

영 업 보 고 서

(제 8 기)

2025년 01월 01일 부터

사업연도

2025년 12월 31일 까지

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

2025년 12월 31일

회사명	토스증권 주식회사
대표이사	김규빈 (인)
본점소재지	서울특별시 강남구 테헤란로 133,1,2,3,4,5,6,8층(역삼동, 한국타이 (대표전화) 1599-7987 (홈페이지) http://corp.tossinvest.com
작성책임자	(직책) 매니저 (성명) 서동익 (전화번호) 02-6912-7433

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요
 - 가. 회사의 일반현황
 - 나. 회사의 업무단위
 - 다. 회사가 영위하는 목적사업
2. 회사의 연혁
 - 가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항
3. 자본금 변동
 - 가. 자본금 변동현황
4. 주식의 총수 등
 - 가. 주식의 총수
5. 배당에 관한 사항

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황
 - 가. 투자매매업무
 - 나. 투자중개업무
 - 다. 집합투자업무
 - 라. 투자자문업무
 - 마. 투자일임업무
 - 바. 신탁 업무
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
 - 가. 영업용순자본비율
 - 나. 순자본비율 I (개별)
 - 다. 순자본비율 I (연결)
 - 라. 레버리지비율
 - 마. 최소영업자본액

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항
 - 가. 이사회의 현황
 - 나. 이사회내의 위원회 구성 현황
2. 감사제도에 관한 사항
 - 가. 감사위원회(감사)의 인적사항
3. 계열회사 등의 현황
 - 가. 계열회사의 현황
 - 나. 타법인 출자현황

V. 주주에 관한 사항

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

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

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

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용
 - 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역
 - 나. 담보제공 및 채무보증 내역
 - 다. 증권의 매수 또는 매도 내역
 - 라. 영업 양수도 내역
 - 마. 자산 양수도 내역
 - 바. 장기공급계약 등의 내역
2. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항
 - 가. 계열사증권인수및주선현황(총괄표)
 - 나. 계열사증권인수현황(상세표)
 - 다. 계열사증권주선현황(상세표)
 - 다-2. 계열사증권온라인소액투자증개 현황(상세표)
 - 라. 계열사증권보유현황(총괄표)
 - 마. 계열사증권보유현황(계열사별분기말보유내역)
 - 바. 계열사증권보유현황(보유형태별비중)
 - 사. 계열사증권보유현황(실보유자별비중)
 - 아. 리스크자체평가결과와관리방안
 - 자. 내부통제기준에관한사항

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객 예탁재산 및 보호
 - 가. 투자자예탁금 예치현황
 - 나. 투자자예탁증권 예탁현황
 - 다. 보험료 납부현황

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책
 - 가. 내부통제체제 구축현황
2. 위험관리정책
 - 가. 위험관리조직 및 정책
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항
4. 성과보상체계에 관한 사항
 - 가. 보상위원회의 구성
 - 나. 보상체계 의사결정 절차 및 보상체계의 주요 특성
 - 다. 경영진 및 특정직원에 대한 보상내역

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

I . 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상호		토스증권 주식회사
대표자		김규빈
본점주소		서울특별시 강남구 테헤란로 133,1,2,3,4,5,6,8층(역삼동, 한국타이어빌딩)
설립일		2018년 11월 27일
결산월		12월
자본금		138,848,470,000원
주당 액면가(원단위)		5,000원
발행주식수	보통주	27,769,694주
	우선주	-
홈페이지주소		http://corp.tossinvest.com
대표전화번호		1599-7987
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		미해당
계열회사의 총수		24
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		비바리퍼블리카 주식회사(비상장)
신용평가결과		해당사항 없음

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
2-1-1	투자중개업	증권	일반투자자 및 전문투 자자	20201118	4,000,000,000
2-2-1	투자중개업	장내파생상품	일반투자자 및 전문투 자자	20250205	2,000,000,000

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	신원확인절차 대행 업무	20210113	해당사항 없음
겸영업무	외국환업무	20210319	해당사항 없음
겸영업무	투자자를 위하여 그 투자자가 예약한 투자자에 탁금으로 수행하는 자금이체업무	20210401	해당사항 없음
겸영업무	자본시장과금융투자업에관한법률 제72조 제1 항의 신용공여업무	20210917	해당사항 없음
부수업무	광고대행업	20210917	해당사항 없음
겸영업무	전자금융거래법에 따른 전자자금이체업무	20211014	해당사항 없음
부수업무	금융투자 관련 정보의 가공 및 제공	20220525	해당사항 없음
부수업무	증권의 가치분석 등 정보를 판매하는 업무	20220609	해당사항 없음
부수업무	빅데이터 기반 정보제공 서비스	20250707	해당사항 없음
부수업무	제휴사 서비스 내 온라인 광고 발생 수수료 분할 수취	20250717	해당사항 없음
부수업무	접근매체 발급을 위한 실명확인 업무 대행	20250812	해당사항 없음
부수업무	전산시스템, 소프트웨어 설치, 대여 또는 판매, 컨설팅, 유지보수 등 업무	20250902	해당사항 없음
겸영업무	증권의 대차거래와 그 중개, 주선, 대리업무	20250924	해당사항 없음
부수업무	해외 계열사에 대한 후선업무 지원	20251223	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
2018년 11월 27일 - 토스준비법인 설립 2018년 11월 27일 - 이승건 대표이사 취임 2019년 05월 16일 - 본점소재지 변경 서울특별시 강남구 테헤란로 134, 13층(역삼동, 포스코타워 역삼) 2019년 07월 23일 - 박재민 대표이사 취임 2020년 11월 18일 - 투자중개업 인가 2020년 11월 19일 - 토스증권 주식회사 사명변경 2020년 11월 27일 - 130억원 유상증자 2021년 02월 26일 - 100억원 유상증자 2021년 04월 21일 - 100억원 유상증자 2021년 04월 29일 - 50억원 유상증자 2021년 05월 07일 - 80억원 유상증자 2021년 05월 22일 - 200억원 유상증자 2021년 06월 18일 - 140억원 유상증자 2021년 07월 23일 - 본점소재지 변경 서울특별시 강남구 테헤란로 133, 4층, 5층, 6층(역삼동, 한국타이어빌딩) 2021년 08월 13일 - 100억원 유상증자 2021년 09월 24일 - 150억원 유상증자 2021년 11월 26일 - 200억원 유상증자 2021년 12월 02일 - 해외주식 서비스 개시 2022년 01월 26일 - 250억원 유상증자 2022년 03월 25일 - 200억원 유상증자 2022년 04월 18일 - 해외주식 소수점매매서비스 개시 2022년 05월 26일 - 140억원 유상증자 2022년 07월 23일 - 오창훈 대표이사 취임 2022년 07월 26일 - 300억원 유상증자 2022년 10월 26일 - 300억원 유상증자 2023년 04월 03일 - 김승연 대표이사 취임 2023년 05월 19일 - 토스증권 가입자 500만명 돌파 2024년 02월 02일 - 본점소재지 변경 서울특별시 강남구 테헤란로 133, 3층, 4층, 5층, 6층(역삼동, 한국타이어빌딩) 2024년 07월 17일 - 토스증권 WTS(Web Trading System) 서비스 출시 2024년 07월 23일 - 해외채권 서비스 출시 2024년 08월 20일 - 미국 현지법인 자회사(Toss Securities Americas Inc.) 설립 2024년 08월 26일 - 미국 현지법인 손자회사(TSA Financial LLC.) 설립 2024년 09월 23일 - 토스증권 리서치센터 출범 2024년 10월 10일 - 김규빈 대표이사 취임 2025년 1월 14일 - 본점소재지 변경 서울특별시 강남구 테헤란로 133, 1층, 2층, 3층, 4층, 5층, 6층(역삼동 한국타이어빌딩) 2025년 03월 27일 - 김경수 사내이사, 손혜미 사외이사 신규 선임 2025년 03월 27일 - 오문석 사외이사, 정민호 사외이사 중임 2025년 03월 27일 - 오창훈 사내이사, 김영기 사외이사 임기만료 사임 2025년 09월 15일 - 싱가포르 현지법인 자회사(Toss Securities Global Pte.Ltd.) 설립 2025년 11월 03일 - 본점소재지 변경 서울특별시 강남구 테헤란로 133, 1층, 2층, 3층, 4층, 5층, 6층, 8층(역삼동 한국타이어빌딩) 2025년 12월 01일 - 일본 현지법인 자회사(TS Information & Technology Japan Co., Ltd.) 설립	

