영 업 보 고 서

(제 23 기)

2026년 01월 01일 부터

사업연도

2026년 09월 30일 까지

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

2026년 09월 30일

회사명 : 코리아신탁주식회사

대표이사 : 변문수 (인)

본점소재지: 서울시 강남구 테헤란로 508(대치동, 해성2빌딩 10층)

(대표전화) 02-3430-2000

(홈페이지) www.ktrust.co.kr

작성책임자: (직책) 경영지원 본부장 (성명) 채현호

(전화번호) 02-3430-2009

< 목 차 >

Ⅰ. 회사의 현황

1. 회사의 개요
가. 회사의 일반현황
나. 회사의 업무단위
다. 회사가 영위하는 목적사업

2. 회사의 연혁
가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항

3. 자본금 변동
가. 자본금 변동현황

4. 주식의 총수 등
가. 주식의 총수

5. 배당에 관한 사항

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
가. 투자매매 업무
나. 투자중개 업무
다. 집합투자 업무
라. 투자자문 업무
마. 투자일임 업무
바. 신탁 업무

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
가. 영업용순자본비율
나. 순자본비율Ⅰ(개별)
다. 순자본비율Ⅰ(연결)
라. 레버리지비율
마. 최소영업자본액

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

2. 손익계산서

3. 각주사항

Ⅳ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
가. 이사회의 현황
나. 이사회내의 위원회 구성 현황

2. 감사제도에 관한 사항
가. 감사위원회(감사)의 인적사항

3. 계열회사 등의 현황
가. 계열회사의 현황
나. 타법인 출자현황

Ⅴ. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

2. 최대주주 변동현황

Ⅵ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

2. 인력 현황
가. 일반현황
나. 임원의 현황

Ⅶ. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
나. 담보제공 및 채무보증 내역
다. 증권의 매수 또는 매도 내역
라. 영업 양수도 내역
마. 자산 양수도 내역
바. 장기공급계약 등의 내역

2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
가. 계열사증권인수및주선현황(총괄표)
나. 계열사증권인수현황(상세표)
다. 계열사증권주선현황(상세표)
다-2. 계열사증권온라인소액투자중개 현황(상세표)
라. 계열사증권보유현황(총괄표)
마. 계열사증권보유현황(계열사별분기말보유내역)
바. 계열사증권보유현황(보유형태별비중)
사. 계열사증권보유현황(실보유자별비중)
아. 리스크자체평가결과와관리방안
자. 내부통제기준에관한사항

Ⅷ. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

Ⅸ. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
가. 내부통제체제 구축현황

2. 위험관리정책
가. 위험관리조직 및 정책

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

4. 성과보상체계에 관한 사항
가. 보상위원회의 구성
나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요 특성
다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

Ⅹ. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

Ⅰ. 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		코리아신탁주식회사
대표자		변문수
본점주소		서울시 강남구 테헤란로 508(대치동, 해성2빌딩 10층)
설립일		2009.4.27
결산월		12월
자본금		일백오십억 삼천이백이십오만오천원(15,032,255,000)
주당 액면가(원단위)		오천원(5,000)
발행주식수	보통주	3,006,451
	우선주	
홈페이지주소		www.ktrust.co.kr
대표전화번호		02-3430-2000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		해당사항 없음
계열회사의 총수		73
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		주식회사 비에스보성(비상장)
신용평가결과		등급 없음

나. 회사의 업무단위

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	10,000,000,000

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	대리사무,부동산컨설팅,부동산매매 및 임대차의 중개,유언의집행 및 상속재산정리	20091230	해당사항 없음
부수업무	도시 및 주거환경정비법에 의한 정비사업전문관리업	20100426	해당사항 없음
부수업무	PFV의 자산관리업무	20130425	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
2009/04/27 새한자산신탁(주) 설립(인수 설립) 2009/04/27 대표이사 유한종 취임 2009/09/01 대표이사 이왕규 취임 2009/12/29 금융투자업(신탁업) 본인가 취득 2010/02/26 코리아신탁(주)로 상호 변경 2010/04/12 도시 및 주거환경정비법에 의한 정비사업전문관리업 부수업무 추가 2010/10/29 대표이사 조용운 취임 2013/03/25 PFV의 자산관리업무 부수업무 추가 2013/09/24 대표이사 이기주 취임 2014/02/05 차입형토지신탁 인가 취득 2014/03/28 대표이사 최익종 취임 사외이사 최해관, 최호근, 이병화 취임 2015/03/26 사외이사 이병화 취임 기타비상무이사 박요주 취임 2015/06/04 부동산투자회사법상 자산관리회사(AMC) 설립인가(겸영) 2016/03/29 사외이사 지건열, 하종진 취임 2018/03/27 사외이사 조상용, 신응호 취임 2018/05/16 부동산투자회사법상 자산관리회사(AMC) 설립인가(겸영) 철회(국토교통부) 2019/03/27 사외이사 김세호 취임 기타비상무이사 이후록, 현상진 취임 2019/09/26 정비사업전문관리업 등록 2020/03/25 사외이사 이우종, 이현철 취임 2020/06/17 대표이사 백인균 취임 2021/03/24 사외이사 전준수 취임 기타비상무이사 김판현 취임 2022/08/23 자회사 코리아자산운용(주) 설립 2023/03/22 대표이사 이유청 취임 사내이사 오범석 취임 2025/03/25 사외이사 최남식, 김이탁 취임 2025/04/04 사외이사 박성훈 취임 2025/12/23 대표이사 변문수 취임 사내이사 채현호 취임 2026/06/20 주주배정 유상증자 100억 2026/07/16 부동산투자회사법상 자산관리회사 (AMC) 설립인가(겸영)	

3. 자본금 변동

가. 자본금 변동현황

(단위 : 주, 원)

주식발행(감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		종류	수량	주당 액면가액	주당발행(감소) 가액	
20090427	액면가 발행	보통주	10,000	5,000	5,000	
20090519	액면가 발행	보통주	188,000	5,000	5,000	
20090603	액면가 발행	보통주	1,822,000	5,000	5,000	
20091020	액면가 발행	보통주	180,000	5,000	5,000	
20260620	주주배정 유상증자	보통주	806,451	5,000	12,400	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	20,000,000	3,006,451	0	0	3,006,451	
우선주	0	0	0	0	0	

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

<table>
<tr><th colspan="2">구분</th><th>당기</th><th>비고</th></tr>
<tr><td colspan="2">주당 액면가액</td><td colspan="2" rowspan="9">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td colspan="2">당기순이익(A)</td></tr>
<tr><td colspan="2">주당순이익</td></tr>
<tr><td colspan="2">현금배당금총액(B)</td></tr>
<tr><td colspan="2">주식배당금총액</td></tr>
<tr><td colspan="2">현금배당성향(=B/A × 100)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">주당 현금배당금</td><td>보통주</td></tr>
<tr><td>우선주</td></tr>
<tr><td rowspan="2">주당 주식배당</td><td>보통주</td></tr>
<tr><td>우선주</td></tr>
</table>

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	주식	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	신주인수권증권	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
채무증권	국채·지방채	국고채	0	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권	0	0	0	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	금융채	산금채	0	0	0	0	0
		중기채	0	0	0	0	0
		은행채	0	0	0	0	0
		여전채	0	0	0	0	0
		종금채	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	회사채		0	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	0
	기업어음증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	0
집합투자증권	ETF		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
투자계약증권			0	0	0	0	0
외화증권	지분증권		0	0	0	0	0
	채무증권	국채·지방채	0	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	집합투자증권		0	0	0	0	0
	투자계약증권		0	0	0	0	0
	파생결합증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
파생결합증권	ELS		0	0	0	0	0
	ELW		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
기타증권			0	0	0	0	0
합계			0	20,000,000,000	20,000,000,000	20,000,000,000	0

