

# 영 업 보 고 서

( 제 15 기 )

2017년 01월 01일 부터

사업연도

2017년 12월 31일 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.

2017년 12월 31일

회사명	: 주식회사 무궁화신탁
대표이사	: 최병길 (인)
본점소재지	: 서울시 강남구 테헤란로 534,19층(대치동,글라스타워빌딩)
	(대표전화) 02-3456-0000
	(홈페이지) www.mgtrust.co.kr
작성책임자	: (직책) (성명)
	(전화번호)

## < 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. 신탁 업무
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. 계열사증권인수및주선현황(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. 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		주식회사 무궁화신탁
대표자		최병길
본점주소		서울시 강남구 테헤란로 534,19층(대치동,글라스타워빌딩)
설립일		2003년 10월 1일
결산월		12월
자본금		10,590백만원
주당 액면가(원단위)		5,000원
발행주식수	보통주	2,118,000주
	우선주	
홈페이지주소		www.mgtrust.co.kr
대표전화번호		02-3456-0000
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		
계열회사의 총수		
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		비상장
신용평가결과		

## 나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
4-121-1	신탁업	동산·부동산·부동산 관련 권리	일반투자자 및 전문투 자자	20090826	10,000,000,00 0

#### 다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
부수업무	대리사무	20090827
부수업무	부동산컨설팅	20090827
부수업무	부동산 매매 및 임대차의 중개	20090827
부수업무	유언의 집행 및 상속재산 정리 업무	20090827



## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
20031001 주식회사 알앤알컨설팅 설립	
20080312 대표이사 송인명 취임	
20081212 신탁업 예비인가 취득	
20090826 주식회사 무궁화신탁 금융투자업(신탁업) 본인가 취득	
20121218 대표이사 심형구 취임	
20151218 대표이사 이용만 취임	
20160908 대표이사 최병길 취임	
20161114 자산관리회사(AMC) 설립인가(겸영)	
20170830 자산관리회사 설립인가(겸영) 철회(국토교통부)	

### 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	
20031001	액면가 발행	보통주	10,000	5,000	5,000	설립자본
20040226	액면가 발행	보통주	30,000	5,000	5,000	유상증자
20051223	액면가 발행	보통주	60,000	5,000	5,000	유상증자
20090220	액면가 발행	보통주	1,900,000	5,000	5,000	유상증자
20090527	액면가 발행	보통주	38,000	5,000	5,000	유상증자
20090731	액면가 발행	보통주	80,000	5,000	5,000	유상증자

#### 4. 주식의 총수 등

##### 가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	8,000,000	2,118,000	0	2,118,000	2,118,000	
우선주	0	0	0	0	0	

## 5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	비고
주당 액면가액		5,000	
당기순이익(A)		12,864,701,014	
주당순이익		6,074	
현금배당금총액(B)		2,118,000,000	
주식배당금총액		0	
현금배당성향(=B/A × 100)		16	
주당 현금배당금	보통주	1,000	
	우선주	0	
주당 주식배당	보통주	0	
	우선주	0	

## 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						해당사항 없음
		국민주택채권						
		기타						
		소계						
	특수채	통화안정증권						
		예금보험공사채						
		토지개발채권						
		기타						
		소계						
	금융채	산금채						
		중기채						
		은행채						
		여전채						
		종금채						
		기타						
		소계						
	회사채							
	기업어음증권							
	기타							
	계							
	집합투자증권	ETF						
		기타						
		계						
	투자계약증권							
외화증권	채무 증권	지분증권						
		국채·지방채						
		특수채						
		금융채						
		회사채						
		기업어음						
		기타						
		소계						
	집합투자증권							
	투자계약증권							
	파생결합증권							
	기타							
	계							
	ELS							
파생결합증권	ELW							
	기타							
	계							
기타증권								
합계								

