택권 행사	보통주	50,000	1,000	1,310	신주발행
20140307	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140307	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,310	신주발행
20140409	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140409	주식매수선택권 행사	보통주	2,015,000	1,000	1,310	신주발행
20140510	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140609	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140709	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140808	주식매수선택권 행사	보통주	10,000	1,000	1,000	신주발행
20140808	주식매수선택권 행사	보통주	80,000	1,000	1,310	신주발행
20141006	주식매수선택권 행사	보통주	50,000	1,000	1,310	신주발행
20141103	주식매수선택권 행사	보통주	20,000	1,000	1,310	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 총액	전환 가능 주식수	
해당사항 없음										

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행 주식수	유통주식수	비고
보통주	1,000,000,000	311,782,377	305,582,377	자기주식(6,200,000주)

나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주, 원)

취득방법		주식의 종류	기초	유통주식수			당기말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법 제165조2에 의한 취득	보통주	6,200,000	0	0	0	6,200,000	
	법 제 165조2 이외의 사유에 의한 취득		0	0	0	0	0	
소계			6,200,000	0	0	0	6,200,000	
신탁계약 등을 통한 간접취득			0	0	0	0	0	
합계			6,200,000	0	0	0	6,200,000	

다. 보통주외의 주식에 관한 사항

(1) 상환주식

(단위 : 주, 원)

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

(2) 전환주식

(단위 : 주, 원)

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

5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	311,782,377	
	우선주		
의결권 없는 주식수(B)	보통주	6,200,000	자기주식
	우선주		
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주		
	우선주		
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주		
	우선주		
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E=A-B-C+D)	보통주	305,582,377	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	비고
주당 액면가액		1,000	
당기순이익(A)		125,939,748,243	
주당순이익		413	
현금배당금총액(B)		44,309,444,665	
주식배당금총액		0	
현금배당성향(=B/A × 100)		35	0
주당 현금배당금	보통주	145	
	우선주	0	
주당 주식배당	보통주	0	
	우선주	0	

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	1,036,420,010,971	1,002,087,337,322	2,038,507,348,293	5,894,490,396	-830,457,955
		코스닥시장	80,336,144,221	166,962,732,948	247,298,877,169	8,895,033,000	126,006,699
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	1,116,756,155,192	1,169,050,070,270	2,285,806,225,462	14,789,523,396	-704,451,256
	신주인수권증권	유가증권시장	1,373,599,354	238,014,486	1,611,613,840		
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	기타	소계	1,373,599,354	238,014,486	1,611,613,840	0	0
		유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	계	1,118,129,754,546	1,169,288,084,756	2,287,417,839,302	14,789,523,396	-704,451,256	
	채무증권	국채·지방채	국고채	177,654,685,518,402	177,241,404,375,924	354,896,089,894,326	-13,110,089,456
국민주택채권			1,320,133,484,781	1,328,106,657,474	2,648,240,142,255	13,055,371,391	58,528,401
기타			1,239,829,021,939	1,328,324,962,816	2,568,153,984,755	51,796,022,559	800,772,754
소계			180,214,648,025,122	179,897,835,996,214	360,112,484,021,336	51,741,304,494	-935,562,678
특수채		통화안정증권	45,423,730,780,900	45,451,699,436,850	90,875,430,217,750	870,500,662,168	31,729,218
		예금보험공사채	1,450,920,000,000	1,461,006,250,000	2,911,926,250,000	20,221,151,464	-25,951,291
		토지개발채권	24,708,850,000	24,715,100,000	49,423,950,000	204,156,780,826	6,707,814,307
		기타	4,401,212,916,060	6,932,233,231,940	11,333,446,148,000	289,430,069,267	-109,596,468
금융채		소계	51,300,572,546,960	53,869,654,018,790	105,170,226,565,750	1,384,308,663,725	6,603,995,766
		산금채	2,524,962,703,237	3,042,843,648,237	5,567,806,351,474	212,801,225,677	156,371,137
		중기채	2,433,092,930,000	2,777,786,955,000	5,210,879,885,000	693,279,916,208	198,049,967
		은행채	4,377,130,096,594	4,329,320,705,005	8,706,450,801,599	370,562,820,306	145,785,865
		여전채	11,923,177,707,041	12,497,188,818,638	24,420,366,525,679	282,959,161,550	174,669,659
		종금채			0		
기타		소계	3,381,644,843,332	3,363,600,630,015	6,745,245,473,347	510,202,469,528	257,414,432
		회사채	24,640,008,280,204	26,010,740,756,895	50,650,749,037,099	2,069,805,593,269	932,291,060
		기업어음증권	4,607,549,990,049	6,296,330,770,488	10,903,880,760,537	124,397,537,832	1,521,566,102
		기타	81,914,253,910,330	81,928,634,782,239	163,842,888,692,569	337,824,735,742	644,735,742
계		14,657,878,750,998	14,763,801,345,310	29,421,680,096,308	25,910,812,181	10,812,181	
계	357,334,911,503,663	362,766,997,669,936	720,101,909,173,599	3,993,988,647,243	8,777,838,173		
집합투자증권	ETF	3,314,253,729,645	3,547,091,187,765	6,861,344,917,410	85,191,404,500	-3,033,810,97	
	기타		30,056,432,882	30,056,432,882			
	계	3,314,253,729,645	3,577,147,620,647	6,891,401,350,292	85,191,404,500	-3,033,810,97	
투자계약증권		0	0	0	0	0	
의화증권	지분증권	국채·지방채	1,516,454,381		1,516,454,381	1,579,296,477	62,842,096
		특수채	0	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	채무증권	집합투자증권	0	0	0	0	0
		투자계약증권	0	0	0	0	0
		파생결합증권	0	0	0	0	0
		기타	4,151,795,356	4,294,985,726	8,446,781,082	4,414,117,368	262,322,012
		계	5,668,249,737	4,294,985,726	9,963,235,463	5,993,413,845	325,164,108
		ELS	1,149,879,000	700,000,000	1,849,879,000	-7,875,656,863	11,546,058
파생결합증권	ELW		3,000,000,000	3,000,000,000			
	기타	217,418,904,756	305,693,880,000	523,112,784,756	-312,024,197,854	-328,439,720	
	계	218,568,783,756	309,393,880,000	527,962,663,756	-319,899,854,717	-316,893,662	
기타증권		20,000,000,000		20,000,000,000	21,687,977,577	301,863,077	
합계	362,011,532,021,347	367,827,122,241,065	729,838,654,262,412	3,801,751,111,844	5,349,709,468		

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선물	금	금			0			
		돈육			0			
		기타			0			
		소계	0	0	0	0	0	0
	금리	국채3년	324,663,571,209,998	31,477,872,640,000		356,141,443,849,998		-353,611,546
		국채5년				0		
		국채10년				0		-385,806,016
		통안증권				0		
		기타				0		
		소계	324,663,571,209,998	31,477,872,640,000	0	356,141,443,849,998	0	-739,417,562
외국	미국달러	68,226,521,923,000	47,867,548,000		68,274,389,471,000		292,399,000	
	엔				0			
	유로				0			
	기타				0			
소계	68,226,521,923,000	47,867,548,000	0	68,274,389,471,000	0	292,399,000		
지수	KOSPI200	69,073,457,408,750	17,854,961,564,500		86,928,418,973,250		1,069,634,122	
	KOSTAR				0			
	기타				0			
	소계	69,073,457,408,750	17,854,961,564,500	0	86,928,418,973,250	0	1,069,634,122	
개별주식				0		23,013,089		
기타				0				
계	461,963,550,541,748	49,380,701,752,500	0	511,344,252,294,248	0	645,628,649		
기타				0				
국내계	461,963,550,541,748	49,380,701,752,500	0	511,344,252,294,248	0	645,628,649		
옵션	농산물	농산물	15,872,948,144,795		15,872,948,144,795			
		비철금속·귀금속	92,376,264,358		92,376,264,358	28,469,280	28,469,280	
		에너지	336,606,495,687		336,606,495,687			
		기타			0			
	소계	16,301,930,904,840	0	0	16,301,930,904,840	28,469,280	28,469,280	
	통화	통화	4,702,208,893,904			4,702,208,893,904		
		금리	685,709,252,009			685,709,252,009		
		주가지수	79,072,596,905			79,072,596,905	69,249,600	69,249,600
		개별주식				0		
	기타				0			
소계	5,466,990,742,818	0	0	5,466,990,742,818	69,249,600	69,249,600		
기타				0				
해외계	21,768,921,647,658	0	0	21,768,921,647,658	97,718,880	97,718,880		
선물계	483,732,472,189,406	49,380,701,752,500	0	533,113,173,941,906	97,718,880	743,347,529		
옵션선	지수선	KOSI200	809,453,695,000	28,611,480,000		838,065,175,000		
		기타				0		
		소계	809,453,695,000	28,611,480,000	0	838,065,175,000	0	0
	통화	개별주식	10,661,689,180			10,661,689,180	23,465,000	-18,794,941
		미국달러	388,160,000			388,160,000		
		소계	388,160,000	0	0	388,160,000	0	0
	기타				0			
	국내계	820,503,544,180	28,611,480,000	0	849,115,024,180	23,465,000	-18,794,941	
	해외	주가지수				0		
		개별지수				0		
금리					0			
통화					0			
기타					0			
해외계	0	0	0	0	0	0		
옵션계	820,503,544,180	28,611,480,000	0	849,115,024,180	23,465,000	-18,794,941		
기타	국내				0			
	해외				0			
	기타계	0	0	0	0	0	0	
합계	484,552,975,733,586	49,409,313,232,500	0	533,962,288,966,086	121,183,880	0	724,552,588	

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용				0			
	주식				0			
	일반상품				0			
	금리	688,247,504,473			688,247,504,473			
	통화	985,371,203,501			985,371,203,501	972,285,728	4,926,635,477	-3,961,280,960
	기타	3,200,000,000			3,200,000,000			
	계	1,676,818,707,974	0	0	1,676,818,707,974	972,285,728	4,926,635,477	-3,961,280,960
옵션	신용				0			
	주식	9,917,485,327			9,917,485,327	2,360,135,051		-983,267,585
	일반상품				0			
	금리	2,600,000,000			2,600,000,000	1,276,133,913	1,276,133,913	
	통화				0			
	기타	9,862,917,250			9,862,917,250	14,173,683	2,697,134	-5,346,522
	계	22,380,402,577	0	0	22,380,402,577	3,650,442,647	1,278,831,047	-988,614,107
스왑	신용	1,164,994,822			1,164,994,822	2,515,960,022		-30,288,600
	주식	2,166,934,674			2,166,934,674	3,389,500	26,170,280	-22,780,780
	일반상품				0			
	금리		51,833,902,400.00 0		51,833,902,400.00 0	148,126,653,958	152,693,461,846	1,926,521,195
	통화				0	421,824,796	420,044,525	11,730,820
	기타		6,040,000,000		6,040,000,000		2,114,305,252	-55,884,415
	계	3,331,929,496	51,839,942,400.00 0	0	51,843,274,329.49 6	151,067,828,276	155,253,981,903	1,829,298,220
기타				0				
합계	1,702,531,040,047	51,839,942,400.00 0	0	53,542,473,440.04 7	155,690,556,651	161,459,448,427	-3,120,596,847	

나. 투자증개 업무

(1) 금융투자상품의 투자증개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	6,843,562,358,715	7,059,985,363,618	13,903,547,722,333	21,841,399,300
		코스닥시장	4,573,438,490,258	4,644,726,389,226	9,218,164,879,484	20,879,889,066
		코넥스시장	3,368,392,970	1,590,110,900	4,958,503,870	9,419,974
		기타	866,793,298	1,869,147,350	2,735,940,648	11,925,502
		소계	11,421,236,035,241	11,708,171,011,094	23,129,407,046,335	42,742,633,842
	신주인수권 증권	유가증권시장	2,307,757,956	2,841,660,899	5,149,418,855	10,138,269
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타			0	
		소계	2,307,757,956	2,841,660,899	5,149,418,855	10,138,269
	기타	유가증권시장			0	
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타			0	
		소계	0	0	0	0
	지분증권합계		11,423,543,793,197	11,711,012,671,993	23,134,556,465,190	42,752,772,111
채무증권	채권	장내	24,511,986,980	33,289,368,722	57,801,355,702	66,620,330
		장외			0	
		소계	24,511,986,980	33,289,368,722	57,801,355,702	66,620,330
	기업어음	장내			0	
		장외			0	
		소계	0	0	0	0
	기타	장내			0	
		장외			0	
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		24,511,986,980	33,289,368,722	57,801,355,702	66,620,330
집합투자증권		1,463,551,191,345	1,237,600,094,333	2,701,151,285,678	1,115,435,321	
투자계약증권				0		
파생증권	ELS				0	
	ELW		27,667,706,050	27,071,585,650	54,739,291,700	125,393,070
	기타				0	
	파생결합증권합계		27,667,706,050	27,071,585,650	54,739,291,700	125,393,070
외화증권				0		
기타증권				0		
증권계		12,939,274,677,572	13,008,973,720,698	25,948,248,398,270	44,060,220,832	
선물	국내	9,172,995,974,265	8,802,716,573,070	17,975,712,547,335	834,666,461	
	해외			0		
	소계	9,172,995,974,265	8,802,716,573,070	17,975,712,547,335	834,666,461	
옵션	장내	국내	177,321,170,000	177,448,945,000	354,770,115,000	946,615,650
		해외			0	
		소계	177,321,170,000	177,448,945,000	354,770,115,000	946,615,650
	장외	국내			0	
		해외			0	
		소계	0	0	0	0
옵션합계		177,321,170,000	177,448,945,000	354,770,115,000	946,615,650	
선도	국내			0		
	해외			0		
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품				0		
파생상품계		9,350,317,144,265	8,980,165,518,070	18,330,482,662,335	1,781,282,111	
합계		22,289,591,821,837	21,989,139,238,768	44,278,731,060,605	45,841,502,943	

