

# 영 업 보 고 서

( 제 10 기 )

2026년 01월 01일 부터

사업연도

2026년 03월 31일 까지

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

2026년 03월 31일

회사명 : 주식회사 화인자산운용

대표이사 : 정민철

본점소재지: 서울 종로구 청계천로 41, 영풍빌딩 21층

(대표전화) 02-6949-0248

(홈페이지) www.fineinvestment.co.kr

작성책임자: (직책) (성명)

(전화번호)



## < 목 차 >

### I. 회사의 현황

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

### II. 사업의 내용

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

### III. 재무정보 등에 관한 사항

1. 대차대조표
2. 손익계산서
3. 각주사항

#### IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

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

#### V. 주주에 관한 사항

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

#### VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

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

#### VII. 이해관계자와의 거래내용

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

VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

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

IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

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

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건
2. 제재현황

※ 영업보고서 작성과 관련한 일반적 내용

# I . 회사의 현황

# 1. 회사의 개요

## 가. 회사의 일반현황

구 분	내 용	
상호	주식회사 화인자산운용	
대표자	정민철	
본점주소	서울 종로구 청계천로 41, 영풍빌딩 21층	
설립일	2017-06-28	
결산월	12월	
자본금	3,000,000,000원	
주당 액면가(원단위)	5,000원	
발행주식수	보통주	600,000주
	우선주	-
홈페이지주소	www.fineinvestment.co.kr	
대표전화번호	02-6949-0248	
상장여부·상장일	비상장	
영위업무의 근거법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	
중소기업여부	여	
계열회사의 총수	19	
주요 계열회사 명칭 및 상장여부	주식회사 선광(상장) 등	
신용평가결과	해당사항 없음	

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
3-14-1	일반사모집합투자업	법 제 229조제1호부터 제5호까지의 규정에 따른 집합투자기구	법 제 249조의2에 따른 적격투자자	20181204	1,000,000,000

다. 경영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	특별자산 사업에 대한 자문 및 컨설팅	20200221	해당사항 없음
부수업무	기업의 인수·합병·매매 관련 컨설팅, 기업 재무 자문, 기업 금융구조 설계 및 자본조달 방안 자문	20240126	해당사항 없음
부수업무	상법상 SPC의 자산관리 및 사무대리 업무	20241212	해당사항 없음
경영업무	대출의 중개, 주선 또는 대리업무	20251028	해당사항 없음
경영업무	신기술사업투자조합의 공동 업무집행조합원 업무	20260123	GA301

## 2. 회사의 연혁

### 가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
2017.06.28 설립 2017.11.16 경영진의 중요한 변동 (사내이사 심우진 사임) 2018.07.25 경영진의 중요한 변동 (감사 심우철 사임, 사내이사 심우겸 사임, 사내이사 김태숙 사임) 2018.07.25 경영진의 중요한 변동 (감사 김태숙 취임, 사내이사 한진욱 취임, 사내이사 정민철 선임) 2018.12.04 전문사모집합투자업 등록 2018.12.05 상호변경 2019.03.27 경영진의 중요한 변동 (사내이사 겸 대표이사 윤태우 사임, 감사 윤태우 취임, 감사 김태숙 사임, 대표이사 정민철 취임, 사내이사 신준수 취임) 2019.03.27 대표이사 변경 (윤태우대표 사임, 정민철대표 취임) 2019.08.05 경영진의 중요한 변동 (사내이사 한진욱 사임, 사내이사 손창건 취임) 2019.10.31 경영진의 중요한 변동 (사내이사 신준수 사임, 사내이사 손창건 사임, 사내이사 배재원 취임, 기타비상무이사 박선배 취임) 2020.03.26 경영진의 중요한 변동 (감사 윤태우 사임, 감사 이성로 취임) 2021.07.25 경영진의 중요한 변동 (사내이사 겸 대표이사 정민철 중임) 2022.03.29 경영진의 중요한 변동 (사내이사 배재원 사임, 사내이사 배재원 취임, 감사 이성로 사임, 감사 이성로 취임, 기타비상무이사 박선배 사임, 기타비상무이사 오동환 취임) 2023.07.25 경영진의 중요한 변동 (사내이사 겸 대표이사 정민철 중임) 2024.03.28 경영진의 중요한 변동 (사내이사 겸 대표이사 정민철 사임, 감사 이성로 사임) 2024.03.28 경영진의 중요한 변동 (사내이사 겸 대표이사 정민철 취임, 감사 이성로 취임) 2024.03.29 경영진의 중요한 변동 (사내이사 배재원 중임, 기타비상무이사 오동환 중임) 2026.03.25 경영진의 중요한 변동 (사내이사 배재원 사임) 2026.03.25 경영진의 중요한 변동 (사내이사 최재일 취임) 2026.03.28 경영진의 중요한 변동 (사내이사 겸 대표이사 정민철 중임) 2026.03.29 경영진의 중요한 변동 (기타비상무이사 오동환 중임)	

### 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	
20170628	신주발행	보통주	4	5,000	5,000	
20170705	신주발행	보통주	167,996	5,000	5,000	
20170814	신주발행	보통주	332,000	5,000	5,000	
20171027	신주발행	보통주	100,000	5,000	5,000	

#### 4. 주식의 총수 등

##### 가. 주식의 총수

(단위 : 주, 원)

