

영 업 보 고 서

(제 44 기)

2015년 01월 01일부터
사업연도
2015년 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.

2015년 12월 31일

회사명 : 메리츠종합금융증권주식회사
대표이사 : 최 알렉산더 희문
본점소재지: 서울시 영등포구 국제금융로6길 15 (여의도동)
(대표전화) 02)6309-4700
(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
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 라. 레버리지비율
 - 마. 최소영업자본액

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회 의 권한 내용
 - 나. 이사회 의 현황
 - 다. 이사회 의 주요 활동내역
 - 라. 이사회 내의 위원회 구성 현황
 - 마. 이사회 내의 위원회 활동내역

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

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
 - 가. 소수주주권 행사여부

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

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

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

VII. 이해관계자와의 거래내용

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

2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

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

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		메리츠종합금융증권주식회사
대표자		최 알렉산더 희문
본점주소		서울시 영등포구 국제금융로6길 15 (여의도동)
설립일		1973.2.24
결산월		12월
자본금		496,638,534,000
주당 액면가(원단위)		1,000
발행주식수	보통주	496,638,534
	우선주	-
홈페이지주소		http://home.imeritz.com
대표전화번호		02)785-6611
상장여부·상장일		메리츠종합금융증권(상장)
영위업무의 근거법률		/상장일:1992.1.15
중소기업여부		자본시장법 등
계열회사의 총수		NO
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		10개(당사포함)
신용평가결과		메리츠금융지주(상장), 메리츠화재해상보험(상장), 메리츠자산운용(비상장), 메리츠금융서비스(비상장), 메리츠비즈니스서비스(비상장), 메리츠캐피탈(비상장), 메리츠코린도보험(비상장), 화아투자자문유한공사(비상장), 카비로스투자자문유한공사(비상장)
		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 제103조 제1항제1호부터 제7호까지의 규정에 따른 신탁재산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	250
5-2-1	투자자문업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품, 제6조의2 제3호에 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, 제6조의2 제3호에 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 법률에 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 출판 업무	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. 경영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	신고일
	부동산투자회사법에 따른 자산보관기관업	20100813
	프로젝트파이낸싱 등 관련 자금관리 대리사무	20121018
	대출의 중개·주선 또는 대리업무	20140225
	전자금융거래법"에 따른 직불전자지급수단 발행 및 관리업	20140328
	기업금융업무와 관련한 대출업무	20140527
	지급보증업무	20151024

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. 본점 소재지 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"> - 1973.02.24 대표이사 조중열 취임 - 1980.04.01 대표이사 최준식 취임 - 1990.03.31 대표이사 이태호 취임 - 1991.05.30 대표이사 송영균 취임 - 1997.05.31 대표이사 조정호, 유인채 취임 - 1998.02.01 대표이사 조정호,한대길 취임 - 1999.05.29 공동대표이사 조정호, 폴리프 엘 청 취임 - 1999.11.13 공동대표이사 조정호, 황건호 취임 - 2004.03.03 공동대표이사 조정호, 김한 취임 - 2005.12.01 공동대표이사제 폐지 - 2007.05.25 대표이사 김기범 취임 - 2010.02.26 대표이사 최알렉산더희문 취임 - 2010.05.28 대표이사 최알렉산더희문 재선임, 상근감사위원 백수현 선임 사외이사 박환균, 제정무, 박종수, 김형준 선임 (총 이사수 7명) - 2011.06.10 원명수 이사 임기만료로 퇴임, 김용범 사내이사 선임 - 2012.02.03 박종수 사외이사 중도퇴임 - 2012.05.18 각자 대표이사제도 도입, 김용범 대표이사(각자대표) 선임 - 2012.06.05 상근감사위원 백수현 사임, 상근감사위원 정남성 선임, 사내이사 조정호 선임, 사외이사 이용호, 강장구 선임 (총 이사수 9명) - 2013.06.07 대표이사 최알렉산더희문 재선임, 사내이사 한대우 선임, 감사위원회 위원 이용호, 강장구, 한대우 선임 (총 이사수 5명) - 2014.03.21 대표이사 김용범 재선임 * 사내이사 : 최알렉산더희문 대표이사, 김용범 대표이사 사외이사 : 이용호, 한대우, 강장구 (총 이사수 5명) - 2015.01.19 대표이사 김용범 사임 * 사내이사 : 최알렉산더희문 대표이사 사외이사 : 이용호, 한대우, 강장구 (총 이사수 4명) - 2015.03.20 사내이사 부사장 정남성 선임, 사외이사 강장구 재선임, 사외이사 박영석 신규선임, 사외이사 이용호 중도퇴임 * 사내이사 : 최알렉산더희문 대표이사, 정남성 부사장 사외이사 : 한대우, 강장구, 박영석 (총 이사수 5명) <p>4. 회의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나 현재 진행중인 경우 그 내용과 결과 - 해당사항 없음</p> <p>5. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2010.04.01 메리츠종합금융(주)와의 합병으로 종합금융업무 영위 <p>6. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015.07.02 유상증자 결정 <ul style="list-style-type: none"> 가. 이사회결의일 : 2015년 7월 2일 나. 신주의 종류와 수 : 보통주식 118,000,000주 다. 1주당 액면가액 : 1,000원 라. 증자전 발행주식총수 : 보통주식 378,644,328주 	

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항 (계속)

내용	비고
<p> 마. 자금조달의 목적 : 운영자금 바. 증자방식 : 주주배정증자 사. 신주배정기준일 : 2015년 7월 17일 아. 1주당 신주배정주식수 : 0.2813645281주 자. 우리사주조합원 우선배정비율 : 20% 차. 청약일 : 우리사주조합 2015년 8월 20일, 구주주 2015년 8월 20~21일 카. 신주의 상장일 : 2015년 9월 7일 7. 상호 변경일자, 변경 전 상호, 변경 후 상호 및 변경사유 - 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) 8. 합병, 영업양수도 등 각각의 사항에 대하여 그 일자, 상대방, 내용, 합병등 계약일, 등의 내용을 기재 - 2010.04.01 메리츠종합금융과 합병 (메리츠종합금융증권(주)로 사명변경) - 2014.03.31 메리츠금융정보서비스(주) 자산 및 사업부 일부양수 - 2015.06.01 아이엠투자증권과 합병 </p>	

나. 상호의 변경

내용	비고
1. 1973.02.24 한일증권주식회사 설립 2. 1990.10.01 한진투자증권(주)로 사명변경(대주주변경) 3. 2000.03.01 메리츠증권(주)로 사명변경(대주주변경) 4. 2010.04.01 메리츠종합금융증권(주)로 사명변경(메리츠종합금융과 합병)	

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

내용	비고
1. 2010.04.01 메리츠종합금융과 합병 (메리츠종합금융증권(주)로 사명변경) 2. 2014.03.31 메리츠금융정보서비스(주) 자산 및 사업부 일부양수 3. 2015.06.01 아이엠투자증권과 합병	

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
2015.03.18 금융위원회 합병승인 인가	
2015.04.13 합병승인 임시주주총회 소집 이사회 결의	
2015.05.14 합병계약승인을 위한 임시주주총회 개최	
2015.05.31 아이엠투자증권과의 합병기일	
2015.06.01 합병등기완료	
2015.07.02 유상증자 실시 이사회 결의	
2015.08.17 유상증자 확정발행가액 결정	
2015.08.25 유상증자 주급 납입	
2015.09.07 유상증자 신주 상장	

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	유무상증자(주 주배정)	보통주	60,000	5,000	5,000	유무상증자
19780711	유상증자(주주 배정)	보통주	40,000	5,000	5,000	유상증자
19791215	유상증자(주주 배정)	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(주주 배정)	보통주	40,000	5,000	5,000	유상증자
19811124	유상증자(주주 배정)	보통주	320,000	5,000	5,000	유상증자
19830427	유상증자(주주 배정)	보통주	280,000	5,000	5,000	유상증자
19850627	유상증자(주주 배정)	보통주	400,000	5,000	5,000	유상증자
19861027	유상증자(주주 배정)	보통주	600,000	5,000	5,000	유상증자
19870330	유상증자(주주 배정)	보통주	800,000	5,000	5,000	유상증자
19880331	유상증자(주주 배정)	보통주	1,400,000	5,000	5,000	유상증자
19890809	유상증자(주주 배정)	보통주	5,800,000	5,000	5,000	유상증자
19911224	유상증자(주주 배정)	보통주	4,400,000	5,000	5,000	공모증자
19980312	유상증자(주주 배정)	보통주	4,002,000	5,000	5,000	유상증자
19990522	유상증자(주주 배정)	보통주	12,881,400	5,000	6,050	유상증자
19990705	유상증자(주주 배정)	보통주	3,413,038	5,000	5,000	CB전환
20060110	주식매수선택권 행사	보통주	55,500	5,000	5,000	신주발행
20060210	주식매수선택권 행사	보통주	22,200	5,000	5,000	신주발행
20060310	주식매수선택권 행사	보통주	50,000	5,000	5,000	신주발행
20061010	주식매수선택권 행사	보통주	2,900	5,000	5,000	신주발행
20070312	주식매수선택권 행사	보통주	120,600	5,000	5,000	신주발행
20070611	주식매수선택권 행사	보통주	12,100	5,000	5,000	신주발행
20071011	주식매수선택권 행사	보통주	206,300	5,000	5,000	신주발행
20071026	유상증자(주주 배정)	보통주	18,359,854	5,000	8,190	유상증자
20080110	주식매수선택권 행사	보통주	20,000	5,000	5,000	신주발행
20080307	주식매수선택권 행사	보통주	470,100	5,000	6,550	신주발행
20080609	주식매수선택권 행사	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	보통주	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
20141208	주식매수선택권 행사	보통주	20,000	1,000	1,310	신주발행
20150601	합병신주	보통주	66,811,951	1,000	3,838	1:1.5184534
20150709	주식매수선택권 행사	보통주	50,000	1,000	1,310	신주발행
20150826	유상증자(주주 매정)	보통주	117,994,206	1,000	3,510	유상증자

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	
			0			0	0	0	0	
합계			0			0	0	0	0	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행 주식수	유통주식수	비고
보통주	1,000,000,000	496,638,534	453,502,028	자기주식(43,136,506주)

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	보통주	0	36,936,506	0	0	36,936,506	
소계			6,200,000	36,936,506	0	0	43,136,506	
신탁계약 등을 통한 간접취득			0	0	0	0	0	
합계			6,200,000	36,936,506	0	0	43,136,506	

다. 보통주외의 주식에 관한 사항

(1) 상환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행 가액	발행총액	미상환 잔액	상환조건등				1년이내상환예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주 당 상환 가액	상환 예정 주식수	상환 예정 금액	
		0	0	0				0	0	0	
합계		0	0	0				0	0	0	

(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	
		0	0	0				0	
합계		0	0	0				0	

5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	496,638,534	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수(B)	보통주	43,136,506	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E=A-B-C+D)	보통주	453,502,028	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분	당기	비고
주당 액면가액	500	
당기순이익(A)	296,866,670,404	
주당순이익	814	
현금배당금총액(B)	104,305,466,440	
주식배당금총액	0	
현금배당성향(=B/A × 100)	35	0
주당 현금배당금	보통주	230
	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	1,664,064,222,208	1,856,511,544,652	3,520,575,766,860	93,420,587,927	-1,361,193,36	
		코스닥시장	220,808,015,647	316,430,139,902	537,238,155,549	30,279,136,223	1,179,195,867	
		코넥스시장	205,653,585		205,653,585	229,623,020	23,969,435	
		기타	0	0	0	0	0	
	신주인수권증권	유가증권시장	0	0	0	0	0	
		코스닥시장	0	0	0	0	0	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	
	기타	소계	1,885,077,891,440	2,172,941,684,554	4,058,019,575,994	123,929,347,170	-158,028,066	
		유가증권시장	0	0	0	0	0	
		코스닥시장	0	0	0	0	0	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
	채무증권	국채·지방채	국고채	276,444,118,500,480	274,045,884,655,678	550,490,003,156,158	2,356,599,744,647	-2,756,118,89
			국민주택채권	4,505,440,473,600	4,474,970,262,406	8,980,410,736,006	39,461,649,459	33,697,101
기타			1,307,233,961,465	1,264,170,146,285	2,571,404,107,750	35,544,934,313	152,607,634	
소계			282,256,792,935,545	279,785,025,064,369	562,041,817,999,914	2,431,606,328,419	-2,569,814,16	
특수채		통화안정증권	60,928,728,030,744	60,267,717,626,180	121,196,445,656,924	1,162,245,052,920	471,895,783	
		예금보험공사채	1,359,362,050,000	1,379,777,700,000	2,739,139,750,000	0	0	
		토지개발채권	232,950,875,000	232,956,275,000	465,907,150,000	203,213,990,085	90,387,979	
		기타	15,749,220,359,081	15,739,304,436,170	31,488,524,795,251	280,246,251,828	-69,095,297	
금융채		소계	78,270,261,314,825	77,619,756,037,350	155,890,017,352,175	1,645,705,294,833	493,188,465	
		산금채	4,344,485,620,500	4,367,158,555,000	8,711,644,175,500	160,429,654,474	164,575,346	
		중기채	2,652,909,595,442	3,173,559,193,125	5,826,468,788,567	50,750,338,606	-65,237,558	
		은행채	6,253,810,687,800	5,901,491,575,000	12,155,302,262,800	626,278,544,532	-1,032,374,09	
		여전채	5,670,277,016,059	5,545,267,320,447	11,215,544,336,506	280,068,650,535	-352,528,132	
		종금채	0	0	0	0	0	
기타	소계	3,140,860,978,279	3,394,260,508,960	6,535,121,487,239	214,907,926,726	-179,822,355		
	회사채	6,124,038,303,605	5,915,017,292,031	12,039,055,595,636	140,132,259,665	390,501,350		
	기업어음증권	93,747,273,000,000	93,664,128,000,000	187,411,401,000,000	368,891,602,363	866,602,363		
	기타	17,383,091,802,267	17,386,565,750,284	34,769,657,552,551	22,436,864,164	36,864,164		
	계	499,843,801,254,322	496,752,229,296,566	996,596,030,550,888	5,941,207,464,317	-2,248,044,60		
	ETF	3,157,463,358,710	2,882,549,393,065	6,040,012,751,775	87,937,755,180	-204,088,854		
	기타	0	0	0	0	0		
	계	3,157,463,358,710	2,882,549,393,065	6,040,012,751,775	87,937,755,180	-204,088,854		
	투자계약증권	0	0	0	0	0		
	외화증권	지분증권	3,763,146,190	4,779,711,310	8,542,857,500	974,166,400	-85,676,700	
채무증권	국채·지방채	0	0	0	0	0		
	특수채	0	0	0	0	0		
	금융채	0	0	0	0	0		
	회사채	0	0	0	0	0		
	기업어음	0	0	0	0	0		
	기타	0	0	0	0	0		
	소계	0	0	0	0	0		
집합투자증권	0	0	0	0	0			
투자계약증권	0	0	0	0	0			
파생결합증권	0	0	0	0	0			
기타	0	4,414,117,368	4,414,117,368	0	0			
계	3,763,146,190	9,193,828,678	12,956,974,868	974,166,400	-85,676,700			
ELS	168,146,006,299	246,268,000,000	414,414,006,299	-82,438,409,599	-24,932,884			
파생결합증권	ELW	0	0	0	0	0		
기타	477,617,937,075	568,044,100,000	1,045,662,037,075	-404,161,115,696	-1,159,654,14			
계	645,763,943,374	814,312,100,000	1,460,076,043,374	-486,599,525,295	-1,184,587,02			
기타증권	10,347,500,000	9,976,133,913	20,323,633,913	24,819,287,021	2,634,899,185			
합계	505,546,217,094,036	502,641,202,436,776	1,008,187,419,530,812	5,692,268,494,793	-1,245,526,07			

