

# 영 업 보 고 서

(제24기)

사업연도 2019년 1월 1일부터  
2019년 9월 30일까지

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.

2019년 11월 14일

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) 상무 (성명) 유용준  
(전화번호) 02-2115-5052

## < 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		조광식
본점주소		부산광역시 부산진구 새싹로1(부진동) 부산은행 부진동별관 3층, 4층
설립일		1997.06.02
결산월		12월
자본금		1,130억원
주당 액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	22,600,000
	우선주	
홈페이지주소		www.bnkfn.co.kr
대표전화번호		051-669-8000
상장여부·상장일		부
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		부
계열회사의 총수		8
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		BNK금융지주(상장), 부산은행(비상장), 경남은행(비상장), BNK자산운용(비상장), BNK캐피탈(비상장), BNK저축은행(비상장), BNK신용정보(비상장), BNK시스템(비상장)
신용평가결과		A2+ (기업어음, 전자단기사채)(NICE:"19.6.28/한국신용평가:"19.6.27/한국기업평가:"19.6.25)

## 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 투자대상자	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

#### 다. 겸영업무 및 부수업무

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

다. 경영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	신고일
부수업무	부동산 임대(전대) 업무	20171218
경영업무	신기술사업금융업	20180307
부수업무	부동산 개발사업 자금관리 지원 업무	20180511
부수업무	증권인수,모집,사모,매출의 중개업무/기업인수합병의중개,주선,대리자문업무와 관련하여 유가증권 및 지분을 평가하는 업무	20190405

## 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>11.06.15 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 성계섭 대표이사 선임</p> <p>12.06.12 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 전병렬 상근감사 선임</p> <p>12.06.12 임기만료에 따라 임영록 이사 중임</p> <p>13.02.04 전임이사의 사임에 따라 신임 박재경 이사 선임</p> <p>13.06.13 임기만료에 따라 임영록 이사 중임</p> <p>13.06.13 전임 대표이사의 임기만료에 따라 신임 안동원 대표이사 선임</p> <p>14.03.27 임기만료에 따라 박재경 이사 중임</p> <p>14.03.28 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 정민주 이사 선임</p> <p>15.01.02 전임 이사의 사임에 따라 신임 김일수 이사 선임</p> <p>15.03.16 임기만료에 따라 정민주 이사 중임</p> <p>15.03.16 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 원중희 상근감사 선임</p> <p>15.06.13 임기만료에 따라 안동원 대표이사 중임</p> <p>16.01.01 전임 이사의 사임에 따라 신임 박영봉 이사 선임</p> <p>16.02.01 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 안효준 대표이사 선임</p> <p>16.03.22 임기만료에 따라 정민주 이사 중임</p> <p>16.12.30 강태훈 사외이사 선임</p> <p>17.01.01 임기만료에 따라 박영봉 비상임이사 중임</p> <p>17.03.17 전임 이사의 임기만료에 따라 신임 문철호 사외이사 선임</p> <p>17.03.31 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 홍지인 상근감사 선임</p> <p>17.10.31 전임 비상임이사의 임기만료에 따라 신임 정충교 비상임이사 선임 17.10.31 전임 대표이사의 사임에 따라 신임 조광식 대표이사 선임</p> <p>18.03.21 강태훈 사외이사 임기만료</p> <p>18.03.21 신임 김영복, 박종규 사외이사 선임 19.02.22 전임 감사의 임기만료에 따라 신임 김석구 상근감사 선임. 19.3.22 전임 사외이사의 임기만료 및 중도사임에 따라 사외이사 옥치장, 사외이사 김세형, 사외이사 문혁주 선임. 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	
20001213	주주배정증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20091218	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20100825	주주배정증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20110527	주주배정증자	보통주	4,000,000	5,000	5,000	
20110719	주주배정증자	보통주	6,000,000	5,000	5,000	
20150612	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	

