영 업 보 고 서

(제 16 기)

2012년 01월 01일 부터

사업연도

2012년 03월 31일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 33조 및
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제 2-55조 제 1항에 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 .

2012년 03월 31일

회사명 :

대표이사 : (인)

본점소재지 :

(대표전화)

(홈페이지)

작성책임자 : (직책) (성명)

(전화번호)

< 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 .투자매매 업무
나 .투자중개 업무
다 .집합투자 업무
라 .투자자문 업무
마 .투자일임 업무
바 .신탁 업무

2.그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
가 .영업용순자본비율

Ⅲ .재무정보 등에 관한 사항

1.대차대조표

2.손익계산서

3.각주사항

Ⅳ .이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1.이사회에 관한 사항
가 .이사회의 권한 내용
나 .이사회의 현황
다 .이사회의 주요활동내역
라 .사외이사 현황
마 .이사회내의 위원회 구성 현황
바 .이사회내의 위원회 활동내역

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

3.주주의 의결권 행사에 관한 사항
가 .소수주주권 행사여부

4.계열회사 등의 현황
가 .계열회사의 현황
나 .타법인 출자현황

Ⅴ .주주에 관한 사항

1.최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2.최대주주 변동현황

Ⅵ .임원 및 직원 등에 관한 사항

1.조직기구 현황

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

Ⅶ .이해관계자와의 거래내용

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

2.최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

Ⅷ .고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1.고객 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 현황

2.고객 예탁재산 및 보호
가 .투자자예탁금 예치현황
나 .투자자예탁증권 예탁현황
다 .예금자 보호제도
라 .보험료 납부현황

Ⅸ .내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1.내부통제정책
가 .내부통제체제 구축현황
나 .내부통제기준 마련
다 .내부통제 위반시 조치

2.위험관리정책
가 .위험관리조직 및 정책
나 .위험관리지침

3.감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

4.성과보상체계에 관한 사항
가 .보상위원회의 구성
나 .보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요 특성
다 .경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

Ⅹ .그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1.중요한 소송사건

2.제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

Ⅰ .회사의 현황

1.회사의 개요

가.회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		신한비엔피파리바자산운용(주)
대표자		최방길
본점주소		서울시 영등포구 여의도동 23-2 신한금융투자타워 18층,19층
설립일		1996년 8월 1일
결산월		3월
자본금		75,373,735,000
주당 액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	15,074,747
	우선주	
홈페이지주소		www.shbnppam.com
대표전화번호		767-5777
상장여부 상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		대기업
계열회사의 총수		
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		
신용평가결과		

나 .회사의 업무단위

인가 (등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가 (등록)일	최저자기자본
1-13-1	투자매매업	집합투자증권	일반투자자 ,전문투자자	20090204	0
2-13-1	투자중개업	집합투자증권	일반투자자 ,전문투자자	20090204	0
3-1-1	집합투자업	집합투자기구	일반투자자 ,전문투자자	20090204	0
5-0-1	투자자문업	모든금융상품	일반투자자 ,전문투자자	20090204	0
6-0-1	투자일임업	모든금융상품	일반투자자 ,전문투자자	20090204	0

다 .겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
해당사항 없음		

라 .향후 추진하고자 하는 사업

내용	비고
해당사항 없음	

2.회사의 연혁

가.설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
1.본점소재지 변경 -서울 영등포구 여의도동 44-5 -서울 영등포구 여의도동 24-4 -서울 영등포구 여의도동 23-2 굿모닝신한타워 18층 -서울 영등포구 여의도동 23-2 신한금융투자타워 18층, 19층 2.합병 -2009년 1월 1일 신한비엔피파리바투신운용(주)과 에스에이치자산운용(주)의 흡수합병 -경영진변경 (대표이사 최방길, 부사장 패트릭망지)	

나 .상호의 변경

내용	비고
1. 2002년 10월 24일 ,신한투자신탁운용 (주),신한비엔피파리바투자신탁운용 (주),조인트벤처 2. 2009년 1월 1일 ,신한비엔피파리바투자신탁운용 (주),신한비엔피파리바자산운용 (주),흡수합병	

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

내용	비고
-합병 일자 :2009년 1월 1일 ,상대방 에스에치자산운용 (주),내용 흡수합병 ,이사회 결의일 : 2008년 11월 5일 ,합병 등 계약일 : 2008년 11월 5일 ,주주총회일 : 2008년 11월 5일 ,창립총회보고일 : 2009년 1월 2일	

라 .경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
- 2001년 8월 신한금융그룹 주주총회 ,금융지주회사 전환 의결 - 2001년 9월 신한금융지주회사 설립 ,당사 자회사 편입 - 2002년 10월 BNP파리바그룹 자본참여 - 2008년 9월 합작운용사 출범을 위한 신한금융그룹과 BNP파리바그룹의 MOU 체결 - 2009년 1월 합작운용사 신한BNP파리바자산운용 출범	

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	
20090102	흡수합병	보통주	7,074,747	5,000	35,373,735,000	

나 .전환사채 등 발행현황

(단위 :주 ,원)

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

4.주식의 총수 등

가 .주식의 총수

(단위 :주 ,원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행 주식수	유통주식수	비고
보통주	36,000,000	15,074,747	0	

나 .자기주식에 관한 사항

(단위 :주 ,원)

취득방법		주식의 종류	기초	유통주식수			당기말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법 제 165조 2에 의한 취득	해당사항 없음						
	법 제 165조 2 이외의 사유에 의한 취득							
소계								
신탁계약 등을 통한 간접취득								
합계								

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	주당 상환 가액	상환 예정 주식수	상환 예정 금액	
해당사항 없음											

(2)전환주식

(단위 :주 ,원)

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

5.의결권 현황

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수 (A)	보통주	15,074,747	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수 (B)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수 (C)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수 (D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (E=A-B-C+D)	보통주	15,074,747	
	우선주	0	
주석란			

6.배당에 관한 사항

(단위 :주 ,원 ,%)

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

II .사업의 내용

1.영업 종류별 현황

가 .투자매매업무

(1)증권 거래현황

(단위 :원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음				
		코스닥시장					
		기타					
		소계					
	신주인수권증서	유가증권시장					
		코스닥시장					
		기타					
		소계					
	기타	유가증권시장					
		코스닥시장					
		기타					
		소계					
	계						
채무증권	국채 지방채	국고채					
		국민주택채권					
		기타					
		소계					
	특수채	통화안정증권					
		예금보험공사채					
		토지개발채권					
		기타					
		소계					
	금융채	산금채					
		중기채					
		은행채					
		여전채					
		종금채					
		기타					
		소계					
	회사채						
	기업어음증권						
	기타						
	계						
집합투자증권		ETF					
		기타					
		계					
투자계약증권							
외화증권		지분증권					
		채무증권	국채 지방채				
			특수채				
			금융채				
			회사채				
			기업어음				
			기타				
			소계				
		집합투자증권					
		투자계약증권					
		파생결합증권					
		기타					
		계					
파생결합증권		ELS					
		ELW					
		기타					
		계					
기타증권							
합계							

(2)장내파생상품 거래현황

(단위 :계약 ,원)

구분					거래금액				잔액		평가손익
					투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금		해당사항 없음						
			돈육								
			기타								
			소계								
		금융선물	금리선물	국채 3년							
				국채 5년							
				국채 10년							
				통안증권							
				기타							
				소계							
			통화선물	미국달러							
				엔							
				유로							
				기타							
				소계							
			지수선물	KOSPI200							
				KOSTAR							
				기타							
				소계							
			개별주식								
			기타								
			계								
		기타									
		국내계									
	해외	상품선물	농산물								
			비철금속 귀금속								
			에너지								
			기타								
			소계								
		금융선물	통화								
			금리								
			주가지수								
			개별주식								
			기타								
			소계								
		기타									
		해외계									
	선물계										
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200								
			기타								
			소계								
		개별주식									
		통화	미국달러								
			기타								
			소계								
		기타									
		국내계									
	해외	주가지수									
		개별지수									
		금리									
		통화									
		기타									
		해외계									
	옵션계										
기타				국내							
				해외							
				기타계							
합계											

(3)장외파생상품 거래현황

(단위 :계약 ,원)

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

나 .투자중개 업무

(1)금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음			
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권증서	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	지분증권합계					
채무증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생결합증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
외화증권						
기타증권						
증권계						
선물		국내				
		해외				
		소계				
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
	옵션합계					
선도		국내				
		해외				
		소계				
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

다 .집합투자 업무

(1)집합투자재산에 관한 사항

(단위 :개 ,원)