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분			거래금액				잔액		평가손익																																	
			투기	헤지	기타	계	자산	부채																																		
선물	국내	상품선물	해당사항 없음																																							
		금선물																																								
		통화선물																																								
		지수선물																																								
	개별주식																																									
	기타																																									
	국내계																																									
	해외	상품선물								해당사항 없음																																
		금융선물																																								
		기타																																								
		해외계																																								
		선물계																																								
	옵션	국내															지수선	해당사항 없음																								
																	개별주식																									
통화		해당사항 없음																																								
기타																																										
국내계																																										
해외									해당사항 없음																																	
옵션계																																										
기타	해당사항 없음																																									
합계																																										

### (3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거 래 금 액				잔 액		평 가 손 익
		투 기	헤 지	기 타	계	자 산	부 채	
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	해당사항 없음			
		장외				
		소계				
	기업어음	장내				
		장외				
		소계				
	기타	장내				
		장외				
		소계				
	채무증권합계					
집합투자증권						
투자계약증권						
파생 결합 증권	ELS					
	ELW					
	기타					
	파생결합증권합계					
외화증권						
기타증권						
증권계						
선물		국내				
		해외				
		소계				
옵션	장내	국내				
		해외				
		소계				
	장외	국내				
		해외				
		소계				
	옵션합계					
선도		국내				
		해외				
		소계				
기타 파생상품						
파생상품계						
합계						

해당사항 없음

(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	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자 자 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							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								
선정액	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								
순 자산 액	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								

## (2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

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

### (3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분		증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		전문투자형사모 집합투자기구		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 일임 재산	집합 투자 재산	은행	보험 (고유 계정)	보험 (특별 계정)	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	회사 협동 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	17,140,240,297,588
1. 유동자산	7,874,704,011,685
1) 당좌자산	1,933,590,137,848
가. 현금및현금성자산	828,664,076,055
나. 단기투자자산	
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	4,225,847,786
(대손충당금)	
마. 단기대여금	
(대손충당금)	
바. 미수금	
(대손충당금)	
사. 분양미수금	
(대손충당금)	
아. 미수수익	
(대손충당금)	
자. 선급금	1,022,179,224,778
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	78,520,989,229
2) 재고자산	5,941,113,873,837
가. 신탁부동산	5,941,113,873,837
1] 완성토지	
2] 완성건물	
3] 미완성토지	
4] 미완성건물	5,941,113,873,837
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	
2. 비유동자산	9,265,536,285,903
1) 투자자산	1,494,643,105

## 바. 신탁업무

### (1) 재무제표

#### (가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 장기투자증권	
나. 지분법적용투자주식	
다. 장기성매출채권	
(현재가치할인차금)	
(대손충당금)	
라. 보증금	1,494,643,105
마. 기타의 투자자산	
2) 유형자산	9,264,041,642,798
가. 관리부동산	244,766,348,589
나. 처분부동산	96,374,611,203
다. 담보부동산	7,931,272,193,718
라. 분양관리부동산	991,628,489,288
마. 기타의 신탁부동산	
바. 공기구비품	
(감가상각누계액)	
사. 기타의 유형자산	
(감가상각누계액)	
자산총계	17,140,240,297,588
II. 부채와 자본	17,140,240,297,588
1. 유동부채	6,148,594,903,775
1) 미지급공사비	
2) 단기차입금	10,240,442,601
가. 단기고유계정차	10,240,442,601
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
3) 미지급금	10,527,313,547
4) 선수금	342,936,868
5) 분양선수금	4,697,601,261,607
6) 신탁사업예수금	1,428,174,051,686