#### 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	22,600,000	0	22,600,000	0	
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	95,776,192,741	111,939,306,552	207,715,499,293	-4,605,147,782	1,206,220,322
		코스닥시장	35,930,616,273	56,065,213,100	91,995,829,373	-1,960,867,159	1,681,412,816
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	신주인수권증권	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	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
	계		131,706,809,014	168,004,519,652	299,711,328,666	-6,566,014,941	2,887,633,138
	채무증권	국채·지방채	국고채	26,742,372,906,274	26,757,558,653,051	53,499,931,559,325	18,033,139,756
국민주택채권			4,347,739,966,645	4,371,968,138,389	8,719,708,105,034	4,178,071,985	4,275,130
기타			1,145,120,676,564	1,242,494,645,405	2,387,615,321,969	29,155,014,835	272,005,265
소계			32,235,233,549,483	32,372,021,436,845	64,607,254,986,328	51,366,226,576	307,352,480
특수채		통화안정증권	6,730,586,712,350	6,730,938,179,100	13,461,524,891,450	-19,100,182	24,011,109
		예금보험공사채	277,105,350,000	287,248,125,000	564,353,475,000	10,038,027,815	5,889,645
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	2,682,537,534,201	3,602,795,654,493	6,285,333,188,694	173,213,356,851	67,385,998
금융채		소계	9,690,229,596,551	10,620,981,958,593	20,311,211,555,144	183,232,284,484	97,286,752
		산금채	1,268,881,510,000	1,489,213,245,000	2,758,094,755,000	79,435,592,861	-51,968,843
		중기채	721,049,759,212	750,213,326,580	1,471,263,085,792	32,199,305,470	87,487,190
		은행채	523,939,855,000	593,651,300,000	1,117,591,155,000	90,229,603,299	-34,099,612
		여전채	0	0	0	0	0
		종금채	0	0	0	0	0
회사채		기타	0	0	0	0	0
		소계	2,513,871,124,212	2,833,077,871,580	5,346,948,995,792	201,864,501,630	1,418,735
		회사채	16,895,309,653,076	19,495,592,754,821	36,390,902,407,897	846,220,899,215	805,679,869
		기업어음증권	387,238,164,897,753	387,128,884,897,753	774,367,049,795,506	504,838,385,811	226,095,741
기타		기타	422,470,911,334	427,628,608,047	850,099,519,381	12,445,941,870	-2,218,971,72
	계	448,995,279,732,409	452,878,187,527,639	901,873,467,260,048	1,799,968,239,586	-781,138,151	
	ETF	54,049,015,444	54,049,015,444	108,098,030,888	0	0	
집합투자증권	기타	117,502,804,830	115,254,626,099	232,757,430,929	5,783,043,909	34,005,090	
	계	171,551,820,274	169,303,641,543	340,855,461,817	5,783,043,909	34,005,090	
투자계약증권		0	0	0	0	0	
외화증권	지분증권	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
	채무증권	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
		ELW	0	0	0	0	0
파생결합증권	기타	0	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	0	
기타증권		4,295,838,185	4,829,498,674	9,125,336,859	4,867,565,530	-26,122,027	
합계		449,302,834,199,882	453,220,325,187,508	902,523,159,387,390	1,804,052,834,084	2,114,378,050	

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익			
	투기	헤지	기타	계	자산	부채				
선물	상선상품	금	0	0	0	0	0	0		
		돈육	0	0	0	0	0	0		
		기타	0	0	0	0	0	0		
		소계	0	0	0	0	0	0		
	금리선물	국채3년	0	5,619,160,440,000	81,807,200,000	5,700,967,640,000	0	0	0	
		국채5년	0	0	0	0	0	0	0	
		국채10년	0	1,539,879,410,000	169,359,950,000	1,709,239,360,000	60,000	0	0	
		통안증권	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	7,159,039,850,000	251,167,150,000	7,410,207,000,000	60,000	0	0	
		통화선물	미국달러	0	0	0	0	0	0	0
			엔	0	0	0	0	0	0	0
			유로	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
	지수선물	KOSPI200	0	94,403,137,500	2,546,000,000	96,949,137,500	0	0	0	
		KOSTAR	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	94,403,137,500	2,546,000,000	96,949,137,500	0	0	0	
	개별주식	개별주식	17,682,500	0	43,899,000	61,581,500	200,000	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		계	17,682,500	7,253,442,987,500	253,757,049,000	7,507,217,719,000	260,000	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
	국내계	17,682,500	7,253,442,987,500	253,757,049,000	7,507,217,719,000	260,000	0	0		
	외환	상선상품	농산물	0	0	0	0	0	0	0
			비철금속·귀금속	0	0	0	0	0	0	0
			에너지	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
		금리선물	소계	0	0	0	0	0	0	0
			통화	0	0	0	0	0	0	0
			금리	0	0	0	0	0	0	0
			주가지수	0	0	0	0	0	0	0
			개별주식	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			해외계	0	0	0	0	0	0	0
			선물계	17,682,500	7,253,442,987,500	253,757,049,000	7,507,217,719,000	260,000	0	0
	선물	지수선물	KOSI200	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
통화		개별주식	0	0	0	0	0	0	0	
		미국달러	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	0	0	0	0	0	0	
개별주식		기타	0	0	0	0	0	0	0	
		국내계	0	0	0	0	0	0	0	
		주가지수	0	0	0	0	0	0	0	
		개별지수	0	0	0	0	0	0	0	
통화		금리	0	0	0	0	0	0	0	
		통화	0	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	0	
	해외계	0	0	0	0	0	0	0		
옵션계	0	0	0	0	0	0	0	0		
기타	국내	0	0	0	0	0	0	0		
	해외	0	0	0	0	0	0	0		
	기타계	0	0	0	0	0	0	0		
합계	17,682,500	7,253,442,987,500	253,757,049,000	7,507,217,719,000	260,000	0	0			

