

1. 금융투자업자의 일반현황(GA001)

(단위: 원, 주, 개)

구분		내용
상호		(주)하나다올신탁
대표자		이병철
본점주소		서울 강남 대치동 943-19 신안빌딩 12층
설립일		1999.06.15.
결산일		12월
자본금		100억원
주당액면가		1천원
발행주식수	보통주	10,000,000주
	우선주	
홈페이지주소		www.hanatrust.com
대표전화번호		02-3287-4600
상장여부, 상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과금융투자업에관한법률
중소기업여부		-
계열회사의 총수		2
주요계열회사 명칭 및 상장여부		(주)다올자산운용(비상장), (주)다올인베스트먼트(비상장)
신용평가결과		한기평, A, 2010.04.30.

2. 금융투자업자의 업무단위(GA002)

(단위: 원)

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

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항(GA005)

내용	비고
1999.06.15., 서울시 서초구 서초동 1330-13 우영빌딩 4층 402호	설립일, 본점
서울시 강남구 대치동 943-19 신안빌딩 12층	본점

나. 상호의 변경(GA006)

내용	비고
1. 2001.06.25. (주)정우앤컴퍼니에서 (주)정우부동산투자운용으로 변경, 업무목적 변경 등	
2. 2001.07.30. (주)제이더블류에셋으로 변경, 업무목적 변경 등	
3. 2004.02.27. (주)다올부동산신탁으로 변경, 업무목적 변경 등	
4. 2009.03.17. (주)다올신탁으로 변경, 업무목적 변경 등	
5. 2010.03.25. (주)하나다올신탁으로 변경, 업무목적 변경 등	

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생(GA008)

내용	비고
2010.03.25. 최대주주변동 및 이사변동 (2010.3월 정기 주주총회)	
2011.03.21. 이사 및 감사위원 변동 (2011.3월 정기 주주총회)	

가. 자본금 변동현황(GA009)

(단위: 주, 원)

주식발행(감소) 일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당 발행(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	

다. 주식의 총수(GA011)

(단위: 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행주식수	유통주식수	비고
보통주	100,000,000	10,000,000	10,000,000	

바. 의결권 현황(GA015)

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	10,000,000	
	우선주		
의결권 없는 주식수(B)	보통주		
	우선주		
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주		
	우선주		
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주		
	우선주		
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E=A-B-C+D)	보통주	10,000,000	
	우선주		
주석란			

분기 재무상태표

제13기 1분기 2011년 3월 31일 현재

제12기 2010년 12월 31일 현재

주식회사 하나다올신탁

(단위 : 원)

과목	제13기 1분기말	제12기 기말
자산		
I. 현금및예치금	18,100,154,518	23,490,062,331
1. 현금및현금성자산	16,602,787,394	21,999,981,509
2. 예치금	1,497,367,124	1,490,080,822
II. 유가증권	21,052,529,865	15,234,481,865
1. 단기매매금융자산	-	1,043,457,000
2. 매도가능증권	7,195,185,000	6,781,680,000
3. 관계기업투자	2,273,602,810	2,273,602,810
4. 종속기업투자	11,583,742,055	5,135,742,055
III. 대출채권	1,205,250,237	1,230,000,000
1. 대여금	1,205,250,237	1,230,000,000
VI. 유형자산	355,256,403	326,128,829
1. 차량운반구	79,059,000	135,454,520
감가상각누계액	(79,059,000)	(131,650,921)
2. 공구기구비품	2,817,274,905	2,737,994,066
감가상각누계액	(2,462,018,502)	(2,415,668,836)
V. 기타자산	26,814,526,518	26,444,846,965
1. 매출채권	8,456,329,702	8,541,528,140
대손충당금	(1,508,319,411)	(1,507,843,946)
2. 미수금	1,997,054,458	1,495,430,959
대손충당금	(134,024,317)	(125,449,829)
3. 미수수익	14,940,349	7,407,726
4. 선급금	1,163,593,102	1,212,905,722
5. 선급비용	180,343,406	32,704,656
6. 보증금	15,623,923,609	15,902,521,065
7. 무형자산	1,020,685,620	885,642,472
자산총계	67,527,717,541	66,725,519,990
부채		
I. 기타부채	8,033,554,937	8,496,591,769
1. 퇴직급여부채	55,866,208	20,833,333
2. 미지급법인세	982,768,711	931,285,909
3. 미지급금	435,133,385	462,646,676
4. 임대보증금	2,152,697,000	2,174,858,440

과 목	제13기 1분기말		제12기 기말	
5. 처분신탁보수선수금	1,365,288,370		1,436,164,941	
6. 관리신탁보수선수금	350,313,872		351,659,329	
7. 토지신탁보수선수금	1,302,697,000		1,482,046,000	
8. 대리사무보수선수금	593,835,882		688,993,633	
9. 기타선수금	67,299,354		85,492,640	
10.이연법인세부채	596,017,260		612,780,679	
11. 부가세예수금	51,390,540		75,450,030	
12. 예수금	80,247,355		174,380,159	
부채총계		8,033,554,937		8,496,591,769
자본				
I.자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II.자본조정		(10,131,640)		-
1. 주식선택권	(10,131,640)		-	
III.기타포괄손익누계액		45,696,300		35,162,400
1. 매도가능금융자산평가이익	53,422,200		35,162,400	
2. 매도가능금융자산평가손실	(7,725,900)		-	
IV.이익잉여금		49,458,597,944		48,193,765,821
1. 법정준비금	11,296,316,016		10,588,187,526	
2. 임의적립금	804,000		804,000	
3. 미처분이익잉여금	38,161,477,928		37,604,774,295	
자본총계		59,494,162,604		58,228,928,221
부채와 자본총계		67,527,717,541		66,725,519,990

나. 연결재무상태표(GA024)

(단위: 원)

계정과목	금액
자산총계	66,364,818,177
I. 현금 및 예치금	21,942,015,757
1. 현금 및 현금성 자산	21,452,015,757
1) 현금	886,673
2) 정기에·적금	2,507,367,124
3) 보통예금	2,672,079,759
4) 당좌예금	
5) 외화예금	
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	
8) MMF	16,271,682,201
9) 금융어음	
10) 기타	
2. 예치금	490,000,000
1) 청약예치금	
① 자기분	
② 투자자분	
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
4) 대차거래이행보증금	
5) 매매예납금	
6) 장내파생상품거래예치금	
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
7) 장내파생상품매매증거금	
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
8) 유통금융차주담보금	
9) 유통금융담보금	
10) 장기성예금	
11) 특정예금 등	

(단위: 원)

계정과목	금액
12) 신탁공탁금	
13) 기타	490,000,000
II. 증권	11,541,684,648
1. 당기손익인식증권	-
1) 주식	
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	-
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	-
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
2. 매도가능증권	9,541,547,620
1) 주식	
2) 출자금	5,636,600,000
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	3,904,947,620
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	3,904,947,620
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
3. 만기보유증권	-
1) 국채·지방채	
2) 특수채	
3) 회사채	
4) 기타	
4. 관계회사투자지분	2,000,137,028
1) 연결대상회사 투자지분	-
① 주식	
② 출자금	
③ 집합투자증권	
2) 비연결대상회사 투자지분	2,000,137,028
① 주식	2,000,137,028

(단위: 원)

계정과목	금액
② 출자금	
③ 집합투자증권	
5. 파생결합증권	-
1) 추가연계증권	
2) 주식워런트증권	
3) 기타	
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
Ⅲ. 파생상품자산	
1. 이자율관련	
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매입이자율옵션	
2. 통화관련	
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매입통화옵션	
3. 주식관련	
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매입주식옵션	
4. 신용관련	
1) 신용스왑	
2) 매입신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매입상품옵션	
6. 기타파생상품자산	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
Ⅳ. 대출채권	1,575,250,237
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
(이연대출부대손익)	
1. 콜론	
2. 신용공여금	
1) 신용거래용자금	
2) 주식청약자금 대출금	
3) 증권매입자금 대출금	
4) 증권담보대출금	
5) 기타	
3. 환매조건부매수	
4. 대여금	

(단위: 원)

계정과목	금액
1) 증권저축할부대여금	
2) 임직원대여금	1,575,250,237
3) 기타	
5. 대출금	
6. 대출금(종금계정)	
7. 할인어음(종금계정)	
8. 매입 대출채권	
9. 대지급금	
1) 사채지급보증대지급금	
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	
3) 사고대지급금	
4) 우선대지급금	
5) 기타	
10. 부도채권	
11. 부도어음	
12. 사모사채	
13. 신탁계정대	
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	
3) 환매조건부매수대손충당금	
4) 대여금대손충당금	
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	
14) 종금계정대 대손충당금	
15) 기타 대손충당금	
V. 유형자산	385,435,122
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	
4. 차량운반구	127,513,280
5. 비품	2,968,188,626
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	

(단위: 원)

계정과목	금액
9. 기타	
10. 감가상각누계액(-)	2,710,266,784
1) 건물	
2) 구축물	
3) 차량운반구	123,688,886
4) 비품	2,586,577,898
5) 기타	
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	
VI. CMA운용자산(종금계정)	
1. CMA 현금과예금	
2. CMA 증권	
3. CMA 할인어음	
4. CMA 기타	
5. 대손충당금(종금계정)(-)	
VII. 리스자산(종금계정)	
1. 금융리스채권	
2. 기타	
3. 대손충당금(종금계정)(-)	
VIII. 기타자산	30,920,432,413
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	10,584,090,250
1) 자기매매미수금	-
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
2) 위탁매매미수금	-
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
3) 신탁보수미수금	8,456,329,702
4) 기타	2,127,760,548
2. 미수수익	1,010,296,358
1) 미수수료	975,543,959
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수파생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	309,000,000
⑥ 미수투자일임수수료	
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	666,543,959
⑧ 미수투자회사운용수수료	

(단위: 원)

계정과목	금액
⑨ 미수신탁보수	
⑩ 기타	
2) 미수이자	34,752,399
① 미수신용거래용자이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	
④ 기타	34,752,399
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	1,243,858,252
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	1,243,858,252
4. 선급비용	184,094,266
5. 선급제세	-
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	
3) 기타	
6. 대리점	
7. 본.지점	
8. 선물자기거래정산차금	
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	18,639,538,599
1) 전세권	
2) 전신허화가입권	
3) 임차보증금	9,625,752,630
4) 회원보증금	8,963,785,969
5) 기타	50,000,000
10. 투자부동산	
(손상차손누계액)	
1) 토지	
2) 건물	
3) 건물감가상각누계액(-)	
11. 손해배상공동기금	
1) 증권시장공동기금	
2) 파생상품시장공동기금	
3) 기타	
12. 무형자산	1,190,711,316
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	
3) 소프트웨어	

(단위: 원)

계정과목	금액
4) 회원권	
5) 기타	1,190,711,316
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	19,187,100
15. 일반상품	
16. 기타	
17. 대손충당금(-)	1,951,343,728
1) 미수금대손충당금	1,642,343,728
2) 미수수익대손충당금	309,000,000
① 미수수료대손충당금	309,000,000
② 미수이자대손충당금	
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
부채총계	6,819,220,339
I. 예수부채	
1. 투자자예수금	
1) 위탁자예수금	
2) 장내파생상품거래예수금	
3) 청약자예수금	
4) 저축자예수금	
5) 조건부예수금	
6) 집합투자증권투자자예수금	
7) 기타	
2. 수입담보금	
1) 신용거래계좌설정보증금	
2) 신용대주담보금	
3) 신용공여담보금	
4) 기타	
3. 리스보증금(종금계정)	
4. CMA수탁금(종금계정)	
5. 기타	
II. 차입부채	
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	
2. 차입금	
1) 당좌차월	
2) 은행차입금	
3) 중금차입금	
4) 외화차입금	
5) 기타	
3. 환매조건부매도	
4. 매도증권	
1) 주식	