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

## 5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

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

## Ⅱ. 사업의 내용

# 1. 영업 종류별 현황

## 가. 투자매매업무

### (1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	32,951,000	35,883,880	68,834,880	0	0
		코스닥시장	23,146,700	47,327,000	70,473,700	0	0
		코넥스시장			0		
		기타			0		
	신주인수권증권	유가증권시장			0		
		코스닥시장			0		
		코넥스시장			0		
		기타			0		
	기타	소계	56,097,700	83,210,880	139,308,580	0	0
		유가증권시장			0		
		코스닥시장			0		
		코넥스시장			0		
	기타	기타	0	107,816,395	107,816,395	1,982,167,133	0
		소계	0	107,816,395	107,816,395	1,982,167,133	0
계		56,097,700	191,027,275	247,124,975	1,982,167,133	0	
채무증권	국채·지방채	국고채			0		
		국민주택채권			0		
		기타			0		
		소계	0	0	0	0	0
	특수채	통화안정증권			0		
		예금보험공사채			0		
		토지개발채권			0		
		기타			0		
	금융채	소계	0	0	0	0	0
		산금채			0		
		중기채			0		
		은행채			0		
	기타	여전채			0		
		중금채			0		
		기타			0		
		소계	0	0	0	0	0
	회사채			0			
	기업어음증권			0			
	기타			0			
	계	0	0	0	0	0	
집합투자증권	ETF			0			
	기타	1,100,000,000	97,073,161	1,197,073,161	4,297,694,367	52,614,868	
	계	1,100,000,000	97,073,161	1,197,073,161	4,297,694,367	52,614,868	
투자계약증권			0				
외화증권	지분증권	국채·지방채			0		
		특수채			0		
		금융채			0		
		회사채			0		
		기업어음			0		
		기타			0		
		소계	0	0	0	0	0
	집합투자증권			0			
	투자계약증권			0			
	파생결합증권			0			
	기타			0			
	계	0	0	0	0	0	
	파생결합증권	ELS			0		
ELW				0			
기타				0			
계	0	0	0	0	0		
기타증권			0				
합계	1,156,097,700	288,100,436	1,444,198,136	6,279,861,500	52,614,868		

(2) 장내파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

해당사항 없음

(3) 장외파생상품 거래현황

(단위 : 계약, 원)

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

나. 투자중개 업무

(1) 금융투자상품의 투자중개 및 수수료 현황

(단위 : 원)

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

해당사항 없음

(2) 온라인소액투자중개 수수료율 현황표

내용	비고
해당사항 없음	

(3) 온라인소액투자중개 현황(상세표)

(단위 : 원, 명, %)

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

## 다. 집합투자 업무

### (1) 집합투자재산에 관한 사항

(단위 : 개, 원)

구분	투자 신탁	투자 회사	투자 유한회사	투자 합자회사	투자 조합	투자 익명조합	합계
펀드	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0
		채권형	0	0	0	0	0
		혼합주식형	0	0	0	0	0
		혼합채권형	0	0	0	0	0
		투자계약증권	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	0
	부동산 집합 투자 기구	임대형	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구	0	0	0	0	0	0
일반 사모집합투자기구	23	0	0	0	0	0	
합계	23	0	0	0	0	0	
선정액	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0
		채권형	0	0	0	0	0
		혼합주식형	0	0	0	0	0
		혼합채권형	0	0	0	0	0
		투자계약증권	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	
	부동산 집합 투자 기구	임대형	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구	0	0	0	0	0	0
일반 사모집합투자기구	638,463,840,580	0	0	0	0	0	
합계	638,463,840,580	0	0	0	0	638,463,840,580	
순자산액	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0
		채권형	0	0	0	0	0
		혼합주식형	0	0	0	0	0
		혼합채권형	0	0	0	0	0
		투자계약증권	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	
	소계	0	0	0	0	0	
	부동산 집합 투자 기구	임대형	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구	0	0	0	0	0	0
일반 사모집합투자기구	659,573,325,492	0	0	0	0	0	
합계	659,573,325,492	0	0	0	0	659,573,325,492	

(2) 집합투자기구 보수율 현황

(단위 : 원, %)

구분		운용 보수율	판매 보수율	신탁 보수	일반 사무리 보수율	총보 수율 (A)	기타 비용 (B)	총비용 (A+B)	선취 수수료	후취 수수	매매 중개 수수료	
집합 투자기 종류	증권 집합투 자기구	주식형				0		0				
		채권형				0		0				
		혼합주식형					0		0			
		혼합채권형					0		0			
		투자계약증권형					0		0			
		재간접형					0		0			
		파생형					0		0			
		기타					0		0			
		소계					0		0			
	부동산 집합투 자기구	임대형					0		0			
		대출형					0		0			
		개발형					0		0			
		재간접형					0		0			
		파생형					0		0			
		기타					0		0			
		소계					0		0			
	특별자산 집합 투자기구	특별자산					0		0			
		파생형					0		0			
		소계					0		0			
	혼합자산 집합 투자기구	혼합자산					0		0			
		파생형					0		0			
		소계					0		0			
	단기금융집합투자기구						0		0			
	일반 사모집합투자기구		0.29	0.01	0.02	0.01	0.33	0.01	0.34			0
	합계		0.29	0.01	0.02	0.01	0.33	0.01	0.34			0
	집합 투자기 구형태	투자신탁	0.29	0.01	0.02	0.01	0.33	0.01	0.34			0
		투자회사					0		0			
투자유한회사						0		0				
투자합자회사						0		0				
투자조합						0		0				
투자익명조합						0		0				
합계		0.29	0.01	0.02	0.01	0.33	0.01	0.34			0	

### (3) 집합투자기구 운용현황

#### (가) 집합투자기구 총괄 운용현황

(단위 : 원)

구분	증권 집합투자기구		부동산 집합투자기구		특별자산 집합투자기구		혼합자산 집합투자기구		원화단기금융 집합투자기구		일반 사모집합투자기구		합계*	
	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외	국내	해외
유동성자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17,096,501,299	107,013,439	17,096,501,299	107,013,439
증권	채무증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50,619,743,402	0	50,619,743,402	0
	지분증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,068,080	10,837,418,291	6,068,080	10,837,418,291
	수익증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	407,958,507,720	10,349,865,697	407,958,507,720	10,349,865,697
	파생결합증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
파생상품	장내	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	장외	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3,017,921,324	0	-3,017,921,324
부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40,775,923,468	44,193,929,558	40,775,923,468	44,193,929,558
기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48,934,278,677	32,796,339,366	48,934,278,677	32,796,339,366

