

(제 15 기)

2010 년 4 월 1 일부터

사업연도

2010 년 9 월 30 일까지

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.

2010년 09월 30

회사명	:	신영자산운용주식회사
대표이사	:	이상진 (인)
본점소재지:		서울특별시 영등포구 여의도동 34-12
		(대표전화) 02-2004-9500
		(홈페이지) www.syfund.co.kr
작성책임자:		(직책) (성명)
		(전화번호)

<

>

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
 - 라. 향후 추진하고자 하는 사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
 - 나. 상호의 변경
 - 다. 합병, 영업의 양수·도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항
 - 라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
 - 나. 전환사채 등 발행현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
 - 나. 자기주식에 관한 사항
 - 다. 보통주외의 주식에 관한 사항
5. 의결권 현황
6. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회 의 권한 내용
 - 나. 이사회 의 현황
 - 다. 이사회 의 주요 활동내역
 - 라. 사외이사 현황
 - 마. 이사회내 의 위원회 구성 현황
 - 바. 이사회내 의 위원회 활동내역
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
 - 나. 감사위원회(감사)의 인적사항
 - 다. 감사위원회(감사)의 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. 가자금금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
 - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
 - 다. 출자 내역
 - 라. 증권 의 매수 또는 매도 내역
 - 마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역
 - 바. 영업 양수도 내역
 - 사. 자산 양수도 내역
 - 아. 장기공급계약 등의 내역
2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
 - 가. 내부통제체제 구축현황
 - 나. 내부통제기준 마련
 - 다. 내부통제 위반시 조치
2. 위험관리정책
 - 가. 위험관리조직 및 정책
 - 나. 위험관리지침
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

■

1.

가.

구 분		내 용
상호		신영자산운용주식회사
대표자		이상진
본점주소		서울특별시 영등포구 여의도동 34-12
설립일		1996.08.01
결산월		3월
자본금		32,000,000,000
주당 액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	6,400,000
	우선주	0
홈페이지주소		www.syfund.co.kr
대표전화번호		02-2004-9500
상장여부·상장일		신영자산운용주식회사(비상장)
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		
계열회사의 총수		1
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		신영증권주식회사(상장)
신용평가결과		

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일
1-13-1	투자매매업	집합투자증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204
2-13-1	투자중개업	집합투자증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204
3-11-1	집합투자업	증권·단기금융집합투자기구	일반투자자 및 전문투자자	20090204
3-13-1	집합투자업	특별자산집합투자기구	일반투자자 및 전문투자자	20090204
5-0-1	투자자문업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204
6-0-1	투자일임업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204

. 가

내용	비고
<p>① 회사는 다음 사업을 영위함을 목적으로 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 투자매매업 집합투자증권 2. 투자중개업 집합투자증권 3. 집합투자업 증권·단기금융집합투자기구 4. 집합투자업 특별자산집합투자기구 5. 투자자문업 6. 투자일임업 7. 부동산임대업 8. 기타 전 각호에 부수되는 업무 <p>② 회사는 제1항 각호의 사업과 이외의 사업 중 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 지식경제부장관 또는 금융위원회의 승인을 얻어 사업을 영위할 수 있다.</p>	

.

내용	비고
해당사항 없음	

2.

가.

내용	비고
1. 설립일 : 1996년 8월 1일 2. 본점소재지 : 서울시 영등포구 여의도동 34-12 3. 경영진의 중요한 변동 (1996. 8 - 1999. 5) 정종열 대표이사 (1999. 5 - 2004. 5) 정용한 대표이사 (2004. 5 - 2010. 5) 이종원 대표이사 (2010. 5 - 현재) 이상진 대표이사 4. 2009.02.25 신영자산운용(주)로 상호 변경	

.

내용	비고
1. 상호의 변경일자 : 2009년 2월 25일 2. 변경전 상호 : 신영투자신탁운용주식회사 3. 변경후 상호 : 신영자산운용주식회사 4. 변경사유 : 자본시장 통합법 시행에 따른 운용상품의 다양화 및 운용 개념의 변경으로 이미지에 맞는 사명 변경	

· , , · ,

내용	비고
해당사항 없음	

.

내용	비고
해당사항 없음	

3.

가.

(단위 : 주, 원)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
해당사항 없음						

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	만기일	권면액	전환대상 주식의 종류	전환 가능 시간	전환조건		미전환사채		비고
						전환 비율(%)	전환 가액	권면액	전환 가능 주식수	
해당사항 없음										

4.

가.

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발생 주식수	유통주식수	비고
보통주	12,000,000	6,400,000		

(단위 : 주, 원)

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

.

(1)

(단위 : 주, 원)

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

(2)

(단위 : 주, 원)

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

5.

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	6,400,000	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수(B)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E=A-B-C+D)	보통주	6,400,000	
	우선주	0	
주식란			

6.

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	비고
주당 액면가액		5,000	
당기순이익(A)		7,347,946,324	
주당순이익		1,148	
현금배당금총액(B)		0	
주식배당금총액			
현금배당성향(=B/A × 100)		0	
주당 현금배당금	보통주		
	우선주		
주당 주식배당	보통주		
	우선주		

■

1.

가.

