

1. 금융투자업자의 일반현황(GA001)

(단위: 원, 주, 개)

구분		내용
상호		(주)하나자산신탁
대표자		이창희
본점주소		서울특별시 강남구 테헤란로 512, 12층 (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		1
주요계열회사 명칭 및 상장여부		(주)하나자산운용(비상장)
신용평가결과		한국기업평가, A, 2015.06.30.

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
서울특별시 강남구 테헤란로 512, 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	
6. 2013.12.05. (주)하나자산신탁으로 변경	

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)	
2012.03.20. 이사 및 감사위원 변동 (2012.3월 정기 주주총회)	
2013.03.13 이사 및 감사위원 변동(2013.3월 정기 주주총회)	
2013.03.13 대표이사 변동(2013.2차 이사회)	
2014.03.20. 이사 및 감사위원 변동 (2014.3월 정기 주주총회)	
2015.03.25. 이사 및 감사위원 변동 (2015.3월 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			

재 무 상 태 표

제 17 기 2015년 12월 31일 현재

제 16 기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 하나자산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 17 기	제 16 기
자산		
I. 현금및예치금	43,882,923,077	34,735,289,910
1. 현금및현금성자산	3,882,923,077	735,289,910
2. 예치금	40,000,000,000	34,000,000,000
II. 유가증권	41,127,109,656	45,776,978,556
1. 당기손익인식금융자산	12,402,942,006	26,371,655,507
2. 매도가능금융자산	15,088,077,871	5,769,233,270
3. 관계기업투자	2,052,347,724	2,052,347,724
4. 종속기업투자	11,583,742,055	11,583,742,055
III. 대출채권	21,494,877,569	6,365,100,000
1. 대여금	840,000,000	1,780,000,000
2. 신탁계정대	20,654,877,569	4,585,100,000
IV. 유형자산	141,853,401	140,507,480
1. 비품	3,159,332,494	3,090,654,321
감가상각누계액	(3,017,479,093)	(2,950,146,841)
V. 무형자산	3,613,084,919	4,511,814,268
VI. 기타자산	15,522,383,899	16,051,166,926
1. 매출채권	5,144,352,654	5,281,879,064
대손충당금	(577,265,130)	(1,244,813,503)
2. 미수금	1,472,271,640	1,519,624,950
대손충당금	(357,363,067)	(63,739,717)
3. 미수수익	183,364,913	133,873,968
4. 선급금	1,026,757,854	1,026,757,854
5. 선급비용	19,148,063	26,932,353
6. 선급부가세	-	6,597,483
7. 보증금	6,986,501,875	8,751,219,250
8. 이연법인세자산	1,624,615,097	612,835,224
자산 총계	125,782,232,521	107,580,857,140
부채		
I. 기타부채	20,652,841,872	13,201,523,804
1. 퇴직급여부채	-	127,342,466
2. 소송충당부채	1,117,648,381	-

과 목	제 17 기		제 16 기	
3. 미지급법인세	3,447,028,739		1,789,123,655	
4. 미지급금	1,676,904,316		1,181,092,950	
5. 임대보증금	-		3,426,408,310	
6. 처분신탁보수선수금	1,302,621,332		976,177,261	
7. 관리신탁보수선수금	491,803		15,570,169	
8. 토지신탁보수선수금	10,653,447,435		4,383,403,942	
9. 대리사무보수선수금	1,667,001,386		898,077,787	
10. 기타선수금	90,909,091		90,909,091	
11. 부가세예수금	342,634,949		97,002,883	
12. 예수금	354,154,440		216,415,290	
부채 총계		20,652,841,872		13,201,523,804
자본				
I. 자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 자본잉여금		36,886,000		10,882,000
1. 기타자본잉여금	36,886,000		10,882,000	
III. 자본조정		91,236,000		29,532,000
1. 주식선택권	91,236,000		29,532,000	
IV. 기타포괄손익누계액		64,181,525		(82,686,873)
1. 매도가능금융자산평가이익(손실)	64,181,525		(82,686,873)	
V. 이익잉여금		94,937,087,124		84,421,606,209
1. 법정준비금	14,919,411,930		13,969,187,659	
2. 임의적립금	1,479,958,615		2,439,761,764	
3. 미처분이익잉여금	78,537,716,579		68,012,656,786	
자본 총계		105,129,390,649		94,379,333,336
부채 및 자본 총계		125,782,232,521		107,580,857,140

연 결 재 무 상 태 표

제 17 기 2015년 12월 31일 현재

제 16 기 2014년 12월 31일 현재

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17(당) 기	제 16(전) 기
자 산		
I. 현금및예치금	59,233,180,013	42,312,117,040
1. 현금및현금성자산	1,592,328	6,312,117,040
2. 예치금	59,231,587,685	36,000,000,000
II. 유가증권	38,133,578,629	38,881,087,937
1. 당기손익인식금융자산	12,402,942,006	26,371,655,507
2. 매도가능금융자산	23,668,107,984	10,545,138,058
3. 관계기업투자	2,062,528,639	1,964,294,372
III. 대출채권	21,519,877,569	6,615,100,000
1. 대여금	865,000,000	2,030,000,000
2. 신탁계정대	20,654,877,569	4,585,100,000
IV. 유형자산	190,164,933	169,551,078
1. 비품	3,406,999,570	3,288,691,250
감가상각누계액	(3,216,834,637)	(3,119,140,172)
V. 기타자산	25,395,839,923	23,513,766,358
1. 매출채권	5,144,352,654	5,281,879,064
대손충당금	(577,265,130)	(1,244,813,503)
2. 미수금	1,472,299,520	1,563,491,170
대손충당금	(357,363,067)	(372,739,717)
3. 미수수익	2,140,628,171	1,971,319,427
4. 선급금	1,363,308,304	1,054,916,468
5. 선급비용	28,458,832	34,617,899
6. 선급부가세	-	6,597,483
7. 보증금	9,944,644,888	8,775,234,263
8. 무형자산	4,362,725,057	5,763,652,479
9. 이연법인세자산	1,874,050,694	679,611,325
자 산 총 계	144,472,641,067	111,491,622,413
부 채		
I. 기타부채	24,398,082,445	10,352,713,205
1. 퇴직급여부채	-	127,342,466
2. 소송충당부채	1,117,648,381	-
3. 미지급법인세	5,641,958,673	1,980,873,093
4. 미지급금	1,795,024,455	1,311,192,647

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
5. 미지급비용	611,004,360		125,486,848	
6. 처분신탁보수선수금	1,302,621,332		976,177,261	
7. 관리신탁보수선수금	491,803		15,570,169	
8. 토지신탁보수선수금	1,667,001,386		4,383,403,942	
9. 대리사무보수선수금	10,653,447,435		898,077,787	
10. 기타선수금	90,909,091		90,909,091	
11. 부가세예수금	1,124,290,539		185,452,889	
12. 예수금	393,684,990		258,227,012	
부 채 총 계		24,398,082,445		10,352,713,205
자 본				
I. 자본금		10,000,000,000		10,000,000,000
1. 보통주자본금	10,000,000,000		10,000,000,000	
II. 기타의 자본잉여금		36,886,000		10,882,000
1. 기타의자본잉여금	36,886,000		10,882,000	
III. 연결자본조정		(570,385,317)		(638,305,317)
1. 주식선택권	97,452,000		29,532,000	
2. 기타의 자본조정	(667,837,317)		(667,837,317)	
IV. 연결기타포괄손익누계액		68,224,946		(37,654,589)
1. 매도가능금융자산평가이익(손실)	68,224,946		(37,654,589)	
V. 연결이익잉여금		110,539,832,993		91,803,987,114
1. 법정준비금	14,919,411,930		13,969,187,659	
2. 임의적립금	804,000		804,000	
3. 대손준비금	1,821,871,687		2,905,821,785	
4. 미처분이익잉여금	93,797,745,376		74,928,173,670	
지배주주지분		120,074,558,622		101,138,909,208
비지배주주지분		-		-
자 본 총 계		120,074,558,622		101,138,909,208
부 채 및 자 본 총 계		144,472,641,067		111,491,622,413

포 괄 손 익 계 산 서

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁

(단위 : 원)