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분 증권	주식	유가증권시장	5,788,157,722,818	5,715,115,561,503	11,503,273,284,321	4,225,318,667
		코스닥시장	1,187,138,273,176	1,176,880,886,406	2,364,019,159,582	2,306,402,670
		코넥스시장	487,162,628	290,034,213	777,196,841	0
		기타	546,548,160	387,133,459	933,681,619	51,184,379
		소계	6,976,329,706,782	6,892,673,615,581	13,869,003,322,363	6,582,905,716
	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		6,976,329,706,782	6,892,673,615,581	13,869,003,322,363	6,582,905,716	
채무 증권	채권	장내	45,499,346,425	45,545,811,964	91,045,158,389	3,782,850
		장외	0	2,309,552	2,309,552	137,180,742
		소계	45,499,346,425	45,548,121,516	91,047,467,941	140,963,592
	기업어음	장내			0	0
		장외	385,758,408,956,051	385,665,385,958,322	771,423,794,914,373	0
		소계	385,758,408,956,051	385,665,385,958,322	771,423,794,914,373	0
	기타	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		385,803,908,302,476	385,710,934,079,838	771,514,842,382,314	140,963,592
집합투자증권		12,701,252,751,666	15,255,779,770,587	27,957,032,522,253	600,131,273	
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		405,481,490,760,924	407,859,387,466,006	813,340,878,226,930	7,324,000,581	
선물	국내	393,883,172,857,850	393,825,171,124,340	787,708,343,982,190	4,098,106,580	
	해외	0	0	0	0	
	소계	393,883,172,857,850	393,825,171,124,340	787,708,343,982,190	4,098,106,580	
옵션	장내	국내	6,456,799,638,543	6,479,597,644,319	12,936,397,282,862	2,689,198,197
		해외	0	0	0	0
		소계	6,456,799,638,543	6,479,597,644,319	12,936,397,282,862	2,689,198,197
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	옵션합계		6,456,799,638,543	6,479,597,644,319	12,936,397,282,862	2,689,198,197
선도	국내	0	0	0	0	
	해외	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품계		400,339,972,496,393	400,304,768,768,659	800,644,741,265,052	6,787,304,777	
합계		805,821,463,257,317	808,164,156,234,665	1,613,985,619,491,982	14,111,305,358	

(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 일반 투자자	건등 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자 자 등	소득요건 충족 일반 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 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합 투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
파생형									
소계									
단기금융집합투자기구									
전문투자형 사모집합투자기구									
합계									
선정액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합 투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
파생형									
소계									
단기금융집합투자기구									
전문투자형 사모집합투자기구									
합계									
순자산액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	부동산 집합 투자 기구	소계							
		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산							
파생형									
소계									
단기금융집합투자기구									
전문투자형 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 집합투 자기구	주식형	해당사항 없음								
		채권형									
		혼합주식형									
		혼합채권형									
		투자계약증권형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소계									
	부동산 집합투 자기구	임대형									
		대출형									
		개발형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소계									
	특별자산 집합투 자기구	특별자산									
		파생형									
		소계									
	혼합자산 집합투 자기구	혼합자산									
파생형											
소계											
단기금융집합투자기구											
전문투자형 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		전문투자형사모 집합투자기구		합계																
	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외															
유동성자산	해당사항 없음																												
증권															채무증권														
															지분증권														
															수익증권														
															파생결합증권														
															기타														
파생 상품															장내														
															장외														
부동산																													
기타																													

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융 투자 업자	투자 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 등록 일자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
한병용	과장	본사 wrap 운용	투자자산운용사	20150223	지점영업 및 본사운용 12년	20150406	상근	75	6512679028
이현세	대리	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	73	75	2	0
일임계약건수	73	75	2	0
일임계약 자산총액(계약금액)	6,216,515,028	6,276,515,028	60,000,000	0
일임계약 자산총액(평가금액)	6,456,114,564	6,512,679,028	56,564,464	0

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	29,031,800	58,400,070	29,368,270
	전문투자자	22,799,360	22,799,360	0
	계	51,831,160	81,199,430	29,368,270
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	29,031,800	58,400,070	29,368,270
	전문투자자	22,799,360	22,799,360	0
	계	51,831,160	81,199,430	29,368,270

(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	6,146,515,028	130,000,000	6,276,515,028
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	6,146,515,028	130,000,000	6,276,515,028
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	6,146,515,028	130,000,000	6,276,515,028
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	6,146,515,028	130,000,000	6,276,515,028

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		1,970,493,319	0	1,970,493,319
증권	채무증권	4,535,731,559	0	4,535,731,559
	지분증권	6,454,150	0	6,454,150
	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		6,512,679,028	0	6,512,679,028
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

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별 보유금	손익	기타	합계	
불특정금전신탁		해당사항 없음						
특정 금전 신탁	수시입출금							
	자문형							
	자사주							
	채권형							
	주식형(자문형, 자사주 제외)							
	주가연계신탁							
	정기예금형							
	퇴직 연금							확정급여형
								확정기여형
								IRA형
소계								
기타								
금전신탁합계								

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권														합계		
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유형	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	생략증권	(EL S)	(기타)	발행유형	외국		기타	소계
불특정금전신탁																		
특정금전신탁	수시입출금																	
	자문형																	
	자사주																	
	채권형																	
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																	
	주가연계신탁																	
	정기예금형																	
	퇴직연금	확정급여형																
		확정기여형																
		IRA형																
		소계																
	기타																	
	금전신탁합계		해당사항 없음															

