

영 업 보 고 서

(제 17 기)

2023년 01월 01일 부터

사업연도

2023년 12월 31일 까지

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

2023년 12월 31일

회사명 : 얼라이언스벤처스자산운용 주식회사
대표이사 : 이창현 (인)
본점소재지: 서울 중구 세종대로 136, 14층 (태평로1가)
(대표전화) 02-3707-3400
(홈페이지) www.abfunds.co.kr
작성책임자: (직책) 준법감시인(성명) 오승희
(전화번호) 02-3707-3400

< 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	얼라이언스번스틴자산운용 주식회사	
대표자	이창현	
본점주소	서울 중구 세종대로 136, 14층 (태평로1가)	
설립일	20071009	
결산월	12월	
자본금	15,000,000,000원	
주당 액면가(원단위)	5,000원	
발행주식수	보통주	3,000,000
	우선주	0
홈페이지주소	www.abfunds.co.kr	
대표전화번호	02-3707-3400	
상장여부·상장일	비상장	
영위업무의 근거법률	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	
중소기업여부	중소기업	
계열회사의 총수	국내 해당사항 없음	
주요 계열회사 명칭 및 상장여부	국내 해당사항 없음	
신용평가결과	해당사항 없음	

나. 회사의 업무단위

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
3-11-1	집합투자업	법 제229조 제1호, 제5호에 따른 집합투자기구	일반투자자 및 전문투자자	20090204	40
5-1-1	투자자문업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	3
6-1-1	투자일임업	증권, 장내파생상품 및 장외파생상품	일반투자자 및 전문투자자	20090204	15
3-14-1	전문사모집합투자업	법 제229조 제4호에 따른 집합투자기구	일반투자자 및 전문투자자	20151026	10

다. 경영업무 및 부수업무

구분	내용	보고일	GA301, GA302 보고 대상 여부
부수업무	외국집합투자업자가 운용하는 한국 등록 역외펀드들 관련 투자자 보호 및 원활한 판매 지원등을 위하여 한국법상 허용되는 범위내에서 국내 연락, 보고 및 마케팅 지원 서비스, 그리고 외국집합투자업자와 판매회사의 관계 지원 서비스 제공.	20090303	해당사항 없음
부수업무	해외 계열회사인 역외투자자문업자, 역외투자일임업자 및 법규에 따라 운용 업무 위탁받는 외국 금융투자업자를 위하여 한국법상 허용되는 범위내에서 문서 수발, 보고, 번역 등의 고객 서비스 지원, 국내 연락, 국내 법규 자문, 시장 조사 업무를 수행	20100826	해당사항 없음

2. 회사의 연혁

가. 설립경과 및 설립이후의 변동사항

내용	비고
<ul style="list-style-type: none">- 2007년 10월 얼라이언스번스타인인베스트먼트매니지먼트 주식회사 설립- 2008년 7월 자산운용업 허가 취득, 투자문업 및 투자일임업 등록- 2008년 8월 얼라이언스번스타인자산운용 주식회사로 상호 변경- 2009년 2월 첫상품 글로벌 주식형 펀드 출시- 2009년 10월 얼라이언스번스틴 자산운용(주)로 상호변경	

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	
20110720	주주배정증자	보통주	1,000,000	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	3,000,000	3,000,000	0	0	3,000,000	
우선주	0	0	0	0	0	

5. 배당에 관한 사항

(단위 : 주, 원, %)

구분	당기	비고
주당 액면가액	5,000	
당기순이익(A)	1,967,449,902	
주당순이익	656	
현금배당금총액(B)	1,884,000,000	
주식배당금총액	0	
현금배당성향(=B/A × 100)	96	
주당 현금배당금	보통주	628
	우선주	0
주당 주식배당	보통주	0
	우선주	0

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분 증권	주식	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	신주인수권증권	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
	기타	유가증권시장					
		코스닥시장					
		코넥스시장					
		기타					
		소계					
계							
채무 증권	국채·지방채	국고채					
		국민주택채권					
		기타					
		소계					
		특수채	통화안정증권				
	예금보험공사채						
	토지개발채권						
	기타						
	소계						
	금융채	산금채					
		중기채					
		은행채					
		여권채					
		종금채					
		기타					
		소계					
	회사채						
	기업어음증권						
	기타						
	계						
집합투자증권	ETF						
	기타						
	계						
투자계약증권							
의화증권	지분증권	국채·지방채					
		특수채					
		금융채					
		회사채					
		기업어음					
		기타					
		소계					
		집합투자증권					
	투자계약증권						
	파생결합증권						
	기타						
	계						
	과생결합증권	ELS					
ELW							
기타							
계							
기타증권							
합계							

