

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
5. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 다. 순자본비율 I (연결)
 - 라. 레버리지비율
 - 마. 최소영업자본액

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

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

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황
2. 인력 현황
 - 가. 일반현황
 - 나. 임원의 현황

VII. 이해관계자와의 거래내용

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

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		우리자산신탁 주식회사
대표자		이창재 , 김영진
본점주소		서울특별시 강남구 테헤란로 301, 13층(역삼동, 삼성빌딩)
설립일		2000.06.21
결산월		12月
자본금		15,293,000,000
주당 액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	3,058,600
	우선주	
홈페이지주소		http://www.wooriat.com
대표전화번호		02-6202-3000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		-
계열회사의 총수		31개사 (금융지주회사법에 따른 자회사 등)
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		우리금융지주(상장), 우리은행(비상장), 우리카드(비상장), 우리금융캐피탈(상장), 우리종합금융(상장)
신용평가결과		나이스신용평가 기업신용등급 : A-/S (2021.06.30~2022.06.30)

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
4-121-1	신탁업	법 제103조 제1항 제4호부터 제6호까지의 규정에 따른 신탁재산	일반투자자 및 전문투자자	20071109	10,000,000,000

다. 경영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	대리사무	20090310	해당사항 없음
부수업무	부동산 매매 및 임대차의 중개업무	20090310	해당사항 없음
부수업무	부동산건설팅	20090310	해당사항 없음
부수업무	재산에 대한 유언의 집행 및 상속재산의 정리 업무	20090310	해당사항 없음
경영업무	부동산투자회사법에 따른 자산관리회사의 업무	20210325	GA301

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
2000. 06. 21 코리아에셋 인베스트먼트(주) 설립	
2001. 07. 21 자본금 증자(증자 후 자본금 100억 9300만원)	
2002. 02. 14 부동산투자자문회사 등록(건설교통부 : 제2002-10호)	
2004. 04. 12 주택건설사업자 등록(대한주택건설협회 : 서울-주택2004-0091)	
2007. 07. 06 신탁업 예비인가(금융위원회)	
2007. 11. 09 신탁업 인가(금융위원회 : 은행감독과-204)	
2007. 11. 09 사명 변경(국제자산신탁(주)) / 본점 소재지 변경(서울 강남 삼성 142-43)	
2007. 12. 27 부동산개발업 등록(서울특별시 : 서울 070034)	
2008. 02. 21 신탁업 인가조건 변경(금융위원회 : 관리형토지신탁 인가)	
2009. 02. 04 금융투자업 인가(금융위원회 : 자산운용과-219)	
2009. 03. 23 사명 변경(국제신탁(주))	
2009. 10. 19 자본금 증자(증자 후 자본금 152억 9300만원)	
2012. 06. 21 부산지점 개소	
2014. 02. 05 신탁업 인가조건 변경(금융위원회 : 차입형토지신탁 인가)	
2014. 03. 28 사명 변경(국제자산신탁(주))	
2014. 04. 07 자산관리회사(AMC) 설립인가(국토교통부 : 부동산산업과-2047)	
2015. 02. 17 호남센터 개소	
2016. 09. 01 지점 명칭변경(부산지역본부/호남지역본부)	
2017. 02. 28 계열회사의 설립(국제자산운용(주))	
2018. 01. 01 대구경북지역본부 개소	
2018. 03. 15 자산관리회사(AMC) 설립인가 취소(국토교통부 : 부동산산업과-867)	
2019. 11. 15 계열회사 지분 전량 매각(국제자산운용(주))	
2019. 12. 30 우리금융지주 자회사 편입	
2019. 12. 30 사명 변경(우리자산신탁(주))	
2019. 12. 30 공동대표이사 취임(이창재, 이창하)	
2020. 12. 09 자산관리회사(AMC) 예비인가 승인(국토교통부 : 부동산산업과-4239)	
2021. 03. 25 자산관리회사(AMC) 설립인가(국토교통부 : 부동산산업과-1294)	
2021. 08. 27 본점 소재지 변경(서울 강남 테헤란로 301, 13층)	
2022. 02. 25 공동대표이사 취임(이창재, 김영진)	
2022. 05. 06 주택건설/대지조성사업자 등록(대한주택건설협회 : 서울-주대2004-0091)	

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	
20000621	설립	보통주	600,000	5,000	5,000	
20010721	증자	보통주	1,418,600	5,000	5,000	
20091019	증자	보통주	1,040,000	5,000	5,000	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	5,000,000	3,058,600	738,000	0	2,320,600	
우선주	0	0	0	0	0	

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

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

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분 증권	주식	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	신주인수권증권	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	기타	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
계							
채무 증권	국채·지방채	국고채					
		국민주택채권					
		기타					
		소계					
		특수채	통화안정증권				
	예금보험공사채						
	토지개발채권						
	기타						
	소계						
	금융채	산금채					
		중기채					
		은행채					
		여권채					
		종금채					
		기타					
		소계					
	회사채						
	기업어음증권						
	기타						
	계						
집합투자증권	ETF						
	기타						
	계						
투자계약증권							
의화증권	지분증권	국채·지방채					
		특수채					
		금융채					
		회사채					
		기업어음					
		기타					
		소계					
		집합투자증권					
	투자계약증권						
	파생결합증권						
	기타						
	계						
	과생결합증권	ELS					
ELW							
기타							
계							
기타증권							
합계							

