

영 업 보 고 서

(제 24 기)

2022년 01월 01일 부터

사업연도

2022년 09월 30일 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.

2022년 09월 30일

회사명 : 주식회사 하나자산신탁

대표이사 : 민관식 (인)

본점소재지: 서울특별시 강남구 테헤란로 127, 15층 (역삼동, 하나금융그룹 강남

(대표전화) 02-3287-4600

(홈페이지) www.hanatrust.com

작성책임자: (직책) (성명)

(전화번호)

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
5. 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)
 - 다. 순자본비율 I (연결)
 - 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 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 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

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
 - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
 - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
 - 다. 증권의 매수 또는 매도 내역
 - 라. 영업 양수도 내역
 - 마. 자산 양수도 내역
 - 바. 장기공급계약 등의 내역
2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
 - 가. 계열사증권인수 및 주선현황(총괄표)
 - 나. 계열사증권인수현황(상세표)
 - 다. 계열사증권주선현황(상세표)
 - 다-2. 계열사증권온라인소액투자증개 현황(상세표)
 - 라. 계열사증권보유현황(총괄표)
 - 마. 계열사증권보유현황(계열사별분기말보유내역)
 - 바. 계열사증권보유현황(보유형태별비중)
 - 사. 계열사증권보유현황(실보유자별비중)
 - 아. 리스크자체평가결과와관리방안
 - 자. 내부통제기준에 관한사항

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산 및 보호
 - 가. 투자자예탁금 예치현황
 - 나. 투자자예탁증권 예탁현황
 - 다. 보험료 납부현황

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
 - 가. 내부통제체제 구축현황
2. 위험관리정책
 - 가. 위험관리조직 및 정책
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	주식회사 하나자산신탁	
대표자	민관식	
본점주소	서울특별시 강남구 테헤란로 127, 15층 (역삼동, 하나금융그룹 강남사옥)	
설립일	1999.06.15.	
결산월	12월	
자본금	100억원	
주당 액면가(원단위)	1천원	
발행주식수	보통주	10,000,000주
	우선주	-
홈페이지주소	www.hanatrust.com	
대표전화번호	02-3287-4600	
상장여부·상장일	비상장	
영위업무의 근거법률	자본시장과금융투자업에 관한법률	
중소기업여부	-	
계열회사의 총수	42	
주요 계열회사 명칭 및 상장여부	하나금융지주(상장)	
신용평가결과	ICR : A+ (한국기업평가 2022.06.29.)	

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
4-121-1	신탁업	동산,부동산,부동산관련 권리	모든 투자자	20090204	10,000,000,000

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	대리사무	20090303	
부수업무	부동산컨설팅	20090303	
부수업무	부동산매매 및 임대차의 중개	20090303	
겸영업무	부동산투자회사법에 따른 자산관리회사의 업무	20120320	GA301

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
<p>■ 설립 및 본점이전</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 1999.06.15 서울시 서초구 서초동 1330-13 우영빌딩 4층 402호 2. 2002.04.18 서울특별시 강남구 테헤란로 512, 신안빌딩 12층 3. 2016.01.25 서울특별시 강남구 테헤란로 127, 15층(역삼동, 하나금융그룹 강남사옥) <p>■ 상호변경</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2001.06.25. (주)정우앤컴퍼니에서 (주)정우부동산투자운용으로 변경, 업무목적 변경 등 2. 2001.07.30. (주)정우부동산투자운용에서 (주)제이더블류에셋으로 변경, 업무목적 변경 등 3. 2004.02.27. (주)제이더블류에셋에서 (주)다올부동산신탁으로 변경, 업무목적 변경 등 4. 2009.03.17. (주)다올부동산신탁에서 (주)다올신탁으로 변경, 업무목적 변경 등 5. 2010.03.25. (주)다올신탁에서 (주)하나다올신탁으로 변경, 업무목적 변경 등 6. 2013.12.05. (주)하나다올신탁에서 (주)하나자산신탁으로 변경 <p>■ 경영활동과 관련된 중요 사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2010.03.25. 최대주주변동 및 이사변동 (2010년 3월 정기 주주총회) 2. 2011.03.21. 이사 및 감사위원 변동 (2011년 3월 정기 주주총회) 3. 2012.03.20. 이사 및 감사위원 변동 (2012년 3월 정기 주주총회) 4. 2013.03.13. 이사 및 감사위원 변동(2013년 3월 정기 주주총회) 5. 2013.03.13. 대표이사 변동(2013년 2차 이사회) 6. 2014.03.20. 이사 및 감사위원 변동 (2014년 3월 정기 주주총회) 7. 2015.03.25. 이사 및 감사위원 변동 (2015년 3월 정기 주주총회) 8. 2016.03.24. 이사 및 감사위원 연임(2016년 3월 정기주주총회) 9. 2016.05.26. 자회사(하나자산운용) 주식 매각 10. 2017.03.16. 이사 및 감사위원 변동 (2017.3월 정기 주주총회) 11. 2017.04.11. 공모사채(700억원) 발행 12. 2018.03.22. 이사 변동 및 감사위원 연임(2018.3월 정기 주주총회) 13. 2019.03.21. 이사 및 감사위원 변동(2019.3월 정기 주주총회) 14. 2020.03.18. 이사 및 감사위원 변동(2020.3월 정기 주주총회) 15. 2021.03.24. 이사 및 감사위원 변동(2021.3월 정기 주주총회) 16. 2022.03.23. 이사 변동 및 감사위원 연임(2022.3월 정기 주주총회) 17. 2022.03.23. 대표이사 변동(2022.3월 정기 주주총회) 	

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	
19990615	출자	보통주	50,000	1,000	1,000	
19991209	유상증자	보통주	250,000	1,000	1,000	
20000328	유상증자	보통주	300,000	1,000	1,000	
20000412	유상증자	보통주	400,000	1,000	1,000	
20010808	유상증자	보통주	150,000	1,000	1,000	
20010831	유상증자	보통주	500,000	1,000	1,000	
20011106	유상증자	보통주	5,350,000	1,000	1,000	
20040106	유상증자	보통주	3,000,000	1,000	1,000	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	100,000,000	10,000,000		10,000,000	10,000,000	
우선주						

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

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

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장			0	
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타			0	
	소계	0	0	0	0	0
	신주인수권증권	유가증권시장			0	
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타			0	
	소계	0	0	0	0	0
	기타	유가증권시장			0	
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타	15,757,902,000	2,081,933,132	17,839,835,132	50,212,824,508
소계	15,757,902,000	2,081,933,132	17,839,835,132	50,212,824,508	2,522,119,976	
계	15,757,902,000	2,081,933,132	17,839,835,132	50,212,824,508	2,522,119,976	
채무증권	국채·지방채	국고채			0	
		국민주택채권			0	
		기타			0	
		소계	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권			0	
		예금보험공사채			0	
		토지개발채권			0	
		기타			0	
	소계	0	0	0	0	0
	금융채	산금채			0	
		중기채			0	
		은행채			0	
		여전채			0	
		종금채			0	
		기타			0	
	소계	0	0	0	0	0
	회사채			0		
	기업어음증권			0		
	기타			0		
	계	0	0	0	0	0
집합투자증권	ETF			0		
	기타	5,164,756,394	950,475,591	6,115,231,985	27,079,203,811	6,421,130,704
	계	5,164,756,394	950,475,591	6,115,231,985	27,079,203,811	6,421,130,704
투자계약증권			0			
외화증권	지분증권	국채·지방채			0	
		특수채			0	
		금융채			0	
		회사채			0	
		기업어음			0	
		기타			0	
		소계	0	0	0	0
	집합투자증권			0		
	투자계약증권			0		
	파생결합증권			0		
	기타			0		
	계	0	0	0	0	0
	파생결합증권	ELS			0	
ELW				0		
기타				0		
계	0	0	0	0	0	
기타증권			0			
합계	20,922,658,394	3,032,408,723	23,955,067,117	77,292,028,319	8,943,250,680	

