

영 업 보 고 서

(제 8 기)

2015년 01월 01일 부터

사업연도

2015년 12월 31일 까지

자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제33조 및
금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-55조 제1항에 따라
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간
그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여
일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2015년 12월 31일

회사명 : 비엔케이자산운용
대표이사 : 손석근 (인)
본점소재지: 서울시 영등포구 국제금융로 2길 28, KB금융타워 12층 BNK자산운
(대표전화) 02-6910-1100
(홈페이지) www.bnkasset.co.kr
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. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 라. 레버리지비율
 - 마. 최소영업자본액

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

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

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

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
 - 가. 소수주주권 행사여부

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

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

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

VII. 이해관계자와의 거래내용

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

2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래

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

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분	내 용	
상호	비엔케이자산운용	
대표자	손석근	
본점주소	서울시 영등포구 국제금융로 2길 28, KB금융타워 12층 BNK자산운용	
설립일	2008.07.15	
결산월	12월	
자본금	17050000000	
주당 액면가(원단위)	5,000	
발행주식수	보통주	3410000
	우선주	
홈페이지주소	www.bnkasset.co.kr	
대표전화번호	02-6910-1100	
상장여부·상장일	비상장	
영위업무의 근거법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	
중소기업여부	부	
계열회사의 총수	BNK금융지주	
주요 계열회사 명칭 및 상장여부	BNK금융지주(상장)	
신용평가결과		

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
11-13-1	투자매매업(인수업제외)	집합투자증권	일반 및 전문	20090204	1,000,000,000
2-13-1	투자중개업	집합투자증권	일반 및 전문	20090204	1,000,000,000
3-11-1	집합투자업	증권.단기금융집합투자기구	일반 및 전문	20090204	4,000,000,000
5-0-1	투자자문업	증권.장내/외파생상품	일반 및 전문	20090330	500,000,000
6-0-1	투자일임업	증권.장내/외파생상품	일반 및 전문	20090330	1,500,000,000
3-14-1	전문사모집합투자업	사모집합투자증권	일반 및 전문	20151026	2,000,000,000

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
부수업무	리서치 서비스	20100329

라. 향후 추진하고자 하는 사업

내용	비고
해당사항 없음	

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
<p>설립일 : 2008년 07월 15일 주 소 : 서울시 영등포구 국제금융로2길 28 KB금융타워 12층(이전 2015.11.23)</p> <p>영 위 업 : 2008년 07월 15일 - 집합투자업 2009년 03월 30일 - 투자자문업 및 투자일임업 2015년 10월 26일 - 전문사모집합투자업</p> <p>증자 및 변경 : 2010년 03월 31일 유상증자 40만 주 2011년 12월 23일 40만주 보통주 전환 2011년 12월 29일 유상증자 20만주 2015년 07월 28일 유상증자 81만주</p> <p>경영진 변동 : 2015년 8월 11일 대표이사 손석근 취임</p>	

나. 상호의 변경

내용	비고
상호변경 일자 : 2015.07.29 상호변경 전 : 지에스자산운용 상호변경 후 : 비엔케이자산운용	

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

내용	비고

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생

내용	비고
2015.03.13 주요 경영 상황 공시 - 매출액 또는 손익구조 30%이상 변경	
2015.03.13 주요 경영 상황 공시 - 정기주주총회 소집 결의	
2015.03.27 주요 경영 상황 공시 - 정기주총 결과	
2015.06.29 주요 경영 상황 공시 - 유상증자 납입기일 변경	
2015.07.28 최대주주 변경(위너셋->BNK금융지주)	

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	
20100331	증자	상환전환우 선주	400,000	5,000	5,000	
20111223	전환	보통주(우 선주 전환)	400,000	5,000	5,000	
20111229	증자	보통주	200,000	5,000	5,000	
20150728	증자	보통주	810,000	5,000	5,000	

나. 전환사채 등 발행현황

(단위 : 주, 원)

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

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행 주식수	유통주식수	비고
보통주	8,000,000	3,410,000	3,410,000	수권주식수
우선주				

나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주, 원)

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

다. 보통주외의 주식에 관한 사항

(1) 상환주식

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행가액	발행총액	미상환 잔액	상환조건등				1년 이내 상환 예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주당 상환가액	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	3,410,000	
	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	3,410,000	
	우선주	0	
주석란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분	당기	비고
주당 액면가액	5,000	
당기순이익(A)	-1,154,885,018	
주당순이익	-339	
현금배당금총액(B)	0	
주식배당금총액	0	
현금배당성향(=B/A × 100)	0	0
주당 현금배당금	보통주	0
	우선주	0
주당 주식배당	보통주	0
	우선주	0

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분 증권	주식	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	신주인수권증권	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	기타	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
계							
채무 증권	국채·지방채	국고채					
		국민주택채권					
		기타					
		소계					
		특수채	통화안정증권				
	예금보험공사채						
	토지개발채권						
	기타						
	소계						
	금융채	산금채					
		중기채					
		은행채					
		여권채					
		종금채					
		기타					
		소계					
	회사채						
	기업어음증권						
	기타						
	계						
집합투자증권	ETF						
	기타						
	계						
투자계약증권							
의화증권	지분증권	국채·지방채					
		특수채					
		금융채					
		회사채					
		기업어음					
		기타					
		소계					
		집합투자증권					
	투자계약증권						
	파생결합증권						
	기타						
	계						
	파생결합증권	ELS					
ELW							
기타							
계							
기타증권							
합계							