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 집합투 자기 구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합투 자기 구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합투 자기 구	특별자산							
		과생형							
		소계							
혼합자산 집합투 자기 구	혼합자산								
	과생형								
	소계								
단기금융 집합투 자기 구									
합계									
선 견 액	증권 집합투 자기 구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합투 자기 구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합투 자기 구	특별자산							
		과생형							
		소계							
혼합자산 집합투 자기 구	혼합자산								
	과생형								
	소계								
단기금융 집합투 자기 구									
합계									
순 자 총 액	증권 집합투 자기 구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합투 자기 구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합투 자기 구	특별자산							
		과생형							
		소계							
혼합자산 집합투 자기 구	혼합자산								
	과생형								
	소계								
단기금융 집합투 자기 구									
합계									

해당사항 없음

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무리 보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+ B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집 투 자 기 구 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형										
		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											

해당사항 없음

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

(5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

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

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협 회 등 일 자 회 록 자	상 여 근 부	협 회 등 일 자 회 록 번호	운 영 업 종 여 부	운 영 사 부 운 영 계 수	운 영 인 약 수	운 영 모 호
엄일섭	과장	웹어카운트운용	02-6309-2753	일임투자자 산운용사	20060920	20061226~20100630 메 트로금융센터근부/201007 01~20110331 마케팅팀근 부/ 20110401~영업추진팀 근부	20140521	상근	등록	운용	117		9266522164

(2) 투자일임계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	71	109	38
일임계약건수	77	117	40
일임계약 자산총액(계약금액)	1,832,541,110	7,901,866,645	6,069,325,535
일임계약 자산총액(평가금액)	2,183,434,091	9,266,522,164	7,083,088,073

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	29,090,043	56,560,910	27,470,867
	전문투자자	0	0	0
	계	29,090,043	56,560,910	27,470,867
기타수수료	일반투자자	326,896,377	731,725,103	404,828,726
	전문투자자	0	0	0
	계	326,896,377	731,725,103	404,828,726
합계	일반투자자	355,986,420	788,286,013	432,299,593
	전문투자자	0	0	0
	계	355,986,420	788,286,013	432,299,593

(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	7,901,866,645	0	7,901,866,645
	전문투자자								0
	계	0	0	0	0	0	7,901,866,645	0	7,901,866,645
해외 계약 자산	일반투자자								0
	전문투자자								0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	7,901,866,645	0	7,901,866,645
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	7,901,866,645	0	7,901,866,645

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	81	19	100	85.5	1,980,832,389		1,980,832,389	25.1
1억원이상~3억원미만	12		12	10.3	1,774,120,316		1,774,120,316	22.5
3억원이상~5억원미만	2		2	1.7	782,433,001		782,433,001	9.9
5억원이상~10억원미만	1		1	0.9	600,367,452		600,367,452	7.6
10억원이상~50억원미만	2		2	1.7	2,764,113,487		2,764,113,487	35
50억원이상~100억원미만			0	0			0	0
100억원이상			0	0			0	0
합계	98	19	117	0	7,901,866,645	0	7,901,866,645	0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		2,593,131,349	0	2,593,131,349
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	6,673,390,815	0	6,673,390,815
	수익증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		9,266,522,164	0	9,266,522,164

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
메리츠종금증권	117	9,266,522,164	
합계	117	9,266,522,164	

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	2,923,148,758,970	3,003,897,562,073	3,120,191,286,535
1. 현금및예치금	1,365,662,247,855	1,419,549,974,221	1,430,841,263,894
가. 현금및현금성자산	0	0	0
나. 예치금	1,365,662,247,855	1,419,549,974,221	1,430,841,263,894
1) 원화예치금	301,580,103,855	279,775,856,028	132,222,015,547
가) 파생상품거래예치금	0	0	0
나) 원화타점예치금	0	0	0
다) 원화자행예치금	0	0	0
라) 양도성예금증서	0	0	0
마) 기타예치금	301,580,103,855	279,775,856,028	132,222,015,547
2) 외화예치금	1,064,082,144,000	1,139,774,118,193	1,298,619,248,347
가) 외화타점예치금	1,064,082,144,000	1,139,774,118,193	1,297,426,313,565
나) 외화자행예치금			
다) 외화기타예치금			1,192,934,782
2. 증권	718,508,718,006	717,032,432,876	661,356,276,895
가. 지분증권	98,318,353,963	96,751,746,253	97,335,134,583
1) 주식	98,318,353,963	96,751,746,253	97,335,134,583
2) 출자금			
3) 신주인수권			
나. 채무증권	300,880,182,643	300,880,182,643	300,880,182,643
1) 국채	300,880,182,643	300,880,182,643	300,880,182,643
2) 지방채			
3) 특수채			
4) 금융채	0	0	0
가) 통화안정증권			
나) 기타금융채			
5) 사채	0	0	
다. 외화증권	109,750,000,000	109,750,000,000	48,910,326,086
1) 외화주식			
2) 외화채권	109,750,000,000	109,750,000,000	48,910,326,086

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
3) 기타			
라. 매입어음	0	0	692,093,597
1) 보증어음			
2) 기업어음	0		692,093,597
3) 표지어음			
4) 중개어음			
5) 발행어음	0		0
마. 수익증권	0	0	0
1) 공사채형수익증권			
2) 주식형수익증권			
3) 기타 수익증권	0		
바. 파생결합증권	30,804,016,000	30,894,338,580	33,530,744,152
1) 추가연계증권	697,086,000	697,086,000	697,086,000
2) 주식워런트증권			
3) 기타	30,106,930,000	30,197,252,580	32,833,658,152
사. 기타 증권	178,756,165,400	178,756,165,400	180,007,795,834
3. 금전채권	755,697,054,938	804,827,669,777	964,323,003,928
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	0	36,129,032,258	38,695,652,174
마. 추심금전채권	755,697,054,938	768,698,637,519	925,627,351,754
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	22,258,658,171	826,221,240	1,937,894,159
가. 가지급금			
나. 선급법인세			
다. 미수금	0	104,524,193	196,734,110
1) 매도증권미수금	0	104,524,193	196,734,110
가) 주식미수금	0	104,524,193	196,734,110
나) 채권미수금			
다) 장내파생상품미수금			
라) 기타			
2) 정산미수금			
3) 기타미수금			
라. 미수수익	22,254,859,829	717,898,705	1,737,361,707
1) 미수이자	22,254,859,829	717,898,705	1,737,361,707
2) 미수배당금			
3) 미수분배금			
4) 기타			
마. 선급금	3,798,342	3,798,342	3,798,342

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
1) 채권경과이자	3,798,342	3,798,342	3,798,342
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	639,183,959	710,767,659
가. 손실금	0	639,183,959	710,767,659
Ⅱ. 부채총계	2,923,148,758,970	3,003,897,562,073	3,120,191,286,535
1. 금전신탁	2,078,663,350,689	2,166,441,960,419	2,125,724,860,184
가. 불특정금전신탁합동운용	0	0	0
1) 일반불특정금전신탁			
2) 적립식목적신탁(약정)			
3) 복지신탁			
4) 보험부금전신탁			
5) 교원복지신탁			
나. 적립식목적신탁합동운용			
다. 가계금전신탁합동운용			
라. 개발신탁합동운용			

(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	2,078,663,350,689	2,166,441,960,419	2,125,724,860,184
1) 수시입출금식	12,351,647	12,351,647	12,351,647
2) 자문형			
3) 자사주			
4) 채권형	421,694,939,372	457,823,971,630	403,478,640,495
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)	125,851,810,670	123,280,381,690	119,857,634,368
6) 추가연계신탁	702,000,000	702,000,000	702,000,000
7) 정기예금형	1,500,295,319,000	1,554,426,002,871	1,568,840,575,522
8) 기타	30,106,930,000	30,197,252,581	32,833,658,152
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

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
1) 확정급여형			
2) 확정기여형			
3) 개인퇴직계좌			
2. 재산신탁	816,719,134,938	829,720,717,519	986,649,431,754
가. 유가증권신탁	0	0	0
1) 관리유가증권신탁			
2) 운용유가증권신탁			
3) 처분유가증권신탁			
나. 금전채권신탁	755,697,054,938	768,698,637,519	925,627,351,754
다. 동산신탁			
라. 부동산신탁	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. 지상권신탁			
바. 전세권신탁			
사. 부동산임차권신탁			
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) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
나. 육영신탁			
다. 학술기예신탁			
라. 체육진흥신탁			
마. 기타의공익신탁			
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	27,766,273,343	895,686,236	2,101,410,344

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
가. 가수금			
나. 신용보증기금예수금			
다. 예수법인세			
라. 미지급금	0	0	0
1) 매수증권미지급금	0	0	0
가) 주식미지급금	0		
나) 채권미지급금			
다) 장내파생상품미지급금			
라) 기타			
2) 정산미지급금			
3) 기타미지급금			
마. 선수수익			
바. 미지급신탁보수	579,448,606	18,691,890	41,207,340
사. 미지급신탁이익	27,186,824,737	876,994,346	2,060,203,004
아. 미지급비용			
자. 제수입보증금			
차. 대리점			
카. 기타잡부채			
타. 신탁본지점			
11.특별유보금			
12.순익	0	6,839,197,899	5,715,584,253
가. 이익금	0	6,839,197,899	5,715,584,253
<난외계정>			
1. 대여유가증권			
2. 상각채권			
3. 환매권부 대출채권 매각			
4. 집합투자재산수탁액			
5. 파생상품거래내역			
가. 이자율관련거래			
1) 이자율선도			

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
2) 이자율선물			
3) 이자율스왑			
4) 이자율옵션			
가) 매입이자율옵션			
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	0	0	0
라. 신용파생상품	0	0	0
1) 신용스왑(CDS)	0	0	0
2) 총수익스왑(TRS)	0	0	0
3) 신용연계채권(CLN)	0	0	0
4) 신용옵션(CO)	0	0	0
가) 매입신용옵션	0	0	0
나) 매도신용옵션	0	0	0
마. 기타	0	0	0
1) 기타선도	0	0	0
2) 기타선물	0	0	0
3) 기타스왑	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
4) 기타옵션	0	0	0
가) 매입기타옵션	0	0	0
나) 매도기타옵션	0	0	0

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 신탁이익계	132,716,838,103
1. 예치금이자	35,197,412,403
가. 원화예치금이자	1,878,218,674
1) 파생상품거래예치금이자	0
2) 원화타점예치금이자	0
3) 원화자행예치금이자	0
4) 양도성예금증서이자	0
5) 기타예치금이자	1,878,218,674
나. 외화예치금이자	33,319,193,729
1) 외화타점예치금이자	33,319,193,729
2) 외화자행예치금이자	
3) 외화기타예치금이자	
2. 증권이자	10,731,766,117
가. 국채이자	5,579,574,899
나. 지방채이자	
다. 특수채이자	
라. 금융채이자	0
1) 통화안정증권이자	
2) 기타금융채이자	0
마. 사채이자	
바. 외화증권이자	697,615,556
사. 매입어음이자	953,361,646
1) 보증어음이자	
2) 기업어음이자	953,361,646
3) 표지어음이자	
4) 중개어음이자	
5) 발행어음이자	
아. 수익증권이자	0
1) 공사채형수익증권이자	
2) 주식형수익증권이자	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
3) 기타수익증권이자	
자. 파생결합증권이자	
차. 기타증권이자	3,501,214,016
3. 금전채권이자	1,297,732,579
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	1,297,732,579
마. 추심금전채권이자	
바. 기타수입이자	
4. 배당금수익	3,986,536,886
5. 증권매매이익	26,901,389,520
가. 지분증권매매이익	26,635,419,447
나. 채무증권매매이익	265,970,073
다. 외화증권매매이익	
라. 매입어음매매이익	0
1) 기업어음매매이익	
2) 기타어음매매이익	

(라) 손익계산서(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	22,069,176,697
가. 장내파생상품거래이익	0
1) 선물매매이익	
2) 선물정산이익	
3) 해외선물거래이익	
4) 옵션매매이익	
5) 옵션평가이익	
6) 해외옵션거래이익	
7) 기타장내파생거래이익	
나. 장외파생상품거래이익	22,069,176,697
1) 장외파생상품매매이익	
2) 장외파생상품평가이익	
3) 기타	22,069,176,697
10. 수수료수익	0
가. 중도해지수수료	

(라) 손익계산서(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	32,532,823,901
가. 외환매매익	30,345,447,209
나. 유입자산처분이익	
다. 상각채권추심이익	
라. 대출채권매각익	
마. 수익조정금	
바. 평가이익조정계정	
사. 현재가치할인차금환입	
아. 미지급신탁이익환입	
자. 미지급비용환입	
차. 선급비용환입	
카. 미지급신탁보수환입	
타. 보전금수입	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
과. 기타잡수익	2,187,376,692
1) 신탁이익조정계정	
2) 기타잡수입	2,187,376,692
16. 고유계정대이자	
17. 신탁본지점이자	
18. 특별유보금환입	
19. 채권평가충당금환입	
20. 손익금	0
가. 손익금	
II. 신탁손실계	132,716,838,103
1. 금전신탁이익	84,663,271,150
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) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 단독운용퇴직신탁이익	
하. 특정금전신탁이익	84,663,271,150
1) 수시입출금식신탁이익	
2) 자문형신탁이익	
3) 자사주신탁이익	84,663,271,150
4) 채권형신탁이익	
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)신탁이익	
6) 추가연계신탁이익	
7) 정기예금형신탁이익	
8) 기타신탁이익	
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	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 관리형토지신탁이익	
3) 갑종관리신탁이익	
4) 을종관리신탁이익	
5) 처분신탁이익	
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	275,180,389
가. 지분증권매매손실	19,945,290
나. 채무증권매매손실	241,636,983
다. 외화증권매매손실	
라. 매입어음매매손실	0
1) 기업어음매매손실	
2) 기타어음매매손실	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
마. 수익증권매매손실	
바. 파생결합증권매매손실	13,598,116
사. 기타증권매매손실	
10. 증권평가손실	0
가. 지분증권평가손실	
나. 채무증권평가손실	
다. 외화증권평가손실	
라. 매입어음평가손실	0
1) 기업어음평가손실	
2) 기타어음평가손실	
마. 수익증권평가손실	
바. 파생결합증권평가손실	
사. 기타증권평가손실	
11. 증권상환손실	
12. 증권손상차손	
13. 파생상품거래손실	25,592,284,896
가. 장내파생상품거래손실	0
1) 선물매매손실	
2) 선물정산손실	
3) 해외선물거래손실	
4) 옵션매매손실	
5) 옵션평가손실	
6) 해외옵션거래손실	
7) 기타장내파생거래손실	
나. 장외파생상품거래손실	25,592,284,896
1) 장외파생상품매매손실	
2) 장외파생상품평가손실	
3) 기타	25,592,284,896
14. 제상각	0
가. 채권상각비	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
나. 부동산가액상각	
다. 신탁설정비상각	
라. 현재가치할인차금상각	
15. 지급수수료	2,921,239
가. 파생금융상품관련지급수수료	
나. 기타지급수수료	2,921,239
16. 동산·부동산처분손	0
가. 동산처분손	
나. 부동산처분손	
17. 유가증권차입료	
18. 기금출연료	0
가. 신용보증기금출연료	
나. 신탁보험료	
19. 세금과공과	
20. 신탁보수	3,347,761,471
21. 기타비용	18,835,418,958
가. 영선비	
나. 관리제비	
다. 특수채권추심비	
라. 특수채권추심수수료	
마. 대출채권매각손	
바. 유입자산처분손	
사. 외환매매손	18,833,675,293
아. 평가손실조정계정	
자. 수익조정금	
차. 미수수익환출	
카. 선수수익환출	
타. 기타잡비용	1,743,665
22. 특별유보금전입	
23. 채권평가충당금전입	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
24. 신탁본지점이자	
25. 손익금	0
가. 손익금	0

