영 업 보 고 서

(제 14 기 3분기)

사업연도 2021년 07월 01일 부터
2021년 09월 30일 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.

2021년 09월 30일

회 사 명 : 주식회사 카카오페이증권
대 표 이 사 : 김 대 홍 · 윤 기 정 (인)
본점 소재지 : 경기도 성남시 분당구 판교역로146번길 20, 12층
(대표전화) 1600-8515
(홈페이지) www.kakaopaysec.com
작성책임자 : (직책) 경영기획본부장 (성명) 이 주 랑
(전화번호) 031) 620-4811

< 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. 투자매매 업무
나. 투자중개 업무
다. 집합투자 업무
라. 투자자문 업무
마. 투자일임 업무
바. 신탁 업무

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항
가. 영업용순자본비율
나. 순자본비율Ⅰ(개별)
다. 순자본비율Ⅰ(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. 계열사증권온라인소액투자중개 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		주식회사 카카오페이증권 (비상장)
대표자		김대홍·윤기정
본점주소		경기도 성남시 분당구 판교역로146번길 20, 12층(백현동,오피스에이치)
설립일		2008년 05월 26일
결산월		12월
자본금		41,820,000,000 원
주당 액면가(원단위)		5,000 원
발행주식수	보통주	8,364,000 주
	우선주	
홈페이지주소		www.kakaopaysec.com
대표전화번호		1600-8515
상장여부·상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		
계열회사의 총수		174
주요 계열회사 명칭 및 상장여부		카카오(상장),카카오뱅크(상장),카카오페이(비상장),KP보험서비스(비상장)
신용평가결과		

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
2-1-1	투자중개업	증권	일반투자자 및 전문투자자	20080725	30
11-13-1	투자매매업(인수업제외)	집합투자증권	일반투자자 및 전문투자자	20080801	20
1-11-2	투자매매업	채무증권	전문투자자	20140205	100

다. 겸영업무 및 부수업무

구분	내용	신고일
겸영업무	대출의 중개주선 또는 대리업무	20090330
겸영업무	대출채권의 중개 주선 또는 대리업무	20090403
겸영업무	대출채권, 그 밖의 채권의 매매와 그 중개.주선 또는 대리업무	20140516
겸영업무	만기3개월 이내의 프로젝트파이낸싱 대출업무	20141028
겸영업무	자산유동화에 관한 법률에 따른 자산관리자의 업무와 유동화전문회사의 수탁업무	20141028
겸영업무	외국환거래법에 따른 외국환업무 및 외국환중개업무	20160810
겸영업무	상임대리인업무	20161019
겸영업무	투자자를 위하여 그 투자자가 예탁한 투자자예탁금으로 수행하는 자금이체업무	20191211
부수업무	기업의 경영구조조정 및 금융에 대한 상담 및 조력업무	20090304
부수업무	기업의 매수 및 합병의 중개.주선 또는 대리업무	20140807
부수업무	상법상 자산유동화 목적 SPC의 자산관리 및 업무수탁 관련업무	20140901
부수업무	국내 기관투자자 대상 역외펀드 중개 및 판매업무 관련 모든 사후관리 서비스 지원	20160223
부수업무	부동산 임대(전대)업무	20170517
부수업무	온라인 매체 등을 활용한 광고대행업무	20200422
부수업무	프로젝트파이낸싱 등 관련 자금관리 대리사무	20210128

다. 겸영업무 및 부수업무 (계속)

구분	내용	신고일
부수업무	신디케이티드론 관련 대주의 대리금융기관 업무	20210128

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
1. 설립일, 본점소재지 및 그 변경 - 설립일 : 2008년 5월 26일 - 본점소재지 변경 : 2010년 11월 8일 서울특별시 영등포구 의사당대로1길 34 인영빌딩 - 본점소재지 변경 : 2019년 7월 1일 서울특별시 강남구 테헤란로 512 (대치동, 신안빌딩) - 본점소재지 변경 : 2020년 3월 31일 경기도 성남시 분당구 대왕판교로 670, 에이동 5층 (삼평동, 유스페이스2) - 본점소재지 변경 : 2020년 7월 13일 경기도 성남시 분당구 판교역로146번길 20, 12층 (백현동, 오피스에이치) 2. 경영진의 중요한 변동 (대표이사를 포함한 1/3이상 변동) - 2011년 12월 28일 대주주 등 변경 : 박준형외 3인 → 신안캐피탈(주) - 2012년 12월 28일 추가지분 인수 : 신안캐피탈(주) 100% - 2019년 7월 1일 대표이사 변경 : 서경민 → 윤기정 - 2019년 2월 5일 등기임원 사임 : 대표이사 윤기정, 사내이사 박지호, 사내이사 정혁진, 감사 김용대 - 2020년 2월 6일 등기임원 선임 : 사내이사 김대홍, 사내이사 윤기정, 기타비상무이사 신원근, 기타비상무이사 김주원, 감사 조상현 - 2020년 2월 6일 대표이사 변경 : 윤기정 → 김대홍 · 윤기정 (각자 대표이사) - 2020년 2월 6일 신규 지분 인수 : (주)카카오페이 60% - 2020년 2월 6일 대주주 등 변경 : 신안캐피탈(주) → (주)카카오페이 - 2021년 3월 29일 등기임원 선임 : 사외이사 박정일, 사외이사 김휘강, 사외이사 김호철 - 2021년 3월 29일 등기임원 사임 : 감사 조상현 3. 화의, 회사정리절차 그 밖에 이에 준하는 절차를 밟은 적이 있거나 현재 진행중인 경우	

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항 (계속)

내용	비고
그 내용과 결과 - 해당사항 없음 4. 회사가 합병한 경우 그 내용 - 해당사항 없음 5. 회사의 업종 또는 주된 사업의 변화 - 2019년 3월 18일 기존 사업의 목적에 추가(사. 전자금융업, 아. 소프트웨어 개발 및 공급업 / 정관 제2조 개정) 6. 기타 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생내용 - 2019년 3월 18일 정관 개정 시행 * 발행가능주식 총수 변경(8,000,000주 → 50,000,000주 / 정관 제5조) * 발행주식의 종류 추가 (기명식 종류주식 추가 / 정관 제8조,제8조의2,제8조의3,제9조의2) * 사채의 발행 추가 (사채, 전환사채, 신주인수권부사채 / 정관 제18조의2,제18조의3,제18조의4,제18조의5,제18조의6) * 중간배당에 관한 사항 추가(정관 제38조의2) - 2020년 2월 6일 정관 개정 시행 * 상호 변경 (바로투자증권 주식회사 → 주식회사 카카오페이증권 / 정관 제1조) * 공고방법 변경 (www.barofn.com → www.kakaopaysec.com / 정관 제4조) - 2020년 3월 31일 정관 개정 시행 * 본점의 소재지 변경 (서울특별시 → 경기도 성남시 / 정관 제3조) * 주권의 종류 삭제 (정관 제9조) * 주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리의 전자등록 조항 변경 (정관 제9조의2 → 정관 제9조) * 이사의 임기 변경 (3년 → 2년 / 정관 제27조)	

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	
20110326	유상증자	보통주	600,000	5,000	0	
20131226	유상증자	보통주	800,000	5,000	0	
20200529	유상증자	보통주	1,564,000	5,000	14,706	
20200926	유상증자	보통주	680,000	5,000	14,706	
20210324	유상증자	보통주	680,000	5,000	14,706	
20210723	유상증자	보통주	2,040,000	5,000	14,706	

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

구분	발행가능 총주식	발행주식수	자기주식수	유통주식수	의결권 행사 가능 주식수	비고
보통주	50,000,000	8,364,000	0	0	8,364,000	
우선주	0	0	0	0	0	