## 바. 신탁업무

### (1) 재무제표

#### (가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
가. 금전신탁자금	
나. 기타예수금	1,428,174,051,686
7) 미지급비용	
8) 미지급제세	
9) 미지급신탁보수	1,708,897,466
10) 선수수익	
11) 기타의 유동부채	
2. 비유동부채	9,071,529,975
1) 장기차입금	3,998,130,000
가. 장기고유계정차	3,998,130,000
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
2) 임대보증금	5,073,399,975
3) 기타의비유동부채	
부채총계	6,157,666,433,750
3. 신탁원본	11,497,024,759,854
1) 차입형토지신탁원본	30,851,446,799
2) 관리형토지신탁원본	2,202,131,670,257
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	244,766,348,589
5) 처분신탁원본	96,374,611,203
6) 담보신탁원본	7,931,272,193,718
7) 분양관리신탁원본	991,628,489,288
8) 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	-390,510,398,640
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	-390,510,398,640
(당기신탁순이익(순손실))	-168,247,638,177
5. 신탁원본조정	-123,940,497,376
1) 선급신탁이익	-123,940,497,376

## 바. 신탁업무

### (1) 재무제표

#### (가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
2) 기타의 신탁원본조정	
자본총계	10,982,573,863,838
부채와 자본총계	17,140,240,297,588

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

## (다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	0
1. 토지신탁분양수익	
2. 토지신탁임대수익	
3. 관리신탁임대수익	
4. 처분신탁처분수익	
5. 기타업무수익	
II. 매출원가	0
1. 토지신탁매출원가	0
가. 기초완성건물(토지)재고액	
나. 당기건설원가	
(소 계)	0
다. 기말완성건물재고액	
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	
나. 당기계상액	
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	
3. 기타매출원가	
III. 매출총순익	0
IV. 판매비와 관리비	128,452,510,720
1. 급여	
2. 복리후생비	25,917,868
3. 임차료	3,026,180,200
4. 세금과공제	3,092,016,244
5. 감가상각비	
6. 수선비	220,000
7. 보험료	12,404,370
8. 용역비	14,103,102,507
9. 업무추진비	
10. 광고선전비	12,490,536,896



## (다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정) (계속)

(단위 : 원)

계정과목	금액
11. 등기소송비	332,358,530
12. 지급수수료	23,597,556,966
13. 대손상각	
14. 분양수수료	71,772,217,139
15. 신탁보수	0
가. 차입형태지신탁보수	
나. 관리형태지신탁보수	
다. 관리신탁보수	
라. 처분신탁보수	
마. 담보신탁보수	
바. 분양관리신탁보수	
사. 기타업무보수	
V. 영업이익(손실)	-128,452,510,720
VI. 영업외수익	1,642,644,929
1. 이자수익	1,642,644,929
2. 수입위약배상금	
3. 대손충당금환입	
4. 수도광열비등수입	
5. 잡이익	
6. 기타의 영업외수익	
VII. 영업외 비용	41,437,502,386
1. 이자비용	41,212,373,370
2. 지급위약배상금	225,129,016
3. 중도해지수수료	
4. 매출할인	
5. 잡손실	
6. 기타의 영업외비용	
VIII. 법인세비용차감전순이익	-168,247,368,177
IX. 법인세비용	0
X. 당기신탁순이익(순손실)	-168,247,368,177

(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	
	특정신탁	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	7	32,316,518,848	0	0	0	1,465,072,049	7	30,851,446,799
			관리형	197	2,520,261,891,881	20	115,558,037,705	7	433,688,259,329	210	2,202,131,670,257
			소계	204	2,552,578,410,729	20	115,558,037,705	7	435,153,331,378	217	2,232,983,117,056
		관리신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	17	242,867,248,993	2	6,113,967,479	2	4,214,867,883	17	244,766,348,589
			소계	17	242,867,248,993	2	6,113,967,479	2	4,214,867,883	17	244,766,348,589
		처분신탁		20	111,015,759,164	0	299,378,500	0	14,940,526,461	20	96,374,611,203
		담보신탁		5,756	7,532,094,484,888	241	724,508,247,014	62	325,330,538,184	5,935	7,931,272,193,718
		분양관리신탁		75	964,937,883,212	5	145,963,752,880	0	119,273,146,804	80	991,628,489,288
		부동산신탁계		6,072	11,403,493,786,986	268	992,443,383,578	71	898,912,410,710	6,269	11,497,024,759,854
		부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0
		무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0
	재산신탁소계		6,072	11,403,493,786,986	268	992,443,383,578	71	898,912,410,710	6,269	11,497,024,759,854	
	종합재산신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
	기타		0	0	0	0	0	0	0	0	
합계		6,072	11,403,493,786,986	268	992,443,383,578	71	898,912,410,710	6,269	11,497,024,759,854		