(단위: 원)

계정과목	금액
2) 국채·지방채	
3) 특수채	
4) 회사채	
5) 기타	
5. 매도파생결합증권	
1) 매도주가연계증권	
2) 매도주식워런트증권	
3) 기타	
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 사채	
(사채발행차금)	
7. 후순위사채	
(사채발행차금)	
8. 후순위차입금	
9. 발행어음(종금계정)	
10. 기타	
Ⅲ. 파생상품부채	
1. 이자율관련	
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매도이자율옵션	
2. 통화관련	
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매도통화옵션	
3. 주식관련	
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매도주식옵션	
4. 신용관련	
1) 신용스왑	
2) 매도신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매도상품옵션	
6. 기타파생상품부채	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
Ⅳ. 기타부채	6,723,664,164
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	55,866,208

(단위: 원)

계정과목	금액
1) 확정급여채무	55,866,208
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	-
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 총당부채	
1) 채무보증총당부채	
2) 복구총당부채	
3) 특별대손총당금	
4) 신탁위험총당금	
5) 기타	
3. 미지급법인세	1,550,173,385
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	483,383,825
6. 미지급비용	36,048,844
7. 임대보증금	
8. 선수금	3,679,434,478
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 본·지점	
13. 선물자기거래 정산차금	
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	731,935,299
15. 제세금예수금	186,822,125
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 비지배주주지분	
19. 기타	95,556,175
V. 요구불상환지분	
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	59,545,597,838
I. 자본금	10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000
2. 우선주자본금	-
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	
3) 기타	
II. 연결자본잉여금	-
1. 주식발행초과금	
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	

(단위: 원)

계정과목	금액
4. 기타자본잉여금	
Ⅲ. 연결자본조정	- 677,968,957
1. 주식할인발행차금	
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	- 10,131,640
5. 신주청약증거금	
6. 기타	- 667,837,317
Ⅳ. 연결기타포괄손익누계액	1,259,808,874
1. 매도가능증권평가손익	86,321,813
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	86,321,813
7) 외화증권	-
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
8) 기타	
2. 지분법 자본변동	1,173,487,061
3. 부의 지분법 자본변동	
4. 위험회피 파생상품평가손익	
5. 외환차이누계액	
6. 유형자산재평가이익	
7. 기타	
Ⅴ. 연결이익잉여금	48,963,757,921
1. 이익준비금	5,949,984,850
2. 대손준비금	2,774,233,955
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	804,000
5. 신탁사업적립금	5,346,331,166
6. 임의적립금	
6. 미처분이익잉여금	34,892,403,950
(당기순이익)	2,216,705,519
Ⅵ. 비지배지분	

분 기 포 괄 손 익 계 산 서

제13기 1분기 2011년 1월 1일부터 2011년 3월 31일까지

제12기 1분기 2010년 1월 1일부터 2010년 3월 31일까지

주식회사 하나다올신탁

(단위 : 원)

과 목	제13기 1분기	제12기 1분기
I. 영업수익	4,636,746,975	5,373,330,328
1. 수수료수익	4,349,559,977	4,095,029,879
(1) 신탁보수	3,136,058,672	2,364,301,475
가. 담보신탁보수	1,909,505,209	1,346,834,541
나. 관리신탁보수	13,762,063	18,675,141
다. 처분신탁보수	156,715,121	19,103,787
라. 분양관리신탁보수	217,815,279	155,616,006
마. 토지신탁보수	838,261,000	824,072,000
(2) 대리업무보수	606,511,639	1,628,565,510
(3) 기타수익	606,989,666	102,162,894
2. 유가증권평가및처분이익	33,102,357	148,000,000
가. 단기매매금융자산처분이익	12,129,754	-
나. 매도가능금융자산처분이익	20,972,603	148,000,000
3. 이자수익	155,972,641	1,032,188,449
4. 기타의영업수익	98,112,000	98,112,000
가. 배당금수익	98,112,000	98,112,000
II. 영업비용	3,143,381,797	3,061,734,076
1. 이자비용	-	167,315,065
2. 판매비와관리비	3,134,807,309	2,894,419,011
가. 급여	1,580,523,533	1,290,292,662
나. 퇴직급여	140,045,650	358,247,471
다. 복리후생비	386,514,288	307,726,943
라. 임차료	84,519,364	54,794,206
마. 여비교통비	37,403,606	16,205,346
바. 접대비	105,470,630	69,808,950
사. 감가상각비	50,153,265	47,320,522
아. 무형자산상각비	60,059,324	14,730,322
자. 세금과공과	116,492,657	113,103,898
차. 회의비	21,980,027	-
카. 광고선전비	11,856,127	7,415,000
타. 지급수수료	242,824,838	253,555,445
파. 대손상각비	475,465	147,744,115
하. 교육훈련비	17,700,742	1,830,000
거. 소모품비	8,704,014	13,741,748
너. 도서인쇄비	8,045,766	11,108,172

과목	제13기 1분기		제12기 1분기	
더.통신비	41,900,332		22,973,298	
러.차량유지비	43,060,287		33,202,299	
머.보험료	22,355,940		1,229,173	
버.운반비	4,648,000		5,445,500	
서.관리비	130,243,844		1943,941	
어.계약해지손실	19,829,610		-	
3.기타의영업비용	8,574,488		-	
가.기타대손상각비	8,574,488		-	
III.영업이익		1,493,365,178		2,311,596,252
IV.영업외수익		196,623,500		73,664,166
1.유형자산처분이익	5,909,091		-	
2.관리비수익	47,191,802		29,962,770	
3.잡이익	143,522,607		43,701,396	
V.영업외비용		5,900,000		6,925,630
1.기부금	5,900,000		4,566,000	
2.잡손실	-		2,359,630	
VI.법인세비용차감전순이익		1,684,088,678		2,378,334,788
VII.법인세비용		419,256,555		573,722,524
VIII.분기순이익		1,264,832,123		1,804,612,264
IX. 기타포괄손익		10,533,900		23,688,600
1.매도가능금융자산평가이익	18,259,800		23,688,600	
2.매도가능금융자산평가손실	(7,725,900)		-	
X. 총포괄이익		1,275,366,023		1,828,300,864

라. 연결포괄손익계산서(GA026)

(단위: 원)

계정과목	금액
I. 영업수익	6,587,559,448
1. 수수료수익	6,370,918,264
1) 수탁수수료	-
① 유가증권시장	
② 코스닥시장	
③ 파생상품시장	
④ 외화증권수탁	
⑤ 채권장외증개	
⑥ 전자장외증권시장	
⑦ 해외파생상품	
⑧ 기타	
2) 인수 및 주선수수료	-
① 원화증권	
② 외화증권	
3) 사채모집수탁수수료	
4) 집합투자증권취급수수료	-
① 판매수수료	
② 판매보수	
5) 자산관리수수료	-
① 투자자문	
② 투자일임	
③ 기타	
6) 집합투자기구운영보수	2,021,358,287
① 투자신탁위탁자보수	1,999,861,563
② 투자회사운영수수료수익	21,496,724
③ 기타	
7) 어음지급보증료	
8) 매수및합병수수료	-
① 평가수수료	
② 매수합병증개수수료	
③ 구조조정및금융상담수수료	
④ 기타	
9) 파생결합증권판매수수료	-
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 신탁보수	3,136,058,672
① 금전신탁	
② 토지신탁	838,261,000
③ 관리신탁	13,762,063
④ 처분신탁	156,715,121

(단위: 원)

계정과목	금액
⑤ 담보신탁	1,909,505,209
⑥ 분양관리신탁	217,815,279
⑦ 기타	
11) 지급보증료	
12) 송금수수료	
13) 대리업무보수	606,511,639
14) 기타	606,989,666
2.증권평가 및 처분이익	33,102,357
1) 당기손익인식증권처분이익	12,129,754
① 주식처분이익	
② 신주인수권증서처분이익	
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	12,129,754
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익인식증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익인식증권평가이익	-
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	
③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	
⑤ 기업어음증권평가이익	
⑥ 기타	
3) 매도가능증권처분이익	20,972,603
① 주식처분이익	20,972,603
② 채권처분이익	
③ 집합투자증권처분이익	
④ 기업어음증권처분이익	
⑤ 매도가능증권상환이익	
⑥ 기타	
4) 만기보유증권처분이익	
① 채권매매이익	
② 채권상환이익	
③ 기타	
5) 증권손상차손환입	
① 채권손상차손환입	
② 기타손상차손환입	
6) 매도증권평가이익	
① 주식평가이익	
② 채권평가이익	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분이익	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	

(단위: 원)

계정과목	금액
8) 파생결합증권평가이익	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환이익	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가이익	
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환이익	
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 이익	
1) 파생상품거래이익	
① 이자율관련거래이익	
② 통화관련거래이익	
③ 주식관련거래이익	
④ 신용관련거래이익	
⑤ 상품관련거래이익	
⑥ 기타파생상품관련거래이익	
2) 파생상품평가이익	
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타파생상품관련평가이익	
4. 이자수익	169,376,197
1) 신용공여이자	
① 신용거래용자이자	
② 주식청약자금대출이자	
③ 증권매입자금대출이자	
④ 예탁증권담보대출이자	
⑤ 기타	
2) 매입대출채권이자	
3) 대출금이자	5,521,113
4) 할인어음이자	
5) 채권이자	
6) 차주매각대금이용료	
7) 기업어음증권이자	
8) 증금예치금이자	

(단위: 원)

계정과목	금액
9) 양도성예금증서이자	
10) 금융기관예치금이자	
11) 콜론이자	
12) 환매조건부매수이자	
13) 양도성예금증서거래이익	
14) 대지급금이자	
15) 예금이자	163,855,084
16) 미수금이자	
17) 신탁계정대이자	
18) 종금계정대이자	
19) 기타이자	
5.대출채권 관련 이익	
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	
4) 기타	
6.외환거래이익	
1) 외환차익	
2) 외화환산이익	
7. 기타의 영업수익	14,162,630
1) 배당금수익	
2) 분배금수익	14,162,630
3) 별도예치금평가이익	
4) CMA운용수익(종금계정)	
① CMA할인어음이자	
② 기타	
5) CMA운용수수료 (종금계정)	
6) 리스수익(종금계정)	
① 금융리스이자	
② 운용리스료수입	
③ 리스자산처분이익	
④ 기타	
7) 일반상품 처분이익	
8) 일반상품 평가이익	
9) 충당금환입액	-
① 채무보증충당금환입	
② 복구충당부채환입	
③ 신탁위험충당금환입	
④ 기타	
10) 기타대손충당금환입	
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	
12) 파생상품신용위험평가조정환입	
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	
15) 기타	

(단위: 원)

