

---

# 고객 관점의 정보계 시스템 리뉴얼을 위한 컨설팅 프로젝트

---

단기 개선과제 상세정의서 - 영업실적영역

---

## 1. 개요

### 2. 단기 개선과제 도출

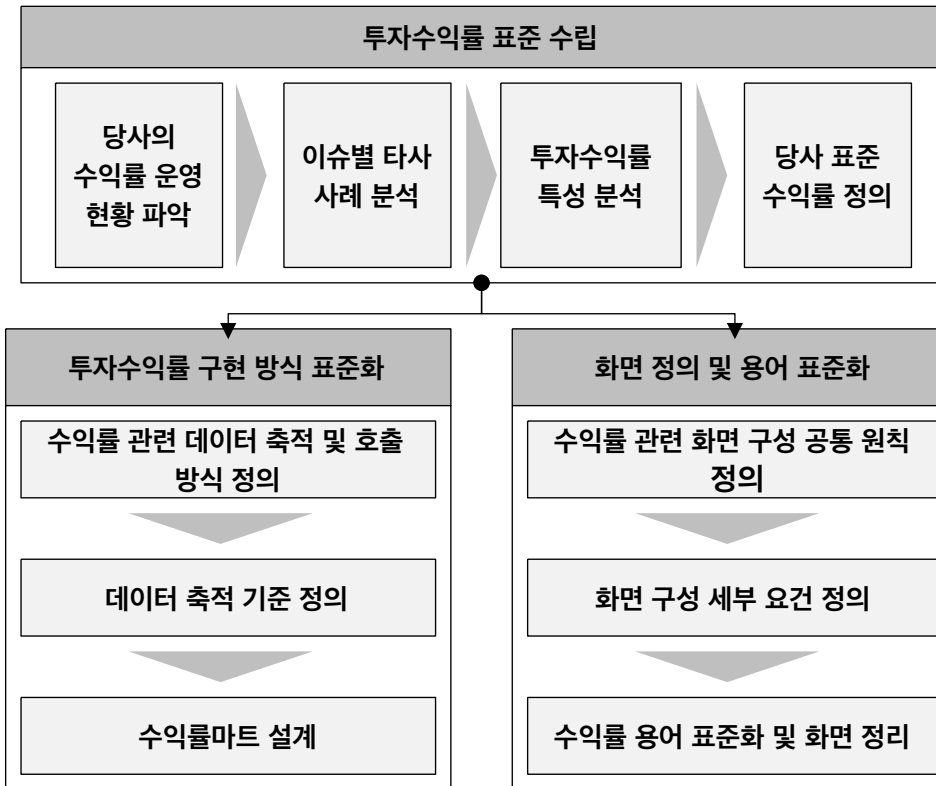
### 3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립

### 4. 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

고객 투자수익률 표준 체계 수립, 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립의 두 가지 단기과제를 선정하고, 구축을 고려한 과제 상세화를 진행하였습니다.

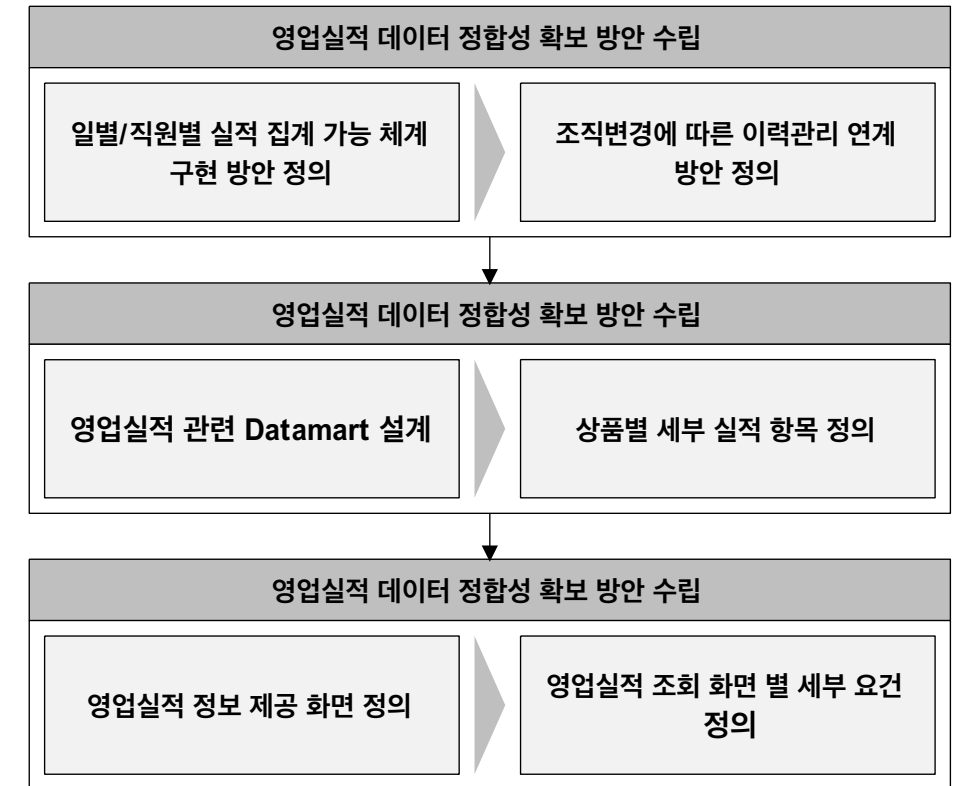
## 고객 투자수익률 표준 체계 수립

현행 수익률 표준 체계를 파악하고, 타사사례 및 투자수익률 별 특성을 분석하여, 표준 수익률 체계 및 관련 화면을 정의함



## 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

영업실적 집계 관련 원천데이터의 정합성을 확보하고, 다차원 실적 정보 제공을 위한 Datamart 설계 및 관련 화면을 정의함



---

1. 개요

2. 단기 개선과제 도출

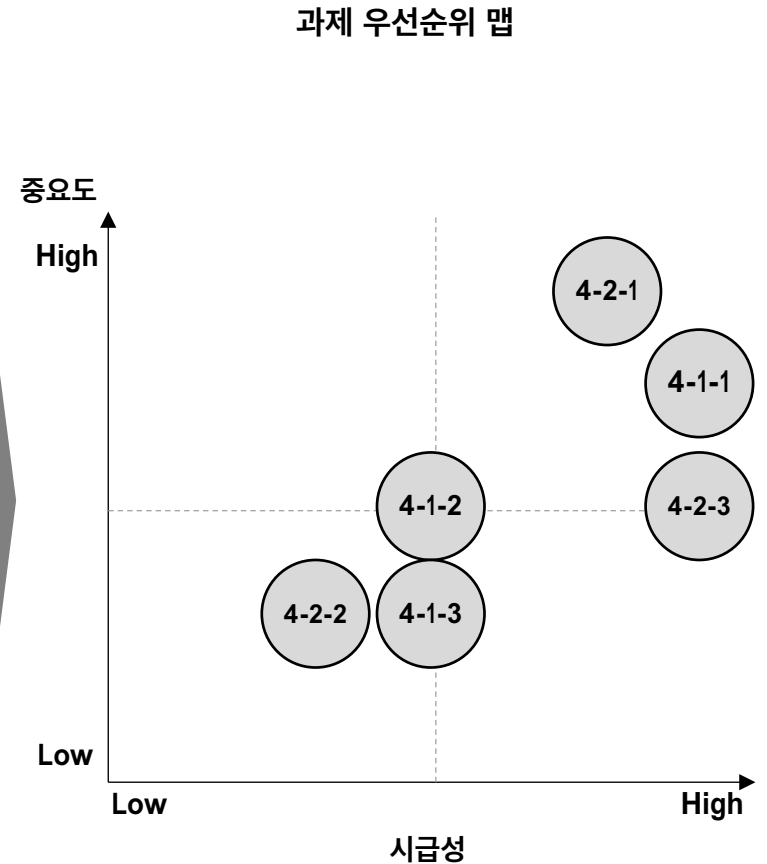
3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립

4. 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

워크숍을 통하여 현업의 과제 우선순위 의견을 중요도, 시급성 관점에서 확인 하였으나, 과제의 선후행 측면, 업무에 대한 영향도 측면에서 추가확인이 필요합니다.

측정요인	개선과제	세부과제	점수 순위
중요도	4-1	4-1-1 고객 투자수익률 산출 방식 표준화	19 2
		4-1-2 수익률 관련 용어 표준화	18 3
		4-1-3 수익률 관련 화면 정리	16 4
	4-2	4-2-1 실적 집계 자동화 및 다차원 정보 제공	20 1
		4-2-2 조직개편에 따른 실적 관리 체계 수립	18 3
		4-2-3 실적 계획/배분/실행/평가 프로세스 지원	18 3

시급성	4-1	4-1-1 고객 투자수익률 산출 방식 표준화	18 1
		4-1-2 수익률 관련 용어 표준화	16 3
		4-1-3 수익률 관련 화면 정리	16 3
	4-2	4-2-1 실적 집계 자동화 및 다차원 정보 제공	17 2
		4-2-2 조직개편에 따른 실적 관리 체계 수립	14 4
		4-2-3 실적 계획/배분/실행/평가 프로세스 지원	18 1



현업의 워크샵 의견과 추진과제의 우선순위 기준을 토대로 세부과제를 재분석한 결과 영업실적 영역의 경우 5개의 단기 개선과제가 도출 되었습니다.

No.	세부과제	추가 과제 우선순위 기준 및 사유				단기개선과제 도출
		선후행관계 (영향도)		업무영향도 (영향도)		
4-1-1	☞고객 투자수익률 산출 방식 표준화	☞구축 및 활용 관점에서 다른 모든 과제, 업무의 선행 과제에 해당	상	☞고객 관점의 다양한 수익률 서비스 제공 측면에서 상당한 영향력 있음	상	☞단기 개선과제로 채택
4-1-2	☞수익률 관련 용어 표준화	☞투자수익률 표준 수립과 밀접한 연관이 있는 과제로 선행 과제에 해당	상	☞영업점 AM 간의 고객 응대시 혼선을 제거하고자 하는 측면에서 영향력 있음	중	☞단기 개선과제로 채택
4-1-3	☞수익률 관련 화면 정리	☞투자수익률 표준 수립과 밀접한 연관이 있는 과제로 선행 과제에 해당	중	☞신규 화면 제공으로 기존 화면을 활용하는 정보에 대한 중복 제거 필요	중	☞단기 개선과제로 채택
4-2-1	☞실적 집계 자동화 및 다차원 정보 제공	☞구축 및 활용 관점에서 다른 모든 과제, 업무의 선행 과제에 해당	상	☞영업실적 집계 자동화로 인해 업무 효율 증대 및 정합성 있는 실적 집계 가능	상	☞단기 개선과제로 채택
4-2-2	☞조직개편에 따른 실적 관리 체계 수립	☞정합성 있는 실적 집계 자동화를 위한 선결 과제로 선행 과제에 해당	상	☞조직개편 이력관리 자동 연계를 통한 실적 집계 자동화로 수작업 업무 대폭 감소	상	☞단기 개선과제로 채택
4-2-3	☞실적 계획/ 배분/실행 /평가 프로세스 지원	☞정합성 있는 실적 집계 체계 구현 이후에 고려할만한 후행과제임	하	☞전 업무에 있어 영향도 있으나 중장기적 과제임	중	☞중장기 과제

단기 개선과제는 단기 內 구축을 전제로 세부 내용까지 정리가 필요하며 , 크게 5가지 세부 과제로 구성되어 있습니다.

고객 투자수익률 표준 체계 수립	4-1-1	고객 투자수익률 산출 방식 표준화	<ul style="list-style-type: none"> <li>?상품/계좌/고객별 투자수익률 표준 정의 및 수익률 산출 자동화</li> <li>?고객 관점의 투자수익률 관련 정보 제공</li> </ul>
	4-1-2	수익률 관련 용어 표준화	<ul style="list-style-type: none"> <li>?투자수익률 관련 혼동해서 사용하고 있는 용어에 대한 재정의</li> <li>?투자수익률 산출 관련 Factor 에 대한 용어 표준화</li> </ul>
	4-1-3	수익률 관련 화면 정리	<ul style="list-style-type: none"> <li>?효용가치가 떨어지는 화면 정리</li> <li>?정의된 투자수익률 표준에 따른 화면 정의</li> </ul>
전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립	4-2-1	실적 집계 자동화 및 다차원 정보 제공	<ul style="list-style-type: none"> <li>?영업실적 집계 기준 정의 및 자동화 구축</li> <li>?다양한 분석관점 별 실적 정보 제공</li> </ul>
	4-2-2	조직개편에 따른 실적 관리 체계 수립	<ul style="list-style-type: none"> <li>?조직변경에 따른 이력관리 체계와 연계한 영업실적 관리 자동화</li> <li>?고객의 영업점 이동 이력 정보와 연계한 영업실적 관리 자동화</li> </ul>

---

## 3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립

### 3.1 투자수익률 표준 체계 구현 개요

### 3.2 투자수익률 표준 수립

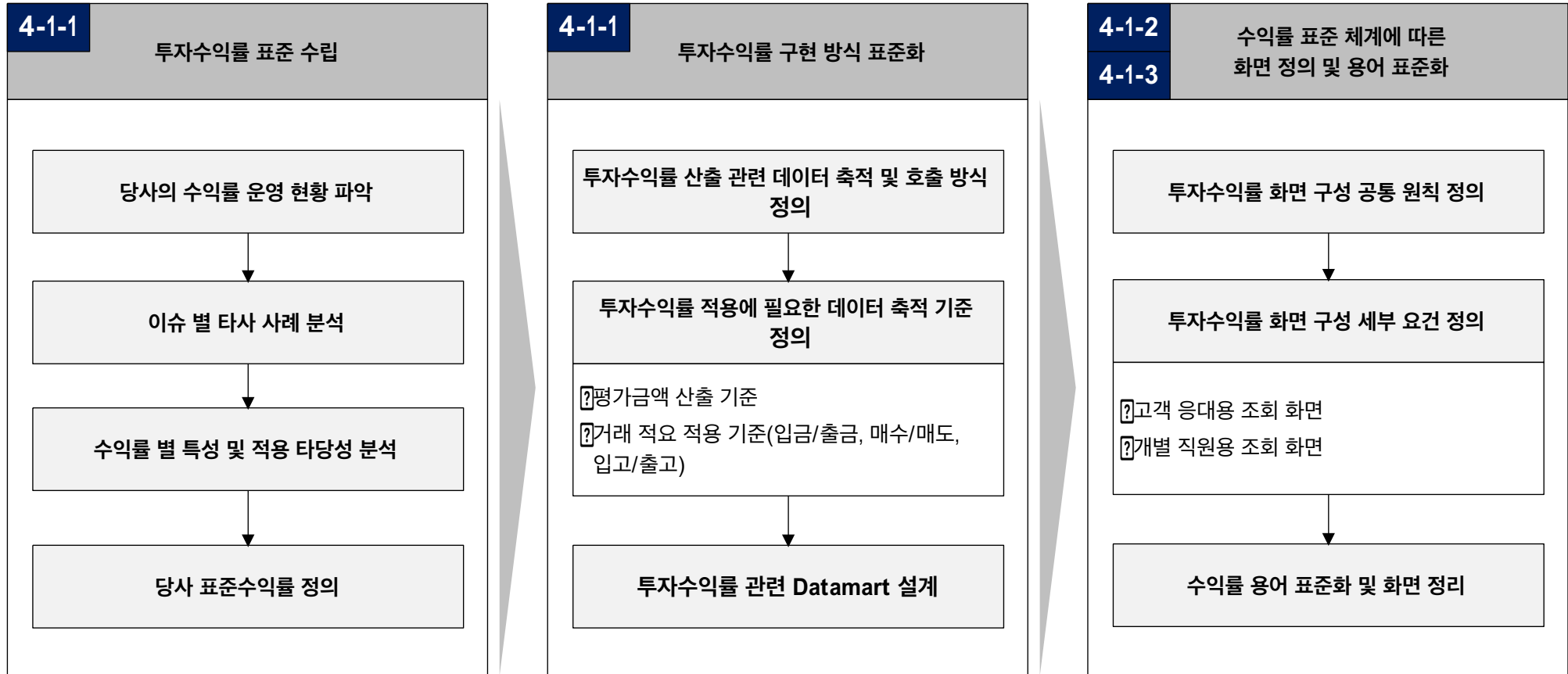
### 3.3 투자수익률 구현 방식 표준화

### 3.4 수익률 표준 체계에 따른 화면 정의 및 용어 표준화



타사 사례 및 수익률 별 특성 분석을 통해 당사의 수익률 표준을 수립한 후 이를 구현하는 방식을 정의하고, **To-Be** 표준 수익률 화면 및 세부 구현 요건을 기술합니다 .

## 수익률 표준 체계 구현 Approach



---

## 3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립

### 3.1 투자수익률 표준 체계 구현 개요

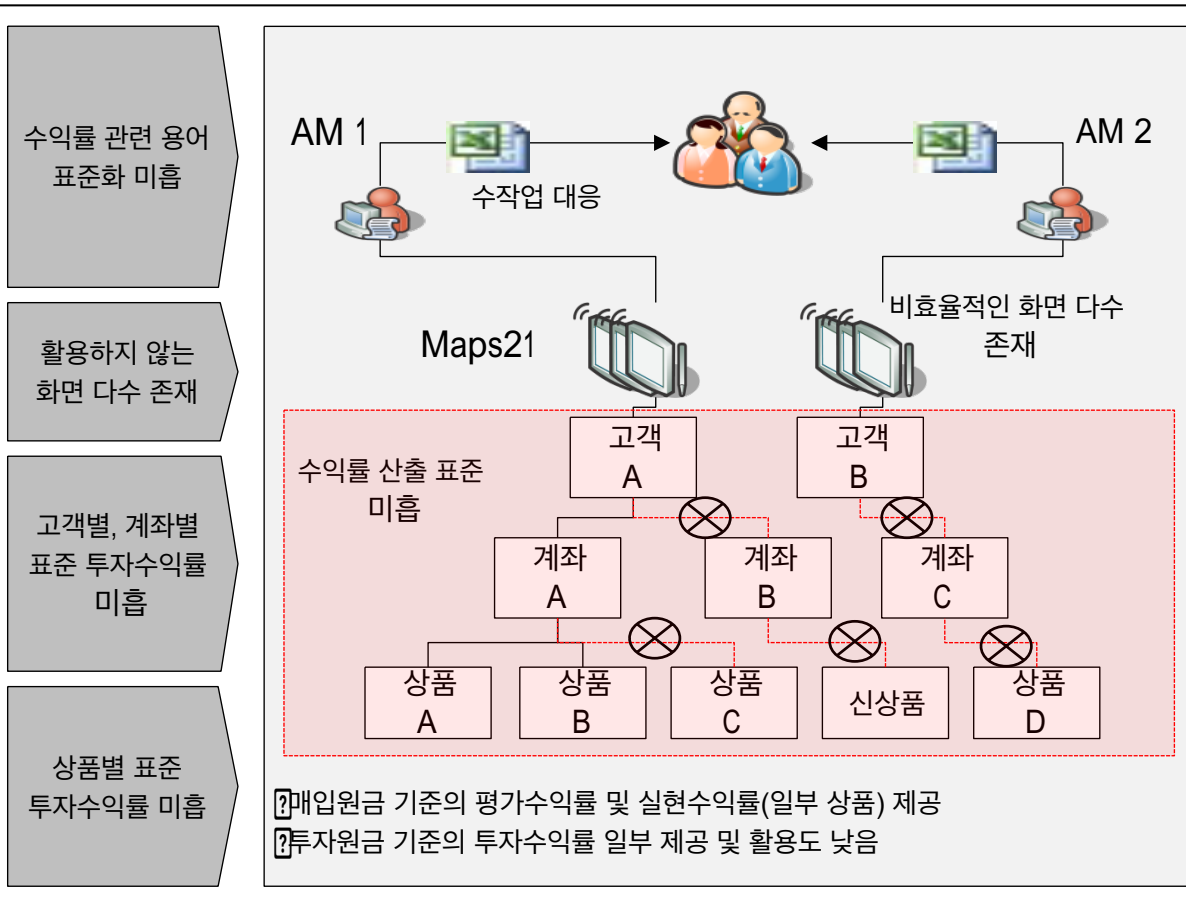
### 3.2 투자수익률 표준 수립

### 3.3 투자수익률 구현 방식 표준화

### 3.4 수익률 표준 체계에 따른 화면 정의 및 용어 표준화

투자수익률에 대한 전사 통일된 관점의 표준이 없는 관계로 다양한 기준의 수익률을 일관되지 않게 적용하여 고객의 혼란 및 고객 응대의 일관성 저하를 초래하고 있습니다 .

#### 수익률 관련 현황 파악

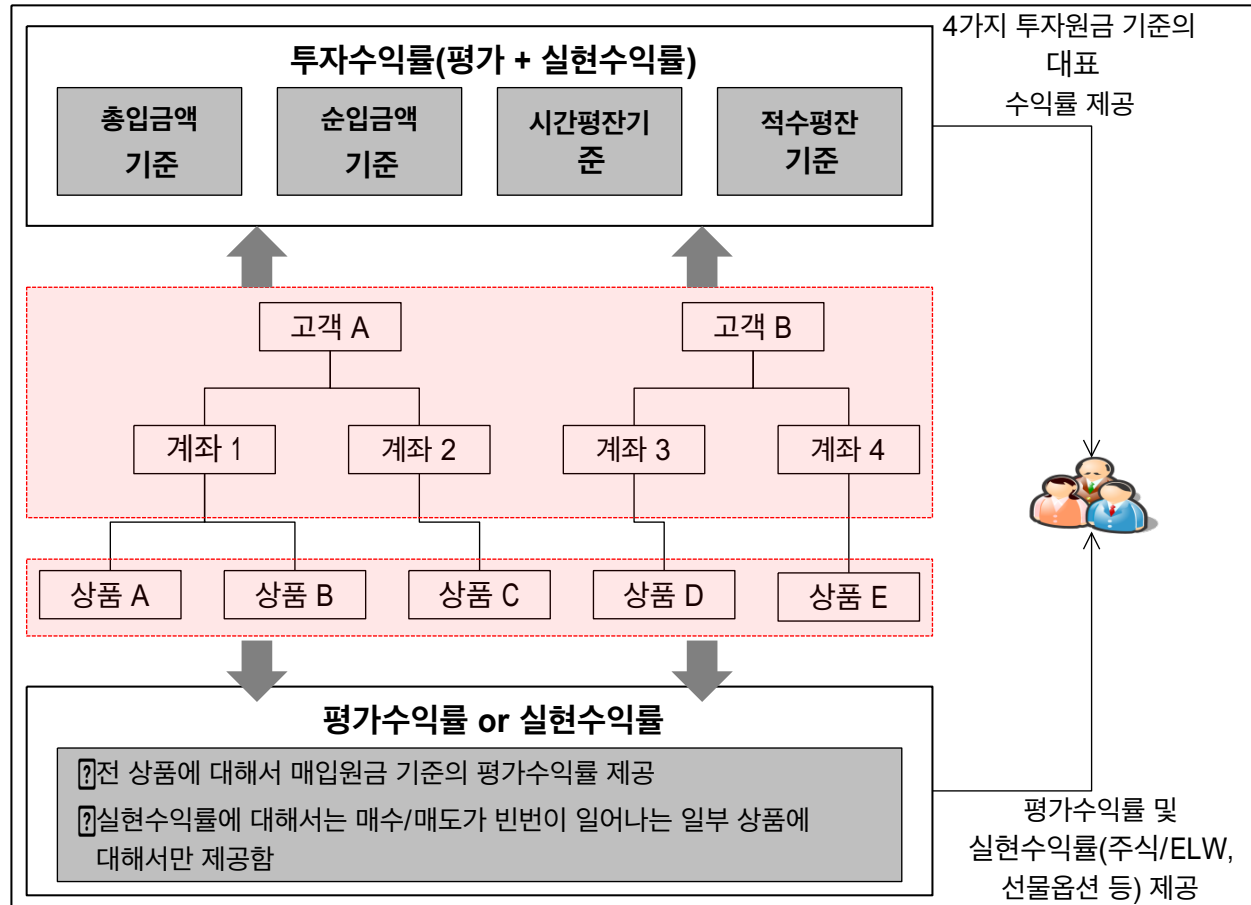


#### 주요 특징 및 이슈 사항

- ❓기본적으로 평가수익률, 실현수익률, 투자수익률 제공
- ❓평가수익률 제공시 일부 상품의 경우 전체 수익률 조회하는 화면 상에서 제공되지 않고, 다른 화면 접속을 통해 확인이 가능
- ❓실현수익률의 경우 주식, 선물옵션 등 일부 상품만 제공
- ❓순입금액 기준의 투자수익률 산출 로직이 구현되어 있으나, 잘 활용하지 않음
- ❓표준 체계 없는 수익률 산출 및 화면 개발로 인해 효율성이 떨어져 활용 안 하는 화면 존재
- ❓투자수익률 관련 개념이 많고 용어가 표준화 되어 있지 않아 고객과의 커뮤니케이션 혼선 발생

상품별로 평가수익률과 실현수익률을 제공하고, 고객에게 다양한 관점의 수익률 제공을 위해 계좌 /고객 단위의 투자수익률도 함께 제공하고 있습니다.

