

(제 8 기)

2011년 1월 1일부터

사업연도

2011년 9월 30일까지

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

2011년 11 14

회사명	: 코리아신탁주식회사
대표이사	: 조용운 (인)
본점소재지	: 서울시 강남구 대치동 942-10 해성2빌딩 10층
	(대표전화) 02-3430-2000
	(홈페이지) ktrust.co.kr
작성책임자	: (직책) (성명)
	(전화번호) 02 - 3430 - 2006

<

>

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
 - 라. 향후 추진하고자 하는 사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
 - 나. 상호의 변경
 - 다. 합병, 영업의 양수·도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항
 - 라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
 - 나. 전환사채 등 발행현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
 - 나. 자기주식에 관한 사항
 - 다. 보통주외의 주식에 관한 사항
5. 의결권 현황
6. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회 의 권한 내용
 - 나. 이사회 의 현황
 - 다. 이사회 의 주요 활동내역
 - 라. 사외이사 현황
 - 마. 이사회내 의 위원회 구성 현황
 - 바. 이사회내 의 위원회 활동내역
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법
 - 나. 감사위원회(감사)의 인적사항
 - 다. 감사위원회(감사)의 주요 활동내역
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항
 - 가. 소수주주권 행사여부
4. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황
2. 최대주주 변동현황

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

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

VII. 이해관계자와의 거래내용

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

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

■

1.

가.

구 분		내 용
상호		코리아신탁주식회사
대표자		조용운
본점주소		서울시 강남구 대치동 942-10 해성2빌딩 10층
설립일		2009.4.27
결산월		12월
자본금		일백일십억원(11,000,000,000)
주당 액면가(원단위)		오천원(5,000)
발행주식수	보통주	2,200,000
	우선주	
홈페이지주소		ktrust.co.kr
대표전화번호		02-3430-2000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		중소기업
계열회사의 총수		무
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		무
신용평가결과		

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
41211	신탁업	법 제103호 제1항 제4호부터 제6호까지의 규정에 따른 신탁재산	일반투자자 및 전문투자자	20091229	0

.

구분	내용	신고일
경영업무	자산관리회사	

.

내용	비고

2.

가.

내용	비고

.

내용	비고
새한자산신탁(주) -> 코리아신탁(주)	2010-02-26

· , , · ,

내용	비고
해당사항없음	

.

내용	비고
2009년 10월 12일 부동산개발업 등록 2009년 11월 06일 주택건설사업자 등록 2009년 12월 29일 금융투자업 본인가 2010년 04월 12일 정비사업전문관리업 등록 2011년 03월 25일 자산관리회사 인가	

3.

가. (단위 : 주, 원)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
			0	0	0	

(단위 : 주, 원)

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

4.

가.

(단위 : 주, 원)

주식의 종류	발행가능 총주식	발생 주식수	유통주식수	비고
보통주	8,000,000	2,200,000	2,200,000	

(단위 : 주, 원)

취득방법		주식의 종류	기초	유통주식수			당기말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법 제165조2에 의한 취득		0	0	0	0	0	
	법 제 165조2 이외의 사유에 의한 취득		0	0	0	0	0	
소계			0	0	0	0	0	
신탁계약 등을 통한 간접취득			0	0	0	0	0	
합계			0	0	0	0	0	

.

(1)

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행가액	발행총액	미상환 잔액	상환조건등				1년이내상환예정		기타
					상환 조건	상환 방법	상환 기간	주당 상환가액	상환 예정 주식수	상환 예정 금액	
해당사항 없음											

(2)

(단위 : 주, 원)

구분	발행일	주당 발행가액	발행총액	미전환 잔액	전환조건등				기타
					전환조건	전환 청구 기간	전환으로 발행할 주식종류	전환으로 발행할 주식수	
해당사항 없음									

5.

(단위 : 주)

구분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	2,200,000	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수(B)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E=A-B-C+D)	보통주	2,200,000	
	우선주	0	
주식란			

6.

(단위 : 주, 원, %)

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

■

1.
가.
(1)

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음				
		코스닥시장					
		기타					
		소계					
	신주인수권증서	유가증권시장					
		코스닥시장					
		기타					
		소계					
	기타	유가증권시장					
		코스닥시장					
		기타					
		소계					
계							
채무증권	국채·지방채	국고채					
		국민주택채권					
		기타					
		소계					
	특수채	통화안정증권					
		예금보험공사채					
		토지개발채권					
		기타					
		소계					
	금융채	산금채					
		중기채					
		은행채					
		여전채					
		종금채					
		기타					
		소계					
	회사채						
	기업어음증권						
기타							
계							
집합투자증권	ETF						
	기타						
	계						
투자계약증권							
외화증권	지분증권						
	채무증권	국채·지방채					
		특수채					
		금융채					
		회사채					
		기업어음					
		기타					
		소계					
	집합투자증권						
	투자계약증권						
	파생결합증권						
	기타						
	계						
파생결합증권	ELS						
	ELW						
	기타						
	계						
기타증권							
합계							