구분			투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드 수	증권 집합 투자 기구	주식형	87	0	0	0	0	0	87
		채권형	43	0	0	0	0	0	43
		혼합주식형	37	0	0	0	0	0	37
		혼합채권형	34	0	0	0	0	0	34
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	21	0	0	0	0	0	21
		파생형	177	0	0	0	0	0	177
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	399	0	0	0	0	0	399
	부동산 집합 투자 기구	임대형	13	0	0	0	0	0	13
		대출형	1	0	0	0	0	0	1
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	3	0	0	0	0	0	3
		소계	17	0	0	0	0	0	17
	특별자산 집합투자 기구	특별자산	11	1	0	0	0	0	12
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	11	1	0	0	0	0	12
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산	2	0	0	0	0	0	2
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	2	0	0	0	0	0	2
	단기금융집합투자기구		13	0	0	0	0	0	13
	합계		442	1	0	0	0	0	443
설정 액	증권 집합 투자 기구	주식형	8,502,715,734,175	0	0	0	0	0	8,502,715,734,17
		채권형	1,154,570,417,537	0	0	0	0	0	1,154,570,417,53
		혼합주식형	633,193,462,212	0	0	0	0	0	633,193,462,212
		혼합채권형	622,663,911,115	0	0	0	0	0	622,663,911,115
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	462,561,895,237	0	0	0	0	0	462,561,895,237
		파생형	1,767,506,117,470	0	0	0	0	0	1,767,506,117,47
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	13,143,211,537,74	0	0	0	0	0	13,143,211,537,7
	부동산 집합 투자 기구	임대형	812,259,089,731	0	0	0	0	0	812,259,089,731
		대출형	272,133,705,585	0	0	0	0	0	272,133,705,585
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	86,475,018,649	0	0	0	0	0	86,475,018,649
		소계	1,170,867,813,965	0	0	0	0	0	1,170,867,813,96
	특별자산 집합투자 기구	특별자산	259,661,394,677	280,173,790,000	0	0	0	0	539,835,184,677
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	259,661,394,677	280,173,790,000	0	0	0	0	539,835,184,677
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산	86,077,865,409	0	0	0	0	0	86,077,865,409
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	86,077,865,409	0	0	0	0	0	86,077,865,409
	단기금융집합투자기구		4,920,712,722,085	0	0	0	0	0	4,920,712,722,08
	합계		19,580,531,333,88	280,173,790,000	0	0	0	0	19,860,705,123,8
순 자산 총액	증권 집합 투자 기구	주식형	7,085,450,357,351	0	0	0	0	0	7,085,450,357,35
		채권형	1,179,376,885,524	0	0	0	0	0	1,179,376,885,52
		혼합주식형	629,114,143,076	0	0	0	0	0	629,114,143,076
		혼합채권형	633,605,941,368	0	0	0	0	0	633,605,941,368
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	360,184,898,766	0	0	0	0	0	360,184,898,766
		파생형	1,703,524,681,468	0	0	0	0	0	1,703,524,681,46
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	11,591,256,907,55	0	0	0	0	0	11,591,256,907,5
	부동산 집합 투자 기구	임대형	814,594,489,541	0	0	0	0	0	814,594,489,541
		대출형	234,563,407,918	0	0	0	0	0	234,563,407,918
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	104,873,261,098	0	0	0	0	0	104,873,261,098
		소계	1,154,031,158,557	0	0	0	0	0	1,154,031,158,55
	특별자산 집합투자 기구	특별자산	236,330,442,767	255,676,812,770	0	0	0	0	492,007,255,537
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	236,330,442,767	255,676,812,770	0	0	0	0	492,007,255,537
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산	86,744,957,086	0	0	0	0	0	86,744,957,086
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	86,744,957,086	0	0	0	0	0	86,744,957,086
	단기금융집합투자기구		4,978,912,623,343	0	0	0	0	0	4,978,912,623,34
	합계		18,047,276,089,30	255,676,812,770	0	0	0	0	18,302,952,902,0

(2)집합투자기구 보수율 현황

(단위 :원 ,%)

구분			운용보수율	판매보수율	신탁보수	일반사무관리보수율	총보수율(A)	기타비용(B)	총비용(A+B)	선취수수료	후취수수	매매중개수수료
집합투자기구종류	증권집합투자기구	주식형	0.74	0.84	0	0.02	1.64	0	2	0	0	0
		채권형	0.09	0.06	0	0.01	0.16	0	0	0	0	0
		혼합주식형	0.51	0.6	0	0.01	1.15	0	1	0	0	0
		혼합채권형	0.2	0.1	0	0.01	0.33	0	0	0	0	0
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0.51	0.41	0	0.02	0.98	0	1	0	0	0
		파생형	0.22	0.06	0	0.01	0.3	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.55	0.58	0	0.01	1.18	0	1	0	0	0
	부동산집합투자기구	임대형	0.2	0.02	0	0.02	0.29	0	0	0	0	0
		대출형	0.35	0	0	0.03	0.44	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0.22	0.03	0	0.02	0.28	0	0	0	0	0
		소계	0.23	0.01	0	0.02	0.32	0	0	0	0	0
	특별자산집합투자기구	특별자산	0.51	0.11	0	0.03	0.67	0	1	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.51	0.11	0	0.03	0.67	0	1	0	0	0
	혼합자산집합투자기구	혼합자산	1	0	0	0.03	1.07	0	1	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	1	0	0	0.03	1.07	0	1	0	0	0
	단기금융집합투자기구		0.1	0.25	0	0	0.37	0	0	0	0	0
	합계		0.41	0.44	0	0.01	0.89	0	1	0	0	0
집합투자기구형태	투자신탁		0.41	0.44	0	0.01	0.89	0	1	0	0	0
	투자회사		0.45	0	0	0.04	0.52	0	1	0	0	0
	투자유한회사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	투자합자회사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	투자조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	투자익명조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	합계		0.41	0.44	0	0.01	0.89	0	1	0	0	0

(3)집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분		증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		합계	
		국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외
유동성자산		529,790,458,216	191,554,134,788	112,387,164,381	0	8,224,439,386	0	31,011,606,385	8,430,266,181	3,232,916,441,707	0	3,914,330,110,075	199,984,400,969
증권	채무증권	1,912,695,065,242	2,255,645,794	0	0	45,280,721,311	0	0	0	1,746,720,679,377	0	3,704,696,465,930	2,255,645,794
	지분증권	2,989,444,886,377	4,308,584,903,845	970,000	0	124,740,958,823	0	52,019,076,500	16,066,945,234	164,092,500	0	3,166,369,984,200	4,324,651,849,079
	수익증권	70,663,227,536	297,478,869,435	88,623,520,385	0	147,254,832,392	0	0	0	0	0	306,541,580,313	297,478,869,435
	파생결합증권	1,545,698,555,858	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,545,698,555,858	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
파생상품	장내	2,681,627,000	0	0	0	0	0	32,850,000	0	0	0	2,714,477,000	0
	장외	-214,621,602	-2,875,338,440	0	0	0	0	0	390,565,778	0	0	-214,621,602	-2,484,772,662
부동산		0	0	2,164,789,216,841	0	167,546,917,273	0	0	0	0	0	2,332,336,134,114	0
기타		0	-8,521,992,971	0	1,189,418,068	0	2,250,375	0	75,355,030	0	162,248,029	0	-7,092,721,469

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자 (판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	E트레이드	714,454,524	0	N
금융투자업자	H투자증권	331,915,367,746	2	N
금융투자업자	HMC투자증권	1,883,725,079	0	N
금융투자업자	IBK투자증권	35,607,683,023	0	N
금융투자업자	KDB생명보험	3,024,578	0	N
금융투자업자	LIG투자증권	46,317,780,315	0	N
금융투자업자	NH투자증권	107,558,747,610	1	N
금융투자업자	PCA생명보험	18,673,582,191	0	N
금융투자업자	SK증권(판매)	51,373,085,296	0	N
금융투자업자	골든브릿지투자증권	947,696,495	0	N
금융투자업자	교보증권	13,586,601,685	0	N
금융투자업자	금호종합금융	61,865,034	0	N
금융투자업자	농협선물(판매)	116,327,800,433	1	N
금융투자업자	대신증권	104,833,709,454	1	N
금융투자업자	대우증권	137,352,612,158	1	N
금융투자업자	대한생명	452,865,802	0	N
금융투자업자	동부증권	1,863,864,795	0	N
금융투자업자	동양종합금융증권	93,044,752,972	0	N
금융투자업자	리딩투자증권	50,849,943,310	0	N
금융투자업자	메리츠증권	110,153,486,001	1	N
금융투자업자	메트라이프	414,727	0	N
금융투자업자	미래에셋생명	737,401,172	0	N
금융투자업자	미래에셋증권	102,310,709,830	1	N
금융투자업자	바로투자증권	49,373,450,908	0	N
금융투자업자	부국증권	49,979,521,554	0	N
금융투자업자	삼성증권	295,008,820,684	1	N
금융투자업자	솔로몬투자증권	9,482,465,971	0	N
금융투자업자	신영증권	80,987,818,186	0	N
금융투자업자	신한금융투자	1,900,434,610,424	10	Y
금융투자업자	애플투자증권	19,010,760	0	N
금융투자업자	우리투자증권	157,735,963,268	1	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자 (판매회사) 현황 (계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	유진투자증권	2,952,869,573	0	N
금융투자업자	유화증권	168,696,216	0	N
금융투자업자	케이비투자증권	44,088,512,870	0	N
금융투자업자	케이티비투자증권	29,135,797	0	N
금융투자업자	코리아RB	10,000,000,000	0	N
금융투자업자	키움증권	6,619,819,073	0	N
금융투자업자	하나대투증권	417,550,352,254	2	N
금융투자업자	한국투자증권	591,576,095,425	3	N
금융투자업자	한맥투자증권	19,748,244,907	0	N
금융투자업자	한양증권	432,035,663	0	N
금융투자업자	한화증권	429,410,445,588	2	N
금융투자업자	한화증권(뮤르덴)	596,204,279,075	3	N
금융투자업자	현대증권	262,668,491,519	1	N
금융투자업자	현대해상화재보험	60,758,009	0	N
금융투자업자	흥국증권중개	42,817,937,774	0	N
수익자	삼성화재해상보험	171,420,528	0	N
은행	SC제일은행	103,523,819,129	1	N
은행	경남은행	24,145,783,853	0	N
은행	광주은행	8,889,407,984	0	N
은행	교보생명	1,243,280,058	0	N
은행	기업은행	2,510,373,317	0	N
은행	농협(퇴직연금)	1,528,953,269	0	N
은행	농협중앙회(판매)	62,795,405,306	0	N
은행	대구은행	13,293,740,340	0	N
은행	부산은행	98,486,551,479	1	N
은행	삼성생명	4,165,253,124	0	N
은행	수협중앙회	8,060,634,241	0	N
은행	신한은행	12,387,498,684,802	62	Y
은행	씨티은행	156,303,724,797	1	N
은행	외환은행	36,751,494,156	0	N
은행	전북은행	3,562,011,871	0	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자 (판매회사) 현황 (계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
은행	제주은행	27,355,334,142	0	Y
은행	한국산업은행	2,899,296,528	0	N
은행	홍콩샹하이은행(판매)	402,779,067	0	N
직판	신한BNP파리바자산운용	623,196,666,163	3	N
합계		19,860,705,123,882	100	