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

<table>
<tr><th colspan="2">구분</th><th>당기</th><th>비고</th></tr>
<tr><td colspan="2">주당 액면가액</td><td colspan="2" rowspan="8">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td colspan="2">당기순이익(A)</td></tr>
<tr><td colspan="2">주당순이익</td></tr>
<tr><td colspan="2">현금배당금총액(B)</td></tr>
<tr><td colspan="2">주식배당금총액</td></tr>
<tr><td colspan="2">현금배당성향(=B/A × 100)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">주당 현금배당금</td><td>보통주</td></tr>
<tr><td>우선주</td></tr>
<tr><td rowspan="2">주당 주식배당</td><td>보통주</td><td colspan="2" rowspan="2"></td></tr>
<tr><td>우선주</td></tr>
</table>

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	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
채무증권	국채·지방채	국고채	15,635,546,840,000	15,636,826,752,000	31,272,373,592,000	0	0
		국민주택채권	693,118,840,000	693,171,710,000	1,386,290,550,000	0	0
		기타	550,131,482,749	550,357,158,223	1,100,488,640,972	0	0
		소계	16,878,797,162,749	16,880,355,620,223	33,759,152,782,972	0	0
	특수채	통화안정증권	2,179,578,150,000	2,179,693,950,000	4,359,272,100,000	0	0
		예금보험공사채	0	0	0	0	0
		토지개발채권	0	0	0	0	0
		기타	694,644,950,000	694,699,750,000	1,389,344,700,000	0	0
		소계	2,874,223,100,000	2,874,393,700,000	5,748,616,800,000	0	0
	금융채	산금채	249,217,150,000	249,225,650,000	498,442,800,000	0	0
		중기채	0	0	0	0	0
		은행채	472,218,200,000	472,240,750,000	944,458,950,000	0	0
		여전채	967,089,500,000	967,134,100,000	1,934,223,600,000	0	0
		종금채	0	0	0	0	0
		기타	81,134,500,000	81,138,000,000	162,272,500,000	0	0
		소계	1,769,659,350,000	1,769,738,500,000	3,539,397,850,000	0	0
	회사채		292,859,000,000	292,871,750,000	585,730,750,000	0	0
	기업어음증권		39,844,486,305	39,853,212,330	79,697,698,635	0	0
	기타		0	0	0	0	0
	계		21,855,383,099,054	21,857,212,782,553	43,712,595,881,607	0	0
집합투자증권	ETF		0	0	0	0	0
	기타		5,025,636,939,181	5,434,341,151,599	10,459,978,090,780	0	0
	계		5,025,636,939,181	5,434,341,151,599	10,459,978,090,780	0	0
투자계약증권			0	0	0	0	0
외화증권	지분증권		0	0	0	0	0
	채무증권	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		0	0	0	0	0
	ELS		0	0	0	0	0
파생결합증권	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			26,881,020,038,235	27,291,553,934,152	54,172,573,972,387	0	0

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

구분				거래금액				잔액		평가손익
				투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선물	국내	상품선물	금	해당사항 없음						
			돈육							
			기타							
			소계							
		금융선물	금리선물	국채3년						
				국채5년						
				국채10년						
				통안증권						
				기타						
				소계						
			통화선물	미국달러						
				엔						
				유로						
				기타						
				소계						
			지수선물	KOSPI200						
				KOSTAR						
				기타						
				소계						
			개별주식							
			기타							
			계							
		기타								
		국내계								
	해외	상품선물	농산물							
			비철금속·귀금속							
			에너지							
			기타							
			소계							
		금융선물	통화							
			금리							
			주가지수							
			개별주식							
			기타							
			소계							
		기타								
		해외계								
	선물계									
옵션	국내	지수옵션	KOSI200							
			기타							
			소계							
		개별주식								
		통화	미국달러							
			기타							
			소계							
		기타								
		국내계								
	해외	주가지수								
		개별지수								
		금리								
		통화								
		기타								
		해외계								
	옵션계									
기타			국내							
			해외							
			기타계							
합계										

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

구분			매수	매도	합계	수수료
지분증권	주식	유가증권시장	1,168,481,324,491	1,482,918,390,470	2,651,399,714,961	1,413,426,360
		코스닥시장	247,212,314,631	326,707,810,411	573,920,125,042	356,079,180
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	1,415,693,639,122	1,809,626,200,881	3,225,319,840,003	1,769,505,540
	신주인수권증권	유가증권시장	50,802,880	45,708,179	96,511,059	127,750
		코스닥시장	4,857,495	2,844,900	7,702,395	7,690
		코넥스시장	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0
		소계	55,660,375	48,553,079	104,213,454	135,440
	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		1,415,749,299,497	1,809,674,753,960	3,225,424,053,457	1,769,640,980
채무증권	채권	장내	292,254,271	301,517,429	593,771,700	296,860
		장외	0	0	0	0
		소계	292,254,271	301,517,429	593,771,700	296,860
	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		292,254,271	301,517,429	593,771,700	296,860
집합투자증권			64,489,050,040	79,578,000,000	144,067,050,040	75,488,280
투자계약증권			0	0	0	0
파생결합증권	ELS		0	0	0	0
	ELW		0	0	0	0
	기타		0	0	0	0
	파생결합증권합계		0	0	0	0
외화증권			0	0	0	0
기타증권			0	0	0	0
증권계			1,480,530,603,808	1,889,554,271,389	3,370,084,875,197	1,845,426,120
선물		국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
옵션	장내	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	장외	국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
	옵션합계		0	0	0	0
선도		국내	0	0	0	0
		해외	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0
기타 파생상품			0	0	0	0
파생상품계			0	0	0	0
합계			1,480,530,603,808	1,889,554,271,389	3,370,084,875,197	1,845,426,120

(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			
							전문투자자 등	소득요건등 충족 일반 투자자	기타 일반 투자자	합계	전문투자자 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							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								
설정 잔액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								
순 자산 총액	증권 집합 투자 기구	주식형							
		채권형							
		혼합주식형							
		혼합채권형							
		투자계약증권형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	부동산 집합 투자 기구	임대형							
		대출형							
		개발형							
		재간접형							
		파생형							
		기타							
		소계							
	특별자산 집합투자 기구	특별자산							
		파생형							
		소계							
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산							
		파생형							
		소계							
	단기금융집합투자기구								
	전문투자형 사모집합투자기구								
	합계								

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분			운용보수율	판매보수율	신탁보수	일반사무관리보수율	총보수율(A)	기타비용(B)	총비용(A+B)	선취수수료	후취수수	매매중개수수료
집합투자기구종류	증권집합투자기구	주식형	해당사항 없음									
		채권형										
		혼합주식형										
		혼합채권형										
		투자계약증권형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	부동산집합투자기구	임대형										
		대출형										
		개발형										
		재간접형										
		파생형										
		기타										
		소계										
	특별자산집합투자기구	특별자산										
		파생형										
		소계										
	혼합자산집합투자기구	혼합자산										
		파생형										
		소계										
	단기금융집합투자기구											
	전문투자형 사모집합투자기구											
	합계											
집합투자기구형태	투자신탁											
	투자회사											
	투자유한회사											
	투자합자회사											
	투자조합											
	투자익명조합											
	합계											

(3) 집합투자기구 운용현황

(단위 : 원)

구분		증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		단기금융 집합투자기구		전문투자형사모 집합투자기구		합계	
		국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외
유동성자산		해당사항 없음													
증권	채무증권														
	지분증권														
	수익증권														
	파생결합증권														
	기타														
파생상품	장내														
	장외														
부동산															
기타															

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개 · 매매업자	판매금액	비중	계열여부
해당사항 없음				

