

영 업 보 고 서

(제29기)

사업연도 2024년 01월 01일부터
2024년 12월 31일까지

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.

2025년 2월 14일

회 사 명 : 주식회사 BNK투자증권



대 표 이 사 : 신 명 호

본점 소재지 : 부산광역시 진구 부전1동 259-4번지 부산은행 부전동지점 4층
(대표전화) 051-669-8000
(홈페이지) www.bnkfn.co.kr

작성 책임자 : (직책) 상무 (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. 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. 이사회의 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

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

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

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

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
 - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
 - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
 - 다. 증권의 매수 또는 매도 내역
 - 라. 영업 양수도 내역
 - 마. 자산 양수도 내역
 - 바. 장기공급계약 등의 내역
2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
 - 가. 계열사증권인수및주선현황(총괄표)
 - 나. 계열사증권인수현황(상세표)
 - 다. 계열사증권주선현황(상세표)
 - 다-2. 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		(주)BNK투자증권
대표자		신명호
본점주소		부산광역시 부산진구 새싹로1(부전동) 부산은행 부전동별관 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 "24.12.31. / 한국신용평가 "24.12.24. / 한국기업평가 "25.01.24.)

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 전문 투자자	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 나에 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. 겸영업무 및 부수업무 (계속)

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

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
1. 설립일 : 1997년 6월 2일 2. 본점 소재지 : 부산광역시 부산진구 부전1동 259-4번지 부산은행 부전동지점 4층 (2009년 11월 19일 부산광역시 진구 범천1동 853-1번지 부산상공회의소 10층에서 현 소재지로 이전) 3. 경영진의 중요한 변동 11.6.15 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 성계섭 대표이사 선임 12.6.12 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 전병렬 상근감사 선임, 임기만료에 따라 임영록 이사 중임 13.2.4 전임이사의 사임에 따라 신임 박재경 이사 선임 13.6.13 임기만료에 따라 임영록 이사 중임, 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 안동원 대표이사 선임 14.3.27 임기만료에 따라 박재경 이사 중임 14.3.28 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 정민주 이사 선임 15.1.2 전임 이사의 사임에 따라 신임 김일수 이사 선임 15.3.16 임기만료에 따라 정민주 이사 중임, 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 원중희 상근감사 선임 15.6.13 임기만료에 따라 안동원 대표이사 중임 16.1.1 전임 이사의 사임에 따라 신임 박영봉 이사 선임 16.2.1 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 안효준 대표이사 선임 16.3.22 임기만료에 따라 정민주 이사 중임 16.12.30 강태훈 사외이사 선임 17.1.1 임기만료에 따라 박영봉 비상임이사 중임 17.3.17 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 문철호 사외이사 선임 17.3.31 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 홍지인 상근감사 선임 17.10.31 전임 비상임이사의 임기만료에 따라 신임 정충교 비상임이사 선임, 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 조광식 대표이사 선임 18.3.21 강태훈 사외이사 임기만료, 신임 김영복, 박종규 사외이사 선임 19.2.22 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 김석구 상근감사 선임 19.3.22 전임 사외이사의 임기만료 및 중도사임에 따라 사외이사 옥치장, 김세형, 문혁주 선임 19.10.30 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 김병영 대표이사 선임 21.3.24 전임 사외이사의 임기만료에 따라 사외이사 옥치장, 김세형, 문혁주, 허범도 선임 21.3.29 노치용 사외이사 선임 22.3.24 전임 이사의 임기만료 및 사임에 따라 사외이사 이장규, 이재술 선임 23.3.16 전임 이사의 임기만료 및 사임에 따라 사외이사 박홍신, 이장우, 조점호 선임 23.12.28 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 신명호 대표이사 선임 24.3.21 전임 사외이사의 임기만료에 따라 사외이사 노희진, 이봉철 선임 4. 대주주의 중요한 변동 설립 시 대주주는 (주)부산은행 뿐이었으며, 2011년 3월 15일 BS금융지주 출범에 따라 대주주는 (주)BS금융지주로 변경됨 2015년 3월 27일 BS금융지주 사명변경에 따라 대주주는 (주)BNK금융지주로 변경됨.	

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		5,000	
당기순이익(A)		20,546,946,736	
주당순이익		561	
현금배당금총액(B)		0	배당결의사항없음
주식배당금총액		0	배당결의사항없음
현금배당성향(=B/A × 100)		0	
주당 현금배당금	보통주	0	
	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	6,971,601,523,584	7,405,107,274,490	14,376,708,798,074	-541,007,751,736	62,075,099,141	
		코스닥시장	222,077,482,454	302,341,501,777	524,418,984,231	-204,012,684,337	36,218,705,264	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
		기타	18,621,445,156	0	18,621,445,156	18,621,445,156	-74,024,019	
		소계	7,212,300,451,194	7,707,448,776,267	14,919,749,227,461	-726,398,990,917	98,219,780,386	
	신주인수권증권	유가증권시장	0	0	0	0	0	
		코스닥시장	1,881,000	324,699,579	326,580,579	0	0	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	
		소계	1,881,000	324,699,579	326,580,579	0	0	
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0	
		코스닥시장	0	0	0	0	0	
		코넥스시장	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	
		소계	0	0	0	0	0	
	계		7,212,302,332,194	7,707,773,475,846	14,920,075,808,040	-726,398,990,917	98,219,780,386	
채무 증권	국채·지방채	국고채	21,446,040,985,112	21,315,493,242,229	42,761,534,227,341	441,925,446,033	19,568,051,128	
		국민주택채권	3,473,163,363,645	3,500,849,505,360	6,974,012,869,005	22,154,479,120	205,154,144	
		기타	1,112,631,573,010	1,083,835,286,945	2,196,466,859,955	114,807,441,436	1,433,360,960	
		소계	26,031,835,921,767	25,900,178,034,534	51,932,013,956,301	578,887,366,589	21,206,566,232	
	특수채	통화안정증권	5,407,785,620,000	6,333,899,160,000	11,741,684,780,000	169,794,457,448	324,706,914	
		예금보험공사채	70,494,500,000	50,301,750,000	120,796,250,000	30,017,047,583	0	
		토지개발채권	0	0	0	0	0	
		기타	6,701,722,589,563	6,303,161,502,587	13,004,884,092,150	2,058,436,917,018	2,303,301,725	
	금융채	소계	12,180,002,709,563	12,687,362,412,587	24,867,365,122,150	2,258,248,422,049	2,628,008,639	
		산금채	1,929,640,950,000	2,677,815,700,000	4,607,456,650,000	80,018,702,151	76,882,052	
		중기채	1,233,609,465,000	1,347,789,574,912	2,581,399,039,912	244,287,340,825	-80,091,826	
		은행채	1,208,009,120,000	1,297,816,396,651	2,505,825,516,651	250,727,616,472	228,591,013	
		여전채	0	0	0	0	0	
		종금채	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	
		소계	4,371,259,535,000	5,323,421,671,563	9,694,681,206,563	575,033,659,448	225,381,239	
회사채		18,547,153,266,257	22,091,764,472,637	40,638,917,738,894	1,288,740,041,682	7,459,175,398		
기업어음증권		148,514,243,122,460	148,366,099,544,105	296,880,342,666,565	528,572,526,607	3,991,932,067		
기타		0	0	0	0	0		
계		209,644,494,555,047	214,368,826,135,426	424,013,320,690,473	5,229,482,016,375	35,511,063,575		
집합투자증권	ETF	14,701,993,081,776	14,121,873,232,616	28,823,866,314,392	657,004,530,220	-40,288,059,025		
	기타	73,383,806,839	76,130,928,803	149,514,735,642	14,115,686,696	52,733,330		
	계	14,775,376,888,615	14,198,004,161,419	28,973,381,050,034	671,120,216,916	-40,235,325,695		
투자계약증권			0	0	0	0	0	
외화증권	지분증권	국채·지방채	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	14,902,127	0	14,902,127	16,410,814	1,508,687
	투자계약증권	0	0	0	0	0		
	파생결합증권	0	0	0	0	0		
	기타	0	0	0	0	0		
	계	14,902,127	0	14,902,127	16,410,814	1,508,687		
	파생결합증권	ELS	30,000,000,000	0	30,000,000,000	30,027,662,769	143,250,000	
		ELW	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0		
계		30,000,000,000	0	30,000,000,000	30,027,662,769	143,250,000		
기타증권		207,682,936,910	212,782,826,366	420,465,763,276	26,166,009,883	-3,877,045,981		
합계		231,869,871,614,893	236,487,386,599,057	468,357,258,213,950	5,230,413,325,840	89,763,230,972		

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분			거래금액				잔액		평가손익	
			투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선물	상품선물	금				0				
		돈육				0				
		기타				0				
		소계	0	0	0	0	0	0	0	
	금리선물	국채3년	11,745,218,730,000		0	11,745,218,730,000	0	0		
		국채5년				0				
		국채10년	4,174,968,720,000		0	4,174,968,720,000	0	0		
		통안증권				0				
		기타				0	0	0		
		소계	15,920,187,450,000	0	0	15,920,187,450,000	0	0	0	
	통화선물	미국달러	114,960,479,000		0	114,960,479,000	0	0		
		엔				0	0	0		
		유로				0	0	0		
		기타				0	0	0		
		소계	114,960,479,000	0	0	114,960,479,000	0	0	0	
	지수선물	KOSPI200	2,912,230,363,000		0	2,912,230,363,000	0	0		
		KOSTAR	1,601,376,236,600		0	1,601,376,236,600	0	0		
		기타				0	0	0		
		소계	4,513,606,599,600	0	0	4,513,606,599,600	0	0	0	
		개별주식	752,488,643,350		160,978,009	752,649,621,359	0	0		
	기타	기타				0		0		
		계	21,301,243,171,950	0	160,978,009	21,301,404,149,959	0	0	0	
		기타				0				
	국내계	국내계	21,301,243,171,950	0	160,978,009	21,301,404,149,959	0	0	0	
		해외								
	상품선물	농산물	농산물				0			
			비철금속·귀금속				0			
			에너지				0			
			기타				0			
		금리선물	소계	0	0	0	0	0	0	0
			통화				0			
			금리	2,371,822,865,299			2,371,822,865,299	286,136,235		286,136,235
			주가지수		143,458,534,953		143,458,534,953			
		개별주식	개별주식				0			
			기타				0			
			소계	2,371,822,865,299	143,458,534,953	0	2,515,281,400,252	286,136,235	0	286,136,235
			기타				0			
		해외계	해외계	2,371,822,865,299	143,458,534,953	0	2,515,281,400,252	286,136,235	0	286,136,235
선물계			23,673,066,037,249	143,458,534,953	160,978,009	23,816,685,550,211	286,136,235	0	286,136,235	
옵션	국내	지수선	KOSPI200	0	0	0			0	
			기타			0				
			소계	0	0	0	0	0	0	
		통화	개별주식			0				
			미국달러							
			기타			0				
		소계	0	0	0	0	0	0		
		기타				0				
	국내계	0	0	0	0	0	0			
	해외	주가지수	주가지수			0				
			개별지수			0				
			금리			0				
		통화	통화			0				
			기타			0				
			해외계	0	0	0	0	0	0	
		옵션계	0	0	0	0	0	0		
기타		기타	국내			0				
	해외				0					
	기타계		0	0	0	0	0	0		
합계		23,673,066,037,249	143,458,534,953	160,978,009	23,816,685,550,211	286,136,235	0	286,136,235		