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분			수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계	
불특정금전신탁			해당사항 없음						
특 정 금 전 신탁	수시입출금								
	자문형								
	자사주								
	채권형								
	주식형(자문형, 자사주 제외)								
	주가연계신탁								
	정기예금형								
	퇴 직 연 금	확정급여형							
		확정기여형							
		IRA형							
소계									
기타									
금전신탁합계									

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분		대출금	증권														콜론	예치금	유정대고계	RP매입	부동산	채권충당금	기타	손익	합계
			회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(적매입분)	(ABCP)	(기타)	수익증권	파생금융상품	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계							
불특정금전신탁																									
특정금전신탁	수시입출금																								
	자문형																								
	자사주																								
	채권형																								
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																								
	주가연계신탁																								
	정기예금형																								
	퇴직연금	확정급여형																							
		확정기여형																							
		IRA형																							
		소계																							
	기타																								
금전신탁합계																									

해당사항 없음

## 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)		24,385,138,353	30,743,680,440	6,358,542,087	20.7
	B/S상 순재산액(A)	32,945,412,161	38,370,828,147	5,425,415,986	14.1
	차감항목계(B)	9,266,298,510	8,297,954,720	-968,343,790	-11.7
	가. 유형자산	511,146,920	496,755,630	-14,391,290	-2.9
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	236,450,013	228,253,783	-8,196,230	-3.6
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	1,938,800,000	0	-1,938,800,000	
	마. 특수관계인 채권등	0	0	0	
	바. 자회사의 결손액	0	0	0	
	사. 재무보증금액	0	0	0	
	아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	2,231,197,732	2,289,381,792	58,184,060	2.5
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	3,099,571,487	3,512,523,487	412,952,000	11.8
	타. 자산평가손실	1,049,861,287	1,588,278,547	538,417,260	33.9
	파. 기타	199,271,071	182,761,481	-16,509,590	-9
	가산항목계(C)	706,024,702	670,807,013	-35,217,689	-5.3
	가. 유동자산 대손충당금	706,024,702	670,807,013	-35,217,689	-5.3
	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)		5,391,360,857	8,058,022,486	2,666,661,629	33.1
	시장위험액(D)	3,214,464,482	5,214,464,482	2,000,000,000	38.4
	가. 주식위험액	171,297,815	171,297,815	0	
	나. 금리위험액	0	0	0	
	다. 외환위험액	0	0	0	
	라. 집합투자증권등위험액	3,043,166,667	5,043,166,667	2,000,000,000	39.7
	마. 일반상품위험액	0	0	0	
	바. 옵션위험액	0	0	0	
	신용위험액(E)	652,303,129	1,146,587,373	494,284,244	43.1
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	1,524,593,246	1,696,970,631	172,377,385	10.2
	가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익의 합계	1,524,593,246	1,696,970,631	172,377,385	10.2
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
	라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)		452	382	-70	-18.3
4. 잉여자본(1-2)		18,993,777,496	22,685,657,954	3,691,880,458	16.3

## 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)					
	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 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)					
	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 투자의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
				금액
1. 총자산(=A-B)		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			
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)

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						
기타 집합투자기구						
투자일임재산						
고유자산운용필요자본(Ac)						
증권 계						
지분 증권						
해외현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등						
채무 증권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우						
그외의 경우						
집합투자 증권						
자기운용 집합투자증권						
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)						

### Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

## 1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	66,389,322,964
I. 현금 및 예치금	13,260,440,929
1. 현금 및 현금성 자산	13,260,440,929
1) 현금	0
2) 정기에·적금	2,128,081,907
3) 보통예금	9,142,600,460
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	889,720,334
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	1,100,038,228
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. 대차대조표 (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	26,654,783,786
1. 당기손익인식증권	0
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	1,686,489,076
1) 주식	499,989,076
2) 출자금	1,186,500,000

## 1. 대차대조표 (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. 만기보유증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	24,968,294,710
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	24,968,294,710
① 주식	24,968,294,710
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	15,443,446,172
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	2,038,800,000
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	0
3) 기타	2,038,800,000
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	14,308,636,201
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	903,990,029
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	61,076,000



## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	842,914,029
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	496,755,630
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	16,198,570
5. 비품	1,144,345,591
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	0
10. 감가상각누계액(-)	663,788,531
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	3,374,702
4) 비품	660,413,829
5) 기타	0
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	10,533,896,447
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	2,988,645,638
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
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	2,933,100,000
5) 기타	55,545,638
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
2. 미수수익	3,813,411,930
1) 미수수료	3,366,861,703
① 미수수탁수수료	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	3,366,861,703
⑩ 기타	0
2) 미수이자	446,550,227
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	224,037,903
④ 기타	222,512,324
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
4. 선급비용	14,991,000
5. 선급제세	1,000
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	1,000
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본·지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 해외분	0
9. 보증금	3,514,003,487
1) 전세권	0
2) 전신헌화가입권	0
3) 임차보증금	3,512,523,487
4) 회원보증금	0
5) 기타	1,480,000
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	910,915,751
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	182,761,481
4) 회원권	0
5) 기타	728,154,270
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	213,261,783
15. 일반상품	0
16. 기타	4,500,000
17. 대손충당금(-)	925,834,142
1) 미수금대손충당금	136,351,197
2) 미수수익대손충당금	789,482,945
① 미수수수수료대손충당금	787,250,193

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
② 미수이자대손충당금	2,232,752
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	28,018,494,817
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	14,000,000,000
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	14,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	14,000,000,000
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
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
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
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	14,018,494,817
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	0
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	0
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	0
3) 특별대손충당금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	2,273,377,680
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	1,669,664,121
6. 미지급비용	0
7. 임대보증금	0
8. 선수금	9,407,198,815
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	389,390,320
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	278,863,881
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	38,370,828,147
I. 자본금	10,590,000,000
1. 보통주자본금	10,590,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	0



## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. 주식발행초과금	0
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	22,245,386
1. 매도가능증권평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	0
2. 지분법 자본변동	22,245,386
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
V. 이익잉여금	27,758,582,761

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. 이익준비금	529,500,000
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	2,043,000,000
6. 임의적립금	1,000,000,000
6. 미처분이익잉여금	24,186,082,761
(당기순이익)	12,864,701,014

## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	38,574,337,491
1. 수수료수익	36,955,548,270
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	25,122,760,468
① 금전신탁	0
② 토지신탁	11,893,993,485
③ 관리신탁	220,986,904
④ 처분신탁	25,500,000
⑤ 담보신탁	9,108,141,533
⑥ 분양관리신탁	3,874,138,546
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	11,267,229,268
15) 기타	565,558,534
2.증권평가 및 처분이익	0
1) 당기손익인식증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7) 파생결합증권처분이익	0
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. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타과생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	982,605,561
1) 신용공여이자	0
① 신용거래용자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
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	184,369,585
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	587,403,160
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	210,832,816

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
5.대출채권 관련 이익	576,500,000
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	576,500,000
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	59,683,660
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	59,683,660
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0



## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
8. 기타당기손익인식금융상품 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	21,252,003,008
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

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7) 기타수수료비용	0
2. 증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익인식증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익인식증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	0
① 주식손상차손	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 채권손상차손	0
③ 기타	0
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0
② 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

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
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	177,605,308
1) 차입금이자	177,605,308
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	177,605,308
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	0
5. 대출평가 및 처분손실	955,976,090