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익			
	투기	헤지	기타	계	자산	부채				
선물	상선상품	금			0					
		돈육			0					
		기타			0					
		소계	0	0	0	0	0	0		
	선물	금리	국채3년	628,287,753,173,084	32,128,021,870,000		660,415,775,043,084	0	0	-1,519,414,157
			국채5년				0	0	0	0
			국채10년				0	0	0	-1,073,977,640
			통안증권				0	0	0	0
			기타				0	0	0	0
			소계	628,287,753,173,084	32,128,021,870,000	0	660,415,775,043,084	0	0	-2,593,391,797
		통화	미국달러	56,904,502,420,000	41,753,447,000		56,946,255,867,000	0	0	51,673,401
			엔				0	0	0	0
			유로				0	0	0	0
			기타				0	0	0	0
	지수	소계	56,904,502,420,000	41,753,447,000	0	56,946,255,867,000	0	0	51,673,401	
		KOSPI200	254,339,843,931,170	12,505,669,043,000		266,845,512,974,170	0	0	913,807,576	
		KOSTAR				0	0	0	0	
		기타				0	0	0	0	
	개별주식	소계	254,339,843,931,170	12,505,669,043,000	0	266,845,512,974,170	0	0	913,807,576	
개별주식		61,818,265,693			61,818,265,693	0	0	472,327,442		
기타					0	0	0	0		
계		939,593,917,789,947	44,675,444,360,000	0	984,269,362,149,947	0	0	-1,155,583,378		
기타				0	0	0	0			
국내계	939,593,917,789,947	44,675,444,360,000	0	984,269,362,149,947	0	0	-1,155,583,378			
선물	상선상품	농산물	4,529,482,657,739	0	0	4,529,482,657,739	0	0	0	
		비철금속·귀금속	260,416,613,770	0	0	260,416,613,770	151,070,800	1,375,238,863	-1,224,168,063	
		에너지	296,215,925,132	0	0	296,215,925,132	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
	선물	소계	5,086,115,196,641	0	0	5,086,115,196,641	151,070,800	1,375,238,863	-1,224,168,063	
		통화	5,868,771,483,847	0	0	5,868,771,483,847	17,653,250	996,200	16,657,050	
		금리	898,161,157,582	0	0	898,161,157,582	274,101,500	167,339,614	106,761,886	
		주가지수	1,242,465,621,586	0	0	1,242,465,621,586	0	732,500	-732,500	
		개별주식	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
선물	소계	8,009,398,263,015	0	0	8,009,398,263,015	291,754,750	169,068,314	122,686,436		
	기타				0	0	0	0		
	해외계	13,095,513,459,656	0	0	13,095,513,459,656	442,825,550	1,544,307,177	-1,101,481,627		
	선물계	952,689,431,249,603	44,675,444,360,000	0	997,364,875,609,603	442,825,550	1,544,307,177	-2,257,065,005		
선물	지수	KOSI200	2,866,277,899,000	0		2,866,277,899,000	21,760,000	25,167,000	-3,407,000	
		기타	116,155,000			116,155,000	0	0	0	
		소계	2,866,394,054,000	0	0	2,866,394,054,000	21,760,000	25,167,000	-3,407,000	
	통화	개별주식	133,220,272,438			133,220,272,438	6,227,117,060	29,108,600	304,489,332	
		미국달러	0	0		0	0	0	0	
		기타				0	0	0	0	
		소계	0	0	0	0	0	0	0	
	선물	기타				0	0	0	0	
		국내계	2,999,614,326,438	0	0	2,999,614,326,438	6,248,877,060	54,275,600	301,082,332	
		주가지수				0	0	0	0	
개별지수					0	0	0	0		
선물	금리				0	0	0	0		
	통화				0	0	0	0		
	기타				0	0	0	0		
	해외계	0	0	0	0	0	0	0		
	음선계	2,999,614,326,438	0	0	2,999,614,326,438	6,248,877,060	54,275,600	301,082,332		
기타	국내				0	0	0	0		
	해외				0	0	0	0		
	기타계	0	0	0	0	0	0	0		
합계	955,689,045,576,041	44,675,444,360,000	0	1,000,364,489,936,0	6,691,702,610	1,598,582,777	-1,955,982,673			

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용				0			
	주식				0			
	일반상품				0			
	금리	115,844,168,563			115,844,168,563			
	통화	4,397,495,425,308			4,397,495,425,308	31,181,516,326	13,312,350,313	-5,772,403,656
	기타				0			
	계	4,513,339,593,871	0	0	4,513,339,593,871	31,181,516,326	13,312,350,313	-5,772,403,656
옵션	신용				0			
	주식	7,363,819,185			7,363,819,185	3,595,324,987	2,102,367,702	-4,189,984,351
	일반상품				0			
	금리				0	1,271,168,913	1,271,168,913	
	통화				0			
	기타	292,400,000			292,400,000	119,913,918	26,140,250	-50,800,015
	계	7,656,219,185	0	0	7,656,219,185	4,986,407,818	3,399,676,865	-4,240,784,366
스왑	신용	30,000,000,000			30,000,000,000	2,756,709,429		-330,812,414
	주식	26,593,612,147			26,593,612,147		26,896,331	-26,896,331
	일반상품				0			
	금리		14,498,582,900,000		14,498,582,900,000	111,906,731,957	113,354,687,908	2,163,942,979
	통화		10,855,000,000		10,855,000,000			
	기타	52,689,971,314	4,160,000,000		56,849,971,314	52,046,710,345	2,645,167,321	1,518,054,499
	계	109,283,583,461	14,513,597,900,000	0	14,622,881,483,461	166,710,151,731	116,026,751,560	3,324,288,733
기타	0	0	0	0	0	0	0	
합계	4,630,279,396,517	14,513,597,900,000	0	19,143,877,296,517	202,878,075,875	132,738,778,738	-6,688,899,289	

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분 증권	주식	유가증권시장	13,070,147,376,762	13,247,843,402,857	26,317,990,779,619	38,944,236,638
		코스닥시장	11,118,505,888,571	11,140,378,043,382	22,258,883,931,953	48,686,116,777
		코넥스시장	20,927,243,774	8,896,144,056	29,823,387,830	58,888,614
		기타	3,425,714,051	3,040,004,002	6,465,718,053	20,842,822
		소계	24,213,006,223,158	24,400,157,594,297	48,613,163,817,455	87,710,084,851
	신주인수권 증권	유가증권시장	7,935,615,973	9,484,786,033	17,420,402,006	32,850,890
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	7,935,615,973	9,484,786,033	17,420,402,006	32,850,890
	기타	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
지분증권합계		24,220,941,839,131	24,409,642,380,330	48,630,584,219,461	87,742,935,741	
채무 증권	채권	장내	17,240,905,168	26,538,271,699	43,779,176,867	113,696,711
		장외	0	0	0	0
		소계	17,240,905,168	26,538,271,699	43,779,176,867	113,696,711
	기업어음	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		17,240,905,168	26,538,271,699	43,779,176,867	113,696,711
집합투자증권		1,434,014,792,990	1,744,403,194,350	3,178,417,987,340	1,546,735,404	
투자계약증권		0	0	0	0	
파생 증권	ELS				0	0
	ELW		33,605,293,900	32,713,776,600	66,319,070,500	99,042,499
	기타		0	0	0	0
	파생결합증권합계		33,605,293,900	32,713,776,600	66,319,070,500	99,042,499
외화증권		0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	
증권계		25,705,802,831,189	26,213,297,622,979	51,919,100,454,168	89,502,410,355	
선물	국내	13,517,079,816,440	13,554,938,972,668	27,072,018,789,108	1,135,198,118	
	해외			0		
	소계	13,517,079,816,440	13,554,938,972,668	27,072,018,789,108	1,135,198,118	
옵션	장내	국내	279,487,635,000	280,815,625,000	560,303,260,000	1,086,323,677
		해외	0	0	0	0
		소계	279,487,635,000	280,815,625,000	560,303,260,000	1,086,323,677
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
옵션합계		279,487,635,000	280,815,625,000	560,303,260,000	1,086,323,677	
선도	국내	0	0	0	0	
	해외	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품계		13,796,567,451,440	13,835,754,597,668	27,632,322,049,108	2,221,521,795	
합계		39,502,370,282,629	40,049,052,220,647	79,551,422,503,276	91,723,932,150	

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계	
펀드수	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
	부동산 집합투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
특별자산 집합투자 기구	특별자산								
	과생형								
	소계								
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	과생형								
	소계								
단기금융 집합투자기구									
합계									
선권액	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
	부동산 집합투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
특별자산 집합투자 기구	특별자산								
	과생형								
	소계								
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	과생형								
	소계								
단기금융 집합투자기구									
합계									
순자산액	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
	부동산 집합투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		과생형							
		기타							
	소계								
특별자산 집합투자 기구	특별자산								
	과생형								
	소계								
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	과생형								
	소계								
단기금융 집합투자기구									
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
집합 투자 기구 종류	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음								
		채권형									
		혼합주식형									
		혼합채권형									
		투자계약증권형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소계									
	부동산 집합 투자 기구	임대형									
		대출형									
		개발형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소계									
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산									
		파생형									
		소계									
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산									
		파생형									
소계											
단기금융집합투자기구											
합계											
집합 투자 기구 형태	투자신탁										
	투자회사										
	투자유한회사										
	투자합자회사										
	투자조합										
	투자익명조합										
	합계										

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분	증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		합계													
	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외												
유동성자산	해당사항 없음																							
증권													채무증권											
													지분증권											
													수익증권											
													파생결합증권											
													기타											
파생상품													장내											
													장외											
부동산																								
기타																								

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
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 산	집 합 투 자 재 산	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 계 약 자 산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외 계 약 자 산	일반투자자											
	전문투자자											
	계											
합 계	일반투자자											
	전문투자자											
	계											

(5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

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

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록일	상근 여부	협회 등록번호	운용종여	운용사수	운용인력 수	운용 규모
염일섭	과장	본사형랩운용	02-6309-2753	투자자산운용사	20060920	20061226~20100630 메트로금융센터근부/20100701~20110331 마케팅팀근부/20110401~영업추진팀근부	20140522	상근	등록	운용	24	2165478707	
박희한	차장	본사형랩운용	02-6098-6436	투자자산운용사	20010718	20100601~20150715한화투자금융(주) 고객자산운용팀/20150727~메리츠증권증권 영업추진팀근부	20150804	상근	등록	운용	0	0	
문필복	전무	지점형랩운용	02-2011-6600	투자자산운용사	20090508	1999.12.04~메리츠증권증권 광화문금융센터 근부	20090527	상근	등록	운용	133	18368852101	
임찬규	IC	지점형랩운용	02-6098-6346	투자자산운용사	20091007	2011.12.05~2014.02.07 유진증권/2014.02.10~2015.06.20 IBK투자증권/2015.06.22~메리츠증권증권 연의도금융센터근부	20150626	상근	등록	운용	59	14841518446	
전병진	과장	지점형랩운용	051-604-6112	투자자산운용사	20150817	2007.12.01~2015.04.30 한화투자증권/2015.04.15~메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20150817	상근	등록	운용	55	4194246838	
김승일	과장	지점형랩운용	02-6286-6719	투자자산운용사	20140512	2007.07.01~2014.03.31 한화투자증권/2014.05.07~메리츠증권증권 강남금융센터 근부	20140512	상근	등록	운용	21	3603832250	
송용수	과장	지점형랩운용	02-6286-6720	투자자산운용사	20140425	2007.07.01~2014.04.30 한화투자증권/2014.05.07~메리츠증권증권 강남금융센터 근부	20141015	상근	등록	운용	13	1740471240	
이정환	부장	지점형랩운용	02-6286-6801	투자자산운용사	20060920	2003.12.01~2015.01.01 한화투자증권/2015.01.07~메리츠증권증권 강남금융센터 근부	20150115	상근	등록	운용	23	1191003126	
김수범	부장	지점형랩운용	051-604-6675	투자자산운용사	20110506	1987.12.01~2008.08.20 대우증권/2008.08.31~2011.07.31 토리스증권/2011.07.01~2014.09.01 BS투자증권/2014.09.15~메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20141015	상근	등록	운용	20	579112585	
구태은	부장	지점형랩운용	02-6286-6790	투자자산운용사	20100520	1999.05.01~2006.09.30 삼성증권/2006.09.01~2014.05.01 한화투자증권/2015.01.05.09.15 메리츠증권증권 강남금융센터근부	20150626	상근	등록	운용	2	300010000	
서용환	영업이사	지점형랩운용	02-6286-6998	투자자산운용사	20010509	1993.11.01~2015.03.31 한화투자증권/2015.04.01~메리츠증권증권 강남금융센터 근부	20150406	상근	등록	운용	2	154581592	
김지환	과장	지점형랩운용	02-6309-4649	투자자산운용사	20060920	2015.04.17~2015.11.15 유안타증권/2007.12.07~2015.04.15 한화투자증권/2015.11.16~메리츠증권증권 영업부 근부	20151118	상근	등록	운용	3	119617219	
김성훈	차장	지점형랩운용	051-604-6636	투자자산운용사	20150807	19991001~20040531 KG1투자증권/20141201~메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20141118	상근	등록	운용	2	100000000	
황식현	대리	지점형랩운용	02-6286-6861	투자자산운용사	20070323	2007.04.02~메리츠증권증권 강남금융센터 근부	20150907	상근	등록	운용	2	78300000	
윤여훈	차장	지점형랩운용	051-604-6107	투자자산운용사	20120921	2007.11.01~2013.12.31 한화투자증권/2014.01.01~2015.03.31 BS투자증권/2015.03.11 메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20150417	상근	등록	운용	0	0	
김항연	영업이사	지점형랩운용	010-3796-4945	투자자산운용사	20000706	1990.01.01~1999.11.30 대우증권/1999.12.01~2011.11.30 삼성증권/2011.12.06~메리츠증권증권 강남금융센터 근부	20150714	상근	등록	운용	0	0	
최원영	차장	지점형랩운용	051-604-6108	투자자산운용사	20120601	2007.11.01~2013.03.31 한화투자증권/2013.04.01~2015.01.31 HMC투자증권/2015.02.01~메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20151123	상근	등록	운용	0	0	
김이빈	대리	지점형랩운용	051-604-6615	투자자산운용사	20151221	2010.11.01~메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20151221	상근	등록	운용	0	0	
이종주	부장	지점형랩운용	051-604-6143	투자자산운용사	20010924	1991.01.26~1998.11.30 IBK기업은행/1999.01.04~2015.12.10 하나금융투자/2015.12.21~메리츠증권증권 부산금융센터 근부	20151228	상근	등록	운용	0	0	

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	333	335	2	0
일임계약건수	357	359	2	0
일임계약 자산총액(계약금액)	45,749,405,198	47,437,024,104	1,687,618,906	0
일임계약 자산총액(평가금액)	49,076,494,167	49,394,996,034	318,501,867	0

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	531,017,863	817,254,140	286,236,277
	전문투자자	-	0	-
	계	531,017,863	817,254,140	286,236,277
기타수수료	일반투자자	150,836,156	390,379,529	239,543,373
	전문투자자	353,807	616,636	262,829
	계	151,189,963	390,996,165	239,806,202
합계	일반투자자	681,854,019	1,207,633,669	525,779,650
	전문투자자	353,807	616,636	262,829
	계	682,207,826	1,208,250,305	526,042,479

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분	금융 투자 업자	은행	보험 (고유계정)	보험 (특별계정)	연·기금	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	39,681,936,376	3,218,635,359	42,900,571,735
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	2,088,891,845	2,088,891,845
	계	0	0	0	0	0	39,681,936,376	5,307,527,204	44,989,463,580
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	2,447,560,524	0	2,447,560,524
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	2,447,560,524	0	2,447,560,524
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	42,129,496,900	3,218,635,359	45,348,132,259
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	2,088,891,845	2,088,891,845
	계	0	0	0	0	0	42,129,496,900	5,307,527,204	47,437,024,104

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	251	12	263	73.3	8,443,223,423	0	8,443,223,423	17.8
1억원이상~3억원미만	61	0	61	17	9,905,030,066	0	9,905,030,066	20.9
3억원이상~5억원미만	12	0	12	3.3	4,365,548,689	0	4,365,548,689	9.2
5억원이상~10억원미만	15	0	15	4.2	10,657,100,168	0	10,657,100,168	22.5
10억원이상~50억원미만	7	1	8	2.2	11,977,229,913	2,088,891,845	14,066,121,758	29.7
50억원이상~100억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
100억원이상	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	346	13	359	0	45,348,132,259	2,088,891,845	47,437,024,104	0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		10,696,138,674	0	10,696,138,674
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	38,698,857,360	0	38,698,857,360
	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		49,394,996,034	0	49,394,996,034

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
메리츠증권	359	49,394,996,034	
합계	359	49,394,996,034	

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	2,318,736,808,400	2,076,372,029,531	2,208,385,921,969
1. 현금및예치금	630,551,873,027	509,073,586,364	655,063,605,104
가. 현금및현금성자산	0	0	0
나. 예치금	630,551,873,027	509,073,586,364	655,063,605,104
1) 원화예치금	630,551,873,027	509,073,586,364	509,786,034,615
가) 파생상품거래예치금	0	0	0
나) 원화타점예치금	0	0	0
다) 원화자행예치금	0	0	0
라) 양도성예금증서	0	0	0
마) 기타예치금	630,551,873,027	509,073,586,364	509,786,034,615
2) 외화예치금	0	0	145,277,570,489
가) 외화타점예치금	0	0	0
나) 외화자행예치금	0	0	0
다) 외화기타예치금	0	0	145,277,570,489
2. 증권	822,437,286,346	843,002,897,365	841,297,666,287
가. 지분증권	96,038,037,803	116,603,648,822	114,898,417,744
1) 주식	96,038,037,803	116,603,648,822	114,898,417,744
2) 출자금	0	0	0
3) 신주인수권	0	0	0
나. 채무증권	600,379,018,143	600,379,018,143	600,379,018,143
1) 국채	599,877,383,732	599,877,383,732	599,877,383,732
2) 지방채	0	0	0
3) 특수채	0	0	0
4) 금융채	0	0	0
가) 통화안정증권	0	0	0
나) 기타금융채	0	0	0
5) 사채	501,634,411	501,634,411	501,634,411
다. 외화증권	109,750,000,000	109,750,000,000	109,750,000,000
1) 외화주식	0	0	0
2) 외화채권	109,750,000,000	109,750,000,000	109,750,000,000