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가 손익
		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	1,069,246,000,000	0	0	1,069,246,000,000	3,663,684,792	11,542,855,000	-11,684,371,693
	통화	2,116,793,576,071	1,513,585,500,000	0	3,630,379,076,071	133,669,836,412	123,227,856,995	10,164,497,266
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	3,186,039,576,071	1,513,585,500,000	0	4,699,625,076,071	137,333,521,204	134,770,711,995	-1,519,874,427
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	147,000,000,000	0	0	147,000,000,000	33,449,940,050	2,972,256,830	-3,121,093,152
	주식	0	202,905,414,242	0	202,905,414,242	30,704,590,584	1,020,342,541	-156,588,414
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	769,038,400,000	741,000,000,000	0	1,510,038,400,000	2,167,356,850	617,538,000	-238,514,167
	통화	588,000,000,000	0	0	588,000,000,000	15,639,907,851	15,288,065,195	-127,532,328
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	1,504,038,400,000	943,905,414,242	0	2,447,943,814,242	81,961,795,335	19,898,202,566	-3,643,728,061
기타		0	0	0	0	0	0	0
합계		4,690,077,976,071	2,457,490,914,242	0	7,147,568,890,313	219,295,316,539	154,668,914,561	-5,163,602,488

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분 증권	주식	유가증권시장	47,793,111,400,501	47,752,943,341,954	95,546,054,742,455	16,098,047,900
		코스닥시장	2,623,632,609,672	2,725,577,267,406	5,349,209,877,078	3,829,609,280
		코넥스시장	138,493,212	122,495,583	260,988,795	183,870
		기타	161,682,740	714,269,564	875,952,304	43,972,126
		소계	50,417,044,186,125	50,479,357,374,507	100,896,401,560,632	19,971,813,176
	신주인수권 증권	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	지분증권합계		50,417,044,186,125	50,479,357,374,507	100,896,401,560,632	19,971,813,176
채무 증권	채권	장내	1,740,787,823,630	1,064,491,579,727	2,805,279,403,357	118,445,110
		장외	22,598,850,831,117	25,205,455,566,047	47,804,306,397,164	23,090,524
		소계	24,339,638,654,747	26,269,947,145,774	50,609,585,800,521	141,535,634
	기업어음	장내	0	0	0	0
		장외	1,379,545,177,850	2,021,664,789,030	3,401,209,966,880	0
		소계	1,379,545,177,850	2,021,664,789,030	3,401,209,966,880	0
	기타	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		25,719,183,832,597	28,291,611,934,804	54,010,795,767,401	141,535,634
	집합투자증권		65,363,282,045,377	66,771,608,893,085	132,134,890,938,462	0
	투자계약증권		0	0	0	0
파생 결합 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		141,499,510,064,099	145,542,578,202,396	287,042,088,266,495	20,113,348,810	
선물	국내	774,060,720,343,080	774,250,284,962,998	1,548,311,005,306,078	13,684,869,217	
	해외	0	0	0	0	
	소계	774,060,720,343,080	774,250,284,962,998	1,548,311,005,306,078	13,684,869,217	
옵션	장내	국내	6,990,113,332,058	7,034,291,611,855	14,024,404,943,913	2,660,581,320
		해외	0	0	0	0
		소계	6,990,113,332,058	7,034,291,611,855	14,024,404,943,913	2,660,581,320
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	옵션합계		6,990,113,332,058	7,034,291,611,855	14,024,404,943,913	2,660,581,320
선도	국내	0	0	0	0	
	해외	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품계		781,050,833,675,138	781,284,576,574,853	1,562,335,410,249,991	16,345,450,537	
합계		922,550,343,739,237	926,827,154,777,249	1,849,377,498,516,486	36,458,799,347	

(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															
		투자계약증권															
		재간접형															
		파생형															
		기타															
		소계															
	부동산 집합 투자 기구	임대형															
		대출형															
		개발형															
		재간접형															
		파생형															
		기타															
		소계															
	특별자산 집합투자 기구	특별자산															
		파생형															
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산															
		파생형															
	단기금융집합투자기구																
	일반 사모집합투자기구																
	합계																
	선정액	증권 집합 투자 기구								주식형	해당사항 없음						
										채권형							
혼합주식형																	
혼합채권형																	
투자계약증권																	
재간접형																	
파생형																	
기타																	
소계																	
부동산 집합 투자 기구		임대형															
		대출형															
		개발형															
		재간접형															
		파생형															
		기타															
		소계															
특별자산 집합투자 기구		특별자산															
		파생형															
혼합자산 집합투자 기구		혼합자산															
		파생형															
단기금융집합투자기구																	
일반 사모집합투자기구																	
합계																	
순 자산 액		증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음													
			채권형														
	혼합주식형																
	혼합채권형																
	투자계약증권																
	재간접형																
	파생형																
	기타																
	소계																
	부동산 집합 투자 기구	임대형															
		대출형															
		개발형															
		재간접형															
		파생형															
		기타															
		소계															
	특별자산 집합투자 기구	특별자산															
		파생형															
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산															
		파생형															
	단기금융집합투자기구																
	일반 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											
	일반 사모집합투자기구											
	합계											
집 합 투 자 기 구 형 태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

(3) 집합투자기구 운용현황

(가) 집합투자기구 총괄 운용현황

(단위 : 원)

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

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

(나) 외화 단기금융집합투자기구 운용현황

구분	표시통화	유동성자산	증권			기타	자산총액
			채무증권	수익증권	기타		
해당사항 없음							

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개 · 매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

(5) 투자운용인력 현황(일반사모집합투자업자)

성명	투자운용인력 구분	직위	담당 업무	관련 자격증	자격증 취득일	관련 경력	관련 학력	협회 등록일자	상 여부
해당사항 없음									

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		증권사 (고유)	증권사 (고객)	자산 운용사 (고유)	자산 운용사 (고객)	기타금융 투자업자 (고유)	기타금융 투자업자 (고객)	은행	보험회사 (고유계정)	보험회사 (특별계정)	연기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약 자산	일반투자자	해당사항 없음														
	전문투자자															
	계															
해외계약 자산	일반투자자															
	전문투자자															
	계															
합계	일반투자자															
	전문투자자															
	계															

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

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

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록 일자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
한병웅	부장	본사 Wrap 운용	투자자산운용사	20150223	지점영업 및 본사운용 16년	20150406	상근	47	18925507301
이현세	과장	본사 Wrap 운용	투자자산운용사	20160312	지점영업 및 본사운용 9년	20190430	상근	0	0
박세진	대리	본사 Wrap 운용	투자자산운용사	20221208	기업조사분석 및 본사운용 13년	20221227	상근	17	3830433271

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	66	64	0	2
일임계약건수	66	64	0	2
일임계약 자산총액(계약금액)	19,355,815,237	18,757,814,237	0	598,001,000
일임계약 자산총액(평가금액)	23,218,480,484	22,755,940,572	0	462,539,912

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	210,523,150	290,459,170	79,936,020
	전문투자자	30,859,530	46,277,930	15,418,400
	계	241,382,680	336,737,100	95,354,420
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	210,523,150	290,459,170	79,936,020
	전문투자자	30,859,530	46,277,930	15,418,400
	계	241,382,680	336,737,100	95,354,420

(4) 투자일임재산 현황

(단위 : 원)

구분		증권사	자산 운용사	기타 금융투자 업자	은행	보험회사 (고유계정)	보험회사 (특별계정)	연·기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,247,814,237	6,010,000,000	15,257,814,237
	전문투자자	0	0	0	1,500,000,000	0	0	0	0	0	0	2,000,000,000	3,500,000,000
	계	0	0	0	1,500,000,000	0	0	0	0	0	9,247,814,237	8,010,000,000	18,757,814,237
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,247,814,237	6,010,000,000	15,257,814,237
	전문투자자	0	0	0	1,500,000,000	0	0	0	0	0	0	2,000,000,000	3,500,000,000
	계	0	0	0	1,500,000,000	0	0	0	0	0	9,247,814,237	8,010,000,000	18,757,814,237

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		6,054,554,754	0	6,054,554,754
증권	채무증권	16,164,561,668	0	16,164,561,668
	지분증권	536,824,150	0	536,824,150
	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		22,755,940,572	0	22,755,940,572
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	
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
	특정금전신탁	수시입출금		해당사항 없음							
		자문형									
		자사주									
		채권형									
		주식형(자문형, 자사주 제외)									
		주가연계신탁									
		정기예금형									
		퇴직연금	확정급여형								
			확정기여형								
			IRA형								
	소계										
	기타										
	금전신탁소계										
재산신탁	증권										
	금전채권										
	동산										
	부동산신탁	토지신탁	차입형								
			관리형								
			소계								
		관리신탁	갑종								
			을종								
			소계								
		처분신탁									
		담보신탁									
		분양관리신탁									
		부동산신탁계									
	부동산관련권리										
	무체재산권										
	재산신탁소계										
	종합재산신탁										
	기타										
	합계										

(가) 금전신탁 자금운용 현황(말잔·기중평잔기준)

(단위 : 원)

구 분		탈환기준														기증평잔기준																
		증권														증권																
		대출금	회사채	주식	국채·지방채	금융채	기입어음	(직매입)	(ABC)	(기타)	수익증권	파생결합	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계	증권	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가충당	기타	순의	합계					
불특정금전신탁																																
특정금전신탁	정금전신탁	수시입출금																														
		자문형																														
		자사주																														
		채권형																														
		주식형 (자문형, 자사주 제외)																														
		주가연계신탁																														
		정기예금형																														
		퇴직연금	확정급여형																													
			확정기여형																													
	IRA형																															
소계																																
기타																																
금전신탁합계																																