(1)

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	신주인수권증서	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
채무증권	국채·지방채	국고채	0	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권	0	0	0	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	금융채	산금채	0	0	0	0	0
		중기채	0	0	0	0	0
		은행채	0	0	0	0	0
		여전채	0	0	0	0	0
		종금채	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	회사채		0	0	0	0	0
	기업어음증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
집합투자증권	ETF		0	0	0	0	0
	기타		7,528,766,944	0	7,528,766,944	22,225,964,258	939,728,277
	계		7,528,766,944	0	7,528,766,944	22,225,964,258	939,728,277
투자계약증권			0	0	0	0	0
외화증권	지분증권		0	0	0	0	0
	채무증권	국채·지방채	0	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	집합투자증권		0	0	0	0	0
	투자계약증권		0	0	0	0	0
	파생결합증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
파생결합증권	ELS		0	0	0	0	0
	ELW		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
기타증권			0	0	0	0	0
합계			7,528,766,944	0	7,528,766,944	22,225,964,258	939,728,277

(2)

(단위 : 계약, 원)

구분			거래금액				잔액		평가손익							
			투기	헤지	기타	계	자산	부채								
선물	국내	상품	해당사항 없음													
		금리														
		통화														
		지수														
		개별주식														
		기타														
		계														
		기타														
		국내계														
	해외	상품								농산물						
										비철금속·귀금속						
										에너지						
										기타						
		소계														
										금융	통화					
											금리					
											주가지수					
		개별주식														
		기타														
										소계						
										기타						
	해외계															
	선물계															
	옵션	국내								지수	KOSI200					
											기타					
											소계					
										개별주식						
										통화	미국달러					
											기타					
											소계					
										기타						
국내계																
해외		주가지수														
		개별지수														
		금리														
		통화														
		기타														
해외계																
옵션계																
기타		국내														
	해외															
	기타계															
합계																

(3)

(단위 : 계약, 원)

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

(1)

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분 증권	주식	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권 증서	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	지분증권합계					
채무 증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생 결합 증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
외화증권						
기타증권						
증권계						
선물		국내				
		해외				
		소계				
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
	옵션합계					
선도		국내				
		해외				
		소계				
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

해당사항 없음

해당사항 없음

(1)

(단위 : 개, 원)

구분			투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드 수	증권 집합 투자 기 구	주식형	36	0	0	0	0	0	36
		채권형	15	0	0	0	0	0	15
		혼합주식형	25	0	0	0	0	0	25
		혼합채권형	35	25	0	0	0	0	60
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	111	25	0	0	0	0	136
	부동산 집합 투자 기 구	임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		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	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구		6	0	0	0	0	0	6
	합계		117	25	0	0	0	0	142
실정액	증권 집합 투자 기 구	주식형	2,633,360,343,631	0	0	0	0	0	2,633,360,343,631
		채권형	105,119,255,595	0	0	0	0	0	105,119,255,595
		혼합주식형	358,903,104,114	0	0	0	0	0	358,903,104,114
		혼합채권형	409,294,496,122	268,785,361,215	0	0	0	0	678,079,857,337
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	3,506,677,199,462	268,785,361,215	0	0	0	0	3,775,462,560,677
	부동산 집합 투자 기 구	임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		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	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구		21,663,425,746	0	0	0	0	0	21,663,425,746
	합계		3,528,340,625,208	268,785,361,215	0	0	0	0	3,797,125,986,423
순자산 액	증권 집합 투자 기 구	주식형	2,841,918,196,885	0	0	0	0	0	2,841,918,196,885
		채권형	111,721,032,411	0	0	0	0	0	111,721,032,411
		혼합주식형	384,969,274,748	0	0	0	0	0	384,969,274,748
		혼합채권형	426,729,417,193	281,379,939,025	0	0	0	0	708,109,356,218
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	3,765,337,921,237	281,379,939,025	0	0	0	0	4,046,717,860,262
	부동산 집합 투자 기 구	임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		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	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구		22,040,654,793	0	0	0	0	0	22,040,654,793
	합계		3,787,378,576,030	281,379,939,025	0	0	0	0	4,068,758,515,055

(2)

(단위 : 원, %)

구분			운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무관 리보수 율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+ B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료
집합 투자기 종류	증권 집합투 자기구	주식형	0.54	1.04	0	0	1.61	0	2	0	0	0
		채권형	0.15	0.12	0	0.01	0.3	1	1	0	0	1
		혼합주식형	0.43	0.89	0	0	1.36	0	2	0	0	0
		혼합채권형	0.31	0.73	0	0.02	1.08	0	1	0	0	0
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	부동산 집합투 자기구	임대형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산집 합투자기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산집 합투자기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구		0.1	0.17	0	0	0.3	0	0	0	0	0
	합계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합 투자기 구형 태	투자신탁		0.49	0.95	0	0.01	1.47	0	2	0	0	0
	투자회사		0.34	0.87	0	0.03	1.27	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(3)

(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		318,991,206,137	861,812,012							16,044,995,286	0	335,036,201,423	861,812,012
증권	채무증권	640,255,444,120	0							6,004,335,880	0	646,259,780,000	0
	지분증권	2,997,573,897,025	36,360,582,966							0	0	2,997,573,897,025	36,360,582,966
	수익증권	0	0							0	0	0	0
	파생결합증권	0	0							0	0	0	0
	기타	0	0							0	0	0	0
파생상품	장내	280,411,000	0							0	0	280,411,000	0
	장외	0	0							0	0	0	0
부동산		0	0							0	0	0	0
기타		233,680,243	0							0	0	233,680,243	0

(4)

(가)

()

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
증권	신영증권	787,665,207,423	20.74	최대주주
증권	동양증권	244,872,689,434	6.45	
증권	삼성증권	198,046,634,420	5.22	
증권	현대증권	116,584,198,334	3.07	
증권	한국투자증권	100,381,585,842	2.64	
증권	하나대투증권	97,722,635,462	2.57	
증권	우리투자증권	95,639,122,029	2.52	
증권	푸르덴셜투자증권	93,491,328,413	2.46	
증권	미래에셋증권	69,464,657,405	1.83	
증권	대우증권	68,954,345,661	1.82	
증권	S K 증권	41,851,934,120	1.1	
증권	동부증권	36,800,917,059	0.97	
증권	교보증권	32,181,876,586	0.85	
증권	신한금융투자	24,756,988,060	0.65	
증권	HMC투자증권	22,015,925,224	0.58	
증권	유진투자증권	21,923,320,015	0.58	
증권	부국증권	20,339,554,788	0.54	
증권	한화증권	20,025,801,472	0.53	
증권	대신증권	19,004,774,899	0.5	
증권	IBK투자증권	14,506,012,201	0.38	
증권	메리츠증권	14,400,433,688	0.38	
증권	키움닷컴증권	6,708,403,340	0.18	
증권	NH투자증권	4,144,827,889	0.11	
증권	하이투자증권	2,117,925,193	0.06	
증권	골든브릿지투자증권	1,062,251,962	0.03	
증권	한양증권	926,375,215	0.02	
증권	LIG투자증권	689,119,022	0.02	
증권	비에스투자증권	401,552,944	0.01	
증권	솔로몬투자증권	315,791,738	0.01	
증권	한맥투자증권	304,015,130	0.01	
증권	이트레이드증권	143,075,116	0	