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
3) 기타	0	0	0
라. 매입어음	0	0	0
1) 보증어음	0	0	0
2) 기업어음	0	0	0
3) 표지어음	0	0	0
4) 중개어음	0	0	0
5) 발행어음	0	0	0
마. 수익증권	0	0	0
1) 공사채형수익증권	0	0	0
2) 주식형수익증권	0	0	0
3) 기타 수익증권	0	0	0
바. 파생결합증권	6,627,240,000	6,627,240,000	6,627,240,000
1) 주가연계증권	1,627,240,000	1,627,240,000	1,627,240,000
2) 주식워런트증권	0	0	0
3) 기타	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
사. 기타 증권	9,642,990,400	9,642,990,400	9,642,990,400
3. 금전채권	793,548,832,380	662,903,671,089	650,070,571,510
가. 대출금	0	0	0
1) 할인어음	0	0	0
가) 상업어음할인	0	0	0
나) 무역어음할인	0	0	0
2) 유가증권담보대출	0	0	0
3) 동산담보대출	0	0	0
4) 부동산저당대출	0	0	0
5) 채권담보대출	0	0	0
6) 수익권담보대출	0	0	0
7) 보증대출	0	0	0
8) 증서대출	0	0	0
9) 어음대출	0	0	0
10) 기타	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
나. 사모사채	0	0	0
다. 콜론	0	0	0
1) 원화콜론	0	0	0
2) 외화콜론	0	0	0
라. 환매조건부매수	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000
마. 추심금전채권	773,548,832,380	642,903,671,089	630,070,571,510
바. 기타	0	0	0
4. 과생상품	0	0	0
가. 장내과생상품	0	0	0
1) 매수옵션	0	0	0
2) 과생상품자산	0	0	0
가) 이자율	0	0	0
나) 통화	0	0	0
다) 주식	0	0	0
라) 신용	0	0	0
마) 일반상품	0	0	0
바) 기타	0	0	0
나. 장외과생상품	0	0	0
1) 매수옵션	0	0	0
2) 과생상품자산	0	0	0
가) 이자율	0	0	0
나) 통화	0	0	0
다) 주식	0	0	0
라) 신용	0	0	0
마) 일반상품	0	0	0
바) 기타	0	0	0
5. 동산·부동산	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
가. 동산	0	0	0
나. 수탁부동산	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
다. 일반투자부동산	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
라. 기타	0	0	0
6. 실물자산	0	0	0
7. 기타운용 자산	0	0	0
가. 부동산 관련 권리	0	0	0
1) 지상권	0	0	0
2) 전세권	0	0	0
3) 임차권	0	0	0
4) 기타부동산관련권리	0	0	0
나. 무체재산권	0	0	0
1) 지적재산권	0	0	0
2) 어업권	0	0	0
3) 광업권	0	0	0
4) 기타무체재산권	0	0	0
8. 기타자산	11,176,736,647	360,539,891	922,954,496
가. 가지급금	0	0	0
나. 선급법인세	0	0	0
다. 미수금	0	0	27,777,789
1) 매도증권미수금	0	0	27,777,789
가) 주식미수금	0	0	27,777,789
나) 채권미수금	0	0	0
다) 장내파생상품미수금	0	0	0
라) 기타	0	0	0
2) 정산미수금	0	0	0
3) 기타미수금	0	0	0
라. 미수수익	11,176,736,647	360,539,891	895,176,707
1) 미수이자	11,176,736,647	360,539,891	895,176,707
2) 미수배당금	0	0	0
3) 미수분배금	0	0	0
4) 기타	0	0	0
마. 선급금	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
1) 채권경과이자	0	0	0
2) 수익증권경과분배금	0	0	0
3) 양도성예금증서경과이자	0	0	0
4) 기타	0	0	0
바. 선급비용	0	0	0
사. 대리점	0	0	0
아. 고유계정대	0	0	0
자. 신탁본지점	0	0	0
차. 기타잡자산	0	0	0
9. 현재가치차금	0	0	0
가. 현재가치할인차금(-)	0	0	0
나. 현재가치할증차금(+)	0	0	0
10. 채권평가충당금(-)	0	0	0
가. 대출채권평가충당금(-)	0	0	0
나. 매입어음평가충당금(-)	0	0	0
다. 사모사채평가충당금(-)	0	0	0
라. 기타채권평가충당금(-)	0	0	0
11. 손익	0	9,254,822	9,044,572
가. 손실금	0	9,254,822	9,044,572
II. 부채총계	2,318,736,808,400	2,076,372,029,531	2,208,385,921,969
1. 금전신탁	1,456,720,360,679	1,355,592,578,816	1,499,891,878,542
가. 불특정금전신탁합동운용	0	0	0
1) 일반불특정금전신탁	0	0	0
2) 적립식목적신탁(약정)	0	0	0
3) 복지신탁	0	0	0
4) 보험부금전신탁	0	0	0
5) 교원복지신탁	0	0	0
나. 적립식목적신탁합동운용	0	0	0
다. 가계금전신탁합동운용	0	0	0
라. 개발신탁합동운용	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
마. 노후생활연금신탁합동운용	0	0	0
바. 기업금전신탁합동운용	0	0	0
사. 국민주신탁합동운용	0	0	0
아. 근로자퇴직적립신탁합동운용	0	0	0
자. 개인연금신탁합동운용	0	0	0
차. 가계장기신탁합동운용	0	0	0
카. 근로자우대신탁합동운용	0	0	0
타. 신종적립신탁합동운용	0	0	0
파. 퇴직신탁운용	0	0	0
1) 합동운용퇴직신탁	0	0	0
2) 단독운용퇴직신탁	0	0	0
하. 특정금전신탁	1,456,720,360,679	1,355,592,578,816	1,499,891,878,542
1) 수시입출금식	12,351,647	12,351,647	12,351,647
2) 자문형	0	0	0
3) 자사주	0	0	0
4) 채권형	742,200,789,395	742,200,789,395	742,200,789,395
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)	107,867,219,637	137,174,220,383	136,266,998,370
6) 추가연계신탁	1,640,000,000	1,640,000,000	1,640,000,000
7) 정기예금형	600,000,000,000	469,565,217,391	614,771,739,130
8) 기타	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
가. 단위금전신탁합동운용	0	0	0
나. 추가금전신탁	0	0	0
1) 추가금전신탁	0	0	0
2) 근로자주식신탁	0	0	0
다. 부동산투자신탁	0	0	0
라. 신개인연금신탁합동운용	0	0	0
마. 신노후생활연금신탁합동운용	0	0	0
바. 신근로자우대신탁합동운용	0	0	0
사. 연금신탁합동운용	0	0	0
야. 퇴직연금신탁	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
1) 확정급여형	0	0	0
2) 확정기여형	0	0	0
3) 개인퇴직계좌	0	0	0
2. 재산신탁	834,570,912,380	703,925,751,089	691,092,651,510
가. 유가증권의신탁	0	0	0
1) 관리유가증권신탁	0	0	0
2) 운용유가증권신탁	0	0	0
3) 처분유가증권신탁	0	0	0
나. 금전채권의신탁	773,548,832,380	642,903,671,089	630,070,571,510
다. 동산의신탁	0	0	0
라. 부동산의신탁	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
1) 차입형토지신탁	0	0	0
2) 관리형토지신탁	0	0	0
3) 갑종관리신탁	0	0	0
4) 을종관리신탁	0	0	0
5) 처분신탁	61,022,080,000	61,022,080,000	61,022,080,000
6) 담보신탁	0	0	0
7) 분양관리신탁	0	0	0
마. 지상권의신탁	0	0	0
바. 전세권의신탁	0	0	0
사. 부동산임차권의신탁	0	0	0
아. 무체재산권의 신탁	0	0	0
3. 종합재산신탁	0	0	0
가. 금전수탁	0	0	0
나. 유가증권수탁	0	0	0
다. 금전채권수탁	0	0	0
라. 부동산수탁	0	0	0
마. 기타재산수탁	0	0	0
4. 공익신탁	0	0	0
가. 자선신탁	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
나. 육영신탁	0	0	0
다. 학술기예신탁	0	0	0
라. 체육진흥신탁	0	0	0
마. 기타의공익신탁	0	0	0
5. 담보부사채신탁	0	0	0
6. 기타신탁	0	0	0
7. 차입금	0	0	0
가. 고유계정차입금	0	0	0
나. 기타차입금	0	0	0
8. 차입유가증권	0	0	0
9. 파생상품	0	0	0
가. 장내파생상품	0	0	0
1) 매도옵션	0	0	0
2) 파생상품자산	0	0	0
가) 이자율	0	0	0
나) 통화	0	0	0
다) 주식	0	0	0
라) 신용	0	0	0
마) 일반상품	0	0	0
바) 기타	0	0	0
나. 장외파생상품	0	0	0
1) 매도옵션	0	0	0
2) 파생상품자산	0	0	0
가) 이자율	0	0	0
나) 통화	0	0	0
다) 주식	0	0	0
라) 신용	0	0	0
마) 일반상품	0	0	0
바) 기타	0	0	0
10. 기타부채	27,445,535,341	885,339,848	1,787,451,176

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
가. 가수금	0	0	0
나. 신용보증기금예수금	0	0	0
다. 예수법인세	0	0	0
라. 미지급금	0	0	0
1) 매수증권미지급금	0	0	0
가) 주식미지급금	0	0	0
나) 채권미지급금	0	0	0
다) 장내파생상품미지급금	0	0	0
라) 기타	0	0	0
2) 정산미지급금	0	0	0
3) 기타미지급금	0	0	0
마. 선수수익	0	0	0
바. 미지급신탁보수	1,337,367,831	43,140,897	85,733,989
사. 미지급신탁이익	26,108,167,510	842,198,951	1,701,717,187
아. 미지급비용	0	0	0
자. 제수입보증금	0	0	0
차. 대리점	0	0	0
카. 기타잡부채	0	0	0
타. 신탁본지점	0	0	0
11.특별유보금	0	0	0
12.손익	0	15,968,359,778	15,613,940,741
가. 이익금	0	15,968,359,778	15,613,940,741
<난외계정>	0	0	0
1. 대여유가증권	0	0	0
2. 상각채권	0	0	0
3. 환매권부 대출채권 매각	0	0	0
4. 집합투자재산수탁액	0	0	0
5. 파생상품거래내역	0	0	0
가. 이자율관련거래	0	0	0
1) 이자율선도	0	0	0

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
2) 이자율선물	0	0	0
3) 이자율스왑	0	0	0
4) 이자율옵션	0	0	0
가) 매입이자율옵션	0	0	0
나) 매도이자율옵션	0	0	0
나. 통화관련거래	0	0	0
1) 통화선도	0	0	0
2) 통화선물	0	0	0
3) 통화스왑	0	0	0
4) 통화옵션	0	0	0
가) 매입통화옵션	0	0	0
나) 매도통화옵션	0	0	0
다. 주식관련거래	0	0	0
1) 주식선도	0	0	0
2) 주식선물	0	0	0
3) 주식스왑	0	0	0
4) 주식옵션	0	0	0
가) 매입주식옵션	0	0	0
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) 기타흡선	0	0	0
가) 매입기타흡선	0	0	0
나) 매도기타흡선	0	0	0

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 신탁이익계	137,356,221,066
1. 예치금이자	32,134,914,547
가. 원화예치금이자	9,625,688,188
1) 파생상품거래예치금이자	0
2) 원화타점예치금이자	0
3) 원화자행예치금이자	0
4) 양도성예금증서이자	0
5) 기타예치금이자	9,625,688,188
나. 외화예치금이자	22,509,226,359
1) 외화타점예치금이자	0
2) 외화자행예치금이자	0
3) 외화기타예치금이자	22,509,226,359
2. 증권이자	25,786,275,828
가. 국채이자	15,831,462,672
나. 지방채이자	0
다. 특수채이자	0
라. 금융채이자	0
1) 통화안정증권이자	0
2) 기타금융채이자	0
마. 사채이자	10,643,786
바. 외화증권이자	6,580,655,774
사. 매입어음이자	0
1) 보증어음이자	0
2) 기업어음이자	0
3) 표지어음이자	0
4) 중개어음이자	0
5) 발행어음이자	0
아. 수익증권이자	0
1) 공사채형수익증권이자	0
2) 주식형수익증권이자	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
3) 기타수익증권이자	0
자. 파생결합증권이자	0
차. 기타증권이자	3,363,513,596
3. 금전채권이자	405,427,389
가. 대출금이자	0
1) 어음할인료	0
2) 유가증권담보대출이자	0
3) 동산담보대출이자	0
4) 부동산저당대출이자	0
5) 채권담보대출이자	0
6) 수익권담보대출이자	0
7) 보증대출이자	0
8) 증서대출이자	0
9) 어음대출이자	0
10) 기타대출이자	0
나. 사모사채이자	0
다. 콜론이자	0
1) 원화콜론이자	0
2) 외화콜론이자	0
라. 환매조건부채권이자	405,427,389
마. 추심금전채권이자	0
바. 기타수입이자	0
4. 배당금수익	1,700,889,454
5. 증권매매이익	4,651,328,052
가. 지분증권매매이익	4,126,804,902
나. 채무증권매매이익	524,523,150
다. 외화증권매매이익	0
라. 매입어음매매이익	0
1) 기업어음매매이익	0
2) 기타어음매매이익	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

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

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
나. 부동산관계수수료	0
다. 유가증권관계수수료	0
라. 기타재산관리수수료	0
마. 잡수수료	0
11. 동산·부동산수익	0
가. 동산임대료	0
나. 부동산임대료	0
다. 동산매매익	0
라. 부동산매매익	0
12. 실물자산수익	0
13. 무체재산권수익	0
가. 지적재산권수익	0
나. 어업권수익	0
다. 광업권수익	0
라. 기타무체재산권수익	0
14. 유가증권대여료	0
가. 유가증권대여료	0
15. 기타수익	72,677,385,796
가. 외환매매익	70,812,521,883
나. 유입자산처분이익	0
다. 상각채권추심이익	0
라. 대출채권매각익	0
마. 수익조정금	0
바. 평가이익조정계정	0
사. 현재가치할인차금환입	0
아. 미지급신탁이익환입	0
자. 미지급비용환입	0
차. 선급비용환입	0
카. 미지급신탁보수환입	0
타. 보전금수입	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
과. 기타잡수익	1,864,863,913
1) 신탁이익조정계정	0
2) 기타잡수입	1,864,863,913
16. 고유계정대이자	0
17. 신탁본지점이자	0
18. 특별유보금환입	0
19. 채권평가충당금환입	0
20. 손익금	0
가. 손익금	0
II. 신탁손실계	137,356,221,066
1. 금전신탁이익	51,627,247,145
가. 불특정금전합동신탁이익	0
1) 일반불특정금전신탁이익	0
2) 적립식목적신탁약정이익	0
3) 복지신탁이익	0
4) 보험부금전신탁이익	0
5) 교원복지신탁이익	0
나. 적립식목적신탁실적이익	0
다. 가계금전신탁이익	0
라. 개발신탁이익	0
마. 노후생활연금신탁이익	0
바. 기업금전신탁이익	0
사. 국민주신탁이익	0
아. 근로자퇴직적립신탁이익	0
자. 개인연금신탁이익	0
차. 가계장기신탁이익	0
카. 근로자우대신탁이익	0
타. 신중적립신탁이익	0
파. 퇴직신탁이익	0
1) 합동운용퇴직신탁이익	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 단독운용퇴직신탁이익	0
하. 특정금전신탁이익	51,627,247,145
1) 수시입출금식신탁이익	991,695
2) 자문형신탁이익	0
3) 자사주신탁이익	0
4) 채권형신탁이익	13,581,742,027
5) 주식형(자문형, 자사주 제외)신탁이익	5,632,172,877
6) 추가연계신탁이익	22,238,550
7) 정기예금형신탁이익	32,064,897,649
8) 기타신탁이익	325,204,347
가. 단위금전신탁이익	0
나. 추가금전신탁이익	0
다. 부동산투자신탁이익	0
라. 신개인연금신탁이익	0
마. 신노후생활연금신탁이익	0
바. 신근로자우대신탁이익	0
샤. 연금신탁이익	0
야. 퇴직연금신탁이익	0
1) 확정급여형신탁이익	0
2) 확정기여형신탁이익	0
3) 개인퇴직계좌신탁이익	0
2. 재산신탁이익	0
가. 유가증권신탁이익	0
1) 관리유가증권신탁이익	0
2) 운용유가증권신탁이익	0
3) 처분유가증권신탁이익	0
나. 금전채권신탁이익	0
다. 동산신탁이익	0
라. 부동산신탁이익	0
1) 차입형토지신탁이익	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 관리형토지신탁이익	0
3) 갑종관리신탁이익	0
4) 을종관리신탁이익	0
5) 처분신탁이익	0
6) 담보신탁이익	0
7) 분양관리신탁이익	0
마. 지상권신탁이익	0
바. 전세권신탁이익	0
사. 부동산임차권신탁이익	0
아. 무체재산권신탁이익	0
3. 종합재산신탁이익	0
4. 공익신탁이익	0
가. 자선신탁이익	0
나. 육영신탁이익	0
다. 학술기예신탁이익	0
라. 체육진흥신탁이익	0
마. 기타의공익신탁이익	0
5. 담보부사채신탁이익	0
6. 기타신탁이익	0
7. 차입금이자	0
가. 고유계정차입금이자	0
나. 기타차입금이자	0
8. 기타지급이자	0
9. 증권매매손실	0
가. 지분증권매매손실	0
나. 채무증권매매손실	0
다. 외화증권매매손실	0
라. 매입어음매매손실	0
1) 기업어음매매손실	0
2) 기타어음매매손실	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
마. 수익증권매매손실	0
바. 파생결합증권매매손실	0
사. 기타증권매매손실	
10. 증권평가손실	0
가. 지분증권평가손실	0
나. 채무증권평가손실	0
다. 외화증권평가손실	0
라. 매입어음평가손실	0
1) 기업어음평가손실	0
2) 기타어음평가손실	0
마. 수익증권평가손실	0
바. 파생결합증권평가손실	0
사. 기타증권평가손실	0
11. 증권상환손실	0
12. 증권손상차손	0
13. 파생상품거래손실	81,203,173,965
가. 장내파생상품거래손실	0
1) 선물매매손실	0
2) 선물정산손실	0
3) 해외선물거래손실	0
4) 옵션매매손실	0
5) 옵션평가손실	0
6) 해외옵션거래손실	0
7) 기타장내파생거래손실	0
나. 장외파생상품거래손실	81,203,173,965
1) 장외파생상품매매손실	0
2) 장외파생상품평가손실	0
3) 기타	81,203,173,965
14. 제상각	0
가. 채권상각비	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
나. 부동산가액상각	0
다. 신탁설정비상각	0
라. 현재가치할인차금상각	0
15. 지급수수료	2,951
가. 파생금융상품관련지급수수료	0
나. 기타지급수수료	2,951
16. 동산·부동산처분손	0
가. 동산처분손	0
나. 부동산처분손	0
17. 유가증권차입료	0
18. 기금출연료	0
가. 신용보증기금출연료	0
나. 신탁보험료	0
19. 세금과공과	0
20. 신탁보수	3,099,276,712
21. 기타비용	303,716
가. 영선비	0
나. 관리제비	0
다. 특수채권추심비	0
라. 특수채권추심수수료	0
마. 대출채권매각손	0
바. 유입자산처분손	0
사. 외환매매손	0
아. 평가손실조정계정	0
자. 수익조정금	0
차. 미수수익환출	0
카. 선수수익환출	0
타. 기타잡비용	303,716
22. 특별유보금전입	0
23. 채권평가충당금전입	0