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)									
			금액	비율								
1. 영업용순자본(=A-B+ C)												
해당사항 없음					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)							
					해당사항 없음					시장위험액(D)		
											가. 주식위험액	
											나. 금리위험액	
											다. 외환위험액	
라. 집합투자증권등위험액												
마. 일반상품위험액												
바. 옵션위험액												
신용위험액(E)												
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)												
	가. 법정자본금의 10%											
	나. 영업별 영업이익 합계											
	다. 위험관리등급에 따른 가감											
	라. 집합투자재산위험액											
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)												
4. 잉여자본(1-2)												

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)		970,045,554,073	986,197,431,575	16,151,877,502	1.7
	B/S상 순재산액(A)	1,177,387,632,159	1,184,438,663,820	7,051,031,661	0.6
	차감항목계(B)	232,694,828,556	220,606,815,987	-12,088,012,569	-5.2
	가. 유형자산	14,896,021,412	14,195,305,994	-700,715,418	-4.7
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	31,870,588,306	40,273,223,354	8,402,635,048	26.4
	다. (삭제)	-	-	-	-
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	120,491,281,961	31,285,966,293	-89,205,315,668	-74
	마. 특수관계인 채권등	5,120,800,239	1,388,341,655	-3,732,458,584	-72.9
	바. 자회사의 결손액	0	0	0	
	사. 채무보증금액	0	84,076,048,665	84,076,048,665	100
	아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	39,982,592,000	39,982,592,000	0	
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,789,562,000	3,430,000,000	640,438,000	23
	타. 자산평가손실	0	0	0	
	파. 기타	17,543,982,638	5,975,338,026	-11,568,644,612	-65.9
	가산항목계(C)	25,352,750,470	22,365,583,742	-2,987,166,728	-11.8
	가. 유동자산 대손충당금	25,352,750,470	22,365,583,742	-2,987,166,728	-11.8
	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)		298,574,536,248	258,373,571,388	-40,200,964,859	-13.5
	시장위험액(D)	146,802,165,985	113,569,613,764	-33,232,552,221	-22.6
	가. 주식위험액	47,781,848,482	26,876,893,685	-20,904,954,797	-43.8
	나. 금리위험액	83,039,829,886	78,012,243,441	-5,027,586,445	-6.1
	다. 외환위험액	91,278,850	166,582,634	75,303,785	82.5
	라. 집합투자증권등위험액	15,889,188,932	8,513,894,003	-7,375,294,928	-46.4
	마. 일반상품위험액	0	0	0	
	바. 옵션위험액	19,835	0	-19,835	
	신용위험액(E)	113,821,572,547	101,591,981,591	-12,229,590,957	-10.7
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	37,950,797,716	43,211,976,034	5,261,178,319	13.9
	가. 법정자본금의 10%	16,675,000,000	16,675,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익 합계	37,950,797,716	43,211,976,034	5,261,178,319	13.9
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
	라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)		671,471,017,825	727,823,860,187	56,352,842,361	8.4
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)		575	624	48	8.4

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)		967,968,452,687	984,758,760,036	16,790,307,349	1.7
	B/S상 순재산액(A)	1,175,714,648,831	1,182,896,839,981	7,182,191,150	0.6
	차감항목계(B)	232,694,828,556	220,606,815,987	-12,088,012,569	-5.2
	가. 유형자산	14,896,021,412	14,195,305,994	-700,715,418	-4.7
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	31,870,588,306	40,273,223,354	8,402,635,048	26.4
	다. (삭제)	-	-	-	-
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	120,491,281,961	31,285,966,293	-89,205,315,668	-74
	마. 특수관계인 채권등	5,120,800,239	1,388,341,655	-3,732,458,584	-72.9
	바. 자회사의 결손액	0	0	0	
	사. 채무보증금액	0	84,076,048,665	84,076,048,665	100
	아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	39,982,592,000	39,982,592,000	0	
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,789,562,000	3,430,000,000	640,438,000	23
	타. 자산평가손실	0	0	0	
	파. 기타	17,543,982,638	5,975,338,026	-11,568,644,612	-65.9
	가산항목계(C)	24,948,632,412	22,468,736,042	-2,479,896,370	-9.9
	가. 유동자산 대손충당금	24,948,632,412	22,468,736,042	-2,479,896,370	-9.9
	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)		298,574,536,248	258,373,571,388	-40,200,964,859	-13.5
	시장위험액(D)	146,802,165,985	113,569,613,764	-33,232,552,221	-22.6
	가. 주식위험액	47,781,848,482	26,876,893,685	-20,904,954,797	-43.8
	나. 금리위험액	83,039,829,886	78,012,243,441	-5,027,586,445	-6.1
	다. 외환위험액	91,278,850	166,582,634	75,303,785	82.5
	라. 집합투자증권등위험액	15,889,188,932	8,513,894,003	-7,375,294,928	-46.4
	마. 일반상품위험액	0	0	0	
	바. 옵션위험액	19,835	0	-19,835	
	신용위험액(E)	113,821,572,547	101,591,981,591	-12,229,590,957	-10.7
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	37,950,797,716	43,211,976,034	5,261,178,319	13.9
	가. 법정자본금의 10%	16,675,000,000	16,675,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익 합계	37,950,797,716	43,211,976,034	5,261,178,319	13.9
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
	라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)		669,393,916,439	726,385,188,648	56,991,272,208	8.5
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)		574	622	49	8.5

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)		7,861,361,256,587	7,538,342,765,730	-323,018,490,857
	B/S상 자산총계(A)	8,242,170,183,329	7,871,638,682,390	-370,531,500,939
	차감항목계(B)	380,808,926,742	333,295,916,660	-47,513,010,082
	가. 투자자예치금(예금, 신탁)	193,748,116,830	296,755,815,488	103,007,698,658
	나. 종금계정 자산	-		-
	다. 대손준비금	12,778,886,304		
	라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금	49,811,608,608	36,540,101,172	-13,271,507,436
	마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금	124,470,315,000		
	바. 공모주 청약 일시계상 미수금	-		-
	사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금	-		-
	가산항목계(C)	0	0	0
2. 자기자본(=가-나)		1,164,608,745,855	1,184,438,663,820	19,829,917,965
	가. B/S상 자기자본	1,177,387,632,159	1,184,438,663,820	7,051,031,661
	나. 대손준비금	12,778,886,304		
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)		675	636	-39

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. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	7,871,638,682,390
I. 현금 및 예치금	600,008,798,051
1. 현금 및 현금성 자산	241,717,429,772
1) 현금	0
2) 정기예.적금	0
3) 보통예금	24,868,528,962
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	178,442
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	16,848,722,368
8) MMF	0
9) 금융어음	200,000,000,000
10) 기타	0
2. 예치금	358,291,368,279
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	145,753,653,089
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	145,753,653,089
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	136,669,864,580
① 일반예수분	41,246,791,226
② 장내파생상품거래분	95,423,073,354
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	134,654,520
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	2,363,798,955
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	2,363,798,955
③ 투자자분(국내)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	53,918,382,045
① 자기분(국내)	39,586,084,226
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	14,332,297,819
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	15,004,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	4,447,015,090
II. 증권	6,180,617,256,003
1. 당기손익-공정가치측정증권	4,914,511,893,406
1) 주식	21,283,560,476
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	594,042,024,437
4) 특수채	1,884,920,393,038
5) 회사채	1,188,390,751,235
6) 집합투자증권	671,120,216,916
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	671,120,216,916
7) 기업어음증권	528,572,526,607
8) 외화증권	16,410,814
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	16,410,814
9) 기타	26,166,009,883
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	1,187,025,366,990
1) 주식	22,854,397,932
2) 출자금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	85,230,010,152
4) 특수채	978,591,668,459
5) 회사채	100,349,290,447
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	49,052,332,838
1) 연결대상회사 투자지분	2,959,848,567
① 주식	0
② 출자금	2,959,848,567
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	46,092,484,271
① 주식	40,874,568
② 출자금	44,327,053,956
③ 집합투자증권	1,724,555,747
5. 파생결합증권	30,027,662,769
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	30,143,250,000
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	-115,587,231

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	0
Ⅲ. 파생상품자산	215,028,274,323
1. 이자율관련	5,831,041,642
1) 이자율선도	3,663,684,792
2) 이자율스왑	2,167,356,850
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	149,309,744,263
1) 통화선도	133,669,836,412
2) 통화스왑	15,639,907,851
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	30,704,590,584
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	30,704,590,584
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	33,449,940,050
1) 신용스왑	33,449,940,050
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	502,040,647
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-1,675,371,821
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	-3,093,711,042
Ⅳ. 대출채권	675,073,130,259
(현재가치할인차금)(-)	93,629,717
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	0
2. 신용공여금	447,071,305,830
1) 신용거래융자금	43,109,058,524
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	403,905,107,306
5) 기타	57,140,000
3. 환매조건부매수	120,600,000,000
4. 대여금	746,202,000
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	746,202,000
3) 기타	0
5. 대출금	2,000,000,000
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	235,420,056,000
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	538,473,667
16. 대손충당금(-)	131,209,277,521
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	32,153,550
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	131,177,123,971
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	14,195,305,994
(손상차손누계액)	0
1. 토지	504,534,111
2. 건물	475,068,309
3. 구축물	4,001,920,658
4. 차량운반구	0
5. 비품	9,063,106,887
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	17,298,406,954
10. 감가상각누계액(-)	17,147,730,925
1) 건물	30,087,678
2) 구축물	2,537,248,171
3) 차량운반구	0
4) 비품	6,427,664,441
5) 기타	8,152,730,635
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	186,715,917,760
(현재가치할인차금)(-)	639,268,695
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	66,692,122,442
1) 자기매매미수금	25,468,114,640
① 주식미수금	25,468,114,640
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	694,855,084
① 주식미수금	694,855,084
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	36,540,101,172
① 고객미수금	36,540,101,172
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	3,989,051,546
2. 미수수익	49,155,336,345