(2)

(단위 : 계약, 원)

구분			거래금액				잔액		평가손익							
			투기	헤지	기타	계	자산	부채								
선물	국내	상품	해당사항 없음													
		금리														
		통화														
		지수														
		개별주식														
		기타														
		계														
		기타														
		국내계														
	해외	상품								농산물						
										비철금속·귀금속						
										에너지						
										기타						
										소계						
		금융								통화						
										금리						
										주가지수						
										개별주식						
										기타						
										소계						
		기타														
		해외계														
	선물계															
	옵션	국내								지수	KOSI200					
											기타					
											소계					
										개별주식						
										통화	미국달러					
											기타					
											소계					
										기타						
										국내계						
										해외	주가지수					
		개별지수														
금리																
통화																
기타																
해외계																
옵션계																
기타		국내														
		해외														
	기타계															
합계																

(3)

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가 손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	해당사항 없음						
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
옵션	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
스왑	신용							
	주식							
	일반상품							
	금리							
	통화							
	기타							
	계							
기타								
합계								

(1)

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분 증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음			
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권 증서	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		기타				
		소계				
	지분증권합계					
채무 증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생 결합 증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
외화증권						
기타증권						
증권계						
선물		국내				
		해외				
		소계				
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
	옵션합계					
선도		국내				
		해외				
		소계				
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

해당사항 없음

(1)

(단위 : 개, 원)

구분			투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드 수	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	합계								
실정액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	합계								
순자산 액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	합계								

(2)

(단위 : 원, %)

구분			운 용 보 수 율	판 매 보 수 율	신 탁 보 수	일 반 사 무 관 리 보 수 율	총 보 수 율 (A)	기 타 비 용 (B)	총 비 용 (A+ B)	선 취 수 수 료	후 취 수 수	매 매 중 개 수 수 료
집 합 투 자 기 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형	해당사항 없음									
		채권형										
		혼합주식형										
		혼합채권형										
		투자계약증권형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형										
		대출형										
		개발형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산										
		파생형										
		소계										
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산										
		파생형										
		소계										
	단기금융집합투자기구											
	합계											
집 합 투 자 기 형 태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

(3)

(단위 : 원)

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

(4)

(가) () (단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

()

(단위 : 개, 원)

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

()

(단위 : 개, 원)

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

. ()

(1)

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

(2)

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
해당사항 없음			

(3)

(단위 : 원)

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

(4)

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일임 재산	집합 투자 재산	은행	보험 (고유 계정)	보험 (특별 계정)	연기금	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외계약 자산	일반투자자											
	전문투자자											
	계											
합계	일반투자자											
	전문투자자											
	계											

(5)

(단위 : 건, 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
해당사항 없음								

. ()

(1)

성명	직위	담당 업무	전화 번호	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	회원 등록일	상여 근부	회원 등록번호	유입 종여	유입 사부	유입 계수	유입 인약	유입 규모
해당사항 없음														

(2)

(단위 : 개, 원)

구분	전기말	당기말	증감
해당사항 없음			

(3)

(단위 : 원)

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

(4)

(단위 : 원)

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

(5)

(단위 : 원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반 투자자	전문 투자자	계	비율	일반 투자자	전문 투자자	계	비율
해당사항 없음								

(6)

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		해당사항 없음		
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	파생결합증권			
	기타			
파생상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
기타				
합계				

(7)

()

예탁기관명	예탁자수	예탁금액	비고
해당사항 없음			

(1)

가) () (단위 : 원)

계정과목	금액
I. 자산	2,745,056,869,566
1. 유동자산	214,143,419,748
1) 당좌자산	77,178,732,828
가. 현금및현금성자산	76,990,308,644
나. 단기투자자산	0
다. 매출채권	0
(대손충당금)	0
라. 선급비용	0
(대손충당금)	0
마. 단기대여금	0
(대손충당금)	0
바. 미수금	0
(대손충당금)	0
사. 분양미수금	0
(대손충당금)	0
아. 미수수익	0
(대손충당금)	0
자. 선급금	188,214,494
(대손충당금)	0
차. 기타의 유동자산	209,690
2) 채고자산	136,964,686,920
가. 신탁부동산	136,964,686,920
1] 완성토지	0
2] 완성건물	0
3] 미완성토지	0
4] 미완성건물	136,964,686,920
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	0
2. 비유동자산	2,530,913,449,818
1) 투자자산	166,290,000