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분				전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
				건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
금전신 탁	확정배 당신탁	개발	개발	개발	0	0	0	0	0	0	0
		일반불특 일정	일반불특 일정	일반불특 일정	0	0	0	0	0	0	0
		적립식목 적	적립식목 적	적립식목 적	0	0	0	0	0	0	0
		확정배당 신탁계	확정배당 신탁계	확정배당 신탁계	0	0	0	0	0	0	0
	원본보 전신탁	노후생활 연금	노후생활 연금	노후생활 연금	0	0	0	0	0	0	0
		개인연금	개인연금	개인연금	0	0	0	0	0	0	0
		근로자퇴 직	근로자퇴 직	근로자퇴 직	0	0	0	0	0	0	0
		퇴직일시 금	퇴직일시 금	퇴직일시 금	0	0	0	0	0	0	0
		신개인연 금	신개인연 금	신개인연 금	0	0	0	0	0	0	0
		신노후연 금	신노후연 금	신노후연 금	0	0	0	0	0	0	0
		연금	연금	연금	0	0	0	0	0	0	0
		원본보전 신탁계	원본보전 신탁계	원본보전 신탁계	0	0	0	0	0	0	0
	실적배 당신탁	가계금전	가계금전	가계금전	0	0	0	0	0	0	0
		기업금전	기업금전	기업금전	0	0	0	0	0	0	0
		적립식목 적	적립식목 적	적립식목 적	0	0	0	0	0	0	0
		가계장기	가계장기	가계장기	0	0	0	0	0	0	0
		근로자우 대	근로자우 대	근로자우 대	0	0	0	0	0	0	0

(2) 수탁고증감현황 (계속)

(단위 : 건, 원)

구 분			전 기 말		증 가		감 소		당 기 말		
			건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
신종적립	신종적립	신종적립	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	
신금로자 우대	신금로자 우대	신금로자 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	1	12,351,647					1	12,351,647	
	자문형	자문형	0	0					0	0	
	자사주	자사주	0	0					0	0	
	채권형	채권형	234	461,694,939,372			1	40,000,000,000	233	421,694,939,372	
	주식형(자 문형, 자사 주 제외)	주식형(자 문형, 자사 주 제외)	2,130	121,171,290,535	2	4,722,747,526	1	42,227,391	2,131	125,851,810,670	
	추가연계 신탁	추가연계 신탁	18	702,000,000					18	702,000,000	
	정기예금 형	정기예금 형	17	1,512,692,719,000	3	332,700,000,000	6	345,097,400,000	14	1,500,295,319,000	
	퇴직연금	확정급여 형								0	0
		확정기여 형								0	0
		IRA형								0	0
소계			0	0	0	0	0	0	0	0	

(2) 수탁고증감현황 (계속)

(단위 : 건, 원)

구 분					전 기 말		증 가		감 소		당 기 말		
					건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
		기타	기타	218	30,206,930,000			1	100,000,000	217	30,106,930,000		
		실적배당 신탁계	실적배당 신탁계	2,618	2,126,480,230,554	5	337,422,747.5 26	9	385,239,627.3 91	2,614	2,078,663,350,689		
재산신탁	증권	증권	증권							0	0		
	금전채권	금전채권	금전채권	9	766,719,940,272	2	16,403,866,66 6	1	27,426,752,00 0	10	755,697,054,938		
	동산	동산	동산	0	0					0	0		
	부동산신탁	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	0	0	0	0	
		분양관리신탁	분양관리신탁	분양관리신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산신탁계	부동산신탁계	부동산신탁계	1	61,022,080,000	0	0	0	0	1	61,022,080,000		
	부동산관련권리	부동산관련권리	부동산관련권리	0	0	0	0	0	0	0	0		
	무체재산권	무체재산권	무체재산권	0	0	0	0	0	0	0	0		

(2) 수탁고증감현황 (계속)

(단위 : 건, 원)

구 분					전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
					건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
	재산신 탁소계	재산신탁 소계	재산신탁 소계	재산신탁 소계	10	827,742,020,272	2	16,403,866.66 6	1	27,426,752,00 0	11	816,719,134,938
종합계 산신탁	종합계 산신탁	종합계 산신탁	종합계 산신탁	종합계 산신탁	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	기타	기타	기타	기타	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	합계	합계	합계	합계	2,628	2,954,222,250,826	7	353,826,614.1 92	10	412,666,379.3 91	2,625	2,895,382,485,627

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계		
금전 신탁	확정 배신탁	개발	0	0	0	0			
		일반불특정	0	0	0	0			
		적립식목적	0	0	0	0			
		확정배당신탁계	0	0	0	0			
	원본 보전 신탁	노후생활연금	0	0	0	0			
		개인연금	0	0	0	0			
		근로자퇴직	0	0	0	0			
		퇴직일시금	0	0	0	0			
		신개인연금	0	0	0	0			
		신노후연금	0	0	0	0			
		연금	0	0	0	0			
		원본보전신탁계	0	0	0	0			
		실적 배 신탁	특정	가계금전	0	0	0	0	
				기업금전	0	0	0	0	
	적립식목적			0	0	0	0		
	가계장기			0	0	0	0		
	근로자우대			0	0	0	0		
	신종적립			0	0	0	0		
	국민주			0	0	0	0		
	단위금전			0	0	0	0		
	추가금전			0	0	0	0		
	신근로자우대			0	0	0	0		
	부동산투자		0	0	0	0			
	수시입출금			646,668	12,998,315				
	퇴 직 연 금	자문형				0			
		자사주				0			
		채권형			6,810,686,671	428,505,626,043			
주식형(자문형, 자사주 제외)				2,937,292,098	128,789,102,768				
추가연계신탁			5,174	702,005,174					
정기예금형			18,017,357,596	1,518,312,676,596					
기 타	확정급여형				0				
	확정기여형				0				
	IRA형				0				
	소계	0	0	0	0				
기타			285,136	30,107,215,136					
실적배당신탁계	0	0	27,766,273,343	2,106,429,624,032					
합계	0	0	27,766,273,343	2,106,429,624,032					

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A+B+C)	496,275,789,631	640,948,397,607	144,672,607,976	22.6
B/S상 순재산액(A)	792,443,905,387	829,218,679,714	36,774,774,327	4.4
차감항목계(B)	466,010,220,209	464,882,128,259	-1,128,091,950	-2
가. 유형자산	58,709,885,247	59,074,822,720	364,937,473	.6
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	8,082,301,297	3,525,307,830	-4,556,993,467	-129.3
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	343,866,602,107	350,580,885,736	6,714,283,629	1.9
마. 특수관계인 채권등	9,435,480	8,960,530	-474,950	-5.3
바. 자회사의 결손액	-	-	-	-
사. 채무보증금액	121,086,924	86,986,924	-34,100,000	-39.2
아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-	-	-
자. 신락예정대여금 금액의 100분의 16	-	-	-	-
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-	-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,247,577,315	1,070,300,666	-177,276,649	-16.6
타. 자산평가손실	9,814,894,265	9,906,975,295	92,081,030	.9
파. 기타	42,158,437,574	40,627,888,558	-1,530,549,016	-3.8
가산항목계(C)	169,842,104,453	276,611,846,152	106,769,741,699	38.6
가. 유동자산 대손충당금	2,073,229,861	2,178,852,366	105,622,505	4.8
나. 후순위차입금	167,768,874,592	225,779,060,423	58,010,185,831	25.7
다. 금융리스부채	0	-	-	-
라. 자산평가이익	0	48,653,933,363	48,653,933,363	100
마. 기타	0	0	0	-
2. 총위험액(=D+E+F)	132,954,705,726	163,941,662,455	30,986,956,729	18.9
시장위험액(D)	83,419,149,072	103,955,867,211	20,536,718,139	19.8
가. 주식위험액	23,952,971,761	56,505,460,789	32,552,489,028	57.6
나. 금리위험액	50,760,095,351	40,505,300,163	-10,254,795,188	-25.3
다. 외환위험액	1,801,168,109	316,425,357	-1,484,742,752	-469.2
라. 집합투자증권등위험액	4,967,201,078	4,716,430,657	-250,770,421	-5.3
마. 일반상품위험액	48,817,692	41,021,050	-7,796,642	-19
바. 옵션위험액	1,888,895,081	1,871,229,195	-17,665,886	-9
신용위험액(E)	14,169,462,130	21,734,012,183	7,564,550,053	34.8
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	35,366,094,524	38,251,783,061	2,885,688,537	7.5
가. 법정자본금의 10%	19,200,000,000	19,200,000,000	0	-
나. 영업별 영업이익 합계	38,441,407,091	41,578,025,066	3,136,617,975	7.5
다. 위험관리등급에 따른 가감	-3,075,312,567	-3,326,242,005	-250,929,438	7.5
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2) × 100)	373	391	18	4.6
4. 잉여자본(1-2)	363,321,083,905	477,006,735,152	113,685,651,247	23.8

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	10,466,452,441,377
I. 현금 및 예치금	454,952,912,539
1. 현금 및 현금성 자산	310,304,356,036
1) 현금	0
2) 정기에적금	0
3) 보통예금	6,878,356,715
4) 당좌예금	9,453,438,415
5) 외화예금	1,640,258,630
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	42,300,000,000
8) MMF	3,000,000
9) 금융어음	0
10) 기타	250,029,302,276
2. 예치금	144,648,556,503
1) 청약예치금	78,116,528
① 자기분	78,116,528
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	1,100,000,000
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	1,100,000,000
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	134,745,271,888
① 일반예수분	120,553,683,173
② 장내파생상품거래분	14,191,588,715
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	5,000,000,000
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	2,063,900,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	1,661,268,087
II. 증권	6,123,276,558,791
1. 당기손익인식증권	5,056,773,793,263
1) 주식	70,441,084,607
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	902,785,173,085
4) 특수채	2,838,701,601,827
5) 회사채	789,925,567,476
6) 집합투자증권	85,191,404,500
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	85,191,404,500
7) 기업어음증권	337,824,735,742
8) 외화증권	5,993,413,845
① 외화주식	1,579,296,477
② 외화채권	0
③ 기타	4,414,117,368
9) 기타	25,910,812,181
2. 매도가능증권	456,771,379,530
1) 주식	112,689,757,230
2) 출자금	1,381,990,200

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	73,165,839,405
4) 특수채	160,256,406,171
5) 회사채	45,036,692,677
6) 집합투자증권	64,240,693,847
① 미매각집합투자증권	991,501,214
② 기타집합투자증권	63,249,192,633
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	608,577,651,870
1) 연결대상회사 투자지분	608,577,651,870
① 주식	171,454,043,738
② 출자금	390,000
③ 집합투자증권	437,123,218,132
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	1,153,734,128
1) 추가연계증권	276,089,118
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	876,433,972
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	-1,661,681

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	2,872,719
Ⅲ. 파생상품자산	155,811,740,531
1. 이자율관련	149,858,670,938
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	148,582,537,025
3) 매입이자율옵션	1,276,133,913
2. 통화관련	1,399,794,086
1) 통화선도	976,792,427
2) 통화스왑	423,001,659
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	3,362,569,977
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	3,389,500
3) 매입주식옵션	3,359,180,477
4. 신용관련	877,977,302
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	877,977,302
3) 기타	0
5. 상품관련	28,469,280
1) 상품선도	28,469,280
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	83,423,283
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-461,566,629
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	662,402,294
Ⅳ. 대출채권	2,750,013,898,683
(현재가치할인차금)(-)	-200,112,017
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	-5,339,842,614
1. 콜론	0
2. 신용공여금	285,307,267,834

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 신용거래융자금	85,598,022,663
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	199,709,245,171
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	318,000,000,000
4. 대여금	3,217,715,620
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	3,217,597,723
3) 기타	117,897
5. 대출금	7,000,000,000
6. 대출금(종금계정)	1,963,359,445,217
7. 할인어음(종금계정)	176,100,000,000
8. 매입 대출채권	17,873,571,865
9. 대지급금	5,754,208,908
1) 사채지급보증대지급금	15,000,849
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	5,335,557,939
4) 우선대지급금	403,650,120
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	97,082,532,376
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	123,680,843,137
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	117,897

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 대출금대손충당금	4,030,595
6) 대출금(종금계정)대손충당금	105,383,096,347
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	542,154,575
8) 매입대출채권 대손충당금	6,414,014,345
9) 대지급금대손충당금	5,667,221,984
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	5,670,207,394
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	72,536,260,304
(손상차손누계액)	0
1. 토지	37,509,515,910
2. 건물	32,646,622,584
3. 구축물	0
4. 차량운반구	456,691,120
5. 비품	58,457,531,499
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	6,225,007,127
8. 선급리스자산(종금계정)	311,102,824
9. 기타	500,521,000
10. 감가상각누계액(-)	59,683,935,357
1) 건물	8,254,984,037
2) 구축물	0
3) 차량운반구	195,105,323
4) 비품	51,233,845,997
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	3,855,671,367
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	31,125,036
VI. CMA운용자산(종금계정)	57,903,063,251