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	7,013,983,480
① 미수수탁수수료	155,184,020
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	268,839,395
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	80,805,250
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	6,509,154,815
2) 미수이자	38,943,692,920
① 미수신용거래용자이자	2,041,872,548
② 미수채권이자	27,353,174,043
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	9,548,646,329
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	100,000,000
5) 기타	3,097,659,945
3. 선급금	3,566,015,722
1) 채권경과이자	3,418,249,322
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	147,766,400
4. 선급비용	6,489,042,625
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래자산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	7,902,382,305
1) 전세권	0
2) 전신허가입권	484,000
3) 임차보증금	7,898,368,305
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	17,914,681,780
1) 증권시장공동기금	3,497,373,470
2) 파생상품시장공동기금	13,631,128,010
3) 기타	786,180,300
12. 무형자산	6,271,508,540
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	3,421,087,050
3) 소프트웨어	1,149,389,670
4) 회원권	1,701,031,820
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	33,636,414,329
15. 일반상품	0
16. 기타	199,502,605
17. 대손충당금(-)	5,111,088,933
1) 미수금대손충당금	656,437,880

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	4,454,651,053
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	4,454,651,053
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	6,687,200,018,570
I. 예수부채	596,009,771,546
1. 투자자예수금	182,215,549,231
1) 위탁자예수금	44,536,595,142
2) 장내파생상품거래예수금	111,759,376,262
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	165,924,738
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	25,753,653,089
7) 기타	0
2. 수입담보금	413,500,000,000
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	413,500,000,000
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	294,222,315
II. 차입부채	5,757,531,485,543
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	100,000,000,000
2. 차입금	640,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	200,000,000,000
4) 외화차입금	0
5) 기타	440,000,000,000
3. 환매조건부매도	2,651,631,027,199
4. 매도증권	878,297,199,393
1) 주식	747,682,551,393
2) 국채·지방채	100,384,668,000
3) 특수채	30,229,980,000
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	1,247,603,258,951
1) 매도주가연계증권	658,611,904,912
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	588,455,707,109
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	356,533,477
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	179,113,453
6. 사채	240,000,000,000
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	240,000,000,000
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	153,123,424,190
1. 이자율관련	12,160,393,000
1) 이자율선도	11,542,855,000
2) 이자율스왑	617,538,000
3) 매도이자율옵션	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	138,515,922,190
1) 통화선도	123,227,856,995
2) 통화스왑	15,288,065,195
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	2,972,256,830
1) 신용스왑	2,972,256,830
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	1,236,246,953
7. 파생상품 신용위험평가조정액	-1,761,394,783
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	180,535,337,291
(현재가치할인차금)(-)	1,414,267,848
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	5,743,036,214
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	5,743,036,214
① 퇴직연금(-)	5,743,036,214
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	35,376,065,880
1) 채무보증충당부채	34,432,014,750

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	944,051,130
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	7,474,810,160
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	65,119,429,531
6. 미지급비용	43,963,232,157
7. 임대보증금	159,812,000
8. 선수금	9,952,964,258
9. 선수수익	5,003,236,733
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	4,251,960,565
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	9,233,826,007
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	1,184,438,663,820
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	681,436,422,760
1. 주식발행초과금	581,479,942,760
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	99,956,480,000
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	11,607,432,392
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	12,768,536,340
1) 주식	12,735,783,756
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	-13,521,823
4) 특수채	-246,832,995
5) 회사채	293,107,402
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	-1,161,103,948
V. 이익잉여금	308,394,808,668
1. 이익준비금	2,200,780,000
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	1,000,000,000
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	305,194,028,668
(당기순이익)	15,229,032,889

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	1,254,036,230,542
1. 수수료수익	111,831,788,303
1) 수탁수수료	36,458,799,347
① 유가증권시장	16,216,493,010
② 코스닥시장	3,829,793,150
③ 파생상품시장	16,345,450,537
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	23,090,524
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	43,972,126
2) 인수 및 주선수수료	11,983,684,617
① 원화증권	11,983,684,617
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	1,820,912,311
① 판매수수료	37,483,888
② 판매보수	1,783,428,423
5) 자산관리수수료	336,737,100
① 투자자문	0
② 투자일임	336,737,100
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	506,233,031
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	506,233,031
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	29,884,255,980
① 채무보증수수료	21,869,770,358
② 인수 및 주선 수수료	0
③ 금융자문 수수료	7,797,702,593
④ 기타	216,783,029
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	0
15) 대출 중개·주선 수수료	525,000,000
16) 기타	30,316,165,917
2.증권평가 및 처분이익	437,556,743,466
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	216,956,540,137
① 주식처분이익	112,557,500,701

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 신주인수권증서처분이익	389,085,162
③ 채권처분이익	27,506,461,756
④ 집합투자증권처분이익	55,110,638,900
⑤ 기업어음증권처분이익	8,340,305,166
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	1,474,708,268
⑦ 기타	11,577,840,184
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	58,054,092,024
① 주식평가이익	763,425,603
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	36,219,600,477
④ 집합투자증권평가이익	15,896,752,405
⑤ 기업어음증권평가이익	4,010,667,229
⑥ 기타	1,163,646,310
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	15,535,974,034
① 채권처분이익	15,535,974,034
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	145,578,065,470
① 주식평가이익	144,634,607,470
② 채권평가이익	943,458,000
③ 기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7) 파생결합증권처분이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	143,250,000
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	143,250,000
9) 파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	7,131,355
① 매도주가연계증권	7,131,355
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	1,281,690,446
① 매도주가연계증권	137,593
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	1,281,552,853
3. 파생상품 관련 이익	441,039,307,220
1) 파생상품거래이익	284,820,381,652
① 이자율관련거래이익	90,126,277,331
② 통화관련거래이익	13,218,493,088
③ 주식관련거래이익	174,513,694,374
④ 신용관련거래이익	6,961,916,859
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	156,218,925,568
① 이자율관련평가이익	1,757,135,976

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 통화관련평가이익	151,596,366,083
③ 주식관련평가이익	556,117,937
④ 신용관련평가이익	2,309,305,572
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	230,811,874,714
1) 신용공여이자	18,973,705,882
① 신용거래융자이자	3,599,354,032
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	15,374,351,850
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	244,055,766
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	158,625,801,049
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	14,650,567,778
8) 증금예치금이자	2,887,240,641
9) 양도성예금증서이자	561,233
10) 금융기관예치금이자	2,517,574,727
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	9,900,650,974
13) 양도성예금증서거래이익	41,573,364
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	288,969,133
16) 미수금이자	21,553,730
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	22,659,620,437

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	8,439,345,252
1) 외환차익	7,300,104,302
2) 외화환산이익	1,139,240,950
7. 기타의 영업수익	24,357,171,587
1) 배당금수익	2,803,943,949
2) 분배금수익	11,680,544,493
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	29,117,561
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	29,117,561
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12) 파생상품신용위험평가조정환입	5,591,113,284
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	3,299,870,115
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	765,633,579
15) 기타	186,948,606
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	1,236,497,510,374
1. 수수료비용	24,613,314,563
1) 매매수수료	13,601,914,569
① 국내분	13,601,914,569
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	12,622,753
4) 투자일임수수료	1,833,054,289
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	58,095,399

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7) 기타수수료비용	9,107,627,553
2. 증권평가 및 처분손실	347,830,344,268
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	173,116,732,821
① 주식처분손실	93,165,578,529
② 신주인수권증서처분손실	583,203,000
③ 채권처분손실	13,619,477,760
④ 집합투자증권처분손실	62,129,750,720
⑤ 기업어음증권처분손실	2,044,440,729
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	1,524,282,083
⑦ 기타	50,000,000
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	66,143,423,511
① 주식평가손실	2,826,147,966
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	4,653,740,969
④ 집합투자증권평가손실	56,130,569,413
⑤ 기업어음증권평가손실	18,735,162
⑥ 기타	2,514,230,001
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	1,031,874,430
① 채권처분손실	1,031,874,430
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
6) 매도증권평가손실	47,166,859,827
① 주식평가손실	46,176,673,827
② 채권평가손실	990,186,000
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	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	22,431,889,558
① 매도추가연계증권	5,868,379,038
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	16,563,510,520
11) 매도파생결합증권상환손실	37,939,564,121
① 매도추가연계증권	16,540,801,139
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	21,398,762,982
3. 파생상품 관련 손실	487,940,655,420
1) 파생상품거래손실	326,844,263,599
① 이자율관련거래손실	91,661,693,177
② 통화관련거래손실	13,299,154,293
③ 주식관련거래손실	221,883,416,129
④ 신용관련거래손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	161,096,391,821
① 이자율관련평가손실	13,393,885,601
② 통화관련평가손실	141,559,401,145
③ 주식관련평가손실	712,706,351
④ 신용관련평가손실	5,430,398,724
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	149,454,631,065
1) 차입금이자	4,306,287,227
① 증금차입금이자	4,306,287,227
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	3,115,111,742
4) 환매조건부매도이자	96,029,806,959
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	814,287,610
7) 사채이자	4,478,365,606
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	40,710,771,921
5. 대출채권 관련 손실	125,594,080,236
1) 대출채권매각손실	700,000,000
2) 대출채권평가손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3) 대손상각비	124,894,080,236
4) 기타	0
6. 외환거래손실	7,692,377,676
1) 외환차손	6,833,710,618
2) 외화환산손실	858,667,058
7. 판매비와관리비	85,518,953,641
1) 급여	38,056,999,298
① 임원	7,128,644,510
② 직원	30,928,354,788
2) 퇴직급여	7,191,347,361
① 임원	964,408,197
(확정기여형)	964,408,197
(확정급여형)	0
② 직원	6,226,939,164
(확정기여형)	5,235,927,566
(확정급여형)	991,011,598
3) 명예퇴직금	787,154,832
4) 복리후생비	5,607,161,095
5) 전산운용비	10,864,390,080
6) 임차료	572,153,825
7) 지급수수료	2,038,040,029
8) 접대비	4,641,899,038
9) 광고선전비	839,046,820
10) 감가상각비	5,534,486,079
11) 조사연구비	0
12) 연수비	153,095,599
13) 무형자산상각비	1,631,549,559
14) 세금과공과금	3,975,828,880
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	93,118,467
19) 회의비	45,885,055
20) 인쇄비	69,578,850
21) 여비교통비	516,417,242
22) 차량유지비	171,177,952
23) 소모품비	226,596,314
24) 수도광열비	2,147,261,128
25) 보험료	23,622,360
26) 행사비	102,259,540
27) 기타	229,884,238
8. 기타의 영업비용	7,853,153,505
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	386,370,569
① 채무보증충당금전입액	372,078,941
② 복구충당부채전입액	14,291,628
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	115,587,231
8) 파생상품신용위험평가조정전입	6,271,516,348
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	862,455,504