과 목	제 17 기		제 16 기	
I. 영업수익		34,857,213,703		26,905,418,684
1. 수수료수익	32,825,016,085		24,770,094,469	
(1) 신탁보수	19,554,408,280		17,083,798,716	
1) 담보신탁보수	7,342,549,650		6,429,433,472	
2) 관리신탁보수	45,430,139		292,647,124	
3) 처분신탁보수	332,930,126		283,983,407	
4) 분양관리신탁보수	1,940,330,455		812,887,025	
5) 토지신탁보수	9,893,167,910		9,264,847,688	
(2) 대리사무보수	5,634,250,731		5,662,795,753	
(3) 기타수익	7,636,357,074		2,023,500,000	
2. 유가증권평가 및 처분이익	191,182,391		646,930,699	
3. 이자수익	911,706,718		1,116,319,993	
4. 신탁계정대이자수익	775,853,599		306,665,523	
5. 기타의영업수익	153,454,910		65,408,000	
II. 영 업 비 용		20,404,743,671		14,938,650,222
1. 유가증권평가 및 처분손실	2,763,799,753		5,885,562	
2. 이자비용	297,346		-	
3. 판관비	16,522,998,191		14,932,764,660	
(1) 급여	9,610,868,093		8,502,878,586	
(2) 퇴직급여	561,569,089		558,458,657	
(3) 복리후생비	1,292,370,144		1,212,080,309	
(4) 임차료	277,228,961		279,643,586	
(5) 여비교통비	202,935,711		170,391,589	
(6) 접대비	650,656,126		463,368,425	
(7) 감가상각비	103,705,348		129,572,985	
(8) 무형자산상각비	333,618,300		281,105,409	
(9) 세금과공과	305,253,884		311,548,120	
(10) 공과금	126,909,258		128,521,442	
(11) 광고선전비	77,923,249		50,993,711	
(12) 지급수수료	1,274,707,261		993,440,629	
(13) 대손상각비	585,496,451		619,735,945	
(14) 교육훈련비	64,137,407		63,764,356	
(15) 소모품비	30,020,724		23,068,126	
(16) 도서인쇄비	21,938,595		25,446,208	

과 목	제 17 기		제 16 기	
(17) 통신비	96,645,215		122,772,733	
(18) 차량유지비	169,166,697		202,106,011	
(19) 보험료	6,963,271		10,173,114	
(20) 운반비	49,473,660		32,699,000	
(21) 관리비	559,860,816		551,558,265	
(22) 계약해지손실	121,549,931		199,437,454	
4. 기타영업비용	1,117,648,381			
III. 영 업 이 익		14,452,470,032		11,966,768,462
IV. 영 업 외 수 익		415,123,725		537,386,312
1. 유형자산처분이익	1,631,825		2,000,000	
2. 관리비수익	127,105,689		122,120,929	
3. 잡이익	286,386,211		413,265,383	
V. 영 업 외 비 용		2,133,211,626		238,394,192
1. 기부금	8,245,487		14,218,613	
2. 무형자산처분손실	18,391,615		11,440,000	
3. 무형자산감액손실	2,090,652,282			
4. 잡손실	15,922,242		212,735,579	
VI. 법인세비용차감전순이익		12,734,382,131		12,265,760,582
VII. 법 인 세 비 용		2,218,901,216		2,763,517,873
VIII. 당 기 순 이 익		10,515,480,915		9,502,242,709
IX. 기타포괄손익		146,868,398		(263,055,399)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)	146,868,398		(263,055,399)	
X. 총포괄손익		10,662,349,313		9,239,187,310
XI. 주당이익				
기본주당이익		1,052		950

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제17기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

주식회사 하나자산신탁과 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
I. 영업수익		52,623,034,296		32,823,126,385
1. 수수료수익	50,334,544,156		30,439,890,819	
(1) 신탁업무수익	25,188,659,011		22,746,594,469	
(2) 신탁외업무수익	25,145,885,145		7,693,296,350	
2. 유가증권평가및처분이익	191,194,917		647,082,450	
3. 이자수익	1,056,828,095		1,279,884,825	
4. 신탁계정대이자수익	775,853,599		306,665,523	
5. 기타의영업수익	264,613,529		149,602,768	
II. 영업비용		27,491,343,871		19,247,996,563
1. 매도가능금융자산처분손실	38,392,992		6,633,133	
2. 매도가능금융자산감액손실	2,997,150,285		-	
3. 이자비용	297,346		9,189,339	
4. 외환거래손실	-		1,730,541	
5. 판매비외관리비	23,009,214,237		19,230,443,550	
(1) 급여	12,911,847,625		11,137,252,209	
(2) 퇴직급여	782,457,799		752,294,976	
(3) 복리후생비	1,784,468,649		1,614,633,227	
(4) 임차료	337,733,444		346,121,533	
(5) 여비교통비	357,751,171		250,092,933	
(6) 접대비	839,200,975		610,277,978	
(7) 감가상각비	134,067,561		148,203,916	
(8) 무형자산상각비	408,706,022		358,956,361	
(9) 세금과공과	496,337,982		485,720,709	
(10) 광고선전비	87,355,834		76,872,238	
(11) 지급수수료	2,791,672,798		1,461,685,758	
(12) 대손상각비	811,376,250		619,735,945	
(13) 교육훈련비	82,259,514		80,792,363	
(14) 소모품비	42,075,021		31,178,382	
(15) 도서인쇄비	27,755,485		31,032,964	
(16) 통신비	135,834,387		168,463,999	
(17) 차량유지비	221,836,642		259,969,066	
(18) 보험료	9,399,611		12,659,689	
(19) 운반비	58,172,097		37,584,405	

과 목	제 17(당) 기		제 16(전) 기	
(20)관리비	567,355,439		547,477,445	
(21)계약해지손실	121,549,931		199,437,454	
6. 기타영업비용	1,446,289,011		-	
(1)소송충당부채전입액	1,117,648,381			
(2)기타의 영업비용	328,640,630			
III. 영업이익		25,131,690,425		13,575,129,822
IV. 영업외수익		418,979,934		450,317,710
1. 지분법이익	130,938,267		35,029,970	
2. 유형자산처분이익	1,631,825		2,000,000	
3. 관리비수익	127,105,689		-	
4. 잡이익	159,304,153		413,287,740	
V. 영업외비용		2,575,033,950		248,402,912
1. 기부금	10,067,811		17,787,223	
2. 무형자산처분손실	18,391,615		11,440,000	
3. 무형자산감액손실	2,530,652,282		-	
4. 잡손실	15,922,242		219,175,689	
VI. 법인세비용차감전순이익		22,975,636,409		13,777,044,620
VII. 법인세비용		4,239,790,530		3,128,716,545
VIII. 당기순이익		18,735,845,879		10,648,328,075
1. 지배기업지분순이익	18,735,845,879		10,648,328,075	
2. 비지배지분순이익	-		-	
IX. 기타포괄손익		105,879,535		(475,667,813)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목				
매도가능금융자산평가이익(손실)	105,879,535		(475,667,813)	
X. 총포괄이익		18,841,725,414		10,172,660,262
1. 지배주주지분	18,841,725,414		10,172,660,262	
2. 비지배주주지분	-		-	
XI. 주당이익				
기본주당이익		1,874		1,065

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	-	12,402,942,006	15,088,077,871	-	21,494,877,569	-	76,796,335,075	-	125,782,232,521
I. 현금 및 예치금	-	-	-	-	-	-	43,882,923,077	-	43,882,923,077
1. 현금 및 현금성 자산	-	-	-	-	-	-	43,882,923,077	-	43,882,923,077
1) 현금	-	-	-	-	-	-	1,592,328	-	1,592,328
2) 정기예.적금	-	-	-	-	-	-	3,881,330,749	-	3,881,330,749
3) 보통예금	-	-	-	-	-	-	40,000,000,000	-	40,000,000,000
4) 당좌예금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5) 외화예금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6) 양도성예금증서	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7) MMDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8) MMF	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9) 금융어음	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10) 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1) 청약예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4) 대차거래이행보증금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5) 매매예납금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6) 장내파생상품거래예치금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7) 장내파생상품매매증거금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8) 유통금융차주담보금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9) 유통금융담보금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10) 창기성예금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11) 특정예금 등	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12) 신탁공탁금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13) 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. 증권	-	12,402,942,006	15,088,077,871	-	-	-	13,636,089,779	-	41,127,109,656
1. 관계회사투자지분외의 증권	-	12,402,942,006	15,088,077,871	-	-	-	-	-	27,491,019,877
1) 주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) 출자금	-	-	3,206,300,000	-	-	-	-	-	3,206,300,000
3) 신주인수권증서	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4) 국채·지방채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5) 특수채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6) 회사채	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7) 집합투자증권	-	-	11,881,777,871	-	-	-	-	-	11,881,777,871
8) 기업어음증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9) 외화증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
① 외화주식	-	-	-	-	-	-	-	-	-
② 외화채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
③ 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10) 기타	-	12,402,942,006	-	-	-	-	-	-	12,402,942,006
2. 관계회사투자지분	-	-	-	-	-	-	13,636,089,779	-	13,636,089,779
1)연결대상회사 투자지분	-	-	-	-	-	-	11,583,742,055	-	11,583,742,055
2)비연결대상회사 투자지분	-	-	-	-	-	-	2,052,347,724	-	2,052,347,724