### 투자수익률 관련 타사 사례 (\$증권)



### 주요 특징

- ① 4가지 투자원금 기준으로 고객이 화면에서 선택하여 볼 수 있도록 제공함
- ② 매입원금 기준에 따라 개별 종목 단위 별로 평가수익률 및 실현수익률 제공
- ③ 주식/ELW, 선물옵션 등 실현손익이 명확한 상품에 대해서만 실현손익 제공
- ④ 지점 단위 또는 PB 손익을 평가할 경우에는 “순입금액 기준”으로 산출
- ⑤ 수익률 표준에 따른 용어 표준화를 통해 일관된 고객 커뮤니케이션 가능

## 투자수익률 관련 타사 사례(K증권)

시간평잔수익률 적용

시스템명	고객용												
	상품/여련명	주식	ELS	ELW	채권	CD	CP	R P	수익증권	WRAP	신탁	해외증권	선물/옵션
일반 수익률	표준수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	잔액기준수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	적부성안수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	시간평잔수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	KOSPI 초과수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	주식평가수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
특정 상품 수익률	연환산수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	원금대비수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	표면금리	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	알인율	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	유통수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	조기상환수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
특정 서비스 수익률	임브렐라수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	목표기준수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	KOSPI 수익률	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
	정기예금 금리	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○

표준수익률 (잔액기준 적용)

Sub수익률

- ② 상품별 수익률 산출시 기준이 되는 표준수익률 선정
- ② 표준수익률을 보완하기 위해 상품 및 거래 특성을 고려하여 Sub수익률 선정
- ② 각 수익률 별 특성을 고려하여 일관성 있는 상품 단위의 수익률 정보로 활용
- ② 고객 및 직원의 수익률의 활용 목적이 다르므로 수익률 기준을 다르게 적용
- ② 고객용 표준수익률은 이해도가 중요하기 때문에 잔액기준수익률 (순입금액 기준) 적용
- ② 직원용 표준수익률은 정확성을 고려하여 시간평잔수익률 적용

투자수익률 관련 파악된 현행 이슈 별로 타사 Reference 를 참조하여 미래에셋증권 만의 고객 투자수익률에 대한 표준을 수립하였습니다.

현행 이슈	S 증권 사례	K 증권 사례	수익률 표준 수립 방향성
수익률 관련 용어 표준화 미흡	❓ 투자수익률 개념에 따라 정의된 수익률 산출 Factor 에 대한 용어 통일 및 활용 방안을 수립하여 전 영업점 직원이 동일한 고객 응대가 가능하도록 함	❓ 고객 응대용 수익률과 직원 평가용 수익률 체계를 분리하여 표준을 수립하였으나, 동일한 용어 사용으로 고객 응대 및 내부 혼선 제고	❓ 개별 상품 단위의 수익률 제공시 매입원금 기준의 평가수익률 및 실현수익률 제공은 현행대로 유지함
활용하지 않는 화면 다수 존재	❓ 상품별/고객별/계좌별 투자수익률 표준에 따라 불필요한 화면 정리	❓ 상품별/고객별/계좌별로 대표수익률 및 Sub수익률 표준에 따라 불필요한 화면 정리	❓ 평가수익률 및 실현수익률의 미흡한 부분에 대해서 평가손익과 실현손익의 개념이 모두 포함되어 있는 투자수익률 제공으로 보완하도록 함
고객별, 계좌별 표준 투자수익률 미흡	❓ 4가지(총입금액, 순입금액, 시간평잔, 적수평잔) 투자원금 기준의 수익률을 고객에게 보여주고, 내부 직원 성과 평가 시에는 순입금액 기준으로 수익률을 산출함	❓ 고객의 이해도 및 정확도를 고려하여 시간평잔 개념을 적용한 투자수익률을 제공함	❓ 다양한 관점의 투자수익률 제공을 통해 고객의 이해도 및 만족도를 향상시키도록 함
상품별 표준 투자수익률 미흡	❓ 종목별 매입원금 기준에 따라 개별 종목 단위별 평가손익을 제공 ❓ 매수/매도가 빈번이 일어나는 일부 상품 (주식, 선물옵션, ELW 등) 에 대해서만 실현손익 제공함	❓ 고객의 이해도 및 정확도를 고려한 대표 투자수익률(잔액기준)을 제공하고, 각 상품별 특성을 고려한 Sub 수익률을 제공하여 고객이 선택적으로 확인이 가능하도록 함	❓ 타사에서 많이 활용하는 대표적인 투자수익률의 장단점, 이해도 및 정확도, 당사의 적용 타당성을 고려하여 표준 투자수익률을 선정하도록 함

각 투자수익률을 고객의 이해도 및 산출 로직의 정확도 측면에서 분석하고, 당사의 수익률 적용 타당성을 검토하여 To-Be 투자수익률 표준 체계를 결정합니다.

구분	투자수익률 공식	장점	단점	정확도	이해도	수익률 적용 타당성
총입금액 수익률	$(\text{기말평가금액} - \text{기초평가금액} + \sum \text{출금고액} - \sum \text{입금고액}) \div (\text{기초평가금액} + \sum \text{입금고액})$	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객의 이해도 높음</li> <li>구현 용이</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>출금 발생시 왜곡</li> <li>시간가치 미반영</li> </ul>	낮음	매우 높음	이해도 높으나, 심한 왜곡으로 Sub 수익률 지표로 활용함
순입금액 수익률	$(\text{기말평가금액} - \text{기초평가금액} + \sum \text{출금고액} - \sum \text{입금고액}) \div (\text{기초평가금액} + \sum \text{입금고액} - \sum \text{출금고액})$	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객의 이해도 높음</li> <li>구현 용이</li> <li>입출금이 빈번한 계좌에 적합함</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>출금 &gt; '입금+기초자산' 의 경우 왜곡</li> <li>시간가치 미반영</li> <li>마지막 입출금에 따라 변동 커짐</li> </ul>	중간	매우 높음	<ul style="list-style-type: none"> <li>시간가치를 제외한 정확도 높고, 고객 이해도 높음</li> <li>투자수익률의 기본 지표로 활용함</li> </ul>
시간평잔 수익률 <sup>주1)</sup>	$(\text{기말평가금액} - \text{기초평가금액} + \sum \text{출금고액} - \sum \text{입금고액}) \div (\text{기초평가금액} + \sum \text{입금고액} \times \text{잔여기간} + \sum \text{출금고액} \times \text{총기간} - \sum \text{출금고액} \times \text{잔여기간} + \sum \text{총기간})$	<ul style="list-style-type: none"> <li>시간가치 반영</li> <li>가장 정확한 수익률</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객의 이해도 낮음</li> <li>구현 어려움(비용, 속도)</li> </ul>	매우 높음	매우 낮음	고객의 이해도 낮으나, 내부 분석 및 직원용 표준수익률 지표로 활용
누적원금 수익률	$(\text{기말평가금액} - \text{기초평가금액} + \sum \text{출금고액} - \sum \text{입금고액}) \div (\text{누적순입출금고액주2))$	<ul style="list-style-type: none"> <li>개설 이후의 입출금만 누적 관리해서 데이터 보관 간편</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>'출금 &gt; 입금' 인 경우 왜곡</li> <li>시간 가치 미반영</li> </ul>	매우 낮음	매우 높음	대표수익률로 활용하기 어려우나, Sub수익률 지표로 활용 가능함
적수평잔 수익률	$(\text{기말평가금액} - \text{기초평가금액} + \sum \text{출금고액} - \sum \text{입금고액}) \div (\text{자산적수평잔})$	<ul style="list-style-type: none"> <li>적수 사용으로 시간가치 반영</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객의 이해도 낮음</li> <li>출금이 없고 수익 변동이 클 경우 왜곡</li> </ul>	낮음	낮음	고객 이해도 낮고, 시간평잔에 비해 정확도 낮아 표준 투자수익률에서 제외하도록 함

주1) 시간평잔수익률은 '(기말평가금액-기초평가금액+Σ출금고액-Σ입금고액)÷(기초평가금액+기간 누적순입출금고액 평균-기초 누적순입출금고액)' 으로도 계산 가능함

주2) 누적순입출금고액은 최초 '계좌개설', '상품매수' 이후, 수익률 조회일까지의 입금(고)액, 출금(고)액 적수 금액

다양한 고객의 요구사항 및 주요 관심사를 반영할 수 있고, **평가/실현수익률**의 단점을 보완할 수 있는 형태로 표준 수익률 체계를 구현합니다.

수익률 별 일반적인 특징

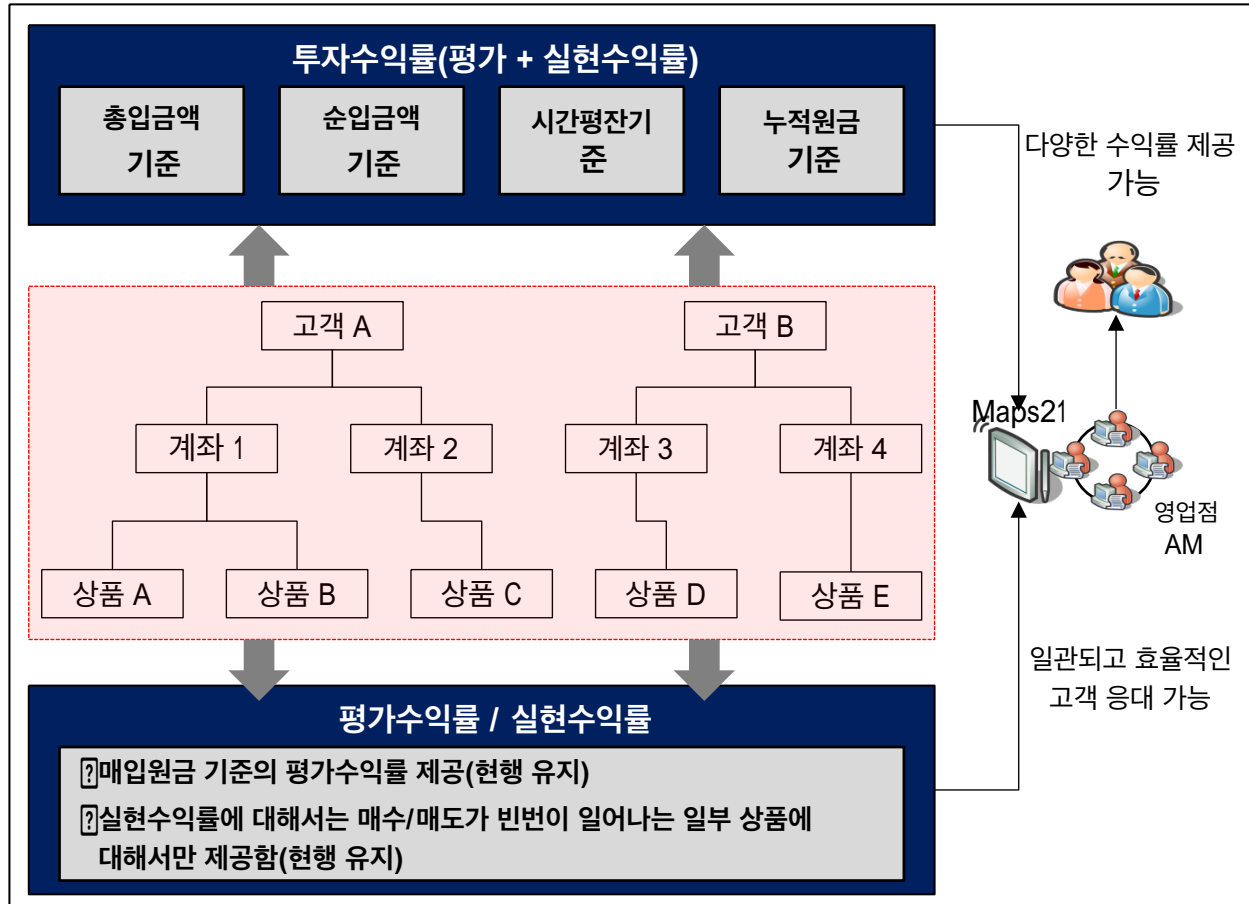
	고객 요구사항	주요 관심사	산출방식	
Q1	지금 내 자산이 얼마나 수익이 나고 있는 건가?	보유자산에 대한 미실현손익 개별 종목 단위	$\frac{(\text{평가금액} - \text{매수금액})}{\text{매수금액}}$	평가수익률
Q2	오늘 매도한 거래가 얼마나 이익, 손해를 본건가?	매도에서 발생한 실제 손익 매도 거래 별 단위	$\frac{(\text{매도금액} - \text{매수금액})}{\text{매수금액}}$	실현수익률
Q3	미래에셋증권에 투자한 자산에서 그동안 얼마를 벌었는가?	개설 이후 현재까지 손익 계좌/고객 단위	$\frac{(\text{기말} + \text{출금고} - \text{기초} - \text{입금고})}{\text{투자원금}}$	투자수익률
Q4	지난 월/분기 수익률이 시장대비 하여 높았는가?	특정시점 간에 손익 계좌/고객 단위	$\frac{(\text{기말} + \text{출금고} - \text{기초} - \text{입금고})}{\text{투자원금}}$	

구분	표준 수익률 적용 개요				특징
	시간개념	고객층	산출단위	원금개념	
평가수익률	특정 기준일	전고객	개별종목, 계좌	매입원금	현행 체계대로 유지함 미실현된 잔고의 평가금액으로 제비용/세금 반영에 대한 이슈 있음
실현수익률	일별, 일중	주식, 선물옵션 등 매수/매도에 의한 손익이 명확한 거래 고객	개별종목	매입원금	거래빈도가 높고, 매수/매도에 의한 실현손익이 명확한 거래에 한해서 현행 체계대로 고객에게 제공함 만기 또는 거래 종료시에 손익이 확정되는 상품에 대한 실현수익률 구현 어려움
투자수익률	기간	전고객	개별종목, 계좌, 고객	투자원금	평가수익률 및 실현수익률의 단점을 보완하는 형태로 입출금고액을 반영한 투자원금 개념의 수익률 정보 제공 평가수익률과 실현수익률의 개념을 내포하는 수익률 정보임 투자원금 개념에 따라 수익률이 달라짐



다양한 고객의 니즈에 대응하고자 수익률 제공시 4가지 관점의 투자원금을 기준으로 투자수익률을 제공하고, 평가수익률 및 실현수익률 체계는 현행 대로 유지합니다 .

To-Be 수익률 표준 체계



주요 특징

- ☐당사의 현재 대표적 수익률 기준인 상품별 매입원금 기준의 평가수익률, 실현수익률은 현행대로 유지
- ☐기간의 개념이 포함된 **투자수익률** (평가+실현수익률) 기준을 추가하여 이원화된 수익률 표준 체계에 따라 시스템 구현
- ☐매수/매도에 따른 실현수익률을 명확하게 집계할 수 있는 주식, 선물옵션 등의 일부 상품을 제외하고 펀드, 신탁 등의 상품에 대한 실현수익률 구현이 어려움
- ☐상품별 실현수익률 부분은 상품별 투자수익률 제공을 통해 미흡한 부분을 보완
- ☐고객의 이해도 및 수익률 산출의 정확도를 고려하여 4가지 투자원금 기준(총입금액, 순입금액, 시간평잔, 누적원금)의 투자수익률 제공

---

## 3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립

3.1 투자수익률 표준 체계 구현 개요

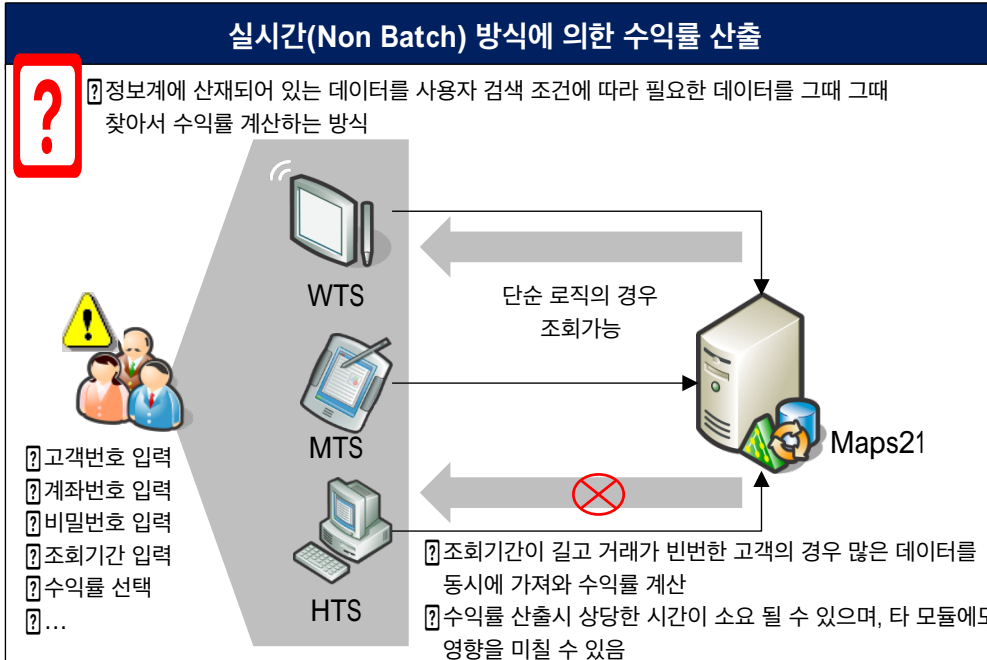
3.2 투자수익률 표준 수립

3.3 투자수익률 구현 방식 표준화

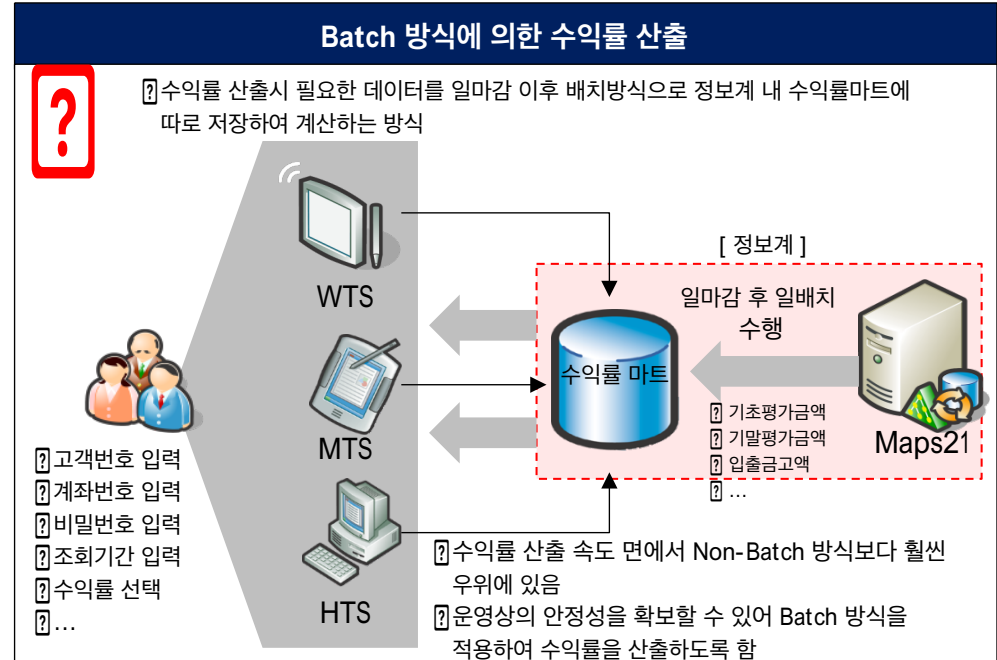
3.4 수익률 표준 체계에 따른 화면 정의 및 용어 표준화

수익률 산출 시간을 최소화하기 위해 수익률 산출에 필요한 데이터를 일배치 방식으로 수익률마트에 따로 저장하고 ,  
사용자의 조회조건에 따라 호출하는 방식으로 산출합니다 .

### 투자수익률 산출에 필요한 데이터 축적 및 호출 방식(실시간 vs Batch)



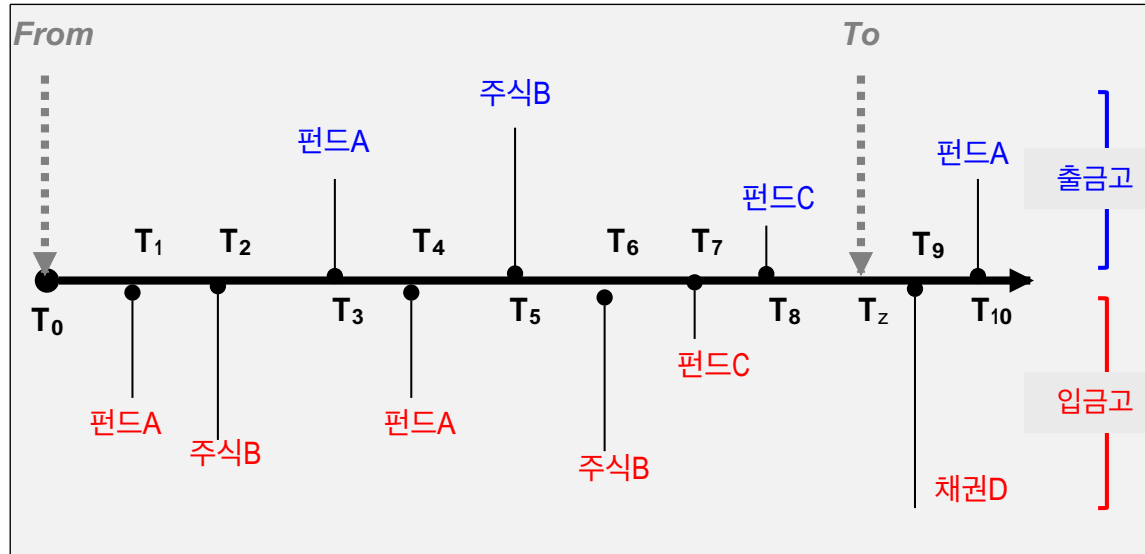
- [ ? ] 조회 버튼 클릭시 수익률 산출 관련 Factor 를 조회하여 로직에 따라 실시간으로 수익률을 산출하는 방식임
- [ ? ] 기간수익률 조회시 방대한 데이터를 찾아서 계산하기 때문에 수익률 산출시 상당한 시간이 소요될 수 있음
- [ ? ] 신규 상품 출시에 따른 수익률 적용에 대한 유연성이 낮고, 소요되는 비용도 상대적으로 적음



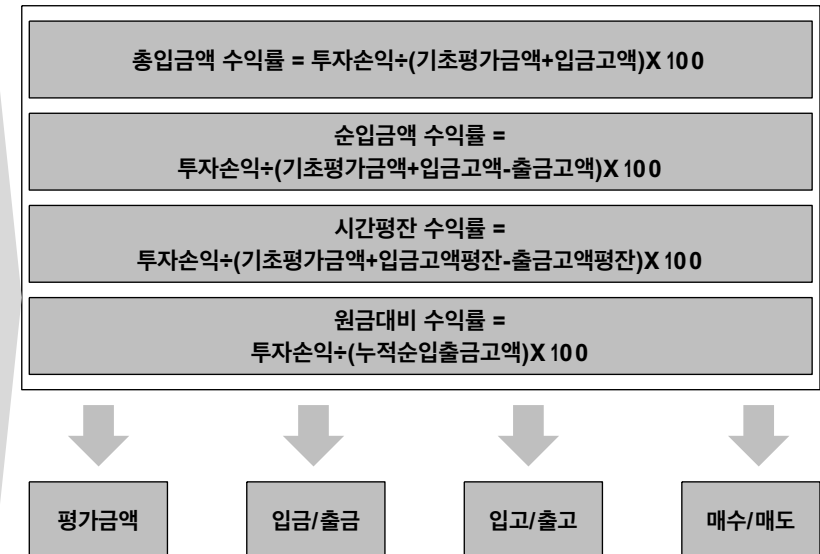
- [ ? ] 일자 별로 일배치 수행을 통해 수익률 산출에 필요한 데이터(평가금액, 입출금고, 매수/매도금액 등)를 수익률마트에 따로 저장함
- [ ? ] 축적된 수익률 산출에 필요한 데이터를 산출 조건에 따라 신속하게 불러와 계산이 가능하여 조회 속도가 빠름
- [ ? ] 신규 수익률 적용에 대한 유연성이 낮고, 소요되는 비용도 상대적으로 많음
- [ ? ] DB 설계시 신규 추가요건을 고려하여 여유분을 확보하여 설계해야 함

고객의 투자 관련 입출금고 내역을 모두 반영하여 투자수익률 공식대로 산출할 경우 , 공식 **Factor**(평가금액, 입금, 출금, 입고/출고, 매수/매도)에 대한 정의가 필요합니다.