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	141,164,779
11) 기타	76,059,074
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)	17,538,720,168
IV. 영업외수익	936,213,800
1. 유형자산처분이익	1,671
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	84,330,886
4. 지분법이익	656,018,488
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	94,580,000
17. 기타	101,282,755
V. 영업외비용	2,121,245,377
1. 유형자산처분손실	5,231,020
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	1,714,048,243
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	234,123,945
7. 기부금	45,819,877
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	66,000,008
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	56,022,284
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	16,353,688,591
VII. 계속사업손익 법인세비용	1,124,655,702
VIII. 계속사업이익(손실)	15,229,032,889
IX. 중단사업손익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
X. 당기순이익(손실)	15,229,032,889
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	15,229,032,889
X I. 기타포괄손익	-12,094,120,028
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-16,273,426,627
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	83,172,239
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	-4,096,134,360
X II. 총포괄이익(손실)	3,134,912,861

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	338,930,000,000
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	0
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	338,930,000,000
1) 대출확약	338,930,000,000
2) 증권인수확약	0
3) 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	17,673,714,072,422
1. 예수 증권	17,673,714,072,422
① 위탁자증권	2,787,132,216,564
② 저축자증권	989,835,117
③ 수익자증권	14,885,592,020,741
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
III. 파생상품계약	9,724,712,631,534
1. 장내파생상품	822,496,441,338
1) 이자율관련거래	521,897,437,188
① 이자율선물	521,897,437,188
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	1,398,020,000
① 통화선물	1,398,020,000
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	299,200,984,150
① 주식선물	299,200,984,150
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	8,902,216,190,196
1) 이자율관련거래	3,299,284,400,000
① 이자율선도	1,099,246,000,000
② 이자율스왑	2,200,038,400,000
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	3,964,001,790,196
① 통화선도	3,392,296,790,196
② 통화스왑	571,705,000,000

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	56,930,000,000
① 주식선도	0
② 주식스왑	56,930,000,000
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	1,582,000,000,000
① 신용스왑(CDS)	1,582,000,000,000
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	959,718,176,604
1. 대여증권	660,387,510,804
1) 주식	594,863,350,804
2) 국공채	65,524,160,000
3) 기타	0
2. 차입증권	299,330,665,800
1) 주식	205,358,920,800
2) 국공채	93,971,745,000

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
V. 대손상각채권	106,149,729,545
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
신명호		대표이사	
박홍신		사외이사	
이장우		사외이사	
조점호		사외이사	
노희진		사외이사	
이봉철		사외이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	등기이사(사외이사 3명)	이장우, 이봉철, 조점호	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	사외이사 3명	조점호, 박흥신, 노희진	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 자질 등 자격요건 설정, 사외이사 선임 원칙 수립 및 점검 보완, 그밖에 이사회가 정하는 임원 후보추천에 관한 사항	
감사위원회	사외이사 3명	노희진, 이장우, 이봉철	1. 설치목적: 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가·개선하기 위하여 관련 규정에서 정하는 역할 수행 2. 권한사항: 회사내 모든 정보에 대한 요구권, 관계자의 출석 및 답변 요구, 금고·창고·장부·물품 등의 봉인, 거래처에 대한 조사자료 징구 및 조회, 감사결과 위법·부당한 사항에 대한 시정과 관련 임직원에 대한 징계요구, 기타 감사업무 수행에 필요한 사항의 요구	
보수위원회	사외이사 3명	이봉철, 노희진, 박흥신	1. 설치목적: 회사의 발전을 위한 경영성과 제고 방안을 수립하고 경영진 성과목표 설정, 평가 및 보수체계 수립 2. 권한사항: 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항 심의·의결, 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 심의·의결, 보수체계의 설계·운영 및 그 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 심의·의결, 보수정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 심의·의결, 금융회사의 보수체계와 재무상황 및 위험과의 연계성 및 범규 준수 여부에 대한 상시 점검, 금융회사의 보수체계가 이 법규를 준수하고 있는지 등을 점검하기 위하여 연차보수평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시, 보수위원회 보수정책의 적용 범위, 임원·금융투자업무담당자 등에 대한 변동보상 대상자의 결정	
내부통제위원회	사외이사 3명	박흥신, 이장우, 조점호	1. 설치목적: 내부통제 기본운영방향 제시 등 내부통제업무의 효율적 처리를 위한 2. 권한사항: 내부통제의 기본방침 및 전략 수립, 임직원의 직업윤리와 준법정신을 증진하는 조직문화의 정착방안 마련, 지배구조내부규범」의 마련 및 변경, 내부통제기준」의 제정 및 개정, 기타 위원회 결의가 필요하다고 인정하는 사항	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원장	노희진	코스콤 상임감사	2014.01 ~ 2017.02
		SK증권 사외이사 겸 감사위원	2017.03 ~ 2023.12
		BNK투자증권 사외이사	2024.03 ~ 現
감사위원	이봉철	롯데손해보험(주) 대표이사 전무	2012.06 ~ 2016.12
		롯데지주 재무혁신실장 사장	2017.01 ~ 2019.12
		롯데그룹 호텔&서비스BU장/ 호텔롯데 각자 대표이사	2020.01 ~ 2020.12
		BNK투자증권 사외이사	2024.03 ~ 現
감사위원	이장우	부산대학교 경영대 경영학과 교수	2009.03 ~ 現
		한국예탁결제원 자금운용위원	2021.05 ~ 現
		한국거래소 청산결제발전위원장	2022.05 ~ 現
		BNK투자증권 사외이사	2023.03 ~ 現

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	계정과목	연계재제작성상대여	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(연결)	O	BNK오픈이노베이션 Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	투자	2,960	100	2,959,848,567	0	0	0	2,960	100	2,959,848,567	970,317,899	-1,983,942,987	
국내(상장)	관계회사투자지분-주식(비연결)	X	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	경영참여	10,000	0	20,318,504	0	0	464,665	10,000	0	20,783,169	9,958,470,000	359,174,000	
국내(상장)	관계회사투자지분-주식(비연결)	X	비엔케이제2호기업인수목적주식회사	경영참여	10,000	5	23,989,842	0	0	-3,898,443	10,000	0	20,091,399	1,788,037,000	-13,349,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-케이엘 동남권일자리창출1호 투자조합	투자	6,486	26	7,603,634,947	-524	-1,747,076,923	-136,689,013	5,962	26	5,719,869,011	29,592,723,000	-1,027,357,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-선보부울경스타트업제1호 투자조합	투자	500	12	378,296,017	0	0	-45,135,400	500	12	333,160,617	3,044,100,000	-367,647,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-케이엘해양신산업투자조합제1호	투자	2,300	15	2,116,156,612	0	0	-197,040,586	2,300	15	1,919,116,026	14,378,745,000	-259,796,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK 동남권 디지털뉴딜 신기술사업투자조합1호	투자	3,000	17	3,510,179,011	-3,000	-3,510,179,011	0	0	0	0	21,122,004,000	3,683,368,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 신기술조합 1차	투자	2,000,000,000	36	1,901,746,353	0	0	-39,392,712	2,000,000,000	36	1,862,353,641	5,257,034,000	-108,229,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	투자	5,200	14	4,755,608,913	-319	-582,400,000	-5,285,071	4,881	14	4,167,923,842	34,510,882,000	-2,339,578,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-케이엘 영호남특구기업육성 벤처투자조합제1호	투자	1,533	10	1,417,404,336	467	466,666,666	-44,749,974	2,000	10	1,839,321,028	13,599,672,000	-473,567,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK 혁신의로가이 신기술사업투자조합 제1호	투자	1,300	28	1,255,334,260	0	0	-133,033,302	1,300	28	1,122,300,958	4,560,697,000	-91,832,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	투자	4,900	23	4,691,218,582	2,100	2,100,000,000	-165,567,155	7,000	23	6,625,651,427	20,297,939,000	-728,360,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	투자	43	25	4,035,490,983	0	0	-491,977,779	43	25	3,543,513,204	16,371,964,000	-858,045,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-기울신기술사업투자조합제1호	투자	1,000,000,000	17	974,444,546	-1,000,000,000	-974,444,546	0	0	0	0	5,651,778,000	-92,907,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-카카오에이즐링모자이크 제1호 사모투자합자회사	투자	500	15	494,695,270	0	0	-8,169,874	500	15	486,525,396	3,277,460,000	-35,011,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	투자	3,000	29	2,987,184,904	0	0	-79,194,931	3,000	29	2,907,989,973	10,200,774,000	-43,571,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	비엔케이-케이엘 해양신산업 투자조합 제2호	투자	660	16	652,513,740	495	495,000,000	-72,813,272	1,155	16	1,074,700,468	4,001,452,000	-45,371,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	비엔케이 안전 신기술 투자조합	투자	0	0	0	500,000,000	500,000,000	-10,904,110	500,000,000	16	489,095,890	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	인빅티브 비엔케이 이메이지 제1호 사모투자합자회사	투자	0	0	0	3,000,000,000	3,000,000,000	-172,708,479	3,000,000,000	25	2,827,291,521	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	비엔케이 2024 대한민국 제도약 벤처투자조합 제3호	투자	0	0	0	1,000	1,000,000,000	-48,975,889	1,000	20	951,024,111	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK 스토리지신기술 투자조합	투자	0	0	0	1,600,000,000	1,600,000,000	246,872,742	1,600,000,000	10	1,846,872,742	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-모자이크-리딩에이스 IT혁신장비조합 제1호	투자	0	0	0	1,000	1,000,000,000	-7,337,628	1,000	20	992,662,372	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	투자	0	0	0	1,000,000,000	1,000,000,000	-6,046,041	1,000,000,000	18	993,953,959	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	클로브1호사모투자합자회사	투자	0	0	0	970,499,559	970,499,559	25,874,102	970,499,559	14	996,373,661	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	BNK 안전 신기술투자조합 제2호	투자	0	0	0	1,000,000,000	1,000,000,000	-1,948,048	1,000,000,000	10	998,051,952	0	0	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	코너스톤 팬타스톤4호 신기술조합	투자	800,000,000	21	757,925,145	0	0	-10,550,822	800,000,000	21	747,374,323	3,623,263,000	-81,043,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	디에이-어큐러스 신기술투자조합제1호	투자	1,000,000,000	22	944,607,356	0	0	-12,139,787	1,000,000,000	22	932,467,569	4,308,385,000	-94,873,000	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황 (계속)