(1)

가) () () (단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	0
나. 지분법적용투자주식	0
다. 장기성매출채권	46,290,000
(현재가치할인차금)	0
(대손충당금)	0
라. 보증금	120,000,000
마. 기타의 투자자산	0
2) 유형자산	2,530,747,159,818
가. 관리부동산	124,175,316,463
나. 처분부동산	24,050,957,570
다. 담보부동산	2,382,520,885,785
라. 분양관리부동산	0
마. 기타의 신탁부동산	0
바. 공기구비품	0
(감가상각누계액)	0
사. 기타의 유형자산	0
(감가상각누계액)	0
자산총계	2,745,056,869,566
II. 부채와 자본	2,745,056,869,566
1. 유동부채	134,443,500,451
1) 미지급공사비	0
2) 단기차입금	0
가. 단기고유계정차	0
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	0
3) 미지급금	0
4) 선수금	0
5) 분양선수금	30,788,406,679
6) 신탁사업예수금	0

(1)

라) () () (단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	0
나. 기타예수금	0
7) 미지급비용	103,655,093,772
8) 미지급제세	0
9) 미지급신탁보수	0
10) 선수수익	0
11) 기타의 유동부채	
2. 비유동부채	0
1) 장기차입금	0
가. 장기고유계정차	0
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	0
2) 임대보증금	0
3) 기타의비유동부채	0
부채총계	134,443,500,451
3. 신탁원본	2,622,252,822,738
1) 차입형토지신탁원본	0
2) 관리형토지신탁원본	91,505,662,920
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	73,228,450,463
5) 처분신탁원본	24,050,957,570
6) 담보신탁원본	2,382,520,885,785
7) 분양관리신탁원본	50,946,866,000
8) 기타의 신탁원본	0
4. 신탁잉여금(결손금)	-11,639,453,623
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	-11,639,453,623
(당기신탁순이익(순손실))	-11,639,453,623
5. 신탁원본조정	0
1) 선급신탁이익	0

.

(1)

가) () () (단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	0
자본총계	2,610,613,369,115
부채와 자본총계	2,745,056,869,566

() () (단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	0
1. 토지신탁분양수익	0
2. 토지신탁임대수익	0
3. 관리신탁임대수익	0
4. 처분신탁처분수익	0
5. 기타업무수익	0
II. 매출원가	0
1. 토지신탁매출원가	0
가. 기초완성건물(토지)재고액	0
나. 당기건설원가	0
(소 계)	0
다. 기말완성건물재고액	0
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	0
나. 당기계상액	0
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	0
3. 기타매출원가	0
III. 매출총이익	0
IV. 판매비와 관리비	10,321,862,111
1. 급여	0
2. 복리후생비	0
3. 임차료	82,060,000
4. 세금과공제	70,387,534
5. 감가상각비	0
6. 수선비	0
7. 보험료	4,271,300
8. 용역비	157,254,700
9. 업무추진비	159,592,640
10. 광고선전비	1,766,087,800

() () () (단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	0
12. 지급수수료	3,921,773,417
13. 대손상각	0
14. 분양수수료	3,801,934,720
15. 신탁보수	358,500,000
가. 차입형태지신탁보수	0
나. 관리형태지신탁보수	358,500,000
다. 관리신탁보수	0
라. 처분신탁보수	0
마. 담보신탁보수	0
바. 분양관리신탁보수	0
사. 기타업무보수	0
V. 영업이익(손실)	-10,321,862,111
VI. 영업외수익	64,260,059
1. 이자수익	60,613,282
2. 수입위약배상금	0
3. 대손충당금환입	0
4. 수도광열비등수입	0
5. 잡이익	3,646,777
6. 기타의 영업외수익	0
VII. 영업외 비용	1,303,088,318
1. 이자비용	1,277,628,078
2. 지급위약배상금	0
3. 중도해지수수료	0
4. 매출할인	0
5. 잡손실	0
6. 기타의 영업외비용	25,460,240
VIII. 당기신탁순이익(순손실)	-11,560,690,370

(

)

금액

II-1-바-(1)-(가). 1

(2)

(단위 : 건, 원)