고객 단위의 입출금고 예시



투자수익률 공식 관련 필요 Factor 정의



#### 투자수익률 공식 관련 Factor 적용 개요

- ❓고객/계좌별 투자수익률 관련 공식에 필요한 Factor 는 평가금액, 입금액, 출금액, 입고금액, 출고금액 임
- ❓상품별 투자수익률 관련 공식에 필요한 Factor 는 평가금액, 매수금액, 매도금액, 입고금액, 출고금액 임
- ❓매수금액, 매도금액은 상품별 투자수익률 관련 공식에만 해당함
- ❓평가금액 Factor는 상품별 평가방식(시가 vs 장부가), 평가반영기준(체결일 vs 결제일) 에 따라 달라지게 되고, 이에 대한 기준 정의가 필요함
- ❓입금액, 출금액, 입고금액, 출고금액, 매수금액, 매도금액 Factor는 거래정보( 매매, 이체, 대체, 입출고)의 속성에 따라 수익률에 반영되는 기준이 다르고 , 세부 거래적요 별로 속성을 정의하여 수익률 산출시 반영해야 함

투자수익률 공식 Factor 중 평가금액은 상품별 평가방식, 평가기준일, 평가반영기준, 제비용차감전/후에 따라 달라지게 되므로 이에 대한 사전 기준 정의가 필요합니다.

투자수익률 화면 예시

고객번호	계좌번호	비밀번호	투자원금방식	대외비	조회
조회기간	~	1개월	3개월	평가방식	제비용 차감전/후
기초평가금액		투자원금	투자수익률		
기말평가금액		투자손익	기타		

월별	계좌	상품
년월	기초평가금액	기말평가금액
	입금	출금
	입고	출고
	투자손익	투자원금
	투자수익률	제세금
	수수료	

월별	계좌	상품
계좌번호	기초평가금액	기말평가금액
	입금	출금
	입고	출고
	투자손익	투자원금
	투자수익률	제세금
	수수료	비고

월별	계좌	상품
계좌번호	상품유형	종목명
	기초평가금액	기말평가금액
	매수	매도
	입고	출고
	투자손익	투자원금
	투자수익률	제세금
	수수료	

illustrative

## 투자수익률 공식 관련 필요 Factor 정의

$$\text{총입금액 수익률} = \text{투자손익} \div (\text{기초평가금액} + \text{입금고액}) \times 100$$

$$\text{순입금액 수익률} = \text{투자손익} \div (\text{기초평가금액} + \text{입금고액} - \text{출금고액}) \times 100$$

$$\text{시간평잔 수익률} = \text{투자손익} \div (\text{기초평가금액} + \text{입금고액평잔} - \text{출금고액평잔}) \times 100$$

$$\text{원금대비 수익률} = \text{투자손익} \div (\text{누적순입출금고액}) \times 100$$

평가금액

입금/출금

입고/출고

매수/매도

### 1 평가방식(장부가 vs 시가)

- ❓ 시가를 확인할 수 없는 상품에 대해서 어떻게 평가를 할 것인지 기준 정의 필요
- ❓ 장외거래 채권, 시가평가가 불가능한 상품을 편입한 신탁, 비상장주식 등

### 2 평가기준일(전일자 vs 당일자)

- ❓ 수익률 산출시 당일에 거래한 내역을 반영할 것인지 기준 정의 필요
- ❓ 거래가 빈번한 고객의 경우 수익률 조회시 시스템 속도 및 타 모듈에 중대한 영향을 미칠 가능성 존재

### 3 평가반영기준(체결일 vs 결제일)

- ❓ 체결일과 결제일의 차이가 나는 상품에 대하여 어느 시점의 평가금액을 저장할 것인지 기준 정의 필요
- ❓ 결제일과 체결일 기준의 데이터를 모두 쌓을 경우 업무 활용도는 높으나, 비용 측면의 단점이 있음

### 4 제비용차감전/후

- ❓ 투자손익 및 투자원금에 반영하는 기준 정의 필요함
- ❓ 당일자 기준으로 수익률 산출시 제비용 차감전/후 수익률 모두 필요함

수익률 산출 기준 (전일/당일, 결제일/체결일, 시가/장부가, 제비용차감전/후)에 대한 각 팀간의 이해관계를 고려하여 수익률마트에 저장 시 기준으로 활용합니다.

구분	시가평가 vs 장부평가	전일자 vs 당일자	체결일 vs 결제일	투자수익률 구축시 요청사항
고객자산기획팀	[?]시가평가 [?]시가평가가 불가능한 경우 계약원본 기준의 장부평가	[?]전일자 증가 기준	[?]어떤 기준을 적용해도 상관없음	[?]장부평가하는 경우에 대해 수익률 조회 화면 상에 기입 바람 [?]펀드 상품의 경우는 "전일 증가를 기준으로 산출한다" 는 comment 를 화면상에 기입 바람 [?]토빈세, 수수료, 기본보수 등을 표시해서 고객에게 설명할 수 있도록 함
신탁운용팀	[?]N/A	[?]N/A	[?]N/A	[?]제비용 차감전/후 수익률 제공을 위해 제비용 금액을 화면에 표시하도록 함
랩운용팀	[?]시가평가	[?]전일자 기준 [?]단, 해외주식의 경우 배치 수행 방법에 대한 고려 필요	[?]체결일 및 결제일	
상품기획팀	[?]시가평가	[?]당일자 / 실시간 기준	[?]어떤 기준을 적용해도 상관없음	[?]제비용 차감전/후 수익률을 모두 제공하도록 함
증권영업팀	[?]시가평가 [?]비상장주식의 경우 '매입금액/수량' 을 매입단가로 하고, 이를 기준으로 평가함	[?]전일자 기준	[?]어떤 기준을 적용해도 상관없으나, 우선순위는 체결일 기준	[?]제비용 금액을 상품별 수익률 조회 화면 오른쪽에 표시하도록 함

수익률 산출 기준 (전일/당일, 결제일/체결일, 시가/장부가, 제비용차감전/후)에 대한 각 팀간의 이해관계를 고려하여 수익률마트에 저장 시 기준으로 활용합니다.

구분	시가평가 vs 장부평가	전일자 vs 당일자	체결일 vs 결제일	투자수익률 구축시 요청사항
파생상품영업팀	☑공정가액 평가	☑전일자 기준		☑당일 공정가액 기준으로 수익률을 확인할 수 있는 화면이 있을 경우 전일자(전전일자 공정가액) 기준 적용하되, 관련 내용을 AM 들이 확인할 수 있도록 문구 삽입 필요
은퇴자산추진팀	☑N/A	☑N/A	☑N/A	☑보험사로 부터 방카 및 개인연금 관련 거래내역을 수취해야 하나 현재 구조상 거래내역을 수취하기 어려워 수익률 산출이 불가능함
글로벌상품팀	☑시가평가	☑전일자 기준	☑가급적이면 체결일 및 결제일 모두 보여주도록 함	☑해외주식 및 해외선물의 일배치 수행 시간은 타 상품과 구분하여 새벽 6~7사이에 수행하도록 함
리테일기획팀	☑N/A	☑N/A	☑N/A	
주식파생운용팀	☑N/A	☑N/A	☑N/A	
채권영업본부/ 채권운용본부	☑시가평가 및 장부평가  ☑단, 장부평가의 경우 법적인 규제가 있는 사항이나, 타사 사례를 검토한 후 포함 여부를 결정하도록 함	☑전일자 기준	☑결제일 기준	☑상품별 투자수익률 제공시 채권 관련 제비용을 확인할 수 있도록 화면을 구성하도록 함  ☑제비용 차감전/후 수익률을 제공할 수 있도록 화면을 구성하면 좋음
퇴직연금	☑N/A	☑N/A	☑N/A	

수익률 산출 기준에 대한 각 팀별 의견을 반영하여 해당 요건을 구축하였을 경우 타 시스템에 미칠수 있는 영향도 등을 고려하여 기준을 정의하였습니다.

구분	시가평가 vs 장부평가	전일자 vs 당일자	체결일 vs 결제일	제비용차감전 vs 후
적용 원칙	❑시가평가가 가능한 상품은 시가평가, 시가평가가 불가능한 상품은 장부평가를 원칙으로 함	❑ 전일자 기준으로 적용함 ❑단, 당일 거래의 수익률 반영에 따른 시스템 성능에 무리가 없다고 판단되는 경우 당일자 기준도 적용하도록 함	❑체결일과 결제일 기준 모두를 적용함	❑제비용차감전/후 기준 모두를 적용함
적용 근거	❑상품별로 시가와 장부가 모두 데이터를 쌓는게 아니므로, 기준 중 어떤 기준을 적용하더라도 데이터 축적하는데 추가적인 비용이 소요되지 않음	❑고객의 수익률 조회시 당일 거래내역에서 수익률 산출에 필요한 데이터를 산출 조건에 따라 불러와야 해 성능 상의 이슈 발생 가능함 ❑향후 구축 설계 단계에서 당일 거래의 수익률 반영에 따른 시스템 성능에 무리가 없는 지에 대한 기술적 검토가 필요함	❑체결일과 결제일 기준 모두를 적용하여 수익률을 제공할 경우 비용적인 측면 보다 사용자의 업무 측면에서 효용이 높음	❑제비용 차감 전과 후의 수익률이 다르고, 고객의 이해도 향상을 위해 전/후 기준 모두를 적용하여 제공함 ❑계약과 동시에 선취수수료가 생기는 상품의 경우 계약일에 마이너스 수익률이 산출됨
구축시 고려 사항	❑개발중인 상품에 투자하는 신탁의 경우 시가평가가 불가능하므로, 계약원본을 기준으로 평가함 ❑장외에서 거래하는 채권의 경우는 장부금액을 기준으로 평가함 ❑비상장주식의 경우 '매입금액/수량' 의 매입단가를 기준으로 평가함 ❑일배치 수행 후 비상장주식의 매입단가가 수정된 경우, 다시 일배치를 수행하는 것이 아니라, 수익률마트에 저장된 데이터 중 해당 종목의 가격만 찾아서 수정하도록 함	❑일배치 수행시간에 따라 해외주식의 경우 평가금액이 달라짐 ❑미국 시장의 경우 장이 끝난 6~7시 사이에 배치를 수행해야 만 정확한 전일자 기준(현지시간)의 평가금액을 집계 가능함 ❑전일자 기준으로 평가할 경우 펀드는 전전일의 총가가 전일 평가금액 집계시 반영됨	❑수익률마트 상에 평가금액 항목에 대하여 체결일 기준과 결제일 기준의 평가금액을 모두 축적하도록 함	❑제비용 발생 시점(매수시점 발생, 투자 중 발생)에 따라 투자수익률 산출에 미치는 영향이 상이함 ❑수익률마트 상에 제비용 및 수수료 금액을 따로 추출하여 집계할 수 있도록 설계함



# 입금/출금, 매수/매도, 입고/출고 집계 기준 정의 (1/2)

## 3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립 3.3 투자수익률 산출 방식 표준화

투자수익률 산출을 위한 **Factor** 중 입출금고, 매수/매도 금액은 거래적요 별 세부 속성에 따라 달라지게 되므로 이에 대한 사전 기준 정의가 필요합니다.

상품/계좌/고객의 거래유형 별 투자수익률 산출 반영

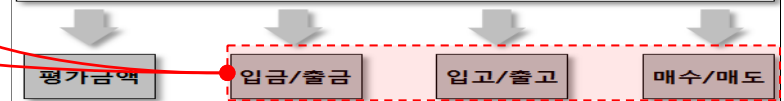
구분	예수금 <sup>주1)</sup> 고려 여부	매매(매도/매수)	입출금		입출고	비고
			이체	대체		
단위상품	X	1	X	X	0	
개별계좌	0	2	0	0	0	계좌상품(Wrap) 포함
고객	0		0	Δ <sup>주2)</sup>	Δ <sup>주2)</sup>	Δ: 본인계좌 여부에 따라 결정

주1) 예수금은 계좌, 고객 단위 수익률 산출시 평가금액으로 반영됨

주2) 고객별 투자수익률 산출시 고객 본인 계좌간의 거래일 경우 수익률 공식에 포함되지 않음

투자수익률 공식 관련 필요 Factor 정의

총입금액 수익률 = 투자손익÷(기초평가금액+입금고액)×100
순입금액 수익률 = 투자손익÷(기초평가금액+입금고액-출금고액)×100
시간평잔 수익률 = 투자손익÷(기초평가금액+입금고액평잔-출금고액평잔)×100
원금대비 수익률 = 투자손익÷(누적순입출금고액)×100



구분	2 고객 / 개별계좌	1 단위상품
총입금액 수익률	(기말평가금액-기초평가금액+Σ 출금고액-Σ 입금고액)÷(기초평가금액+Σ 입금고액)	(기말평가금액-기초평가금액+Σ (매도,출고)-Σ (매수,입고))÷(기초평가금액+Σ (매수,입고))
순입금액 수익률	(기말평가금액-기초평가금액+Σ 출금고액-Σ 입금고액)÷(기초평가금액+Σ 입금고액-Σ 출금고액)	(기말평가금액-기초평가금액+Σ (매도,출고)-Σ (매수,입고))÷(기초평가금액+Σ (매수,입고)-Σ (매도,출고))
시간평잔 수익률 <sup>주1)</sup>	(기말평가금액-기초평가금액+Σ 출금고액-Σ 입금고액)÷(기초평가금액+Σ 입금고액) X 잔여기간÷총기간-Σ 출금고액X 잔여기간÷총기간)	(기말평가금액-기초평가금액+Σ (매도,출고)-Σ (매수,입고))÷(기초평가금액+Σ (매수,입고)) X 잔여기간÷총기간-Σ (매도,출고)X 잔여기간÷총기간)
누적원금 수익률	(기말평가금액-기초평가금액+Σ 출금고액-Σ 입금고액)÷(누적순입출금고액)	(기말평가금액-기초평가금액+Σ (매도,출고)-Σ (매수,입고))÷(누적순(매수,매도,입고,출고))

### 구축 및 시스템 운영시 고려사항

- ❑ 수익률 산출 단위에 따라 거래내역의 수익률 반영 여부가 달라지므로, 잘못된 수익률이 산출되지 않도록 거래 적요의 관리가 중요함
- ❑ 수익률 산출과 관련된 정확성 있는 데이터를 축적하기 위해서 거래적요 별 속성 정의가 중요함
- ❑ 신규 수익률 및 상품의 거래시 기존 거래적요 외에 추가적인 적요 발생을 고려하여 수익률 관련 DB 설계시 충분한 공간 확보 필요

매매, 이체, 대체, 입출고 관련 세부 거래적요 별로 투자수익률 산출시 반영되는 속성을 정의합니다 .

거래적요 별 수익률 반영 세부 속성 정의 주1)

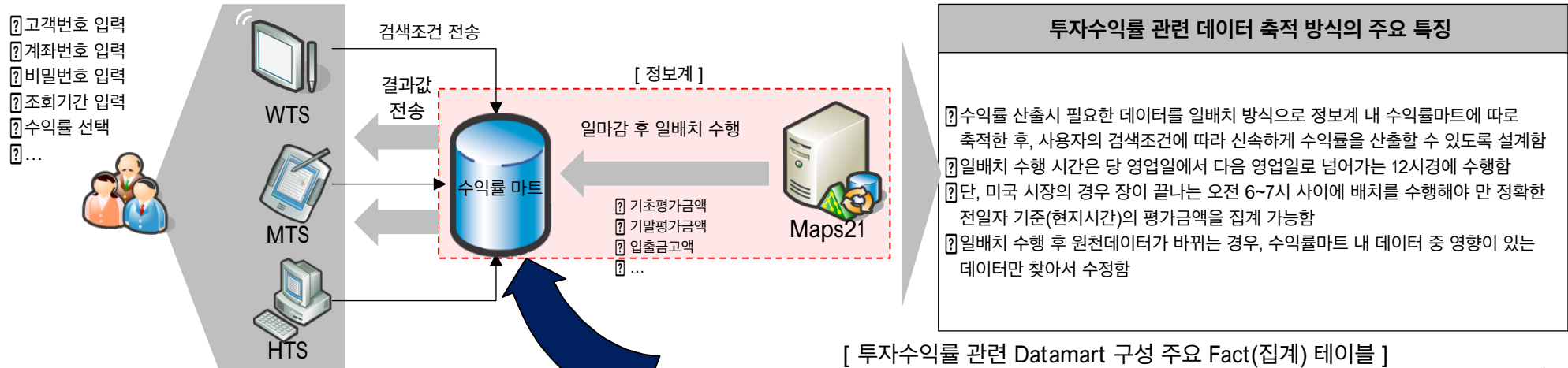
illustrative

적요코드	적요코드명	매수	매도	입고 <sup>주2)</sup>	출고 <sup>주2)</sup>	이체입금	대체입금	이체출금	대체출금 <sup>주2)</sup>
00601	계좌대체입금	X	X	X	X			O	X
00603	계좌대체출금	X	X	X	X			X	O
00604	계좌대체입고	X	X	O	X			X	X
00605	계좌대체출고	X	X	X	O			X	X
...	...								

주1) 본 표는 거래적요 별 수익률 반영 세수 속성을 작성한 예시이고, 해당 요건을 확인하기 위해서는 “MRAS\_영업실적\_To-Be 거래적요코드매핑.xls” 파일을 참조하시기 바람

주2) 입고, 출고, 대체 거래적요의 경우 계좌/고객별 투자수익률 산출시 고객 본인 계좌간의 거래인지에 따라 수익률 공식에 포함 여부가 결정됨(본인 계좌간의 거래가 아닌 경우에만 포함됨)

일마감 후 일배치 수행시 투자수익률 관련 평가금액 집계 기준 및 거래적요 별 수익률 반영 세부 속성에 따라 수익률마트에 축적되도록 설계합니다.

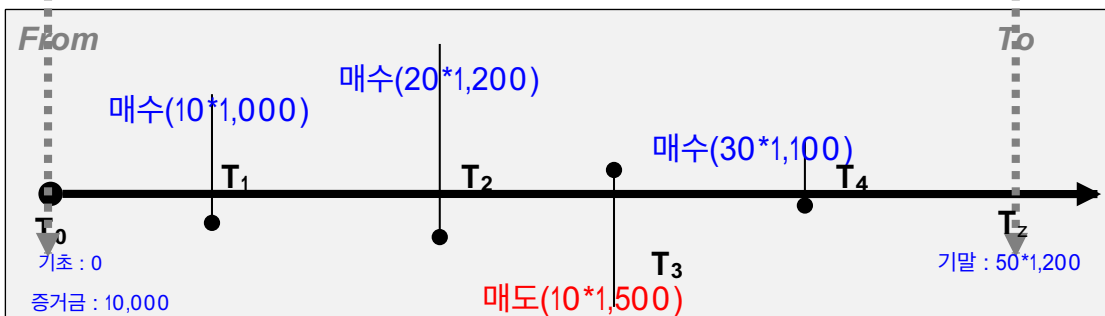


투자수익률 관련 Datamart 설계 요건	[ 단위 상품별 ]	[ 개별 계좌별 ]	[ 고객별 ]
<ul style="list-style-type: none"> <li>일별, 월 단위로 수익률 산출 관련 데이터를 축적함</li> <li>평가금액, 매매내역, 예수금은 체결일, 결제일 기준으로 각각 축적함</li> <li>시가 없이 장부가로 평가하는 상품의 경우 장부가 금액 대로 평가금액 항목에 축적함</li> <li>매수/매도/입고/출고/입금/출금액 항목에는 거래적요 별로 정의된 속성에 따라 축적함</li> <li>제세금, 수수료(보수)는 고객의 수익률에 대한 이해도 향상을 목적으로 화면에 제공될 것으로, 별도의 항목으로 분리해서 축적하도록 함</li> <li>추가적인 축적 항목 발생을 고려하여 수익률 관련 DB 설계시 충분한 공간 확보 필요</li> </ul>	<p><b>[ 일/월별 ]</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>기초평가금액</li> <li>기말평가금액</li> <li>입출금금액</li> <li>...</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기준일자/기준년월</li> <li>계좌번호</li> <li>종목번호</li> <li>종목명</li> <li>평가금액(체결/결제)</li> <li>매수금액(체결/결제)</li> <li>매도금액 (체결/결제)</li> <li>입고금액</li> <li>출고금액</li> <li>수수료/보수(매수/매도)</li> <li>제세금(매수/매도)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>기준일자/기준년월</li> <li>고객번호</li> <li>계좌번호</li> <li>평가금액(체결/결제)</li> <li>입금액</li> <li>출금액</li> <li>입고금액</li> <li>출고금액</li> <li>수수료/보수(매수/매도)</li> <li>제세금(매수/매도)</li> </ul>

선물옵션의 거래 특성상 투자수익률을 산출할 경우 투자원금이 과대 계상되어 수익률이 왜곡 될 수 있으므로 , 고객에게 제공하는 수익률에 대한 원칙을 정의해야 합니다 .

### 선물옵션의 상품별 투자수익률 적용에 따른 수익률 왜곡 현상

특정 고객의 선물옵션 매수/매도 거래 예시



투자원금 별 투자수익률 산출

$$\frac{(\text{기말} + \text{출금고} - \text{기초} - \text{입금고})}{\text{투자원금}}$$

투자원금

기준	투자원금 <sup>주1)</sup>	투자수익
총입금액	$0 + 10,000 + 24,000 + 33,000 = 67,000$	$(60,000 - 0) + (15,000) - (10,000 + 24,000 + 33,000) = 8,000$
순입금액	$0 + (10,000 + 24,000 + 33,000) - (15,000) = 52,000$	$(60,000 - 0) + (15,000) - (10,000 + 24,000 + 33,000) = 8,000$
원금대비	$10,000 + 24,000 - 15,000 + 33,000 = 52,000$	$(60,000 - 0) + (15,000) - (10,000 + 24,000 + 33,000) = 8,000$
시간평균	순입금액 기준에 시간 개념만 추가됨	$(60,000 - 0) + (15,000) - (10,000 + 24,000 + 33,000) = 8,000$

주1) 고객이 실제로 투자한 금액이 아니고, 선물옵션 거래 특성상 선물옵션의 가치 금액을 거래한 것이라, 실제 고객이 투자한 금액과 거래하는 상품의 가치 차이가 커, 투자원금이 과대 계상되어 수익률이 왜곡 될 수 있음

### 고객 투자수익률 제공 방안

#### Option 1.

- ❓투자수익에 대해서만 제공하고, 투자원금은 제공하지 않는 방식
- ❓선물옵션의 경우 투자원금 왜곡 될 수 있으므로 고객의 혼란을 미연에 방지하고자 함
- ❓영업점 AM 들의 사전 인지 및 고객에게 설명 필요

Vs.