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	58,100,000,000
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	196,936,749
VII. 리스자산(종금계정)	605,862,564,196
1. 금융리스채권	612,967,685,088
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	7,105,120,892
VIII. 기타자산	246,095,443,082
(현재가치할인차금)(-)	-287,763,799
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	109,857,340,267
1) 자기매매미수금	32,518,862,304
① 주식미수금	4,742,215,435
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	961,149,500
④ 기타	26,815,497,369
2) 위탁매매미수금(결제일)	483,646,851
① 주식미수금	451,324,644
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	32,322,207
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	67,444,230,352
① 고객미수금	67,444,230,352
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	9,410,600,760
2. 미수수익	37,422,475,748
1) 미수수료	2,069,437,685
① 미수수탁수수료	323,753,129

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	1,132,156,770
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	30,887,907
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	579,448,606
⑩ 기타	3,191,273
2) 미수이자	32,097,942,955
① 미수신용거래용자이자	1,056,034,059
② 미수채권이자	24,991,516,563
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	6,050,392,333
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	3,255,095,108
3. 선급금	22,715,430,991
1) 채권경과이자	22,153,901,280
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	561,529,711
4. 선급비용	2,968,261,056
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	5,345,757,117
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	121,372,838
3) 임차보증금	5,222,354,279
4) 회원보증금	2,000,000
5) 기타	30,000
10. 투자부동산	24,080,478,903
(손상차손누계액)	0
1) 토지	15,294,057,273
2) 건물	13,450,875,916
3) 건물감가상각누계액(-)	4,664,454,286
11. 손해배상공동기금	4,333,990,757
1) 증권시장공동기금	2,317,534,098
2) 파생상품시장공동기금	2,016,456,659
3) 기타	0
12. 무형자산	38,366,650,799
(손상차손누계액)	-1,898,955,635
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	16,401,526,873
4) 회원권	0
5) 기타	21,965,123,926
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	2,859,983,403
17. 대손충당금(-)	1,854,925,959
1) 미수금대손충당금	887,199,177
2) 미수수익대손충당금	739,612,399
① 미수수수수료대손충당금	739,612,399

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	228,114,383
부채총계	9,637,233,761,663
I. 예수부채	379,161,463,214
1. 투자자예수금	155,919,868,935
1) 위탁자예수금	137,088,737,798
2) 장내파생상품거래예수금	17,062,085,106
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	830,131,793
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	938,914,238
2. 수입담보금	283,000,000
1) 신용거래좌설정보증금	283,000,000
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	160,883,616,293
4. CMA수탁금(종금계정)	62,074,977,986
5. 기타	0
II. 차입부채	8,739,539,125,721
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	35,000,000,000
2. 차입금	765,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 기타	765,000,000,000
3. 환매조건부매도	3,520,838,927,109
4. 매도증권	935,122,826,702
1) 주식	53,915,851,461
2) 국채·지방채	851,043,868,591
3) 특수채	30,163,106,650
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	320,323,755,772
1) 매도주가연계증권	8,151,745,981
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	312,900,631,826
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	-699,280,199
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	-29,341,836
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	279,843,607,520
(사채발행차금)	-256,392,480
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	2,883,410,008,618
10. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	161,459,448,427
1. 이자율관련	154,346,074,062
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	153,069,940,149
3) 매도이자율옵션	1,276,133,913
2. 통화관련	5,361,109,674
1) 통화선도	4,939,153,999
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	421,955,675
3. 주식관련	26,170,280

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	26,170,280
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	2,117,002,386
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-390,907,975
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	357,073,724,301
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	1,028,195,683
1) 확정급여채무	6,661,803,288
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	5,633,607,605
① 퇴직연금(-)	5,633,607,605
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	7,263,720,232
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	629,354,489
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	6,634,365,743
3. 미지급법인세	13,435,089,359

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 미지급배당금	18,170,475
5. 미지급금	89,702,546,648
6. 미지급비용	128,730,557,548
7. 임대보증금	3,695,000,000
8. 선수금	4,646,223,429
9. 선수수익	64,540,714,674
10. 가수금	12,014,717,352
11. 대리점	0
12. 본지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	22,503,926,058
15. 제세금예수금	8,895,297,417
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	599,565,426
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	829,218,679,714
I. 자본금	311,782,377,000
1. 보통주자본금	311,782,377,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	121,369,702,135
1. 주식발행초과금	115,895,907,406
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	3,456,342,052

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타자본잉여금	2,017,452,677
Ⅲ. 자본조정	-9,687,662,238
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	-9,708,253,500
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	20,591,262
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	73,950,839,985
1. 매도가능증권평가손익	74,235,421,605
1) 주식	92,200,660,950
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	1,656,429,725
4) 특수채	227,140,606
5) 회사채	1,020,180,713
6) 집합투자증권	2,458,239,609
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	-23,327,229,998
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	-284,581,620
Ⅴ. 이익잉여금	331,803,422,832
1. 이익준비금	21,064,766,368
2. 대손준비금	17,742,596,490
3. 전자금융사고배상준비금	500,000,000

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타법정준비금	53,136,565
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	42,466,456,819
7. 미처분이익잉여금	249,976,466,590
(당기순이익)	125,939,748,243

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	1,463,249,835,483
1. 수수료수익	193,680,963,243
1) 수탁수수료	45,841,502,943
① 유가증권시장	23,158,986,290
② 코스닥시장	20,889,309,040
③ 파생상품시장	1,781,282,111
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	11,925,502
2) 인수 및 주선수수료	11,172,052,122
① 원화증권	11,172,052,122
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	3,224,219,494
① 판매수수료	725,259,973
② 판매보수	2,498,959,521
5) 자산관리수수료	62,975,497
① 투자자문	0
② 투자일임	62,975,497
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	88,595,173,897
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	88,595,173,897
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	4,676,531,835
① 금전신탁	3,347,761,471
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	1,328,770,364
11) 지급보증료	0
12) 송금수수료	156,820,270
13) 대리업무보수	0
14) 기타	39,951,687,185
2.증권평가 및 처분이익	221,095,424,237
1) 당기손익인식증권처분이익	186,990,201,272
① 주식처분이익	32,146,955,081
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	94,863,721,339
④ 집합투자증권처분이익	43,663,317,134
⑤ 기업어음증권처분이익	15,885,930,585
⑥ 당기손익인식증권상환이익	103,691,378
⑦ 기타	326,585,755
2) 당기손익인식증권평가이익	15,500,581,640
① 주식평가이익	820,888,877
② 신주인수권평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권평가이익	12,317,669,052
④ 집합투자증권평가이익	1,439,133,647
⑤ 기업어음증권평가이익	660,568,052
⑥ 기타	262,322,012
3) 매도가능증권처분이익	12,007,617,491
① 주식처분이익	8,567,844,234
② 채권처분이익	1,990,903,130
③ 집합투자증권처분이익	1,351,916,127
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	96,954,000
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	306,791,250
① 채권손상차손환입	306,791,250
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	3,079,536,272
① 주식평가이익	2,596,956,182
② 채권평가이익	482,580,090
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9) 파생결합증권상환이익	320,587,462
① 추가연계증권	3,196,587
② 주식워런트증권	0
③ 기타	317,390,875
10) 매도파생결합증권평가이익	1,927,070,240
① 매도추가연계증권	297,799,617
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	1,629,270,623
11) 매도파생결합증권상환이익	963,038,610
① 매도추가연계증권	108,976,788
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	854,061,822
3. 파생상품 관련 이익	489,593,220,706
1) 파생상품거래이익	363,312,472,649
① 이자율관련거래이익	270,074,461,956
② 통화관련거래이익	30,018,878,650
③ 주식관련거래이익	52,860,624,960
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	10,358,507,083
2) 파생상품평가이익	126,280,748,057
① 이자율관련평가이익	124,668,449,778
② 통화관련평가이익	1,126,376,429
③ 주식관련평가이익	485,921,850
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	353,907,391,505
1) 신용공여이자	15,707,982,881
① 신용거래용자이자	5,767,062,135

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	9,940,920,746
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	1,391,188,570
3) 대출금이자	158,176,950,315
4) 할인어음이자	6,716,420,889
5) 채권이자	129,608,947,507
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	18,626,962,240
8) 증금예치금이자	878,688,709
9) 양도성예금증서이자	61,894,721
10) 금융기관예치금이자	12,461,925,530
11) 콜론이자	740,382,875
12) 환매조건부매수이자	3,543,058,048
13) 양도성예금증서거래이익	7,769,146
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	0
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	5,985,220,074
5.대출채권 관련 이익	14,185,319,087
1) 대출채권매각이익	14,185,319,087
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	117,271,444,698
1) 외환차익	117,151,564,419
2) 외화환산이익	119,880,279

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7. 기타의 영업수익	73,516,072,007
1) 배당금수익	4,539,314,832
2) 분배금수익	9,220,630,517
3) 별도예치금평가이익	2,982,324,641
4) CMA운용수익(종금계정)	2,435,039,050
① CMA할인어음이자	2,435,039,050
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	158,581,807
6) 리스수익(종금계정)	45,124,556,008
① 금융리스이자	41,221,438,075
② 운용리스료수입	1,966,638,078
③ 리스자산처분이익	1,849,583,215
④ 기타	86,896,640
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	94,906,246
12) 파생상품신용위험평가조정환입	114,919,407
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	93,410,379
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	7,908,949,270
15) 기타	843,439,850
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	1,298,167,148,071
1. 수수료비용	8,372,389,978
1) 매매수수료	3,829,630,877
① 국내분	3,376,009,051
② 해외분	453,621,826
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	168,929,756
7) 기타수수료비용	4,373,829,345
2. 증권평가 및 처분손실	216,043,270,062
1) 당기손익인식증권처분손실	197,803,118,208
① 주식처분손실	36,373,677,325
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	83,418,952,719
④ 집합투자증권처분손실	46,169,449,494
⑤ 기업어음증권처분손실	1,786,239,795

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 당기손익인식증권상환손실	1,213,658,852
⑦ 기타	28,841,140,023
2) 당기손익인식증권평가손실	8,245,348,167
① 주식평가손실	1,801,608,358
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	1,965,775,061
④ 집합투자증권평가손실	4,472,944,619
⑤기업어음증권평가손실	5,020,129
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	433,755,135
① 주식처분손실	379,835,000
② 채권처분손실	53,920,135
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	966,065,200
① 주식손상차손	966,065,200
② 채권손상차손	0
③ 기타	0
6) 매도증권평가손실	4,668,166,615
① 주식평가손실	1,908,250,611
② 채권평가손실	2,759,916,004
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	701,736,153
① 추가연계증권	283,441,634
② 주식워런트증권	0
③ 기타	418,294,519
9) 파생결합증권상환손실	119,909,973
① 추가연계증권	108,976,788
② 주식워런트증권	0
③ 기타	10,933,185
10) 매도파생결합증권평가손실	1,542,227,749
① 매도추가연계증권	2,811,925
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	1,539,415,824
11) 매도파생결합증권상환손실	1,562,942,862
① 매도추가연계증권	3,303,172
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	1,559,639,690
3. 파생상품 관련 손실	491,627,961,199
1) 파생상품거래손실	362,207,821,354
① 이자율관련거래손실	287,269,163,347
② 통화관련거래손실	26,374,903,781
③주식관련거래손실	37,772,474,249
④ 신용관련거래손실	129,076,789
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	10,662,203,188
2) 파생상품평가손실	129,420,139,845
① 이자율관련평가손실	122,741,928,583
② 통화관련평가손실	5,075,926,569
③주식관련평가손실	1,510,765,156

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 신용관련평가손실	30,288,600
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	61,230,937
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	188,666,883,879
1) 차입금이자	15,007,212,225
① 증금차입금이자	551,337,206
② 은행차입금이자	39,054,589
③ 기타	14,416,820,430
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	2,028,334,420
4) 환매조건부매도이자	67,340,453,955
5) 양도성예금증서 거래손실	8,652,288
6) 콜머니이자	814,020,712
7) 사채이자	12,913,479,075
8) 발행어음이자	68,343,247,363
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	1,806,092,909
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	20,405,390,932
5. 대출평가 및 처분손실	21,633,621,936
1) 대출채권매각손실	47,556,457
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	21,586,065,479
4) 기타	0
6. 외환거래손실	114,281,307,494
1) 외환차손	114,258,386,502
2) 외화환산손실	22,920,992
7. 판매비와관리비	246,182,734,778

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 급여	149,857,931,279
① 임원	21,782,540,210
② 직원	128,075,391,069
2) 퇴직급여	5,741,001,327
① 임원	1,358,858,750
(확정기여형)	1,358,858,750
(확정급여형)	0
② 직원	4,382,142,577
(확정기여형)	1,126,393,106
(확정급여형)	3,255,749,471
3) 명예퇴직금	6,570,141,100
4) 복리후생비	16,899,406,949
5) 전산운용비	10,033,524,218
6) 임차료	4,625,913,336
7) 지급수수료	12,129,310,781
8) 접대비	5,550,220,438
9) 광고선전비	857,664,211
10) 감가상각비	5,069,244,545
11) 조사연구비	0
12) 연수비	122,805,306
13) 무형자산상각비	7,196,293,843
14) 세금과공과금	10,528,164,853
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	99,050,166
20) 인쇄비	408,737,015
21) 여비교통비	598,612,830
22) 차량유지비	395,931,311