구 분			전기		당기		증감	
			건수	금액	건수	금액	건수	금액
금전신탁	확배신탁	개발	0	0	0	0	0	0
		일반불특정	0	0	0	0	0	0
		적립식목적	0	0	0	0	0	0
		확정배당신탁계	0	0	0	0	0	0
	원본신탁	노후생활연금	0	0	0	0	0	0
		개인연금	0	0	0	0	0	0
		근로자퇴직	0	0	0	0	0	0
		퇴직일시금	0	0	0	0	0	0
		신개인연금	0	0	0	0	0	0
		신노후연금	0	0	0	0	0	0
		연금	0	0	0	0	0	0
		원본보전신탁계	0	0	0	0	0	0
	실배신탁	가계금전	0	0	0	0	0	0
		기업금전	0	0	0	0	0	0
		적립식목적	0	0	0	0	0	0
		가계장기	0	0	0	0	0	0
		근로자우대	0	0	0	0	0	0
		신종적립	0	0	0	0	0	0
		국민주	0	0	0	0	0	0
		단위금전	0	0	0	0	0	0
		추가금전	0	0	0	0	0	0
		신근로자우대	0	0	0	0	0	0
		부동산투자	0	0	0	0	0	0
		특정 자산신탁	MMT	0	0	0	0	0
			확정급여형	0	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0
		실적배당신탁계	0	0	0	0	0	0
재산신탁	증권		0	0	0	0	0	0
	금전채권		0	0	0	0	0	0
	동산		0	0	0	0	0	0
	부동산신탁	토지신탁	차입형	0	0	0	0	0
			관리형	8	114,032,662,920	12	91,505,662,920	-22,527,000,000
			소계	8	114,032,662,920	12	91,505,662,920	-22,527,000,000
		관리신탁	갑종	0	0	0	0	0
			을종	13	39,445,600,243	15	73,228,450,463	33,782,850,220
			소계	13	39,445,600,243	15	73,228,450,463	33,782,850,220
		처분신탁		5	26,252,701,480	9	24,050,957,570	-2,201,743,910
		담보신탁		85	1,999,707,133,902	132	2,382,520,885,785	382,813,751,883
		분양관리신탁		2	26,550,750,000	10	50,946,866,000	24,396,116,000
		부동산신탁계		113	2,205,988,848,545	178	2,622,252,822,738	416,263,974,193
	부동산관련권리		0	0	0	0	0	0
	무체재산권		0	0	0	0	0	0
	재산신탁소계		113	2,205,988,848,545	178	2,622,252,822,738	65	416,263,974,193
	기타		0	0	0	0	0	0
	합계		113	2,205,988,848,545	178	2,622,252,822,738	65	416,263,974,193

(3)

(가)

(단위 : 원)

구분			수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계		
금전 신탁	확정배당 신탁	개발		해당사항 없음						
		일반불특정								
		적립식목적								
		확정배당신탁계								
	원본보전 신탁	노후생활연금								
		개인연금								
		근로자퇴직								
		퇴직일시금								
		신개인연금								
		신노후연금								
		연금								
		원본보전신탁계								
	실적배당 신탁	가계금전								
		기업금전								
		적립식목적								
		가계장기								
		근로자우대								
		신종적립								
		국민주								
		단위금전								
		추가금전								
		신근로자우대								
		부동산투자								
		특정	퇴직 연금						MMT	
									확정급여형	
									확정기여형	
IRA형										
소계										
기타										
실적배당신탁계										
합계										

()

(단위 : 원)

구분		대출금	증권										콜론	고유 계정대	RP 매입	부동산	채권 평가 충당금	기타	손익	합계	
			보증 어음	회사채	주식	국채·지 방채	금융채	기업 어음	(직매 입분)	수익 증권	기타	소계									
금전신탁	확정배당신탁	개발	해당사항 없음																		
		일반불특정																			
		적립식목적																			
		확정배당신탁계																			
	원본보전신탁	노후생활연금																			
		개인연금																			
		근로자퇴직																			
		퇴직일시금																			
		신개인연금																			
		신노후연금																			
		연금																			
		원본보전신탁계																			
		실적배당신탁																		가계금전	
	기업금전																				
	적립식목적																				
	가계장기																				
	근로자우대																				
	신종적립																				
	국민주																				
	단위금전																				
	추가금전																				
	신근로자우대																				
	부동산투자																				
	특장																			MMT	
																				퇴직연금	확정급여형
																					확정기여형
		IRA형																			
		소계																			
		기타																			
	실적배당신탁계																				
	합계																				

2.

가.