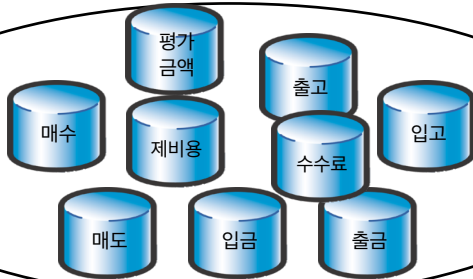
#### Option 2.

- ❓증거금을 투자원금으로 인식하여 수익률을 제공하는 방식
- ❓증거금을 실제로 고객이 투자한 원금이라고 가정함
- ❓선물옵션 수익률 산출을 위해 많은 데이터 저장 필요

투자수익률 산출을 위해 일별, 월별로 축적된 데이터는 고객에게 제공되는 보고서 또는 내부 업무 목적으로 다양하게 활용이 가능합니다.

illustrative

수익률 매트



월별로 매일의 수익률 관련 데이터 저장

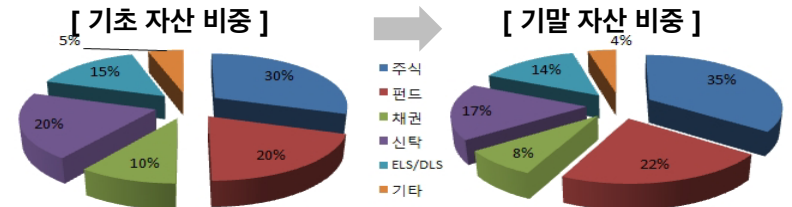
2011년 9월

2011년 10월

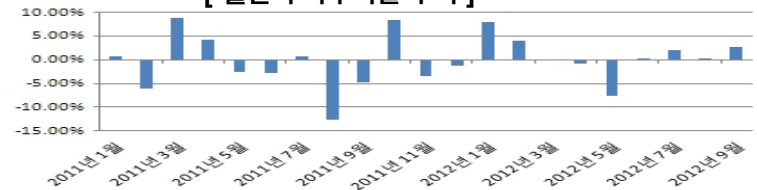
일자	고객번호	계좌번호	자산	기초평가	기말평가	순매수금액	투자손익	제비용
2012.09.01	A-1234	XX-123	주식	30,000,000	56,000,000	10,000,000	16,000,000	5,500
2012.09.01	A-1234	XX-123	펀드	20,000,000	35,200,000	10,000,000	5,200,000	0
2012.09.01	A-1234	XX-456	채권	10,000,000	12,800,000	0	2,800,000	0
2012.09.01	A-1234	XX-456	신탁	20,000,000	27,200,000	5,000,000	2,200,000	15,000
2012.09.01	A-1234	XX-789	ELS/DLS	15,000,000	22,400,000	5,000,000	2,400,000	0
2012.09.01	A-1234	XX-789	기타	5,000,000	6,400,000	1,000,000	400,000	0
		합계		100,000,000	160,000,000	31,000,000	29,000,000	20,500

- ② 투자수익률 추이
- ② 자산 비중 증감
- ② 계좌 내 상품별 투자손익 추이
- ② ...

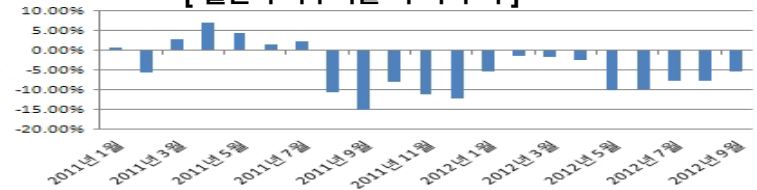
활용 가능 보고서 형태



[ 월별 투자수익률 추이 ]



[ 월별 투자수익률 누적 추이 ]

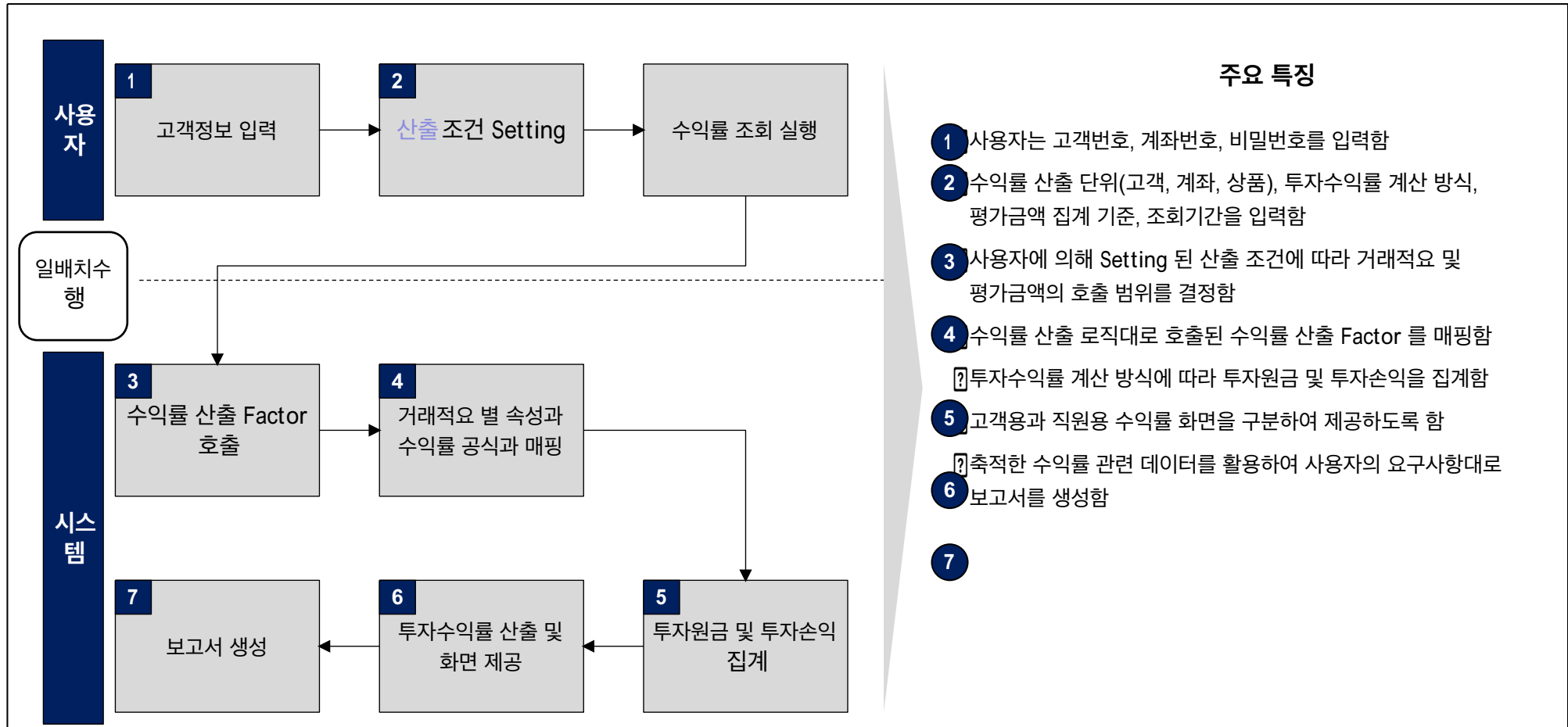


②기 저장된 수익률 관련 데이터를 활용하여 투자수익률 추이, 자산 비중 증감 등의 다양한 보고서 작성 가능함

②풍부한 데이터를 활용하여 사용자가 잘 활용할 수 있도록 변화관리를 통해 투자수익률 운영의 성숙도를 높이도록 함

수익률마트 내에 기 축적된 수익률 산출 **Factor**를 활용하여 수익률 산출 조건에 따라 계산된 수익률을 화면 또는 보고서 형태로 제공합니다.

투자수익률 산출 프로세스 개요



---

## 3. 고객 투자수익률 표준 체계 수립

3.1 투자수익률 표준 체계 구현 개요

3.2 투자수익률 표준 수립

3.3 투자수익률 구현 방식 표준화

3.4 수익률 표준 체계에 따른 화면 정의 및 용어 표준화

고객 응대용 화면과 직원 조회용 화면을 분리해서 구현하지만 , 표준 투자수익률을 구현하는 원칙은 동일하게 적용하도록 합니다.

투자수익률 조회 화면

화면 구성 공통 원칙

고객용

고객번호

계좌번호

비밀번호

투자원금방식

대외비

조회

조회기간

1개월

3개월

평가방식

결제일/체결일

제비용 차감전/후

차감전

도움말

기초평가금액	투자원금	투자수익률
기말평가금액	투자손익	기타

월별

계좌

상품

년월	기초평가금액	기말평가금액	입금	출금	입고	출고	투자손익	투자원금	투자수익률	제세금	수수료

월별

계좌

상품

계좌번호	기초평가금액	기말평가금액	입금	출금	입고	출고	투자손익	투자원금	투자수익률	제세금	수수료	비고

월별

계좌

상품

계좌번호	상품유형	종목명	기초평가금액	기말평가금액	매수	매도	입고	출고	투자손익	투자원금	투자수익률	제세금	수수료

직원용

사번

직원성명

투자원금방식

대외비

조회

조회기간

1개월

3개월

평가방식

결제일/체결일

제비용 차감전/후

차감전

도움말

전체

평가(참고용)

기초평가금액	기말평가금액	투자원금	입금	출금	입고	출고	투자손익	투자수익률	직원평균수익률	순위

고객

고객번호	고객명	기초평가금액	기말평가금액	입금	출금	입고	출고	투자원금	투자손익	투자수익률
⋮										

- ? 투자수익률 산출 방식(투자원금 계산 방식)에 따른 수익률 조회가 가능하도록 구성함
- ? 수익률 공식에 대한 설명과 수익률 산출 로직에 대한 참고사항을 기술함(도움말)
- ? 투자수익률 산출과 관련된 원천데이터의 조회가 가능하도록 구성함
- ? 고객/계좌/상품 단위의 다차원적인 수익률 정보를 하나의 화면에 통합하고, 탭으로 구성하여 사용자에게 제공함
- ? 고객용 시스템(HTS, Web 등)에서는 고객의 혼선 방지를 위해 수익률 정보의 제한 여부를 검토할 필요가 있음
- ? 고객 응대용 화면과 직원 관리용 화면을 분리하여 구성함



수익률 화면 구성 공통 원칙을 기반으로 고객, 계좌, 상품 단위의 다차원적인 수익률 정보를 하나의 화면에 구현하여 효율적인 고객 응대 서비스를 지원합니다.

고객 응대용 투자수익률 조회 화면

고객번호

계좌번호

비밀번호

1 투자원금방식 ▲

대외비

조회

2 조회기간

3개월

3개월

평가방식 ▲

결제일/체결일

제비용 차감전/후 ▲

차감전

5 도움말

기초평가금액	투자원금	투자수익률
기말평가금액	투자손익	기타
월별	계좌	상품
년월	기초평가금액	기말평가금액
	입금	출금
	입고	출고
	투자손익	투자원금
	투자수익률	

월별

계좌

상품

계좌번호	기초평가금액	기말평가금액	입금	출금	입고	출고	투자손익	투자원금	투자수익률	제세금	수수료	비고

월별

계좌

상품

계좌번호	상품유형	종목명	기초평가금액	기말평가금액	매수	매도	입고	출고	투자손익	투자원금	투자수익률	4 제세금	수수료

- 1 투자원금방식은 '순입금액', '총입금액', '시간평잔', '누적원금' 기준 투자수익률을 사용자가 선택하여 조회하도록 함
- 2 사용자가 조회기간 설정시 기간 조회 일자의 전일 기준의 평가금액이 설정(기초는 From 조회일의 전일잔고, 기말은 To 조회일 잔고) 되도록 함
- 3 수익률 별로 측정값을 더블 클릭하면 해당 값을 산출한 근거로 원천데이터를 새창에 List-up 되도록 함

- 4 각 화면(탭)에서 산출된 수익률의 이해도 향상 및 신속한 고객 응대를 위해 제세금 및 수수료(보수)를 화면 그리드 영역 오른쪽에 별도로 표시해주도록 함
- 5 수익률 산출 공식, 기타 유의사항에 대하여 사용자가 확인할 수 있도록 함
- 6 클릭시 1개월, 3개월 단위로 조회기간에 자동 입력되도록 함

수익률 화면 구성 공통 원칙을 기반으로 직원 개인 별로 관리하고 있는 전체 고객의 수익률을 일괄적으로 확인이 가능하여, 고객 관리 역량 및 영업력 향상을 제고합니다.

직원 조회용 투자수익률 조회 화면

사번

직원성명

1 투자원금방식 ▲

대외비

조회

2 조회기간 ~

5 1개월 3개월

평가방식 ▲결제일/체결일

제비용 차감전/후 ▲ 차감전

4 도움말

전체

6 평가(참고용)

기초평가금액	기말평가금액	투자원금	입금	출금	입고	출고	투자손익	투자수익률

고객

4

3 고객번호	고객명	기초평가금액	기말평가금액	입금	출금	입고	출고	투자원금	투자손익	투자수익률
⋮										

- 1 투자원금방식은 '순입금액', '총입금액', '시간평잔', '누적원금' 기준 투자수익률을 사용자가 선택하여 조회하도록 함
- 2 사용자가 조회기간 설정시 기간 조회 일자의 전일 기준의 평가금액이 설정(기초는 From 조회일의 전일잔고, 기말은 To 조회일 잔고) 되도록 함
- 3 조회기간 말일자를 기준으로 영업점 직원이 관리하고 있는 고객 전체의 수익률과 개별 고객의 수익률을 조회가 가능해야 하고, 특정 고객의 수익률 산출값을 더블 클릭하면 해당 고객의 투자수익률 조회 화면으로 연결됨
- 4 도움말 클릭시, 평가 기준(시가/장부가, 전일자 집계 등) 과 각 투자원금 산출 방식 별 수익률 산출 공식, 기타 유의사항에 대하여 사용자가 확인할 수 있도록 함
- 5 특정 영업 직원의 자산관리 역량을 확인하기 위한 참고용 정보로 활용하도록
- 6 영업점직원평균수익률과 순위 정보 제공 여부를 검토함

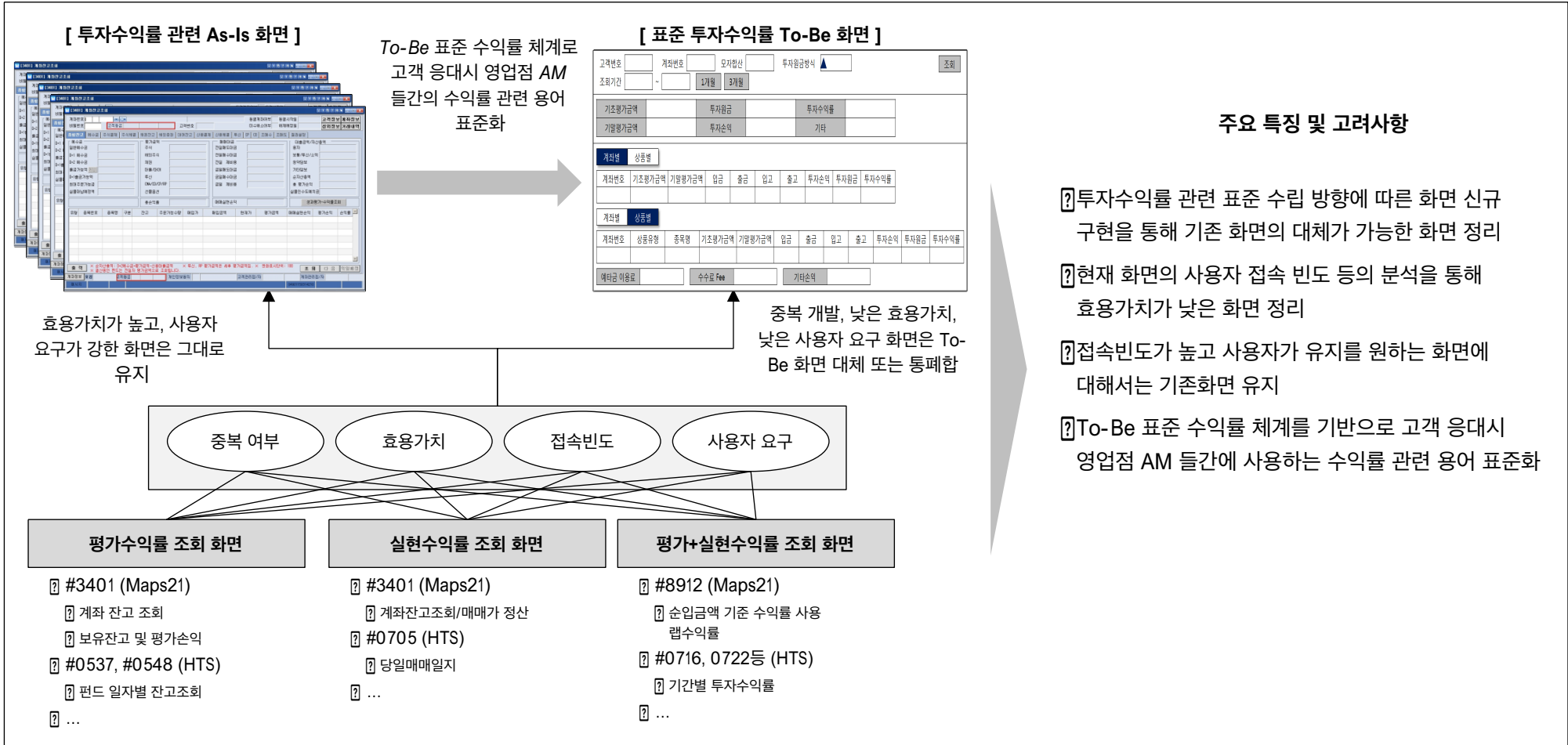
정의된 투자수익률 표준을 기반으로 영업점 직원의 고객 응대 및 관리고객 별 수익률 현황 조회를 위한 각 세부 화면 별 구분자 및 측정값을 정의합니다.

투자수익률 화면 구성 및 세부 요건

화면 구분	세부 조회 영역	구분자 및 측정값	주 사용 목적
고객 수익률 조회	고객별 수익률	⑦구분자 : 고객식별자(고객번호, 계좌번호, 성명, 주민등록번호), 비밀번호, 투자원금방식, 조회기간(일별, 월별), 평가방식	⑦영업점 직원의 고객 응대 및 HTS, WTS 통한 고객 수익률 조회
		⑦측정값 : 기초평가금액, 기말평가금액, 입금, 출금, 입고, 출고, 투자손익, 투자원금, 투자수익률, 수수료(보수), 제세금	
	계좌별 수익률	⑦구분자 : 고객식별자(고객번호, 계좌번호, 성명, 주민등록번호), 비밀번호, 투자원금방식, 조회기간(일별, 월별), 평가방식	
		⑦측정값 : 기초평가금액, 기말평가금액, 입금, 출금, 입고, 출고, 투자손익, 투자원금, 투자수익률, 수수료(보수), 제세금	
	상품별 수익률	⑦구분자 : 고객식별자(고객번호, 계좌번호, 성명, 주민등록번호), 비밀번호, 투자원금방식, 조회기간(일별, 월별), 평가방식	
		⑦측정값 : 기초평가금액, 기말평가금액, 매수, 매도, 입고, 출고, 투자손익, 투자원금, 투자수익률, 수수료(보수), 제세금	
직원별 관리고객 수익률 조회	고객별 수익률	⑦구분자 : 직원식별자(사번, 직원성명), 비밀번호, 투자원금방식, 조회기간(일별, 월별), 평가방식	⑦영업점 직원이 관리고객 전체의 수익률 현황을 파악하기 위한 화면  ⑦특정 영업 직원의 자산관리 역량을 확인하기 위한 정보로 활용 가능함
		⑦측정값 : 기초평가금액, 기말평가금액, 투자손익, 투자원금, 투자수익률	
	계좌별 수익률	⑦고객별 수익률 화면에서 산출된 투자수익률 측정값에서 해당 고객 더블 클릭시, 해당고객이 보유한 계좌별 수익률 조회	
		⑦'고객 수익률 조회' 화면에서의 '계좌별 수익률' 탭이 자동으로 링크됨	
		⑦측정값 : 기초평가금액, 기말평가금액, 입금, 출금, 입고, 출고, 투자손익, 투자원금, 투자수익률, 수수료(보수), 제세금	
화면 공통사항		⑦투자원금방식에 따른 수익률 산출 로직(공식 및 수익률 조회시 유의사항) 및 수익률 산출과 관련된 원천데이터 조회 기능 구현	⑦투자수익률 조회시 사용자의 이해도 향상 및 혼선 제고를 위함

표준 투자수익률에 따른 To-Be 화면 신규 구현에 따라 중복여부, 사용자 요구 등을 검토하여 효용가치가 낮은 기존의 관련 화면 정리 및 수익률 관련 용어를 표준화합니다.

### 수익률 관련 용어 표준화 및 화면 정리



표준 수익률에 따른 To-Be 화면 정의 및 향후 사용자의 수익률 조회 화면 활용 현황을 접속빈도 , 사용자 니즈, 효용가치를 검토 한 후, 삭제/통합/유지 여부를 판단합니다.

수익률 구분	조회기간	대상	조회 입력 조건	산출단위	As-Is 화면	매체	비고
평가수익률	당일	전고객	계좌번호	계좌 보유 종목	[3401] 계좌잔고조회/종합잔고	MAPS21	기 정의된 수익률 표준 체계에 따라 기존의 평가수익률 조회 화면은 현재 사용자가 활용하고 있는 형태대로 유지함
	당일	전고객	계좌번호	계좌 보유 종목	[0719] 종합잔고조회/계좌별	HTS	
	일자	전고객	계좌번호, 기준일	계좌 보유 종목	[0719] 종합잔고조회/일자별	HTS	
	당일	전고객	계좌번호	계좌 보유 종목	[0719] 종합잔고조회/유가증권별	HTS	
	당일	전고객	계좌번호	계좌 보유 종목	[0704] 위탁/저축 체결기준잔고/체결기준잔고	HTS	
	당일	전고객	계좌번호	주식, 상장지수펀드, ETF, ELW	[3401] 계좌잔고조회/주식결제	MAPS21	
	당일	전고객	계좌번호	주식, 상장지수펀드, ETF, ELW	[3401] 계좌잔고조회/주식체결	MAPS21	
	당일	전고객	계좌번호	해외증권	[3401] 계좌잔고조회/해외증권	MAPS21	
	당일	전고객	계좌번호	선물옵션	[3401] 계좌잔고조회 / 보유잔고및평가손익	MAPS21	
	일자	전고객	계좌번호	브라질채권	[3401] 계좌잔고조회	MAPS21	
	일자	전고객	계좌번호 OR 고객번호 OR 고객명, 모자합산여부, 정상계좌여부, 당점 OR 전체여부, 기준일	계좌 보유 종목	[8103] 평가정보/고객평가	MAPS21	
	일자	전고객	계좌번호	계좌 보유 종목	[8103] 평가정보/계좌평가	MAPS21	

표준 수익률에 따른 To-Be 화면 정의 및 향후 사용자의 수익률 조회 화면 활용 현황을 접속빈도 , 사용자 니즈, 효용가치를 검토 한 후, 삭제/통합/유지 여부를 판단합니다.

수익률 구분	조회기간	대상	조회 입력 조건	산출단위	As-Is 화면	매체	비고
평가수익률	당일	전고객	계좌번호,종목번호	투신	[2452] 투신상품매도가능금액조회	MAPS21	기 정의된 수익률 표준 체계에 따라 기존의 평가수익률 조회 화면은 현재 사용자가 활용하고 있는 형태대로 유지함
	당일	전고객	계좌번호,종목번호	투신	[2464] 투자신탁 종목의 일잔고별 수익률	MAPS21	
	당일	전고객	계좌번호	투신	[0537] 펀드상품 일자별잔고조회/일자별잔고조회	HTS	
	당일	전고객	계좌번호	투신	[0548] 펀드보유잔고	HTS	
	당일	전고객	계좌번호	투신	[0545] 펀드종합/펀드잔고	HTS	
	기간	전고객	계좌번호	투신	[0546] 펀드자산 일자별 평가금액	HTS	
	당일	전고객	HTS ID	보유종목	MY 잔고 / 보유종목현황 / 펀드(주식)	WEB	
	당일	전고객	계좌번호	계좌번호, 계좌보유종목	MY 잔고 / 계좌별잔고현황 / 계좌별잔고	WEB	
	일자	전고객	계좌번호,기준일	계좌번호, 계좌보유종목	MY 잔고 / 계좌별잔고현황 / 일자별잔고	WEB	
	당일	전고객	HTS ID	계좌번호별 보유종목	MY 잔고 / 상품별잔고현황	WEB	
	당일	랩계좌	계좌번호	계좌번호	[3404] 랩계좌잔고조회	MAPS21	
	기간	랩계좌	조직코드	계좌번호	[3484] 랩 일별점검항목/운용현황집계/계좌별잔고현황	MAPS21	

표준 수익률에 따른 To-Be 화면 정의 및 향후 사용자의 수익률 조회 화면 활용 현황을 접속빈도 , 사용자 니즈, 효용가치를 검토 한 후, 삭제/통합/유지 여부를 판단합니다.

