

< 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		엔에이치아문디자산운용 주식회사
대표자		길정섭
본점주소		서울특별시 영등포구 국제금융로8길 2, 농협재단빌딩 10층
설립일		20030128
결산월		12
자본금		40,000,000,000
주당 액면가(원단위)		5,000
발행주식수	보통주	6,000,000
	우선주	2,000,000
홈페이지주소		www.nh-amundi.com
대표전화번호		02-368-3600
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제6조
중소기업여부		
계열회사의 총수		
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		농협은행, 농협생명보험, 농협손해보험, 엔에이치투자증권(상장), 엔에이치농협캐피탈, 엔에이치농협리츠운용, 엔에이치저축은행, 엔에이치벤처투자
신용평가결과		

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
11-13-1	투자매매업(인수업은 제외한다)	집합투자증권	일반투자자 및 전문투자자	20090204	2,000,000,000
3-1-1	집합투자업	법 제229조제1호부터 제5호까지의 규정에 따른 집합투자기구	일반투자자 및 전문투자자	20090204	8,000,000,000
3-14-1	전문사모집합투자업	법 제229조제1호부터 제5호까지의 규정에 따른 집합투자기구	법 제249조의2에 따른 적격투자자	20151026	1,000,000,000
5-1-1	투자자문업	증권, 장내파생상품, 장외파생상품 및 제6조의2 각 호에 따른 투자대상 자산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	250,000,000
6-1-1	투자일임업	증권, 장내파생상품, 장외파생상품 및 제6조의2 각 호에 따른 투자대상 자산	일반투자자 및 전문투자자	20090204	1,500,000,000
-	기관전용 사모집합투자기구의 업무집행사원	법 제249조의15에 따른 기관전용 사모집합투자기구의 업무집행사원	기관전용	20250103	100,000,000

다. 경영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	외국집합투자증권의 및 연락책임자 업무 등	20100422	
부수업무	계열회사인 역외투자일임 및 역외투자자문업자를 위해서 문서수발, 통·번역 등 지원업무와 국내 연락책임자, 국내법규자문, 시장조사업무를 수행함	20101101	
부수업무	특별자산 투자에 대한 자금조달 관련 자문	20220303	
부수업무	부동산 관련 대출에 대한 기관 및 기업 대상 자문업무	20220310	
경영업무	대출의 중개·주선 또는 대리	20220303	

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
<p>2003년 1월 28일</p> <ul style="list-style-type: none"> - 농협씨에이투자신탁운용 주식회사(NACF-CA Investment Trust Management Co., Ltd.) 설립 - 본점소재지: 서울특별시 영등포구 여의도동 23-6 한국휴렛팩커드빌딩 5층 <p>2007년 8월 4일 사명 및 본점소재지 변경</p> <ul style="list-style-type: none"> - (변경 후 사명) 엔에이치씨에이자산운용 주식회사(NH-CA Asset Management Co., Ltd.) - (변경 후 본점소재지) 서울특별시 영등포구 국제금융로8길 2, 10층 (여의도동, 농협재단빌딩) <p>2016년 5월 1일 사명 변경</p> <ul style="list-style-type: none"> - (변경 후 사명) 엔에이치아문디자산운용 주식회사(NH-Amundi Asset Management Co., Ltd.) 	

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	
20151031	유상증자	의결권 배제 에 관한 증	2,000,000	5,000	17,914	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	24,000,000	6,000,000	0	0	6,000,000	
우선주	0	2,000,000	0	0	0	의결권 배제에 관한 종류주식

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

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

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분 증권	주식	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타				193,940,929
	소계	0	0	0	193,940,929	0
	신주인수권증권	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		
계	0	0	0	193,940,929	0	
채무 증권	국채·지방채	국고채	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권	0	0	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	
	금융채	산금채		0	0	
		중기채		0	0	
		은행채	0	0	0	40,621,667,500
		여전채	0	0	0	0
		중금채	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
	소계	0	0	0	40,621,667,500	
	회사채	0	0	0	0	
	기업어음증권	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
계	0	0	0	40,621,667,500		
집합투자증권	ETF	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	
투자계약증권		0	0	0		
외화증권	지분증권	국채·지방채	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	집합투자증권	0	0	0	0	
	투자계약증권	0	0	0	0	
	파생결합증권	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	
	계	0	0	0	0	
	파생결합증권	ELS	0	0	0	0
ELW		0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	
계	0	0	0	0		
기타증권		0	0	0		
합계		0	0	0	40,815,608,429	

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

해당사항 없음

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

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

해당사항 없음

(2) 온라인소액투자중개 수수료율 현황표

내용	비고
해당사항 없음	

(3) 온라인소액투자중개 현황(상세표)

(단위 : 원, 명, %)