해당사항 없음

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익		
	투기	헤지	기타	계	자산	부채			
선물	국내	상품	금						
			돈육						
			기타						
			소계						
		금리	국채3년						
			국채5년						
			국채10년						
			통안증권						
			기타						
			소계						
			계						
		통화	미국달러						
			엔						
			유로						
			기타						
	소계								
	계								
	지수	KOSPI200							
		KOSTAR							
		기타							
		소계							
	개별주식								
	기타								
	계								
	기타								
	국내계								
	해외	상품	농산물						
			비철금속·귀금속						
			에너지						
			기타						
			소계						
		금리	통화						
			금리						
			주가지수						
			개별주식						
			기타						
			소계						
			기타						
			해외계						
			선물계						
			옵션	지수	KOSI200				
	기타								
	소계								
	개별주식	미국달러							
		기타							
소계									
통화	기타								
	소계								
	계								
국내계									
해외	주가지수								
	개별지수								
	금리								
	통화								
	기타								
해외계									
옵션계									
기타	국내								
	해외								
	기타계								
합계									

해당사항 없음

(3) 장외파생상품 거래현황

(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								

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분 증권	주식	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권 증권	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
지분증권합계						
채무 증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권합계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생 증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
의화증권						
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

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드수	증권투자 기부	주식형	8	0	0	0	0	8
		채권형	46	0	0	0	0	46
		혼합주식형	23	0	0	0	0	23
		혼합채권형	30	0	0	0	0	30
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0
		재산점형	1	0	0	0	0	1
		과생형	98	0	0	0	0	98
		기타	0	0	0	0	0	0
	소계	206	0	0	0	0	206	
	부동산 집합투자 기부	임대형	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0
		재산점형	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합투자 기부	혼합자산	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
소계		0	0	0	0	0	0	
단기금융 집합투자기부	3	0	0	0	0	0	3	
합계	214	0	0	0	0	0	214	
선권액	증권투자 기부	주식형	30,997,517,555	0	0	0	0	30,997,517,555
		채권형	288,785,565,060	0	0	0	0	288,785,565,060
		혼합주식형	110,320,495,933	0	0	0	0	110,320,495,933
		혼합채권형	143,228,413,911	0	0	0	0	143,228,413,911
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0
		재산점형	501,486,628	0	0	0	0	501,486,628
		과생형	79,172,728,192	0	0	0	0	79,172,728,192
		기타	0	0	0	0	0	0
	소계	653,006,207,279	0	0	0	0	653,006,207,279	
	부동산 집합투자 기부	임대형	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0
		재산점형	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합투자 기부	혼합자산	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
소계		0	0	0	0	0	0	
단기금융 집합투자기부	1,832,877,455,891	0	0	0	0	0	1,832,877,455,891	
합계	2,502,831,187,557	0	0	0	0	0	2,502,831,187,557	
순자산액	증권투자 기부	주식형	28,038,100,743	0	0	0	0	28,038,100,743
		채권형	293,586,692,043	0	0	0	0	293,586,692,043
		혼합주식형	106,880,241,166	0	0	0	0	106,880,241,166
		혼합채권형	144,117,351,799	0	0	0	0	144,117,351,799
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0
		재산점형	499,406,292	0	0	0	0	499,406,292
		과생형	72,404,833,820	0	0	0	0	72,404,833,820
		기타	0	0	0	0	0	0
	소계	645,526,625,863	0	0	0	0	645,526,625,863	
	부동산 집합투자 기부	임대형	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0
		재산점형	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	0	
	특별자산 집합투자 기부	특별자산	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합투자 기부	혼합자산	0	0	0	0	0	0
		과생형	0	0	0	0	0	0
소계		0	0	0	0	0	0	
단기금융 집합투자기부	1,839,591,470,355	0	0	0	0	0	1,839,591,470,355	
합계	2,501,978,746,893	0	0	0	0	0	2,501,978,746,893	