(나)신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
HSBC(수탁사)	39	6,492,958,565,740	4,565,340,588,258	39	6,154,843,003,894	4,767,719,226,655	N
SC제일은행	4	28,463,301,428	27,801,279,728	17	103,108,312,525	102,195,442,880	N
국민은행	38	4,542,061,056,846	4,485,130,287,922	35	4,771,731,269,928	4,823,855,421,387	N
기업은행	11	340,363,752,517	283,861,256,381	10	320,348,839,237	287,641,480,806	N
농협중앙회(수탁)	30	1,559,215,797,463	1,554,260,544,539	29	1,688,672,611,566	1,706,947,213,083	N
대우증권(국민은행)	1	56,993,803,842	56,993,803,842	1	57,051,448,371	58,104,559,489	N
부산은행	19	826,049,606,282	785,695,504,409	19	828,732,495,387	778,674,962,603	N
신한은행	25	76,008,543,243	54,573,094,679	22	45,373,906,280	37,328,161,511	Y
씨티은행	151	1,513,580,443,322	1,307,159,082,213	146	1,692,118,912,268	1,604,953,013,472	N
외환은행	18	868,561,011,874	875,587,603,884	18	915,743,037,828	942,921,174,103	N
우리은행	19	1,066,107,933,456	947,121,939,595	20	1,007,935,967,554	970,223,848,749	N
우리투자증권(HSBC)	1	27,000,000,000	27,000,000,000	1	29,026,417,038	28,640,397,597	N
하나은행	78	1,838,115,128,939	1,667,145,684,971	79	1,911,866,863,246	1,835,034,766,273	N
한국증권금융(수탁)	7	359,372,605,893	366,370,036,349	7	334,152,038,760	358,713,233,468	N
합계	441	19,594,851,550,845	17,004,040,706,770	443	19,860,705,123,882	18,302,952,902,076	

(다)일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
HSBC펀드서비스	3	72,613,012,964	63,828,626,689	3	72,613,012,964	69,263,347,598	N
SC제일펀드서비스	3	46,395,640,309	42,542,109,197	1	20,000,000,000	18,417,786,208	N
미래에셋사무수탁	411	18,326,605,664,108	15,741,375,023,553	1	2,699,030,000	1,627,040,085	N
신한아이타스	19	914,761,363,464	925,838,571,567	413	18,308,889,292,914	16,719,688,496,164	N
외환펀드서비스	1	10,000,000,000	9,377,977,165	19	1,076,503,788,004	1,105,950,504,657	N
우리은행(사무수탁)	3	220,000,000,000	218,633,770,332	2	60,000,000,000	59,718,917,193	N
증권예탁원	1	4,475,870,000	2,444,628,267	4	320,000,000,000	328,286,810,171	N
합계	441	19,594,851,550,845	17,004,040,706,770	443	19,860,705,123,882	18,302,952,902,076	

라 .투자자문 업무 (역외투자자문업자 제외)

(1)투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록일자	상근 여부	협회 등록번호
해당사항 없음									

(2)투자자문 계약 현황

(단위 :개 ,원)

구분	전기말	당기말	증감
해당사항 없음			

(3)자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4)투자자문재산 현황

(단위 :원)

구분		금융투자업자	투자일임재산	집합투자재산	은행	보험(고유계정)	보험(특별계정)	연기금	종금	개인	기타	계
국내계약자산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외계약자산	일반투자자											
	전문투자자											
	계											
합계	일반투자자											
	전문투자자											
	계											

(5)투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 :건 ,원 ,%)

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

마 .투자일임 업무 (역외투자자문업자 제외)

(1)투자운용인력 현황

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	협회등록번호	운용업무사부여	운용인중계약수	운용규모
김영기	부장	주식펀드운용	7675851	투자자산운용사		대한투신운용					31	739350964963
김영찬	이사	주식펀드운용총괄	7675716	투자자산운용사	19990621	푸르덴셜자산운용 ,플러스자산운용 ,현대투신운용 ,LG투신운용					5	412444697018
김주영	차장	주식펀드운용	7675852	투자자산운용사		KB자산운용 서울자산운용					6	259544105321
김현철	부장	주식펀드운용	7675752	투자자산운용사		대우증권 ,MM투자자문 ,디베스트투자자문					1	134685058467
김현희	과장	채권펀드운용	7675746	투자자산운용사		한국자금중개 ,신영자산운용					6	98214282826
배주한	차장	채권펀드운용	7675862	투자자산운용사		현대투자신탁운용						
변영호	차장	채권펀드운용	7675744	투자자산운용사	20021208	알리안츠글로벌인베스티스자산운용 ,플러스자산운용 ,LIG손해보험					7	665992224931
서병욱	차장	변동성매매펀드운용	7675883	투자자산운용사		동원투자신탁운용 (주)					24	68735170 00
서준식	이사	채권펀드운용	7675854	투자자산운용사		삼성생명 ,삼성투신운용 ,한국투신운용					33	314955849783 7
성창훈	부장	주식펀드운용	7675899	투자자산운용사		대한투자신탁 ,하나 UBS자산운용					2	100615099725 1
신광선	차장	주식펀드운용	7675753	투자자산운용사	20061219	우리 CS자산운용 ,LG투신운용 ,동양오리온투신운용					7	885120007 2
안상훈	차장	채권펀드운용	7675737	투자자산운용사	20050626	KIS채권평가 ,외환코메르츠투신운용 ,한국채권연구원					19	188297152912 7
오규찬	부장	해외펀드운용	7675864	투자자산운용사		랜드마크 ,외환코메르츠투신운용 ,현대해상화재보험					4	100442812755
우건	사원	해외펀드운용	7675764	투자자산운용사	20100520	신한 BNP파리바자산운용						
윤동기	차장	채권펀드운용	7675855	투자자산운용사		산은자산운용					8	451053781855
윤동환	부장	인덱스펀드운용	7675874	투자자산운용사		교보투자신탁운용 ,LG투자신탁운용 ,한불종합금융					10	217395353510
이선근	차장	주식펀드운용	7675849	투자자산운용사		(주)효성 ,(주)LG화학 ,교보증권 ,메리츠증권					5	144132091602
이장혁	대리	해외펀드운용	7675866	투자자산운용사		현대증권					1	6583525068
이주원	이사	채권펀드운용	7679021	투자자산운용사		신한은행					1	248590152891 6
임정재	부장	주식펀드운용	7675717	투자자산운용사	19990621	미래에셋자산운용 ,현대종합금융					3	130360561699
장윤희	대리	해외펀드운용	7675865	투자자산운용사		JP Morgan					3	76526372 18
추문성	이사	해외펀드운용총괄	7675750	투자자산운용사	20031214	신한은행					11	200131622474
변재일	대리	시스템펀드운용	7675876	투자자산운용사	20080522	신한 BNP파리바자산운용					1	200000000 00

(2)투자일임계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	29	25	-4
일임계약건수	179	190	11
일임계약 자산총액 (계약금액)	13,153,282,209,658	11,885,755,841,003	-1,267,526,368,655
일임계약 자산총액 (평가금액)	15,728,151,257,093	14,887,274,353,424	-840,876,903,669

(3)일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	12,805,071,410	17,546,026,482	4,740,955,072
	계	12,805,071,410	17,546,026,482	4,740,955,072
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	37,483,000	37,483,000	0
	계	37,483,000	37,483,000	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	12,842,554,410	17,583,509,482	4,740,955,072
	계	12,842,554,410	17,583,509,482	4,740,955,072