수익률 구분	조회기간	대상	조회 입력 조건	산출단위	As-Is 화면	매체	비고
실현수익률	일자	전고객	계좌번호, 기준일, 매매비용포함여부	주식, 상장지수펀드, ETF, ELW	[0785] 신당일매매일지	HTS	기 정의된 수익률 표준 체계에 따라 기존의 실현수익률 조회 화면은 현재 사용자가 활용하고 있는 형태대로 유지함
	일별	전고객	계좌번호, 기간, 매매비용포함여부	주식, 상장지수펀드, ETF, ELW	[0777] 기간별 매매일지	HTS	
	일별	전고객	계좌번호, 기간	선물옵션	[0340] 선물옵션 기간별 매매손익 및 수수료	HTS	
	일자	전고객	계좌번호, 매매일, 매도수량기준 또는 매수에 대한 매도 선택	주식, 상장지수펀드, ETF, ELW	[3401] 계좌잔고조회/매매가정산	MAPS21	
	일자	전고객	계좌번호, 매매일, 매도수량기준 또는 매수에 대한 매도 선택, 매매비용 포함여부	주식, 상장지수펀드, ETF, ELW	[0705] 당일매매일지	HTS	
	일자	전고객	계좌번호	브라질채권	[3401] 브라질채권투자손익	MAPS21	

표준 수익률에 따른 To-Be 화면 정의 및 향후 사용자의 수익률 조회 화면 활용 현황을 접속빈도 , 사용자 니즈, 효용가치를 검토 한 후, 삭제/통합/유지 여부를 판단합니다.

수익률 구분	조회기간	대상	조회 입력 조건	산출단위	As-Is 화면	매체	비고
투자수익률	기간	전고객	계좌번호, 기간	계좌번호,주요상품(주식,채권,현금)	[8912] 성과평가-수익률 조회	MAPS21	⑦ 일부 투자수익률 개념이 적용된 화면의 경우 신규로 정의된 투자수익률 화면과 중복되는 항목이 다수 존재함 ⑧ 향후 시스템 구축 이후 운영 단계에서 사용자의 요구 및 접속빈도, 효용가치 등을 판단하여 삭제/통합/유지 여부를 판단함
	기간	전고객	계좌번호, 기간	계좌번호,주요상품(주식,채권,현금)	[0716] 기간별 투자수익률 조회/기간별투자수익률	HTS	
	기간	전고객	계좌번호, 기간, 일월구분	계좌번호	[0722] 기간별 투자수익률 조회/일별,월별 투자수익률	HTS	
	기간	랩계좌	계좌번호	계좌번호	[3406] 랩계좌요약조회_결제	MAPS21	
	기간	랩계좌	계좌번호	계좌번호	[3482] 랩계좌요약조회_체결	MAPS21	
	기간	랩계좌	조직코드,기간	계좌번호	[3486] 랩 지점별 조회/운영현황	MAPS21	
	기간	랩계좌	조직코드	계좌번호	[3484] 랩 일별점검항목/운영현황집계/계좌별수익률 요약	MAPS21	
	기간	전고객	고객번호	고객 OR 계좌	[8105] 투자정보/투자비중	MAPS21	
	기간	랩계좌	계좌번호,기간	계좌번호, 종목	[0554] WRAP 기간별 조회	HTS	



수립된 투자수익률 산출 관련 용어 뿐만 아니라, 기존에 사용하고 있었던 평가수익률 및 실현수익률 산출과 관련한 용어 표준화를 통해 영업점 AM들 간의 혼선을 제거합니다.

구분	용어	설명	대상	산출단위	관련 As-Is 현황
평가수익률 (잔고수익률)	평가수익률	①현재 보유하고 있는 잔고에 대한 평가수익률 ②평가손익÷매수금액×100	전고객	개별종목	①[3401], [8103] 화면에서의 수익률 계산 방식과 유사 ②실시간조회 ③미실현손익에 대한 수익률
	평가손익	①평가금액 - 매수금액			
	평가금액	①조회시점, 특정일자의 가격으로 평가한 금액			
	매수금액	①종목별 매입원금(주식- 평균매수단가로 계산)			
실현수익률	실현수익률	①특정 기간에 발생한 실현수익률 ②실현손익÷매수금액×100	주식 거래 고객	개별종목	①당사 HTS 홈페이지 당일매매일지[0785] 주식 등 일부 종목에서만 산출하고 있음
	실현손익	①(매도,상환금액) - 매수금액			
	매도/상환금액	①종목별 매도금액, 상환금액			
	매수금액	①종목별 매입원금(주식- 평균매수단가계산)			
투자수익률	투자수익률	①특정기간 발생한 실현 + 평가수익률	전고객	고객, 계좌, 개별종목	①[8912], [3482] 수익률 조회 화면에서 계좌단위의 수익률 산출하고 있음 ②순입금액, 시간평잔이 음수인 경우에는 수익률 '0'으로 처리
	총입금액수익률	①투자손익÷(기초평가금액+입금고액)×100			
	순입금액수익률	①투자손익÷(기초평가금액+입금고액-출금고액)×100			
	시간평잔수익률	①투자손익÷(기초평가금액+입금고액평잔-출금고액평잔)×100			
	누적원금수익률	①투자손익+누적순입출금고액 ②누적순입출금고액은 최초 '계좌개설', '상품매수' 이후, 수익률 조회일까지의 입금(고)액, 출금(고)액 적수 금액			
	투자손익	①기말평가금액+출금고액-기초평가금액-입금고액			
	기초/기말평가금액	①FROM-TO일자의 평가금액			
	투자원금	①해당기간에 투입된 원본(산정방법에 따라 수익률 상이)			

---

## 4. 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

### 4.1 개요

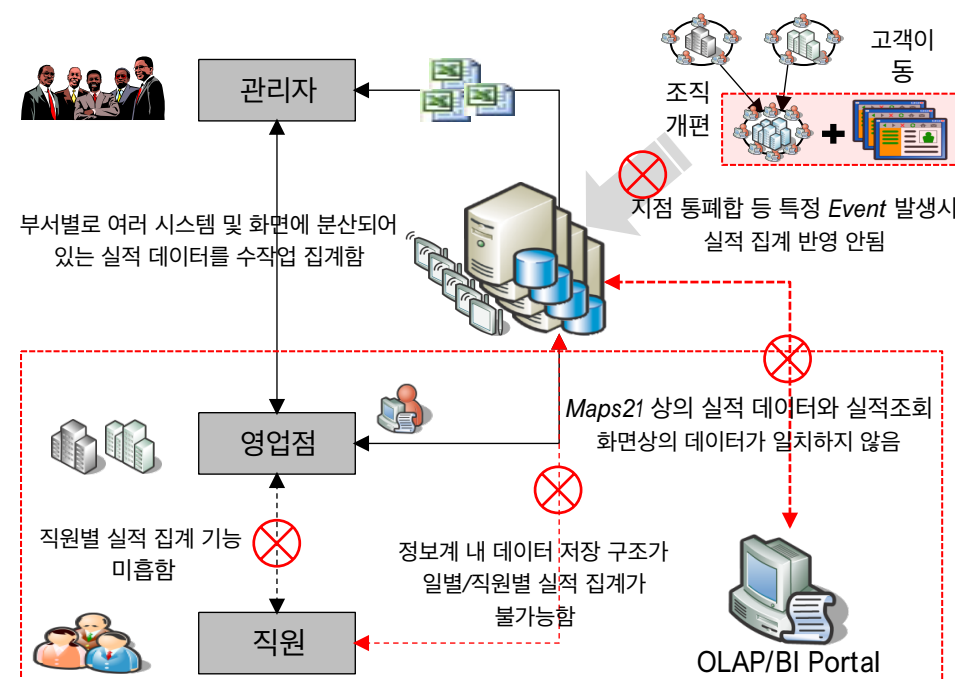
### 4.2 영업실적 데이터 정합성 확보 방안 수립

### 4.3 영업실적 집계 관련 데이터 구조 설계

### 4.4 다차원 영업실적 정보 제공 방안 수립

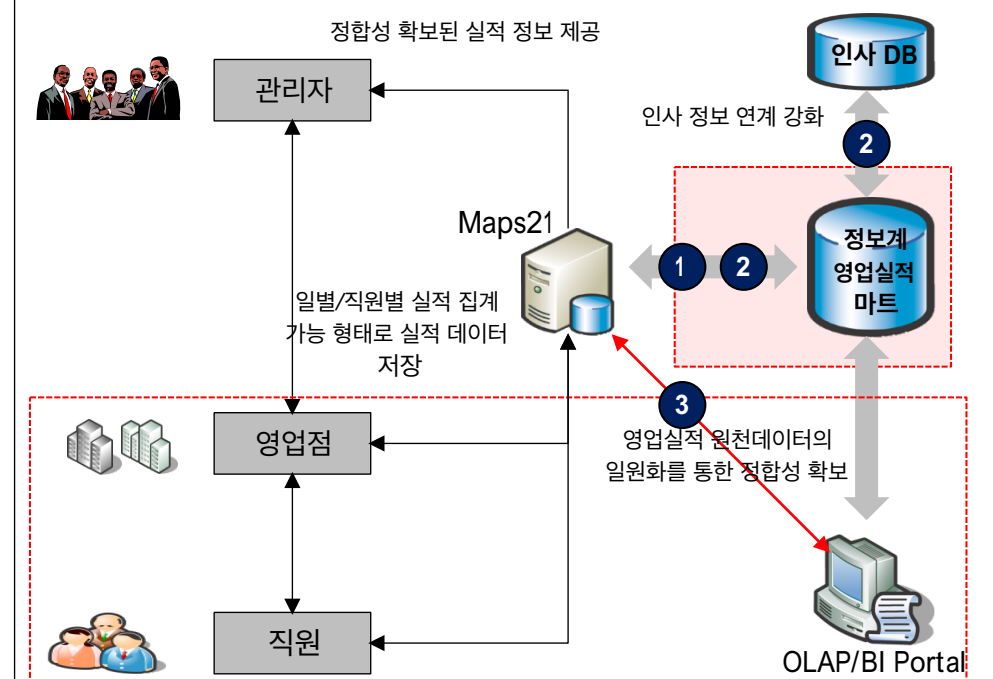
일별/직원별 실적 집계 가능한 형태의 데이터를 저장하고, 인사 이력정보와의 연계 강화를 통해 정확성이 확보된 실적 집계 체계를 구현합니다.

### As-Is 현황 및 이슈



- ❓ 각 부서별로 여러 시스템 및 화면에 산재되어 있는 실적 관련 데이터를 수작업으로 집계하고 있음
- ❓ 영업실적 조회 시스템과 Maps21 상의 실적 정보가 일치하지 않아 정확성 있는 전사 영업실적 집계 어려움
- ❓ 지점 통폐합, 고객의 영업점 이동시의 이력 정보가 영업실적 집계시 자동으로 시스템에 반영되지 않음

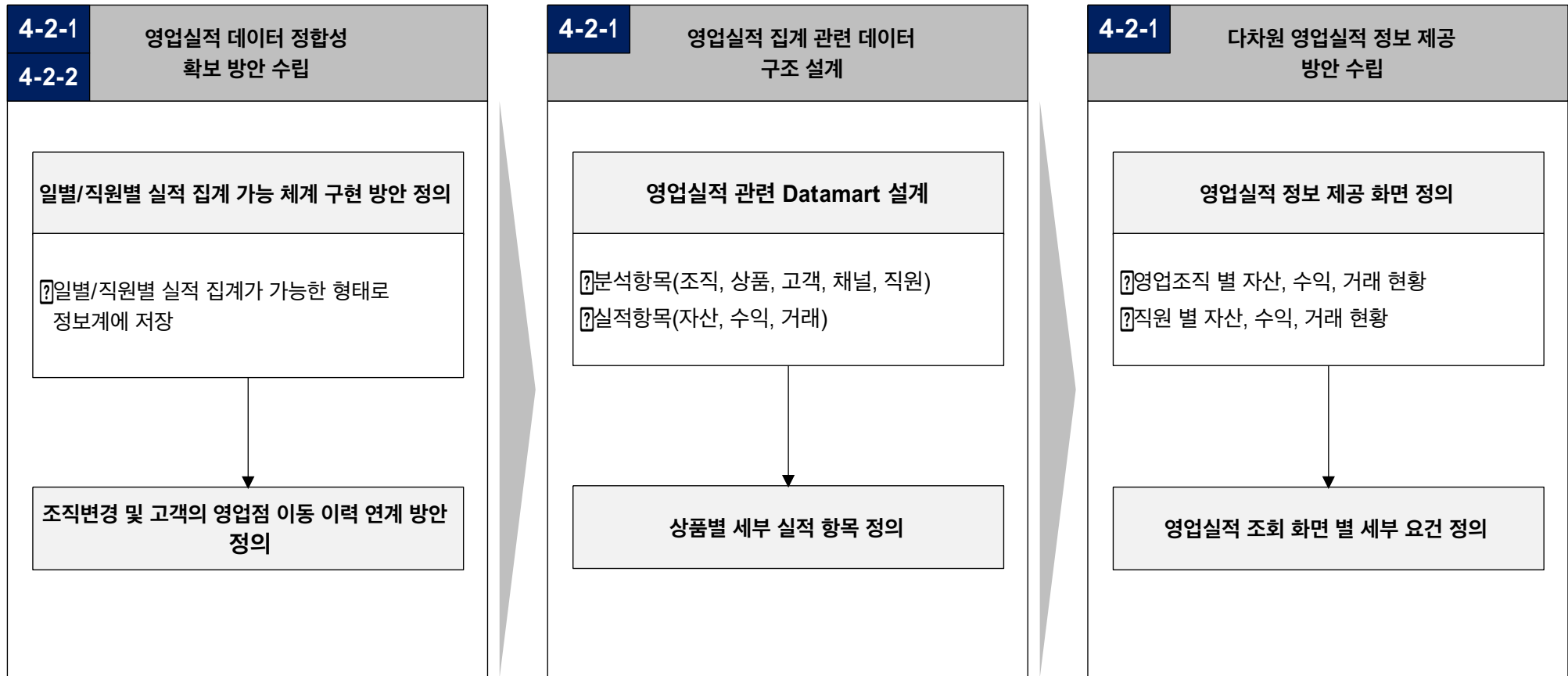
### To-Be 개선 방향



- 1 일별/직원별 실적 집계 가능 형태로 실적 데이터를 저장하여 일별/직원별 실적 집계 체계 구현
- 2 영업실적 집계시 인사 이력 정보 및 고객의 영업점 이동 이력 정보의 연계 강화를 통한 데이터 정확성 확보
- 3 영업실적 마트를 통한 원천데이터의 일원화를 통해 Maps21 및 OLAP/BI Portal 에서 조회되는 실적 데이터가 동일하게 함

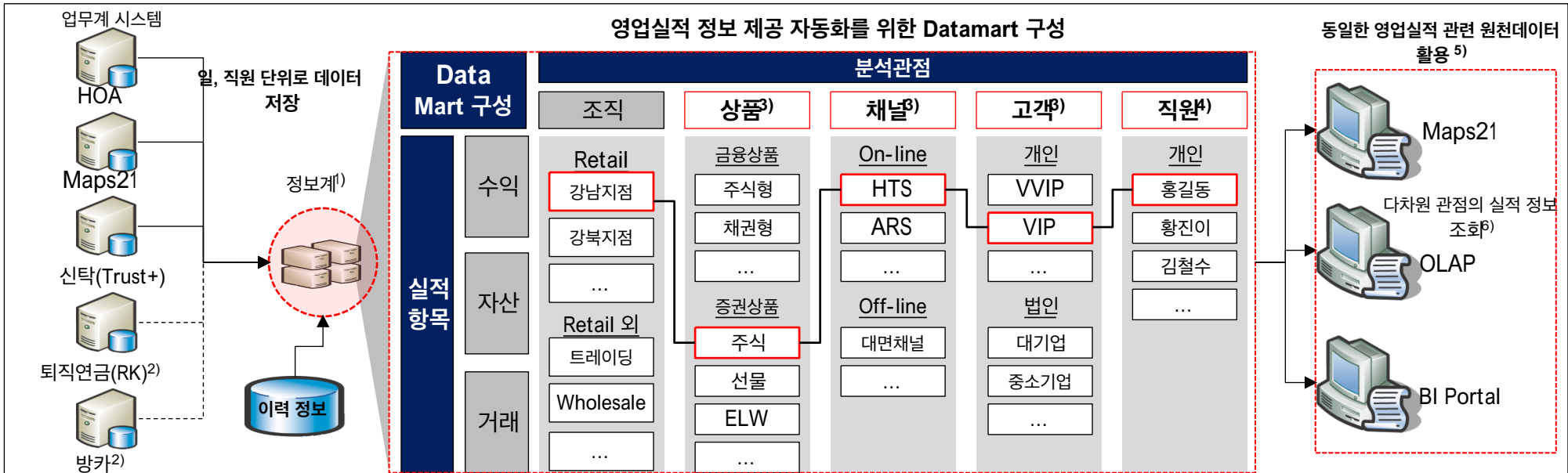
영업실적 집계 관련 원천데이터의 정합성을 확보하고, 다차원 영업실적 정보 제공을 위한 **Datamart** 설계를 통해 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계를 수립합니다.

## 영업실적 자동화 구현 Approach



일별/직원별 실적 집계가 가능하고 정합성이 확보된 원천데이터를 통해 분석관점 및 실적항목의 교차분석 관점에서 실적 집계 자동화 및 다차원 관점의 실적을 제공합니다 .

## 영업실적 자동화 구현 Approach 상세



### 영업실적 구축 관점의 전체 고려사항

- 1) 일별/직원별 실적 집계 체계 구현을 위해 미수익의 월말 보정 작업 이슈 등의 선결과제를 해결 한 후, 정합성이 확보된 원천데이터를 일별/직원별 실적 집계 가능한 형태로 정보계에 저장함
- 2) 퇴직연금(RK) 시스템은 계좌체계를 기준으로 데이터를 생성하지 못하고, 방카는 업무계 시스템 개발이 필요하여 중장기과제로 분류함
- 3) 분석관점 중 상품, 채널, 고객은 각각의 핵심영역 별로 정의한 To-Be 분류 체계에 따라 영업실적 마트에 저장하고, 고객 분석관점은 실적 데이터의 정합성 확보를 위해 고객의 영업점 변경 이력과 연계가 필요함
- 4) 직원별 실적 집계 가능하도록 인사 관련 이력정보와 유기적인 연계를 통한 실적 관리 체계 수립
- 5) 영업실적 마트를 통한 Maps21 및 BMS 등 연관 시스템의 동일한 원천데이터 활용을 통해 영업실적 집계
- 6) 본사관리자 관점의 영업점 직원 평가용 화면과 영업점 직원 관점의 실적 조회용 화면을 구분하여 구현함

---

## 4. 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

### 4.1 개요

### 4.2 영업실적 데이터 정합성 확보 방안 수립

### 4.3 영업실적 집계 관련 데이터 구조 설계

### 4.4 다차원 영업실적 정보 제공 방안 수립

일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계가 가능한 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

구분	세부상품	자산		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	집합투자증권 (펀드)	① 상장수익증권의 자산이 정보계에 중복으로 관리되고 있음 ② PEF, 특별자산펀드 등은 계좌가 없이 거래를 했고, 정보계에 데이터는 있으나 계좌번호를 인식할 수 없는 관계로 수기로 반영해주어야 함(대부분 법인 거래지만 개인 거래가 2건 있음)	① 상품 분류 체계 상에 상장수익증권으로 반영하여 정보계 데이터 상에서 분류가 가능하도록 함 ② 실적 집계시 임의의 계좌번호를 지정하는 형태로 하드코딩 하는 방법 고려	① 상품분류체계 분류대로 정보계에 데이터가 관리되면 이슈 없음 ② 프로세스나 타시스템에 영향은 없으나, 향후 구축 단계시 SI 업체와 관련 요건을 확정하여 개발하도록 함
	자산관리(랩)	① N/A	① N/A	① N/A
	신탁	① TR3372 여섯번째탭 '신탁잔고현황(실적)' 데이터중 '자산관리신탁(과기공)'데이터가 다섯번째탭을 조회하였을때 여의도영업부 실적으로 잡히게 해야 함	① 최초의 거래 입력을 잘못된 이슈로 원장을 수정해야 하지만 권장하지 않음 ② 실적 집계시 하드코딩 방법으로 처리하도록 함	① 프로세스나 타시스템에 영향은 없으나, 향후 구축 단계시 SI 업체와 관련 요건을 확정하여 개발하도록 함
	장외파생	① N/A	① N/A	① N/A
	외화증권	① 해외주식 및 해외선물 관련 실적 집계는 돈육선물 등의 일부 거래를 시스템에서 지원하지 않고 현업이 엑셀로 따로 관리하고 있어 시스템 상의 데이터가 정확하지 않음	① 업무계에서 부터 처리가 가능하도록 해야 정보계에 관리가 가능함	① 타부서 개발 프로젝트와 업무 연계 필요함(해당 팀에서 업무계 시스템을 개발할 예정에 있으니, 개발 요건이 확정된 뒤 정보계에 관련 데이터를 어떻게 관리할지 고려하도록 함)
	CMA/RP	① N/A	① N/A	① N/A
	방카슈랑스	① 계약 체결 내용은 관리되고 있으나, 보험사로부터 실시간으로 관련 데이터를 받지 못하고 있음	① 보험사로 부터 매일 실적 관련 데이터를 수취받아서, 업무계 시스템에서 부터 데이터 입력이 가능해야지만 정확한 실적 집계가 가능함	① 방카 관련 업무계 시스템 개발 필요(중장기 과제임)

일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계 가능한 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

구분	세부상품	자산		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	방카슈랑스	❗방카 계약시 계약자와 실제 판매자(실수익 귀속자)가 다른 경우가 발생하여, 업무 프로세스를 바꾸지 않는 이상 정확한 실적 집계가 어려움 --> 보험사와 계약시 직원 2명만이 계약이 가능하도록 되어 있음	❗최초 업무계 시스템에 방카 관련 거래 입력시 계약자와 실제 판매자를 구분하여 입력한 후 정보계에서 관리하게 되면 현재보다 수작업 많이 줄어듦	❗방카 관련 업무계 시스템 개발 필요(중장기 과제임)
	퇴직연금	❗퇴직연금시스템(RK)은 기본적으로 계좌체계를 기준으로 거래가 일어나지 않고, "계약번호"를 기준으로 거래를 일으키다 보니, 정보계에 데이터를 축적할 때 기준이 되는 "계좌체계"가 없어, 영업실적 집계 사상과 근본적으로 맞지 않음	❗업무계 시스템에서부터 가상계좌 등의 형태로 처리를 해줘야 실적 집계 가능함	❗근본적인 계좌체계를 수정해야 하는 이슈로, RK 시스템의 근본 사상을 수정해야만 가능함(중장기 과제로 이번 프로젝트에서 제외함)
위탁자산	위탁자산	❗순수탁 수수료 집계시 일부 외화위탁자산의 데이터 관리 누락으로 인해 정확한 집계가 불가능함	❗외화위탁자산에 대한 업무계 시스템 내 처리가 가능하도록 해야 함	❗타부서 개발 프로젝트와 업무 연계 필요함
대출	신용/대출	❗N/A	❗N/A	❗N/A



일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계 가능한 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

