

# 영 업 보 고 서

(제27기)

사업연도 2022년 01월 01일부터  
2022년 03월 31일까지

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

2022년 05월 16일

회 사 명 : 주식회사 BNK투자증권

대 표 이 사 : 김 병 영



본점 소재지 : 부산광역시 진구 부전1동 259-4번지 부산은행 부전동지점 4층

(대표전화) 051-669-8000

(홈페이지) [www.bnkfn.co.kr](http://www.bnkfn.co.kr)

작성 책임자 : (직책) 부장 (성명) 장대현

(전화번호) 02-2115-5122

## < 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	(주)BNK투자증권	
대표자	김병영	
본점주소	부산광역시 부산진구 새싹로1(부진동) 부산은행 부진동별관 3층, 4층	
설립일	1997.06.02	
결산월	12월	
자본금	1,830억원	
주당 액면가(원단위)	5,000	
발행주식수	보통주	36,600,000
	우선주	
홈페이지주소	www.bnkfn.co.kr	
대표전화번호	051-669-8000	
상장여부·상장일	부	
영위업무의 근거법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	
중소기업여부	부	
계열회사의 총수	9	
주요 계열회사 명칭 및 상장여부	BNK금융지주(상장), 부산은행(비상장), 경남은행(비상장), BNK캐피탈(비상장), BNK저축은행(비상장), BNK자산운용(비상장), BNK벤처투자(비상장), BNK신용정보(비상장), BNK시스템(비상장)	
신용평가결과	A+ (NICE "22.3.23 / 한국신용평가 "22.2.4 / 한국기업평가 "22.1.28)	

## 나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
1-2-1	투자매매업	장내파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	10,000,000,000
2-2-1	투자중개업	장내파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	2,000,000,000
6-1-1	투자일임업	증권, 장내파생상품, 장외파생상품 및 제6조의2 각호에 따른 투자대상자산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	1,500,000,000
2-1-1	투자중개업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20091118	3,000,000,000
11-11-1	투자매매업	채무증권	일반투자자 및 전문투자자	20100623	8,000,000,000
1-1-1	투자매매업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20120307	50,000,000,000
5-1-1	투자자문업	증권, 장내파생상품, 장외파생상품 및 제6조의2 각호에 따른 투자대상자산	일반투자자 및 전문투자자	20200130	250,000,000
1-3-1	투자매매업	장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20210428	90,000,000,000
2-3-1	투자중개업	장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20210428	10,000,000,000

#### 다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
겸영업무	원화로 표시된 양도성 예금증서의 매매와 그 중개, 주선 또는 대리 업무	20111109	해당사항 없음
겸영업무	증권의 대차거래와 그 중개, 주선 또는 대리 업무	20111109	해당사항 없음
겸영업무	대출채권, 그 밖의 채권의 매매와 그 중개, 주선 또는 대리 업무	20111118	해당사항 없음
부수업무	부실채권 투자에 관한 자문	20111128	해당사항 없음
겸영업무	상임대리인 업무	20111128	해당사항 없음
겸영업무	대출의 중개, 주선 또는 대리 업무	20120308	해당사항 없음
부수업무	가. 자금수요자의 자금조달을 위한 대출의 거래 구조 개발 및 자문업무 나. 자금수요자의 자금조달을 위한 대출의 자문 및 조언업무 다. 기타 : 가 및 나의 업무에 부속하는 업무	20120308	해당사항 없음
부수업무	가 기업의 인수 및 합병의 중개, 주선 또는 대리 업무 나. 기업의 인수 및 합병에 관한 조언업무 다. 기업의 경영, 구조 조정 및 금융에 대한 자문 업무 라. 기타 가, 나, 다에 부속하는 업무	20120316	해당사항 없음
겸영업무	사채모집의 수탁업무(사채관리회사 업무)	20120525	해당사항 없음
겸영업무	자산유동화에 관한 법률에 따른 자산관리자의 업무와 유동화전문회사 업무의 수탁업무	20120525	해당사항 없음
부수업무	부동산 관련 제반 자문 업무	20130702	해당사항 없음
겸영업무	기업금융업무와 관련한 대출 업무	20130916	해당사항 없음
겸영업무	만기 3개월 이내의 프로젝트파이낸싱 대출 업무	20130926	해당사항 없음
부수업무	상법상 자산유동화 목적 SPC의 자산관리 및 업무수탁 관련 업무	20140321	해당사항 없음
겸영업무	신용카드회원 모집업무	20150626	해당사항 없음



다. 경영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	부동산 임대(전대) 업무	20171218	해당사항 없음
경영업무	신기술사업금융업	20180307	GA301, GA302
부수업무	부동산 개발사업 자금관리 지원 업무	20180511	해당사항 없음
부수업무	증권인수,모집,사모,매출의 중개업무/기업인수 합병의중개,주선,대리자문업무와 관련하여 유가증권 및 지분을 평가하는 업무	20190405	해당사항 없음
경영업무	지급보증업무	20210506	해당사항 없음

## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
<p>1. 설립일 : 1997년 6월 2일</p> <p>2. 본점 소재지 : 부산광역시 부산진구 부전1동 259-4번지 부산은행 부전동지점 4층 (2009년 11월 19일 부산광역시 진구 범천1동 853-1번지 부산상공회의소 10층에서 현 소재지로 이전)</p> <p>3. 경영진의 중요한 변동</p> <p>11.6.15 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 성계섭 대표이사 선임</p> <p>12.6.12 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 전병렬 상근감사 선임, 임기만료에 따라 임영록 이사 중임</p> <p>13.2.4 전임이사의 사임에 따라 신임 박재경 이사 선임</p> <p>13.6.13 임기만료에 따라 임영록 이사 중임, 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 안동원 대표이사 선임</p> <p>14.3.27 임기만료에 따라 박재경 이사 중임</p> <p>14.3.28 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 정민주 이사 선임</p> <p>15.1.2 전임 이사의 사임에 따라 신임 김일수 이사 선임</p> <p>15.3.16 임기만료에 따라 정민주 이사 중임, 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 원중희 상근감사 선임</p> <p>15.6.13 임기만료에 따라 안동원 대표이사 중임</p> <p>16.1.1 전임 이사의 사임에 따라 신임 박영봉 이사 선임</p> <p>16.2.1 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 안효준 대표이사 선임</p> <p>16.3.22 임기만료에 따라 정민주 이사 중임</p> <p>16.12.30 강태훈 사외이사 선임</p> <p>17.1.1 임기만료에 따라 박영봉 비상임이사 중임</p> <p>17.3.17 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 문철호 사외이사 선임</p> <p>17.3.31 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 홍지인 상근감사 선임</p> <p>17.10.31 전임 비상임이사의 임기만료에 따라 신임 정충교 비상임이사 선임, 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 조광식 대표이사 선임</p> <p>18.3.21 강태훈 사외이사 임기만료, 신임 김영복, 박종규 사외이사 선임</p> <p>19.2.22 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 김석구 상근감사 선임</p> <p>19.3.22 전임 사외이사의 임기만료 및 중도사임에 따라 사외이사 옥치장, 김세형, 문혁주 선임</p> <p>19.10.30 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 김병영 대표이사 선임</p> <p>21.3.24 전임 사외이사의 임기만료에 따라 사외이사 옥치장, 김세형, 문혁주, 허범도 선임</p> <p>21.3.29 노치용 사외이사 선임</p> <p>22.3.24 전임 이사의 임기만료 및 사임에 따라 사외이사 이장규, 이재술 선임</p> <p>4. 대주주의 중요한 변동</p> <p>설립 시 대주주는 (주)부산은행 뿐이었으며, 2011년 3월 15일 BS금융지주 출범에 따라 대주주는 (주)BS금융지주로 변경됨</p> <p>2015년 3월 27일 BS금융지주 사명변경에 따라 대주주는 (주)BNK금융지주로 변경됨.</p>	

### 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	
19970529	출자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
19970927	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20001214	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20091219	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20100825	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20110528	주주배정증자	보통주	4,000,000	5,000	5,000	
20110722	주주배정증자	보통주	6,000,000	5,000	5,000	
20150617	주주배정증자	보통주	600,000	5,000	50,000	
20160802	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	50,000	
20180306	주주배정증자	보통주	4,000,000	5,000	50,000	
20200303	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	50,000	
20200801	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	50,000	
20210129	주주배정증자	보통주	10,000,000	5,000	20,000	