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분				거래금액				잔액		평가손익
				투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금	해당사항 없음						
			돈육							
			기타							
			소계							
		금융선물	금리선물	국채3년						
				국채5년						
				국채10년						
				통안증권						
				기타						
				소계						
			통화선물	미국달러						
				엔						
				유로						
				기타						
				소계						
			지수선물	KOSPI200						
				KOSTAR						
				기타						
				소계						
			개별주식							
			기타							
			계							
		기타								
		국내계								
	해외	상품선물	농산물							
			비철금속·귀금속							
			에너지							
			기타							
			소계							
		금융선물	통화							
			금리							
			주가지수							
			개별주식							
			기타							
			소계							
		기타								
		해외계								
	선물계									
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200							
			기타							
			소계							
		개별주식								
		통화	미국달러							
			기타							
			소계							
		기타								
		국내계								
	해외	주가지수								
		개별지수								
		금리								
		통화								
		기타								
		해외계								
	옵션계									
기타			국내							
			해외							
			기타계							
합계										

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음			
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	신주인수권증권	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	지분증권합계					
채무증권	채권	장내				
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권합계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생결합증권	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						

(2) 온라인소액투자중개 수수료율 현황표

내용	비고
해당사항 없음	

(3) 온라인소액투자중개 현황(상세표)

(단위 : 원, 명, %)

발행회사명	업종구분	발행증권 종류	목표금액 (A)	조달 성공 금액(B)	성공률 (B/A*100)	중개 수수료	투자자수				투자금액			
							전문투자자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계
해당사항 없음														

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분			투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드 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 집합투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	일반 사모집합투자기구								
	합계								
설정 잔액	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 집합투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	일반 사모집합투자기구								
	합계								
순 자산 총액	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 집합투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	일반 사모집합투자기구								
	합계								

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분			운용보수율	판매보수율	신탁보수	일반사무관리보수율	총보수율(A)	기타비용(B)	총비용(A+B)	선취수수료	후취수수	매매중개수수료
집합투자기구종류	증권집합투자기구	주식형	해당사항 없음									
		채권형										
		혼합주식형										
		혼합채권형										
		투자계약증권형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	부동산집합투자기구	임대형										
		대출형										
		개발형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	특별자산집합투자기구	특별자산										
		파생형										
		소계										
	혼합자산집합투자기구	혼합자산										
		파생형										
		소계										
	단기금융집합투자기구											
	일반 사모집합투자기구											
	합계											
집합투자기구형태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

(3) 집합투자기구 운용현황

(가) 집합투자기구 총괄 운용현황

(단위 : 원)

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

* 위 표의 구분에 외화 단기금융집합투자기구가 포함되어 있지 않으나, 합계액에는 외화 단기금융집합투자기구의 원화 환산액이 포함된 금액을 기재한다.

(나) 외화 단기금융집합투자기구 운용현황

구분	표시통화	유동성자산	증권			기타	자산총액
			채무증권	수익증권	기타		

해당사항 없음

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개 · 매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

(5) 투자운용인력 현황(일반사모집합투자업자)

성명	투자운용인력 구분	직위	담당 업무	관련 자격증	자격증 취득일	관련 경력	관련 학력	협회 등록일자	상근 여부

해당사항 없음

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		증권사(고유)	증권사(고객)	자산운용사(고유)	자산운용사(고객)	기타금융투자업자(고유)	기타금융투자업자(고객)	은행	보험회사(고유계정)	보험회사(특별계정)	연기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약자산	일반투자자	해당사항 없음														
	전문투자자															
	계															
해외계약자산	일반투자자															
	전문투자자															
	계															
합계	일반투자자															
	전문투자자															
	계															

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

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

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

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

해당사항 없음

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분		증권사	자산운용사	기타금융투자업자	은행	보험회사(고유계정)	보험회사(특별계정)	연·기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약자산	일반투자자	해당사항 없음											
	전문투자자												
	계												
해외계약자산	일반투자자												
	전문투자자												
	계												
합계	일반투자자												
	전문투자자												
	계												

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

<table>
<tr><th colspan="2">구분</th><th>국내</th><th>해외</th><th>합계</th></tr>
<tr><td colspan="2">유동성자산</td><td colspan="3" rowspan="9">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td rowspan="7">증권</td><td>채무증권</td></tr>
<tr><td>지분증권</td></tr>
<tr><td>수익증권</td></tr>
<tr><td>투자계약증권</td></tr>
<tr><td>파생결합증권</td></tr>
<tr><td>증권예탁증권</td></tr>
<tr><td>기타</td></tr>
<tr><td rowspan="2">파생
상품</td><td>장내파생상품</td></tr>
<tr><td>장외파생상품</td></tr>
<tr><td colspan="2">기타</td><td colspan="3" rowspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="2">합계</td></tr>
<tr><td rowspan="2">외국환업무
취급기관
등록</td><td>등록여부</td></tr>
<tr><td>등록일</td><td></td><td></td></tr>
</table>

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
Ⅰ. 자산	40,311,644,536,170
1. 유동자산	21,183,185,919,327
1) 당좌자산	2,493,854,737,093
가. 현금및현금성자산	1,683,511,324,460
나. 단기투자자산	104,694,381,837
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	735,378,429,363
(대손충당금)	0
차. 기타의 유동자산	-29,729,398,567
2) 재고자산	18,683,617,357,547
가. 신탁부동산	18,683,617,357,547
1] 완성토지	0
2] 완성건물	1,889,993,044,934
3] 미완성토지	8,343,972,026,764
4] 미완성건물	8,449,652,285,849
3) 임대주택자산	5,713,824,687
가. 임대주택채권	5,713,824,687
2. 비유동자산	19,128,458,616,843
1) 투자자산	70,188,224,222

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	0
나. 지분법적용투자주식	0
다. 장기성매출채권	0
(현재가치할인차금)	0
(대손충당금)	0
라. 보증금	70,188,224,222
마. 기타의 투자자산	0
2) 유형자산	19,058,270,392,621
가. 관리부동산	1,116,759,198,889
나. 처분부동산	195,621,884,377
다. 담보부동산	17,745,889,309,355
라. 분양관리부동산	0
마. 기타의 신탁부동산	0
바. 공기구비품	0
(감가상각누계액)	0
사. 기타의 유형자산	0
(감가상각누계액)	0
자산총계	40,311,644,536,170
Ⅱ. 부채와 자본	40,311,644,536,170
1. 유동부채	15,507,765,041,030
1) 미지급공사비	0
2) 단기차입금	33,430,820,369
가. 단기고유계정차	0
나. 금융기관차입금	33,430,820,369
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	0
3) 미지급금	0
4) 선수금	39,600,000
5) 분양선수금	10,329,214,627,406
6) 신탁사업예수금	3,277,273,876,173