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
24. 신탁분지점이자	0
25. 손익금	1,426,216,577
가. 손익금	1,426,216,577

(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	0	
		일반불특 정	일반불특 정	일반불특 정	0	0	0	0	0	0	0	0	
		적립식목 적	적립식목 적	적립식목 적	0	0	0	0	0	0	0	0	
		확정배당 신탁계	확정배당 신탁계	확정배당 신탁계	0	0	0	0	0	0	0	0	
	원본보 전신탁	노후생활 연금	노후생활 연금	노후생활 연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		개인연금	개인연금	개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		근로자퇴 직	근로자퇴 직	근로자퇴 직	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		퇴직일시 금	퇴직일시 금	퇴직일시 금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		신개인연 금	신개인연 금	신개인연 금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		신노후연 금	신노후연 금	신노후연 금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		연금	연금	연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		원본보전 신탁계	원본보전 신탁계	원본보전 신탁계	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	실적배 당신탁	가계금전	가계금전	가계금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기업금전	기업금전	기업금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		적립식목 적	적립식목 적	적립식목 적	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		가계장기	가계장기	가계장기	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		근로자우 대	근로자우 대	근로자우 대	0	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	
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	
신근로자 후대	신근로자 후대	신근로자 후대	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	0	0	0	0	1	12,351,647	
	자문형	자문형	0	0	0	0	0	0	0	0	
	자사주	자사주	0	0	0	0	0	0	0	0	
	채권형	채권형	235	742,200,789,395	3	60,265,313,481	3	60,265,313,481	235	742,200,789,395	
	주식형(자 문형, 자사 주 제외)	주식형(자 문형, 자사 주 제외)	2,102	123,585,402,654	432	21,882,282,400	297	37,600,465,417	2,237	107,867,219,637	
	추가연계 신탁	추가연계 신탁	6	1,640,000,000	0	0	0	0	6	1,640,000,000	
	정기예금 형	정기예금 형	7	828,600,000,000	1	200,001,000,000	4	428,601,000,000	4	600,000,000,000	
	퇴직연금	확정급여 형	확정급여 형	0	0	0	0	0	0	0	0
		확정기여 형	확정기여 형	0	0	0	0	0	0	0	0
		IRA형	IRA형	0	0	0	0	0	0	0	0
소계		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	1	5,000,000,000	0	0	0	0	1	5,000,000,000	
		실적배당 신탁계	실적배당 신탁계	실적배당 신탁계	2,352	1,701,038,543,696	436	282,148,595,881	304	526,466,778,898	2,484	1,456,720,360,679	
재산신탁	증권	증권	증권	증권	0	0	0	0	0	0	0	0	
	금전채권	금전채권	금전채권	금전채권	14	623,548,832,380	2	258,478,000,000	1	108,478,000,000	15	773,548,832,380	
	동산	동산	동산	동산	0	0	0	0	0	0	0	0	
	부동산신탁	토지신탁	차입형	차입형		0	0	0	0	0	0	0	0
			관리형	관리형		0	0	0	0	0	0	0	0
			소계	소계		0	0	0	0	0	0	0	0
		관리신탁	갑종	갑종		0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	을종		0	0	0	0	0	0	0	0
			소계	소계		0	0	0	0	0	0	0	0
		처분신탁	처분신탁	처분신탁		1	61,022,080,000	0	0	0	0	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	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	15	684,570,912,380	2	258,478,000,000	1	108,478,000,000	16	834,570,912,380
종합계 산신탁	종합재 산신탁	종합재 산신탁	종합재 산신탁	종합재 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	2,367	2,385,609,456,076	438	540,626,595,881	305	634,944,778,898	2,500	2,291,291,273,059

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계		
금전 신탁	확정배당 신탁	개발	0	0	0	0			
		일반불특정	0	0	0	0			
		적립식목적	0	0	0	0			
		확정배당신탁계	0	0	0	0			
	원본보전 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			
		금전 신탁	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			
	실적배당 신탁		특정	수시입출금	0	0	1,184,425	13,536,072	
		자문형		0	0	0	0		
		자사주		0	0	0	0		
		채권형		0	0	21,603,639,051	763,804,428,446		
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	1,340,796,678	109,208,016,315		
		주가연계신탁		0	0	326,149	1,640,326,149		
		정기예금형		0	0	4,499,561,641	604,499,561,641		
		퇴직 연금		확정급여형	0	0	0	0	
				확정기여형	0	0	0	0	
				IRA형	0	0	0	0	
소계			0	0	0	0			
기타		0	0	27,397	5,000,027,397				
실적배당신탁계		0	0	27,445,535,341	1,484,165,896,020				
합계		0	0	27,445,535,341	1,484,165,896,020				

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구분	내출금	증권														합계	합계								
		회사채	주식	국채	금융채	기업채	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익권	파생상품	(EL S)	(기타)	발행	회중			기타	소계						
금전신탁	확실탁	개발	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		일반정발	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		적부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		확실탁계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일반정발	노후연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		개인연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		금보좌	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		퇴직연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		신개연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		신노후	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		연금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		확실탁계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일반정발	가계금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	기업금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	적부채	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(계속)

(단위 : 원)

구분	대출금			증권															합계														
				회사채	주식	국채	지방채	금융채	기업채	(적립)	(AB)	(기타)	수익	과	(EL)	(기타)	발행	외국		기타	소계	합계	예치금	고정대	RP	부동산	채권	평가	기타	손익			
가계장기	가계장기	가계장기	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
근로자우대	근로자우대	근로자우대	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
신종적립	신종적립	신종적립	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
국민주	국민주	국민주	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
단위금전	단위금전	단위금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
추가금전	추가금전	추가금전	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
신근로자우대	신근로자우대	신근로자우대	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
부동산투자	부동산투자	부동산투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
특정	수시입출금	수시입출금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,351,647	12,351,647	0	1,184,425	0	0	0	0	0	0	0	13,536,072	
	자문형	자문형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	자사주	자사주	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	채권형	채권형	0	501,634,411	1,991,828,449	599,877,383,732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109,750,000	9,638,753	721,751,485,391	0	22,052,949,555	0	20,000,000	0	0	0	0	0	0	763,804,428,446
	주식형(자문형, 자사주 제외)	주식형(자문형, 자사주 제외)	0	0	94,046,209,08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94,046,209,308	0	15,161,070,07	0	0	0	0	0	0	0	0	109,208,016,315
	추가연계신탁	추가연계신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,627,240,000	1,627,240,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,640,326,149
	정기예금형	정기예금형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	604,499,561,641	0	0	0	0	0	0	0	0	604,499,561,641

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(계속)

(단위 : 원)

구 분	내출금	증권														합계	예치금	고유장	RP매입	부동산	채권	기타	손익	합계									
		회사채	주식	국채	지방채	금융채	기업	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익	과세	(EL S)	(기타)	발행										외국	기타	소계						
금	특목적연	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특목적연	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특목적연	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특목적연	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00	0	0	0	0	5,000,000.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,000,027,397
실	신탁	신탁	신탁	0	0	0	0	0	0	0	6,627,240.00	1,627,240.00	5,000,000.00	0	0	0	109,750,000.00	9,642,990.40	822,437,286,346	0	0	20,000,000.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,484,165,896,020	
합계	합계	합계	합계	0	501,634,411	96,038,037,803	599,877,383,732	0	0	0	0	6,627,240.00	1,627,240.00	5,000,000.00	0	0	0	109,750,000.00	9,642,990.40	822,437,286,346	0	0	20,000,000.00	0	0	0	0	0	0	0	0	1,484,165,896,020	

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)	1,268,431,867,070	1,260,451,338,170	-7,980,528,900	-0.6
B/S상 순재산액(A)	1,692,086,964,227	1,730,623,368,738	38,536,404,511	2.2
차감항목계(B)	605,372,027,749	653,981,646,195	48,609,618,446	7.4
가. 유형자산	83,847,693,534	83,024,270,314	-823,423,220	-1
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	56,431,352,685	43,647,948,275	-12,783,404,410	-29.3
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	420,930,732,261	448,521,626,283	27,590,894,022	6.2
마. 특수관계인 채권등	195,570,143	195,570,143	0	
바. 자회사의 결손액	0	0	0	
사. 채무보증금액	44,692,721	44,692,721	0	
아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
카. 임차보증금 및 전세권 금액	997,223,961	997,223,961	0	
타. 자산평가손실	11,715,480,056	29,940,661,567	18,225,181,511	60.9
파. 기타	31,209,282,388	47,609,652,931	16,400,370,543	34.4
가산항목계(C)	181,716,930,592	183,809,615,627	2,092,685,035	1.1
가. 유동자산 대손충당금	3,347,320,300	11,984,683,485	8,637,363,185	72.1
나. 후순위차입금	175,804,478,617	169,818,600,116	-5,985,878,501	-3.5
다. 금융리스부채	-	0	-	-
라. 자산평가이익	2,565,131,675	2,006,332,026	-558,799,649	-27.9
마. 기타	0	0	0	
2. 총위험액(=D+E+F)	221,015,965,812	215,271,707,452	-5,744,258,360	-2.7
시장위험액(D)	136,125,137,527	130,655,566,284	-5,469,571,243	-4.2
가. 주식위험액	44,373,186,049	51,141,052,025	6,767,865,976	13.2
나. 금리위험액	68,758,345,086	73,241,452,523	4,483,107,437	6.1
다. 외환위험액	1,150,473,939	575,670,951	-574,802,988	-99.8
라. 집합투자증권등위험액	9,927,972,967	1,908,960,869	-8,019,012,098	-420.1
마. 일반상품위험액	286,641,266	1,262,442,975	975,801,709	77.3
바. 옵션위험액	11,628,518,220	2,525,986,941	-9,102,531,279	-360.4
신용위험액(E)	30,641,838,768	24,926,722,672	-5,715,116,096	-22.9
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	54,248,989,517	59,689,418,496	5,440,428,979	9.1
가. 법정자본금의 10%	19,230,000,000	19,230,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	58,966,292,953	64,879,802,713	5,913,509,760	9.1
다. 위험관리등급에 따른 가감	-4,717,303,436	-5,190,384,217	-473,080,781	9.1
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 영업용순자본비율(=(1/2) × 100)	574	586	12	2
4. 잉여자본(1-2)	1,047,415,901,258	1,045,179,630,718	-2,236,270,540	-0.2

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

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

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구 분	전기말(①)		당기말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본
1. 자기자본	해당사항 없음					
2. 최소영업자본액(A=Aa+Ab+Ac)						
필요유지자기자본(Aa)						
고객자산운용필요자본(Ab)						
집합투자재산						
증권집합투자기구						
기타 집합투자기구						
투자일임재산						
고유자산운용필요자본(Ac)						
증권 계						
지분 증권						
해외현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등						
채무 증권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+인 경우						
그외의 경우						
집합투자증권						
자기운용 집합투자증권						
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+(Ab+Ac) * 50%)						

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	12,874,282,754,313
I. 현금 및 예치금	921,723,160,498
1. 현금 및 현금성 자산	526,197,847,691
1) 현금	0
2) 정기에적금	0
3) 보통예금	3,863,841,803
4) 당좌예금	11,020,912,151
5) 외화예금	1,606,524,254
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	109,500,000,000
8) MMF	3,000,000
9) 금융어음	0
10) 기타	400,203,569,483
2. 예치금	395,525,312,807
1) 청약예치금	2,973,600
① 자기분	2,973,600
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	37,000,000,000
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	37,000,000,000
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	295,920,713,857
① 일반예수분	255,816,718,788
② 장내파생상품거래분	40,103,995,069
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	9,059,110,000
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	38,723,762,516
① 자기분(국내)	38,227,762,516
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	496,000,000
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	2,585,500,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	12,233,252,834
II. 증권	7,683,681,961,005
1. 당기손익인식증권	6,749,275,994,502
1) 주식	207,803,124,372
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	2,922,249,451,399
4) 특수채	2,075,512,181,229
5) 회사채	1,063,470,849,395
6) 집합투자증권	87,937,755,180
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	87,937,755,180
7) 기업어음증권	368,891,602,363
8) 외화증권	974,166,400
① 외화주식	974,166,400
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	22,436,864,164
2. 매도가능증권	671,183,841,674
1) 주식	201,102,536,817
2) 출자금	4,131,990,200

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	85,404,224,890
4) 특수채	200,381,207,313
5) 회사채	75,438,470,836
6) 집합투자증권	84,710,715,718
① 미매각집합투자증권	911,907,707
② 기타집합투자증권	83,798,808,011
7) 기업어음증권	20,014,695,900
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	258,432,625,807
1) 연결대상회사 투자지분	258,432,625,807
① 주식	195,480,143
② 출자금	390,000
③ 집합투자증권	258,236,755,664
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	4,789,499,022
1) 추가연계증권	4,180,453,161
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	637,855,336
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	-7,575,760

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	-21,233,715
Ⅲ. 파생상품자산	209,569,778,485
1. 이자율관련	113,844,525,288
1) 이자율선도	274,101,500
2) 이자율스왑	112,299,254,875
3) 매입이자율옵션	1,271,168,913
2. 통화관련	31,296,123,009
1) 통화선도	31,296,123,009
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	10,642,256,563
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	10,642,256,563
4. 신용관련	1,071,624,169
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	1,071,624,169
3) 기타	0
5. 상품관련	151,070,800
1) 상품선도	144,038,800
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	7,032,000
6. 기타파생상품자산	52,166,624,263
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-489,476,351
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	887,030,744
Ⅳ. 대출채권	2,982,202,530,014
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	-10,544,956,890
1. 콜론	0
2. 신용공여금	438,243,473,456

