

영 업 보 고 서

(제 20 기)

사업연도 2019 년 1 월 1 일부터
2019 년 12 월 31 일까지

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.

2019년 12월 31일

회 사 명 : (주)코람코자산신탁

대 표 이 사 : 정 준 호

본점소재지 : 서울시 강남구 삼성로 511 골든타워 4층

(대표전화) 02-787-0000

(홈페이지) www.koramco.co.kr

작성담당자 : (직책) 상무 (성명) 홍은기

(전화번호) 02-787-0087

< 목 차 >

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요 -----	1
가. 회사의 일반현황	
나. 회사의 업무단위	
다. 회사가 영위하는 목적사업	
라. 향후 추진하고자 하는 사업	
2. 회사의 연혁 -----	2
가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항	
나. 상호의 변경	
다. 합병, 영업의 양수·도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항	
라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생	
3. 자본금 변동 -----	3
가. 자본금 변동현황	
나. 전환사채 등 발행현황	
4. 주식의 총수 등 -----	3
가. 주식의 총수	
나. 자기주식에 관한 사항	
다. 보통주외의 주식에 관한 사항	
5. 의결권 현황 -----	4
6. 배당에 관한 사항 -----	4

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황 -----	5
가. 투자매매 업무	
나. 투자중개 업무	
다. 집합투자 업무	
라. 투자자문 업무	
마. 투자일임 업무	
바. 신탁 업무	
2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항 -----	12
가. 영업용순자본비율	

III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표 -----	13
2. 포괄손익계산서 -----	22

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항 -----	31
가. 이사의 권한 내용	
나. 이사의 현황	
다. 이사의 주요활동내역	
라. 사외이사 현황	
마. 이사회내의 위원회 구성 현황	
바. 이사회내의 위원회 활동내역	
2. 감사제도에 관한 사항 -----	35
가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법	
나. 감사위원회(감사)의 인적사항	
다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역	
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 -----	37
가. 소수주주권 행사여부	
4. 계열회사 등의 현황 -----	38
가. 계열회사의 현황	
나. 타법인 출자현황	

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황 -----	42
2. 최대주주 변동현황 -----	42

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황 -----	43
2. 인력 현황 -----	43
가. 일반현황	
나. 임원의 현황	
다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황	

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용 -----	45
가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역	
나. 담보제공 및 채무보증 내역	
다. 출자 내역	
라. 증권의 매수 또는 매도 내역	
마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역	
바. 영업 양수도 내역	

사. 자산 양수도 내역	
아. 장기공급계약 등의 내역	
2. 최대주주등 이외의 이해관계자와의 거래 -----	45
3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항 -----	45
가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)	
나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)	
다. 계열사 증권 주선 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 예탁재산의 현황 및 보호에 관한 현황 -----	48
2. 고객 예탁재산 및 보호 -----	48
가. 투자자예탁금 예치현황	
나. 투자자예탁증권 예탁현황	
다. 예금자 보호제도	
라. 보험료 납부현황	

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책 -----	49
가. 내부통제체제 구축현황	
나. 내부통제기준 마련	
다. 내부통제 위반시 조치	
2. 위험관리정책 -----	50
3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항 -----	53

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건 -----	53
2. 제재현황 -----	53

I. 회사의 현황

1. 회사의 개요

가. 회사의 일반현황

구 분		내 용
상 호		(주)코람코자산신탁
대표자		정준호
본점주소		서울시 강남구 삼성로 511 골든타워 4층
설립일		2001. 10. 24
결산월		12월
자본금		110억원
주당 액면가(원단위)		5천원
발행주식수	보통주	220만주
	우선주	-
홈페이지주소		www.koramco.co.kr
대표전화번호		02-787-0000
상장여부, 상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장법, 부동산투자회사법 등
중소기업여부		중소기업기본법 제 2조에 의한 중소기업에 해당되지 않음
계열회사의 총수		39개
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		(주)코람코자산운용, 비상장
신용평가결과		2020.06.30 NICE신용평가 기업어음신용평가 A2 2020.06.30 NICE신용평가 기업신용평가 A/stable

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가 (등록)일
4-121-1	신탁업	동산, 부동산, 부동산관련 권리	일반 및 전문투자자	2006. 3. 24

다. 회사가 영위하는 목적사업

- 1) 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 “자본시장법”이라 한다)에 의한 다음 각
목의 업무
 - 가) 동산의 신탁
 - 나) 부동산의 신탁
 - 다) 지상권, 전세권, 부동산임차권, 부동산소유권 이전등기청구권, 그 밖의 부동산
관련 권리의 신탁
 - 라) 부동산의 신탁과 관련된 다음의 업무

- (1) 토지신탁을 수행하기 위한 부동산개발업 및 주택건설업
- (2) 건축물·주택·시설물의 유지·관리업
- (3) 부동산의 임대업, 매매업 및 판매업
- (4) 신·재생에너지 설비 설치 및 신·재생에너지 발전사업
- (5) 폐기물처리시설의 설치 및 운영업
- (6) 기타 부동산 개발 및 관리와 관련된 일체의 업무

마) 신탁업에 부수하는 다음의 업무

- (1) 채무의 보증
- (2) 부동산 매매 및 대차의 중개
- (3) 재산에 관한 유언의 집행
- (4) 재산의 취득, 관리, 처분 또는 대차에 관한 대리사무
- (5) 재산의 정리 또는 청산에 관한 대리사무
- (6) 채권추심에 관한 대리사무
- (7) 채무이행에 관한 대리사무
- (8) 보험에 관한 대리사무
- (9) 기타 금융위원회에 신고한 부수업무

- 2) 부동산의 최유효이용 및 개발 등에 관한 지도·자문(부동산컨설팅) 및 상담
- 3) 부동산 정보자료의 수집, 조사연구와 발간 및 판매
- 4) 부동산거래 정보사업
- 5) 부동산투자회사법 제2조의 규정에 의거 위탁관리부동산투자회사 및 기업구조조정 부동산투자회사로부터 그 자산의 투자, 운용업무를 위탁받아 다음 각호의 1에 해당하는 방법으로 운영하는 자산관리회사의 업무
 - 가) 부동산의 취득·관리·개량 및 처분
 - 나) 부동산의 개발
 - 다) 부동산의 임대차
 - 라) 유가증권의 매매
 - 마) 금융기관에의 예치
 - 바) 지상권·임차권 등 부동산 사용에 관한 권리의 취득·관리·처분
- 6) 법인세법 제51조의2 제1항 제9호에 해당하는 법인의 자산관리 및 운용업무
- 7) 다른 법인으로부터 위탁받은 부동산의 취득·관리 및 처분과 관련된 업무
- 8) 부동산투자회사법시행령 제19조 제3항의 규정에 의한 사무수탁회사의 업무
- 9) 부동산투자회사법 또는 다른 법령에 의하여 허용된 업무 또는 국토해양부장관의 승인을 받은 업무

라. 향후 추진하고자 하는 사업 : 해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립 이후의 변동사항

2001.10.24 (주)코람코 설립
2001.11.17 자산관리회사 인가 - 건설교통부
2002.02.26 자본금 증자 (70억원 → 85.5억원)
2003.01.13 본점 이전 (한화증권빌딩 25층)
2003.11.18 본점 이전 (한화증권빌딩 8층)
2006.02.24 자본금 증자 (85.5억원 → 100억원)
2006.03.06 본점 이전 (한솔빌딩 14층)
2006.03.24 신탁업 인가 - 금융감독위원회
상호변경 [(주)코람코 → (주)코람코자산신탁]
2006.05.19 사내이사 이규성, 사외이사 정건용, 사외이사 강희복, 사외이사 강신섭,
사외이사 김형태 취임
2007.06.25 대표이사 강신철(경영 및 리츠부문), 대표이사 김진호(신탁부문) 취임
2009.02.04 금융투자업 인가(신탁업 재인가) - 금융위원회
2009.02.27 대표이사 문창모(경영총괄), 대표이사 서길석(리츠부문),
대표이사 정준호(신탁부문), 사외이사 남궁훈, 사외이사 유지창 취임
2009.03.06 주소 변경 (한솔빌딩 → 캐피탈타워)
2010.01.20 자회사 (주)코람코자산운용 설립
2010.02.26 사내이사 이규성, 사외이사 강신섭, 사외이사 김형태 선임
2010.03.03 자회사 (주)코람코자산운용 금융투자업 인가(집합투자업) - 금융위원회
2011.02.25 대표이사 정준호, 사내이사 문창모, 사내이사 서길석,
사외이사 남궁훈, 사외이사 유지창 취임
2012.02.24 대표이사 이우철, 사외이사 류철호, 사외이사 한정기,
사외이사 양인석 취임
2013.02.27 사외이사 유지창 취임
2013.05.21 대표이사 정용선 취임
2013.09.02 본점 이전 (골든타워 19층)
2014.02.28 대표이사 이우철, 사외이사 류철호, 사외이사 한정기,
사외이사 양인석 취임
2015.02.27 대표이사 정용선, 사외이사 이순우 취임
2016.02.26 자본금 증가(주식배당, 100억원 → 105억원)
2016.02.28 대표이사 김정태, 사외이사 류철호, 사외이사 한정기,
사외이사 양인석, 사외이사 이인형 취임
2016.06.20 본점 이전 (골든타워 4층)
2017.02.28 자본금 증가(주식배당, 105억원 → 110억원)
사내이사 이규성, 대표이사 김종수, 사외이사 김홍수,
사외이사 오중한 취임