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	0
나. 기타예수금	3,277,273,876,173
7) 미지급비용	0
8) 미지급제세	0
9) 미지급신탁보수	85,760,000
10) 선수수익	0
11) 기타의 유동부채	1,867,720,357,082
2. 비유동부채	743,445,506,837
1) 장기차입금	703,319,532,965
가. 장기고유계정차	703,319,532,965
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	0
2) 임대보증금	40,125,973,872
3) 기타의비유동부채	0
부채총계	16,251,210,547,867
3. 신탁원본	26,437,661,889,749
1) 차입형토지신탁원본	403,751,893,539
2) 관리형토지신탁원본	6,976,058,697,263
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	301,695,325,705
5) 처분신탁원본	195,621,884,377
6) 담보신탁원본	17,745,478,227,451
7) 분양관리신탁원본	815,055,861,414
8) 기타의 신탁원본	0
4. 신탁잉여금(결손금)	-1,501,226,149,746
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	-1,501,226,149,746
(당기신탁순이익(순손실))	0
5. 신탁원본조정	-876,001,751,700
1) 선급신탁이익	-876,001,751,700

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	0
자본총계	24,060,433,988,303
부채와 자본총계	40,311,644,536,170

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
Ⅰ. 매출액 (신탁업무수익)	1,449,873,306,333
1. 토지신탁분양수익	1,449,839,656,333
2. 토지신탁임대수익	33,650,000
3. 관리신탁임대수익	0
4. 처분신탁처분수익	0
5. 기타업무수익	0
Ⅱ. 매출원가	1,175,927,999,889
1. 토지신탁매출원가	1,175,927,999,889
가. 기초완성건물(토지)재고액	0
나. 당기건설원가	1,175,927,999,889
(소 계)	1,175,927,999,889
다. 기말완성건물재고액	0
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	0
나. 당기계상액	0
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	0
3. 기타매출원가	0
Ⅲ. 매출총순익	273,945,306,444
Ⅳ. 판매비와 관리비	506,053,849,585
1. 급여	0
2. 복리후생비	0
3. 임차료	458,011,011
4. 세금과공제	66,465,074,022
5. 감가상각비	0
6. 수선비	0
7. 보험료	39,637,020
8. 용역비	241,014,715,668
9. 업무추진비	14,850,778,880
10. 광고선전비	10,765,074,773

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	1,066,466,909
12. 지급수수료	82,211,717,781
13. 대손상각	
14. 분양수수료	66,474,464,021
15. 신탁보수	22,707,909,500
가. 차입형토지신탁보수	2,593,943,286
나. 관리형토지신탁보수	19,908,645,914
다. 관리신탁보수	167,000,000
라. 처분신탁보수	9,680,000
마. 담보신탁보수	0
바. 분양관리신탁보수	0
사. 기타업무보수	28,640,300
Ⅴ. 영업이익(손실)	-232,108,543,141
Ⅵ.영업외수익	18,165,160,154
1. 이자수익	13,539,544,950
2. 수입위약배상금	0
3. 대손충당금환입	0
4. 수도광열비등수입	0
5. 잡이익	126,692,141
6. 기타의 영업외수익	4,498,923,063
Ⅶ.영업외 비용	62,487,567,328
1. 이자비용	61,977,418,757
2. 지급위약배상금	509,100,000
3. 중도해지수수료	0
4. 매출할인	0
5. 잡손실	1,048,571
6. 기타의 영업외비용	0
Ⅷ.법인세비용차감전순손익	-276,430,950,315
Ⅸ.법인세비용	0
Ⅹ.당기신탁순이익(순손실)	-276,430,950,315

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분				전 기 말		증 가		감 소		당 기 말	
				건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
금전신탁	불특정금전신탁			0	0	0	0	0	0	0	0
	특정금전신탁	수시입출금		0	0	0	0	0	0	0	0
		자문형		0	0	0	0	0	0	0	0
		자사주		0	0	0	0	0	0	0	0
		채권형		0	0	0	0	0	0	0	0
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0	0	0	0	0
		주가연계신탁		0	0	0	0	0	0	0	0
		정기예금형		0	0	0	0	0	0	0	0
		퇴직연금	확정급여형	0	0	0	0	0	0	0	0
			확정기여형	0	0	0	0	0	0	0	0
			IRA형	0	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타		0	0	0	0	0	0	0	0
	금전신탁소계			0	0	0	0	0	0	0	0
재산신탁	증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	금전채권			0	0	0	0	0	0	0	0
	동산			0	0	0	0	0	0	0	0
	부동산신탁	토지신탁	차입형	658	410,051,105,550	12	4,684,000,000	11	10,983,212,011	659	403,751,893,539
			관리형	340	6,266,944,047,807	11	789,577,809,020	2	80,463,159,564	349	6,976,058,697,263
			소계	998	6,676,995,153,357	23	794,261,809,020	13	91,446,371,575	1,008	7,379,810,590,802
		관리신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	16	301,695,325,705	0	0	0	0	16	301,695,325,705
			소계	16	301,695,325,705	0	0	0	0	16	301,695,325,705
		처분신탁		14	195,621,884,377	0	0	0	0	14	195,621,884,377
		담보신탁		3,343	17,761,212,241,156	28	564,080,337,938	50	579,814,351,643	3,321	17,745,478,227,451
		분양관리신탁		25	881,851,310,441	1	12,155,594,400	0	78,951,043,427	26	815,055,861,414
		부동산신탁계		4,396	25,817,375,915,036	52	1,370,497,741,358	63	750,211,766,645	4,385	26,437,661,889,749
	부동산관련권리			0	0	0	0	0	0	0	0
	무체재산권			0	0	0	0	0	0	0	0
	재산신탁소계			4,396	25,817,375,915,036	52	1,370,497,741,358	63	750,211,766,645	4,385	26,437,661,889,749
종합재산신탁				0	0	0	0	0	0	0	0
기타				0	0	0	0	0	0	0	0
합계				4,396	25,817,375,915,036	52	1,370,497,741,358	63	750,211,766,645	4,385	26,437,661,889,749

(가) 금전신탁 자금운용 현황(말잔·기중평잔기준)

(단위 : 원)

구 분			말잔기준																					기중평잔기준																			
			대출금	증권												콜론	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가충당	기타	손익	합계	대출금	증권											콜론	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가충당	기타	손익	합계
				회사채	주식	국제지방채	금융채	기업어음	(직매입	(ABC	(기타)	수익증권	파생결합	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계							회사채	주식	국제지방채	금융채	기업어음	(직매입	(ABC	(기타)	수익증권	파생결합	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계								
불특정금전신탁			해당사항 없음																																								
특정금전신탁	수시입출금																																										
	자문형																																										
	자사주																																										
	채권형																																										
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																																										
	주가연계신탁																																										
	정기예금형																																										
	퇴직연금	확정금여형																																									
		확정기여형																																									
		IRA형																																									
		소계																																									
	기타																																										
금전신탁합계																																											