계정과목	금액
8. 기타당기손익인식금융상품 관련 이익	
1) 기타금융자산처분이익	
① 예치금처분이익	
② 기타	
2) 기타금융자산평가이익	
① 예치금평가이익	
② 기타	
3) 기타금융부채처분이익	
① 예수부채처분이익	
② 차입부채처분이익	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가이익	
① 예수부채평가이익	
② 차입부채평가이익	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손환입	
II. 영업비용	3,629,182,585
1. 수수료비용	-
1) 매매수수료	-
① 국내분	
② 해외분	
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	
4) 투자일임수수료	
5) 운용위탁수수료	
6) 송금수수료	
7) 기타수수료비용	
2. 증권평가 및 처분손실	-
1) 당기손익인식증권처분손실	-
① 주식처분손실	
② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익인식증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익인식증권평가손실	-
① 주식평가손실	
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	
⑤ 기업어음증권평가손실	
⑥ 기타	
3) 매도가능증권처분손실	-
① 주식처분손실	

(단위: 원)

계정과목	금액
② 채권처분손실	
③ 집합투자증권처분손실	
④ 기업어음증권처분손실	
⑤ 매도가능증권상환손실	
⑥ 기타	
4) 만기보유증권처분손실	-
① 채권처분손실	
② 기타	
5) 증권손상차손	-
① 주식손상차손	
② 채권손상차손	
③ 기타	
6) 매도증권평가손실	-
① 주식평가손실	
② 채권평가손실	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분손실	-
① 주가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가손실	-
① 주가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환손실	-
① 주가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가손실	-
① 매도주가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환손실	-
① 매도주가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 손실	-
1) 파생상품거래손실	-
① 이자율관련거래손실	
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	-

(단위: 원)

계정과목	금액
① 이자율관련평가손실	
② 통화관련평가손실	
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	-
1) 차입금이자	-
① 중금차입금이자	
② 은행차입금이자	
③ 기타	
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 중금계정차이자	
11) CMA수탁금이자(중금계정)	
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	
5. 대출평가 및 처분손실	-
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	
4) 기타	
6. 외환거래손실	-
1) 외환차손	
2) 외화환산손실	
7. 판매비와관리비	3,620,608,097
1) 급여	1,823,321,059
① 임원	451,125,141
② 직원	1,372,195,918
2) 퇴직급여	185,608,863
① 임원	55,133,326
(확정기여형)	55,133,326
(확정급여형)	
② 직원	130,475,537
(확정기여형)	130,475,537
(확정급여형)	
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	468,476,620

(단위: 원)

계정과목	금액
5) 전산운영비	
6) 임차료	53,993,924
7) 지급수수료	269,397,733
8) 접대비	121,960,260
9) 광고선전비	12,736,788
10) 감가상각비	56,533,871
11) 조사연구비	
12) 연수비	21,067,298
13) 무형자산상각비	71,232,197
14) 세금과공과금	117,632,666
15) 업무위탁수수료	
16) 판매부대비	
17) 발행비	
18) 등기소송비 및 공고비	
19) 회의비	21,980,027
20) 인쇄비	8,543,774
21) 여비교통비	54,063,355
22) 차량유지비	52,893,172
23) 소모품비	12,193,703
24) 수도광열비	
25) 보험료	27,705,897
26) 행사비	
27) 기타	241,266,890
8. 기타의 영업비용	8,574,488
1) 별도예치금평가손실	
2) 리스비용(종금계정)	-
① 리스자산 감가상각비	
② 리스지급수수료	
③ 리스자산처분손실	
④ 금융리스정산손실	
⑤ 기타	
3) 일반상품 처분손실	
4) 일반상품 평가손실	
5) 총당금전입액	-
① 채무보증총당금전입액	
② 복구총당부채전입액	
③ 신탁위험총당금전입액	
④ 기타	
6) 기타대손상각비	8,574,488
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	
8) 파생상품신용위험평가조정전입	
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	
11) 기타	
9. 기타당기손익인식 금융상품 관련 손실	-

(단위: 원)

계정과목	금액
1) 기타금융자산처분손실	-
① 예치금처분손실	
② 기타	
2) 기타금융자산평가손실	-
① 예치금평가손실	
② 기타	
3) 기타금융부채처분손실	-
① 예수부채처분손실	
② 차입부채처분손실	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가손실	-
① 예수부채평가손실	
② 차입부채평가손실	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손	
Ⅲ. 영업이익(손실)	2,958,376,863
Ⅳ. 영업외수익	166,108,371
1. 유형자산처분이익	5,909,091
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	16,666,362
4. 지분법이익	
5. 지분법적용투자주식처분이익	
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	
7. 관계회사투자지분처분이익	
8. 상각채권추심이익	
9. 분.지점이자	
10. 자산수증이익	
11. 채무면제이익	
12. 보험차익	
13. 유형자산손상차손환입	
14. 무형자산손상차손환입	
15. 기타자산손상차손환입	
16. 유형자산재평가손실환입	
17. 기타	143,532,918
Ⅴ. 영업외비용	9,276,813
1. 유형자산처분손실	
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	3,376,813
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 기부금	5,900,000
8. 분.지점이자	
9. 재해손실	
10. 사고손실	

(단위: 원)

계정과목	금액
11. 배상손실	
12. 우선지급손실	
13. 채무면제손실	
14. 유형자산손상차손	
15. 무형자산손상차손	
16. 기타자산손상차손	
17. 유형자산재평가손실	
18. 기타	
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	3,115,208,421
VII. 계속사업손익 법인세비용	898,502,902
VIII. 계속사업이익(손실)	
IX. 중단사업손익	
X. 총당기 손이익(손실)	2,216,705,519
XI. 비지배지분손이익(손실)	590,026,904
XII. 연결당기 손이익(손실)	1,626,678,615
XIII. 기타포괄손익	-
XIV. 비지배지분기타포괄손익	-
XV. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	
XVI. 총포괄이익(손실)	2,216,705,519

바. 자산·부채 범주별 분류(GA262)

(단위: 원)

계정과목	금융자산(부채)						기타	매각예정 비유동자산 (부채)	합계
	단기매매 금융자산 (부채)	당기손익 인식지정 금융자산(부채)	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대출채권 및 수취채권	상각후원가 측정부채			
자산총계	-	1,558,585,000	5,636,600,000	-	1,205,250,237	-	59,127,282,304	-	67,527,717,541
I. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-	18,100,154,518	-	18,100,154,518
1. 현금 및 현금성 자산	-	-	-	-	-	-	17,610,154,518	-	17,610,154,518
1) 현금							886,673		886,673
2) 정기예·적금							1,007,367,124		1,007,367,124
3) 보통예금							330,218,520		330,218,520
4) 당좌예금									-
5) 외화예금									-
6) 양도성예금증서									-
7) MMDA							-		-
8) MMF							16,271,682,201		16,271,682,201
9) 금융어음									-
10) 기타									-
2. 예치금	-	-	-	-	-	-	490,000,000	-	490,000,000
1) 청약예치금									-
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)									-
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)									-
4) 대차거래이행보증금									-
5) 매매예납금									-
6) 장내파생상품거래예치금									-
7) 장내파생상품매매증거금									-
8) 유통금융차주담보금									-
9) 유통금융담보금									-
10) 장기성예금									-
11) 특정예금 등									-
12) 신탁공탁금									-
13) 기타							490,000,000		490,000,000
II. 증권	-	1,558,585,000	5,636,600,000	-	-	-	13,857,344,865	-	21,052,529,865
1. 관계회사투자지분외의 증권	-	1,558,585,000	5,636,600,000	-	-	-	-	-	7,195,185,000
1) 주식									-
2) 출자금			5,636,600,000						5,636,600,000
3) 신주인수권증서									-
4) 국채·지방채									-
5) 특수채									-
6) 회사채									-
7) 집합투자증권	-	1,558,585,000							1,558,585,000
8) 기업어음증권									-
9) 외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
① 외화주식									-
② 외화채권									-
③ 기타									-
10) 기타									-
2. 관계회사투자지분	-	-	-	-	-	-	13,857,344,865	-	13,857,344,865
1)연결대상회사 투자지분							11,583,742,055		11,583,742,055
2)비연결대상회사 투자지분							2,273,602,810		2,273,602,810

(단위: 원)

계정과목	금융자산(부채)						기타	매각예정 비유동자산 (부채)	합계
	단기매매 금융자산 (부채)	당기손익 인식지정 금융자산(부채)	매도가능 금융자산	만기보유 금융자산	대출채권 및 수취채권	상각후원가 측정부채			
10) 부도채권 대손충당금									-
11) 부도어음 대손충당금									-
12) 사모사채 대손충당금									-
13) 신탁계정대 대손충당금									-
14) 중금계정대 대손충당금									-
15) 기타 대손충당금									-
V. 유형자산	-	-	-	-	-	-	355,256,403	-	355,256,403
(손상차손누계액)									-
1. 토지									-
2. 건물									-
3. 구축물									-
4. 차량운반구							79,059,000		79,059,000
5. 비품							2,817,274,905		2,817,274,905
6. 건설중인자산									-
7. 운용리스자산(종금계정)									-
8. 선급리스자산(종금계정)									-
9. 기타									-
10. 감가상각누계액(-)							2,541,077,502		2,541,077,502
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)									-
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)									-
VI. CMA운용자산(종금계정)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. CMA 현금과예금									-
2. CMA 증권									-
3. CMA 할인어음									-
4. CMA 기타									-
5. 대손충당금(종금계정)(-)									-
VII. 리스자산(종금계정)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 금융리스채권									-
2. 기타									-
3. 대손충당금(종금계정)(-)									-
VIII. 기타자산	-	-	-	-	-	-	26,814,526,518	-	26,814,526,518
(현재가치할인차금)(-)									-
(현재가치할증차금)(+)									-
1. 미수금	-	-	-	-	-	-	10,453,384,160	-	10,453,384,160
1) 자기매매미수금									-
2) 위탁매매미수금									-
3) 신탁보수미수금							8,456,329,702		8,456,329,702
4) 기타							1,997,054,458		1,997,054,458
2. 미수수익	-	-	-	-	-	-	14,940,349	-	14,940,349
1) 미수수료									-
2) 미수이자									-
3) 미수배당금									-
4) 미수분배금									-
5) 기타							14,940,349		14,940,349
3. 선급금	-	-	-	-	-	-	1,163,593,102	-	1,163,593,102
1) 채권경과이자									-
2) 수익증권경과분배금									-
3) 양도성예금증서경과이자									-
4) 기타							1,163,593,102		1,163,593,102