해당사항 없음

(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							
	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 집합투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	
		혼합주식형	0	0	0	0	0	0	
		혼합채권형	0	0	0	0	0	0	
		투자계약증권	0	0	0	0	0	0	
		재간접형	112	0	0	0	0	0	112
		파생형	0	0	0	0	0	0	
		기타	0	0	0	0	0	0	
	소계	112	0	0	0	0	0	112	
	부동산 집합투자 기구	임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
		합계	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	일반 사모 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	112	0	0	0	0	0	0	112
	선정액	증권 집합투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0
채권형			0	0	0	0	0	0	
혼합주식형			0	0	0	0	0	0	
혼합채권형			0	0	0	0	0	0	
투자계약증권			0	0	0	0	0	0	
재간접형			1,550,256,695,176	0	0	0	0	0	1,550,256,695,176
파생형			0	0	0	0	0	0	
기타			0	0	0	0	0	0	
소계		1,550,256,695,176	0	0	0	0	0	1,550,256,695,176	
부동산 집합투자 기구		임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
		합계	0	0	0	0	0	0	0
특별자산 집합투자 기구		특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
혼합자산 집합투자 기구		혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
단기금융 집합투자기구		0	0	0	0	0	0	0	
일반 사모 집합투자기구		0	0	0	0	0	0	0	
합계		1,550,256,695,176	0	0	0	0	0	0	1,550,256,695,176
순자산액		증권 집합투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0
	채권형		0	0	0	0	0	0	
	혼합주식형		0	0	0	0	0	0	
	혼합채권형		0	0	0	0	0	0	
	투자계약증권		0	0	0	0	0	0	
	재간접형		2,749,413,220,085	0	0	0	0	0	2,749,413,220,085
	파생형		0	0	0	0	0	0	
	기타		0	0	0	0	0	0	
	소계	2,749,413,220,085	0	0	0	0	0	2,749,413,220,085	
	부동산 집합투자 기구	임대형	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0
		재간접형	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
		합계	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	일반 사모 집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	2,749,413,220,085	0	0	0	0	0	0	2,749,413,220,085

(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 투자 기 종 류	증권 집합 투자 기구	주식형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		채권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		혼합주식형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		혼합채권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		투자계약증권형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		재간집형	0.1	0.58	0.04	0.02	0.75	0.01	0.76	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	부동산 집합 투자 기구	임대형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		대출형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		개발형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		재간집형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	특별자산 집합 투자 기구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	혼합자산 집합 투자 기구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융 집합 투자 기구	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	일반 사모 집합 투자 기구	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	집합 투자 기 구 형 태	투자신탁	0.1	0.58	0.04	0.02	0.75	0.01	0.76	0	0	0
		투자회사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자유한회사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자합자회사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		투자조합	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
투자익명조합		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
합계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	91,501,814,064	5,665,847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91,501,814,064	5,665,847
증권	채무증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	지분증권	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	수익증권	0	2,632,828,410,809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,632,828,410,809
	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	55,904,377,205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55,904,377,205	0
부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	-1,224,408,706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,224,408,706	0

