

# 영 업 보 고 서

(제10기)

사업연도 2023년 01월 01일부터  
2023년 12월 31일까지

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제33조제2항 및  
「금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정」 제2-55조 제1항에 따라  
업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간  
그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를  
본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여  
일반인이 열람할 수 있도록 제공합니다.

2023년 12월 31일

회 사 명 : 주식회사 한국교통자산운용  
대표이사 : 성 훈 진 (직인생략)  
본점소재지 : 서울시 중구 소공동 112-44 극동빌딩 8층  
(대표전화) 02-6328-8800  
(홈페이지) www.kotam.com.sg  
작성책임자 : (직책) 주임 (성명) 김민정  
(전화번호) 02-6328-8817

## < 목 차 >

### I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
  - 가. 회사의 일반현황
  - 나. 회사의 업무단위
  - 다. 겸영업무 및 부수업무
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. 투자매매 업무
  - 나. 투자중개 업무
  - 다. 집합투자 업무
  - 라. 투자자문 업무
  - 마. 투자일임 업무
  - 바. 신탁 업무
2. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항
  - 가. 영업용순자본비율
  - 나. 순자본비율 I (개별)
  - 다. 순자본비율 I (연결)
  - 라. 레버리지 비율
  - 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. 이사회 내의 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 등의 주식보유 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. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)
  - 나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)
  - 다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)
  - 다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황(상세표)
  - 라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)
  - 마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)
  - 바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)
  - 사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)
  - 아. 계열사 증권의 취급에 따른 리스크에 대한 자체적인 평가결과와 리스크 관리
  - 자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

## 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 감사의견 또는 검토의견에 관한 사항

## X. 그 밖의 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

# I. 회사의 현황

## 1. 회사의 개요

### 가. 회사의 일반현황

구분		내용
상호		(주)한국교통자산운용
대표자		성훈진
본점주소		서울특별시 중구 소공동 112-44 극동빌딩 8층
설립일		2014년 03월 19일
결산월		12월
자본금		8,000,000,000원
주당 액면가(원단위)		5,000원
발행주식수	보통주	1,600,000
	우선주	해당사항 없음
홈페이지주소		<a href="http://www.kotam.com.sg">http://www.kotam.com.sg</a>
대표전화번호		02-6328-8800
상장여부· 상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		중소기업
계열회사의 총수		해당사항 없음
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		해당사항 없음
신용평가결과		해당사항 없음

#### 기재상의 주의

1. 상장여부 : 회사명에 상장여부를 기재한다.(예, 00회사(상장), 00회사(비상장))
2. 중소기업여부 : 중소기업기본법에 따른 중소기업 여부를 기재한다.
3. 계열회사 : 독점규제 및 공정거래에 관한 법률에 따른 계열회사를 말한다.
4. 신용평가결과 : 신용평가 회사명, 신용평가 등급 및 신용평가 일자리를 기재한다.

### 나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
3-14-1	일반사모 집합투자업	법 제229조제1호 부터 제5호까지의 규정에 따른 집합투자기구	법 제249조의 2에 따른 적격투자자	2015-12-16	1,000,000,000원

#### 기재상의 주의

1. 자본시장법 시행령 <별표1> 및 <별표3>에 따라 기재한다.
2. 등록 : 투자자문·투자일임업자 등 등록대상 금융투자업자에 한하여 기재한다.
3. 인가(등록)일 : 자본시장법 재인가(등록)을 받은 금융투자업자의 경우 증권거래법 등에 따른 최초 인가(등록)일을 기재한다.
4. 최저자기자본 : 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 (별표1)의 최저자기자본 금액 기재

## 다. 경영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	-선박투자운용회사에 대한 내부통제 및 리스크관리, 마케팅, 투자관리, 법무업무 등에 대한 자문서비스 제공	2021-03-31	해당사항 없음
	-부동산 및 특별자산 관련 금융자문 및 컨설팅	2022-09-02	

### 기재상의 주의

1. 구분 : '경영업무' 또는 '부수업무'를 기재
2. 내용 : 금융감독원에 신고한 경영(부수)업무의 내용을 기재
3. 보고일 : 홈페이지에 공고되는 "보고일자" 기준
4. GA301, GA302보고 대상 여부 : 자본시장법 제6조제5항제1호에 따라 집합투자에서 제외되는 방법으로 투자기구 운용 및 관련 금융상품 판매시 해당 업무 보고서 코드 선택, 해당사항 없을 경우 "해당사항 없음" 선택

## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항

내용	비고
• 2014년 3월 19일 설립	
• 2015년 10월 22일 18.8억원 (376,000주) 증자	
• 2015년 11월 04일 2.0억원 (40,000주) 증자	
• 2015년 12월 16일 전문사모집합투자업(업무단위: 3-14-1)등록	
• 2015년 12월 17일 상호변경 국제마리타임파트너스(주)->(주) 한국교통자산운용	
• 2016년 6월 9일 18.0억원 (360,000주) 증자	
• 2016년 12월 2일 외국환업무취급기관 등록	
• 2018년 10월 30일 40.0억원 (800,000주) 증자	
• 2020년 4월 14일 본점이전	
• 2021년 5월 31일 대표이사변경(홍준경->성훈진)	

## 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	주당 발행(감소) 가액	
2014-03-19	주식발행	보통주	24,000	5,000	5,000	자본금 120,000,000원
2015-10-22	주식발행	보통주	376,000	5,000	5,000	자본금 1,880,000,000원 증가
2015-11-04	주식발행	보통주	40,000	5,000	5,000	자본금 200,000,000원 증가
2016-06-09	주식발행	보통주	360,000	5,000	5,000	자본금 1,800,000,000원 증가
2018-10-30	주식발행	보통주	800,000	5,000	5,000	자본금 4,000,000,000원 증가

#### 4. 주식의 총수 등

##### 가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사가능 주식수	비고
보통주	10,000,000	1,600,000	0	0	1,600,000	
우선주						

#### 5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분		당기	전기
주당 액면가액		5,000	5,000
당기순이익(A)		1,298,330,295	364,696,433
주당순이익		811	228
현금배당금총액(B)		0	0
주식배당금총액		0	0
현금배당성향(=B/A×100)		0	0
주당 현금배당금	보통주	0	0
	우선주	0	0
주당 주식배당	보통주	0	0
	우선주	0	0
주석란			

## II. 사업의 내용

### 1. 영업 종류별 현황

#### 가. 투자매매 업무

##### (1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분 증권	주식	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	신주인수 권증서	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
		소계				
	기타	유가증권시장				
		코스닥시장				
		코넥스시장				
		기타				
소계						
계						
채무 증권	국채· 지방채	국고채				
		국민주택채권				
		기타				
		소계				
	특수채	통화안정증권				
		예금보험공사채				
		토지개발채권				
		기타				
		소계				
	금융채	산금채				
		중기채				
		은행채				
		여전채				
		종금채				
		기타				
		소계				
	회사채					
	기업어음증권					
	기타					
	계					
집합투자증권	ETF					
	기타					
	계					
투자계약증권						
				해당사항 없음		
				해당사항 없음		