#### 4. 주식의 총수 등

##### 가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	50,000,000	36,600,000	0	36,600,000	36,600,000	
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		
지분증권	주식	유가증권시장	410,480,551,435	636,804,680,950	1,047,285,232,385	-93,051,878,640	4,221,644,533	
		코스닥시장	74,219,677,920	72,739,632,783	146,959,310,703	17,223,038,305	1,238,018,817	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
		기타	18,746,611,127	0	18,746,611,127	18,746,611,127	-1,218,415,388	
	신주인수권증권	유가증권시장	503,446,840,482	709,544,313,733	1,212,991,154,215	-57,082,229,208	4,241,247,962	
		코스닥시장	26,643,652,870	351,590,640	26,995,243,510	5,852,129,414	-118,475,285	
		코넥스시장	0	29,823,797	29,823,797	619,892,485	-717,495	
		기타	0	0	0	0	0	
	기타	소계	26,643,652,870	381,414,437	27,025,067,307	6,472,021,899	-119,192,780	
		유가증권시장	0	0	0	0	0	
		코스닥시장	0	0	0	0	0	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
	채무증권	국채·지방채	기타	0	0	0	0	0
			소계	530,090,493,352	709,925,728,170	1,240,016,221,522	-50,610,207,309	4,122,055,182
국고채			11,140,632,101,943	10,951,236,452,575	22,091,868,554,518	161,173,661,591	-1,292,577,430	
국민주택채권			1,174,695,321,819	1,167,821,075,197	2,342,516,397,016	20,890,949,311	-47,041,971	
특수채		통화안정증권	416,790,414,210	398,094,158,728	814,884,572,938	90,447,642,032	-1,576,206,282	
		예금보험공사채	12,732,117,837,972	12,517,151,686,500	25,249,269,524,472	272,512,252,934	-2,915,825,683	
		토지개발채권	771,321,170,000	771,303,055,000	1,542,624,225,000	0	0	
		기타	40,947,062,500	40,948,575,000	81,895,637,500	0	0	
금융채		소계	691,731,388,390	972,622,190,420	1,664,353,578,810	96,517,654,620	-523,254,192	
		산금채	1,503,999,620,890	1,784,873,820,420	3,288,873,441,310	96,517,654,620	-523,254,192	
		중기채	1,106,715,000,000	1,087,085,525,000	2,193,800,525,000	129,256,659,993	31,308,793	
		은행채	605,322,316,858	615,246,266,858	1,220,568,583,716	41,153,771,721	-12,639,655	
		여전채	282,400,749,947	322,376,775,000	604,777,524,947	59,882,116,305	-1,052,892	
		종금채	0	0	0	0	0	
회사채	기타	0	0	0	0	0		
	소계	1,994,438,066,805	2,024,708,566,858	4,019,146,633,663	230,292,548,019	17,616,246		
	회사채	9,116,706,536,201	10,063,609,224,212	19,180,315,760,413	1,536,355,889,552	-5,201,667,301		
	기업어음증권	90,716,375,040,910	90,494,527,997,948	181,210,903,038,858	858,176,429,898	-11,173,175,05		
집합투자증권	기타	0	0	0	0	0		
	계	116,063,637,102,778	116,884,871,295,938	232,948,508,398,716	2,993,854,775,023	-19,796,305,98		
	ETF	563,382,022,253	462,577,079,744	1,025,959,101,997	123,346,166,584	354,052,108		
	기타	114,114,925,052	7,744,312,296	121,859,237,348	122,937,437,144	3,393,320,120		
	계	677,496,947,305	470,321,392,040	1,147,818,339,345	246,283,603,728	3,747,372,228		
	외화증권	투자계약증권	0	0	0	0	0	
		채무증권	지분증권	0	0	0	0	0
			국채·지방채	0	0	0	0	0
			특수채	0	0	0	0	0
			금융채	0	0	0	0	0
			회사채	0	0	0	0	0
			기업어음	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	
집합투자증권		0	0	0	0	0		
투자계약증권		0	0	0	0	0		
파생결합증권		0	0	0	0	0		
기타		0	0	0	0	0		
계		0	0	0	0	0		
ELS	0	0	0	0	0			
파생결합증권	ELW	0	0	0	0	0		
	기타	0	0	0	20,089,111,725	78,904,000		
	계	0	0	0	20,089,111,725	78,904,000		
기타증권	3,468,258,672	1,218,177,443	4,686,436,115	22,791,198,530	-126,707,443			
합계	117,274,692,802,107	118,066,336,593,591	235,341,029,395,698	3,232,408,481,697	-11,974,682,01			

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익		
	투기	헤지	기타	계	자산	부채			
선물	상선상품	금			0				
		돈육			0				
		기타			0				
		소계	0	0	0	0	0	0	
	금리	국채3년	3,188,552,190,000	1,504,111,530,000	0	4,692,663,720,000	0	0	
		국채5년				0			
		국채10년	1,532,529,310,000	179,799,390,000	0	1,712,328,700,000	0	0	
		통안증권				0			
		기타				0	0	0	
		소계	4,721,081,500,000	1,683,910,920,000	0	6,404,992,420,000	0	0	
		미국달러	607,450,000	0	0	607,450,000	0	0	
	통화	엔				0	0	0	
		유로				0	0	0	
		기타				0	0	0	
		소계	607,450,000	0	0	607,450,000	0	0	
	지수	KOSPI200	867,668,892,000	0	0	867,668,892,000	0	0	
		KOSTAR	209,773,499,100	0	0	209,773,499,100	0	0	
		기타				0	0	0	
		소계	1,077,442,391,100	0	0	1,077,442,391,100	0	0	
	계별주식	103,186,213,721	48,135,390,269	582,000	151,322,185,990	0	0		
기타				0		0			
계	5,902,317,554,821	1,732,046,310,269	582,000	7,634,364,447,090	0	0			
기타				0					
국내계	5,902,317,554,821	1,732,046,310,269	582,000	7,634,364,447,090	0	0			
해외	상선상품	농산물			0				
		비철금속·귀금속				0			
		에너지				0			
		기타				0			
		소계	0	0	0	0	0	0	
	금리	통화				0			
		금리	10,037,248,552	0	0	10,037,248,552	316,794,801	316,794,801	
		주가지수				0			
		계별주식				0			
		기타				0			
소계	10,037,248,552	0	0	10,037,248,552	316,794,801	316,794,801			
기타				0					
해외계	10,037,248,552	0	0	10,037,248,552	316,794,801	316,794,801			
선물계	5,912,354,803,373	1,732,046,310,269	582,000	7,644,401,695,642	316,794,801	316,794,801			
옵션	지수	KOSPI200	18,190,312,500	0	0	18,190,312,500	256,387,500	258,842,500	-2,600,000
		기타				0			
		소계	18,190,312,500	0	0	18,190,312,500	256,387,500	258,842,500	-2,600,000
	통화	계별주식				0			
		미국달러				0			
		기타				0			
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	기타				0				
	국내계	18,190,312,500	0	0	18,190,312,500	256,387,500	258,842,500	-2,600,000	
	해외	주가지수				0			
		계별지수				0			
		금리				0			
		통화				0			
기타					0				
해외계	0	0	0	0	0	0	0		
옵션계	18,190,312,500	0	0	18,190,312,500	256,387,500	258,842,500	-2,600,000		
기타	국내				0				
	해외				0				
	기타계	0	0	0	0	0	0	0	
합계	5,930,545,115,873	1,732,046,310,269	582,000	7,662,592,008,142	573,182,301	258,842,500	314,194,801		



(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	17,193,360,000	0	17,193,360,000	0	15,920,012	25,326,532
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	17,193,360,000	0	17,193,360,000	0	15,920,012	25,326,532
옵션	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
스왑	신용	1,305,400,000,000	0	0	1,305,400,000,000	51,982,359,549	13,680,545,295	2,246,244,171
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	200,000,000,000	0	0	200,000,000,000	5,700,697,250	5,195,307,300	-18,081,450
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	6,296,160,000	0	6,296,160,000	26,650,135	0	26,199,398
	계	1,505,400,000,000	6,296,160,000	0	1,511,696,160,000	57,709,706,934	18,875,852,595	2,254,362,119
기타	0	0	0	0	0	0	0	
합계	1,505,400,000,000	23,489,520,000	0	1,528,889,520,000	57,709,706,934	18,891,772,607	2,279,688,651	