* 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
은행	SC제일은행(판매)	222,837,157,851	14	N
금융투자업자	미래에셋증권	204,586,045,180	13	N
은행	신한은행(판매)	157,473,249,903	10	N
은행	우리은행	155,002,858,196	10	N
금융투자업자	삼성증권	93,221,248,553	6	N
은행	국민은행(판매)	90,704,128,130	6	N
금융투자업자	NH투자증권(구우리)	85,079,871,332	5	N
금융투자업자	한국투자증권(구동원)	67,709,838,670	4	N
금융투자업자	한화투자증권	63,727,973,254	4	N
은행	KEB하나은행(구 하나은행)(판매)	60,703,121,317	4	N
금융투자업자	한국포스증권	59,789,763,772	4	N
금융투자업자	신한투자증권	46,438,535,525	3	N
금융투자업자	신영증권	35,129,229,338	2	N
금융투자업자	대신증권	25,929,112,054	2	N
은행	한국씨티은행	24,976,726,284	2	N
금융투자업자	KB증권(구현대)	22,660,710,057	1	N
보험	삼성생명(판매)	22,552,999,141	1	N
금융투자업자	하나증권	18,107,764,934	1	N
금융투자업자	DB금융투자(구동부)	10,146,062,256	1	N
금융투자업자	유안타증권(구동양증권)	9,905,320,456	1	N
금융투자업자	키움증권	9,523,550,592	1	N
은행	대구은행	9,070,482,049	1	N
보험	교보생명	8,627,211,011	1	N
은행	농협은행(판매)	7,113,566,945	0	N
은행	부산은행(판매)	6,950,889,529	0	N
보험	미래에셋생명	5,815,320,895	0	N
금융투자업자	하이투자증권	5,452,378,027	0	N
금융투자업자	SK증권	3,875,276,314	0	N
은행	경남은행(판매)	3,504,669,492	0	N
금융투자업자	유진증권(구서울)	3,447,542,573	0	N
은행	산업은행(판매)	3,281,424,121	0	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
금융투자업자	현대차증권주식회사	1,793,810,180	0	N
금융투자업자	IBK투자증권	1,492,540,526	0	N
금융투자업자	교보증권	1,327,242,529	0	N
금융투자업자	메리츠종금증권	619,769,443	0	N
금융투자업자	다올투자증권	546,677,365	0	N
금융투자업자	한화생명(판매)	515,521,589	0	N
은행	제주은행(판매)	422,526,377	0	N
은행	HSBC은행(판매)	159,274,576	0	N
은행	수협은행	28,224,127	0	N
금융투자업자	부국증권	7,080,713	0	N
합계		1,550,256,695,176	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
HSBC은행	114	1,636,861,838,147	2,594,806,614,749	112	1,550,256,695,176	2,749,413,220,085	
합계	114	1,636,861,838,147	2,594,806,614,749	112	1,550,256,695,176	2,749,413,220,085	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
코스콤펀드서비스	114	1,636,861,838,147	2,594,806,614,749	112	1,550,256,695,176	2,749,413,220,085	
합계	114	1,636,861,838,147	2,594,806,614,749	112	1,550,256,695,176	2,749,413,220,085	

(5) 투자운용인력 현황(일반사모집합투자업자)

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

라. 투자자문 업무(역외투자자문업자 제외)

(1) 투자권유전문인력 현황

성명	직위	담당업무	자격증 종류	자격증 취득일	주요 경력	협회 등록일자	상근 여부
유재홍	파트장	포트폴리오 매니지먼트	투자자산운용사	20000519	2010.5~2011.12 신한금융투자 FICC운용2팀장	20120109	상근
오승희	파트장	법무 및 컴플라이언스	투자자산운용사	20000519	1999~2008.6 프랭클린템플턴투신 컴플라이언스, 1996~1999 한국할부금융	20080923	상근
임영민	차장	마케팅	투자자산운용사	20210624	2016.12~2020.05 DWS자산운용 고객영업본부	20210706	상근
이창현	대표이사	총괄	투자자산운용사	20211209	2008.8~2016.9 엘라이언스벤처자산운용 리테일영업총괄, 2016.9~현재 엘라이언스벤처자산운용 사장/대표이사	20220107	상근
이승형	대리	세일즈	투자자산운용사	20210210	2020.12~2022.02 교보약사자산운용 Liability Driven Investment팀	20220222	상근
이재욱	부장	포트폴리오 매니지먼트	투자자산운용사	20150223	2014.9~2022.5 블랙록자산운용 포트폴리오 매니지먼트	20220616	상근
하윤나	차장	법무 및 컴플라이언스	투자자산운용사	20230611	2011.11~2015.05 BNP파리바증권 재무관리부, 2015.05~2022.12 BNP파리바증권 준법감시부	20230706	상근

(2) 투자자문 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	1	1	0	0
자문계약건수	1	1	0	0
자문계약자산총액	107,463,125	163,687,801	56,224,676	0