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

(나) 외화 단기금융집합투자기구 운용현황

구분	표시통화	유동성자산	증권			기타	자산총액
			채무증권	수익증권	기타		
해당사항 없음							

#### (4) 집합투자기구 관련회사별 현황

##### (가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	교보증권	68,581,425,843	11	N
금융투자업자	한국투자증권	25,841,966,146	4	N
금융투자업자	한양증권	21,800,000,000	3	N
금융투자업자	NH투자증권	509,445,660,641	80	N
금융투자업자	삼성증권	12,794,787,950	2	N
합계		638,463,840,580	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
기업은행	10	526,345,194,401	534,841,706,236	9	526,542,394,619	542,972,809,905	N
NH투자증권	1	45,000,000,000	46,520,147,639	1	20,055,874,839	20,492,026,624	N
하나은행	2	21,800,000,000	20,872,760,331	2	21,800,000,000	20,544,068,025	N
신한은행	11	70,509,521,465	74,033,973,955	11	70,065,571,122	75,564,420,938	N
합계	24	663,654,715,866	676,268,588,161	23	638,463,840,580	659,573,325,492	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
KB펀드파트너스	24	663,654,715,866	676,268,588,161	23	638,463,840,580	659,573,325,492	N
합계	24	663,654,715,866	676,268,588,161	23	638,463,840,580	659,573,325,492	

(5) 투자운용인력 현황(일반사모집합투자업자)

성명	투자운용인력 구분	직위	담당 업무	관련 자격증	자격증 취득일	관련 경력	관련 학력	협회 등록일자	상근 여부
정민철	금융투자전문인력	대표이사	대표이사	투자자산운용사	20181206			20190218	상근
최재일	금융투자전문인력	이사	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20200618			20200624	상근
윤병삼	금융투자전문인력	상무이사	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20220224			20220224	상근
김홍진	금융투자전문인력	과장	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20220224			20220224	상근
성열우	금융투자전문인력	대리	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20220224			20220607	상근
박영신	금융투자전문인력	차장	리스크관리	투자자산운용사	20181206			20230803	상근
박수민	금융투자전문인력	과장	PEF투자 및 운용	투자자산운용사	20211209			20240202	상근
구희성	금융투자전문인력	주임	PEF투자 및 운용	투자자산운용사	20211209			20240430	상근
김기수	금융투자전문인력	주임	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20240324			20240716	상근
고종범	금융투자전문인력	주임	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20230223			20240725	상근
엄태희	금융투자전문인력	주임	고유회계	투자자산운용사	20240620			20240725	상근
박산하	금융투자전문인력	과장	펀드회계	투자자산운용사	20250501			20250526	상근
손유진	금융투자전문인력	주임	펀드회계	투자자산운용사	20250731			20251119	상근
전우석	금융투자전문인력	전무이사	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20081223			20260127	상근
왕상일	금융투자전문인력	이사	펀드투자 및 운용	경력인정		2009.09.14 ~ 2014.05.20 대신자산운용 집합투자재산 운용		20260127	상근
박은지	금융투자전문인력	차장	펀드투자 및 운용	투자자산운용사	20180322			20260127	상근
박상현	금융투자전문인력	이사	펀드운용지원 및 고유회계 총괄	경력인정		2022.11.21 ~ 2025.10.31 한화저축은행 고유재산 운용		20260210	상근
박준홍	금융투자전문인력	전무이사	PEF투자 및 운용	경력인정		2011.03.28 ~ 2023.07.17 한국산업은행 2023.09.01 ~ 2024.01.23 켈코마인베스트먼트 2024.02.16 ~ 2024.07.22 경인회계법인 2024.08.01 ~ 2025.03.13 켈코마인베스트먼트 2025.02.13 ~ 2026.02.13 엘엑스퍼프라이빗에쿼티		20260303	상근

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

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

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
해당사항 없음				

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

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

(4) 투자자문재산 현황

(단위 : 원)

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

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

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

마. 투자일임 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자운용인력 현황

성명	직위	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	증권사	자산 운용사	기타 금융투자 업자	은행	보험회사 (고유계정)	보험회사 (특별계정)	연·기금	공제회	종금	개인	기타	계
국내 계약 자산	일반투자자	해당사항 없음										
	전문투자자											
	계											
해외 계약 자산	일반투자자											
	전문투자자											
	계											
합계	일반투자자											
	전문투자자											
	계											

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

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

바. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 대차대조표(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(나) 대차대조표(겸영신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	말잔	월평	기평
해당사항 없음			

(다) 손익계산서(부동산신탁사 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(라) 손익계산서(겸업신탁업자 신탁계정)

(단위 : 원)

계정과목	금액
해당사항 없음	

(2) 수탁고증감현황

(단위 : 건, 원)

구 분		전 기 말		증 가		감 소		당 기 말			
		건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액		
금전 신탁	불특정금전신탁		0	0	0	0	0	0	0		
	특정 금전 신탁	수시입출금									
		자문형									
		자사주									
		채권형									
		주식형(자문형, 자사주 제외)									
		추가연계신탁									
		정기예금형									
		퇴직 연금	확정급여형								
			확정기여형								
			IRA형								
	소계										
	기타										
	금전신탁소계										
	재산 신탁	증권									
금전채권											
동산											
토지 신탁		차입형									
		관리형									
		소계									
관리 신탁		갑종									
		을종									
		소계									
처분신탁											
담보신탁											
분양관리신탁											
부동산신탁계											
부동산관련권리											
무체재산권											
재산신탁소계											
종합재산신탁											
기타											
합계											

해당사항 없음

(가) 금전신탁 자금운용 현황(말잔·기중평균기준)

(단위 : 원)

구 분	말잔기준														기중평균기준																	
	미상환채	회사채	주식채	국채	외국채	기타	증권	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	파생상품	기타	증권	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	파생상품	기타	손익	합계		
불특정금전신탁																																
특정신탁 금전신탁	수시입출금																															
	자문형																															
	자사주																															
	채권형																															
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																															
	주가연계신탁																															
	정기예금형																															
	퇴직 연금	확정급여형																														
		확정기여형																														
		IRA형																														
		소계																														
	기타																															
	금전신탁합계																															

해당사항 없음

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

## 2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

### 나. 순자본비율 I (개별)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

## 2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

### 다. 순자본비율 I (연결)

(단위 : 원, %, %p)

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

해당사항 없음

## 2. 그 밖에 투자이사결정에 필요한 사항

### 라. 레버리지비율

(단위 : 원, %, %p)