(4)

(가) () () (단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
증권	애플투자증권	125,351,710	0	
증권	리딩투자증권	73,127,423	0	
증권	토리스증권	56,309,260	0	
증권	유화증권	41,006,817	0	
증권	바로증권중개	35,105,339	0	
증권	흥국증권	15,094,617	0	
증권	KB투자증권	4,372,585	0	
종금	메리츠종합금융	33,628,693	0	
종금	금호종합금융	32,011,397	0	
은행	국민은행	856,552,733,098	22.56	관계수탁사
은행	하나은행	219,131,690,388	5.77	
은행	우리은행	176,997,342,154	4.66	
은행	신한은행	119,239,772,487	3.14	
은행	외환은행	69,030,240,012	1.82	
은행	농협중앙회	42,738,489,743	1.13	
은행	부산은행	18,111,007,114	0.48	
은행	기업은행	17,900,378,896	0.47	
은행	광주은행	14,076,976,800	0.37	
은행	홍콩상하이은행	12,663,949,229	0.33	
은행	수협중앙회	10,349,259,511	0.27	
은행	대구은행	6,727,107,851	0.18	
은행	경남은행	6,105,152,625	0.16	
은행	제주은행	1,524,396,650	0.04	
은행	산업은행	183,274,829	0.01	
보험	삼성생명	32,789,437,631	0.86	
보험	피씨에이생명보험	22,874,246,541	0.6	
보험	대한생명	6,471,170,850	0.17	
보험	미래에셋생명	3,040,917,191	0.08	
보험	교보생명	2,252,680,041	0.06	
보험	현대해상화재보험	270,226,060	0.01	
보험	삼성화재	120,157,511	0	

(4)

(가) () () (단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
보험	케이디비생명	116,091,286	0	
합계		3,797,125,986,423	100	

()

(단위 : 개, 원)

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

()

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
HSBC펀드서비스	13	72,700,461,213	64,314,451,975	13	65,640,679,490	59,694,745,921	
SC제일은행사무	11	456,379,594,920	486,342,827,415	11	422,184,900,509	464,708,113,195	
신한아이타스	68	602,713,602,684	621,973,511,489	72	636,698,011,704	676,774,826,796	
외환펀드서비스	12	140,079,070,413	145,514,542,683	14	156,658,348,036	161,217,257,210	
자체(신영자산)	64	2,825,934,617,663	2,862,026,214,588	63	2,515,944,046,684	2,706,363,571,933	
합계	168	4,097,807,346,893	4,180,171,548,150	173	3,797,125,986,423	4,068,758,515,055	

. ()

(1)

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

(2)

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	-	1	-
자문계약건수	-	1	-
자문계약자산총액	-	152,287,692	-

(3)

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	-	0	-
	전문투자자	-	0	-
	계	-	0	-
기타수수료	일반투자자	-	0	-
	전문투자자	-	0	-
	계	-	0	-
합계	일반투자자	-	0	-
	전문투자자	-	0	-
	계	-	0	-

(4)

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일임 재산	집합 투자 재산	은행	보험 (고유 계정)	보험 (특별 계정)	연기금	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	152,287,692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,287,692
	계	152,287,692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,287,692
해외계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	152,287,692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,287,692
	계	152,287,692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152,287,692

(5)

(단위 : 건, 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
1억원이상~ 3억원미만	0	1	1	100	0	152,287,692	152,287,692	100
3억원이상~ 5억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
5억원이상~ 10억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
10억원이상~ 50억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
50억원이상~ 100억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
100억원이상	0	0	0	0	0	0	0	0
계	0	1	1		0	152,287,692	152,287,692	
계약금액이 없는 경우	0	0	0	0				

()

(1)

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록 일자	상 근 여 부	협회 등 번호	운 영 종 여 부	운 영 인 수 계 수	운 영 모 규
이현우	이사	주식운용	02-2004-9465	투자자산운용사	19990618	푸르덴셜자산운용 주식운용	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	1.0	90700405293
김대환	팀장	주식운용	02-2004-9478	투자자산운용사	19991227	신영자산운용 주식운용	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	2.0	41452848781
원주영	팀장	주식운용	02-2004-9481	투자자산운용사	20001010	신영자산운용 주식운용	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	1.0	390660056508
정성한	선임	주식운용	02-2004-9483	투자자산운용사	20021213	대한생명 주식운용	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	5.0	75327234042
박인희	팀장	주식운용	02-2004-9469	투자자산운용사	20001218	KB자산운용 주식운용	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	2	17483630225
김용철	선임	주식운용	02-2004-9476	투자자산운용사	20021213	KB자산운용 주식운용	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	3	43583008033
김화진	선임	주식운용	02-2004-9430	투자자산운용사	20060630	신영자산운용 리스크관리	20090204	상근	협회등 등록	운용업 종사	1.0	10000000000

(2)

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
고객수	10	9	-1
일임계약건수	16	15	-1
일임계약 자산총액(계약금액)	625,501,674,202	669,207,182,882	43,705,508,680
일임계약 자산총액(평가금액)	684,160,948,874	785,636,528,076	101,475,579,202

(3)

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	308,068,966	677,535,189	369,466,223
	계	308,068,966	677,535,189	369,466,223
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	308,068,966	677,535,189	369,466,223
	계	308,068,966	677,535,189	369,466,223

(4)