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23) 소모품비	363,256,678
24) 수도광열비	504,932,770
25) 보험료	4,724,624,015
26) 행사비	60,536,953
27) 기타	3,845,430,854
8. 기타의 영업비용	8,808,493,160
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	3,197,339,879
① 리스자산 감가상각비	1,585,701,399
② 리스지급수수료	995,732,458
③ 리스자산처분손실	366,519,477
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	249,386,545
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	4,897,732,086
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	4,897,732,086
6) 기타대손상각비	233,694,511
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	24,639,395
8) 파생상품신용위험평가조정전입	124,938,532
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	56,730,189
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	210,564,998
11) 기타	62,853,570
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	2,550,485,585
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
②기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분손실	2,550,485,585
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	2,550,485,585
③기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	165,082,687,412
Ⅳ. 영업외수익	2,555,129,236
1. 유형자산처분이익	5,611,860
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	714,952,887
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	938,452,706
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	896,111,783
V. 영업외비용	2,558,225,804
1. 유형자산처분손실	2,158,223,988
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	10,000,000
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	139,189,607
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	245,691,275
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	5,120,934
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	165,079,590,844
VII. 계속사업손익 법인세비용	39,139,842,601
VIII. 계속사업이익(손실)	125,939,748,243
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	125,939,748,243
(대손준비금적립액)	1,886,204,802
(대손준비금적립후 당기순이익)	124,053,543,441
X I. 기타포괄손익	4,889,271,345
1. 매도가능금융자산평가손익	5,043,419,128
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	-154,147,783
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	130,829,019,588

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	3,632,730,631,037
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	
② 자회사채무보증	
③ 신용과생상품	
④ 기타지급보증	
⑤ 어음지급보증(종금계정)	
⑥ 기타지급보증(종금계정)	
2. 매입보장약정	117,376,100,000
3. 채무인수약정	
4. 기타	3,515,354,531,037
II. 투자자의 예수증권 등	11,826,764,321,861
1. 예수 증권	11,826,764,321,861
① 위탁자증권	8,461,892,446,317
② 저축자증권	3,320,272,514
③ 수익자증권	3,361,551,603,030
④ 기타예수증권	
2. 예수양도성예금증서	
3. 기타	
III. 파생상품계약	60,821,580,268,952
1. 장내파생상품	687,412,561,920
1) 이자율관련거래	557,085,600,000
① 이자율선물	557,085,600,000
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	
나. 매도이자율옵션	
2) 통화관련거래	55,932,492,000
① 통화선물	55,932,492,000
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
나. 매도통화옵션	
3) 주식관련거래	73,773,312,000
① 주식선물	73,639,837,000
② 주식옵션	133,475,000
가. 매입주식옵션	133,475,000
나. 매도주식옵션	
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	
나. 매도일반상품옵션	
5) 기타	621,157,920
① 기타선물	621,157,920
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	
나. 매도기타옵션	
2. 장외파생상품	60,134,167,707,032
1) 이자율관련거래	59,824,259,920,000
① 이자율선도	
② 이자율스왑	59,804,259,920,000
③ 이자율옵션	20,000,000,000
가. 매입이자율옵션	10,000,000,000
나. 매도이자율옵션	10,000,000,000
2) 통화관련거래	238,282,028,230
① 통화선도	216,298,028,230
② 통화스왑	21,984,000,000
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	
나. 매도통화옵션	
3) 주식관련거래	34,504,758,802

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
① 주식선도	
② 주식스왑	1,288,868,034
③ 주식옵션	33,215,890,768
가. 매입주식옵션	31,480,181,018
나. 매도주식옵션	1,735,709,750
4) 신용관련거래	34,160,000,000
① 신용스왑(CDS)	30,000,000,000
② 총수익스왑(TRS)	4,160,000,000
③ 신용연계증권(CLN)	
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	
나. 매도신용옵션	
5) 기타	2,961,000,000
① 기타선도	
② 기타스왑	
③ 기타옵션	2,961,000,000
가. 매입기타옵션	2,821,000,000
나. 매도기타옵션	140,000,000
IV. 대차 및 대주거래	121,301,395,380
1. 대여증권	1,245,872,000
1) 주식	1,245,872,000
2) 국공채	
3) 기타	
2. 차입증권	120,055,523,380
1) 주식	6,945,741,719
2) 국공채	113,109,781,661
3) 기타	
3. 신용거래대주	
V. 대손상각채권	48,624,141,336
VI. 환전업무 예치금	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
1. 외화예치금	
2. 원화예치금	
VII. 미배당별도예치금	
VIII 배서어음매출(종금계정)	255,000,000,000
1. 담보부	
2. 무담보부	255,000,000,000

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용

내용
1. 주주총회에 관한 사항
가. 주주총회의 소집(상법 제362조)
나. 주주총회 부의안건
(1) 영업보고서 및 재무제표의 승인(상법 제447조)
(2) 정관의 변경(상법 제433조)
(3) 자본의 감소
(4) 회사의 해산, 합병, 분할, 분할합병, 회사의 계속
(5) 회사의 영업 전부 또는 중대한 영향을 미치는 영업 일부의 양도 및 다른 회사의 영업전부의 양수(상법 제 374조)
(6) 이사 및 감사위원회 위원의 선임 및 해임(상법 제382조, 제385조, 제409조, 제415조, 제542조의 11)
(7) 주식의 액면미달 발행(상법 제417조)
(8) 주식배당 결정(상법 제462조의 2)
2. 경영일반에 관한 사항
가. 회사경영의 기본방침의 결정 및 변경
나. 연간 사업계획 및 자금계획, 예산운용
다. 주요사업의 변경, 신규사업 진출 및 기존 사업의 종료
라. 대표이사의 선임 및 해임, 이사회 내 위원회의 선임 및 해임(상법 제389조 제1항, 제393조의2)
마. 이사회 내 위원회의 설치, 운영 및 폐지(상법 제393조의2)
바. 회사의 중요한 사규나 내부정책의 제정, 개정 및 폐지 (중요한 사규: 관계법령 및 사규에서 이사회의 결의를 받도록 정한 규정, 이사회규정, 이사회 내 위원회 규정)
사. 지배인의 선임 및 해임, 지점, 사무소, 사업장의 설치이전 또는 폐지(상법 제393조 제1항)
아. 간이합병, 간이분할합병, 소규모합병 및 소규모분할합병의 결정(상법 제527조의 2,3)
자. 흡수합병 또는 신설합병의 보고, 자산의 매입 또는 기타 사업결합에 의한사업체의 중요한 취득, 또는 파트너 계약이나

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용 (계속)

내용
<p>합작계약의 체결 또는 중대한 변경</p> <p>차. 준법감시인의 임면(자본시장법 제28조의 3항)</p>
<p>3. 재무에 관한 사항</p> <p>가. 자산재평가. 단, 투자부동산의 주식공시 목적 평가시는 제외</p> <p>나. 자기자본의 1,000분의 25 이상의 지분투자 및 출자 또는 투자자산의 처분 등 자본계약에 관한 사항. 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. 단, 동일한 목적으로 분할하여 담보제공 및 지급보증을 하는 경우는 한 건으로 본다. 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>
<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	직위	비고
최희문	<ul style="list-style-type: none"> - 앰허스트대 경제학 - 스탠포드대 MBA - 골드만삭스 상무 - 삼성증권 캐피털마켓사업본부장 - 메리츠증권 부사장 - 現) 메리츠증권 대표이사 사장 	없음	대표이사	총괄
김용범	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - CSFB Fixed Income Co-head, Director - 삼성투신운용 채권운용본부장 - 삼성증권 Capital Market 본부장 - 메리츠증권 부사장 - 現) 메리츠증권 대표이사 사장 - 現) 메리츠금융지주 대표이사 사장 	없음	대표이사	총괄
이용호	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - 노스웨스턴대 경영학 박사 - 한화증권 대표이사 - 現) 딜로이트 코리아 고문 	없음	사외이사	선임 사외이사 감사위원회 회 위원
한대우	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경제학 - 워싱턴대 경제학 석사 - 한국산업은행 자본시장본부장 - 現) 법무법인 태평양 고문 	없음	사외이사	감사위원회 회 위원
강장구	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - 로체스터대 경영학 박사 - 서울시립대 교수 - 現) KAIST 금융전문대학원 교수 	없음	사외이사	감사위원회 회 위원

다. 이사회 의 주요 활동 내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제1차정기	20140206	- FY2013 실적 보고		보고사항
제1차정기	20140206	- 이사회내위원회 개최 현황 보고		보고사항
제1차정기	20140206	- FY2013.3분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고		보고사항
제1차정기	20140206	- 제42기 결산 재무제표(안) 및 영업보고서(안) 승인	가결	
제1차임시	20140304	- 제42기 정기주주총회 소집의 건	가결	
제1차임시	20140304	- 내부회계 관리제도 운영실태 및 평가결과 보고의 건	가결	
제1차임시	20140304	- FY2013 감사결과 보고의 건		보고사항
제1차임시	20140304	- CY2014 리스크한도배정 결과 보고의 건		보고사항
제2차임시	20140321	- 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건	가결	
제2차임시	20140321	- 각자 대표이사 선임 및 직위 호선의 건	가결	
제2차임시	20140321	- 이사 보수 결정의 건	가결	
제2차임시	20140321	- 이사회내위원회 위원 선임의 건	가결	
제2차임시	20140321	- 이사 등과 회사간의 자기거래 승인의 건	가결	
제2차정기	20140429	- CY2014 1분기 실적 보고의 건		보고사항
제2차정기	20140429	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		보고사항
제2차정기	20140429	- CY2014.1분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		보고사항
제2차정기	20140429	- 고객정보 제공 및 이용에 관한 규정 개정의 건	가결	
제3차임시	20140602	- 아이엠투자증권 본입찰 참여의 건	가결	
제3차정기	20140729	- CY2014 상반기 실적 보고의 건		보고사항
제3차정기	20140729	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		보고사항
제3차정기	20140729	- CY2014.2분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		보고사항
제3차정기	20140729	- 아이엠투자증권 인수 관련 중간 보고의 건		보고사항
제4차임시	20141015	- 아이엠투자증권 주식양수도계약 체결의 건	가결	
제4차임시	20141015	- 후순위채 발행의 건	가결	
제4차임시	20141015	- 예비비 추가경정예산 편성의 건	가결	
제4차임시	20141015	- 추가연계파생결합사채(ELB) 증권신고서 제출의 건	가결	
제4차임시	20141015	- CY2014 파생결합증권 및 사채 발행한도 변경의 건	가결	
제4차정기	20141111	- 이사 등의 자기거래 승인의 건	가결	
제4차정기	20141111	- CY2014 3분기 누계 실적 보고의 건		보고사항
제4차정기	20141111	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		보고사항
제4차정기	20141111	- CY2014.3분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		보고사항
제5차임시	20141229	- CY2015 사업계획 승인의 건	가결	
제5차임시	20141229	- CY2015 이사 등과 회사간의 거래 승인의 건	가결	
제5차임시	20141229	- CY2015 파생결합증권 및 사채 일괄신고서 발행예정금액 설정의 건	가결	
제5차임시	20141229	- 감사위원회 규정 개정의 건	가결	
제5차임시	20141229	- 아이엠투자증권 합병 계약 체결의 건	가결	
제5차임시	20141229	- CY2015 임원 정기인사 발령 보고의 건		보고사항

다. 이사회회의 주요활동내역 (계속)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제5차임시	20141229	- CY2015 임원 정기인사 발령 보고의 건		

라. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
집행위원회	사내이사 2인	김용범, 최희문	<p>■ 설치목적 경영 필요상 신속한 의사결정이 요구되는 사안에 대한 대응력 제고 및 지배인 변경 등 일상적으로 반복되는 등기업무 등의 효율성 제고를 위하여 이사회에서 위임받은 업무범위 내에서 이사회를 대신하여 업무집행</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 경영일반에 관한 사항 <ul style="list-style-type: none"> - 연간 사업계획에 따른 50억 초과, 150억 이하의 예산 집행. 단, 지급원인 행위가 승인된 사항의 집행은 제외 - 연간 총 예산(예비비 포함)의 10% 이내 추가예산의 편성. - 내부통제기준, 내부회계관리규정의 제정, 개정 및 폐지 - 지배인의 선임 및 해임, 지점, 사무소, 사업장의 설치이전 또는 폐지 2. 재무에 관한 사항 <ul style="list-style-type: none"> - 자기자본의 1,000분의 10 이상, 1,000분의 25 미만의 지분투자 및 출자 또는 투자자산의 처분 등 자본계약에 관한 사항. 단, 동일한 목적으로 분할하여 투자 및 투자자산의 처분을 하는 경우는 한 건으로 본다 - 자기자본의 1,000분의 10 이상, 1,000분의 25 미만의 담보제공이나 지급보증에 관한 사항. 단, 동일한 목적으로 분할하여 담보제공 및 지급보증을 하는 경우는 한 건으로 본다. 	
			<ul style="list-style-type: none"> - 자기자본의 1,000분의 10 이상, 1,000분의 25 미만의 채무의 인수나 채무를 면제하여 주는 사항. <ul style="list-style-type: none"> - 가목 내지 다목의 규정에도 불구하고 영업목적의 계약 또는 단기투자목적의 유가증권 운용에 관련된 사항은 대표이사에게 위임 할 수 있다. - 자기자본의 100분의 1 이상, 100분의 5 미만에 상당하는 대규모 신규 시설투자, 증설 등 자본적 지출 또는 유형자산의 취득 및 처분. 3. 기타 <ul style="list-style-type: none"> - 중요한 소송의 제기 [자기자본의 1,000분의 10 이상, 1,000분의 25미만] - 기타 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 이사회에서 위임받은 사항 및 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항 위원회의 의결사항은 각 이사회에 통지하여야 한다. 	
리스크관리위원회	사내이사 1인, 사외이사 2인	김용범, 한대우, 강장구	<p>■ 설치목적 회사의 제반 사업 수행에 필요한 위험관리 정책의 수립 및 효율적인 위험관리</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> ① 위원회는 다음 각 호의 사항을 심의·의결 한다. <ol style="list-style-type: none"> 1. 리스크관리 관련 중장기 종합계획 수립 및 이행상황 점검 2. 리스크관련 정책·원칙 수립 및 적정성 평가 3. 적정 재무건전성비율의 설정 및 미달 시 대응전략 수립 4. 리스크관리규정의 개정 및 폐지 (단, 본조는 심의에 한함) 5. 회사의 총리스크한도 설정 6. PI투자위원회 총투자 한도금액 승인 7. PI투자 이외의 자기자본을 이용한 타법인 출자 및 자산(업무용 제외) 취득 승인 [100억원 이상] 8. 부문별 리스크관리 시행세칙위기상황대비 대책심사규정의 제·개정 및 폐지 9. 부문별 리스크한도 설정(연간 단위) 10. 기타 회사의 자산운용 및 리스크관리 목적상 위원장이 필요하다고 인정하는 사항 ② 위원회는 제1항의 제1호 내지 제7호의 사항 	