해당사항 없음

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

해당사항 없음

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료
지분 증권	주식	유가증권시장			
		코스닥시장			
		코넥스시장			
		기타			
		소계			
	신주인수권 증권	유가증권시장			
		코스닥시장			
		코넥스시장			
		기타			
		소계			
	기타	유가증권시장			
		코스닥시장			
		코넥스시장			
		기타			
		소계			
지분증권합계					
채무 증권	채권	장내			
		장외			
		소계			
	기업어음	장내			
		장외			
		소계			
	기타	장내			
		장외			
		소계			
	채무증권합계				
집합투자증권					
투자계약증권					
파생 증권	ELS				
	ELW				
	기타				
	파생결합증권합계				
의화증권					
기타증권					
증권계					
선물	국내				
	해외				
	소계				
옵션	장내	국내			
		해외			
		소계			
	장외	국내			
		해외			
		소계			
옵션합계					
선도	국내				
	해외				
	소계				
기타 파생상품					
파생상품계					
합계					

해당사항 없음

(2) 온라인소액투자중개 수수료율 현황표

내용	비고
해당사항 없음	

(3) 온라인소액투자중개 현황(상세표)

(단위 : 원, 명, %)

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

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계	
펀드	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합 투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
파생형									
소계									
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									
선정액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합 투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
파생형									
소계									
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									
순자산액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합 투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
파생형									
소계									
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									

해당사항 없음

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

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

해당사항 없음

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

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

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 일 임 재산	집 합 투 자 재 산	은행	보 험 (고 유 계 정)	보 험 (특 별 계 정)	연기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	해당사항 없음											
	전문투자자												
	계												
해외계약 자산	일반투자자												
	전문투자자												
	계												
합계	일반투자자												
	전문투자자												
	계												

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

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

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

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 자산	65,002,984,040,272
1. 유동자산	29,391,247,458,196
1) 당좌자산	3,143,517,263,743
가. 현금및현금성자산	2,927,147,751,814
나. 단기투자자산	
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	
(대손충당금)	
마. 단기대여금	2,931,728,730
(대손충당금)	
바. 미수금	153,890,019,190
(대손충당금)	0
사. 분양미수금	0
(대손충당금)	0
아. 미수수익	0
(대손충당금)	0
자. 선급금	57,812,430,009
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	1,735,334,000
2) 재고자산	26,247,730,194,453
가. 신탁부동산	26,247,730,194,453
1] 완성토지	0
2] 완성건물	8,642,485,846,182
3] 미완성토지	
4] 미완성건물	17,605,244,348,271
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	0
2. 비유동자산	35,611,736,582,076
1) 투자자산	8,589,918,175

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	1,991,360,355
마. 기타의 투자자산	6,598,557,820
2) 유형자산	35,603,146,663,901
가. 관리부동산	760,583,150,951
나. 처분부동산	594,383,901,371
다. 담보부동산	34,248,179,611,579
라. 분양관리부동산	0
마. 기타의 신탁부동산	0
바. 공기구비품	0
(감가상각누계액)	0
사. 기타의 유형자산	0
(감가상각누계액)	0
자산총계	65,002,984,040,272
II. 부채와 자본	65,002,984,040,272
1. 유동부채	22,945,242,999,348
1) 미지급공사비	0
2) 단기차입금	14,487,655,573
가. 단기고유계정차	0
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	14,487,655,573
3) 미지급금	44,569,520
4) 선수금	
5) 분양선수금	19,267,279,716,865
6) 신탁사업예수금	3,638,483,226,241

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	0
나. 기타예수금	3,638,483,226,241
7) 미지급비용	
8) 미지급제세	
9) 미지급신탁보수	293,887,600
10) 선수수익	
11) 기타의 유동부채	24,653,943,549
2. 비유동부채	80,928,335,725
1) 장기차입금	80,928,335,725
가. 장기고유계정차	26,755,682,000
나. 금융기관차입금	0
(국민주택기금차입금)	0
다. 기타차입금	54,172,653,725
2) 임대보증금	0
3) 기타의비유동부채	0
부채총계	23,026,171,335,073
3. 신탁원본	46,981,113,246,648
1) 차입형태지신탁원본	118,300,000,268
2) 관리형태지신탁원본	11,259,666,582,479
3) 갑종관리신탁원본	0
4) 을종관리신탁원본	414,175,643,423
5) 처분신탁원본	594,383,901,371
6) 담보신탁원본	34,248,179,611,579
7) 분양관리신탁원본	346,407,507,528
8) 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	-4,932,053,581,267
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	-4,932,053,581,267
(당기신탁순이익(순손실))	-197,825,765,448
5. 신탁원본조정	-72,246,960,182
1) 선급신탁이익	-72,246,960,182

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	0
자본총계	41,976,812,705,199
부채와 자본총계	65,002,984,040,272