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1.	(=A-B+C)	7,229,541,097	7,307,431,349	77,890,252	1.1
	B/S (A)	8,272,213,012	8,380,553,563	108,340,551	1.3
	(B)	1,159,159,968	1,189,610,267	30,450,299	2.6
	가 .	585,430,339	536,705,161	-48,725,178	-9.1
	. , ,	48,976,576	45,652,869	-3,323,707	-7.3
	. 1	0	0	0	0
	. 3	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	. 100 16	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	408,265,000	433,615,000	25,350,000	5.8
	. 가	116,488,053	173,637,237	57,149,184	32.9
	가 (C)	116,488,053	116,488,053	0	0
	가 .	116,488,053	116,488,053	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	. 가	0	0	0	0
2.	(=D+E+F)	1,494,979,885	1,488,976,755	-6,003,130	-0.4
	(D)	288,495,000	288,495,000	0	0
	가 .	288,000,000	288,000,000	0	0
	.	495,000	495,000	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
	(E)	206,484,885	200,481,755	-6,003,130	-3
	(F=MAX(가 ,)+ +)	1,000,000,000	1,000,000,000	0	0
	가 . 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	0
	.	0	0	0	0
	. 가	0	0	0	0
	.	0	0	0	0
3.	(=(1/2)× 100)	484	491	7	1.4
4.	(1-2)	5,734,561,212	5,818,454,594	83,893,382	1.4

■

1.

계정과목	금액
자산총계	9,850,717,291
I. 현금 및 예치금	7,415,666,111
1. 현금 및 현금성 자산	7,415,666,111
1) 현금	0
2) 정기에적금	4,000,000,000
3) 보통예금	88,893,192
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	626,772,919
8) MMF	1,700,000,000
9) 금융어음	1,000,000,000
10) 기타	
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

1. ()

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	622,000,000
1.당기손익인식증권	0
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	622,000,000
1) 주식	0
2) 출자금	600,000,000

1. ()

계정과목	금액
3) 국채·지방채	22,000,000
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	0
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 주가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

1. ()

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	159,065,852
(현재가치할인차금)(-)	10,934,148
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0

1. ()

계정과목	금액
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	159,065,852
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	159,065,852
3) 기타	0
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0

1. ()

계정과목	금액
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	536,705,161
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	974,507,660
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0
10. 감가상각누계액(-)	437,802,499
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	437,802,499
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0

1. ()

계정과목	금액
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	1,117,280,167
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	173,637,237
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 신탁보수미수금	173,637,237
4) 기타	0
2. 미수수익	37,156,164
1) 미수수수료	0
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0

1. ()

계정과목	금액
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	37,156,164
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	37,156,164
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
4. 선급비용	41,517,566
5. 선급제세	4,135,303
1) 선급법인세	1,020,290
2) 선급부가가치세	3,115,013
3) 기타	
6. 대리점	0
7. 본지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	433,615,000
1) 전세권	0

1. ()

계정과목	금액
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	408,265,000
4) 회원보증금	0
5) 기타	25,350,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	543,706,950
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 회원권	543,706,950
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	116,488,053
1) 미수급대손충당금	116,488,053
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수료대손충당금	
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0

1. ()

계정과목	금액
4) 기타대손충당금	0
부채총계	1,470,163,728
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0

1. ()

계정과목	금액
1) 주식	0
2) 국채·지방채	0
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0

1. ()

계정과목	금액
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	1,470,163,728
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	195,884,155
1) 확정급여채무	195,884,155
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	0
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	0
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	0
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	103,909,340
6. 미지급비용	89,400,127

1. ()

계정과목	금액
7. 임대보증금	0
8. 선수금	1,045,951,577
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	35,018,529
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	0
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	8,380,553,563
I. 자본금	11,000,000,000
1. 보통주자본금	11,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	0
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	-58,321,500
1. 주식할인발행차금	-58,321,500

1. ()

계정과목	금액
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	0
1. 매도가능증권평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
V. 이익잉여금	-2,561,124,937
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0

1. ()

계정과목	금액
6. 미처분이익잉여금	-2,561,124,937
(당기순이익)	323,541,315

2.

계정과목	금액
I. 영업수익	4,021,330,916
1. 수수료수익	3,871,168,640
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	0
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. ()

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	3,134,682,725
① 금전신탁	0
② 토지신탁	306,471,517
③ 관리신탁	20,199,042
④ 처분신탁	204,950,883
⑤ 담보신탁	2,419,880,000
⑥ 분양관리신탁	183,181,283
⑦ 기타	0
11) 지급보증료	0
12) 송금수수료	0
13) 대리업무보수	454,485,915
14) 기타	282,000,000
2.증권평가 및 처분이익	0
1) 당기손익인식증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
②신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0

2. ()

계정과목	금액
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0

2. ()

계정과목	금액
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	150,162,276
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0

2. ()

계정과목	금액
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	3,993,614
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	2,962,070
10) 금융기관예치금이자	1,239,541
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	138,815,020
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	3,152,031
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0

2. ()

계정과목	금액
7. 기타의 영업수익	0
1) 배당금수익	0
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
8. 기타당기손익인식금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
②기타	0

2. ()

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
II. 영업비용	3,698,670,597
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	0
2. 증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익인식증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
②신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0