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	은행	보험 (고유계정)	보험 (특별계정)	연·기금	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	30,000,000,000	84,263,713,048	531,360,461,801	0	0	23,583,008,033	669,207,182,882
	계	0	0	30,000,000,000	84,263,713,048	531,360,461,801	0	0	23,583,008,033	669,207,182,882
해외 계약 자산	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	0	0
	전문투자자	0	0	30,000,000,000	84,263,713,048	531,360,461,801	0	0	23,583,008,033	669,207,182,882
	계	0	0	30,000,000,000	84,263,713,048	531,360,461,801	0	0	23,583,008,033	669,207,182,882

(5)

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
1억원이상~ 3억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
3억원이상~ 5억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
5억원이상~ 10억원미만	0	0	0	0	0	0	0	0
10억원이상~ 50억원미만	0	1	1	6.7	0	4,036,590,920	4,036,590,920	0.6
50억원이상~ 100억원미만	0	2	2	13.3	0	17,483,630,225	17,483,630,225	2.6
100억원이상	0	12	12	80	0	647,686,961,737	647,686,961,737	96.8
합계	0	15	15		0	669,207,182,882	669,207,182,882	

(6)

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		36,681,267,608	0	36,681,267,608
증권	채무증권	28,963,635,000	0	28,963,635,000
	지분증권	703,288,807,220	0	703,288,807,220
	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		768,933,709,828	0	768,933,709,828

(7)

()

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
해당사항 없음			

.

(1)

가) () (단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2)

(단위 : 건, 원)

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

(3)

(가)

(단위 : 원)

구분				수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계		
금전 신탁	확정 배당 신탁	개발			해당사항 없음						
		일반불특정									
		적립식목적									
		확정배당신탁계									
	원본 보전 신탁	노후생활연금									
		개인연금									
		근로자퇴직									
		퇴직일시금									
		신개인연금									
		신노후연금									
		연금									
		원본보전신탁계									
	실적 배당 신탁	가계금전									
		기업금전									
		적립식목적									
		가계장기									
		근로자우대									
		신종적립									
		국민주									
		단위금전									
		추가금전									
		신근로자우대									
		부동산투자									
		특정	퇴직 연금							MMT	
										확정급여형	
										확정기여형	
										IRA형	
소계											
		기타									
실적배당신탁계											
합계											

()

(단위 : 원)

구분		대출금	증권										콜론	고유 계정대	RP 매입	부동산	채권 평가 충당금	기타	손익	합계																																																																								
			보증 어음	회사채	주식	국채·지 방채	금융채	기업 어음	(직매 입분)	수익 증권	기타	소계																																																																																
금전신탁	확정배당신탁	해당사항 없음																																																																																										
																				개발																																																																								
																				일반불특정																																																																								
																				적립식목적																																																																								
	원본보전신탁																			해당사항 없음																																																																								
																																						확정배당신탁계																																																						
																																						노후생활연금																																																						
																																						개인연금																																																						
																																						근로자퇴직																																																						
																																						퇴직일시금																																																						
																																						신개인연금																																																						
																																						신노후연금																																																						
																																						연금																																																						
																																						원본보전신탁계																																																						
	실적배당신탁																																					해당사항 없음																																																						
																																																								가계금전																																				
																																																								기업금전																																				
																																																								적립식목적																																				
																																																								가계장기																																				
																																																								근로자우대																																				
																																																								신종적립																																				
																																																								국민주																																				
																																																								단위금전																																				
																																																								추가금전																																				
																																																								신근로자우대																																				
																																																								부동산투자																																				
																																																								특정	해당사항 없음																																			
																																																																											MMT																	
																																																																											퇴직연금	해당사항 없음																
	확정급여형																																																																																											
확정기여형																																																																																												
IRA형																																																																																												
소계																																																																																												
기타																																																																																												
실적배당신탁계																																																																																												
합계																																																																																												

2.

가.

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1.	(=A-B+C)	60,909,662,677	65,064,477,076	4,154,814,399	6.4
	B/S (A)	70,269,028,623	74,347,775,855	4,078,747,232	5.5
	(B)	9,377,963,031	9,302,920,395	-75,042,636	-0.8
	가 .	9,337,456,128	9,264,847,219	-72,608,909	-0.8
	. , ,	40,486,903	38,053,176	-2,433,727	-6.4
	. 1	0	0	0	0
	. 3	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	. 100 16	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	20,000	20,000	0	0
	. 가	0	0	0	0
	가 (C)	18,597,085	19,621,616	1,024,531	5.2
	가 .	18,597,085	19,621,616	1,024,531	5.2
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	. 가	0	0	0	0
2.	(=D+E+F)	6,484,153,409	6,704,392,486	220,239,077	3.3
	(D)	1,323,672,014	1,538,147,899	214,475,885	13.9
	가 .	36,516,000	36,516,000	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	1,287,156,014	1,501,631,899	214,475,885	14.3
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	(E)	238,496,352	239,657,869	1,161,517	0.5
	(F=max(가 ,)+ +)	4,921,985,043	4,926,586,718	4,601,675	0.1
	가 . 10%	1,400,000,000	1,400,000,000	0	0
	.	1,966,152,510	1,989,858,298	23,705,788	1.2
	. 가	0	0	0	0
	.	2,955,832,533	2,936,728,420	-19,104,113	-0.7
3.	(=(1/2)× 100)	939	970	31	3.2
4.	(1-2)	54,425,509,268	58,360,084,590	3,934,575,322	6.7

■

1.