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	
20181127	설립등기	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20190402	유상증자	보통주	4,000,000	5,000	5,000	
20200215	유상증자	보통주	1,400,000	5,000	5,000	
20200901	유상증자	보통주	400,000	5,000	5,000	
20201127	유상증자	보통주	2,600,000	5,000	5,000	
20210226	유상증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20210421	유상증자	보통주	2,000,000	5,000	5,000	
20210429	유상증자	보통주	1,000,000	5,000	5,000	
20210507	유상증자	보통주	1,600,000	5,000	5,000	
20210522	유상증자	보통주	4,000,000	5,000	5,000	
20210618	유상증자	보통주	2,800,000	5,000	5,000	
20210813	유상증자	보통주	303,030	5,000	33,000	
20210924	유상증자	보통주	454,545	5,000	33,000	
20211126	유상증자	보통주	606,060	5,000	33,000	
20220126	유상증자	보통주	757,575	5,000	33,000	
20220325	유상증자	보통주	606,060	5,000	33,000	
20220526	유상증자	보통주	424,242	5,000	33,000	
20220726	유상증자	보통주	909,091	5,000	33,000	
20221026	유상증자	보통주	909,091	5,000	33,000	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	100,000,000	27,769,694	0	734,090	27,769,694	비상장
우선주	0	0	0	0	0	

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

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

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분 증권	주식	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	신주인수권증권	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
채무 증권	국채·지방채	국고채	0	0	0	0	0
		국민주택채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권	0	0	0	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	금융채	소계	0	0	0	0	0
		산금채	0	0	0	0	0
		중기채	0	0	0	0	0
		은행채	0	0	0	0	0
		여전채	0	0	0	0	0
		종금채	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
	소계	0	0	0	0	0	
	회사채		0	0	0	0	0
	기업어음증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
계		0	0	0	0	0	
집합투자증권	ETF		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0
투자계약증권			0	0	0	0	0
외화증권	지분증권		434,128,586,730	432,390,144,649	866,518,731,379	1,041,183,549	-18,720,198
	채무 증권	국채·지방채	0	0	0	0	0
		특수채	0	0	0	0	0
		금융채	0	0	0	0	0
		회사채	0	0	0	0	0
		기업어음	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	집합투자증권		0	0	0	0	0
	투자계약증권		0	0	0	0	0
	파생결합증권		0	0	0	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		434,128,586,730	432,390,144,649	866,518,731,379	1,041,183,549	-18,720,198
	파생결합증권	ELS		0	0	0	0
ELW		0	0	0	0	0	
기타		0	0	0	0	0	
계		0	0	0	0	0	
기타증권			0	0	0	0	0
합계			434,128,586,730	432,390,144,649	866,518,731,379	1,041,183,549	-18,720,198

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분				거래금액				잔액		평가손익
				투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선물	국내	상품	금	0	0	0	0	0	0	0
			돈육	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
		금리	국채3년	0	0	0	0	0	0	0
			국채5년	0	0	0	0	0	0	0
			국채10년	0	0	0	0	0	0	0
			통안증권	0	0	0	0	0	0	0
		통화	기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
			미국달러	0	0	0	0	0	0	0
			엔	0	0	0	0	0	0	0
		지수	유로	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
			KOSPI200	0	0	0	0	0	0	0
		기타	KOSTAR	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
			개별주식	0	0	0	0	0	0	0
		계	기타	0	0	0	0	0	0	0
			계	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			국내계	0	0	0	0	0	0	0
	해외	상품	농산물	0	0	0	0	0	0	0
			비철금속·귀금속	0	0	0	0	0	0	0
			에너지	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
		금리	소계	0	0	0	0	0	0	0
			통화	0	0	0	0	0	0	0
			금리	0	0	0	0	0	0	0
			주가지수	0	0	0	0	0	0	0
		개별주식	개별주식	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
옵션	국내	지수	선물계	0	0	0	0	0	0	0
			KOSPI200	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
		통화	개별주식	0	0	0	0	0	0	0
			미국달러	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			소계	0	0	0	0	0	0	0
		기타	기타	0	0	0	0	0	0	0
			국내계	0	0	0	0	0	0	0
			주가지수	0	0	0	0	0	0	0
			개별지수	0	0	0	0	0	0	0
	해외	금리	금리	0	0	0	0	0	0	0
			통화	0	0	0	0	0	0	0
			기타	0	0	0	0	0	0	0
			해외계	0	0	0	0	0	0	0
		기타	옵션계	0	0	0	0	0	0	0
			국내	0	0	0	0	0	0	0
			해외	0	0	0	0	0	0	0
			기타계	0	0	0	0	0	0	0
			합계	0	0	0	0	0	0	0

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분		거래금액				잔액		평가 손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
옵션	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
스왑	신용	0	0	0	0	0	0	0
	주식	0	0	0	0	0	0	0
	일반상품	0	0	0	0	0	0	0
	금리	0	0	0	0	0	0	0
	통화	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0
기타		0	0	0	0	0	0	0
합계		0	0	0	0	0	0	0