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	1,165,548,779,932
1. 토지신탁분양수익	1,165,548,779,932
2. 토지신탁임대수익	0
3. 관리신탁임대수익	0
4. 처분신탁처분수익	0
5. 기타업무수익	0
II. 매출원가	950,290,995,400
1. 토지신탁매출원가	950,290,995,400
가. 기초완성건물(토지)재고액	0
나. 당기건설원가	950,290,995,400
(소 계)	950,290,995,400
다. 기말완성건물재고액	0
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	0
나. 당기계상액	0
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	0
3. 기타매출원가	0
III. 매출총순익	215,257,784,532
IV. 판매비와 관리비	384,769,872,825
1. 급여	752,141,030
2. 복리후생비	70,945,000
3. 임차료	1,830,791,849
4. 세금과공제	173,450,593,841
5. 감가상각비	0
6. 수선비	0
7. 보험료	0
8. 용역비	0
9. 업무추진비	2,100,407,736
10. 광고선전비	17,832,314,768

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	1,219,916,012
12. 지급수수료	98,361,736,141
13. 대손상각	
14. 분양수수료	89,151,026,448
15. 신탁보수	0
가. 차입형태지신탁보수	0
나. 관리형태지신탁보수	0
다. 관리신탁보수	0
라. 처분신탁보수	0
마. 담보신탁보수	0
바. 분양관리신탁보수	0
사. 기타업무보수	0
V. 영업이익(손실)	-169,512,088,293
VI. 영업외수익	398,602,210
1. 이자수익	398,602,210
2. 수입위약배상금	0
3. 대손충당금환입	0
4. 수도광열비등수입	0
5. 잡이익	0
6. 기타의 영업외수익	0
VII. 영업외 비용	164,668,155
1. 이자비용	155,925,000
2. 지급위약배상금	0
3. 중도해지수수료	2,200,000
4. 매출할인	0
5. 잡손실	0
6. 기타의 영업외비용	6,543,155
VIII. 법인세비용차감전순이익	-169,278,154,238
IX. 법인세비용	28,547,611,210
X. 당기신탁순이익(순손실)	-197,825,765,448

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분		전 기 말		증 가		감 소		당 기 말				
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액			
금전 신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0		
	특정 금전 신탁	수시입출금		0	0	0	0	0	0	0	0	
		자문형		0	0	0	0	0	0	0	0	
		자사주		0	0	0	0	0	0	0	0	
		채권형		0	0	0	0	0	0	0	0	
		주식형(자문형, 자사주 제외)		0	0	0	0	0	0	0	0	
		추가연계신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
		정기예금형		0	0	0	0	0	0	0	0	
		퇴직 연금	확정급여형		0	0	0	0	0	0	0	0
			확정기여형		0	0	0	0	0	0	0	0
			IRA형		0	0	0	0	0	0	0	0
	소계		0	0	0	0	0	0	0	0		
	기타		0	0	0	0	0	0	0	0		
	금전신탁소계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	재산 신탁	증권		0	0	0	0	0	0	0	0	
금전채권		0	0	0	0	0	0	0	0			
동산		0	0	0	0	0	0	0	0			
부동산 신탁		토지 신탁	차입형	12	118,300,000,268	0	0	0	0	12	118,300,000,268	
			관리형	400	11,241,693,827,247	9	162,864,812,218	7	144,892,056,986	402	11,259,666,582,479	
			소계	412	11,359,993,827,515	9	162,864,812,218	7	144,892,056,986	414	11,377,966,582,747	
		관리 신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0	
			을종	61	427,667,143,423	0	0	1	13,491,500,000	60	414,175,643,423	
			소계	61	427,667,143,423	0	0	1	13,491,500,000	60	414,175,643,423	
		처분신탁		119	584,897,981,371	3	9,485,920,000	0	0	122	594,383,901,371	
		담보신탁		7,046	33,757,240,637,865	125	1,702,994,815,872	152	1,212,055,842,158	7,019	34,248,179,611,579	
		분양관리신탁		26	346,557,507,528	0	0	0	150,000,000	26	346,407,507,528	
		부동산신탁계		7,664	46,476,357,097,702	137	1,875,345,548,090	160	1,370,589,399,144	7,641	46,981,113,246,648	
부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0			
무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0			
재산신탁소계		7,664	46,476,357,097,702	137	1,875,345,548,090	160	1,370,589,399,144	7,641	46,981,113,246,648			
종합재산신탁		0	0	0	0	0	0	0	0			
기타		0	0	0	0	0	0	0	0			
합계		7,664	46,476,357,097,702	137	1,875,345,548,090	160	1,370,589,399,144	7,641	46,981,113,246,648			

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구분	대출금	증권													복합채	예치금	고정채	유정채	RP 매입	부동산	채권유동금	권가당	기타	손익	합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유동	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	파생금융	(EL S)	(기타)	발행유동											
불특정금전신탁																									
특정금전신탁	수시입출금																								
	자문형																								
	자사주																								
	채권형																								
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																								
	주가연계신탁																								
	정기예금형																								
	퇴직연금	확정급여형																							
		확정기여형																							
		IRA형																							
		소계																							
	기타																								
	금전신탁합계	해당사항 없음																							