라. 이사회내의 위원회 구성 현황 (계속)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	사내이사 1인, 사외이사 2인	김용범, 한대우, 강장구	을 의결할 경우 결의가 있는 날로부터 최초로 소집되는 이사회에 그 내용을 보고한다.	
사외이사후보추천위원회	사내이사 1인, 사외이사 2인	김용범, 한대우, 강장구	<p>■ 설치목적 사외이사 선임시 사외이사 후보를 추천</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 	
보상위원회	사내이사 1인, 사외이사 2인	김용범, 한대우, 강장구	<p>■ 설치목적 성과보상체계의 설계와 운영을 감시</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 경영진의 성과보상체계의 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. 성과보상규정의 제정, 개정 및 폐지 6. 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	

마. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
집행위원회	20140321	- 지점 지배인 변경의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140321	- 지점 폐지 및 지점 지배인 해임의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140321	- 지점 명칭 변경의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140321	- 지점 명칭 및 지배인을 둔 장소 변경의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140321	- 내부 통제기준 개정의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140530	- 지점 지배인 변경의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140721	- 내부회계관리규정 개정의 건	가결	의결사항
집행위원회	20140911	- 지점 지배인 변경의 건	가결	의결사항
집행위원회	20141230	- 지점 지배인 변경의 건	가결	의결사항
보상위원회	20140304	- 이사보수한도 설정의 건	가결	의결사항
보상위원회	20140304	- FY2013 성과보상체계 연차보상점검 실시의 건	가결	의결사항
보상위원회	20140602	- CY2014 임원 인센티브 지급기준 수립의 건	가결	의결사항
보상위원회	20141229	- CEO성과급 분할 지급기한 확대 승인의 건	가결	의결사항
리스크관리위원회	20140304	1. 유동성및금리리스크관리 시행세칙 개정의 건	가결	의결사항
리스크관리위원회	20140304	2. FY 2013 3분기 리스크관리현황 보고 건		보고사항
리스크관리위원회	20140429	1. 신용리스크관리 시행세칙 개정 건	가결	의결사항
리스크관리위원회	20140429	2. CY 2014 1분기 리스크관리현황 보고 건		보고사항
리스크관리위원회	20141015	1. 위기상황대비대책 개정 건	가결	의결사항
리스크관리위원회	20141015	2. CY 2014 2분기 리스크관리 현황 보고 건		보고사항
리스크관리위원회	20141015	3. 통합위기관리체계 보고 건		보고사항
리스크관리위원회	20141111	1. CY 2014 3분기 리스크관리 현황 보고 건		보고사항
감사위원회	20140304	1. 외부 감사인 선임	가결	의결사항
감사위원회	20140304	2. 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서	가결	의결사항
감사위원회	20140304	3. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견서	가결	의결사항
감사위원회	20140304	4. FY2013 재무제표 및 영업보고서에 대한 감사보고서	가결	의결사항
감사위원회	20140304	5. 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 결과	가결	의결사항
감사위원회	20140304	6. FY2013 감사결과의 이사회 보고	가결	의결사항
감사위원회	20140304	1. 내부통제기준 개정	가결	심의사항
감사위원회	20140304	1. 내부회계관리자의 내부회계관리제도 이행실태		보고사항
감사위원회	20140304	2. 준법감시인의 내부통제보고서		보고사항

마. 이사회내의 위원회 활동내역 (계속)

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
감사위원회	20140304	3. 내부통제시스템에 대한 평가결과		보고사항
감사위원회	20140429	1. CY2014 1분기 감사실시 현황		보고사항
감사위원회	20140429	2. 초대형 거점점포 운영에 따른 내부통제 강화 방안		보고사항
감사위원회	20140729	1. CY2014 2분기 감사실시 현황		보고사항
감사위원회	20140729	2. 내부통제 강화방안 추진현황		보고사항
감사위원회	20141111	1. CY2013 3분기 감사실시 현황		보고사항
감사위원회	20141229	1. 감사위원회직무규정 개정(안)	가결	의결사항
감사위원회	20141229	2. 감사업무담당임원 면(免) 동의	가결	의결사항
감사위원회	20141229	3. 감사업무책임자 임명(任命) 동의	가결	의결사항
감사위원회	20141229	4. CY2015 감사업무 운영방향	가결	의결사항
감사위원회	20141229	1. 감사위원회규정 개정(안)	가결	심의사항

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
<p>■ 감사위원회의 목적</p> <p>회사의 내부통제체도의 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 답변요구 3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인 4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구 5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 <p>■ 감사위원회의 운영방안</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 회의 종류 및 소집절차 <ol style="list-style-type: none"> ① 위원회의 회의는 정기회의와 임시회의로 구분한다. ② 정기회의는 분기 1회 개최하며, 임시회의는 필요에 따라 수시로 개최한다. ③ 회의를 소집할 때는 회의의 일시, 장소 및 목적사항을 기재한 통지서와 안건을 회의개최 24시간 전까지 각 위원에게 통지하여야 한다. ④ 위원회는 위원 전원의 동의가 있는 경우에는 제3항의 절차 없이 언제든지 회의를 개최할 수 있다. 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. 2. 결의방법 <ol style="list-style-type: none"> ① 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수로 성립된다. 단, 외부감사인의 선임, 변경 및 해임을 승인하는 경우에는 재적위원 3분의2 이상의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 결의한다. 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. ③ 위원회의 안건과 관련하여 특별한 이해관계가 있는 위원은 의결권을 행사하지 못한다. 이 경우 행사가 제한되는 의결권의 수는 출석한 위원의 의결권 수에 산입하지 아니한다. <p>■ 감사위원회의 구성</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 감사위원회의 위원은 3인의 이사(감사위원장, 감사위원)로 구성되어 있으며, 감사위원 전원이 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	이용호	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 - 미국 노스웨스턴대학교 경영학 박사 - 한화그룹 구조조정본부 전무 - 한화증권 대표이사 - 한화증권/대한생명 상임고문 - 現) 딜로이트 코리아 고문 	사외이사
감사위원	강장구	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 - 미국 로체스터대학교 경영학 박사 - 서울시립대학교 교수 - 미국 로체스터대학교 방문교수 - 現) KAIST 금융전문대학원 교수 - 現) 한국기업평가 사외이사 	사외이사
감사위원	한대우	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경제학 - 미국 워싱턴대학교 경영학과 MBA - 한국산업은행 기업구조조정실장 - 한국산업은행 자본시장본부장 - 한국산업은행 자본시장본부장 상임이사 - 現) 법무법인 태평양 고문 	사외이사

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
정기1차	20140304	1. 외부 감사인 선임	가결	<의결사항>
정기1차	20140304	2. 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서	가결	<의결사항>
정기1차	20140304	3. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견서	가결	<의결사항>
정기1차	20140304	4. FY2013 재무제표 및 영업보고서에 대한 감사보고서	가결	<의결사항>
정기1차	20140304	5. 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사 결과	가결	<의결사항>
정기1차	20140304	6. FY2013 감사결과에 이사회 보고	가결	<의결사항>
정기1차	20140304	1. 내부통제기준 개정	가결	<심의사항>
정기1차	20140304	1. 내부회계관리자의 내부회계관리제도 이행실태		<보고사항>
정기1차	20140304	2. 준법감시인의 내부통제보고서		<보고사항>
정기1차	20140304	3. 내부통제시스템에 대한 평가결과		<보고사항>
정기 2차	20140429	1. CY2014 1분기 감사실시 현황		<보고사항>
정기 3차	20140729	1. CY2014 2분기 감사실시 현황		<보고사항>
정기 3차	20140729	2. 내부통제 강화방안 추진현황		<보고사항>
정기4차	20141111	1. CY2014 3분기 감사실시 현황		<보고사항>
임시1차	20141229	1. 감사위원회직무규정 개정(안)	가결	<의결사항>
임시1차	20141229	2. 감사업무담당임원 면(免) 동의	가결	<의결사항>
임시1차	20141229	3. 감사업무책임자 임명(任命) 동의	가결	<의결사항>
임시1차	20141229	4. CY2015 감사업무 운영방향	가결	<의결사항>
임시1차	20141229	1. 감사위원회규정 개정(안)	가결	<심의사항>

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	메리츠자산운용	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠캐피탈	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠금융서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠비즈니스서비스	100.0	비상장	
메리츠금융지주	메리츠코린도	0.0	비상장	메리츠화재해상보험(51%)
메리츠금융지주	아이엠투자증권	0.0	비상장	메리츠종합금융증권(52%)

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정과목	연계표작성상부 연계제작대여	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
국내(비상장)	종속기업 및 관계기업 부 과	○	아이엠투자증권	경영참여				22,915,277	171,454,043.738		22915277	52.1	171,454,043.738	560,185,143.928	20,103,061,886	자회사
			합계		0	0	0	22,915,277	171,454,043.738	0	22915277	0	171,454,043.738	560,185,143.928	20,103,061,886	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	주식	한국거래소	580,852	2.9	83,860,507,500		-1,094,325,168	580,852	2.9	82,766,182,332	20000101	지분투자	0	
국내	비상장	주식	한국증권금융	656,851	1	7,667,421,723		-329,739,202	656,851	1	7,337,682,521	20000101	지분투자	0	
국내	비상장	주식	한국예탁결제원	26,855	0.3	2,069,258,315		63,700,060	26,855	0.3	2,132,958,375	20000101	지분투자	0	
국내	비상장	주식	한국자금융개	34,000	1.7	1,657,500,000		-34,884,000	34,000	1.7	1,622,616,000	20000101	지분투자	0	
국외	비상장	외화주식	MIDAS Equity Long Short Fund	20,000	20	2,019,211,020	-20,000	-2,019,211,020	0	0	0	20080213	지분투자	0	
국내	비상장	주식	신용회복기금	79	0	237,000,000			79	0	237,000,000	20100401	종금합병	0	
국내	비상장	주식	파트너스 M&A투자조합	60	12	1,496,132,575	-60	-1,496,132,575	0	0	0	20120928	취득	0	
국내	상장	주식	에이모션	1,226,650	9.9	1,386,114,500		349,595,250	1,226,650	9.9	1,735,709,750	20121231	취득	0	
국내	비상장	주식	동경주일반산업단지주	23,000	8.5	230,000,000			23,000	8.5	230,000,000	20130227	취득	0	
국내	비상장	주식	한일건설	168,132	5.6	168,132	-92,430		75,702	5.8	168,132	20130701	출자전환	0	
국내	비상장	주식	카카오	68,000	0.3	3,901,150,685	-68,000	-3,901,150,685	0	0	0	20140729	처분	0	
국내	비상장	주식	다음	0	0				0	0	0	20141124	처분	0	
국내	비상장	주식	케어젠	5,000	0.2	194,120,000	-5,000	-194,120,000	0	0	0	20140205	처분	0	
국내	비상장	주식	바디텍메드	29,000	0.2	500,500,000	-29,000	-500,500,000	0	0	0	20141204	처분	0	
국내	상장	주식	KT	110,570	0	3,488,483,500	-110,570	-3,488,483,500	0	0	0	20140409	처분	0	
국내	비상장	주식	시그넷시스템	276,600	4.8	663,840,000	-276,600	-663,840,000	0	0	0	20140318	처분	0	
국내	비상장	주식	세경하이테크	24,490	2	367,350,000	-24,490	-367,350,000	0	0	0	20140225	처분	0	
국내	상장	주식	우리스팩2호	250,000	3.6	500,000,000	-250,000	-500,000,000	0	0	0	20141226	처분	0	

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	상장	주식	키움스팩 2호	250,000	3.6	493,750,000		8,750,000	250,000	3.6	502,500,000	20131220	취득	0	
국내	비상장	주식	바디프렌드	29,000	0.6	698,001,000	37,500	1,828,999,000	66,500	1.4	2,527,000,000	20131226	취득	0	
국내	비상장	주식	넥스트엔터테인먼트월드	0	0				0	0	0	20141231	취득처분	0	
국내	상장	주식	경남기업	0	0		150,000	721,500,000	150,000	0.4	721,500,000	20140331	처분	0	
국내	상장	주식	유진스팩 1호	0	0		216,374	471,695,320	216,374	3.9	471,695,320	20140508	취득	0	
국내	비상장	주식	엘로모바일 전환상환우선주	0	0				0	0	0	20141231	보통주 전환	0	
국내	비상장	주식	아임삭	0	0		100,000	1,070,200,000	100,000	1.6	1,070,200,000	20140616	취득	0	
국내	비상장	출자금	서초동 복합시설 PFV	0	0		88,199	881,990,000	88,199	17.6	881,990,000	20140618	출자	0	
국내	비상장	출자금	영통프로젝트PFV	0	0		50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20140625	출자	0	
국내	비상장	주식	엘르디지털 마케팅 전환상환우선주	0	0		3,340	1,999,460,940	3,340	1.5	1,999,460,940	20140731	취득	0	
국내	상장	주식	대우스팩 2호	0	0		97,500	196,462,500	97,500	1.7	196,462,500	20141022	취득	0	
국내	비상장	주식	콜마비엔에이치	0	0		1,800	2,007,293,400	1,800	0.4	2,007,293,400	20141024	취득	0	
국내	비상장	주식	오킨스전자	0	0				0	0	0	20141224	처분	0	
국내	상장	주식	현대에이블스팩1호	0	0		162,424	324,035,880	162,424	3.1	324,035,880	20141112	취득	0	
국내	상장	주식	케이비제4호스팩	0	0		247,500	495,000,000	247,500	2.4	495,000,000	20141112	취득	0	
국내	상장	주식	유안타제1호스팩	0	0		52,500	105,787,500	52,500	0.9	105,787,500	20141119	취득	0	
국내	상장	주식	IBKS제2호스팩	0	0		77,992	156,373,960	77,992	1.7	156,373,960	20141121	취득	0	
국내	비상장	주식	아이지에이웍스 전환상환우선주	0	0		14,000	994,223,720	14,000	1.3	994,223,720	20141121	취득	0	