구분	세부상품	수익		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	집합투자증권 (펀드)	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 분기에 한번 운용사로부터 수취하는 펀드 보수에 대하여 일별로 계좌 별 미지급보수를 관리할 수 있는 체계가 없어, 가집계 형태로 계산된 일별 보수 값을 관리하고 있음(판매수수료, 환매수수료는 이슈 없음)</li> <li>❑ 영업점 별로는 평잔을 기준으로 월에 한번 데이터를 보정하는 작업을 하고 있음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 분기에 한번 운용사로부터 수취하는 펀드 보수에 대하여 일별로 계좌 별 펀드보수를 관리할 수 있는 체계가 마련되어야 함</li> <li>❑ 일별로 펀드 보수를 운용사 또는 수탁사로부터 제공받아 관리하는 것이 가장 이상적임</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 월에 한번 보수 관련 마감처리 방식을 매일 마감 할 수 있도록 프로세스 및 시스템 기능 개선 필요</li> <li>❑ 자동으로 일별/계좌별/영업점별로 수탁사로부터 수취한 미지급보수를 각 펀드별 잔고 기준으로 배분하는 기능 개선</li> <li>❑ 직원별 수익 집계 원칙을 "보유 기간별 실적 인정" 방식으로 할 경우 특정 영업점 내의 직원들의 수익의 합이 영업점 수익과 불일치 하는 경우가 발생함(실적 화면에 문구 삽입)</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ PEF, 특별자산펀드 등은 계좌가 없이 거래를 했고, 정보계에 데이터는 있으나 계좌번호를 인식할 수 없는 관계로 수기로 반영해주어야 함(대부분 법인 거래지만 개인 거래가 2건 있음)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 실적 집계시 임의의 계좌번호를 지정하는 형태로 하드코딩하는 방법 고려</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 프로세스나 타시스템에 영향은 없으나, 향후 구축 단계시 SI 업체와 관련 요건을 확정하여 개발하도록 함</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ CDSC 펀드의 경우 월말 보정 작업시 수익이 마이너스가 발생할 수 있음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 일별로 펀드 보수를 관리하게 될 경우에 해결 가능함</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 프로세스나 타시스템에 영향은 없음</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 기준가를 일별로 오전 7시에 출근하여 수작업으로 업로드하고 있음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 예탁원 또는 수탁사에 각 펀드 별 기준가를 관리하고 있으니, 전용선 또는 일반선을 연결하여 자동으로 업로드 될 수 있도록 전문 Layout 을 정의하여 개발하도록 함</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❑ 일별로 펀드 기준가 자동 업로드가 가능하도록 "수작업 기준가 업로드" 기능 개선 필요</li> <li>❑ 예탁원 또는 수탁사와 협의하여 전문 Layout 및 개발 요건 확정 필요</li> <li>❑ 수작업 업로드로 인한 운영리스크 감소 및 내부 직원의 업무 비효율 제거</li> </ul>

일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계 가능 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

구분	세부상품	수익		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	자산관리(랩)	<ul style="list-style-type: none"> <li>❓ 랩 Fee 는 분기별로 한번 고객으로 부터 수취하고 있으며, 계약 조건에 따라 일별로 계산되어 시스템에 관리되고 있는 데이터가 있음</li> <li>❓ 운용유형 및 자문사/운용사 변경에 대한 이력관리 미흡으로 실적 집계 정합성이 저하되고, 운용유형 변경에 따라 운용사에 배분하는 수수료 분배 작업을 수작업으로 진행하고 있음</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❓ 실적 관련 데이터를 쌓을 때 운용유형 변경일, 자문사/운용사 변경일 정보를 같이 쌓도록 함(기본적으로 시스템 상에 운용유형 변경일, 자문사/운용사 변경일에 대한 데이터는 관리되고 있음)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❓ 수작업으로 처리하고 있는 자문사/운용사 수수료 배분 업무가 자동화 처리됨</li> <li>❓ Maps21 과 ERP 간의 자문사/운용사 수수료 처리 기능의 개선 필요함</li> <li>❓ 직원별 수익 집계 원칙을 "보유 기간별 실적 인정" 방식으로 할 경우 특정 영업점 내의 직원들의 수익의 합이 영업점 수익과 불일치 하는 경우가 발생함(실적 화면에 문구 삽입)</li> </ul>
	신탁	<ul style="list-style-type: none"> <li>❓ 특정금전신탁의 경우 운용상에서 만기시점에 약정수익률을 넘거나, 만족시키지 못한 경우에 고객에게 약정수익 지급을 위해 보수에서 빼서 주거나, 수익이 많이 났을 경우 정해진 보수보다 더 많은 보수수익을 받는 경우가 발생해 보정이 필요</li> <li>❓ 월 보정시 당월말일 수익이 마이너스가 될 수 있고, 오차 보정이 크게 됨</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❓ 근본적으로 정확한 일별/개인별 실적 집계가 불가능하고, 오차를 최대한 줄이는 방안을 모색하도록 함</li> <li>❓ 만기도래한 신탁 계약에 대해서 만기시점에 보정함(만기 도래 신탁 계약 수만큼 일일 실적은 마이너스 발생할 수도 있음)</li> <li>❓ 만기가 발생하는 시점마다 보정하게 되므로 월에 한번 보정하는 방식 보다는 오차는 많이 감소함</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❓ 월별 보정 프로세스에서 일별 보정 프로세스로 변경해야 하며 관련 시스템(TRUST+, ERP) 기능 변경 고려해야 함</li> <li>❓ 영업실적마트 구성시 신탁 관련 원천 데이터는 TRUST+ 상의 데이터를 가져올 수 있도록 설계함</li> <li>❓ 직원별 수익 집계 원칙을 "보유 기간별 실적 인정" 방식으로 할 경우 특정 영업점 내의 직원들의 수익의 합이 영업점 수익과 불일치 하는 경우가 발생함(실적 화면에 문구 삽입)</li> </ul>

일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계가 가능한 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

구분	세부상품	수익		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	신탁	❓공동 수익으로 계산되어야 하는 신탁 계약의 경우 월에 한번 ERP에 협조문 형태로 해당 월에 만기가 도래한 계약에 대하여, 수익대체를 일으킴	❓일부 지점 배분하는 거래는 몇건이 되지 않기 때문에 단기적으로는 현행대로 수작업 처리를 권장하고, 향후 중기과제로 처리하도록 함	❓업무계 시스템 단에서 실적 배분 비율이 지점, 계좌 단에서 관리가 되어야 만 정합성 있는 실적 집계 가능함(중장기 과제임) ❓월별 수익은 정확하겠지만, 신탁 상품의 일별 수익 집계의 정합성은 확보되지 못함(월별/분기별/기별 수익 집계시에는 정확함) ❓#3372 화면에서 잔고는 공동실적에 대하여 정해진 비율대로 처리할 수 있도록 되어있다고 함(개발시 관련 요건 다시 한 번 파악 필요함)
		❓TR3372 여섯번째탭 '신탁잔고현황(실적)' 데이터중 '자산관리신탁(과기공)'데이터가 다섯번째탭을 조회하였을때 여의도영업부 실적으로 잡히게 해야 함	❓실적 집계시 하드코딩 방법으로 처리하는 것을 고려함	❓프로세스나 타시스템에 영향은 없으나, 향후 구축 단계시 SI 업체와 관련 요건을 확정하여 개발하도록 함
	장외파생 (ELS/DLS)	❓고객의 지점이수관, 사이버청약의 지점 반영으로 인해 #2688 화면에서 조회할 때 마다 실적 관련 데이터(판매수수료)가 다르게 조회되고 있어, 발행된 다음날 아침에 #2688 화면에서 조회된 데이터를 추출하여 개인 PC로 관리하고 있음 ❓리테일기획팀에서 월에 한번 영업점 단위로 집계된 실적을 ERP 에 처리하고 있음	❓청약일, 판매자 기준으로 판매수수료를 집계해야 개인별 실적 집계 가능함 ❓정보계 실적 Mart 일배치 수행시 필수 저장 데이터 : 일자(청약일), 계좌, 종목명, 코드, 판매자, 명목계약금액, 판매보수, 청약취소여부	❓정합성이 확보된 정보계 실적 데이터(판매수수료)를 활용하여 ERP 상에 월에 한번 반영하는 수작업 프로세스 제거 가능

일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계가 가능한 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

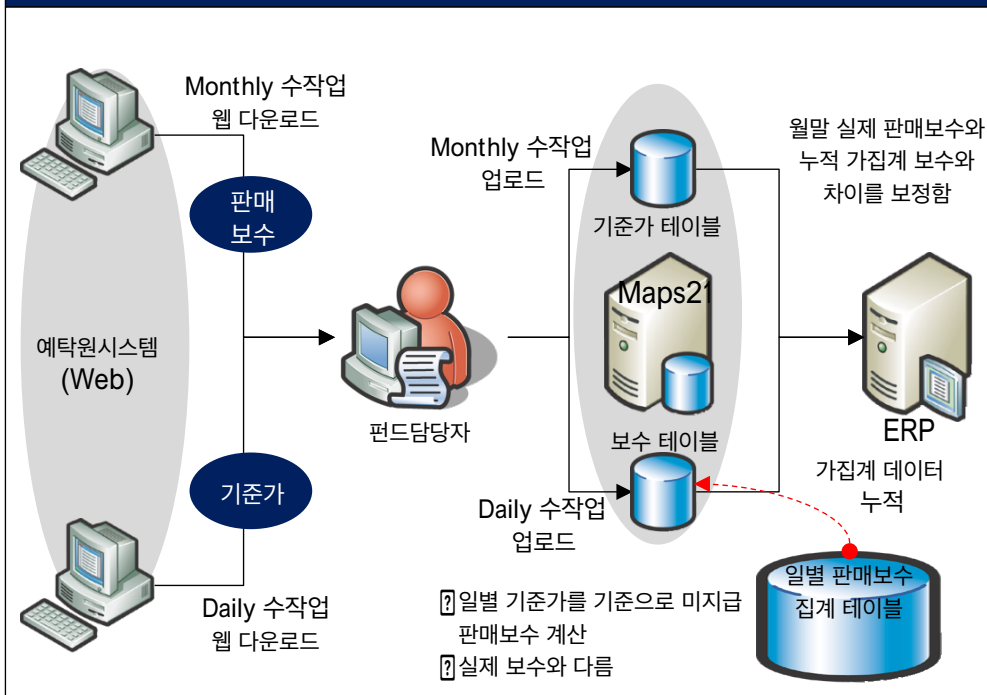
구분	세부상품	수익		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	외화증권	① 해외주식 및 해외선물 관련 실적 집계는 돈육선물 등의 일부 거래를 시스템에서 지원하지 않고 현업이 엑셀로 따로 관리하고 있어 시스템 상의 데이터가 정확하지 않음 ② 거래는 빈번하지 않아 한달에 한번 중개수수료를 ERP에 수기로 입력하고 있음(정보계에 데이터가 없고 ERP 에 결제 정보만 있음)	① 업무계에서부터 처리가 가능하도록 해야 정보계에 관리가 가능함 ② 해외주식, 해외선물 관련해서 신규 구축될 업무계 시스템 요건 파악 후 Mart 구성시 추가 반영할 수 있도록 함	① 타부서 개발 프로젝트와 업무 연계 필요함(해당 팀에서 업무계 시스템을 개발할 예정에 있으니, 개발 요건이 확정된 뒤 정보계에 관련 데이터를 어떻게 관리할지 고려하도록 함)
	CMA/RP	① 일별/계좌별로 RP수익 집계가 안되고 있음	① CMA(RP수익) 관련 실적 집계는 계좌별로 고정비율로 계산된 값을 영업실적마트에 저장하도록 함	① 프로세스나 타 시스템 영향도 없음
	방카슈랑스	① 방카 관련 수수료는 정보계에 데이터 없고, 엑셀로 수작업 관리하고 있으며, 월에 한번 보험사로 부터 받은 전문 상의 금액을 수기로 ERP에 처리하고 있음(생명보험수수료, 손해보험수수료 계정)	① 보험사로 부터 매일 실적 관련 데이터를 수취받아서, 업무계 시스템에서 부터 데이터 입력이 가능해야지만 정확한 실적 집계가 가능함	① 방카 관련 업무계 시스템 개발 필요(중장기 과제임)
		① 방카 계약시 계약자와 실제 판매자(실수익 귀속자)가 다른 경우가 발생하여, 업무 프로세스를 바꾸지 않는 이상 정확한 실적 집계가 어려움 --> 보험사와 계약시 계약권유자 2명만이 계약이 가능하도록 되어 있음	① 최초 업무계 시스템에 방카 관련 거래 입력시 계약자와 실제 판매자를 구분하여 입력한 후 정보계에서 관리하게 되면 현재보다 수작업 많이 줄어 들 것임	① 방카 관련 업무계 시스템 개발 필요(중장기 과제임)

일별/직원별 자산, 수익의 실적 집계를 위해서는 정합성이 확보된 원천데이터를 일별 /직원별 실적 집계가 가능한 형태로 정보계에 저장해야 합니다.

구분	세부상품	수익		타시스템 또는 프로세스 영향
		이슈사항	구현 요건	
금융상품	방카슈랑스	❑ 판매보수 뿐만 아니라 유지보수가 발생하는데 직원이 영업점 이동을 하였을 경우 계속 해당 직원의 실적으로 반영을 해야 하는 요건 등이 존재함	❑ 직원의 인사 이동 이력관리 DB와 연계를 통한 실적 집계를 해야 함	❑ 중장기 과제임 ❑ 향후 중장기 과제 실행시 실적 집계시 "인사이력" 관련 Dimension 과 연계한 개발 설계 필요
	퇴직연금	❑ 퇴직연금시스템(RK)은 기본적으로 계좌체계를 기준으로 거래가 일어나지 않고, "계약번호"를 기준으로 거래를 일으키다 보니, 정보계에 데이터를 쌓을 때 기준이 되는 "계좌체계"가 없어, 영업실적 집계 사상과 근본적으로 맞지 않음	❑ 업무계 시스템에서부터 가상계좌 등의 형태로 처리를 해줘야 실적 집계 가능하나, 이번 프로젝트 범위에서 제외하는 것을 고려함	❑ 근본적인 계좌체계를 수정해야 하는 이슈로, RK 시스템의 근본 사상을 수정해야만 가능함(중장기 과제로 이번 프로젝트에서 제외함)
위탁자산	위탁자산	❑ 순수탁 수수료 집계시 일부 외화위탁자산의 데이터 관리 누락으로 인해 정확한 집계가 불가능함	❑ 업무계에서 부터 처리가 가능하도록 해야 정보계에 관리가 가능함 ❑ 해외주식, 해외선물 관련해서 신규 구축될 업무계 시스템 요건 파악 후 Mart 구성시 추가 반영할 수 있도록 함	❑ 타부서 개발 프로젝트와 업무 연계 필요함(해당 팀에서 업무계 시스템을 개발할 예정에 있으니, 개발 요건이 확정된 뒤 정보계에 관련 데이터를 어떻게 관리할지 고려하도록 함)
		❑ 약정 관련 제비용 집계시 정률법 적용에 대한 이슈	❑ 유관비용 차감전/후 데이터를 모두 쌓는 형태로 해결하고자 함 ❑ 위탁자산에 대한 마트의 실적 항목 구성시 유관비용 관련 제비용 항목을 포함하여 설계하도록 함	❑ 프로세스나 타 시스템 영향도 없음
대출	신용/대출	❑ 계좌별로 신용/대출 일으킨 거래에 대한 조달비용 집계 이슈	❑ 조달금리를 매일매일의 종가로 계산하겠다고 하면 문제가 없으나, 기획팀에서 회사 정책상 월평균금리를 사용하여 계산하도록 되어 있음 ❑ 기획팀과 사전에 협의한 이후 결정하도록 함	❑ 프로세스나 타 시스템 영향도 없음

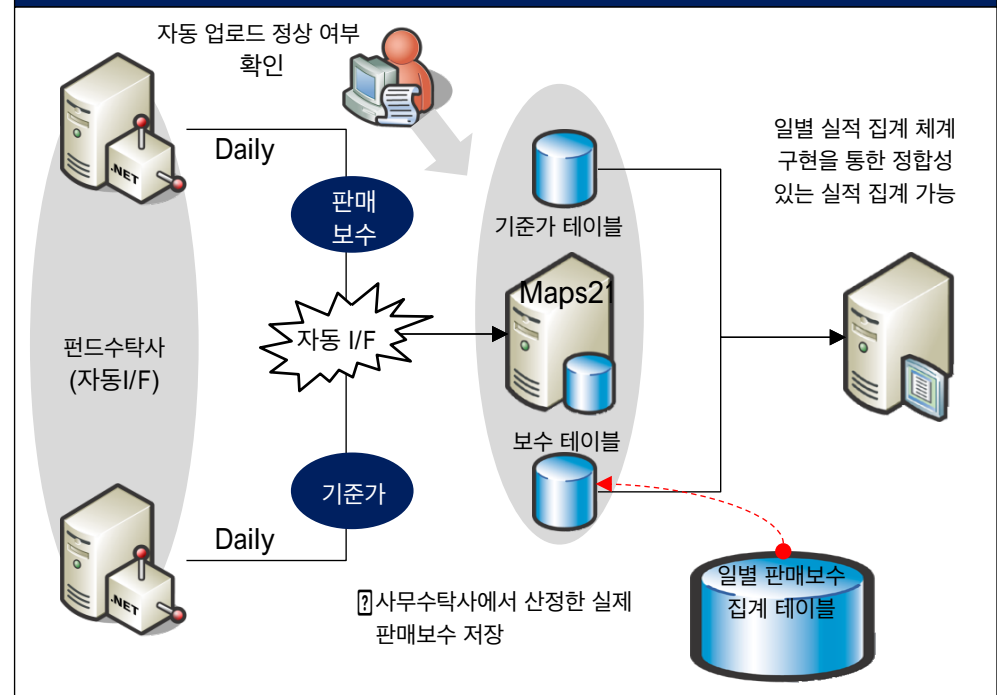
월에 한번 펀드 판매보수를 수기로 업로드 하는 방식에서 **Daily** 자동화 업로드 하는 체계를 구현함으로써 일별 실적 집계 체계가 가능해 집니다.

### As-Is 현황 및 이슈



- ①월에 한번 예탁원으로부터 수기로 수취하여 Maps21에 수기로 업로드 하고 있음
- ①일별로 각 영업점 별 펀드 판매 보수는 기준가를 가지고 산정한 가집계 데이터를 저장하고 있어, 실제 운용사에서 산출하는 데이터와는 다름
- ①월에 한번 가집계 성으로 계산하여 쌓아놓은 값과 월말에 한번 예탁원으로부터 수취하는 데이터가 달라서 매번 수작업으로 보정하고 있음
- ①미지급보수 뿐만 아니라 펀드별 매일의 기준가를 오전 7시 정도에 수기로 업로드 하고 있음

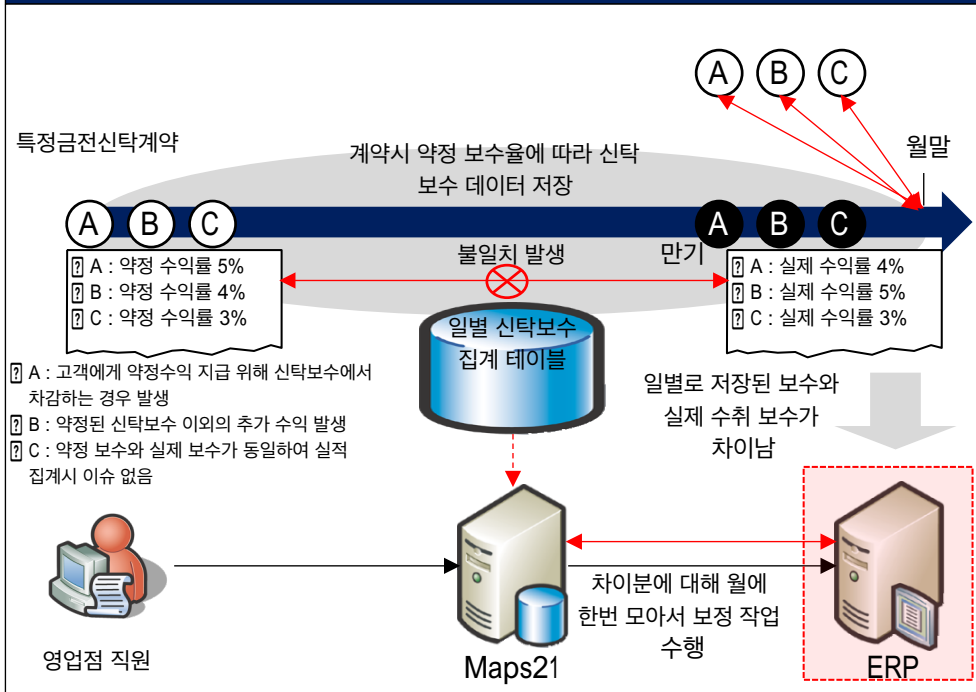
### To-Be 개선 방향



- ①일별로 펀드 판매보수를 수취하여 정합성 있는 실적 집계가 가능함
- ①수작업으로 판매보수, 기준가를 업로드 하던 방식에서 자동으로 I/F 하는 방식으로 전환됨에 따라 해당 부서의 업무 효율 증가
- ①월에 한번 ERP 상 데이터와 Maps21 상 데이터를 동일하게 보정하고 영업점 별로 분배해주는 프로세스 제거 가능
- ①향후 구축단계에서 기술적으로 가능한지 여부를 판단해 기능적인 일별 데이터 수취 방식은 확정하도록 함

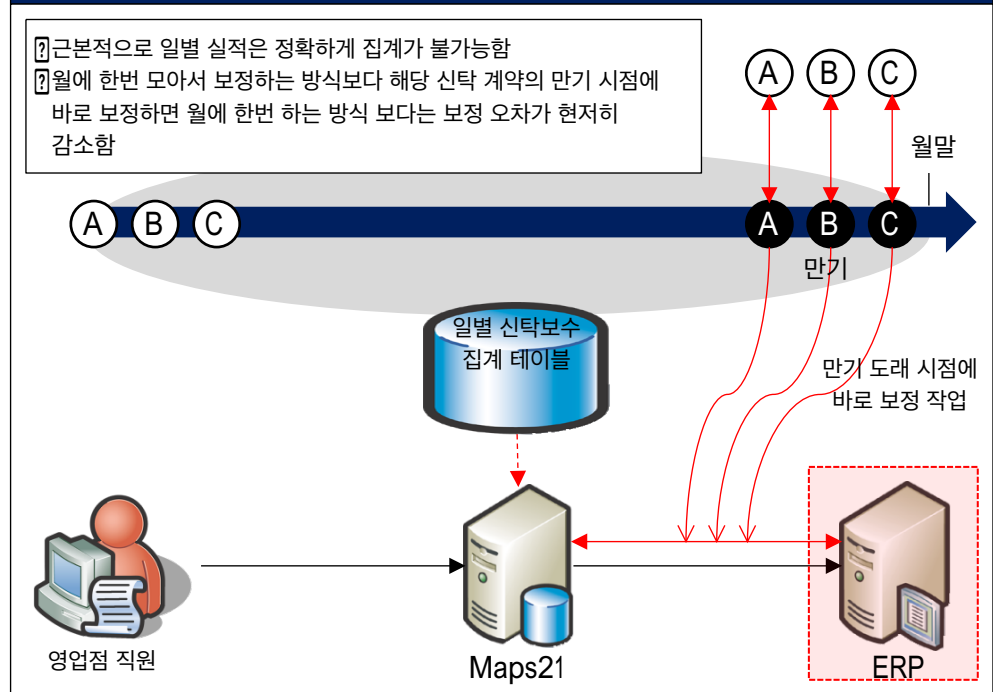
특정금전신탁의 경우 약정 보수를 만기 시에 수취하지 못하는 경우가 발생해 근본적으로 정확한 일별 실적 집계가 불가능하지만, 최대한 오차를 줄이는 방식을 적용합니다.