(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	국내	지수	KOSPI200				
	기타								
	소계								
	개별주식								
	계								
통화	미국달러								
	기타								
	소계								
기타									
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			해당사항 없음
		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					

(2) 온라인소액투자중개 수수료율 현황표

내용	비고
해당사항 없음	

(3) 온라인소액투자중개 현황(상세표)

(단위 : 원, 명, %)

발행회사명	업종구분	발행증권 종류	목표금액 (A)	조달 성공 금액(B)	성공률 (B/A*100)	중개 수수료	투자자수				투자금액					
							전문투자 자 등	소득요건 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자 자 등	소득요건 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	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	
펀드	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
	특별자산 집합투자 기구	파생형							
		기타							
소계									
혼합자산 집합투자 기구	파생형								
	소계								
	단기금융집합투자기구								
일반 사모집합투자기구									
합계									
선정액	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
	특별자산 집합투자 기구	파생형							
		기타							
소계									
혼합자산 집합투자 기구	파생형								
	소계								
	단기금융집합투자기구								
일반 사모집합투자기구									
합계									
순자산액	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
	특별자산 집합투자 기구	파생형							
		기타							
소계									
혼합자산 집합투자 기구	파생형								
	소계								
	단기금융집합투자기구								
일반 사모집합투자기구									
합계									

해당사항 없음

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무리 보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집합 투자기 종류	증권 집합 투자 기구	주식형										
		채권형										
		혼합주식형										
		혼합채권형										
		투자계약증권형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	부동산 집합 투자 기구	임대형										
		대출형										
		개발형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	특별자산 집합 투자기구	특별자산										
		파생형										
		소계										
	혼합자산 집합 투자기구	혼합자산										
		파생형										
소계												
단기금융집합투자기구												
일반 사모집합투자기구												
합계												
집합 투자기 형태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

해당사항 없음

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

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

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		증권사 (고유)	증권사 (고객)	자산 운용사 (고유)	자산 운용사 (고객)	기타금융 투자업자 (고유)	기타금융 투자업자 (고객)	은행	보험회사 (고유계정)	보험회사 (특별계정)	연기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	해당사항 없음														
	전문투자자															
	계															
해외계약 자산	일반투자자															
	전문투자자															
	계															
합계	일반투자자															
	전문투자자															
	계															

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
단기금융상품		해당사항 없음		
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	투자계약증권			
	파생결합증권			
	증권예탁증권			
	기타			
	소계			
파생상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
	소계			
부동산				
부동산 관련 권리				
기타				
합계				

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록 일자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
해당사항 없음									

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분	증권사	자산 운용사	기타 금융투자 업자	은행	보험회사 (고유계정)	보험회사 (특별계정)	연·기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외 계약 자산	일반투자자											
	전문투자자											
	계											
합계	일반투자자											
	전문투자자											
	계											

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		해당사항 없음		
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	투자계약증권			
	파생결합증권			
	증권예탁증권			
	기타			
파생상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
기타				
합계				
외국환업무 취급기관 등록	등록여부			
	등록일			

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 자산	61,546,342,817,111
1. 유동자산	36,707,573,545,910
1) 당좌자산	6,630,216,256,245
가. 현금및현금성자산	4,615,071,515,099
나. 단기투자자산	104,322,871,293
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	
(대손충당금)	
마. 단기대여금	440,002,543
(대손충당금)	
바. 미수금	
(대손충당금)	
사. 분양미수금	
(대손충당금)	
아. 미수수익	
(대손충당금)	
자. 선급금	
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	1,910,381,867,310
2) 재고자산	30,077,357,289,665
가. 신탁부동산	30,077,357,289,665
1] 완성토지	224,923,236,128
2] 완성건물	2,032,867,951,232
3] 미완성토지	17,922,041,151,270
4] 미완성건물	9,897,524,951,035
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	
2. 비유동자산	24,838,769,271,201
1) 투자자산	224,882,398,481

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	
나. 지분법적용투자주식	
다. 장기성매출채권	0
(현재가치할인차금)	
(대손충당금)	
라. 보증금	136,930,722,238
마. 기타의 투자자산	87,951,676,243
2) 유형자산	24,613,886,872,720
가. 관리부동산	760,906,074,373
나. 처분부동산	955,249,580,905
다. 담보부동산	21,423,738,926,264
라. 분양관리부동산	1,473,992,291,178
마. 기타의 신탁부동산	
바. 공기구비품	
(감가상각누계액)	
사. 기타의 유형자산	
(감가상각누계액)	
자산총계	61,546,342,817,111
II. 부채와 자본	61,546,342,817,111
1. 유동부채	19,977,005,308,086
1) 미지급공사비	
2) 단기차입금	0
가. 단기고유계정차	
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
3) 미지급금	
4) 선수금	
5) 분양선수금	16,902,548,313,156
6) 신탁사업예수금	2,822,855,830,916

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	
나. 기타예수금	2,822,855,830,916
7) 미지급비용	
8) 미지급제세	251,601,164,014
9) 미지급신탁보수	
10) 선수수익	
11) 기타의 유동부채	
2. 비유동부채	621,363,324,631
1) 장기차입금	109,991,422,651
가. 장기고유계정차	109,991,422,651
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
2) 임대보증금	511,371,901,980
3) 기타의비유동부채	
부채총계	20,598,368,632,717
3. 신탁원본	42,076,881,674,220
1) 차입형토지신탁원본	1,325,889,851,276
2) 관리형토지신탁원본	16,137,104,950,224
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	760,906,074,373
5) 처분신탁원본	955,249,580,905
6) 담보신탁원본	21,423,738,926,264
7) 분양관리신탁원본	1,473,992,291,178
8) 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	7,951,060,741,835
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	7,951,060,741,835
(당기신탁순이익(순손실))	1,924,325,166,039
5. 신탁원본조정	-9,079,968,231,661
1) 선급신탁이익	-9,079,968,231,661

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	
자본총계	40,947,974,184,394
부채와 자본총계	61,546,342,817,111

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	5,448,852,197,473
1. 토지신탁분양수익	5,447,799,565,646
2. 토지신탁임대수익	975,595,655
3. 관리신탁임대수익	77,036,172
4. 처분신탁처분수익	
5. 기타업무수익	
II. 매출원가	2,738,011,102,222
1. 토지신탁매출원가	2,738,011,102,222
가. 기초완성건물(토지)재고액	1,911,625,138,400
나. 당기건설원가	3,084,177,151,182
(소 계)	4,995,802,289,582
다. 기말완성건물재고액	2,257,791,187,360
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	
나. 당기계상액	
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	
3. 기타매출원가	
III. 매출총순익	2,710,841,095,251
IV. 판매비와 관리비	606,408,809,088
1. 급여	
2. 복리후생비	
3. 임차료	82,920,000
4. 세금과공제	2,700,773,536
5. 감가상각비	
6. 수선비	
7. 보험료	14,861,494,730
8. 용역비	
9. 업무추진비	
10. 광고선전비	168,569,760,340