2017.06.23. 사외이사 정택환 취임
 2018.02.27. 대표이사 윤용로, 사외이사 최동수 취임
 2019.03.22. 대표이사 정준호, 사내이사 차순영 취임

나. 상호의 변경

변경일자 : 2006. 3. 24
 변경전 상호 : 주식회사 코람코
 변경후 상호 : 주식회사 코람코자산신탁
 변경사유 : 신탁업 진출

다. 합병, 영업 양수도, 주식의 포괄적 교환·이전, 분할에 관한 사항
 : 해당사항 없음

라. 경영활동과 관련된 중요한 사실의 발생
 : 해당사항 없음

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	
2002. 2. 26	증자	보통주	310,000	5,000	5,000	
2006. 2. 24	증자	보통주	290,000	5,000	7,500	
2016. 2. 26	주식배당	보통주	99,787	5,000	5,000	
2017. 2. 28	주식배당	보통주	104,776	5,000	5,000	

나. 전환사채 등 발행현황 : 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주)

주식의 종류	발행가능 총주식	발행주식수	유통주식수	비고
보통주	5,600,000	2,204,563	2,200,309	비상장

나. 자기주식에 관한 사항

(단위 : 주)

취득방법		주식의 종류	기초	주식수			당월말	비고
				취득	처분	소각		
취득 방법	법제165조2에 의한 취득		0	0	0	0	0	
	법제165조2 이외의 사유에 의한 취득	보통주	4,254	0	0	0	4,254	
소계			4,254	0	0	0	4,254	
신탁계약 등을 통한 간접취득			0	0	0	0	0	
합계			4,254	0	0	0	4,254	

다. 보통주외의 주식에 관한 사항 : 해당사항 없음

5. 의결권 현황

(단위 : 주)

구 분		주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	2,204,563	
	우선주	0	
의결권 없는 주식수(B)	보통주	0	
	우선주	0	
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(C)	보통주	4,254	자기주식
	우선주	0	
의결권이 부활된 주식수(D)	보통주	0	
	우선주	0	
의결권을 행사할 수 있는 주식수(E =A-B-C+D)	보통주	2,200,309	
	우선주	0	
주식란			

6. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구 분		당기	비고
주당 액면가액		5,000	
당기순이익(A)		21,628,702,927	
주당순이익		9,830	자기주식(4,254주) 제외
현금배당금총액(B)		3,300,463,500	
주식배당금총액		0	
현금배당성향(=B/A×100)		15	
주당 현금배당금	보통주	1,500	
	우선주	0	
주당 현금배당	보통주	0	
	우선주	0	

II. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매 업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가 손익
지분 증권	주식	유가증권시장			-		
		코스닥시장			-		
		코넥스시장			-		
		기타	16,112,229,800	2,960,524,150	19,072,753,950	81,404,935,543	2,619,618,866
		소계	16,112,229,800	2,960,524,150	19,072,753,950	81,404,935,543	2,619,618,866
	신주인수 권증서	유가증권시장			-		
		코스닥시장			-		
		코넥스시장			-		
		기타			-		
		소계	-	-	-	-	-
	기타	유가증권시장			-		
		코스닥시장			-		
		코넥스시장			-		
		기타			-		
		소계	-	-	-	-	-
	계		16,112,229,800	2,960,524,150	19,072,753,950	81,404,935,543	2,619,618,866
채무 증권	국채· 지방채	국고채			-		
		국민주택채권			-		
		기타			-		
		소계	-	-	-	-	-
	특수채	통화안정증권			-		
		예금보험공사채			-		
		토지개발채권			-		
		기타			-		
		소계	-	-	-	-	-
	금융채	산금채			-		
		중기채			-		
		은행채			-		
		여전채			-		
		종금채			-		
		기타			-		
		소계	-	-	-	-	-
	회사채				-		
	기업어음				-		
	기타				-		
	계		-	-	-	-	-
집합투자증권	ETF				-		
	기타		10,000,000		10,000,000	17,210,485,585	373,437,468

구분		매수	매도	합계	잔액	평가 손익
	계	10,000,000	-	10,000,000	17,210,485,585	373,437,468
투자계약증권				-		
외화 증권	지분증권			-		
	채무 증권	국채·				
		지방채		-		
		특수채		-		
		금융채		-		
		회사채		-		
		기업어음		-		
		기타		-		
		소계	-	-	-	-
	집합투자증권			-		
	투자계약증권			-		
	파생결합증권			-		
	기타			-		
	계	-	-	-	-	-
파생결합증권	ELS			-		
	ELW			-		
	기 타			-		
	계	-	-	-	-	-
기타증권				-		
합계		16,122,229,800	2,960,524,150	19,082,753,950	98,615,421,128	2,993,056,334

(2) 장내파생상품 거래현황 : 해당사항 없음

(3) 장외파생상품 거래현황 : 해당사항 없음

나. 투자중개 업무 : 해당사항 없음

다. 집합투자 업무 : 해당사항 없음

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외) : 해당사항 없음

마. 투자일임 업무(역외투자일임업자 제외) : 해당사항 없음

바. 신탁 업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 자산	8,889,251,715,592
1. 유동자산	4,430,935,633,309
1) 당좌자산	1,526,300,080,024
가. 현금및현금성자산	356,370,189,804
나. 단기투자자산	5,504,760,400
다. 매출채권	
(대손충당금)	
라. 선급비용	
(대손충당금)	
마. 단기대여금	
(대손충당금)	
바. 미수금	
(대손충당금)	
사. 분양미수금	205,659,185,069
(대손충당금)	
아. 미수수익	
(대손충당금)	
자. 선급금	14,764,205,951
(대손충당금)	
차. 기타의 유동자산	944,001,738,800
2) 재고자산	2,904,635,553,285
가. 신탁부동산	2,904,635,553,285
1] 완성토지	840,821,816,493
2] 완성건물	707,803,222,830
3] 미완성토지	
4] 미완성건물	1,356,010,513,962
3) 임대주택자산	0
가. 임대주택채권	
2. 비유동자산	4,458,316,082,283
1) 투자자산	16,604,981,295
가. 장기투자증권	
나. 지분법적용투자주식	
다. 장기성매출채권	
(현재가치할인차금)	
(대손충당금)	
라. 보증금	10,311,074,735
마. 기타의 투자자산	6,293,906,560
2) 유형자산	4,441,711,100,988
가. 관리부동산	97,128,310,120
나. 처분부동산	346,219,220,680
다. 담보부동산	3,928,235,314,337
라. 분양관리부동산	66,158,084,669

계정과목	금액
마. 기타의 신탁부동산	
바. 공기구비품	3,970,171,182
(감가상각누계액)	
사. 기타의 유형자산	
(감가상각누계액)	
자산총계	8,889,251,715,592
II. 부채와 자본	8,889,251,715,592
1. 유동부채	2,729,921,895,072
1) 미지급공사비	296,627,393,720
2) 단기차입금	648,409,602,234
가. 단기고유계정차	345,009,602,234
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	303,400,000,000
3) 미지급금	8,611,218,844
4) 선수금	
5) 분양선수금	808,253,149,771
6) 신탁사업예수금	815,986,555,441
가. 금전신탁자금	
나. 기타예수금	815,986,555,441
7) 미지급비용	37,518,344,288
8) 미지급제세	193,745,600
9) 미지급신탁보수	10,949,000,000
10) 선수수익	
11) 기타의 유동부채	103,372,885,174
2. 비유동부채	259,973,060,399
1) 장기차입금	119,519,959,189
가. 장기고유계정차	119,519,959,189
나. 금융기관차입금	
(국민주택기금차입금)	
다. 기타차입금	
2) 임대보증금	140,453,101,210
3) 기타의비유동부채	
부채총계	2,989,894,955,471
3. 신탁원본	6,070,929,325,245
1) 차입형토지신탁원본	486,781,644,510
2) 관리형토지신탁원본	1,146,406,750,929
3) 갑종관리신탁원본	
4) 을종관리신탁원본	97,128,310,120
5) 처분신탁원본	346,219,220,680
6) 담보신탁원본	3,928,235,314,337
7) 분양관리신탁원본	66,158,084,669
8) 기타의 신탁원본	
4. 신탁잉여금(결손금)	-136,203,173,039
1) 차기이월신탁잉여금(결손금)	-136,203,173,039
(당기신탁순이익(순손실))	-52,568,768,245
5. 신탁원본조정	-35,369,392,085
1) 선급신탁이익	-35,369,392,085
2) 기타의 신탁원본조정	