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

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

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

구분		금융투자업자	투자일임재산	집합투자재산	은행	보험(고유계정)	보험(특별계정)	연기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약자산	일반투자자	해당사항 없음											
	전문투자자												
	계												
해외계약자산	일반투자자												
	전문투자자												
	계												
합계	일반투자자												
	전문투자자												
	계												

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

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

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		금융투자업자	은행	보험(고유계정)	보험(특별계정)	연·기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내계약자산	일반투자자	해당사항 없음									
	전문투자자										
	계										
해외계약자산	일반투자자										
	전문투자자										
	계										
합계	일반투자자										
	전문투자자										
	계										

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

<table>
<tr><th colspan="2">구분</th><th>국내</th><th>해외</th><th>합계</th></tr>
<tr><td colspan="2">유동성자산</td><td colspan="3" rowspan="10">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td rowspan="7">증권</td><td>채무증권</td></tr>
<tr><td>지분증권</td></tr>
<tr><td>수익증권</td></tr>
<tr><td>투자계약증권</td></tr>
<tr><td>파생결합증권</td></tr>
<tr><td>증권예탁증권</td></tr>
<tr><td>기타</td></tr>
<tr><td rowspan="2">파생
상품</td><td>장내파생상품</td></tr>
<tr><td>장외파생상품</td></tr>
<tr><td colspan="2">기타</td><td colspan="3" rowspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="2">합계</td></tr>
<tr><td rowspan="2">외국환업무
취급기관
등록</td><td>등록여부</td></tr>
<tr><td>등록일</td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>

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)

<table>
<tr><th colspan="4" rowspan="2">구 분</th><th colspan="2">전 기 말</th><th colspan="2">증 가</th><th colspan="2">감 소</th><th colspan="2">당 기 말</th></tr>
<tr><th>건수</th><th>금액</th><th>건수</th><th>금액</th><th>건수</th><th>금액</th><th>건수</th><th>금액</th></tr>
<tr><td rowspan="15">금전신탁</td><td colspan="3">불특정금전신탁</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr>
<tr><td rowspan="14">특정금전신탁</td><td colspan="2">수시입출금</td><td colspan="8" rowspan="29">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td colspan="2">자문형</td></tr>
<tr><td colspan="2">자사주</td></tr>
<tr><td colspan="2">채권형</td></tr>
<tr><td colspan="2">주식형(자문형, 자사주 제외)</td></tr>
<tr><td colspan="2">주가연계신탁</td></tr>
<tr><td colspan="2">정기예금형</td></tr>
<tr><td rowspan="5">퇴직연금</td><td>확정급여형</td></tr>
<tr><td>확정기여형</td></tr>
<tr><td>IRA형</td></tr>
<tr><td>소계</td></tr>
<tr><td colspan="2">기타</td></tr>
<tr><td colspan="3">금전신탁소계</td></tr>
<tr><td rowspan="14">재산신탁</td><td colspan="3">증권</td></tr>
<tr><td colspan="3">금전채권</td></tr>
<tr><td colspan="3">동산</td></tr>
<tr><td rowspan="11">부동산신탁</td><td rowspan="3">토지신탁</td><td>차입형</td></tr>
<tr><td>관리형</td></tr>
<tr><td>소계</td></tr>
<tr><td rowspan="3">관리신탁</td><td>갑종</td></tr>
<tr><td>을종</td></tr>
<tr><td>소계</td></tr>
<tr><td colspan="2">처분신탁</td></tr>
<tr><td colspan="2">담보신탁</td></tr>
<tr><td colspan="2">분양관리신탁</td></tr>
<tr><td colspan="2">부동산신탁계</td></tr>
<tr><td colspan="3">부동산관련권리</td></tr>
<tr><td colspan="3">무체재산권</td></tr>
<tr><td colspan="3">재산신탁소계</td></tr>
<tr><td colspan="4">종합재산신탁</td></tr>
<tr><td colspan="4">기타</td></tr>
<tr><td colspan="4">합계</td></tr>
</table>

(3) 자금조달 운용현황

(가) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

<table>
<tr><th colspan="3">구분</th><th>수탁액</th><th>차입금</th><th>특별
보유금</th><th>손익</th><th>기타</th><th>합계</th></tr>
<tr><td colspan="3">불특정금전신탁</td><td colspan="6" rowspan="13">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td rowspan="12">특정
금전
신탁</td><td colspan="2">수시입출금</td></tr>
<tr><td colspan="2">자문형</td></tr>
<tr><td colspan="2">자사주</td></tr>
<tr><td colspan="2">채권형</td></tr>
<tr><td colspan="2">주식형(자문형, 자사주 제외)</td></tr>
<tr><td colspan="2">주가연계신탁</td></tr>
<tr><td colspan="2">정기예금형</td></tr>
<tr><td rowspan="4">퇴직
연금</td><td>확정급여형</td></tr>
<tr><td>확정기여형</td></tr>
<tr><td>IRA형</td></tr>
<tr><td>소계</td></tr>
<tr><td colspan="2">기타</td></tr>
<tr><td colspan="3">금전신탁합계</td></tr>
</table>

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분			대출금	증권															콜론	예치금	고유계정대	RP매입	부동산	채권평가당금	기타	손익	합계
				회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업어음	(직매입분)	(ABCP)	(기타)	수익증권	파생결합증권	(ELS)	(기타)	발행어음	외화증권	기타	소계									
불특정금전신탁			해당사항 없음																								
특정금전신탁	수시입출금																										
	자문형																										
	자사주																										
	채권형																										
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																										
	주가연계신탁																										
	정기예금형																										
	퇴직연금	확정금여형																									
		확정기여형																									
		IRA형																									
		소계																									
	기타																										
금전신탁합계																											

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 영업이익 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)	26,067,806,473	49,538,833,136	23,471,026,663	90
B/S상 순재산액(A)	69,254,190,610	94,506,187,007	25,251,996,397	36.5
차감항목계(B)	46,453,870,312	47,981,934,157	1,528,063,845	3.3
가. 유형자산	10,130,482,315	12,903,827,079	2,773,344,764	27.4
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	12,008,779,633	11,971,676,794	-37,102,839	-0.3
다. (삭제)	-		-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	-		-	-
마. 특수관계인 채권등	3,515,364,018	3,581,582,417	66,218,399	1.9
바. 자회사의 결손액	-		-	-
사. 채무보증금액	-		-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액	-		-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	-		-	-
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-		-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	1,085,259,300	1,043,459,300	-41,800,000	-3.9
타. 자산평가손실	-		-	-
파. 기타	19,713,985,046	18,481,388,567	-1,232,596,479	-6.3
가산항목계(C)	3,267,486,175	3,014,580,286	-252,905,889	-7.7
가. 유동자산 대손충당금	64,550,037	74,853,757	10,303,720	16
나. 후순위차입금	-		-	-
다. 금융리스부채	3,202,936,138	2,939,726,529	-263,209,609	-8.2
라. 자산평가이익	-		-	-
마. 기타	-		-	-
2. 총위험액(=D+E+F)	11,027,831,403	10,860,746,892	-167,084,511	-1.5
시장위험액(D)	2,960,603,430	3,046,101,170	85,497,740	2.9
가. 주식위험액	126,333,997	86,601,997	-39,732,000	-31.4
나. 금리위험액	-		-	-
다. 외환위험액	5,281,918	63,661,379	58,379,461	1105.3
라. 집합투자증권등위험액	2,828,987,515	2,895,837,794	66,850,279	2.4
마. 일반상품위험액	-		-	-
바. 옵션위험액	-		-	-
신용위험액(E)	549,444,911	520,033,218	-29,411,693	-5.4
운영위험액(F=max(가, 나)+ 다+ 라)	7,517,783,062	7,294,612,504	-223,170,558	-3
가. 법정자본금의 10%	1,500,000,000	1,500,000,000	0	
나. 영업별 영업이익 합계	7,517,783,062	7,294,612,504	-223,170,558	-3
다. 위험관리등급에 따른 가감	-		-	-
라. 집합투자재산위험액	-		-	-
3. 잉여자본(1-2)	15,039,975,070	38,678,086,244	23,638,111,174	157.2
4. 법정자본금	15,000,000,000	15,000,000,000	0	
5. 필요유지자기자본	10,500,000,000	10,500,000,000	0	
6. 순자본비율(=(3/5)×100)	143	368	225	157.3