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

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계	
펀드	증권 집합 투자 기 구	주식형	310	0	0	0	0	310	
		채권형	65	0	0	0	0	65	
		혼합주식형	8	0	0	0	0	0	8
		혼합채권형	76	0	0	0	0	0	76
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	290	0	0	0	0	0	290
		파생형	54	0	0	0	0	0	54
	기타	0	0	0	0	0	0	0	
	소계	803	0	0	0	0	0	803	
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	0	0	
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	2	0	0	0	0	0	2
		소계	2	0	0	0	0	0	2
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구	20	0	0	0	0	0	20	
	일반 사모집합투자기구	262	1	0	0	0	0	263	
	합계	1,087	1	0	0	0	0	1,088	
	선 정 액	증권 집합 투자 기 구	주식형	1,988,229,919,455	0	0	0	0	1,988,229,919,455
			채권형	1,451,366,387,195	0	0	0	0	1,451,366,387,195
혼합주식형			18,992,511,598	0	0	0	0	18,992,511,598	
혼합채권형			266,384,233,899	0	0	0	0	266,384,233,899	
투자계약증권			0	0	0	0	0	0	
재간접형			1,102,483,883,062	0	0	0	0	1,102,483,883,062	
파생형			1,262,872,468,971	0	0	0	0	1,262,872,468,971	
기타		0	0	0	0	0	0		
소계		6,090,329,404,180	0	0	0	0	6,090,329,404,180		
부 동 산 집 합 투 자 기 구		임대형	0	0	0	0	0	0	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	0		
소계		0	0	0	0	0	0		
특 별 자 산 집 합 투 자 기 구		특별자산	0	0	0	0	0	0	
		파생형	17,500,000,000	0	0	0	0	17,500,000,000	
		소계	17,500,000,000	0	0	0	0	17,500,000,000	
혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구		혼합자산	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	0	0	0	0	0	
단기금융집합투자기구		9,118,839,520,619	0	0	0	0	0	9,118,839,520,619	
일반 사모집합투자기구		27,711,533,383,972	4,172,152,000	0	0	0	0	27,715,705,535,972	
합계		42,938,202,308,771	4,172,152,000	0	0	0	0	42,942,374,460,771	
순 자 산 액		증권 집합 투자 기 구	주식형	3,226,789,076,573	0	0	0	0	3,226,789,076,573
			채권형	1,571,701,550,826	0	0	0	0	1,571,701,550,826
	혼합주식형		28,502,003,126	0	0	0	0	28,502,003,126	
	혼합채권형		345,874,868,254	0	0	0	0	345,874,868,254	
	투자계약증권		0	0	0	0	0	0	
	재간접형		1,380,246,891,987	0	0	0	0	1,380,246,891,987	
	파생형		1,294,233,511,413	0	0	0	0	1,294,233,511,413	
	기타	0	0	0	0	0	0		
	소계	7,847,347,902,179	0	0	0	0	7,847,347,902,179		
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형	0	0	0	0	0	0	
		대출형	0	0	0	0	0	0	
		개발형	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
	기타	0	0	0	0	0	0		
	소계	0	0	0	0	0	0		
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	
		파생형	18,187,622,991	0	0	0	0	18,187,622,991	
		소계	18,187,622,991	0	0	0	0	18,187,622,991	
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	
		파생형	0	0	0	0	0	0	
		소계	0	0	0	0	0	0	
	단기금융집합투자기구	9,270,282,278,467	0	0	0	0	0	9,270,282,278,467	
	일반 사모집합투자기구	28,072,546,781,153	3,409,553,101	0	0	0	0	28,075,956,334,254	
	합계	45,208,364,584,790	3,409,553,101	0	0	0	0	45,211,774,137,891	

(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	0.42	0.21	0.02	0.02	0.67	0.05	0.72	0.01	0	0.14
		채권형	0.07	0.11	0.01	0.01	0.21	0.01	0.22	0	0	0
		혼합주식형	0.36	0.57	0.02	0.01	0.96	0	0.97	0	0	0.26
		혼합채권형	0.27	0.37	0.02	0.01	0.68	0.01	0.69	0	0	0.12
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간집형	0.33	0.25	0.03	0.01	0.63	0.04	0.67	0	0	0.08
		파생형	0.48	0.34	0.03	0.01	0.85	0.02	0.88	0.07	0	0.14
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0.34	0.23	0.02	0.01	0.6	0.03	0.64	0.01	0	0.1
	부동산 집합투 자기구	임대형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간집형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합투 자기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0.17	0.02	0.01	0.01	0.21	0.12	0.32	0	0	0.01
		소계	0.17	0.02	0.01	0.01	0.21	0.12	0.32	0	0	0.01
	혼합자산 집합투 자기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합투 자기구	0.06	0.1	0.02	0.01	0.18	0	0.18	0	0	0.01	
	일반 사모 집합투 자기구	0.12	0.01	0.01	0.01	0.14	0.07	0.21	0	0	0.02	
	합계	0.14	0.06	0.01	0.01	0.23	0.05	0.28	0	0	0.03	
	집합 투자기 형태	투자신탁	0.14	0.06	0.01	0.01	0.23	0.05	0.28	0	0	0.03
		투자회사	0.58	0.02	0.03	0	0.64	0	0.64	0	0	0
투자유한회사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
투자합자회사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
투자조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
투자익명조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
합계		0.14	0.06	0.01	0.01	0.23	0.05	0.28	0	0	0.03	

(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	808,694,968,123	47,682,636,642	0	0	5,128,968,451	0	807,072,306	212,909,268	7,615,819,214,176	0	7,850,512,562,681	1,259,016,008,948	16,280,962,785,737	1,307,263,701,156	
증권	채무증권	1,493,270,149,425	137,511,475,814	0	0	0	0	0	0	1,525,267,100,557	0	12,742,852,791,605	5,569,551,722,710	15,761,390,041,587	5,837,709,742,363
	지분증권	3,339,454,011,040	433,955,705,973	0	0	0	0	4,764,200	0	0	0	742,378,935,881	112,185,532,434	4,081,837,711,121	546,141,238,407
	수익증권	511,620,483,344	1,088,332,728,448	0	0	992,465,000	0	0	35,043,163,331	0	0	186,628,484,788	4,953,923,474,893	699,241,433,132	6,077,299,366,672
	파생결합증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
파생상품	장내	6,718,040,000	180,803,027	0	0	0	0	0	0	0	0	81,939,816	-1,707,900	6,799,979,816	179,095,127
	장외	25,228,273,983	4,007,134,539	0	0	12,081,025,696	0	0	0	0	0	121,508,549,115	37,309,299,679	125,515,683,654	
부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,308,275,561,826	223,005,155,749	1,308,275,561,826	223,005,155,749	
기타	324,555,771	0	0	0	0	0	0	0	0	0	823,324,534,142	0	823,649,089,913	2	

* 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		
국내	USD	0	0	0	0	0	0
해외	USD	352,146,298	130,646,543, 839	0	0	2	130,998,690,139