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분 증권	주식	유가증권시장	75,161,343,797,560	72,100,975,097,798	147,262,318,895,358	18,208,845,693
		코스닥시장	48,706,903,733,889	47,233,246,534,071	95,940,150,267,960	11,583,246,474
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	123,868,247,531,449	119,334,221,631,869	243,202,469,163,318	29,792,092,167
	신주인수권 증권	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	유가증권시장	0	0	0	0
		코스닥시장	0	0	0	0
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	지분증권합계		123,868,247,531,449	119,334,221,631,869	243,202,469,163,318	29,792,092,167
채무 증권	채권	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기업어음	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	기타	장내	0	0	0	0
		장외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	채무증권합계		0	0	0	0
집합투자증권		0	0	0	0	
투자계약증권		0	0	0	0	
파생 결합 증권	ELS		0	0	0	0
	ELW		0	0	0	0
	기타		0	0	0	0
	파생결합증권합계		0	0	0	0
외화증권		241,967,444,690,323	227,529,872,511,075	469,497,317,201,398	443,834,096,649	
기타증권		0	0	0	0	
증권계		365,835,692,221,772	346,864,094,142,944	712,699,786,364,716	473,626,188,816	
선물		국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
옵션	장내	국내	0	0	0	0
		해외	59,001,502,436	52,071,608,404	111,073,110,840	1,718,632,641
		소계	59,001,502,436	52,071,608,404	111,073,110,840	1,718,632,641
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	옵션합계		59,001,502,436	52,071,608,404	111,073,110,840	1,718,632,641
선도		국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
기타 파생상품		0	0	0	0	
파생상품계		59,001,502,436	52,071,608,404	111,073,110,840	1,718,632,641	
합계		365,894,693,724,208	346,916,165,751,348	712,810,859,475,556	475,344,821,457	

(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			
							전문 투자 자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문 투자 자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계
해당사항 없음														

다. 집합투자 업무

(1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분			투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드 수	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
파생형									
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	파생형								
	소계								
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									
선정액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
파생형									
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	파생형								
	소계								
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									
순 자산 액	증권 집합 투자 기구	주식형	해당사항 없음						
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
파생형									
혼합자산 집합투자 기구	혼합자산								
	파생형								
	소계								
단기금융집합투자기구									
일반 사모집합투자기구									
합계									

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분			운 용 보 수 율	판 매 보 수 율	신 탁 보 수	일 반 사 무 관 리 보 수 율	총 보 수 율 (A)	기 타 비 용 (B)	총 비 용 (A+ B)	선 취 수 수 료	후 취 수 수	매 매 중 개 수 수 료
집 합 투 자 기 구 종 류	증 권 집 합 투 자 기 구	주식형	해당사항 없음									
		채권형										
		혼합주식형										
		혼합채권형										
		투자계약증권형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	임대형										
		대출형										
		개발형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산										
		파생형										
		소계										
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산										
		파생형										
		소계										
	단기금융집합투자기구											
	일반 사모집합투자기구											
	합계											
집 합 투 자 기 구 형 태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

(3) 집합투자기구 운용현황

(가) 집합투자기구 총괄 운용현황

(단위 : 원)

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

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

(나) 외화 단기금융집합투자기구 운용현황

구분	표시통화	유동성자산	증권			기타	자산총액
			채무증권	수익증권	기타		
해당사항 없음							

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개 · 매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

(5) 투자운용인력 현황(일반사모집합투자업자)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

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

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

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

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	담당업무	자격증종류	자격증득일	주요경력	협동일자 회 록 자	상근여부	운용중인 계약수	운용 규모
해당사항 없음									

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(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	해당사항 없음											
	전문투자자												
	계												
해외 계약 자산	일반투자자												
	전문투자자												
	계												
합계	일반투자자												
	전문투자자												
	계												

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		해당사항 없음		
증권	채무증권			
	지분증권			
	수익증권			
	투자계약증권			
	파생결합증권			
	증권예탁증권			
	기타			
파생상품	장내파생상품			
	장외파생상품			
기타				
합계				
외국환업무 취급기관 등록	등록여부			
	등록일			

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분			전 기 말		증 가		감 소		당 기 말		
			건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
금전신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0	0	
	특정금전신탁	수시입출금									
		자문형									
		자사주									
		채권형									
		주식형(자문형, 자사주 제외)									
		주가연계신탁									
		정기예금형									
		퇴직연금									확정급여형
											확정기여형
											IRA형
	소계										
	기타										
	금전신탁소계										
재산신탁	증권		해당사항 없음								
	금전채권										
	동산										
	부동산신탁	토지신탁									차입형
											관리형
											소계
		관리신탁									갑종
											을종
											소계
		처분신탁									
		담보신탁									
		분양관리신탁									
		부동산신탁계									
	부동산관련권리										
	무체재산권										
	재산신탁소계										
	종합재산신탁										
	기타										
합계											

(가) 금전신탁 자금운용 현황(말잔·기중평잔기준)

(단위 : 원)

구 분		말잔기준														기중평잔기준														
		증권														증권														
		대출금	회사채	외국채	국채	지방채	기업채	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	대출금	회사채	외국채	국채	지방채	기업채	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)	(외국채)			
불특정금전신탁																														
특정금전신탁	수시입출금																													
	자문형																													
	자사주																													
	채권형																													
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																													
	주가연계신탁																													
	정기예금형																													
	퇴직연금	확정급여형																												
		확정기여형																												
		IRA형																												
소계																														
기타																														
금전신탁합계																														

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+ C)		해당사항 없음			
	B/S상 순재산액(A)				
	차감항목계(B)				
	가. 유형자산				
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용				
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				
	마. 특수관계인 채권등				
	바. 자회사의 결손액				
	사. 채무보증금액				
	아. 사모투자전문회사의 결손액				
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16				
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금				
	카. 임차보증금 및 전세권 금액				
	타. 자산평가손실				
	파. 기타				
	가산항목계(C)				
	가. 유동자산 대손충당금				
	나. 후순위차입금				
	다. 금융리스부채				
	라. 자산평가이익				
	마. 기타				
2. 총위험액(=D+ E+ F)					
	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)					

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)		457,119,299,356	557,275,002,076	100,155,702,720	21.9
	B/S상 순재산액(A)	532,455,851,876	637,769,635,471	105,313,783,595	19.8
	차감항목계(B)	82,152,113,865	87,310,144,686	5,158,030,821	6.3
	가. 유형자산	51,739,473,143	53,522,762,357	1,783,289,214	3.4
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	15,647,911,713	15,638,962,455	-8,949,258	-0.1
	다. (삭제)	0	0	0	
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	0	0	0	
	마. 특수관계인 채권등	7,836,937,554	9,959,344,456	2,122,406,902	27.1
	바. 자회사의 결손액	0	0	0	
	사. 채무보증금액	0	0	0	
	아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,564,364,450	3,039,771,905	475,407,455	18.5
	타. 자산평가손실	0	0	0	
	파. 기타	4,363,427,005	5,149,303,513	785,876,508	18
	가산항목계(C)	6,815,561,345	6,815,511,291	-50,054	
	가. 유동자산 대손충당금	85,662,078	73,894,792	-11,767,286	-13.7
	나. 후순위차입금	0	0	0	
	다. 금융리스부채	6,729,899,267	6,741,616,499	11,717,232	0.2
	라. 자산평가이익	0	0	0	
	마. 기타	0	0	0	
2. 총위험액(=D+E+F)		85,333,834,577	71,132,642,065	-14,201,192,512	-16.6
	시장위험액(D)	18,506,690,681	18,972,220,977	465,530,296	2.5
	가. 주식위험액	220,587,822	145,198,565	-75,389,257	-34.2
	나. 금리위험액	0	0	0	
	다. 외환위험액	10,112,376,883	8,883,407,869	-1,228,969,014	-12.2
	라. 집합투자증권등위험액	8,173,725,976	9,943,614,543	1,769,888,567	21.7
	마. 일반상품위험액	0	0	0	
	바. 옵션위험액	0	0	0	
	신용위험액(E)	31,198,469,914	7,682,068,072	-23,516,401,842	-75.4
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	35,628,673,982	44,478,353,016	8,849,679,034	24.8
	가. 법정자본금의 10%	600,000,000	600,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익 합계	35,628,673,982	44,478,353,016	8,849,679,034	24.8
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
	라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)		371,785,464,779	486,142,360,011	114,356,895,232	30.8
4. 법정자본금		6,000,000,000	6,000,000,000	0	
5. 필요유지자기자본		4,200,000,000	4,200,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)		8,852	11,575	2,723	30.8