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	955,976,090
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	19,792,559,369
1) 급여	11,822,750,146
① 임원	2,111,909,997
② 직원	9,710,840,149
2) 퇴직급여	869,853,232
① 임원	231,209,028
(확정기여형)	231,209,028
(확정급여형)	0
② 직원	638,644,204
(확정기여형)	638,644,204
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	1,766,336,251
5) 전산운용비	49,353,420
6) 임차료	838,645,715
7) 지급수수료	736,354,528
8) 접대비	1,534,138,049
9) 광고선전비	137,333,545
10) 감가상각비	203,293,809
11) 조사연구비	0
12) 연수비	25,010,930
13) 무형자산상각비	104,973,592
14) 세금과공과금	317,241,165

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	66,670,330
19) 회의비	2,653,100
20) 인쇄비	39,424,307
21) 여비교통비	329,539,920
22) 차량유지비	122,109,876
23) 소모품비	78,948,946
24) 수도광열비	0
25) 보험료	8,583,510
26) 행사비	69,172,293
27) 기타	670,172,705
8. 기타의 영업비용	325,862,241
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	325,862,241
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	0
9. 기타당기손익인식금융상품 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)	17,322,334,483
Ⅳ. 영업외수익	41,278,098
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
9. 본·지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	41,278,098
V. 영업외비용	503,666,306
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	276,058,349
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	201,348,000
8. 본·지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	4,267,397
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	21,992,560
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	16,859,946,275
VII. 계속사업손익 법인세비용	3,995,245,261



## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
VIII. 계속사업이익(손실)	12,864,701,014
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	12,864,701,014
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	12,864,701,014
X I .기타포괄손익	22,245,386
1. 매도가능금융자산평가손익	0
2. 지분법 자본변동	22,245,386
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II . 총포괄이익(손실)	12,886,946,400

### 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. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
최병길		대표이사	
이용만		회장	
오창석	최대주주 본인	부회장	
권준명		부사장	
이팔성		사외이사	
조한홍		사외이사	감사위원
김성환		사외이사	감사위원
이광선		사외이사	
김근범		사외이사	

## 나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
감사위원회	전원 사외이사로 구성(2명)	조한홍, 김성환	업무, 회계등에 관한 감사 등 회사에 대한 감사업무 수행	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원	조한홍	미래에셋증권 사장	
감사위원	김성환	한국투자증권 경영기획총괄 부사장	