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	(주)카카오뱅크(펀드판매)	145,674,588	0	
금융투자업자	BNK투자증권	735,161,989,298	2	
금융투자업자	DB금융투자	525,657,701,858	1	
금융투자업자	IBK투자증권	1,273,144,511,756	3	
금융투자업자	KB손해보험(판매사)	6,724,186,530	0	
금융투자업자	KB증권	324,353,994,217	1	
금융투자업자	LS증권	161,340,961,418	0	
금융투자업자	NH농협선물(판매사)	847,922,318,038	2	
금융투자업자	NH농협은행(퇴직연금)	432,056,202,824	1	
금융투자업자	NH투자증권	14,964,224,897,035	35	
금융투자업자	SC제일은행(판매)	422,297,043,754	1	
금융투자업자	SK증권	128,321,343,062	0	
금융투자업자	iM증권(구HI투자증권)	195,360,929,046	0	
금융투자업자	고촌농업협동조합	2,446,013	0	
금융투자업자	광주비야농업협동조합(펀드판매)	79,471,122	0	
금융투자업자	교보생명(판매사)	125,672,543,119	0	
금융투자업자	교보증권	226,517,661,387	1	
금융투자업자	군위농업협동조합	1,142,784	0	
금융투자업자	금촌농업협동조합	272,810	0	
금융투자업자	다올투자증권	740,579,001,689	2	
금융투자업자	대신증권	95,629,335,295	0	
금융투자업자	동광양농업협동조합(펀드판매)	28,759	0	
금융투자업자	디에스투자증권	128,237,225,578	0	
금융투자업자	리딩투자증권	35,017,058,567	0	
금융투자업자	메리츠증권	1,778,800,993,717	4	
금융투자업자	미래에셋생명	288,542,055,566	1	
금융투자업자	미래에셋증권	2,799,976,249,963	7	
금융투자업자	부국증권	99,210,883,003	0	
금융투자업자	부천시홍원예농업협동조합	5,007,017	0	
금융투자업자	삼성생명	60,962,266,769	0	
금융투자업자	삼성증권	211,220,849,794	0	

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	삼성화재	1,702,000,975	0	
금융투자업자	상상인증권	229,015,933,884	1	
금융투자업자	수원화성오산축산업협동조합	12,887,391	0	
금융투자업자	신도농업협동조합	47,888	0	
금융투자업자	신영증권	769,420,881,806	2	
금융투자업자	신한투자증권	819,296,188,152	2	
금융투자업자	우리투자증권	130,697,543,505	0	
금융투자업자	유안타증권	1,176,381,705,075	3	
금융투자업자	유진투자증권	399,626,346,676	1	
금융투자업자	중앙농업협동조합(펀드판매)	78,025,229	0	
금융투자업자	청주농업협동조합(펀드판매)	78,057,708	0	
금융투자업자	카카오페이증권	24,726,938,830	0	
금융투자업자	케이알투자증권	107,634,731,441	0	
금융투자업자	케이프투자증권	49,834,857,324	0	
금융투자업자	코리아에셋증권	379,027,124,352	1	
금융투자업자	키움증권	264,531,089,687	1	
금융투자업자	통영농업협동조합	1,155,803	0	
금융투자업자	하나증권	1,171,027,143,814	3	
금융투자업자	한국투자증권	761,889,132,327	2	
금융투자업자	한양증권	99,552,382,800	0	
금융투자업자	한화생명	16,507,295,419	0	
금융투자업자	한화투자증권	257,592,972,310	1	
금융투자업자	현대차증권	3,608,179,486,256	8	
금융투자업자	현대해상화재	81,674,168	0	
금융투자업자	홍국증권중개	138,262,475,183	0	
기타	우정사업본부(펀드판매)	2,566,707,772	0	
은행	IBK기업은행	243,901,688,600	1	
은행	NH농협은행	4,121,539,261,652	10	
은행	가산농업협동조합(펀드판매)	52,532,677	0	
은행	강릉농업협동조합(펀드판매)	157,643,753	0	
은행	강서농업협동조합	8,824,583	0	

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
은행	경남은행	5,269,295,819	0	
은행	관악농협	24,010,365	0	
은행	광주은행	39,186,324,827	0	
은행	구성농업협동조합(펀드 판매)	63,922,631	0	
은행	국민은행	341,215,231,531	1	
은행	기흥농업협동조합(펀드 판매)	73,389,784	0	
은행	김해축협(펀드판매)	25,710,596	0	
은행	남대전농업협동조합(펀드 판매)	12,252,078	0	
은행	남동농협	127,683,013	0	
은행	남서울농업협동조합(펀드 판매)	65,943,050	0	
은행	남인천농협	70,725,629	0	
은행	대구축산업협동조합	212,835,862	0	
은행	대전축산업협동조합(펀드 판매)	5,500,119	0	
은행	도드람양돈협동조합(펀드 판매)	130,138,430	0	
은행	동서울농업협동조합	15,882,966	0	
은행	동창원농업협동조합(펀드 판매)	54,375,620	0	
은행	마산시농업협동조합(펀드 판매)	483,579,373	0	
은행	반월농업협동조합(펀드 판매)	175,027,600	0	
은행	부경양돈협동조합(펀드 판매)	32,082,304	0	
은행	부산은행	35,245,323,175	0	
은행	부평농업협동조합(펀드 판매)	22,221,067	0	
은행	북서울농업협동조합	65,924,515	0	
은행	산업은행	2,973,566,800	0	
은행	상주농업협동조합(펀드 판매)	38,297,198	0	
은행	서대전농업협동조합(펀드 판매)	39,839,961	0	
은행	서부농협협동조합	80,673,704	0	
은행	서울강동농협	28,247,011	0	
은행	서울경기양돈축산업협동 조합(펀드판매)	37,171,652	0	
은행	송파농협	249,911,325	0	
은행	수원농업협동조합(펀드 판매)	45,147,473	0	
은행	수협은행	30,827,425,678	0	