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 신용거래융자금	168,691,272,951
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	269,552,200,505
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	421,500,000,000
4. 대여금	3,148,247,829
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	3,078,501,341
3) 기타	69,746,488
5. 대출금	71,780,447
6. 대출금(종금계정)	1,978,238,959,825
7. 할인어음(종금계정)	178,300,000,000
8. 매입 대출채권	32,689,568,224
9. 대지급금	7,311,253,635
1) 사채지급보증대지급금	15,000,849
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	5,675,169,475
4) 우선대지급금	1,621,083,311
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	57,109,997,498
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	123,865,794,010
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	69,746,488

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 대출금대손충당금	71,780,447
6) 대출금(종금계정)대손충당금	107,606,573,432
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	340,284,441
8) 매입대출채권 대손충당금	6,706,712,343
9) 대지급금대손충당금	7,266,560,914
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	1,804,135,945
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	102,429,415,373
(손상차손누계액)	0
1. 토지	59,272,919,363
2. 건물	38,697,659,866
3. 구축물	0
4. 차량운반구	552,634,661
5. 비품	66,123,566,039
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	4,548,494,261
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	591,421,000
10. 감가상각누계액(-)	63,938,328,306
1) 건물	8,008,532,409
2) 구축물	0
3) 차량운반구	308,214,665
4) 비품	55,621,581,232
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	3,396,209,040
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	22,742,471
VI. CMA운용자산(종금계정)	54,820,248,721

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	55,000,000,000
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	179,751,279
VII. 리스자산(종금계정)	471,534,869,367
1. 금융리스채권	477,850,702,292
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	6,315,832,925
VIII. 기타자산	448,320,790,850
(현재가치할인차금)(-)	-326,738,498
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	141,920,127,169
1) 자기매매미수금	27,135,978,541
① 주식미수금	5,006,845,048
② 채권미수금	6,062,100,000
③ 장내파생상품미수금	2,483,691,866
④ 기타	13,583,341,627
2) 위탁매매미수금(결제일)	1,550,567,053
① 주식미수금	1,095,671,536
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	454,895,517
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	76,110,848,303
① 고객미수금	76,110,848,303
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	37,122,733,272
2. 미수수익	38,129,345,501
1) 미수수료	4,097,031,283
① 미수수탁수수료	567,108,086

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수료	843,750,000
③ 미수집합투자증권취급수수료	1,068,179,907
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	277,434,186
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	1,337,367,831
⑩ 기타	3,191,273
2) 미수이자	27,668,690,515
① 미수신용거래용자이자	1,843,829,925
② 미수채권이자	19,132,133,926
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	6,692,726,664
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	527,897,277
5) 기타	5,835,726,426
3. 선급금	31,028,567,489
1) 채권경과이자	28,008,794,785
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	3,019,772,704
4. 선급비용	1,021,713,957
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	5,689,442,219
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	122,644,838
3) 임차보증금	5,564,767,381
4) 회원보증금	2,000,000
5) 기타	30,000
10. 투자부동산	30,052,288,431
(손상차손누계액)	0
1) 토지	19,360,453,820
2) 건물	16,995,058,484
3) 건물감가상각누계액(-)	6,303,223,873
11. 손해배상공동기금	6,262,078,820
1) 증권시장공동기금	2,835,007,740
2) 파생상품시장공동기금	3,111,260,900
3) 기타	315,810,180
12. 무형자산	40,451,501,132
(손상차손누계액)	-4,464,624,535
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	12,743,754,762
4) 회원권	0
5) 기타	27,707,746,370
13. 가지급금	4,356,170,211
14. 이연법인세자산	42,127,390,696
15. 일반상품	0
16. 기타	111,978,837,602
17. 대손충당금(-)	4,696,672,377
1) 미수금대손충당금	3,488,654,598
2) 미수수익대손충당금	981,574,715
① 미수수수수료대손충당금	981,574,715

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	226,443,064
부채총계	11,143,659,385,575
I. 예수부채	516,090,358,442
1. 투자자예수금	324,379,209,549
1) 위탁자예수금	293,451,413,488
2) 장내파생상품거래예수금	28,623,440,600
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	1,215,777,400
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	1,088,578,061
2. 수입담보금	283,000,000
1) 신용거래좌설정보증금	283,000,000
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	143,443,954,075
4. CMA수탁금(종금계정)	47,984,194,818
5. 기타	0
II. 차입부채	9,864,733,906,945
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	250,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	100,000,000,000
4) 외화차입금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 기타	150,000,000,000
3. 환매조건부매도	5,324,808,245,102
4. 매도증권	571,699,111,489
1) 주식	79,764,851,434
2) 국채·지방채	490,643,122,980
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	1,291,137,075
5. 매도파생결합증권	490,792,826,286
1) 매도주가연계증권	86,618,862,760
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	404,798,971,032
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	-603,323,993
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	-21,683,513
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	279,898,600,116
(사채발행차금)	-201,399,884
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	2,947,535,123,952
10. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	134,337,361,515
1. 이자율관련	114,940,845,916
1) 이자율선도	167,339,614
2) 이자율스왑	113,502,337,389
3) 매도이자율옵션	1,271,168,913
2. 통화관련	13,332,352,753
1) 통화선도	13,332,352,753
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	2,183,539,633

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	26,896,331
3) 매도주식옵션	2,156,643,302
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	1,375,238,863
1) 상품선도	220,818,863
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	1,154,420,000
6. 기타파생상품부채	2,672,040,071
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-166,655,721
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	628,497,758,673
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	1,506,628,603
1) 확정급여채무	10,660,761,550
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	9,154,132,947
① 퇴직연금(-)	9,154,132,947
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	6,865,565,983
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	1,040,216,978
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	5,825,349,005
3. 미지급법인세	76,054,817,138

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 미지급배당금	127,106,930
5. 미지급금	89,228,304,368
6. 미지급비용	217,211,094,739
7. 임대보증금	4,115,400,000
8. 선수금	5,579,525,474
9. 선수수익	79,047,120,773
10. 가수금	26,371,541,607
11. 대리점	0
12. 본지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	12,827,564,516
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	109,563,088,542
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	1,730,623,368,738
I. 자본금	496,638,534,000
1. 보통주자본금	496,638,534,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	586,119,311,178
1. 주식발행초과금	580,645,516,449
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	3,456,342,052

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타자본잉여금	2,017,452,677
Ⅲ. 자본조정	-9,128,498,302
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	-9,711,997,262
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	583,498,960
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	72,633,373,291
1. 매도가능증권평가손익	73,259,637,800
1) 주식	89,566,231,787
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	3,527,489,122
4) 특수채	11,393,029
5) 회사채	1,075,020,655
6) 집합투자증권	2,326,431,430
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	-23,246,928,223
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	-626,264,509
Ⅴ. 이익잉여금	584,360,648,571
1. 이익준비금	25,495,710,835
2. 대손준비금	12,276,238,959
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	503,569,105,393
(당기순이익)	296,866,670,404

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	2,985,512,624,139
1. 수수료수익	341,644,410,823
1) 수탁수수료	91,723,932,150
① 유가증권시장	40,736,562,142
② 코스닥시장	48,745,005,391
③ 파생상품시장	2,221,521,795
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	20,842,822
2) 인수 및 주선수수료	27,844,165,190
① 원화증권	27,844,165,190
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	3,991,285,404
① 판매수수료	613,634,616
② 판매보수	3,377,650,788
5) 자산관리수수료	1,207,633,669
① 투자자문	390,379,529
② 투자일임	817,254,140
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	149,573,560,297
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	149,573,560,297
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	4,650,469,918
① 금전신탁	3,099,276,712
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	1,551,193,206
11) 지급보증료	0
12) 송금수수료	170,149,200
13) 대리업무보수	0
14) 기타	62,483,214,995
2.증권평가 및 처분이익	370,057,847,147
1) 당기손익인식증권처분이익	337,567,076,646
① 주식처분이익	119,427,771,781
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	125,094,447,943
④ 집합투자증권처분이익	54,631,371,711
⑤ 기업어음증권처분이익	38,408,690,238
⑥ 당기손익인식증권상환이익	4,794,973
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	11,620,641,694
① 주식평가이익	5,159,697,409
② 신주인수권평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권평가이익	3,644,120,296
④ 집합투자증권평가이익	1,855,579,740
⑤ 기업어음증권평가이익	961,244,249
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	15,088,682,437
① 주식처분이익	13,710,651,971
② 채권처분이익	106,353,067
③ 집합투자증권처분이익	1,262,495,011
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	741,296
⑥ 기타	8,441,092
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	3,784,909,640
① 주식평가이익	3,729,924,321
② 채권평가이익	28,165,929
③ 기타	26,819,390
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	13,575,614
① 추가연계증권	7,851,529
② 주식워런트증권	0
③ 기타	5,724,085

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9) 파생결합증권상환이익	147,532,716
① 추가연계증권	75,736,236
② 주식워런트증권	0
③ 기타	71,796,480
10) 매도파생결합증권평가이익	1,743,045,451
① 매도추가연계증권	1,025,197,897
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	717,847,554
11) 매도파생결합증권상환이익	92,382,949
① 매도추가연계증권	10,299,023
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	82,083,926
3. 파생상품 관련 이익	1,476,779,268,722
1) 파생상품거래이익	1,430,318,405,480
① 이자율관련거래이익	1,191,282,629,053
② 통화관련거래이익	93,067,530,086
③ 주식관련거래이익	126,635,935,711
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	19,332,310,630
2) 파생상품평가이익	46,460,863,242
① 이자율관련평가이익	10,532,359,704
② 통화관련평가이익	31,278,469,759
③ 주식관련평가이익	2,494,872,575
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	2,155,161,204
4. 이자수익	366,762,530,828
1) 신용공여이자	29,090,591,732
① 신용거래용자이자	14,270,533,808

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	14,820,057,924
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	7,776,472,784
3) 대출금이자	135,664,824,497
4) 할인어음이자	3,854,395,799
5) 채권이자	149,810,222,642
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	15,629,797,070
8) 증금예치금이자	752,349,974
9) 양도성예금증서이자	4,033,315
10) 금융기관예치금이자	10,281,046,810
11) 콜론이자	5,424,657
12) 환매조건부매수이자	4,422,793,947
13) 양도성예금증서거래이익	15,415,063
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	0
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	9,455,162,538
5.대출채권 관련 이익	21,983,381,935
1) 대출채권매각이익	21,983,381,935
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	291,660,905,890
1) 외환차익	291,125,491,719
2) 외화환산이익	535,414,171

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7. 기타의 영업수익	116,624,278,794
1) 배당금수익	2,148,436,722
2) 분배금수익	28,550,302,864
3) 별도예치금평가이익	4,304,672,649
4) CMA운용수익(종금계정)	1,568,572,202
① CMA할인어음이자	1,568,572,202
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	130,577,454
6) 리스수익(종금계정)	39,362,521,542
① 금융리스이자	36,722,966,098
② 운용리스료수입	1,002,787,616
③ 리스자산처분이익	1,628,385,263
④ 기타	8,382,565
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	199,192,677
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	199,192,677
10) 기타대손충당금환입	1,671,319
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	137,992,583
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	37,841,326,495
15) 기타	2,379,012,287
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	2,628,395,470,797
1. 수수료비용	17,222,869,214
1) 매매수수료	6,298,663,581
① 국내분	5,907,287,939
② 해외분	391,375,642
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	135,000,814
7) 기타수수료비용	10,789,204,819
2. 증권평가 및 처분손실	289,061,506,061
1) 당기손익인식증권처분손실	262,160,951,909
① 주식처분손실	77,124,608,237
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	120,425,203,419
④ 집합투자증권처분손실	48,792,522,432
⑤ 기업어음증권처분손실	1,320,225,153

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 당기손익인식증권상환손실	2,339,466,607
⑦ 기타	12,158,926,061
2) 당기손익인식증권평가손실	10,479,767,981
① 주식평가손실	4,163,539,987
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	4,198,781,678
④ 집합투자증권평가손실	2,059,668,594
⑤기업어음증권평가손실	57,777,722
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	1,348,929,030
① 주식처분손실	31,839,778
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	1,063,602,047
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	253,487,205
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	1,175,634,434
① 주식손상차손	666,095,680
② 채권손상차손	509,517,989
③ 기타	20,765
6) 매도증권평가손실	4,959,903,007
① 주식평가손실	2,424,487,759
② 채권평가손실	2,535,415,248
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	790,701,058
① 추가연계증권	571,828,053
② 주식워런트증권	0
③ 기타	218,873,005
9) 파생결합증권상환손실	5,909,716
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	5,909,716
10) 매도파생결합증권평가손실	2,150,507,036
① 매도추가연계증권	486,154,257
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	1,664,352,779
11) 매도파생결합증권상환손실	5,989,201,890
① 매도추가연계증권	989,399,496
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	4,999,802,394
3. 파생상품 관련 손실	1,468,674,411,416
1) 파생상품거래손실	1,440,087,331,384
① 이자율관련거래손실	1,211,685,213,141
② 통화관련거래손실	90,876,034,857
③주식관련거래손실	123,800,915,927
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	13,725,167,459
2) 파생상품평가손실	28,587,080,032
① 이자율관련평가손실	8,368,416,725
② 통화관련평가손실	13,331,356,553
③주식관련평가손실	6,450,651,225

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 신용관련평가손실	330,812,414
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타과생상품관련평가손실	105,843,115
3) 과생상품손상차손	0
4. 이자비용	176,181,038,606
1) 차입금이자	10,000,930,020
①증금차입금이자	499,808,128
②은행차입금이자	22,473,345
③ 기타	9,478,648,547
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	2,894,051,151
4) 환매조건부매도이자	72,592,770,706
5) 양도성예금증서 거래손실	1,180,734
6) 콜머니이자	497,137,506
7) 사채이자	13,565,703,424
8) 발행어음이자	54,952,038,674
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	1,054,112,507
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	20,623,113,884
5. 대출평가 및 처분손실	7,290,192,048
1) 대출채권매각손실	181,786,429
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	7,108,405,619
4) 기타	0
6. 외환거래손실	308,832,221,098
1) 외환차손	308,669,709,688
2) 외화환산손실	162,511,410
7. 판매비와관리비	358,014,191,921

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 급여	251,000,380,526
① 임원	19,210,819,471
② 직원	231,789,561,055
2) 퇴직급여	6,763,931,253
① 임원	1,302,431,020
(확정기여형)	1,302,431,020
(확정급여형)	0
② 직원	5,461,500,233
(확정기여형)	1,577,853,403
(확정급여형)	3,883,646,830
3) 명예퇴직금	2,171,934,880
4) 복리후생비	19,575,479,159
5) 전산운영비	8,988,174,556
6) 임차료	6,160,558,006
7) 지급수수료	13,266,018,537
8) 접대비	7,877,643,004
9) 광고선전비	1,114,626,091
10) 감가상각비	5,198,968,850
11) 조사연구비	0
12) 연수비	132,722,587
13) 무형자산상각비	6,695,394,381
14) 세금과공과금	17,353,295,532
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	85,868,058
20) 인쇄비	456,262,069
21) 여비교통비	757,395,019
22) 차량유지비	452,386,912

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23) 소모품비	424,991,389
24) 수도광열비	670,731,686
25) 보험료	4,674,880,110
26) 행사비	96,745,587
27) 기타	4,095,803,729
8. 기타의 영업비용	3,119,040,433
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	1,587,036,528
① 리스자산 감가상각비	747,426,114
② 리스지급수수료	483,306,033
③ 리스자산처분손실	291,662,560
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	64,641,821
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	20,676,775
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	101,870,285
8) 파생상품신용위험평가조정전입	252,161,976
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	63,585,459
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	1,093,709,410
11) 기타	0
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
②기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
III. 영업이익(손실)	357,117,153,342
IV. 영업외수익	42,833,721,962
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	1,129,730,525
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	40,402,614,177
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
17. 기타	1,301,377,260
V. 영업외비용	10,178,268,450
1. 유형자산처분손실	24,638,198
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	7,499,989,171
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	11,708,500
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	62,003,170
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	2,565,668,900
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	14,260,511
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	389,772,606,854
VII. 계속사업손익 법인세비용	92,905,936,450
VIII. 계속사업이익(손실)	296,866,670,404
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	296,866,670,404
(대손준비금적립액)	-5,466,357,531
(대손준비금적립후 당기순이익)	302,333,027,935
X I. 기타포괄손익	-1,317,466,694
1. 매도가능금융자산평가손익	-975,783,805
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	-341,682,889
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	295,549,203,710