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													복합채	예치금	고유장대	RP 매입	부동산	채권유동금	권가당	기타	손익	합계																																																					
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유동금	(적분)	(AB CP)	(기타)	수익증권	파생증권	(EL S)	(기타)	발행유동금											외국채	기타	소계																																																		
불특정금전신탁		해당사항 없음																																																																											
특정금전신탁	수시입출금																				해당사항 없음																																																								
	자문형																																																																												
	자사주																																																																												
	채권형																																																																												
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																																																																												
	주가연계신탁																																																																												
	정기예금형																																																																												
퇴직연금	확정급여형																																							해당사항 없음																																					
	확정기여형																																																																												
	IRA형																																																																												
	소계																																																																												
기타																																																											해당사항 없음																		
금전신탁합계																																																																													

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	113,840,401,587	149,855,082,606	36,014,681,019	24
B/S상 순재산액(A)	168,354,992,710	187,886,219,227	19,531,226,517	10.4
차감항목계(B)	54,514,591,123	38,031,136,621	-16,483,454,502	-43.3
가. 유형자산	13,287,262,302	12,682,657,362	-604,604,940	-4.8
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	2,036,444,511	1,928,179,533	-108,264,978	-5.6
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	0	0	0	
마. 특수관계인 채권등	39,800,000	0	-39,800,000	
바. 자회사의 결손액	-	-	-	-
사. 채무보증금액	-	-	-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-	-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	5,788,410,598	2,141,706,000	-3,646,704,598	-170.3
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-	-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,633,804,580	1,633,804,580	0	
타. 자산평가손실	9,398,198,108	10,701,132,851	1,302,934,743	12.2
파. 기타	22,330,671,024	8,943,656,295	-13,387,014,729	-149.7
가산항목계(C)	0	0	0	
가. 유동자산 대손충당금	0	0	0	
나. 후순위차입금	0	0	0	
다. 금융리스부채	0	0	0	
라. 자산평가이익	0	0	0	
마. 기타	0	0	0	
2. 총위험액(=D+E+F)	10,551,261,486	11,724,134,873	1,172,873,387	10
시장위험액(D)	366,793,640	366,793,640	0	
가. 주식위험액	366,793,640	366,793,640	0	
나. 금리위험액	0	0	0	
다. 외환위험액	0	0	0	
라. 집합투자증권등위험액	0	0	0	
마. 일반상품위험액	0	0	0	
바. 옵션위험액	0	0	0	
신용위험액(E)	2,956,984,060	3,309,083,354	352,099,294	10.6
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	7,227,483,786	8,048,257,879	820,774,093	10.2
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	
나. 영업별 영업이익의 합계	7,227,483,786	8,048,257,879	820,774,093	10.2
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)	1,079	1,278	199	15.6
4. 잉여자본(1-2)	103,289,140,101	138,130,947,733	34,841,807,632	25.2

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

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

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

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

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	277,411,618,627
I. 현금 및 예치금	219,075,901,798
1. 현금 및 현금성 자산	217,526,335,824
1) 현금	1,618,180
2) 정기에.적금	186,000,000,000
3) 보통예금	0
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	31,524,717,644
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	1,549,565,974
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	2,156,976
11) 특정예금 등	1,047,408,998
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	500,000,000
II. 증권	4,654,500,200
1. 당기손익-공정가치측정증권	4,654,500,200
1) 주식	1,654,500,200
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	3,000,000,000
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	3,000,000,000
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0
1) 주식	0
2) 출자금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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
3. 상각후원가측정증권	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) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	22,751,627,068
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	1,054,871,425
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	1,054,871,425
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	26,755,682,000
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	5,058,926,357
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	5,274,357
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	5,053,652,000
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	13,194,179,597
(순상차손누계액)	660,147,000
1. 토지	1,184,931,753
2. 건물	137,725,586
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	4,250,807,912
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	10,582,797,760
10. 감가상각누계액(-)	2,962,083,414
1) 건물	43,851,752
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	1,096,953,620
5) 기타	1,821,278,042
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	17,735,409,964
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	9,293,948,975
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 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	796,400,000
5) 기타	8,497,548,975
2. 미수수익	7,477,808,029

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	7,094,950,900
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	7,094,950,900
⑩ 기타	0
2) 미수이자	382,857,129
① 미수신용거래용이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	382,857,129
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	2,160,000
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	2,160,000
4. 선급비용	170,497,360
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	1,503,904,580
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	1,502,739,580
4) 회원보증금	0
5) 기타	1,165,000
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	3,472,293,000
(손상차손누계액)	1,005,507,295
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	1,365,540,247
4) 회원권	2,106,268,753
5) 기타	484,000
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	1,755,522,173
15. 일반상품	0
16. 기타	129,900,000
17. 대손충당금(-)	6,070,624,153
1) 미수금대손충당금	5,966,899,398

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	103,724,755
① 미수수료대손충당금	103,724,755
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	89,525,399,400
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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	0
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	0
2) 전자단기사채 이외	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	0
11. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	89,525,399,400
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	289,819,120
1) 확정급여채무	5,708,125,751
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	5,418,306,631
① 퇴직연금(-)	5,418,306,631
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	4,743,905,859
1) 채무보증충당부채	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	513,905,859
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	4,230,000,000
5) 기타	0
3. 미지급법인세	6,660,503,880
4. 미지급배당금	634,913,035
5. 미지급금	14,021,303,048
6. 미지급비용	0
7. 임대보증금	0
8. 선수금	54,469,354,079
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 분지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	4,313,814
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	8,701,286,565
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	187,886,219,227
I. 자본금	15,293,000,000
1. 보통주자본금	15,293,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	0
II. 자본잉여금	87,250,000
1. 주식발행초과금	0
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	87,250,000
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	-6,273,000,000
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	-6,273,000,000
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	598,118,729
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	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) 대출채권	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	598,118,729
V. 이익잉여금	178,180,850,498
1. 이익준비금	5,184,157,000
2. 대손준비금	286,884,286
3. 전자금융사고배상준비금	1,000,000,000
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	21,703,307,918
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	150,006,501,294
(당기순이익)	20,683,580,138