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
은행	순천농업협동조합	494,429,585	0	
은행	신김포농업협동조합(펀드판매)	16,954,815	0	
은행	신한은행	383,426,335,854	1	
은행	아이엠뱅크	107,513,298,842	0	
은행	양주축산농협	144,085,692	0	
은행	여수농업협동조합(펀드판매)	24,870,549	0	
은행	여천농업협동조합(펀드판매)	97,247,194	0	
은행	영등포농업협동조합(펀드판매)	168,689,193	0	
은행	우리은행	84,550,657,138	0	
은행	원주축산업협동조합(펀드판매)	2,884,857	0	
은행	유성농업협동조합(펀드판매)	9,842,484	0	
은행	인천원예농업협동조합(펀드판매)	42,395	0	
은행	일산농업협동조합(펀드판매)	1,357,000,747	0	
은행	장유농업협동조합(펀드판매)	12,317,256	0	
은행	전북은행	168,643,816,685	0	
은행	정읍농업협동조합(펀드판매)	28,903,008	0	
은행	제주은행	1,560,515,372	0	
은행	중울산농업협동조합	14,494,439	0	
은행	진주동부농업협동조합(펀드판매)	147,120,675	0	
은행	진주서부농업협동조합(펀드판매)	3,040,964	0	
은행	진해농업협동조합(펀드판매)	19,176,744	0	
은행	천안농협	54,635,444	0	
은행	청주축산업협동조합(펀드판매)	10,432,271	0	
은행	춘천농업협동조합(펀드판매)	1,135,843	0	
은행	충북원예농업협동조합(펀드판매)	44,591,141	0	
은행	과주연천축산업협동조합	152,806,591	0	
은행	관부농업협동조합	2,529,154	0	
은행	하나은행	356,377,446,790	1	
은행	회덕농업협동조합(펀드판매)	46,514,475	0	
합계		42,942,374,460,769	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
KEB하나은행	29	917,613,436,500	991,417,053,961	28	902,343,786,300	1,354,149,275,726	N
국민은행	85	3,250,713,054,213	3,352,735,054,458	83	3,159,497,287,438	3,515,273,921,054	N
기업은행	118	5,040,671,199,907	4,916,080,988,275	102	4,587,848,524,830	4,490,602,810,953	N
부산은행	1	100,000,000,000	106,047,018,645	1	100,000,000,000	100,922,683,732	N
스탠다드차타드은행	17	926,105,517,281	1,053,848,718,024	17	935,598,708,727	1,062,857,970,301	N
신한은행	229	19,607,117,390,365	19,982,543,774,275	222	19,315,097,269,779	19,879,684,043,484	N
우리은행	95	3,442,532,993,355	3,564,798,512,277	102	4,878,006,394,613	5,241,180,366,841	N
하나은행	32	2,268,797,980,031	2,234,193,224,266	32	2,295,450,874,144	2,242,172,189,425	N
한국씨티은행	1	149,622,410,603	150,520,918,415	2	202,064,745,402	204,247,169,742	N
한국증권금융	12	2,556,001,685,203	2,626,346,439,841	12	2,682,863,160,876	2,748,700,075,537	N
홍콩상하이은행 서울	479	3,975,677,963,953	4,276,796,912,144	487	3,883,603,708,662	4,371,983,631,096	N
합계	1,098	42,234,853,631,411	43,255,328,614,581	1,088	42,942,374,460,771	45,211,774,137,891	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
신한펀드파트너스	990	29,769,150,406,76 ₅	30,475,322,136,68 ₇	990	30,756,768,925,53 ₃	32,092,634,605,14 ₅	N
우리펀드서비스	2	110,000,000,000	115,875,950,090	1	10,000,000,000	13,339,262,855	N
하나펀드서비스	52	10,742,336,987,54 ₈	10,940,109,746,05 ₉	46	10,555,318,912,84 ₀	10,881,710,991,33 ₉	N
한국펀드파트너스	54	1,613,366,237,098	1,724,020,781,745	51	1,620,286,622,398	2,224,089,278,552	N
합계	1,098	42,234,853,631,41 ₁	43,255,328,614,58 ₁	1,088	42,942,374,460,77 ₁	45,211,774,137,89 ₁	

(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
정희석	본부장	주식운용, 투자자문 업무	투자자산운용사	20041218	고려대학교 경영대학원 재무학 석사, 2005.12~2013.12 미래에셋자산운용 주식운용본부, 2013.12~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부	20131230	상근
정희석	본부장	주식운용, 투자자문 업무	펀드투자권유자문인력		고려대학교 경영대학원 재무학 석사, 2005.12~2013.12 미래에셋자산운용 주식운용본부, 2013.12~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부	20131230	상근
정희석	본부장	주식운용, 투자자문 업무	증권투자권유자문인력		고려대학교 경영대학원 재무학 석사, 2005.12~2013.12 미래에셋자산운용 주식운용본부, 2013.12~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부	20131230	상근
정희석	본부장	주식운용, 투자자문 업무	파생상품투자권유자문인력		고려대학교 경영대학원 재무학 석사, 2005.12~2013.12 미래에셋자산운용 주식운용본부, 2013.12~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부	20131230	상근
안형준	차장	주식운용, 투자자문 업무	투자자산운용사	20180322	고려대학교 경영학과, 2018.04~2019.08 하나UBS자산운용 운용 및 리서치, 2019.08~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부 주식 1팀	20190925	상근
안형준	차장	주식운용, 투자자문 업무	펀드투자권유자문인력		고려대학교 경영학과, 2018.04~2019.08 하나UBS자산운용 운용 및 리서치, 2019.08~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부 주식 1팀	20190925	상근
안형준	차장	주식운용, 투자자문 업무	증권투자권유자문인력		고려대학교 경영학과, 2018.04~2019.08 하나UBS자산운용 운용 및 리서치, 2019.08~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부 주식 1팀	20190925	상근
안형준	차장	주식운용, 투자자문 업무	파생상품투자권유자문인력		고려대학교 경영학과, 2018.04~2019.08 하나UBS자산운용 운용 및 리서치, 2019.08~현재 NH-Amundi자산운용 주식운용본부 주식운용2본부 주식 1팀	20190925	상근

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	5	5	0	0
자문계약건수	5	5	0	0
자문계약자산총액	314,806,102,824	396,389,001,453	81,582,898,629	0

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	87,360,478	261,824,892	174,464,414
	계	87,360,478	261,824,892	174,464,414
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	42,997,816	2,344,462,541	2,301,464,725
	계	42,997,816	2,344,462,541	2,301,464,725
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	130,358,294	2,606,287,433	2,475,929,139
	계	130,358,294	2,606,287,433	2,475,929,139