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	5,122,319,305,389
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	52,840,000,000
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	5,069,479,305,389
1) 대출확약	4,480,579,784,195
2) 증권인수확약	63,219,600,000
3) 한도대출약정	525,679,921,194
5. 기타	
II. 투자자의 예수증권 등	16,241,927,736,129
1. 예수 증권	16,241,927,736,129
① 위탁자증권	11,856,776,779,338
② 저축자증권	4,653,083,687
③ 수익자증권	4,380,497,873,104
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	
III. 파생상품계약	79,726,992,027,304
1. 장내파생상품	2,753,403,275,883
1) 이자율관련거래	2,201,214,177,466
① 이자율선물	2,201,214,177,466
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	16,256,701,165
① 통화선물	16,256,701,165
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	442,409,574,420
① 주식선물	253,455,347,685
② 주식옵션	188,954,226,735
가. 매입주식옵션	56,895,123,735
나. 매도주식옵션	132,059,103,000
4) 일반상품관련거래	93,522,822,832
① 일반상품선물	9,305,715,632
② 일반상품옵션	84,217,107,200
가. 매입일반상품옵션	4,341,088,000
나. 매도일반상품옵션	79,876,019,200
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	76,973,588,751,421
1) 이자율관련거래	75,832,383,000,000
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	75,812,383,000,000
③ 이자율옵션	20,000,000,000
가. 매입이자율옵션	10,000,000,000
나. 매도이자율옵션	10,000,000,000
2) 통화관련거래	943,534,631,115
① 통화선도	943,534,631,115
② 통화스왑	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	37,401,731,382
① 주식선도	0
② 주식스왑	305,844,000
③ 주식옵션	37,095,887,382
가. 매입주식옵션	32,814,878,882
나. 매도주식옵션	4,281,008,500
4) 신용관련거래	60,000,000,000
① 신용스왑(CDS)	60,000,000,000
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	100,269,388,924
① 기타선도	0
② 기타스왑	70,548,388,924
③ 기타옵션	29,721,000,000
가. 매입기타옵션	24,721,000,000
나. 매도기타옵션	5,000,000,000
IV. 대차 및 대주거래	172,750,794,870
1. 대여증권	5,406,774,400
1) 주식	5,406,774,400
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	167,344,020,470
1) 주식	67,833,269,239
2) 국공채	99,510,751,231

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	48,611,721,901
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	0
2. 원화예치금	0
VII. 미배당별도예치금	0
VIII 배서어음매출(종금계정)	80,000,000,000
1. 담보부	0
2. 무담보부	80,000,000,000

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용

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

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용 (계속)

내용
<p>나. 연간 사업계획 및 자금계획, 예산운용</p> <p>다. 주요사업의 변경, 신규사업 진출 및 기존 사업의 종료</p> <p>라. 대표이사의 선임 및 해임, 이사회 내 위원회의 선임 및 해임(상법 제389조 제1항, 제393조의2)</p> <p>마. 이사회 내 위원회의 설치, 운영 및 폐지(상법 제393조의2)</p> <p>바. 회사의 중요한 사규나 내부정책의 제정, 개정 및 폐지</p> <p>(중요한 사규: 관계법령 및 사규에서 이사회에 결의를 받도록 정한 규정, 이사회규정, 이사회 내 위원회 규정)</p> <p>사. 지배인의 선임 및 해임, 지점, 사무소, 사업장의 설치이전 또는 폐지(상법 제393조 제1항)</p> <p>아. 간이합병, 간이분할합병, 소규모합병 및 소규모분할합병의 결정(상법 제527조의 2,3)</p> <p>자. 흡수합병 또는 신설합병의 보고, 자산의 매입 또는 기타 사업결합에 의한사업체의 중요한 취득, 또는 파트너 계약이나 합작계약의 체결 또는 중대한 변경</p> <p>차. 준법감시인의 임면(자본시장법 제28조의 3항)</p>
<h3>3. 재무에 관한 사항</h3> <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 목적으</p>

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용 (계속)

내용
<p>로 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>
<h3>4. 이사에 관한 사항</h3>
<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>
<h3>5. 기타</h3>
<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>

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 내용 (계속)

내용

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) 메리츠증권증권 대표이사 사장 	없음	경영전반 이사회 의 장	
정남성	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 법학 - 국민대 대학원 법학 석사 - 금융감독원 - 김&장 법률사무소 금융담당 위원 - 재정경제부 금융정책국 팀장 - 한국거래소 시장감시본부 본부장보 - 메리츠증권 감사업무총괄 전무 - 現) 메리츠증권 부사장 	없음	본사관리 부문 및 리테일사 업부문	
강장구	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - 로체스터대 경영학 박사 - 서울시립대 교수 - 現) KAIST 경영대학 교수 	없음	선임사의 이사 감사위원 회 위원	
한대우	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경제학 - 워싱턴대 경제학 석사 - 한국산업은행 자본시장본부장 - 現) 법무법인 태평양 고문 	없음	감사위원 회 위원장	
박영석	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대 경영학 - 펜실베니아대 와튼스쿨 경영학 석/박사 - 일본 국제대학교 국제경영대학원 조교수 - 일본 릿쿄대학교 부교수 - 동국대학교 경상대학 부교수 - 現) 롯데정보통신 사외이사 - 現) 서강대학교 경영대학 교수 	없음	감사위원 회 위원	

다. 이사회 의 주요 활동 내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제1차 정기	20150205	- CY2014 실적 보고의 건		
제1차 정기	20150205	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		
제1차 정기	20150205	- CY2014.4분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		
제1차 정기	20150205	- 제43기 결산 재무제표(안) 및 영업보고서(안) 승인의 건	가결	
제1차 정기	20150205	- 이사회내위원회 위원 변경의 건	가결	
제1차 정기	20150205	- 대표이사 업무분장 변경의 건	가결	
제1차 정기	20150205	- 감사위원장 수당 신설의 건	가결	
제1차 정기	20150205	- 제43기 정기주주총회 전자투표시행 승인의 건	가결	
제1차 정기	20150205	- 고객정보 등의 제공 및 이용에 관한 규정 개정의 건	가결	
제1차 임시	20150304	- 메리츠 브랜드 사용계약 갱신의 건	가결	
제1차 임시	20150304	- 제43기 정기주주총회 소집의 건	가결	
제1차 임시	20150304	- CY2015 리스크한도배정 결과 보고의 건		
제1차 임시	20150304	- CY2014 감사결과 보고의 건		
제1차 임시	20150304	- 내부회계 관리제도 운영실태 및 평가결과 보고의 건		
제2차 임시	20150320	- 이사회 의장 및 선임사외이사 선임의 건	가결	
제2차 임시	20150320	- 이사 보수 결정의 건	가결	
제2차 임시	20150320	- 리스크관리규정 개정의 건	가결	
제2차 임시	20150320	- 이사회내위원회 위원 변경의 건	가결	
제3차 임시	20150413	- 임시주주총회 소집의 건	가결	
제2차 정기	20150601	- 합병종료보고 공고의 건	가결	
제2차 정기	20150601	- 사내규정 제정 및 개정의 건	가결	
제2차 정기	20150601	- CY2015 1분기 실적 보고의 건		
제2차 정기	20150601	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		
제2차 정기	20150601	- CY2015.1분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		
제2차 정기	20150601	- 업무집행책임자 선임 보고의 건		
제4차 임시	20150702	- 유상증사 실시의 건	가결	
제3차 정기	20150821	- CY2015 합병 후 한도배정 결과 보고의 건		
제3차 정기	20150821	- CY2015 2분기 누계 실적 보고의 건		
제3차 정기	20150821	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		
제3차 정기	20150821	- CY2015.2분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		
제3차 정기	20150821	- 업무집행책임자 선임 보고의 건		
제3차 정기	20150821	- 메리츠캐피탈 단기금융한도 설정의 건	가결	
제4차 정기	20151109	- CY2015 3분기 실적 보고의 건		
제4차 정기	20151109	- 이사회내위원회 개최 현황 보고의 건		
제4차 정기	20151109	- CY2015.3분기 계열사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건		
제4차 정기	20151109	- 메리츠캐피탈 보유자산 유동화 주관 및 중·후순위 ABS매매의 건	가결	
제5차 임시	20151228	- CY2016 사업계획 승인의 건	가결	
제5차 임시	20151228	- CY2016 이사등과 회사간의 거래 승인의 건	가결	
제5차 임시	20151228	- CY2016 파생결합증권 및 사채 일괄신고서 발행예정금액 설정의 건	가결	
제5차 임시	20151228	- CY2016 임원 정기인사 발령 보고의 건		

라. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
집행위원회	사내이사 2인	최희문(위원장), 정남성	<p>■ 설치목적 경영 필요상 신속한 의사결정이 요구되는 사안에 대한 대응력 제고 및 지배인 변경 등 일상적으로 반복되는 등기 업무 등의 효율성 제고를 위하여 이사회에서 위임받은 업무범위 내에서 이사회를 대신하여 업무집행</p> <p>■ 권한사항 1. 경영일반에 관한 사항 - 연간 사업계획에 따른 50억 초과, 150억 이하의 예산 집행. 단, 지급원인 행위 가 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</p>	
			<p>2. 채무에 관한 사항 - 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 경우에는 한 건으로 본다. - 자기자본의 1,000분의 10 이상, 1,000분의 25 미만의 담보제공이나 지급보증에 관한 사항. 단, 동일한 목적으로 분할하여 담보제공 및 지급보증을 하는 경우에는 한 건으로 본다. - 자기자본의 1,000분의 10 이상, 1,000분의 25 미만의 채무의 인수나 채무를 면제하여 주는 사항. - 가목 내지 다목의 규정에도 불구하고 영업 목적의 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.</p>	
			<p>3. 기타 - 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.</p>	
감사위원회	사외이사 3인	한대우(위원장), 강장구, 박영석	<p>■ 설치목적 내부통제시스템의 적정성과 경영성과 평가 및 개선</p> <p>■ 권한사항 ① 역할 1. 재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시 2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시 3. 감사업무담당 임원(내부감사부서장 포함)의 임면에 대한 동의 4. 외부감사인 선임에 대한 승인 5. 외부감사인의 감사활동에 대한 조치 확인 6. 감사결과 지적사항에 대한 조치 확인 7. 관계법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리 8. 기타 감독기관 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사</p> <p>② 권한</p>	

라. 이사회내의 위원회 구성 현황 (계속)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	사외이사 3인	한대우(위원장), 강장구, 박영석	<ol style="list-style-type: none"> 1. 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권 2. 관계자의 출석 및 답변요구 3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인 4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구 5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 	
사외이사후보추천위원회	사내이사 1인, 사외이사 2인	최희문(위원장), 강장구, 박영석	<p>■ 설치목적 사외이사 선임시 사외이사 후보를 추천</p> <p>■ 권한사항 1. 위원회는 주주총회에서 사외이사 후보의 추천권을 가진다. 2. 위원회는 사외이사 후보로 추천할 자를 결정함에 있어 관련 법령에 따른 주주 제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 후보를 포함시켜야 한다.</p>	
보상위원회	사내이사 1인, 사외이사 2인	박영석(위원장), 한대우, 최희문	<p>■ 설치목적 성과보상체계의 설계와 운영을 감시</p> <p>■ 권한사항 1. 경영진의 성과보상제도의 설계·운영의 적정성에 대한 평가와 심의 2. 성과보상체계가 재무상황 및 리스크와 연계되어 있는지 등 모범규준 준수 여부에 대한 상시 점검 3. 모범규준 준수 여부를 경영진으로부터 독립적으로 매년 점검하는 연차보상점검의 실시 및 감독당국 및 주주들에 대한 결과 제출 4. 모범규준 및 이 규정 적용대상자 결정 5. 성과보상규정의 제정, 개정 및 폐지 6. 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</p>	

마. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
집행위원회	20150205	여의도금융센터 신설 및 지배인 선임의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150316	대성합동지주 및 대성산업 관련 합의의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150413	지점 지배인 변경의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150527	프라임금융센터 신설 및 지배인 선임의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150529	지점지배인 변경의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150731	도곡금융센터 신설 및 지배인 선임의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150731	지점 명칭 변경의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20150910	프라임금융센터 통폐합의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20151106	리스중금센터 이전 및 통합의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20151230	지점 지배인 변경의 건	가결	<결의사항>
집행위원회	20151230	내부통제기준 개정의 건	가결	<결의사항>
사외이사후보추천위원회	20150304	사외이사 후보 추천의 건 - 후보자 강장구	가결	<결의사항>
사외이사후보추천위원회	20150304	사외이사 후보 추천의 건 - 후보자 박영석	가결	<결의사항>
보상위원회	20150304	주식매수선택권 부여의 건	가결	<결의사항>
보상위원회	20150304	이사의 보수한도 설정의 건	가결	<결의사항>
보상위원회	20150304	CY2014 성과보상체계 연차보상평가의 건	가결	<결의사항>
보상위원회	20150601	보상위원회 위원장 선임의 건	가결	<결의사항>
보상위원회	20150601	CY2015 임원 인센티브 지급기준 수립의 건	가결	<결의사항>
보상위원회	20150601	성과보상규정 개정의 건	가결	<결의사항>
보상위원회	20150731	CY2015 임원 인센티브 지급기준 변경의 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150205	1. 심사위원회 위원 변경 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150205	2. 신용리스크관리 시행세칙 개정 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150205	3. CY 2015 리스크한도 배정(안) 승인 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150304	1. CY 2014 4분기 리스크관리 현황 보고 건		<보고사항>
리스크관리위원회	20150320	1. 리스크관리규정 개정(안) 심의 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150601	1. 리스크관리위원회 위원장 선임 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150601	2. 리스크관리위원회규정 제정 및 리스크관리규정 개정 심의 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150601	3. CY 2015 합병후 한도배정(안) 승인 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20150601	4. CY 2015 1분기 리스크관리 현황 보고 건		<보고사항>
리스크관리위원회	20150821	1. 리스크관리시행세칙 개정(안) 승인 건	가결	<결의사항>

마. 이사회내의 위원회 활동내역 (계속)

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
리스크관리위원회	20150821	2. CY 2015 2분기 리스크관리 현황 보고 건		<보고사항>
리스크관리위원회	20151109	1. 리스크관리위원회 위원장 변경 건	가결	<결의사항>
리스크관리위원회	20151109	2. CY 2015 3분기 리스크관리 현황 보고 건		<보고사항>
감사위원회	20150304	1. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견서	가결	<결의사항>
감사위원회	20150304	2. CY2014 재무제표 및 영업보고서에 대한 감사보고서	가결	<결의사항>
감사위원회	20150304	3. 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과	가결	<결의사항>
감사위원회	20150304	4. CY2014 감사결과 이사회 보고	가결	<결의사항>
감사위원회	20150304	5. 연간 감사계획 수립 변경(안)	가결	<결의사항>
감사위원회	20150304	1. 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서		<심의사항>
감사위원회	20150304	1. 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태		<보고사항>
감사위원회	20150304	2. 준법감시인의 내부통제보고서		<보고사항>
감사위원회	20150304	3. 내부통제시스템에 대한 평가결과 보고		<보고사항>
감사위원회	20150320	1. 감사위원회 위원장 선정	가결	<결의사항>
감사위원회	20150413	1. 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과	가결	<결의사항>
감사위원회	20150601	1. 금융감독원 부문검사 수검 보고		<보고사항>
감사위원회	20150601	2. CY2015 1분기 감사실시 현황		<보고사항>
감사위원회	20150821	1. 협회위탁검사 수검 보고		<보고사항>
감사위원회	20150821	2. CY2015 2분기 감사실시 현황		<보고사항>
감사위원회	20151109	1. 금융감독원 부문검사 결과 보고		<보고사항>
감사위원회	20151109	2. CY2015 3분기 감사실시 현황		<보고사항>
감사위원회	20151228	1. CY2016 감사업무 운영방향	가결	<결의사항>
감사위원회	20151228	1. 감독기관 수검 경과 보고		<보고사항>
감사위원회	20151230	1. 내부통제기준 개정(안)		<보고사항>

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
<p>■ 감사위원회의 목적</p> <p>회사의 내부통제제도의 적정성을 기하여 업무의 효율화, 재무제표의 신뢰도제고, 금융관련 제반 리스크의 최소화, 회사의 경영합리화에 기여함을 목적으로 함.</p> <p>■ 감사위원회의 권한</p> <ol style="list-style-type: none">1. 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 위원회의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다.)2. 관계자의 출석 및 답변요구3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 <p>■ 감사위원회의 운영방안</p> <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 동의를 있는 경우에는 제3항의 절차 없이 언제든지 회의를 개최할 수 있다.⑤ 각 위원은 위원장에게 의안과 사유를 밝혀 회의의 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.