(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	-	-	-	-	-	-	141,853,401	-	141,853,401
(손상차손누계액)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 토지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 건물	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 구축물	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 차량운반구	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 비품	-	-	-	-	-	-	3,159,332,494	-	3,159,332,494
6. 건설중인자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 운용리스자산(종금계정)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. 선급리스자산(종금계정)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 감가상각누계액(-)	-	-	-	-	-	-	3,017,479,093	-	3,017,479,093
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	-	-	-	-	-	-	19,135,468,818	-	19,135,468,818
(현재가치할인차금)(-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(현재가치할증차금)(+)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 미수금	-	-	-	-	-	-	6,616,624,294	-	6,616,624,294
1) 자기매매미수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) 위탁매매미수금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3) 신탁보수미수금	-	-	-	-	-	-	1,504,251,000	-	1,504,251,000
4) 기타	-	-	-	-	-	-	5,112,373,294	-	5,112,373,294
2. 미수수익	-	-	-	-	-	-	183,364,913	-	183,364,913
1) 미수수료	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) 미수이자	-	-	-	-	-	-	183,364,913	-	183,364,913
3) 미수배당금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4) 미수분배금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5) 기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 선급금	-	-	-	-	-	-	1,026,757,854	-	1,026,757,854
1) 채권경과이자	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) 수익증권경과분배금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3) 양도성예금증서경과이자	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4) 기타	-	-	-	-	-	-	1,026,757,854	-	1,026,757,854

가. 영업용순자본비율 I (GA031)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	74,086,731,179	76,560,197,919	2,473,466,741	3.34
B/S상 순재산액(A)	104,730,433,495	105,129,390,649	398,957,155	0.38
차감항목계(B)	31,047,900,649	29,728,493,888	- 1,319,406,761	- 4.25
가. 유영자산	152,014,875	141,853,401	- 10,161,474	- 6.68
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	1,726,732,018	2,670,521,014	943,788,996	54.66
다. 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금(삭제)	-	-	-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	-	-	-	-
마. 특수관계인 채권등	13,636,089,779	13,636,089,779	-	-
바. 자회사의 결손액	-	-	-	-
사. 채무보증금액	-	-	-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-	-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	3,095,404,731	3,304,780,411	209,375,680	6.76
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-	-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	8,669,360,250	5,744,685,250	- 2,924,675,000	- 33.74
타. 자산평가손실	-	-	-	-
파. 기타	3,768,298,996	4,230,564,033	462,265,037	12.27
가산항목계(C)	404,198,333	1,159,301,158	755,102,825	186.81
가. 유동자산 대손충당금	404,198,333	1,159,301,158	755,102,825	186.81
나. 후순위차입금	-	-	-	-
다. 금융리스부채	-	-	-	-
라. 자산평가이익	-	-	-	-
마. 기타	-	-	-	-
2. 총위험액(=D+E+F)	7,601,398,555	7,448,421,116	- 152,977,439	- 2.01
시장위험액(D)	3,795,462,305	3,387,883,328	- 407,578,977	- 10.74
가. 주식위험액	592,172,000	191,060,000	- 401,112,000	- 67.74
나. 금리위험액	354,400,000	354,400,000	-	-
다. 외환위험액	-	-	-	-
라. 집합투자증권등위험액	2,848,890,305	2,842,423,328	- 6,466,977	- 0.23
마. 일반상품위험액	-	-	-	-
바. 옵션위험액	-	-	-	-
신용위험액(E)	1,900,359,684	2,156,770,973	256,411,289	13.49
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	1,905,576,567	1,903,766,815	- 1,809,752	- 0.09
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	-	-
나. 영업별 영업이익 합계	1,905,576,567	1,903,766,815	- 1,809,752	- 0.09
다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-	-	-
라. 집합투자재산위험액	-	-	-	-
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)	974.65	1,027.87	53	5.46
4. 잉여자본(1-2)	66,485,332,623	69,111,776,803	2,626,444,180	3.95

(1) 자기자본비율(GA035)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
자기자본(A)	103,432,168,464	103,273,117,280	-159,051,184
조정총자산(B)	125,010,341,359	123,925,959,152	-1,084,382,207
자기자본비율(A/B×100)	82.74	83.33	0.60

(2) 영업용순자본비율 II (GA036)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
영업용순자본(A)	74,086,731,179	76,560,197,919	2,473,466,741
후순위차입금등(B)	-	-	-
총위험(C)	7,601,398,555	7,448,421,116	- 152,977,439
영업용순자본비율 II ((A-B)/C×100)	974.65	1,027.87	53.23

(3) 총자산순이익률(GA037)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
당기순이익(A)	11,545,600,393	10,138,362,163	-1,407,238,230
(평균)총자산(B)	113,546,714,018	115,032,068,737	1,485,354,719
총자산순이익률(A/B×100)	10.17	8.81	-1.35

(4) 수지비율(GA038)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
영업수익(A)	34,159,424,064	36,039,233,145	1,879,809,082
영업비용(B)	17,164,048,032	21,963,881,865	4,799,833,834
수지비율(A/B×100)	199.02	164.08	-34.93

(9) 유동비율(부동산신탁업)(GA048)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말	당월말	증감
잔존만기 3개월 이내 원화유동성자산	32,533,055,989	30,181,123,778	-2,351,932,211
잔존만기 3개월 이내 원화유동성부채	4,002,040,509	5,820,722,444	1,818,681,935
유동비율	812.91	518.51	-294.40

(10) 고정장기적합율(부동산신탁업)(GA049)

(단위: 원, %, %p)

구분	전월말	당월말	증감
고정자산	67,654,817,893	63,689,443,065	-3,965,374,828
자기자본	103,432,168,464	103,273,117,280	-159,051,184
고정부채	3,507,022,467	1,117,648,381	-2,389,374,086
고정장기적합비율	63.26	61.01	-2.25

(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	14,882,923,077	29,000,000,000	-	-	-	-
	단기매매증권	12,402,942,006	-	-	-	-	-
	매도가능증권	-	1,257,662,532	-	-	10,624,115,339	10,624,115,339
	신탁계정대	-	-	-	20,654,877,569	-	20,654,877,569
	미수금	-	-	-	-	-	-
	미수수익	-	-	183,364,913	-	-	-
	선급비용	-	-	19,148,063	-	-	-
	기타	2,895,258,695	-	6,986,501,875	-	840,000,000	1,671,828,829
	합계(A)	30,181,123,778	30,257,662,532	7,189,014,851	20,654,877,569	11,464,115,339	1,671,828,829
부채	차입금	-	-	-	-	-	-
	선수금	-	-	-	-	-	-
	미지급비용	-	-	-	-	-	-
	선수수익	-	-	-	-	-	-
	사채	-	-	-	-	-	-
	유동성 장기부채	-	-	-	-	-	-
	기타부채	5,820,722,444	-	3,426,408,310	-	-	-
	합계(B)	5,820,722,444	-	3,426,408,310	-	-	-
유동성비율(A/B*100)	518.51	-	209.81	-	-	-	

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	10,000,000	100.00	-	-	10,000,000	100.00	최대주주

2. 최대주주 변동현황(GA099)

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
하나금융지주	20100310	10,000,000	100.00	

(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	직위	비고
이창희	하나은행 기업영업그룹소속 본부장	-	대표	
정왕호	예금보험공사 이사	-	상근감사위원	
이원일	비아이엠지 대표이사	-	사외이사	
김경호	현대C&I 대표이사	-	사외이사	
이용만	한성대학교 부동산대학원 원장	-	사외이사	
손태호	하나은행 가계고객 사업본부장	-	사외이사	