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	39,534,133,079	32,457,848,810	-7,076,284,269	-21.8
B/S상 순재산액(A)	138,154,567,481	137,979,081,779	-175,485,702	-0.1
차감항목계(B)	104,485,770,125	110,352,172,072	5,866,401,947	5.3
가. 유형자산	2,230,006,221	1,284,590,615	-945,415,606	-73.6
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	24,240,621,896	23,947,833,206	-292,788,690	-1.2
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	0	0	0	
마. 특수관계인 채권등	11,199,900,000	11,095,700,000	-104,200,000	-0.9
바. 자회사의 결손액	0	0	0	
사. 채무보증금액	0	0	0	
아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	39,405,725,672	43,764,284,267	4,358,558,595	10
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	3,995,936,000	3,995,936,000	0	
카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,387,030,304	2,326,716,376	-60,313,928	-2.6
타. 자산평가손실	10,103,838,960	10,449,963,428	346,124,468	3.3
파. 기타	10,922,711,072	13,487,148,180	2,564,437,108	19
가산항목계(C)	5,865,335,723	4,830,939,103	-1,034,396,620	-21.4
가. 유동자산 대손충당금	3,188,023,559	3,734,646,985	546,623,426	14.6
나. 후순위차입금	0	0	0	
다. 금융리스부채	0	0	0	
라. 자산평가이익	0	0	0	
마. 기타	2,677,312,164	1,096,292,118	-1,581,020,046	-144.2
2. 총위험액(=D+E+F)	9,111,971,051	6,349,261,328	-2,762,709,723	-43.5
시장위험액(D)	5,627,196,753	2,847,591,230	-2,779,605,523	-97.6
가. 주식위험액	1,668,519,275	1,668,519,275	0	
나. 금리위험액	0	0	0	
다. 외환위험액	0	0	0	
라. 집합투자증권등위험액	3,958,677,478	1,179,071,955	-2,779,605,523	-235.7
마. 일반상품위험액	0	0	0	
바. 옵션위험액	0	0	0	
신용위험액(E)	2,484,774,298	2,501,670,098	16,895,800	0.7
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	1,000,000,000	1,000,000,000	0	
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	-5,443,985,592	-5,804,854,677	-360,869,085	6.2
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)	434	511	77	15.1
4. 잉여자본(1-2)	30,422,162,028	26,108,587,482	-4,313,574,546	-16.5

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+ C)	해당사항 없음			
B/S상 순재산액(A)				
차감항목계(B)				
가. 유형자산				
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
다. (삭제)				
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
마. 특수관계인 채권등				
바. 자회사의 결손액				
사. 체무보증금액				
아. 사모투자전문회사의 결손액				
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
카. 임차보증금 및 전세권 금액				
타. 자산평가손실				
파. 기타				
가산항목계(C)				
가. 유동자산 대손충당금				
나. 후순위차입금				
다. 금융리스부채				
라. 자산평가이익				
마. 기타				
2. 총위험액(=D+ E+ F)				
시장위험액(D)				
가. 주식위험액				
나. 금리위험액				
다. 외환위험액				
라. 집합투자증권등위험액				
마. 일반상품위험액				
바. 옵션위험액				
신용위험액(E)				
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)				
가. 법정자본금의 10%				
나. 영업별 영업이익 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)				
4. 법정자본금				
5. 필요유지자기자본				
6. 순자본비율(=(3/5)×100)				

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전분기말 (①)	당분기말 (②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	해당사항 없음			
B/S상 순재산액(A)				
차감항목계(B)				
가. 유형자산				
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
다. (삭제)				
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
마. 특수관계인 채권등				
바. 자회사의 결손액				
사. 체무보증금액				
아. 사모투자전문회사의 결손액				
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
카. 임차보증금 및 전세권 금액				
타. 자산평가손실				
파. 기타				
가산항목계(C)				
가. 유동자산 대손충당금				
나. 후순위차입금				
다. 금융리스부채				
라. 자산평가이익				
마. 기타				
2. 총위험액(=D+E+F)				
시장위험액(D)				
가. 주식위험액				
나. 금리위험액				
다. 외환위험액				
라. 집합투자증권등위험액				
마. 일반상품위험액				
바. 옵션위험액				
신용위험액(E)				
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)				
가. 법정자본금의 10%				
나. 영업별 영업이익 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)				
4. 법정자본금				
5. 필요유지자기자본				
6. 순자본비율(=(3/5)×100)				

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

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

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

<table>
<tr><th colspan="5" rowspan="2">구 분</th><th colspan="2">전기말(①)</th><th colspan="2">당기말(②)</th><th colspan="2">증감(②-①)</th></tr>
<tr><th>대상 금액</th><th>필요자본</th><th>대상 금액</th><th>필요자본</th><th>대상 금액</th><th>필요자본</th></tr>
<tr><td colspan="5">1. 자기자본</td><td colspan="6" rowspan="20">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td colspan="5">2. 최소영업자본액(A=Aa+Ab+Ac)</td></tr>
<tr><td colspan="5">필요유지자기자본(Aa)</td></tr>
<tr><td colspan="5">고객자산운용필요자본(Ab)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">집합투자재산</td><td colspan="4">증권집합투자기구</td></tr>
<tr><td colspan="4">기타 집합투자기구</td></tr>
<tr><td colspan="5">투자일임재산</td></tr>
<tr><td colspan="5">고유자산운용필요자본(Ac)</td></tr>
<tr><td colspan="5">증권 계</td></tr>
<tr><td rowspan="3">지분증권</td><td colspan="4">해외현지법인 지분</td></tr>
<tr><td colspan="4">관계회사투자지분</td></tr>
<tr><td colspan="4">기타 투자목적주식 등</td></tr>
<tr><td rowspan="3">채무증권</td><td colspan="4">거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우</td></tr>
<tr><td colspan="4">거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+인 경우</td></tr>
<tr><td colspan="4">그외의 경우</td></tr>
<tr><td rowspan="2">집합투자증권</td><td colspan="4">자기운용 집합투자증권</td></tr>
<tr><td colspan="4">타사운용 집합투자증권</td></tr>
<tr><td colspan="5">기타증권</td></tr>
<tr><td colspan="5">파생상품</td></tr>
<tr><td colspan="5">대출채권</td></tr>
<tr><td colspan="5">3. 최소영업자본액2(B=Aa+(Ab+Ac)*50%)</td></tr>
</table>

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	323,850,979,525
Ⅰ. 현금 및 예치금	29,557,821,347
1. 현금 및 현금성 자산	29,557,821,347
1) 현금	0
2) 정기예.적금	0
3) 보통예금	20,186,436,251
4) 당좌예금	100
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	9,371,373,773
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	11,223
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. 재무상태표 (계속)

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	20,349,619,925
1.당기손익-공정가치측정증권	10,349,619,925
1) 주식	8,384,500,000
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	1,965,119,925
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	1,965,119,925
③ 상장지수집합투자증권(ETF)	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 전자단기사채	0
10) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
③ 상장지수집합투자증권(ETF)	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 전자단기사채	0
10) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	10,000,000,000
1) 연결대상회사 투자지분	10,000,000,000
① 주식	0
② 출자금	10,000,000,000
③ 집합투자증권	0
④ IMA투자자산(출자금)	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5. 파생결합증권	0
1) 주가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	221,944,423,057
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	1,728,861,122
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	1,728,861,122
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	342,767,174,935

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	122,551,613,000
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
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	122,551,613,000
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
Ⅴ. 유형자산	1,169,863,947
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	2,018,312,700
4. 차량운반구	0
5. 비품	1,778,863,290
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	6,714,205,251
10. 감가상각누계액(-)	9,341,517,294
1) 건물	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 구축물	1,939,993,566
3) 차량운반구	0
4) 비품	1,651,302,627
5) 기타	5,750,221,101
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
Ⅵ. CMA운용자산(종금계정)	0
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	50,829,251,249
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	30,006,083,368
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	12,870,785,588
5) 기타	17,135,297,780
2. 미수수익	19,944,052,586
1) 미수수수료	10,222,750,257
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	10,068,827,568
⑩ 미수IMA운용관리보수	0
⑪ 기타	153,922,689
2) 미수이자	9,721,302,329
① 미수신용거래융자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	9,721,302,329
④ 기타	0
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	2,142,559,330
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	2,142,559,330
4. 선급비용	10,006,478