구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익
외화 증권	지분증권					
	채무 증권	국채·지방채				
		특수채				
		금융채				
		회사채				
		기업어음				
		기타				
		소계				
	집합투자증권					
	투자계약증권					
	파생결합증권					
	기타					
	계					
	ELS					
ELW						
기 타						
계						
파생결합증권						
기타증권						
합계						

## (2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분			거래금액				잔액		평가 손익
			투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선물	국내	상품 선물	금		해당사항 없음				
			돈육						
			기타						
			소계						
		금융 선물	금리 선물	국채3년					
				국채5년					
				국채10년					
				기타					
				소계					
			통화 선물	미국달러					
				엔					
				유로					
				기타					
			소계						
			지수 선물	KOSPI200					
				KOSTAR					
		기타							
		소계							
		개별주식							
		기타							
		계							
		기타							
		국내계							
해외	상품	농산물							

구분			거래금액				잔액		평가 손익
			투기	헤지	기타	계	자산	부채	
	선물	비철금속·귀금속	비철금속·귀금속						해당사항 없음
			에너지						
			기타						
			소계						
		금융 선물	통화						
			금리						
			주가지수						
			개별주식						
			기타						
			소계						
	기타								
	해외계								
	선물계								
	옵션	국내	지수옵션	KOSI200					
기타									
소계									
개별주식									
통화			미국달러						
			기타						
			소계						
기타									
국내계									
해외		주가지수							
		개별주식							
		금리							
		통화							
		기타							
	해외계								
옵션계									
기타	국내								
	해외								
	기타계								
합계									

### (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	해당사항 없음
	통화	
	기타	
	계	
스왑	신용	
	주식	
	일반상품	
	금리	
	통화	
	기타	
	합계	

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	해당사항 없음		
		코스닥시장			
		코넥스시장			
		기타			
		소계			
	신주인수권 증서	유가증권시장			
		코스닥시장			
		코넥스시장			
		기타			
		소계			
	기타	유가증권시장			
		코스닥시장			
		코넥스시장			
기타					
소계					
지분증권 합계					
채무증권	채권	장내	해당사항 없음		
		장외			
		소계			
	기업어음	장내			
		장외			
		소계			
	기타	장내			
		장외			
		소계			
채무증권계					
집합투자증권					해당사항 없음
투자계약증권					
파생결합 증권	ELS				
	ELW				

구분		매수	매도	합계	수수료	
기 타						
파생결합증권합계						
외화증권						
기타증권						
증권합계						
선물	국내					
	해외					
	소계					
옵션	장내					국내
						해외
						소계
	장외					국내
						해외
		소계				
옵션합계						
선도	국내					
	해외					
	소계					
기타 파생상품						
파생상품합계						
합계						

## (2) 온라인소액투자중개 수수료현황표

내용	비고
해당사항 없음	

## (3) 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 원, 명, %)

발행회사명 <sup>1)</sup>	업종구분 <sup>2)</sup>	발행증권종류 <sup>3)</sup>	목표금액(A)	조달성공금액(B) <sup>4)</sup>	성공률(B/A*100)	중개수수료 <sup>5)</sup>	투자자수 <sup>6)</sup>			투자금액 <sup>6)</sup>		
							전문투자자 <sup>7)</sup>	소득요건등충족일반투자자 <sup>8)</sup>	기타일반투자자 <sup>9)</sup>	합계	전문투자자 <sup>7)</sup>	소득요건등충족일반투자자 <sup>8)</sup>
해당사항 없음												

다. 집합투자 업무

※ 집합투자업을 영위하는 금융투자업자만 작성

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구 분		투자 신탁	투자 회사	투자 유한 회사	투자 합자 회사	투자 조합	투자 의명 조합	합계	
펀드 수	증권집합 투자기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소 계								
	부동산집합 투자기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
	소 계								
	특별자산집합 투자기구	특별자산							
		파생형							
		소 계							
	혼합자산집합 투자기구	혼합자산							
		파생형							
		소 계							
	단기금융집합투자기구								
	일반 사모집합투자기구		14						14
	합 계		14						14
	설정 잔액	증권집합 투자기구	주식형						
			채권형						
			혼합주식형						
혼합채권형									
투자계약증권형									
재간접형									
파생형									
기타									
소 계									
부동산집합 투자기구		임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							

		소계									
특별자산집합 투자기구		특별자산									
		파생형									
		소계									
혼합자산집합 투자기구		혼합자산									
		파생형									
		소계									
단기금융집합투자기구											
일반 사모집합투자기구			861,024,746,512							861,024,746,512	
합 계			861,024,746,512							861,024,746,512	
순자산총액	증권집합 투자기구	주식형									
		채권형									
		혼합주식형									
		혼합채권형									
		투자계약증권형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소 계									
	부동산집합 투자기구	임대형									
		대출형									
		개발형									
		재간접형									
		파생형									
		기타									
		소 계									
	특별자산집합 투자기구	특별자산									
		파생형									
		소 계									
	혼합자산집합 투자기구	혼합자산									
		파생형									
		소 계									
	단기금융집합투자기구										
	일반 사모집합투자기구			861,024,746,512							861,024,746,512
	합 계			861,024,746,512							861,024,746,512

## (2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구 분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무 관리 보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비 용 (A+B)	선취 수수 료	후취 수수 료	매 매 중 개 수 수 료
집 합 투 자	증권 집합 투자 기구	주식형									
		채권형									
		혼합주식형									
		혼합채권형									

기 구 종 류	투자계약증권형	재간접형												
		파생형												
		기타												
		소계												
		부동산 집합 투자 기구	임대형											
	대출형													
	개발형													
	재간접형													
	파생형													
	기타													
	소 계													
	특별자산집 합투자기구	특별자산												
	파생형													
	소 계													
	혼합자산집 합투자기구	혼합자산												
	파생형													
	소 계													
단기금융집합투자기구														
일반 사모집합투자기구		0.1443 7	0.020 92	0.013 76	0.00761	0.186 66	0.0000 0	0.186 66	-					
합 계		0.1443 7	0.020 92	0.013 76	0.00761	0.186 66	-	0.186 66	-					
집 합 투 자 기 구 형 태	투자신탁	0.1443 7	0.020 92	0.013 76	0.00761	0.186 66	-	0.186 66	-					
	투자회사													
	투자유한회사													
	투자합자회사													
	투자조합													
	투자익명조합													
합 계		0.1443 7	0.020 92	0.013 76	0.00761	0.186 66	-	0.186 66	-					