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

## 2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 마. 최소영업자본액

(단위 : 원)

구 분	전기말(①)		당기말(②)		증감(②-①)	
	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본	대상 금액	필요자본
1. 자기자본		10,545,020,028		10,335,034,268		-209,985,760
2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)		903,316,416		898,346,493		-4,969,923
필요유지자기자본(Aa)	1,000,000,000	700,000,000	1,000,000,000	700,000,000	0	0
고객자산운용필요자본(Ab)		202,880,576		197,871,998		-5,008,578
집합투자재 증권집합투자기구						
기타 집합투자기구	676,268,588,161	202,880,576	659,573,325,492	197,871,998	-16,695,262,669	-5,008,578
투자일임재산						
고유자산운용필요자본(Ac)		435,840		474,495		38,655
증권 계		435,840		474,495		38,655
지분 해외현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등						
채무 거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방 자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우						
그외의 경우						
집합 투자 증권	5,323,419,392		6,270,371,610		946,952,218	
타사운용 집합투자증권	8,716,796	435,840	9,489,890	474,495	773,094	38,655
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)		801,658,208		799,173,247		-2,484,961

### Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

## 1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	12,148,259,796
I. 현금 및 예치금	2,888,791,809
1. 현금 및 현금성 자산	2,884,043,809
1) 현금	
2) 정기에.적금	2,850,000,000
3) 보통예금	
4) 당좌예금	
5) 외화예금	
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	34,043,809
8) MMF	
9) 금융어음	
10) 기타	
2. 예치금	4,748,000
1) 청약예치금	4,748,000
① 자기분	4,748,000
② 투자자분	
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	
② 장내파생상품거래분	
③ 집합투자증권투자자예수분	
4) 대차거래이행보증금	
5) 매매예납금	
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
④ 투자자분(해외)	
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	
② 자기분(해외)	
③ 투자자분(국내)	
④ 투자자분(해외)	
8) 유통금융차주담보금	
9) 유통금융담보금	
10) 장기성예금	
11) 특정예금 등	
12) 신탁공탁금	
13) 기타	
II. 증권	6,279,861,500
1. 당기손익-공정가치측정증권	4,297,694,367
1) 주식	
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	4,297,694,367
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	4,297,694,367
③ 상장지수집합투자증권(ETF)	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 전자단기사채	
10) 기타	
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	
③ 상장지수집합투자증권(ETF)	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 전자단기사채	
10) 기타	
3. 상각후원가측정증권	0
1) 국채·지방채	
2) 특수채	
3) 회사채	
4) 기타	
4. 관계회사투자지분	1,982,167,133
1) 연결대상회사 투자지분	0
① 주식	
② 출자금	
③ 집합투자증권	
④ IMA투자자산(출자금)	
2) 비연결대상회사 투자지분	1,982,167,133
① 주식	
② 출자금	1,982,167,133
③ 집합투자증권	

## 1. 재무상태표 (계속)

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

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
IV. 대출채권	0
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
(이연대출부대손익)	
1. 콜론	
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	
2) 주식청약자금 대출금	
3) 증권매입자금 대출금	
4) 증권담보대출금	
5) 기타	
3. 환매조건부매수	
4. 대여금	0
1) 증권저축할부대여금	
2) 임직원대여금	
3) 기타	
5. 대출금	
6. 대출금(종금계정)	
7. 할인어음(종금계정)	
8. 매입 대출채권	
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	
3) 사고대지급금	
4) 우선대지급금	
5) 기타	
10. 부도채권	
11. 부도어음	
12. 사모사채	
13. 신탁계정대	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	
3) 환매조건부매수대손충당금	
4) 대여금대손충당금	
5) 대출금대손충당금	
6) 대출금(종금계정)대손충당금	
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	
8) 매입대출채권 대손충당금	
9) 대지급금대손충당금	
10) 부도채권 대손충당금	
11) 부도어음 대손충당금	
12) 사모사채 대손충당금	
13) 신탁계정대 대손충당금	
14) 종금계정대 대손충당금	
15) 기타 대손충당금	
V. 유형자산	1,134,850,418
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	195,412,140
4. 차량운반구	
5. 비품	88,274,797
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	1,324,796,515
10. 감가상각누계액(-)	473,633,034
1) 건물	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 구축물	188,783,406
3) 차량운반구	
4) 비품	78,200,054
5) 기타	206,649,574
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	
2. CMA 증권	
3. CMA 할인어음	
4. CMA 기타	
5. 대손충당금(종금계정)(-)	
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	
2. 기타	
3. 대손충당금(종금계정)(-)	
VIII. 기타자산	1,844,756,069
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	30,757,173
1) 자기매매미수금	1,203,683
① 주식미수금	1,203,683
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
3) 장내거래미수금(거래일)	0

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
① 고객미수금	
② 한국거래소미수금	
4) 신탁보수미수금	
5) 기타	29,553,490
2. 미수수익	1,553,310,775
1) 미수수수료	1,530,569,351
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수과생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	592,418,777
⑧ 미수투자회사운용수수료	938,150,574
⑨ 미수신탁보수	
⑩ 미수IMA운용관리보수	
⑪ 기타	
2) 미수이자	22,741,424
① 미수신용거래용이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	
④ 기타	22,741,424
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	
4. 선급비용	12,972,240