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

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

구 분			전기말 (①)	당기말 (②)	증감(②-①)
					금액
1. 총자산(=A-B)			72,134,548,250	96,397,010,789	24,262,462,539
	B/S상 자산총계(A)		770,944,072,066	785,680,943,889	14,736,871,823
	차감항목계(B)		698,809,523,816	689,283,933,100	-9,525,590,716
		가. 투자자예치금(예금, 신탁)	574,197,503,016	591,667,558,714	17,470,055,698
		나. 종금계정 자산	0		
		다. 대손준비금	35,569,721	35,569,721	0
		라. 장내 위탁매매 일시계상 미수금	6,010,826,079	32,276,464,665	26,265,638,586
		마. 장외 채권 및 외국환 거래 일시계상 미수금	118,565,625,000	65,304,340,000	-53,261,285,000
		바. 공모주 청약 일시계상 미수금	0		
		사. 종합금융투자사업자의 단기금융업무 등 수탁금	0		
2. 자기자본(=가-나)			69,218,620,889	94,470,617,286	25,251,996,397
	가. B/S상 자기자본		69,254,190,610	94,506,187,007	25,251,996,397
	나. 대손준비금		35,569,721	35,569,721	0
3. 레버리지비율(=(1/2)×100)			104	102	-2

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

<table>
<tr><th colspan="3" rowspan="3">구 분</th><th colspan="2">전기말(①)</th><th colspan="2">당기말(②)</th><th colspan="2">증감(②-①)</th></tr>
<tr><th>대상 금액</th><th>필요자본</th><th>대상 금액</th><th>필요자본</th><th>대상 금액</th><th>필요자본</th></tr>
<tr><td colspan="3">1. 자기자본</td><td colspan="6" rowspan="20">해당사항 없음</td></tr>
<tr><td colspan="3">2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)</td></tr>
<tr><td rowspan="19"></td><td colspan="2">필요유지자기자본(Aa)</td></tr>
<tr><td colspan="2">고객자산운용필요자본(Ab)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">집합투자재산</td><td>증권집합투자기구</td></tr>
<tr><td>기타 집합투자기구</td></tr>
<tr><td colspan="2">투자일임재산</td></tr>
<tr><td colspan="2">고유자산운용필요자본(Ac)</td></tr>
<tr><td colspan="2">증권 계</td></tr>
<tr><td rowspan="3">지분증권</td><td>해외현지법인 지분</td></tr>
<tr><td>관계회사투자지분</td></tr>
<tr><td>기타 투자목적주식 등</td></tr>
<tr><td rowspan="3">채무증권</td><td>거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우</td></tr>
<tr><td>거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우</td></tr>
<tr><td>그외의 경우</td></tr>
<tr><td rowspan="2">집합투자증권</td><td>자기운용 집합투자증권</td></tr>
<tr><td>타사운용 집합투자증권</td></tr>
<tr><td colspan="2">기타증권</td></tr>
<tr><td colspan="2">파생상품</td></tr>
<tr><td colspan="2">대출채권</td></tr>
<tr><td colspan="3">3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)</td></tr>
</table>

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표

계정과목	금액
자산총계	785,680,943,889
Ⅰ. 현금 및 예치금	636,112,218,614
1. 현금 및 현금성 자산	42,892,659,900
1) 현금	0
2) 정기예.적금	2,000,000,000
3) 보통예금	12,092,659,900
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	0
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	28,800,000,000
2. 예치금	593,219,558,714
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	12,500,000,000
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	12,500,000,000
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	579,167,558,714
① 일반예수분	579,167,558,714
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	50,000,000
① 자기분(국내)	50,000,000
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	2,000,000
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	1,500,000,000
Ⅱ. 증권	346,407,988
1.당기손익-공정가치측정증권	346,407,988
1) 주식	346,407,988
2) 신주인수권증서	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
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0
1) 주식	0
2) 출자금	0

1. 대차대조표 (계속)

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

1. 대차대조표 (계속)

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

1. 대차대조표 (계속)

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

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0
9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
Ⅴ. 유형자산	12,903,827,079
(손상차손누계액)	0
1. 토지	239,364,520
2. 건물	539,485,870
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	8,269,174,678
6. 건설중인자산	4,180,056,773
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	5,038,107,597
10. 감가상각누계액(-)	5,362,362,359
1) 건물	21,341,157
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	3,719,236,271
5) 기타	1,621,784,931
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
Ⅵ. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
Ⅶ. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
Ⅷ. 기타자산	136,318,490,208
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	98,525,315,744
1) 자기매매미수금	65,304,340,000
① 주식미수금	0
② 채권미수금	65,304,340,000
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)	32,276,464,665
① 고객미수금	22,230,265,235
② 한국거래소미수금	10,046,199,430
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	944,511,079
2. 미수수익	2,809,691,412

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수수료	2,773,446,633
① 미수수탁수수료	20,269,960
② 미수인수및주선수수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	1,134,660,803
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	0
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	1,618,515,870
2) 미수이자	36,244,779
① 미수신용거래융자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	36,244,779
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	11,481,548,955
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	11,481,548,955
4. 선급비용	472,354,799
5. 선급제세	17,773,040
1) 선급법인세	5,345,620
2) 선급부가가치세	12,427,420
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	3,161,162,847
1) 전세권	0
2) 전신전화가입권	400,000
3) 임차보증금	3,076,525,847
4) 회원보증금	0
5) 기타	84,237,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	1,082,832,870
1) 증권시장공동기금	1,000,000,000
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	82,832,870
12. 무형자산	19,032,810,541
(손상차손누계액)	0
1) 영업권	0
2) 개발비	11,724,458,752
3) 소프트웨어	4,544,360,094
4) 회원권	586,991,695
5) 기타	2,177,000,000
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	0
15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	265,000,000
1) 미수금대손충당금	265,000,000

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수수료대손충당금	0
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	691,174,756,882
Ⅰ. 예수부채	577,008,238,662
1. 투자자예수금	577,008,238,662
1) 위탁자예수금	574,375,637,694
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	2,632,600,968
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	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0

1. 대차대조표 (계속)

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

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 기타부채	114,166,518,220
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	250,185,228
1) 확정급여채무	764,302,738
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	514,117,510
① 퇴직연금(-)	514,117,510
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 충당부채	487,023,823
1) 채무보증충당부채	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	487,023,823
3) 특별대손충당금	0
4) 신탁위험충당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	0
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	97,877,470,706
6. 미지급비용	9,050,693,510
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	200,161,192
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	2,706,771,559
16. 신탁계정차	0
17. 종금계정차	0
18. 기타	3,594,212,202
Ⅴ. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	94,506,187,007
Ⅰ. 자본금	41,820,000,000
1. 보통주자본금	41,820,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	0
Ⅱ. 자본잉여금	48,018,790,500
1. 주식발행초과금	48,018,790,500
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
Ⅲ. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	26,401,120
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	0
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	0
3. 지분법 자본변동	0
4. 부의 지분법 자본변동	0
5. 위험회피 파생상품평가손익	0