(4)투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융투자업자	은행	보험(고유계정)	보험(특별계정)	연·기금	종금	개인	기타	계
국내계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	20,000,000,000	20,000,000,000
	전문투자자	0	2,582,779,240,578	2,978,123,715,377	3,200,829,140,960	3,104,023,744,088	0	0	0	11,865,755,841,003
	계	0	2,582,779,240,578	2,978,123,715,377	3,200,829,140,960	3,104,023,744,088	0	0	20,000,000,000	11,885,755,841,003
해외계약자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	20,000,000,000	20,000,000,000
	전문투자자	0	2,582,779,240,578	2,978,123,715,377	3,200,829,140,960	3,104,023,744,088	0	0	0	11,865,755,841,003
	계	0	2,582,779,240,578	2,978,123,715,377	3,200,829,140,960	3,104,023,744,088	0	0	20,000,000,000	11,885,755,841,003

(5)투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 원 ,%)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	17	17	8.9	0	392,508,803	392,508,803	0
1억원이상 ~ 3억원미만	0	2	2	1.1	0	339,676,549	339,676,549	0
3억원이상 ~ 5억원미만	0	5	5	2.6	0	2,019,109,278	2,019,109,278	0
5억원이상 ~ 10억원미만	0	11	11	5.8	0	7,353,258,592	7,353,258,592	0.1
10억원이상 ~ 50억원미만	0	31	31	16.3	0	77,912,408,777	77,912,408,777	0.7
50억원이상 ~ 100억원미만	0	16	16	8.4	0	114,372,117,563	114,372,117,563	1
100억원이상	0	108	108	56.8	0	11,683,366,761,441	11,683,366,761,441	98.3
합계	0	190	190	0	0	11,885,755,841,003	11,885,755,841,003	0

(6)투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		324,732,000,620	732,069,538	325,464,070,158
증권	채무증권	6,285,854,559,351	0	6,285,854,559,351
	지분증권	1,491,259,190,835	439,682,300	1,491,698,873,135
	수익증권	243,567,378,628	9,230,599,812	252,797,978,440
	파생결합증권	4,963,828,483	0	4,963,828,483
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	40,120,000	0	40,120,000
	장외파생상품	0	0	0
기타		-50,857,537	0	-50,857,537
합계		8,350,366,220,380	10,402,351,650	8,360,768,572,030

(7)투자일임재산의 예탁(본관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
HSBC	2	12,526,594,009	
국민은행	11	478,492,074,190	
기업은행	17	388,182,219,590	
삼성생명	16	679,341,983,016	
신한은행	29	345,336,833,826	
씨티은행	8	1,567,544,112,103	
외환은행	23	587,685,183,590	
우리은행	4	107,274,302,996	
하나은행	5	450,394,972,003	
합계	115	4,616,778,275,323	

바 .신탁업무

(1)재무제표

(가)대차대조표 (부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(나)대차대조표 (겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다)손익계산서 (부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(라)손익계산서 (겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2)신탁별 수탁현황

(단위 :건 ,원)

구 분						전기		당기		증감	
						건수	금액	건수	금액	건수	금액
금전신탁	확정배당신탁	개발				해당사항 없음					
		일반불특정									
		적립식목적									
		확정배당신탁계									
	원본보전신탁	노후생활연금									
		개인연금									
		근로자퇴직									
		퇴직일시금									
		신개인연금									
		신노후연금									
		연금									
		원본보전신탁계									
	실적배당신탁	가계금전									
		기업금전									
		적립식목적									
		가계장기									
		근로자우대									
		신종적립									
		국민주									
		단위금전									
		추가금전									
		신근로자우대									
		부동산투자									
		특정	MMT								
			퇴직연금	확정급여형							
				확정기여형							
				IRA형							
				소계							
			기타								
		실적배당신탁계									
재산신탁	증권										
	금전채권										
	동산										
	부동산신탁	토지신탁	차입형								
			관리형								
			소계								
		관리신탁	갑종								
			을종								
			소계								
		처분신탁									
		담보신탁									
		분양관리신탁									
		부동산신탁계									
	부동산관련권리										
	무체재산권										
	재산신탁소계										
기타											
합계											

(3)자금조달 운용현황

(가)금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분				수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
금전신탁	확정배당신탁	개발		해당사항 없음					
		일반불특정							
		적립식목적							
		확정배당신탁계							
	원본보전신탁	노후생활연금							
		개인연금							
		근로자퇴직							
		퇴직일시금							
		신개인연금							
		신노후연금							
		연금							
		원본보전신탁계							
	실적배당신탁	가계금전							
		기업금전							
		적립식목적							
		가계장기							
		근로자우대							
		신종적립							
		국민주							
		단위금전							
		추가금전							
		신근로자우대							
		부동산투자							
		특정	MMT						
			퇴직연금	확정급여형					
				확정기여형					
				IRA형					
				소계					
			기타						
		실적배당신탁계							
합계									

(나)금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구분			대출금	증권										콜론	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가충당금	기타	손익	합계
				보증어음	회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(직매입분)	수익증권	기타	소계								
금전신탁	확정배당신탁	개발	해당사항 없음																		
		일반불특정																			
		적립식목적																			
		확정배당신탁계																			
	원본보전신탁	노후생활연금																			
		개인연금																			
		근로자퇴직																			
		퇴직일시금																			
		신개인연금																			
		신노후연금																			
		연금																			
		원본보전신탁계																			
	실적배당신탁	가계금전																			
		기업금전																			
		적립식목적																			
		가계장기																			
		근로자우대																			
		신종적립																			
		국민주																			
		단위금전																			
		추가금전																			
		신근로자우대																			
		부동산투자																			
		특정 MMT																			
		특정 퇴직연금 확정급여형																			
		특정 퇴직연금 확정기여형																			
		특정 퇴직연금 IRA형																			
		특정 퇴직연금 소계																			
		특정 기타																			
		실적배당신탁계																			
합계																					

2.그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가 .영업용순자본비율

(단위 : 원 ,% ,%p)

구 분			전기말 (①)	당기말 (②)	증감 (② -①)	
					금액	비율
1. 영업용순자본 (=A-B+C)			124,443,482,379	135,180,426,440	10,736,944,061	7.9
	B/S상 순재산액 (A)		147,124,999,255	155,711,992,475	8,586,993,220	5.5
	차감항목계 (B)		22,778,355,149	20,632,875,120	-2,145,480,029	-10.4
		가 . 유형자산	1,982,542,567	1,837,964,179	-144,578,388	-7.9
		나 . 선급금 , 선급법인세 , 이연법인세자산 및 선급비용	2,244,082,616	1,250,290,939	-993,791,677	-79.5
		다 . 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금	0	0	0	0
		라 . 잔존만기 3개월 초과 대출채권	1,377,814,915	0	-1,377,814,915	0
		마 . 특수관계인 채권등	17,173,915,051	17,240,320,002	66,404,951	0.4
		바 . 자회사의 결손액	0	0	0	0
		사 . 채무보증금액	0	0	0	0
		아 . 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	0
		자 . 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	0
		차 . 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	0
		카 . 임차보증금 및 전세권 금액	0	0	0	0
		타 . 자산평가손실	0	0	0	0
	가산항목계 (C)		96,838,273	101,309,085	4,470,812	4.4
		가 . 유동자산 대손충당금	96,838,273	101,309,085	4,470,812	4.4
		나 . 후순위차입금	0	0	0	0
		다 . 금융리스부채	0	0	0	0
		라 . 자산평가이익	0	0	0	0
2. 총위험액 (=D+E+F)			20,749,765,831	21,317,033,837	567,268,006	2.7
	시장위험액 (D)		475,382,442	304,605,864	-170,776,578	-56.1
		가 . 주식위험액	337,333,597	166,694,437	-170,639,160	-102.4
		나 . 금리위험액	0	0	0	0
		다 . 외환위험액	138,048,845	137,911,427	-137,418	-0.1
		라 . 집합투자증권등위험액	0	0	0	0
		마 . 일반상품위험액	0	0	0	0
		바 . 옵션위험액	0	0	0	0
	신용위험액 (E)		2,522,987,667	2,587,466,622	64,478,955	2.5
	운영위험액 (F=max(가 , 나)+다 +라)		17,751,395,722	18,424,961,351	673,565,629	3.7
		가 . 법정자본금의 10%	1,600,000,000	1,600,000,000	0	0
		나 . 영업별 영업이익 합계	6,087,607,080	6,029,860,328	-57,746,752	-1
		다 . 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	0
		라 . 집합투자재산위험액	11,663,788,642	12,395,101,023	731,312,381	5.9
3. 영업용순자본비율 (=(1/2)× 100)			600	634	34	5.4
4. 잉여자본 (1-2)			103,693,716,548	113,863,392,603	10,169,676,055	8.9

III .재무정보 등에 관한 사항

1.대차대조표

계정과목	금액
자산총계	176,073,184,791
Ⅰ.현금 및 예치금	131,901,057,231
1.현금 및 현금성 자산	131,901,057,231
1)현금	0
2)정기예적금	116,800,000,000
3)보통예금	15,564,681
4)당좌예금	0
5)외화예금	0
6)양도성예금증서	0
7)MMDA	15,085,492,550
8)MMF	0
9)금융어음	0
10)기타	0
2.예치금	0
1)청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2)투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3)투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4)대차거래이행보증금	0
5)매매예납금	0
6)장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분 (해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분 (국내)	0
② 자기분 (해외)	0
③ 투자자분 (국내)	0
④ 투자자분 (해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
Ⅱ. 증권	16,615,166,650
1 당기손익인식증권	0
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채 지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	998,860,156
1) 주식	694,560,156
2) 출자금	304,300,000