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

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)	381,412,321,399	391,203,080,559	9,790,759,160	2.6
B/S상 순재산액(A)	433,763,162,380	440,186,637,198	6,423,474,818	1.5
차감항목계(B)	52,382,566,913	49,405,277,139	-2,977,289,774	-5.7
가. 유형자산	7,102,736,528	6,951,337,749	-151,398,779	-2.1
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	3,078,906,622	2,096,974,358	-981,932,264	-31.9
다. (삭제)	0	0	0	
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	35,666,931,448	33,472,622,670	-2,194,308,778	-6.2
마. 특수관계인 채권등	0	0	0	
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	4,569,823,410	4,426,548,277	-143,275,133	-3.1
타. 자산평가손실	0	0	0	
파. 기타	1,964,168,905	2,457,794,085	493,625,180	25.1
가산항목계(C)	31,725,932	421,720,500	389,994,568	1229.3
가. 유동자산 대손충당금	31,725,932	421,720,500	389,994,568	1229.3
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)	61,018,747,327	65,964,020,284	4,945,272,957	8.1
시장위험액(D)	43,222,961,540	44,163,779,480	940,817,940	2.2
가. 주식위험액	5,867,856,042	7,100,064,358	1,232,208,316	21
나. 금리위험액	35,080,828,525	35,141,492,322	60,663,797	0.2
다. 외환위험액	0	0	0	
라. 집합투자증권등위험액	1,048,575,702	1,003,308,716	-45,266,986	-4.3
마. 일반상품위험액	0	0	0	
바. 옵션위험액	1,225,701,271	918,914,084	-306,787,187	-25
신용위험액(E)	6,656,728,913	9,813,706,384	3,156,977,471	47.4
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	11,139,056,874	11,986,534,420	847,477,546	7.6
가. 법정자본금의 10%	6,650,000,000	6,650,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	11,139,056,874	11,986,534,420	847,477,546	7.6
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)	320,393,574,072	325,239,060,275	4,845,486,203	1.5
4. 법정자본금	66,500,000,000	66,500,000,000	0	
5. 필요유지자기자본	46,550,000,000	46,550,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)	688	699	10	1.5

## 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)	381,398,018,759	391,343,300,119	9,945,281,360	2.5
B/S상 순재산액(A)	433,748,859,740	440,326,856,758	6,577,997,018	1.5
차감항목계(B)	52,382,566,913	49,405,277,139	-2,977,289,774	-6
가. 유형자산	7,102,736,528	6,951,337,749	-151,398,779	-2.2
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	3,078,906,622	2,096,974,358	-981,932,264	-46.8
다. (삭제)	0	0	0	
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	35,666,931,448	33,472,622,670	-2,194,308,778	-6.6
마. 특수관계인 채권등	0	0	0	
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	4,569,823,410	4,426,548,277	-143,275,133	-3.2
타. 자산평가손실	0	0	0	
파. 기타	1,964,168,905	2,457,794,085	493,625,180	20.1
가산항목계(C)	31,725,932	421,720,500	389,994,568	92.5
가. 유동자산 대손충당금	31,725,932	421,720,500	389,994,568	92.5
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)	61,179,906,300	65,991,463,770	4,811,557,470	7.3
시장위험액(D)	43,385,501,335	44,192,134,472	806,633,137	1.8
가. 주식위험액	6,030,395,837	7,122,113,199	1,091,717,362	15.3
나. 금리위험액	35,080,828,525	35,141,624,822	60,796,297	0.2
다. 외환위험액	0	0	0	
라. 집합투자증권등위험액	1,048,575,702	1,003,308,716	-45,266,986	-4.5
마. 일반상품위험액	0	0	0	
바. 옵션위험액	1,225,701,271	925,087,735	-300,613,536	-32.5
신용위험액(E)	6,655,348,091	9,812,794,878	3,157,446,787	32.2
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	11,139,056,874	11,986,534,420	847,477,546	7.1
가. 법정자본금의 10%	6,650,000,000	6,650,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	11,139,056,874	11,986,534,420	847,477,546	7.1
다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)	320,218,112,459	325,351,836,349	5,133,723,890	1.6
4. 법정자본금	66,500,000,000	66,500,000,000	0	
5. 필요유지자기자본	46,550,000,000	46,550,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)	688	699	11	1.6

## 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)	2,239,482,249,803	2,231,999,656,683	-7,482,593,120
B/S상 자산총계(A)	2,660,511,750,150	2,466,962,741,726	-193,549,008,424
차감항목계(B)	421,029,500,347	234,963,085,043	-186,066,415,304
가. 투자자예치금(예금, 신탁)	69,978,760,610	78,460,475,965	8,481,715,355
나. 종금계정 자산	0	0	0
다. 대손준비금	1,053,846,450	1,116,433,500	62,587,050
라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금	188,408,287	502,787,574	314,379,287
마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금	349,808,485,000	154,883,388,004	-194,925,096,996
바. 공모주 청약 일시계상 미수금	0	0	0
사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금	0	0	0
2. 자기자본(=가-나)	432,695,013,290	439,210,423,258	6,515,409,968
가. B/S상 자기자본	433,748,859,740	440,326,856,758	6,577,997,018
나. 대손준비금	1,053,846,450	1,116,433,500	62,587,050
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)	518	508	-9