1. 대차대조표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	0
7. 유형자산재평가이익	0
8. 기타	26,401,120
Ⅴ. 이익잉여금	4,640,995,387
1. 이익준비금	2,000,000,000
2. 대손준비금	35,569,721
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	2,605,425,666
(당기순이익)	-12,564,676,515

2. 손익계산서

계정과목	금액
Ⅰ. 영업수익	52,486,378,827
1. 수수료수익	43,142,421,138
1) 수탁수수료	1,845,426,120
① 유가증권시장	1,489,339,250
② 코스닥시장	356,086,870
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	2,533,250,000
① 원화증권	2,533,250,000
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	3,135,809,769
① 판매수수료	0
② 판매보수	3,135,809,769
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 주가연계증권	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	28,103,000
14) 대리업무보수	0
15) 기타	35,599,832,249
2.증권평가 및 처분이익	3,601,888,266
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	3,550,780,278
① 주식처분이익	0
② 신주인수권증서처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	3,534,031,001
④ 집합투자증권처분이익	8,023,252
⑤ 기업어음증권처분이익	8,726,025
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	51,107,988
① 주식평가이익	51,107,988
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	0
② 집합투자증권처분이익	0
③ 기업어음증권처분이익	0
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	0
⑤ 기타	0
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	0
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 이익	77,050,400
1) 파생상품거래이익	77,050,400
① 이자율관련거래이익	77,050,400
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	1,960,422,111
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	1,869,357,691
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	1,375,719
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	74,628,422
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	15,060,279
5.대출채권 관련 이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	12,758,404
1) 외환차익	5,660,139
2) 외화환산이익	7,098,265
7. 기타의 영업수익	3,691,838,508
1) 배당금수익	2,524,279,794
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	1,167,558,714
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	0
② 복구충당부채환입	0
③ 신탁위험충당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손충당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	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	65,791,068,021
1. 수수료비용	6,636,911,840
1) 매매수수료	206,436,971
① 국내분	206,436,971
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	6,430,474,869

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	4,182,609,104
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	1,836,909,104
① 주식처분손실	54,377,062
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	1,713,073,527
④ 집합투자증권처분손실	69,458,515
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	2,345,700,000
① 주식평가손실	2,345,700,000
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

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	93,523,200
1) 파생상품거래손실	93,523,200
① 이자율관련거래손실	93,523,200
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0
3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	2,496,476,949
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	2,399,444,207
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	97,032,742
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	0
6. 외환거래손실	393,980
1) 외환차손	393,980
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	52,378,513,723
1) 급여	27,674,044,167
① 임원	378,626,060
② 직원	27,295,418,107
2) 퇴직급여	849,374,186
① 임원	32,824,310
(확정기여형)	32,824,310
(확정급여형)	0
② 직원	816,549,876
(확정기여형)	488,523,600
(확정급여형)	328,026,276
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	2,394,340,030
5) 전산운용비	6,036,670,159
6) 임차료	484,739,602
7) 지급수수료	4,064,219,066
8) 접대비	1,512,638,547
9) 광고선전비	548,983,272
10) 감가상각비	1,991,005,388
11) 조사연구비	600,000
12) 연수비	33,355,300
13) 무형자산상각비	3,791,750,992
14) 세금과공과금	757,925,071
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	35,310,770
20) 인쇄비	31,838,720
21) 여비교통비	182,809,323
22) 차량유지비	228,938,946
23) 소모품비	56,112,968
24) 수도광열비	496,527,354
25) 보험료	973,531,462
26) 행사비	12,226,600
27) 기타	221,571,800
8. 기타의 영업비용	2,639,225
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	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 기타	2,639,225
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)	-13,304,689,194
Ⅳ. 영업외수익	351,558,080
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	166,475,748
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0
14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	185,082,332
Ⅴ. 영업외비용	36,277,281
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	0
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	10,000,000
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	0
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	26,277,281
Ⅵ. 법인세비용차감전계속사업손익	-12,989,408,395
Ⅶ. 계속사업손익 법인세비용	-424,731,880
Ⅷ. 계속사업이익(손실)	-12,564,676,515
Ⅸ. 중단사업손익	0
Ⅹ. 당기순이익(손실)	-12,564,676,515

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	39,284,036
(대손준비금적립후 당기순이익)	-12,603,960,551
Ⅹ Ⅰ.기타포괄손익	0
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	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
Ⅹ Ⅱ. 총포괄이익(손실)	-12,564,676,515

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	2,742,555,389,578
1. 예수 증권	2,742,555,389,578
① 위탁자증권	165,761,325,718
② 저축자증권	0
③ 수익자증권	2,576,794,063,860
④ 기타예수증권	0
2. 예수양도성예금증서	0
3. 기타	0
Ⅲ. 파생상품계약	0
1. 장내파생상품	0
1) 이자율관련거래	0
① 이자율선물	0
② 이자율옵션	0
가. 매입이자율옵션	0
나. 매도이자율옵션	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
2) 통화관련거래	0
① 통화선물	0
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	0
1. 대여증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0
3) 기타	0
2. 차입증권	0
1) 주식	0
2) 국공채	0

3. 각주사항 (계속)

계정금액	금액
3) 기타	0
3. 신용거래대주	0
Ⅴ. 대손상각채권	437,240,547
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. 이사회의 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
김대홍		대표이사	
윤기정		대표이사	
박정일		사외이사	
김휘강		사외이사	
김호철		사외이사	
신원근		기타비상무이사	
김주원		기타비상무이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
리스크관리위원회	리스크관리위원장(박정일) 外 위원 4인	박정일(위원장),김대홍,윤기정,김주원,신원근	1. 설치목적 리스크관리업무의 효율적 감독, 정책수립 및 승인을 위하여 설치 2. 위원회의 업무 - 영업용순자본비율 및 자산부채비율의 유지기준 설정 및 미달시 대응전략 수립 - 리스크관리 시스템의 감독 - 회사의 위기대처방안 수립 - 리스크관리규정의 개정(안) 승인 - 리스크관리지침의 제정(안) 및 개정(안) 승인 - 거래상품별 및 부서별 거래한도의 설정 - 리스크자산의 과도한 소유통제 - 특수관계인과의 불공정한 거래행위 통제 - 부당한 신용집중의 통제 - 과도한 부외거래의 통제 - 리스크관리상 필요조치의 건의 - 리스크관리업무의 대표이사 보고 - 기타 리스크관리와 관련하여 이사회로부터 위임 받은 업무	2021.3.29 사외이사 선임에 따른 리스크관리위원회 위원장 및 위원 신규 선임