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	
3) 기타	
6. 대리점	
7. 본.지점	
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	199,965,328
1) 전세권	
2) 전신전화가입권	
3) 임차보증금	199,814,328
4) 회원보증금	
5) 기타	151,000
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	
1) 토지	
2) 건물	
3) 건물감가상각누계액(-)	
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	
2) 파생상품시장공동기금	
3) 기타	
12. 무형자산	0
(손상차손누계액)	
1) 영업권	
2) 개발비	
3) 소프트웨어	
4) 회원권	
5) 기타	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	26,133,163
15. 일반상품	
16. 기타	40,934,950
17. 대손충당금(-)	19,317,560
1) 미수금대손충당금	
2) 미수수익대손충당금	19,317,560
① 미수수료대손충당금	19,317,560
② 미수이자대손충당금	
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
18. IMA계정대	
부채총계	1,813,225,528
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	
2) 장내파생상품거래예수금	
3) 청약자예수금	
4) 저축자예수금	
5) 조건부예수금	
6) 집합투자증권투자자예수금	
7) 기타	
2. 수입담보금	0
1) 신용거래최설통보증금	
2) 신용대주담보금	
3) 신용공여담보금	
4) 기타	
3. 리스보증금(종금계정)	
4. CMA수탁금(종금계정)	
5. 기타	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	
2. 차입금	0
1) 당좌차입	
2) 은행차입금	
3) 증금차입금	
4) 외화차입금	
5) 기타	
3. 환매조건부매도	
4. 매도증권	0
1) 주식	
2) 국채·지방채	
3) 특수채	
4) 회사채	
5) 기타	
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	
2) 매도주식워런트증권	
3) 기타	
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	
6. 사채	0
(사채발행차금)	
1) 전자단기사채	
2) 전자단기사채 이외	
7. 후순위사채	
(사채발행차금)	
8. 후순위차입금	
9. 발행어음(증금계정)	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	
11. 기타	
III. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매도이자율옵션	
2. 통화관련	0
1) 통화선도	
2) 통화스왑	
3) 매도통화옵션	
3. 주식관련	0
1) 주식선도	
2) 주식스왑	
3) 매도주식옵션	
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	
2) 매도신용옵션	
3) 기타	
5. 상품관련	0
1) 상품선도	
2) 상품스왑	
3) 매도상품옵션	
6. 기타파생상품부채	
7. 파생상품 신용위험평가조정액	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
IV. 기타부채	1,813,225,528
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	0
1) 확정급여채무	842,074,021

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	842,074,021
① 퇴직연금(-)	842,074,021
② 기타사외적립자산(-)	
2. 총당부채	0
1) 채무보증총당부채	
2) 복구총당부채	
3) 특별대손총당금	
4) 신탁위험총당금	
5) IMA손실총당금	
6) 기타	
3. 미지급법인세	101,576,121
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	87,934,418
6. 미지급비용	335,842,525
7. 임대보증금	
8. 선수금	
9. 선수수익	10,404,373
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 본.지점	
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	
15. 제세금예수금	66,375,072
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. IMA계정차	
19. 기타	1,211,093,019

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	
2. 기타	
VI. IMA부채	0
1. IMA수탁금	
2. 미지급IMA운용이익	
3. 기타	
자본총계	10,335,034,268
I. 자본금	3,000,000,000
1. 보통주자본금	3,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	
3) 기타	
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	
4. 기타자본잉여금	
III. 자본조정	-45,261,710
1. 주식할인발행차금	-45,261,710
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	
5. 신주청약증거금	
6. 기타	
IV. 기타포괄손익누계액	-149,940,299
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	

## 1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	
7) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
8) 대출채권	
9) 기타	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	29,328,095
4. 부의 지분법 자본변동	
5. 위험회피 파생상품평가손익	
6. 외환차이누계액	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	-179,268,394
V. 이익잉여금	7,530,236,277
1. 이익준비금	
2. 대손준비금	
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	
5. IMA손실준비금	
6. 신탁사업적립금	
7. 임의적립금	
8. 미처분이익잉여금	7,530,236,277
(당기순이익)	-209,985,760

## 2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	801,001,124
1. 수수료수익	687,787,620
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	
② 코스닥시장	
③ 파생상품시장	
④ 외화증권수탁	
⑤ 채권장외중개	
⑥ 전자장외증권시장	
⑦ 해외파생상품	
⑧ 기타	
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	
② 외화증권	
3) 사채모집수탁수수료	
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	
② 판매보수	
5) 자산관리수수료	12,043,730
① 투자자문	
② 투자일임	
③ 기타	12,043,730
6) 집합투자기구운용보수	675,743,890
① 투자신탁위탁자보수	210,271,427
② 투자회사운용수수료수익	465,472,463
③ 기타	
7) 어음지급보증료	
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	
② 매수합병중개수수료	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 구조조정및금융상담수수료	
④ 기타	
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	
② 토지신탁	
③ 관리신탁	
④ 처분신탁	
⑤ 담보신탁	
⑥ 분양관리신탁	
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	
④ 기타	
13) 송금수수료	
14) 대리업무보수	
15) 대출 중개·주선 수수료	
16) IMA수수료	
17) 기타	
2.증권평가 및 처분이익	86,197,067
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	31,572,619

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 주식처분이익	31,572,619
② 신주인수권증서처분이익	
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	54,624,448
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	
③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	54,624,448
⑤ 기업어음증권평가이익	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 채권처분이익	
② 집합투자증권처분이익	
③ 기업어음증권처분이익	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환이익	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분이익	0
① 채권매매이익	
② 채권상환이익	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금환입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금환입액	
② 상각후원가측정증권 대손충당금환입액	
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	
② 채권평가이익	

## 2. 손익계산서 (계속)

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

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타파생상품관련평가이익	
4. 이자수익	20,596,824
1) 신용공여이자	0
① 신용거래용자이자	
② 주식청약자금대출이자	
③ 증권매입자금대출이자	
④ 예탁증권담보대출이자	
⑤ 기타	
2) 매입대출채권이자	
3) 대출금이자	
4) 할인어음이자	
5) 채권이자	
6) 차주매각대금이용료	
7) 기업어음증권이자	
8) 증금예치금이자	
9) 양도성예금증서이자	
10) 금융기관예치금이자	
11) 콜론이자	
12) 환매조건부매수이자	
13) 양도성예금증서거래이익	
14) 대지급금이자	
15) 예금이자	20,586,547
16) 미수금이자	
17) 신탁계정대이자	
18) 증금계정대이자	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
19) 기타이자	10,277
20) IMA계정대이자	
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	
4) 기타	
6.외환거래이익	2,277,654
1) 외환차익	2,277,654
2) 외화환산이익	
7. 기타의 영업수익	4,141,959
1) 배당금수익	4,141,959
2) 분배금수익	
3) IMA분배금수익	
4) 별도예치금평가이익	
5) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	
② 기타	
6) CMA운용수수료 (종금계정)	
7) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	
② 운용리스료수입	
③ 리스자산처분이익	
④ 기타	
8) 일반상품 처분이익	
9) 일반상품 평가이익	
10) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	
② 복구충당부채환입	
③ 신탁위험충당금환입	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
④ 기타	
11) 기타대손충당금환입	
12) 파생결합증권신용위험평가조정환입	
13) 파생상품신용위험평가조정환입	
14) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	
15) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	
16) IMA부채평가이익	
17) IMA손실충당금환입	
18) 기타	
8. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	
② 기타	
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	
② 기타	
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	
② 차입부채처분이익	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	
② 차입부채평가이익	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손환입	
II. 영업비용	1,010,989,175
1. 수수료비용	0
1) 매매수수료	0
① 국내분	
② 해외분	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	
4) 투자일임수수료	
5) 운용위탁수수료	
6) 송금수수료	
7) IMA수수료	
8) 기타수수료비용	
2. 증권평가 및 처분손실	2,009,580
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 주식처분손실	
② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	2,009,580
① 주식평가손실	
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	2,009,580
⑤ 기업어음증권평가손실	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 집합투자증권처분손실	
③ 기업어음증권처분손실	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분손실	0