(3) 이사회 의 주요활동내역(GA102)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20150205	제1호) 2014 회계연도 재무제표 등 승인의 건 제2호) 2014년 대손상각 제각처리(예정) 승인의 건 제3호) 이사회규정 개정의 건 제4호) 고객정보 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 제5호) 하나금융지주의 자회사 등과의 거래 승인의 건 제6호) 2014년 4/4분기 리스크관리위원회 개최 결과 보고의 건 제7호) 2014년 4/4분기 관계사간 고객정보 제공 및 이용 현황 보고의 건 제8호) 2014년 자금세탁 방지업무의 설계 및 운영, 평가결과 보고의 건	가결	
2	20150213	제1호) 회사 임원에 대한 성과평가 및 성과급 지급 등 승인의 건	가결	
3	20150305	제1호) 제16기 정기 주주총회 소집의 건	가결	
4	20150325	제1호) 대표이사 중임의 건 제2호) 리스크관리위원회 위원 선임의 건 제3호) 사외이사후보추천위원회 위원 선임의 건	가결	
5	20150415	제1호) 회사 임원에 대한 성과평가기준 (변경) 승인의 건 제2호) 제17기 임시주주총회 소집통보의 건 제3호) 2015년 1/4분기 경영실적 보고의 건 제4호) 2015년 1/4분기 리스크관리위원회 개최 결과 보고의 건 제5호) 2015년 1/4분기 관계사간 고객정보 제공 및 이용 현황 보고의 건	가결	
6	20150629	제1호) 고유재산의 금융투자상품 투자의 건	가결	
7	20150722	제1호) 내부통제기준 시행세칙 개정의 건 제2호) 2015년 2/4분기 경영실적 보고의 건 제3호) 2015년 2/4분기 리스크관리위원회 개최 결과 보고의 건 제4호) 2015년 2/4분기 관계사간 고객정보 제공 및 이용현황 보고의 건 제5호) 주요 경영상의 보고(고유자금 차입 검토)의 건	가결	
8	20150922	제1호) 2015년 9월말 기준 대손제각 처리 승인의 건 제2호) 하나금융지주의 자회사 등과의 거래 승인의 건 제3호) 단기 자금차입 승인의 건	가결	
9	20151022	제1호) 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 제2호) 하나금융지주의 자회사 등과의 거래 승인의 건 제3호) 2015년 3/4분기 경영실적 보고의 건 제4호) 2015년 3/4분기 리스크관리위원회 개최결과 보고의 건 제5호) 2015년 3/4분기 관계사간 고객정보 제공 및 이용 현황 보고의 건	가결	
10	20151203	제1호) 2016년 경영계획 승인의 건 제2호) 하나금융지주의 자회사 등과의 거래 승인의 건 제3호) 내부통제기준 개정의 건 제4호) 제17기 임시 주주총회 개최의 건 제5호) 정관 개정의 건 제6호) 2015년 감사결과 보고의 건	가결	

11	20151210	제1호) 이사회 규정 개정의 건 제2호) 제17기 임시주주총회 안건 추가의 건 제3호) 2015년 제2차 사외이사 후보 추천위원회 결의 결과 보고의 건	가결	
----	----------	--	----	--

(4) 이사회 내의 위원회 구성 현황(GA104)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
사외이사후보 추천위원회	4인이내(사외이사가 총수1/2이상)	이창희 이용만 김경호 이원일	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(사내1/사외2)	이원일 정왕호 김경호	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, 창고, 금고, 장부 및 물품 등의 봉인, 회계관계 거래처에 대한 조사자료 징구, 기타	
리스크 관리위원회	3인이내(사외1인이상)	이창희 이원일 김경호	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	

(5) 이사회 내의 위원회 활동내역(GA105)

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비고
리스크관리위원회	20150205	1. 2014년도 4/4분기 리스크관리 현황 등 보고의 건 1) 2014년도 4/4분기 리스크관리 현황 2) 주요 관리대상 출자 현황 3) 수주위원회 상정안건 결의결과 및 진행현황 4) 2014년도 4/4분기 리스크관리협의회 개최 결과	가결	
감사위원회	20150205	1. 2015년 감사계획 변경의 건 2. 2014년 자금세탁방지업무의 설계 및 운영·평가 결과	가결	
감사위원회	20150305	1. 감사보고서(16기) 승인 및 제출의 건 2. 정기주주총회에서 제16기 감사보고서에 대한 진술 및 보고 권한 위임의 건	가결	
감사위원회	20150325	1. 감사위원장 선임 2. 상근감사위원 권한 대행에 대한 추인	가결	
감사위원회	20150415	1. 외부감사인 선임 2. 2015년 자회사 감사결과	가결	
리스크관리위원회	20150415	1. 2015년도 1/4분기 리스크관리 현황 등 보고의 건 1) 2015년도 1/4분기 리스크관리 현황 2) 주요 관리대상 출자 현황 3) 수주위원회 상정안건 결의결과 및 진행현황 4) 2015년도 1/4분기 리스크관리협의회 개최 결과	가결	
리스크관리위원회	20150722	1. 2015년도 2/4분기 리스크관리 현황 등 보고의 건 1) 2015년도 2/4분기 리스크관리 현황 2) 주요 관리대상 소송 현황 3) 주요 관리대상 출자현황(PFV, 리츠 등) 3) 수주위원회 상정안건 결의결과 및 진행현황 4) 2015년도 2/4분기 리스크관리협의회 개최 결과	가결	
감사위원회	20150722	1. 내부통제기준시행세칙 개정 2. 사업1,2본부, 신탁사업1실 정기감사결과 3. 2014년 감사결과 지적사항에 대한 조치결과 4. 2015년 상반기 민원관리현황	가결	
감사위원회	20150907	1. 2015년 내부회계관리제도 구축을 위한 “비감사업무 동의서”날인의 건	가결	
리스크관리위원회	20151022	1. 2015년도 리스크관리계획 변경의 건 1) 리스크 유형별 내부자본 한도 변경 2) 직접 Exposure 관리 변경 2. 2015년도 3/4분기 리스크관리 현황 등 보고의 건 1) 2015년도 3/4분기 리스크관리 현황 2) 주요 관리대상 소송 현황 3) 주요 관리대상 출자현황(PFV, 리츠 등) 3) 수주위원회 상정안건 결의결과 및 진행현황 4) 2015년도 3/4분기 리스크관리협의회 개최 결과	가결	
감사위원회	20151203	1. 2016년 감사계획 2. 내부통제기준 개정 3. 2015년 감사결과 4. 2015년 내부통제보고서	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	이원일	비아이엠지 대표이사	사외이사
감사위원	김경호	현대C&I 대표이사	사외이사
감사위원	정왕호	예금보험공사 이사	사내이사, 상근감사위원

(3) 감사위원회(감사)의 주요활동내역(GA108)

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1	20150205	1. 2015년 감사계획 변경의 건 2. 2014년 자금세탁방지업무의 설계 및 운영·평가 결과	가결	
2	20150305	1. 감사보고서(16기) 승인 및 제출의 건 2. 정기주주총회에서 제16기 감사보고서에 대한 진술 및 보고 권한 위임의 건	가결	
3	20150325	1. 감사위원장 선임 2. 상근감사위원 권한 대행에 대한 추인	가결	
4	20150415	1. 외부감사인 선임 2. 2015년 자회사 감사결과	가결	
5	20150722	1. 내부통제기준시행세칙 개정 2. 사업1,2본부, 신탁사업1실 정기감사결과 3. 2014년 감사결과 지적사항에 대한 조치결과 4. 2015년 상반기 민원관리현황	가결	
6	20150907	1. 2015년 내부회계관리제도 구축을 위한 “비감사업무 동의서”날인의 건	가결	
7	20151203	1. 2016년 감사계획 2. 내부통제기준 개정 3. 2015년 감사결과 4. 2015년 내부통제보고서	가결	

(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)하나자산신탁감사팀장	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)하나자산운용	100%	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			
(주)아나자산운용	관계기업투자	○	국내(비상장)	사업확대	2,000,000	100.0	11,583,742,055	-	-	-	2,000,000	100.0	11,583,742,055	30,266,209,487	8,104,998,761	계열회사
합계							11,583,742,055		-	-			11,583,742,055	30,266,209,487	8,104,998,761	

5. 타법인 출자현황(GA119)

(단위 : 주, 원)