(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	389,414,105.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	389,414,105.078
	계	0	389,414,105.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	389,414,105.078
해외계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	6,974,896.375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,974,896.375
	계	0	6,974,896.375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,974,896.375
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	396,389,001.453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396,389,001.453
	계	0	396,389,001.453	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396,389,001.453

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
단기금융상품		0	0	0
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	389,414,105,078	6,974,896,375	396,389,001,453
	수익증권	0	0	0
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
	소계	389,414,105,078	6,974,896,375	396,389,001,453
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
	소계	0	0	0
부동산		0	0	0
부동산 관련 권리		0	0	0
기타		0	0	0
합계		389,414,105,078	6,974,896,375	396,389,001,453

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록일	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
고건희	과장	운용	운용전문인력		삼성생명/IBK자산운용	20231012	상근	1	10273656100
김선동	본부장	운용	운용전문인력		삼성자산운용/한화자산운용/메리츠증권	20151113	상근	2	426819686020
김승철	본부장	운용	운용전문인력		삼성증권/KB자산운용/미래에셋자산운용/미래에셋투신운용	20180312	상근	1	10224625098
김태운	팀장	운용	운용전문인력		삼성증권/미래에셋증권/미래에셋자산운용	20090204	상근	4	917908311408
김태현	팀장	운용	운용전문인력		미래에셋자산운용/미래에셋증권	20220510	상근	2	11861265244
노진수	팀장	운용	운용전문인력		HDC자산운용 / 신한금융투자	20170907	상근	3	1593642921113
박상현	팀장	운용	운용전문인력		유리자산운용/드림자산운용/FN가이드	20150508	상근	32	1388417404043
박진호	부문장	운용	운용전문인력		미래에셋자산운용/케이클라비스투자자문	20150402	상근	10	770326224466
박천형	팀장	운용	운용전문인력		삼성자산운용 / KB증권	20210721	상근	5	689647779565
서정현	본부장	운용	운용전문인력		삼성자산운용/삼성생명/기획재정부/신한금융투자	20150625	상근	2	4948052316356
안인진	과장	운용	운용전문인력		DGB자산운용	20170926	상근	1	100005985000
안형준	차장	운용	운용전문인력		한국투자증권/안다자산운용/하나UBS자산운용	20190925	상근	6	166669894229
이능규	차장	운용	운용전문인력		농협중앙회 / 신한자산운용	20220607	상근	8	440315147640
이도규	본부장	운용	운용전문인력		Asiya Investments / Lehman Brothers	20151217	상근	3	1010211300913
이유진	팀장	운용	운용전문인력		신한BNPP자산운용/한국수력원자력/한국투자증권/한국신용평가정보	20201203	상근	2	2452456834
이학승	팀장	운용	운용전문인력		KB자산운용	20180918	상근	4	4693319803636
정현욱	팀장	운용	운용전문인력		BNK자산운용	20151014	상근	11	591437492340
정희석	본부장	운용	운용전문인력		미래에셋자산운용	20131230	상근	15	1265398654082
차영상	차장	운용	운용전문인력		삼성자산운용 / 신한은행 / 한화손해보험	20230330	상근	2	406722406548
천정훈	차장	운용	운용전문인력		키움증권 / 현대인베스트먼트자산운용 / IBK자산운용	20220810	상근	2	7815040255

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	28	29	1	0
일임계약건수	114	116	6	4
일임계약 자산총액(계약금액)	19,332,763,007,457	19,451,522,370,890	400,965,956,970	282,206,593,537
일임계약 자산총액(평가금액)	25,349,934,340,146	26,700,396,765,249	2,127,725,254,377	777,262,829,274

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	6,787,853,240	14,358,531,614	7,570,678,374
	계	6,787,853,240	14,358,531,614	7,570,678,374
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	6,787,853,240	14,358,531,614	7,570,678,374
	계	6,787,853,240	14,358,531,614	7,570,678,374

(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	0	0
	전문투자자			0	4,985,144.97 3,423	3,178,238,323 .602	4,021,280,214 .396	6,664,594.73 7,029	338,941,395. 147	0	263,322,727.2 93	19,451,522.37 0,890
	계	0	0	0	4,985,144.97 3,423	3,178,238,323 .602	4,021,280,214 .396	6,664,594.73 7,029	338,941,395. 147	0	263,322,727.2 93	19,451,522.37 0,890
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	4,985,144.97 3,423	3,178,238,323 .602	4,021,280,214 .396	6,664,594.73 7,029	338,941,395. 147	0	263,322,727.2 93	19,451,522.37 0,890
	계	0	0	0	4,985,144.97 3,423	3,178,238,323 .602	4,021,280,214 .396	6,664,594.73 7,029	338,941,395. 147	0	263,322,727.2 93	19,451,522.37 0,890

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		941,996,994,722	5,047,594,904	947,044,589,626
증권	채무증권	15,001,133,021,378	501,044,239,195	15,502,177,260,573
	지분증권	9,411,238,098,907	46,055,585,053	9,457,293,683,960
	수익증권	683,770,101,538	550,919,740,797	1,234,689,842,335
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	21,333,335	0	21,333,335
	장외파생상품	524,825,296	0	524,825,296
기타		44,359,478	0	44,359,478
합계		26,038,728,734,654	1,103,067,159,949	27,141,795,894,603
외국환업무 취급기관 등록	등록여부		Y	
	등록일		2004-09-10	

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

2. 그 밖에 투자이사결정에 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 투자이사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

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

2. 그 밖에 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		124,185,612,507		131,977,155,657		7,791,543,150
2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)		27,660,734,956		28,841,466,224		1,180,731,268
필요유지자기자본(Aa)	10,850,000,000	7,595,000,000	10,850,000,000	7,595,000,000	0	0
고객자산운용필요자본(Ab)		19,609,652,836		20,788,916,479		1,179,263,643
집합투자채						
증권집합투자기부	6,561,655,539,111	1,312,331,107	7,847,347,902,179	1,569,469,580	1,285,692,363,068	257,138,473
기타 집합투자기부	36,693,673,075,470	11,008,101,922	37,364,426,235,712	11,209,327,870	670,753,160,242	201,225,948
투자일임재산	24,297,399,358,946	7,289,219,807	26,700,396,765,249	8,010,119,029	2,402,997,406,303	720,899,222
고유자산운용필요자본(Ac)		456,082,120		457,549,745		1,467,625
증권 계		456,082,120		457,549,745		1,467,625
지분 증권						
해의현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등	684,440,929	51,333,070	684,440,929	51,333,070	0	0
채무 증권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우	40,474,905,000	404,749,050	40,621,667,500	406,216,675	146,762,500	1,467,625
그외의 경우						
집합투자 증권						
자기운용 집합투자증권	19,208,698,997		19,303,213,524		94,514,527	
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)		17,627,867,478		18,218,233,112		590,365,634