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	35,375,363,027
1. 수수료수익	30,896,486,122
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 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	25,371,152,149
① 금전신탁	0
② 토지신탁	19,836,550,386
③ 관리신탁	30,115,707
④ 처분신탁	75,000,000
⑤ 담보신탁	5,255,532,861
⑥ 분양관리신탁	173,953,195
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	5,464,333,973
15) 기타	61,000,000
2.증권평가 및 처분이익	58,822,059
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	58,822,059
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	58,822,059
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
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
③ 기타	0
7) 과생결합증권처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타과생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	1,086,603,857
1) 신용공여이자	0
① 신용거래유자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	6,427,790
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	0
15) 예금이자	697,963,136
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	338,042,170
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	44,170,761
5.대출채권 관련 이익	2,245,708,521

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	2,245,708,521
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	1,087,742,468
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	1,087,742,468
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 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	8,132,871,994
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
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
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0
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
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
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	86,341,802
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	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) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	86,341,802
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	8,046,121,888
1) 급여	4,015,524,275
① 임원	506,255,053
② 직원	3,509,269,222
2) 퇴직급여	307,098,735
① 임원	30,994,898
(확정기여형)	0
(확정급여형)	30,994,898
② 직원	276,103,837
(확정기여형)	0
(확정급여형)	276,103,837
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	1,119,240,070
5) 전산운용비	97,558,900
6) 임차료	100,088,071
7) 지급수수료	318,028,231
8) 접대비	504,495,920
9) 광고선전비	23,781,507
10) 감가상각비	758,096,451
11) 조사연구비	0
12) 연수비	25,949,670
13) 무형자산상각비	110,615,832
14) 세금과공과금	351,139,550
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	3,929,110
20) 인쇄비	19,941,273
21) 여비교통비	62,818,899
22) 차량유지비	81,785,406
23) 소모품비	35,085,557
24) 수도광열비	49,497
25) 보험료	17,938,704
26) 행사비	74,000
27) 기타	92,882,230
8. 기타의 영업비용	408,304
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 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	408,304
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 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)	27,242,491,033
Ⅳ. 영업외수익	10,134,226
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. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	10,134,226
V. 영업외비용	0
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	0
8. 본 지점이자	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	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	27,252,625,259
VII. 계속사업손익 법인세비용	6,569,045,121
VIII. 계속사업이익(손실)	20,683,580,138
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	20,683,580,138

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	-16,412,475,999
(대손준비금적립후 당기순이익)	37,096,056,137
X I. 기타포괄손익	-7,053,621
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	-9,305,568
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	-2,251,947
X II. 총포괄이익(손실)	20,676,526,517

3. 각주사항

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

3. 각주사항 (계속)

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

3. 각주사항 (계속)

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

3. 각주사항 (계속)

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

4. 대차대조표_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
이창재		공동대표이사	
김영진		공동대표이사	
박태규		사외이사	이사회회장/감사위원
신호주		사외이사	감사위원
정해봉		사외이사	
고기복		사외이사	감사위원
박종일	우리금융지주 전략부문 부사장	비상임이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
임원후보추천위원회	(위원) 1. 위원회는 3인 이상의 이사로 구성하고, 이 중 사외이사의 수는 위원총수의 3분의 2 이상 2. 위원장 및 위원은 이사회 의결로 선임 3. 위원회가 추천하는 대표이사 후보가 되고자 하는 자는 즉시 해당 대표이사 후보 추천을 위한 위원회의 위원의 자격을 상실 (위원장) 1. 위원장은 위원회의 업무를 총괄하고, 위원회를 대표 2. 위원장 유고 시에는 위원회에서 정한 위원이 그 직무를 대행한다. 단, 위원회에서 정한 바가 없으면 최초 이사 선임일차순으로, 같은 위원의 임직자	박태규(위원장) 신해일 고기봉 박종일	(결의사항 등) 1. 후보 추천에 관한 사항(단, 대표이사 후보추천은 지주회사의 자회사대표이사후보추천위원회에서 추천한 후보자에 대하여 관계법규와 자격기준 적합여부를 심사하여 추천) 2. 후보자의 선정원칙 및 자격요건의 설정 3. 후보자 발굴, 자격요건 충족여부 검증 등 후보군 관리 4. 기타 제1호 내지 제3호의 직무에 수반되는 업무 및 이사회에서 위임하는 사항	임원후보추천위원회 운영 규정 (2020.11.30 개정)
감사위원회	(위원) 1. 위원회 위원은 총회에서 선임 및 해임 2. 위원회는 3인 이상의 이사로 구성되되 위원중 3분의 2 이상은 사외이사 3. 위원회의 사임 또는 사당 등 사유로 위원회의 구성이 규정된 요건에 합치되지 아니하게 된 경우 그 사유가 발생한 날 이후 최초로 집되는 총회에서 그 요건에 합치 (위원장) 1. 위원회는 위원회 결의로 사외이사 중에서 위원장을 선정 2. 위원장은 위원회의 업무를 총괄하며 위원의 효율적인 운영을 위하여 위원별로 업무분장 3. 위원장 유고 시 위원회에서 정한 순위에 따라 그 직무를 대행	신호주(위원장) 박태규 고기봉	(결의사항) 1. 주주총회에 관한 사항 2. 이사 및 이사회에 관한 사항 3. 감사에 관한 사항 4. 기타 (심의사항) 1. 감사에 관한 사항 2. 기타	감사위원회 규정 (2020.10.20 개정)
리스크관리위원회	1. 위원회 위원은 이사회에서 이사회 의결로 선임한다 2. 위원장은 이사회 의결로 선임한다 3. 위원장 유고 시에는 위원회에서 정하	고기봉(위원장) 신해일 박종일	(결의사항) 1. 리스크관리기준에 관한 사항 2. 리스크측정기준 및 측정방법의 수립 및 변경 3. 리스크관리시스템의 운영에 관한 사항 4. 리스크 한도의 설정 및 한도초과 승인에 관한 사항 5. 매년 회사가 유지하여야 하는 영업용순자본비율, 자산부채비율 및 유동성비율 설정 6. 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	리스크관리위원회 규정 (2022.04.27 개정)