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5. 선급제세	3,083,850
1) 선급법인세	3,083,850
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	2,330,586,376
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	2,326,716,376
4) 회원보증금	0
5) 기타	3,870,000
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	942,726,668
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	114,726,668
4) 회원권	828,000,000
5) 기타	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	21,792,183,548
15. 일반상품	0
16. 기타	578,002,390
17. 대손충당금(-)	26,920,033,345
1) 미수금대손충당금	17,154,160,069
2) 미수수익대손충당금	9,765,873,276
① 미수수수료대손충당금	2,452,868,637
② 미수이자대손충당금	7,313,004,639
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
18. IMA계정대	0
부채총계	185,871,897,746
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) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
Ⅱ. 차입부채	109,183,285,545
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	84,211,649,162
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	84,211,649,162
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0
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	24,971,636,383
(사채발행차금)	-28,363,617
1) 전자단기사채	0
2) 전자단기사채 이외	24,971,636,383
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	0
11. 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
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	76,688,612,201
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	4,204,213,464

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	4,204,213,464
① 퇴직연금(-)	4,204,213,464
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	43,743,893,137
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	481,600,387
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) IMA손실충당금	0
6) 기타	43,262,292,750
3. 미지급법인세	0
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	461,024,126
6. 미지급비용	996,109,155
7. 임대보증금	0
8. 선수금	21,779,872,350
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	8,611,421,315
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. IMA계정차	0
19. 기타	1,096,292,118

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
Ⅴ. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
Ⅵ. IMA부채	0
1. IMA수탁금	0
2. 미지급IMA운용이익	0
3. 기타	0
자본총계	137,979,081,779
Ⅰ. 자본금	15,032,255,000
1. 보통주자본금	15,032,255,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
Ⅱ. 자본잉여금	25,872,254,380
1. 주식발행초과금	5,892,574,380
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	19,979,680,000
Ⅲ. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 대출채권	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
Ⅴ. 이익잉여금	97,074,572,399
1. 이익준비금	1,210,000,000
2. 대손준비금	13,487,148,180
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. IMA손실준비금	0
6. 신탁사업적립금	11,000,000,000
7. 임의적립금	0
8. 미처분이익잉여금	71,377,424,219
(당기순이익)	5,171,585,507

2. 손익계산서

계정과목	금액
Ⅰ. 영업수익	39,303,553,680
1. 수수료수익	24,922,907,348
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. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	19,547,488,881
① 금전신탁	0
② 토지신탁	13,912,451,340
③ 관리신탁	318,245
④ 처분신탁	1,522,583,880
⑤ 담보신탁	3,598,480,000
⑥ 분양관리신탁	513,655,416
⑦ 기타	0
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	0
② 채무증권	0
③ 투자계약증권	0
12) 채무보증 관련 수수료	0
① 채무보증수수료	0
② 인수 및 주선 수수료	0
③ 금융자문 수수료	0
④ 기타	0
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	5,190,324,754
15) 대출 중개·주선 수수료	0
16) IMA수수료	0
17) 기타	185,093,713
2.증권평가 및 처분이익	389,205,106
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	378,080,184

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	374,290,676
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	3,789,508
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	11,124,922
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	11,124,922
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	0
② 집합투자증권처분이익	0
③ 기업어음증권처분이익	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도주가연계증권	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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	8,725,617,403
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	33,507,328
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	0
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	392,959,123
15) 예금이자	49,879,860
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	8,186,180,291
18) 종금계정대이자	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
19) 기타이자	63,090,801
20) IMA계정대이자	0
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
7. 기타의 영업수익	5,265,823,823
1) 배당금수익	856,794,656
2) 분배금수익	0
3) IMA분배금수익	0
4) 별도예치금평가이익	0
5) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
6) CMA운용수수료 (종금계정)	0
7) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
8) 일반상품 처분이익	0
9) 일반상품 평가이익	0
10) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 기타	0
11) 기타대손충당금환입	4,409,029,167
12) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
13) 파생상품신용위험평가조정환입	0
14) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
15) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
16) IMA부채평가이익	0
17) IMA손실충당금환입	0
18) 기타	0
8. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
Ⅱ. 영업비용	33,354,810,642
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) IMA수수료	0
8) 기타수수료비용	0
2. 증권평가 및 처분손실	269,081,409
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	26,682,443
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	21,882,443
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	4,800,000
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	242,398,966
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	242,398,966
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 집합투자증권처분손실	0
③ 기업어음증권처분손실	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	0
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	2,950,635,250
1) 차입금이자	2,123,557,531
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	1,546,352,053
③ 기타	577,205,478
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	720,230,503
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) IMA계정차이자	0
13) 요구불상환지분관련이자	0
14) 기타	106,847,216
5. 대출채권 관련 손실	4,774,647,000
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	4,774,647,000
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	21,729,397,421
1) 급여	10,398,578,845
① 임원	1,879,391,190
② 직원	8,519,187,655
2) 퇴직급여	1,153,635,780
① 임원	86,829,921
(확정기여형)	0
(확정급여형)	86,829,921
② 직원	1,066,805,859
(확정기여형)	470,419,554
(확정급여형)	596,386,305
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	2,329,821,729
5) 전산운용비	264,306,210
6) 임차료	42,533,940
7) 지급수수료	2,299,993,205
8) 접대비	1,232,572,763
9) 광고선전비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
10) 감가상각비	104,133,005
11) 조사연구비	0
12) 연수비	924,000
13) 무형자산상각비	200,160,691
14) 세금과공과금	655,251,327
15) 업무위탁수수료	3,600,000
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	0
20) 인쇄비	17,375,000
21) 여비교통비	202,983,338
22) 차량유지비	133,303,844
23) 소모품비	29,623,104
24) 수도광열비	14,378,100
25) 보험료	12,709,290
26) 행사비	0
27) 기타	2,633,513,250
8. 기타의 영업비용	3,631,049,562
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	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. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ IMA손실충당금전입	0
⑤ 기타	0
6) 기타대손상각비	3,631,049,562
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) IMA부채평가손실	0
12) 기타	0
9. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	5,948,743,038
Ⅳ. 영업외수익	567,192,590
1. 유형자산처분이익	2,754,850

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 관계회사투자지분평가이익	0
9. 관계회사투자지분손상차손환입(연결대상회사)	0
10. 상각채권추심이익	0
11. 본 지점이자	0
12. 자산수증이익	0
13. 채무면제이익	0
14. 보험차익	0
15. 유형자산손상차손환입	0
16. 무형자산손상차손환입	0
17. 기타자산손상차손환입	0
18. 유형자산재평가손실환입	0
19. 기타	564,437,740
Ⅴ. 영업외비용	39,276,656
1. 유형자산처분손실	2,917,297
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 관계회사투자지분평가손실	0
8. 관계회사투자지분손상차손(연결대상회사)	0
9. 기부금	0
10. 본 지점이자	0
11. 재해손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 사고손실	0
13. 배상손실	17,188,695
14. 우선지급손실	0
15. 채무면제손실	0
16. 유형자산손상차손	0
17. 무형자산손상차손	0
18. 기타자산손상차손	0
19. 유형자산재평가손실	0
20. 기타	19,170,664
Ⅵ. 법인세비용차감전계속사업손익	6,476,658,972
Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용	1,305,073,465
Ⅷ. 계속사업이익(손실)	5,171,585,507
Ⅸ. 중단사업손익	0
Ⅹ. 당기순이익(손실)	5,171,585,507
(대손준비금적립액)	-265,582,831
(대손준비금적립후 당기순이익)	5,437,168,338
(손실준비금적립액)	0
(대손준비금및손실준비금적립후 당기순이익)	5,437,168,338
ⅩⅠ.기타포괄손익	-128,784,456
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-128,784,456
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
ⅩⅡ. 총포괄이익(손실)	5,042,801,051