법인명 또는 종목명	상장여부	계정과목	구분	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
(주)에이앤디신용정보	비상장	관계기업투자	국내	130,816	13.08	2,052,347,724	-	-	130,816	13.08	2,052,347,724				
(주)하나자산운용	비상장	종속기업투자	국내	2,000,000	100.00	11,583,742,055	-	-	2,000,000	100.00	11,583,742,055				
(주)미래와우리들	비상장	매도가능금융자산	국내	50,000	5.00	281,300,000	-	-	50,000	5.00	281,300,000				
서울 금천구심 도시개발사업PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	25,000	5.00	250,000,000	-	-	25,000	5.00	250,000,000				
서울 역삼 리얼케이PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	51,000	5.10	255,000,000	-	-	51,000	5.10	255,000,000				
서울 답십리 청계에이티PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	50,000	5.00	250,000,000	-	-	50,000	5.00	250,000,000				
대전4지구 공동주택 PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	25,000	5.00	250,000,000	-	-	25,000	5.00	250,000,000				
경기 구리 갈매지구 PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	25,000	5.00	250,000,000	-	-	25,000	5.00	250,000,000				
포천3지구 공동주택 동원개발PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	25,000	5.00	250,000,000	-	-	25,000	5.00	250,000,000				
메가블시티	비상장	매도가능금융자산	국내	540,000	4.50	2,554,200,000	- 540,000	- 2,554,200,000	-	-	-				
천안헤르메카개발	비상장	매도가능금융자산	국내	3,992	0.02	19,962,385	- 3,992	- 19,962,385	-	-	-				
경기 광주시 쌍령동 공동주택 PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	50,000	5.00	250,000,000	- 50,000	- 250,000,000	-	-	-	20150209	취득		20150414 회수
하나에셋 제2호 위탁관리부동산투자회사	비상장	매도가능금융자산	국내	10,000	9.10	50,000,000	- 10,000	- 50,000,000	-	-	-	20150217	취득		20151030 회수
삼공개발(주)	비상장	매도가능금융자산	국내	600,000	0.40	207,600,000	- 600,000	- 207,600,000	-	-	-	20150114	취득		20151111 양도
하나스태이 제1호 개발전문위탁관리부동산투자회사	비상장	매도가능금융자산	국내	-	-	-	120,000	600,000,000	120,000	6.19	600,000,000	20150319	취득		
경주 용강동 공동주택 PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	-	-	-	10,000	250,000,000	10,000	5.00	250,000,000	20150408	취득		
대장동 성남의 들 PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	-	-	-	50,000	250,000,000	50,000	5.00	250,000,000	20150724	취득		
경기 용인시 가창리 물류센터 PFV	비상장	매도가능금융자산	국내	-	-	-	25,000	250,000,000	25,000	5.00	250,000,000	20151013	취득		
합계				3,585,808		18,504,152,164	- 998,992	- 1,731,762,385	2,586,816		16,772,389,779				

6. 대주주 또는 외국증권업자 관련 변동 사항(GA120)

성명(법인명)	관계	변동사항	비고
하나금융지주	최대주주	동일	유지요건 충족

가. 대주주 및 계열회사 주식 등 소유현황(GA246)

(단위 : %, 원)

소유구분	발행회사명	관계	지분율	주식	채권	약속어음	기타	계
자본시장과금융투자업에관한법률시행령 제37조제1항제2호다목에 의한 취득	(주)하나자산운용	계열회사	100.0	11,583,742,055	-	-	-	11,583,742,055
계열회사 발행 주식 등 합계(B)								11,583,742,055
자기자본(A)								105,129,390,649
자기자본 대비 계열회사 주식 등 비율(B/A*100)								11.02

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합 증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	11,584	-	-	-	-	-	-	-	-	12,403	-	-	23,987
	신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	고객	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	일임	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	집합투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	11,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,403	-	-
전분기말 대비증감	고유	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	-	48
	신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	고객	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	일임	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	집합투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	-

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합 증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
하나자산운용	고유	11,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,584
	계	11,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,584
하나대투증권	고유	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,403	-	-	12,403
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,403	-	-	12,403

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합 증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	16,842	-	-	-	-	-	-	-	11,882	12,403	-	-	41,127
	계열사(b)	11,584	-	-	-	-	-	-	-	-	12,403	-	-	23,987
	비중(b/a, %)	68.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	58.3
신탁	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
고객	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
일임	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
집합투자	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
계	전체(a)	16,842	-	-	-	-	-	-	-	11,882	12,403	-	-	41,127
	계열사(b)	11,584	-	-	-	-	-	-	-	-	12,403	-	-	23,987
	비중(b/a, %)	68.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	58.3

아. 계열사 증권에 대한 리스크에 대한 자체적인 평가결과와 리스크 관리 방안

내용	비고
<p>1) 증권 취급에 따른 리스크에 대한 관리 방안</p> <p>① 회사의 리스크관리규정에 따라 주기적으로 NCR, 유동성리스크를 측정하여 증권 취급에 따른 리스크를 관리하고 있음</p> <p>② 보유형태별 리스크 관리방안</p> <ul style="list-style-type: none"> - 출자금 등 : 비상장주식 관리기준을 통해 취득시 검토사항, 투자한도관리 등을 관리하고 있으며 출자금액에 대해서 시장위험액을 측정하고 있음 - 관계기업투자주식, 종속기업투자주식 : 영업용순자본의 차감항목으로 NCR을 통해 관리하고 있음 - 수익증권 : 시장위험액 측정 <p>2) 리스크 평가결과</p> <ul style="list-style-type: none"> - GA031(영업용순자본비율), GA241(원화유동성비율 현황) 참고 - 금융투자업규정에서 요구하는 영업용순자본비율 150% 및 원화유동성비율 100% 이상 유지 	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
1. 대주주 등과의 거래제한 : 준수 2. 계열회사 등에 대한 정보제공 : 준수 3. 불건전 영업행위 금지 : 준수 4. 미공개중요정보 이용 행위 : 준수	자본시장법 제34조, 금융투자업규정 제3-66조, 제, 4-7조, 제4-93조

다. 출자내역(GA123)

(단위: 원)

성명(법인명)	관계	출자 및 출자지분 처분내역					비고
		출자지분의 종류	거래내역				
			기초	증가	감소	기말	
(주)하나자산운용	계열회사	주식(보통주)	11,583,742,055	-	-	11,583,742,055	
합계			11,583,742,055	-	-	11,583,742,055	

1. 조직기구 현황(GA140)

(단위: 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	19	123
국내지점	-	-
국내영업소	-	-
해외지점	-	-
해외사무소	-	-
해외현지법인	-	-

가. 일반현황(GA142)

(단위: 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현지채용	
비등기임원		4	-	-	4
등기이사	경영이사	2	-	-	2
	사외이사	4	-	-	4
감사		-	-	-	-
직원	정규직원	98	-	-	98
	계약직원	2	-	-	2
	전담투자상담사	-	-	-	-
기타		13	-	-	13
계		123	-	-	123

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
이창희	대표	19600910	등기	총괄	하나은행 기업영업그룹소속 본부장	20100325	20150325	20160324	상근	-	-
정왕호	상근감사위원	19600225	등기	감사총괄	예금보험공사 이사	20150325	20150325	20180324	상근	-	-
이정욱	경영지원본부장	19631114	비등기	총괄	하나은행 투자금융부	20150115	20150115	-	상근	-	-
라군채	사업1본부장	19670912	비등기	영업총괄	하나자산운용 대표이사	20080101	20150101	-	상근	-	-
민관식	사업2본부장	19640918	비등기	영업총괄	한국토지신탁, 현대스위스저축은행	20080101	20080101	-	상근	-	-
남택호	사업3본부장	19640418	비등기	영업총괄	아시아신탁	20120813	20120813	-	상근	-	-
이용만	사외이사	19591218	등기	총괄	한성대학교 부동산대학원 원장	20131205	2015.12.18.	-	비상근	-	-
이원일	사외이사	19520327	등기	총괄	비아이엠지 대표이사	20140320	20140320	20160319	비상근	-	-
김경호	사외이사	19510911	등기	총괄	현대C&I 대표이사	20140320	20140320	20160319	비상근	-	-
손태호	사외이사	19491214	등기	총괄	하나은행 가계고객 사업본부장	20150430	20150430	20170429	비상근	-	-

다. 전문인력 현황(GA144)

(단위: 명)

구분	인원
펀드투자상담사	5
증권투자상담사	10
파생상품투자상담사	4
투자상담관리인력	-
투자자산운용사	50
금융투자분석사	-
위험관리인력	-
전문인력 합계(1)	69
전문인력 합계(2)	53

4. 기관 및 임·직원 제재현황(최근 5년간)(GA145)

제재일자	원인	제재내용
20130517	신탁회계처리 부적정	문책
20130517	부동산담보신탁 계약 미준수	현지주의
20151125	업무보고서 작성 불철저	현지주의
20151125	주요 정보사항 미보고	현지주의
20151125	회사 금고관리 철저	현지개선
20151125	신탁부수비용 부담주체 명확화	현지개선