### As-Is 현황 및 이슈



- ① 특정금전신탁의 경우 운용상에서 만기시점에 약정수익률을 넘거나, 만족시키지 못한 경우에 고객에게 약정수익 지급을 위해 약정된 신탁보수에서 차감하거나, 약정된 신탁보수 이외의 추가 수익이 발생할 수 있음
- ② 이 경우 일별 신탁보수 집계 테이블에 저장된 값과 만기 시점에 실제로 수취한 값의 차이가 발생해 보정 작업이 발생함
- ③ 정해진 계약대로 거래가 발생하지 않는 예외적인 상황이므로 일별로 정확한 실적을 집계하기가 사실상 불가능함

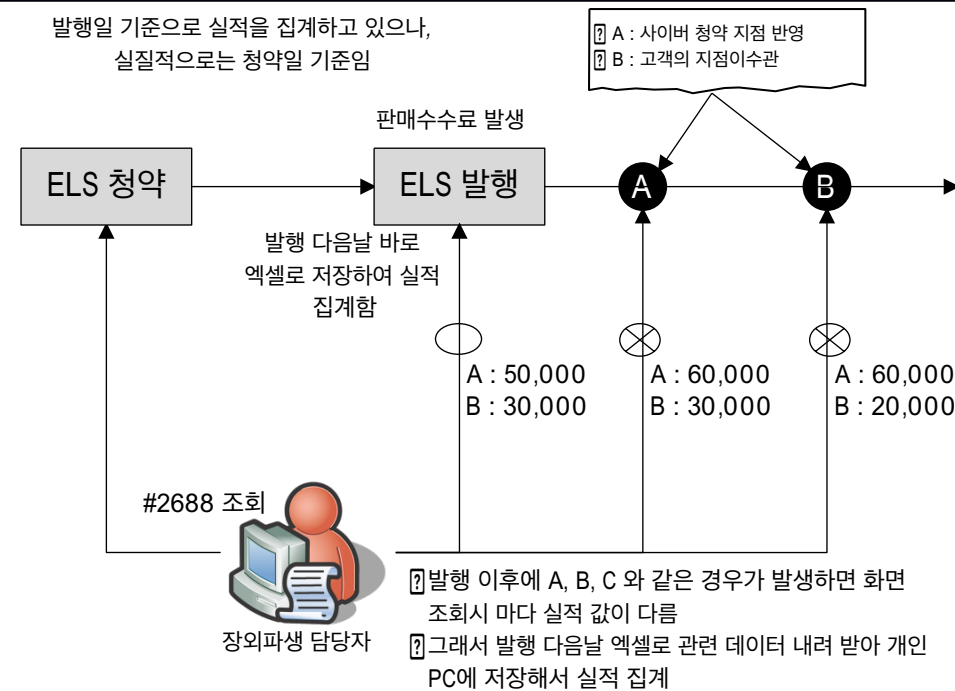
### To-Be 개선 방향



- ① 근본적으로 정확한 일별/개인별 실적 집계 불가능하고, 오차를 최대한 줄이는 방안을 모색하도록 함
- ② 월중에 만기 도래시 만기 시점에 보정하지만, 누적된 오차 보정 값의 합은 한번에 반영하는 값과 같아야 함
- ③ 만기시 마다 반영하게 되므로 모아서 월에 한번 보정하는 방식 보다는 오차는 많이 감소함
- ④ 월별 보정 프로세스에서 일별 보정 프로세스로의 변경 및 ERP와 보정 기능 수정 필요함(중장기 과제임)

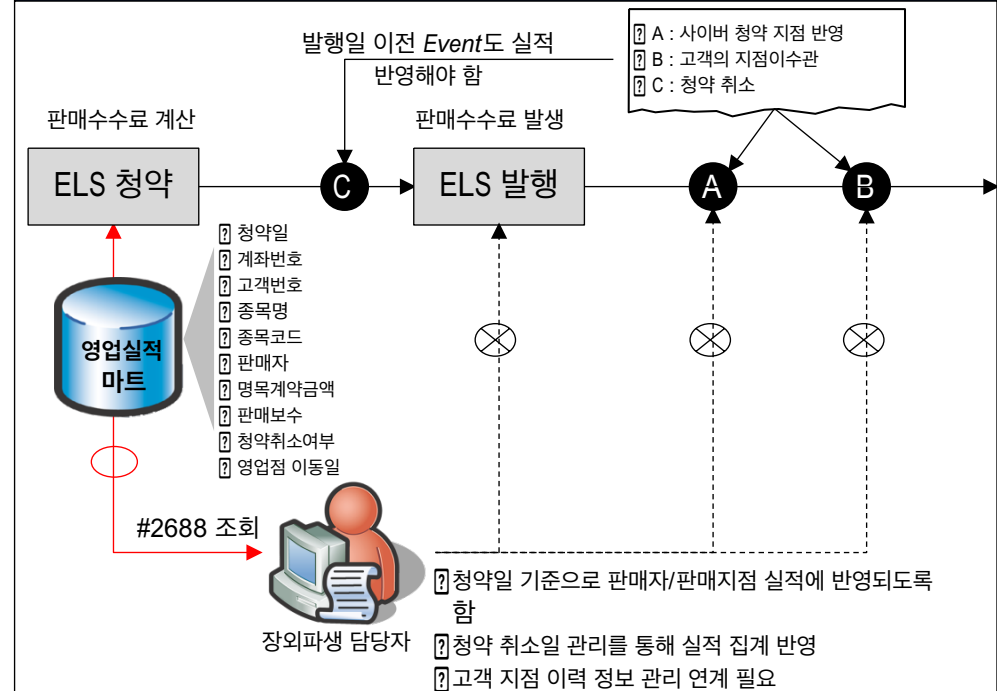
발행시점에 발생하는 판매수수료는 계약조건에 따라 기계산하여 청약일 기준으로 집계하고, 판매자 및 판매지점 실적에 정확하게 반영될 수 있도록 설계합니다.

### As-Is 현황 및 이슈



- ① 고객의 지점이수관, 사이버청약의 지점 반영 등으로 인해 #2688 화면에서 조회할 때 마다 지점별 판매수수료 실적이 다르게 조회됨
- ② 발행시점의 판매수수료 조회 데이터가 정확하여, 발행된 다음날 아침에 #2688 화면에서 조회된 데이터를 추출하여 개인 PC로 관리하고 있음
- ③ 근본적으로 올바른 실적 집계는 청약일 기준으로 하는 것이 맞으나, 현재는 발행일 기준으로 처리하고 있음
- ④ 리테일기획팀에서 월에 한번 영업점 단위로 집계된 실적을 ERP 에 처리하고 있음

### To-Be 개선 방향

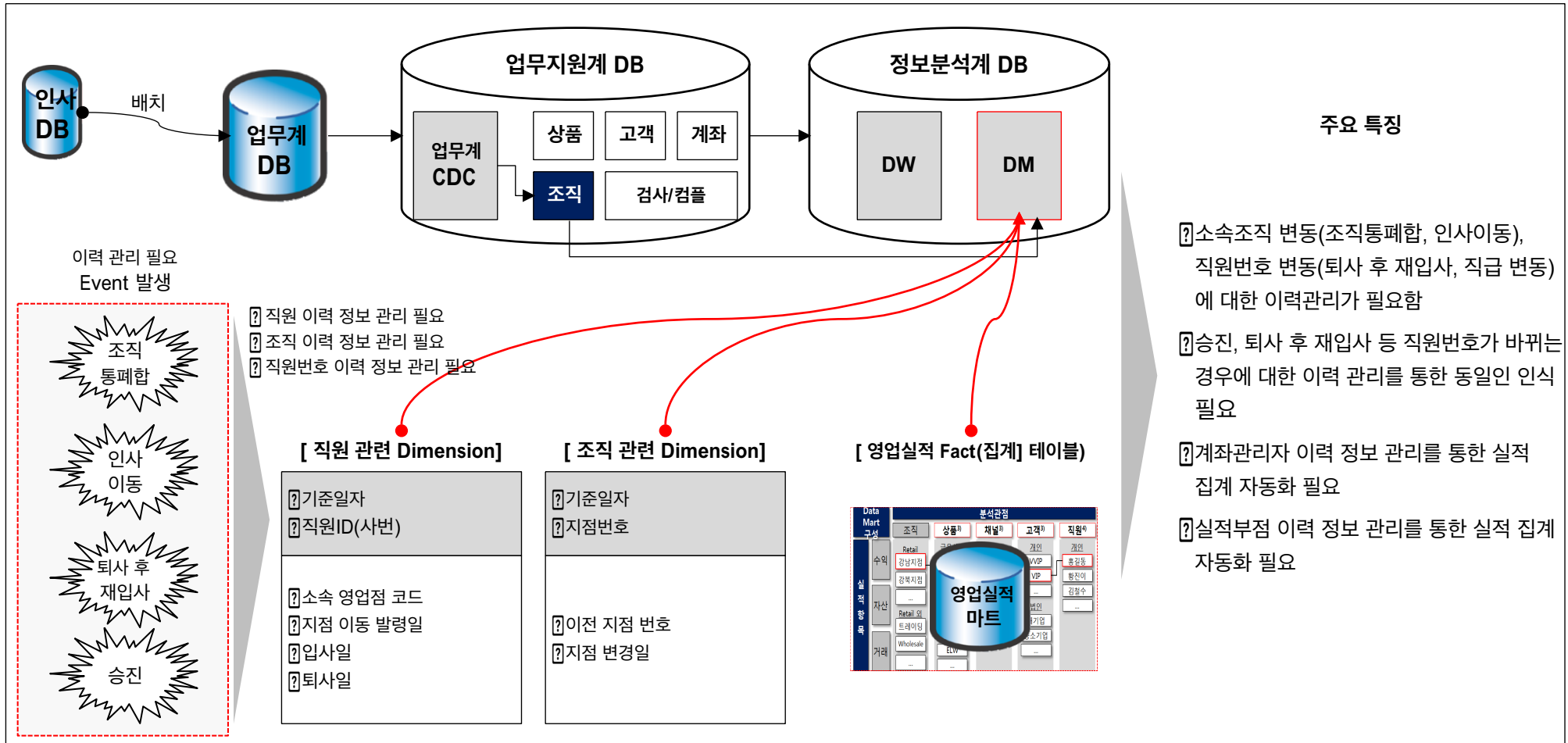


- ① 청약일, 판매자 기준으로 판매수수료를 집계해야 정확한 실적 평가 가능
- ② 정보계 실적 Mart 일배치 수행시 필수 저장 데이터 : 청약일, 계좌, 종목명, 코드, 판매자, 명목계약금액, 판매보수, 청약취소여부
- ③ 고객의 지점이동 관련 이력 정보와 연계하여 실적 집계함
- ④ 정합성이 확보된 정보계 실적 데이터(판매수수료)를 활용하여 ERP 상에 월에 한번 반영하는 수작업 프로세스 제거 가능(중장기 과제임)



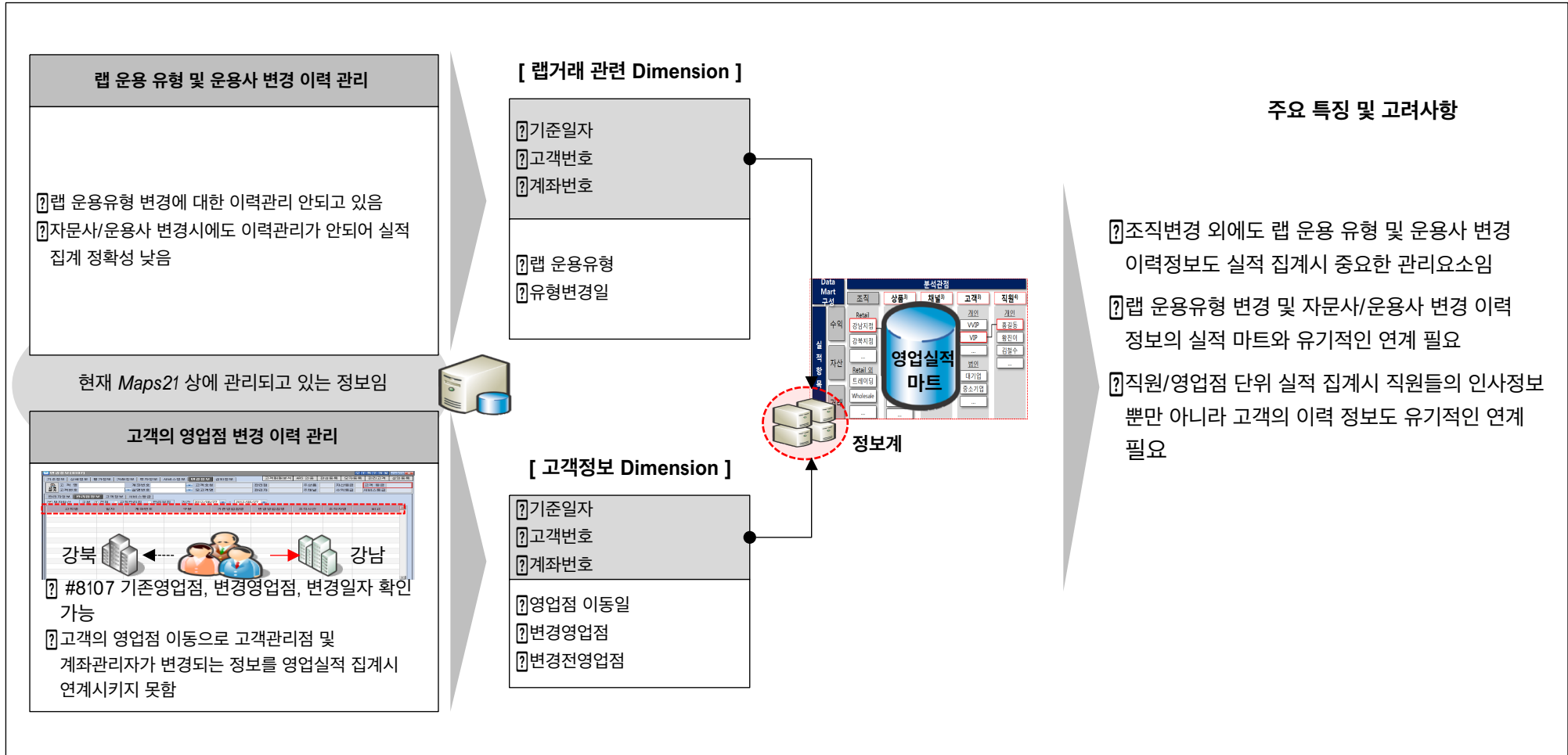
직원, 조직의 변경 또는 인사 이동 등의 인사 이력 정보 및 직원 ID(사번) 변경 이력 정보의 영업실적 집계 테이블과의 유기적인 연계에 의한 실적 집계를 지원합니다.

### 조직변경 관련 이력정보를 반영한 실적 관리 체계 수립



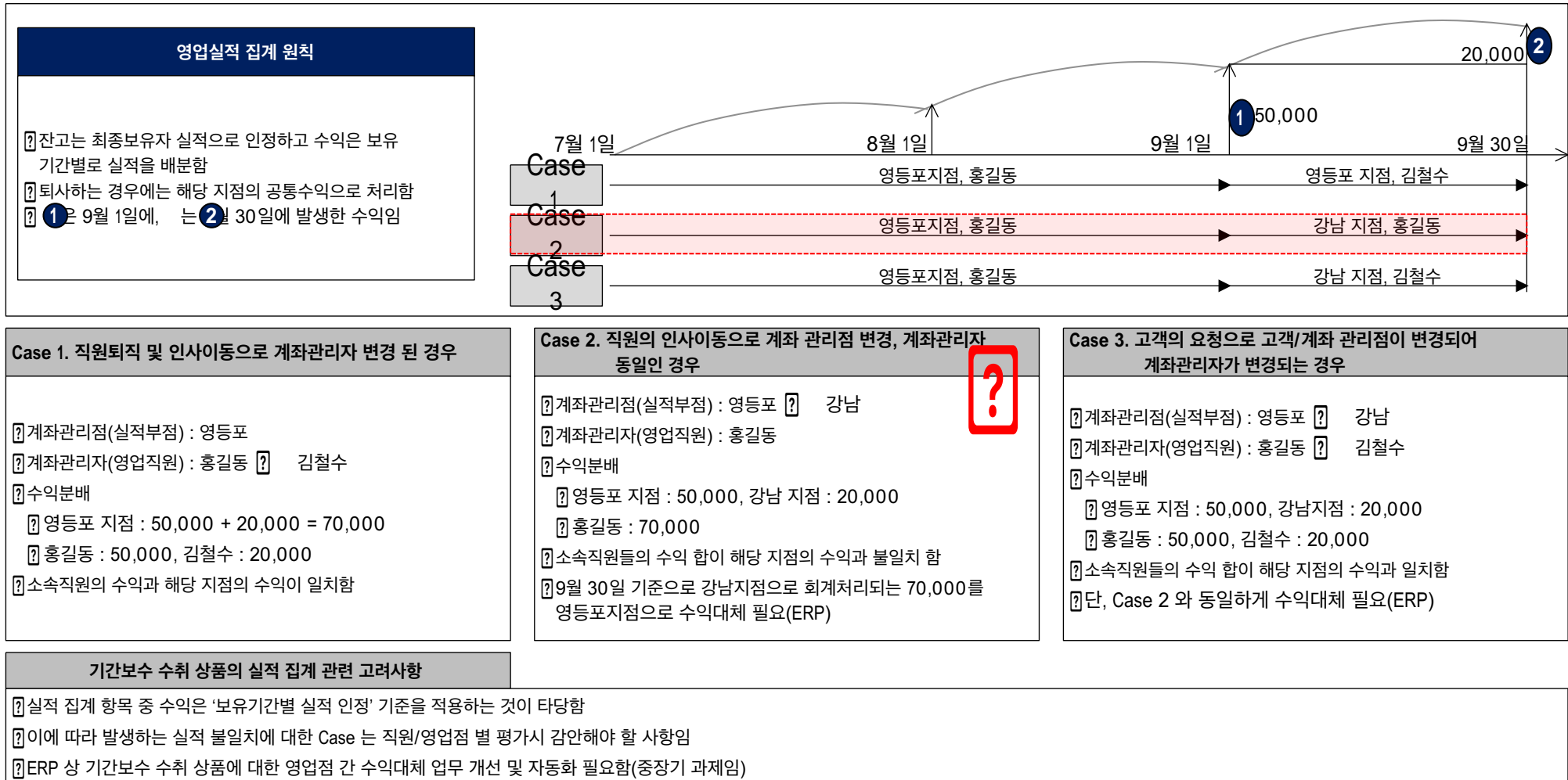
랩 실적 관련 이력 정보 및 고객의 영업점 이동 이력 정보의 유기적인 연계를 통해 정합성 있는 실적 집계 체계를 구현합니다.

### 조직변경 외 이력정보를 반영한 실적 관리 체계 수립



신탁, 랩, 펀드 등 기간보수를 수취하는 상품의 경우 영업점 소속직원 들의 실적의 합계와 해당 지점의 실적 간의 차이가 발생할 수 있습니다.

### 영업점 실적의 합과 영업점 소속 직원의 합이 일치하지 않는 Case 정리



---

## 4. 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

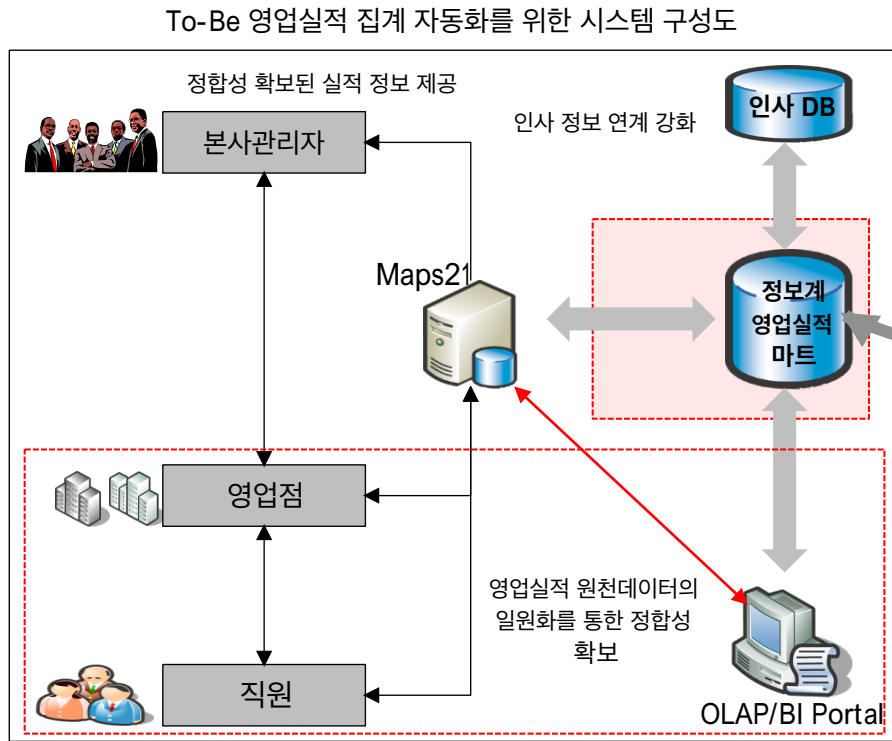
### 4.1 개요

### 4.2 영업실적 데이터 정합성 확보 방안 수립

### 4.3 영업실적 집계 관련 데이터 구조 설계

### 4.4 다차원 영업실적 정보 제공 방안 수립

영업실적 집계 데이터의 정합성을 확보하기 위하여 상품, 직원, 조직 별로 원천데이터를 영업실적 마트 내에 축적하여, 분석관점 및 실적항목 설계시 활용합니다.

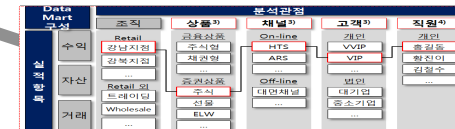


☐ 수익금액, 자산금액, 거래금액에 대한 세부 속성 정의는 To-Be 상품분류체계 상의 '소분류' 별로 세부 실적항목을 정의함(다음 페이지 참고)

☐ 고객, 채널 분석관점은 고객 영역에서 정의한 To-Be 분류 체계에 따라 설계함

직원 관련 Dimension	조직 관련 Dimension	랩거래 관련 Dimension	고객정보 Dimension
☐ 기준일자 ☐ 직원ID(사번)  ☐ 소속 영업점 코드 ☐ 지점 이동 발령일 ☐ 입사일 ☐ 퇴사일	☐ 기준일자 ☐ 지점번호  ☐ 변경전 지점 번호 ☐ 지점 변경일	☐ 기준일자 ☐ 고객번호 ☐ 계좌번호  ☐ 랩 운용유형 ☐ 유형변경일	☐ 기준일자 ☐ 고객번호 ☐ 계좌번호  ☐ 영업점 이동일 ☐ 변경영업점 ☐ 변경전영업점

실적 집계에 영향을 미치는 이력 정보 연계  
영업실적 정보 제공 자동화를 위한 Datamart

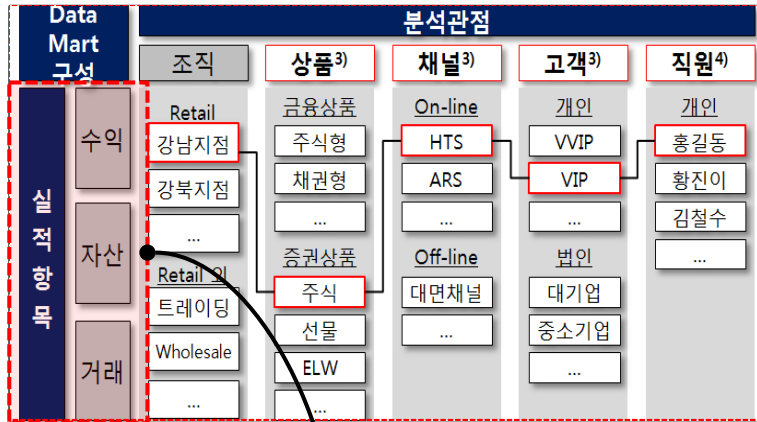


영업실적 관련 주요 Fact(집계) 테이블

[ 상품별 ]	[ 직원별 ]	[ 조직별 ]
☐ 기준일자 ☐ 계좌번호 ☐ 고객번호 ☐ 종목번호 ☐ 직원ID(사번) ☐ 조직번호 ☐ 수익금액 ☐ 자산금액 ☐ 거래금액	☐ 기준일자 ☐ 직원ID(사번) ☐ 종목번호 ☐ 조직번호  ☐ 수익금액 ☐ 자산금액 ☐ 거래금액	☐ 기준일자 ☐ 조직번호 ☐ 종목번호  ☐ 수익금액 ☐ 자산금액 ☐ 거래금액

영업실적 집계 관련 **Datamart** 를 구성하는 분석항목 및 실적항목의 세부 속성을 정의하기 위해 상품 단위로 세부 실적항목을 정의합니다.