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	147,349,379,464
I. 현금 및 예치금	61,413,890,937
1. 현금 및 현금성 자산	8,420,849,837
1) 현금	0
2) 정기에.적금	0
3) 보통예금	760,014,189
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	7,660,835,648
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	52,993,041,100
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	52,993,041,100
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	60,609,321,953
1. 당기손익-공정가치측정증권	19,303,213,524
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	19,303,213,524
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	19,303,213,524
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	41,306,108,429
1) 주식	0
2) 출자금	684,440,929

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	40,621,667,500
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	0
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

1. 재무상태표 (계속)

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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	0
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	0
3) 기타	0
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	1,205,924,128
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	2,148,862,416
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	2,743,245,195
10. 감가상각누계액(-)	3,686,183,483
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	1,584,989,481
5) 기타	2,101,194,002
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	24,120,242,446
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	144,719,586
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	144,719,586
2. 미수수익	19,439,860,655

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	18,405,890,104
① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	113,590,000
⑥ 미수투자일임수수료	4,556,013,925
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	13,736,286,179
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	1,033,970,551
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	202,713,017
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	831,257,534
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
4. 선급비용	1,090,922,748
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 분.지점	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	1,157,002,700
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	1,126,352,700
4) 회원보증금	0
5) 기타	30,650,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	1,092,566,234
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	872,185,925
3) 소프트웨어	117,669,309
4) 회원권	102,711,000
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	1,195,279,667
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	109,144
1) 미수금대손충당금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	109,144
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	109,144
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	15,372,223,807
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0
1) 주식	0
2) 국채·지방채	0
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
1) 전자단기사채	0
2) 전자단기사채 이외	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	0
11. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 기타부채	15,372,223,807
(현재가치할인차금)(-)	9,949,886
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	0
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	666,648,300
1) 채무보증충당부채	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	666,648,300
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	4,388,077,029
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	0
6. 미지급비용	9,609,225,854
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	0
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	436,219,763
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	272,052,861
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	131,977,155,657
I. 자본금	40,000,000,000
1. 보통주자본금	30,000,000,000
2. 우선주자본금	10,000,000,000
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	10,000,000,000
II. 자본잉여금	25,780,000,000
1. 주식발행초과금	25,780,000,000
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	-133,820,317
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	-133,820,317
1) 주식	0
2) 출자금	-611,882,623
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	478,062,306
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	0
V. 이익잉여금	66,330,975,974
1. 이익준비금	20,000,000,000
2. 대손준비금	95,183,080
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	46,235,792,894
(당기순이익)	15,669,731,982

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	47,500,405,134
1. 수수료수익	45,365,541,095
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	14,606,947,272
① 투자자문	238,574,830
② 투자일임	14,368,372,442
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	30,672,786,097
① 투자신탁위탁자보수	30,672,786,097
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	0
① 채무보증수수료	0
② 인수 및 주선 수수료	0
③ 금융자문 수수료	0
④ 기타	0
13) 송금수수료	0
14) 대리업무보수	0
15) 대출 중개·주선 수수료	65,000,000
16) 기타	20,807,726
2.증권평가 및 처분이익	465,273,240
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	105,446,619
① 주식처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	105,446,619
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	359,826,621
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	359,826,621
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	0
② 집합투자증권처분이익	0
③ 기업어음증권처분이익	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타과생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	1,532,977,439
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	630,276,714
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	0
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	902,700,725
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	3,004,763
1) 외환차익	3,004,763
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	133,608,597
1) 배당금수익	0
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	2,612,548
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	130,996,049
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	27,079,018,857
1. 수수료비용	3,698,119,046
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	592,003,122
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	2,586,642,856
6) 송금수수료	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
7) 기타수수료비용	519,473,068
2. 증권평가 및 처분손실	25,289,859
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	1,128,000
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	1,128,000
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	24,161,859
① 주식평가손실	0
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	24,161,859
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 집합투자증권처분손실	0
③ 기업어음증권처분손실	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타과생상품관련거래손실	0
2) 과생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타과생상품관련평가손실	0
3) 과생상품손상차손	0
4. 이자비용	0
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(증금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	0
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	8,683,154
1) 외환차손	8,683,154
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	23,338,109,458
1) 급여	13,493,636,735
① 임원	725,536,699
② 직원	12,768,100,036
2) 퇴직급여	841,914,542
① 임원	49,400,983
(확정기여형)	49,400,983
(확정급여형)	0
② 직원	792,513,559
(확정기여형)	792,513,559
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	1,610,392,349
5) 전산운영비	455,583,028
6) 임차료	416,237,881
7) 지급수수료	644,820,754
8) 접대비	966,915,905
9) 광고선전비	427,563,206
10) 감가상각비	615,557,544
11) 조사연구비	1,388,881,928
12) 연수비	66,355,465
13) 무형자산상각비	159,899,622
14) 세금과공과금	581,431,768
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	395,630,627

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	2,506,350
19) 회의비	67,548,575
20) 인쇄비	9,858,860
21) 여비교통비	186,778,485
22) 차량유지비	30,699,460
23) 소모품비	64,809,251
24) 수도광열비	0
25) 보험료	21,104,000
26) 행사비	24,675,725
27) 기타	865,307,398
8. 기타의 영업비용	8,817,340
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	658,538
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	8,158,802
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)	20,421,386,277
IV. 영업외수익	36,461,678
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	36,461,678
V. 영업외비용	170,554,205
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	35,350,000
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	135,204,205
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	20,287,293,750
VII. 계속사업손익 법인세비용	4,617,561,768
VIII. 계속사업이익(손실)	15,669,731,982
IX. 중단사업손익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
X. 당기순이익(손실)	15,669,731,982
(대손준비금적립액)	2,630,677
(대손준비금적립후 당기순이익)	15,667,101,305
X I. 기타포괄손익	177,696,674
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	177,696,674
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	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	15,847,428,656