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3)국채 지방채	0
4)특수채	0
5)회사채	0
6)집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7)기업어음증권	0
8)외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9)기타	0
3.만기보유증권	0
1)국채 지방채	0
2)특수채	0
3)회사채	0
4)기타	0
4.관계회사투자지분	15,616,306,494
1)연결대상회사 투자지분	1,602,260,000
① 주식	1,602,260,000
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2)비연결대상회사 투자지분	14,014,046,494
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	14,014,046,494
5.파생결합증권	0
1)주가연계증권	0
2)주식워런트증권	0
3)기타	0
4)파생결합증권 신용위험평가조정액	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5)파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
III .파생상품자산	0
1.이자율관련	0
1)이자율선도	0
2)이자율스왑	0
3)매입이자율옵션	0
2.통화관련	0
1)통화선도	0
2)통화스왑	0
3)매입통화옵션	0
3.주식관련	0
1)주식선도	0
2)주식스왑	0
3)매입주식옵션	0
4.신용관련	0
1)신용스왑	0
2)매입신용옵션	0
3)기타	0
5.상품관련	0
1)상품선도	0
2)상품스왑	0
3)매입상품옵션	0
6.기타파생상품자산	0
7.파생상품 신용위험평가조정액	0
8.파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV .대출채권	1,563,992,700
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1.콜론	0
2.신용공여금	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3.환매조건부매수	0
4.대여금	1,571,851,959
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	1,571,851,959
3) 기타	0
5.대출금	0
6.대출금 (종금계정)	0
7.할인어음 (종금계정)	0
8.매입 대출채권	0
9.대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금 (종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10.부도채권	0
11.부도어음	0
12.사모사채	0
13.신탁계정대	0
14.종금계정대	0
15.기타 대출채권	0
16.대손충당금 (-)	7,859,259
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	7,859,259

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5)대출금대손충당금	0
6)대출금 (종금계정)대손충당금	0
7)할인어음 (종금계정)대손충당금	0
8)매입대출채권 대손충당금	0
9)대지급금대손충당금	0
10)부도채권 대손충당금	0
11)부도어음 대손충당금	0
12)사모사채 대손충당금	0
13)신탁계정대 대손충당금	0
14)종금계정대 대손충당금	0
15)기타 대손충당금	0
Ⅴ.유형자산	1,837,964,179
(손상차손누계액)	0
1.토지	0
2.건물	0
3.구축물	1,031,582,264
4.차량운반구	0
5.비품	5,231,063,172
6.건설중인자산	0
7.운용리스자산 (종금계정)	0
8.선급리스자산 (종금계정)	0
9.기타	0
10.감가상각누계액 (-)	4,424,681,257
1)건물	0
2)구축물	638,524,606
3)차량운반구	0
4)비품	3,786,156,651
5)기타	0
11.감가상각누계액 (종금계정)(-)	0
12.처분손실충당금 (종금계정)(-)	0
Ⅵ.CMA운용자산 (종금계정)	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1.CMA 현금과예금	0
2.CMA 증권	0
3.CMA 할인어음	0
4.CMA 기타	0
5.대손충당금 (종금계정)(-)	0
Ⅶ.리스자산 (종금계정)	0
1.금융리스채권	0
2.기타	0
3.대손충당금 (종금계정)(-)	0
Ⅷ.기타자산	24,155,004,031
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1.미수금	142,469,201
1)자기매매미수금 (장외)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2)위탁매매미수금 (결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3)장내거래미수금 (거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4)신탁보수미수금	0
5)기타	142,469,201
2.미수수익	19,739,377,183
1)미수수수료	17,325,250,258
① 미수수탁수수료	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	3,255,302,704
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	14,036,935,729
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	33,011,825
2) 미수이자	2,414,126,925
① 미수신용거래융자이자	0
② 미수채권이자	2,414,126,925
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	0
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3.선급금	838,000
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	838,000
4.선급비용	343,423,389
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	1,087,208,700
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	7,474,000
3) 임차보증금	1,073,350,700
4) 회원보증금	0
5) 기타	6,384,000
10.투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액 (-)	0
11.손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12.무형자산	2,045,345,550
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 회원권	2,045,345,550
5) 기타	0
13.가지급금	0
14.이연법인세자산	906,033,740
15.일반상품	0
16.기타	0
17.대손충당금 (-)	109,691,732
1) 미수금대손충당금	712,201
2) 미수수익대손충당금	98,531,825
① 미수수수료대손충당금	86,461,191

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	12,070,634
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	4,190
4) 기타대손충당금	10,443,516
부채총계	20,361,192,316
Ⅰ.예수부채	0
1.투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2.수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3.리스보증금 (증금계정)	0
4.CMA수탁금 (증금계정)	0
5.기타	0
Ⅱ.차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1.콜머니	0
2.차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0

1.대차대조표 (계속)

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

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1)주식선도	0
2)주식스왑	0
3)매도주식옵션	0
4.신용관련	0
1)신용스왑	0
2)매도신용옵션	0
3)기타	0
5.상품관련	0
1)상품선도	0
2)상품스왑	0
3)매도상품옵션	0
6.기타파생상품부채	0
7.파생상품 신용위험평가조정액	0
8.파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ.기타부채	20,361,192,316
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1.퇴직급여부채	0
1)확정급여채무	0
2)미인식보험수리적손익 (+,-)	0
3)미인식과거근무원가 (-)	0
4)사외적립자산 (-)	0
① 퇴직연금 (-)	0
② 기타사외적립자산 (-)	0
2.충당부채	0
1)채무보증충당부채	0
2)복구충당부채	0
3)특별대손충당금	0
4)신탁위험충당금	0
5)기타	0
3.미지급법인세	5,602,670,287

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4.미지급배당금	0
5.미지급금	0
6.미지급비용	9,531,847,250
7.임대보증금	0
8.선수금	0
9.선수수익	0
10.가수금	0
11.대리점	0
12.본지점	0
13.선물자기거래 정산차금	0
1)국내분	0
2)해외분	0
14.이연법인세부채	0
15.제세금예수금	1,436,314,973
16.신탁계정차	0
17.종금계정차	0
18.기타	3,790,359,806
Ⅴ.요구불상환지분	0
1.상환우선주	0
2.기타	0
자본총계	155,711,992,475
Ⅰ.자본금	75,373,735,000
1.보통주자본금	75,373,735,000
2.우선주자본금	0
1)상환우선주	0
2)전환우선주	0
3)기타	0
Ⅱ.자본잉여금	29,177,083,292
1.주식발행초과금	29,177,083,292
2.감자차익	0
3.자기주식처분이익	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4.기타자본잉여금	0
Ⅲ.자본조정	0
1.주식할인발행차금	0
2.자기주식	0
3.자기주식처분손실	0
4.주식매입선택권	0
5.신주청약증거금	0
6.기타	0
Ⅳ.기타포괄손익누계액	470,986,927
1.매도가능증권평가손익	470,986,927
1)주식	470,986,927
2)출자금	0
3)국채 지방채	0
4)특수채	0
5)회사채	0
6)집합투자증권	0
7)외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8)기타	0
2.지분법 자본변동	0
3.부의 지분법 자본변동	0
4.위험회피 파생상품평가손익	0
5.외환차이누계액	0
6.유형자산재평가이익	0
7.기타	0
Ⅴ.이익잉여금	50,690,187,256
1.이익준비금	15,189,000,000
2.대손준비금	0
3.전자금융사고배상준비금	0

1.대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4.기타법정준비금	0
5.신탁사업적립금	0
6.임의적립금	0
6.미처분이익잉여금	35,501,187,256
(당기순이익)	34,517,148,116

2.손익계산서

계정과목	금액
Ⅰ.영업수익	106,720,044,959
1.수수료수익	101,391,694,007
1)수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦해외파생상품	0
⑧기타	0
2)인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3)사채모집수탁수수료	0
4)집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5)자산관리수수료	18,017,577,880
① 투자자문	0
② 투자일임	17,583,509,482
③ 기타	434,068,398
6)집합투자기구운용보수	83,374,116,127
① 투자신탁위탁자보수	83,374,116,127
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7)어음지급보증료	0
8)매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9)파생결합증권판매수수료	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10)신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11)지급보증료	0
12)송금수수료	0
13)대리업무보수	0
14)기타	0
2증권평가 및 처분이익	518,307,722
1)당기손익인식증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2)당기손익인식증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	518,307,722
① 주식처분이익	518,294,189
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	13,533
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9)파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10)매도파생결합증권평가이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11)매도파생결합증권상환이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3.파생상품 관련 이익	0
1)파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2)파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4.이자수익	4,772,586,536
1)신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2)매입대출채권이자	0
3)대출금이자	0
4)할인어음이자	0
5)채권이자	0
6)차주매각대금이용료	0
7)기업어음증권이자	0
8)증금예치금이자	0
9)양도성예금증서이자	0
10)금융기관예치금이자	0
11)콜론이자	0
12)환매조건부매수이자	0
13)양도성예금증서거래이익	0
14)대지급금이자	0
15)예금이자	4,722,364,952
16)미수금이자	0
17)신탁계정대이자	0
18)종금계정대이자	0
19)기타이자	50,221,584
5대출채권 관련 이익	0
1)대출채권매각이익	0
2)대출채권평가이익	0
3)대손충당금환입	0
4)기타	0
6외환거래이익	0
1)외환차익	0
2)외화환산이익	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7.기타의 영업수익	37,456,694
1)배당금수익	21,793,094
2)분배금수익	0
3)별도예치금평가이익	0
4)CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5)CMA운용수수료(종금계정)	0
6)리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7)일반상품 처분이익	0
8)일반상품 평가이익	0
9)충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10)기타대손충당금환입	15,663,600
11)파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12)파생상품신용위험평가조정환입	0
13)파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14)파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15)기타	0
8.기타당기손익인식금융상품 관련 이익	0
1)기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
②기타	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
Ⅱ .영업비용	57,960,419,398
1.수수료비용	21,614,279,605
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	1,368,204,723
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	19,869,234,695
6) 송금수수료	6,364,230
7) 기타수수료비용	370,475,957
2.증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익인식증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0