2. 자본적정성(영업용순자본비율 I)(GA031)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	34,307,381,098	27,408,097,207	- 6,899,283,891	- 25.17
B/S상 순재산액(A)	59,898,011,883	59,494,162,604	- 403,849,279	- 0.68
차감항목계(B)	25,596,236,489	32,092,629,343	6,496,392,855	20.24
가. 유영자산	355,598,100	355,256,403	- 341,697	- 0.10
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	1,336,028,543	1,343,936,508	7,907,965	0.59
다. 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금	490,000,000	490,000,000	-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	1,205,250,237	1,205,250,237	-	-
마. 특수관계인 채권등	7,409,344,865	13,857,344,865	6,448,000,000	46.53
바. 자회사의 결손액			-	-
사. 채무보증금액			-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액			-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16			-	-
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금			-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	9,043,458,630	9,043,458,630	-	-
타. 자산평가손실			-	-
파. 기타	5,756,556,114	5,797,382,701	40,826,587	0.70
가산항목계(C)	5,605,704	6,563,947	958,243	14.60
가. 유동자산 대손충당금	5,605,704	6,563,947	958,243	14.60
나. 후순위차입금			-	-
다. 금융리스부채			-	-
라. 자산평가이익			-	-
마. 기타			-	-
2. 총위험액(=D+E+F)	6,181,318,480	6,126,031,886	- 55,286,594	- 0.90
시장위험액(D)	1,884,854,840	1,756,666,400	- 128,188,440	- 7.30
가. 주식위험액	1,214,856,000	1,214,856,000	-	-
나. 금리위험액	167,750,000	167,750,000	-	-
다. 외환위험액			-	-
라. 집합투자증권등위험액	502,248,840	374,060,400	- 128,188,440	- 34.27
마. 일반상품위험액			-	-
바. 옵션위험액			-	-
신용위험액(E)	3,202,943,826	3,297,592,758	94,648,932	2.87
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	1,093,519,814	1,071,772,727	- 21,747,086	- 2.03
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	-	-
나. 영업별 영업이익 합계	1,093,519,814	1,071,772,727	- 21,747,086	- 2.03
다. 위험관리등급에 따른 가감			-	-
라. 집합투자재산위험액			-	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)	555.02	447.40	- 108	- 24.05
4. 잉여자본(1-2)	28,126,062,618	21,282,065,322	- 6,843,997,296	- 32.16

(1) 자기자본비율(GA035)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
자기자본(A)	57,265,095,777	56,846,621,107	-418,474,670
조정총자산(B)	67,609,368,713	67,527,717,541	-81,651,172
자기자본비율(A/B×100)	84.70	84.18	-1

(2) 영업용순자본비율 II (GA036)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
영업용순자본(A)	34,307,381,098	27,408,097,207	- 6,899,283,891
후순위차입금등(B)			-
총위험(C)	6,181,318,480	6,126,031,886	- 55,286,594
영업용순자본비율 II ((A-B)/C×100)	555.02	447.40	- 107.61

(3) 총자산순이익률(GA037)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
당기순이익(A)	1,343,214,881	1,171,108,217	-172,106,664
(평균)총자산(B)	64,666,993,730	64,781,979,897	114,986,167
총자산순이익률(A/B×100)	2.08	1.81	-0.27

(4) 수지비율(GA038)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
영업수익(A)	4,892,058,721	4,637,127,285	-254,931,436
영업비용(B)	3,842,494,046	3,237,486,013	-605,008,034
수지비율(A/B×100)	127.31	143.23	16

(9) (신탁포함)유동비율(부동산신탁업)(GA048)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말	당월말	증감
총유동자산	1,899,131,562,670	1,760,618,134,405	-138,513,428,265
총유동부채	55,570,097,964	58,185,179,428	2,615,081,464
유동비율	3,417.54	3,025.89	-391.65

(10) 고정장기적합율(부동산신탁업)(GA049)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말	당월말	증감
고정자산	32,846,273,108	39,257,645,734	6,411,372,626
자기자본	59,898,011,883	59,494,162,604	-403,849,279
고정부채	2,229,512,958	2,804,580,468	575,067,510
고정장기적합비율	52.87	63.02	10.15

(13) 원화유동성비율 현황(부동산신탁업)(GA241)

(단위 : 원, %)

구분		3개월이하	6개월이하	1년이하	3년이하 (a)	3년초과 (b)	고정이하 (c)	합계 (a+b+c)
자산	현금 및 예치금	17,610,154,518		490,000,000				-
	단기매매증권							-
	매도가능증권					7,195,185,000		7,195,185,000
	신탁계정대							-
	미수금	139,672,200					1,723,357,941	1,723,357,941
	미수수익			14,940,349				-
	선급비용			180,343,406				-
	기타	2,873,985,531		9,127,492,630	6,496,430,979	1,205,250,237	4,074,024,760	11,775,705,976
	합계(A)	20,623,812,249	-	9,812,776,385	6,496,430,979	8,400,435,237	5,797,382,701	20,694,248,917
부채	차입금							-
	선수금				3,679,434,478			3,679,434,478
	미지급비용							-
	선수수익							-
	사채							-
	유동성 장기부채							-
	기타부채	1,549,539,991		2,152,697,000				-
	합계(B)	1,549,539,991	-	2,152,697,000	3,679,434,478	-	-	3,679,434,478
유동성비율(A/B*100)	1,331.0	-	455.8	176.6	-	-	562.4	

1. 최대주주 등의 주식보유 현황(GA098)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
하나금융지주		보통주	5,800,000	58.00	-	-	5,800,000	58.00	최대주주
이병철		보통주	2,000,000	20.00	-	-	2,000,000	20.00	주요주주
우리은행		보통주	1,500,000	15.00	-	-	1,500,000	15.00	주요주주
신한은행		보통주	700,000	7.00	-	-	700,000	7.00	기타주주

2. 최대주주 변동현황(GA099)

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
하나금융지주	20100310	5,800,000	58.00	

(1) 이사회 의 권한 내용(GA100)

내용
주주총회의 소집과 이에 제출한 의안에 관한 사항
정관 및 중요 규정의 제정 및 개폐에 관한 사항
규정의 제정, 개정 및 폐지
매 회계연도의 경영목표, 사업계획의 수립
영업보고서, 결산재무제표의 승인
신주 및 주식연계사채의 발행, 주식배당
준비금의 자본전입, 현금배당, 중간배당, 이익소각
회계처리기준의 변경, 현지법인, 지점, 영업소의 설치, 이전 및 폐지
대표이사, 준법감시인의 선임 및 해임, 회사와 이사간의 거래에 관한 사항
각종 위원회의 설치와 폐지 및 위원의 임명
합병, 분할, 영업양수도 등 주주총회 특별결의 사항 및 합병관련 이사회 결의 사항
관계법령, 정관 및 제 규정에 의하여 이사회의 결의가 필요한 사항
기타 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

(2) 이사회 현황(GA101)

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
이병철	하나다올신탭 대표이사		
이창희	하나은행 기업영업그룹소속 본부장		
김형남	금융감독원 대전지원장, 인력개발실장		
오창근	우리은행 IB본부 IB지원부장(현재)		
허윤영	신한은행 CIB영업본부 전략마케팅팀장(현재)		
전창배	충청하나은행 본부장		
김현식	국토연구원 국제협력기획안 단장, 지역도시연구실 선임연구위원(현재)		

(3) 이사회 주요활동내역(GA102)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1차	20110304	1호) 2011년 사업계획 승인의 건 2호) 2011년 1분기 사업계획 승인의 건 3호) 인사규정 개정의 건 4호) 회계처리규정 개정의 건 5호) 이사회규정 개정의 건 6호) 다올자산운용 주식매입의 건 7호) 정기주주총회 소집의 건	가결	
2차	20110311	1호) 정관 개정의 건 2호) 결산 재무제표 승인의 건 3호) 고객정보 제공 및 이용 현황 보고 4호) 2010년도 감사결과 및 내부통제 보고 5호) 사외이사후보추천결과 보고	가결	

(4) 사외이사 현황(GA103)

성명	주요경력	대주주와의 이해관계	비고
전창배	충청하나은행 본부장		
김현식	국토연구원 국제협력기획안 단장, 지역도시연구실 선임연구위원(현재)		
오창곤	우리은행 IB본부 IB지원부장(현재)		
허윤영	신한은행 CIB영업본부 전략마케팅팀장(현재)		

(5) 이사회 내의 위원회 구성 현황(GA104)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
사외이사후보 추천위원회	4인 이내 (사외이사 가 총수 1/2이상)	이병철, 이창희, 전창배, 김현식	①회사의 전략적 목표와 부합되는 필요역량을 갖춘 사외이사후보를 물색, 심사, 추천하는 역할을 수행, ②회사의 사외이사 후보의 추천에 관한 사항, 기타 사외이사 후보 추천을 위하여 필요한 사항 의결	
감사위원회	3명(사내 1/사외2)	김형남, 전창배, 허윤영	①감사위원회는 상법 및 자본시장법에 따라 회사의 회계 및 업무를 감사하고, 경영진이 내부통제제도를 적절하게 운영하고 있는지를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하는 역할 수행, ②감사위원회 직무, 감사 기준과 절차, 방법 등을 정함, ③제장부, 증빙서, 물품 및 관계서류의 제출 요구, 관계자의 출석 및 답변요구, 참고, 금고, 장부 및 물품 등의 봉인, 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구, 기타	
리스크관리위원회	3인 이내 (사외1인 이상)	김형남, 전창배, 이창희	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, 리스크관리규정의 제정 및 개정, 기타 위원회에서 심의 및 결의가 필요하다고 인정한 사항	

(6) 이사회 내의 위원회 활동내역(GA105)

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비고
사외이사후보추천위원회	20110304	1호) 사외이사후보추천 심의의 건	가결	
리스크관리위원회	20110311	1호) 2011년 Exposure한도 설정 2호) 2010년 제4분기 리스크관리현황 3호) 2010년 제4분기 수주심의위원회 심의 보고 4호) 대손충당금 적립기준 변경	가결	

(1) 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법(GA106)

내용
<p>1) 감사위원회 설치 유무 : 감사위원회 설치(2009.3.17.)</p> <p>2) 감사위원회의 설치 목적 : 감사위원회는 상법 및 자본시장법에 따라 회사의 회계 및 업무를 감사하고, 경영진이 내부통제제도를 적절하게 운영하고 있는지를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하는 역할 수행</p> <p>3) 감사위원회의 권한과 책임</p> <p>① 회계 및 업무감사권 : 감사위원회는 이사의 직무의 집행을 감사하여 이사에 대하여 영업에 관한 보고를 요구하거나 회사의 업무와 재산상태를 조사</p> <p>② 감사위원회직무규정 상의 권한 : 감사위원회는 그 직무를 수행하기 위하여 제증명서, 확인서, 문답서 및 기타 관계자료와 물품의 요구, 금고, 장부, 기타 물품 및 보관장소 등의 봉인, 관계자의 출석 및 답변요구, 회사 및 자회사의 모든 정보에 대한 자료제출 요구, 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구, 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구에 관한 권한을 가짐</p> <p>* 주요 의무 및 책임 : 감사위원회는 상법에 따라 이사의 위법행위 발견시 이사회 보고, 이사가 주주총회에 제출한 의안과 서류의 조사 및 위법 여부에 관한 주주총회 보고 의무, 기타 감사록의 작성 및 결산기 재무제표와 영업보고서에 대한 감사보고서의 작성과 이사회 제출 등의 의무를 부담하며, 감사위원회는 임무 해태시 회사에 대하여 연대보상책임 및 악의 또는 중대한 과실로 인하여 그 임무를 해태한 때에는 제3자에 대하여 연대손해배상책임 부담</p> <p>4) 감사위원회의 운영방안 : 감사위원회는 감사업무의 효율적인 수행을 위하여 감사위원회의 권한을 상근감사위원에게 위임하여 처리토록 하고 주요사항에 대해서는 감사위원회에 보고토록 운영하고 있음. 감사위원회는 감사업무 수행에 필요한 자격 요건을 갖춘 적정인원으로 구성된 보조조직으로 감사팀을 두어 정기, 특별, 일상 감사를 수행토록 하고 있음. 감사위원회는 정기(반기 1회) 및 임시(수시)회의를 통해 일반감사계획의 수립, 특별감사 실시, 감사결과 조치사항, 부실채권의 상각에 대한 사전검토, 기타 관계법령이나 정관 등에서 규정한 감사업무에 관한 사항 등에 대해 심의 의결토록 하고 있으며, 감사위원회는 감사결과에 대하여 연 1회 이상 이사회에 보고토록 운영하고 있음.</p> <p>5) 감사위원회 구성 : 감사위원회는 감사업무 수행에 적합한 자격요건을 갖춘 3인의 이사로 구성되어 있으며, 상법 및 자본시장법에 따라 이중 2인은 사외이사로 구성되었음.</p>