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분 증권	주식	유가증권시장	8,751,806,572,781	8,741,577,827,864	17,493,384,400,645	3,625,769,480
		코스닥시장	544,749,725,576	558,436,416,673	1,103,186,142,249	899,732,250
		코넥스시장	40,511,445	172,940,159	213,451,604	481,630
		기타	46,780,350	24,687,103	71,467,453	817,360
		소계	9,296,643,590,152	9,300,211,871,799	18,596,855,461,951	4,526,800,720
	신주인수권 증권	유가증권시장			0	
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타			0	
		소계	0	0	0	0
	기타	유가증권시장			0	
		코스닥시장			0	
		코넥스시장			0	
		기타			0	
		소계	0	0	0	0
지분증권합계		9,296,643,590,152	9,300,211,871,799	18,596,855,461,951	4,526,800,720	
채무 증권	채권	장내	912,884,890,000	668,281,999,840	1,581,166,889,840	661,260
		장외	6,479,812,772,879	7,061,278,784,085	13,541,091,556,964	11,326,049
		소계	7,392,697,662,879	7,729,560,783,925	15,122,258,446,804	11,987,309
	기업어음	장내			0	
		장외	5,535,113,286,854	5,348,860,916,024	10,883,974,202,878	
		소계	5,535,113,286,854	5,348,860,916,024	10,883,974,202,878	0
	기타	장내			0	
		장외			0	
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		12,927,810,949,733	13,078,421,699,949	26,006,232,649,682	11,987,309
집합투자증권		8,890,886,081,052	9,447,061,137,596	18,337,947,218,648		
투자계약증권		0	0	0	0	
파생 증권	ELS	0	0	0	0	
	ELW	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
	파생결합증권합계		0	0	0	0
외화증권		0	0	0	0	
기타증권		0	0	0	0	
증권계		31,115,340,620,937	31,825,694,709,344	62,941,035,330,281	4,538,788,029	
선물	국내	298,179,657,603,110	298,675,757,405,990	596,855,415,009,100	3,875,511,685	
	해외			0		
	소계	298,179,657,603,110	298,675,757,405,990	596,855,415,009,100	3,875,511,685	
옵션	장내	국내	2,510,994,032,265	2,511,232,815,614	5,022,226,847,879	812,402,900
		해외			0	
		소계	2,510,994,032,265	2,511,232,815,614	5,022,226,847,879	812,402,900
	장외	국내			0	
		해외			0	
		소계	0	0	0	0
	옵션합계		2,510,994,032,265	2,511,232,815,614	5,022,226,847,879	812,402,900
선도	국내			0		
	해외			0		
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품계		300,690,651,635,375	301,186,990,221,604	601,877,641,856,979	4,687,914,585	
합계		331,805,992,256,312	333,012,684,930,948	664,818,677,187,260	9,226,702,614	

(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	건등 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자 자 등	소득요건 충족 투자자	건등 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 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
파생형									
소계									
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	파생형								
	소계								
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									
선정액	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
파생형									
소계									
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	파생형								
	소계								
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									
순자산액	증권 집합투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소계								
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
파생형									
소계									
혼합자산 집합투자 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	해당사항 없음								
		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										

(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	은 행	보 험 ( 고 유 계 정)	보 험 ( 특 별 계 정)	연 기 금	공 제 회	종 금	개 인	기 타	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 등록일자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
한병용	차장	본사 wrap 운용	투자자산운용사	20150223	지점영업 및 본사운용 12년	20150406	상근	53	18889951984
이현세	과장	본사 wrap 운용	투자자산운용사	20160312	지점영업 및 본사운용 5년	20190430	상근	0	0

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	53	53	0	0
일임계약건수	53	53	0	0
일임계약 자산총액(계약금액)	16,185,160,345	16,165,160,345	0	20,000,000
일임계약 자산총액(평가금액)	18,784,309,098	18,889,951,984	105,642,886	0



(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	149,329,690	72,651,310	-76,678,380
	전문투자자	13,518,500	0	-13,518,500
	계	162,848,190	72,651,310	-90,196,880
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	149,329,690	72,651,310	-76,678,380
	전문투자자	13,518,500	0	-13,518,500
	계	162,848,190	72,651,310	-90,196,880

(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	0	0	0	0	0	0	8,065,160,34 <sub>5</sub>	8,100,000,000	16,165,160,345
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	8,065,160,34 <sub>5</sub>	8,100,000,000	16,165,160,345
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	8,065,160,34 <sub>5</sub>	8,100,000,000	16,165,160,345
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	8,065,160,34 <sub>5</sub>	8,100,000,000	16,165,160,345

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		3,952,724,515	0	3,952,724,515
증권	채무증권	13,228,773,789	0	13,228,773,789
	지분증권	1,708,453,680	0	1,708,453,680
	수익증권	0	0	0
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		18,889,951,984	0	18,889,951,984
외국환업무 취급기관 등록	등록여부			
	등록일		--	

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(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		
	특정 금전 신탁	수시입출금									
		자문형									
		자사주									
		채권형									
		주식형(자문형, 자사주 제외)									
		추가연계신탁									
		정기예금형									
		퇴직 연금	확정급여형								
			확정기여형								
			IRA형								
	소계										
	기타										
	금전신탁소계										
	재산 신탁	증권									
금전채권											
동산											
토지 신탁		차입형									
		관리형									
		소계									
관리 신탁		갑종									
		을종									
		소계									
처분신탁											
담보신탁											
분양관리신탁											
부동산신탁계											
부동산관련권리											
무체재산권											
재산신탁소계											
종합재산신탁											
기타											
합계											

해당사항 없음



(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													합계			
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유형	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	생존증권	(EL S)	(기타)	발행유형		외국증권	기타	소계
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												복합권	예치금	고정대	유정대	RP 매입	부동산	채권유동금	권가당	기타	손익	합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유동	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	파생상품	(EL S)	(기타)											
불특정금전신탁		해당사항 없음																						
특정금전신탁	수시입출금																							
	자문형																							
	자사주																							
	채권형																							
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																							
	주가연계신탁																							
	정기예금형																							
퇴직연금	확정금여형																							
	확정기여형																							
	IRA형																							
	소계																							
	기타																							
금전신탁합계																								

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구분	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				
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. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)				
4. 잉여자본(1-2)				

해당사항 없음

## 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)	888,951,441,855	912,705,812,333	23,754,370,478	2.7
B/S상 순재산액(A)	1,015,114,290,259	1,046,318,750,028	31,204,459,769	3.1
차감항목계(B)	145,043,274,962	155,389,350,499	10,346,075,537	7.1
가. 유형자산	7,021,650,305	9,982,310,499	2,960,660,194	42.2
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	10,901,739,272	7,339,188,220	-3,562,551,052	-32.7
다. (삭제)	-	-	-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	120,412,608,070	129,766,277,165	9,353,669,095	7.8
마. 특수관계인 채권등	56,934,226	171,799,883	114,865,657	201.8
바. 자회사의 결손액	0	0	0	
사. 채무보증금액	0	0	0	
아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,515,000,000	3,983,513,000	1,468,513,000	58.4
타. 자산평가손실	0	0	0	
파. 기타	4,135,343,089	4,146,261,732	10,918,643	0.3
가산항목계(C)	18,880,426,558	21,776,412,804	2,895,986,246	15.3
가. 유동자산 대손충당금	18,880,426,558	21,776,412,804	2,895,986,246	15.3
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)	231,736,466,994	319,606,280,217	87,869,813,223	37.9
시장위험액(D)	103,117,498,433	147,390,633,085	44,273,134,652	42.9
가. 주식위험액	37,225,053,832	55,015,095,954	17,790,042,122	47.8
나. 금리위험액	41,490,086,045	61,255,071,184	19,764,985,139	47.6
다. 외환위험액	0	2,277,818,980	2,277,818,980	100
라. 집합투자증권등위험액	15,458,328,260	22,774,369,344	7,316,041,084	47.3
마. 일반상품위험액	0	0	0	
바. 옵션위험액	8,944,030,295	6,068,277,623	-2,875,752,672	-32.2
신용위험액(E)	92,616,642,420	131,442,448,600	38,825,806,180	41.9
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	36,002,326,141	40,773,198,532	4,770,872,391	13.3
가. 법정자본금의 10%	16,675,000,000	16,675,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	36,002,326,141	40,773,198,532	4,770,872,391	13.3
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)	657,214,974,861	593,099,532,116	-64,115,442,745	-9.8
4. 법정자본금	166,750,000,000	166,750,000,000	0	
5. 필요유지자기자본	116,725,000,000	116,725,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)	563	508	-55	-9.8

## 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)	888,616,939,712	912,360,507,953	23,743,568,241	2.6
B/S상 순재산액(A)	1,014,779,788,116	1,045,964,199,072	31,184,410,956	3
차감항목계(B)	145,043,274,962	155,380,103,923	10,336,828,961	6.7
가. 유형자산	7,021,650,305	9,982,310,499	2,960,660,194	29.7
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	10,901,739,272	7,339,188,220	-3,562,551,052	-48.5
다. (삭제)	-	-	-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	120,412,608,070	129,766,277,165	9,353,669,095	7.2
마. 특수관계인 채권등	56,934,226	162,553,307	105,619,081	65
바. 자회사의 결손액	0	0	0	
사. 채무보증금액	0	0	0	
아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,515,000,000	3,983,513,000	1,468,513,000	36.9
타. 자산평가손실	0	0	0	
파. 기타	4,135,343,089	4,146,261,732	10,918,643	0.3
가산항목계(C)	18,880,426,558	21,776,412,804	2,895,986,246	13.3
가. 유동자산 대손충당금	18,880,426,558	21,776,412,804	2,895,986,246	13.3
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)	231,736,466,994	319,605,170,628	87,868,703,634	27.5
시장위험액(D)	103,117,498,433	147,390,633,085	44,273,134,652	30
가. 주식위험액	37,225,053,832	55,015,095,954	17,790,042,122	32.3
나. 금리위험액	41,490,086,045	61,255,071,184	19,764,985,139	32.3
다. 외환위험액	0	2,277,818,980	2,277,818,980	100
라. 집합투자증권등위험액	15,458,328,260	22,774,369,344	7,316,041,084	32.1
마. 일반상품위험액	0	0	0	
바. 옵션위험액	8,944,030,295	6,068,277,623	-2,875,752,672	-47.4
신용위험액(E)	92,616,642,420	131,441,339,011	38,824,696,591	29.5
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	36,002,326,141	40,773,198,532	4,770,872,391	11.7
가. 법정자본금의 10%	16,675,000,000	16,675,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	36,002,326,141	40,773,198,532	4,770,872,391	11.7
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)	656,880,472,718	592,755,337,325	-64,125,135,393	-10.8
4. 법정자본금	166,750,000,000	166,750,000,000	0	
5. 필요유지자기자본	116,725,000,000	116,725,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)	563	508	-55	-10.8