2.손익계산서 (계속)

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

2.손익계산서 (계속)

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

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3)파생상품손상차손	0
4.이자비용	0
1)차입금이자	0
①증금차입금이자	0
②은행차입금이자	0
③ 기타	0
2)대주매각대금이용료	0
3)투자자예탁금이용료	0
4)환매조건부매도이자	0
5)양도성예금증서 거래손실	0
6)콜머니이자	0
7)사채이자	0
8)발행어음이자	0
9)신탁계정차이자	0
10)종금계정차이자	0
11)CMA수탁금이자 (종금계정)	0
12)요구불상환지분관련이자	0
13)기타	0
5.대출평가 및 처분손실	234,722
1)대출채권매각손실	0
2)대출채권평가손실	0
3)대손상각비	234,722
4)기타	0
6.외환거래손실	0
1)외환차손	0
2)외화환산손실	0
7.판매비와관리비	36,345,905,071

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1)급여	18,647,271,711
① 임원	1,435,602,691
② 직원	17,211,669,020
2)퇴직급여	1,120,482,126
① 임원	20,291,086
(확정기여형)	20,291,086
(확정급여형)	0
② 직원	1,100,191,040
(확정기여형)	1,100,191,040
(확정급여형)	0
3)명예퇴직금	0
4)복리후생비	2,649,040,511
5)전산운용비	591,513,180
6)임차료	1,951,722,764
7)지급수수료	2,068,884,652
8)접대비	1,046,435,090
9)광고선전비	2,062,963,806
10)감가상각비	776,014,140
11)조사연구비	980,337,758
12)연수비	226,174,390
13)무형자산상각비	0
14)세금과공과금	859,659,097
15)업무위탁수수료	0
16)판매부대비	0
17)발행비	0
18)등기소송비 및 공고비	2,264,000
19)회의비	8,642,400
20)인쇄비	399,639,650
21)여비교통비	331,578,554
22)차량유지비	201,182,574

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23)소모품비	47,686,965
24)수도광열비	681,915,086
25)보험료	68,254,700
26)행사비	1,113,092,398
27)기타	511,149,519
8.기타의 영업비용	0
1)별도예치금평가손실	0
2)리스비용 (종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3)일반상품 처분손실	0
4)일반상품 평가손실	0
5)충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6)기타대손상각비	0
7)파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8)파생상품신용위험평가조정전입	0
9)파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10)파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11)기타	0
9.기타당기손익인식금융상품 관련 손실	0
1)기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
②기타	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
III .영업이익 (손실)	48,759,625,561
IV .영업외수익	25,412,304
1.유형자산처분이익	0
2.투자부동산처분이익	0
3.임대료	0
4.지분법이익	0
5.지분법적용투자주식처분이익	0
6.지분법적용투자주식손상차손환입	0
7.관계회사투자지분처분이익	0
8.상각채권추심이익	0
9.본지점이자	0
10.자산수증이익	0
11.채무면제이익	0
12.보험차익	0
13.유형자산손상차손환입	0
14.무형자산손상차손환입	0
15.기타자산손상차손환입	0
16.유형자산재평가손실환입	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
17.기타	25,412,304
Ⅴ.영업외비용	2,627,735,949
1.유형자산처분손실	0
2.투자부동산처분손실	0
3.지분법손실	0
4.지분법적용투자주식처분손실	0
5.지분법적용투자주식손상차손	0
6.관계회사투자지분처분손실	0
7.기부금	2,275,132,000
8.본지점이자	0
9.재해손실	0
10.사고손실	0
11.배상손실	0
12.우선지급손실	0
13.채무면제손실	0
14.유형자산손상차손	0
15.무형자산손상차손	351,668,390
16.기타자산손상차손	0
17.유형자산재평가손실	0
18.기타	935,559
Ⅵ.법인세비용차감전계속사업손익	46,157,301,916
Ⅶ.계속사업손익 법인세비용	11,640,153,800
Ⅷ.계속사업이익(손실)	34,517,148,116
Ⅸ.중단사업손익	0
Ⅹ.당기순이익(손실)	34,517,148,116
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	0
ⅩⅠ.기타포괄손익	-589,046,140
1.매도가능금융자산평가손익	-589,046,140
2.지분법 자본변동	0

2.손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3.부의 지분법 자본변동	0
4.현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
5.외환차이 (손실)	0
6.유형자산재평가이익	0
7.기타	0
8.기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
XII.총포괄이익 (손실)	33,928,101,976

3.각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	

IV .이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1.이사회에 관한 사항

가 .이사회의 권한 내용

내용
① 이사는 이사회를 통하여 회사경영에 관한 의사결정에 참여하며 ,직무수행에 필요한 정보의 제공을 요구할 수 있다 .② 이사는 주주전체의 이익보호 및 회사경영의 건전성 확보를 위하여 노력하여야 한다 .③ 이사는 선량한 관리자의 주의의무로써 법령과 정관에 따라 직무를 충실히 수행하여야 한다 .④ 이사가 제 3항의 규정에 위반하여 회사 또는 제 3자에 대하여 손해를 발생시킨 경우에는 그 내용에 따라 회사 또는 제 3자에 대하여 민 형사상의 책임을 진다 .

나 .이사회의 현황

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
최방길	SH자산운용 부사장 ,조흥은행 부행장	없음	
정해웅	외무부 조약국장 ,주 알제리 대사	없음	
Jean Audibert	BNPP IP HK CEO ,BNPP IP APAC 부사장	주요주주의 임원	
Robert Stewart Edgar	BNPP IP APAC CEO	주요주주의 임원	
최범수	신한금융지주회사 부사장	대주주의 임원	
임병철	신한금융지주회사 FSB연구소 상무	대주주의 임원	

다 .이사회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
	20120224	보고사항 : 1감사 및 업무결과보고 2감사계획보고 3개인신용정보 이용에 관한 보고 4중장기 전략수립에 관한 보고	가결	

라 .사외이사 현황

성명	주요경력	대주주와의 이해관계	비고
최범수	신한금융지주회사 부사장		
임병철	신한금융지주회사 FSB연구소 상무		
Robert Stewart Edgar	BNPP IP APAC CEO		
Jean Audibert	BNPP IP APAC HK CEO		

마 .이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	위원회의 위원은 4인 이상의 이사로 구성 ,위원중 3분의 2이상은 사외이사이어야 한다	정해웅 ,로버트스튜어트에드가 ,최범수 ,임병철	1.회사 내 모든 정보에 대한 요구권 2.관계자의 출석 및 답변요구 3.창고 ,금고 ,장부 ,녹취 ,물품등에 대한 실사 및 봉인 요구 4.거래처에 대한 회계관계 제반자료 요구 5.감사결과 위법 ,부당한 사항에 대한 시정과 관련 임직원에 대한 징계 요구 6.기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구	
사외이사후보추천위원회	위원회는 2인 이상의 이사로 구성 ,총 위원의 2분의 1이상은 사외이사이어야 한다	최범수	위원회는 주주총회에서 사외이사 후보의 추천권을 가진다	

바 .이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
감사위원회		보고사항 :1.감사 및 업무결과 보고 2.컴플라이언스 보고서	가결	

2.감사제도에 관한 사항

가 .감사위원회 (감사)설치여부 ,구성방법

내용
1.감사위원회 목적 :관계법령 및 정관에 따라 회사에 설치한 감사위원회 조직 및 운영에 관한 사항을 규정 2.선임 및 구성 :위원회의 위원은 3인이상의 이사로 구성 위원중 3분의 2이상은 사외이사로 구성 .위원회의 임기는 3년 이내로 하며 위원회의 결원이 발생시 그 사유발생후 최초로 소집되는 주주총회에서 선임하여야 함 3.위원회의 권한 ⑴회사내 모든 정보에 대한 요구권 (경영진은 위원회의 원할한 업무수행을 위하여 주요한 경영활동에 관한 정보를 사전적 또는 사후적으로 제공) ⑵관계자의 출석 및 답변요구 ⑶창고 ,금고 ,장보 ,목취 ,물품등에 대한 실사 및 봉인 요구 ⑷거래처에 대한 회계관계 제반자료 요구 ⑸감사결과 위법 ,부당한 사항에 대한 시정과 관련 임직원에 대한 징계 요구 ⑹기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구 4.의무 ⑴공정하게 감사 ⑵직무상 취득한 기밀을 정당한 사유없이 누설하거나 도용금지 ⑶관계법규 및 지시사항에 따라 사실과 증거에 근거하여 직무를 수행하여야 하며 감사사항에 대하여 충분한 기록과 입증자료를 확보하여야 함 5.독립의 원칙 위원회는 이사회 ,집행기관 및 타부서로부터 독립된 위치에서 직무를 수행하여야 함 6.보고 등 ⑴위원회는 매년 1회 이상 감사를 실시하여야 하며 ,감사결과 문제점에 대하여는 대표이사에게 필요한 조치를 요구하여야 함 ⑵위원회는 의결사항중 필요하다고 판단되는 경우에는 이를 이사회에 부의 또는 보고 ⑶위원회는 경영진 및 이사가 법령 또는 정관을 위반하는 행위를 하거나 위반할 우려가 있다고 판단되는 경우 이사회 또는 감독당국에 이를 즉시 보고하여야 함 .