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전분기말 (①)	당분기말 (②)	증감(②-①)	
				금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)		463,751,756,466	559,478,588,597	95,726,832,131	20.6
	B/S상 순재산액(A)	532,455,851,876	631,271,256,338	98,815,404,462	18.6
	차감항목계(B)	75,519,656,755	82,739,626,623	7,219,969,868	9.6
	가. 유형자산	51,873,065,603	57,586,873,234	5,713,807,631	11
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	15,770,916,062	15,854,599,414	83,683,352	0.5
	다. (삭제)	0	0	0	
	라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	0	0	0	
	마. 특수관계인 채권등	920,540,735	1,050,965,107	130,424,372	14.2
	바. 자회사의 결손액	0	0	0	
	사. 채무보증금액	0	0	0	
	아. 사모투자전문회사의 결손액	0	0	0	
	자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	0	0	0	
	차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	0	0	0	
	카. 임차보증금 및 전세권 금액	2,549,641,350	3,097,885,355	548,244,005	21.5
	타. 자산평가손실	0	0	0	
	파. 기타	4,405,493,005	5,149,303,513	743,810,508	16.9
	가산항목계(C)	6,815,561,345	10,946,958,882	4,131,397,537	60.6
	가. 유동자산 대손충당금	85,662,078	73,894,792	-11,767,286	-13.7
	나. 후순위차입금	0	0	0	
	다. 금융리스부채	6,729,899,267	10,873,064,090	4,143,164,823	61.6
	라. 자산평가이익	0	0	0	
	마. 기타	0	0	0	
2. 총위험액(=D+E+F)		85,705,297,986	71,306,632,026	-14,398,665,960	-16.8
	시장위험액(D)	18,848,161,057	19,066,545,084	218,384,027	1.2
	가. 주식위험액	220,587,822	145,198,565	-75,389,257	-34.2
	나. 금리위험액	0	0	0	
	다. 외환위험액	10,453,847,259	8,977,731,976	-1,476,115,283	-14.1
	라. 집합투자증권등위험액	8,173,725,976	9,943,614,543	1,769,888,567	21.7
	마. 일반상품위험액	0	0	0	
	바. 옵션위험액	0	0	0	
	신용위험액(E)	31,229,063,246	7,765,235,750	-23,463,827,496	-75.1
	운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	35,628,073,683	44,474,851,192	8,846,777,509	24.8
	가. 법정자본금의 10%	600,000,000	600,000,000	0	
	나. 영업별 영업이익 합계	35,628,073,683	44,474,851,192	8,846,777,509	24.8
	다. 위험관리등급에 따른 가감	0	0	0	
	라. 집합투자재산위험액	0	0	0	
3. 잉여자본(1-2)		378,046,458,480	488,171,956,571	110,125,498,091	29.1
4. 법정자본금		6,000,000,000	6,000,000,000	0	
5. 필요유지자기자본		4,200,000,000	4,200,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)		9,001	11,623	2,622	29.1

2. 그 밖에 투자 의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구 분		전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
				금액
1. 총자산(=A-B+C)		2,725,966,955,197	2,594,772,707,329	-131,194,247,868
	B/S상 자산총계(A)	6,694,395,467,617	7,202,370,103,907	507,974,636,290
	차감항목계(B)	3,968,428,512,420	4,607,597,396,578	639,168,884,158
	가. 투자자예치금(예금, 신탁)	3,092,684,874,218	3,598,304,577,338	505,619,703,120
	나. 종금계정 자산	0	0	0
	다. 대손준비금	0	0	0
	라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금	875,743,638,202	1,009,292,819,240	133,549,181,038
	마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금	0	0	0
	바. 공모주 청약 일시계상 미수금	0	0	0
	사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금	0	0	0
	가산항목계(C)	0	0	0
	가. 원금비보장 매도파생결합증권관련 가산액	0	0	0
2. 자기자본(=가-나)		532,455,851,876	637,769,635,471	105,313,783,595
	가. B/S상 자기자본	532,455,851,876	637,769,635,471	105,313,783,595
	나. 대손준비금	0	0	0
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)		512	407	-105

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구 분	전기말(①)		당기말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본
1. 자기자본	해당사항 없음					
2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)						
필요유지자기자본(Aa)						
고객자산운용필요자본(Ab)						
집합투자재						
증권집합투자기구						
기타 집합투자기구						
투자일임재산						
고유자산운용필요자본(Ac)						
증권 계						
지분 증권						
해외현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등						
채무 증권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우						
그외의 경우						
집합투자 증권						
자기운용 집합투자증권						
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)						

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	7,202,370,103,907
I. 현금 및 예치금	5,927,419,381,243
1. 현금 및 현금성 자산	1,750,277,120,619
1) 현금	0
2) 정기예.적금	0
3) 보통예금	216,155,869,870
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	483,542,023,281
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	1,050,579,227,468
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	0
2. 예치금	4,177,142,260,624
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	1,609,957,800,000
① 일반예수분	1,609,957,800,000
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,988,346,777,338
① 일반예수분	1,988,279,122,739
② 장내파생상품거래분	67,654,599
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	8,912,120,996
① 자기분(국내)	8,912,120,996
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	214,612,760,000
11) 특정예금 등	379,795,380
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	354,933,006,910
II. 증권	9,587,053,768
1. 당기손익-공정가치측정증권	1,041,183,549
1) 주식	0
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
③ 상장지수집합투자증권(ETF)	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	1,041,183,549
① 외화주식	1,041,183,549
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 전자단기사채	0
10) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
③ 상장지수집합투자증권(ETF)	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 전자단기사채	0
10) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	8,545,870,219
1) 연결대상회사 투자지분	8,545,870,219
① 주식	8,545,870,219
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
④ IMA투자자산(출자금)	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0
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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 대출채권	51,443,800,758
(현재가치할인차금)(-)	1,439,143,543
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	39,141,152,093
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	39,141,152,093
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	13,793,302,584
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	13,793,302,584
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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	51,510,376
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	51,510,376
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	53,522,762,357
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	97,306,740,924
6. 건설중인자산	380,000,000
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	17,783,957,357
10. 감가상각누계액(-)	61,947,935,924
1) 건물	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	50,767,017,329
5) 기타	11,180,918,595
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
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	1,160,397,105,781
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	1,121,251,967,411
1) 자기매매미수금	74,102,391
① 주식미수금	74,102,391
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	3,083,620,277
① 주식미수금	3,083,620,277
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	1,009,292,819,240