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무리 보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집합 투자기 구종	증권 집합투 자기구	주식형	0.67	0.64	0.03	0.02	1.35	0	1.35	0	0	0
		채권형	0.09	0.02	0.01	0.01	0.13	0	0.13	0	0	0
		혼합주식형	0.5	0.69	0.02	0.02	1.23	0	1.23	0	0	0
		혼합채권형	0.41	0.56	0.02	0.02	1.01	0	1.01	0	0	0
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간집형	0.32	0.25	0.02	0.01	0.6	0	0.6	0	0	0
		파생형	0.23	0	0.02	0.01	0.25	0	0.25	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.27	0.28	0.02	0.01	0.57	0	0.57	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
		재간집형	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
	특별자산 집합 투자기구	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
	혼합자산 집합 투자기구	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		0.06	0.08	0.01	0.01	0.17	0	0.17	0	0	0
	합계		0.11	0.13	0.01	0.01	0.27	0	0.27	0	0	0
	집합 투자기 구형태	투자신탁	0.11	0.13	0.01	0.01	0.27	0	0.27	0	0	0
		투자회사	0	0	0	0	0	0	0	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		0.11	0.13	0.01	0.01	0.27	0	0.27	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	84,812,383,721	0	0	0	0	0	0	0	727,497,900,345	0	812,329,709,701	0
증권	채무증권	367,644,735,445	0	0	0	0	0	0	1,112,223,851,796	0	1,479,868,587,241	0
	지분증권	57,566,333,265	576,800	0	0	0	0	0	0	0	57,566,333,265	576,800
	수익증권	2,364,627,216	0	0	0	0	0	0	0	0	2,364,627,216	0
	파생결합증권	144,283,221,056	0	0	0	0	0	0	0	0	161,125,981,993	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
파생상품	장내	1,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,500,000	0
	장외	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	BNK투자증권	210,303,682,471	8	Y
금융투자업자	HI투자증권	31,594,883,149	1	N
금융투자업자	HMC투자증권	77,535,680,036	3	N
금융투자업자	IBK투자증권	79,816,629,224	3	N
금융투자업자	KB투자증권	18,025,899,963	1	N
금융투자업자	LIG투자증권	5,040,093,063	0	N
금융투자업자	NH투자증권	132,927,858,663	5	N
금융투자업자	골든브릿지증권	30,021,547,144	1	N
금융투자업자	교보생명	16,088,662	0	N
금융투자업자	농협선물	24,965,298,235	1	N
금융투자업자	대신증권	50,473,976,105	2	N
금융투자업자	대우증권	134,793,437,444	5	N
금융투자업자	동부증권	36,683,439,895	1	N
금융투자업자	리딩투자증권	59,910,338,038	2	N
금융투자업자	메리츠증권	20,214,747,264	1	N
금융투자업자	미래에셋생명	30,189,223	0	N
금융투자업자	미래에셋증권	579,703,680	0	N
금융투자업자	바로투자증권	49,761,641,737	2	N
금융투자업자	부국증권	69,923,846,531	3	N
금융투자업자	삼성생명보험	18,197,460	0	N
금융투자업자	삼성증권	85,815,583,499	3	N
금융투자업자	신영증권	26,413,026,527	1	N
금융투자업자	신한금융투자	88,831,931,466	4	N
금융투자업자	에스케이증권	109,148,287	0	N
금융투자업자	유안타증권	113,480,145,153	5	N
금융투자업자	유진증권	17,006,214,316	1	N
금융투자업자	유화증권	20,072,281,698	1	N
금융투자업자	이베스트투자증권	50,459,849,244	2	N
금융투자업자	코리아에셋투자증권	9,966,810,521	0	N
금융투자업자	키움증권(주)	30,641,222,814	1	N
금융투자업자	토러스투자증권	25,906,438,061	1	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	펀드온라인코리아	83,785,962	0	N
금융투자업자	하나금융투자	12,870,957,036	1	N
금융투자업자	한국투자증권	59,807,222,494	2	N
금융투자업자	한화투자증권	19,993,512,843	1	N
금융투자업자	현대증권	113,233,686,581	5	N
금융투자업자	흥국증권	40,907,408,802	2	N
은행	NH농협은행	30,600,849,612	1	N
은행	경남은행	182,787,711,171	7	Y
은행	광주은행	10,382,801,672	0	N
은행	국민은행	262,495,392	0	N
은행	기업은행	584,163,179	0	N
은행	부산은행	366,284,534,975	15	Y
은행	우리은행	157,633,838,338	6	N
은행	하나은행	6,058,389,927	0	N
합계		2,502,831,187,557	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
NH농협은행	4	114,343,244,132	116,062,483,993	2	16,071,215,201	16,336,364,104	N
기업은행	72	369,681,097,940	366,384,700,386	83	415,095,891,089	410,640,345,284	N
신한은행	3	37,261,719,277	36,144,291,673	3	36,732,992,644	35,478,145,810	N
우리은행	6	192,901,983,482	197,805,816,407	6	217,830,603,697	220,792,338,087	N
하나은행	79	199,483,708,204	198,784,724,516	115	255,993,782,596	251,054,844,284	N
한국증권금융	5	1,777,890,348,452	1,778,515,183,429	5	1,561,106,702,330	1,567,676,709,324	N
합계	169	2,691,562,101,487	2,693,697,200,404	214	2,502,831,187,557	2,501,978,746,893	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
신한아이타스	169	2,691,562,101,487	2,693,697,200,404	214	2,502,831,187,557	2,501,978,746,893	N
합계	169	2,691,562,101,487	2,693,697,200,404	214	2,502,831,187,557	2,501,978,746,893	

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회등록일자	상근여부	협회등록번호
박의현	이사	주식운용	02-6910-1260	투자자산운용사	20020624	스팍스자산운용	20151005	상근	2103000197

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	5	5	0	0
자문계약건수	13	13	0	0
자문계약자산총액	22,350,296,916	21,848,356,916	0	501,940,000

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	62,920,724	82,339,208	19,418,484
	계	62,920,724	82,339,208	19,418,484
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	62,920,724	82,339,208	19,418,484
	계	62,920,724	82,339,208	19,418,484

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일 임 재산	집 합 투 자 재 산	은 행	보 험 (고 유 계 정)	보 험 (특 별 계 정)	연 기 금	종 금	개 인	기 타	계
국내계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	21,848,356, 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,848,356,9 16
	계	21,848,356, 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,848,356,9 16
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	21,848,356, 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,848,356,9 16
	계	21,848,356, 916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,848,356,9 16

(5) 투자자문계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
1억원미만	0	2	2	15.4	0	180,652,128	180,652,128	0.8
1억원이상~3억원미만	0	2	2	15.4	0	210,559,692	210,559,692	1
3억원이상~5억원미만	0	1	1	7.7	0	306,104,195	306,104,195	1.4
5억원이상~10억원미만	0	1	1	7.7	0	900,000,000	900,000,000	4.1
10억원이상~50억원미만	0	5	5	38.5	0	10,124,059,977	10,124,059,977	46.3
50억원이상~100억원미만	0	2	2	15.4	0	10,126,980,924	10,126,980,924	46.4
100억원이상	0	0	0	0	0	0	0	0
계	0	13	13	0	0	21,848,356,916	21,848,356,916	0
계약금액이 없는 경우	0	0	0	0			0	0

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협 회 등 일 자	상 근 여 부	협 회 등 번 호	운 업 종 여 부	운 무 사 부 계 수	운 업 인 약 수	운 용 규 모
박의현	이사	주식운용	02-6910-1260	투자자산운용사	20020624	스팩스자산운용	20151005	상근	210300197	운용	2		35000000000

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	1	1	0	0
일임계약건수	2	2	0	0
일임계약 자산총액(계약금액)	35,000,000,000	35,000,000,000	0	0
일임계약 자산총액(평가금액)	33,524,080,439	32,927,733,218	1,767,970,270	2,364,317,491

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	125,428,933	149,134,213	23,705,280
	계	125,428,933	149,134,213	23,705,280
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	125,428,933	149,134,213	23,705,280
	계	125,428,933	149,134,213	23,705,280