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	778,485,373
12. 지급수수료	138,837,565,768
13. 대손상각	
14. 분양수수료	280,577,809,341
15. 신탁보수	0
가. 차입형태지신탁보수	
나. 관리형태지신탁보수	
다. 관리신탁보수	
라. 처분신탁보수	
마. 담보신탁보수	
바. 분양관리신탁보수	
사. 기타업무보수	
V. 영업이익(손실)	2,104,432,286,163
VI. 영업외수익	8,086,624,184
1. 이자수익	7,424,903,705
2. 수입위약배상금	
3. 대손충당금환입	
4. 수도광열비등수입	
5. 잡이익	661,720,479
6. 기타의 영업외수익	
VII. 영업외 비용	187,829,562,490
1. 이자비용	185,514,988,719
2. 지급위약배상금	2,314,573,771
3. 중도해지수수료	
4. 매출할인	
5. 잡손실	
6. 기타의 영업외비용	
VIII. 법인세비용차감전순이익	1,924,689,347,857
IX. 법인세비용	
X. 당기신탁순이익(순손실)	1,924,689,347,857

(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			
금전 신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0		
	특정 금전 신탁	수시입출금		0	0	0	0	0	0	0	0	
		자문형		0	0	0	0	0	0	0	0	
		자사주		0	0	0	0	0	0	0	0	
		채권형		0	0	0	0	0	0	0	0	
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0	0	0	0	0	
		추가연계신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
		정기예금형		0	0	0	0	0	0	0	0	
		퇴직 연금	확정급여형		0	0	0	0	0	0	0	0
			확정기여형		0	0	0	0	0	0	0	0
			IRA형		0	0	0	0	0	0	0	0
	소계		0	0	0	0	0	0	0	0		
	기타		0	0	0	0	0	0	0	0		
	금전신탁소계		0	0	0	0	0	0	0	0		
	재산 신탁	증권		0	0	0	0	0	0	0	0	
금전채권		0	0	0	0	0	0	0	0			
동산		0	0	0	0	0	0	0	0			
부동산 신탁		토지 신탁	차입형	43	1,324,759,777,798	0	1,409,073,478	0	279,000,000	43	1,325,889,851,276	
			관리형	332	16,184,234,365,284	1	14,349,933,150	3	61,479,348,210	330	16,137,104,950,224	
			소계	375	17,508,994,143,082	1	15,759,006,628	3	61,758,348,210	373	17,462,994,801,500	
		관리 신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0	
			을종	3	760,906,074,373	0	0	0	0	3	760,906,074,373	
			소계	3	760,906,074,373	0	0	0	0	3	760,906,074,373	
		처분신탁		23	958,849,580,905	0	0	1	3,600,000,000	22	955,249,580,905	
		담보신탁		1,109	21,200,969,376,162	29	475,925,823,641	14	253,156,273,539	1,124	21,423,738,926,264	
		분양관리신탁		30	1,465,321,083,439	0	49,187,579,414	0	40,516,371,675	30	1,473,992,291,178	
		부동산신탁계		1,540	41,895,040,257,961	30	540,872,409,683	18	359,030,993,424	1,552	42,076,881,674,220	
부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0			
무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0			
재산신탁소계		1,540	41,895,040,257,961	30	540,872,409,683	18	359,030,993,424	1,552	42,076,881,674,220			
종합재산신탁		0	0	0	0	0	0	0	0			
기타		0	0	0	0	0	0	0	0			
합계		1,540	41,895,040,257,961	30	540,872,409,683	18	359,030,993,424	1,552	42,076,881,674,220			

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													복합권	예치금	고유장 고계대	RP 매입	부동산	채권 채권금	기타	손익	합계
		회사채	주식	국 지방 채	금융 채	기업 채	(적 합분)	(AB CP)	(기 타)	수 증 권	생 물 권	(EL S)	(기 타)	발 행 권									
불특정금전신탁																							
특 정 금 전 신탁	수시입출금																						
	자문형																						
	자사주																						
	채권형																						
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																						
	주가연계신탁																						
	정기예금형																						
	퇴 직 연 금	확정급여형																					
		확정기여형																					
		IRA형																					
		소계																					
	기타																						
	금전신탁합계		해당사항 없음																				

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권														합계				
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유형	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	생략증권	(EL S)	(기타)	발행유형	외국		기타	소계		
불특정금전신탁																				
특정금전신탁	수시입출금	해당사항 없음																		
	자문형																			
	자사주																			
	채권형																			
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																			
	주가연계신탁																			
	정기예금형																			
	퇴직연금																			확정급여형
																				확정기여형
																				IRA형
																				소계
	기타																			
	금전신탁합계																			

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	413,260,210,156	421,651,640,714	8,391,430,558	2
B/S상 순재산액(A)	452,648,241,847	463,268,359,442	10,620,117,595	2.3
차감항목계(B)	43,697,065,376	46,381,621,889	2,684,556,513	5.8
가. 유형자산	1,077,529,460	1,170,355,436	92,825,976	7.9
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	349,916,473	377,954,521	28,038,048	7.4
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	-	-	-	-
마. 특수관계인 채권등	24,677,132,739	24,791,823,767	114,691,028	0.5
바. 자회사의 결손액	0	0	0	-
사. 채무보증금액	-	-	-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-	-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	9,427,152,593	12,731,850,508	3,304,697,915	26
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-	-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,081,348,627	1,238,249,238	156,900,611	12.7
타. 자산평가손실	-	-	-	-
파. 기타	7,083,985,484	6,071,388,420	-1,012,597,064	-16.7
가산항목계(C)	4,309,033,685	4,764,903,161	455,869,476	9.6
가. 유동자산 대손충당금	4,309,033,685	4,764,903,161	455,869,476	9.6
나. 후순위차입금	-	-	-	-
다. 금융리스부채	-	-	-	-
라. 자산평가이익	-	-	-	-
마. 기타	-	-	-	-
2. 총위험액(=D+E+F)	45,051,377,020	48,851,828,462	3,800,451,442	7.8
시장위험액(D)	17,903,924,557	18,686,628,943	782,704,386	4.2
가. 주식위험액	9,153,187,197	9,370,770,660	217,583,463	2.3
나. 금리위험액	1,468,510,216	1,480,467,475	11,957,259	0.8
다. 외환위험액	0	0	0	-
라. 집합투자증권등위험액	7,282,227,144	7,835,390,808	553,163,664	7.1
마. 일반상품위험액	0	0	0	-
바. 옵션위험액	0	0	0	-
신용위험액(E)	9,802,698,854	12,550,425,970	2,747,727,116	21.9
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	17,344,753,609	17,614,773,549	270,019,940	1.5
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	-
나. 영업별 영업이익의 합계	17,344,753,609	17,614,773,549	270,019,940	1.5
다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-	-	-
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)	917	863	-54	-6.3
4. 잉여자본(1-2)	368,208,833,136	372,799,812,252	4,590,979,116	1.2

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

구 분	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 투자이사결정에 필요한 사항

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전분기말 (①)	당분기말 (②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)				
B/S상 순계산액(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 투자이사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
			금액
1. 총자산(=A-B+C)	해당사항 없음		
B/S상 자산총계(A)			
차감항목계(B)			
가. 투자자예치금(예금, 신탁)			
나. 종금계정 자산			
다. 대손준비금			
라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금			
마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금			
바. 공모주 청약 일시계상 미수금			
사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금			
가산항목계(C)			
가. 원금보장 매도파생결합증권관련 가산액			
2. 자기자본(=가-나)			
가. B/S상 자기자본			
나. 대손준비금			
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)			