#### 4. 계열회사 등의 현황

##### 가. 계열회사의 현황

##### (1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
해당사항 없음				

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

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

## 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	매도가능증권(출자금)	(주)쌍용타운개발PFV	50,000	5	250,000,000	-50,000	-250,000,000	0	0	0	20120605	PFV출자	0	처분:20171201
국내	비상장	매도가능증권(출자금)	배곧신도시 지역특성화타운 PFV	25,000	5	250,000,000	0	0	25,000	5	250,000,000	20140429	PFV출자	0	
국내	비상장	매도가능증권(출자금)	서울 마곡 주차빌딩 PFV	54,000	5	270,000,000	-54,000	-270,000,000	0	0	0	20140925	PFV출자	0	처분:20170922
국내	비상장	매도가능증권(주식)	캠스톤자산운용	0	0	0	34,246	499,989,076	34,246	4	499,989,076	20170119	주식취득	0	
국내	비상장	관계회사투자지분(출자금)	웰투시 사모투자합자회사	5,000,000,000	50	5,185,690,736	0	-305,328,834	5,000,000,000	50	4,880,361,902	20170125	PEF출자, 출자금 회수 및 지분법 손실, 24억 추가 출자	0	취득결정:170125이사회승인, 출자금회수 결정:170307이사회승인.
국내	비상장	관계회사투자지분(출자금)	디에스티글로벌투자파트너스사모투자합자회사	10,215,833,333	33	10,215,833,333	0	-153,748,899	10,215,833,333	99	10,062,084,434	20170915	PEF출자	0	취득결정:171024
국내	비상장	매도가능증권(출자금)	신영아산탕정개발PFV	5,000	5	330,000,000	0	0	5,000	5	330,000,000	20170707	PFV출자	0	
국내	비상장	매도가능증권(출자금)	문화드림파크개발(주) 문화공원개발행위 특례사업 지분매입	50,000	5	250,000,000	0	0	50,000	5	250,000,000	20170913	PFV출자	0	
국내	비상장	매도가능증권(출자금)	관교신도시 알파돔시티 복합시설 개발사업PFV	0	5	0	50,000	250,000,000	50,000	5	250,000,000	20171106	PFV출자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분(출자금)	키스톤금융산업제1호사모투자합자회사	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000	27	10,000,000,000	20171221	PEF출자	0	취득결정: 170718
			합계	15,216,017,333	0	16,751,524,069	9,999,980,246	9,770,911,343	25,215,997,579	0	26,522,435,412			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	
오창석	최대주주 본인	보통주	500,000	23.6	0	42,000	458,000	21.6	최대주주
엔에이치투자증권		보통주	190,000	9	0	0	190,000	9	기타 5%이 상 소유주 주
신한은행		보통주	190,000	9	0	0	190,000	9	기타 5%이 상 소유주 주
한국투자증권		보통주	164,000	7.7	0	0	164,000	7.7	기타 5%이 상 소유주 주
엠에스티엔		보통주	113,000	5.3	0	0	113,000	5.3	기타 5%이 상 소유주 주
윤형섭		보통주	180,000	8.5	0	0	180,000	8.5	기타 5%이 상 소유주 주
원병민		보통주	160,000	7.6	0	0	160,000	7.6	기타 5%이 상 소유주 주
주경순		보통주	114,000	5.4	0	0	114,000	5.4	기타 5%이 상 소유주 주
전형기		보통주	140,000	6.6	0	0	140,000	6.6	기타 5%이 상 소유주 주
전형진		보통주	130,000	6.1	0	0	130,000	6.1	기타 5%이 상 소유주 주
기타		보통주	237,000	11.2	42,000	0	279,000	13.2	소액주주

## 2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
오창석	20160819	390,000	18.4	2017.03.27. 6만 주 추가 취득
오창석	20170418	580,000	27.4	2017.04.18. 19만 주 추가 취득
오창석	20170719	500,000	23.6	2017.07.18. 8만 주 매도
오창석	20171218	458,000	21.6	2017.12.18. 4만2 천주 매도

## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

## 1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	30	178
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0



가. 일반현황

(단위 : 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현재채용	
비등기임원		3	0	0	3
등기이사	경영이사	4	0	0	4
	사외이사	5	0	0	5
감사			0	0	0
직원	정규직원	110	0	0	110
	계약직원	50	0	0	50
	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		6	0	0	6
계		178	0	0	178

## 나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
최병길	대표이사	19520516	등기	경영 총괄 업무	삼성물산 이사, 서울랜드 사장	20160908	20170324	20180326	상근	0	0
이용만	회장	19330829	등기	경영관리 /신탁 업무	우리금융지주 이사회 의 장	20140325	20170324	20180326	상근	0	0
오창석	부회장	19640215	등기	경영관리 /신탁 업무	범무법인 광장 파트너변 호사	20170125	20170125	20200124	상근	0	458000
권준명	부사장	19581212	등기	신탁사업 부분 대표	한국감정원, 한국부동산 신탁	20170324	20170324	20180326	상근	0	0
조한홍	사외이사	19610115	등기	감사위원	미래에셋증권 사장	20170324	20170324	20180326	비상근	0	0
김성환	사외이사	19691121	등기	감사위원	한국투자증권 경영기획총 괄 부사장	20170324	20170324	20180326	비상근	0	0
김근범	사외이사	19630408	등기	사외이사	디엔제이 인베스트먼트 대표	20170324	20170324	20180326	비상근	0	0
이광성	사외이사	19440202	등기	사외이사	우리금융지주 회장	20170324	20170324	20180326	비상근	0	0
이광선	사외이사	19520115	등기	사외이사	하나은행 본부장	20150325	20170324	20180326	비상근	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		
해당사항 없음								