2. ()

계정과목	금액
⑥ 당기손익인식증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
⑤기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	0
① 주식손상차손	0
② 채권손상차손	0
③ 기타	0
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0

2. ()

계정과목	금액
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③주식관련평가손실	0

2. ()

계정과목	금액
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	0
1) 차입금이자	0
①증금차입금이자	0
②은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	0
5. 대출평가 및 처분손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	3,694,769,499

2. ()

계정과목	금액
1) 급여	1,878,656,061
① 임원	253,846,147
② 직원	1,624,809,914
2) 퇴직급여	94,690,839
① 임원	25,501,212
(확정기여형)	25,501,212
(확정급여형)	0
② 직원	69,189,627
(확정기여형)	69,189,627
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	108,834,819
5) 전산운용비	6,240,000
6) 임차료	610,962,888
7) 지급수수료	212,604,356
8) 접대비	384,289,228
9) 광고선전비	25,425,455
10) 감가상각비	145,974,868
11) 조사연구비	0
12) 연수비	5,178,295
13) 무형자산상각비	0
14) 세금과공과금	70,819,020
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	2,000
19) 회의비	697,500
20) 인쇄비	3,417,227
21) 여비교통비	38,596,962
22) 차량유지비	55,837,820

2. ()

계정과목	금액
23) 소모품비	14,933,767
24) 수도광열비	4,637,100
25) 보험료	0
26) 행사비	0
27) 기타	32,971,294
8. 기타의 영업비용	3,901,098
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(중금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	3,901,098
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	0
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
②기타	0

2. ()

계정과목	금액
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
②기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
III. 영업이익(손실)	322,660,319
IV. 영업외수익	881,012
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 분지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0

2. ()

계정과목	금액
17. 기타	881,012
V. 영업외비용	16
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	0
8. 본지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	16
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	323,541,315
VII. 계속사업손익 법인세비용	0
VIII. 계속사업이익(손실)	323,541,315
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	323,541,315
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	0
X I. 기타포괄손익	0
1. 매도가능금융자산평가손익	0
2. 지분법 자본변동	0

2. ()

계정과목	금액
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이(손실)	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	323,541,315

3.

계정금액	금액
해당사항 없음	

■

1.

가.

내용
1. 주주총회에 관한 사항 2. 경영일반에 관한 사항 3. 조직 및 중요업무에 관한 사항 4. 재무에 관한 사항 5. 이사에 관한 사항 6. 기업지배구조에 관한 사항 7. 기타 법령 또는 정관에 정한 사항 및 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
이기주	조선대학교 법학과 졸업, KT파워텔 사장, 한국기술거래소 사장	관계없음	
조용운	다올부동산신탁대표이사 한국토지신탁 본부장	관계없음	
이중화	보성건설 상무	관계없음	
이노창	서울대 경영학과 졸업, 전남대 경영학 박사, 삼일회계법인 대표, 부회장, 충정회계법인 회장	대주주 본인	

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
2011년 1회차	20110207	부동산투자회사법에 의한 자산관리회사 내부통제기준 개정의건	가결	
2011년 2회차	20110224	성과 상여금 지급규정제정의 건 복지규정 제정의건	가결	
2011년 3회차	20110310	제7기 정기주주총회 소집의건	가결	
2011년 4회차	20110420	주권발행의건	가결	

성명

주요경력

대주주와의 이해관계

비고

해당사항 없음

.

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고

.

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고

2.

가. () ,

내용
1. 감사위원회(감사)설치여부 : 여 2. 감사의 권한 : 감사인은 감사상 필요한 때에는 다음 각호의 권한을 가진다 가. 제 장부,증빙서, 장부 및 물품 및 관계서류의 제출요구 나. 관계자의 출석 및 답변요구 다. 창고,금고,장부 및 물품등의 봉인 라. 회계관계 거리처에 대한 조사자료 징구 마. 기타 업무수행에 필요한 사항의 요구 3. 감사의 책임 : 감사는 다음과 각 호의 직무를 수행한다 가. 회계 및 이와 관련되는 업무에 관한 사항 나. 관계법령 및 정관과 기타 규정에서 정하는 사항에 관한 사항 다. 감독기관이나 사장이 별도로 필요하다고 인정하는 사항 4. 감사의 구성 : 비상근, 1인

· ()

직위	성명	주요경력	비고
감사	박병귀	1983년 ~ 2007년 광주은행/ 부행장	

. ()

회사	개최일자	의안내용	가결여부	비고

3.

가.

행사자	소수주주권 내용	행사 사유	진행경과	비고

4.

가.