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

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

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	536,717,742,750
I. 현금 및 예치금	306,052,440,740
1. 현금 및 현금성 자산	56,052,440,740
1) 현금	1,930,000
2) 정기에.적금	0
3) 보통예금	56,050,510,740
4) 당좌예금	
5) 외화예금	
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	
8) MMF	
9) 금융어음	
10) 기타	
2. 예치금	250,000,000,000
1) 청약예치금	0
① 자기분	
② 투자자분	
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
4) 대차거래이행보증금	
5) 매매예납금	
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
8) 유통금융차주담보금	
9) 유통금융담보금	
10) 장기성예금	250,000,000,000
11) 특정예금 등	
12) 신탁공탁금	
13) 기타	
II. 증권	86,255,702,504
1. 당기손익-공정가치측정증권	77,292,028,319
1) 주식	
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	27,079,203,811
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	27,079,203,811
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	50,212,824,508
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0
1) 주식	
2) 출자금	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	
2) 특수채	
3) 회사채	
4) 기타	
4. 관계회사투자지분	8,963,674,185
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	
② 출자금	
③ 집합투자증권	
2) 비연결대상회사 투자지분	8,963,674,185
① 주식	8,963,674,185
② 출자금	
③ 집합투자증권	
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	
2) 주식워런트증권	
3) 기타	
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매입이자율옵션	
2. 통화관련	0
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매입통화옵션	
3. 주식관련	0
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매입주식옵션	
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	
2) 매입신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	0
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매입상품옵션	
6. 기타파생상품자산	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
Ⅳ. 대출채권	109,362,217,895
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
(이연대출부대손익)	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	
2) 주식청약자금 대출금	
3) 증권매입자금 대출금	
4) 증권담보대출금	
5) 기타	
3. 환매조건부매수	
4. 대여금	6,270,000,000
1) 증권저축할부대여금	
2) 임직원대여금	6,270,000,000
3) 기타	
5. 대출금	
6. 대출금(종금계정)	
7. 할인어음(종금계정)	
8. 매입 대출채권	
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	
3) 사고대지급금	
4) 우선대지급금	
5) 기타	
10. 부도채권	
11. 부도어음	
12. 사모사채	
13. 신탁계정대	108,579,451,251
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	5,487,233,356
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	
6) 대출금(종금계정)대손충당금	
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	
8) 매입대출채권 대손충당금	
9) 대지급금대손충당금	
10) 부도채권 대손충당금	
11) 부도어음 대손충당금	
12) 사모사채 대손충당금	
13) 신탁계정대 대손충당금	5,487,233,356
14) 종금계정대 대손충당금	
15) 기타 대손충당금	
V. 유형자산	5,299,959,779
(손상차손누계액)	0
1. 토지	65,720,302
2. 건물	364,051,735
3. 구축물	
4. 차량운반구	
5. 비품	4,055,967,303
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	8,269,763,920
10. 감가상각누계액(-)	7,455,543,481
1) 건물	10,105,402
2) 구축물	
3) 차량운반구	
4) 비품	3,313,756,662
5) 기타	4,131,681,417
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	
2. CMA 증권	
3. CMA 할인어음	
4. CMA 기타	
5. 대손충당금(종금계정)(-)	
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	
2. 기타	
3. 대손충당금(종금계정)(-)	
VIII. 기타자산	29,747,421,832
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	18,293,602,786
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	
② 한국거래소미수금	
4) 신탁보수미수금	16,482,961,366
5) 기타	1,810,641,420
2. 미수수익	6,390,889,295

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	0
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수과생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	
⑧ 미수투자회사운용수수료	
⑨ 미수신탁보수	
⑩ 기타	
2) 미수이자	6,390,889,295
① 미수신용거래용이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	5,438,252,769
④ 기타	952,636,526
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	0
4. 선급비용	72,737,171
5. 선급제세	305,217,350
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	305,217,350
3) 기타	
6. 대리점	
7. 본.지점	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	1,785,879,238
1) 전세권	
2) 전신전화가입권	
3) 임차보증금	1,238,249,238
4) 회원보증금	
5) 기타	547,630,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	
1) 토지	
2) 건물	
3) 건물감가상각누계액(-)	
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	
2) 파생상품시장공동기금	
3) 기타	
12. 무형자산	5,102,631,423
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	
3) 소프트웨어	
4) 회원권	2,412,862,400
5) 기타	2,689,769,023
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	2,203,535,431
1) 미수금대손충당금	1,325,195,348

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	878,340,083
① 미수수료대손충당금	
② 미수이자대손충당금	878,340,083
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
부채총계	73,449,383,308
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	
2) 장내파생상품거래예수금	
3) 청약자예수금	
4) 저축자예수금	
5) 조건부예수금	
6) 집합투자증권투자자예수금	
7) 기타	
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	
2) 신용대주담보금	
3) 신용공여담보금	
4) 기타	
3. 리스보증금(종금계정)	
4. CMA수탁금(종금계정)	
5. 기타	
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	
2) 은행차입금	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	
4) 외화차입금	
5) 기타	
3. 환매조건부매도	
4. 매도증권	0
1) 주식	
2) 국채·지방채	
3) 특수채	
4) 회사채	
5) 기타	
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	
2) 매도주식워런트증권	
3) 기타	
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	0
2) 전자단기사채 이외	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	
8. 후순위차입금	
9. 발행어음(종금계정)	
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	
11. 기타	
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매도이자율옵션	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	0
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매도통화옵션	
3. 주식관련	0
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매도주식옵션	
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	
2) 매도신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	0
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매도상품옵션	
6. 기타파생상품부채	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
IV. 기타부채	73,449,383,308
(현재가치할인차금)(-)	-396,173,120
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 충당부채	266,176,026
1) 채무보증충당부채	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	266,176,026
3) 특별대손충당금	
4) 신탁위험충당금	
5) 기타	0
3. 미지급법인세	8,383,093,962
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	1,667,267,432
6. 미지급비용	6,592,631,523
7. 임대보증금	
8. 선수금	50,114,142,936
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 분지점	
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	253,635,855
15. 제세금예수금	1,946,284,696
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 기타	4,226,150,878
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	463,268,359,442
I. 자본금	10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	-967,561,029
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	
6. 기타	-967,561,029
IV. 기타포괄손익누계액	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	
7) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
8) 대출채권	
9) 기타	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
V. 이익잉여금	454,235,920,471
1. 이익준비금	10,125,984,850
2. 대손준비금	3,115,024,322
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	804,000
5. 신탁사업적립금	38,424,089,617
6. 임의적립금	1,000,000,000
7. 미처분이익잉여금	401,570,017,682
(당기순이익)	70,764,982,862