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
① 고객미수금	882,342,534,204
② 한국거래소미수금	126,950,285,036
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	108,801,425,503
2. 미수수익	10,590,511,230
1) 미수수료	1,920,217,818
① 미수수탁수수료	1,920,217,818
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수과생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 미수IMA운용관리보수	0
⑪ 기타	0
2) 미수이자	8,670,293,412
① 미수신용거래용이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	8,670,293,412
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	162,893,580
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	162,893,580
4. 선급비용	6,117,458,651

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	3,040,771,905
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	3,039,771,905
4) 회원보증금	1,000,000
5) 기타	0
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	5,819,981,580
1) 증권시장공동기금	5,819,981,580
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	5,149,303,513
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	3,794,303,513
4) 회원권	0
5) 기타	1,355,000,000

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	9,358,610,224
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	1,094,392,313
1) 미수금대손충당금	1,042,675,063
2) 미수수익대손충당금	51,717,250
① 미수수수수료대손충당금	9,484,434
② 미수이자대손충당금	42,232,816
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
18. IMA계정대	0
부채총계	6,564,600,468,436
I. 예수부채	5,230,321,519,382
1. 투자자예수금	5,165,440,399,405
1) 위탁자예수금	5,164,364,226,223
2) 장내파생상품거래예수금	1,076,173,182
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	64,881,119,977
1) 신용거래좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	64,881,119,977
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	0
11. 기타	0
III. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0
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	1,334,278,949,054
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	13,139,261,575
1) 확정급여채무	13,139,261,575

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	4,945,584,749
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	2,005,517,506
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) IMA손실충당금	0
6) 기타	2,940,067,243
3. 미지급법인세	110,077,732,452
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	1,169,724,800,881
6. 미지급비용	17,858,866,800
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	0
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본.지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	11,791,086,098
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. IMA계정차	0
19. 기타	6,741,616,499

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
VI. IMA부채	0
1. IMA수탁금	0
2. 미지급IMA운용이익	0
3. 기타	0
자본총계	637,769,635,471
I. 자본금	138,848,470,000
1. 보통주자본금	138,848,470,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	138,612,315,614
1. 주식발행초과금	137,190,284,420
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	1,422,031,194
III. 자본조정	17,405,435,794
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	8,750,388,224
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	8,655,047,570
IV. 기타포괄손익누계액	-1,292,057,844
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 대출채권	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	587,737,192
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	-1,879,795,036
V. 이익잉여금	344,195,471,907
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. IMA손실준비금	0
6. 신탁사업적립금	0
7. 임의적립금	0
8. 미처분이익잉여금	344,195,471,907
(당기순이익)	340,117,211,051

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	882,953,772,660
1. 수수료수익	577,774,183,897
1) 수탁수수료	475,344,821,457
① 유가증권시장	19,741,885,472
② 코스닥시장	12,921,126,121
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	449,409,045,979
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	1,718,632,641
⑧ 기타	-8,445,868,756
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	0
① 투자자문	0
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	0
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	0
② 채무증권	0
③ 투자계약증권	0
12) 채무보증 관련 수수료	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	0
16) IMA수수료	0
17) 기타	102,429,362,440
2.증권평가 및 처분이익	43,761,855,646
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	36,382,202,614

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식처분이익	1,463,836,085
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	5,132,325,029
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	29,786,041,500
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	7,379,653,032
① 주식평가이익	324,114
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	7,379,328,918
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 기타	0
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	9,119,816,000
1) 파생상품거래이익	6,401,816,000
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	6,401,816,000
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	2,718,000,000

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	2,718,000,000
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	83,788,823,756
1) 신용공여이자	1,650,331,620
① 신용거래용자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	1,650,331,620
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	31,322,419,488
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	331,670,886
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	49,447,087,002
16) 미수금이자	253,162,066
17) 신탁계정대이자	0
18) 증금계정대이자	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
19) 기타이자	784,152,694
20) IMA계정대이자	0
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	166,612,481,559
1) 외환차익	144,786,620,805
2) 외화환산이익	21,825,860,754
7. 기타의 영업수익	1,896,611,802
1) 배당금수익	14,471,997
2) 분배금수익	0
3) IMA분배금수익	0
4) 별도예치금평가이익	0
5) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
6) CMA운용수수료 (종금계정)	0
7) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
8) 일반상품 처분이익	0
9) 일반상품 평가이익	0
10) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 기타	0
11) 기타대손충당금환입	0
12) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
13) 파생상품신용위험평가조정환입	0
14) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
15) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
16) IMA부채평가이익	0
17) IMA손실충당금환입	0
18) 기타	1,882,139,805
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	430,889,830,905
1. 수수료비용	24,818,082,659
1) 매매수수료	12,304,073,689
① 국내분	8,698,705,658
② 해외분	3,605,368,031

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 투자상당사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	81,847,126
7) IMA수수료	0
8) 기타수수료비용	12,432,161,844
2. 증권평가 및 처분손실	2,796,696,731
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	2,777,652,419
① 주식처분손실	2,777,652,419
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	19,044,312
① 주식평가손실	19,044,312
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0
④ 집합투자증권평가손실	0
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	0
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3. 파생상품 관련 손실	14,205,747,000
1) 파생상품거래손실	14,205,747,000
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	14,205,747,000
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	16,305,348,676
1) 차입금이자	84,099,212
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	84,099,212
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	15,392,419,269
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 증금계정차이자	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) CMA수탁금이자(중금계정)	0
12) IMA계정차이자	0
13) 요구불상환지분관련이자	0
14) 기타	828,830,195
5. 대출채권 관련 손실	14,764,365
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	14,764,365
4) 기타	0
6. 외환거래손실	171,937,620,321
1) 외환차손	137,278,038,854
2) 외화환산손실	34,659,581,467
7. 판매비와관리비	199,831,584,205
1) 급여	74,175,013,039
① 임원	5,216,324,344
② 직원	68,958,688,695
2) 퇴직급여	4,816,563,974
① 임원	354,109,206
(확정기여형)	0
(확정급여형)	354,109,206
② 직원	4,462,454,768
(확정기여형)	0
(확정급여형)	4,462,454,768
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	10,035,313,442
5) 전산운용비	32,303,644,949
6) 임차료	92,403,015
7) 지급수수료	28,580,739,120
8) 접대비	422,802,665
9) 광고선전비	8,922,968,397