(1)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
해당사항 없음				

(2)

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	결무표성상부 연제제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취득(처 분) 가액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	
해당사항 없음																

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	매도가 등판 유상	국내	120,000	5.2	600,000,000			120,000	5.2	600,000,000			0	
			합계	120,000	0	600,000,000	0	0	120,000	0	600,000,000			0	

■

1.

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
이노창	본인	보통주	400,000	18.2	0	0	400,000	18.2	최대주주
(주)부산상호저축은행		보통주	218,000	9.9	0	0	218,000	9.9	기타 5%이상 소유주주
(주)광주은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	9	기타 5%이상 소유주주
(주)대구은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	9	기타 5%이상 소유주주
(주)전북은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	9	기타 5%이상 소유주주
(주)경남은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	9	기타 5%이상 소유주주
(주)대한상호저축은행		보통주	40,000	1.8	0	40,000	0	0	소액주주
보성건설(주)		보통주	218,000	9.9	0	0	218,000	9.9	기타 5%이상 소유주주
두루건설		보통주	0	0	140,000	0	140,000	6.4	
이종명		보통주	200,000	9.1	0	0	200,000	9.1	기타 5%이상 소유주주
박요주		보통주	182,000	8.3	0	0	182,000	8.3	기타 5%이상 소유주주
김충현		보통주	80,000	3.6	0	80,000	0	0	소액주주
김성우		보통주	40,000	1.8	0	0	40,000	1.8	소액주주
이왕규		보통주	20,000	0.9	0	20,000	0	0	소액주주
권경숙		보통주	10,000	0.5	0	0	10,000	0.5	소액주주

2.

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
		0	0	

■

1.

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	0	0
국내지점	1	47
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가 .

(단위 : 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현재채용	
비등기임원		0	0	0	0
등기이사	경영이사	4	0	0	4
	사외이사	0	0	0	0
감사		1	0	0	1
직원	정규직원	38	0	0	38
	계약직원	1	0	0	1
	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		3	0	0	3
계		47	0	0	47

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
									우선주	보통주
이기주	회장	19440718	이사회 의장	KT파워텔사장	20090427		20120426	상근		
조용운	사장	19550801	대표이사 총괄	하나다울신탁사장	20101029		20121028	상근		
박병귀	감사	19550820	감사	광주은행부행장 보성건설 전무	20090427		20120426	비상근		
이노창	이사	19481014	이사회 참여	충청회계법인 회장 삼일회계법인 대표	20100226		20130225	비상근		400000
이중화	이사	19660822	이사회 참여	보성건설 상무	20101029		20121028	비상근		

(단위 : 주, 원)

부여 받은자	관계	부여일	부여 방법	주식의 종류	기초 수량	변동수량			당월말 수량	행사 기간	행사 가격	종가	비고
						부여	행사	취소					
					0	0	0	0	0		0	0	
합계					0	0	0	0	0		0	0	

■

1.

가.가 () (단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
해당사항 없음								

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	
해당사항 없음							

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	출자 및 출자지분 처리내역				비고
		출자지분의 종류	거래내역			
			기초	증가	감소	
해당사항 없음						

(단위 : 원)

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

. ()

(1)

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산매매내역				비고	
		종류	금액				매매손익
			매수	매도	누계		
해당사항 없음							

(2)

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	부동산 임대차 내역				비고	
		부동산의 종류	금액				임대차 손익
			임대	임차	누계		
해당사항 없음							

(단위 : 원)

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

(단위 : 원)

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

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	
해당사항 없음						

2.

내용
광주은행 (20억원), 전북은행 (10억원), 대구은행(10억원),전북은행(10억원) 정기예금,RP가입

■

1.

내용
해당사항 없음

2.

가.

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권 금용 (B)	기타 예치기관						예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외 증권 시장	해외 상품 파생 시장	해외 기타	
해당사항 없음										

(단위 : 원)

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

내용

해당사항 없음

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

■

1.

가.

내용
1. 내부통제기준의 설정(감독규정 제2-22조) : 내부통제기준 마련되어 있음. 내부통제기준규정, 준법감시업무규정, 표준투자권유준칙 등
2. 지점에 관한 내부통제(감독규정 제2-23조) : 현행 조직상 지점 설치하고 있지 않음
3. 정보제공기준에 관한 내부통제(감독규정 제2-28조) : 허위, 과장광고등 신탁거래조건 공시내용의 심의, 통제
4. 투자자 예탁재산의 보관에 관한 내부통제(감독규정 제2-27조) : 신탁재산과 고유재산의 구분 관리, 신탁부문의 운용업무와 고유부문의 운용업무가 분리되어 있음
5. 투자자 신용정보의 관리, 보호에 관한 내부통제(감독규정 제2-29조) : 개인신용정보의 관리, 보호 정책의 수립예정, 개인신용정보의 관리, 보호 담당자의 지정
6. 자금세탁행위의 효율적 방지체계 구축, 운영에 관한 내부통제(감독규정 제2-30조) : 자금세탁방지 업무규정 실시예정
7. 민원 및 분쟁의 처리에 관한 내부통제(감독규정 제2-30조) : 민원 및 분쟁의 처리 절차 및 수행에 관련된 규정 있음
8. 감사의 기능과 역할 : 감사는 회사의 의결기관 및 집행기관과 독립 감사는 다음 각 호의 직무를 수행한다 가. 회계 및 이와 관련되는 업무에 관한 사항 나. 관계법령 및 정관과 기타 규정에서 정하는 사항에 관한 사항 다. 감독기관이나 사장이 별도로 필요하다고 인정하는 사항내용