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
① 채권처분손실	
② 채권상환손실	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금전입액	0
액 ① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입	
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	
② 채권평가손실	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
8) 파생결합증권평가손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
9) 파생결합증권상환손실	0
① 추가연계증권	
② 주식워런트증권	
③ 기타	
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도추가연계증권	
② 매도주식워런트증권	
③ 기타	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	
② 통화관련평가손실	
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	7,594,756
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	
② 은행차입금이자	
③ 기타	
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 증금계정차이자	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) CMA수탁금이자(중금계정)	
12) IMA계정차이자	
13) 요구불상환지분관련이자	
14) 기타	7,594,756
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	
4) 기타	
6. 외환거래손실	956,153
1) 외환차손	956,153
2) 외화환산손실	
7. 판매비와관리비	1,000,289,524
1) 급여	605,147,657
① 임원	301,091,051
② 직원	304,056,606
2) 퇴직급여	25,237,030
① 임원	12,687,043
(확정기여형)	
(확정급여형)	12,687,043
② 직원	12,549,987
(확정기여형)	
(확정급여형)	12,549,987
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	52,863,046
5) 전산운용비	21,646,171
6) 임차료	113,586,799
7) 지급수수료	40,399,317
8) 접대비	35,902,900
9) 광고선전비	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
10) 감가상각비	4,329,642
11) 조사연구비	
12) 연수비	28,770,100
13) 무형자산상각비	
14) 세금과공과금	6,921,330
15) 업무위탁수수료	
16) 판매부대비	
17) 발행비	
18) 등기소송비 및 공고비	
19) 회의비	
20) 인쇄비	583,000
21) 여비교통비	2,414,262
22) 차량유지비	7,055,777
23) 소모품비	1,917,970
24) 수도광열비	203,220
25) 보험료	52,874,713
26) 행사비	
27) 기타	436,590
8. 기타의 영업비용	139,162
1) 별도예치금평가손실	
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	
② 리스지급수수료	
③ 리스자산처분손실	
④ 금융리스정산손실	
⑤ 기타	
3) 일반상품 처분손실	
4) 일반상품 평가손실	
5) 충당금전입액	0
① 채무보증충당금전입액	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
② 복구충당부채전입액	
③ 신탁위험충당금전입액	
④ IMA손실충당금전입	
⑤ 기타	
6) 기타대손상각비	139,162
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	
8) 파생상품신용위험평가조정전입	
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	
11) IMA부채평가손실	
12) 기타	
9. 기타당기손익-공정가치측정금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	
② 기타	
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	
② 기타	
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	
② 차입부채처분손실	
③ 기타	
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	
② 차입부채평가손실	
③ 기타	
5) 기타금융자산손상차손	
III. 영업이익(손실)	-209,988,051
IV. 영업외수익	2,291
1. 유형자산처분이익	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	
4. 지분법이익	
5. 지분법적용투자주식처분이익	
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	
7. 관계회사투자지분처분이익	
8. 관계회사투자지분평가이익	
9. 관계회사투자지분손상차손환입(연결대상회사)	
10. 상각채권추심이익	
11. 본 지점이자	
12. 자산수증이익	
13. 채무면제이익	
14. 보험차익	
15. 유형자산손상차손환입	
16. 무형자산손상차손환입	
17. 기타자산손상차손환입	
18. 유형자산재평가손실환입	
19. 기타	2,291
V. 영업외비용	0
1. 유형자산처분손실	
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 관계회사투자지분평가손실	
8. 관계회사투자지분손상차손(연결대상회사)	
9. 기부금	
10. 본 지점이자	
11. 재해손실	

## 2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 사고손실	
13. 배상손실	
14. 우선지급손실	
15. 채무면제손실	
16. 유형자산손상차손	
17. 무형자산손상차손	
18. 기타자산손상차손	
19. 유형자산재평가손실	
20. 기타	
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	-209,985,760
VII. 계속사업손익 법인세비용	
VIII. 계속사업이익(손실)	-209,985,760
IX. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	-209,985,760
(대손준비금적립액)	
(대손준비금적립후 당기순이익)	-209,985,760
(손실준비금적립액)	
(대손준비금및손실준비금적립후 당기순이익)	-209,985,760
X I .기타포괄손익	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	
4. 부의 지분법 자본변동	
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	
6. 외환차이	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	
X II . 총포괄이익(손실)	-209,985,760

### 3. 각주사항

계정금액	금액
해당사항 없음	

#### 4. 대차대조표\_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

5. 손익계산서\_IFRS 9 미적용

계정과목	금액
해당사항 없음	

## IV. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 가. 이사회 현황

성명	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	직위	비고
정민철	해당사항 없음	대표이사	
최재일	해당사항 없음	사내이사	
오동환	해당사항 없음	기타비상무이사	
이성로	해당사항 없음	비상근감사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
해당사항 없음				

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	이성로	1)1998~2002 : 금융감독원 2)1971~1998 : 한국은행	