3. 각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	

4. 대차대조표_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

Ⅳ. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회의 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
변문수	관계없음	대표이사	사장
채현호	관계없음	사내이사	전무이사
이후록	관계없음	기타비상무이사	
이완식	관계없음	사외이사	감사위원
최남식	관계없음	사외이사	감사위원
박성훈	관계없음	사외이사	감사위원장

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
경영위원회	상임이사(상임이사 2인 미달시 비상임이사를 포함하여 2인 이상으로 구성)	변문수, 채현호	가. 이사회규정 제10조에서 정하고 있는 사항중 다음 각호의 사항을제외하고 대표이사가 부의하는 사항 1. 주주총회의 승인을 요하는 사항의 제안 2. 대표이사의 선임 및 해임 3. 이사회내 위원회의 설치와 그 위원의 선임 및 해임 4. 정관에서 특별히 정하는 사항 나. 차입형토지신탁의 수탁결정 다. 이사회규정 제10조제1항제2호에 정한 규정 이외의 규정의 제정 및 개정 라. 성과상여금지급규정에 의한 성과상여금 제도의 운영 마. 사업연계 목적 등에 따라 금산법 제24조 의거 금융위 사전 승인이 아닌 다른 회사의 주식을 소유하거나 처분하는 경우로 주식 매매의 거래상대방 또는 대상회사가 당사와 공정거래법에 따른 계열회사에 해당되지 않거나, 주식을 소유함으로써 당사와 공정거래법에 따른 계열회사 관계가 성립되지 않으며, 취득가액 또는 투자약정액이 직전연도말 자기자본의 1%를 초과하지 않으며, 본건 취득으로 인하여 다른 회사의 주식 취득가액의 합계액이 자기자본의 20%를 초과하지 않을 경우. 바. 기타 이사회에서 위임받은 사항과 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항	
사외이사후보추천위원회	4인 이내 이사로 구성(사외이사가 총 위원의 2분의 1이상)	변문수, 이완식, 최남식, 박성훈	1. 회사의 사외이사 후보의 추천에 관한 사항 2. 기타 사외이사 후보 추천을 위하여 필요한 사항	
감사위원회	3인 이상의 이사로 구성	이완식, 최남식, 박성훈	1. 감사업무에 관한 중요사항 가. 일반감사 계획의 수립 나. 특별감사 실시 다. 감사결과 조치사항. 다만, 관계직원의 징계 또는 변상의 경우에 한한다. 라. 부실채권의 상각에 대한 사전검토 2. 관계 법령, 정관 등에 규정한 감사업무에 관한 사항 3. 감독기관이나 대표이사 또는 이사회가 요청하는 업무의 감사 4. 기타 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원	이완식	- 김앤장 법률사무소 변호사(현) - (주)한익스프레스 사외이사(현)	
감사위원	최남식	- 제주지방법원 수석부장판사(전) - 서울북부지방법원 부장판사(전) - 법무법인(유) LKB평산 변호사(현)	
감사위원장	박성훈	- 법무법인(유) 온강 변호사(현) - 케이프투자증권(주) 사외이사 겸 감사위원(현)	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
㈜비에스보성	㈜비에스보성	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜비에스에셋매니지먼트	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜아영	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜비에스한양	0.0	비상장	
㈜비에스보성	케이엘피지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	동북아엘엔지허브터미널㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	광양그린에너지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	아리울태양광발전㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	묘도열병합㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	코리아에너지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	광양지아이㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	광양항융복합에너지허브㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	여수국제항만㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	고흥에너지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	고흥신에너지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	울산반구동아파트피에프브이㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜비에스산업	0.0	비상장	
㈜비에스보성	코리아디앤아이㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜라데빵스	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜파인산업	0.0	비상장	
㈜비에스보성	보문개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	아이월드㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	솔라시도골프앤빌리지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	보성산업개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜파인자산관리	0.0	비상장	
㈜비에스보성	에코델타비에스피에프브이㈜	5.0	비상장	
㈜비에스보성	코리아디알디㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	아시아레포파크㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	보성건설㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	새만금관광레저㈜	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
㈜비에스보성	아시아메트로월드투자개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	청라국제금융단지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	청라시티타워㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	솔라시도스마트시티㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	코리아신탁㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	코리아자산운용㈜	100.0	비상장	
㈜비에스보성	서남해안기업도시개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	농업회사법인㈜산이	0.0	비상장	
㈜비에스보성	쓰리아이전기㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	트리플에이치㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜한양글로벌디앤이	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜앤유(NU Co.,Ltd)	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜와이즈앤트	0.0	비상장	
㈜비에스보성	선엔젤스㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜유토션	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜해남에너지솔루션	0.0	비상장	
㈜비에스보성	서울카멜㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜레드건설	0.0	비상장	
㈜비에스보성	해원엠에스씨㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜파인힐스	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜파인비치	0.0	비상장	
㈜비에스보성	해원에스티㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	넷제로솔루션㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	헬시피플㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	순천공원개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	그린산업개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	이수산업개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	광양공원개발㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	청봉산업㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	동화기술㈜	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
㈜비에스보성	여수죽림비에스피에프브이㈜	5.0	비상장	
㈜비에스보성	더파인코리아센트럴개봉㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	솔라시도태양광발전㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜디아이에셋	0.0	비상장	
㈜비에스보성	흥양에너지㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	고흥나로에너지저장소㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	광양황금에너지저장소㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	에이치이엠시㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	남양주왕숙11피에프브이㈜	5.0	비상장	
㈜비에스보성	비에스성동피에프브이㈜	5.0	비상장	
㈜비에스보성	전남재생에너지전력공급㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	평택고덕비에스한양컨소시엄㈜	0.0	비상장	
㈜비에스보성	㈜솔라시도삼호	0.0	비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정과목	연결재무제표작성대상여부	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
국내(비상장)	매도가능증권	X	에코델타비에스피에프브이주식회사	신탁업무 등 연계 수주	50,000	5	250,000,000	0	0	0	50,000	5	250,000,000	7,761,906,290	201,143,226	2026년 3분기 가결산 기준
국내(비상장)	매도가능증권	X	비에스성동피에프브이주식회사	신탁업무 등 연계 수주	25,000	5	250,000,000	0	0	0	25,000	5	250,000,000	120,841,434,579	-2,433,058,669	2026년 3분기 가결산 기준
국내(비상장)	매도가능증권	X	남양주왕숙11피에프브이주식회사	신탁업무 등 연계 수주	25,000	0	250,000,000		0	0	25,000	5	250,000,000	104,745,909,721	-687,086,215	2026년 3분기 가결산 기준
국내(비상장)	매도가능증권	X	여수죽림비에스피에프브이주식회사	신탁업무 등 연계 수주	50,000	5	250,000,000	0	0	0	50,000	5	250,000,000	4,934,569,962	136,143,498	2026년 3분기 가결산 기준
국내(비상장)	종속기업투자주식	O	코리아자산운용(주)	경영 참여	2,000,000	100	10,000,000,000	0	0	0	2,000,000	100	10,000,000,000	8,105,527,521	245,381,200	2026년 3분기 결산 기준
			합계		2,150,000	0	11,000,000,000	0	0	0	2,150,000	0	11,000,000,000	246,389,348,073	-2,537,476,960	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장 여부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	매도가능증권	평성인더스트리아(주)	40,000	4	200,000,000	0	0	40,000	4	200,000,000	20151211	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	덕산일반산업단지(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20170731	PFV출자금	0	2018.8.3 50,000주 출자주식 매각
국내	비상장	매도가능증권	(주)라움피에프브이	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20170816	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	에코델타비에스피에프브이(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20171218	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	더강남832피에프브이(주)	99,990	10	499,950,000	0	0	99,990	10	499,950,000	20200513	PFV출자금	0	2020.12.28 10주 출자주식 매각
국내	비상장	매도가능증권	갈매피에프브이(주)	99,999	10	0	0	0	99,999	10	0	20200514	PFV출자금	0	주식가치평가 반영(장부가 없음)
국내	비상장	매도가능증권	(주)디에스피에프브이	50,000	5	0	0	0	50,000	5	0	20201109	PFV출자금	0	주식가치평가 반영(장부가 없음)
국내	비상장	매도가능증권	플래닝더모스트해운대프로젝트금융투자(주)	5	5	250,000,000	0	0	5	5	250,000,000	20210614	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	메테우스여주복합물류센터피에프브이(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20211013	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	한양영종피에프브이(주)	40	5	400,000,000	0	0	40	5	400,000,000	20211104	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	(주)마스턴제144호피에프브이	400,000	5	0	0	0	400,000	5	0	20211207	PFV출자금	0	주식가치평가 반영(장부가 없음)
국내	비상장	매도가능증권	(주)투게더대전둔산피에프브이	400,000	15	2,000,000,000	0	0	400,000	15	2,000,000,000	20211216	PFV출자금	0	280,000주(제1에이종종류주) 120,000(제1비종 종류주)
국내	비상장	매도가능증권	천동스마트도시개발(주)	30,000	10	30,000,000	0	0	30,000	10	30,000,000	20211227	SPC출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	구리다기능주상복합PFV(주)	99,000	10	495,000,000	0	0	99,000	10	495,000,000	20220325	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	이든기회추구전문투자형사모투자신탁제1호	0	0	4,256,997,000	0	-4,256,997,000	0	0	0	20220110	펀드출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	JB일반사모부동산투자신탁 52호	0	0	2,480,499,318	0	-1,196,126,907	0	0	1,284,372,411	20211210	펀드출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	제이비광교피에프브이 주식회사	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20220531	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	드림타워피에프브이 주식회사	25,100	5	251,000,000	0	0	25,100	5	251,000,000	20220623	PFV출자금	0	6,504주(2종 종류주) 18,596주(3종 종류주)