계정과목	금액
자본총계	5,899,356,760,121
부채와 자본총계	8,889,251,715,592

(나) 대차대조표(경영신탁업자 신탁계정) : 해당사항 없음

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 매출액 (신탁업무수익)	1,102,614,722,485
1. 토지신탁분양수익	1,102,614,722,485
2. 토지신탁임대수익	0
3. 관리신탁임대수익	0
4. 처분신탁처분수익	0
5. 기타업무수익	0
II. 매출원가	936,535,919,732
1. 토지신탁매출원가	936,535,919,732
가. 기초완성건물(토지)재고액	317,939,303,109
나. 당기건설원가	1,326,399,839,453
(소 계)	1,644,339,142,562
다. 기말완성건물재고액	707,803,222,830
2. 처분신탁매출원가	0
가. 기초처분부동산재고액	0
나. 당기계상액	0
(소 계)	0
다. 기말처분부동산재고액	0
3. 기타매출원가	0
III. 매출총이익	166,078,802,753
IV. 판매비와 관리비	166,316,581,890
1. 급여	0
2. 복리후생비	0
3. 임차료	0
4. 세금과공제	32,239,991,654
5. 감가상각비	0
6. 수선비	0
7. 보험료	32,304,270
8. 용역비	4,168,488,882
9. 업무추진비	0
10. 광고선전비	47,058,488,606
11. 등기소송비	1,484,277,060
12. 지급수수료	4,787,467,399
13. 대손상각	0
14. 분양수수료	76,126,564,019
15. 신탁보수	419,000,000
가. 차입형토지신탁보수	159,000,000
나. 관리형토지신탁보수	10,000,000
다. 관리신탁보수	0

계정과목	금액
라. 처분신탁보수	0
마. 담보신탁보수	118,000,000
바. 분양관리신탁보수	0
사. 기타업무보수	132,000,000
V. 영업이익(손실)	-237,779,137
VI. 영업외수익	1,017,433,679
1. 이자수익	867,257,079
2. 수입위약배상금	150,176,600
3. 대손충당금환입	0
4. 수도광열비등수입	0
5. 잡이익	0
6. 기타의 영업외수익	0
VII. 영업외 비용	53,348,422,787
1. 이자비용	52,183,945,693
2. 지급위약배상금	1,164,477,094
3. 중도해지수수료	0
4. 매출할인	0
5. 잡손실	0
6. 기타의 영업외비용	0
VIII. 법인세비용차감전순손익	-52,568,768,245
IX. 법인세비용	0
X. 당기신탁순이익(순손실)	-52,568,768,245

(라) 손익계산서(경영신탁업자 신탁계정) : 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
금전신탁	불특정금전신탁		-	-	-	-	-	-	-	-
	특정금전신탁	수시입출금	-	-	-	-	-	-	-	-
		자문형	-	-	-	-	-	-	-	-
		자사주	-	-	-	-	-	-	-	-
		채권형	-	-	-	-	-	-	-	-
		주식형(자문형, 자사주제외)	-	-	-	-	-	-	-	-
		주가연계신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
		정기예금형	-	-	-	-	-	-	-	-
		퇴직연금	-	-	-	-	-	-	-	-
	확정급여형		-	-	-	-	-	-	-	-

구분				전기말(A)		신규(B)		종료(C)		당기말 (D=A+B-C)	
				건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
			확정기여형	-	-	-	-	-	-	-	-
			IRA 형	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-	-
재 산 신 탁	부 동 산 신 탁	증권		-	-	-	-	-	-	-	-
		금전채권		-	-	-	-	-	-	-	-
		동산		-	-	-	-	-	-	-	-
		토지 신탁	차입형	66	509,881,644,510	0	0	2	23,100,000,000	64	486,781,644,510
			관리형	28	1,158,167,646,799	1	12,543,949,130	1	24,304,845,000	28	1,146,406,750,929
			소계	94	1,668,049,291,309	1	12,543,949,130	3	47,404,845,000	92	1,633,188,395,439
		관리 신탁	갑종	0	0	0	0	0	0	0	0
			을종	4	97,128,310,120	0	0	0	0	4	97,128,310,120
			소계	4	97,128,310,120	0	0	0	0	4	97,128,310,120
		처분신탁		21	563,598,161,734	0	60,746,000	3	217,439,687,054	18	346,219,220,680
		담보신탁		167	3,907,451,940,233	4	214,055,825,936	4	193,272,451,832	167	3,928,235,314,337
		분양관리신탁		5	66,158,084,669	0	0	0	0	5	66,158,084,669
		부동산신탁계		291	6,302,385,788,065	5	226,660,521,066	10	458,116,983,886	286	6,070,929,325,245
		부동산관련권리		0	0	0	0	0	0	0	0
		무체재산권		0	0	0	0	0	0	0	0
		재산신탁소계		291	6,302,385,788,065	5	226,660,521,066	10	458,116,983,886	286	6,070,929,325,245
		종합재산신탁		-	-	-	-	-	-	-	-
		기타		-	-	-	-	-	-	-	-
		합계		291	6,302,385,788,065	5	226,660,521,066	10	458,116,983,886	286	6,070,929,325,245

(3) 자금조달 운용현황 : 해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율

(단위 : 원, %, %p)

구분	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)	
			금액	비율
1. 영업용순자본(=A-B+C)	184,412,904,359	200,814,973,124	16,402,068,765	8.89
B/S상 순재산액(A)	260,795,734,427	268,419,597,017	7,623,862,590	2.92
차감항목계(B)	120,228,879,862	105,365,185,305	-14,863,694,557	-12.36
가. 유형자산	9,726,672,519	10,529,934,278	803,261,759	8.26
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	7,188,925,300	9,792,372,888	2,603,447,588	36.21
다. 잔존만기 1년초과 예금 및 예치금				0.00
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권				0.00
마. 특수관계인 채권 등	10,000,000,000	10,000,000,000		0.00
바. 자회사의 결손액				0.00
사. 채무보증금액				0.00
아. 사모투자전문회사의 결손액				0.00
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	72,031,120,817	57,896,397,813	-14,134,723,004	-19.62
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금			0	0.00
카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,667,237,599	1,439,847,051	-227,390,548	-13.64
타. 자산평가손실			0	0.00
파. 기타	19,614,923,627	15,706,633,275	-3,908,290,352	-19.93
가산항목계(C)	43,846,049,794	37,760,561,412	-6,085,488,382	-13.88
가. 정상,요주의 대손충당금 등	35,817,922,177	29,105,159,511	-6,712,762,666	-18.74
나. 후순위차입금			0	0.00
다. 금융리스부채	8,028,127,617	8,655,401,901	627,274,284	7.81
라. 자산평가이익			0	0.00
마. 기타			0	0.00
2. 총위험액(=D+E+F)	27,285,587,199	30,677,721,593	3,392,134,394	12.43
시장위험액(D)	17,635,700,567	20,396,541,409	2,760,840,842	15.65
가. 주식위험액	12,883,606,777	15,685,212,856	2,801,606,079	21.75
나. 금리위험액			0	0.00
다. 외환위험액			0	0.00
라. 집합투자증권등위험액	4,752,093,790	4,711,328,552	-40,765,238	-0.86
마. 일반상품위험액			0	0.00
바. 옵션위험액			0	0.00
신용위험액(E)	5,082,776,842	5,599,358,895	516,582,053	10.16
운영위험액(F=max(가, 나)+다+라)	4,567,109,790	4,681,821,289	114,711,499	2.51
가. 법정자본금의 10%	1,000,000,000	1,000,000,000	0	0.00
나. 영업별 영업이익 합계	4,567,109,790	4,681,821,289	114,711,499	2.51
다. 위험관리등급에 따른 가감			0	0.00
라. 집합투자재산위험액			0	0.00
3. 영업용순자본비율(=(1/2)×100)	675.86	654.60	0	-3.15
4. 잉여자본(1-2)	157,127,317,160	170,137,251,531	13,009,934,371	8.28

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	금액
자산총계	577,709,204,123
I. 현금 및 예치금	32,441,609,481
1. 현금 및 현금성 자산	32,438,609,481
1) 현금	0
2) 정기에.적금	0
3) 보통예금	1,072,692,781
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	31,365,916,700
2. 예치금	3,000,000
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	3,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0

II. 증권	98,615,421,128
1. 당기손익-공정가치측정증권	88,615,421,128
1) 주식	71,404,935,543
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	17,210,485,585
① 미매각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	17,210,485,585
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0
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
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	0
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	10,000,000,000
1) 연결대상회사 투자지분	10,000,000,000
① 주식	10,000,000,000
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	0
1) 추가연계증권	0
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0

5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 대손충당금(-)	0
1) 상각후원가측정증권대손충당금	
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 대출채권	368,196,470,162
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	6,343,983,830
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	3,564,550,871
3) 기타	2,779,432,959
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	464,529,561,423
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	102,677,075,091
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
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	102,677,075,091
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	10,529,934,278
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	4,246,762,622
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	11,404,563,174
10. 감가상각누계액(-)	5,121,391,518
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	2,798,833,796
5) 기타	2,322,557,722
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	67,925,769,074
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	21,500,375,129
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	13,350,125,000
5) 기타	8,150,250,129
2. 미수수익	37,283,399,746
1) 미수수수료	0
① 미수신탁수수료	0
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	37,283,399,746
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	37,282,561,737
④ 기타	838,009
3) 미수매당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	1,938,602,269
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	1,938,602,269