3. 각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	

4. 대차대조표_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
길정섭	해당사항 없음	대표이사/사장	
니콜라 시몽	해당사항 없음	사내이사/부대표	
안동현	해당사항 없음	사외이사/감사위원/보수위원/	
김병연	해당사항 없음	사외이사/감사위원/리스크관리	
김효정	해당사항 없음	사외이사/리스크관리위원/보수	
신영석	해당사항 없음	사외이사/감사위원/리스크관리	
장용상	해당사항 없음	비상임이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
입원후보추천위원회	3인 이상의 이사로 구성, 과반수는 사외이사로 구성	안동현, 김병연, 니콜라시몽, 김효정, 장용상	목적 : 대표이사/사외이사/감사위원에 대한 후보자 심사 및 선정 후 후보 추천 / - 권한 : 대표이사/사외이사 후보군 관리, 대표이사/사외이사/감사위원 후보자에 대한 자격요건 검증 및 후보자 추천에 관한 사항, 기타 후보추천 및 경영승계 지원을 위해 필요한 사항	
감사위원회	3인 이상의 이사로 구성, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성. 위원 중 1명 이상은 회계 또는 재무전문가	김병연, 신영석, 안동현	목적 : 회사의 전반적인 감사에 대한 활동과 통제관장 및 업무의 효율화 재무제표의 신뢰도제고 금융관련 제반 리스크의 최소화 회사의 경영합리화에 기여함을 목적 / - 권한 : 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 관계자의 출석 및 답변요구 창고 금고 장부 및 물품의 봉인 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구	
리스크관리위원회	3인 이상의 이사로 구성, 과반수는 사외이사로 구성	신영석, 김병연, 김효정	목적 : 리스크관리 기본 정책과 관련한 주요사항의 의사 결정 / 권한 : 위험관리의 기본방침 및 전략 수립, 부담가능한 위험수준 결정, 적정투자한도 및 손실허용한도 승인, 위험관리기준의 제정 및 변경	
보수위원회	3인 이상의 이사로 구성, 위원 1인 이상은 리스크관리위원회 소속 이사	김효정, 신영석, 안동현	목적 : 회사의 성과 및 이에 따른 리스크구조와의 조화를 바탕으로 한 보수 체계 구현 / - 권한 : 입원에 대한 성과평가 및 보상체계에 관한 사항, 금융투자업무담당자의 성과평가 및 보상체계 수립, 보수지급에 관한 연차보고서 작성 및 공시	
내부통제위원	3인 이상의 이사로 구성, 과반수는 사외이사로 구성	안동현, 김병연, 신영석	목적 : 금융회사의 지배구조에 관한 법률 개정에 따른 이사회 내 위원회 설치 (내부통제 관련 사항 심의?의결) / 권한 : 내부통제 기본방침 및 전략 수립, 지배구조내부규범의 변경, 책부구조도 작성 및 변경 등	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원	안동현	현) 서울대학교 사회과학대학 경제학 교수	
감사위원	신영석	전) 성균관대학교 경영전문대학원 교수	
감사위원	김병연	현) 건국대학교 법학전문대학원 교수	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
농협	(주)공영홈쇼핑			
농협	(주)농협네트웍스			
농협	(주)농협목우촌			
농협	(주)농협물류			
농협	(주)농협사료			
농협	(주)농협유통			
농협	(주)농협정보시스템			
농협	(주)농협케미컬			
농협	(주)농협파트너스			
농협	(주)농협하나로유통			
농협	(주)농협홍삼			
농협	(주)미디랩			
농협	(주)엔비텍코리아			
농협	(주)엔에이치농협무역			
농협	(주)지엔앰퍼포먼스			
농협	(주)한국의료환경			
농협	그랑몬스터(주)			
농협	남해화학(주)		상장	
농협	농업협동조합자산관리회사			
농협	농업회사법인 농협식품(주)			
농협	농업회사법인 오리온농협(주)			
농협	농업회사법인 팍코(주)			
농협	농업회사법인(주)농우바이오		상장	
농협	농업회사법인농협양곡(주)			
농협	농업회사법인농협티엠알(주)			
농협	농협경제지주(주)			
농협	농협금융지주(주)			
농협	농협생명보험(주)			
농협	농협손해보험(주)			
농협	농협에코아그로(주)			

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
농협	농협은행(주)			
농협	범농협애그테크상생혁신사모투자합 자회사			
농협	엔에이치공동투자사모투자합자회사			
농협	엔에이치나우농식품1호사모투자 합 자회사			
농협	엔에이치나우농식품2호사모투자 합 자회사			
농협	엔에이치농협리츠운용(주)			
농협	엔에이치농협캐피탈(주)			
농협	엔에이치뉴그로스사모투자합자회사			
농협	엔에이치벤처투자(주)			
농협	엔에이치선물(주)			
농협	엔에이치아문디자산운용(주)			
농협	엔에이치아주아이비중소중견그로스 2013 사모투자전문회사			
농협	엔에이치에그리비즈밸류크리에이 티브제일호사모투자 합자회사			
농협	엔에이치에이알에이밸류어드제1호 사모투자합자회사			
농협	엔에이치우리뉴딜그로스알파제1호 사모투자합자회사			
농협	엔에이치저축은행(주)			
농협	엔에이치투자증권(주)		상장	
농협	엔에이치프린시플사모투자합자회사			
농협	엔에이치헤지자산운용(주)			
농협	엔이에스머티리얼즈(주)			
농협	이니어스엔에이치사모투자합자회사			
농협	이에스지리더스제1호사모투자합자 회사			
농협	지엔엠홀딩스(주)			
농협	티에스대성에이치전문투자형사모1 호투자회사			
농협	농업회사법인 농협우리사료(주)			
농협	엔에이치아문디로지스부동산일반사 모투자회사제1호적격			
농협	엔에이치우리뉴딜병행투자제1호사 모투자합자			
농협	희망농업혁신 사모투자합자회사			