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
10) 감가상각비	19,398,086,880
11) 조사연구비	0
12) 연수비	0
13) 무형자산상각비	1,953,363,156
14) 세금과공과금	6,758,930,965
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	76,198,854
20) 인쇄비	32,242,926
21) 여비교통비	1,137,185,454
22) 차량유지비	0
23) 소모품비	827,449,375
24) 수도광열비	134,904,047
25) 보험료	4,678,623,326
26) 행사비	0
27) 기타	5,485,150,621
8. 기타의 영업비용	979,986,948
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. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ IMA손실충당금전입	0
⑤ 기타	0
6) 기타대손상각비	979,986,948
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) IMA부채평가손실	0
12) 기타	0
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)	452,063,941,755
IV. 영업외수익	71,239,281
1. 유형자산처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 관계회사투자지분평가이익	0
9. 관계회사투자지분손상차손환입(연결대상회사)	0
10. 상각채권추심이익	0
11. 본 지점이자	0
12. 자산수증이익	0
13. 채무면제이익	0
14. 보험차익	0
15. 유형자산손상차손환입	0
16. 무형자산손상차손환입	0
17. 기타자산손상차손환입	0
18. 유형자산재평가손실환입	0
19. 기타	71,239,281
V. 영업외비용	704,829,609
1. 유형자산처분손실	118,713,186
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 관계회사투자지분평가손실	0
8. 관계회사투자지분손상차손(연결대상회사)	0
9. 기부금	3,000,000
10. 본 지점이자	0
11. 재해손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 사고손실	0
13. 배상손실	0
14. 우선지급손실	0
15. 채무면제손실	0
16. 유형자산손상차손	0
17. 무형자산손상차손	0
18. 기타자산손상차손	0
19. 유형자산재평가손실	0
20. 기타	583,116,423
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	451,430,351,427
VII. 계속사업손익 법인세비용	111,313,140,376
VIII. 계속사업이익(손실)	340,117,211,051
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	340,117,211,051
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	340,117,211,051
(손실준비금적립액)	0
(대손준비금및손실준비금적립후 당기순이익)	340,117,211,051
X I. 기타포괄손익	-95,923,087
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
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	-337,609,679
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	-241,686,592
X II. 총포괄이익(손실)	340,021,287,964

3. 각주사항

계정금액	금액
I. 채무보증	0
1. 지급보증	0
① 사채지급보증	0
② 자회사채무보증	0
③ 신용파생상품	0
④ 기타지급보증	0
⑤ 어음지급보증(종금계정)	0
⑥ 기타지급보증(종금계정)	0
2. 매입보장약정	0
3. 채무인수약정	0
4. 매입확약	0
1) 대출확약	0
2) 증권인수확약	0
3) 한도대출약정	0
5. 기타	0
II. 투자자의 예수증권 등	39,257,925,077,979
1. 예수 증권	39,257,246,303,191
① 위탁자증권	39,257,246,303,191
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	0
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	678,774,788
III. 파생상품계약	129,141,000,000
1. 장내파생상품	129,141,000,000
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선물	0
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	129,141,000,000
① 통화선물	129,141,000,000
② 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선물	0
② 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 일반상품관련거래	0
① 일반상품선물	0
② 일반상품옵션	0
가. 매입일반상품옵션	0
나. 매도일반상품옵션	0
5) 기타	0
① 기타선물	0
② 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
2. 장외파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선도	0
② 이자율스왑	0
③ 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0
2) 통화관련거래	0
① 통화선도	0
② 통화스왑	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
③ 통화옵션	0
가. 매입통화옵션	0
나. 매도통화옵션	0
3) 주식관련거래	0
① 주식선도	0
② 주식스왑	0
③ 주식옵션	0
가. 매입주식옵션	0
나. 매도주식옵션	0
4) 신용관련거래	0
① 신용스왑(CDS)	0
② 총수익스왑(TRS)	0
③ 신용연계증권(CLN)	0
④ 신용옵션(CO)	0
가. 매입신용옵션	0
나. 매도신용옵션	0
5) 기타	0
① 기타선도	0
② 기타스왑	0
③ 기타옵션	0
가. 매입기타옵션	0
나. 매도기타옵션	0
IV. 대차 및 대주거래	149,189,797,424
1. 대여증권	74,594,898,712
1) 주식	74,594,898,712
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	74,594,898,712
1) 주식	74,594,898,712
2) 국공채	0

3. 각주사항 (계속)

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

4. 대차대조표_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
김규빈		대표이사	
윤선화		사내이사	
김경수		사내이사	
오문석		비상근감사위원	
정민호		비상근감사위원	
손혜미		비상근감사위원	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
위험관리위원회	사내이사 2, 사외이사 1	정민호, 윤선화, 김경수	- 회사의 제반사업 수행에 필요한 위험관리 정책의 수립 및 위험관리업무의 효율적 감독 - 경영전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립 - 최소 유지 및 목표 순자본비율, 레버리지 비율 설정 - 회사의 위기상황 대응대책 수립 등	
감사위원회	사외이사 3	오문석, 정민호, 손혜미	- 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 회계 및 업무의 감사	

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
사외이사 감사위원	손혜미	회계법인 윤 사내이사, 우덕회계법인 사내이사, 한국산업은행 심사2부	
사외이사 감사위원	오문석	알토스 매니지먼트 코리아 주식회사 파트너	
사외이사 감사위원	정민호	페블즈자산운용 전무, 맥쿼리 증권 ACS 부문장, 삼성증권 IB본부 이사	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)비바리퍼블리카	(주)비바리퍼블리카	0.0	비상장	
	토스증권(주)	0.0	비상장	
	토스뱅크(주)	0.0	비상장	
	토스인슈어런스(주)	0.0	비상장	
	토스페이먼츠(주)	0.0	비상장	
	토스씨엑스(주)	0.0	비상장	
	브이씨엔씨(주)	0.0	비상장	
	(유)티엔에이엠	0.0	비상장	
	(유)편안한이동	0.0	비상장	
	(유)편안한이동넥스트	0.0	비상장	
	토스플레이스(주)	0.0	비상장	
	(주)아이샵케어	0.0	비상장	
	토스모바일(주)	0.0	비상장	
	토스인컴(주)	0.0	비상장	
	토스인사이트(주)	0.0	비상장	
	Toss USA Inc.	0.0	비상장	
	TOSS GLOBAL PTE. LTD.	0.0	비상장	
	Toss Australia Pty. Ltd.	0.0	비상장	
	Toss Securities Holdings US Inc.	100.0	비상장	
	Toss Securities US LLC.	0.0	비상장	
	Toss Securities Global Pte.Ltd.	100.0	비상장	
	더프리미엄택시협동조합	0.0	비상장	
	더라이즈인스티튜트오브디자인	0.0	비상장	
	TS Information & Technology Japan Co., Ltd.	100.0	비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정 과목	연 재 제 작 대 여	결 무 표 성 상 부	법 인 명	출 자 목 적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
						수 량	지 분 율	장 부 가 액	수 량	취 득 (처 분) 가 액	평 가 손 익	수 량	지 분 율	장 부 가 액	총자 산	당기 순이익	
해외(비상장)	연결대상회 사투자지분	O		Toss Securities Holdi ngs US Inc.	해외시장진 출	5,000,000	100	6,916,396, 819	1,000,000	1,481,240, 000	0	6,000,000	100	8,397,636, 819	8,561,219, 258	-45,027,86 9	자회사
해외(비상장)	연결대상회 사투자지분	O		Toss Securities US L LC	해외시장진 출	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,828,753, 053	-6,175,313 ,257	손자회사(To ss Securities Holdings U
해외(비상장)	연결대상회 사투자지분	O		Toss Securities Glob al Pte. Ltd.	해외시장진 출	0	0	0	100,000	138,870,0 00	0	100,000	100	138,870,0 00	147,611,8 94	-7,199,156	자회사
해외(비상장)	연결대상회 사투자지분	O		TS Information&Tec hnology Japan Co., Lt d.	해외시장진 출	0	0	0	1,000	9,363,400	0	1,000	100	9,363,400	9,176,300	-445,617	자회사
				합계		5,000,000	0	6,916,396, 819	1,101,000	1,629,473, 400	0	6,101,000	0	8,545,870, 219	18,546,76 0,505	-6,227,985 ,899	