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분	금융 투자 업자	은행	보험 (고유계정)	보험 (특별계정)	연·기금	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	35,000,000,000	0	0	0	0	35,000,000,000
	계	0	0	35,000,000,000	0	0	0	0	35,000,000,000
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	35,000,000,000	0	0	0	0	35,000,000,000
	계	0	0	35,000,000,000	0	0	0	0	35,000,000,000

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(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~50억원미 만	0	0	0	0	0	0	0	0
50억원이상~100억원미 만	0	0	0	0	0	0	0	0
100억원이상	0	2	2	100	0	35,000,000,000	35,000,000,000	100
합계	0	2	2	0	0	35,000,000,000	35,000,000,000	0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		9,078,941,018	0	9,078,941,018
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	29,644,655,450	0	29,644,655,450
	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		38,723,596,468	0	38,723,596,468

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
교보생명	2	32,927,733,218	
합계	2	32,927,733,218	

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) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분	전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음								

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계		
금 전 신 탁	확 정 배 당 신 탁	개발	해당사항 없음						
		일반불특정							
		적립식목적							
		확정배당신탁계							
	원 본 보 전 신 탁	노후생활연금							
		개인연금							
		근로자퇴직							
		퇴직일시금							
		신개인연금							
		신노후연금							
		연금							
		원본보전신탁계							
		실 적 배 당 신 탁						가 계 금 전	가계금전
									기업금전
	적립식목적								
	가계장기								
	근로자우대								
	신종적립								
	국민주								
	단위금전								
	추가금전								
	신근로자우대								
	부동산투자								
	특 정							수 시 입 출 금	수시입출금
									자문형
									자사주
									채권형
								주식형(자문형, 자사주 제외)	
								주가연계신탁	
								정기예금형	
								퇴 직 연 금	확정급여형
	확정기여형								
	IRA형								
소계									
기타									
실적배당신탁계									
합계									

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	파생금융상품	(EL S)	(기타)	발행어음	
해당사항 없음															

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

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

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구 분	전기말(①)		당기말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본
1. 자기자본		10,398,953,292		10,028,401,862		-370,551,430
2. 최소영업자본액(A=Aa+Ab+Ac)		6,399,436,227		6,340,266,735		-59,169,492
필요유지자기자본(Aa)	8,000,000,000	5,600,000,000	8,000,000,000	5,600,000,000	0	0
고객자산운용필요자본(Ab)		753,180,702		694,233,216		-58,947,486
집합투자재 산						
증권집합투자기구	650,194,881,330	130,038,976	662,387,276,538	132,477,455	12,192,395,208	2,438,479
기타 집합투자기구	2,043,502,319,074	613,050,696	1,839,591,470,355	551,877,441	-203,910,848,719	-61,173,255
투자일임재산	33,636,767,211	10,091,030	32,927,733,218	9,878,320	-709,033,993	-212,710
고유자산운용필요자본(Ac)		46,255,525		46,033,518		-222,007
증권 계		37,372,500		37,372,500		0
지분권						
해외현지법인 지분	0	0	0	0	0	0
관계회사투자지분	0	0	0	0	0	0
기타 투자목적주식 등	498,300,000	37,372,500	498,300,000	37,372,500	0	0
채우권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우	0	0	0	0	0	0
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+인 경우	0	0	0	0	0	0
그외의 경우	0	0	0	0	0	0
집합투자 증권						
자기운용 집합투자증권	0	0	0	0	0	0
타사운용 집합투자증권	0	0	0	0	0	0
기타증권	0	0	0	0	0	0
파생상품	0	0	0	0	0	0
대출채권	118,440,332	8,883,025	115,480,244	8,661,018	-2,960,088	-222,007
3. 최소영업자본액2(B=Aa+(Ab+Ac) * 50%)		5,999,718,114		5,970,133,367		-29,584,747

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	10,430,135,437
I. 현금 및 예치금	7,182,700,294
1. 현금 및 현금성 자산	4,182,700,294
1) 현금	0
2) 정기에적금	0
3) 보통예금	107,572
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	75,925,043
8) MMF	4,106,667,679
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	3,000,000,000
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	3,000,000,000
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	498,300,000
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	498,300,000
1) 주식	0
2) 출자금	498,300,000

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	0
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	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	115,480,244
(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	115,480,244
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	115,480,244
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(-)	0
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0

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	146,027,800
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	620,245,962
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	80,500,000
10. 감가상각누계액(-)	554,718,162
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	552,034,829
5) 기타	2,683,333
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	2,487,627,099
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	0
1) 자기매매미수금	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	0
2. 미수수익	398,918,261
1) 미수수료	352,432,493
① 미수수탁수수료	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	15,628,544
⑥ 미수투자일임수수료	23,716,426
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	313,087,523
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	46,485,768
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	46,485,768
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
4. 선급비용	42,388,651
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	354,796,700
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	354,637,700
4) 회원보증금	0
5) 기타	159,000
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	208,328,490
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 회원권	181,159,850
5) 기타	27,168,640
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	1,483,194,997
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	0
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수수수료대손충당금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	401,733,575
I. 예수부채	41,763,702
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내과생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	41,763,702
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	359,969,873
(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	80,500,000
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	80,500,000
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	111,029,952
6. 미지급비용	48,439,921
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	0
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	120,000,000
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	10,028,401,862
I. 자본금	17,050,000,000
1. 보통주자본금	17,050,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	27,065
1. 주식발행초과금	27,065
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	0
1. 매도가능증권평가손익	0
1) 주식	0
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	-7,021,625,203
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	-7,021,625,203
(당기순이익)	-1,154,885,018

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	3,278,379,946
1. 수수료수익	3,163,631,151
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	231,473,421
① 투자자문	82,339,208
② 투자일임	149,134,213
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	2,867,829,664
① 투자신탁위탁자보수	2,867,829,664
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 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	64,328,066
2.증권평가 및 처분이익	0
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	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0
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 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	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	114,748,795
1) 신용공여이자	0
① 신용거래용자이자	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	5,200,410
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	109,548,385
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	0
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7. 기타의 영업수익	0
1) 배당금수익	0
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	0
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	4,633,653,654
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	0
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 추가연계증권	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
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. 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 기타과생상품관련평가손실	0
3) 과생상품손상차손	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	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	4,632,957,009