5. 소송현황(계류중)(GA146)

(단위: 건, 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
68	14,553,509,546	112	116,523,902,514	180	131,077,412,060

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 내부통제체제를 적절하게 운영하고 있는지를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고하는 역할 수행 <p>3) 내부감사부서 감사 방침(2015년도 자체감사 목표 및 운영방향)</p> <ul style="list-style-type: none">- 효율적인 내부 감사 실시- 금융사고예방 및 개인정보보호 활동 강화- 감독기관 및 지주사 수검준비 철저- 조직역량강화 및 업무능력 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

가. 이해상충방지체계 구축현황(GA271)

구분	내용
이해상충관련 내부통제기준	준법감시인의 사전 확인
정보교류 차단장치	계열회사 간 정보차단벽 설치 (별도층, 별도 출구, 별도 전산시스템)

(2) 금융투자업자 임직원 겸직파견확인 내역(GA273)

구분	성명	현직위	겸직처(파견처)	근거법률	기간	확인일
겸직	김병우	과장	하나금융지주	자본시장법 시행령 제51조제2항제2호	2015.10.30.~ 별도 겸직해지 발령시	20151022

(1) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)(GA257)

(단위: 원)

계정과목	금액
I. 자산	
1. 유동자산	10,234,962,670,027
1) 당좌자산	3,422,193,368,271
가. 현금및현금성자산	1,176,672,029,379
나. 단기투자자산	-
다. 매출채권	-
(대손충당금)	-
라. 선급비용	-
(대손충당금)	-
마. 단기대여금	-
(대손충당금)	-
바. 미수금	56,883,952
(대손충당금)	-
사. 분양미수금	2,054,117,671,939
(대손충당금)	-
아. 미수수익	-
(대손충당금)	-
자. 선급금	61,497,626,515
(대손충당금)	-
차. 기타의 유동자산	129,849,156,486
2) 재고자산	6,812,769,301,756
가. 신탁부동산	6,812,769,301,756
1] 완성토지	160,087,978,144
2] 완성건물	263,841,089,756
3] 미완성토지	5,853,439,336,277
4] 미완성건물	535,400,897,579
3) 임대주택자산	-
가. 임대주택채권	-
2. 비유동자산	13,735,917,442,584
가. 투자자산	7,011,783,357
1] 장기투자증권	-
2] 지분법적용투자주식	-
3] 장기성매출채권	-
(현재가치할인차금)	-
(대손충당금)	-
4] 보증금	7,011,783,357
5] 기타의 투자자산	-
나. 유형자산	13,728,905,659,227
1] 관리부동산	51,540,014,939
2] 처분부동산	622,782,683,742
3] 담보부동산	12,453,215,243,653
4] 분양관리부동산	601,367,716,893
5] 기타의 신탁부동산	-
6] 공기구비품	-
(감가상각누계액)	-

(단위: 원)

계정과목	금액
기 기타의 유형자산	-
(감가상각누계액)	-
자산총계	23,970,880,112,611
II. 부채와 자본	
1. 유동부채	6,515,418,361,970
1] 미지급공사비	-
2] 단기차입금	-
1) 단기고유계정차	-
2) 금융기관차입금	-
(국민주택기금차입금)	-
3) 기타차입금	-
3] 미지급금	-
4] 선수금	-
5] 분양선수금	1,175,350,214,583
6] 신탁사업예수금	5,326,656,646,813
1) 금전신탁자금	-
2) 기타예수금	5,326,656,646,813
7] 미지급비용	-
8] 미지급제세	13,411,500,574
9] 미지급신탁보수	-
10] 선수수익	-
11] 기타의 유동부채	-
2. 비유동부채	22,029,111,825
1] 장기차입금	20,654,877,569
1) 장기고유계정차	20,654,877,569
2) 금융기관차입금	-
(국민주택기금차입금)	-
3) 기타차입금	-
2] 임대보증금	1,347,987,850
3] 기타의비유동부채	26,246,406
부채총계	6,537,447,473,795
3. 신탁원본	19,327,780,349,099
1] 차입형태지신탁원본	155,159,525,215
2] 관리형태지신탁원본	5,443,715,164,657
3] 갑종관리신탁원본	-
4] 을종관리신탁원본	51,540,014,939
5] 처분신탁원본	622,782,683,742
6] 담보신탁원본	12,453,215,243,653
7] 분양관리신탁원본	601,367,716,893
8] 기타의 신탁원본	-
4. 신탁잉여금(결손금)	1,026,464,091,454
1] 차기이월신탁잉여금(결손금)	1,026,464,091,454
(당기신탁순이익(순손실))	912,933,643,850
5. 신탁원본조정	-2,920,811,801,737
1] 선급신탁이익	-2,920,811,801,737
2] 기타의 신탁원본조정	-
자본총계	17,433,432,638,816
부채와 자본총계	23,970,880,112,611

(3)손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)(GA259)

(단위: 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	3,448,765,999,110
1. 토지신탁분양수익	3,448,765,999,110
2. 토지신탁임대수익	-
3. 관리신탁임대수익	-
4. 처분신탁처분수익	-
5. 기타업무수익	-
II. 매출원가	2,257,652,228,522
1. 토지신탁매출원가	2,043,027,149,249
가. 기초완성건물(토지)재고액	3,606,229,394,824
나. 당기건설원가	5,093,964,529,153
(소 계)	8,700,193,923,977
다. 기말완성건물재고액	6,657,166,774,728
2. 처분신탁매출원가	-
가. 기초처분부동산재고액	-
나. 당기계상액	-
(소 계)	-
다. 기말처분부동산재고액	-
3. 기타매출원가	214,625,079,273
III. 매출총손익	1,191,113,770,588
IV. 판매비와 관리비	282,687,128,508
1. 급여	-
2. 복리후생비	-
3. 임차료	6,911,014,095
4. 세금과공제	1,719,033,651
5. 감가상각비	-
6. 수선비	-
7. 보험료	-
8. 용역비	173,314,581
9. 업무추진비	-
10. 광고선전비	22,300,142,537
11. 등기소송비	104,180,550
12. 지급수수료	166,767,438,134
13. 대손상각	-
14. 분양수수료	84,712,004,960
15. 신탁보수	-
1) 차입형토지신탁보수	-
2) 관리형토지신탁보수	-
3) 관리신탁보수	-
4) 처분신탁보수	-
5) 담보신탁보수	-
6) 분양관리신탁보수	-
7) 기타업무보수	-
V. 영업이익(손실)	908,426,642,080
VI. 영업외수익	4,507,001,770
1. 이자수익	4,495,338,935
2. 수입위약배상금	-
3. 대손충당금환입	-
4. 수도광열비등수입	-
5. 잡이익	11,662,835
6. 기타의 영업외수익	-
VII. 영업외 비용	-
1. 이자비용	-
2. 지급위약배상금	-
3. 중도해지수수료	-
4. 매출할인	-
5. 잡손실	-
6. 기타의 영업외비용	-
VIII. 법인세비용차감전순손익	912,933,643,850
IX. 법인세비용	-
X. 당기신탁순이익(순손실)	912,933,643,850

(1) 수익현황(GA198)

(단위: 원)

구분		신탁보수	중도해지수수료	신탁보전금	계	
미전신탁	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		수시입출금	수시입출금	-	-
				자문형	-	-
			자사주	자사주	-	-
				확정급여형	-	-
			퇴직연금	확정급여형	-	-
				IRA형	-	-
		소계		-	-	
기타	-	-	-			
실적배당신탁계	-	-	-			
재산신탁	증권		-	-	-	
	금전채권		-	-	-	
	동산		-	-	-	
	부동산신탁	토지신탁	차입형	2,108,779,941	-	2,108,779,941
			관리형	7,784,387,969	-	7,784,387,969
			소계	9,893,167,910	-	9,893,167,910
		관리신탁	갑종	-	-	-
			을종	45,430,139	-	45,430,139
			소계	45,430,139	-	45,430,139
		처분신탁	332,930,126	-	332,930,126	
		담보신탁	7,342,549,650	-	7,342,549,650	
		분양관리신탁	1,940,330,455	-	1,940,330,455	
	부동산신탁계	19,554,408,280	-	19,554,408,280		
	부동산관련권리		-	-	-	
	무체재산권		-	-	-	
재산신탁소계		19,554,408,280	-	19,554,408,280		
기타		-	-	-		
합계		19,554,408,280	-	19,554,408,280		