## 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. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	2,466,569,610,172
I. 현금 및 예치금	141,250,448,815
1. 현금 및 현금성 자산	84,707,127,017
1) 현금	0
2) 정기에.적금	0
3) 보통예금	8,780,658,172
4) 당좌예금	39,215,747
5) 외화예금	145,825
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	75,887,107,273
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	
2. 예치금	56,543,321,798
1) 청약예치금	3,400,000
① 자기분	3,400,000
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	14,775,750,379
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	14,775,750,379
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	20,529,972,098
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	20,504,758,401
① 자기분(국내)	15,859,065,850
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	4,645,692,551
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	2,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	727,440,920
II. 증권	1,921,211,191,669
1. 당기손익-공정가치측정증권	1,898,508,998,334
1) 주식	5,845,300,225
2) 신주인수권증서	4,278,753,498
3) 국채·지방채	55,455,926,576
4) 특수채	395,088,456,114
5) 회사채	863,534,406,615
6) 집합투자증권	5,783,043,909
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	5,783,043,909
7) 기업어음증권	504,838,385,811
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	63,684,725,586
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	13,561,695,618
1) 주식	13,561,695,618
2) 출자금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	9,140,497,717
1) 연결대상회사 투자지분	6,410,659,748
① 주식	0
② 출자금	6,410,659,748
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	2,729,837,969
① 주식	0
② 출자금	2,729,837,969
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	187,606,886,095
(현재가치할인차금)(-)	37,742,432
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	0
2. 신용공여금	158,418,959,262
1) 신용거래융자금	17,754,341,834
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	140,621,167,428
5) 기타	43,450,000
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	491,146,200
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	491,146,200
3) 기타	0
5. 대출금	5,000,000,000
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	28,557,646,811
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	337,568,565
16. 대손충당금(-)	5,160,692,311
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	2,250,000
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	5,158,442,311
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	6,951,337,749
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	3,215,688,841
4. 차량운반구	0
5. 비품	4,596,685,455
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	4,352,902,681
10. 감가상각누계액(-)	5,213,939,228
1) 건물	0
2) 구축물	1,166,716,788
3) 차량운반구	0
4) 비품	3,050,914,743
5) 기타	996,307,697
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0

## 1. 대차대조표 (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	209,549,745,844
(현재가치할인차금)(-)	163,803,381
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	185,675,364,904
1) 자기매매미수금	154,925,521,165
① 주식미수금	42,133,161
② 채권미수금	154,883,388,004
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	502,787,574
① 주식미수금	502,787,574
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	30,247,056,165
① 고객미수금	30,247,056,165
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	0
2. 미수수익	5,629,501,305

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	1,786,492,811
① 미수수탁수수료	93,337,170
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	106,160,651
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	28,839,100
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	1,558,155,890
2) 미수이자	3,843,008,494
① 미수신용거래용자이자	461,867,129
② 미수채권이자	3,227,510,622
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	153,630,743
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	2,886,898,436
1) 채권경과이자	2,544,496,819
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	342,401,617
4. 선급비용	1,590,769,360
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 분.지점	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	6,315,373,000
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	484,000
3) 임차보증금	6,312,359,000
4) 회원보증금	2,000,000
5) 기타	530,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	3,495,992,530
1) 증권시장공동기금	1,000,000,000
2) 파생상품시장공동기금	2,332,716,120
3) 기타	163,276,410
12. 무형자산	2,735,965,474
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	843,345,725
3) 소프트웨어	498,014,860
4) 회원권	1,394,604,889
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	1,260,894,697
15. 일반상품	0
16. 기타	84,953,068
17. 대손충당금(-)	125,966,930
1) 미수금대손충당금	125,966,930

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	2,026,382,972,974
I. 예수부채	87,615,183,393
1. 투자자예수금	87,205,633,562
1) 위탁자예수금	29,003,309,332
2) 장내파생상품거래예수금	43,426,573,851
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	14,775,750,379
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	409,549,831
II. 차입부채	1,768,755,945,201
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	50,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	50,000,000,000
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	985,984,506,537
4. 매도증권	30,771,438,664
1) 주식	16,690,068,664
2) 국채·지방채	4,089,700,000
3) 특수채	9,991,670,000
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	442,000,000,000
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	442,000,000,000
2) 전자단기사채 이외	
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	
11. 기타	260,000,000,000
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	170,011,844,380
(현재가치할인차금)(-)	180,684,700
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	1,301,119,571
1) 확정급여채무	5,463,079,775
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	4,161,960,204
① 퇴직연금(-)	4,161,960,204
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	261,199,075
1) 채무보증충당부채	18,675,000

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	242,524,075
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	66,286,285
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	147,049,151,429
6. 미지급비용	14,978,673,641
7. 임대보증금	123,574,000
8. 선수금	0
9. 선수수익	1,105,551,211
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 분.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	1,704,018,892
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	3,422,270,276
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	440,186,637,198
I. 자본금	113,000,000,000
1. 보통주자본금	113,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0

## 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	0
II. 자본잉여금	251,859,979,760
1. 주식발행초과금	251,859,979,760
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	6,037,328,974
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	8,125,611,001
1) 주식	8,125,611,001
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	
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0

### 1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	-2,088,282,027
V. 이익잉여금	69,289,328,464
1. 이익준비금	600,780,000
2. 대손준비금	825,493,461
3. 전자금융사고배상준비금	500,000,000
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	67,363,055,003
(당기순이익)	18,948,061,312

## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	128,153,926,487
1. 수수료수익	43,734,196,140
1) 수탁수수료	14,111,305,358
① 유가증권시장	4,829,232,790
② 코스닥시장	2,306,402,670
③ 파생상품시장	6,787,304,777
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	137,180,742
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	51,184,379
2) 인수 및 주선수수료	7,086,924,889
① 원화증권	7,080,924,889
② 외화증권	6,000,000
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	600,131,273
① 판매수수료	1,177,191
② 판매보수	598,954,082
5) 자산관리수수료	81,249,900
① 투자자문	0
② 투자일임	81,249,900
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	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	599,602,015
① 채무보증수수료	599,602,015
② 인수 및 주선 수수료	0
③ 금융자문 수수료	0
④ 기타	0
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	0
15) 기타	21,254,982,705
2.증권평가 및 처분이익	48,189,394,643
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	41,684,442,318
① 주식처분이익	10,030,549,051
② 신주인수권증서처분이익	150,592,381