#### 4. 계열회사 등의 현황

##### 가. 계열회사의 현황

##### (1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
주식회사 선광	주식회사 화인자산운용	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 화인파트너스	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 선광	0.0	상장	
주식회사 선광	주식회사 휠라선	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 한국티비티	0.0	비상장	
주식회사 선광	선광종합물류 주식회사	0.0	비상장	
주식회사 선광	선광신컨테이너터미널주식회사	0.0	비상장	
주식회사 선광	인천북항다목적부두 주식회사	0.0	비상장	
주식회사 선광	선명아암물류 주식회사	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 광탄농장	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 썬플라워리조트	0.0	비상장	
주식회사 선광	화인제3차유동화전문(유)	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 차지에이	0.0	비상장	
주식회사 선광	주식회사 동화이앤씨	0.0	비상장	
주식회사 선광	화인그린뉴딜제1호사모투자합자회사	0.5	비상장	
주식회사 선광	화인그린뉴딜제2호사모투자합자회사	0.2	비상장	
주식회사 선광	주식회사 피에이치선광	0.0	비상장	
주식회사 선광	화인케이비기업재무안정제2호사모투자합자회사	0.9	비상장	
주식회사 선광	브이엘화인지클러제3차기업재무안정기관전용사모투자합자회사	1.1	비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계정목	연재제작성상부	법인명	출자적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분율	장부가액	수량	취득(처분)가액	평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익	
국내(비상장)	지분법적용 투자주식	X	화인그린뉴딜제1호사 모투자합자회사	투자	50,000.00 0	0	46,747.04 6				50,000.00 0	0	46,747.04 6	10,041.93 5,550	-26,905.97 0	계열회사
국내(비상장)	지분법적용 투자주식	X	화인그린뉴딜제2호사 모투자합자회사	투자	45,485.32 8	0	43,672.23 1				45,485.32 8	0	43,672.23 1	19,347.81 5,724	-47,414.56 4	계열회사
국내(비상장)	지분법적용 투자주식	X	화인케이비기업제무안 정제2호사모투자합자 회사	투자	250,000.0 00	1	245,175.5 22				250,000.0 00	1	245,175.5 22	28,262.61 5,500	-37,822.56 7	계열회사
국내(비상장)	지분법적용 투자주식	X	브이엘화인지글러제3 자기기업제무안정기관천 용사모투자합자회사	투자	1,000,000. 000	1	1,010,098. 163				1,000,000. 000	1	1,010,098. 163	89,418.79 9,767	374,316.09 4	계열회사
			합계		1,345,485. 328	0	1,345,692. 962	0	0	0	1,345,485. 328	0	1,345,692. 962	147,071.1 66,541	262,172.99 3	

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지 분 율	장 부 가 액	수량	장 부 가 액	수량	지 분 율	장 부 가 액	취 득 ( 분) 일 자	원인		
국내	비상장	출자금	아이엘엘스퀘어시큐에이선1호 사모투자합자회사	143,937,686	0	220,245,867			143,937,686	0	220,245,867	20180118	투자		
국내	비상장	출자금	에트라제3의1호 사모투자합자회사	128,229,839	0	108,449,163	-122,359,014	-107,816,395	5,870,825	0	632,768	20181112	투자		\$ 14,221.15
국내	비상장	출자금	화인케이비기업재무안정제1호사모투자합자회사	256,000,000	1	394,307,816			256,000,000	1	394,307,816	20210914	투자		
국내	비상장	출자금	화인케이비기업재무안정제2호사모투자합자회사	250,000,000	1	245,175,522			250,000,000	1	245,175,522	20240408	투자		
국내	비상장	출자금	비이엘화인지금리제3차기업재무안정기관권용사모투자합자회사	1,000,000,000	1	1,010,098,163			1,000,000,000	1	1,010,098,163	20240820	투자		
			합계	1,778,167,525	0	1,978,276,531	-122,359,014	-107,816,395	1,655,808,511	0	1,870,460,136				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	
심우진	본인	보통주	130,000	21.7	0	0	130,000	21.7	최대주주
심우겸	본인	보통주	130,000	21.7	0	0	130,000	21.7	최대주주
심우인	최대주주의 특수관계 인	보통주	126,000	21	0	0	126,000	21	주요주주
심우철	최대주주의 특수관계 인	보통주	126,000	21	0	0	126,000	21	주요주주
윤태우	최대주주의 특수관계 인	보통주	59,000	9.8	0	0	59,000	9.8	기타 5%이 상 소유주 주
정민철	최대주주의 특수관계 인	보통주	29,000	4.8	0	0	29,000	4.8	주요주주

## 2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
해당사항 없음				

## VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

## 1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	1	25
국내지점		
국내영업소		
국내사무소		
해외지점		
해외사무소		
해외현지법인		

가. 일반현황

(단위 : 명)

구분		국내		해외		합계	
		남	여	남	여		
비등기임원		6				6	
등기이사	경영이사	2				2	
	사외이사	1				1	
감사 또는 상근감사위원		1				1	
직원	정규직	전체	7	4	0	0	11
		(일반직)	7	4			11
		(무기계약직)					0
	비정규직	전체	3	1	0	0	4
		(전문인력)					0
		(그외)	3	1			4
계		20	5	0	0	25	
투자권유대행인						0	

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
정민철	대표이사	19770118	등기	총괄	화인파트너스 삼일회계법인				상근		29000
오동환	기타비상무이사	19550111	등기	기타비상무이사	한라대학교				비상근		
이성로	감사	19481220	등기	감사	금융감독원 한국은행				비상근		
윤병삼	상무이사	19740721	비등기	운용1본부	STX마린서비스 켄오션				상근		
전우석	전무이사	19760313	비등기	전략운용 본부	다올자산운용 쥬시어스랩 쥬에스엘마이오사이언스 대신자산운용				상근		
왕상일	이사	19780418	비등기	전략운용 본부	다올자산운용 대신자산운용				상근		
박준홍	전무이사	19780130	비등기	PE본부	한국산업은행 정인회계법인 젤코바인베스트먼트 LXP프라이빗에쿼티				상근		
배익민	이사	19811230	비등기	부동산투자 본부	브라이튼자산운용 대신증권				상근		
박상현	이사	19820529	비등기	경영지원 본부	한화저축은행 웰컴저축은행 JB우리캐피탈				상근		
최재일	이사	19870817	등기	운용2본부	대한상선				상근		