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 급여	2,484,609,956
① 임원	704,688,809
② 직원	1,779,921,147
2) 퇴직급여	361,687,506
① 임원	208,847,260
(확정기여형)	208,847,260
(확정급여형)	0
② 직원	152,840,246
(확정기여형)	152,840,246
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	138,296,698
5) 전산운영비	194,227,977
6) 임차료	358,333,734
7) 지급수수료	197,038,783
8) 접대비	142,243,315
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	99,565,799
11) 조사연구비	3,341,400
12) 연수비	1,332,000
13) 무형자산상각비	6,228,160
14) 세금과공과금	218,958,003
15) 업무위탁수수료	3,567,548
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	141,300
20) 인쇄비	38,570,961
21) 여비교통비	13,233,219
22) 차량유지비	72,723,328

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
23) 소모품비	25,382,752
24) 수도광열비	176,707,716
25) 보험료	7,518,614
26) 행사비	67,983,570
27) 기타	21,264,670
8. 기타의 영업비용	696,645
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	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	696,645
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	696,645
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)	-1,355,273,708
IV. 영업외수익	54,941,262
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	54,941,262
V. 영업외비용	60,923,327
1. 유형자산처분손실	59,923,327
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	1,000,000
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	-1,361,255,773
VII. 계속사업손익 법인세비용	-206,370,755
VIII. 계속사업이익(손실)	-1,154,885,018
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	-1,154,885,018
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	-1,154,885,018
X I. 기타포괄손익	0
1. 매도가능금융자산평가손익	0
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	
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	-1,154,885,018

3. 각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 사항

내용
이사회는 본 정관과 대한민국의 관련 법률에 의하여 주주총회의 결의에 의하도록 한 사항을 제외하고 회사의 경영에 관한 모든 결정을 할 권한을 갖는다.

나. 이사회 현황

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
손석근	트러스트자산운용 CIO전무	없음	대표이사	신규선임("15.08.11)
양성은	BNK금융지주 전략기획부 부장대우	없음	부사장	신규선임("15.08.11)
박재홍	(주)GS 재무팀 부장	없음	이사	신규선임("15.08.11)

다. 이사회회의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20150213	1. 재무제표(안) 승인의 건	가결	
		보고1. FY2014 내부통제시스템 평가보고서 제출의 건	보고사항	보고
		보고2. FY2014 감사실시 현황 보고의 건	보고사항	보고
		보고3. 리스크관리위원회 활동 내역 보고의 건	보고사항	보고
2	20150313	1. 주주총회 소집 결의의 건	가결	
		2. 주주총회 부의의안 승인의 건	가결	
		2-1 재무제표 승인의 건	가결	
		2-2 이사보수한도 승인의 건	가결	
		2-3 영업보고서 보고의 건	가결	
		2-4 외부감사인 선임 보고의 건	가결	
		3. 경영실적 및 사업계획 승인의 건	가결	
3	20150429	보고1. FY2015 1분기 경영실적 보고의 건	보고사항	보고
		보고2. 집합투자재산평가위원회 보고의 건	보고사항	보고
4	20150629	1. 2014년 11월 11일 유상증자 결의 일부 변경의 건	가결	
5	20150724	1. 임시주주총회 소집 결의의 건	가결	
		2. 임시주주총회 부의의안 승인의 건	가결	
		2-1 정관개정 승인의 건	가결	
6	20150727	1. 브랜드 수수료 지급 계약 체결의 건	가결	
		2. 계열사 회사 간 거래(포괄)승인의 건	가결	
		3. 규정 제정 승인의 건	가결	
		4. 규정 개정 승인의 건	가결	
7	20150811	1. 이사(대표이사) 후보 확정건의 건	가결	
		2. 이사 후보 추천의 건	가결	
		3. 감사 후보 추천의 건	가결	
		4. 임원퇴직금규정 개정(안) 승인의 건	가결	
		5. 임원 보수한도(안) 승인의 건	가결	
		6. 2015년 제2차 임시주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정의 건	가결	
8	20150811	1. 대표이사 선임의 건	가결	
		2. 부사장 선임의 건	가결	
9	20150820	1. 집행임원운영규정 제정(안) 승인의 건	가결	
		2. 임원보수규정 제정(안) 승인의 건	가결	
		3. 이사회규정 개정(안) 승인의 건	가결	
		4. 내부통제기준 개정(안) 승인의 건	가결	
		보고1. 2015년 2/4분기 가결산 결산 보고	보고사항	보고
		보고2. 집합투자재산평가위원회 결의사항 보고	보고사항	보고
10	20150924	1. 계열회사간 거래 승인의 건	가결	
11	20151029	1. 본사 사무실 이전의 건	가결	
		2. 계열회사간 거래(개별) 승인의 건	가결	
		3. 중요규정(감사직무규정) 개정의 건	가결	
		보고1. 2015년 3/4분기 가결산 결과 보고	보고사항	보고
		보고2. 2015년 3/4분기 고객정보제공 및 관리 현황 보고	보고사항	보고

다. 이사회 주요활동내역 (계속)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
		보고3. 2015년 3/4분기 계열회사간 거래 보고	보고사항	보고
		보고4. 집합투자재산평가위원회 결의사항 보고	보고사항	보고
12	20151210	1. 중장기 경영계획 승인의 건	가결	
		2. 2016년 경영계획 승인의 건	가결	
		3. 2016년 계열회사간 거래(포괄) 승인의 건	가결	
		4. 중요규정(내부통제기준) 개정의 건	가결	
		보고1. 2016년 감사계획 보고의 건	보고사항	보고

라. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	2인 이상의 등기임원	손석근, 양성은	<p>회사는 리스크를 종합적으로 관리하는데 필요한 제반사항을 심의/의결하기 위하여 리스크관리위원회를 둔다.</p> <p>(의결사항) 위원회가 심의하여 의결하는 사항은 다음 각 호로 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 집합투자재산 및 고유재산의 운용관련 리스크 관리방안 및 정책 2. 집합투자재산 및 운용역의 성과평가방안 3. 리스크 관리 및 운용 관련 규정 및 지침의 제/개정 4. 리스크 관리시스템의 구축 및 관리방안 5. 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	

마. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
리스크관리위원회	20150128	1. 2014년도 4분기 운용성과 보고	보고사항	보고
리스크관리위원회	20150401	1. 고유재산 리스크관리지침 개정의 건	가결	
리스크관리위원회	20150728	1. 리스크관리규정 등 9개 규정 및 지침 개정의 건	가결	
리스크관리위원회	20151106	1. 고유재산 리스크관리지침 개정의 건	가결	

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

내용
<p>(직무) 감사의 직무라 함은 다음 각 호의 업무를 말한다.</p> <ol style="list-style-type: none">1. 재무감사, 준법감사, 업무감사, 경영감사, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시2. 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시3. 감사부서의 부서장 임면에 대한 동의4. 외부감사인 선임에 대한 승인5. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가6. 감사결과 지적사항에 대한 조치확인7. 법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리8. 기타 감독기관 지시, 이사회 또는 감사가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사 등 <p>(권한) 감사는 다음 각 호의 권한을 갖는다.</p> <ol style="list-style-type: none">1. 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권(경영진은 감사의 원활한 업무수행을 위하여 중요한 경영활동에 관한 정보를 사전 또는 사후적으로 공유하여야 한다)2. 관계자의 출석 및 답변요구3. 참고, 금고, 장부 및 물품의 봉인4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 <p>감사 1인(상근)</p>

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	정제풍	1979.1~1998.3 한국은행 1998.4~2007.2 금융감독원 2007.3~2010.3 (주)부산은행 2015.8~현재 BNK자산운용	상근

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회사	개최일자	의안내용	가결여부	비고
	20150203	FY2014 내부통제시스템평가보고서 제출의 건		이사회 보고
	20150203	FY2014 감사실시현황 보고의 건		이사회 보고
	20151210	FY2016 감사계획 보고의 건		이사회 보고

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
주)BNK금융지주		0.0	상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과목	결무표성상상부 연재제작대여	법인명	출자적 출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취 득(처 분) 가액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	
해당사항 없음																

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		

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	
(주)BNK금융지주		보통주	0	0	1,739,497	0	1,739,497	51	최대주주
WINASSET(주)		보통주	1,453,837	56	0	0	1,453,837	42.6	주요주주
허창수	특수관계인	보통주	312,216	12	0	312,216	0	0	소액주주
허남각	특수관계인	보통주	234,890	9	0	234,890	0	0	소액주주
허완구	특수관계인	보통주	173,718	7	0	173,718	0	0	소액주주
허경수	특수관계인	보통주	131,613	5	0	131,613	0	0	소액주주
NH투자증권		보통주	108,333	4	0	0	108,333	3.2	소액주주
한국투자증권		보통주	108,333	4	0	0	108,333	3.2	소액주주
허승조	특수관계인	보통주	77,060	3	0	77,060	0	0	소액주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
BNK금융지주 주식회사	20150728	1,739,497	51	

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	11	35
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	3	0	3
	사외이사	0	0	0
감사	1	0	0	1
직원	정규직원	22	0	22
	계약직원	5	0	5
	전담투자상담사	0	0	0
기타	2	0	0	2
계	35	0	0	35

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
									우선주	보통주
손석근	대표이사	19660817	CEO	트러스트자산운용 전무	20150811	20150811	20170810	상근	0	0
양성은	부사장	19710918	부사장	BNK금융지주 부장	20150811	20150811	20170810	상근	0	0
정제풍	감사	19530301	감사	금융감독원 실장	20150811	20150811	20170810	상근	0	0
박재홍	이사	19700804	이사	㈜GS 부장	20150811	20150811	20180810	비상근	0	0
김병석	상무	19640612	준법감시 인	우리CS자산운용 팀장	20150811	20150811	20170806	상근	0	0
안재광	상무	19680410	마케팅본 부장	교보약사자산운용 팀장	20090921	20150101	20151231	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	
해당사항 없음						

라. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

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

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

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합증권			기타			합계		
	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중
인수	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주선	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
주선	주식			0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0
	회사채			0	0	0	0	0	0
	CP			0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0
	수익증권			0	0	0	0	0	0
	MMF			0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256
	계	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
BNK금융지주	집합투자	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신탁	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)	29,645	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,645
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투자	전체(a)	57,567	0	151,270	454,567	415,199	1,671	87,502	911,729	1,829	536	73,624	0	2,155,494
	계열사(b)	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	87,212	0	151,270	454,567	415,199	1,671	87,502	911,729	1,829	536	73,624	0	2,185,139
	계열사(b)	256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	계	기타
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	일반 투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	일반 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

내용	비고
집합투자재산으로 계열사가 발행한 증권에 대한 법령상 투자한도의 준수여부를 매일 점검하고 있음	

자. 계열사 증권을 취득하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
<p>1. 계열사의 지분증권 취득제한 집합투자업자가 운용하는 전체 집합투자기구의 집합투자재산으로 계열회사가 발행한 지분증권을 취득하는 경우에 계열회사가 발행한 전체 지분증권에 대한 취득금액은 집합투자업자가 운용하는 전체 집합투자기구 자산총액 중 지분증권에 투자가 가능한 금액의 100분의 10과 집합투자업자가 운용하는 각 집합투자기구 자산총액의 100분의 50을 초과해서는 아니됨.</p> <p>2. 계열사의 지분증권 외 증권 취득제한 집합투자업자는 운용하는 전체 집합투자기구의 집합투자재산으로 계열회사가 발행한 지분증권을 제외한 증권에 투자하는 경우에 계열회사 전체가 그 집합투자업자에 대하여 출자한 비율에 해당하는 금액을 초과해서는 아니됨.</p>	