내용

1. 내부통제기준

가. 목적

- 관계법령 및 감독규정에 따라 회사의 임직원이 직무를 수행함에 있어 준수해야 할 절차 및 기준에 관한 사항을 정함

나. 내부제보제도

- 내부통제가 원활하게 이루어질 수 있도록 준법감시인이 내부제보제도를 운영

다. 내부통제기준 위반 사항등에 대한 조치

- 회사 및 준법감시인은 법령과 규정 및 사규등의 준수여부에 대한 점검결과 임직원의 위법,부당한 행위를 발견한 경우 제재,제도 개선등의 조치

라. 금융범죄 행위에 대한 고발기준제정

- 임직원이 직무와 관련된 죄를 범한 경우 고소,고발등의 절차를 정함

.

내용

2.

가.

내용
1.리스크의 종류 - 재무리스크,법적리스크,신탁사업리스크,시장리스크 2.리스크관리조직 -리스크관리위원회-리스크관리계획을 수립하고 평가함 -리스크관리주무팀-리스크관리를 통합, 관리하여 위원회에서 정한 사항 세부사항을 수행 -리스크관리소관팀-사업팀과 지원팀이 업무특성에 따라 세부사항을 수행 3.리스크관리위원회의 활동 -리스크관리계획 수립 -소관팀의 리스크관리 평가 -체크리스트의 작성 및 변경 -위원장이 리스크관리에 중요하다고 판단하는 사항 4.리스크의 관리절차 -리스크의 인식-분석-보고-통제 5.리스크관리방법 -소관팀의 체크리스트 작성,주무팀에 통지,리스크관리위원회 회부

내용
1. 재무리스크 -개념 : 회사의 재무활동으로 인한 신용도 저하, 일시적 자금부족으로 인한 지급불능 및 재무건전성 악화등으로 회사가 손해를 입게 될 위험 -관리방법 : 유동성비율 등의 리스크한도 설정 및 관리 2. 법적리스크 -개념 : 관련법규 위반, 불법행위 및 그 밖의 법률적 문제로 인하여 회사가 손해를 입게 될 위험 -관리방법 : 법률문서 등 처분제한사항문서의 관리, 등재로 인하여 적절한 대응 3. 신탁사업리스크 -개념 : 신탁사업과 관련된 업무를 수행함에 있어 해당사업 또는 회사가 손해를 입게 될 위험 -관리방법 : 수탁심의를 위하여 신탁사업에서 발생가능한 리스크를 사업심의위원회에서 심의 하여 결정 4. 시장리스크 -개념 : 시장변화, 법률의 제, 개정에 따른 제도변화 및 정책변화, 과다경쟁 등으로 인하여 회사가 손해를 입게될 위험 -관리방법 : 경제환경 변화 등을 가정하여 신탁재산에 대한 위기상황 분석을 통해 대응책 마련내용

3.

내용
외부감사인 : 삼일회계법인 의견 : 적정

4.

가.

성명	등기 여부	사외이사 여부	주요 경력	비고
해당사항 없음				

.

구분	내용
해당사항 없음	

.

(1)

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	고정 보상액	변동 보상액	비고
해당사항 없음				

(2)

(단위 : 원)

구분	현금	주식	주식연계상품	기타	계
해당사항 없음					

(3)

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	지급확정	지급불확정
해당사항 없음			

(4)

(단위 : 원)

구분	직전 회계연도 말 이연된 보상액(A)	직전 회계연도 말 당해 회계연도 지급예정액(B)	당해 회계연도 지급액(C)	증감(B-C)	증감사유
해당사항 없음					

(5)

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
해당사항 없음			

(5)

(단위 : 명, 원)

구분	수급자수	보장성 상여금	1인 기준 최고 지급액
해당사항 없음			

■

1.

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
5	0	0	0	5	0

2.

제재일자	원인	제재내용
	해당사항없음	