4. 선급비용	6,300,718,800
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	5,598,449,051
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	0
3) 임차보증금	1,439,847,051
4) 회원보증금	0
5) 기타	4,158,602,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	3,885,071,401
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	571,532,524
4) 회원권	3,313,538,877
5) 기타	0
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	1,553,051,819
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	10,133,899,141
1) 미수금대손충당금	112,087,213
2) 미수수익대손충당금	10,014,310,738
① 미수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	10,014,310,738
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	7,501,190
4) 기타대손충당금	0
부채총계	309,289,607,106
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0

4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	252,825,389,807
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	68,000,000,000
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	68,000,000,000
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	134,825,389,807
(사채발행차금)	174,610,193
1) 전자단기사채	
2) 전자단기사채 이외	134,825,389,807
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	50,000,000,000
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	56,464,217,299
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	0
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	0
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	1,182,368,870
1) 채무보증충당부채	0
2) 복구충당부채	0
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	1,182,368,870
3. 미지급법인세	992,191,048
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	169,472,070
6. 미지급비용	5,836,939,669
7. 임대보증금	0
8. 선수금	14,746,004,031
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	24,881,839,710

16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	8,655,401,901
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	268,419,597,017
I. 자본금	11,022,815,000
1. 보통주자본금	11,022,815,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	702,663,200
1. 주식발행초과금	702,663,200
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	-102,096,000
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	-102,096,000
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 대출채권	
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
V. 이익잉여금	256,796,214,817
1. 이익준비금	5,684,098,734
2. 대손준비금	15,135,100,751
3. 전자금융사고배상준비금	0

4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	11,022,815,000
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	224,954,200,332
(당기순이익)	21,628,702,927

2. 포괄손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	금액
I. 영업수익	121,163,619,253
1. 수수료수익	79,897,467,826
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	0
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	19,873,495,914
① 투자신탁위탁자보수	0
② 투자회사운용수수료수익	19,873,495,914
③ 기타	0
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	58,907,341,140
① 금전신탁	0
② 토지신탁	55,350,711,535

③ 관리신탁	20,000,000
④ 처분신탁	169,187,095
⑤ 담보신탁	3,140,692,510
⑥ 분양관리신탁	226,750,000
⑦ 기타	
11) 온라인소액투자중개 수수료	0
① 지분증권	
② 채무증권	
③ 투자계약증권	
12) 채무보증 관련 수수료	0
① 채무보증수수료	
② 인수 및 주선 수수료	
③ 금융자문 수수료	0
④ 기타	
13) 송금수수료	
14) 대리업무보수	1,068,059,343
15) 기타	48,571,429
2.증권평가 및 처분이익	1,532,532,184
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	1,532,532,184
① 주식평가이익	0
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	1,532,532,184
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	0
② 집합투자증권처분이익	0
③ 기업어음증권처분이익	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0

7) 파생결합증권처분이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도추가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	33,251,881,465
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	26,869,140
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0

10) 금융기관예치금이자	288,395,326
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	0
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	32,884,162,277
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	52,454,722
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	6,481,737,778
1) 배당금수익	6,481,737,778
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
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	112,040,289,636
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	0
2. 증권평가 및 처분손실	7,127,740
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	7,127,740
① 주식처분손실	0
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	7,127,740
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
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
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
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
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	11,254,049,853
1) 차입금이자	5,552,592,761
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	5,191,692,831
③ 기타	360,899,930
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0

7) 사채이자	5,357,587,231
8) 발행어음이자	343,869,861
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	0
5. 대출채권 관련 손실	56,718,769,933
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	56,718,769,933
4) 기타	0
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	43,940,753,707
1) 급여	23,445,255,510
① 임원	8,141,439,995
② 직원	15,303,815,515
2) 퇴직급여	1,271,660,889
① 임원	305,849,420
(확정기여형)	305,849,420
(확정급여형)	0
② 직원	965,811,469
(확정기여형)	965,811,469
(확정급여형)	0
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	3,216,657,273
5) 전산운용비	195,333,800
6) 임차료	66,689,046
7) 지급수수료	6,561,472,147
8) 접대비	1,822,417,705
9) 광고선전비	222,463,250
10) 감가상각비	2,888,564,070
11) 조사연구비	0
12) 연수비	79,347,570
13) 무형자산상각비	135,288,921
14) 세금과공과금	1,480,463,646
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	401,118,245
19) 회의비	128,098,949
20) 인쇄비	62,119,353
21) 여비교통비	308,921,646
22) 차량유지비	664,693,206
23) 소모품비	133,543,877
24) 수도광열비	15,282,968
25) 보험료	546,412,730
26) 행사비	52,697,466

27) 기타	242,251,440
8. 기타의 영업비용	119,588,403
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	0
② 복구충당부채전입액	0
③ 신탁위험충당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	119,588,403
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 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)	9,123,329,617
Ⅳ. 영업외수익	20,004,205,543
1. 유형자산처분이익	3,800,391
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0

11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	20,000,405,152
V. 영업외비용	457,507,154
1. 유형자산처분손실	34,722,436
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	27,102,900
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	350,700,000
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	44,981,818
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	28,670,028,006
VII. 계속사업손익 법인세비용	7,041,325,079
VIII. 계속사업이익(손실)	21,628,702,927
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	21,628,702,927
(대손준비금적립액)	1,295,778,734
(대손준비금적립후 당기순이익)	20,332,924,193
X I. 기타포괄손익	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
6. 외환차이	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	21,628,702,927

IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회에 관한 권한 내용

1. 회사의 예산의 승인
2. 배당결의안의 주주총회의 제출
3. 회사의 내부통제기준의 제정, 변경
4. 회사의 업무 중 중요하다고 판단하여 별도로 이사회가 정하는 사항
5. 상법 또는 정관에서 이사회의 결의를 얻도록 정하고 있는 사항들

나. 이사회에 관한 현황

성 명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비 고
윤용로	1981 한국외국어대학교 영어과 1987 미국 미네소타 대학원 석사 2003 금융감독위원회 감독정책 2국 국장 2005 증권선물위원회 상임위원 2007 제22대 기업은행 은행장 2012 제24대 외환은행 은행장	해당사항 없음	회장, 이사회위원장, 사내이사
정준호	1986 서울대학교 경제학과 1998 미네소타 대학원 경제학과 석/박사 1998 금융감독위원회 기획행정실 2002 우리금융지주 조사분석실 실장 2009 (주)코람코자산신탁 대표이사 2014 삼성카드 부사장	해당사항 없음	사장, 대표이사, 사내이사
차순영	1987 부산대학교 경영학과 2005 LF패션 기획심사부장 2008 전략기획실장(상무) 2014 LF 경영혁신본부장(전무) 2017 LF 경영지원부문장(부사장)	해당사항 없음	사장, 사내이사
정택환	1972 서울대 경영학 1988 파리제 1대학교 대학원 경제학 석사 2002 통계청 통계기획국 국장 2006 재정경제부 정책기획관 2007 국방부 기획조정실장 2011 한화생명보험 상근감사위원	해당사항 없음	감사위원장, 선임사외이사
김홍수	1982 서울대 경제학 1988 미국 브라운대학교대학원 박사 2003 국토연구원 민간투자지원센터 소장 2008 한국건설산업연구원 원장	해당사항 없음	감사위원, 사외이사

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
오종한	1987 서울대학교 법학 1991 법무법인 세종 변호사 1992 서울대학교 대학원 법학석사 1995 미국 워싱턴대학교 법학석사 2006 사법연수원 외래교수 2016 금융위원회 법률자문위원	해당사항 없음	감사위원, 사외이사
최동수	1978 연세대학교 불어불문과 1982 미국 클레이몬트 대학 MBA 2000 서울은행 여신그룹 부행장 2004 KB국민은행 여신그룹 부행장 2011 메리츠자산운용 사외이사 2013 한국의환은행 여신그룹 자문위원	해당사항 없음	사외이사

다. 이사회 의 주요활동내역

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1차	2019.01.11	1. 부산 정관 복합시설2차 분양형토지신탁 사업 대응방향 승인의 건 2. 직제규정 개정의 건 3. 사외이사후보추천위원 선임의 건	가결	
2차	2019.02.15	1. 성과급 지급금액 승인의 건 2. 회사채 발행 승인의 건 승인의 건 3. 내부회계관리규정 전부개정 의 건	수정가결 가결 가결	
3차	2019.03.06	1. 제19기 영업보고서 승인의 건 2. 제19기 정기주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건 3. 부산 정관 복합시설2차 분양형토지신탁 비용상환 청구권 양도 등 승인의 건 4. 경기 포천시 이동면 대중제골프장 분양형토지신탁 비용상환청구권 양도금액 증액 등 승인의 건	수정가결 가결 가결 가결	
1차임시	2019.03.22	1. 이사회 의장 선임의 건 2. 선임사외이사 선임의 건 3. 대표이사 선임 및 업무분장 승인의 건 4. 리스크관리위원회 위원 선임의 건 5. 보수위원회 위원 선임의 건	가결	
2차임시	2019.04.05	1. 직제규정 개정의 건	가결	
4차	2019.04.12	1. 이사회규정 등 개정의 건 2. 2019년도 경영목표 및 예산 승인의 건 3. 내부통제기준 전부개정 의 건	가결	