나. 이사회내의 위원회 구성 현황 (계속)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	는 순위에 따라 그 직무를 대행한다. 단, 위원회에서 정한 바가 없으면 최후순으로, 위선임일자가 같으면 연장자 순으로 한다.	고기복(위원장) 신호주 봉일박	(심의사항) 1. 이사회규정에서 정한 결의 대상 중 중요 경영사항에 수반되는 리스크 2. 리스크관리위원회규정의 제정 및 폐기 3. 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항	리스크관리위원회규정 (2022.04.27 개정)

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원	신호주	행정고시 12회 합격(재경부 국장 등) 코스닥증권시장 사장 삼일회계법인 고문 세계경제연구원 상임자문위원 NH아문디자산운용 사외이사 現) 노바렉스 기타비상무이사	감사위원장
감사위원	고기복	국회예산정책처 자문위원 기획재정부 공기업경영평가위원 現) 동국대 교양학부 부교수 現) 예금보험공사 자산회수 자문위원장	
감사위원	박태규	연세대 동서문제연구원장 겸 경제학부 교수 연세대 상경대학장 겸 경제대학원장 現) 연세대 경제학부 명예교수 現) 푸르메재단 이사 現) 한마음평화연구재단 이사장 現) 용운장학재단 이사 現) 한국모금가협회 이사	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)우리금융지주	(주)우리금융지주	0.0	상장	지주회사
(주)우리금융지주	(주)우리은행	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	(주)우리카드	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리금융캐피탈(주)	0.0	상장	자회사
(주)우리금융지주	우리종합금융(주)	0.0	상장	자회사
(주)우리금융지주	우리자산신탁(주)	0.0	비상장	자회사(당사)
(주)우리금융지주	(주)우리금융저축은행	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리자산운용(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리금융에프앤아이(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리신용정보(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리펀드서비스(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리프라이빗에쿼티자산운용(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리글로벌자산운용(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	우리에프아이에스(주)	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	(주)우리금융경영연구소	0.0	비상장	자회사
(주)우리금융지주	한국비티엘인프라투자회사	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	우리아메리카은행	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	중국우리은행	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	인도네시아 우리소다라은행	0.0	상장	손자회사
(주)우리금융지주	러시아우리은행	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	브라질우리은행	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	WB파이낸스(캄보디아)	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	우리파이낸스미얀마	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	우리웰스뱅크필리핀	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	베트남우리은행	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	유럽우리은행(독일)	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	홍콩우리투자은행	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	투투파이낸스미얀마	0.0	비상장	손자회사
(주)우리금융지주	우리한화유레카사모투자합자회사	0.0	비상장	손자회사(결산미포함)
(주)우리금융지주	아든우리어페릴제1호사모투자합자회사	0.0	비상장	손자회사(결산미포함)

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)우리금융지주	우리다이노제1호사모투자 합자회사	0.0	비상장	손자회사(결산미포함)

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과 정목	결무표성상상부 연재제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취 득(처 분) 가액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	
해당사항 없음																