(2) 감사위원회(감사)의 인적사항(GA107)

직위	성명	주요경력	비고
감사위원회 의장	전창배	충청하나은행 본부장	사외이사
감사위원	허운영	신한은행 부동산금융부 부장	사외이사
감사위원	김형남	금융감독원 대전지원장, 인력개발실장	사내이사, 상근감사위원

(1) 준법감시인 설치여부, 구성방법(GA109)

내용
<p>1) 준법감시인의 목적 : 회사는 자본시장법 제28조의 규정에 따라 회사의 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 절차 및 기준이 되는 내부통제기준을 마련하고 투자자 보호와 회사의 경영 건전성 제고에 기여토록 하고, 준법감시인은 회사 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 점검하고 동 기준에 위반하는 경우 이를 조사하여 대표이사 또는 감사위원회에 보고함을 목적으로 설치되어 있음.</p> <p>2) 준법감시인의 권한과 책임</p> <p>* 권한 : 준법감시인은 업무전반에 대한 접근 및 회사에 대한 각종 자료제출 요구권, 위법, 부당행위 등과 관련하여 이사회, 대표이사, 감사위원회에 대한 보고 및 시정요구, 이사회, 감사위원회, 부정단위의 주요회의 등에 대한 참석 및 발언, 내부통제기준 준수 여부 등에 대한 정기 또는 수시 점검 등의 권한을 가짐</p> <p>* 의무 및 책임 : 준법감시인은 선량한 관리자의 주의로 직무를 수행하여야 하며, 내부통제기준 위반사실의 발견시 대표이사 및 감사위원회 앞 보고 의무를 부담함</p> <p>3) 준법감시인 운영방안 : 회사는 자본시장법 제28조 제4항 또는 관련 법규 등에서 요구하는 요건을 충족하는 준법감시인을 선임 하고, 준법감시업무가 효율적으로 수행될 수 있도록 충분한 경험과 능력을 갖춘 지원조직을 구성하여 준법감시인의 직무 수행을 지원하고 있음.</p> <p>준법감시인 및 지원조직은 공정한 직무수행을 위해 독립성이 보장되어 있으며, 준법감시인은 이사회가 정한 내부통제제체 및 운영에 관한 기본방침에 따라 내부통제제도의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점, 기타 미비사항에 대한 개선. 시정요구 등을 총괄하고 있음.</p> <p>준법감시인은 내부통제기준에서 정한 권한 및 의무에 따라 독립적인 위치에서 내부통제기준의 준수여부를 점검하고, 내부통제기준 위반행위에 대해서는 이를 조사하여 감사위원회에 보고토록 운영되고 있음.</p>

(2) 준법감시인의 인적사항(GA110)

직위	성명	주요경력	비고
부장	강 상 구	1987.02. 인천고등학교 졸업, 1996.02. 단국대 법학과 졸업, 1996.03. (주)코레트신탁, 2002.12. (주)맥스디앤아이, 2003.04. (주)다올부동산신탁, 2010.04. 現 (주)하나다올신탁감사팀장	20100402 이사회 선임

(3) 준법감시보조조직의 구성사항(GA111)

구성원(명)	직급별 인원현황(명)			자격증 보유현황(명)			비고
	대리급이하	과장급	차장급이상	법률관련	회계관련	기타	
1	1						

가. 기업집단 및 소속회사의 현황(GA117)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
하나금융지주	(주)다올자산운용	50.4	비상장	계열회사

나. 계열회사 등에 대한 출자현황(GA118)

(단위 : 원, %, 주)

법인명	계정과목	연결재무제표 작성대상여부	구분	출자목적	기초잔액			증감내역			당기말잔액			총자산	당기순이익	비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액			
(*)다음자산운용	관계회사투자지분	○	국내(비상장)	사업확대	1,008,000	50.4	5,453,926,921	992,000	6,448,000,000	-318,184,866	2,000,000	100.0	11,583,742,055	12,893,570,343	1,083,447,253	계열회사
DAOL INVESTMENTS	관계회사투자지분	×	해외(비상장)	사업확대	5,000,000	100.0	-	-	-	221,255,087	5,000,000	100.0	221,255,087	137,942,180	-	자회사
합계							5,453,926,921						11,804,997,142			

5. 타법인 출자현황(GA119)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	부	주식	(주)에이앤디신용정보	130,816	13.08	2,101,625,842	-	49,278,119	130,816	13.08	2,052,347,723				
국내	부	출자금	(주)다올자산운용	1,008,000	50.40	5,453,926,921	992,000	6,129,815,134	2,000,000	100.00	11,583,742,055	20110331			추가취득
국외	부	출자	DAOL INVESTMENTS	5,000,000	100.00	-		221,255,087	5,000,000	100.00	221,255,087				
국내	부	출자금	웨이브씨티개발	105,060	10.20	525,300,000			105,060	10.20	525,300,000				
국내	부	출자금	제이앤제이피에프브이	25,000	5.00	250,000,000			25,000	5.00	250,000,000				
국내	부	출자금	부경피에프브이	25,000	5.00	250,000,000			25,000	5.00	250,000,000				
국내	부	출자금	잠실신동아타워개발	50,000	5.00	250,000,000			50,000	5.00	250,000,000				
국내	부	출자금	(주)미래와우리들	50,000	5.00	281,300,000			50,000	5.00	281,300,000				
국내	부	출자금	서울 금천구심 도시개발사업 PFV	25,000	5.00	250,000,000			25,000	5.00	250,000,000				
국내	부	출자금	천안에르메카개발	200,000	2.00	1,000,000,000			200,000	2.00	1,000,000,000				
국내	부	출자금	메가볼시티	540,000	4.50	2,700,000,000			540,000	4.50	2,700,000,000				
국내	부	출자금	진해 용동 PFV	10,000	2.00	100,000,000			10,000	2.00	100,000,000				
국내	부	출자금	동일에셋매니지먼트	10,000	2.00	100,000,000	- 10,000	- 100,000,000	-	2.00	-	20110105	처분		
합계						13,262,152,763					19,463,944,865				

6. 대주주 또는 외국증권업자 관련 변동 사항(GA120)

성명(법인명)	관계	변동사항	비고
하나금융지주	최대주주	-	
이병철	주요주주	-	
우리은행	주요주주	-	
신한은행	기타5%이상소유주주	-	

가. 대주주 및 계열회사 주식 등 소유현황(GA246)

(단위 : %, 원)

소유구분	발행회사명	관계	지분율	주식	채권	약속어음	기타	계
8	(주)다올자산운용	계열회사	100.0	11,583,742,055				11,583,742,055
8	DAOL INVESTMENTS	자회사	100.0	221,255,087				221,255,087
계열회사 발행 주식 등 합계(B)								11,804,997,142
자기자본(A)								59,494,162,604
자기자본 대비 계열회사 주식 등 비율(B/A*100)								19.84

다. 출자내역(GA123)

(단위: 원)

성명(법인명)	관계	출자 및 출자지분 처분내역					비고
		출자지분의 종류	거래내역				
			기초	증가	감소	기말	
(주)다올자산운용	계열회사	주식(보통주)	5,453,926,921	6,448,000,000	318,184,866	11,583,742,055	
DAOL INVESTMENTS	계열회사	주식(보통주)	-	221,255,087		221,255,087	
합계			5,453,926,921	6,669,255,087	318,184,866	11,804,997,142	

(2) 부동산 임대차 내역(GA126)

(단위: 원)

성명(법인명)	관계	부동산임대차내역					비고
		부동산의 종류	금액			임대차 손익	
			임대	임차	누계		
(주)다올자산운용	계열회사	사무실	2,152,697,000	-	2,152,697,000	-	서울시 강남구 대치동 943-10 신안빌딩 10층
합계			2,152,697,000	-	2,152,697,000	-	

1. 조직기구 현황(GA140)

(단위: 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	18	91
국내지점		
국내영업소		
해외지점		
해외사무소		
해외현지법인	1	0

가. 일반현황(GA142)

(단위: 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현지채용	
비등기임원		4			4
등기이사	경영이사	3			3
	사외이사	4			4
감사		-			-
직원	정규직원	75			75
	계약직원	2			2
	전담투자상담사	-			-
기타		3			3
계		91	-	-	91

나. 임원현황(GA143)

(단위: 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
이병철	사장	19690326	등기	총괄	다올신탁 대표이사	19990701	20100325	20130324	상근		2,000,000
이창희	부사장	19600910	등기	총괄	하나은행 기업영업그룹소속 본부장	20100325	20100325	20130324	상근		
김영남	상근감사위원	19560320	등기	감사총괄	금융감독원 대전지원장, 인력개발실장	20100325	20100325	20130324	상근		
이국형	경영지원본부장	19650223	비등기	총괄	한국토지공사, 한국토지신탁	20060101	20080311	-	상근		
라균채	사업1본부장	19670912	비등기	영업총괄	교보생명	20080101	20080101	-	상근		
민관식	사업2본부장	19640918	비등기	영업총괄	한국토지신탁, 현대스위저축은행	20080101	20080101	-	상근		
오창근	사외이사	19591104	등기	총괄	우리은행 IB본부 IB지원부장	20110321	20110321	20120320	비상근		
허윤영	사외이사	19630905	등기	총괄	신한은행 CIB영업본부 전략마케팅팀장	20110321	20110321	20120320	비상근		
전창배	사외이사	19520229	등기	총괄	충청하나은행 본부장	20100325	20100325	20130324	비상근		
김현식	사외이사	19520703	등기	총괄	국토연구원 국제협력기획안 담당, 지역도시연구실 선임연구위원(현재)	20100325	20100325	20130324	비상근		

다. 전문인력 현황(GA144)

(단위: 명)

구분	인원
펀드투자상담사	
증권투자상담사	
파생상품투자상담사	
투자상담관리인력	
투자자산운용사	38
금융투자분석사	
위험관리인력	
전문인력 합계(1)	38
전문인력 합계(2)	38

4. 기관 및 임·직원 제재현황(최근 5년간)(GA145)

제재일자	원인	제재내용
20101018	자금지출 관련 내부통제시스템 운영 불합리	현지개선
20101018	자금관리업무 시공사 위임 불합리	현지개선
20101018	위탁자가 수분양자로부터 분양대금을 직접 수령	현지주의
20101018	자산건전성분류 불철저	주의
20101018	신탁수익금의 토지매입 자금 등 우선 상환 지양	경영유의

5. 소송현황(계류중)(GA146)

(단위: 건, 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
37	9,930,176,128	89	38,055,799,815	126	47,985,975,943

가. 내부통제체제 구축현황(GA153)