### (3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구 분	증권 집합투자 자기구		부동산 집합투자 기구		특별자산 집합투자 기구		혼합자산 집합투자 기구		단기금융 집합투자 기구		일반 사모집합투 자기구		합계	
	국 내	해 외	국 내	해 외	국 내	해 외	국 내	해 외	국 내	해 외	국 내	해 외	국 내	해 외
유동성자산											7,938,708,670	144,308,006	7,938,708,670	144,308,006
증권	채무증권													
	지분증권										508,753,965,922			508,753,965,922
	수익증권										166,775,642,848			166,775,642,848
	파생결합 증권													
	기타*													
파생 상품	장내													
	장외										97,297,314			97,297,314
부동산														
기타											15,340,814,855	16,941,966,346	15,340,814,855	16,941,966,346

### (4) 집합투자기구 관련회사별 현황

#### (가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구 분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	한국교통자산운용	214,406,694,657	24.90	N
금융투자업자	하이투자증권	181,642,937,431	21.10	N
금융투자업자	케이프투자증권	16,808,867,913	1.95	N
금융투자업자	코리아에셋투자증권	85,369,895,042	9.91	N
금융투자업자	신한금융투자	263,178,144,131	30.57	N
금융투자업자	한국투자증권	72,258,513,429	8.39	N
금융투자업자	하나금융투자	12,049,396,355	1.40	N
금융투자업자	KB증권	15,310,297,554	1.78	N
합계		861,024,746,512	100.00	

#### (나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)



신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
증권금융	1	198,451,805,344	171,573,698,734	1	198,451,805,344	174,739,440,184	N
농협은행	11	253,433,094,614	255,334,808,988	11	327,136,283,608	333,460,381,571	N
신한은행	2	335,436,657,560	339,918,447,961	2	335,436,657,560	340,337,958,115	N
합계	14	787,321,557,518	766,826,955,683	14	861,024,746,512	848,537,779,870	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
우리펀드서비스	12	451,884,899,958	426,908,507,722	12	525,588,088,952	508,199,821,755	N
하나펀드서비스	2	335,436,657,560	339,918,447,961	2	335,436,657,560	340,337,958,115	N
합계	14	787,321,557,518	766,826,955,683	14	861,024,746,512	848,537,779,870	

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

※ 투자자문업을 영위하는 금융투자업자만 작성

(1) 투자권유자문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	해당사항 없음			
자문계약건수				
자문계약자산총액				

### (3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구 분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	해당사항 없음		
	전문투자자			
	계			
기타수수료	일반투자자			
	전문투자자			
	계			
합계	일반투자자			
	전문투자자			
	계			

### (4) 투자자문재산 현황

(단위 : 건, 원)

구 분	금융투자업자		투자일임재산		집합투자재산		은행		보험유계정		보험특별계정		공제회		연기금		종금		개인		기타		계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음																						
	전문투자자																							
	계																							
해외 계약 자산	일반투자자																							
	전문투자자																							
	계																							
합계	일반투자자																							
	전문투자자																							
	계																							

#### 마. 투자일임 업무(역외투자일임업자 제외)

※ 투자일임업을 영위하는 금융투자업자만 작성

#### (1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당 업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록 일자	상근 여부	운용중인 계약수	운용 규모
해당사항 없음									

#### (2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구 분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	해당사항 없음			
일임계약건수				
일임계약자산총액(계약금액)				
일임계약자산총액(평가금액)				

### (3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구 분	전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	해당사항 없음	
	전문투자자		
	계		
기타수수료	일반투자자		
	전문투자자		
	계		
합계	일반투자자		
	전문투자자		
	계		

### (4) 투자일임재산 현황

(단위 : 건, 원)

구 분	금융 투자 업자	은행		보험 (고유 계정)		보험 (특별 계정)		연· 기금		공제 회		종금		개인		기타		계	
		건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액	건 수	금 액
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음																	
	전문투자자																		
	계																		
해외 계약 자산	일반투자자																		
	전문투자자																		
	계																		
합계	일반투자자																		
	전문투자자																		
	계																		

(5) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
현금및 예치금		해당사항 없음		
단기금융상품				
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	투자계약증권			
	파생결합증권			
	증권예탁증권			
	기타			
파생 상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
기타				
합계				
외국환업무 취급기관 등록	등록여부 등록일			

바. 신탁 업무

※ 신탁업자만 작성

(1) 재무제표

(가) 재무상태표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(나) 재무상태표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정명	금액
해당사항 없음	

(라) 손익계산서(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정명	금액
해당사항 없음	

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구분	전기말(A)		신규(B)		종료(C)		당기말 (D=A+B-C)	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음								

구분	전기말(A)		신규(B)		종료(C)		당기말 (D=A+B-C)	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분		수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
불특정금전신탁		해당사항 없음					
특정 금전 신탁	수시입출금						
	자문형						
	자사주						
	채권형						
	주식형(자문형, 자사주 제외)						
	주가연계신탁						
	정기예금형						

구분		수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
퇴직연금	확정급여형						
	확정기여형						
	IRA형						
	소계						
	기타						
금전신탁합계							

(나) 금전신탁 자금운용 현황

(단위 : 원)

구분	대출금	증권													채권	평가	총당금	기타	손익	합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(직매입)	(A B C P)	(기타)	수익증권	파생금융상품	(E L S)	(기타)	발행어음						
불특정금전신탁		해당사항 없음																		
특정금전신탁	수시 입출금																			
	자문형																			
	자사주																			
	채권형																			
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																			
	주기연계신탁																			
	정기예금형																			
	퇴직연금																			확정급여형
																				확정기여형
		IRA형																		
소계																				
기타																				
금전신탁합계																				

## 2. 그 밖의 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 영업용순자본비율

(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 영업이익 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)				
4. 잉여자본(1-2)				

해당사항 없음



## 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 영업이익 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)				
4. 법정자본금				
5. 필요유지자기자본				
6. 순자본비율(=(3/5)×100)				

해당사항 없음

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

구 분	전기말	당기말	증감(②-①)	
	(①)	(②)	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 영업이익 합계				
다. 위험관리등급에 따른 가감				
라. 집합투자재산위험액				
3. 잉여자본(1-2)				
4. 법정자본금				
5. 필요유지자기자본				
6. 순자본비율(=(3/5)×100)				

해당사항 없음

라. 레버리지 비율

(단위 : 원, %, %p)

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

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구 분	전기말(①)		당월말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요 자본	대상 금액	필요 자본	대상 금액	필요 자본
1. 자기자본		8,525,846,130		10,904,735,463		2,378,889,333
2. 최소영업자본액(A=Aa+Ab+Ac)		1,276,942,211		1,246,385,971		30,556,240
필요유지자기자본(Aa)	1,000,000,000	700,000,000	1,000,000,000	700,000,000		
고객자산운용필요자본(Ab)		230,048,087		254,561,334		24,513,247
집합투자재산	증권집합투자기구					
	766,826,955,683	230,048,087	848,537,779,870	254,561,334	81,710,824,187	24,513,247
투자일임재산						
고유자산운용필요자본(Ac)		346,894,124		291,824,638		55,069,487
증권 계						
지분 증권	해외현지법인 지분					
	2,255,680,218		4,026,793,684		1,771,113,4	