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사위원장	박정일	* 現 (주)카카오페이증권 사외이사 및 감사위원장 * 現 김앤장법률사무소 시니어파트너회계사	
감사위원	김휘강	* 現 (주)카카오페이증권 사외이사 및 감사위원 * 現 고려대학교 정보보호대학원 교수	
감사위원	김호철	* 現 (주)카카오페이증권 사외이사 및 감사위원 * 現 단국대학교 도시계획·부동산학부 교수	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)카카오	(주)카카오	0.0	상장	대표회사
(주)카카오	(유)가승개발	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)골프와친구	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)그라운드엑스	0.0	비상장	구. (주)그라운드원
(주)카카오	(주)그레이고	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)글앤그림미디어	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)넥셀론	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)네오바자르	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)넥스포츠	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)넵튠	0.0	상장	
(주)카카오	(주)넵튠마스터	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)뉴런잉글리쉬	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)님블뉴런	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)다온크리에이티브	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)다음글로벌홀딩스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)디케이테크인	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)라이프엠엠오	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)레디엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)레프트라이트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)링키지랩	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)마그넷	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)마이발렛	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)메종드바하	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)바람픽쳐스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)배틀엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)브이에이에스티	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)비에이치엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)사나이픽처스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)사운디스트엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)삼양씨앤씨	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)카카오	(주)손노리	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)손자소프트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)쇼노트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)숲엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)슈퍼코믹스스튜디오	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)스타쉽엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)스테이지에셋	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)스테이지파이브	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)스튜디오8	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)스튜디오원픽	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)쓰리와이코프레이션	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)씨엠엔피	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)아산카카오메디컬데이터	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)아이앤아이소프트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)안테나	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)알에스미디어	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)애드엑스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)애드페이지	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)야나두	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)어썸이엔티	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)에스캠프	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)에이윈즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)에이치쓰리	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)에이치앤씨게임즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)에픽스튜디오	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)엑스엘게임즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)엔글	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)엔크로키	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)엔프렌즈게임즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)엔플라이스튜디오	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)카카오	(주)엔플루토	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)영화사월광	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)예원북스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)오닉스케이	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)온마인드	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)와이어트	0.0	비상장	구. (주)하시스
(주)카카오	(주)유캠프	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)이담엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)인타임	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)제이와이드컴퍼니	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)지우게임즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)진화	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오게임즈	0.0	상장	
(주)카카오	(주)카카오모빌리티	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오뱅크	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오벤처스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오브레인	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오브이엑스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오스타일	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오스페이스	0.0	비상장	구. 카카오아이엑스(주)
(주)카카오	(주)카카오엔터테인먼트	0.0	비상장	구. (주)카카오페이지
(주)카카오	(주)카카오엔터프라이즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오인베스트먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오페이	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)카카오페이증권	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이더블유북스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이드라이브	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이벤처그룹	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이앤웍스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠세븐	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)카카오	(주)케이엠솔루션	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠식스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠쓰리	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠원	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠투	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠파이브	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이엠포	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)케이큐브홀딩스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)코드독	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)크래커엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)클로브클럽	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)키즈노트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)타파스미디어코리아	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)툰노리	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)티앤케이팩토리	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)티제이파트너스	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)파괴연구소	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)파이디지털헬스케어	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)파트너	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)펠릭스랩	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)포유키즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)프렌즈게임즈	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)플러스투퍼센트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)플레이엠엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)플레이하드	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)플렉스엠	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)픽셀허브	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)필연매니지먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)하이라인엔터테인먼트	0.0	비상장	
(주)카카오	(주)하이업엔터테인먼트	0.0	비상장	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)카카오	동고택시(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	로고스필름(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	로고스필름(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	록앤올(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	메가몬스터(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	비미디어컴퍼니(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	엘케이엠에스리미티드(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	엘케이엠에스리보험중개(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	케이큐브임팩트(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	케이피보험서비스(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	크래들스튜디오(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	프리티비지(주)	0.0	비상장	
(주)카카오	Beijing DaYun Culture Communication Co.,Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Beijing KAKAO Co., Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	DK CHINA Co., Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	DK CHINA Sanhe Co., Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	DK Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Glohow Co, Ltd. (태국)	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Glohow Holdings PTE. LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Ground X Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	GSWING SPROTS GOODS CO., LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Kakao G Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Kakao Games Europe B.V.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Kakao Games Japan Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Kakao Games USA, Inc.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	KAKAO IX CHINA CO.,LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	KAKAO IX HK LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	KAKAO IX Japan Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	KAKAO IX USA, INC.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	KAKAO JAPAN Corp.	0.0	비상장	해외계열회사

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황 (계속)

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
(주)카카오	KI SG PTE. LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Krust Universe Pte. Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사 / 구. Klaytn Pte. Ltd.
(주)카카오	Panzea Pte. Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	PATH MOBILE INC PTE. LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Piccomics Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	PINPLAY JAPAN Co., LTD	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	PT Neo Bazar Indonesia	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	PT. PATH MOBILE INDONESIA	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	SHANGHAI READY ENTERTAIN MENT CO,. LTD	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	TAESIK MAUM GOLF. CO., LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Tapas Media, Inc.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	BORANETWORK. PTE. LTD	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Sherpa Studio Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Venture Support Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Beauty&Asset Corp.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Glohow Co.,Ltd (대만)	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	KAKAO ENTERTAINMENT ASIA CO.,LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	STUDIO ORANGE CO.,LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	STUDIO PHEONIX CO.,LTD.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	SOUTH FRONTIER PTE.LTD	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Kakao Entertainment (Thailand) Ltd.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	CROQUIS Inc.	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Piccoma Europe	0.0	비상장	해외계열회사
(주)카카오	Radish Media, Inc.	0.0	비상장	해외계열회사

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정과목	연결재무제표작성대상여부	법인명	출자목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
			합계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장 여부	계정 과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분)일자	원인		
국내	비상장	매도가능주식	발안물류단지개발 주식회사	300	15	0	0	0	300	15	0	20141126	투자목적취득	0	기업 파산에 의한 주식가치 소멸로 금융감독원 대손인정 등허 및 평
국내	비상장	매도가능주식	미래송도피에프브이 주식회사	30,000	3	2,544,360,000	0	-2,544,360,000	30,000	3	0	20170329	투자목적취득	0	기업 청산으로 인한 지분 처분(2021.09.30)
국내	비상장	매도가능주식	청담피에프브이 주식회사	50,000	10	295,300,000	0	51,107,988	50,000	10	346,407,988	20150424	투자목적출자지분	0	
			합계	80,300	0	2,839,660,000	0	-2,493,252,012	80,300	0	346,407,988			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)카카오페이	본인	보통주	3,386,400	60	1,632,000	0	5,018,400	60	최대주주
신안캐피탈(주)		보통주	2,031,840	36	684,260	612,000	2,104,100	25.2	주요주주
박지호		보통주	0	0	906,940	0	906,940	10.8	주요주주
이완수		보통주	112,880	2	54,400	0	167,280	2	소액주주
박진서		보통주	112,880	2	54,400	0	167,280	2	소액주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
(주)카카오페이	20200206	5,018,400	60	유상증자로 인한 소유주식수 변경(2

Ⅵ. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	34	252
국내지점	1	5
국내영업소	0	0
국내사무소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분			국내		해외		합계
			남	여	남	여	
비등기임원			51	1	0	0	52
등기이사	경영이사		4	0	0	0	4
	사외이사		3	0	0	0	3
감사 또는 상근감사위원			0	0	0	0	0
직원	정규직	전체	86	53	0	0	139
		(일반직)	71	46	0	0	117
		(무기계약직)	15	7	0	0	22
	비정규직	전체	32	27	0	0	59
		(전문인력)	26	9	0	0	35
		(그외)	6	18	0	0	24
계			176	81	0	0	257
투자권유대행인			0	0	0	0	0