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	신동해투자일호PFV(주)	2,000	0	10,000,000	0	0	2,000	0	10,000,000	20110928	PFV 사업출자	0	보통주 / 2011.09.28 이사회 결의
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	(주)에이파크개발	3,000	5	100	0	0	3,000	5	100	20161230	PFV 사업출자	0	보통주 (무상회득)
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	(주)아레나파크개발	220,000	5	100	0	0	220,000	5	100	20161230	PFV 사업출자	0	보통주 (무상회득)
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	(주)유에이오	18,900	24	94,500,000	0	0	18,900	24	94,500,000	20160225	사업 다각화를 위한 협력사 투자	0	우선주 및 의결수선주 / 2016.02.19 경영협의회 결의 / 2020.12월 일
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	파원지산옥타PFV(주)	10,000	1	50,000,000	0	0	10,000	1	50,000,000	20180905	PFV 사업출자	0	의결수선주 / 2018.08.21 경영협의회 결의
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	육정플러스PFV(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20190418	PFV 사업출자	0	우선주 / 2019.04.19 경영협의회 결의
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	윤동PFV(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20191115	PFV 사업출자	0	우선주 / 2019.10.15 경영협의회 결의
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	(주)고덕강일10PFV	100,000	10	500,000,000	0	0	100,000	10	500,000,000	20200218	PFV 사업출자	0	의결수선주 / 2020.02.12 경영협의회 결의
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	노락PFV(주)	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20201223	PFV 사업출자	0	우선주 및 의결수선주 / 2020.11.04 경영협의회 결의
국내	비상장	당기손익인식금융자산(주식)	(주)동원복합스카이브이	50,000	2	250,000,000	0	0	50,000	2	250,000,000	20211207	PFV 사업출자	0	의결수선주 / 2021.12.01 경영협의회 결의
			합계	553,900	0	1,654,500,200	0	0	553,900	0	1,654,500,200			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	
(주)우리금융지주	본인(모회사)	보통주	1,560,000	51	0	0	1,560,000	51	최대주주
유재은		보통주	650,600	21.3	0	0	650,600	21.3	주요주주
우리자산신탁(주)	자사주	보통주	738,000	24.1	0	0	738,000	24.1	
기타	기타주주	보통주	110,000	3.6	0	0	110,000	3.6	소액주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
(주)우리금융지주	20191230	1,560,000	51	의결권지분율 기준 (67.22%)

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	35	195
국내지점	3	22
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		8	0	0	0	8	
등기이사	경영이사	2	0	0	0	2	
	사외이사	5	0	0	0	5	
감사 또는 상근감사위원		0	0	0	0	0	
직원	정규직	전체	162	30	0	0	192
		(일반직)	143	26	0	0	169
		(무기계약직)	19	4	0	0	23
	비정규직	전체	7	3	0	0	10
		(전문인력)	0	0	0	0	0
		(그외)	7	3	0	0	10
계		184	33	0	0	217	
투자권유대행인		0	0	0	0	0	

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
이창재	공동대표이사	19620125	등기	총괄(경영관리부담)	서울디지털대 부동산학 석사 서강대 경영대학원 금융MBA 서울대 CEO 정책과정 수료 우리은행 신탁연금그룹/상부 우리은행 부동산금융그룹/접행부행장(결. 중소기업그룹/접행부행장) 우리종합금융/부사장(기업금융, IB/구조화금융 총괄)	20191230	20220225	20221231	상근	0	0
김영진	공동대표이사	19650913	등기	총괄(사업추진부담)	경남대 기계설계학 석사 경희대 경영대학원 석사 한국부동산신탁 반도종합건설 대한토신탁/팀장 우리자산신탁/전무	20220225	20220225	20221231	상근	0	0
고기복	사외이사/감사위원	19740218	등기	이사회 감사위원회 리스크관리위원회 (위원장)	동국대 법학 석사 동국대 대학원 법학 석사 동국대 법무대학원 조빙교수 국회예산정책처 자문위원 기획재정부 중소기업경영평가위원 (現)동국대 교양학부 부교수 (現)에코보현공사 자산회수 자문위원장	20191230	20211230	20221229	비상근	0	0
박태규	사외이사/감사위원	19491009	등기	이사회(의장) 임원후보추천위원회 감사위원회	연세대 경제학 석사 연세대 동서문예연구원장 겸 경제학부 교수 연세대 상경대학장 겸 경제대학원장 (現)연세대 경제학부 명예교수 (現)푸르메재단 이사 (現)한마음평화연구재단 이사장 (現)용운장학재단 이사 (現)한국모금가협회 이사	20191230	20211230	20221229	비상근	0	0
신호주	사외이사/감사위원	19491228	등기	이사회 임원후보추천위원회 감사위원회(위원장) 리스크관리위원회	서울대 상학 석사 미국 밴더빌트대학원 경제학 석사 경희대 대학원 경제학 박사 행정고시 12회 합격(재경부 국장 등) 코스닥증권시장 사장 삼일회계법인 고문 세계경제연구원 상임자문위원 NH아문디자산운용 사외이사 (現)노바렉스 기타비상무이사/감사위원	20220101	20220101	20231231	비상근	0	0
정해봉	사외이사	19560514	등기	이사회 임원후보추천위원회 리스크관리위원회	전북대 무역학 석사 하나은행 총괄부행장(영업추진그룹, 전략사업그룹) 하나카드 대표이사 MCI Experian 대표이사	20211230	20211230	20231229	비상근	0	0
박종일	비상임이사	19640928	등기	이사회 임원후보추천위원회(위원장) 리스크관리위원회	한국외대 법학 석사 우리은행 도산대모금융센터장 우리은행 개인영업전략부 본부장 우리은행 전략기획부 본부장 우리금융지주 전략기획단 상무 우리금융지주 전략부문 전무 (現)우리금융지주 전략부문 부사장 (現)우리금융경영연구소 기타비상무이사	20200407	20200407	20230406	비상근	0	0
신경식	전무	19540814	미등기	준법감시인	한국방송통신대 행정학 석사 성균관대학원 정책학 박사 재무부, 재정경제원(감사관실 외) 재정경제부 서기관(감사관실 외) 에코보현공사(기금관리부장 외) 하나저축은행 상근감사위원 NH농협생명 사외이사 IBK투자증권 사외이사 스마트저축은행 사외이사	20200401	20200401	20230331	상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
조광희	전무	19620817	미등기	경영기획본부장	우리은행대구중앙금융센터 우리은행부천금융센터 우리은행영등포영업본부 우리은행영등포영업본부 우리은행수신업무센터 본부장	20200227	20220227	20230226	상근	0	0
구본신	전무	19640603	미등기	리스크관리본부장	충남대 경영학 우리은행강남교보타워금융센터 우리은행중앙노원영업본부 우리은행외환업무센터 우리은행자금세탁방지센터 본부장	20200227	20220227	20240226	상근	0	0
이석한	전무	19660105	미등기	신탁1사업본부장	경성대 경제학 건국대대학원 부동산학 석사 한국투자증권 아시아신탁 한국부동산신탁	20150810	20220101	20221231	상근	0	0
정신영	상무	19681010	미등기	신탁3사업본부장	성균관대 교육학 교보생명협약법무사사무실	20150101	20220101	20221231	상근	0	0
정재문	상무	19680623	미등기	신탁4사업본부장	한국외대 법학 (주)제텍스 대한토지신탁	20181101	20220101	20221231	상근	0	0
손윤호	상무	19670805	미등기	신탁6사업본부장	고려대 무역학 현대라이프생명보험 HMC투자증권 대신증권 한양증권	20190101	20220101	20221231	상근	0	0
정혁	상무대우	19671123	미등기	신탁5사업본부장	수원대 도시공학 삼환기업	20180101	20220101	20221231	상근	0	0