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	14,884,626,200
④ 집합투자증권처분이익	442,202,307
⑤ 기업어음증권처분이익	13,640,949,311
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	179,755,660
⑦ 기타	2,355,767,408
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	3,666,290,344
① 주식평가이익	476,059,400
② 신주인수권평가이익	759,852,413
③ 채권평가이익	1,901,798,806
④ 집합투자증권평가이익	70,927,855
⑤ 기업어음증권평가이익	295,702,742
⑥ 기타	161,949,128
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	2,838,661,981
① 주식평가이익	2,785,831,981
② 채권평가이익	52,830,000
③ 기타	0
7) 과생결합증권처분이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	929,455,000
1) 파생상품거래이익	929,455,000
① 이자율관련거래이익	851,430,000
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	78,025,000
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타과생상품관련평가이익	
4. 이자수익	34,558,911,815
1) 신용공여이자	4,423,832,142
① 신용거래유자이자	771,052,781
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	3,652,779,361
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	711,589,026
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	20,236,425,971
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	5,952,449,303
8) 증금예치금이자	769,330,430
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	246,859,787
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	529,065,751
13) 양도성예금증서거래이익	9,883,629
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	232,669,405
16) 미수금이자	7,072,587
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	1,439,733,784
5.대출채권 관련 이익	155,628,507

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	155,628,507
4) 기타	0
6.외환거래이익	213,384,050
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	213,384,050
7. 기타의 영업수익	372,956,332
1) 배당금수익	202,133,124
2) 분배금수익	2,244,900
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	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	168,578,308
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	102,430,510,330
1. 수수료비용	7,993,926,531
1) 매매수수료	4,627,253,481
① 국내분	4,627,253,481
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	7,123,094
4) 투자일임수수료	12,919,924
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	43,677,865
7) 기타수수료비용	3,302,952,167

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	15,235,562,084
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	11,006,936,937
① 주식처분손실	3,790,299,890
② 신주인수권증서처분손실	342,611,562
③ 채권처분손실	5,738,388,467
④ 집합투자증권처분손실	67,946,494
⑤ 기업어음증권처분손실	1,003,409,419
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	64,281,105
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	4,043,783,884
① 주식평가손실	174,018,311
② 신주인수권평가손실	801,373,109
③ 채권평가손실	2,961,862,698
④ 집합투자증권평가손실	36,922,765
⑤ 기업어음증권평가손실	69,607,001
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 집합투자증권처분손실	0
③ 기업어음증권처분손실	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	0
6) 매도증권평가손실	184,841,263

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	184,841,263
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	1,371,497,500
1) 파생상품거래손실	1,371,497,500
① 이자율관련거래손실	1,117,100,000
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	254,397,500
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	25,520,521,216
1) 차입금이자	793,512,223
① 증금차입금이자	793,512,223
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	910,915,487
4) 환매조건부매도이자	13,903,955,280
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	3,470,794,191
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	6,441,344,035
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	0
6. 외환거래손실	213,384,050
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	213,384,050
7. 판매비와관리비	51,863,200,518
1) 급여	33,704,719,998
① 임원	1,921,667,052
② 직원	31,783,052,946
2) 퇴직급여	1,583,959,732
① 임원	395,851,282
(확정기여형)	0
(확정급여형)	395,851,282
② 직원	1,188,108,450
(확정기여형)	340,981,590
(확정급여형)	847,126,860
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	3,150,291,153
5) 전산운용비	4,944,876,482
6) 임차료	117,269,733
7) 지급수수료	406,053,984
8) 접대비	2,788,429,732
9) 광고선전비	201,381,473
10) 감가상각비	1,846,216,813
11) 조사연구비	1,216,000
12) 연수비	58,892,855
13) 무형자산상각비	227,579,331
14) 세금과공과금	1,030,891,082
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	90,725,172
19) 회의비	4,325,000
20) 인쇄비	38,453,281
21) 여비교통비	335,167,735
22) 차량유지비	103,295,008
23) 소모품비	51,417,911
24) 수도광열비	809,588,864
25) 보험료	21,168,627
26) 행사비	106,699,015
27) 기타	240,581,537
8. 기타의 영업비용	232,418,431
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	11,540,583
① 채무보증충당금전입액	7,875,000
② 복구충당부채전입액	3,665,583
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 기타	220,877,848
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)	25,723,416,157
Ⅳ. 영업외수익	233,430,829
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	48,631,000
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	184,799,829
V. 영업외비용	102,222,507
1. 유형자산처분손실	248,936
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	73,014,511
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	23,184,320
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	5,774,740
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	25,854,624,479
VII. 계속사업손익 법인세비용	6,906,563,167
VIII. 계속사업이익(손실)	18,948,061,312
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	18,948,061,312

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	290,940,039
(대손준비금적립후 당기순이익)	18,657,121,273
X I. 기타포괄손익	699,672,284
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	1,067,564,476
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	-155,003,056
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	212,889,136
X II. 총포괄이익(손실)	19,647,733,596