영업실적 Datamart 구성



영업실적 관련 Datamart 구성 특징

- ① 조직은 'Retail' 과 'Retail 외(트레이딩, Wholesale, 투자금융, 기업RM, 본사 등) 로 구분하고, 'Retail' 부분은 영업점 단위까지 집계 가능하도록 구성함
- ② 상품은 상품영역에서 정의한 To-Be 상품분류체계 단위로 집계 가능하도록 구성함
- ③ 채널 및 고객은 고객영역에서 정의한 To-Be 분류체계에 따라서 구성하도록 함
- ④ 직원은 영업점 소속의 개인 직원을 분석관점으로 구성하고, 인사 이력 정보와 연계하여 실적 집계 가능하도록 구성함
- ⑤ 수익, 자산, 거래의 실적항목은 To-Be 상품분류체계 상의 소분류 단위로 세부 실적항목을 분석하고, 조직, 채널, 고객, 직원의 분석관점과 교차분석 관점에서 실적 집계 가능하도록 구성함

To-Be 상품분류체계 별 실적항목 정의 주1)

대분류	중분류	소분류	자산		수익	거래
			기준	집계		
주식	일반주식	거래소	평가금액	잔고수량X 증가	위탁수수료	약정금액
...	...	...	...	...	...	...

주1) 본 단기고제상세화 문서에는 일부 상품에 대한 예시적으로 작성하였으며, 전 상품에 대한 속성 정의는 "XXX" 파일을 참조하시기 바랍니다.

---

## 4. 전사 통합 영업실적 관리 효율화 체계 수립

### 4.1 개요

### 4.2 영업실적 데이터 정합성 확보 방안 수립

### 4.3 영업실적 집계 관련 데이터 구조 설계

### 4.4 다차원 영업실적 정보 제공 방안 수립

각 영업조직 또는 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품별 자산, 수익, 거래 현황 정보를 다차원 관점에서 제공하도록 화면을 구성합니다.

### 투자수익률 조회 화면

### 화면 구성 공통 원칙

#### 조직 관점

자산	수익	거래
자산	수익	거래
영업점그룹 ▼전체    고객구분 ▼전체    단위 ▼백만원    조회    도움말		
기준일자 ▼2012/10/01 ~ ▼2012/10/22    일일    월간    분기    기		
전체	주식	채권
그룹명	부서명	합계
WAC	영업부	주식
WAC	압구정	채권
WAC	분당	파생상품
...		신탁
...		펀드
...		랩
전체	주식	채권
그룹명	부서명	합계
WAC	영업부	거래소
WAC	압구정	코스닥
WAC	분당	프리보드
...		ELW
...		ETF
...		상장수익증권
...		해외주식

- ❓ 자산, 거래, 수익 정보를 직원/조직 단위로 구분하여 조회할 수 있도록 구성함
- ❓ 영업실적 Datamart 설계 사상을 기반으로 다차원 관점의 교차분석이 가능하도록 구성함
- ❓ 각 영업조직 또는 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품별 자산, 수익, 거래 현황 정보를 다차원 관점에서 제공함
- ❓ 영업실적 집계 관련 기준, 유의사항 등의 참고사항을 기술함
- ❓ 다차원적인 실적 정보를 하나의 화면에 통합하고, 탭으로 구성하여 사용자에게 제공함

#### 직원 관점

자산	수익	거래
자산	수익	거래
영업점명 ▼영업부    직원명 ▼일지매    고객구분 ▼전체    단위 ▼백만원    조회    도움말		
기준일자 ▼2012/10/01 ~ ▼2012/10/22    일일    월간    분기    기		
전체	주식	채권
직원	직원명	합계
지점장	홍길동	주식
담당간부	일지매	채권
담당대리	간시탈	파생상품
...		신탁
...		펀드
...		랩
전체	주식	채권
직원	직원명	합계
지점장	홍길동	거래소
담당간부	일지매	코스닥
담당대리	간시탈	프리보드
...		ELW
...		ETF
...		상장수익증권
...		해외주식



각 영업조직의 금융상품별 자산, 수익, 거래 현황을 사용자가 다차원 관점의 다양한 정보를 확인 할 수 있도록 화면을 구성합니다.

각 영업조직의 금융상품 별 자산, 수익, 거래 조회 화면

자산 수익 거래 ①

영업점그룹 ② 고객구분 ③ 집계기준 ④ 평가금액 ⑤ 단위 백만원 조회

기준일자 2012/10/22 ⑤ 도움말

전체 ⑥

그룹명	부서명	합계	예수금	주식	채권	파생상품	신약	펀드	합
WAC	영업부								
WAC	압구정								
WAC	분당								

전체 ⑦

그룹명	부서명	합계	거래소	코스닥	프리보드	비상장	ELW	ETF	상장수익증권	해외주식
WAC	영업부									
WAC	압구정									
WAC	분당									

자산 수익 거래

영업점그룹 전체 고객구분 전체 단위 천원 조회

기준일자 2012/10/01 ~ 2012/10/22 일일 월간 분기 기 ⑧ 도움말

전체 ⑥

그룹명	부서명	합계	주식	채권	파생상품	신약	펀드	합	신용/대출
WAC	영업부								
WAC	압구정								
WAC	분당								

전체 ⑦

그룹명	부서명	합계	거래소	코스닥	프리보드	비상장	ELW	ETF	상장수익증권	해외주식
WAC	영업부									
WAC	압구정									
WAC	분당									

자산 수익 거래

영업점그룹 전체 고객구분 전체 단위 백만원 조회

기준일자 2012/10/01 ~ 2012/10/22 일일 월간 분기 기 도움말

전체 ⑥

그룹명	부서명	합계	주식	채권	파생상품	신약	펀드	합
WAC	영업부							
WAC	압구정							
WAC	분당							

전체 ⑦

그룹명	부서명	합계	거래소	코스닥	프리보드	ELW	ETF	상장수익증권	해외주식
WAC	영업부								
WAC	압구정								
WAC	분당								

- ① 영업실적 Datamart 에서 정의한 실적항목(자산, 수익, 거래) 별로 영업실적 정보 조회 구분 탭을 구성함
- ② 자산, 수익, 거래 탭 모두 동일하게 영업점 그룹 단위로 영업실적 정보가 제공되도록 함
  - ⑦ 고객구분은 전체, 개인, 법인으로 나누어 제공하는데, 향후 구축 단계시 고객 세분화의 요건이 있을 경우 반영하도록 함
- ③ 전사 실적 집계시 적용되는 '실적 집계 기준' 과 일반적으로 사용하는 '평가금액 기준' 으로 구분하여 조회되도록 구성 하는데, 자산 탭에서만 적용하도록 함
  - ⑦ 도움말에는 영업실적 집계 관련 기준, 유의사항 등의 참고사항을 기술하여 사용자의 혼란을 방지하도록 함

- ⑥ To-Be 상품분류체계에 따라 정의된 대분류 상품에 따라 탭 형태로 구성하고, 전체 탭의 하위 그리드 영역에는 그룹명, 부서명, 합계, 예수금, 대분류 상품 단위로 세부 영역을 구성함
  - ⑦ 각 대분류 상품 탭을 클릭하면, 해당 대분류 상품의 소분류 단위까지를 보여주는 것을 원칙으로 하나, 어느 단위까지 보여줄 것인가에 대한 것은 구축단계에서 요건 확정하도록 함
  - ⑦ 클릭시 일일, 월간, 분기, 기 단위로 조회기간에 자동 입력되도록 함
  - ⑦ 거래 조회 화면에서는 각 대분류 상품별 거래 속성에 따라 조회 값이 달라 질 수 있으며, 각 상품별 속성 구분자는 앞서 "To-Be 상품분류체계 별 실적항목" 에서 정의된 것을 토대로 구성함(예, on/off 구분, 매수/매도 구분 등)

다차원 분석이 가능한 **Datamart** 를 활용하여 각 영업조직의 금융상품 별 자산 현황을 조회할 수 있는 구분자 및 측정값을 기준으로 화면을 구현합니다.

영업실적 조회 화면 별 세부 요건 - 영업조직의 금융상품 별 자산 현황

화면 구분	세부 조회 영역	자산 관련 구분자 및 측정값	주 사용 목적
영업조직 별 자산 현황	전체자산	②구분자 : 영업점 그룹(전체, A, B, C, D,사이버), 기준일, 고객구분(전체, 개인, 법인)	②각 영업조직의 금융상품별 자산 현황을 파악하기 위한 화면
		②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 예수금, 주식, 채권, 파생상품(선물옵션, ELS, DLS), 신탁상품, 펀드상품, 일임상품(WRAP)	
	주식	②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 거래소, 코스닥, 프리보드, 비상장, ELW, ETF, 상장수익증권, 해외증권(주식)	
	채권	②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 국공채, 회사채, RP, CMA RP, CD, CP,해외채권(브라질, 호주, 인도네시아 등)	
	파생상품	②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, ELS, DLS, 선물, 옵션, 기타	
	신탁상품	②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 특정금전신탁, 재산신탁, 기타(퇴직연금 신탁 등)	
	펀드상품	②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식형, 주식혼합형, 채권혼합형, 채권형, MMF, 파생형, 부동산, 실물, 재간접, 특별자산, PEF	
		②펀드상품의 각 유형별 측정값은 국내투자, 해외투자, 국내외혼합 투자로 구분 가능해야 함 / 역내 역외펀드 구분 포함	
	일임상품(랩)	②측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식운용형, 펀드운용형, 채권운용형, MMW, 해외운용형, 지점운용형, 투자자문형	
화면 공통 사항	②영업 조직별 자산현황 화면의 각 세부기능 (화면)은 각각의 Tab으로 구성되고, 전체 자산에서 표시되는 측정값은 각 Tab에서 측정값의 합임		

다차원 분석이 가능한 **Datamart** 를 활용하여 각 영업조직의 금융상품 별 수익 현황을 조회할 수 있는 구분자 및 측정값을 기준으로 화면을 구현합니다.

영업실적 조회 화면 별 세부 요건 - 영업조직의 금융상품 별 수익 현황

화면 구분	세부 조회 영역	수익 관련 구분자 및 측정값	주 사용 목적
영업조직 별 수익 현황	전체자산	☐구분자 : 영업점 그룹(전체, A, B, C, D, 사이버), 기준일, 고객구분(전체, 개인, 법인), 기간구분(일일, 월간, 분기, 기)	☐각 영업조직의 금융상품별 수익 현황을 파악하기 위한 화면
		☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식, 채권, 파생상품(선물옵션, ELS, DLS), 신탁상품, 펀드상품, 일임상품(WRAP), 신용/대출	
	주식	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 거래소, 코스닥, 프리보드, 비상장, ELW, ETF, 상장수익증권, 해외증권(주식)	
	채권	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 국공채, 회사채, RP, CMA RP, CD, CP, 해외채권(브라질, 호주, 인도네시아 등)	
	파생상품	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, ELS, DLS, 선물, 옵션, 기타	
	신탁상품	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 특정금전신탁, 재산신탁, 기타(퇴직연금 신탁 등)	
	펀드상품	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식형, 주식혼합형, 채권혼합형, 채권형, MMF, 파생형, 부동산, 실물, 재간접, 특별자산, PEF ☐펀드상품의 각 유형별 측정값은 국내투자, 해외투자, 국내외혼합 투자로 구분 가능해야 함 / 역내 역외펀드 구분 포함	
	일임상품(랩)	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식운용형, 펀드운용형, 채권운용형, MMW, 해외운용형, 지점운용형, 투자자문형	
	신용/대출	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 신용(신용용자, 신용대주), 주식(매도)담보대출, 펀드(매도)담보대출, 채권담보대출, ELS담보대출, 소액자동	
	화면 공통 사항	☐영업 조직별 수익현황 화면의 각 세부기능 (화면)은 각각의 Tab으로 구성되고, 전체 수익에서 표시되는 측정값은 각 Tab에서 측정값의 합임 ☐판관비 등 영업비용을 고려한 '영업 조직별 손익 현황' 조회 화면은 필요 팀의 의견에 따라 별도 화면 혹은 '영업조직별 수익 현황' 화면에 구성함	

다차원 분석이 가능한 **Datamart** 를 활용하여 각 영업조직의 금융상품 별 거래 현황을 조회할 수 있는 구분자 및 측정값을 기준으로 화면을 구현합니다.

영업실적 조회 화면 별 세부 요건 - 영업조직의 금융상품 별 거래 현황

화면 구분	세부 조회 영역	거래(매매) 관련 구분자 및 측정값	주 사용 목적
영업조직 별 금융상품 거래(매매) 현황	전체자산	☐구분자 : 영업점 그룹(전체, A, B, C, D, 사이버), 기준일, 고객구분(전체, 개인, 법인), 기간구분(일일, 월간, 분기, 기)	☐각 영업조직의 금융상품별 거래 현황을 파악하기 위한 화면
		☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식, 채권, 파생상품(선물옵션, ELS, DLS), 신탁상품, 펀드상품, 일임상품(WRAP)	
	주식 약정	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 거래소, 코스닥, 프리보드, ELW, ETF, 상장수익증권, 해외증권(주식)	
		☐On/Off 구분, 매수/매도 구분	
	채권	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 국공채, 회사채, RP, CMA RP, CD, CP, 해외채권(브라질, 호주, 인도네시아 등)	
		☐매수/매도 구분	
	파생상품	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, ELS, DLS, 선물, 옵션, 기타	
		☐On/Off 구분, 매수/매도 구분	
	신탁상품	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 특정금전신탁, 재산신탁, 기타(퇴직연금 신탁 등)	
		☐신규계약/해지/만기 구분	
	펀드상품	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식형, 주식혼합형, 채권혼합형, 채권형, MMF, 파생형, 부동산, 실물, 재간접, 특별자산, PEF	
		☐국내투자/해외투자/국내외혼합투자 구분, 역내/역외펀드 구분, 매수/매도 구분	
	일임상품(랩)	☐측정값(영업점별) : 그룹명, 부서명, 합계, 주식운용형, 펀드운용형, 채권운용형, MMW, 해외운용형, 지점운용형, 투자자문형	
		☐신규계약 / 해지 / 유형변경 구분	
	화면 공통 사항	☐영업 조직별 금융상품 거래(매매)현황 화면의 각 세부기능(화면)은 각각의 Tab으로 구성되고, 전체 거래에서 표시되는 측정값은 각 Tab에서 측정값의 합임	

특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 자산, 수익, 거래 현황을 사용자가 다차원 관점의 다양한 정보를 확인 할 수 있도록 화면을 구성합니다.

특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 자산, 수익, 거래 조회 화면

자산

수익

거래

1

2

영업점

영업부

직원명

일지매

고객구분

3

인계기준

평가금액

4

단위

백만원

조회

기준일자

2012/10/22

5

도움말

전체

주식

채권

파생상품

신탁

펀드

6

합

직위	직원명	합계	예수금	주식	채권	파생상품	신탁	펀드	합
지점장	홍길동								
담당간부	일지매								
담당대리	각시탈								
...									

전체

주식

채권

파생상품

신탁

펀드

7

합

직위	직원명	합계	거래소	코스닥	프리보드	비상장	ELW	ETF	상장수익증권	해외주식
지점장	홍길동									
담당간부	일지매									
담당대리	각시탈									
...										

자산

수익

거래

영업점명

영업부

직원명

일지매

고객구분

전체

단위

천원

조회

기준일자

2012/10/01

2012/10/22

8

일일

월간

분기

기

도움말

전체

주식

채권

파생상품

신탁

펀드

합

신용/대출

전체

주식

채권

파생상품

신탁

펀드

합

신용/대출

자산

수익

거래

영업점명

영업부

직원명

일지매

고객구분

전체

단위

백만원

조회

기준일자

2012/10/01

2012/10/22

9

일일

월간

분기

기

도움말

전체

주식

채권

파생상품

신탁

펀드

합

전체

주식

채권

파생상품

신탁

펀드

합

- 1 영업실적 Datamart 에서 정의한 실적항목(자산, 수익, 거래) 별로 영업실적 정보 조회 구분 탭을 구성함
- 2 자산, 수익, 거래 탭 모두 동일하게 영업점 그룹 및 직원 단위로 영업실적 정보가 제공되도록 함
- 3 고객구분은 전체, 개인, 법인으로 나누어 제공하는데, 향후 구축 단계시 고객 세분화의 요건이 있을 경우 반영하도록 함
- 4 전사 실적 집계시 적용되는 '실적 집계 기준' 과 일반적으로 사용하는 '평가금액 기준' 으로 구분하여 조회되도록 구성 하는데, 자산 탭에서만 적용하도록 함
  - 7 도움말에는 영업실적 집계 관련 기준, 유의사항 등의 참고사항을 기술하여 사용자의 혼란을 방지하도록 함
- 6 To-Be 상품분류체계에 따라 정의된 대분류 상품에 따라 탭 형태로 구성하고, 전체 탭의 하위 그리드 영역에는 직위, 직원명, 합계, 예수금, 대분류 상품 단위로 세부 영역을 구성함
  - 7 각 대분류 상품 탭을 클릭하면, 해당 대분류 상품의 소분류 단위까지를 보여주는 것을 원칙으로 하나, 어느 단위까지 보여줄 것인가에 대한 것은 구축단계에서 요건 확정하도록 함
  - 8 클릭시 일일, 월간, 분기, 기 단위로 조회기간에 자동 입력되도록 함
  - 9 거래 조회 화면에서는 각 대분류 상품별 거래 속성에 따라 조회 값이 달라 질 수 있으며, 각 상품별 속성 구분자는 앞서 "To-Be 상품분류체계 별 실적항목" 에서 정의된 것을 토대로 구성함(예, on/off 구분, 매수/매도 구분 등)

다차원 분석이 가능한 **Datamart** 를 활용하여 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 자산 현황을 조회할 수 있는 구분자 및 측정값을 기준으로 화면을 구현합니다.

영업실적 조회 화면 별 세부 요건 - 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 자산 현황

화면 구분	세부 조회 영역	자산 관련 구분자 및 측정값	주 사용 목적
직원 별 자산 현황	전체자산	구분자 : 영업점식별자(조직코드, 조직명), 기준일, 고객구분(전체, 개인, 법인)	특정 영업조직 소속 직원의 금융상품별 자산 현황을 파악하기 위한 화면
		측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 예수금, 주식, 채권, 파생상품(선물옵션, ELS, DLS), 신탁상품, 펀드상품, 일임상품(WRAP)	
	주식	측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 거래소, 코스닥, 프리보드, 비상장, ELW, ETF, 상장수익증권, 해외증권(주식)	
	채권	측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 국공채, 회사채, RP, CMA RP, CD, CP, 해외채권(브라질, 호주, 인도네시아 등)	
	파생상품	측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, ELS, DLS, 선물, 옵션, 기타	
	신탁상품	측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 특정금전신탁, 재산신탁, 기타(퇴직연금 신탁 등)	
	펀드상품	측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 주식형, 주식혼합형, 채권혼합형, 채권형, MMF, 파생형, 부동산, 실물, 재간접, 특별자산, PEF 펀드상품의 각 유형별 측정값은 국내투자, 해외투자, 국내외혼합 투자로 구분 가능해야 함 / 역내 역외펀드 구분 포함	
	일임상품(랩)	측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 주식운용형, 펀드운용형, 채권운용형, MMW, 해외운용형, 지점운용형, 투자자문형	
	화면 공통 사항	직원별 자산현황 화면의 각 세부기능(화면)은 각각의 Tab으로 구성되고, 전체 자산에서 표시되는 측정값은 각 Tab에서 측정값의 합임	

다차원 분석이 가능한 **Datamart** 를 활용하여 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 수익 현황을 조회할 수 있는 구분자 및 측정값을 기준으로 화면을 구현합니다.

영업실적 조회 화면 별 세부 요건 - 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 수익 현황

화면 구분	세부 조회 영역	수익 관련 구분자 및 측정값	주 사용 목적
직원 별 수익 현황	전체자산	⑦구분자 : 영업점식별자(조직코드, 조직명), 기준일, 고객구분(전체, 개인, 법인)	⑦특정 영업조직 소속 직원의 금융상품별 수익 현황을 파악하기 위한 화면
		⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 예수금, 주식, 채권, 파생상품(선물옵션, ELS, DLS), 신탁상품, 펀드상품, 일임상품(WRAP)	
	주식	⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 거래소, 코스닥, 프리보드, 비상장, ELW, ETF, 상장수익증권, 해외증권(주식)	
	채권	⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 국공채, 회사채, RP, CMA RP, CD, CP, 해외채권(브라질, 호주, 인도네시아 등)	
	파생상품	⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, ELS, DLS, 선물, 옵션, 기타	
	신탁상품	⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 특정금전신탁, 재산신탁, 기타(퇴직연금 신탁 등)	
	펀드상품	⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 주식형, 주식혼합형, 채권혼합형, 채권형, MMF, 파생형, 부동산, 실물, 재간접, 특별자산, PEF	
		⑦펀드상품의 각 유형별 측정값은 국내투자, 해외투자, 국내외혼합 투자로 구분 가능해야 함 / 역내 역외펀드 구분 포함	
	일임상품(랩)	⑦측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 주식운용형, 펀드운용형, 채권운용형, MMW, 해외운용형, 지점운용형, 투자자문형	
	신용/대출	⑦측정값(직원별) : 그룹명, 부서명, 합계, 신용(신용용자, 신용대주), 주식(매도)담보대출, 펀드(매도)담보대출, 채권담보대출, ELS담보대출, 소액자동	
화면 공통 사항	⑦직원별 자산현황 화면의 각 세부기능 (화면)은 각각의 Tab으로 구성되고, 전체 수익에서 표시되는 측정값은 각 Tab에서 측정값의 합		

다차원 분석이 가능한 **Datamart** 를 활용하여 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 거래 현황을 조회할 수 있는 구분자 및 측정값을 기준으로 화면을 구현합니다.

영업실적 조회 화면 별 세부 요건 - 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품 별 거래 현황

화면 구분	세부 조회 영역	거래(매매) 관련 구분자 및 측정값	주 사용 목적
직원별 금융상품 거래(매매) 현황	전체자산	① 구분자 : 영업점식별자(조직코드, 조직명), 기준일, 고객구분(전체, 개인, 법인), 기간구분(일일, 월간, 분기, 기)	① 특정 영업조직 소속 직원의 금융상품별 거래 현황을 파악하기 위한 화면
		② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 예수금, 주식, 채권, 파생상품(선물옵션, ELS, DLS), 신탁상품, 일임상품(WRAP)	
	주식 약정	② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 거래소, 코스닥, 프리보드, ELW, ETF, 상장수익증권, 해외증권(주식)	
		② On/Off 구분, 매수/매도 구분	
	채권	② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 국공채, 회사채, RP, CMA RP, CD, CP, 해외채권(브라질, 호주, 인도네시아 등)	
		② 매수/매도 구분	
	파생상품	② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, ELS, DLS, 선물, 옵션, 기타	
		② On/Off 구분, 매수/매도 구분	
	신탁상품	② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 특정금전신탁, 재산신탁, 기타(퇴직연금 신탁 등)	
		② 신규계약/해지/만기 구분	
	펀드상품	② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 주식형, 주식혼합형, 채권혼합형, 채권형, MMF, 파생형, 부동산, 실물, 재간접, 특별자산, PEF	
		② 국내투자/해외투자/국내외혼합투자 구분, 역내/역외펀드 구분, 매수/매도 구분	
	일임상품(랩)	② 측정값(직원별) : 직급, 직원명, 합계, 주식운용형, 펀드운용형, 채권운용형, MMW, 해외운용형, 지점운용형, 투자자문형	
		② 신규계약/해지/유형변경 구분	
	화면 공통 사항	② 직원별 금융상품 거래(매매)현황 화면의 각 세부기능(화면)은 각각의 Tab으로 구성되고, 전체 거래에서 표시되는 측정값은 각 Tab에서 측정값의 합	



---

# End of Document