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		
국외	비상장	종속회사투자주식	Toss Securities Holdings US Inc.	5,000,000	100	6,916,396,819	1,000,000	1,481,240,000	6,000,000	100	8,397,636,819	20251222	유상증자	0	25년 유상증자(\$1,000,000)
국외	비상장	종속회사투자주식	Toss Securities US LLC	0	0	0	0	0	0	0	0			0	Toss Securities Holdings US Inc.에서 100% 보유
국외	비상장	종속회사투자주식	Toss Securities Global Private Ltd.	0	0	0	100,000	138,870,000	100,000	100	138,870,000	20250915	해외자회사 신규설립	0	25년 설립자본금(\$100,000)
국외	비상장	종속회사투자주식	TS Information & Technology Japan Co., Ltd.	0	0	0	1,000	9,363,400	1,000	100	9,363,400	20251201	해외자회사 신규설립	0	25년 설립자본금(¥1,000,000)
			합계	5,000,000	0	6,916,396,819	1,101,000	1,629,473,400	6,101,000	0	8,545,870,219			0	

V. 주주에 관한 사항

1.최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율						주주 구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
(주)비바리퍼블리카	최대주주	보통주	26,169,694	98.8	989,271	123,361	27,035,604	97.4	최대주주
김규빈	발행회사 임원	보통주	0	0	1,818	0	1,818	0	최대주주
윤선화	발행회사 임원	보통주	2,400	0	0	0	2,400	0	최대주주
김경수	발행회사 임원	보통주	0	0	7,576	0	7,576	0	최대주주
소액주주	-	보통주	497,199	1.2	225,097	0	722,296	2.6	소액주주

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	62	485
국내지점	1	0
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	4	18

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분			국내		해외		합계
			남	여	남	여	
비등기임원			5	2	0	0	7
등기이사	경영이사		2	1	0	0	3
	사외이사		2	1	0	0	3
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	283	152	0	0	435
		(일반직)	283	152	0	0	435
		(무기계약직)			0	0	0
	비정규직	전체	17	20	0	0	37
		(전문인력)			0	0	0
		(그외)	17	20	0	0	37
계			309	176	0	0	485
투자권유대행인					0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년 월일	등기 여부	담당 업무	주요 경력	최초 선임일	최근 선임일	임기 만료일	상근 여부	주식보유수	
										우선주	보통주
김규빈	대표이사	19890105	등기	대표이사	Carnegie Mellon University Electrical & Computer Engineering 학사, 토스증권 Head of Product, 비바리퍼블리카 Product Owner, 이베이코리아 Product Manager	20241010	20241010	20261009	상근		1818
윤선화	사내이사	19710115	등기	준법감시인, 위험관리책임자(겸), 금융소송조정위원회(겸)	이화여자대학교 경영학 학사, 비바리퍼블리카 토스증권 T/F팀, 링크자산운용 준법감시인, 골드만삭스자산운용 준법감시인	20200814	20250814	20270813	상근		2400
김경수	사내이사	19771227	등기	재무총괄책임자	Haas School of Business, University of California Berkeley MBA, Applied Materials Head of F&A, Skima Talk CFO	20250327	20250327	20270326	상근		7576
오문석	사외이사 및 감사위원	19810616	등기	사외이사 및 감사위원	Brown University Business Economics & International Relations 학사, 알토스 매니지먼트 코리아 주식회사 파트너, Goldman Sachs(Asia) LLC Executive Director	20220325	20250327	20280326	비상근		
정민호	사외이사 및 감사위원	19751015	등기	사외이사 및 감사위원	서울대학교 MBA, 페블즈자산운용 전무, 맥쿼리증권 ACS 부부장, 삼성증권 IB본부 이사	20220325	20250327	20280326	비상근		
손혜미	사외이사 및 감사위원	19790820	등기	사외이사 및 감사위원	연세대학교 MBA, 회계법인 윤 사내이사, 우덕회계법인 사내이사, 한국산업은행 심사2부	20250327	20250327	20280326	비상근		
송승원	업무집행책임자	19910709	비등기	UX총괄책임자	한경국립대학교 커뮤니케이션디자인 학사, 토스증권 Product Designer, 비바리퍼블리카 Product Designer, 콘텐츠퍼스트 UI/UX Designer	20230313	20250313	20270312	상근		909
홍지형	업무집행책임자	19811016	비등기	제품개발책임자, 데이터기술총괄책임자(겸), 플랫폼개발책임자(겸)	건국대학교 컴퓨터공학 학사, 토스증권 Server Developer(Lead), 비바리퍼블리카 Server Developer(Lead)	20250101	20250828	20261231	상근		17683
장세인	업무집행책임자	19830824	비등기	정보보호최고책임자	백석대학교 정보보호학 학사, 비바리퍼블리카 CISO, 엔씨소프트 보안위협 대응팀	20241219	20241219	20260228	상근		
고동완	업무집행책임자	19910826	비등기	제품총괄책임자	서강대학교 경제학 학사, 토스증권 Product Owner, 삼성증권 글로벌 주식 영업팀	20241010	20241010	20261009	상근		4168
최유경	업무집행책임자	19750905	비등기	인사총괄책임자	KAIST MBA, 쿠팡 주식회사 Performance Management Director, CJ ENM 인사지원실 인재개발팀장	20240507	20240507	20260506	상근		
김상민	업무집행책임자	19800928	비등기	법무총괄책임자	University of California Irvine Master of Laws, 토스증권 Legal Team Leader, 법무법인(유)광장 파트너변호사, 한국투자증권(주) 사내변호사, 미래에셋자산운용(주) 사내변호사	20240313	20240313	20260312	상근		4040
신주환	주요업무집행책임자	19901219	비등기	전략총괄책임자	University of Michigan Bachelor of Arts, 토스증권 Head of Strategy, (주)비바리퍼블리카 Corporate Development Manager, 제이피모간증권회사 Associate	20250626	20250626	20270706	상근		

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		
주식회사 비바리퍼블리카	주요주주	미수	529,520,272	5,054,944,787	4,941,767,413	642,697,646	0	
등기임원	최대주주의 특수관계인	대여금	93,333,336	0	9,999,936	83,333,400	0	
합계			622,853,608	5,054,944,787	4,951,767,349	726,031,046	0	