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장 여부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	매도가능증권	대딕피에프브이(주)	251,000	5	251,000,000	0	0	251,000	5	251,000,000	20220803	PFV출자금	0	79,683주(2종 종류주) 171,317주(3종 종류주)
국내	비상장	매도가능증권	JB산업단지전문투자형사모투자신탁15호	0	0	118,009,139	0	1,318,644	0	0	119,327,783	20170628	펀드출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	JB산업단지전문투자형사모투자신탁44호	0	0	321,262,253	0	2,391,478	0	0	323,653,731	20200730	펀드출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	JB산업단지전문투자형사모투자신탁52호	0	0	103,209,000	0	-1,064,000	0	0	102,145,000	20220531	펀드출자금	0	
국내	비상장	종속기업투자주식	코리아자산운용(주)	2,000,000	100	10,000,000,000	0	0	2,000,000	100	10,000,000,000	20220823	법인 출자	0	
국내	비상장	매도가능증권	JB산업단지일반사모부동산투자신탁69호	0	0	104,498,000	0	1,133,000	0	0	105,631,000	20240731	펀드출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	공공제1호양주회천피에프브이(주)	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20230407	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	제이비특수물류피에프브(주)	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20230727	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	제이비광교2차피에프브이(주)	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20231129	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	여수죽림비에스피에프브이(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20231211	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	(주)남양주왕숙힐데하임피에프브이	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20240216	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	(주)디브이피아미리1차	1,510	15	7,550,000	0	0	1,510	15	7,550,000	20240709	SPC출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	(주)인천계양힐데스하임피에프브이	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20240702	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	(주)양주회천7피에프브이	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20240921	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	디에스케이피에프브이	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20250422	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	남양주왕숙11피에프브이	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20250523	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	비에스성동피에프브이	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20250925	PFV출자금	0	
국내	비상장	매도가능증권	창원디앤티 주식회사	0	0	0	50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20260601	PFV출자금	0	1종 종류주식(1~5기 단리 6% 우선 배당)

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장 여부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
국내	비상장	매도가능증권	유진투자증권(코리아 사모사채 1호)	0	0	0	0	29,990,000	0	0	29,990,000	20260402	펀드출자금	0	
			합계	4,071,644	0	25,518,974,710	50,000	-5,169,354,785	4,121,644	0	20,349,619,925			0	

Ⅴ. 주주에 관한 사항

1.최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
이현섭	본인	보통주	843,476	38.3	806,451	0	1,649,927	54.9	최대주주
이보현	여동생	보통주	354,524	16.1	0	0	354,524	11.8	최대주주
㈜광주은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	6.6	기타 5%이상 소유주주
㈜아이엠뱅크		보통주	198,000	9	0	0	198,000	6.6	기타 5%이상 소유주주
㈜전북은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	6.6	기타 5%이상 소유주주
㈜경남은행		보통주	198,000	9	0	0	198,000	6.6	기타 5%이상 소유주주
이종명		보통주	200,000	9.1	0	0	200,000	6.7	기타 5%이상 소유주주
권경숙		보통주	10,000	0.5	0	0	10,000	0.3	소액주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

Ⅵ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	29	144
국내지점	1	144
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분			국내		해외		합계
			남	여	남	여	
비등기임원			4	0	0	0	4
등기이사	경영이사		2	0	0	0	2
	사외이사		4	0	0	0	4
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	104	16	0	0	120
		(일반직)	104	16	0	0	120
		(무기계약직)	0	0	0	0	0
	비정규직	전체	12	2	0	0	14
		(전문인력)	0	0	0	0	0
		(그외)	12	2	0	0	14
계			126	18	0	0	144
투자권유대행인			0	0	0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
변문수	대표이사	19680716	등기	경영총괄	- 신한자산신탁(주) 신탁영업 전무 - 신한자산신탁(주) 신탁사업총괄 부사장 - 코리아신탁(주) 대표이사(현)	20251223	20251223	20270331	상근	0	0
채현호	전무	19710807	등기	경영지원총괄	- (주)코람코자산신탁 이사 - (주)한국토지신탁 본부장 - 코리아신탁(주) 전무이사(현)	20251223	20251223	20270331	상근	0	0
이후록	기타비상무이사	19720601	등기	이사회	- 금융감독원 - 법무법인(유) 율촌 수석전문위원(현) - 웰릭스렌탈(주) 기타비상근이사(현) - (주)파운트 비상근감사(현) - 하인즈코리아투자자문(주) 비상근감사(현) - (주)삼정저축은행 사외이사 - (주)피플펀드컴퍼니 비상근감사(현) - (주)더아이홀딩스 비상근감사 - (학교)비룡학원 비상근감사(현) - 에이에프더블유파트너스(주) 비상근감사(현) - 차파트너스자산운용(주) 비상근감사(현)	20190327	20250325	20270331	비상근	0	0
이완식	사외이사(감사위원)	19680802	등기	이사회, 감사위원회	- 김앤장 법률사무소 변호사(현) - (주)한익스프레스 사외이사(현)	20220627	20260326	20280331	비상근	0	0
최남식	사외이사(감사위원)	19680812	등기	이사회, 감사위원회	- 제주지방법원 수석부장판사(전) - 서울북부지방법원 부장판사(전) - 법무법인(유) LKB평산 변호사(현)	20250327	20250325	20270331	비상근	0	0
박성훈	사외이사(감사위원장)	19721228	등기	이사회, 감사위원회	- 서울남부지방검찰청 금융조사2부장 - 서울남부지방검찰청 금융증권범죄수사협력단장 - 법무법인 온강 변호사(현) - 케이프투자증권(주) 사외이사 겸 감사위원(현)	20250404	20250404	20270331	비상근	0	0
장근용	전무	19720308	비등기	신탁사업부문장	- (주)코람코자산신탁 본부장 - BNK자산운용(주) 본부장 - 코리아신탁(주) 신탁사업부문장(현)	20260119	20260119	20261231	상근	0	0
정용근	상무	19701215	비등기	전문위원	- 코리아신탁(주) 팀장 - 코리아신탁(주) 실장 - 코리아신탁(주) 본부장 - 코리아신탁(주) 신탁사업4담당임원 - 코리아신탁(주) 1본부장 (현)	20221226	20251212	20261231	상근	0	0
이성록	상무	19731217	비등기	신탁사업1본부장	- 코리아신탁(주) 팀장 - 코리아신탁(주) 2본부장 (현)	20241223	20241223	20261231	상근	0	0