### 3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	64,926,851,350
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	
② 자회사채무보증	
③ 신용파생상품	
④ 기타지급보증	
⑤ 어음지급보증(종금계정)	
⑥ 기타지급보증(종금계정)	
2. 매입보장약정	57,500,000,000
3. 채무인수약정	
4. 매입확약	0
1) 대출확약	
2) 증권인수확약	
3) 한도대출약정	
5. 기타	7,426,851,350
II. 투자자의 예수증권 등	9,162,388,528,792
1. 예수 증권	9,162,388,528,792
① 위탁자증권	2,050,807,164,664
② 저축자증권	
③ 수익자증권	7,111,581,364,128
④ 기타예수증권	
2. 예수양도성예금증서	
3. 기타	
III. 파생상품계약	18,190,682,500
1. 장내파생상품	18,190,682,500
1) 이자율관련거래	18,173,000,000
① 이자율선물	18,173,000,000
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	
나. 매도이자율옵션	

### 3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	
나. 매도통화옵션	
3) 주식관련거래	17,682,500
① 주식선물	17,682,500
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	
나. 매도주식옵션	
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	
나. 매도일반상품옵션	
5) 기타	0
① 기타선물	
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	
나. 매도기타옵션	
2. 장외파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선도	
② 이자율스왑	
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	
나. 매도이자율옵션	
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	
② 통화스왑	

### 3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	
나. 매도통화옵션	
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	
② 주식스왑	
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	
나. 매도주식옵션	
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	
② 총수익스왑(TRS)	
③ 신용연계증권(CLN)	
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	
나. 매도신용옵션	
5) 기타	0
① 기타선도	
② 기타스왑	
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	
나. 매도기타옵션	
IV. 대차 및 대주거래	7,439,055,487
1. 대여증권	0
1) 주식	
2) 국공채	
3) 기타	
2. 차입증권	7,439,055,487
1) 주식	7,439,055,487
2) 국공채	

### 3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	
3. 신용거래대주	
V. 대손상각채권	351,085,193
VI. 환전업무 예치금	0
1. 외화예치금	
2. 원화예치금	
VII. 미배당별도예치금	
VIII 배서어음매출(종금계정)	0
1. 담보부	
2. 무담보부	

#### 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
조광식		대표이사	
김영복		사외이사	
김세형		사외이사	
옥치장		사외이사	
문혁주		사외이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	등기이사(사외이사 3명)	김세형, 김영복, 옥치장	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 시행세칙 및 집행위원회규정의 제 개정 4)기타 위원회 또는 위원장이 필요하다고 인정하는 사항에 대하여 심의 의결	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	김석구	하나은행 WM본부, 상품본부장	2009.09 ~ 2015.07
		하나엠엠씨 고문이사	2015.07 ~ 2017.12
		BNK금융지주 백년대계 위원회 미래분과	2017.12 ~ 2019.02

#### 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	연계재작성대상부	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
국내(비상장)	관계회사투자지분-연계출자금	연	BNK오픈이노베이션Pre-IPO신기술사업투자조합 제1호	투자	0	0	0	6,411	6,410,659,748	0	6,411	100	6,410,659,748	6,559,453,332	140,197,694	
			합계		0	0	0	6,411	6,410,659,748	0	6,411	0	6,410,659,748	6,559,453,332	140,197,694	

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	비연결대상회사투자지분출자금	비엔케이-케이엔 동남권일자리창출1호 투자조합	262	26	239,716,809	2,543	2,490,121,160	2,805	26	2,729,837,969	20181228		0	
			합계	262	0	239,716,809	2,543	2,490,121,160	2,805	0	2,729,837,969			0	

## V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
(주)BNK금융지주	모회사	보통주	22,600,000	100	0	0	22,600,000	100	최대주주

## 2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
		0	0	

## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

## 1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	11	86
국내지점	4	155
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		9	0	0	0	9	
등기이사	경영이사	1	0	0	0	1	
	사외이사	4	0	0	0	4	
감사 또는 상근감사위원		1	0	0	0	1	
직원	정규직	전체	78	46	0	0	124
		(일반직)	74	43	0	0	117
		(무기계약직)	4	3	0	0	7
	비정규직	전체	82	24	0	0	106
		(전문인력)	82	24	0	0	106
		(그외)	0	0	0	0	0
계		175	70	0	0	245	
투자권유대행인		0	0	0	0	0	