						66	
		관계 회사투자지분					
		기타 투자목적주식 등					
	채무 증권	거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우					
		거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+인 경우					
		그외의 경우					
	집합 투자 증권	자기 운용 집합투자증권					
		타사 운용 집합투자증권					
		기타증권					
	파생상품						
	대출채권		4,625,254,993	346,894,124	3,890,995,167	291,824,638	734,259,826
	3. 최소영업자본액2(B=Aa+(Ab+Ac) * 50%)			988,471,106		973,192,986	15,278,120

### Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

#### 1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	11,090,046,096
I. 현금 및 예치금	1,884,771,697
1. 현금 및 현금성 자산	1,884,771,697
1) 현금	
2) 정기예·적금	
3) 보통예금	970,852,889
4) 당좌예금	
5) 외화예금	913,918,808
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	
8) MMF	
9) 금융어음	
10) 기타	
2. 예치금	
1) 청약예치금	
① 자기분	
② 투자자분	
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	
① 일반예수분	

② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
4) 대차거래이행보증금	
5) 매매예납금	
6) 장내파생상품거래예치금	
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
7) 장내파생상품매매증거금	
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
8) 유통금융차주담보금	
9) 유통금융담보금	
10) 장기성예금	
11) 특정예금 등	
12) 신탁공탁금	
13) 기타	
II. 증권	
1. 당기손익인식증권	
1) 주식	
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
2. 매도가능증권	
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	

7) 기업어음증권	
8) 외화증권	
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	
3. 만기보유증권	
1) 국채·지방채	
2) 특수채	
3) 회사채	
4) 기타	
4. 관계회사투자지분	
1) 연결대상회사 투자지분	
① 주식	
② 출자금	
③ 집합투자증권	
2) 비연결대상회사 투자지분	
① 주식	
② 출자금	
③ 집합투자증권	
5. 파생결합증권	
1) 추가연계증권	
2) 주식워런트증권	
3) 기타	
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
Ⅲ. 파생상품자산	
1. 이자율관련	
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매입이자율옵션	
2. 통화관련	
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매입통화옵션	
3. 주식관련	
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매입주식옵션	
4. 신용관련	
1) 신용스왑	
2) 매입신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매입상품옵션	
6. 기타파생상품자산	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	

8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
IV. 대출채권	3,890,995,167
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
(이연대출부대손익)	
1. 콜론	
2. 신용공여금	
1) 신용거래용자금	
2) 주식청약자금 대출금	
3) 증권매입자금 대출금	
4) 증권담보대출금	
5) 기타	
3. 환매조건부매수	
4. 대여금	3,890,995,167
1) 증권저축할부대여금	
2) 임직원대여금	
3) 기타	3,890,995,167
5. 대출금	
6. 대출금(종금계정)	
7. 할인어음(종금계정)	
8. 매입 대출채권	
9. 대지급금	
1) 사채지급보증대지급금	
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	
3) 사고대지급금	
4) 우선대지급금	
5) 기타	
10. 부도채권	
11. 부도어음	
12. 사모사채	
13. 신탁계정대	
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	
3) 환매조건부매수대손충당금	
4) 대여금대손충당금	
5) 대출금대손충당금	
6) 대출금(종금계정)대손충당금	
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	
8) 매입대출채권 대손충당금	
9) 대지급금대손충당금	
10) 부도채권 대손충당금	
11) 부도어음 대손충당금	
12) 사모사채 대손충당금	
13) 신탁계정대 대손충당금	
14) 종금계정대 대손충당금	
15) 기타 대손충당금	

V. 유형자산	111,333,707
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	
4. 차량운반구	14,542,800
5. 비품	88,493,900
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	335,633,404
10. 감가상각누계액(-)	327,336,397
1) 건물	
2) 구축물	
3) 차량운반구	2,181,420
4) 비품	69,968,143
5) 기타	255,186,834
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	
VI. CMA운용자산(종금계정)	
1. CMA 현금과예금	
2. CMA 증권	
3. CMA 할인어음	
4. CMA 기타	
5. 대손충당금(종금계정)(-)	
VII. 리스자산(종금계정)	
1. 금융리스채권	
2. 기타	
3. 대손충당금(종금계정)(-)	
VIII. 기타자산	5,202,945,525
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	383,633,711
1) 자기매매미수금	
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
2) 위탁매매미수금(결제일)	
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
3) 장내거래미수금(거래일)	
① 고객미수금	
② 한국거래소미수금	
4) 신탁보수미수금	
5) 기타	383,633,711
2. 미수수익	345,317,530



1) 미수수료	
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수파생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	
⑧ 미수투자회사운용수수료	
⑨ 미수신탁보수	
⑩ 기타	
2) 미수이자	345,317,530
① 미수신용거래용자이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	
④ 기타	345,317,530
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	
4. 선급비용	362,725
5. 선급제세	
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	
3) 기타	
6. 대리점	
7. 본·지점	
8. 선물자기거래정산차금	
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	71,196,875
1) 전세권	
2) 전신전화가입권	
3) 임차보증금	
4) 회원보증금	
5) 기타	71,196,875
10. 투자부동산	
(손상차손누계액)	
1) 토지	
2) 건물	
3) 건물감가상각누계액(-)	
11. 손해배상공동기금	
1) 증권시장공동기금	
2) 파생상품시장공동기금	
3) 기타	

12. 무형자산	375,641,000
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	
3) 소프트웨어	50,430,000
4) 회원권	325,211,000
5) 기타	
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	
15. 일반상품	
16. 기타	4,026,793,684
17. 대손충당금(-)	
1) 미수금대손충당금	
2) 미수수익대손충당금	
① 미수수료대손충당금	
② 미수이자대손충당금	
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
부채총계	185,310,633
I. 예수부채	
1. 투자자예수금	
1) 위탁자예수금	
2) 장내파생상품거래예수금	
3) 청약자예수금	
4) 저축자예수금	
5) 조건부예수금	
6) 집합투자증권투자자예수금	
7) 기타	
2. 수입담보금	
1) 신용거래계좌설정정보증금	
2) 신용대주담보금	
3) 신용공여담보금	
4) 기타	
3. 리스보증금(종금계정)	
4. CMA수탁금(종금계정)	
5. 기타	
II. 차입부채	
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	
2. 차입금	
1) 당좌차입	
2) 은행차입금	
3) 증금차입금	
4) 외화차입금	
5) 기타	
3. 환매조건부매도	
4. 매도증권	