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	861,590	1,054,450	192,860
	계	861,590	1,054,450	192,860
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	861,590	1,054,450	192,860
	계	861,590	1,054,450	192,860

(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
해외계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	163,687,801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163,687,801
	계	0	163,687,801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163,687,801
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	163,687,801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163,687,801
	계	0	163,687,801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	163,687,801

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
단기금융상품		0	0	0
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	0	163,687,801	163,687,801
	수익증권	0	0	0
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
	소계	0	163,687,801	163,687,801
파생상품	장내파생상품	0	0	0
	장외파생상품	0	0	0
	소계	0	0	0
부동산		0	0	0
부동산 관련 권리		0	0	0
기타		0	0	0
합계		0	163,687,801	163,687,801

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
유재홍	파트장	포트폴리오 매니지먼트	투자자산운용사	20000519	2010.5~2011.12 신한금융투자 FICC운용2팀장	20120109	상근	3	101195128967
오승희	파트장	법무 및 컴플라이언스	투자자산운용사	20000519	1999~2008.6 프랭클린템플턴투신 컴플라이언스, 1996~1999 한국할부금융	20080923	상근	0	0
임영민	차장	마케팅	투자자산운용사	20210624	2016.12~2020.05 DWS자산운용 고객영업본부	20210706	상근	0	0
이창현	대표이사	총괄	투자자산운용사	20211209	2008.8~2016.9 엘라이언스벤처자산운용 리테일영업총괄, 2016.9~현재 엘라이언스벤처자산운용 사장/대표이사	20220107	상근	0	0
이승형	대리	세일즈	투자자산운용사	20210210	2020.12~2022.02 교보약사자산운용 Liability Driven Investment팀	20220222	상근	0	0
이재욱	부장	포트폴리오 매니지먼트	투자자산운용사	20150223	2014.9~2022.5 블랙록자산운용 포트폴리오 매니지먼트	20220616	상근	3	101195128967
하윤나	차장	법무 및 컴플라이언스	투자자산운용사	20230611	2011.11~2015.05 BNP파리바증권 재무관리부, 2015.05~2022.12 BNP파리바증권 준법감시부	20230706	상근	0	0

(2) 투자일임 계약 현황

(단위 : 개, 원)

구분	전월말	당월말	증가	감소
고객수	1	1	0	0
일임계약건수	2	3	1	0
일임계약 자산총액(계약금액)	78,516,957,524	92,992,785,875	17,087,599,665	2,611,771,314
일임계약 자산총액(평가금액)	80,129,393,315	101,195,128,967	21,175,838,629	110,102,977

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	22,890,556	32,973,083	10,082,527
	계	22,890,556	32,973,083	10,082,527
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	22,890,556	32,973,083	10,082,527
	계	22,890,556	32,973,083	10,082,527

(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	92,992,785.87 5	0	0	0	0	0	92,992,785.87 5
	계	0	0	0	0	92,992,785.87 5	0	0	0	0	0	92,992,785.87 5
해외 계약 자산	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	0	0	0	92,992,785.87 5	0	0	0	0	0	92,992,785.87 5
	계	0	0	0	0	92,992,785.87 5	0	0	0	0	0	92,992,785.87 5

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		7,646,548,693	27,510,695	7,674,059,388
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	0	0	0
	수익증권	0	94,276,806,140	94,276,806,140
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	272,389,000	0	272,389,000
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		7,918,937,693	94,304,316,835	102,223,254,528
외국환업무 취급기관 등록	등록여부		Y	
	등록일		2009-01-29	

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

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권													복합권	예치금	고정대	유정대	RP 매입	부동산	채권유동금	권가당	기타	손익	합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유동	(적매)일본	(AB CP)	(기타)	수증권	과결증권	(EL S)	(기타)	발행유동											
불특정금전신탁																									
특 정 금 전 신탁	수시입출금																								
	자문형																								
	자사주																								
	채권형																								
	주식형 (자문형, 자사주 제외)																								
	주가연계신탁																								
	정기예금형																								
	퇴 직 연 금	확정금여형																							
		확정기여형																							
		IRA형																							
		소계																							
	기타																								
	금전신탁합계		해당사항 없음																						