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법 (계속)

내용
<p>■ 감사위원회의 구성</p> <ol style="list-style-type: none">1. 감사위원회의 위원은 3인의 이사(감사위원장, 감사위원)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	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
감사위원	강장구	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학 - 미국 로체스터대학교 경영학 박사 - 서울시립대학교 교수 - 미국 로체스터대학교 방문교수 - 한국기업평가 사외이사 - 現) KAIST 금융전문대학원 교수 	사외이사
감사위원	박영석	<ul style="list-style-type: none"> - 서울대학교 경영학과 - 펜실베니아대학교 와튼스쿨 경영학 석사 / 박사 - 일본 국제대학교 국제경영대학원 조교수 - 일본 릿쿄대학교 부교수 - 동국대학교 경상대학 부교수 - 하나대투증권 사외이사 - 現) 롯데정보통신 사외이사 - 現) 서강대학교 경영대학 교수 	사외이사

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
정기 1차	20150304	1. 내부감시장치 가동현황에 대한 평가의견서	가결	<결의사항>
정기 1차	20150304	2. CY2014 재무제표 및 영업보고서에 대한 감사보고서	가결	<결의사항>
정기 1차	20150304	3. 정기주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과	가결	<결의사항>
정기 1차	20150304	4. CY2014 감사결과 이사회 보고	가결	<결의사항>
정기 1차	20150304	5. 연간 감사계획 수립 변경(안)	가결	<결의사항>
정기 1차	20150304	1. 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서		<심의사항>
정기 1차	20150304	1. 내부회계관리자의 내부회계관리제도 운영실태		<보고사항>
정기 1차	20150304	2. 준법감시인의 내부통제보고서		<보고사항>
정기 1차	20150304	3. 내부통제시스템에 대한 평가결과 보고		<보고사항>
임시 1차	20150320	1. 감사위원회 위원장 선정	가결	<결의사항>
임시 2차	20150413	1. 임시주주총회 의안 및 서류에 대한 조사결과	가결	<결의사항>
정기 2차	20150601	1. 금융감독원 부문검사 수검 보고		<보고사항>
정기 2차	20150601	2. CY2015 1분기 감사실시 현황		<보고사항>
정기 3차	20150821	1. 협회위탁검사 수검 보고		<보고사항>
정기 3차	20150821	2. CY2015 2분기 감사실시 현황		<보고사항>
정기 4차	20151109	1. 금융감독원 부문검사 결과 보고		<보고사항>
정기 4차	20151109	2. CY2015 3분기 감사실시 현황		<보고사항>
임시 3차	20151228	1. CY2016 감사업무 운영방향	가결	<의결사항>
임시 3차	20151228	1. 감독기관 수검 경과 보고		<보고사항>
임시 4차	20151230	1. 내부통제기준 개정(안)		<심의사항>

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 소수주주권 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행경과	비고

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
메리츠금융지주	메리츠종합금융증권	33.0	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	메리츠코윈도	0.0	비상장	메리츠화재해상보험(51%)
메리츠금융지주	화아투자자문유한공사	0.0	비상장	메리츠종합금융증권(100%)
메리츠금융지주	카비로스투자자문유한공사	0.0	비상장	화아투자자문유한공사(63.64%)

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	연재제작성상부 연재제작성상부	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
해외(비상장)	종속기업 및 관계기업 투자	0	화아투자자문	투자목적	0	0	0	370,000	195,480,143	0	370,000	100	195,480,143	208,093,804	-43,836,695	
			합계		0	0	0	370,000	195,480,143	0	370,000	0	195,480,143	208,093,804	-43,836,695	

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	82,766,182,332	-580,850	83,443,478,983	2	5.8	166,209,661,315	20000101	지분투자/아이엠투자증권 합병	0	
국내	비상장	주식	한국증권금융	656,851	1	7,337,682,521	24,516	778,761,183	681,367	1	8,116,443,704	20010101	지분투자/아이엠투자증권 합병	0	
국내	비상장	주식	한국예탁결제원	28,203	0.3	2,128,124,475	34,587	3,046,838,955	62,790	0.6	5,174,963,430	20010101	지분투자/아이엠투자증권 합병	0	
국내	비상장	주식	한국자금중개	34,000	1.7	1,622,616,000	6,000	322,944,000	40,000	2	1,945,560,000	20010101	지분투자/아이엠투자증권 합병	0	
국내	비상장	주식	신용회복금융	79	0	237,000,000	0	0	79	0	237,000,000	20100401	종금합병	0	
국내	상장	주식	에이모션	1,226,650	9.9	1,735,709,750	0	2,545,298,750	1,226,650	9.9	4,281,008,500	20121231	취득	0	
국내	비상장	주식	동경주일산업단지	23,000	8.5	230,000,000	0	0	23,000	8.5	230,000,000	20130227	취득	0	
국내	비상장	주식	한일건설	75,702	5.8	168,132	0	0	75,702	5.8	168,132	20130701	출자전환	0	
국내	상장	주식	키움스팩2호	250,000	3.6	502,500,000	-250,000	-502,500,000	0	0	0	20150325	처분	0	
국내	비상장	주식	바디프랜드	66,500	1.4	2,527,000,000	-66,500	-2,527,000,000	0	0	0	20150930	처분	0	
국내	상장	주식	경남기업	150,000	0.4	721,500,000	-150,000	-721,500,000	0	0	0	20140331	출자전환	0	
국내	상장	주식	유진스팩1호	216,374	3.9	471,695,320	-216,374	-471,695,320	0	0	0	20150115	처분	0	
국내	비상장	주식	아임삭	100,000	1.6	1,070,200,000	0	-270,200,000	100,000	1.6	800,000,000	20140616	취득	0	
국내	비상장	출자금	서초동 복합시설 PFV	88,199	17.6	881,990,000	0	0	88,199	17.6	881,990,000	20140618	출자	0	
국내	비상장	주식	영통프로젝트PFV	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20140625	출자	0	
국내	상장	주식	대우스팩2호	97,500	1.7	196,462,500	-97,500	-196,462,500	0	0	0	20150202	처분	0	
국내	비상장	주식	콜마비엔에이치	1,800	0.4	2,007,293,400	-1,800	-2,007,293,400	0	0	0	20150130	처분	0	
국내	상장	주식	현대에이블스팩1호	162,424	3.1	324,035,880	-162,424	-324,035,880	0	0	0	20150305	처분	0	

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	상장	주식	유안타제1호스팩	52,500	0.9	105,787,500	-52,500	-105,787,500	0	0	0	20150324	처분	0	
국내	상장	주식	IBKS제2호스팩	77,992	1.7	156,373,960	-77,992	-156,373,960	0	0	0	20150330	처분	0	
국내	상장	주식	케이티비스팩1호	52,790	1	109,275,300	-52,790	-109,275,300	0	0	0	20150309	처분	0	
국내	비상장	주식	의왕백운PFV	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20141125	취득	0	
국내	상장	주식	동부스팩2호	100,000	1.8	200,500,000	-100,000	-200,500,000	0	0	0	20150721	처분	0	
국내	상장	주식	한국2호스팩	75,000	1.4	150,375,000	-75,000	-150,375,000	0	0	0	20150915	처분	0	
국내	상장	주식	하나머스트2호스팩	110,261	2	221,073,305	0	-551,305	110,261	2	220,522,000	20141217	취득	0	
국내	상장	주식	금호산업	119,001	1.3	2,701,322,700	-103,471	-2,471,478,700	15,530	0	229,844,000	20141219	출자전환	0	
국내	상장	주식	제일모직	30,200	0	4,771,600,000	-30,200	-4,771,600,000	0	0	0	20150330	처분	0	
국내	상장	주식	교보3호스팩	109,973	2.2	222,145,460	-109,973	-222,145,460	0	0	0	20150915	처분	0	
국내	비상장	출자금	공평지구개발사업PFV	25,000	5	250,000,000	-25,000	-250,000,000	0	0	0	20151223	처분	0	
국내	비상장	출자금	세운지구개발사업PFV	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20141224	취득	0	
국내	비상장	주식	엘로모바일	776	0	525,543,672	0	0	776	0	525,543,672	20141231	전환상환우선주→보통주 전환	0	
국내	비상장	주식	지담	0	0	0	1,000	500,000,000	1,000	5	500,000,000	20150216	취득	0	
국내	비상장	주식	쌍명피에프브이	0	0	0	47,500	237,500,000	47,500	4.8	237,500,000	20150227	취득	0	
국내	비상장	주식	잇즈스킨	0	0	0	11,850	1,813,050,000	11,850	0.1	1,813,050,000	20150327	취득	0	
국내	비상장	주식	광교포레스트PFV우선주	0	0	0	50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20150401	취득	0	
국내	상장	주식	케이비제4호스팩	247,500	2.4	495,000,000	-247,500	-495,000,000	0	0	0	20150722	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	케이비제5호스팩	0	0	0	128,242	259,048,840	128,242	2.5	259,048,840	20150629	일부처분	0	
국내	상장	주식	케이비제6호스팩	0	0	0	209,907	241,800,000	209,907	1.3	241,800,000	20150416	취득	0	
국내	상장	주식	케이비제7호스팩	0	0	0	65,585	133,137,550	65,585	1.2	133,137,550	20150417	취득	0	
국내	비상장	주식	솔로몬신용정보	0	0	0	30,000	416,280,000	30,000	2.4	416,280,000	20150601	아이엠피투자증권 합병	0	
국내	비상장	주식	㈜뉴스1	0	0	0	60,000	300,000,000	60,000	5	300,000,000	20150601	아이엠피투자증권 합병	0	
국내	상장	주식	엔에이치스팩3호	0	0	0	150,000	303,000,000	150,000	2.1	303,000,000	20150714	취득	0	
국내	상장	주식	엔에이치스팩5호	0	0	0	72,056	144,832,560	72,056	1	144,832,560	20150713	취득	0	
국내	상장	주식	엔에이치스팩8호	0	0	0	76,000	157,700,000	76,000	1.1	157,700,000	20150630	취득	0	
국내	상장	출자금	WF바이오웬스케어투자조합	0	0	0	2,000,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000	3.3	2,000,000,000	20150702	취득	0	
국내	상장	주식	바이오씨앤디	0	0	0	45,460	1,204,690,000	45,460	1.6	1,204,690,000	20150731	취득	0	
국내	상장	출자금	역삼오피스PFV	0	0	0	199,999	999,995,000	199,999	20	999,995,000	20150706	취득	0	
국내	상장	주식	에코마켓팅	0	0	0	70,000	2,079,770,000	70,000	1	2,079,770,000	20150810	취득	0	
국내	비상장	출자금	SB개발프로젝트	0	0	0	50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20150901	취득	0	
국내	비상장	출자금	미래삼송PFV	0	0	0	50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20150921	취득	0	
국내	비상장	출자금	엔솔바이오사이언스	0	0	0	20,000	500,000,000	20,000	0.7	500,000,000	20150923	취득	0	
국내	비상장	주식	코스메카코리아	0	0	0	1,600	880,000,000	1,600	0.4	880,000,000	20150916	취득	0	
국내	비상장	주식	플린트	0	0	0	1,100	1,005,088,700	1,100	0.4	1,005,088,700	20150924	취득	0	
국내	비상장	출자금	IMM Design 벤처펀드	0	0	0	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	2.3	1,000,000,000	20151223	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	비상장	주식	베스타스 자산운용	0	0	0	87,500	700,000,000	87,500	15.2	700,000,000	20151113	취득	0	
국내	비상장	주식	에스티팜	0	0	0	54,055	1,023,261,150	54,055	0.4	1,023,261,150	20151211	취득	0	
국내	비상장	주식	지디케이 화장품	0	0	0	25,500	2,014,857,000	25,500	1.6	2,014,857,000	20151013	취득	0	
국내	비상장	주식	화성도시 PFV	0	0	0	150,000	750,000,000	150,000	15	750,000,000	20151020	취득	0	
			합계	4,884,127	0	115,419,157,207	2,999,322,583	93,597,558,346	3,004,206,710	0	209,016,715,553			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	
쥬메리츠금융지주	본인	보통주	124,780,521	40	35,921,781	0	160,702,302	32.4	최대주주
조정호	계열사임원	보통주	5,013,910	1.6	1,410,736	0	6,424,646	1.3	주요주주
조효재	기타	보통주	250,000	0.1	70,341	0	320,341	0.1	주요주주
김용범	계열사임원	보통주	100,000	0	28,787	0	128,787	0	주요주주
김갑영	계열사임원	보통주	0	0	5,293	0	5,293	0	주요주주
박호웅	계열사임원	보통주	0	0	796	0	796	0	주요주주
국민연금	기타	보통주	20,597,236	6.6	0	0	20,597,236	9.1	기타 5%이 상 소유주 주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
메리츠금융지주 외 4명	20150813	130,145,031	34.4	장내매수
메리츠금융지주 외 5명	20150817	130,150,520	34.4	장내매수
메리츠금융지주 외 5명	20150826	167,582,165	34.7	유상신주취득

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	84	629
국내지점	7	760
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분	국내	해외		합계
		국내파견	현재채용	
비등기임원	25	0	0	25
등기이사	경영이사	2	0	2
	사외이사	3	0	3
감사	0	0	0	0
직원	정규직원	321	0	321
	계약직원	839	0	839
	전담투자상담사	184	0	184
기타	15	0	0	15
계	1,389	0	0	1,389

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
최희문	사장	19641028	대표이사	엠펙스트대 경제학 스탠포드대학 MBA 뱅크스트리스트 부사장(뉴욕/서울) CSFB 이사(홍콩&서울) 핀드만삭스 상무 삼성증권 캐피털마켓사업 본부장/전무 메리츠증권 부사장	20091019	20130607	20160606	상근	0	0
정남성	부사장	19621109	부사장	서울대 법학 국립대 대학원 법학 석사 금융감독원 사무소 금융 감독정책위원회 금융정책부 금융정책국 감독거래소 시장감시본부 본부장 메리츠증권 감사업무 총괄 전무	20120605	20150320	20180320	상근	0	0
한대우	사외이사	19560319	사외이사 (감사위원회 위원장)	서울대 경제학 위성연대학교 대학원 경 제학 석사 한국산업은행 자본시장본 부장 (원)법무법인 태평양 고 문	20130607	20130607	20160606	비상근	0	0
강장구	사외이사	19640310	사외이사 (감사위 위원장)	서울대 경영학 서울대 대학원 경영학 석 사 로체스터대 응용경제학 석사 로체스터대 경영학 박사 서울시립대 교수 로체스터대 방문교수 (현)KAIST 경영대학 교 수	20120605	20150320	20160320	비상근	0	0
박영석	사외이사	19601031	사외이사 (감사위 위원장)	서울대 경영학 펜실베이니아대 와튼스쿨 경영학 석사/박사 일본 국제대학교 국제경 영대학원 조교수 일본 릿쿄대학교 부교수 동국대학교 경상대학 부 교수 (현)롯데정보통신 사외이 사 (현)서강대학교 경영대학 교수	20150320	20150320	20170320	비상근	0	0
김기형	전무	19650311	종합금융 사업총괄 본부장	홍익대 경제학 고려대 경영대학원 재무 학 메리츠증권 프로젝트금융 사업본부 이사 메리츠증권증권 프로젝트 금융사업본부 상무	20070319	20120401		상근	0	71457
신정호	전무	19620403	IB사업본 부장	건국대 경영학 건국대 경영학 석사 한국산업증권 부장 HNS파트너스 대표이사 인캐코퍼레이션 이사 전문건설공제조합 자문위 원 메리츠증권증권 IB사업 본부 상무	20100816	20130401		상근	0	95903
김병수	전무	19631008	채권본부 장	연세대 경영학 세종증권 채권팀 이사대 우 메리츠증권증권 채권본부 상무	20100401	20150101		상근	0	239616
송영구	전무	19660723	리테일사 업총괄 리테 일본부장	단국대 경제학 연세대 대학원 MBA 메리츠증권증권 리테일사 업총괄 상무	20120401	20150101		상근	0	153441
길기모	전무	19681208	리스크관 리본부장	서울대 경제학 신한금융투자 연구위원 메리츠증권증권 리스크관 리본부 상무	20140101	20150101		상근	0	82095
류재준	전무	19650904	시스템조 직효율화담 당	서울대 경제학 서울대 대학원 재무관리 석사/박사 삼성생명 선임연구원 (주)BEP대표이사 삼성투자자산운용 센터장 Hillstone Partners 대표 이사 메리츠증권증권 시스템조 직효율화담당 상무 (현)메리츠금융지주 CRO (겸직) (현)메리츠화재 IT팀장(겸직)	20140512	20150101		상근	0	34052
함형태	전무	19680113	금융투자 사업본 부장	서울대 경영학 서강대 경영학과 석사 상명대 국제경영학 박사 동양증권 과장 한우리투자증권 투자금융 팀 이사 신영증권 IB사업본부 전	20150126	20150126		상근	0	48387