1) 주식	
2) 국채·지방채	
3) 특수채	
4) 회사채	
5) 기타	
5. 매도파생결합증권	
1) 매도주가연계증권	
2) 매도주식워런트증권	
3) 기타	
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 사채	
(사채발행차금)	
7. 후순위사채	
(사채발행차금)	
8. 후순위차입금	
9. 발행어음(종금계정)	
10. 기타	
Ⅲ. 파생상품부채	
1. 이자율관련	
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매도이자율옵션	
2. 통화관련	
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매도통화옵션	
3. 주식관련	
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매도주식옵션	
4. 신용관련	
1) 신용스왑	
2) 매도신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매도상품옵션	
6. 기타파생상품부채	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
Ⅳ. 기타부채	185,310,633
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	
1) 확정급여채무	
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	

3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 총당부채	
1) 채무보증총당부채	
2) 복구총당부채	
3) 특별대손총당금	
4) 신탁위험총당금	
5) 기타	
3. 미지급법인세	
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	35,735,731
6. 미지급비용	129,983,865
7. 임대보증금	
8. 선수금	
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 본·지점	
13. 선물자기거래 정산차금	
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	19,591,037
15. 제세금예수금	
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 기타	
V. 요구불상환지분	
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	10,904,735,463
I. 자본금	8,000,000,000
1. 보통주자본금	8,000,000,000
2. 우선주자본금	
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	
3) 기타	
II. 자본잉여금	
1. 주식발행초과금	
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	
4. 기타자본잉여금	
III. 자본조정	- 116,607,000
1. 주식할인발행차금	- 116,607,000
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	
5. 신주청약증거금	

6. 기타	-400,000
IV. 기타포괄손익누계액	360,611,352
1. 매도가능증권평가손익	
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	
7) 외화증권	
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
8) 기타	
2. 지분법 자본변동	360,611,352
3. 부의 지분법 자본변동	
4. 위험회피 파생상품평가손익	
5. 외환차이누계액	
6. 유형자산재평가이익	
7. 기타	
V. 이익잉여금	2,660,731,111
1. 이익준비금	
2. 대손준비금	
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	
5. 신탁사업적립금	
6. 임의적립금	
6. 미처분이익잉여금	2,660,731,111
(당기순이익)	1,298,330,295

## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	1,282,856,374
1. 수수료수익	1,282,856,374
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	
② 코스닥시장	
③ 파생상품시장	
④ 외화증권수탁	
⑤ 채권장외중개	
⑥ 전자장외증권시장	
⑦ 해외파생상품	
⑧ 기타	
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	
② 외화증권	
3) 사채모집수탁수수료	

4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	
② 판매보수	
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	
② 투자일임	
③ 기타	
6) 집합투자기구운용보수	1,282,856,374
① 투자신탁위탁자보수	
② 투자회사운용수수료수익	1,282,856,374
③ 기타	
7) 어음지급보증료	
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	
② 매수합병중개수수료	
③ 구조조정및금융상담수수료	
④ 기타	
9) 파생결합증권판매수수료	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 신탁보수	
① 금전신탁	
② 토지신탁	
③ 관리신탁	
④ 처분신탁	
⑤ 담보신탁	
⑥ 분양관리신탁	
⑦ 기타	
11) 온라인소액투자중개 수수료	
① 지분증권	
② 채무증권	
③ 투자계약증권	
12) 지급보증료	
13) 송금수수료	
14) 대리업무보수	
15) 기타	
2.증권평가 및 처분이익	
1) 당기손익인식증권처분이익	
① 주식처분이익	
② 신주인수권증서처분이익	
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익인식증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익인식증권평가이익	
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	

③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	
⑤ 기업어음증권평가이익	
⑥ 기타	
3) 매도가능증권처분이익	
① 주식처분이익	
② 채권처분이익	
③ 집합투자증권처분이익	
④ 기업어음증권처분이익	
⑤ 매도가능증권상환이익	
⑥ 기타	
4) 만기보유증권처분이익	
① 채권매매이익	
② 채권상환이익	
③ 기타	
5) 증권손상차손환입	
① 채권손상차손환입	
② 기타손상차손환입	
6) 매도증권평가이익	
① 주식평가이익	
② 채권평가이익	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분이익	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가이익	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환이익	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가이익	
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환이익	
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 이익	
1) 파생상품거래이익	
① 이자율관련거래이익	
② 통화관련거래이익	
③ 주식관련거래이익	
④ 신용관련거래이익	
⑤ 상품관련거래이익	

⑥ 기타과생상품관련거래이익	
2) 과생상품평가이익	
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타과생상품관련평가이익	
4. 이자수익	0
1) 신용공여이자	0
① 신용거래음자이자	
② 주식청약자금대출이자	
③ 증권매입자금대출이자	
④ 예탁증권담보대출이자	
⑤ 기타	
2) 매입대출채권이자	
3) 대출금이자	
4) 할인어음이자	
5) 채권이자	
6) 차주매각대금이용료	
7) 기업어음증권이자	
8) 증금예치금이자	
9) 양도성예금증서이자	
10) 금융기관예치금이자	
11) 콜론이자	
12) 환매조건부매수이자	
13) 양도성예금증서거래이익	
14) 대지급금이자	
15) 예금이자	
16) 미수금이자	
17) 신탁계정대이자	
18) 종금계정대이자	
19) 기타이자	
5.대출채권 관련 이익	
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	
4) 기타	
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	
2) 외화환산이익	
7. 기타의 영업수익	
1) 배당금수익	
2) 분배금수익	
3) 별도예치금평가이익	
4) CMA운용수익(종금계정)	
① CMA할인어음이자	
② 기타	
5) CMA운용수수료 (종금계정)	



6) 리스수익(중금계정)	
① 금융리스이자	
② 운용리스료수입	
③ 리스자산처분이익	
④ 기타	
7) 일반상품 처분이익	
8) 일반상품 평가이익	
9) 충당금환입액	
① 채무보증충당금환입	
② 복구충당부채환입	
③ 신탁위험충당금환입	
④ 기타	
10) 기타대손충당금환입	
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	
12) 파생상품신용위험평가조정환입	
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	
15) 기타	
8. 기타당기손익인식금융상품 관련 이익	
1) 기타금융자산처분이익	
① 예치금처분이익	
② 기타	
2) 기타금융자산평가이익	
① 예치금평가이익	
② 기타	
3) 기타금융부채처분이익	
① 예수부채처분이익	
② 차입부채처분이익	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가이익	
① 예수부채평가이익	
② 차입부채평가이익	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손환입	
II. 영업비용	1,734,153,476
1. 수수료비용	
1) 매매수수료	
① 국내분	
② 해외분	
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	
4) 투자일임수수료	
5) 운용위탁수수료	
6) 송금수수료	
7) 기타수수료비용	
2. 증권평가 및 처분손실	
1) 당기손익인식증권처분손실	
① 주식처분손실	

② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익인식증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익인식증권평가손실	
① 주식평가손실	
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	
⑤ 기업어음증권평가손실	
⑥ 기타	
3) 매도가능증권처분손실	
① 주식처분손실	
② 채권처분손실	
③ 집합투자증권처분손실	
④ 기업어음증권처분손실	
⑤ 매도가능증권상환손실	
⑥ 기타	
4) 만기보유증권처분손실	
① 채권처분손실	
② 채권상환손실	
③ 기타	
5) 증권손상차손	
① 주식손상차손	
② 채권손상차손	
③ 기타	
6) 매도증권평가손실	
① 주식평가손실	
② 채권평가손실	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분손실	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가손실	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환손실	
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가손실	
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환손실	

① 매도주가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
3. 파생상품 관련 손실	
1) 파생상품거래손실	
① 이자율관련거래손실	
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	
① 이자율관련평가손실	
② 통화관련평가손실	
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	0
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	
② 은행차입금이자	
③ 기타	
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 증금계정차이자	
11) CMA수탁금이자(증금계정)	
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	
5. 대출평가 및 처분손실	
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	
4) 기타	
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	
2) 외화환산손실	
7. 판매비와관리비	1,734,153,476
1) 급여	926,248,746
① 임원	
② 직원	926,248,746
2) 퇴직급여	63,414,937

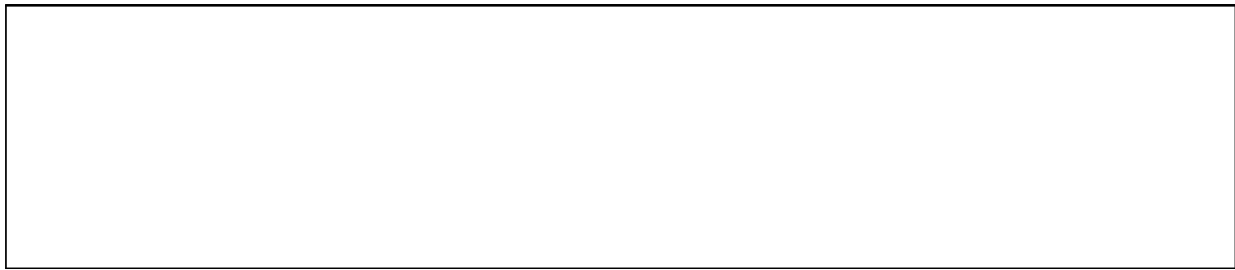
① 임원	0
(확정기여형)	
(확정급여형)	
② 직원	63,414,937
(확정기여형)	63,414,937
(확정급여형)	
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	68,877,309
5) 전산운용비	101,060,413
6) 임차료	181,591,620
7) 지급수수료	91,365,266
8) 접대비	59,526,887
9) 광고선전비	
10) 감가상각비	69,693,731
11) 조사연구비	
12) 연수비	
13) 무형자산상각비	17,197,833
14) 세금과공과금	47,951,887
15) 업무위탁수수료	
16) 판매부대비	
17) 발행비	
18) 등기소송비 및 공고비	
19) 회의비	
20) 인쇄비	1,760,843
21) 여비교통비	7,105,769
22) 차량유지비	2,894,177
23) 소모품비	4,651,899
24) 수도광열비	3,700,514
25) 보험료	13,903,247
26) 행사비	
27) 기타	73,208,398
8. 기타의 영업비용	
1) 별도예치금평가손실	
2) 리스비용(종금계정)	
① 리스자산 감가상각비	
② 리스지급수수료	
③ 리스자산처분손실	
④ 금융리스정산손실	
⑤ 기타	
3) 일반상품 처분손실	
4) 일반상품 평가손실	
5) 충당금전입액	
① 채무보증충당금전입액	
② 복구충당부채전입액	
③ 신탁위험충당금전입액	
④ 기타	
6) 기타대손상각비	
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	
8) 파생상품신용위험평가조정전입	

9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	
11) 기타	
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	
1) 기타금융자산처분손실	
① 예치금처분손실	
② 기타	
2) 기타금융자산평가손실	
① 예치금평가손실	
② 기타	
3) 기타금융부채처분손실	
① 예수부채처분손실	
② 차입부채처분손실	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가손실	
① 예수부채평가손실	
② 차입부채평가손실	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손	
Ⅲ. 영업이익(손실)	-451,297,102
Ⅳ. 영업외수익	1,879,383,784
1. 유형자산처분이익	
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	
4. 지분법이익	1,597,474,428
5. 지분법적용투자주식처분이익	
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	
7. 관계회사투자지분처분이익	
8. 상각채권추심이익	
9. 본·지점이자	
10. 자산수증이익	
11. 채무면제이익	
12. 보험차익	
13. 유형자산손상차손환입	
14. 무형자산손상차손환입	
15. 기타자산손상차손환입	
16. 유형자산재평가손실환입	
17. 기타	281,909,356
Ⅴ. 영업외비용	90,848,160
1. 유형자산처분손실	
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 기부금	1,500,000
8. 본·지점이자	
9. 재해손실	
10. 사고손실	

11. 배상손실	
12. 우선지급손실	
13. 채무면제손실	
14. 유형자산손상차손	
15. 무형자산손상차손	
16. 기타자산손상차손	
17. 유형자산재평가손실	
18. 기타	89,348,160
Ⅵ. 법인세비용차감전계속사업손익	1,337,238,522
Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용	38,908,227
Ⅷ. 계속사업이익(손실)	1,298,330,295
Ⅸ. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	1,298,330,295
(대손준비금적립액)	
(대손준비금적립후 당기순이익)	1,298,330,295
X I. 기타포괄손익	
1. 매도가능금융자산평가손익	
2. 지분법 자본변동	
3. 부의 지분법 자본변동	
4. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	
5. 외환차이(손실)	
6. 유형자산재평가이익	
7. 기타	
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	
X II. 총포괄이익(손실)	1,298,330,295

### 3. 각주사항

계정과목	금액



#### IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

##### 1. 이사회에 관한 사항

###### 가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
성훈진	해당사항 없음	대표이사	
권오현	해당사항 없음	비상무이사	
김원진	해당사항 없음	사내이사	

###### 나. 이사회 내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
해당사항 없음				

##### 2. 감사제도에 관한 사항

###### 가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	장민규	(주)국제선박투자운용, 한진해운	

##### 3. 계열회사 등의 현황

###### 가. 계열회사의 현황

###### (1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
해당사항 없음				

###### (2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)



구분	계정과목	연결재무제표작성대상여부	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
해외(비상장)	지분투자	X	KOTAM PTE. LTD.	회사	2,638,000	100	2,255,680,218	-	=	1,771,113,466	2,638,000	100	4,026,793,684	4,680,229,061	1,597,474,428	
합계																

#### 나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	출자목적	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금수익	비고
					수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
해당사항 없음																