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 시장	해외 기타	

해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

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

다. 예금자 보호제도

내용
예금 보험공사 - 예금보험료 및 특별기여금의 기본료를 매년 납부 중

라. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
			0	
			0	

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
1. 사전예방 사후통제 시스템 구축 - 상품기획/개발단계에서 상품개발위원회의 핵심멤버 참여로 신상품의 적법성 등 risk 검토 - 공매도 등 운용지시의 경우 사전 compliance 실시 - 법규 등 위반사항 발생시 compliance 위반사유서 징구 및 조치
2. 전산 system을 통한 일일점검 - 전산시스템을 통한 법규 및 집합투자규약/가이드라인상 투자제한사항 일일 점검 - 증권 등 매매내역 점검 : 주식, 채권, CP 등 증권의 적정매매여부 점검
3. 감사직무규정에 의거 업무현황 감사 - 내부감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시 - 관련법규 및 사규 준수여부에 대한 감사(정기, 수시, 특별감사) 실시 - 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
* FY2015년 내부감사부서 감사방침 1. 고유 및 펀드재산에 대한 시제감사 강화 2. 감독기관의 중점감사 대상에 대한 감사 강화 3. 위반개연성 상존 부문에 대한 업무처리 프로세스 개선 유도 4. 실효성 있는 조치를 통한 위규 재발 방지

나. 내부통제기준 마련

내용
<p>1. 기준 제정(시행)일 : 2008.8.7, 개정일(시행)일: 2015.12.21</p> <p>2. 내부통제기준 주요 내용</p> <p>(1) 총칙</p> <ul style="list-style-type: none"> - 직무 수행 시 법령 준수 및 자산을 건전하게 운용하며 투자자를 보호하기 위하여 준수하여야 할 적절한 기준과 절차를 정함 - 회사는 임직원의 역할과 책임을 명확히 하고, 영업의 종류, 업무의 성격, 이해상충의 정도 등을 감안하여 조직을 구성 <p>(2) 내부통제 조직 및 기준 등</p> <ul style="list-style-type: none"> - 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기준 제정 - 준법감시인의 독립적 직무 수행 확보 및 권한과 의무 명시 - 업무수행의 공정성 제고 및 위법·부당행위의 사전 예방 등에 필요한 효율적인 준법감시체제를 구축 - 회사 및 투자자 자산의 운용 및 관리 등 각종 거래에서 발생하는 제반 위험을 적시에 인식·평가·감시·통제하는 데에 필요한 리스크관리체제 구축 <p>(3) 업무 수행 시 준수 사항</p> <ul style="list-style-type: none"> - 의결권을 행사 시 투자자에 대한 선관의무를 훼손하여서는 아니되며, 집합투자기구에 가입된 투자자 이익 최우선이라는 일관된 원칙을 준수 - 중개회사에 대한 수수료는 정당한 근거나 사유없이 중개회사간 수수료를 차별하거나 특히 관계회사 등에 대하여 높은 수수료를 지급하는 등 우대하여서는 아니 됨. - 투자광고를 함에 있어 신의성실의 원칙에 입각하여 정확한 정보의 전달과 관련 위험의 충분한 고지를 위하여 최대한 노력 의무 - 이해상충의 관리 및 정보차단벽 설치 및 운영 <ul style="list-style-type: none"> - 임직원의 개인투자행위 통제 : 모든 증권계좌 내역 준법감시인에게 신고 의무 - 임직원은 언론기관 등에 대하여 업무와 관련된 정보를 제공하고자 하는 경우 사전에 관계부서와 충분히 협의 <p>3. 내부통제관련 지침</p> <p>(1) 컴플라이언스관련 지침 : 내부통제기준, 자산배분에 관한 기준, 자선거래세부지침, 집합투자재산 평가기준, 투자중개업자 선정기준, 의결권행사에 관한 지침, 투자권유준칙, 업무위탁 운영기준, 집합투자업자 이익수령기준, 투자일임업자 이익 제공 및 수령기준, 자금세탁방지 협의거래보고지침, 임직원면책제도 운용기준, 내부통제 위반행위 신고지침, 불공정거래 방지 업무처리지침, 전산장비 이용관련 업무처리 지침, 조사분석서비스 이용관련 업무처리 지침, 표준윤리준칙 등</p> <p>(2) 리스크관련 지침 : 리스크관리규정, 고유재산 리스크관리지침, 집합투자재산 리스크관리지침, 단기금융집합투자기구 리스크관리지침, 투자전략위원회 운영규정, 주식형펀드 운용지침, 채권형펀드 운용지침, 장내파생상품의 위험한도관리 업무처리지침, 장외파생상품 등 업무처리지침 등.</p>

다. 내부통제 위반시 조치

내용
<p>1. 내부통제 위반시 조치</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부통제기준 : 준법감시인은 법규준수여부에 대한 점검결과 임직원의 위법행위를 발견한 경우에는 임직원에게 대한 제재건의 등을 통하여 법규위반사항이 재발하지 않도록 신속하고 효과적인 조치를 취하여야 함.- 감사직무규정 : 감사는 감사결과 위법부당사항 등을 발견시 대표이사 및 담당부서에 대하여 위법부당사항에 대한 시정조치 및 관련 직원에 대한 주의, 문책 또는 배상 등의 처분을 요구할 수 있음.- 운용관련 리스크관리규정 : 리스크관리담당 임원은 해당 운용자 및 팀에 경고조치를 할 수 있으며, 특히 동일 사안에 대한 반복적 위규 발생시에는 인사위원회에 회부할 수 있음. <p>2. 예방프로그램</p> <ul style="list-style-type: none">- 준법감시인은 금지사항 및 의무사항을 정한 규제내용의 취지를 임직원이 이해하는데 필요한 교육과정을 수립하고, 정기적·비정기적으로 필요한 교육을 실시