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
3차임시	2019.05.10	1. 준법감시인 선임의 건 2. 사외이사후보추천위원 선임의 건 3. 자금세탁방지업무규정 개정의 건	가결	
4차임시	2019.06.03	1. 2019년 임시주주총회 소집 및 부의안건 승인의 건 2. 이사회 규정 및 리스크관리 관련규정 개정의 건 3. 리스크관리위원회 위원 선임의 건	가결	
5차	2019.07.19	1. 위험관리책임자 선임의 건 2. 2019년 예산증액 승인의 건	가결	
6차	2019.10.18	의결안건 없음	-	
5차임시	2019.11.14	1. SK네트웍스 주유소 매입을 위한 양해각서 등 체결 및 출자 승인의 건	가결	
5차	2019.12.10	1. 특별성과급 지급 결의 철회의 건 2. 집행임원운영규정 개정의 건	가결	

라. 사외이사 현황

성 명	주요경력	대주주와의 이해관계	비 고
정택환	1972 서울대 경영학 1988 파리제 1대학교 대학원 경제학 석사 2002 통계청 통계기획국 국장 2006 재정경제부 정책기획관 2007 국방부 기획조정실장 2011 한화생명보험 상근감사위원	해당사항 없음	감사위원장, 선임사외이사
김홍수	1982 서울대 경제학 1988 미국 브라운대학교대학원 박사 2003 국토연구원 민간투자지원센터 소장 2008 한국건설산업연구원 원장	해당사항 없음	감사위원, 사외이사
오종한	1987 서울대학교 법학 1991 법무법인 세종 변호사 1992 서울대학교 대학원 법학석사 1995 미국 위싱턴대학교 법학석사 2006 사법연수원 외래교수 2016 금융위원회 법률자문위원	해당사항 없음	감사위원, 사외이사
최동수	1978 연세대학교 불어불문과 1982 미국 클레어몬트 대학 MBA 2000 서울은행 여신그룹 부행장 2004 KB국민은행 여신그룹 부행장 2011 메리츠자산운용 사외이사 2013 한국외환은행 여신그룹 자문위원	해당사항 없음	사외이사

마. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비 고
사외이사후보추천 위원회	3 (사외이사 2)	윤용로, 정택환, 최동수	사외이사후보추천	비상설, 위원회구 성시 위원선정
보수위원회	3 (사외이사 2)	윤용로, 김홍수, 오중한	보수 및 성과급 지급금액의 결정	
리스크관리위원회	4 (사외이사 3)	차순영, 최동수, 김홍수, 오중한	효율적인 전사적 리스크 감독 및 평가	
감사위원회	3 (사외이사 3)	정택환, 김홍수, 오중한	업무,회계등에관한감사 등회사에대한감사	

바. 이사회내의 위원회 활동내역

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	비 고
사외이사 후보추천 위원회	2019.02.09.	1. 사외이사후보 추천의 건	가결	
제1차 보수위원회	2019.02.15	1. 성과급 지급금액 승인의 건	가결	
제2차 보수위원회	2019.03.06	1. 2019년 이사의 보수 한도	가결	
리스크관리 위원회	2019.01.08 2019.02.11 2019.03.09	전사적 리스크관리 현황 및 감독/평가	-	의결사항 없음
제3차 보수위원회	2019.04.12	1. 이사 보수 결정 승인의 건	가결	
리스크관리 위원회	2019.05.10.	(의결안건1) 리스크관리 체계 개편(안) (보고안건2) 2019년 4월 리스크관리 현황 보고	가결 -	
사외이사 후보추천 위원회	2019.06.03.	1. 사외이사후보 추천의 건	가결	
리스크관리 위원회	2019.06.03.	(보고안건) 리스크관리규정 시행세칙 개정의 건	가결	

리스크관리 위원회	2019.06.26.	(의결안건1) 2019년 하반기 위험자산한도 설정 및 Exposure 운영정책 (보고안건2) 2019년 6월 리스크관리 현황 보고	가결 -	
리스크관리 위원회	2019.07.04	(의결안건1) 2019년 하반기 위험자산한도 설정 및 Exposure 운영정책	가결	서면결의
리스크관리 위원회	2019.08.09	(보고안건1) 신탁자산 리스크관리 위험등급분류 기준 재정립 및 운영(안) (보고안건2) 7월말 리스크관리 현황 보고	-	-
리스크관리 위원회	2019.09.20	(보고안건1) 8월말 리스크관리 현황 보고 (기타보고1) 위험등급분류 기준 개정 후 위험등급 변동내역 (기타보고2) 손실예상사업장 예상손실 추정 및 대손충당금 적립 현황 (기타보고3) 시공사 선정 자격기준(경영평가)	-	-
리스크관리 위원회	2019.10.18	(보고안건1) 리스크관리 현황 보고(9월말)	-	-
리스크관리 위원회	2019.11.14	(심의안건1) SK네트웍스 주유소 매입을 위한 양해각서 등 체결 및 출자 심의	-	-
리스크관리 위원회	2019.12.10	(보고안건1) 리스크관리 현황 보고(11월말)	-	-

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회(감사) 설치여부, 구성방법

- 설치 및 구성방법 : 감사 기능을 위하여 감사위원회가 설치되어 있고, 주주총회에서 선임된 3인 이상의 이사(사외이사가 전체 위원의 3분의 2)로 구성
- 목적 : 회사의 회계와 업무의 감사를 수행함으로써 회사 업무의 적법성 및 효율성을 증대시키고 주주의 재산을 보호
- 권한과 책임 : 영업에 대한 보고 요구 및 재산상태의 조사, 부의사항의 의결

나. 감사위원회(감사)의 인적사항

직 위	성 명	주요경력	비 고
감사위원장	정택환	1972 서울대 경영학 1988 파리제 1대학교 대학원 경제학 석사 2002 통계청 통계기획국 국장 2006 재정경제부 정책기획관 2007 국방부 기획조정실장 2011 한화생명보험 상근감사위원	
감사위원	김홍수	1982 서울대 경제학 1988 미국 브라운대학교대학원 박사 2003 국토연구원 민간투자지원센터 소장 2008 한국건설산업연구원 원장	
감사위원	오종한	1987 서울대학교 법학 1991 법무법인 세종 변호사 1992 서울대학교 대학원 법학석사 1995 미국 워싱턴대학교 법학석사 2006 사법연수원 외래교수 2016 금융위원회 법률자문위원	

다. 감사위원회(감사)의 주요활동내역

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
1차	2019.01.11	(의결안건1) 외부감사인 선정의 건 (의결안건2) 2019년 감사업무계획 승인의 건 (보고안건1) 2018년 4/4분기 감사업무현황 보고 (보고안건2) 일반감사 지적사항 이행실적 보고 (보고안건3) 국토부 검사 지적사항 이행실적 보고.	가결 및 원안대로 접수	
2차	2019.02.15	(의결안건1) 2018년 내부회계관리제도 운영실태 평가 (의결안건2) 내부회계관리규정 개정의 건 (보고안건1) 2018년 내부회계관리제도 운영실태 보고 (보고안건2) 내부통제기준 전면개정(안) 보고 (보고안건3) 외부감사인 선정 경과 보고	가결 및 원안대로 접수	
3차	2019.03.08	(의결안건1) 감사위원회 감사보고서 채택의 건 (보고안건1) 2018년(제19기)재무제표 및 영업보고서 보고	가결 및 원안대로 접수	
4차	2019.04.12	(의결안건1) 감사위원회 위원장 선임 (보고안건1) 2019년 1분기 감사업무현황 보고 (보고안건2) 일반감사 지적사항 이행현황 보고 (보고안건3) 금융사고예방 자체점검 결과보고	가결 및 원안대로 접수	

회 차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
5차	2019.07.19	(보고안건1) 2019년 2분기 감사업무현황 보고 (보고안건2) 금융사고예방 자체점검 결과 이행현황 보고	원안대로 접수	
6차	2019.08.09	(보고안건1) 외부감사인의 반기재무제표 검토결과 보고	원안대로 접수	
7차	2019.10.18	(의결안건1) 2019년 감사업무계획 일부변경(안) 승인의견	가결 및 원안대로 접수	