## V. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 등의 주식보유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기 초		증 감		기 말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
(주)국제선박투자운용	최대주주	보통주	1,220,000	76.25%			1,220,000	76.25%	최대주주
(주)KEB하나은행		보통주	120,000	7.5%			120,000	7.5%	기타 5% 이상 소유주주
(주)한익스프레스		보통주	60,000	3.75%			60,000	3.75%	기타 5% 이상 소유주주
(주)동티엘에스		보통주	60,000	3.75%			60,000	3.75%	기타 5% 이상 소유주주
(주)국제해양기술		보통주	120,000	7.5%			120,000	7.5%	기타 5% 이상 소유주주
선진로지스틱스(주)		보통주	20,000	1.25%			20,000	1.25%	소액주주
(주)케이마린케미칼		보통주	-	0.0%			-	0.0%	기타 5% 이상 소유주주

### 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)

구 분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	4	19
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	1	3

### 2. 인력현황

#### 가. 일반현황

(단위 : 명)

구 분		국 내		해 외		합 계	
		남	여	남	여		
비등기임원		2				2	
등기이사	사내이사	3				3	
	사외이사	0				0	
감사 또는 상근감사위원		1				1	
직원	정규직	전체	10	2	1	13	
		일반직	10	2	1	13	
		무기계약직					
	비정규직	전체					
		전문인력					
		그외					
계		16	2		1	19	
투자권유대행인							

## 나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등 기 여 부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선 주	보통주
성훈진	대표이사	19740206	등기	업무총괄	하나F&I 유암코 KB자산운용	20210531	20210531	20240531	상근	0	0
권오현	비상무이사	19591216	등기	선박기술	국제해양기술 STX조선	20170331	20230331	20260331	비상근	0	0
김원진	사내이사	19920214	등기	항공투자	한국교통자 산운용 국제선박투 자운용	20210531	20210531	20240531	상근	0	0
장민규	감사	19541226	등기	감사	㈜국제선박 투자운용 한진해운	20220331	20220331	20250331	비상근	0	0
정승일	상무이사	19750913	비등 기	기업금융	엔브이씨 파 트너스, 그래비티 프 라이빗에쿼 티, KB증권, 현인베스트 먼트	20230302	20230302	20240301	상근	0	0
박준배	이사	19630203	비등 기	내부통제, 위협관리	에가람저축 은행, 한화증권,N H증권,KB증 권,KB은행	20201201	20220101	20241231	상근	0	0

## VII. 이해관계자와의 거래내용

### 1. 최대주주등과의 거래내용

#### 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
케이마린오션 로지스틱스	계열회사	단기대여금	800,000,000	0	800,000,000	0	0	
KAVIATION	계열회사	장기대여금	3,634,954,769	63,388,701		3,698,343,470	345,317,530	2,868,267
KALC(Kaviatio n Leasing Corp)	특수관계인	단기대여금	190,300,224	2,351,473	0	192,651,697	0	
합계			4,625,254,993	65,740,174	800,000,000	3,890,995,167	345,317,530	

#### 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							

### 2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

#### 가. 계열사 증권 인수·주선·온라인소액투자중개 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

구분	지분증권			채무증권			수익증권			MMF			파생결합 증권			기타			합계		
	전 체 (A)	계 열 사 (B)	비 중 (B/A %)	전 체	계 열 사	비 중	전 체	계 열 사	비 중	전 체	계 열 사	비 중	전 체	계 열 사	비 중	전 체	계 열 사	비 중	전 체	계 열 사	비 중
인수	해당사항 없음																				
주선																					
온라인 소액투자중개																					

#### 나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원, %)

구분	발행 회사 명 (계열 회사)	발행 일자	인수 금액	상대방별 매수금액				장내 처분 금액	미 처분 금액	계
				일반 투자 자	전문 투자 자	계열 사	비계 열사			
인수	주식	해당사항 없음								
	기타 지분증권									
	회사채									
	CP									
	전단채									
	CB									
	EB									
	BW									
	ELB									
	DLB									
	기타 채무증권									
	수익증권									
	파생결합증 권									
	기타 증권									

#### 다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원, %)

구분	발행 회사명 (계열회사)	발행 일자	주선 금액	상대방별 매수금액				계
				일반 투자자	전문 투자자	계열사	비계열 사	
주 선	주식	해당사항 없음						
	기타 지분증권							
	회사채							
	CP							
	전단채							
	CB							
	EB							
	BW							
	ELB							
	DLB							
	기타 채무증권							
	수익증권							
	MMF							
	파생결합증권							
기타 증권								

#### 다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황(상세표)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
온라인 소액 투자중개	주식	해당사항 없음	
	기타 지분증권		
	회사채		
	CP		
	전단채		
	CB		
	EB		
	BW		
	ELB		
	DLB		
	기타 채무증권		
	투자계약증권		

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계											
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB EB BW	ELB DLB	기타																
금분기말	고유	해당사항 없음																							
	신탁																								
	고객																								
	일임																								
	집합투자																								
계																									
전분기말 대비증감	고유													해당사항 없음											
	신탁																								
	고객																								
	일임																								
	집합투자																								
계																									

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계											
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB·EB ·BW	ELB ·DLB	기타																
	고유	해당사항 없음																							
	신탁																								
	고객																								
	일임																								
	집합투자																								
계																									
	고유													해당사항 없음											
	신탁																								
	고객																								
	일임																								
	집합투자																								
계																									



바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CEB EB BW	EL B DL B	기타					
고유	전체(a)	해당사항 없음												
	계열사(b)													
	비중(b/a, %)													
신탁	전체(a)													
	계열사(b)													
	비중(b/a, %)													
고객	전체(a)													
	계열사(b)													
	비중(b/a, %)													
일임	전체(a)													
	계열사(b)													
	비중(b/a, %)													
집합투자	전체(a)													
	계열사(b)													
	비중(b/a, %)													
계	전체(a)													
	계열사(b)													
	비중(b/a, %)													

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CEB EB BW	EL B DL B	기타					
신탁	일반투자자	해당사항 없음												
	전문투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반투자자													
	전문투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반투자자													
	전문투자자													
	계열사													
	계													

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	

## VII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

### 1. 고객예탁재산 및 보호

#### 가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

구 분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권 금융 (B)	기타 예치기관							예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외증권 시장	해외파생 상품시장	해외 기타	소 계	
위탁자예수금											
장내 파생상품 거래예수금											
집합투자증권 투자자예수금											
조건부예수금											
청약자예수금											
저축자예수금											
기타											
합 계											

해당사항 없음

#### 나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구 분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권						
저축자 증권						
집합투자증권투자자 증권						
기타						
합계						

해당사항 없음

#### 다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구 분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비 고
보험료				
특별기여금				

해당사항 없음

## IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

### 1. 내부통제정책

#### 가. 내부통제체제 구축현황

내용
한국교통자산운용은 다음 각 호의 사항에 대하여 내부통제기준을 설정하고 업무를

수행하고 있습니다.