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	127,446,600,814
1. 수수료수익	109,097,508,810
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	
② 코스닥시장	
③ 파생상품시장	
④ 외화증권수탁	
⑤ 채권장외중개	
⑥ 전자장외증권시장	
⑦ 해외파생상품	
⑧ 기타	
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	
② 외화증권	
3) 사채모집수탁수수료	
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	
② 판매보수	
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	
② 투자일임	
③ 기타	
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	
② 투자회사운용수수료수익	
③ 기타	
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	
② 매수합병중개수수료	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	
④ 기타	
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 신탁보수	85,994,451,456
① 금전신탁	0
② 토지신탁	76,891,883,197
③ 관리신탁	47,884,401
④ 처분신탁	405,855,940
⑤ 담보신탁	7,799,013,848
⑥ 분양관리신탁	849,814,070
⑦ 기타	
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	
② 채무증권	
③ 투자계약증권	
12) 채무보증 관련 수수료	0
① 채무보증수수료	
② 인수 및 주선 수수료	
③ 금융자문 수수료	
④ 기타	
13) 송금수수료	
14) 대리업무보수	5,133,376,879
15) 기타	17,969,680,475
2.증권평가 및 처분이익	9,568,392,351
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	40,413,699
① 주식처분이익	
② 신주인수권증서처분이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	40,413,699
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	9,527,978,652
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	
③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	9,527,978,652
⑤ 기업어음증권평가이익	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	
② 집합투자증권처분이익	
③ 기업어음증권처분이익	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	
② 채권상환이익	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	
② 채권평가이익	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	
② 통화관련거래이익	
③ 주식관련거래이익	
④ 신용관련거래이익	
⑤ 상품관련거래이익	
⑥ 기타파생상품관련거래이익	
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타과생상품관련평가이익	
4. 이자수익	7,972,229,511
1) 신용공여이자	0
① 신용거래유자이자	
② 주식청약자금대출이자	
③ 증권매입자금대출이자	
④ 예탁증권담보대출이자	
⑤ 기타	
2) 매입대출채권이자	
3) 대출금이자	
4) 할인어음이자	
5) 채권이자	
6) 차주매각대금이용료	
7) 기업어음증권이자	
8) 증금예치금이자	
9) 양도성예금증서이자	
10) 금융기관예치금이자	
11) 콜론이자	
12) 환매조건부매수이자	
13) 양도성예금증서거래이익	
14) 대지급금이자	
15) 예금이자	3,628,640,490
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	4,212,993,124
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	130,595,897
5.대출채권 관련 이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	
4) 기타	
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	
2) 외화환산이익	
7. 기타의 영업수익	808,470,142
1) 배당금수익	
2) 분배금수익	808,470,142
3) 별도예치금평가이익	
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	
② 기타	
5) CMA운용수수료 (종금계정)	
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	
② 운용리스료수입	
③ 리스자산처분이익	
④ 기타	
7) 일반상품 처분이익	
8) 일반상품 평가이익	
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	
② 복구충당부채환입	
③ 신탁위험충당금환입	
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	
12) 파생상품신용위험평가조정환입	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	
15) 기타	
8. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	
② 기타	
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	
② 기타	
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	
② 차입부채처분이익	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	
② 차입부채평가이익	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손환입	
Ⅱ. 영업비용	33,105,178,290
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	
② 해외분	
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	
4) 투자일임수수료	
5) 운용위탁수수료	
6) 송금수수료	
7) 기타수수료비용	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	787,439,327
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	202,711,355
① 주식처분손실	
② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	202,711,355
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	584,727,972
① 주식평가손실	
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	584,727,972
⑤ 기업어음증권평가손실	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 집합투자증권처분손실	
③ 기업어음증권처분손실	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 채권상환손실	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	
6) 매도증권평가손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	
② 채권평가손실	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	
② 통화관련평가손실	
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	129,594,960
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	
② 은행차입금이자	
③ 기타	
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 증금계정차이자	
11) CMA수탁금이자(증금계정)	
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	129,594,960
5. 대출채권 관련 손실	700,402,106
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	700,402,106

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	
2) 외화환산손실	
7. 판매비와관리비	31,487,741,897
1) 급여	19,262,566,015
① 임원	1,482,856,063
② 직원	17,779,709,952
2) 퇴직급여	962,949,894
① 임원	76,612,908
(확정기여형)	76,612,908
(확정급여형)	
② 직원	886,336,986
(확정기여형)	886,336,986
(확정급여형)	
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	1,975,053,484
5) 전산운용비	
6) 임차료	65,721,443
7) 지급수수료	2,952,132,053
8) 접대비	1,056,016,771
9) 광고선전비	495,386,674
10) 감가상각비	1,532,750,048
11) 조사연구비	
12) 연수비	108,514,456
13) 무형자산상각비	815,773,355
14) 세금과공과금	647,783,158
15) 업무위탁수수료	
16) 판매부대비	
17) 발행비	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	
19) 회의비	
20) 인쇄비	40,378,891
21) 여비교통비	197,763,507
22) 차량유지비	191,665,404
23) 소모품비	43,732,579
24) 수도광열비	
25) 보험료	25,241,818
26) 행사비	
27) 기타	1,114,312,347
8. 기타의 영업비용	0
1) 별도예치금평가손실	
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	
② 리스지급수수료	
③ 리스자산처분손실	
④ 금융리스정산손실	
⑤ 기타	
3) 일반상품 처분손실	
4) 일반상품 평가손실	
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	
② 복구충당부채전입액	
③ 신탁위험충당금전입액	
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	
8) 파생상품신용위험평가조정전입	
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 기타	
9. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	
② 기타	
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	
② 기타	
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	
② 차입부채처분손실	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	
② 차입부채평가손실	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손	
Ⅲ. 영업이익(손실)	94,341,422,524
Ⅳ. 영업외수익	689,172,221
1. 유형자산처분이익	1,437,458
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	
4. 지분법이익	129,090,759
5. 지분법적용투자주식처분이익	
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	
7. 관계회사투자지분처분이익	
8. 상각채권추심이익	
9. 본 지점이자	
10. 자산수증이익	
11. 채무면제이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	
13. 유형자산손상차손환입	
14. 무형자산손상차손환입	
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	
17. 기타	558,644,004
V. 영업외비용	217,499,537
1. 유형자산처분손실	4,352,606
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	78,524,563
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 기부금	96,729,524
8. 본 지점이자	
9. 재해손실	
10. 사고손실	
11. 배상손실	
12. 우선지급손실	
13. 채무면제손실	
14. 유형자산손상차손	
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	
17. 유형자산재평가손실	
18. 기타	37,892,844
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	94,813,095,208
VII. 계속사업손익 법인세비용	24,048,112,346
VIII. 계속사업이익(손실)	70,764,982,862
IX. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	70,764,982,862

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	1,638,828,858
(대손준비금적립후 당기순이익)	69,126,154,004
X I. 기타포괄손익	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	70,764,982,862

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	0
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	0
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	0
1) 대출확약	0
2) 증권인수확약	0
3) 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	0
1. 예수 증권	0
① 위탁자증권	0
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	0
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	0
1. 장내파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선물	0
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	0
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선물	0
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	0
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	0
② 통화스왑	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	0
② 주식스왑	0
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	0
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	0
1. 대여증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	8,871,274,382
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	0
2. 원화예치금	0
VII. 미배당별도예치금	0
VIII 배서어음매출(종금계정)	0
1. 담보부	0
2. 무담보부	0

4. 대차대조표_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
민관식	해당사항 없음	대표이사	임원후보추천위원회 위원 리스크관리위원회 위원
이재현	해당사항 없음	상근감사위원	감사위원회 위원
김용직	해당사항 없음	사외이사	임원후보추천위원회 위원장 리스크관리위원회 위원 법무법인 케이씨엘 변 호사 겸직
이상영	해당사항 없음	사외이사	이사회 의장 리스크관리위원회 위원장 감사위원회 위원 명지대학교 교수 겸직
조광희	해당사항 없음	사외이사	임원후보추천위원회 위원 감사위원회 위원장 동국대학교 교수 겸직