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
			금액
1. 총자산(=A-B+C)	3,500,999,553,557	4,707,696,066,867	1,206,696,513,310
B/S상 자산총계(A)	3,678,400,323,040	5,082,800,274,231	1,404,399,951,191
차감항목계(B)	177,400,769,483	375,104,207,364	197,703,437,881
가. 투자자예치금(예금, 신탁)	124,710,873,358	139,174,502,818	14,463,629,460
나. 종금계정 자산	0	0	0
다. 대손준비금	1,289,168,625	1,362,318,887	73,150,262
라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금	51,400,727,500	41,219,888,677	-10,180,838,823
마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금	0	193,347,496,982	193,347,496,982
바. 공모주 청약 일시계상 미수금	0	0	0
사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금	0	0	0
가산항목계(C)	0	0	0
가. 원금비보장 매도파생결합증권관련 가산액	0	0	0
2. 자기자본(=가-나)	1,013,825,121,634	1,044,956,431,141	31,131,309,507
가. B/S상 자기자본	1,015,114,290,259	1,046,318,750,028	31,204,459,769
나. 대손준비금	1,289,168,625	1,362,318,887	73,150,262
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)	345	450	105

## 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	5,082,800,274,231
I. 현금 및 예치금	543,848,817,595
1. 현금 및 현금성 자산	180,009,397,725
1) 현금	0
2) 정기에.적금	0
3) 보통예금	14,925,251,122
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	146,978
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	15,082,574,164
8) MMF	0
9) 금융어음	150,001,425,461
10) 기타	0
2. 예치금	363,839,419,870
1) 청약예치금	1,006,950,448
① 자기분	1,006,950,448
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	17,175,946,649
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	17,175,946,649
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	118,435,624,887
① 일반예수분	54,465,549,030
② 장내파생상품거래분	63,970,075,857
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	157,232,887,924
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	492,945,485
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	492,945,485
③ 투자자분(국내)	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	55,548,426,697
① 자기분(국내)	51,985,495,415
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	3,562,931,282
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	2,646,600
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	10,004,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	3,939,991,180
II. 증권	3,660,349,743,291
1. 당기손익-공정가치측정증권	3,570,416,429,612
1) 주식	160,207,568,432
2) 신주인수권증서	6,472,021,899
3) 국채·지방채	413,319,514,934
4) 특수채	326,810,202,639
5) 회사채	1,536,355,889,552
6) 집합투자증권	246,283,603,728
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	246,283,603,728
7) 기업어음증권	858,176,429,898
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	22,791,198,530
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	18,027,205,174
1) 주식	18,027,205,174
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	51,816,996,780
1) 연결대상회사 투자지분	4,500,234,689
① 주식	0
② 출자금	4,500,234,689
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	47,316,762,091
① 주식	0
② 출자금	24,389,319,987
③ 집합투자증권	22,927,442,104
5. 파생결합증권	20,089,111,725
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	20,146,410,900
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	-57,299,175

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	0
Ⅲ. 파생상품자산	56,233,441,711
1. 이자율관련	5,700,697,250
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	5,700,697,250
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	26,650,135
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	26,650,135
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	151,892,500
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	151,892,500
4. 신용관련	51,982,359,549
1) 신용스왑	51,982,359,549
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	316,794,801
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-1,944,952,524
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	386,720,668,381
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	0
2. 신용공여금	261,598,790,604
1) 신용거래융자금	76,347,073,876
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	184,933,136,728
5) 기타	318,580,000
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	829,627,000
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	829,627,000
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	130,327,986,000
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	6,035,735,223
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	6,035,735,223
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	9,982,310,499
(손상차손누계액)	0
1. 토지	504,534,111
2. 건물	475,068,309
3. 구축물	5,076,461,839
4. 차량운반구	0
5. 비품	6,843,349,719
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	10,513,045,778
10. 감가상각누계액(-)	13,430,149,257
1) 건물	3,958,905
2) 구축물	2,902,703,679
3) 차량운반구	0
4) 비품	4,826,654,255
5) 기타	5,696,832,418
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	425,665,292,754
(현재가치할인차금)(-)	237,943,839
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	383,630,958,753
1) 자기매매미수금	340,262,077,516
① 주식미수금	41,422,421,299
② 채권미수금	298,818,226,217
③ 장내파생상품미수금	21,430,000
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	743,797,517
① 주식미수금	743,797,517
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	41,219,888,677
① 고객미수금	35,780,233,016
② 한국거래소미수금	5,439,655,661
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	1,405,195,043
2. 미수수익	8,586,124,251

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	1,075,230,184
① 미수수탁수수료	190,880,590
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	422,396,734
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	78,113,090
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	383,839,770
2) 미수이자	5,900,745,468
① 미수신용거래용자이자	839,738,573
② 미수채권이자	4,572,468,715
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	488,538,180
3) 미수배당금	402,490,000
4) 미수분배금	0
5) 기타	1,207,658,599
3. 선급금	5,365,034,704
1) 채권경과이자	4,116,278,104
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	1,248,756,600
4. 선급비용	6,090,431,620
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 분.지점	0



## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	8,088,895,161
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	484,000
3) 임차보증금	8,084,881,161
4) 회원보증금	2,000,000
5) 기타	1,530,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	8,089,263,840
1) 증권시장공동기금	2,787,631,190
2) 파생상품시장공동기금	4,882,791,110
3) 기타	418,841,540
12. 무형자산	4,484,974,665
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	1,582,926,376
3) 소프트웨어	1,201,016,469
4) 회원권	1,701,031,820
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	2,050,796,615
17. 대손충당금(-)	721,186,855
1) 미수금대손충당금	721,186,855

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	4,036,481,524,203
I. 예수부채	143,939,046,584
1. 투자자예수금	143,133,888,455
1) 위탁자예수금	58,390,156,808
2) 장내파생상품거래예수금	67,567,784,998
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	17,175,946,649
7) 기타	0
2. 수입담보금	2,646,600
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	2,646,600
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	802,511,529
II. 차입부채	3,447,042,773,505
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	760,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	60,000,000,000
4) 외화차입금	0
5) 기타	700,000,000,000
3. 환매조건부매도	1,576,569,150,651
4. 매도증권	358,097,059,640
1) 주식	217,289,797,640
2) 국채·지방채	140,807,262,000
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	229,376,563,214
1) 매도주가연계증권	138,934,733,723
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	90,321,461,537
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	87,605,812
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	32,762,142
6. 사채	523,000,000,000
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	523,000,000,000
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	17,846,381,940
1. 이자율관련	5,195,307,300
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	5,195,307,300
3) 매도이자율옵션	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	15,920,012
1) 통화선도	15,920,012
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	135,380,000
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	135,380,000
4. 신용관련	13,680,545,295
1) 신용스왑	13,680,545,295
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-1,180,770,667
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	427,653,322,174
(현재가치할인차금)(-)	312,345,463
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	4,718,604,765
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	4,718,604,765
① 퇴직연금(-)	4,718,604,765
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	15,253,301,604
1) 채무보증충당부채	14,378,358,694

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	874,942,910
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	34,899,334,208
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	258,286,622,202
6. 미지급비용	79,064,381,603
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	28,410,242,081
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 분.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	1,598,928,956
15. 제세금예수금	6,040,735,983
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	4,099,775,537
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	1,046,318,750,028
I. 자본금	183,000,000,000
1. 보통주자본금	183,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	0
II. 자본잉여금	581,479,942,760
1. 주식발행초과금	581,479,942,760
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	9,949,003,559
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	10,927,400,739
1) 주식	10,927,400,739
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	-978,397,180
V. 이익잉여금	271,889,803,709
1. 이익준비금	600,780,000
2. 대손준비금	1,289,168,625
3. 전자금융사고배상준비금	500,000,000
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	269,499,855,084
(당기순이익)	31,434,316,046

## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	237,861,195,043
1. 수수료수익	74,069,810,349
1) 수탁수수료	9,226,702,614
① 유가증권시장	3,626,430,740
② 코스닥시장	900,213,880
③ 파생상품시장	4,687,914,585
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	11,326,049
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	817,360
2) 인수 및 주선수수료	6,385,271,845
① 원화증권	6,385,271,845
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	404,741,281
① 판매수수료	802,717
② 판매보수	403,938,564
5) 자산관리수수료	72,651,310
① 투자자문	0
② 투자일임	72,651,310
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	405,523,715
① 추가연계증권	182,347,287
② 주식워런트증권	0
③ 기타	223,176,428
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	0
② 채무증권	0
③ 투자계약증권	0
12) 채무보증 관련 수수료	44,564,952,308
① 채무보증수수료	14,906,594,760
② 인수 및 주선 수수료	208,984,110
③ 금융자문 수수료	29,364,360,767
④ 기타	85,012,671
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	0
15) 기타	13,009,967,276
2.증권평가 및 처분이익	59,196,820,565
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	34,043,963,009
① 주식처분이익	11,291,904,364
② 신주인수권증서처분이익	195,450,746