1. 관계법령등의 준수 프로그램의 입안 및 관리
2. 임직원의 관계법령등의 준수 실태 모니터링 및 시정조치
3. 이사회, 이사회 산하 각종 위원회 부의사항에 대한 관계법령등의 준수 여부의 사전 검토 및 정정 요구
4. 정관·사규 등의 제정 및 개폐, 신상품개발 등 새로운 업무 개발시 관계 법령등의 준수 여부 사전 검토 및 정정 요구
5. 임직원에 대한 준법 관련 교육 및 자문
6. 금융위원회, 금융감독원, 협회, 한국거래소, 감사위원회와의 협조 및 지원
7. 이사회, 경영진 및 유관부서에 대한 지원
8. 기타 제1호부터 제7호에 부수되는 업무

감사는 다음 각 호의 사항에 대하여 업무를 수행하고 있습니다.

- ① 감사는 이 회사의 회계와 업무를 감사한다.
- ② 감사는 이사회에 출석하여 의견을 진술할 수 있다.
- ③ 감사는 필요하면 회의의 목적사항과 소집이유를 서면에 적어 이사(소집권자가 있는 경우에는 소집권자를 말한다. 이하 같다)에게 제출하여 이사회 소집을 청구할 수 있다.
- ④ 제3항의 청구를 하였는데도 이사가 지체 없이 이사회를 소집하기 아니하면 그 청구한 감사가 이사회를 소집할 수 있다.
- ⑤ 감사는 회의의 목적사항과 소집의 이유를 기재한 서면을 이사회에 제출하여 임시주주총회의 소집을 청구할 수 있다.
- ⑥ 감사는 그 직무를 수행하기 위하여 필요한 때에는 자회사에 대하여 영업의 보고를 요구할 수 있다. 이 경우 자회사가 지체없이 보고를 하지 아니할 때 또는 그 보고의 내용을 확인할 필요가 있는 때에는 자회사의 업무와 재산상태를 조사할 수 있다.
- ⑦ 감사는 회사의 비용으로 전문가의 도움을 구할 수 있다.

또한 감사는 감사에 관하여 감사록을 작성하고, 감사록에는 감사의 실시요령과 그 결과를 기재하고 감사를 실시한 감사가 기명날인 또는 서명하여 보관하도록 체제를 구축하였습니다.

## 2. 위험관리정책

### 가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>1. 리스크의 종류</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) 유동성위험(Liquidity Risk): 자금조달 및 운용기간의 불일치 등으로 인하여 회사의 자금수요를 충족하지 못함에 따라 발생할 수 있는 손실위험</li><li>(2) 신용위험(Credit Risk): 발행기관 또는 거래 상대방의 부도 등으로 인하여 지급기일에 지급금액 전체 또는 일부를 상환하지 못함에 따라 발생할 수 있는 손실위험</li><li>(3) 시장위험(Market Risk): 금리, 환율 등 투자증권의 시장가격 변동으로 인하여 발생할 수 있는 손실위험</li><li>(4) 운영위험(Operation Risk): 운용과정에서 관계법규 등을 위배하거나 고유재산 운용담당자의 업무상 부주의로 인하여 발생할 수 있는 손실위험</li></ol> <p>2. 리스크 관리 조직 및 활동</p> <p>자산운용 관리 조직 이외에 리스크 관리업무를 수행하는 리스크 관리 조직을 별도로 가지고 있으며, 다음 각 호의 업무를 수행합니다.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) 재산 운용상황 점검 및 통제</li><li>(2) 위기관리대책의 수립 및 관리</li><li>(3) 위험관리시스템의 운영 및 개선</li><li>(4) 투자심의위원회(또는 리스크관리위원회)에서 결정된 사항에 대한 집행의 감독</li><li>(5) 회사의 제반 위험요소의 파악 및 관리</li></ol>

3. 리스크관리 체계  
 각 리스크들이 발생할 가능성이 있거나 발생한 경우 지체없이 담당자에게 통지하여야 하며, 담당자는 지체없이 대응방안을 포함한 조치내용을 대표이사에게 보고하고 대표이사는 상황에 따라 적절한 조치를 결정합니다.

다음 각호에 대한 위험을 체계적으로 관리하고 있습니다.

- (1) 운영위험, 법률위험, 평판위험관리
- (2) 고유재산의 위험관리
- (3) 집합투자재산의 위험관리

### 3. 감사인의 감사의견 또는 검토의견에 관한 사항

내용
----

### X. 그 밖의 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

#### 1. 중요한 소송사건

(단위 : 건, 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음					

#### 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		

## ※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

### □ 영업보고서 작성의 근거법률 및 규정

1. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 제33조 2. 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령」 제36조3. 「금융투자업 규정」 제3-65조 부터 제3-70조4. 「금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정」 제2-52조 부터 제2-57조

### □ 정의

1. 최대주주 : 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제6호가목에 따른 최대주주
2. 주요주주 : 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제2조제6호나목에 따른 주요주주
3. 특수관계인 : 「금융회사의 지배구조에 관한 법률 시행령」 제3조에 따른 특수관계인
4. 관계회사 : 「주식회사의 외부감사에 관한 법률시행령」 제5조에 따른 관계회사
5. 자회사 : 상법 제342조의2제1항에 따른 다른회사의 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하는 주식을 갖는 경우 그 다른회사
6. 계열회사 : 「독점규제 및 공정거래에 관한 법률」 제2조제3호에 따른 계열회사

### □ 일반원칙

1. 금융투자회사는 매 사업연도 개시일부터 3개월간·6개월간·9개월간 및 12개월간의 영업보고서를 작성하여 각각 그 기간 경과후 45일 이내에 한국금융투자협회에 제출하여야 한다.  
※ 제출기한일이 휴일인 경우, 그 다음 영업일까지 제출
2. 금융투자회사는 업무보고서를 금융위원회에 제출한 날부터 1년간 그 업무보고서 중 중요사항을 발췌한 공시서류(영업보고서)를 본점 및 영업점에 비치하고 인터넷 홈페이지 등을 통하여 일반인이 열람할 수 있도록 제공하여야 한다.
3. 영업보고서 작성기준일로부터 제출일 사이에 중요한 변동사항이 발견되었을 때에는 그 변동사항을 반영하고 주식표시한다.
4. 영업보고서는 투자자 등 이용자가 이해하기 쉽도록 알기 쉬운 용어를 이용하여 간단·명료하게 서술식으로 기재하되, 이해를 증진시키기 위하여 필요하다고 인정되는 경우에는 도표, 그림 또는 사진 등을 이용하여 작성한다.
5. 영업보고서는 객관적인 자료와 사실에 근거하여 기재하되, 투자자 등 이용자의 오해를 불러일으키거나 이를 유도할 우려가 있는 표현, 또는 추상적이거나 애매모호한 용어 등을 사용하여서는 아니된다.
6. 영업보고서는 투자자 등 이용자의 의사결정에 필요한 중요한 사항을 모두 기재하되, 특히 회사에 대하여 불리한 사항 또는 불리한 결과를 초래할 수 있는 내용 등의 기재를 생략하거나 누락시켜서는 아니된다.