계정과목	금액
자산총계	77,617,775,821
I. 현금 및 예치금	35,613,275,634
1. 현금 및 현금성 자산	35,613,275,634
1) 현금	973,935
2) 정기에 적금	32,500,000,000
3) 보통예금	1,029,714,345
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	2,082,587,354
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 고객분	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 고객분(국내)	0

1. ()

계정과목	금액
④ 고객분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 고객분(국내)	0
④ 고객분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 유가증권	22,530,264,258
1. 단기매매증권	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	22,530,264,258
1) 주식	0
2) 출자금	304,300,000

1. ()

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	22,225,964,258
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	22,225,964,258
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	0
3. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 지분법적용투자주식	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
5. 파생결합증권	0
1) 주가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
Ⅲ. 파생상품	0
1. 장내파생상품	0
1) 매수옵션	0
2) 파생상품자산	0
① 이자율	0
② 통화	0
③ 주식	0
④ 일반상품	0

1. ()

계정과목	금액
⑤ 기타	0
2. 장외파생상품	0
1) 매수옵션	0
2) 파생상품자산	0
① 이자율	0
② 통화	0
③ 주식	0
④ 신용	0
⑤ 기타	0
IV. 대출채권	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	0
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	0
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

1. ()

계정과목	금액
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	0
1) 신용공여금대손충당금	0
2) 대여금대손충당금	0
3) 대출금대손충당금	0
4) 대출금(종금계정)대손충당금	0
5) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
6) 매입대출채권 대손충당금	0
7) 대지급금대손충당금	0
8) 부도채권 대손충당금	0
9) 부도어음 대손충당금	0
10) 사모사채 대손충당금	0
11) 신탁계정대 대손충당금	0
12) 종금계정대 대손충당금	0
13) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	15,059,658,255
1. 토지	8,713,804,362
2. 건물	6,831,893,649
3. 구축물	0
4. 차량운반구	261,293,540
5. 비품	1,205,162,200
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0

1. ()

계정과목	금액
10. 감가상각누계액(-)	1,952,495,496
1) 건물	669,076,628
2) 구축물	0
3) 차량운반구	184,063,793
4) 비품	1,099,355,075
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 유가증권	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	4,414,577,674
1. 미수금	0
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 신탁보수미수금	0

1. ()

계정과목	금액
4) 기타	0
2. 미수수익	3,924,323,594
1) 미수수료	2,833,421,972
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	174,018,686
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	2,487,605,476
⑧ 미수투자회사운용수수료	171,797,810
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	1,081,321,310
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	1,081,321,310
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	9,580,312
3. 선급금	38,053,176
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	38,053,176
4. 선급비용	0
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0

1. ()

계정과목	금액
6. 대리점	0
7. 본 지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	2,336,000
1) 전세권	0
2) 전신헌화가입권	2,316,000
3) 임차보증금	20,000
4) 회원보증금	0
5) 기타	0
10. 투자부동산	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	469,486,520
17. 대손충당금(-)	19,621,616
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	19,621,616
① 미수수료대손충당금	14,167,109
② 미수이자대손충당금	5,406,606
③ 기타대손충당금	47,901

1. ()

계정과목	금액
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
18. 현재가치할인차금(-)	0
부채총계	3,269,999,966
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(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도유가증권	0

1. ()

계정과목	금액
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
6. 파생상품	0
1) 장내파생상품	0
① 매도옵션	0
② 파생상품부채	0
가. 이자율	0
나. 통화	0
다. 주식	0
라. 일반상품	0
마. 기타	0
2) 장외파생상품	0
① 매도옵션	0
② 파생상품부채	0
가. 이자율	0
나. 통화	0
다. 주식	0
라. 신용	0
마. 기타	0
7. 사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
9. 후순위차입금	0

1. ()

계정과목	금액
10. 발행어음(중금계정)	0
11. 기타	0
Ⅲ. 기타부채	3,269,999,966
1. 채무보증충당금	0
2. 퇴직급여충당금	1,539,616,666
퇴직연금미지급금	0
(국민연금전환금)(-)	2,844,000
(퇴직보험예치금)(-)	1,440,726,355
(퇴직신탁)(-)	0
(퇴직연금운용자산)(-)	0
3. 특별대손충당금	0
4. 신탁위험충당금	0
5. 기타충당금	0
6. 미지급법인세	2,311,085,766
7. 미지급배당금	0
8. 미지급금	0
9. 미지급비용	62,464,726
10. 임대보증금	475,342,500
11. 선수금	0
12. 선수수익	0
13. 가수금	0
14. 대리점	0
15. 본 지점	0
16. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
17. 이연법인세부채	227,414,243
18. 제세금예수금	76,512,933
19. 신탁계정차	0
20. 중금계정차	0
21. 기타	21,133,487

1. ()

계정과목	금액
자본총계	74,347,775,855
I. 자본금	32,000,000,000
1. 보통주자본금	32,000,000,000
2. 우선주자본금	0
① 상환우선주	0
② 전환우선주	0
③ 기타	0
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	0
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
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	712,314,034
1. 매도가능증권평가손익	712,314,034
① 주식	0
② 출자금	0
③ 국채·지방채	0
④ 특수채	0
⑤ 회사채	0
⑥ 집합투자증권	712,314,034
⑦ 외화증권	0
가. 외화주식	0
나. 외화채권	0
다. 기타	0

1. ()

계정과목	금액
⑧ 기타	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 파생상품 평가손익	0
5. 해외사업환산차(대)	0
6. 기타	0
V. 이익잉여금	41,635,461,821
1. 이익준비금	4,576,000,000
2. 전자금융사고배상준비금	0
3. 기타법정준비금	0
4. 신탁사업적립금	0
5. 임의적립금	0
6. 미처분이익잉여금	37,059,461,821
(당기순이익)	7,347,946,324

2.