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	6,194,354,655
④ 집합투자증권처분이익	5,163,701,348
⑤ 기업어음증권처분이익	10,276,876,531
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	25,722,831
⑦ 기타	895,952,534
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	13,410,428,073
① 주식평가이익	3,464,090,337
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	4,961,866,125
④ 집합투자증권평가이익	4,431,269,330
⑤ 기업어음증권평가이익	421,040,066
⑥ 기타	132,162,215
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	11,663,525,483
① 주식평가이익	9,846,125,483
② 채권평가이익	1,817,400,000
③ 기타	0
7) 과생결합증권처분이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	78,904,000
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	78,904,000
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	82,443,767,692
1) 파생상품거래이익	71,454,896,274
① 이자율관련거래이익	10,740,408,407
② 통화관련거래이익	14,701,915
③ 주식관련거래이익	21,032,432,273
④ 신용관련거래이익	39,667,353,679
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	10,988,871,418
① 이자율관련평가이익	6,248,150,701
② 통화관련평가이익	51,525,930

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	175,357,500
④ 신용관련평가이익	4,513,837,287
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타과생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	19,448,613,924
1) 신용공여이자	2,589,156,177
① 신용거래유자이자	866,174,179
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	1,722,981,998
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	10,209,253,642
6) 차주매각대금이용료	71,520
7) 기업어음증권이자	3,338,044,563
8) 증금예치금이자	260,353,322
9) 양도성예금증서이자	2,545,618
10) 금융기관예치금이자	257,012,279
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	125,177,184
13) 양도성예금증서거래이익	11,763,404
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	21,430,561
16) 미수금이자	5,030,869
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	2,628,774,785
5.대출채권 관련 이익	163,100,197

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	2,400,000
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	160,700,197
4) 기타	0
6.외환거래이익	41,502,212
1) 외환차익	17,665,959
2) 외화환산이익	23,836,253
7. 기타의 영업수익	2,497,580,104
1) 배당금수익	1,008,946,970
2) 분배금수익	168,369,058
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	31,175,235
12) 파생상품신용위험평가조정환입	1,181,477,458

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	71,920,221
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	35,691,162
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	193,881,278,313
1. 수수료비용	6,530,873,156
1) 매매수수료	3,973,484,721
① 국내분	3,973,484,721
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	3,454,341
4) 투자일임수수료	69,106,737
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	15,460,475
7) 기타수수료비용	2,469,366,882

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	73,464,718,460
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	35,169,366,199
① 주식처분손실	14,233,375,051
② 신주인수권증서처분손실	133,604,810
③ 채권처분손실	10,489,604,022
④ 집합투자증권처분손실	10,154,295,673
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	158,486,643
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	34,501,793,007
① 주식평가손실	6,589,536,714
② 신주인수권평가손실	119,192,780
③ 채권평가손실	15,382,345,055
④ 집합투자증권평가손실	683,897,102
⑤ 기업어음증권평가손실	11,594,215,116
⑥ 기타	132,606,240
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	2,493,584,347

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	2,473,532,347
② 채권평가손실	20,052,000
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	
② 주식워런트증권	0
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가손실	994,135,190
① 매도추가연계증권	809,214,971
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	184,920,219
11) 매도파생결합증권상환손실	305,839,717
① 매도추가연계증권	4,129,139
② 매도주식워런트증권	301,710,578
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	45,222,126,905
1) 파생상품거래손실	36,827,138,939
① 이자율관련거래손실	4,249,730,447
② 통화관련거래손실	43,577,722
③ 주식관련거래손실	18,901,197,204
④ 신용관련거래손실	13,632,633,566
⑤ 상품관련거래손실	0



## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	8,394,987,966
① 이자율관련평가손실	5,949,437,350
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	177,957,500
④ 신용관련평가손실	2,267,593,116
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	10,586,058,650
1) 차입금이자	44,175,339
① 증금차입금이자	44,175,339
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	5,970
3) 투자자예탁금이용료	275,104,129
4) 환매조건부매도이자	5,034,291,710
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	2,332,763,270
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	2,899,718,232
5. 대출채권 관련 손실	800,000,000
1) 대출채권매각손실	800,000,000
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	0
6. 외환거래손실	176,798,756
1) 외환차손	146,120,000
2) 외화환산손실	30,678,756
7. 판매비와관리비	52,128,792,749
1) 급여	31,741,060,587
① 임원	1,169,753,110
② 직원	30,571,307,477
2) 퇴직급여	11,491,945,972
① 임원	118,869,672
(확정기여형)	0
(확정급여형)	118,869,672
② 직원	11,373,076,300
(확정기여형)	11,243,125,124
(확정급여형)	129,951,176
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	1,750,210,410
5) 전산운용비	2,203,355,700
6) 임차료	117,593,484
7) 지급수수료	320,792,719
8) 접대비	1,267,515,702
9) 광고선전비	149,785,950
10) 감가상각비	954,696,758
11) 조사연구비	0
12) 연수비	34,994,863
13) 무형자산상각비	217,741,259
14) 세금과공과금	1,123,744,723
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	3,417,770
19) 회의비	5,654,639
20) 인쇄비	7,978,610
21) 여비교통비	95,082,143
22) 차량유지비	47,090,607
23) 소모품비	69,716,664
24) 수도광열비	444,514,277
25) 보험료	7,095,350
26) 행사비	19,776,667
27) 기타	55,027,895
8. 기타의 영업비용	4,971,909,637
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	2,999,009,797
① 채무보증충당금전입액	2,977,952,751
② 복구충당부채전입액	21,057,046
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	1,940,370,667
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 기타	32,529,173
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)	43,979,916,730
Ⅳ. 영업외수익	1,834,683,848
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	1,243,578,195
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	526,248,247
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	64,857,406
V. 영업외비용	2,724,126,469
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	1,485,198,219
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	1,232,422,000
7. 기부금	5,200,000
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	1,306,242
18. 기타	8
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	43,090,474,109
VII. 계속사업손익 법인세비용	11,656,158,063
VIII. 계속사업이익(손실)	31,434,316,046
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	31,434,316,046

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	73,150,262
(대손준비금적립후 당기순이익)	31,361,165,784
X I. 기타포괄손익	-229,856,277
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-239,401,052
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	-70,378,297
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	-79,923,072
X II. 총포괄이익(손실)	31,204,459,769

### 3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	684,992,138,720
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	43,000,000,000
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	632,200,000,000
1) 대출확약	632,200,000,000
2) 증권인수확약	0
3) 한도대출약정	0
5. 기타	9,792,138,720
II. 투자자의 예수증권 등	12,028,477,495,265
1. 예수 증권	12,028,477,495,265
① 위탁자증권	3,320,181,223,430
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	8,708,296,271,835
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	3,534,572,418,540
1. 장내파생상품	1,841,979,058,540
1) 이자율관련거래	189,664,800,000
① 이자율선물	189,664,800,000
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

### 3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	1,575,860,000
① 통화선물	1,575,860,000
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	1,650,738,398,540
① 주식선물	68,926,733,540
② 주식옵션	1,581,811,665,000
가. 매입주식옵션	403,542,037,500
나. 매도주식옵션	1,178,269,627,500
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	1,692,593,360,000
1) 이자율관련거래	370,000,000,000
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	370,000,000,000
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	10,897,200,000
① 통화선도	10,897,200,000
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	1,305,400,000,000
① 신용스왑(CDS)	1,305,400,000,000
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	6,296,160,000
① 기타선도	0
② 기타스왑	6,296,160,000
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	52,867,145,910
1. 대여증권	14,832,000,000
1) 주식	14,832,000,000
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	38,032,555,910
1) 주식	38,032,555,910
2) 국공채	0

### 3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	2,590,000
V. 대손상각채권	5,099,442,820
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
김병영		대표이사	
옥치장		사외이사	
김세형		사외이사	
노치용		사외이사	
이장규		사외이사	
이재술		사외이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	등기이사(사외이사 3명)	김세형, 노치용, 이재술	1. 설치목적:리스크관리의 제반 정책을 수립하고 리스크관리업무를 효율적으로 감독하며 관련 규정 또는 지침에서 정하는 사항을 심의 의결 2. 권한사항:1)리스크관리계획의 수립 2)전사 리스크 한도 설정 3)리스크관리규정 및 집행위원회규정의 제 개정 4)전사 고위험자산투자 한도 설정 5) 기타 위원회 또는 위원장이 필요하다고 인정하는 사항에 대하여 심의 의결"	
임원후보추천위원회	사외이사3명	옥치장, 노치용, 이장규	1. 설치목적:임원으로 요구되는 전문성과 리더십을 보유하고 회사의 전략적 목표에 부합되는 역량을 갖춘 임원 후보를 물색 및 심사하여 공정하고 투명하게 추천 2. 권한사항:대표이사, 사외이사 후보자 추천, 임원의 자질등 자격요건 설정, 사외이사 선임 원칙 수립 및 점검 보완, 그밖에 이사회가 정하는 임원 후보추천에 관한 사항	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	김석구	하나금융투자 WM본부, 상품본부장	2009.01 ~ 2015.06
		하나엠엠씨 고문이사	2015.07 ~ 2018.06
		BNK금융지주 백년대계 위원회 미래분과	2017.12 ~ 2018.12