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
									우선주	보통주
함형태	전무	19680113	금융투자사업부장	무	20150126	20150126		상근	0	48387
문필복	전무	19661217	광화문금융센터장	제주대 법학 메리츠증권증권 광화문지점 상무 메리츠증권증권 강북금융센터 상무	20120401	20150629		상근	0	141409
한현철	전무	19730409	도곡금융센터장	고려대 경영학 대우증권 도곡센터장 NH투자증권 대치WMC지점 상무	20150701	20150701		상근	0	3579
김수광	상무	19640624	경영지원본부장	서울대 경영학 서울대 경영학 석사 메리츠증권증권 기획본부장 메리츠캐피탈 대표이사	20140101	20140101		상근	0	61877
박규신	상무	19630713	구조화금융본부장	고려대 법학 아이엘투자증권 프로젝트금융2부 이사 아이엘투자증권 프로젝트금융부 상무 아이엘투자증권 구조화금융부 상무	20130401	20130401		상근	0	0
이민영	상무	19680723	트레이딩본부장	서강대 경영학 키움증권 파생운용팀 이사 아이엘투자증권 선물옵션1부 상무 아이엘투자증권 트레이딩본부 상무	20130401	20130401		상근	0	0
김석순	상무	19651030	특수투자금융본부장	고려대 법학 동양증권증권 NPL팀 부장 메리츠증권증권 특수투자금융팀 상무	20140101	20140101		상근	0	81250
김성범	상무	19650205	정보보호본부장	고려대 수학 메리츠증권증권 정보서비스 대표이사	20140401	20140401		상근	0	112635
권유훈	상무	19641122	자본관리본부장 신탁본부장	고려대 경제학 동양증권증권 영업부장	20150101	20150101		상근	0	66271
박성국	상무	19670420	기업여신본부장	단국대 무역학 삼성생명 수석	20150101	20150101		상근	0	83780
박성진	상무	19680708	자산운용본부장	한양대 신문방송학 한양대 신문방송학 석사 신영증권 채권부 팀장 삼성자산운용 채권운용본부장	20150101	20150101		상근	0	0
박태동	상무	19690903	GlobalIT radings 총괄 경 AIT 본부장	고려대 불문학 고려대 MBA BNP파리바 상무 삼성증권 이사	20150101	20150101		상근	0	78612
박상혁	상무	19711129	특수여신본부장	단국대 경영학 유진투자증권 부장	20150101	20150101		상근	0	55805
김경성	상무	19680801	자본시장본부장	성균관대 경영학 삼성증권 부장	20150101	20150101		상근	0	94977
김성곤	상무	19610729	EPT센터장	부산대 경제학 서울대 경제학 석사 이트레이드증권 EPT센터 이사 아이엘투자증권 EPT센터 상무	20111206	20111206		상근	0	0
김병주	상무	19660913	메크로운용팀장	서울대 경영학 서울대 대학원 국제재무관리 석사 주은투신 채권운용팀장 수르더투신 채권운용 이사 ING은행 채권운용 상무 메리츠증권증권 자산운용본부 상무	20120401	20120401		상근	0	70000
김상철	상무	19630224	장남금융센터장	경북대 경영학 서울대 대학원 경영학 석사 메리츠증권증권 지점1지역본부 상무	20120401	20120401		상근	0	56273
여은석	상무	19710706	프로젝트사업담당프로젝트담당프로젝트담당1팀장	연세대 경영학 메리츠증권증권 금융1팀 상무	20130401	20130401		상근	0	98587
정연일	상무	19660515	부산금융센터장	동아대 자원공학 대우증권 부장 BS투자증권 상무	20140911	20140911		상근	0	81442

다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	기초 수량	변동수량			당월말 수량	행사 기간	행사 가격	종가	비고
						부여	행사	취소					
김영균	기타	20061201	신주 교부	보통주	50,000	0	50,000	0	0	07.12.01-17.11. 30	1,310		
최희문	등기 입원	20150320	기타	보통주	0	2,900,000	0	0	2,900,000	20.01.01-24.12. 31	4,380	3,995	신주교부 자기주 식교부
합계					50,000	2,900,000	50,000	0	2,900,000		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		
			0	0	0	0	0	
합계			0	0	0	0	0	

나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	
			0	0	0	0	
	합계		0	0	0	0	

다. 출자내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	출자 및 출자지분 처리내역					비고
		출자지분의 종류	거래내역				
			기초	증가	감소	기말	
아이엠투자증권	계열회사	주식(보통주)	1714540437 38	0	1714540437 38	0	15.06.01 합병
화아투자자문	계열회사	주식(보통주)	0	195480143	0	195480143	0
합계			1714540437 38	195480143	1714540437 38	195480143	

라. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
메리츠캐피탈	계열회사	기타	30,000,000,000	15,000,000,000	45,000,000,000	11,219,178	
합계			30,000,000,000	15,000,000,000	45,000,000,000	11,219,178	

마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역

(1) 부동산 매매 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산매매내역					비고
		종류	금액			매매손익	
			매수	매도	누계		
			0	0	0	0	
합계			0	0	0	0	

(2) 부동산 임대차 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역					비고
		부동산의 종류	금액			임대차 손익	
			임대	임차	누계		
메리츠화재	계열회사	건물	0	499,000,000	499,000,000	-499,000,000	메리츠화재본사 3층, 메리츠화재 여의도사옥9층임차
합계			0	499,000,000	499,000,000	-499,000,000	

바. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용					비고
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액	양도가액	
					0	0	
합계					0	0	

사. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내용					비고
		목적물	양수도 목적	양수도 일자	금액		
					양수가액	양도가액	
					0	0	
					0	0	
합계					0	0	

아. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
					0	
합계					0	

2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

내용

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	6,027,050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,027,050	0	0
주선	0	0	0	2,256,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,256,100	0	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			0	0	0	0	0	0
	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			0	0	0	0	0	0
	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	-41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-41
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	324,895	0	0	0	324,895
	일임	4,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,002
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	3,961	0	0	0	0	0	0	0	324,895	0	0	0	328,856
전분기말 대비 증감	고유	13	0	0	0	0	0	0	0	15,214	0	0	0	15,226
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	-35,248	0	0	0	0	0	284,900	0	0	0	249,652
	일임	2,735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,735
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	2,748	0	-35,248	0	0	0	0	0	300,114	0	0	0	267,614

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
메리츠화재	고유	-21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-21
메리츠화재	신탁	-20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-20
메리츠자산운용	고객	0	0	0	0	0	0	0	0	324,895	0	0	0	324,895
메리츠화재/메리츠금융지주	일임	4,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,002

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)	325,032	0	5,911,10 ₃	368,892	22,437	0	0	0	172,648	0	-491,418	0	6,308,69 ₄
	계열사(b)	-41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-41
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신탁	전체(a)	96,967	0	600,379	0	0	0	0	0	0	0	6,627	0	703,973
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	526,749	136,970	76,400	0	0	0	4,437,80 ₉	0	0	0	5,177,92 ₈
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	324,895	0	0	0	324,895
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	6
일임	전체(a)	41,783	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41,783
	계열사(b)	4,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,002
	비율 (b/a, %)	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10
집합투 자	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	463,782	0	7,038,23 ₁	505,862	98,837	0	0	0	4,610,45 ₇	0	-484,791	0	12,232,3 ₇₈
	계열사(b)	3,961	0	0	0	0	0	0	0	324,895	0	0	0	328,856
	비율 (b/a, %)	1	0	0	0	0	0	0	0	7	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	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	0	0	0	0	0	0	122,226	0	0	0	122,226
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	91,189	0	0	0	91,189
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	111,481	0	0	0	111,481
	계		0	0	0	0	0	0	0	213,414	0	0	0	213,414
일임	일반 투자자	4,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,002
	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	4,002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,002

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>	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
<p>&lt;정보교류의 차단&gt;_내부통제기준 제53조</p> <p>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</p> <p>교류금지정보를 제공하는 경우 다음 각 호의 요건을 모두 충족해야함</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
- 금융투자업 규정 제 4-39조에 의거하여 투자자 예수금에 관련하여 100/100이상 해당금액을 증권금융에 예치하고 있음.
1) 위탁자예수금 및 장내파생상품거래 예수금
2) 집합투자증권예수금
3) 조건부예수금
- 당사는 의무예치액 각각의 예수금의 100분의 100이상으로 해당하는 금액의 합계액을 예치함(100만원단위 미만 절상)

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	256,451,413 ,488	251,816,462,91 1	254,578,718 ,788	0	0	0	0	0	0	0	101.1
장내파생상품거래예 수금	28,623,440. 600	28,210,844,957	40,103,995. 069	0	0	0	0	0	0	0	142.2
집합투자증권투자자 예수금	37,000,000. 000	37,000,000,000	37,000,000. 000	0	0	0	0	0	0	0	100
조건부예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금	1,215,777,4 00	1,237,914,540	1,238,000,0 00	0	0	0	0	0	0	0	100
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	323,290,631 ,488	318,265,222,40 8	332,920,713 ,857	0	0	0	0	0	0	0	104.6

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	11,856,776,779,338	11,856,776,779,338	11,856,776,779,338	0	11,856,776,779,338	
저축자 증권	4,653,083,687	4,653,083,687	4,653,083,687	0	4,653,083,687	
집합투자증권투자자 증권	4,380,497,873,104	4,380,497,873,104	4,380,497,873,104	0	4,380,497,873,104	
기타	0	0	0	0	0	
합계	16,241,927,736,129	16,241,927,736,129	16,241,927,736,129	0	16,241,927,736,129	

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>준법감시부서는 준법감시인의 지시, 감독을 받아 다음의 업무를 수행한다.</p> <ul style="list-style-type: none">1. Compliance 업무<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 감사위원회에 보고- 민원의 처리, 소송 업무- 신용정보 관리 감독2. 내부통제 체제 구축 및 운영<ul style="list-style-type: none">① 모니터링<ul style="list-style-type: none">- 불공정거래 모니터링- 임직원 자기계좌 점검- 과당매매 및 손실과다계좌 점검- 조사분석자료 점검- 재산상이익 제공 및 수령 점검- 차입공매도호가 점검② 내부통제 기획<ul style="list-style-type: none">- 내부통제 관련 사규 관리- 임직원 준법 윤리 교육- 법규준수 프로그램 입안 및 관리③ 사전검토<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, 인사④ 법무<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"> - 이사회의 최종적인 책임과 권한: 리스크관리의 일차적인 책임은 각 해당 팀·점장 및 담당임원에게 있으며, 이사회는 리스크관리조직의 최상위 기구로서 리스크관리에 대한 최종적인 책임과 권한이 있음 - 유기적으로 결합된 리스크관리 체계: 리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회 및 부문별 리스크관리 실무협의회, 리스크관리팀, 팀별 리스크관리자 등의 효율적인 리스크관리 조직체계 구축 및 전문 인력 양성, 업무 및 관리기준을 명시한 관련 규정, 리스크 측정 및 분석 등 상시점검이 가능한 리스크관리스ystem 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, 리스크관리스ystem 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. 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 있음.(기준: Delta-gamma방식, 신뢰수준 99%) VaR한도를 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 정의함. 이를 관리하기 위하여 유동성갭분석을 주요 지표로 하고, 유동성 시나리오 분석, 금리감응갭 분석, 금리시나리오 분석 등을 보조지표로 활용하고 있으며, 자금조달과 운용의 만기 불일치에 대비하기 위하여 1개월, 3개월 누적유동성비율 한도를 전사와 중급계정 각각 100%로 설정하여 관리하고 있음. 아울러 자금의 조달 및 운용현황을 주기적으로 분석하고 평가함으로써 적정한 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

해당사항 없음

4. 성과보상체계에 관한 사항

가. 보상위원회의 구성

성명	등기 여부	사외이사 여부	주요 경력	비고
박영석	○	○	- 서울대학교 경영학 - 펜실베니아대 와튼스쿨 경영학 석사/박사 - 동국대학교 경상대학 부교수 - 現) 서강대학교 경영대학 교수	위원장
한대우	○	○	- 서울대학교 경제학 - 워싱턴대 대학원 경제학 석사 - 한국산업은행 부행장 / 상임이사 - 現) 법무법인 태평양 고문	리스크관리위원
최희문	○	X	- 앰허스트대학교 경제학 - 스탠포드대학교 MBA - 삼성증권 캐피탈마켓사업본부장/전무 - 메리츠증권 부사장 - 現) 메리츠증권 대표이사 사장	

나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요특성

구분	내용
보상체계 의사결정 절차	<p>보상위원회는 위원장(박영석 사외이사)이 위원회를 소집하도록 되어 있으며, 회의일 24시간 전에 각 위원에게 해당 내용을 통지하도록 하고 있습니다. 회의일 통지 후 별도의 사전 설명이 필요 할 경우, 각 보상위원에게 사전 설명을 하고 있습니다.</p> <p>아울러 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 하고 있습니다. 당 위원회는 3인으로 구성되어 있기 때문에, 과반수 출석에 과반수 찬성으로 하더라도 최소 2인 이상 찬성하여야 결의가 가능합니다. 2015년도 결의사항 중 별도의 반대 의견은 없었습니다.</p>
보상위원회의 권한과 책임	<p>■ 총괄 메리츠증권은 보상체계가 회사의 성과와 이에 따른 리스크 구조와의 조화를 바탕으로 금융회사로서 영속성에 문제가 되지 않는 범위 내에서 설계 및 운영되도록 하는 것을 그 철학으로 하고 있습니다. 메리츠증권의 보상위원회는 이사회내위원회로서 회사의 주요 보상정책을 상기 철학이 구현될 수 있는 방향으로 이끌 수 있도록 그 기능을 하고 있습니다. 보상위원회 관련 내부규정으로 보상위원회규정을 두고 있습니다. 보상위원회는 당사 정관 제43조와 이사회규정 제12조를 근거로 하여 2012년 8월부터 운영되어 왔습니다.</p> <p>현 위원회 위원은 제43기 정기주주총회(2015.03.20) 이후 개최된 CY2015 제2차 임시이사회(2015.03.20)에서 선임되었으며 위원회 위원장은 CY2015 제2차 보상위원회(2015.06.01)에서 위원회 위원 중 박영석 사외이사로 선임하였습니다. 또한 보상위원회규정 제9조에 의거하여 위원회의 안건 및 경과요령, 그 결과, 반대하는 자와 그 반대이유를 기재한 의사록을 작성 보존토록 하고 있습니다.</p> <p>■ 구체적 역할</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영진 및 특정업무 종사자에 대한 보상체계의 설계·운용의 적정성에 대한 평가와 심의 - 금융회사의 보상체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 이 기준 준수여부에 대한 상시 점검 - 금융회사의 보상체계가 이 기준을 준수하고 있는지 등을 점검하기 위하여 연차보상평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시 - 경영진, 특정업무 종사자 등에 대한 제44조에 따른 변동보상 대상자의 결정 - 보상정책의 적용 범위 등
보상체계의 주요 특성	<p>■ 기본원칙</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영진 및 특정직원에 대한 성과보상체계는 높은 보상을 위해 과도한 리스크 부담행위를 제어하는 방향으로 설계 - 성과보상은 회사의 현재 또는 미래의 재무상황과 리스크 요인을 고려하여 지급 - 자본적정성의 유지 및 확충을 저해할 우려가 있는 경우 그 지급을 유보 또는 제한 <p>■ 리스크관리 및 준법감시</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>■ 성과보상의 지급제한 및 축소</p> <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 <p>■ 이연지급</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3년 이연하여 지급 (이연비율 40~60%) / 대표이사는 9년 이연하고 이연비율은 90% <p>■ 성과보상과 장기성과의 연계</p> <ul style="list-style-type: none"> - 경영진 및 상무보이상 임원의 성과보상 중 50% 이상은 주식연계상품으로 지급

다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1) 보상의 구분

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	고정 보상액	변동 보상액	이연지급대상
전년도	경영진	21	42	214	147
	특정직원	44	41	158	86
당해년도	경영진	21	39	298	204
	특별직원	74	63	284	157

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
전년도	경영진	214	78		137	
	특정직원	158	147		12	
당해년도	경영진	298	94		204	
	특별직원	284	250		34	

(3) 이연보상액의 보상의 구분(누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액	지급확정	지급미확정
전년도	경영진	308	106	202
	특정직원	145	39	106
당해년도	경영진	458	100	358
	특별직원	295	50	245

(4) 이연보상액의 보상의 구분(발생년도별 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액	t기	t-1기	t-2기	t-3기	이전
전년도	경영진	308	147	85	75		0
	특정직원	145	86	32	28		0
당해년도	경영진	458	204	159	79	16	0
	특별직원	295	157	114	24		0

(5) 이연 보상의 성과조정

(단위 : 억원)

구분		이연보상액 축소액	주가변동 반영	성과평가 등 반영	기타 환수금액
전년도	경영진	0	0	0	0
	특정직원	1		0	1
당해년도	경영진	0	0	0	0
	특별직원	1			1

(6) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 명, 억원)

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

(7) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진	0	0	0
	특정직원	1	1	1
당해년도	경영진	1	1	1
	특별직원	4	2	1

(8) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	퇴직 보상액	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진	0	0	0
	특정직원	0	0	0
당해년도	경영진	0	0	0
	특별직원	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
3	1,513,438,327	11	27,640,665,770	14	29,154,104,097

2. 제재현황

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

2. 제재현황 (계속)

제재일자	원인	제재내용
20141008	소액채권 신고시장가격 제출과정에서의 불건전 영업행위	퇴직자기록
20141008	소액채권 신고시장가격 제출과정에서의 불건전 영업행위	퇴직자기록
20141008	소액채권 신고시장가격 제출과정에서의 불건전 영업행위	퇴직자기록
20141008	소액채권 신고시장가격 제출과정에서의 불건전 영업행위	주의
20150225	예탁증권 담보대출약정 체결업무 취급 관련	견책
20150225	예탁증권 담보대출약정 체결업무 취급 관련	주의