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(2010년도 자체감사 목표 및 운영방향)</p> <ul style="list-style-type: none">- 전사적 위기관리체제 대응 내부감사 운영- 선제적 리스크관리 및 테마감사 강화- 금융사고 예방을 위한 내부통제시스템 점검 강화- 내부 감사인력의 전문성 제고

나. 내부통제기준 마련(GA154)

내용
<p>1) 내부통제기준 수립 : 회사는 자본시장법 제28조의 규정 및 금융투자업규정에 따라 회사의 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 절차 및 기준에 관한 사항을 정하여 투자자 보호 및 회사의 경영 건전성 제고에 기여토록 하고 있음.</p> <p>2) 내부통제기준 주요 내용 : 회사의 내부통제기준에는 자본시장법 및 시행령, 금융투자업규정에 따라 다음 각호의 사항을 포함하고 있음.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 업무의 분장과 조직구조에 관한 사항 2. 고유재산과 투자자재산의 운용이나 업무를 수행하는 과정에서 발생하는 위험의 관리지침에 관한 사항 3. 임직원이 업무를 수행할 때 준수하여야 하는 절차에 관한 사항 4. 경영의사결정에 필요한 정보가 효율적으로 전달될 수 있는 체제의 구축에 관한 사항 5. 임직원의 내부통제기준 준수 여부를 확인하는 절차·방법과 내부통제기준을 위반한 임직원의 처리에 관한 사항 6. 임직원의 금융투자상품 매매와 관련한 보고 등 법에 따른 불공정행위를 방지하기 위한 절차나 기준에 관한 사항 7. 내부통제기준의 제정이나 변경 절차에 관한 사항 8. 준법감시인의 임면절차에 관한 사항 9. 이해상충의 파악·평가와 관리에 관한 사항 10. 집합투자재산이나 신탁재산에 속하는 주식에 대한 의결권 행사와 관련된 법규 및 내부지침의 준수 여부에 관한 사항 11. 집합투자재산이나 신탁재산에 속하는 자산의 매매를 위탁하는 투자중개업자의 선정기준에 관한 사항 12. 그 밖에 내부통제기준에 관하여 필요한 사항으로서 금융투자업규정에서 정한 사항 <ul style="list-style-type: none"> - 언론기관 등에 대한 업무관련 정보의 제공 절차나 기준에 관한 사항 - 투자자 신용정보의 관리·보호에 관한 사항 - 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제2조제4호의 자금세탁행위의 효율적 방지체제 구축·운영에 관한 사항 - 투자자가 제기한 각종 고충·불만사항 및 투자자와 금융투자업자 사이에 발생한 분쟁의 처리기준 및 절차에 관한 사항 <p>3) 내부통제기준 관련 지침</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 내부통제기준 운영세칙 2. 자금세탁방지업무지침 3. 투자권유준칙

다. 내부통제 위반시 조치(GA155)

내용
<p>1) 내부통제기준 위반시 처리</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부통제기준 상 회사 및 준법감시인은 법령과 규정 및 사규 등의 준수여부에 대한 점검결과 임직원의 위법·부당행위를 발견한 경우 유사 행위가 재발하지 아니하도록 감사위원회 보고 및 해당 임직원에게 대한 제재, 기타 내부통제제도의 개선 등 필요한 조치를 신속히 취하도록 반영 <p>2) 예방 프로그램</p> <ul style="list-style-type: none">- 임직원 윤리강령 제정 및 준법서약서 작성 의무화- 임직원이 법령과 규정 및 사규 등에서 정하는 금지사항 및 의무사항을 이해하는데 필요한 교육과정을 수립하고 정기, 비정기적으로 필요한 교육 실시- 내부통제기준 준수 여부에 대한 상시 모니터링

가. 리스크관리조직 및 정책(GA156)

내용
<p>1) 리스크의 종류 : 계량리스크와 비계량리스크 - 계량리스크 : 재무리스크, 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크 - 비계량리스크 : 운영리스크, 신탁사업리스크</p> <p>2) 리스크관리조직 : 리스크관리조직은 최고 의사결정 기구인 리스크관리위원회를 중심으로 구성하고 기능 수행, 그 외 기타 필요한 리스크관리협의회, 리스크관리주무부서 또는 개별리스크관리소관부서로 구성</p> <p>3) 리스크관리위원회의 활동 - 기능 및 역할 : 리스크관리위원회는 경영전략과 부합하는 리스크관리 전략을 수립하고, 그 전략의 적정한 수행을 감독하며, 그 결과 등을 이사회에 보고하는 역할 수행 - 결의사항 등 : 리스크관리위원회는 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침의 수립, 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정, 적정 투자한도 또는 손실허용한도의 승인, 리스크관리지침의 제정 및 개정, 기타 이사회에서 심의 및 결의가 필요하다고 인정한 사항 등에 대해 심의, 의결</p> <p>4) 리스크관리체제 구축을 위한 활동 : 회사는 리스크관리위원회를 중심으로 발생 가능한 위험을 독립적, 효율적, 전사적으로 관리 할 수 있는 근거(책임과 권한 등)를 마련하기 위하여 위험관리 관련 일반원칙, 조직, 실무, 위험한도 설정 및 관리, 성과측정 및 보상, 위험보고, 위기상황대비 대책, 위험관리 전산시스템 등에 관한 사항을 규정(지침) 등에 명시하고 적정하게 운용될 수 있도록 노력하고 있음.</p> <p>5) 관리체계 및 리스크관리방법 : 나. 리스크관리지침(GA157) 참조</p> <p>6) 리스크관리정책 - 주주를 위한 가치 창출과 회사의 자기자본의 보호 - 회사의 전략사업 및 재무목표 달성의 촉진 - 수익 및 적정 자기자본 수준의 관리, 수익과 리스크관리의 최적화를 통한 회사의 지속적이고 안정적인 성장 도모</p>

나. 리스크관리지침(GA157)

내용
<p>1) 리스크의 종류 : 계량리스크와 비계량리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 계량리스크 : 재무리스크, 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크 - 비계량리스크 : 운영리스크, 신탁사업리스크 <p>2) 각 리스크 종류별 개념 및 관리방법</p> <p>① 재무리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 관리대상 : 영업용순자본비율, 자산부채비율 등 금융투자업규정에서 정한 재무건전성비율 - 관리방법 : 리스크관리위원회에서 매년 회사가 유지하여야 하는 재무건전성비율 목표를 설정하고, 동 재무건전성비율은 재무담당부서에서 주기적으로 측정하여 그 준수여부 및 변동 주요내용을 이사회에 보고 <p>② 시장리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 관리대상 : 회사가 관련 법률에 따라 고유재산, 신탁재산으로 투자하는 상품 중 주식, 채권, 외환 및 파생금융상품 등 원본을 보존하지 않는 상품에 투자할 경우를 대상으로 함. - 관리방법 : 종투자한도의 준수여부와 주가, 금리, 환율 등의 가격변동에 의한 최대손실가능액을 시장리스크평가보고서에 따라 주기적으로 평가 및 보고를 실시하고, 허용한도와 목표비율 이내로 가격변동리스크를 관리하고 시행 <p>③ 신용리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 관리대상 : 거래상대방의 채무불이행, 계약불이행 또는 신탁사업의 부실로 인하여 회사가 손실을 입게 될 신용리스크를 내포한 모든 자산 및 거래에 해당 - 관리방법 : 신용리스크는 위험노출대상자산별 운영한도를 설정하고 대상자산별 자산건전성 분류에 의한 대손충당금을 제외한 순자산의 비율을 적용하여 신용리스크평가보고서를 통해 평가하고 주기적으로 포트폴리오를 적절히 조정하여 운영관리 <p>④ 유동성리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 관리대상 : 자산과 부채의 만기불일치를 관리하여 유동성 부족에 대비하고 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능에 직면하거나 자금과부족을 해소하기 위해 현저히 불리한 금리로 자금을 조달하는 등의 손실 방지를 목적으로 부외거래를 포함한 자산과 부채의 모든거래를 대상으로 관리 - 관리방법 : 유동성리스크의 크기를 계량화하기 위한 위험측정모델로 유동성갭 분석기법을 이용하여 유동성리스크평가보고서에 따라 주기적으로 평가, 유동성에 의한 리스크를 회피하기 위하여 유동성갭을 적정한 수준내로 유지하여야 하며 반드시 3개월 원화유동성비율은 100% 이상으로 운영 <p>⑤ 운영리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 관리대상 : 인적리스크, 업무처리리스크, 정보시스템리스크, 외부리스크, 재난리스크로 분류하여 측정, 관리 - 관리방법 : 내부 손실데이터를 기본으로 하여 운영리스크 유형별 발생빈도와 손실분포를 구한 통계적 모형에 의해 측정하며, 주기적으로 운영리스크평가보고서에 따라 데이터의 추적 및 위험 관리 <p>⑥ 신탁사업리스크</p> <ul style="list-style-type: none"> - 관리대상 : 신탁사업리스크는 회사가 신탁사업의 사업시행자가 되는 신탁사업을 대상으로 관리 - 관리방법 : 신탁사업리스크는 수탁 당시 확정된 사업계획대비 실행율을 설정된 지표에 따라 신탁사업리스크체크리스트에 의해 주기적으로 측정하여 평가, 관리 주기적으로 측정하여 평가, 관리

(2) 금융투자업자 임직원 겸직파견확인 내역(GA273)

구분	성명	현직위	겸직처(파견처)	근거법률	기간	확인일
겸직	명석민	과장	하나금융지주	제51조제2항제2호차목	2011.01.21. ~겸직해지시까지	20101228

(1) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)(GA195)

(단위: 원)

계정과목	금액
I. 자산	
1. 유동자산	1,732,348,062,598
1) 당좌자산	331,825,216,106
가. 현금및현금성자산	195,778,096,108
나. 단기투자자산	
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	
(대손충당금)	
마. 단기대여금	
(대손충당금)	
바. 미수금	564,023,142
(대손충당금)	
사. 분양미수금	26,955,656,419
(대손충당금)	
아. 미수수익	
(대손충당금)	
자. 선급금	87,076,730,488
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	21,450,709,949
2) 재고자산	1,400,522,846,492
가. 신탁부동산	1,400,522,846,492
1] 완성토지	157,016,345,767
2] 완성건물	372,717,008,221
3] 미완성토지	657,672,124,798
4] 미완성건물	213,117,367,706
3) 임대주택자산	-
가. 임대주택채권	
2. 비유동자산	16,756,345,834,714
가. 투자자산	-
1] 장기투자증권	
2] 지분법적용투자주식	
3] 장기성매출채권	
(현재가치할인차금)	
(대손충당금)	
4] 보증금	
5] 기타의 투자자산	
나. 유형자산	16,756,345,834,714
1] 관리부동산	258,957,071,413
2] 처분부동산	745,182,034,713
3] 담보부동산	15,307,746,961,460
4] 분양관리부동산	444,459,767,128
5] 기타의 신탁부동산	
6] 공기구비품	
(감가상각누계액)	

(단위: 원)