#### 4. 계열회사 등의 현황

##### 가. 계열회사의 현황

##### (1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
BNK금융지주	BNK투자증권	100.0	비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	연계표작성상부 재제작성대여	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	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(연결)	O	BNK오픈이노베이션 P re-IPO신기술사업투자 조합 제1호	투자	4,500	100	4,500,234,689	0	0	0	4,500	100	4,500,234,689	4,660,911,094	0	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-케이엔 동남권일 자리창출1호 투자조합	투자	7,055	26	6,265,440,725	1,445	1,445,000,000	849,805,899	8,500	26	8,560,246,624	32,874,396,082	3,249,257,848	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-선보부울경스타 트업체1호 투자조합	투자	500	12	498,022,675	0	0	-65,194,167	500	12	432,828,508	3,463,095,563	-521,553,334	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-케이엔해양산 업투자조합제1호	투자	1,150	15	1,060,703,143	690	690,000,000	-14,398,746	1,840	15	1,736,304,397	11,701,183,801	-97,035,031	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK 동남권 디지털뉴 딜 신기술사업투자조합 1호	투자	3,000	17	2,994,201,503	0	0	-2,219,178	3,000	17	2,991,982,325	18,001,603,537	-13,315,068	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-케이프 ESG 신 제생에너지 제1호 신기 술조합 1차	투자	2,000,000,000	36	1,961,638,817	0	0	-9,448,566	2,000,000,000	36	1,952,190,251	5,394,566,329	-25,983,556	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	투자	2,080	14	2,032,245,087	1,560	1,560,000,000	18,502,833	3,640	14	3,610,747,920	26,039,047,503	-212,671,232	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-케이엔 영호남북 구기업육성 벤처투자조 합제1호	투자	600	10	583,808,688	467	466,666,667	-12,526,851	1,067	10	1,037,948,504	9,860,510,792	-119,005,080	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	비엔케이혁신의료기 신기술사업투자조합 설 립출자금	투자	0	0	0	1,300	1,300,000,000	-933,594	1,300	28	1,299,066,406	4,696,624,698	-3,375,302	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	BNK-키움신기술사업 투자조합제1호	투자	0	0	0	1,000,000,000	1,000,000,000	-1,679,809	1,000,000,000	17	998,320,191	5,790,257,110	-9,742,890	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	코너스톤 벤더스톤4호 신기술조합	투자	800,000,000	21	792,052,779	0	0	-4,062,003	800,000,000	21	787,990,776	3,743,574,595	-19,294,515	
국내(비상장 )	관계회사투 자지분-출 자금(비연결)	X	디에이-어큐러스 신기 술투자조합제1호	투자	1,000,000,000	22	986,608,753	0	0	-4,914,669	1,000,000,000	22	981,694,084	4,427,440,322	-22,165,153	
			합계		3,800,018,885	0	21,674,956,859	1,000,005,462	6,461,666,667	752,931,149	4,800,024,347	0	28,889,554,675	130,653,211,426	2,205,116,687	

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	주식(당기손익)	디이엔티1우	30,395	0	203,342,550	0	99,786,785	30,395	0	303,129,335	20200826	단순투자		
국내	비상장	주식(당기손익)	우경정보기술 보통주	25,000	1	300,000,000	0	0	25,000	1	300,000,000	20210315	단순투자		
국내	비상장	주식(당기손익)	키움증권4우선주	19,944	1	3,123,400,123	0	-163,869,078	19,944	1	2,959,531,045	20210709	단순투자		
국내	비상장	주식(당기손익)	에이엘티	45,454	1	999,988,000	0	0	45,454	1	999,988,000	20210712	단순투자		
국내	비상장	주식(당기손익)	인트러스장안피에프브이2우	400,000	11	2,000,000,000	0	0	400,000	11	2,000,000,000	20210804	단순투자		
국내	비상장	주식(당기손익)	다올저축은행	1,670,672	3	10,000,642,592	0	0	1,670,672	3	10,000,642,592	20211125	단순투자	601,441,920	
국내	비상장	주식(당기손익)	셀리버리8우	72,595	0	4,337,551,250	0	-1,154,333,095	72,595	0	3,183,218,155	20211013	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	메디지 2014-2 스타트업 투자조합	200	3	418,797,757	0	0	200	3	418,797,757	20141107	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	BSK 8호 창업초기투자조합	100	5	914,376,342	0	-508,212	100	5	913,868,130	20181109	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	한국항공서비스(주)	540,000	2	2,700,000,000	0	0	540,000	2	2,700,000,000	20180611	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	아이피씨원주PFV - 무의결권부 우선주식	25,000	5	315,100,000	0	0	25,000	5	315,100,000	20160328	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	지연비대구수영	200,000	17	1,000,000,000	0	0	200,000	17	1,000,000,000	20190514	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	루켄티스	14,200	1	142,000,000	0	0	14,200	1	142,000,000	20190627	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	에스엔본리	58,500	10	3,000,000,000	0	0	58,500	10	3,000,000,000	20200327	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	(주)강원중도개발공사	11,000	0	110,000,000	0	0	11,000	0	110,000,000	20201118	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	㈜와이케이오산세교피에프브이	70,000	7	350,000,000	0	0	70,000	7	350,000,000	20210521	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	교보-NH헬스케어 신기술투자조합 제1호	1,000,000,000	6	1,000,000,000	0	0	1,000,000,000	6	1,000,000,000	20210614	단순투자		
국내	비상장	출자금(당기손익)	㈜에이앤디파트너스그룹	70,000	16	350,000,000	0	0	70,000	16	350,000,000	20210728	단순투자		

나. 타법인 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	에이치제일호사모투자 합자회사	1,000,000,000	2	949,000,000	0	-11,000,000	1,000,000,000	2	938,000,000	20210729	경영참여		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	대신신기술투자조합제7호	1,000,000,000	12	992,492,112	0	-5,497,775	1,000,000,000	12	986,994,337	20210825	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	엔에이치 IBKC 텐탈솔루션 신기술투자조합	1,000,000,000	6	853,669,000	0	78,832,000	1,000,000,000	6	932,501,000	20210826	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	코보엑스시스템테크솔루션기술투자조합제1호	1,000,000,000	5	998,429,000	0	-3,869,000	1,000,000,000	5	994,560,000	20210914	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	엔에이치마이다스제1호사모투자합자회사	2,000,000,000	6	1,993,340,000	0	12,638,000	2,000,000,000	6	2,005,978,000	20210916	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	대신신기술투자조합 제11호	2,000	4	2,139,226,850	0	-64,696,216	2,000	4	2,074,530,634	20211126	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	한알-팬타스톤 하이테크 신기술투자조합 1호	1,000,000,000	14	1,000,000,000	0	0	1,000,000,000	14	1,000,000,000	20211209	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	글로벌커넥트플랫폼 사모투자합자회사	0	0	0	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	2	1,000,000,000	20220317	단순투자		
국내	비상장	출자금(당 기준액)	점프사하주	0	0	0	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000	21	1,000,000,000	20220321	단순투자		
국내	비상장	주식(기타 포함)	한국거래소	80,498	0	18,203,576,226	0	-239,401,052	80,498	0	17,964,175,174	20050401	단순투자	402,490,000	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(연결)	BNK오픈이노베이션 Pre-IP O신기술사업투자조합 제1호	4,500	100	4,500,234,689	0	0	4,500	100	4,500,234,689	20190118	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이엔 통남권일자리창출1호 투자조합	7,055	26	6,265,440,725	1,445	2,294,805,899	8,500	26	8,560,246,624	20190329	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-선보부울경스타트업제1호 투자조합	500	12	498,022,675	0	-65,194,167	500	12	432,828,508	20191120	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이엔해양신산업투자조합제1호	1,150	15	1,060,703,143	690	675,601,254	1,840	15	1,736,304,397	20200612	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK 통남권 디지털뉴딜 신기술사업투자조합1호	3,000	17	2,994,201,503	0	-2,219,178	3,000	17	2,991,982,325	20210430	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이브 ESG 신재생에너지 제1호 신기술조합 1차	2,000,000,000	36	1,961,638,817	0	-9,448,566	2,000,000,000	36	1,952,190,251	20210621	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	2,080	14	2,032,245,087	1,560	1,578,502,833	3,640	14	3,610,747,920	20210730	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이엔 영호남특구기업육성 벤처투자조합제1호	600	10	583,808,688	467	454,139,816	1,067	10	1,037,948,504	20210825	단순투자		