Ⅷ. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
			0	0	0	0	0	
합계			0	0	0	0	0	

나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	
			0	0	0	0	
	합계		0	0	0	0	

다. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
(주)파인산업	계열회사	채무증권	0	20,000,000,000	20,000,000,000	0	발행자 : 코리아신탁(주)
합계			0	20,000,000,000	20,000,000,000	0	

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

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

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	

해당사항 없음

2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합증권			기타			합계		
	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중
인수	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
주선	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
온라인 소액투자중개	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
인수	주식			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	회사채			0	0	0	0	0	0	0	0
	CP			0	0	0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	수익증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0	0	0

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
주선	주식			0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0
	회사채			0	0	0	0	0	0
	CP			0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0
	수익증권			0	0	0	0	0	0
	MMF			0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	11,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,000
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	11,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,000
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
에코델타비에스피에프브이주식회	고유	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250
남양주왕숙11피에프브이주식회사	고유	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250
코리아자산운용(주)	고유	10,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,000
여수죽림비에스피에프브이주식회	고유	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250
비에스성동피에프브이주식회사	고유	250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	250

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	18,384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,965	20,350
	계열사(b)	11,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,000
	비율(b/a, %)	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54
신탁	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투자	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	18,384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,965	20,350
	계열사(b)	11,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,000
	비율(b/a, %)	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	일반투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

Ⅷ. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

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

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	

해당사항 없음

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

Ⅸ.내부통제정책 및 위험관리정책 등에관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
1.내부통제기준의 설정 : 내부통제기준을 2009. 8. 12.에 제정하여 운영하고 있음(2017. 7. 12.자로 내부통제규정으로 변경). 이외에 내부통제규정 시행세칙, 준법감시업무규정, 표준투자권유준칙, 자금세탁방지업무규정(기존 지침은 폐지), 금융투자상품 개인투자기준, 명령휴가운영지침(2024. 10. 4.) 등이 제정되어 있음. 2.지점에 관한 내부통제 : 별도 지점이 설치되어 있지 않음. 3.정보제공기준에 관한 내부통제 : 가. 비밀정보는 관계법령 및 회사 "내부통제규정"에서 정하는 바에 따라 관리함. 나. 임직원은 비밀정보 여부가 불명확한 경우 그 정보를 이용하기 전에 준법감시인의 사전 확인을 받아야 함. 다. 임직원은 자신이 속한 부서와 다른 업무를 수행하는 자에게 비밀정보를 제공하고자 하는 경우에는 회사가 정하는 사전승인절차를 거쳐야 하며, 비밀정보가 권한없는 자에게 전달되지 아니하도록 주의의무를 다해야 함. 4.투자자 예탁재산의 보관에 관한 내부통제 : 신탁재산과 고유재산의 구분 관리,신탁부문의 운용업무와 고유부문의 운용업무가 분리되어 있음. 5.투자자 신용정보의 관리, 보호에 관한 내부통제 : 신용정보의 관리·보호인은 개인정보보호책임자로 지정하고, 신용정보 담당부서는 경영지원팀으로 지정하여 업무 수행중임. 6.광고물에 대한 내부통제 : 투자상품 광고심의 및 광고물에 대한 사전승인 7.자금세탁행위의 효율적인 방지체계 구축·운영에 관한 내부통제 : 불법재산의 수수 및 자금세탁행위의 효율적인 방지를 위하여 자금세탁방지 업무규정을 제정하여 운영함. 8.민원 및 분쟁의 처리에 관한 내부통제 : 민원 및 분쟁 발생시 구체적인 처리 절차는 "민원사무처리규정"에서 별도 정하는 바에 따름. 9.재산상이익제공현황 집계 및 이사회 보고 : 가. 재산상이익제공현황 ERP로 통합하여 관리중임. 나. 이사회 보고는 매년 내부통제 보고 시 보고중임. 10.감사위원회의 기능과 역할 : 가. 감사위원회는 회사의 의결기관 및 집행기관과 독립하여 그 직무를 수행함. 나. 감사위원회는 다음 각 호의 직무를 수행함. 1) 회계, 업무 및 재산상태에 관한 감사 2) 관계법령, 정관 및 기타 규정에서 정하는 사항에 관한 감사 3) 감독기관의 지시 또는 대표이사, 이사회가 요청하는 업무에 대한 감사 4) 기타 이사회가 위임한 사항 11.내부감사부서 감사방침 : 가. 매 회계연도마다 감사계획서 작성 및 감사위원회의 승인을 받아 시행 나. 감사는 일반감사, 특별감사, 일상감사로 다음 각 호에 따라 실시 1) 일반감사는 감사계획에 의하여 연2회 이상 실시 2) 특별감사는 감사위원회 및 대표이사가 필요하다고 인정하는 경우, 감독기관이 요청하는 경우 실시 3) 일상감사는 회계 및 기타 중요업무에 관한 서류에 대하여 최종 결재에 앞서 실시 12. 정보차단벽 : 가. 주요 정보가 유출되는 것을 차단하기 위하여 정보차단벽 설치 및 "내부통제규정"에서 정하는 바에 따라 감독하고 있음. 나. 정보교류통제총괄집행책임자가 선임되어 정보교류의 차단 및 예외적 교류의 적정성 감독, 정보교류의 차단과 관련한 업무를 총괄하고 있음. 13. 명령휴가 운영지침 시행 : 내부통제규정 제22조의2(명령휴가제도)에 대한 세부운영기준 및 명령휴가 시 점검 내용 등이 포함됨. 14. 금융투자상품 개인투자기준 : 금융투자상품 매매제한사항 및 이상매매 등 분기별 점검 및 준법감시인 보고 15. 책무구조도 : 금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따라 책무구조도 제출("26.07.01.)및 운영하고 있음. 관련하여 책무구조도 운영규정 및 내부통제협의회 운영규정도 제정함.

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
외부감사인 : 삼일회계법인(검토의견 : 적정)

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
전년도	경영진	해당사항 없음				
	특정직원					
당해년도	경영진					
	특별직원					

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
162	121,858,858,109	530	517,329,428,763	692	639,188,286,872

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		