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
주요 경영진(임원)	최대주주의 특 수관계인	대여금	40,000,000	0	40,000,000	0	0	
합계			40,000,000	0	40,000,000	0	0	

나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

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

다. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

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

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

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

해당사항 없음

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

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

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합증권			기타			합계		
	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중	전체	계열사	비중
인수	해당사항 없음																				
주선																					
온라인 소액투 자중계																					

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

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

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

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

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

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

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

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

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

2. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

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

해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

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

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>1. 내부통제체제 구축 현황</p> <p>1) 내부통제규정 및 내부통제지침</p> <ul style="list-style-type: none">- 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제24조 내지 제30조에 따라 회사의 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 하는 규정과 절차를 정하여 경영의 건전성을 도모하고, 주주 등 이해관계자의 이익을 보호하는 것을 목적으로 함 <p>2) 준법감시원 지정 및 내부통제 체크리스트를 통한 내부통제 활동</p> <ul style="list-style-type: none">- 부서별 준법감시원을 지정하여, 부서내 내부통제 업무를 수행하고 법규 위반사항에 대한 보고체계를 구축함- 주기적인 내부통제 체크리스트 점검을 통한 부서별 내부통제 현황을 점검함
<p>2. 자금세탁방지 업무의 체계 구축 및 운영</p> <ul style="list-style-type: none">- 자금세탁방지 업무지침을 통해 자금세탁방지 체계를 구축함- 지속적인 교육 및 고객확인 등 자금세탁방지 업무를 효율적으로 수행하고 있음
<p>3. 민원처리 업무 체계화</p> <ul style="list-style-type: none">- 민원사무처리지침을 통해 민원 처리절차 및 보고체계를 구축하여 효율적인 민원대응 업무 수행
<p>4. 내부통제위원회</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부통제위원회는 내부통제에 관한 구체적 사항에 대해 논의하기 위하여 다음 각 호의 역할을 수행함 <ol style="list-style-type: none">(1) 내부통제 점검결과의 공유 및 임직원 평가 반영 등 개선방안 검토(2) 금융사고 등 내부통제 취약부문에 대한 점검 및 대응방안 마련(3) 내부통제 관련 주요 사항 협의(4) 임직원의 윤리의식, 준법의식 제고 노력(5) 금융소비자보호 관련 사항(6) 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항
<p>5. 감사위원회</p> <ul style="list-style-type: none">- 감사위원회는 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가, 개선하기 위하여 다음 각 호의 역할을 수행함 <ol style="list-style-type: none">(1) 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시(2) 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시(3) 감사보조기구의 장 임면에 대한 동의 및 감사보조기구의 성과평가(4) 외부감사인 선정 및 해임 요청(5) 외부감사인의 감사활동에 대한 평가(6) 감사결과 지적사항에 대한 조치(7) 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리(8) 그 밖에 감독기관 지시, 이사회, 위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사
<p>6. 지속적인 내부감사를 통한 내부통제 강화</p> <ul style="list-style-type: none">- 내부 감사를 통해 주기적으로 법규, 내규의 이행을 점검함

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
<ul style="list-style-type: none">- 외부감사인 : 삼일회계법인- 감사의견 : 본인의 검토결과 상기 재무제표가 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

(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
80	31,174,187,196	290	232,409,187,587	370	263,583,374,783

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		