나. 타법인 출자현황 (계속)

(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	관계회사투자지분-출자금(비연결)	비엔케이혁신의료기기 신기술사업투자조합 설립출자금	0	0	0	1,300	1,299,066,406	1,300	28	1,299,066,406	20220318	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-키움신기술사업투자조합제1호	0	0	0	1,000,000,000	998,320,191	1,000,000,000	17	998,320,191	20220223	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	코너스톤 펜타스톤4호 신기술조합	800,000,000	21	792,052,779	0	-4,062,003	800,000,000	21	787,990,776	20210722	단순투자		
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	디에이-어큐러스 신기술투자조합제1호	1,000,000,000	22	986,608,753	0	-4,914,669	1,000,000,000	22	981,694,084	20210722	단순투자		
			합계	11,803,354,443	0	80,069,888,661	2,001,005,462	7,762,680,173	13,804,359,905	0	87,832,568,834			1,003,931,920	

## 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)BNK금융지주	모회사	보통주	36,600,000	100	0	0	36,600,000	100	최대주주

## 2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				



## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

## 1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	13	118
국내지점	4	241
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		28	0	0	0	28	
등기이사	경영이사	1	0	0	0	1	
	사외이사	5	0	0	0	5	
감사 또는 상근감사위원		1	0	0	0	1	
직원	정규직	전체	62	47	0	0	109
		(일반직)	59	43	0	0	102
		(무기계약직)	3	4	0	0	7
	비정규직	전체	156	59	0	0	215
		(전문인력)	156	59	0	0	215
		(그외)	0	0	0	0	0
계		253	106	0	0	359	
투자권유대행인		0	0	0	0	0	

## 나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
김병영	대표이사	19600807	등기	경영총괄	KB저축은행 영업총괄 부서장, KB증권 경영관리부 본부장, KB증권 현대저축은행 경영전략담당 부서장, 현대증권 상근 경영자문위원, 현대증권 Retail 및 WM본부 총괄/경영서비동스총괄 전무, 서울벤처정보대학원 대학교 박사, 경북대 경영대학원 경영학 석사, 영남대 행정대학원 행정학 석사, 영남대학교 경제학부 경제학부	20191030	20220101	20230331	상근	0	0
김석구	감사	19600218	등기	감사	BNK금융지주 백년대계 위원회 미래분과위원장, 하나은행 에셋 서비스 부사장, 하나은행 WM본부 부장, 하나은행 WM본부 부장 대행, 서울대 경제학과	20190222	20190222	20250331	상근	0	0
옥치장	사외이사	19470319	등기	이사회	한국증권거래소 유가증권시장 본부장, 서울대 경영대학원 최고경영자과정 수료, 부산대 상학과	20190322	20220324	20230331	비상근	0	0
김세형	사외이사	19560918	등기	이사회	CJ CGV 사외이사, 매일경제신문 고문, 매일경제신문 전문이사/주필, 동국대 언론정보학 석사, 고려대 경제학과	20190322	20220324	20230331	비상근	0	0
노치용	사외이사	19520505	등기	이사회	카이노스메드 감사, 서연이화 사외이사, KB투자증권 사외이사, KB투자증권 고문, KB투자증권 대표이사 사장, 한국외대 경제학과	20210329	20210329	20230328	비상근	0	0
이장규	사외이사	19510520	등기	이사회	에어케이홀딩스 대표이사, LG 사외이사, 서강대학교 대외부총장, 삼성KPMG 부회장, 하이트홀딩스 대표이사 부회장(하이 트맥주 대표이사 겸직), 하이트진로그룹 부회장, 미주리대학교 대학원 신문학 수료, 서강대학교 경제학과	20220324	20220324	20240331	비상근	0	0
이제술	사외이사	19590317	등기	이사회	보령 제약 감사(現), 롯데쇼핑 사외이사, 딜로이트 코리아 회장, 딜로이트 안진회계법인 대표이사, 금융위원회 공적자금관리위원회 위원, 우리은행 다문화강화재단 감사(現), 딜로이트 컨설팅 대표이사, 단국대학교 대학원 경영학 박사, 서울대학교 대학원 경영학 석사, 부산대학교 경영학과	20220324	20220324	20240331	비상근	0	0
송대환	부사장	19610910	비등기	경영관리 그룹장	BNK투자증권 경영관리 그룹 전무, 한국증권위협관리책임자(CRO) 및 준법감시인 상무보, 중앙대 무역학과	20180401	20220101	20221231	상근	0	0
김상홍	부사장	19640927	비등기	부울경영업 그룹장	BNK금융지주 그룹WM총괄 전무, BNK금융지주 증권WM담당 상무, 레이크투자자문 상임고문, 부산대 회계학과	20200101	20220101	20221231	상근	0	0
김두우	부사장	19661005	비등기	IB영업업 그룹장	BNK투자증권 부동산금융본부 전무, KTB투자증권 프로젝트금융센터 상무, 부산대 경영학과	20180102	20220101	20221231	상근	0	0
조성현	전무	19640229	비등기	S&T 그룹장	KB증권 영업부 상무, 현대증권 법인국제영업본부 본부장, 현대증권 법인영업본부 본부장, 현대증권 PBS센터장, 연세대 법학과	20171211	20220101	20221231	상근	0	0
정해덕	전무	19651201	비등기	증권영업 그룹장	미래에셋대우 강북지역본부장, 미래에셋대우 강남1지역본부장, KDB대우증권 동부지역본부장, 경북대 무역학과	20210101	20210101	20221231	상근	0	0
김덕규	전무	19660217	비등기	대체투자 금융그룹장 / 구조화 금융본부장	KB증권 부동산금융본부 상무, NH투자증권 프로젝트금융본부 상무, NH투자증권 부동산금융본부 상무, NH투자증권 종합금융(사업)본부 상무대우, 고려대 무역학과	20200204	20220101	20221231	상근	0	0
우현섭	전무	19610217	비등기	감사본부장	동원금융교육구 금융교육구 동원은행준법감사국 부국장, 건국대학교 감사동원특수은행 감사, 부산대 경영학과	20200504	20220101	20221231	상근	0	0
서이덕	준법감시인	19631116	비등기	준법감시인/CISO	BNK투자증권 준법감시인 상무, BNK투자증권 자문위원, BNK투자증권 홈페이지본부장, BNK투자	20200101	20220101	20231231	상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
서이덕	준법감시인	19631116	비등기	준법감시인/CISO	중세입본부장 직무대행 상무, 부산대 경영대학원 경영학석사, 경북대 법학과	20200101	20220101	20231231	상근	0	0
이하영	전무	19641101	비등기	경영기획본부장	KB증권 중부지역본부장, KB증권 경영지원본부장, KB증권 인사부장, 현대증권 인사부장/분양납지점장, 고려대 통계학과	20200401	20220101	20221231	상근	0	0
김명섭	전무	19650910	비등기	기업금융본부장	KB증권 경영자문위원, KB증권 경영기획부부장, KB증권 경영기획본부장 상무, 현대증권 경영기획본부장, 현대증권 경영기획부부장, 서울대 대학원 재무관리석사, 서울대 경영학과	20220101	20220101	20231231	상근	0	0
한수동	전무	19661027	비등기	CRO/리스크관리본부장	BNK증권 리스크관리본부장 상무, 교보증권 리스크관리본부장(CRO)상무, 교보증권 리스크관리본부장(CRO)상무, 교보증권 리스크심사부 부부장, 교보증권 리스크관리부 부처장, 서강대 수학과	20210601	20220101	20231231	상근	0	0
이광호	상무	19640805	비등기	IWM사업본부장	BNK투자증권 IWM사업본부장 직무대행 상무, BNK투자증권 IWM사업추진실장 이사대우, BNK투자증권 리테일본부장 이사대우, 부산대 경영학과	20200101	20220101	20221231	상근	0	0
송봉호	상무	19651111	비등기	시너지추진본부장	BNK금융지주 경영지원부장, 경남은행 서면지점장, 경남은행 수암지점장, 경남은행 전략기획부 성과평가팀장, 부산대 회계학과	20210401	20220101	20221231	상근	0	0
유용준	상무	19660818	비등기	경영지원본부장	BNK투자증권 경영지원부장 상무, BNK투자증권 스태프팀장 상무, 진원위터에이 경영지원 이사, 마일리지코리아 마케팅 이사, 서강대 경제대학원 석사, 중앙대 사지학과	20200101	20220101	20221231	상근	0	0
박은용	상무	19680804	비등기	과생금융본부장/과생솔루션본부장	BNK투자증권 과생영업본부장 상무, CLSA 증권선물옵션영업팀 팀장, 부국증권 법인과생부 이사, 성균관대 법학과	20210101	20220101	20231231	상근	0	0
권용목	상무	19680816	비등기	FICC영업본부장	BNK투자증권 채권금융센터장 상무, SK증권 종합금융팀 이사, 고려대 통계학과	20200101	20220101	20221231	상근	0	0
임익성	상무	19680904	비등기	전략금융본부장	BNK투자증권 MS팀장 상무, 메리츠증권증권 EP T팀장 상무, 미래에셋증권 전략금융팀 이사대우, 성균관대 경영학과	20180101	20220101	20221231	상근	0	0
양상근	상무	19691110	비등기	캐피탈마켓본부장	BNK투자증권 채권부장 상무, BNK투자증권 채권부장 이사대우, 서강대 경제학과	20200101	20220101	20221231	상근	0	0
한완호	상무	19691124	비등기	법인영업본부장/법인영업부장	BNK투자증권 법인영업부 부처장 상무, BNK투자증권 법인영업부 부처장 이사대우, 흥국증권 법인영업팀 상무, 성균관대 경제학과	20210101	20220101	20231231	상근	0	0
박창진	상무	19701112	비등기	투자운용본부장	이베스트투자증권 전략운용본부장 상무, 대우증권 주식운용팀 트레이더, 우리투자증권 트레이더, 서울대 계산통계학과	20210401	20210401	20231231	상근	0	0
안재우	상무	19740114	비등기	부동산투자본부장	BNK투자증권 부동산금융3부장 상무, KB증권 부동산금융부 이사, 건국대 부동산대학원 석사, 숭실대 경영학과	20210101	20220101	20231231	상근	0	0
이호석	상무	19740210	비등기	부동산금융본부장	BNK투자증권 부동산금융1부장 상무, KTB투자증권 프로젝트금융팀 이사, 고려대 경영학과	20210101	20220101	20231231	상근	0	0
김남희	상무	19750120	비등기	대체투자금융본부장	메리츠증권 기업금융팀 상무, NH투자증권 부동산금융팀 차장, HMC투자증권 부동산금융팀 차장, 한양대학교 건축학과	20220314	20220314	20231231	상근	0	0
이상균	상무	19750404	비등기	PF본부장	BNK투자증권 부동산금융2부장 상무, KTB투자증권 프로젝트금융팀 이사, 한국외국어대 경제학과	20210101	20210101	20221231	상근	0	0
박종덕	상무	19660710	비등기	부동산금융담당	KTB투자증권 프로젝트금융팀 에스큐베리타스자산운용 부부장, 단국대 부동산학 박사, 성균관대 경영학석사, 국민대 법학	20180108	20220101	20221231	상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
박종덕	상무	19660710	비등기	부동산금융담당	과	20180108	20220101	20221231	상근	0	0
오정준	상무	19710406	비등기	신기술금융부장	BNK투자증권 자본금융부 부서장 상무보, 동심캐피탈 투자4본부 본부장, 시그널엔터테인먼트그룹 부사장, LIG투자증권 ECM, IPO, M&A총괄이사, 고려대 경영학과	20220101	20220101	20221231	상근	0	0
김형규	상무	19770511	비등기	PF1부장	BNK투자증권 PF1부 부서장 상무보, BNK투자증권 부동산금융2부 상무보, 메리츠종합증권 프로젝트금융본부 이사, The Ohio State University FCO B Accounting	20220101	20220101	20221231	상근	0	0
김용석	상무	19771231	비등기	종합금융부장	BNK투자증권 종합금융부 부서장 상무보, 유진투자증권 구조화금융팀 부장, 서울대 대학원 경영학 석사, 고려대 토목환경공학	20220101	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		
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	
㈜부산은행	계열회사	채무증권	89,164,350,000	195,868,029,106	285,032,379,106	31,709,691	
㈜경남은행	계열회사	채무증권	0	83,378,786,000	83,378,786,000	88,257,769	
합계			89,164,350,000	279,246,815,106	368,411,165,106	119,967,460	