나 .감사위원회 (감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
사외이사 감사위원	로버트스튜어트에드가	BNP Paribas Investment Partners Asia Pacific	
사외이사 감사위원	최범수	신한금융지주회사 부사장	
사외이사 감사위원	임병철	신한금융지주회사 상무	
상근감사위원	정해웅	주알제리대사	

다 .감사위원회 (감사)의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제 13기 5차	20090102	감사위원회 위원장 선임 (최범수 위원을 감사위원장으로 추대)	가결	
제 13기 6차	20090311	2009년 감사계획의 승인 ,내부통제평가보고서 승인 , 4분기 내부감사 결과 보고 , 4분기 컴플라이언스 업무보고	가결	
제 14기 1차	20090612	1.부의안건 :제 14기 회계연도 외부감사인 (삼정회계법인) 선임 ,감사위원회 규정 및 감사위원회 직무규정 개정 .2.보고사항 :내부회계관리제도 운영실태 평가보고 ,내부회계관리제도 감사위원회 평가보고 ,감사 및 업무결과 보고 , 컴플라이언스 보고	가결	
제 14기 2차	20090922	1.보고사항 :감사 및 업무결과 보고 ,컴플라이언스보고	가결	
제 14기 3차	20091217	1.보고사항 :감사 및 업무결과 보고 컴플라이언스보고	가결	
제 14기 4차	20100326	1.의결사항 : 2010년 감사계획서 내부통제시스템에 대한 평가보고서 2.보고사항 :감사 및 업무결과보고 컴플라이언스보고	가결	
제 15기 1차	20100625	1.부의안건 :제 15기 회계연도 외부감사인 (삼정회계법인) 선임에 대한 승인 2.보고사항 : (1)내부회계관리제도 운영실태 평가보고 (2)내부회계관리제도 운영에 대한 내부감사부서 평가 (3)내부회계관리제도 운영에 대한 감사위원회 평가보고 (4)감사 및 업무결과 보고 (5)컴플라이언스 보고	가결	
제 15기 2차	20100908	1.보고사항 :감사 및 업무결과 보고 컴플라이언스보고	가결	
제 15기 3차	20101217	1.보고사항 :감사 및 업무결과 보고 컴플라이언스보고	가결	
제 15기 4차	20110314	1.의결사항 : 2011 감사계획서 ,내부통제시스템에 대한 평가보고서 2.보고사항 :감사 및 업무결과보고 , 컴플라이언스 보고	가결	
제 16기 1차	20110620	1.의결사항 :외부감사인 선임에 대한 승인의 건 , 2.보고사항 :내부회계관리제도 운영실태 평가보고 ,내부회계관리제도 운영에 대한 내부감사부서 평가 결과 ,내부회계관리제도 운영에 대한 감사위원회 평가보고서 ,감사 및 업무결과 보고 ,컴플라이언스 업무결과 보고	가결	
제 16기 2차	20110926	1.보고사항 :감사 및 업무결과 보고 , 컴플라이언스 보고서	가결	
제 16기 3차	20111220	1.보고사항 :감사 및 업무결과 보고 , 컴플라이언스 보고서	가결	
제 16기 4차	20120224	1.의결사항 : 2012 감사계획서 ,2 .보고사항 :감사 및 업무결과보고 ,컴플라이언스 보고	가결	

3.주주의 의결권 행사에 관한 사항

가 .소수주주권 행사여부

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행경과	비고
해당사항 없음				

4.계열회사 등의 현황

가 .계열회사의 현황

(1)기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
해당사항 없음				

(2)계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 :주 ,원)

구분	계정과목	결산재무제표작성대상부여	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
해당사항 없음																

나 .타법인 출자현황

(단위 :주 ,원)

구분	상장 여부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부 가액	수량	장부 가액	수량	지분율	장부 가액	취득 (처분) 일자	원인		
해당사항 없음															

Ⅴ .주주에 관한 사항

1.최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
신한금융지주회사	지주회사	보통주	9,798,586	65	0	0	9,798,586	0	최대주주
BNP Paribas Investment Partners SA		보통주	5,276,161	0	0	0	5,276,161	0	주요주주

2.최대주주 변동현황

(단위 :주 ,%)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

Ⅵ .임원 및 직원 등에 관한 사항

1.조직기구 현황

(단위 :개 ,명)

구분	부서수 (점포수)	인원수
본부부서	36	177
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가 .일반현황

(단위 :명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현재채용	
비등기임원		2	0	0	2
등기이사	경영이사	2	0	0	2
	사외이사	4	0	0	4
감사		0	0	0	0
직원	정규직원	169	0	0	169
	계약직원	4	0	0	4
	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		1	0	0	1
계		182	0	0	182

나 .임원의 현황

(단위 :주)

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
									우선주	보통주
최방길	대표이사	19511213	업무총괄	SH자산운용 부사장 ,조흥은행 부행장	20090102	20110102	20130102	상근	0	0
패트릭망지	부사장	19580220	운용총괄	Research& Strategy of BNP Paribas AssetManagement,Head	20090102	20090102	20130102	상근	0	0
고석진	부사장	19600703	관리총괄	신한은행 센터장	20101231	20101231	20121231	상근	0	0
장오디베르	이사	19510303	-	신한비엔피파리바투신운용 CEO	20090102	20090102	20130102	비상근	0	0
로버트스튜어트에드가	사외이사	19620220	감사위원	BNP Paribas Investment Partners Asia Pacific	20100630	20100630	20130630	비상근	0	0
최범수	사외이사	19560808	감사위원	신한금융지주회사 부사장	20070604	20110620	20120620	비상근	0	0
임병철	사외이사	19640108	감사위원	신한금융지주회사 상무	20100630	20110620	20120620	비상근	0	0
정해웅	상근감사위원	19510410	감사위원	주알제리대사	20090706	20110620	20120620	상근	0	0

다 .주식매수선택권 부여 및 행사현황

(단위 :주 ,원)

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

Ⅶ .이해관계자와의 거래내용

1.최대주주등과의 거래내용

가 .가지급금 및 대여금 (증권 대여 포함)내역

(단위 :원)

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

나 .담보제공 및 채무보증 내역

(단위 :원)

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

다 .출자내역

(단위 :원)

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

라 .증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 :원)

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

마 .부동산 매매 (임대차 포함)내역

(1)부동산 매매 내역

(단위 :원)

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

(2)부동산 임대차 내역

(단위 :원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역					비고
		부동산의 종류	금액			임대차 손익	
			임대	임차	누계		
신한금융투자	최대주주의 특수관계인	건물	1,053,350,700	0	1,053,350,700	0	
합계			1,053,350,700	0	1,053,350,700	0	

바 .영업 양수도 내역

(단위 :원)

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

사 .자산 양수도 내역

(단위 :원)

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

아 .장기공급계약 등 내역

(단위 :원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품 서비스명	금액	
해당사항 없음						

2.최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

내용
해당사항 없음

Ⅷ .고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1.고객예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항

내용
해당사항 없음

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	
해당사항 없음											

나 .투자자예탁증권 예탁현황

(단위 :원)

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

다 .예금자 보호제도

내용
해당사항 없음

라 .보험료 납부현황

(단위 :원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

IX 내부통제정책 및 위험관리정책 등에관한 사항

1.내부통제정책

가.내부통제체제 구축현황

내용
1.내부통제 구축현황 (1)내부통제 기준 등 관련 규정 및 지침 제,개정 및 준수여부 확인 (2)내부통제 기준에 대한 임직원 교육으로 사전 예방활동 (정기/수시) (3)집합투자재산 운영 관련 전산 모니터링 시스템 구축 (사전/사후 단계점검) - 사전자산배분 지침 준수 여부 확인 감독 - 자전거래 지침 준수 여부 확인 감독 (확인서 징구, 적절성 여부 검증 등) - 집합투자재산 운용상 법규 (규약/지침 준수여부 전산 확인 감독 (4)이사회 부의 안건, 사규 제개정 등 사내 주요문서에 대한 사전 검토 (5)금융감독기관 제출자료에 대한 사전검토 (6)집합투자재산 관련 각종 계약 체결시 준법감시인 사전 승인 체계 구축 (7)고유재산 관련 주요 계약 체결시 준법감시인 사전 승인 체계 구축 (8)마케팅자료 등 각종 업무관련 자료 제공시 준법감시인 사전 승인 체계 구축 - 금융투자회사 영업 및 업무에 관한 규정 제3장 투자광고에 적합성 여부 검토 (9)이해상충 관리 규정 제정 시행으로 이해상충방지체계 구축 - 사내/사외 정보 교류 차단 장치 및 관련 업무처리 절차 구축 2.감사의 기능과 역할 (1)성격 :경영진의 직무를 제3자적 관점에서 견제, 감시 (2)활동주체 :감사위원회 및 그 보조기구 (3)주된역할 1)재무감사, 업무감사, 준법감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사계획의 수립, 진행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시 2)회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시 3)법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리 4)감독기관지시, 이사회 또는 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사등 3.내부부서 감사 방침 (1)일상업무 관련틈새 및 취약부문 점검 강화 (2)잠재리스크 선제대응을 위한 테마감사 강화로 업무처리 적정성 제고 (3)고유계정 상시점검을 통한 상호견제 및 금융사고 방지