## VII. 이해관계자와의 거래내용

# 1. 최대주주등과의 거래내용

## 가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

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

나. 담보제공 및 채무보증 내역

(단위 : 원)

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

다. 증권의 매수 또는 매도 내역

(단위 : 원)

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

라. 영업 양수도 내역

(단위 : 원)

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

해당사항 없음

마. 자산 양수도 내역

(단위 : 원)

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

바. 장기공급계약 등 내역

(단위 : 원)

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

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

#### 가. 계열사 증권 인수·주선 현황(총괄표)

(단위 : 백만원, %)

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

나. 계열사 증권 인수 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다. 계열사 증권 주선 현황(상세표)

(단위 : 백만원)

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

다-2. 계열사 증권 온라인소액투자중개 현황

(단위 : 백만원)

구분	발행회사명 (계열회사)	발행일자	총 발행금액
해당사항 없음			

라. 계열사 증권 보유 현황(총괄표)

(단위 : 백만원)

구분	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
금분기말	고유	1,346												1,346
	신탁													0
	고객													0
	일임													0
	집합투자													0
	계	1,346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,346
전분기말 대비 증감	고유													0
	신탁													0
	고객													0
	일임													0
	집합투자													0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

마. 계열사 증권 보유 현황(계열사별 분기말 보유 내역)

(단위 : 백만원)

계열사명	보유형태	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
화인그린뉴 딜제1호사모 투자합자회	고유	47												47
화인그린뉴 딜제2호사모 투자합자회	고유	44												44
화인케이비 기업재무안 정제2호사모	고유	245												245
브이엘화인 지글러제3차 기업재무안	고유	1,010												1,010

바. 계열사 증권 보유 현황(보유형태별 비중)

(단위 : 백만원, %)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
고유	전체(a)	1,982								4,298				6,280
	계열사(b)	1,346												1,346
	비율 (b/a, %)	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21
신탁	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
집합투 자	전체(a)													0
	계열사(b)													0
	비율 (b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
계	전체(a)	1,982	0	0	0	0	0	0	0	4,298	0	0	0	6,280
	계열사(b)	1,346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,346
	비율 (b/a, %)	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21

사. 계열사 증권 보유 현황(실보유자별 비중)

(단위 : 백만원)

보유형태	구분	지분증권		채무증권						수익 증권	MMF	파생결 합증권	기타	계
		주식	기타	회사채	CP	전단채	CB.EB.BW	ELB.DLB	기타					
신탁	일반 투자자	해당사항 없음												
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
고객	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													
일임	일반 투자자													
	전문 투자자													
	계열사													
	계													

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

내용	비고
해당사항 없음	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
해당사항 없음	

## VIII. 고객예탁재산의 현황 및 그 보호에 관한 사항

## 2. 고객예탁재산 및 보호

### 가. 투자자예탁금 예치현황

(단위 : 원, %)

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

해당사항 없음

나. 투자자예탁증권 예탁현황

(단위 : 원)

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

다. 보험료 납부현황

(단위 : 원)

구분	예금등의 연평균 잔액	보험요율	보험료	비고
해당사항 없음				

## IX. 내부통제정책 및 위험관리정책 등에 관한 사항

# 1. 내부통제정책

## 가. 내부통제체제 구축현황

내용
<p>"- 금융투자업규정 제2-21조(내부통제기준 적용범위)에 의거, 당사 "내부통제기준"을 2017.11.20.에 제정하였고, 현재까지 총 4번의 개정(최근 개정 2026.03.30.)을 거쳐 운영 중에 있음. 또한 내부통제기준에 따라 내부통제 관련 내부규정(윤리강령, 의결권행사에 관한 기준, 신용정보관리 및 보호에 관한 지침 등)을 제정하여 운영 중에 있음.</p> <p>당사는 투자자문업 및 투자일임업 영위를 위한 등록절차를 진행함에 따라, 2026.3.30. 내부통제기준을 추가 개정하였으며, 관련 법령 및 규제 수준에 부합하도록 내부통제체계를 보완·정비하였음. 특히 이해상충 방지, 준법감시 기능 강화 및 정보관리체계 명확화 등을 중심으로 내부통제정책을 보다 체계화하여 운영의 실효성을 제고하고자 하였음.</p> <p>[내부통제기준 목차]</p> <ul style="list-style-type: none"><li>제1편 총칙</li><li>제2편 내부통제 조직 및 기준 등</li><li>제3편 준법감시인 및 내부통제체제 운영<ul style="list-style-type: none"><li>제1장 준법감시인 및 준법감시부서</li><li>제2장 준법감시체제의 운용</li></ul></li><li>제4편 업무수행 시 준수사항<ul style="list-style-type: none"><li>제1장 영업행위 시 준수사항</li><li>제2장 이해상충의 관리 및 정보차단벽</li><li>제3장 기타 업무행위 시 준수사항</li><li>제4장 불공정거래 행위의 방지 등</li></ul></li></ul> <p>- 감사업무 : 당사 내규 "감사업무규정"에 의거 감사인 비상근일 경우 준법감시인이 감사업무를 주관하고 있으며, 감사계획을 수립하고, 매년 1회 이상 감사결과를 이사회에 보고하고 있음</p>

## 2. 위험관리정책

### 가. 위험관리조직 및 정책

내용
해당사항 없음

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용

해당사항 없음

(2) 변동보상의 형태

(단위 : 억원)

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

X. 그 밖에 투자자 보호를  
위하여 필요한 사항

1. 중요한 소송사건

(단위 : 원)

당사원고		당사피고		전체	
건수	금액	건수	금액	건수	금액
해당사항 없음					

## 2. 제재현황

제재일자	원인	제재내용
20241216	1. 임직원 금융투자상품 매매 제한 위반 2. 대주주 지분 변동 보고의무 위반	- 기관 : 과태료 360만 원 - 직원 : 주의 1명 퇴직자 위법·부당사항(주의상당) 1명