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>1. 리스크의 종류 및 리스크관리조직</p> <ul style="list-style-type: none">- 시장위험, 신용위험, 유동성위험 : 리스크관리팀이 담당- 법률위험, 사무위험, 평판위험 : 컴플라이언스팀이 담당- 리스크관리조직 : 리스크관리위원회(이사회내 위원회) 및 리스크관리팀, 컴플라이언스팀 <p>2. 리스크관리위원회의 활동</p> <ul style="list-style-type: none">- 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 수립- 금융투자업자가 부담 가능한 위험 수준의 결정- 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인- 위험관리지침의 제정 및 개정- 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 <p>3. 리스크관리체제 구축을 위한 활동</p> <ul style="list-style-type: none">- 리스크관리 관련 제규정의 제.개정 및 집행- 리스크관리 모니터링 및 관련 전산시스템 구축 <p>4. 리스크관리체제 및 리스크관리정책</p> <ul style="list-style-type: none">- 리스크관리위원회는 등기이사로서만 구성함으로써 리스크 관련 의사결정의 위상을 강화- 리스크관리팀에서 리스크관리 제규정의 준수 여부를 상시 점검 및 보고하고, 점검결과를 운용역평가 등에 반영- 컴플라이언스팀은 고유재산의 운용과 관련한 리스크를 정기적으로 평가하여 담당임원과 대표이사에게 보고

나. 위험관리지침

내용
<p>1. 신용위험 등 위험종류별 개념</p> <ul style="list-style-type: none"> - 시장 위험 : 투자자산의 시장가격 변동에 따른 투자자산의 가치하락 위험 - 신용 위험 : 투자자산의 발행자(기관) 또는 거래 상대방의 신용하락, 부도 및 계약불이행 등에 따른 투자자산의 가치하락 위험 - 유동성 위험 : 시장의 거래부진이나 장애 등으로 인해 투자자산을 정상적인 가격으로 매매할 수 없거나, 일시적인 환매요청의 급증 또는 자금시장의 경색 등으로 인하여 회사가 투자자의 환매요청에 응하지 못하는 상태에 이르는 위험 - 사무 위험 : 업무처리와 관련된 사고 또는 부정으로 인하여 발생하는 위험 - 평판 위험 : 회사의 명예나 신뢰성의 실추와 직접 관련된 위험 - 법률 위험 : 부적절한 법률행위 등으로 인하여 발생할 수 있는 위험 <p>2. 위험종류별 관리방법</p> <ul style="list-style-type: none"> - 시장 위험: 리스크관리팀은 위험지표 및 성과를 모니터링한 결과, 운용계획서 또는 투자제안서 등의 내용과 달리 과도한 시장위험을 부담하고 있다고 판단할 경우에는 해당 운용팀 등에 해당사항을 통보하고 운용상황의 분석을 요구하고, 필요시 운용전략의 시정을 요구 - 신용 위험 : 리스크관리팀은 신용분석담당팀에서 결정된 바에 따라 집합투자재산 전체의 신용위험을 모니터링하고, 집합투자재산 전체의 신용등급과 만기의 편중으로 인한 집중도 관리가 필요하다고 판단될 경우에는 해당 운용팀 및 임원에게 알리고, 집중도 위험에 대한 추가적인 검토를 요구 - 유동성 위험 : 리스크관리팀은 집합투자재산의 평균적인 환매 규모, 유동자금 현황, 개별자산의 시장거래량 등을 점검하여 유동성 위험을 모니터링한다. 그리고 운용담당팀은 비정상적인 대규모 환매 등으로 유동성관리가 어렵다고 판단될 경우에는 리스크관리팀에 통보하고 유동성 관리 대책을 수립하여야 한다.

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
해당사항 없음	

다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

(1) 보상의 구분

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	고정 보상액	변동 보상액	이연지급대상
전년도	경영진	해당사항 없음			
	특정직원				
당해년도	경영진				
	특별직원				

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
전년도	경영진	해당사항 없음				
	특정직원					
당해년도	경영진					
	특별직원					

(3) 이연보상액의 보상의 구분(누적액 기준)

(단위 : 원)

구분		이연보상액	지급확정	지급미확정
전년도	경영진	해당사항 없음		
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			

(4) 이연보상액의 보상의 구분(발생년도별 기준)

(단위 : 억원)

구분		이연보상액	t기	t-1기	t-2기	t-3기	이전
전년도	경영진	해당사항 없음					
	특정직원						
당해년도	경영진						
	특별직원						

(5) 이연 보상의 성과조정

(단위 : 억원)

구분		이연보상액 축소액	주가변동 반영	성과평가 등 반영	기타 환수금액
전년도	경영진	해당사항 없음			
	특정직원				
당해년도	경영진				
	특별직원				

(6) 기존 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	보장성 보상액	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진		해당사항 없음	
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			

(7) 신규 고용자에 대한 보장성 상여금

(단위 : 억원)

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

(8) 퇴직자에 대한 퇴직보상

(단위 : 명, 억원)

구분		수급자수	퇴직 보상액	1인 기준 최고 지급액
전년도	경영진		해당사항 없음	
	특정직원			
당해년도	경영진			
	특별직원			

X. 그 밖에 투자자 보호를
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
0	0	0	0	0	0

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20131216	집합투자기구간 연계 자전거래 위반	기관: 과태료(3,750만)
	이해관계인에 대한 단기대출 한도 초과	건축 1명, 주의상당 1명
	임직원의 금융투자상품 매매제한 위반	과태료 2명, 주의 1명
	투자일임계약 투자권유시 설명의무 확인 절차 소홀	주의 1명