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						수익 증권	MMF	파생결 합증권	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							수익 증권	MMF	파생결 합증권	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, %)														
집합투 자	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
<p style="text-align: center;">해당사항 없음</p>	

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 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 등에 관한 사항



# 1. 내부통제정책

## 가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>(1) 주요 내부통제 구축 현황</p> <p>o 내부통제기준 및 내부통제기준시행세칙 제정 (2008년 3월)</p> <p>o 내부통제조직 구성 및 역할 분담</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 이사회 : 효율적인 내부통제를 위한 내부통제체제의 구축 및 운영에 관한 기본방침수립</li><li>- 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 지원하고 적절한 내부통제정책을 수립</li><li>- 준법감시인 : 내부통제체제의 운영실태에 대한 모니터링 및 이와 관련한 문제점과 미비사항에 대한 개선, 시정요구 등 내부통제체제를 총괄</li><li>- 임직원 : 관계법규 및 내부통제 기준 등 준수</li></ul> <p>o 내부통제 운영 원칙</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 법규준수 프로그램의 입안 및 관리</li><li>- 임직원의 법규준수 실태 모니터링 및 시정조치</li><li>- 이사회, 이사회 산하 각종 위원회 부의사항에 대한 법규준수 여부의 사전검토 및 정정요구</li><li>- 정관, 사규 등의 제정 및 개폐 또는 신상품개발 등 새로운 업무의 개발시 법규준수(내부통제) 여부의 사전검토 및 정정요구</li><li>- 임직원에 대한 준법관련 교육 및 자문</li></ul> <p>(2) 감사위원회의 기능과 역할</p> <p>o 감사위원회제도 : 현재 당사는 감사위원회를 설치하여 감사위원회제도를 운영하고 있음</p> <p>o 감사위원회의 기능 : 회사의 업무상 부정이나 오류의 예방 및 적발을 위하여 사전 및 사후적으로 업무내용에 대해 검토하고 개선권고 등을 수행</p>

## 1. 내부통제정책

### 가. 내부통제체제 구축현황 (계속)

내용
<p>○ 감사위원회의 역할 : 감사위원회 활동을 통하여 회사업무의 적법성 및 효율성 증대에 기여</p> <p>(3) 내부감사부서 감사 방침</p> <p>○ 감사규정 등에 의거하여 감사계획을 수립하고 서면감사 내지 실지감사를 실시하며 감사결과에 대하여 사장 등에게 시정요구를 할 수 있도록 규정하고 있음</p>

## 2. 위험관리정책

### 가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>(1) 위험관리위원회 설치</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 주무팀 : 리스크관리실</li><li>- 위원회 구성 : 위원회는 위원장 1인을 포함한 8인 이내로 구성</li></ul> <p>(2) 위험관리위원회 활동</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 정기회의 : 반기별</li><li>- 비정기회의 : 수시 위험관리위원회 부의사항 발생시</li></ul> <p>(3) 위험관리방법</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 리스크관리실<ul style="list-style-type: none"><li>○ 위험관리위원회에서 수립한 위험관리계획에 따라 관리실의 위험관리 이행상황 점검</li><li>○ 리스크관리실장은 위험관리계획 준수 여부와 체크리스트를 종합하여 위원회의 의결을 거친 후 연 2회 대표이사에게 보고</li></ul></li><li>- 관리실<ul style="list-style-type: none"><li>○ 관리실장은 위험관리위원회에서 수립된 위험관리계획을 관리실 특성에 부합하도록 업무계획에 반영하여 운용</li><li>○ 관리실장은 리스크의 관리 및 이행상황을 정기적으로 주무팀에 통지</li></ul></li></ul>

### 3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
90일 이내에 보고하겠습니다.

(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
24	45,298,856,000	93	157,950,857,000	117	203,249,713,000

## 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		