(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	수시입출금	-	-	-	-	-	-	-
				자문형	-	-	-	-	-	-	-
				자사주	-	-	-	-	-	-	-
				확정급여형	-	-	-	-	-	-	-
				확정기여형	-	-	-	-	-	-	-
				IRA형	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
	실적배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-		
재산신탁	증권		-	-	-	-	-	-	-		
	금전채권		-	-	-	-	-	-	-		
	동산		-	-	-	-	-	-	-		
	부동산신탁	토지신탁	차입형	5	55,083,811,194	8	126,007,120,025	3	25,931,406,004	10	155,159,525,215
			관리형	70	3,500,774,330,071	46	3,568,560,060,923	12	1,625,619,226,337	104	5,443,715,164,657
			소계	75	3,555,858,141,265	54	3,694,567,180,948	15	1,651,550,632,341	114	5,598,874,689,872
		관리신탁	갑종	-	-	-	-	-	-	-	-
			을종	16	79,233,495,132	-	-	3	27,693,480,193	13	51,540,014,939
			소계	16	79,233,495,132	-	-	3	27,693,480,193	13	51,540,014,939
		처분신탁	26	322,988,514,655	11	409,562,783,217	7	109,768,614,130	30	622,782,683,742	
		담보신탁	688	11,872,383,760,099	277	4,575,068,422,622	239	3,994,236,939,068	726	12,453,215,243,653	
		분양관리신탁	40	429,535,229,752	37	844,292,157,993	15	672,459,670,852	62	601,367,716,893	
	부동산신탁계	845	16,259,999,140,903	379	9,523,490,544,780	279	6,455,709,336,584	945	19,327,780,349,099		
	부동산관련권리		-	-	-	-	-	-	-	-	
	무체재산권		-	-	-	-	-	-	-	-	
재산신탁소계		845	16,259,999,140,903	379	9,523,490,544,780	279	6,455,709,336,584	945	19,327,780,349,099		
기타		-	-	-	-	-	-	-	-		
합계		845	16,259,999,140,903	379	9,523,490,544,780	279	6,455,709,336,584	945	19,327,780,349,099		

(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	수시입출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				자사주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				확정급여형	확정급여형	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					확정기여형	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					IRA형	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	실적배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	재산신탁	증권	증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
금전채권			-	-	-	-	-	-	-	-	-			
동산			-	-	-	-	-	-	-	-	-			
부동산신탁		토지신탁	차입형	-	-	-	-	10	155,159,525,215	10	155,159,525,215			
			관리형	4	185,050,681,553	-	-	100	5,258,664,483,104	104	5,443,715,164,657			
			소계	4	185,050,681,553	-	-	110	5,413,824,008,319	114	5,598,874,689,872			
		관리신탁	갑종	-	-	-	-	-	-	-	-			
			을종	3	300,540,500	-	-	10	51,239,474,439	13	51,540,014,939			
			소계	3	300,540,500	-	-	10	51,239,474,439	13	51,540,014,939			
			처분신탁	7	175,069,699,291	-	-	23	447,712,984,451	30	622,782,683,742			
		담보신탁	186	779,785,667,105	-	-	540	11,673,429,576,548	726	12,453,215,243,653				
		분양관리신탁	3	15,901,482,000	-	-	59	585,466,234,893	62	601,367,716,893				
		부동산신탁계	203	1,156,108,070,449	-	-	742	18,171,672,278,650	945	19,327,780,349,099				
		부동산관련권리	-	-	-	-	-	-	-	-				
무체재산권	-	-	-	-	-	-	-	-						
재산신탁소계	203	1,156,108,070,449	-	-	742	18,171,672,278,650	945	19,327,780,349,099						
기타	-	-	-	-	-	-	-	-						
합계	203	1,156,108,070,449	-	-	-	-	742	18,171,672,278,650	945	19,327,780,349,099				

(3) 신탁기간(잔존만기)별 현황(GA201)

(단위: 원)

구분		3개월이하	3~6개월	6개월~1년	1~3년	3~5년	5~10년	10~20년	20년초과	합계		
10년신탁	확정배당신탁	개발	-	-	-	-	-	-	-	-		
		일반불특정	-	-	-	-	-	-	-	-		
		적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-		
		확정배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원본전신탁	노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	-		
		퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신노후연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
		원본보전신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-		
		실적배당신탁	가계금전	-	-	-	-	-	-	-	-	
	기업금전		-	-	-	-	-	-	-	-		
	적립식목적		-	-	-	-	-	-	-	-		
	가계장기		-	-	-	-	-	-	-	-		
	근로자우대		-	-	-	-	-	-	-	-		
	신종적립		-	-	-	-	-	-	-	-		
	국민주		-	-	-	-	-	-	-	-		
	단위금전		-	-	-	-	-	-	-	-		
	추가금전		-	-	-	-	-	-	-	-		
	신근로자우대		-	-	-	-	-	-	-	-		
	부동산투자		-	-	-	-	-	-	-	-		
	특정		수시입출금	-	-	-	-	-	-	-	-	
			자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	
			자사주	-	-	-	-	-	-	-	-	
			퇴직연금	확정급여형	-	-	-	-	-	-	-	-
				확정기여형	-	-	-	-	-	-	-	-
				IRA형	-	-	-	-	-	-	-	-
	소계		-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타		-	-	-	-	-	-	-	-		
	실적배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-			
	재산신탁	증권	-	-	-	-	-	-	-	-		
금전채권		-	-	-	-	-	-	-	-			
동산		-	-	-	-	-	-	-	-			
토지신탁		차입형	-	-	-	155,159,525,215	-	-	-	155,159,525,215		
		관리형	-	-	-	5,443,715,164,657	-	-	-	5,443,715,164,657		
		소계	-	-	-	5,598,874,689,872	-	-	-	5,598,874,689,872		
관리신탁		갑종	-	-	-	-	-	-	-	-		
		을종	-	-	51,540,014,939	-	-	-	-	51,540,014,939		
		소계	-	-	51,540,014,939	-	-	-	-	51,540,014,939		
처분신탁		-	-	-	-	-	-	-	622,782,683,742	622,782,683,742		
담보신탁		-	-	-	-	-	-	-	12,453,215,243,653	12,453,215,243,653		
분양관리신탁		-	-	-	-	601,367,716,893	-	-	-	601,367,716,893		
부동산신탁계		-	-	51,540,014,939	5,598,874,689,872	601,367,716,893	-	-	13,075,997,927,395	19,327,780,349,099		
부동산관련권리		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
무체재산권		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
재산신탁소계		-	-	51,540,014,939	5,598,874,689,872	601,367,716,893	-	-	13,075,997,927,395	19,327,780,349,099		
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
합계	-	-	51,540,014,939	5,598,874,689,872	601,367,716,893	-	-	13,075,997,927,395	19,327,780,349,099			

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	845	16,259,999,140,903	379	9,523,490,544,780	279	6,455,709,336,584	945	19,327,780,349,099
토지	555	14,281,647,173,204	286	7,319,294,554,931	180	4,625,957,473,121	661	16,974,984,255,014
건물	290	1,978,351,967,699	93	2,204,195,989,849	99	1,829,751,863,463	284	2,352,796,094,085
토 지 별	845	16,259,999,140,903	379	9,523,490,544,780	279	6,455,709,336,584	945	19,327,780,349,099
답	41	717,541,496,587	15	238,171,065,899	15	213,035,596,463	41	742,676,966,023
전	40	1,241,780,038,492	15	327,034,265,610	9	378,203,493,602	46	1,190,610,810,500
대지	559	9,595,583,215,521	289	7,335,610,238,615	213	4,630,267,074,673	635	12,300,926,379,463
임야	116	1,424,594,874,153	18	710,867,913,536	18	311,211,767,731	116	1,824,251,019,958
잡종지	18	288,141,302,211	6	126,759,216,121	2	56,554,885,123	22	358,345,633,209
기타	71	2,992,358,213,939	36	785,047,844,999	22	866,436,518,992	85	2,910,969,539,946
개발용도별(토지신탁)	75	3,555,858,141,265	54	3,694,567,180,948	15	1,651,550,632,341	114	5,598,874,689,872
아파트	47	2,675,836,515,049	23	2,242,755,295,831	8	1,325,569,647,258	62	3,593,022,163,622
주상복합	2	63,113,912,386	9	392,468,908,553	-	55,299,583,500	11	400,283,237,439
상가	2	47,995,184,535	5	104,509,267,000	-	-	7	152,504,451,535
기타	24	768,912,529,295	17	954,833,709,564	7	270,681,401,583	34	1,453,064,837,276