계정과목	금액
I. 영업수익	12,130,469,598
1. 수수료수익	10,760,080,659
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	677,535,189
① 투자자문	0
② 투자일임	677,535,189
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	10,082,545,470
① 투자신탁위탁자보수	9,630,115,480
② 투자회사운용수수료수익	452,429,990
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. ()

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 지급보증료	0
12) 송금수수료	0
13) 대리업무보수	0
14) 기타	0
2.유가증권평가 및 처분이익	0
1) 단기매매증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 단기매매증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 단기매매증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0

2. ()

계정과목	금액
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0
④ 매도가능증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 기타	0
5) 유가증권감액손실환입	0
6) 매도유가증권평가이익	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
9) 파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0

2. ()

계정과목	금액
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 거래 이익	0
1) 장내파생상품거래이익	0
① 선물매매이익	0
② 선물정산이익	0
③ 해외선물거래이익	0
④ 옵션매매이익	0
⑤ 옵션평가이익	0
⑥ 해외옵션거래이익	0
⑦ 기타장내파생거래이익	0
2) 장외파생상품거래이익	0
① 장외파생상품매매이익	0
② 장외파생상품평가이익	0
③ 기타	0
4. 이자수익	775,874,941
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0

2. ()

계정과목	금액
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	774,526,290
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	1,348,651
5.대출채권 평가 및 처분이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대손충당금환입	0
3) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	594,513,998
1) 배당금수익	0
2) 분배금수익	594,513,998
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0

2. ()

계정과목	금액
5) CMA운용수수료 (중금계정)	0
6) 리스수익(중금계정)	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 신탁위험충당금환입	0
③ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 기타	0
II. 영업비용	2,882,767,337
1. 수수료비용	2,244,683
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	747,748
7) 기타수수료비용	1,496,935
2. 유가증권평가 및 처분손실	0
1) 단기매매증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0

2. ()

계정과목	금액
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 단기매매증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 단기매매증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 매도가능증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 기타	0
5) 유가증권감액손실	0
6) 매도유가증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0

2. ()

계정과목	금액
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품거래손실	0
1) 장내파생상품거래손실	0
① 선물매매손실	0
② 선물정산손실	0
③ 해외선물거래손실	0
④ 옵션매매손실	0
⑤ 옵션평가손실	0
⑥ 해외옵션거래손실	0
⑦ 기타장내파생거래손실	0
2) 장외파생상품거래손실	0
① 장외파생상품처분손실	0
② 장외파생상품평가손실	0
③ 기타	0
4. 이자비용	0
1) 차입금이자	0

2. ()

계정과목	금액
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 기타	0
5. 대출평가 및 처분손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대손상각비	0
3) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	2,878,528,294
1) 급여	1,326,421,000
① 임원	277,671,000
② 직원	1,048,750,000
2) 퇴직급여	329,054,066
① 임원	260,416,666
② 직원	68,637,400
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	209,621,151

2. ()

계정과목	금액
5) 전산운용비	30,534,200
6) 임차료	4,225,530
7) 지급수수료	69,298,909
8) 접대비	45,295,889
9) 광고선전비	59,801,500
10) 감가상각비	151,102,376
11) 조사연구비	41,112,046
12) 연수비	1,957,000
13) 무형자산상각비	0
14) 세금과공과금	156,137,646
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	499,000
20) 인쇄비	289,274,643
21) 여비교통비	23,783,987
22) 차량유지비	22,116,528
23) 소모품비	14,079,030
24) 수도광열비	47,891,075
25) 보험료	119,100
26) 행사비	28,558,100
27) 기타	27,645,518
8. 기타의 영업비용	1,994,360
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0

2. ()

계정과목	금액
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 신탁위험충당금전입액	0
③ 기타	0
6) 기타대손상각비	1,994,360
7) 기타	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	9,247,702,261
Ⅳ. 영업외수익	411,329,829
1. 유형자산처분이익	0
2. 임대료	411,313,700
3. 지분법이익	0
4. 지분법적용투자주식처분이익	0
5. 상각채권추심이익	0
6. 본 지점이자	0
7. 자산수증이익	0
8. 채무면제이익	0
9. 보험차익	0
10. 기타	16,129
Ⅴ. 영업외비용	0
1. 유형자산처분손실	0
2. 지분법손실	0
3. 지분법적용투자주식처분손실	0
4. 기부금	0
5. 본 지점이자	0
6. 재해손실	0
7. 사고손실	0
8. 배상손실	0

2. ()

계정과목	금액
9. 우선지급손실	0
10. 채무면제손실	0
11. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	9,659,032,090
VII. 계속사업손익 법인세비용	2,311,085,766
VIII. 계속사업이익(손실)	7,347,946,324
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(순손실)	7,347,946,324

3.

계정금액	금액
해당사항 없음	

■

1.

가.

내용
① 이사회는 법령 또는 정관에 정하여진 사항, 주주총회로부터 위임받은 사항, 회사경영의 기본방침 및 업무집행에 관한 중요사항을 의결한다. ② 이사회는 이사의 직무의 집행을 감독한다.

.

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
이상진	베어링증권 영업이사		
허남권	신영증권 영업 및 상품운용		
김태길	신영증권 대표이사		
이열재	신영증권 대표이사		
김웅태	신영증권 사외이사		

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20100428	1) 제14기(2009. 4. 1 ~ 2010. 3. 31) 대차대조표, 손익계산서, 영업보고서 승인의 건 2) 제14기 정기주주총회 일정 및 의안 확정 의 건 3) 대표이사 사장 급여 책정의 건 4) 리스크관리위원회 규정 제정의 건	가결	
2	20100520	1) 임원 호선의 건 2) 임원 업무분장	가결	
3	20100623	1) 임원 호선의 건 2) 임원 직급별 급여 및 퇴직급여 책정의 건	가결	
4	20100728	1) 문서관리규정 제정의 건 2) 감사위원회 직무규정 제정의 건	가결	
5	20100929	1) 직제규정 개정의 건	가결	

성명

주요경력

대주주와의 이해관계

비고

해당사항 없음

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
사외이사후보추천위원회	위원수 3명, 사외이사	김웅태, 김태길, 이열재	① 위원회는 주주총회에서 사외이사 후보의 추천권을 가진다. ② 위원회는 주주총회에 사외이사후보를 추천함에 있어서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제29조 제6항에 따른 주주제안권을 행사할 수 있는 요건을 갖춘 주주가 추천한 사외이사후보를 포함시켜야 한다.	
감사위원회	위원수 3명, 사외이사	김웅태, 김태길, 이열재	① 위원회는 회사의 회계와 업무를 감사한다. ② 위원회는 언제든지 이사에 대하여 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 재산상태를 조사할 수 있다. ③ 감사위원회는 외부감사인 선임에 있어 이를 승인한다. ④ 감사위원회는 제1항 내지 제3항 외에 이사회가 위임한 사항을 처리한다.	