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
입원후보 추천위원회	3인이상의 이사 (사외이사가 1/2이상)	김용직 조광희 민관식	①위원회는 대표이사, 사외이사, 감사위원회 위원 후보를 주주총회에 추천하는 역할을 수행 ②위원회는 주식회사 하나금융지주의 그룹입원 후보추천위원회에서 추천한 대표이사 후보자에 대하여 관련 법규에서 정한 자격기준 적합 여부를 검토하여 주주총회에 추천 등	
감사위원회	3인이상의 이사 (사외이사가 2/3이상)	조광희 이재현 이상영	①감사위원회는 상법 및 자본시장법에 따라 회사의 회계 및 업무를 감사하고, 경영진이 내부통제 제도를 적절하게 운영하고 있는지를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하는 역할 수행, ②감사위원회 직무, 감사 기준과 절차, 방법 등을 정함, ③재 장부, 증빙서, 물품 및 관계서류의 제출 요구, 관계자의 출석 및 답변요구, 참고, 금고, 장부 및 물품 등의 봉인, 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구, 기타	
리스크 관리위원회	3인이내의 이사 (사외이사가 1/2 이상)	이상영 김용직 민관식	①이사회를 대신하여 경영전략과 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적절한 수행을 감독하며, 그 결과 등을 이사회에 보고, ②경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침의 수립, 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정, 적정 투자한도 또는 손실허용한도의 승인, 리스크관리 규정의 제정 및 개정, 기타 위원회에서 심의 및 결의가 필요하다고 인정한 사항	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원회 위원장	조광희	숭문고 고려대 경영학과 학사 고려대 경영학과 석사 조지워싱턴대(시카고) 회계학 석사 일리노이대(시카고) 경영학 박사 금융감독원 회계제도실 자문교수 동국대학교 경영대학 회계학과 교수 하나자산신탁사 외이사	사외이사
감사위원	이상영	서울대학교 대학원 경제학 석사 서울대학교 대학원 경제학 박사 한국개발연구원 연구원 부동산뱅크 연구소 책임연구원 기아경제연구소 책임연구원 건설산업연구원 부연구위원 부동산114 대표이사 명지대학교 부동산학과 교수 하나자산신탁사 외이사	사외이사
감사위원	이재현	남대전고 경영학과 학사 충남대 교정학 석사 충남대 교정학 박사 금융감독원 자산운용검사국 검사팀장 금융감독원 자산운용투자검사국 부국장 금융감독원 자산운용부지원장 하나자산신탁사 상근감사위원	사내이사, 상근감사위원

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
하나금융지주	하나금융지주		상장	지주회사
하나금융지주	하나자산신탁		비상장	당사
하나금융지주	하나은행		비상장	-
하나금융지주	하나증권		비상장	-
하나금융지주	하나카드		비상장	-
하나금융지주	하나캐피탈		비상장	-
하나금융지주	하나생명보험		비상장	-
하나금융지주	하나저축은행		비상장	-
하나금융지주	하나금융티아이		비상장	-
하나금융지주	하나대체투자자산운용		비상장	-
하나금융지주	핑크		비상장	-
하나금융지주	하나펀드서비스		비상장	-
하나금융지주	하나벤처스		비상장	-
하나금융지주	하나에프앤아이		비상장	-
하나금융지주	하나손해보험		비상장	-
하나금융지주	HANA ASSET MANAGEMENT ASIA		비상장	-
하나금융지주	하나은행(중국)유한공사		비상장	-
하나금융지주	KEB하나뉴욕파이낸셜		비상장	-
하나금융지주	KEB하나로스엔젤레스파이낸셜		비상장	-
하나금융지주	캐나다KEB하나은행		비상장	-
하나금융지주	PT Bank KEB Hana		비상장	-
하나금융지주	독일KEB하나은행		비상장	-
하나금융지주	브라질KEB하나은행		비상장	-
하나금융지주	KEB하나글로벌재무유한공사		비상장	-
하나금융지주	러시아KEB하나은행		비상장	-
하나금융지주	지엘엔인터내셔널		비상장	-
하나금융지주	멕시코KEB하나은행		비상장	-
하나금융지주	Hana Bancorp, Inc.		비상장	-
하나금융지주	하나제일호사모투자전문회사		비상장	-
하나금융지주	하나지분투자관리(심천)유한공사		비상장	-

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
하나금융지주	하나발전인프라제1호사모투자전문회사		비상장	-
하나금융지주	하나제삼호사모투자합자회사		비상장	-
하나금융지주	하나-에버베스트 기업재무안정사모투자합자회사		비상장	-
하나금융지주	하나대체투자취평전문투자형사모1호 투자회사		비상장	-
하나금융지주	하나카드 페이먼트		비상장	-
하나금융지주	PT.SINARMAS HANA FINANCE		비상장	-
하나금융지주	하나마이크로파이낸스		비상장	-
하나금융지주	PT.NEXT Transformtech Indonesia?		비상장	-
하나금융지주	에이치에프에프구오유동화전문유한회사		비상장	-
하나금융지주	에이치에프제일호기업재무안정사모투자합자회사		비상장	-
하나금융지주	하나금융파인드		비상장	-
하나금융지주	KEB Hana Bank USA		비상장	-
하나금융지주	하나글로벌위탁관리부동산투자회사		비상장	-
하나금융지주	하나글로벌제1호위탁관리부동산투자회사		비상장	-

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	연계대상부 연계대상대여	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
국내(비상장)	관계기업투자주식	부	국내(비상장)	투자	130,816	13	2,321,731,674		-32,704,000	41,515,366	130,816	13	2,330,543,040	25,793,765,300	127,769,536	
국내(비상장)	관계기업투자주식	부	국내(비상장)	투자	199,999	20	4,674,297,061	0	0	-78,524,563	199,999	20	4,595,772,498	298,657,262,073	358,515,315	
국내(비상장)	관계기업투자주식	부	국내(비상장)	투자				2,000,000	1,949,783,254	87,575,393	2,000,000	23	2,037,358,647	8,868,720,947	148,883,717	
			합계		330,815	0	6,996,028,735	2,000,000	1,917,079,254	50,566,196	2,330,815	0	8,963,674,185	333,319,748,320	635,168,568	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	출자금	주식회사 제이퍼홀딩스퍼에프브이	25,000	5	406,925,000	0	19,750,000	25,000	5	426,675,000				
국내	비상장	출자금	담양그린개발 주식회사	500	5	5,000,000	0	0	500	5	5,000,000				
국내	비상장	출자금	태정동프로젝트금융투자 주식회사	25,000	5	265,875,000	0	28,325,000	25,000	5	294,200,000				
국내	비상장	출자금	넬오벨류갈매퍼에프브이 주식회사	25,000	5	265,650,000	0	-4,025,000	25,000	5	261,625,000			45,000,000	
국내	비상장	출자금	주식회사 하나스테이제1호위탁관리부동산투자회사	24,000	1	551,496,000	0	159,648,000	24,000	1	711,144,000				
국내	비상장	출자금	성남의뜰 주식회사	50,000	5	279,850,000	0	13,700,000	50,000	5	293,550,000				
국내	비상장	출자금	과주운정주택사업주식회사	9,000	9	45,000,000	-9,000	-45,000,000	0	0	0	20220808	출자금 회수		
국내	비상장	출자금	지엘지투자정보프로젝트금융투자 주식회사	30,000	5	362,190,000	0	0	30,000	5	362,190,000				
국내	비상장	출자금	죽산퍼에프브이 주식회사	25,000	5	325,875,000	-25,000	-325,875,000	0	0	0	20220307	출자금 회수	2,941,476	
국내	비상장	출자금	하나글로벌인재개발원퍼에프브이 주식회사	104,275	1	779,664,175	-104,275	-779,664,175	0	0	0	20220520	출자금 회수	41,413,518	
국내	비상장	출자금	주식회사계룡하나동탄뉴스스테이제1호위탁관리부동산투자회사	250,000	4	3,191,000,000	0	-139,250,000	250,000	4	3,051,750,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 서한하나뉴스스테이제1호위탁관리부동산투자회사	240,000	6	1,858,080,000	0	-42,480,000	240,000	6	1,815,600,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 유토개발1차	9,005	15	45,025,000	0	0	9,005	15	45,025,000				
국내	비상장	출자금	신세계하나제1호기업형현대위탁관리부동산투자회사	206,000	3	1,030,000,000	0	0	206,000	3	1,030,000,000				
국내	비상장	출자금	스마트송도퍼에프브이 주식회사	25,000	5	332,900,000	0	16,625,000	25,000	5	349,525,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 유토개발2차	9,005	15	45,025,000	0	0	9,005	15	45,025,000				
국내	비상장	출자금	하나트리스트제1호위탁관리부동산투자회사	200,000	8	937,200,000	-200,000	-937,200,000	0	0	0	20220121	출자금 회수		
국내	비상장	출자금	지오앤에스퍼에프브이 주식회사	60,000	5	341,280,000	0	5,760,000	60,000	5	347,040,000				