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	상장	주식	케이티비스팩1호	0	0		52,790	109,275,300	52,790	1	109,275,300	20141124	취득	0	
국내	비상장	주식	의왕백운 PFV	0	0		50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20141125	취득	0	
국내	상장	주식	동부스팩2호	0	0		100,000	200,500,000	100,000	1.8	200,500,000	20141201	취득	0	
국내	상장	주식	한국2호스팩	0	0		75,000	150,375,000	75,000	1.4	150,375,000	20141210	취득	0	
국내	상장	주식	하나머스트2호스팩	0	0		110,261	221,073,305	110,261	2	221,073,305	20141217	취득	0	
국내	상장	주식	금호산업	0	0		119,001	2,701,322,700	119,001	1.3	2,701,322,700	20141219	출자전환	0	
국내	상장	주식	제일모직	0	0		30,200	4,771,600,000	30,200	0	4,771,600,000	20141222	취득	0	
국내	상장	주식	교보3호스팩	0	0		109,973	222,145,460	109,973	2.2	222,145,460	20141224	취득	0	
국내	비상장	출자금	공평지구개발사업 PFV	0	0		25,000	250,000,000	25,000	5	250,000,000	20141224	취득	0	
국내	비상장	출자금	세운지구개발사업 PFV	0	0		25,000	250,000,000	25,000	5	250,000,000	20141224	취득	0	
국내	비상장	주식	엘로모바일	0	0		776	525,543,672	776	0	525,543,672	20141231	전환상환우선주 → 보통주 전환	0	
			합계	3,779,139	0	111,430,508,950	1,120,980	6,987,166,817	4,900,119	0	118,417,675,767			0	

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	124,780,521	40		0	124,780,521	40	최대주주
조정호	발행회사임 원	보통주	5,013,910	1.6		0	5,013,910	1.6	주요주주
조효재	특수관계인	보통주	250,000	0.1		0	250,000	0.1	주요주주
김성범	계열회사임 원	보통주	48,525	0		48,525	0	0	주요주주
김용범	발행회사임 원	보통주	100,000	0			100,000	0	주요주주
국민연금공단	기타	보통주			20,597,236		20,597,236	6.6	기타 5%이 상 소유주 주
삼성자산운용	기타	보통주			4,364,078		4,364,078	1.4	주요주주

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	55	528
국내지점	5	494
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분	국내	해외		합계
		국내파견	현재채용	
비등기임원	17	0	0	17
등기이사	경영이사	2	0	2
	사외이사	3	0	3
감사		0	0	0
직원	정규직원	346	0	346
	계약직원	505	0	505
	전담투자상담사	137	0	137
기타	12	0	0	12
계	1,022	0	0	1,022

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
최희문	사장	19641028	영업부	영취스대 경제학 석사 스탠포드대 MBA 뱅크스트리트 부사장(뉴욕&서울) CSFB 이서(홍콩&서울) 골드만삭스 상무 삼성증권 캐피탈마켓사업본부장/전무 메리츠증권 부사장	20091019	20130607	20160606	상근		
김용범	사장	19630103	관리부	서울대 경영학 CSFB Global Emerging Market Group 이사 삼성화재 증권부 부장 삼성투신운용 채권운용본부장/상무 삼성증권 캐피탈마켓사업본부장/상무 메리츠증권 부사장 (원)메리츠금융지주 대표이사 사장(겸직)	20110131	20140321	20170320	상근		100000
이용호	사외이사	19540210	사외이사 (감사위원회 위원장)	서울대 경영학 산타클라라대 MBA 노스웨스턴대 경영학 박사 삼성그룹 비서실 금융팀 쌍용경제연구소 연구위원 한화그룹 구조조정본부 전무 대한생명보험 총괄 전무 한화증권 대표이사 한화증권/대한생명 상임고문	20120605	20120605	20150604	비상근		
강장구	사외이사	19640310	사외이사 (감사위원회 위원)	서울대 경영학 서울대 대학원 경영학 석사 로체스터대 응용경제학 석사 서울시립대 경영학 박사 서울시립대 교수 로체스터대 방문교수 (원)KAIST 금융전문대학원 교수 (원)KAIST 경영대학 경영공학학과장	20120605	20120605	20150604	비상근		
한대우	사외이사	19560319	사외이사 (감사위원회 위원)	서울대 경제학과 위싱턴대학교 대학원 경제학 석사 한국산업은행 자본시장본부장 (원)범무법인 태평양 고문	20130607	20130607	20160606	비상근		
김기형	전무	19650311	프록젝트 금융사업 본부장	홍익대 경제학 고려대 경영대학원 재무학 메리츠증권 프로젝트금융사업본부 이사 메리츠증권증권 프로젝트금융사업본부 상무	20070319	20110401		상근		
정남성	전무	19621109	감사업무 총괄	서울대 법학 국민대 대학원 법학 석사 금융감독원 김윤장 법률사무소 금융담당 담당 위원 재정경제부 금융정책국 재정장 한국거래소 시장감시본부 본부장보	20120605	20120605		상근		
신정호	전무	19620403	IB사업 본부장	건국대 경영학 건국대 경영학 석사 한국산업증권 부장 HNS파트너스 대표이사 인케코퍼레이션 이사 전문건설공제조합 자문위원	20100816	20110816		상근		
김수광	상무	19640624	경영관리 기획 본부장	서울대 경영학 서울대 대학원 경영학 메리츠증권 기획본부 장 메리츠캐피탈 대표이사	20140101	20140101		상근		
김병수	상무	19650311	채권본부 장	연세대 경영학 새종증권 채권팀 이사 대우 메리츠증권채권본부 상무보	20100401	20110401		상근		112020
송영구	상무	19660723	리테일사 업 총괄 지원 본부장	단국대 경제학 연세대 대학원 MBA 메리츠증권증권 지점2지 역본부 상무보	20080401	20120401		상근		
김상철	상무	19630224	강남금융 센터 장	경북대 경영학 서울대 대학원 경영학 석사 메리츠증권증권 지점1지 역본부 상무보	20080401	20120401		상근		
문필복	상무	19661217	강북금융 센터 장	제주대 법학 메리츠증권증권 광화문지 점 상무보	20080401	20120401		상근		

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
김병주	상무	19660913	메크로온 용팀장	서울대 경영학 석사 서울대 대학원 국제재무 관리 석사 주은투신 채권 운용팀장 수터투신 채권 운용 이 사 ING은행 채권 운용 상무 메리츠증권 증권 자산 운용 본부 상무보	20100503	20120401		상근		
이동진	상무	19660313	경영지원 본부장	한국외대 법학 메리츠화재 부장 메리츠금융지주 인사전략 팀 부장	20120401	20120401		상근		
김경호	상무	19660805	정보기획 본부장	서강대 컴퓨터공학 InteliSystems CTO 이사	20100607	20100607		상근		24390
여은석	상무	19710915	프로젝트 담당 프로젝트 담당	연세대 경영학 메리츠증권 증권 프로젝트 금융 부장	20100401	20100401		상근		
김성범	상무	19650205	정보시스 템본부장	고려대 수학과 메리츠증권 부장 메리츠금융정보서비스 대 표이사	20140401	20140401		상근		
김석순	상무	19651030	종합금융 솔루션 투자금융 본부장	고려대 법학 동양증권 증권 NPL팀 부 장	20120401	20120401		상근		20000
길기모	상무	19681208	리스크관 리본부장	서울대 경제학 신한금융투자 연구위원	20120401	20120401		상근		
류재준	상무	19650904	시스템조 직 효율화담 당	서울대 경제학 삼성생명 금융연구소 선 임연구원 미래에셋 한국채권연구원 연구위원 BEP대표이사 삼성투자신탁금융 투자전 략센터 센터장 Hillstone Partners 대표 이사	20140512	20140512		상근		
정연일	상무	19660515	부산금융 센터장	동아대 자원공학과 대우증권 부장 BS투자증권 상무	20140911	20140911		상근		12590

다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	기초 수량	변동수량			당월 말 수량	행사 기간	행사 가격	증가	비고
						부여	행사	취소					
김재열	미등기원	20021019	신주교부	보통주	80,000	0	80,000	0	0	04.10.19-15.05.26	1,000	3,935	
김 한	등기원	20051201	신주교부	보통주	2,000,000	0	2,000,000	0	0	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
김영균	등기원	20051201	신주교부	보통주	100,000	0	50,000	0	50,000	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
정해영	미등기원	20051201	신주교부	보통주	50,000	0	50,000	0	0	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
김현수	미등기원	20051201	신주교부	보통주	10,000	0	10,000	0	0	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
강대윤	미등기원	20051201	신주교부	보통주	50,000	0	50,000	0	0	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
박용백	미등기원	20051201	신주교부	보통주	50,000	0	50,000	0	0	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
이경환	미등기원	20051202	신주교부	보통주	15,000	0	15,000	0	0	07.12.01-17.11.30	1,310	3,935	
합계					2,355,000	0	2,305,000	0	50,000		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	
아이엠투자증권	계열회사	주식(보통주)	0	1714540437 38	0	1714540437 38
합계			0	1714540437 38	0	1714540437 38

라. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

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

마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역

(1) 부동산 매매 내역

(단위 : 원)

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

해당사항 없음

(2) 부동산 임대차 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역					비고
		부동산의 종류	금액			임대차 손익	
			임대	임차	누계		
메리츠화재	계열회 사	건물	75,000,000	1,161,000,000	1,236,000,000	-1,086,000,000	메리츠화재본사 3층, 29층임차, 메리츠화재여의도사옥9층임차, 수내역점 전대차
합계			75,000,000	1,161,000,000	1,236,000,000	-1,086,000,000	

바. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용					비고
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액	양도가액	
메리츠금융정보 서비스	계열회사	IT영업권	메리츠금융정보 서비스(주) 청산		340,411,000	0	부가세별도
합계					340,411,000	0	

사. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

아. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

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

2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

내용
해당사항 없음

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합증권			기타			합계		
	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중
인수	0	0	0	2,094,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,094,000	0	0	4,188,000	0	0
주선	0	0	0	4,902,168	20,000	0	33,107	8,843	27	0	0	0	0	0	0	4,935,275	0	0	9,870,550	28,843	0

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
인수	주식			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	회사채			0	0	0	0	0	0	0	0
	CP			0	0	0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	수익증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0	0	0

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
주선	주식			0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0
	회사채	메리츠캐피탈	20141204	20000	0	20000	0	20000	20000
	CP			0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0
	수익증권	메리츠자산 운용		8843	10264	-1421	-1960	10803	8843
	MMF			0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	30,396	0	0	0	30,396
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	35,652	0	0	0	0	0	212,942	0	0	0	248,594
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	35,652	0	0	0	0	0	243,338	0	0	0	278,989
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	3,665	0	0	0	3,665
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	35,652	0	0	0	0	0	8,843	0	0	0	44,495
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	35,652	0	0	0	0	0	12,508	0	0	0	48,159

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
메리츠자산 운용	A	0	0	0	0	0	0	0	0	30,396	0	0	0	30,396
메리츠자산 운용	C	0	0	0	0	0	0	0	0	212,942	0	0	0	212,942
메리츠금융 지주	C	0	0	15,652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,652
메리츠캐피 탈	C	0	0	20,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,000

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	61,504		3,515,86 ₅	230,325	30,010	23,067			153,088	-224,769			3,789,09 ₀
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신탁	전체(a)	98,318		300,880						178,756	30,804			608,758
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)			291,505	64,775	85,600	16,813	164,411		3,548,06 ₃	187,253			4,358,42 ₀
	계열사(b)			35,651						212,942				248,593
	비율 (b/a, %)		0	12	0	0	0	0	0	6	0	0	0	6
일임	전체(a)	6,673												6,673
	계열사(b)	19												19
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투 자	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	166,495	0	4,108,25 ₀	295,100	115,610	39,880	164,411	0	3,879,90 ₇	-6,712	0	0	8,762,94 ₁
	계열사(b)	19	0	35,651	0	0	0	0	0	212,942	0	0	0	248,612
	비율 (b/a, %)	0	0	1	0	0	0	0	0	6	0	0	0	3

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반 투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	일반 투자자		0	8	0	0	0	0	0	92,384	0	0	0	92,392
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	57,138	0	0	0	57,138
	계열사		0	35,644	0	0	0	0	0	63,420	0	0	0	99,064
	계		0	35,652	0	0	0	0	0	212,942	0	0	0	248,594
일임	일반 투자자	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19

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

내용	비고
<p>금융투자업규정 제4-20조 (불건전 영업행위 금지) 1항10호마목 마. 매 사업연도별로 집합투자증권의 총 판매금액 중 계열회사 또는 계열회사에 준하는 회사인 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권의 판매금액의 100분의 50을 초과하도록 계열회사 또는 계열회사에 준하는 회사가 운용하는 집합투자기구의 집합투자증권을 판매하는 행위. 다만, 다음의 어느 하나에 해당하는 집합투자기구의 집합투자증권은 판매금액을 산정함에 있어서 제외한다. (1) 법 제229조제5호에 따른 단기금융집합투자기구 (2) 전문투자자만을 대상으로 사모로만 발행하는 집합투자기구</p> <p>현재 비율: 38.1%</p>	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
<p>&lt;정보교류의 차단&gt; 내부통제기준 제53조 계열회사와 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 정보를 제공하는 행위 금지</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 회사의 금융투자상품의 매매 및 소유현황에 관한 정보 2. 투자자의 금융투자상품 매매 및 소유현황에 관한 정보 3. 집합투자재산, 투자일임재산 및 신탁재산의 구성내역과 운용에 관한 정보 4. 기업금융업무를 하면서 알게 된 정보로서 법 제174조제1항 각 호 외의 부분에 따른 미공개중요정보 <p>&lt;교류금지정보 제공(한정통과)&gt; 내부통제기준 제56조 교류금지정보를 제공하는 경우 다음 각 호의 요건을 모두 충족해야 함</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 필요한 최소한의 범위에 한하여 일시적으로 제공할 것 2. 해당 업무를 관장하는 임원 및 준법감시인의 승인을 미리 받을 것 3. 당해 정보차단벽 내의 임직원에게 적용되는 의무 및 제한사항 등을 준수할 것 4. 정보차단벽의 통과 및 정보제공과 관련된 기록을 유지, 관리할 것 5. 집합투자재산, 투자일임재산 및 신탁재산의 구성내역과 운용에 관한 정보가 아닐 것 6. 정보를 제공받은 임직원이 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것이라는 내용의 계약을 체결할 것 <p>&lt;회의 통신 기록 유지&gt; 내부통제기준 제59조</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 임직원 간에 해당 업무에 관한 회의 또는 통신을 한 경우 그 회의 또는 통신에 관하여 기록하고 이를 보관하여야 함 2. 준법감시인은 회의통신기록 유지여부와 그 내용의 적정성을 확인하여야 함 	