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
조광식	대표이사	19591226	등기	경영총괄	KS인베스트먼트 대표이사(전)	20171031	20171031	20191030	상근	0	0
김석구	감사	19600218	등기	감사	BNK금융지주 백년대계위원회 미래분과 위원(전)	20190222	20190222	20220321	상근	0	0
김영복	사외이사	19520309	등기	이사회 및 경영총괄	(주)지엠티 상임고문(전)	20180321	20180321	20200320	비상근	0	0
육치장	사외이사	19470319	등기	이사회 및 경영총괄	한국거래소 본부장(전)	20190322	20190322	20210321	비상근	0	0
김세형	사외이사	19560918	등기	이사회 및 경영총괄	매일경제신문 고문/CJ CGV 사외이사	20190322	20190322	20210321	비상근	0	0
문혁주	사외이사	19620410	등기	이사회 및 경영총괄	KNN 이사(전)	20190322	20190322	20210321	비상근	0	0
송대환	전무	19610910	비등기	경영관리 그룹장	부국증권 위험관리책임자(CRO) 및 준법감시인 상무부(전)	20180401	20180401	20191231	상근	0	0
백수동	전무	19650223	비등기	증권영업 그룹장	에프앤자산평가 총괄부사장(전)	20171220	20171220	20191231	상근	0	0
김두우	전무	19661005	비등기	IB영업 그룹장	KTB투자증권 프로젝트 금융센터장 상무(전)	20180102	20180102	20191231	상근	0	0
문상원	전무	19640108	비등기	리스크관리본부장/위험관리책임자(CRO)	한화투자증권 채권/파생운용 사업부장(전)	20171201	20171201	20191231	상근	0	0
조성현	전무	19640229	비등기	파생금융본부장	KB증권 영업부 상무(전)	20171211	20171211	20191231	상근	0	0
이봉기	전무	19590925	비등기	부울경IB본부장	현대증권WM사업본부장(전)	20150202	20190101	20191231	상근	0	0
임익성	상무	19680904	비등기	MS본부장	메리츠증권 EPT팀장(전)	20180101	20180101	20191231	상근	0	0
박종덕	상무	19660710	비등기	부동산금융본부	에스크베리타스 자산운용 부부장(전)	20180108	20180108	20191231	상근	0	0
안기수	상무	19620210	비등기	리스크관리부	BNK금융지주 리스크관리부장(전)	20180625	20180625	20191231	상근	0	0
안상욱	준법감시인	19721009	비등기	준법감시인	부산은행 전략기획부(전)	20180101	20180101	20191231	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	240,379,400, 000	701,668,084, 120	942,047,484, 120	162,923,816	
㈜경남은행	계열회사	채무증권	182,914,275, 000	267,226,709, 552	450,140,984, 552	21,582,146	
합계			423,293,675, 000	968,894,793, 672	1,392,188,46 8,672	184,505,962	

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	1,823,071	100,000	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,823,071	100,000	6
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	2019-07- 03	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
			2019-07- 17	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
		BNK금융 지주	2019-07- 26	30,000	0	30,000	0	30,000	0	0	30,000
		BNK캐피 탈	2019-08- 09	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
		BNK금융 지주	2019-08- 29	30,000	0	30,000	0	30,000	0	0	30,000
		BNK캐피 탈	2019-09- 25	10,000	0	10,000	0	10,000	0	0	10,000
	CP			0	0	0	0	0	0	0	
	전단채			0	0	0	0	0	0	0	
	CB			0	0	0	0	0	0	0	
	EB			0	0	0	0	0	0	0	
	BW			0	0	0	0	0	0	0	
	ELB			0	0	0	0	0	0	0	
	DLB			0	0	0	0	0	0	0	
	기타 채무 증권			0	0	0	0	0	0	0	
	수익증권			0	0	0	0	0	0	0	
	파생결합 증권			0	0	0	0	0	0	0	
	기타 증권			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	2,182	0	0	0	2,182
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	170,815	130,082	0	0	300,897
	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	172,998	130,082	0	0	303,079
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0	-235	0	0	0	-235
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	74,857	33	0	0	74,890
	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	74,622	33	0	0	74,655

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	2,182	0	0	0	2,182
BNK자산운용	고객	0	0	0	0	0	0	0	0	170,815	130,082	0	0	300,897

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	5,783	20	0	0	5,803
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,182	0	0	0	2,182
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	38	0	0	0	38
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	3,451,839	3,659,742	0	0	7,111,581
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	170,815	130,082	0	0	300,897
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	5	4	0	0	4
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	3,457,622	3,659,762	0	0	7,117,384
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	172,998	130,082	0	0	303,079
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	5	4	0	0	4

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	263,095	1,080	0	0	264,175
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	3,188,74 4	3,658,66 2	0	0	6,847,40 6
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	170,815	130,082	0	0	300,897
	계		0	0	0	0	0	0	0	3,451,83 9	3,659,74 2	0	0	7,111,58 1
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	29,003,309,332	29,003,309,332	25,884,604,032	3,118,705,300	0	0	0	0	0	3,118,705,300	89.2
장내파생상품거래예수금	43,426,573,851	43,426,573,851	37,800,121,554	980,759,746	4,645,692,551	0	0	0	0	5,626,452,297	87
집합투자증권투자자예수금	14,775,750,379	14,775,750,379	14,775,750,379	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	87,205,633,562	87,205,633,562	78,460,475,965	4,099,465,046	4,645,692,551	0	0	0	0	8,745,157,597	90

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	2,050,807,164,664	2,050,807,164,664	2,050,807,164,664	4,203,000,000	2,055,010,164,664	비상장주식(세운 철강) 당사 금고 보관
저축자 증권	0	0	0	0	0	
집합투자증권투자자 증권	7,111,581,364,128	7,111,581,364,128	7,111,581,364,128	0	7,111,581,364,128	
기타	0	0	0	0	0	
합계	9,162,388,528,792	9,162,388,528,792	9,162,388,528,792	4,203,000,000	9,166,591,528,792	

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 내부통제 기준에 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 높아짐에 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
3분기 검토보고서

(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	20,055,000,000	4	1,935,000,000	6	21,990,000,000

## 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20150212	매매주문시스템의 관리운영 부적정	기관주의, 임원견책 1명, 직원 감봉1명, 경고1명, 주의 3명
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