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	출자금	이베레스다이제이호위탁관리부동산투자회사	10,000	0	50,000,000	0	0	10,000	0	50,000,000				
국내	비상장	출자금	파주피에프브이 주식회사	400,000	23	2,000,000,000	-270,000	-1,212,720,000	130,000	23	787,280,000	20220412	출자금 회수		
국내	비상장	출자금	세진하나제1호위탁관리부동산투자회사	140,000	4	724,500,000	0	3,080,000	140,000	4	727,580,000				
국내	비상장	출자금	하나디지털트랜스포메이션련트	159	2	1,769,064,250	-13	250,033,042	146	2	2,019,097,292	20220722	분배금		
국내	비상장	출자금	계룡하나제2호위탁관리부동산투자회사	150,000	3	750,000,000	150,000	750,000,000	300,000	3	1,500,000,000	20220926	추가출자		
국내	비상장	출자금	로드비치피에프브이 주식회사	70,000	5	350,000,000	0	0	70,000	5	350,000,000				
국내	비상장	출자금	서원하나제2호위탁관리부동산투자회사	300,000	3	1,500,000,000	0	0	300,000	3	1,500,000,000				
국내	비상장	출자금	하나트러스트제3호부동산투자회사	126,666	10	2,894,951,430	0	111,592,746	126,666	10	3,006,544,176				
국내	비상장	출자금	엘티하나제7호위탁관리부동산투자회사	300,000	8	1,500,000,000	0	0	300,000	8	1,500,000,000				
국내	비상장	출자금	제일하나제1호위탁관리부동산투자회사	360,000	4	1,800,000,000	0	0	360,000	4	1,800,000,000				
국내	비상장	출자금	비에스도시개발반석1차 주식회사	9,005	15	45,025,000	0	0	9,005	15	45,025,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 하나트러스트제4호위탁관리부동산투자회사	60,000	6	1,666,020,000	0	85,560,000	60,000	6	1,751,580,000				
국내	비상장	출자금	제일하나제2호위탁관리부동산투자회사	360,000	2	1,800,000,000	0	-37,080,000	360,000	2	1,762,920,000				
국내	비상장	출자금	하나트러스트제6호위탁관리부동산투자회사	200,000	8	2,355,200,000	0	224,200,000	200,000	8	2,579,400,000				
국내	비상장	출자금	하나트러스트제5호위탁관리부동산투자회사	100,000	5	1,011,900,000	0	84,900,000	100,000	5	1,096,800,000			40,000,000	
국내	비상장	출자금	마스턴제93호로지스포인트김포피에프브이 주식회사	5,000	5	250,000,000	0	0	5,000	4	250,000,000				
국내	비상장	출자금	대구 칠성피에프브이 주식회사	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 중흥하나제2호위탁관리부동산투자회사	11,800	20	59,000,000	0	0	11,800	20	59,000,000				

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	출자금	주식회사 씨더블유제이	50,000	17	50,000,000	0	0	50,000	17	50,000,000				
국내	비상장	출자금	계룡하나3호 위탁관리부동산투자회사	9,000	15	45,000,000	491,000	2,548,000,000	500,000	5	2,593,000,000	20220412	추가출자		
국내	비상장	출자금	하나리지엄 제1호위탁관리부동산투자회사 보통주 출자금	2,320	17	60,062,480	0	16,453,440	2,320	17	76,515,920			2,565,920	
국내	비상장	출자금	하나리지엄 제1호위탁관리부동산투자회사 제2종종류주 출자금	35,120	14	909,221,680	0	249,071,040	35,120	14	1,158,292,720			38,842,720	
국내	비상장	출자금	중흥디비하나위탁관리부동산투자회사	5,600	9	28,000,000	-5,600	-28,000,000	0	0	0	20220215	출자금 회수		
국내	비상장	출자금	주식회사 제이에스도시개발	45,000	15	45,000,000	0	0	45,000	15	45,000,000				
국내	비상장	출자금	하나리지엄 제3호위탁관리부동산투자회사	400,000	13	4,000,000,000	0	690,800,000	400,000	11	4,690,800,000				
국내	비상장	출자금	더합도시개발㈜	42,500	14	42,500,000	0	0	42,500	14	42,500,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 하나리지엄 제2호위탁관리부동산투자회사	150,000	7	1,527,900,000	0	49,950,000	150,000	7	1,577,850,000				
국내	비상장	출자금	마스틴제131호가산피에프브이 출자금	83,334	8	2,750,022,000	0	0	83,334	8	2,750,022,000				
국내	비상장	출자금	경기 양평 오빈지구 도시개발사업 권설팀 출자금	10,000	17	50,000,000	0	0	10,000	17	50,000,000				
국내	비상장	출자금	주합개발정림1차 주식회사	9,006	15	45,030,000	0	0	9,006	15	45,030,000				
국내	비상장	출자금	주식회사 도안미래홈딩스(대전 도안지구(35BL) 도시개발사업 출자금)	5,000	17	50,000,000	0	0	5,000	17	50,000,000				
국내	비상장	출자금	봄디앤씨(철안 성성9지구(9BL) 도시개발사업 설립 출자금)	9,000	15	45,000,000	0	0	9,000	15	45,000,000				
국내	비상장	출자금	성성개발(철안 성성8지구(8BL) 도시개발사업 설립 출자금)	9,005	15	45,025,000	0	0	9,005	15	45,025,000				
국내	비상장	출자금	김오개발(철안 성성10지구(10BL) 도시개발사업 설립 출자금)	9,005	15	45,025,000	0	0	9,005	15	45,025,000				
국내	비상장	출자금	하나혁신벤처스케일업 펀드	140	3	1,345,581,577	40	337,306,823	180	3	1,682,888,400	20220630	추가출자		
국내	비상장	출자금	주식회사 케이엔엘(중평 중원지구 도시개발사업 출자금)	9,060	15	45,300,000	0	0	9,060	15	45,300,000				