(5) 신탁금액별 분포현황

(단위: 원)

구분	1억 미만						1억 이상~5억 미만						5억 이상~10억 미만						10억 이상~100억 미만				
	계약수			금액			계약수			금액			계약수			금액			계약수		금액		
	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	합계			
신탁	발달	개발	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		일반블록형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		확정배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		연금	노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신노후연금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	연금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	원본보전신탁계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	가계금전		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	신탁	기업금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		가계장기	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신종적립	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		국민주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		단위금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		추가금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	신탁	부동산투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		수시인출금	자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			자사주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			확정급여형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		IRA형	확정급여형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRA형			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
소계			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
기타		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
실적배당신탁계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
재산신탁	증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	금전채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	토지신탁	차입형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		관리형	-	1	1	-	9,507,880	9,507,880	-	5	5	-	2,024,554,178	2,024,554,178	-	1	1	-	831,045,884	831,045,884	1	15	
		소계	-	1	1	-	9,507,880	9,507,880	-	5	5	-	2,024,554,178	2,024,554,178	-	1	1	-	831,045,884	831,045,884	1	20	
	관린신탁	갑종	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		을종	1	4	5	21,832,500	242,403,617	264,236,117	2	2	4	278,708,000	252,439,870	531,147,870	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	1	4	5	21,832,500	242,403,617	264,236,117	2	2	4	278,708,000	252,439,870	531,147,870	-	-	-	-	-	-	-	-	
	부동산신탁	처분신탁	-	1	1	-	90,000,000	90,000,000	2	4	6	571,672,400	671,099,918	1,242,772,318	-	1	1	-	580,270,000	580,270,000	1	9	
담보신탁		16	19	35	993,275,250	757,758,802	1,751,034,052	41	49	90	9,872,710,544	12,535,276,406	22,407,986,950	30	32	62	20,457,475,050	24,001,615,247	44,459,090,297	80	241		
분양관리신탁		-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	605,290,853	605,290,853	-	-	-	-	-	-	3	32		
부동산신탁계		17	25	42	1,015,107,750	1,099,670,299	2,114,778,049	45	62	107	10,723,090,944	16,088,661,225	26,811,752,169	30	34	64	20,457,475,050	25,412,931,131	45,870,406,181	85	305		
부동산관련권리		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
무체재산권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
재산신탁소계	17	25	42	1,015,107,750	1,099,670,299	2,114,778,049	45	62	107	10,723,090,944	16,088,661,225	26,811,752,169	30	34	64	20,457,475,050	25,412,931,131	45,870,406,181	85	305			
총합재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
합계	17	25	42	1,015,107,750	1,099,670,299	2,114,778,049	45	62	107	10,723,090,944	16,088,661,225	26,811,752,169	30	34	64	20,457,475,050	25,412,931,131	45,870,406,181	85	305			

(5) 신탁금액별 분포현황

(단위: 원)

구분	10억 이상~100억 미만			100억 이상~1000억 미만						1000억 이상						합계								
	금액		계약수	금액			금액			금액			금액			금액								
	법인	합계		개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계	개인	법인	합계						
신탁자산	신탁자산	개발	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		일반블록청	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		확정배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
		신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	신노후연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
	연금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
	원본보전신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
	신탁자산	신탁자산	가계금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
			기업금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			가계장기	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			신종적립	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			국민주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			단위금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			추가금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	신탁자산	신탁자산	부동산투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
			신탁자산	수시인출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
				자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
			신탁자산	신탁자산	자사주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
					확정급여형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
					확정기여형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
					IRA형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
소계					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
기타			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
실적배당신탁계			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
재산신탁	재산신탁	증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
		금전채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
		동산	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
		신탁자산	신탁자산	차입형	31,735,959,025	31,735,959,025	-	5	5	-	123,423,566,190	123,423,566,190	-	-	-	-	-	10	10	-	155,159,525,215	155,159,525,215		
				관리형	87,894,135,583	96,013,731,583	2	63	65	55,131,539,553	2,562,111,254,041	2,617,242,793,594	1	15	16	121,799,546,000	2,605,793,985,538	2,727,593,531,538	4	100	104	185,050,681,553	5,258,664,483,104	5,443,715,164,657
				소계	119,630,094,608	127,749,690,608	2	68	70	55,131,539,553	2,685,534,820,231	2,740,666,359,784	1	15	16	121,799,546,000	2,605,793,985,538	2,727,593,531,538	4	110	114	185,050,681,553	5,413,824,008,319	5,598,874,689,872
		신탁자산	신탁자산	갑종	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
				을종	14,052,110,952	14,052,110,952	-	1	1	-	36,692,520,000	36,692,520,000	-	-	-	-	-	-	3	10	13	300,540,500	51,239,474,439	51,540,014,939
				소계	14,052,110,952	14,052,110,952	-	1	1	-	36,692,520,000	36,692,520,000	-	-	-	-	-	-	3	10	13	300,540,500	51,239,474,439	51,540,014,939
		신탁자산	신탁자산	처분신탁	29,933,002,553	33,611,152,553	4	7	11	170,819,876,891	175,342,611,980	346,162,488,871	-	1	1	-	241,096,000,000	241,096,000,000	7	23	30	175,069,699,291	447,712,984,451	622,782,683,742
				담보신탁	971,017,061,494	1,242,583,888,461	19	171	190	476,895,379,294	5,551,710,469,591	6,028,605,848,885	-	28	28	-	5,113,407,395,008	5,113,407,395,008	186	540	726	779,785,667,105	11,673,429,576,548	12,453,215,243,653
분양관리신탁	185,108,417,572			201,009,899,572	-	25	25	-	399,752,526,468	399,752,526,468	-	-	-	-	-	-	3	59	62	15,901,482,000	585,466,234,893	601,367,716,893		
부동산신탁계	1,319,740,687,179			1,619,006,742,146	25	272	297	702,846,795,738	8,849,032,948,270	9,551,879,744,008	1	44	45	121,799,546,000	7,960,297,380,546	8,082,096,926,546	203	742	945	1,156,108,070,449	18,171,672,278,650	19,327,780,349,099		
부동산관련권리	-			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
무체재산권	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
재산신탁소계	1,319,740,687,179	1,619,006,742,146	25	272	297	702,846,795,738	8,849,032,948,270	9,551,879,744,008	1	44	45	121,799,546,000	7,960,297,380,546	8,082,096,926,546	203	742	945	1,156,108,070,449	18,171,672,278,650	19,327,780,349,099				
종합재산신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
합계	1,319,740,687,179	1,619,006,742,146	25	272	297	702,846,795,738	8,849,032,948,270	9,551,879,744,008	1	44	45	121,799,546,000	7,960,297,380,546	8,082,096,926,546	203	742	945	1,156,108,070,449	18,171,672,278,650	19,327,780,349,099				

1) 고유계정으로부터의 차입(GA217)

(단위: 원)

상품합동명	차입금액	승인내용	당기증감측계획	이행실적
거제 오션파크자이 차입형토지신탁 신탁계정대	7,873,319,683	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	공사 및 분양 진행 중
경기 중동 은누리종합건설 차입형토지신탁 신탁계정대	1,000,000,000	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	공사 및 분양 진행 중
대구 반월당 메디스퀘어 차입형토지신탁 신탁계정대	209,098,000	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	공사 및 분양 진행 중
대구 두류동 에이스디앤시 차입형토지신탁 신탁계정대	3,800,000,000	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	공사 및 분양 진행 중
충남 서산 테크노밸리 이편한세상 차입형토지신탁 신탁계정대	4,061,559,886	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	사업초기단계
포항 우현지구 더휴 차입형토지신탁 신탁계정대	1,113,900,000	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	사업초기단계
전주 반월 남해오네뜨하이뷰 차입형토지신탁 신탁계정대	2,597,000,000	공사비 등 차입	분양금 입금에 따른 상환 예정	사업초기단계

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	525,646,953,245	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	1,932,778,034,910	10.0	155,159,525,215	0.80	신탁사명어의 자금차 입을 수반하지 않는 토지신탁 사업의 경 우 수탁고 산정에서 제외
부동산신탁 사업비 차입 제한	신탁사업별 차입한도는 사 업비의 70% (임대형90%) 초과금지	금융투자업규정 제4-86조	382,280,522,859	70.0	-	-	