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
김대홍	대표이사	19670706	등기	대표이사	-미래에셋대우 컨텐츠개발본부 본부장 -카카오페이 부사장 -(現)카카오페이증권 대표이사	20191111	20200206	20220205	상근		
윤기정	대표이사	19610818	등기	대표이사	-바로투자증권 전무이사 -(現)카카오페이증권 대표이사	20130930	20200206	20220205	상근		
박정일	사외이사	19690418	등기	경영참여 및 감사	-삼일회계법인 회계사 -(現)김앤장법률사무소 시니어파트너회계사 -(現)카카오페이증권 사외이사 및 감사위원	20210329	20210329	20220328	비상근		
김휘강	사외이사	19761129	등기	경영참여 및 감사	-(現)고려대학교 정보보호대학원 교수 -(現)카카오페이증권 사외이사 및 감사위원	20210329	20210329	20220328	비상근		
김호철	사외이사	19610920	등기	경영참여 및 감사	-(現)단국대학교 도시계획부동산학부 교수 -(現)카카오페이증권 사외이사 및 감사위원	20210329	20210329	20220328	비상근		
신원근	기타비상무이사	19770328	등기	경영이사	-베인앤드컴퍼니 상무이사 -(現)카카오페이증권 기타비상무이사	20200206	20200206	20220205	비상근		
김주원	기타비상무이사	19581006	등기	경영이사	-한국투자금융지주 부회장 -(現)카카오페이증권 기타비상무이사	20200206	20200206	20220205	비상근		
박지호	부문장	19720507	비등기	홀세일사업부 부문장	-바로투자증권 기업금융부문 대표 -(現)카카오페이증권 홀세일사업부 부문장	20180704	20200206		상근		
정혁진	전무	19661224	비등기	종합금융본부장	-바로투자증권 전무이사 -(現)카카오페이증권 종합금융본부장	20080526	20210206	20220205	상근		
김현태	전무	19690727	비등기	법인영업본부장	-리딩투자증권 법인영업본부장 -(現)카카오페이증권 법인영업본부장	20170101	20210101	20211231	상근		
박성민	전무	19710510	비등기	기업금융영업	-바로투자증권 IB영업본부 상무 -(現)카카오페이증권 특수금융본부장	20170101	20210401	20210930	상근		
피상훈	전무	19700512	비등기	기업금융영업	-(주)신안상호저축은행 기업금융팀 부장 -바로투자증권 기업금융센터 상무 -(現)카카오페이증권 구조화금융본부장	20170601	20210601	20220531	상근		
이창환	전무	19670424	비등기	기업금융영업	-이베스트투자증권 기업금융2팀 이사 -흥국증권(주) 투자금융팀 상무대우 -바로투자증권 IB영업본부 상무 -(現)카카오페이증권 캐피탈마켓본부장	20170401	20210401	20220331	상근		
심명섭	전무	19650305	비등기	기업금융영업	-프라임상호저축은행 상무보 -(주)신안상호저축은행 부동산금융부 부장 -바로투자증권 기업금융센터 상무보 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 전무	20170601	20210601	20220531	상근		
오세만	전무	19700702	비등기	기업금융영업	-신안저축은행 부동산금융본부 총괄 이사 -(現)카카오페이증권 부동산금융본부장	20180417	20210401	20211231	상근		
박종복	상무	19690205	비등기	기업금융영업	-한국투자증권 프로젝트파이낸스 부장 -바로투자증권 IB영업본부 상무 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 상무	20170601	20210101	20211231	상근		
유명석	상무	19730413	비등기	법인영업	-리딩투자증권 법인영업팀 이사 -(現)카카오페이증권 법인영업본부 상무	20170101	20210101	20211231	상근		
유진현	상무	19630220	비등기	기업금융영업	-바로투자증권 IB영업본부 상무 -(現)카카오페이증권 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 상무	20170101	20210101	20211231	상근		
이승철	상무	19620223	비등기	기업금융영업	-신안저축은행 감사 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 상무	20170101	20210301	20220228	상근		
강태복	상무	19730322	비등기	법인영업	-한국교직원공제회 기금운용전략실 차장 -한화자산운용(주) 해외인프라팀 부장 -새마을금고중앙회 대체투자본부 전문역 -現)카카오페이증권 법인영업본부 상무	20210118	20210118	20211231	상근		
김정택	이사	19770916	비등기	기업금융영업	-바로투자증권 기업금융센터 이사 -(現)카카오페이증권 프로젝트금융본부장	20180101	20210801	20220731	상근		
김성훈	상무보	19670208	비등기	기업금융영업	-메리츠종합금융증권(주) -부동산종합금융2팀 부장 -바로투자증권 IB영업본부 상무보 -(現)카카오페이증권 IB영업본부 상무보	20170101	20210101	20211231	상근		
이성철	실장	19640124	비등기	IB영업본부장	-NH투자증권 종합금융부 이사대우 -포커스자산운용(주) 운용팀 상무 -카카	20200701	20210101	20211231	상근		

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
이성철	실장	19640124	비등기	IB영업본부장	오페이증권 IB영업1본부 실장 -(現)카카오페이증권 IB영업본부장	20200701	20210101	20211231	상근		
권태헌	이사	19690520	비등기	증권영업	-바로투자증권 영업부장 -(現)카카오페이증권 영업부 이사	20170101	20210101	20211231	상근		
김양호	이사	19600508	비등기	영업부장	-바로투자증권 감사실장 -(現)카카오페이증권 영업부장	20170101	20210101	20211231	상근		
이정기	이사	19760827	비등기	법인영업	-리딩투자증권 법인영업팀 부장 -(現)카카오페이증권 법인영업본부 이사	20170101	20210101	20211231	상근		
이석화	이사	19631030	비등기	법인영업	-리딩투자증권 법인영업팀 이사 -(現)카카오페이증권 법인영업본부 이사	20170101	20210101	20211231	상근		
이정래	이사	19670323	비등기	기업금융영업	-분당저축은행 부장 -바로투자증권 IB영업본부 이사 -(現)카카오페이증권 프로젝트금융본부 이사	20170101	20210101	20211231	상근		
이주원	이사	19741030	비등기	기업금융영업	-LIG투자증권주식회사 PF팀 차장 -바로투자증권 기업금융센터 이사 -(現)카카오페이증권 구조화금융본부 이사	20170101	20210101	20211231	상근		
이정민	이사	19690425	비등기	기업금융영업	-코스모 CT부 -(現)카카오페이증권 구조화금융본부 이사	20180101	20210701	20211231	상근		
이상근	이사	19681120	비등기	채권중개, 인수영업	-바로투자증권 종합금융본부 이사 -(現)카카오페이증권 종합금융본부 이사	20180101	20210101	20211231	상근		
김우성	이사	19770304	비등기	법인영업지원	-리팅투자증권 법인영업본부 차장 -(現)카카오페이증권 법인영업본부 이사	20190101	20210101	20211231	상근		
최종열	이사	19730905	비등기	기업금융영업	-DB저축은행 차장 -바로투자증권 기업금융센터 이사 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 이사	20190101	20210601	20220531	상근		
윤재현	이사	19751104	비등기	기업금융영업	-국제자산신탁 3본부2팀 과장 -코리아신탁 신탁1본부1팀 차장 -흥국증권 프로젝트금융팀 부장 -리딩투자증권 프로젝트금융팀 부장 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 이사	20190422	20210601	20220531	상근		
정일현	이사	19710720	비등기	기업금융영업	-한국자산신탁 1본부1팀 수석차장 -바른자산운용 투자운용본부 부장 -바로투자증권 기업금융센터 부장 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 이사	20190502	20201001	20210930	상근		
윤종환	이사	19681222	비등기	채권중개, 인수영업	-바로투자증권 종합금융본부 부장 -(現)카카오페이증권 종합금융본부 이사	20190701	20210101	20211231	상근		
이창우	이사	19670315	비등기	채권금융팀장	-삼성증권 채권영업팀 부장 -바로투자증권 종합금융본부 부장 -(現)카카오페이증권 채권금융팀장	20190701	20210101	20211231	상근		
이제영	이사	19731228	비등기	기업금융영업	-바로투자증권 IB영업2본부 부장 -(現)카카오페이증권 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 이사	20200101	20201001	20210930	상근		
서문교	이사	19751012	비등기	기업금융영업	-상상인저축은행 종합금융2팀 차장 -(주)유진저축은행 기업금융2본부 차장 -바로투자증권 IB영업3본부 부장 -(現)카카오페이증권 구조화금융본부 이사	20200101	20210601	20220531	상근		
원태희	이사	19690402	비등기	기업금융영업	-한양증권(주) 법인영업부 이사대우 -(現)카카오페이증권 캐피탈마켓본부 이사	20200101	20210401	20220331	상근		
이경택	이사	19740703	비등기	기업금융영업	-아시아신탁 신탁지원팀 부장대우 -(現)카카오페이증권 기업금융센터 이사	20200201	20210201	20220131	상근		
박혜원	이사	19741019	비등기	기업금융영업	-테라펀딩 프로젝트금융실 PF대출3팀 팀장 -(現)카카오페이증권 캐피탈마켓본부 이사	20200601	20210601	20220331	상근		
이주병	이사	19701102	비등기	기업금융영업	-㈜바로저축은행 종합금융부 이사 -(現)카카오페이증권 부동산금융본부 이사	20200701	20210701	20211231	상근		
조용희	이사	19681220	비등기	기업금융영업	-목표수협 독립문지점 RM지점장 -(現)카카오페이증권 IB영업본부 이사	20200901	20210901	20220831	상근		
이주랑	본부장	19740701	비등기	기획재무총괄	-한국포스증권 경영기획팀 차장 -카카오페이 증권TF 스탭 -(現)카카오페이증권 경영기획본부장	20200901	20200901		상근		