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	출자금	에이치에스부산드림아파트피에프브이 주식회사(부산 수정동 주상복합 신축사업 PFV 출자금)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	출자금	하나트러스트제8호 위탁관리부동산투자회사	120,000	5	3,000,000,000	0	531,000,000	120,000	5	3,531,000,000				
국내	비상장	출자금	(주)인원공영영종제2호위탁관리부동산투자회사	10,000	17	50,000,000	0	0	10,000	17	50,000,000				
국내	비상장	출자금	바인 여주복합물류센터 PFV(여주 가남읍 물류창고 신축사업)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000				
국내	비상장	출자금	청라메디폴리스 PFV(청라의료복합타운 개발사업)	67,200	1	336,000,000	0	0	67,200	1	336,000,000				
국내	비상장	출자금	서울 서초 오피스 근생 신축사업 PFV 출자금				100,000	500,000,000	100,000	5	500,000,000	20220110	신규출자		
국내	비상장	출자금	충북 청주 장성동 도시개발사업 출자금(1종)				6,000	30,000,000	6,000	5	30,000,000	20220307	신규출자		
국내	비상장	출자금	충북 청주 장성동 도시개발사업 출자금(2종)				12,000	60,000,000	12,000	10	60,000,000	20220307	신규출자		
국내	비상장	출자금	주식회사 청연도시개발(가평원색1지구 도시개발사업 출자금)				8,000	40,000,000	8,000	13	40,000,000	20220504	신규출자		
국내	비상장	출자금	사한하나제3호위탁관리부동산투자회사 출자금				10,000	50,000,000	10,000	17	50,000,000	20220503	신규출자		
국내	비상장	출자금	하석도시개발 주식회사				5,000	50,000,000	5,000	17	50,000,000	20220826	신규출자		
			합계	5,149,705	0	46,858,363,592	168,152	3,354,460,916	5,317,857	0	50,212,824,508			170,763,634	

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	
하나금융지주	자회사	보통주	10,000,000	100	0	0	10,000,000	100	최대주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	21	191
국내지점	1	
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분		국내		해외		합계	
		남	여	남	여		
비등기임원		4				4	
등기이사	경영이사	1				1	
	사외이사	3				3	
감사 또는 상근감사위원		1				1	
직원	정규직	전체	151	30	0	0	181
		(일반직)	151	30			181
		(무기계약직)					0
	비정규직	전체	1	0	0	0	1
		(전문인력)	1				1
		(그외)					0
계		161	30	0	0	191	
투자권유대행인						0	

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
민관식	대표이사	19640918	등기	총괄	살레시오고 인하대 조선공학 학사 건국대 부동산대학원 석사 한국토지신탁 현대스위스저축은행 하나자산신탁 신탁사업그룹장	20080101	20220323		상근		
이재현	상근감사위원	19630328	등기	감사총괄	남대경고 학사 충남대 경영학 석사 금호검독원 총무지원장 알파에셋자산운용 전무	20200327	20220323		상근		
라균채	신탁사업2그룹장	19670912	비등기	영업총괄	주주고 광주대 신문방송학 학사 중앙대학교 부동산대학원 석사 하나자산운용 대표이사 하나자산신탁 사업1본부장	20080101	20220101	20221231	상근		
김태수	신탁사업본부장	19650913	비등기	영업총괄	부산남고 부산대 법학 학사 부산대 대학원 도시계획학 대한토지신탁 아시아신탁 하나자산신탁 사업2실장	20170101	20220101	20221231	상근		
남택호	도시경비사업본부장	19640418	비등기	영업총괄	부산공업고 동아대 경제학 학사 건국대 부동산대학원 석사 대한토지신탁 아시아신탁 사업본부장 하나자산신탁 사업3본부장	20120813	20220101	20221231	상근		
최용길	경영지원본부장	19720903	비등기	지원총괄	대일고 중앙대 국제관계학 학사 하나자산신탁 에셋플러스자산운용 관리본부장	20190502	20220101	20221231	상근		
조광희	사외이사	19690214	등기	사외이사	충분고 고려대 경영학 학사 고려대 경영학 석사 조지워싱턴대 회계학 석사 일리노이대(시카고) 경영학 박사 동국대 회계학과 교수	20200318	20220323		비상근		
김용직	사외이사	19551118	등기	사외이사	경기고 서울대 법학 학사 대전지방법원 부장판사 수원지방법원 부장판사 서울동부지방법원 부장판사 법무법인 케이씨엘 변호사	20210324	20210324		비상근		
이상영	사외이사	19620912	등기	사외이사	서울대 경제학 학사 서울대 경제학 석사 서울대 경제학 박사 건설산업연구원 부연구위원 부동산114 대표이사 사장 명지대학교 부동산학과 교수	20190321	20220323		비상근		

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. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

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

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

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

해당사항 없음

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
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	해당사항 없음																				
주선																					
온라인 소액투 자중계																					

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
해당사항 없음										

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
해당사항 없음								

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	해당사항 없음												
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													
전분기말 대비 증감	고유													
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
해당사항 없음														

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	해당사항 없음												
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
신탁	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
고객	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
일임	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
집합투자	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
계	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반 투자자	해당사항 없음												
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1) 내부통제 구축 현황</p> <ul style="list-style-type: none">- 감사위원회는 회사의 임직원이 수행하는 모든 업무에 대하여 업무수행의 적정성 및 효율성 등을 독립적으로 모니터링 및 감사할 수 있는 체제를 구축하고 효율적으로 운영될 수 있는 환경을 조성하여 경영진 및 다른 부서의 업무를 견제하는 역할을 적정하게 수행하고 있음.- 준법감시인은 준법감시문화를 정착시키기 위하여 다른 조직과 독립적으로 임직원의 법규위반, 부정행위, 기타 운영 및 법률 위험으로부터 발생할 수 있는 손실위험 등을 적정하게 관리하고 예방할 수 있는 체제의 구축 및 운영에 관한 사항을 관리, 감독하고 있음. <p>2) 감사의 기능과 역할</p> <ul style="list-style-type: none">- 감사위원회는 상법 및 자본시장법에 따라 회사의 회계 및 업무를 감사하고, 경영진이 내부통제체도를 적절하게 운영하고 있는지를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하는 역할 수행 <p>3) 내부감사부서 감사 방침(2022년도 자체감사 목표 및 운영방향)</p> <ul style="list-style-type: none">- 금융사고 예방 강화를 위한 내부감사 실시- 선제적인 감사 실시- 상시 요주의 업무에 대한 일상감사 실시- 감사팀원의 업무역량 강화

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
당기 재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니함

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
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
55	38,807,329,905	214	220,255,590,634	269	259,062,920,539

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20180607	"16회계연도의 감사 전 재무제표 제출 의무 위반	"19회계연도 재무제표에 대한 외부감사인 지정
20190325	자산관리회사사의 보고사항에 관한 사항 위반	시정명령
20190325	수시공시에 관한 사항 위반	시정명령
20190325	영업보고서 제출에 관한 사항 위반	시정명령
20210323	자산운용전문인력변경 지연공시	시정명령
20210323	자산운용전문인력변경 지연공시	시정명령
20220302	자산운용전문인력변경 지연공시	시정명령
20220302	자산운용전문인력변경 지연보고	시정명령
20220302	공시관련 시정명령조치 이후 동일사항 반복위반	과태료 300만원
20220923	자산운용전문인력 등록 보고에 관한 사항 위반	시정명령
20220923	관련서류의 공시에 관한 사항 위반	시정명령