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

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

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		

해당사항 없음

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	
농협금융지주 주식 회사	본인	보통주식	3,600,000	45	0	0	3,600,000	45	최대주주
농협금융지주 주식 회사	본인	의결권 배 제에 관한 종류주식	2,000,000	25	0	0	2,000,000	25	최대주주
Amundi Asset Ma nagement	해당사항 없음	보통주식	2,400,000	30	0	0	2,400,000	30	주요주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	1	213
국내지점	0	0
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		4	2	0	0	6	
등기이사	경영이사	3	0	0	0	3	
	사외이사	3	1	0	0	4	
감사 또는 상근감사위원		0	0	0	0	0	
직원	정규직	전체	118	67	0	0	185
		(일반직)	118	67	0	0	185
		(무기계약직)	0	0	0	0	0
	비정규직	전체	6	9	0	0	15
		(전문인력)	3	3	0	0	6
		(그외)	3	6	0	0	9
계		134	79	0	0	213	
투자권유대행인		0	0	0	0	0	

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
길정섭	대표이사	19650219	등기	경영총괄	한국외국어대학교 국제금융학 석사/농협금융지주부사장(예젯전략부문장)	20250101	20250101	20261231	상근	0	0
니콜라 시몽	사내이사	19640815	등기	운영, 마케팅, 리스크 관리총괄	프랑스 툴루즈 비즈니스 스쿨 경영학 석사/Amundi자산운용 인도지역 담당 대표	20200713	20240713	20260630	상근	0	0
김효정	사외이사	19690808	등기	사외이사	파리제9대학원 비즈니스 정보학 석사/김&장 법률사무소 공인회계사	20240620	20240620	20260619	비상근	0	0
신영석	사외이사	19571125	등기	사외이사	美 펜실베이니아대학교 와튼스쿨 재무학 박사/성균관대학교 경영전문대학원 교수	20200525	20240525	20260524	비상근	0	0
김병연	사외이사	19650327	등기	사외이사	인디애나대학교 로스쿨 법학 박사/건국대학교 법학전문대학원 교수	20240620	20240620	20260619	비상근	0	0
안동현	사외이사	19640303	등기	사외이사	美 뉴욕대학교 경영학 박사/서울대학교 사회과학대학 경제학부 교수	20240101	20240101	20251231	비상근	0	0
장용상	비상임이사	19640409	등기	비상임이사	건국대학교 경제학 학사/불경노동조합장	20250201	20250201	20270131	비상근	0	0
한수일	집행간부	19690127	비등기	채권운용총괄	서울대학교 경영대학원 재무관리 석사/맥쿼리은행 FICC부 상무	20240401	20240401	20260331	상근	0	0
신용인	집행간부	19650722	비등기	마케팅총괄	경상대학교 경제학 학사/농협은행 WM사업부 부장	20240525	20250525	20260524	상근	0	0
권준희	주요업무집행책임자	19770513	비등기	경영관리총괄	이화여자대학교 법학 학사/농협금융지주 기업고객전략팀 팀장	20250102	20250102	20270101	상근	0	0
김창환	위험관리책임자	19710210	비등기	위험관리총괄	한국외대 대학원 경제학 박사/삼성카드 리스크전략팀 수석	20170619	20250619	20270618	상근	0	0
한정환	준법감시인	19720905	비등기	준법감시총괄	고려대학교 법무대학원 금융법학 수료/과인만자산운용 준법감시인	20220124	20240124	20260123	상근	0	0
박희경	금융소비자보호총괄책임자	19740527	비등기	금융소비자보호총괄	부산대학교 법학과 학사/B자산운용 준법감시인, 위험관리책임자	20220124	20240124	20260123	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	
해당사항 없음							

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

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

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

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

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

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

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유													0
	신탁													0
	고객													0
	일임	6,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,644
	집합투자	5,290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,290
	계	11,934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,934
전분기말 대비 증감	고유													0
	신탁													0
	고객													0
	일임	-9,958		-9,692										-19,650
	집합투자	1,525												1,525
	계	-8,433	0	-9,692	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-18,125

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					
NH투자증권	일입	6,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,644
남해화학	집합투자	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	457
NH투자증권	집합투자	4,834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,834

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
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신탁	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)	9,457.29 ₄	0	4,566.69 ₇	295,533	0	0	0	10,933.7 ₉₈	1,233.69 ₀	1,000	0	0	26,488.0 ₁₂
	계열사(b)	6,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,644
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투 자	전체(a)	4,629.80 ₄	0	7,962.96 ₃	7,701.66 ₆	976,785	15,147	0	12,678.5 ₂₄	6,712.55 ₇	64,000	0	0	40,741.4 ₄₆
	계열사(b)	5,290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,290
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	14,087.0 ₉₈	0	12,529.6 ₆₀	7,997.19 ₉	976,785	15,147	0	23,612.3 ₂₂	7,946.24 ₇	65,000	0	0	67,229.4 ₅₈
	계열사(b)	11,934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,934
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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	0	0	0	0	0
	전문 투자자		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
	계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	일반 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	6,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,644
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	6,644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,644

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

2. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

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

해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

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

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
관계법령이 정하는 바에 따라 내부통제기준이 마련되어 있으며, 위법 및 부당행위의 사전예방에 필요한 전사 내부통제체제가 적절히 구축되어 유지, 운영 및 감독되고 있음. 정기적으로 내부통제 점검 결과를 내부통제협의회 및 내부통제위원회에 보고하고 있으며 개정 지배구조법에 따라 책무구조도를 마련하였음.

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
안진회계법인 감사의견: 한국채택국제회계기준에 따라 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

(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
해당사항 없음					

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20250602	임직원의 금융투자상품 매매제한 위반	퇴직자 위법·부당사항(감봉3월 상당) 및 과태로 25백만원
20250602	임직원의 금융투자상품 매매제한 위반	퇴직자 위법·부당사항(건축 상당) 및 과태로 8백만원