나 .내부통제기준 마련

내용
*당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제 28조에 따라 임직원의 직무 수행시 준수해야 할 절차 및 기준에 관한 사항을 규정한 내부통제기준을 제정 ,시행하고 있음 *내부통제기준은 회사의 임직원이 행하는 업무 전반에 대하여 적용됨 *내부통제와 관련하여 내부통제기준에서 정하지 아니한 사항 및 세부사항에 대하여는 관련 사규 및 별도 세칙을 따름

다 .내부통제 위반시 조치

내용
당사 및 준법감사인은 내부통제기준 및 관계법령 등의 준수여부에 대한 점검 결과 임직원의 위법 및 부당행위를 발견한 경우 유사 행위가 재발하지 아니하도록 해당 임직원에 대한 제재 ,내부통제제도의 개선 등 필요한 다양한 조치를 취함

2.위험관리정책

가.위험관리조직 및 정책

내용
1)리스크관리 정책 및 조직 -프랑스의 BNP Paribas Management Group과 합작을 통하여 자산운용의 선진화를 꾀하고 있는 당사는 전사적 자산 운용프로세스에 의한 시스템적 리스크관리를 정책으로 삼고있음.이를 위해 자산운용본부와 독립적인 리스크 관리 위원회를 운영하고 있고 상설조직으로서 CEO직속의 리스크 관리팀을 두고 있음. 또한 고객 재산의 선량한 관리자로서의 의무를 충실히 이행하기 위해 준법 감시인이 법적리스크 관리 및 내부 통제를 총괄하고 있으며,감사팀이 내부 통제 항목별로 정기적으로 검사를 시행. 2)리스크 관리 위원회 운영 -당사는 집합투자 자산의 운용 및 기타 경영상 발생할 수 있는 각종 리스크 관련된 사항을 심의 의결하는 리스크 관리 위원회를 운영하고 있으며,회사 전체의 위험 포지션 관리 및 관련 법규 및 운용규정등의 위반사항, 운용성과 분석 및 평가 등 리스크 관련 사항을 심의,의결함. 3)리스크 관리 프로세스 -고유재산의 리스크 관리 고객자산을 운용하는 Fund Manager와 독립적인 고유자산운용위원회를 두어 당사의 자본금인 고유재산의 안정적 운용을 꾀하고 있음 분기단위로 리스크 관리팀이 고유재산의 운용성과 분석 및 자산 운용사의 건전성 지표인 영업용 순자본 비율을 측정하여 관리함으로써 자기자본의 건정성을 관리함 -신탁재산의 리스크 관리 모든 신상품은 리스크 관리팀의 리스크 분석 보고서를 반영하여 상품 개발 위원회에서 최종설계 자산운용본부는 상품 개발 위원회에서 통과된 운용계획서 및 장세전망을 기초로 하여 매월 자산운용위원회에서 투자전략을 수립.리스크 관리팀은 매일 펀드운용 및 리스크를 모니터링함과 동시에 펀드 BM대비 운용성과를 점검. 컴플라이언스팀은 법규 및 내부규정 위반사항에 대해서는 운용본부에 시정을 요구하고 있으며,정기적으로 CEO에 보고 4)리스크의 종류 및 관리방법 -유동성 리스크 관리 상품개발 위원회 :신규 펀드 유동성 위험에 대한 분석 MMF:환매시뮬레이션에 의한 적정 유동성 분석 주식형 펀드 :보유주식의 지분율 제약,비유동성주식 보유제약,매도 시뮬레이션 -신용리스크 관리 "신용 및 거래 상대방 리스크 한도 및 관리 규정"에 의하여 펀드의 신용위험을 통제 관리 -시장 리스크 관리 주식의 전략 편입비 및 채권의 듀레이션 밴드 준수 여부를 점검 벤치마크 대비 관리 Relative VaR, Tracking Error관리 Stress Test및 simulation,BPV분석

나 .위험관리지침

내용
고유재산 운용 및 위험관리규정 -회사의 고유재산 운용의 효율성을 기하고 위험을 효과적으로 관리하기 위한 규정 -고유재산 운용 규정 ,재개정 ,운용전략 수립 ,운용자산의 범위 및 선정 ,기타 위험 수준 설정등에 관한 사항은 고유재산운용위원회에서 논의 ,의결됨 -위험관리담당 부서장은 유동성 ,신용 ,시장위험에 따른 영향을 평가하여 회사가 수용할 수 있는 위험수준을 분석하고 ,NCR을 산정하여 이를 매분기 말 위험 관리 담당 임원 및 사장에게 보고 하여야함 리스크관리 업무 규정 -집합투자 자산의 운용과정과 업무 영위 과정에서 발생하는 리스크를 적절히 관리하여 자산의 건정성을 유지하고 고객의 이익을 보호하며 회사경영의 안정성 및 요율성을 제고 하는데 필요한 절차와 기준을 정함을 목적으로함 -리스크 관리팀장은 리스크관리업무 수행시 업무상 중요하다고 인정되는 사항을 리스크관리 위원회에 부의하여야 하고 ,리스크 관리 위원회는 리스크 관리 위원회 규정에서 정하는 바에 따라 운영됨 -리스크 종류별로 의미를 정의 하고 종류별 관리 방법은 리스크 관리 팀 업무 지침에 따라 수행됨 1)유동성 리스크관리 MMF환매시뮬레이션에 의한 적정유동성 분석 ,Gap Ratio관리 ,만기별 투자제약등 구체적인 사항은 MMF 위험 관리 지침에 의해 규정됨 주식형 보유주식의 지분율 제약 ,비유동성 주식 보유비율 제약 2)신용리스크 관리 "신용 및 거래 상대방 리스크 한도 및 관리규정 "에 의해 펀드의 신용위험을 통제 3)시장리스크 관리 주식의 전략 편입비 및 채권의 듀레이션 밴드 준수여부를 점검 벤치마크 대비 관리 Relative VaR, Tracking Error관리 Stress Test및 simulation,BPV 분석 -Stock Universe외 주식 및 채권 Universe외 채권 및 기업 어음은 기본적으로 매입 보유 불가하나 불가피한 경우 재산운용위원회의 승인을 얻어 매입 보유할 수 있음 -신상품 개발과 관련된 리스크 사항은 신상품 승인 위원회 규정에 따름

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
해당사항 없음				

나 .보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요특성

구분	내용
보상체계 의사결정 절차	회사 내부 검토중
보상위원회의 권한과 책임	
보상체계의 주요 특성	

다 .경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1)회계연도 중 보상액

(단위 :명 ,원)

구분	수급자수	고정 보상액	변동 보상액	비고
경영진	0	0	0	회사 내부 검토중
특정직원	0	0	0	회사 내부 검토중

(2)변동보상 금액 및 형태

(단위 : 원)

구분	현금	주식	주식연계상품	기타	계
경영진	0	0	0	0	0
특정직원	0	0	0	0	0

(3)이연된 보상금

(단위 :명 ,원)

구분	수급자수	지급확정	지급불확정
경영진	0	0	0
특정직원	0	0	0

(4)이연된 보상액 중 당해연도 지급액

(단위 : 원)

구분	직전 회계연도 말 이연된 보상액 (A)	직전 회계연도 말 당해 회계연도 지급예정액 (B)	당해 회계연도 지급액 (C)	증감 (B-C)	증감사유
경영진	0	0	0	0	
특정직원	0	0	0	0	

(5)신규 고용자의 보장성 상여금

(단위 :명 ,원)

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

(5)퇴직보상

(단위 :명 ,원)

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

Ⅹ .그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1.중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
0	0	20	104,379,000,000	20	104,379,000,000

2.제재현황

제재일자	원인	제재내용
20081222	2008.7 금감원 부문검사 결과에 따른 12.24 인사위원회 의결 (계열회사에 자산운용관련 정보 제공)	리스크관리팀장에 대해 견책 (검사서내 부사장에 대해서는 동일원인으로 주의 조치)
20101104	2010.2 금감원 종합검사 수검 결과 "투자설명서 등 변경시 수시공시 불철저"에 따른 관련직원에 대하여 책임소재를 규명, 합당한 조치를 취하도록 요구받음	2010.10에 금감원으로 부터 종합검사에 따른 검사서를 수령하였고 조치요구에 따른 인사위원회를 개최, 수시공시 담당자 3명 (이상원외 2명)에 대해 "주의"조치함