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	
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	8,546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,546
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	8,546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,546
전분기말 대비 증감	고유	1,630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,630
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	1,630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,630

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					
Toss Securities Holding s US Inc.	고유	8,398	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,398
Toss Securities Global Pte. Ltd.	고유	139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139
TS Information&Techn ology Japan	고유	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9

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)	9,587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,587
	계열사(b)	8,546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,546
	비율 (b/a, %)	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89
신탁	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투 자	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	9,587	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,587
	계열사(b)	8,546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,546
	비율 (b/a, %)	89	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89

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	해당사항 없음												
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													

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

내용	비고
당사는 계열사 증권 취급 시 이사회 및 위험관리규정에서 정한 심의절차를 따르며, 특수관계인 채권이 순자본비율 계산 상 차감대상임을 감안하여 순자본비율에 미치는 영향을 점검하고 있습니다.	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
당사는 계열회사 발행 증권 취급 시 발생할 수 있는 이해상충을 방지하기 위하여 고유재산 운용 부서의 계열사 발행 주식 등에 대한 신규 매수 행위를 원칙적으로 금지하고 있으며, 계열사와 운용 부서 간 정보차단벽을 운영하여 미공개 정보 이용 및 부당 지원 가능성을 원천 차단하고 있습니다. 또한, 계열사 금융상품 판매 시 타사 상품과의 공정한 비교 분석 절차를 거쳐 특정 계열사 몰아주기 등 불건전 영업행위를 예방하고, 관련 조사분석 자료 발간 시 계열관계 등 이해관계를 명확히 고지하여 투자자 보호의 투명성을 확보하고 있습니다. 더불어 계열사와의 대규모 거래 등에 대해서는 이사회 결의 등 법적 절차를 철저히 이행하는 등 실효성 있는 내부통제 체계를 가동하고 있습니다.	

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

2. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

구분	금액	별도예치 대상금액 (A)	증권 금융 (B)	기타 예치기관							예치 비율 (B/A)
				은행	거래소	국내 기타	해외 증권 시장	해외 상품 파생 시장	해외 기타	소계	
위탁자예수금(원화)	2,297,799,030,919	1,930,353,924,865	1,980,900,000,000	0	0	0	0	0	0	0	102.6
장내파생상품 거래예수금(원화)	65,229,339	65,229,339	67,448,420	0	0	0	0	0	0	0	103.4
집합투자증권 투자자예수금(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
조건부예수금(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타(원화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계(원화)	2,297,864,260,258	1,930,419,154,204	1,980,967,448,420	0	0	0	0	0	0	0	102.6
위탁자예수금(달러화)	2,866,565,195,304	1,608,587,010,787	1,609,957,800,000	0	0	0	0	0	0	0	100.1
장내파생상품 거래예수금(달러화)	1,010,943,843	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투자증권 투자자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
조건부예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타(달러화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계(달러화)	2,867,576,139,147	1,608,587,010,787	1,609,957,800,000	0	0	0	0	0	0	0	100.1
위탁자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
장내파생상품 거래예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투자증권 투자자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
조건부예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계(기타통화)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	39,257,246,303,191	39,257,246,303,191	39,257,246,303,191		39,257,246,303,191	
저축자 증권	0	0			0	
집합투자증권투자자 증권	0	0			0	
기타	678,774,788	678,774,788		678,774,788	678,774,788	
합계	39,257,925,077,979	39,257,925,077,979	39,257,246,303,191	678,774,788	39,257,925,077,979	

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
보험료			3,128,622,000	
특별기여금			2,740,175,000	

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
- 내부통제기준, 윤리강령 등 세부지침 제/개정 시행 - 내부통제 운영 정기 점검 및 실태 점검에 대한 운영진, 이사회 보고 - 준법감시체제 구축 및 운영 (준법감시담당자 및 내부통제체크리스트 제도) - 이해상충방지 및 정보교류의 차단을 위한 관리 체계 구축 및 운영 - 투자광고에 대한 세부기준 구축 및 운영 - 임직원 금융투자상품 매매 통제 제도 운영 및 모니터링 - 재산상 이익 제공 및 수령 모니터링 - 불공정거래 모니터링 (허수성 호가, 가장/통정 매매, 예상가 관여 등) - 자금세탁방지 제도 구축 및 모니터링 (RBA 위험평가, CDD, CTR, STR) - 조사분석자료 공표에 관한 통제 구축 및 운영 (매매제한, 이해관계고지, 조사분석제한법인 자료작성금지 등) - 업무위수탁 적정성 검토를 위한 기준 구축 및 운영 - 주문착오 방지체계 구축 및 운영 - 부정청탁 및 금품등 수수 금지에 관한 내부통제 제도 구축 및 운영 - 임직원의 업무관련 대외활동 및 외부활동 제도 구축 및 운영 - 명령휴가제도 및 내부고발제도 구축 및 운영 - 임직원 Compliance 교육 정기 실시

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
1. 리스크관리 조직 ☐ 이사회 - 위험관리 최종 책임과 권한 보유 ☐ 위험관리위원회: 3명 이상의 위원으로 구성하며, 위원회의 결의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원의 과반수 찬성으로 한다. - 경영 전략에 부합하는 위험관리 기본방침 및 전략 수립 - 최소 유지 및 목표 순자본비율, 레버리지 비율 설정 - 회사의 위기상황 대응대책 수립 - 위험관리의 총괄적인 감독 및 효율적인 통제환경의 조성 ☐ 리스크관리 주관부서: 리스크관리 체계 수립, 위험의 측정/관리/통제/보고 등 위험관리에 관한 업무 주관 2. 리스크관리 정책 ☐ 회사가 경영 및 영업활동을 수행하는 과정에서 발생 가능한 각종 위험을 효율적으로 관리하여 안정적 수익 창출에 기여하고 재무구조의 건전성을 제고하여 장기적 성장을 도모한다. ☐ 위험관리 기본원칙 - 위험관리는 성장성, 안정성, 수익성 간의 조화 및 금융환경에 대한 예측을 감안하여 적절하게 수행되어야 한다. - 과도한 위험 노출을 방지하기 위해 위험한도와 목표비율을 설정하고 이를 준수하여야 한다. - 위험관리는 1차적으로 위험을 발생시키는 거래부서에서 이루어져야 하며, 리스크관리부서는 영업활동과 분리하여 독립적으로 수행하여야 한다. - 회사는 특정 부문에의 위험 집중을 방지하기 위하여 위험을 적절하게 분산하여 관리한다. - 회사는 위험관리 업무가 거래 및 결제 업무와 분리하여 독립적으로 수행될 수 있는 환경을 구축하여야 한다.

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
해당사항 없음

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

구분		변동보상액	현금	주식	주식연계상품	기타
전년도	경영진	해당사항 없음				
	특정직원					
당해년도	경영진					
	특별직원					

X. 그 밖에 투자자 보호를
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
0	0	2	197,219,394	2	197,219,394

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
해당사항 없음		