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	0	0	0	1,707,323	60,000	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,707,323	60,000	4
주선	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
온라인 소액투자 자중계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
인수	주식			0	0	0	0	0	0	0	
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0	0	
	회사채	BNK캐피 탈	2022-01- 07	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
			2022-02- 22	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
		BNK금융 지주	2022-03- 24	20,000	0	20,000	0	20,000	0	0	20,000
				20,000	0	20,000	0	20,000	0	0	20,000
	CP			0	0	0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	수익증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0	0	0

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	주선금액	상대방별 매수금액				계
				일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	11,418	0	0	0	11,418
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	1,272,150	30,078	0	0	1,302,228
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	1,283,568	30,078	0	0	1,313,646
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	150	0	0	0	150
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	-130,438	-9,959	0	0	-140,397
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	-130,288	-9,959	0	0	-140,247

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					
BNK자산운용	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	11,418	0	0	0	11,418
BNK자산운용	고객	0	0	0	0	0	0	0	0	1,272,150	30,078	0	0	1,302,228

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)	0	0	0	0	0	0	0	0	246,284	1	0	0	246,284
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	11,418	0	0	0	11,418
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	5
신탁	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	0	0	0	0	0	0	6,049,356	2,385,329	0	0	8,434,684
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	1,272,150	30,078	0	0	1,302,228
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	21	1	0	0	15
일임	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투 자	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	6,295,640	2,385,330	0	0	8,680,969
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	1,283,568	30,078	0	0	1,313,646
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	20	1	0	0	15

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	일반 투자자		0	0	0	0	0	0	0	676,424	242,136	0	0	918,561
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	5,372,931	2,143,192	0	0	7,516,124
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	1,272,150	30,078	0	0	1,302,228
	계		0	0	0	0	0	0	0	6,049,356	2,385,329	0	0	8,434,684
일임	일반 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

## VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항



## 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	
위탁자예수금	58,390,156,808	58,390,156,808	54,402,801,062	3,987,355,746	0	0	0	0	0	3,987,355,746	93.2
장내파생상품거래예수금	67,567,784,998	67,567,784,998	63,900,661,610	104,192,106	3,562,931,282	0	0	0	0	3,667,123,388	94.6
집합투자증권투자자예수금	17,175,946,649	17,175,946,649	17,175,946,649	0	0	0	0	0	0	0	100
조건부예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	143,133,888,455	143,133,888,455	135,479,409,321	4,091,547,852	3,562,931,282	0	0	0	0	7,654,479,134	94.7

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	3,320,181,223,430	3,320,181,223,430	3,320,181,223,430	0	3,320,181,223,430	
저축자 증권	0	0	0	0	0	
집합투자증권투자자 증권	8,434,684,487,653	8,434,684,487,653	8,434,684,487,653	0	8,434,684,487,653	
기타	0	0	0	0	0	
합계	11,754,865,711,083	11,754,865,711,083	11,754,865,711,083	0	11,754,865,711,083	

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
1) 내부통제 구축현황 : "금융회사의 지배구조에 따른 법률" 제 24조에 따른 내부통제기준 설정과 관련하여 당사 내부통제기준에 반영하고 있으며 리스크관리위원회,리스크관리집행위원회, 준법감시인, 감사와 감사부 등 내부 통제체계를 구축하고 있음.  감사는 연1회 이상 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가를 실시하고 있음
2) 감사의 기능과 역할 : 내부통제시스템 구축 및 운영의 적정성에 대하여 평가하고 적절한 개선방안을 제시하고 감사기능을 강화함으로써 내부통제시스템 효율화 제고
3) 감사방침 - 자본시장법 시행 등 금융환경의 변화로 금융사고 발생 가능성이 높아 짐에 따라 사고예방을 위한 관련 법규 규정 준수 여부를 중점 점검 - 경영투명성을 제고하는 내부통제시스템의 구축 - 영업력 강화에 기여하는 경영투명성의 제고 - 건전경영기반 제공으로 내재가치 극대화 - 예방적 통제가 가능한 감사시스템의 정착 - 지적위주의 감사에서 위험예측 중심의 감사

## 2. 위험관리정책

### 가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

### 3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

#### 내용

본인(안진회계법인)은 별첨된 주식회사 BNK투자증권의 요약분기재무제표를 검토하였습니다. 동요약분기재무제표는 2022년 3월 31일 현재의 요약분기재무상태표, 2022년과 2021년 3월 31일로 종료되는 양 3개월 보고기간의 요약분기포괄손익계산서, 요약분기자본변동표 및 요약분기현금흐름표 그리고 유의적 회계정책에 대한 요약과 기타의 서술정보로 구성되어 있습니다.

본인(안진회계법인)의 검토 결과 상기 요약분기재무제표가 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
3	21,592,000,000	1	1,450,000,000	4	23,042,000,000

## 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20190620	무인가 영업행위 금지 위반	기관주의, 임원주의 1명, 임원 퇴직자 위법, 부당 사항 1명, 직원 자율처리 필요사항 1건
20190626	계열사 펀드 판매비율 위반	과태료 부과 20백만원, 자율처리 필요사항 1건
20190626	이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반	자율처리 필요사항 1건
20210930	시세조종행위 금지 위반	감봉 3월 요구 1명, 퇴직자 위법, 부당사항(감봉 1월 상당) 통보 1명, 감봉 1월 요구 1명