나. 임원의 현황 (계속)

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
이인호	본부장	19720317	비등기	기술서비스총괄	-미래에셋대우 매매시스템팀장 -카카오페이 증권 TF 스탭 -(現)카카오페이증권 기술서비스본부장	20200901	20200901		상근		
이상원	본부장	19760208	비등기	사업전략총괄	-미래에셋대우 디지털Biz팀 수석매니저 -(現)카카오페이증권 사업전략본부장	20200901	20200901		상근		
오승석	본부장	19781115	비등기	내부통제총괄	-대신증권 내부통제팀장 -SK증권 법무팀 차장대우 -카카오페이 증권TF 스탭 -(現)카카오페이증권 C&R본부장	20200901	20200901		상근		
황진섭	이사	19681225	비등기	기업금융영업	-NH투자증권 구조화투자부 이사 -BNK투자증권 FICC구조화부 이사 -(現)카카오페이증권 IB영업본부 이사	20201101	20201101	20211031	상근		
김영규	이사	19660903	비등기	채권중개, 인수영업	-부국증권 채권영업부 이사보 -우리종합금융 투자금융부 부장대우 -(現)카카오페이증권 종합금융본부 이사	20201118	20210701	20211231	상근		
정신철	이사	19800308	비등기	기업금융영업	-카카오페이증권 기업금융센터 부장 -(現)카카오페이증권 프로젝트금융본부 이사	20210101	20210801	20220731	상근		
김재혁	이사	19780108	비등기	기업금융영업	-아시아신탁 에셋1팀 차장 -(現)카카오페이증권 캐피탈마켓본부 이사	20210101	20210401	20220331	상근		
남건우	이사	19720911	비등기	채권중개, 인수영업	-지에프아이코리아외국환중개(주) 이자율데스크팀 상무 -현대차증권 채권영업팀 책임매니저 -現)카카오페이증권 종합금융본부 이사	20210111	20210111	20211231	상근		
조민식	이사	19710518	비등기	채권중개, 인수영업	-KB증권 Wrap운용부 차장 -(現)카카오페이증권 채권금융팀 이사	20210215	20210215	20211231	상근		
이재학	이사	19690912	비등기	채권중개, 인수영업	-한양증권(주) 채권부 이사대우 -(現)카카오페이증권 종합금융본부 이사	20210215	20210701	20211231	상근		
박현주	이사	19690502	비등기	채권중개, 인수영업	-현대차증권 채권영업팀 책임매니저 -(現)카카오페이증권 종합금융본부 이사	20210301	20210301	20211231	상근		
하영수	이사	19691122	비등기	기업금융영업	-(주)인성저축은행 여신영업부 부서장 -주식회사 테라퓐테크 경영팀 부대표 -(現)카카오페이증권 IB영업본부 이사	20210323	20210323	20220228	상근		
안제광	이사	19670503	비등기	기업금융영업	-(주)바로저축은행 종합금융부 이사 -(주)그린씨엔에프대부 경영지원팀 이사 -(現)카카오페이증권 구조화금융본부 이사	20210401	20210401	20220331	상근		
신광헌	이사	19730302	비등기	채권중개, 인수영업	-삼성증권 주식회사 채권운용팀 팀장 -DB생명보험주식회사 자산운용1팀 부장 -(現)카카오페이증권 채권금융팀 이사	20210517	20210517	20211231	상근		
최종민	이사	19760814	비등기	투자운용팀장	-에이플러스리얼리티(주) 팀장 -(現)카카오페이증권 투자운용팀장	20210601	20210601	20220531	상근		

Ⅷ. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
해당사항 없음								

나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

구분	성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
			기초	증가	감소	기말	

해당사항 없음

다. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	거래내역					비고
		증권의 종류	매수	매도	누계	매매손익	
해당사항 없음							

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

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

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

성명	관계	거래내용				비고
		종류	기간	물품·서비스명	금액	

해당사항 없음

3. 계열회사가 발행한 증권을 취급하는 경우 그 내역에 관한 사항

가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

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

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						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	해당사항 없음												
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													
전분기말 대비 증감	고유													
	신탁													
	고객													
	일임													
	집합투자													
	계													

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					

해당사항 없음

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	해당사항 없음												
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
신탁	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
고객	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
일임	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
집합투자	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													
계	전체(a)													
	계열사(b)													
	비율 (b/a, %)													

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익증권	MMF	파생결합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반투자자	해당사항 없음												
	전문투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반투자자													
	전문투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반투자자													
	전문투자자													
	계열사													
	계													

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

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	574,498,526,643	574,469,769,638	579,167,558,714	0	0	0	0	0	0	0	100.8
장내파생상품거래예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투자증권투자자예수금	2,632,600,968	2,632,600,968	12,500,000,000	0	0	0	0	0	0	0	474.8
조건부예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
청약자예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
저축자예수금	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	577,131,127,611	577,102,370,606	591,667,558,714	0	0	0	0	0	0	0	102.5

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

구분	투자자 예탁증권	예탁대상 증권금액	예탁기관			비고
			예탁결제원	기타	합계	
위탁자 증권	165,761,325,718	165,761,325,718	165,761,325,718	0	165,761,325,718	
저축자 증권	0	0	0	0	0	
집합투자증권투자자 증권	2,576,794,063,860	2,576,794,063,860	2,576,794,063,860	0	2,576,794,063,860	
기타	0	0	0	0	0	
합계	2,742,555,389,578	2,742,555,389,578	2,742,555,389,578	0	2,742,555,389,578	

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

Ⅸ.내부통제정책 및 위험관리정책 등에관한 사항

1. 내부통제정책

가. 내부통제체제 구축현황

내용
당사는 회사의 임직원이 업무의 투명한 처리와 관계법령 등의 준수 등 선량한 관리자로서의 주의의무를 다하여 투자자 보호에 철저를 기하도록 내부통제제도 및 준법감시체제를 구축, 운영하고 있음. 감사는 주주를 대신하여 경영진을 견제하는 기관으로서 회사 내의 모든 업무를 감사하고, 그 결과를 회사 경영에 반영할 수 있도록 권한과 책임을 감사직무규정에 명확하게 반영하고 있음.

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

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

Ⅹ. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
2	1,060,000,000	1	1,100,000,000	3	2,160,000,000

2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20160701	계열회사에 대한 신용공여 금지 위반	기관 : 기관주의, 과징금 88백만원 임원 : 주의 1명, 직원 : 견책 1명