계정과목	금액
기 기타의 유형자산	
(감가상각누계액)	
자산총계	18,488,693,897,312
II. 부채와 자본	
1. 유동부채	1,904,698,540,663
1] 미지급공사비	
2] 단기차입금	-
1) 단기고유계정차	
2) 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
3) 기타차입금	
3] 미지급금	49,208,776,959
4] 선수금	
5] 분양선수금	939,148,585,901
6] 신탁사업예수금	912,593,749,803
1) 금전신탁자금	
2) 기타예수금	912,593,749,803
7] 미지급비용	
8] 미지급제세	3,617,428,000
9] 미지급신탁보수	130,000,000
10] 선수수익	
11] 기타의 유동부채	
2. 비유동부채	54,396,039,762
1] 장기차입금	-
1) 장기고유계정차	
2) 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
3) 기타차입금	
2] 임대보증금	53,899,937,883
3] 기타의비유동부채	496,101,879
부채총계	1,959,094,580,425
3. 신탁원본	17,836,483,622,453
1] 차입형태지신탁원본	5,817,210,000
2] 관리형태지신탁원본	1,074,320,577,739
3] 갑종관리신탁원본	
4] 을종관리신탁원본	258,957,071,413
5] 처분신탁원본	745,182,034,713
6] 담보신탁원본	15,307,746,961,460
7] 분양관리신탁원본	444,459,767,128
8] 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	-332,514,890,640
1] 차기이월신탁잉여금(결손금)	-332,514,890,640
(당기신탁순이익(순손실))	-455,353,505
5. 신탁원본조정	-974,369,414,926
1] 선급신탁이익	-974,369,414,926
2] 기타의 신탁원본조정	
자본총계	16,529,599,316,887
부채와 자본총계	18,488,693,897,312

(3)손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)(GA196)

(단위: 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	191,293,763,551
1. 토지신탁분양수익	191,293,763,551
2. 토지신탁임대수익	
3. 관리신탁임대수익	
4. 처분신탁처분수익	
5. 기타업무수익	
II. 매출원가	178,194,108,493
1. 토지신탁매출원가	164,240,366,398
가. 기초완성건물(토지)재고액	872,607,891,818
나. 당기건설원가	162,421,967,084
(소 계)	1,035,029,858,902
다. 기말완성건물재고액	870,789,492,504
2. 처분신탁매출원가	
가. 기초처분부동산재고액	
나. 당기계상액	
(소 계)	
다. 기말처분부동산재고액	
3. 기타매출원가	13,953,742,095
III. 매출총손익	13,099,655,058
IV. 판매비와 관리비	14,647,023,490
1. 급여	
2. 복리후생비	
3. 임차료	257,053,000
4. 세금과공제	43,210
5. 감가상각비	
6. 수선비	
7. 보험료	
8. 용역비	11,510,000
9. 업무추진비	
10. 광고선전비	2,009,331,339
11. 등기소송비	
12. 지급수수료	9,346,613,941
13. 대손상각	
14. 분양수수료	3,022,472,000
15. 신탁보수	-
1) 차입형토지신탁보수	
2) 관리형토지신탁보수	
3) 관리신탁보수	
4) 처분신탁보수	
5) 담보신탁보수	
6) 분양관리신탁보수	
7) 기타업무보수	
V. 영업이익(손실)	-1,547,368,432
VI. 영업외수익	1,092,014,927
1. 이자수익	666,229,973
2. 수입위약배상금	
3. 대손충당금환입	
4. 수도광열비등수입	
5. 잡이익	425,784,954
6. 기타의 영업외수익	
VII. 영업외 비용	-
1. 이자비용	
2. 지급위약배상금	
3. 중도해지수수료	
4. 매출할인	
5. 잡손실	
6. 기타의 영업외비용	
VIII. 당기신탁순이익(순손실)	-455,353,505

나. 수익현황(GA198)

(단위: 원)

구분		신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계		
특별신전매	확정배당신탁	개발					
		일반불특정					
		적립식목적					
		확정배당신탁계					
	원본보전신탁	노후생활연금					
		개인연금					
		근로자퇴직					
		퇴직일시금					
		신개인연금					
		신노후연금					
		연금					
	원본보전신탁계						
	실적배당신탁	가계금전					
		기업금전					
		적립식목적					
		가계장기					
		근로자우대					
		신종적립					
		국민주					
		단위금전					
		추가금전					
		신근로자우대					
		부동산투자					
		특정	퇴직연금	MMT			
				확정급여형			
				확정기여형			
	IRA형						
	소계						
	기타						
	실적배당신탁계						
재산신탁	증권						
	금전채권						
	동산						
	토지신탁	차입형	17,750,000			17,750,000	
		관리형	820,511,000			820,511,000	
		소계	838,261,000	-	-	838,261,000	
	관리신탁	갑종				-	
		을종	13,762,063			13,762,063	
		소계	13,762,063	-	-	13,762,063	
	처분신탁		156,715,121			156,715,121	
	담보신탁		1,909,505,209			1,909,505,209	
	분양관리신탁		217,815,279			217,815,279	
	부동산신탁계		3,136,058,672	-	-	3,136,058,672	
	부동산관련권리					-	
무체재산권					-		
재산신탁소계		3,136,058,672	-	-	3,136,058,672		
기타					-		
합계		3,136,058,672	-	-	3,136,058,672		

(1) 수탁고 증감 현황(GA199)

(단위: 건, 원)

구분		전기말		신규		종료		당기말		
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
금전신탁	확정배당신탁	개발								
		일반불특정								
		적립식목적								
		확정배당신탁계								
	원본보전신탁	노후생활연금								
		개인연금								
		근로자퇴직								
		퇴직일시금								
		신개인연금								
		신노후연금								
		연금								
		원본보전신탁계								
		실적배당신탁	가계금전							
			기업금전							
	적립식목적									
	가계장기									
	근로자우대									
	신종적립									
	국민주									
	단위금전									
	추가금전									
	신근로자우대									
	부동산투자									
	특정		퇴직연금	MMT						
				확정급여형						
				확정기여형						
				IRA형						
			소계							
	기타									
	실적배당신탁계									
	재산신탁		증권							
		금전채권								
		동산								
토지신탁		차입형	1	5,817,210,000					1	5,817,210,000
		관리형	28	973,969,551,091		308,128,003,952		207,776,977,304	28	1,074,320,577,739
		소계	29	979,786,761,091	-	308,128,003,952	-	207,776,977,304	29	1,080,137,787,739
관리신탁		갑종							-	-
		을종	25	284,777,542,818			2	25,820,471,405	23	258,957,071,413
		소계	25	284,777,542,818	-	-	2	25,820,471,405	23	258,957,071,413
처분신탁		43	854,104,508,273	1	19,319,329,400	8	128,241,802,960	36	745,182,034,713	
담보신탁		777	15,103,176,330,252	22	1,682,353,126,626	45	1,477,782,495,418	754	15,307,746,961,460	
분양관리신탁		17	528,648,339,092	1	16,600,164,347		100,788,736,311	18	444,459,767,128	
부동산신탁계		891	17,750,493,481,526	24	2,026,400,624,325	55	1,940,410,483,398	860	17,836,483,622,453	
부동산관련권리								-	-	
무체재산권								-	-	
재산신탁소계		891	17,750,493,481,526	24	2,026,400,624,325	55	1,940,410,483,398	860	17,836,483,622,453	
기타								-	-	
합계		891	17,750,493,481,526	24	2,026,400,624,325	55	1,940,410,483,398	860	17,836,483,622,453	

(2) 위탁자별 현황(GA200)

(단위: 건, 원)

구분		개인		연기금		금융기관		기타		합계		
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
금전신탁	확정배당신탁	개발										
		일반불특정										
		적립식목적										
		확정배당신탁계										
	원본보전신탁	노후생활연금										
		개인연금										
		근로자퇴직										
		퇴직일시금										
		신개인연금										
		신노후연금										
		연금										
		원본보전신탁계										
		실적배당신탁	가계금전									
			기업금전									
	적립식목적											
	가계장기											
	근로자우대											
	신종적립											
	국민주											
	단위금전											
	추가금전											
	신근로자우대											
	부동산투자											
	특정		퇴직연금	MMT								
				확정급여형								
				확정기여형								
				IRA형								
				소계								
	기타											
	실적배당신탁계											
	재산신탁		증권									
		금전채권										
		동산										
토지신탁		차입형					1	5,817,210,000	1	5,817,210,000		
		관리형					28	1,074,320,577,739	28	1,074,320,577,739		
		소계	-	-	-	-	29	1,080,137,787,739	29	1,080,137,787,739		
관리신탁		갑종								-		
		을종	5	75,953,558,359			18	183,003,513,054	23	258,957,071,413		
		소계	5	75,953,558,359	-	-	18	183,003,513,054	23	258,957,071,413		
처분신탁		6	35,068,548,564			30	710,113,486,149	36	745,182,034,713			
담보신탁		134	2,477,989,530,495			620	12,829,757,430,965	754	15,307,746,961,460			
분양관리신탁						18	444,459,767,128	18	444,459,767,128			
부동산신탁계		145	2,589,011,637,418	-	-	-	715	15,247,471,985,035	860	17,836,483,622,453		
부동산관련권리									-			
무체재산권									-			
재산신탁소계		145	2,589,011,637,418	-	-	-	715	15,247,471,985,035	860	17,836,483,622,453		
기타									-			
합계		145	2,589,011,637,418	-	-	-	715	15,247,471,985,035	860	17,836,483,622,453		

(3) 신탁기간(잔존만기)별 현황(GA201)

(단위: 원)

구분		3개월이하	3~6개월	6개월~1년	1~3년	3~5년	5~10년	10~20년	20년초과	합계			
신탁기간별	확정배당신탁	개발											
		일반불특정											
		적립식목적											
	원본신탁	확정배당신탁계											
		노후생활연금											
		개인연금											
		근로자퇴직											
		퇴직일시금											
		신개인연금											
		신노후연금											
		연금											
		원본보전신탁계											
		실적배당신탁	가계금전										
	기업금전												
	적립식목적												
	가계장기												
	근로자우대												
	신종적립												
	국민주												
	단위금전												
	추가금전												
	신근로자우대												
	부동산투자												
	특정		MMT										
			퇴직연금	확정급여형									
				확정기여형									
		IRA형											
		소계											
	기타												
	실적배당신탁계												
	재산신탁	증권											
		금전채권											
		동산											
토지신탁		차입형				5,817,210,000							
		관리형				1,074,320,577,739							
		소계	-	-	-	1,080,137,787,739	-	-	-	-	1,080,137,787,739		
부동산신탁		갑종									-		
		을종			258,957,071,413						258,957,071,413		
		소계	-	-	258,957,071,413	-	-	-	-	-	258,957,071,413		
처분신탁									745,182,034,713	745,182,034,713			
담보신탁									15,307,746,961,460	15,307,746,961,460			
분양관리신탁						444,459,767,128				444,459,767,128			
부동산신탁계		-	-	258,957,071,413	1,080,137,787,739	444,459,767,128	-	-	16,052,928,996,173	17,836,483,622,453			
부동산관련권리										-			
무체재산권									-				
재산신탁소계	-	-	258,957,071,413	1,080,137,787,739	444,459,767,128	-	-	16,052,928,996,173	17,836,483,622,453				
기타									-				
합계	-	-	258,957,071,413	1,080,137,787,739	444,459,767,128	-	-	16,052,928,996,173	17,836,483,622,453				

1) 부동산신탁 내역표(GA202)

(단위: 건, 원)