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 소수주주권 행사여부

- 소수주주권 행사에 의한 사외이사 후보 선임

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자 지분율	상장여부	비 고
LF	(주)LF푸드		비상장	
LF	(주)LF패션		비상장	
LF	(주)LF코프		비상장	
LF	(주)라푸마코리아		비상장	
LF	LF네트웍스		비상장	
LF	(주)파스텔세상		비상장	
LF	(주)트라이본즈		비상장	
LF	(주)태인수산		비상장	
LF	(주)해우촌		비상장	
LF	Lafuma (Beijing) Company Limited		비상장	
LF	(주)레베누스		비상장	
LF	(주)막스코		비상장	
LF	LF Europe S.a.r.l		비상장	
LF	Polaris S.R.L		비상장	
LF	Life in Future (LF) H.K Co., Limited		비상장	
LF	First Textile Trading Co., Ltd.		비상장	
LF	PT. Sinar Gaya Busana		비상장	
LF	(주)동아티브이		비상장	
LF	(주)트라이씨클		비상장	
LF	(주)케이앤씨뮤직		비상장	
LF	(주)스텝하이		비상장	
LF	(주)케이앤이글로벨		비상장	
LF	(주)인틸지		비상장	
LF	(주)뉴폴라리스		비상장	
LF	(주)퍼블리크		비상장	
LF	(주)모노링크		비상장	
LF	(주)에프엠인터내셔널		비상장	
LF	(주)LF스퀘어씨사이드		비상장	
LF	(주)글로벌휴먼스		비상장	
LF	(주)아누리		비상장	
LF	구르메에프앤드비코리아(주)		비상장	
LF	화인에프앤드비서비스(주)		비상장	
LF	PT. Three Six World		비상장	
LF	FTT VINA CO., LTD		비상장	
LF	(주)코람코자산신탁		비상장	
LF	(주)코람코자산운용	100%	비상장	2010. 1. 20 설립
LF	피에스제이지 주식회사		비상장	
LF	피지에프 주식회사		비상장	
LF	(주)이에르로르코리아		비상장	
LF	(주)엘티엠푸드		비상장	
LF	(주)네이쳐푸드		비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, %, 원)

계정 과목	연결 재무제표 작성대상 여부	법인명	출자 목적	기초 잔액			증감 내역			당기말 잔액			총자산	당기 순이익	비고
				수량	지 분 율	장부 가액	수량	취득 (처분) 가액	평가 손익	수량	지 분 율	장부 가액			
관계사 투자지분	대상	국내 (비상장)	사업 목적	2,000,000	100	10,000,000,000	-	-	-	2,000,000	100	10,000,000,000	22,658,808,803	2,766,485,016	계열회사
합계				2,000,000	0	10,000,000,000	-	-	-	2,000,000	0	10,000,000,000	22,658,808,803	2,766,485,016	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, %, 원)

구 분	상 장 여 부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적 요		배당금 수 익	비 고
				수량	지 분 율	장부 가액	수량	장부 가액	수량	지 분 율	장부 가액	취득 (처분) 일자	원인		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	판교에스티투 주식회사	120,000	1	1,475,396,361		-151,076,361	120,000		1,324,320,000	20070706		105,168,291	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	대구세천 PFV	25,000	5				25,000			20091217			
국내	비상장	관계회사 투자지분	(주)코람코 자산운용	2,000,000	100	10,000,000,000			2,000,000		10,000,000,000	20100119		2,000,000,000	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	엠시티 PFV	25,000	5				25,000			20110321	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코퍼스트 부동산사모투자신 탁제6호	500,000,000	6.3	537,560,000		5,455,000	500,000,000		543,015,000	20110907	취득	41,920,434	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘 벽은호텔	72,727	5.1	2,717,770,797		-313,634,358	72,727		2,404,136,439	20121203	취득	119,999,550	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘청진 18호위탁관리 부동산투자회사	14,727	1	6,732,453,190		-54,715,945	14,727		6,677,737,245	20121228	취득	436,533,351	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘청진 19호위탁관리 부동산투자회사	14,501	1	5,462,759,408		14,572,813	14,501		5,477,332,221	20121228	취득	395,822,778	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘광교 개발전문 위탁관리 부동산투자회사	50,000	2.5	1,551,334,316		-413,184,316	50,000		1,138,150,000	20130213	취득	214,256,540	

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득 (처분) 일자	원인		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘양재 위탁관리 부동산투자회사						0		0	20180831	청산		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘 파인에비뉴 위탁관리 부동산투자회사	80,000	4.9	8,960,361,547		949,158,453	80,000		9,909,520,000	20130829	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘 더프라임 위탁관리 부동산투자회사	25,000	2.1	1,160,524,150	-25,000	-1,160,524,150	0		0	20190115	청산	96,804,873	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘 하우징 위탁관리 부동산투자회사	100,000	9.4	500,000,000			100,000		500,000,000	20150127	취득	33,855,156	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	마곡PFV						0		0	20180615	청산		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘제30호 위탁관리 부동산투자회사	100,000	2.7	4,920,833,655		124,866,345	100,000		5,045,700,000	20150914	취득	361,782,218	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘제31호 위탁관리 부동산투자회사	200,000	5.1	4,814,488,991		58,911,009	200,000		4,873,400,000	20151021	취득	517,319,353	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)지에스코크렘 뉴스테이 위탁관리 부동산투자회사	350,000	4.8	2,786,780,566		533,319,434	350,000		3,320,100,000	20160113	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 수익형부동산 투자신탁제1호	530,400,000	10	515,109,084		3,347,610	530,400,000		518,456,694	20180812	출자 반환	9,900,553	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 전문투자형사모 부동산투자신탁 제34호						0		0	20180814	청산		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 가치부가형 리테일제1호 위탁관리모 부동산투자회사	126,668	7.9	8,248,110,572		150,290,315	126,668		8,398,400,887	20160720	취득	478,684,649	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	하나티마크 그랜드종류형 부동산투자신탁1 호	5,000,000,000	7.3	5,336,400,000		396,050,000	5,000,000,000		5,732,450,000	20160726	취득	303,999,998	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렘제36호 위탁관리 부동산투자회사	60,000	4.2	5,929,536,624		1,283,376	60,000		5,930,820,000	20160805	취득	1,057,372,334	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	서한코크렘 뉴스테이	60,000	100	300,000,000	-60,000	-300,000,000	0		0	20191029	출자 반환		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 수익형부동산 투자신탁제2호	4,000,000,000	10	4,049,764,007		11,000,880	4,000,000,000		4,060,764,887	20161006	취득	266,300,000	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 전문투자형사모 수익형부동산 투자신탁제6호	1,200,000,000	4.8	1,289,735,601		73,317,476	1,200,000,000		1,363,053,077	20170830	취득	35,476,190	

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득 (처분) 일자	원인		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코PPFA 사모부동산 투자유한회사	200,000,000	0.2	202,718,000		1,370,000	200,000,000		204,088,000	20170719	취득	6,541,510	
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 전문투자형 72호 (천호동)	100,000,000	1.5	98,646,000		-540,000	100,000,000		98,106,000	20180424	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 전문투자형 73호 (천호동)	3,199,968,000	48.5	3,137,408,625		-60,223,3398	3,199,968,000		3,077,185,227	20180424	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	계룡 코크렙제1호	11,784	100	58,920,000			11,784		58,920,000	20180621	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙T P 위탁관리 부동산투자회사	131,300	14.8	763,450,000	121,000	963,038,900	252,300		1,726,488,900	20190128	출자 반환		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙제47호 위탁관리 부동산투자회사	60,000	100	300,000,000	-60,000	-300,000,000	0		0	20190108	출자 반환		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 가치부가형2호모 부동산투자회사	22,283	2.1	111,415,000	1,800	2,987,994,851	24,083		3,099,409,851	20181030	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 가치부가형2의 자2호(자2-2호)	60,000	100	300,000,000	-60,000	-300,000,000	0		0	20181114	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코제86호 전문투자형 사모부동산 투자유한회사	100,000	1.4	99,972,000		-1,223,000	100,000		98,749,000	20181226	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 전문투자형 사모부동산 투자신탁제87호	1,560,000,000	22	1,559,734,800		-55,146,0100	1,560,000,000		1,504,588,800	20181226	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	(주)코크렙제48호 위탁관리 부동산투자회사						0		0	20190123	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	녹산이노벨리				14,000	70,000,000	14,000		70,000,000	20190328	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	엘티코크렙 용산제6호				60,000	300,000,000	60,000		300,000,000	20190329	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 전문투자형 사모부동산 투자신탁제93호				10,000,000	10,028,900	10,000,000		10,028,900	20190627	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙제50호 위탁관리 부동산투자회사				60,000	300,000,000	60,000	100	300,000,000	20190717	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙제51호 위탁관리 부동산투자회사				100,000	5,075,500,000	100,000	100	5,075,500,000	20191030	취득		

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득 (처분) 일자	원인		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙제52호 위탁관리 부동산투자회사				60,000	300,000,000	60,000	100	300,000,000	20191018	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 가치부가형 부동산제2의3호 (자2-3호)				60,000	300,000,000	60,000	100	300,000,000	20191203	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙상무 (보통)				390,000	1,950,000,000	390,000	8	1,950,000,000	20191210	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코크렙상무 (우선)				585,000	2,925,000,000	585,000	12	2,925,000,000	20191210	취득		
국내	비상장	당기손익 인식-공정 가치측정 증권	코람코 에너지플러스				60,000	300,000,000	60,000	100	300,000,000	20191210	취득		
합계				16,294,176,990	0	83,921,183,294	11,306,800	14,694,231,783	16,305,483,790	0	98,615,421,128			6,481,737,778	

V. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의종류	소유주식수 및 지분율						주주구분
			기초		증감		기말		
			주식수	지분율	증가	감소	주식수	지분율	
(주)LF		보통주	1,118,618	50.7	-	-	1,118,618	50.7	최대주주
(주)우리은행		보통주	268,982	12.2	-	-	268,982	12.2	주요주주
한국산업은행		보통주	257,893	11.7	-	-	257,893	11.7	주요주주
키움증권(주)		보통주	219,209	9.9	-	-	219,209	9.9	기타 5%이상 소유주주
(주)신한은행		보통주	154,350	7.0	-	-	154,350	7.0	기타 5%이상 소유주주
(주)인팩지씨에프		보통주	110,734	5.0	-	-	110,734	5.0	기타 5%이상 소유주주
기타		보통주	74,777	3.4	-	-	74,777	3.4	소액주주

2. 최대주주 변동현황 : 해당사항 없음

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구 분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	32	193
국내지점	-	-
국내영업소	-	-
해외지점	-	-
해외사무소	-	-
해외현지법인	-	-

2. 인력현황

가. 일반현황

(단위 : 명)

구 분			국 내		해 외		합계
			남	녀	남	녀	
비등기 임원			11	-	-	-	11
등기이사	경영이사		3	-	-	-	3
	사외이사		4	-	-	-	4
감사 또는 상근감사위원			-	-	-	-	-
직원	정규직원	전 체	124	24	-	-	148
		(일반직)	124	24	-	-	148
		(무기계약직)	-	-	-	-	-
	계약직원	전 체	12	15	-	-	27
		(전문인력)	-	-	-	-	-
		(그외)	12	15	-	-	27
계			154	39	-	-	193
투자권유대행인			-	-	-	-	-

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
윤용로	사내이사 회장이사회 의장	19551006	등기	총괄	미국미네소타대학원석사 기업은행장 외환은행장	20180228	20180227	20200226	상근	-	-
정준호	대표이사 사장	19630712	등기	경영, 리츠, 신탁	삼성카드 부사장, 코람코자산신탁 대표이사	20190322	20190322	20200321	상근	-	-
차순영	사내이사 사장	19601101	등기	경영	LF 경영지원본부장, LF경영혁신본부장	20190322	20190322	20220321	상근	-	-
김홍수	이사	19590709	등기	감사 위원	미국브라운대학원박사 국토연구원간투자지원센터소장 한국건설산업연구원원장	20170227	20190322	20210321	비상근	-	-
오종한	이사	19650115	등기	감사 위원	미국위싱턴대학교법학석사 법무법인세종변호사 금융위원회법률자문위원	20170227	20190322	20210321	비상근	-	-
정택환	이사	19551220	등기	감사 위원 장	재정경제부정책기획관 국방부기획조정실장 한화생명보험상근감사위원	20170623	20170623	20210321	비상근	-	-
최동수	이사	19550310	등기	심의/ 감독	MBA,클레어몬트컬리지 KB국민은행여신그물부행장 한국외환은행여신그물자문위원	20180227	20180227	20200226	비상근	-	-
조영호	부사장	19651212	비등기	신탁 부문	서울시립대법학박사 한국토지신탁	20100101	20180101	20191231	상근	-	10
임경해	전무	19650315	비등기	신탁 사업	성균관대건축학 대한토지신탁	20100101	20181224	20191231	상근	-	-
신윤모	전무	19680813	비등기	신탁 사업	고려대경제학석사 한국부동산신탁 유니에셋부장	20121224	20181224	20191231	상근	-	10
강승일	전무	19690808	비등기	경영 기획	서울대도시공학박사 현대건설 삼성KPMG 삼성물산	20140226	20180226	20200225	상근	-	10
정승희	전무	19671215	비등기	리츠 부문	고려대유전공학 건국대부동산대학원 삼성생명 삼성SRA자산운용	20150202	20190202	20191231	상근	-	-
박영환	전무	19611101	비등기	신탁 사업	단국대법학 한국토지신탁 한국토지공사	20160101	20170101	20191231	상근	-	-
윤장호	상무	19700310	비등기	리츠 투자	건국대부동산대학원석사 삼성에버랜드 교보리얼코	20170101	20190101	20191231	상근	-	10
이상현	상무	19710225	비등기	리츠 투자	하버드대학원석사 AmericanRealtyAdvisors 마이다스자산운용	20170101	20190101	20191231	상근	-	-
이한창	상무	19690508	비등기	신탁 지원	성균관대회계학과 한국부동산신탁	20180101	20180101	20191231	상근	-	10
이충성	상무	19560917	비등기	신탁 사업	경희대건축공학과 성원건설 국제신탁	20180101	20180101	20191231	상근	-	-
장근용	상무	19720308	비등기	신탁 사업	서울대조경학과 대한토지신탁 롯데건설 한화국토개발	20180101	20180101	20191231	상근	-	-
홍은기	상무	19741120	비등기	경영 지원	성균관대경영학석사 KB신용정보 선진회계법인	20180101	20180101	20191231	상근	-	10
이혁준	상무	19631101	비등기	기술 지원	고려대건축공학과 부영주택 서울건축	20190729	20190729	20210728	상근	0	0

다. 주식매수선택권 부여 및 행사현황 : 해당사항 없음

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권대여 포함)내역 : 해당사항 없음

나. 담보제공 및 채무보증 내역 : 해당사항 없음

다. 출자내역

(단위 : 원)

성 명 (법인명)	관 계	출자 및 출자지분 처분내역					비고
		출자지분의 종류	거 래 내 역				
			기초	증가	감소	기말	
(주)코람코 자산운용	계열회사	주식(보통주)	10,000,000,000	-	-	10,000,000,000	2010.1.20 설립
합 계			10,000,000,000	-	-	10,000,000,000	

라. 증권의 매수 또는 매도 내역 : 해당사항 없음

마. 부동산 매매(임대차 포함) 내역 : 해당사항 없음

바. 영업 양수도 내역 : 해당사항 없음

사. 자산 양수도 내역 : 해당사항 없음

아. 장기공급계약 등 내역 : 해당사항 없음

2. 최대주주 등 이외의 이해관계자와의 거래 : 해당사항 없음

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표) : 해당사항 없음

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표) : 해당사항 없음

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표) : 해당사항 없음

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	M M F	파생 결합 증권	기 타	계
		주식	기타	회 사 채	C P	전 단 채	CB · EB · BW	ELB · DLB	기 타					
금분 기말	고유	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,478	-	-	-	21,478
	신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	고객	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	일임	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	집합투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,478	-	-	-	21,478
전분 기말 대비 증감	고유	-	-	-	-	-	-	-	-	-126	-	-	-	-126
	신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	고객	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	일임	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	집합투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-126	-	-	-	-126

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열 사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	M M F	파생 결합 증권	기 타	계
		주식	기타	회 사 채	C P	전 단 채	CB · EB · BW	ELB · DLB	기 타					
코람코 자산 운용	고유	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,478	-	-	-	21,478
	신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	고객	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	일임	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	집합투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,478	-	-	-	21,478

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유 형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	M M F	파생 결합 증권	기 타	계
		주식	기 타	회 사 채	C P	전 단 채	CB · EB · BW	ELB · DLB	기 타					
고유	전체(a)	81,405	-	-	-	-	-	-	-	17,210	-	-	-	98,615
	계열사(b)	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,478	-	-	-	21,478
	비중(b/a, %)	12.3	-	-	-	-	-	-	-	66.7	-	-	-	21.8
신탁	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
고객	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
일임	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
집합 투자	비중(b/a, %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전체(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계열사(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	비중(b/a, %)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
계	전체(a)	81,405	-	-	-	-	-	-	-	17,210	-	-	-	98,615
	계열사(b)	10,000	-	-	-	-	-	-	-	11,478	-	-	-	21,478
	비중(b/a, %)	12.3	-	-	-	-	-	-	-	66.7	-	-	-	21.8

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중) : 해당사항 없음

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

내용	비고
정기적인 계열사 발행 증권 등에 대한 평가 및 관리	매월, 분기

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
총액이 자기자본의 5%를 초과하는 금액의 타법인에 대한 출자 및 출자지분의 처분시 리스크관리위원회 및 이사회 승인 필요	이 사 회 규 정 , 리스크관리위원회, 리스크관리협의규정

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

1. 고객예탁재산의 현황 및 보호에 관한 사항 : 해당사항 없음

2. 고객예탁재산 및 보호

가. 투자자예탁금 예치현황 : 해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황 : 해당사항 없음