.

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
해당사항 없음				

2.

가. () ,

내용
<p>① 회사는 감사에 갈음하여 감사위원회를 둔다.</p> <p>② 감사위원회는 3인 이상의 이사로 구성한다.</p> <p>③ 위원의 3분의 2이상은 사외이사이어야하고, 사외이사가 아닌 위원은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제24조 및 제25조의 제5항의 요건을 갖추어야 한다.</p> <p>④ 사외이사인 감사위원회 위원의 선임에는 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 수의 의결권을 가진 주주는 그 초과하는 주식에 대하여는 의결권을 행사하지 못한다.</p> <p>⑤ 사외이사가 아닌 감사위원회 위원의 선임에는 의결권을 행사할 최대주주와 그 특수관계인, 최대주주 또는 그 특수관계인의 계산으로 주식을 보유하는 자, 최대주주 또는 그 특수관계인에게 의결권을 위임한 자가 소유하는 주식의 합계가 의결권 있는 발행주식총수의 100분의 3을 초과하는 경우 그주주는 그 초과하는 주식에 관하여 의결권을 행사하지 못한다.</p> <p>⑥ 감사위원회는 그 결의로 위원회를 대표할 자를 선정하여야 한다. 이 경우 위원장은 사외이사이어야 한다.</p>

· ()

직위	성명	주요경력	비고
사외이사	김태길	신영증권 대표이사	
사외이사	이열재	신영증권 대표이사	
사외이사	김웅태	신영증권 사외이사	

. ()

회사	개최일자	의안내용	가결여부	비고
해당사항 없음				

3.

가.

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행경과	비고
해당사항 없음				

4.

가.

(1)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
신영증권		85.9	상장	

(2)

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	결무표성상부 연제제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취득(처 분) 가액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	
해당사항 없음																

■

1.

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
신영증권	계열사	보통주	5,500,000	85.9	0	0	5,500,000	85.9	최대주주
코리안리재보험		보통주	600,000	9.4	0	0	600,000	9.4	기타 5%이 상 소유주 주
서울보증보험		보통주	300,000	4.7	0	0	300,000	4.7	소액주주

2.

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

■

1.

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서		
국내지점	1	44
국내영업소		
해외지점		
해외사무소		
해외현지법인		

가 .

(단위 : 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현재채용	
비등기임원		3	0	0	3
등기이사	경영이사	2	0	0	2
	사외이사	3	0	0	3
감사		0	0	0	0
직원	정규직원	35	0	0	35
	계약직원	0	0	0	0
	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		1	0	0	1
계		44	0	0	44

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
									우선주	보통주
이상진	대표이사	19551006	총괄	베어링증권 영업이사	19960801	20080516	20110515	상근		
김태길	사외이사	19420828	사외이사	신영증권 대표이사	20070518	20090522	20110521	비상근		
이열재	사외이사	19461210	사외이사	신영증권 대표이사	20070518	20090522	20110521	비상근		
김용태	사외이사	19341015	사외이사	신영증권 사외이사	20090522	20090522	20110521	비상근		
허남권	전무이사	19630529	자산운용 본부장	신영증권 영업 및 상품운 용	20050401	20100520	20130519	상근		
나찬권	전무이사	19600328	리스크관 리본부장	신영증권 총무부장	20040401	20080401	20110331	상근		
이기현	전무이사	19630806	마케팅본 부장	우리투자신탁운용 마케팅	20060401	20080401	20110331	상근		
이현우	이사	19670224	자산운용 부분부장	푸르덴셜자산운용 주식운 용	20090401	20090401	20120331	상근		

(단위 : 주, 원)

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

■

1.

가.가 () (단위 : 원)

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

(단위 : 원)

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

(단위 : 원)

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

(단위 : 원)

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

. ()

(1)

(단위 : 원)

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

(2)

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역				비고	
		부동산의 종류	금액				임대차 손익
			임대	임차	누계		
해당사항 없음							

(단위 : 원)

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

(단위 : 원)

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

(단위 : 원)

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

2.

내용
해당사항 없음

■

1.

내용
해당사항 없음

2.

가.

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금 (A)	증권 금 (B)	기타 예치기관							예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외 증권 시장	해외 상품 파생 시장	해외 기타	소계	
해당사항 없음											

(단위 : 원)

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

내용

해당사항 없음

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
	0		100000	
	0		100000	

■

1.

가.

내용
<p>감독규정 제2-22조 내지 제2-32조에 따른 내부통제기준이 마련되어 있으며, 회사는 임직원에게 이에 대한 준수를 의무화하고 있음.</p> <p>이해상충과 관련하여 운용부서와 비운용부서의 정보차단장치가 마련되어 있으며, 회사는 임직원의 내부통제기준 준수여부와 관련하여 자가진단보고서 제출의무를 부여하고 있으며 준법감시인의 확인을 거치도록 장치화 되어있음.</p> <p>감사는 회사업무 전반에 관하여 감사를 실시하며 회사의 모든 정보에 관한 제출요구권을 갖음. 이와 함께 준법감시조직은 수시적으로 고유재산 및 신탁재산에 관한 자체점검을 실시함으로써 금융사고 방지에 주력하고 있음.</p>

내용

회사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조의 규정에 의하여 법령을 준수하고 자산운용을 건전하게 하며 투자자를 보호하기 위하여 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 기본적인 업무절차와 기준을 정함을 목적으로 "내부통제기준"을 마련하여 시행중임.