(단위 : 주, 원)

구분	계정 과목	연 재 표 성 상 부 대 여	법 인 명	출 자 목 적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수 량	지 분 율	장 부 가 액	수 량	취 득 (처 분) 가 액	평 가 손 익	수 량	지 분 율	장 부 가 액	총 자 산	당 기 순 이 익	
국내(비상장)		X	디에이-이큐리스 신기술투자조합제1호	투자	1,000,000,000	22	944,607,356	0	0	-12,139,787	1,000,000,000	22	932,467,569	4,308,385,000	-94,873,000	
국내(비상장)	관계회사투자지분-출자금(비연결)	X	빌랑스-GCI 전력반도체조합 제1호	투자	1,000	27	969,950,191	0	0	-20,495,072	1,000	27	949,455,119	3,603,365,000	-79,377,000	
			합계		4,800,053,382	0	42,450,548,079	7,070,500,778	6,318,065,745	-1,440,841,879	11,870,554,160	0	47,327,771,945	210,119,061,899	-4,681,313,987	

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(당기 손익)	주식회사 키움증권 상환전환 우선주	19,944	1	2,993,662,807	0	159,285,549	19,944	1	3,152,948,356	20210709	단순투자	0	
국내	비상장	주식(당기 손익)	주식회사 다올저축은행	1,670,672	3	11,108,298,128	0	310,744,992	1,670,672	3	11,419,043,120	20211125	단순투자	0	
국내	비상장	주식(당기 손익)	대선조선 주식회사	733,000	3	3,665,000,000	0	-551,216,000	733,000	3	3,113,784,000	20220412	단순투자	0	
국내	비상장	주식(당기 손익)	에스애플 보통주	0	0	0	55,088	935,669,680	55,088	14	935,669,680	20241209	단순투자	0	
국내	비상장	주식(당기 손익)	주식회사 엔캠 상환전환우선 주	29,586	0	2,957,209,458	-29,586	-2,957,209,458	0	0	0	20220503	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	메디지 2014-2 스타트업 투 자조합	21	3	44,481,525	0	0	21	3	44,481,525	20141107	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	BSK 8호 창업초기투자조합	100	5	1,235,015,200	-6	104,563,061	94	5	1,339,578,261	20181109	단순투자	429,839,103	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	한국항공서비스 주식회사	540,000	2	1,176,660,000	0	66,960,000	540,000	2	1,243,620,000	20180611	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	아이피씨원주PFV 무의결권부 우선주	25,000	5	0	0	0	25,000	5	0	20160328	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	지엘비대구수성 주식회사 보 통주	80,000	7	400,000,000	0	0	80,000	7	400,000,000	20190514	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	지엘비대구수성 주식회사 무 의결권부 우선주	120,000	10	600,000,000	0	0	120,000	10	600,000,000	20190514	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	루덴티스 주식회사	14,200	1	142,000,000	0	0	14,200	1	142,000,000	20190627	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	에스엔비본리 주식회사 보통 주	30,000	5	0	0	0	30,000	5	0	20200327	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	에스엔비본리 주식회사 우선 주	28,500	5	0	0	0	28,500	5	0	20200327	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	주식회사 강원중도개발공사	11,000	0	110,000,000	0	0	11,000	0	110,000,000	20201118	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	교보엔에이치 웰스케어 신기 술투자조합 제1호	1,000,000,000	6	992,790,000	-1,000,000,000	-992,790,000	0	0	0	20210614	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	주식회사 에이앤디파트너스그 룹 상환우선주	70,000	16	350,000,000	0	0	70,000	16	350,000,000	20210728	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당 기손익)	에이치제일호사모투자 합자회 사	1,000,000,000	2	1,130,981,000	0	-1,070,709,000	1,000,000,000	2	60,272,000	20210729	경영참여	0	

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	출자금(당기손익)	NH-IBKC 넬탈솔루션 신기술투자조합	627,256,000	6	616,842,923	-627,256,000	-616,842,923	0	0	0	20210826	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	교보 엑시스 미래기술 신기술투자조합 제1호	663,149,434	5	637,320,804	0	-15,132,406	663,149,434	5	622,188,398	20210914	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	대신 신기술투자조합 제11호	2,000	4	2,162,290,000	-766	-1,036,119,524	1,234	3	1,126,170,476	20211126	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	켄타스톤-터레오 하이테크 신기술투자조합 1호	1,000,000,000	14	963,088,000	-1,000,000,000	-963,088,000	0	0	0	20211209	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	글로벌넥트플랫폼사모투자합자회사	1,000,000,000	2	2,278,613,000	0	-780,862,000	1,000,000,000	2	1,497,751,000	20220317	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	첨프사하 주식회사 보통주	475,000	10	475,000,000	0	0	475,000	10	475,000,000	20220321	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	첨프사하 주식회사 3종 종류주	232,426	5	232,426,000	0	0	232,426	5	232,426,000	20220321	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	첨프사하 주식회사 4종 종류주	292,574	6	292,574,000	0	0	292,574	6	292,574,000	20220321	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	주식회사 에스지디엔씨 1종 종류주	9,800	16	0	0	0	9,800	16	0	20220608	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	에이티피이엑스지사모투자합자회사	2,000,000,000	4	2,252,686,000	0	7,466,000	2,000,000,000	4	2,260,152,000	20220826	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	로터스노엔그린이엑스지제3호사모투자합자회사	1,000,000,000	10	980,949,000	0	-18,710,000	1,000,000,000	10	962,239,000	20230801	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	대산그린컴플렉스㈜	75,000	8	375,000,000	0	0	75,000	8	375,000,000	20231214	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	마이다스제12호사모투자합자회사	0	0	0	1,000,000,000	985,049,000	1,000,000,000	9	985,049,000	20240221	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	토르제1호사모투자합자회사	0	0	0	1,000,000,000	1,046,272,000	1,000,000,000	6	1,046,272,000	20240509	단순투자	0	
국내	비상장	출자금(당기손익)	어필마코리아 어벤타 6호	0	0	0	137,116,473	137,116,473	137,116,473	0	137,116,473	20240927	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금출자잔-기타	㈜아래나펠리스 상환전환우선주	1,800	18	9,000,000	0	0	1,800	18	9,000,000	20210610	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금출자잔-기타	㈜테라펠리스 상환전환우선주	1,800	18	9,000,000	0	0	1,800	18	9,000,000	20210610	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금출자잔-기타	주식회사 마블러스 상환전환우선주	5,448	1	300,000,000	0	0	5,448	1	300,000,000	20220318	단순투자	0	

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	기타당기손익금용자산-기타	주식회사 나건 상환전환우선주	19,900	16	9,950,000	0	-9,950,000	19,900	16	0	20220429	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금용자산-기타	주식회사 트랙시 상환전환우선주	666	3	999,000,000	32,634	96,823,535	33,300	3	1,095,823,535	20220729	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금용자산-기타	주식회사 쿡월드 상환전환우선주	833	1	999,600,000	0	0	833	1	999,600,000	20220920	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금용자산-기타	주식회사 트래블윙렛 전환우선주	2,622	1	997,938,444	2,622	343,452,896	5,244	1	1,341,391,340	20230217	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금용자산-기타	코코넛필드 주식회사 상환전환우선주	52,394	2	499,995,942	0	0	52,394	2	499,995,942	20230309	단순투자	0	
국내	비상장	기타당기손익금용자산-기타	주식회사 씨씨미디어서비스 상환전환우선주	0	0	0	1,273	499,914,738	1,273	2	499,914,738	20240409	단순투자	0	
국내	비상장	주식(기타포괄)	한국거래소	80,498	0	21,090,476,000	0	-804,014,024	80,498	0	20,286,461,976		단순투자	694,004,778	
국내	비상장	주식(기타포괄)	베스트레이드 주식회사	500,000	2	2,504,905,956	0	0	500,000	2	2,504,905,956	20221108	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK오픈이노베이션 Pre-IP O신기술사업투자조합 제1호	2,960	100	2,959,848,567	0	0	2,960	100	2,959,848,567	20190118	단순투자	0	
국내	상장	관계회사투자지분-주식(비연결)	비엔케이제1호기업인수목적주식회사	10,000	0	20,318,504	0	464,665	10,000	0	20,783,169	20221222	경영참여	0	
국내	상장	관계회사투자지분-주식(비연결)	비엔케이제2호기업인수목적주식회사	10,000	5	23,989,842	0	-3,898,443	10,000	0	20,091,399	20231121	경영참여	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이엔 동남권일자리창출1호 투자조합	6,486	26	7,603,634,947	-524	-1,883,765,936	5,962	26	5,719,869,011	20190329	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-선보부울경스타트업제1호 투자조합	500	12	378,296,017	0	-45,135,400	500	12	333,160,617	20191120	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이엔해양신산업투자조합제1호	2,300	15	2,116,156,612	0	-197,040,586	2,300	15	1,919,116,026	20200612	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-동남권 디지털뉴딜 신기술사업투자조합제1호	3,000	17	3,510,179,011	-3,000	-3,510,179,011	0	0	0	20210430	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이프 ESG 신재생에너지 제1호 신기술조합 1차	2,000,000,000	36	1,901,746,353	0	-39,392,712	2,000,000,000	36	1,862,353,641	20210621	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-T 2021대한민국 버팀목 벤처투자조합 제1호	5,200	14	4,755,608,913	-319	-587,685,071	4,881	14	4,167,923,842	20210730	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-케이엔 열호남특구기업육성 벤처투자조합제1호	1,533	10	1,417,404,336	467	421,916,692	2,000	10	1,839,321,028	20210825	단순투자	0	