다. 예금자 보호제도 : 해당사항 없음

라. 보험료 납부현황 : 해당사항 없음

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

1) 주요 내부통제 구축 현황

- 자본시장법 및 금융투자업규정을 반영하여 주요 사항을 내부통제기준에 반영
 - 언론기관 등에 대한 업무 관련 정보의 제공 절차나 기준에 관한 사항
 - 투자자 신용정보의 관리·보호에 관한 사항
 - 자금세탁행위의 효율적 방지체제 구축·운영에 관한 사항
 - 투자자가 제기한 각종 민원 및 투자자와 금융투자업자 사이에 발생한 분쟁의 처리기준 및 절차에 관한 사항
- 내부통제조직 구성 및 역할 분담
 - 이사회 : 내부통제의 구축 및 운영에 관한 기준 설정
 - 대표이사 : 내부통제체제의 구축 및 운영에 필요한 제반 사항을 수행·지원하고 적절한 내부통제정책을 수립
 - 준법감시인 : 내부통제기준의 준수 여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 조사하는 등 내부통제 관련 업무 총괄
 - 임직원 : 직무를 수행함에 있어 관계법령, 내부통제기준, 윤리강령, 사규 등을 숙지하고 이를 성실히 준수
- 내부통제 운영 원칙
 - 업무의 기능적 분리, 책임의 명확화, 회계자료의 적정성 및 신뢰성 확보, 적절한 내부견제 및 상호대사
 - 각종 사고 예방을 위한 대책의 수립 및 이에 대한 지속적인 모니터링
 - 신상품 등 새로운 업무를 개발 또는 취급하는 경우 법규준수 및 내부통제의 적정성여부에 대한 사전 검토
 - 관계법규 등이 변경될 경우 관련내용을 신속하고 적절하게 내규에 반영

2) 감사의 기능과 역할

- 감사제도 : 현재 당사는 감사위원회를 설치하여 감사제도를 운영하고 있음
- 감사의 기능 : 회사의 업무상 부정이나 오류의 예방 및 적발을 위하여 사전 및 사후적으로 업무내용에 대해 검토하고 개선권고 등을 수행
- 감사의 역할 : 감사활동을 통하여 회사업무의 적법성 및 효율성 증대에 기여

3) 내부감사부서 감사 방침

- 주요 업무에 대한 일반감사 및 일상감사를 통하여 부정과 오류의 사전 예방 및 미비점에 대하여 개선 권고
- 일반감사 : 연도별 감사계획에 따라 일반감사를 수행하여 미비점에 대하여 개선 권고
- 일상감사 : 사전, 사후 일상감사를 통하여 중요 업무처리에 대한 예방통제를 수행

나. 내부통제기준 마련

1) 내부통제기준

- 자본시장법, 시행령, 금융투자업 규정 및 금융투자협회 표준안 반영
- 주요내용 : 총칙, 내부통제 조직 및 역할, 준법감시인 및 준법감시부서, 내부통제 체계의 운영, 내부통제관련 업무수행시 준수사항, 이해상충방지 등 규정

2) 내부통제기준시행세칙

- 내부통제기준에서 정한 사항의 구체화
- 주요내용 : 내부통제 지원조직, 언론기관 등 정보제공, 민원처리절차, 정보교류 차단장치 등 내용 반영

다. 내부통제 위반시 조치

- 대표이사와 감사위원회에 보고하며, 해당 임직원에게 대해서는 인사규정 등 관련 규정에 따라 처벌

2. 위험관리정책

가. 리스크관리 조직 구성 및 정책

1) 리스크관리위원회 (이사회 내 위원회)

- o 리스크관리 관련 최고 의사결정기구
- o 구성 : 4명
 - 의장 : 사외이사 1인
 - 위원 : 사외이사 2인, CRO(경영부문장) 1인

< 결의사항 >

- 전사 리스크관리 전략수립
- 회사의 목표 위험자산 한도 설정
- 리스크관리규정 제정 및 개정
- 리스크관리협의회 운영기준 제정 및 개정
- 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

< 심의 및 보고사항 >

- 자기자본비율, 영업용순자본비율 등 주요 재무지표 관리 현황
- 개별 리스크(재무, 법률, 운영, 평판, 사업환경 등)의 관리 현황
- 사업부문별 심의회 승인사업 주요내용
- 전사 리스크관리 현황

- 리스크관리협의회 활동내역
- 감독기관의 리스크부문 검사 결과 및 결과에 따른 조치내용
- 기타 이사회 또는 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

✓ 개최주기 : 분기 1회 원칙 (※ 위원장이 필요하다고 인정할 경우 수시 소집)

2) 리스크관리협의회

- 리스크관리위원회의 결정 사항에 대한 실행 및 감독, 리스크관리 현황 점검 및 대응 등의 역할 담당
- 리스크관리 관련 주요 정책 및 절차의 수립, 주요 Issue 사항에 대한 전사적 대응, 실행, 감독 역할 수행
- 구성 : 6명
 - 의장 : CRO(경영부문장)
 - 위원 : 사내 집행임원(신탁부문장, 리츠부문장, 경영기획본부장, 경영지원본부장, 신탁지원본부장)
 - CEO, 준법감시인은 참석하여 의견 개진

< 심의사항 >

- 경영목표 및 사업전략과의 연계성을 감안한 리스크관리 전략
- 회사의 부담 가능한 리스크 수준(위험자산 한도)
- 리스크관리위원회규정에서 결의사항으로 정한 제반규정의 제정 및 개정
- 자산건전성 분류기준 및 대손충당금 적립기준 제정 및 개정
- 부문(개별)별 리스크관리 세부지침 또는 매뉴얼 제정 및 개정
- 건별 또는 동일인 Exposure 한도가 자기자본의 15%를 초과하는 신탁사업
- 50억원 이상의 PI 투자
- 기타 리스크관리협의회 또는 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

< 보고사항 >

- 신탁사업심의위원회, 리츠투자심의위원회의 주요 활동내역
- 리스크관리 현황
- 자본적정성 유지 및 안정적인 유동성 확보를 위한 리스크관리 현황
- 기타 리스크관리협의회 또는 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

✓ 개최주기 : 분기 1회 원칙 (※ 위원장이 필요하다고 인정할 경우 수시 소집)

3) CRO

- 회사는 리스크관리를 총괄하는 최고위험관리책임자(CRO)를 두며 경영부문장이 담당
 - 회사는 최고위험관리책임자를 보좌하여 리스크관리 실무를 통할하는 위험관리책임자를 두어 별도 업무 또는 리스크관리 총괄부서 업무 겸임 가능

4) 위험관리책임자

- 리스크관리 실무를 통할 및 리스크관리 총괄부서장 업무 수행

5) 리스크관리팀

- 역할 : 리스크관리 총괄부서로 리스크관리위원회 보좌 및 회사의 리스크를 통합 관리
 - 리스크관리 제도 구축 및 운영에 관한 사항
 - 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회 리스크관리 결의사항 이행 점검
 - 경영 및 사업리스크 관리 현황의 점검, 평가 및 보고
 - 적정투자규모 및 신탁계정대여 규모에 관한 사항
 - 리스크관리 관련 규정의 제정 및 개정에 관한 사항
 - 기타 회사의 리스크관리에 관한 사항

6) 사업부문별 리스크관리 담당부서

- 회사의 경영 및 사업리스크는 각각의 리스크 담당부서에서 주관하며 항목별 리스크의 특성에 따라 관리
 - 부서 특성에 부합하는 리스크관리 계획의 수립 및 운용
 - 개별리스크 관리 현황의 보고
 - 리스크관리위원회 및 리스크관리협의회 리스크관리 결의사항 이행
 - 기타 개별 리스크관리에 관한 사항

나. 리스크관리위원회 활동

1) 최근 3개월 리스크관리위원회 개최 실적

- 10월 리스크관리위원회 (제2019-09차)
 - (보고안건) 리스크관리 현황 보고(9월말)
- 11월 리스크관리위원회 (제2019-10차)
 - (심의안건) SK네트웍스 주유소 매입을 위한 양해각서 등 체결 및 출자 심의
- 12월 리스크관리위원회 (제2019-11차)
 - (보고안건) 리스크관리 현황 보고(11월말)

다. 리스크관리 방법

- 전사적 리스크관리 통합 관리 : 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, CRO, 리스크관리팀
 - 재무리스크, 법률리스크, 운영리스크, 평판리스크, 사업환경리스크, 사업리스크
- 사업리스크 개별 관리 : 사업부문별(경영/리츠/신탁) 담당부서 → 리스크관리팀 → CRO
 - 개별사업장에 대한 사업리스크는 1차적으로 담당부서에서 직접 관리
 - 개별사업장의 사업리스크가 발생(확대)되지 않도록 리스크관리팀에서 분양률/공정률/유동성/한도관리/소송/민원 등 상시 모니터링
 - 부진사유 및 주요 Issue 발생시 담당부서에서 리스크관리팀에 내용 전달 및 CRO 보고 → CRO가 각 담당부서에 개선대책 및 대응방안 수립 요구, 이행상황 점검
- 주요 Issue 발생시 해당사안의 중요도에 따라 리스크관리협의회 및 리스크관리위원회에 보고/심의를 통하여 CRO/대표이사가 최종 의사 결정.

3. 감사인의 감사의견 또는 감사보고서에 관한 사항 : 별도 첨부

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 건, 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
11	3,245,967,206	82	95,879,463,409	93	99,125,430,615

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
-	-	-