구 분	전기말		신규		종료		당기말	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
토지와 그 정착물 신탁	891	17,750,493,481,526	24	2,026,400,624,325	55	1,940,410,483,398	860	17,836,483,622,453
토지	626	13,601,155,506,660	15	1,545,440,708,620	34	810,500,476,289	607	14,336,095,738,991
건물	265	4,149,337,974,866	9	480,959,915,705	21	1,129,910,007,109	253	3,500,387,883,462
토 지 별	891	17,750,493,481,526	24	2,011,159,243,380	55	1,925,169,102,453	860	17,836,483,622,453
답	50	834,536,777,397					50	834,536,777,397
전	52	913,023,873,570	-	683,247,024	-	64,361,877	52	913,642,758,717
대지	551	10,783,075,450,252	16	1,627,876,338,958	46	1,783,471,541,718	521	10,627,480,247,492
임야	139	2,310,675,244,006	3	101,300,862,829	3	49,794,454,442	139	2,362,181,652,393
잡종지	19	277,378,934,686	2	5,083,053,914	-	732,919,226	21	281,729,069,374
기타	80	2,631,803,201,615	3	276,215,740,655	6	91,105,825,190	77	2,816,913,117,080
개발용도별(토지신탁)	29	979,786,761,091	-	308,128,003,952	-	207,776,977,304	29	1,080,137,787,739
아파트	24	573,724,145,712	-	308,128,003,952	-	139,026,187,304	24	742,825,962,360
주상복합	2	337,720,735,379			-	68,750,790,000	2	268,969,945,379
상가							-	-
기타	3	68,341,880,000					3	68,341,880,000

2) 사업별 토지신탁사업 현황(GA203)

(단위: 원, %)

사업명	시공자명	종류1	종류2	신탁계약 체결일	신탁 개시일	신탁 종료일	공사 개시일	공사 종료일	신탁원본	총분양대금	분양대금 실납입액	총공사비	선급금	선배당금	대여금	고유계정 차입금	기타 차입금	기성율	분양율
강원사능 롯데캐슬아파트	롯데건설	관리형	분양형	20060831	20060831	20090531	20061031	20080930(준공)	21,426,573,006	118,409,500,000	-	83,532,000,000						100.00	91.70
부산 부전동 서면개발	포스코건설	관리형	분양형	20061227	20061227	20111031	20070228	20101231	74,442,572,000	1,006,061,470,072	392,169,644,539	687,631,000,000						87.49	64.82
천안 신방 한라비발디	한라건설	관리형	분양형	20070329	20070330	20100329	20070430	20090830(준공)	160,975,510,000	196,718,200,000	35,249,050,000	100,212,000,000						100.00	18.29
경기 동두천 지평 동원베네스트	동원건설	관리형	분양형	20070316	20070316	20100316	20070630	20090730(준공)	-	116,904,400,000	94,807,728,793	62,590,000,000						100.00	98.53
원주 우산 한라비발디 1차	한라건설	관리형	분양형	20090227	20090227	20110227	20070331	20090830(준공)	2,520,700,000	128,827,800,000	44,931,860,410	78,243,000,000						100.00	37.33
원주 우산 한라비발디 2차	한라건설	관리형	분양형	20070430	20070430	20100430	미착공	미정	7,183,435,586	151,707,088,727	-	88,984,000,000						0.00	0.00
광주 신용 GS자이	GS건설	관리형	분양형	20070430	20070430	20100430	20071031	미정	5,092,124,700	136,590,000,000	-	84,560,000,000						28.00	0.00
경기 운중 SK아펠바움	SK건설	관리형	분양형	20070611	20070611	20091130	20070715	20110228	6,314,670,000	54,884,000,000	4,121,000,000	22,260,000,000						37.10	16.14
부산거제 대우 푸르지오	대우건설	관리형	분양형	20070719	20070719	20101031	20070831	20101230	87,131,185,000	187,822,400,000	83,450,960,000	85,255,153,000						100.00	95.13
고양 벽제 아이원아파트	종림산업	관리형	분양형	20070727	20070727	20100726	20070731	20091130(준공)	30,657,100,000	185,373,100,000	165,487,662,632	90,160,000,000						100.00	94.19
충남 성거 파크자이	GS건설	관리형	분양형	20071024	20071024	20120123	20071130	미정	21,348,728,400	390,204,243,545	-	244,790,000,000						17.25	0.00
경기 장지 벽산블루밍2차	벽산건설	관리형	분양형	20071126	20071126	20101130	20071130	20101031	7,633,785,000	163,419,414,000	100,626,778,980	71,716,196,000						90.00	96.64
경기 송내 중앙엔파트	중앙엔지니어	관리형	분양형	20071101	20071101	20100430	20080229	20091231(준공)	63,161,311	46,531,431,345	37,448,956,949	17,579,000,000						100.00	99.19
서울 인의 시티즌비원	대림산업	관리형	분양형	20071031	20071031	20101230	20081230	20101230	-	173,042,973,054	-	57,050,000,000						100.00	0.00
하남 두산 워브파크	두산중공업	관리형	분양형	20080115	20080117	20110116	20070831	20100731	215,653,394,900	288,824,071,920	66,807,675,092	116,960,000,000						100.00	38.30
고양 3차 종림아이원	종림산업	관리형	분양형	20080602	20080602	20110601	20080630	20101031	10,664,000,000	61,125,000,000	45,583,510,123	33,370,000,000						100.00	95.89
서울 성수 안라에코밸리 지식산업센터	한라건설	차입형	분양형	20101126	20101129	20121231	20101222	20120930	5,817,210,000	64,262,369,400	1,931,450,270	20,383,000,000						7.10	30.06
대전 낭월 대림이편한세상	대림산업	관리형	분양형	20081124	20081210	20101031	20080228	20110930	12,321,432,000	163,441,160,000	59,164,607,100	106,381,073,000						69.20	77.99
인천 송도 국제비즈니스스퀘어	대우건설	관리형	분양형	20090102	20090102	20120102	20080801	20110801	46,933,590,000	265,700,000,000	-	152,803,000,000						74.80	100.00
인천 당아 힐스테이트1차	현대건설	관리형	분양형	20091222	20091222	20120210	20100101	20120131	51,700,787,000	264,803,430,000	63,559,392,000	123,836,000,000						51.25	50.65
인천 당아 힐스테이트2차	현대건설	관리형	분양형	20091222	20091222	20120225	20110401	20130430	47,666,875,000	150,107,200,000	17,864,000,000	69,668,000,000						1.05	77.58
인천 옥련 연수문학1	삼성물산(주)	관리형	분양형	20100225	20100225	20130228	미정	미정	91,519,965,693	-	-	110,411,677,000						0.00	0.00
인천 옥련 연수문학2	삼성물산(주)	관리형	분양형	20100225	20100225	20130228	미정	미정	-	-	-	112,142,865,300						0.00	0.00
인천 옥련 연수문학3	삼성물산(주)	관리형	분양형	20100225	20100225	20130228	미정	미정	-	-	-	130,638,711,100						0.00	0.00
인천 옥련 연수문학4	삼성물산(주)	관리형	분양형	20100225	20100225	20130228	미정	미정	-	-	-	55,099,402,200						0.00	0.00
인천 옥련 연수문학5	삼성물산(주)	관리형	분양형	20100225	20100225	20130228	미정	미정	-	-	-	143,118,461,300						0.00	0.00
경남 김해 현대힐스테이트1차	현대건설	관리형	분양형	20100813	20100813	미정	미정	미정	31,051,909,350	-	-	22,572,762,000						0.00	0.00
경기 남양주 티엘산업	롯데건설	관리형	분양형	20100427	20100428	미정	20100201	20101213(준공)	-	40,947,060,000	40,947,060,000	15,004,000,000						100.00	100.00
서울 역삼 서희이앤비	서희건설	관리형	분양형	20100624	20100624	20120623	20101015	미정	15,591,080,000	91,470,461,849	25,642,939,940	22,572,762,000						13.23	88.09
평택 송담지구 힐스테이트	현대건설	관리형	분양형	20101129	20101130	20401130	미착공	미정	39,466,885,400	-	-	미정						0.00	0.00
당진 송악지구 도시개발(1차)	현대건설	관리형	분양형	20101101	20101101	20401101	미착공	미정	86,961,113,393	-	-	미정						0.00	0.00
당진 송악지구 도시개발(2차)	현대건설	관리형	분양형	20101101	20101101	20401101	미착공	미정	-	-	-	미정						0.00	0.00
당진 송악지구 도시개발	현대건설	관리형	분양형	20101101	20101101	20401101	미착공	미정	-	-	-	미정						0.00	0.00

(6) 부문별 수지현황(GA210)

(단위: 원)

구분		비용							
		신탁이익	차입금이자	신탁보수	제충당금전입	조세공과	기타	합계	
기 전 신탁	확정 배당 신탁	개발							
		일반불특정							
		적립식목적							
	원 보 전 신탁	확정배당신탁계							
		노후생활연금							
		개인연금							
		근로자퇴직							
		퇴직일시금							
		신개인연금							
		신노후연금							
		연금							
		원보전신탁계							
		실 적 배 당 신탁	가계금전						
	기업금전								
	적립식목적								
	가계장기								
	근로자우대								
	신종적립								
	국민주								
	단위금전								
	추가금전								
	신근로자우대								
	부동산투자								
	특 정		퇴 직 연 금	MMT					
				확정급여형					
				확정기여형					
				IRA형					
			소계						
	기타								
	실적배당신탁계								
재 산 신탁	증권								
	금전채권								
	동산								
	토 지 신탁	차입형			17,750,000			17,750,000	
		관리형			820,511,000			820,511,000	
		소계			838,261,000	-	-	838,261,000	
	관 리 신탁	갑종							
		을종			13,762,063			13,762,063	
		소계			13,762,063	-	-	13,762,063	
	처분신탁				156,715,121			156,715,121	
	담보신탁				1,909,505,209			1,909,505,209	
	분양관리신탁				217,815,279			217,815,279	
	부동산신탁계				3,136,058,672	-	-	3,136,058,672	
	부동산관련권리								
무체재산권									
재산신탁소계				3,136,058,672	-	-	3,136,058,672		
기타									
합계				3,136,058,672	-	-	3,136,058,672		

2) 부동산투자신탁 업무규제한도 준수현황(GA218)

(단위: 원, %)

규제명	규제내용	근거	한도금액	한도비율	실제잔액	실제비율	특기사항
토지신탁사업 소요예산 차 입금 제한	토지신탁에 소요될 것으로 예상되는 총차입금이 회사 자본금 (잉여금포함)의 5배 를 초과할 경우 수탁금지	토지신탁 업무규 정 제3조 제9호	297,470,813,020	500.0	-	-	신탁사명어의 자금차 입을 수반하지 않는 토지신탁 사업의 경 우 수탁 가능
토지신탁 수 탁고의 제한	토지신탁의 수탁은 총수탁 의 10%이하	토지신탁 업무규 정 제4조	1,783,648,362,245	10.0	5,817,210,000	0.03	신탁사명어의 자금차 입을 수반하지 않는 토지신탁 사업의 경 우 수탁고 산정에서 제외
신탁이익의 선지급금지	신탁사업의 종료전 또는 정산이전에 신탁이익 지급 금지	토지신탁 업무규 정 제44조		-	-	-	
부동산신탁 사업비 차입 제한	신탁사업별 차입한도는 사 업비의 70% (임대형90%) 초과금지	금융투자업규정 제제4-86조		70.0	-	-	