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)	BNK 혁신의료기기 신기술사업투자조합 제1호	1,300	28	1,255,334,260	0	-133,033,302	1,300	28	1,122,300,958	20220318	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	비엔케이 2022 대한민국 버팀목 벤처투자조합 제2호	4,900	23	4,691,218,582	2,100	1,934,432,845	7,000	23	6,625,651,427	20220908	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	비엔케이-현대 방산기술혁신펀드	43	25	4,035,490,983	0	-491,977,779	43	25	3,543,513,204	20221229	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-기움신기술사업투자조합 제1호	1,000,000,000	17	974,444,546	-1,000,000,000	-974,444,546	0	0	0	20220223	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-카카오에이증권-모자이크 빅데이터조합 제1호	500	15	494,695,270	0	-8,169,874	500	15	486,525,396	20230413	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	포휴먼라이프 CDMO 신기술사업투자조합	3,000	29	2,987,184,904	0	-79,194,931	3,000	29	2,907,989,973	20230829	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	비엔케이-케이엔 해양신산업투자조합 제2호	660	16	652,513,740	495	422,186,728	1,155	16	1,074,700,468	20231121	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	비엔케이 안전 신기술투자조합	0	0	0	500,000,000	489,095,890	500,000,000	16	489,095,890	20240313	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	인비티스 비엔케이 이에스지 제1호 사모투자합자회사	0	0	0	3,000,000,000	2,827,291,521	3,000,000,000	25	2,827,291,521	20240507	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	비엔케이 2024 대한민국 제도약 벤처투자조합 제3호	0	0	0	1,000	951,024,111	1,000	20	951,024,111	20240729	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK 스토리진신기술투자조합	0	0	0	1,600,000,000	1,846,872,742	1,600,000,000	10	1,846,872,742	20240806	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-모자이크-리딩에이스 I T혁신장비조합 제1호	0	0	0	1,000	992,662,372	1,000	20	992,662,372	20240827	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK-모자이크 초격차 AI보안조합 제1호	0	0	0	1,000,000,000	993,953,959	1,000,000,000	18	993,953,959	20240906	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	클로브1호사모투자합자회사	0	0	0	970,499,559	996,373,661	970,499,559	14	996,373,661	20240923	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	BNK 안전 신기술투자조합 제2호	0	0	0	1,000,000,000	998,051,952	1,000,000,000	10	998,051,952	20241203	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	코너스톤 쉐타스톤4호 신기술조합	800,000,000	21	757,925,145	0	-10,550,822	800,000,000	21	747,374,323	20210722	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	디에이-어큐러스 신기술투자조합제1호	1,000,000,000	22	944,607,356	0	-12,139,787	1,000,000,000	22	932,467,569	20210722	단순투자	0	
국내	비상장	관계회사투자지분-출자금(비연결)	빌랑스-GCI 전력반도체조합 제1호	1,000	27	969,950,191	0	-20,495,072	1,000	27	949,455,119	20221014	단순투자	0	

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		
			합계	13,095,583,600	0	108,043,302,266	6,580,422,510	-246,101,545	19,676,006,110	0	107,797,200,721			1,123,843,881	

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

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	18	154
국내지점	4	216
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	1	0	0	29
등기이사	경영이사		1	0	0	0	1
	사외이사		5	0	0	0	5
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	58	49	0	0	107
		(일반직)	55	44	0	0	99
		(무기계약직)	3	5	0		8
	비정규직	전체	165	63	0	0	228
		(전문인력)	165	63	0	0	228
		(그외)					0
계			257	113	0	0	370
투자권유대행인			0	0	0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유주	
										우선주	보통주
신명호	사장	19620529	등기	총괄	- 유안타증권 IB사업부문 대표 전무 - 동산 고문 - 현대차증권 고문 - 법무법인(유한) 클라스 고문 - 부산대학교 경제학과	20231228	20231228	20251231	상근	0	0
박홍신	사외이사	19590808	등기	이사회 의장/임원 후보추천 위원/보수위원회	- 한화생명보험(現) 상임고문 - 고려대학교 사회학과	20230316	20230316	20250331	비상근	0	0
이장우	사외이사	19601128	등기	리스크관리위원장/감사위원회	- 부산대 경영학과 교수(現) - 한국예탁결제원 자금운용위원 - 한국거래소 정산결제발전위원장(現) - 서울대학교 영어교육학과 - 서울대학교 대학원 경영학 석사 - 서울대학교 대학원 경영학 박사	20230316	20230316	20250331	비상근	0	0
조점호	사외이사	19631117	등기	임원후보추천위원회/리스크관리위원회	- 한국주택금융공사 기획조정실장 - 동산 경영기획본부장/상임이사 - 연세대학교 응용통계학과 - 연세대학교 대학원 응용통계학 석사	20230316	20230316	20250331	비상근	0	0
노희진	사외이사	19540903	등기	감사위원장/임원후보추천위원회/보수위원회	- 코스콤 상임감사 - SK증권 사외이사 - 성균관대학교 부역학과 - 서울대학교 경영학 석사 - University of Georgia 경영학 박사	20240321	20240321	20260331	비상근	0	0
이봉철	사외이사	19580523	등기	보수위원장/리스크관리위원회/감사위원회	- 롯데손해보험 대표이사 전무 - 롯데지주 재무혁신실장 사장 - 롯데그룹 호텔&서비스BU장 및 호텔롯데 각자 대표이사 - 부산대학교 경영학과	20240321	20240321	20260331	비상근	0	0
성경식	총괄사장	19640821	미등기	내부통제관리총괄	- 부산은행 서울영업부장 - 동행 자금시장본부 상무 - 동행 자금시장본부 부행장보 - BNK금융지주 그룹자금시장부문 부사장 - 한국방송통신대학교 경제학과 - 한양대학교 대학원 부동산학과 석사	20230329	20230329	20241231	상근	0	0
김재호	전무	19641121	미등기	감사본부	- 금융감독원 감독총괄국(부국장) - 동원 일반은행 검사국 - 동원 금융교육국 금융교육교수 - 동원 국제국(부산금융중심지지원센터 센터장) - 동원 금융교육국 금융교육교수 - 경북대학교 사법학과 - 연세대학교 경제대학원 석사	20230329	20230329	20241231	상근	0	0
백수동	전무	19650223	미등기	준법감시인	- BN투자증권 증권영업그룹장 전무 - ㈜리버타스과트너스 대표 - 부산대학교 경영학과 - 건국대학교 부동산대학원 부동산학 석사 - KDI국제정책대학원 자산운용학 석사 - 미시간주립대학교 경영대학원 재무학 석사	20231228	20231228	20251231	상근	0	0
이상선	전무	19650711	미등기	경영지원본부	- KB증권 중부지역본부장 상무 - 동산 경영지원본부장 상무 - 고려대학교 경영학과	20240228	20240228	20251231	상근	0	0
김명섭	전무	19650910	미등기	기업금융본부	- KB증권 경영기획본부장 상무 - 동산 경영관리부문장 전무 - 동산 경영자문위원 - 서울대학교 경영학과 - 서울대학교 대학원 재무관리 석사	20211223	20231228	20241231	상근	0	0
양상근	전무	19691110	미등기	캐피탈마켓본부	- BNK투자증권 채권부장 상무보 - 동산 S&T본부장 상무 - 서강대학교 경제학과	20191216	20231228	20241231	상근	0	0
이희보	전무	19700214	미등기	IB인프라본부	- 아스트라자산운용 대체투자본부장 상무 - DS투자증권 대체투자부문장 부사장 - 홍익대학교 경영학과	20240228	20240228	20251231	상근	0	0
김미정	전무	19700215	미등기	IB금융본부	- 미래에셋증권 기업금융1부문대표 임무 - 서울여대 경영학과	20240328	20240328	20251231	상근	0	0
강대수	상무	19651224	미등기	WM사업본부	- BNK투자증권 IB사업부장 이사대우 - 동산 울산영업부장 이사대우 - 동산 영업부장 상무보 - 부산외국어대학교 무역학과	20230329	20231228	20251231	상근	0	0
남석원	상무	19660214	미등기	경영지원본부 소속	- 부산은행 부평동지점장 - 동행 부산시청지점장 - 동행 영업부 상무대우 - BNK투자증권 부울경IB1부 상무보 - 경성대학교 행정학과	20231228	20231228	20251231	상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
유용준	상무	19660818	미등기	경영지원 본부 소속	- 마일리지코리아 마케팅 이사 - 진행위터웨이 경 영지원 이사 - BNK투자 증권 스타트업지원본부 - 동사 경영지원본부장 상무 - 중앙대학교 사정 학과	20191216	20231228	20241231	상근	0	0
김상훈	상무	19671203	미등기	금융소비 자보호총 괄책임자	- 부산은행 인사부장 - 동행 경영지원본부장 상 무 - 동행 중부영업본부 장 상무 - 동행 금융소비 자보호총괄책임자 상무(現) - 동아대 무역학과	20240417	20240417	20241231	상근	0	0
박은용	상무	19680804	미등기	과생금융 본부/과 생솔루션 부	- CLSA증권 선물옵션영 업팀 전무 - BNK투자증 권 과생영업부장 상무보 - 성균관대학교 법학과	20201224	20231228	20241231	상근	0	0
권용복	상무	19680816	미등기	FICC영 업본부	- SK증권 종합금융팀 부 장이사 - BNK투자증권 채권금융센터장 상무보 - 고려대학교 통계학과	20191216	20231228	20241231	상근	0	0
임익성	상무	19680904	미등기	전략운용 본부	- 메리츠증권증권 EPT팀 장 상무보 - BNK투자증 권 MS팀장 상무보 - 동사 MS Trading센터장 상무 - 성균관대학교 경영학 과	20171229	20231228	20241231	상근	0	0
한완호	상무	19691124	미등기	법인영업 본부/법 인영업부	- 한국증권 법인영업팀 상무 - BNK투자증권 법 인영업부장 이사대우 - 동사 법인영업부장 상무 보 - 성균관대학교 경제 학과	20201224	20231228	20241231	상근	0	0
강석범	상무	19710217	미등기	구조화금 융본부	- 유안타증권 프로젝트투 자본부장 - 동국대학교 경제학과 - 동국대학교 대학원 경제학 석사	20240228	20240228	20251231	상근	0	0
안석환	상무	19710414	미등기	경영기획 본부	- BNK투자증권 서울영 업부장 - 동사 영업추진 부장 - 동사 영업추진부 장 상무보 - 성균관대학 교 영어영문학과/경영학 과	20231228	20231228	20251231	상근	0	0
최승표	상무	19720715	미등기	정보보호 최고책임 자	- BNK캐피탈 IT지원부 장 - 동사 디지털사업부 장 상무(現) - 한국방송 통신대학교 컴퓨터과학과 - 부경대학교 대학원 정보 보호학 석사	20231228	20231228	20241231	상근	0	0
이승하	상무	19720830	미등기	D-IT본 부	- BNK투자증권 검사부 장 - 동사 경영기획부장 - 동사 인사부장 - 동사 인사부장 상무보 - 부산 대학교 경제학과	20231228	20231228	20251231	상근	0	0
홍장표	상무	19720913	미등기	OTC영업 본부	- 삼성증권 과생본부 본 부장 상무 - 동사 과생 비 즈니스 자문역 - 성균관 대학교 회계학과 - 성균 관대학교 대학원 경영학 석사 - 성균관대학교 대 학원 경영학 박사	20231228	20231228	20251231	상근	0	0
안상욱	상무	19721009	미등기	리스크관 리본부	- BNK투자증권 시너지 영업부장 - 동사 리스크 관리부장 - 동사 CIB추진 부장 상무보 - 부산대학 교 경제학과 - 부산대학 교 대학원 경영학 석사	20231228	20231228	20251231	상근	0	0
이호석	상무	19740210	미등기	부동산금 융본부	- KTB투자증권 프로젝트 금융팀 이사 - BNK투자 증권 부동산금융1부장 상 무보 - 고려대학교 경영 학과	20201224	20231228	20241231	상근	0	0
오정준	상무	19710406	미등기	신기술금 융부	- 시그널엔터테인먼트그 룹 부사장 - 농심캐피탈 투자4본부장 - BNK투자 증권 자본금융부장 상무 보 - 고려대학교 경영학 과	20211223	20231228	20241231	상근	0	0
안재성	상무	19740820	미등기	기업금융 부	- BNK투자증권 IB사업 부장 - 동사 부울경IB영 업부장 이사대우 - 동사 기업금융부장 이사대우 - 동사 기업금융부장 상무 보 - 건국대학교 금융생 물학과 - 한양대학교 대학원 전자계산학 석사	20230329	20231228	20241231	상근	0	0
김현승	상무	19770522	미등기	구조화금 융1부	- BNK투자증권 IB사업2 부 부장 - 동사 구조화금 융부장 - 동사 대체투자 금융3부장 이사대우 - 동 사 대체투자금융3부장 상 무보 - 동사 구조화금융1 부장 상무보 - 서울시립 대학교 행정학과 - 중앙 대학교 대학원 부동산학 석사	20230329	20231228	20241231	상근	0	0