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> <ul style="list-style-type: none">1) 위탁자예수금 및 장내파생상품거래 예수금2) 집합투자증권예수금3) 조건부예수금 <p>- 당사는 의무예치액 각각의 예수금의 100분의 100이상으로 해당하는 금액의 합계액을 예치함(100만원단위 미만 절상)</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	135,988,737,798	118,701,926,804	119,710,183,173	0	0	0	0	0	0	0	0	100.8
장내파생상품거래예수금	17,062,085,106	14,044,944,747	14,191,588,715	0	0	0	0	0	0	0	0	101
집합투자증권투자자예수금	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	100
조건부예수금				0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금				0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금	830,131,793	843,498,696	843,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	100
기타	938,914,238			0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	155,919,868,935	134,690,370,247	135,845,271,888	0	0	0	0	0	0	0	0	100.9

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	8,461,892,446,317	8,461,892,446,317	8,461,892,446,317	0	8,461,892,446,317	
저축자 증권	3,320,272,514	3,320,272,514	3,320,272,514	0	3,320,272,514	
집합투자증권투자자 증권	3,361,551,603,030	3,361,551,603,030	3,361,551,603,030	0	3,361,551,603,030	
기타	0	0	0	0	0	
합계	11,826,764,321,861	11,826,764,321,861	11,826,764,321,861	0	11,826,764,321,861	

다. 예금자 보호제도

내용
<p>1. 보호되는 고객예탁금</p> <p>위탁자예수금, 선물옵션거래예수금(KOSDAQ50선물은 제외), 저축자예수금, 수익자예수금, 자기신용대주담보금, 신용거래 계좌개설담보금, 심용공여담보금 등 유가증권의 매매 또는 기타 거래를 위하여 고객이 예탁한 현금 잔액, 종금형 CMA계좌 및 발행어음</p>
<p>2. 보호되지 않는 금융상품</p> <p>수익증권 등 유가증권, 청약자예수금, 증권사 발행채권, 유통금융대주담보금, 98년 7월 24일 이전의 환매조건부로 매입한 채권(RP), 제세예수금</p>
<p>3. 보호금액한도</p> <p>※ 2001년 1월 1일부터 예금은 원금과 이자를 합쳐 최고 5천만원까지 보호됨</p> <p>※ 2008년 11월 3일부터 은행의 외화예금도 개별 금융회사별 예금자 1인당 5천만원(원화예금 포함)까지 예금자보호법에 따라 예금보험공사가 보호함</p>

IX. 내부통제정책 및
위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1. 감사위원회의 역할과 기능 회사의 내부통제체제의 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> <p>① 리스크 우려 요인에 대한 감사활동 강화</p> <p>② 고위험 또는 쏠림현상 있는 영업부문에 대한 상시감시 강화</p> <p>③ 사고사례 관련 영업?업무 유형에 대한 중점점검 실시</p> <p>2) 건전영업환경 조성을 위한 현장감사 강화</p> <p>① 계좌개설 등 기초 영업질서 확립</p> <p>② 금융상품 불완전판매 등 불건전영업행위 지속 점검</p> <p>③ 불건전 영업행위에 대한 엄중조치 및 예방활동 강화</p> <p>3) 선택과 집중을 통한 감사업무 효율성 제고</p> <p>① 상시감시 강화를 통한 적시 대응체계 구축 및 현장감사와의 연계 강화</p> <p>② 영업점 현장 상시점검 확대 시행</p> <p>③ 주문착오 방지, 투자일임계약(랩어카운트) 등 현안 사안 중점 점검</p> <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> <ul style="list-style-type: none"> - 불공정거래 모니터링 - 임직원 자기계좌 점검 - 과당매매 및 손실과다계좌 점검 - 조사분석자료 점검 - 재산상이익 제공 및 수령 점검 - 차입공매도호가 점검 <p>② 내부통제 기획</p> <ul style="list-style-type: none"> - 내부통제 관련 사규 관리 - 임직원 준법 윤리 교육 - 법규준수 프로그램 입안 및 관리 <p>③ 사전검토</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신규추진 업무, 상품 - 영업관련 각종 계약서 - 사규, 약관 제개정 - 이사회 등 위원회 부의사항 검토 - 광고, 홍보, 임직원 대외활동 - 공시, 인사 <p>④ 법무</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 - 윤리강령 - 개인정보 관리보호 규정 - 신용정보 관리보호 규정 - 임직원의 금융투자상품 매매거래에 관한 지침 - 전산장비 이용 규정 - 주문착오 방지를 위한 기준 - 업무 위탁에 관한 운영지침 - 금융기관과의 업무위탁지침 - 임직원의 대외활동 업무 규정 - 자금세탁방지 및 공중협박자금조달방지에 관한 업무지침 - 불공정거래예방 업무지침 - 차입공매도에 관한 업무기준 - Compliance Manager 업무지침 - 민원 사무처리 규정 - 법무법인 선정시 내부절차에 관한 지침 - 금융소비자보호규정 - 여신 담당 임직원의 준수사항 및 관리에 관한 지침 - 투자광고 업무지침 - 개인정보 보호담당자 업무 기준 - 특정금융거래정보 보안관리 지침 - 해외계좌납세순응법(FATCA) 업무 기준 - 개인정보 유출 대응 업무 기준 - 개인정보 수집·제공 최소화 업무 기준 - 주민번호 노출 최소화 업무 기준 - 개인(신용)정보 파기 업무 기준

다. 내부통제 위반시 조치

내용
<p>위법·부당 행위에 대한 조치</p> <ol style="list-style-type: none">1. 준법감시인은 점검(또는 조사) 결과 임직원의 위법, 부당행위(또는 징후)를 발견한 경우에는 감사에게 보고하고 제재(또는 감사) 조치를 의뢰함2. 준법감시인은 필요하다고 판단하는 경우 준법감시 점검(또는 조사) 내용을 이사회, 대표이사, 감사에 보고할 수 있음3. 준법감시인으로부터 시정, 개선 요구를 받은 부서 또는 해당 임직원은 통보일로부터 1개월 이내에 시정, 개선된 증빙자료와 함께 시정, 개선결과 보고서를 작성하여 준법감시인에게 보고하여야 함

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>(1) 리스크관리 문화</p> <p>■ 리스크관리 원칙</p> <ul style="list-style-type: none"> - 이사회는 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. 별도재무제표에 대한 회계감사인의 감사의견 등</p> <p>가. 회계감사인의 명칭 제43기 연간-한영회계법인 제42기 연간-한영회계법인 제41기 연간-한영회계법인</p> <p>나. 당해 사업연도의 감사(또는 검토)절차 요약 (1) 감사절차의 개요 한영회계법인으로부터 2014년 12월 31일 현재의 재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표를 감사받았습니다. (2) 감사기간: 2015.1.26 ~ 2.13 (3) 감사인원: 6명</p> <p>다. 회계감사인의 감사(또는 검토)의견 제43기 연간 적정 지적사항 없음 제42기 연간 적정 지적사항 없음 제41기 연간 적정 지적사항 없음</p> <p>라. 감사용역 체결현황 제43기-한영회계법인, 분/반기재무제표 검토 및 개별/연결재무제표등에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토/ 129백만원 제42기-한영회계법인, 분/반기재무제표 검토 및 개별/연결재무제표등에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토/ 138백만원 제41기-한영회계법인, 분/반기재무제표 검토 및 개별/연결재무제표등에 대한 감사, 내부회계관리제도 검토/ 144백만원 주) 부가세를 제외한 금액입니다.</p> <p>마. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황 제40기-교육세 경정청구 대행용역/ 40백만원/ 한영회계법인 제36기-신탁업 경영인가 취득 검토용역/ 25백만원/ 한영회계법인 제36기-신사업진출 사업타당성검토용역/ 12백만원/ 한영회계법인</p> <p>2. 연결재무제표에 대한 회계감사인의 감사의견 등</p> <p>가. 회계감사인의 명칭 제43기 3분기-한영회계법인 제42기 연간-한영회계법인 제41기 연간-한영회계법인</p> <p>나. 당해 사업연도의 감사절차 요약 (1) 감사 절차의 개요 한영회계법인으로부터 2014년 12월 31일 현재의 연결재무상태표와 동일로 종료되는 회계연도의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표를 감사받았습니다. (2) 감사기간 : 2015. 1. 26 ~ 2. 12 (3) 감사인원 : 6명</p> <p>다. 회계감사인의 감사(또는 검토)의견 제43기 연간 적정 지적사항 없음 제42기 연간 적정 지적사항 없음 제41기 연간 적정 지적사항 없음</p>

4. 성과보상체계에 관한 사항

가. 보상위원회의 구성

성명	등기 여부	사외이사 여부	주요 경력	비고
강장구			<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 - 로체스터대학교 경영학 박사 - 서울시립대 교수 - 現) KAIST 금융전문대학원 교수 	위원장 리스크관리위원
이용호			<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 - 노스웨스턴대학교 경영학 박사 - 한화증권 대표이사 - 現) 딜로이트 코리아 고문 	
김용범		X	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 - 삼성투신운용 채권운용본부장 - 삼성증권 Capital Market 본부장 - 現) 메리츠증권 대표이사 사장 메리츠금융지주 대표이사 사장 	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 ○ 보상위원회 활동내역 <ul style="list-style-type: none"> - CY2014 제1차 보상위원회(2014.03.04) : 3인 전원 참석 / 결의안건 2건 심의 - CY2014 제2차 보상위원회(2014.06.02) : 3인 전원 참석 / 결의안건 1건 심의 - CY2014 제3차 보상위원회(2014.12.29) : 3인 전원 참석 / 결의안건 1건 심의 ○ 성과보상제도의 설계·운영의 적정성 평가 <ul style="list-style-type: none"> - 2014년 3월 4일 개최된 제1차 보상위원회에서 연차보상점검시 평가결과 모범규준에 적합하게 설계·운영되고 있음
보상위원회의 권한과 책임	<ul style="list-style-type: none"> ○ 성과보상체계가 리스크와 연계하여 관리될 수 있도록 다음 업무를 수행 <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 등 - 모범규준 및 이 규정 적용대상자 결정 - 성과보상규정의 제정, 개정 및 폐지
보상체계의 주요 특성	<ul style="list-style-type: none"> ○ 기본원칙 <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 ○ 리스크관리 및 준법감시 <ul style="list-style-type: none"> - 리스크 관리 및 준법감시 부서가 보상 관련 리스크를 적절히 관리·통제할 수 있도록 독립성과 권한을 부여 - 리스크 관리 및 준법감시 업무 담당자에 대하여 독립적인 기준에 근거하여 보상 ○ 성과보상의 지급제한 및 축소 <ul style="list-style-type: none"> - 당해연도 성과보상의 최초 지급분을 지급하기 전 퇴사시 - 자의로 고용계약을 해지한 후 1년 이내에 동업 타사로 입사하는 경우 - 책임있는 사유로 인하여 고용계약이 해지된 경우 - 이연성과보상의 지급일 이전에 회사 및 사업부분에 대한 부정적 영향이 발생한 경우 ○ 이연지급 <ul style="list-style-type: none"> - 3년 이연하여 지급 (이연비율 40~60%) / 대표이사는 9년 이연하고 이연비율은 90% ○ 성과보상과 장기성과의 연계 <ul style="list-style-type: none"> - 경영진 및 상무보이상 임원의 성과보상 중 50% 이상은 주식연계상품으로 지급

다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1) 회계연도 중 보상액

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	고정 보상액	변동 보상액	비고
경영진	21	4,196,440,458	21,440,000,000	
특정직원	44	4,106,740,065	15,822,095,000	

(2) 변동보상 금액 및 형태

(단위 : 원)

구분	현금	주식	주식연계상품	기타	계
경영진	7,765,000,000	0	13,675,000,000	0	21,440,000,000
특정직원	14,656,655,000	0	1,165,440,000	0	15,822,095,000

(3) 이연된 보상금

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	지급확정	지급불확정
경영진	22	10,556,409,668	20,229,780,000
특정직원	36	3,908,213,132	10,629,663,840

(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	10,115,995,000	5,623,095,000	10,556,409,668	-4,933,314,668	추가연계분 증가 등
특정직원	4,730,096,200	2,668,523,160	3,781,013,132	-1,112,489,972	추가연계분 증가 등

(5) 신규 고용자의 보장성 상여
금

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
경영진			
특정직원	1	50,000,000	50,000,000

(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
8	15,829,193,740	7	18,357,002,099	15	34,186,195,839

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20100518	모니터링시스템 운영기준 미준수	견책
20110308	일임매매거래의 제한 위반	감봉3개월
20121030	시세조종행위 금지 위반	감봉1개월
20121208	사모투자전문회사 업무집행사원의 자기이익 도모행위 금지 위반	주의
20121208	위탁증거금 미납 계좌에 대한 수탁제한 위반	주의
20130528	시세조종 등 불공정행위 금지 위반	정직3개월
20130719	조건부매도 증권 예탁의무 위반	견책/주의
20140213	투자일임계약 체결시 투자자 개입권한 제한 등	주의
20140318	신탁업자의 신탁재산 간 자전거래 제한 위반	견책/주의
20140419	증권의 발행인에 대한 인수증권 재매도 약정금지 위반 등	견책
20140419	여신 취급 후 차주의 자금사용제한금지 위반	견책, 감봉3개월
20141008	소액채권 신고시장가격 제출과정에서의 불건전 영업행위	주의