회사는 "내부통제"와 관련한 정의를 "업무의 효율성 제고, 재무보고의 신뢰성 유지, 제반 법규준수 및 금융사고 예방 등의 목적을 달성하기 위하여 회사와 그 임직원이 지속적으로 수행하는 모든 제도 및 절차" 라고 정의하고 이 내부통제의 목적을 달성하기 위하여 회사와 그 임직원이 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 관련법규, 회사의 내부규정 및 지침 등 업무와 관련된 모든 규범 및 절차를 "내부통제기준" 이라 정의하였음.

회사의 내부통제기준은 준법감시인 및 준법감시조직의 업무 및 권한, 임직원의 행동규범으로서의 윤리강령, 행위준칙, 간접투자기구의 운용에 관한 사항, 금융사고 예방을 위한 가이드라인이 명시되어 있음.

내용

준법감시인은 임직원이 내부통제기준을 위반하지 않도록 수시로 교육을 시행하고 있으며 교육은 대면교육 및 서면교육으로 이뤄지고 있음. 준법감시인은 임직원의 중대한 위법 행위나 위반 행위를 발견한 경우에는 감사(위원회)에 보고하며, 감사(위원회)는 그 처리결과를 준법감시인에게 통보하는 절차를 가지고 있음. 또한 준법감시인은 법규위반사항이 재발하지 않도록 내부통제의 취약부분을 점검, 개선하는 등 신속하고 효과적인 조치를 취하고 있으며 그럼에도 불구하고 내부통제기준을 위반한 임직원의 처리에 관하여는 회사의 상벌규정에서 정하는 바에 따름.
--

2.

가.

내용
<p>회사는 리스크관리를 위하여 고유재산 위험관리지침 및 신탁재산운용지침을 제정하여 시행 중임.</p> <p>고유재산 위험관리지침에서는 고유재산을 운용함에 있어 안정성과 운용의 효율성을 극대화하기 위하여 비교적 안정성을 지닌 운용대상 자산을 한정하고 그 이외의 운용대상 자산에의 투자는 건별로 리스크관리위원회의 승인을 거쳐야만 투자가 가능하도록 통제하고 있음.</p> <p>또한 분산투자의무 및 현황보고 조항을 명시하여 발생가능한 리스크를 점검할 수 있도록 제도화하고 있음.</p> <p>신탁재산운용지침에서는 리스크를 "신탁재산이 경제적, 비경제적 손실을 부담하게 될 가능성 또는 잠재적인 손실정도" 라고 정의하고 있으며, 별도의 리스크관리조직을 두어 전담하도록 하고 있음.</p> <p>또한 회사는 리스크관리위원회를 설치하여 회사내의 모든 리스크에 대한 부의를 가능토록 하고 있음.</p>

내용

고유재산과 관련한 리스크관리를 위하여 고유재산 위험관리지침을 만들어 시행 중이며 고유재산의 투자는 금융투자상품, 양도성예금증서 및 부동산, 실물자산을 대상으로 하고 있지만 다음 각 호 이외의 자산에 투자하려는 경우에는 별도로 리스크관리위원회의 승인을 얻어야 가능하도록 제도화 하였음.

1. 국채증권
2. 통화안정증권
3. 정부가 원리금의 상환을 보증한 채권
4. 지방채증권
5. 정부투자기관 발행 채권
6. 금융기관이 발행한 채권 또는 채무증서
7. 금융기관이 보증한 채권 또는 채무증서
8. 특별한 법률에 의하여 설립된 법인이 발행한 채권
9. 금융기관에의 예치
10. 금융기관에의 콜론
11. MMF, MMDA, 금융기관 RP
12. 당사가 설립한 뮤추얼펀드의 자본금 납입

또한 이 외에 국채증권 등예의 투자는 시장위험 회피를 위하여 만기보유 목적의 투자를 원칙으로 하고 있으며 각 투자는 분산투자요건을 충족하도록 분산투자요건을 설정해 놓고 있음.

신탁재산과 관련한 리스크의 종류로는 다음과 같이 정의하고 있음.

시장 리스크(Market Risk)라 함은 이자율, 환율, 주가 등 각종 금융변수들의 변화에 따른 신탁재산 가치의 변동위험을 말함.
신용 리스크(Credit Risk)라 함은 채무자, 투자대상회사 또는 거래상대방(보증인을 포함한다)의 신용등급의 변화나 계약위반 등으로 인한 신탁재산 가치의 변동위험을 말함.

유동성 리스크(Liquidity Risk)라 함은 시장에서 거래부족이나 장애 등으로 유가증권 등을 정상적으로 매매하기 어려운 상황에 처함에 따른 신탁재산 가치의 변동위험 및 환매청구에 적절히 응하지 못하는 경우에 따른 리스크를 말함.

운영 리스크(Operational Risk)라 함은 시스템의 오류나 관리부실, 인위적인 실수 등으로 인한 위험을 말함.

법적 리스크(Legal Risk)라 함은 관련법규 및 해당 신탁약관, 기타 해당 신탁재산 관련 제계약의 위반으로부터 발생하는 고객과의 분쟁 또는 감독기관으로부터의 징계위험 등을 말함.

기타 리스크라 함은 회사의 평판을 해칠 가능성이 있거나 신탁재산의 잠재적인 리스크를 증가시킬 수 있는 행위 등을 말함.
상기 리스크의 측정은 다음과 같은 방법으로 행하고 있음.

시장리스크는 편입비율, 듀레이션(Duration), 컨벡시티(Convexity), 베타(β), Stop-Loss, Market VaR(Value at Risk) 등의 방법 중 선택하여 평가함.

신용리스크는 펀드별 편입자산의 신용등급, Watch-list의 설정 및 관리, 기대손실(Expected Loss) 등의 방법으로 평가함.

유동성리스크는 유동성비율, 편입자산의 잔존만기 비교 등의 방법으로 평가함.

또한 리스크관리위원회는 이외에 필요하다고 인정하는 경우 리스크의 범위 및 평가방법 등을 별도로 정하도록 하고 있음.

3.

내용
해당사항 없음

■

1.

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음					

2.

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		