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
김인수	상무	19770618	미등기	IB금융부	- 미래에셋증권 기업금융 부장 이사대우 - 성균관 대학교 정치외교학과	20240509	20240509	20251231	상근	0	0
김형조	상무	19771103	미등기	인수금융 부	- 하나투자증권 SOC실 이사 - 미래에셋증권 인 프라투자1팀 이사 - Univ ersity of Illinois 회계학 과 - New York Universi ty 부동산투자금융학과	20240509	20240509	20251231	상근	0	0
김용석	상무	19771231	미등기	부동산금 융2부	- 유진투자증권 구조화상 품팀 부장 - BNK투자증 권 종합금융부장 상무보 - 고려대학교 토목환경공 학과 - 서울대학교 대학 원 경영학 석사	20211223	20231228	20241231	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	
(주)부산은행	계열회사	채무증권	413,096,550,000	1,609,231,516,742	2,022,328,066,742	392,909,899	
(주)경남은행	계열회사	채무증권	71,599,000,000	626,176,730,000	697,775,730,000	173,481,311	
합계			484,695,550,000	2,235,408,246,742	2,720,103,796,742	566,391,210	

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	2,692,387	70,000	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,692,387	70,000	3
주선	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
온라인 소액투자 중개	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

구분		발행회사명 (계열회사)	발행일자	인수금액	상대방별 매도금액				장내 처분금액	미처분금액	계
					일반투자자	전문투자자	계열사	비계열사			
인수	주식			0	0	0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0	0	0
	회사채	BNK캐피 탈	2024-10- 07	10,000		10,000		10,000			10,000
		BNK금융 지주	2024-11- 22	50,000		50,000		50,000			50,000
		BNK캐피 탈	2024-12- 06	10,000		10,000		10,000			10,000
	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	
주선	주식			0	0	0	0	0	0
	기타 지분 증권			0	0	0	0	0	0
	회사채			0	0	0	0	0	0
	CP			0	0	0	0	0	0
	전단채			0	0	0	0	0	0
	CB			0	0	0	0	0	0
	EB			0	0	0	0	0	0
	BW			0	0	0	0	0	0
	ELB			0	0	0	0	0	0
	DLB			0	0	0	0	0	0
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0
	수익증권			0	0	0	0	0	0
	MMF			0	0	0	0	0	0
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0
	기타 증권			0	0	0	0	0	0

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						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	11,862		0	0	11,862
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	2,101,10 ₂	2,454,58 ₁	0	0	4,555,68 ₂
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	2,112,96 ₄	2,454,58 ₁	0	0	4,567,54 ₄
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	134		0	0	134
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	-185,425	-359,373	0	0	-544,798
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	-185,290	-359,373	0	0	-544,664

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					
BNK자산운 용	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	11,862	0	0	0	11,862
BNK자산운 용	고객	0	0	0	0	0	0	0	0	2,101,10 ₂	2,454,58 ₁	0	0	4,555,68 ₂

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	671,120	0	0	0	671,120
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	11,862	0	0	0	11,862
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
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	10,618,768	4,266,824	0	0	14,885,592
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	2,101,102	2,454,581	0	0	4,555,682
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	20	58	0	0	31
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	11,289,889	4,266,824	0	0	15,556,712
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,112,964	2,454,581	0	0	4,567,544
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	19	58	0	0	29

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	1,029,65 ₃	272,459	0	0	1,302,11 ₂
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	9,589,11 ₅	3,994,36 ₄	0	0	13,583,4 ₈₀
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	2,101,10 ₂	2,454,58 ₁	0	0	4,555,68 ₂
	계		0	0	0	0	0	0	0	10,618,7 ₆₈	4,266,82 ₄	0	0	14,885,5 ₉₂
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
"당사는 금융지주회사법 제48조에서 정하는 유가증권 매입 및 신용공여 가능 범위를 초과하지 않음 당사 계열사 증권 인수시 인수리스크관리지침에서 정한 인수 절차를 따르고, 특수관계인 채권(금전, 청구권, 유가증권)이 순 자본비율 계산 상 차감대상임을 감안하여 인수시 순자본비율에 미치는 영향을 점검하고 있음 "	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
당사는 금융지주회사법 제48조에서 정하는 유가증권 매입 및 신용공여 가능 범위를 초과하지 않음 1. 지주회사 : 자회사는 지주회사에 대해 신용공여 금지 2. 자회사간 : 자기자본 10% 이내 신용공여가 가능하며, 적정 담보를 확보하여야 함	

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(원화)	44,536,595,142	44,536,595,142	41,024,973,470	3,511,621,672	0	0	0	0	0	3,511,621,672	92.1
장내파생상품 거래예수금(원화)	97,426,900,001	97,426,900,001	94,942,997,926	2,483,902,075	0	0	0	0	0	2,483,902,075	97.5
집합투자증권 투자자예수금(원화)	25,753,653,089	25,753,653,089	25,753,653,089	0	0	0	0	0	0	0	100
조건부예수금(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금(원화)	165,924,738	165,924,738	165,924,738	0	0	0	0	0	0	0	100
기타(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계(원화)	167,883,072,970	167,883,072,970	161,887,549,223	5,995,523,747	0	0	0	0	0	5,995,523,747	96.4
위탁자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
장내파생상품 거래예수금(달러화)	14,332,476,261	14,332,476,261	0	178,442	14,332,297,819	0	0	0	0	14,332,476,261	0
집합투자증권 투자자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
조건부예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계(달러화)	14,332,476,261	14,332,476,261	0	178,442	14,332,297,819	0	0	0	0	14,332,476,261	0
위탁자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
장내파생상품 거래예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투자증권 투자자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
조건부예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	2,787,132,216,564	2,787,132,216,564	2,787,132,216,564	0	2,787,132,216,564	
저축자 증권	989,835,117	989,835,117	989,835,117	0	989,835,117	
집합투자증권투자자 증권	14,885,592,020,741	14,885,592,020,741	14,885,592,020,741	0	14,885,592,020,741	
기타	0	0	0	0	0	
합계	17,673,714,072,422	17,673,714,072,422	17,673,714,072,422	0	17,673,714,072,422	

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
보험료			61,580,318	
특별기여금			8,320,667	

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 강화함으로 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
1. 리스크관리조직 1) 리스크관리협의체 ① 위원회는 리스크관리 관련 사항을 이사회로부터 위임받아 회사의 리스크관리 전략 및 정책 등을 수립 ② 집행위원회는 위원회에서 수립한 리스크관리 전략 및 정책의 실행을 위한 세부사항을 정하고 필요조치를 수립 및 시행 ③ 심의위원회는 투자안전에 대한 심의 및 의결을 수행 2) 위험관리책임자 ① 위원회 보좌 및 위원회로부터 위임받은 업무 및 리스크관리 정책 및 전략 등을 경영환경과 리스크 부담정도에 비추어 적절한 수준으로 유지 ② 경영환경변화 및 경영전략에 맞춰 회사의 리스크관리가 적절하게 유지되도록 리스크관리제규정 및 절차 등을 주기적으로 점검·개선 등 3) 리스크관리부서 ① 회사의 모든 리스크를 종합적으로 관리 통제하는 리스크관리의 주관부서로서 위원회, 위험관리책임자를 보좌 ② 리스크관리 정책 및 전략의 이행, 위험자본배분 및 리스크관리 관련 각종한도관리 등 4) 부서별리스크관리자 - 거래를 통해 발생하는 리스크를 일차적으로 통제하고 리스크관리부서와의 커뮤니케이션 및 운영리스크관리 관련 업무를 수행 2. 리스크관리 정책 ① 회사의 경영전략에 부합되는 리스크관리 전략 수립 및 리스크성향 설정이 이루어져야 한다. ② 회사의 영업활동에 직면하고 있는 모든 중요한 리스크를 인식, 측정 및 평가하여 통합적으로 관리하여야 한다. 단, 측정하지 못하는 리스크는 적절한 점검 절차를 수립하여야 한다. ③ 회사는 자기자본 대비 적정 리스크수준을 유지하기 위한 한도관리체계를 수립하여 관리하여야 한다. 단, 계량화가 어렵거나 리스크수준이 미미한 리스크유형의 경우 한도관리대상에서 제외할 수 있다. ④ 회사는 신상품 및 신규사업 진출 시 발생 가능한 리스크를 점검하는 절차를 마련하여야 한다.

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
해당사항 없음

(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
2	20,676,500,000	3	4,415,500,000	5	25,092,000,000

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