(나) 금전신탁 자금운용 현황(말잔기준)

(단위 : 원)

구 분	대출금	증권														합계
		회사채	주식	국채·지방채	금융채	기업유형	(적립)	(AB CP)	(기타)	수익증권	생략증권	(EL S)	(기타)	발행유형	외국증권	
불특정금전신탁		해당사항 없음														
특정금전신탁	수시입출금															
	자문형															
	자사주															
	채권형															
	주식형 (자문형, 자사주 제외)															
	주가연계신탁															
	정기예금형															
퇴직연금	확정급여형															
	확정기여형															
	IRA형															
	소계															
기타																
금전신탁합계																

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		17,340,708,219		17,853,078,710		512,370,491
2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)		4,610,576,945		4,648,150,659		37,573,714
필요유지자기자본(Aa)	5,750,000,000	4,025,000,000	5,750,000,000	4,025,000,000	0	0
고객자산운용필요자본(Ab)		540,462,570		580,241,170		39,778,600
집합투자재 자산						
증권집합투자기구	2,594,806,614.7 49	518,961,320	2,749,413,219.7 11	549,882,640	154,606,604,962	30,921,320
기타 집합투자기구						
투자일임재산	71,670,841,700	21,501,250	101,195,128,967	30,358,530	29,524,287,267	8,857,280
고유자산운용필요자본(Ac)		45,114,375		42,909,489		-2,204,886
증권 계		45,114,375		42,909,489		-2,204,886
지분 증권						
해의현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등	601,525,000	45,114,375	572,126,520	42,909,489	-29,398,480	-2,204,886
채무 증권						
거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방 자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우						
그외의 경우						
집합 증권						
자기운용 집합투자증권						
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)		4,317,788,470		4,336,575,320		18,786,850

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	21,501,529,715
I. 현금 및 예치금	18,426,764,196
1. 현금 및 현금성 자산	18,426,764,196
1) 현금	
2) 정기에.적금	14,300,000,000
3) 보통예금	4,126,764,196
4) 당좌예금	
5) 외화예금	
6) 양도성예금증서	
7) MMDA	
8) MMF	
9) 금융어음	
10) 기타	
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	
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	0
II. 증권	572,126,520
1. 당기손익-공정가치측정증권	572,126,520
1) 주식	572,126,520
2) 신주인수권증서	
3) 국채·지방채	
4) 특수채	
5) 회사채	
6) 집합투자증권	0
① 미매각집합투자증권	
② 기타집합투자증권	
7) 기업어음증권	
8) 외화증권	0
① 외화주식	
② 외화채권	
③ 기타	
9) 기타	0
2. 기타포괄손익-공정가치측정증권	0
1) 주식	
2) 출자금	

1. 재무상태표 (계속)

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

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	
Ⅳ. 대출채권	0
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
(이연대출부대손익)	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	
14. 종금계정대	
15. 기타 대출채권	
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	
2) 신용공여금대손충당금	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	621,915,667
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	
4. 차량운반구	
5. 비품	812,788,020
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	1,344,828,520
10. 감가상각누계액(-)	1,535,700,873
1) 건물	
2) 구축물	
3) 차량운반구	
4) 비품	763,927,104
5) 기타	771,773,769
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	1,880,723,332
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	772,941,713
1) 자기매매미수금	772,941,713
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	772,941,713
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	
② 한국거래소미수금	
4) 신탁보수미수금	
5) 기타	
2. 미수수익	175,685,296

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	158,113,926
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수과생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	10,294,769
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	147,819,157
⑧ 미수투자회사운용수수료	
⑨ 미수신탁보수	
⑩ 기타	
2) 미수이자	17,571,370
① 미수신용거래용이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	
④ 기타	17,571,370
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	
4. 선급비용	24,082,013
5. 선급제세	21,088,185
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	21,088,185
3) 기타	0
6. 대리점	
7. 분.지점	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
9. 보증금	293,040,000
1) 전세권	
2) 전신전화가입권	
3) 임차보증금	293,040,000
4) 회원보증금	
5) 기타	
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	
13. 가지급금	
14. 이연법인세자산	593,886,125
15. 일반상품	
16. 기타	
17. 대손충당금(-)	0
1) 미수금대손충당금	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 미수수익대손충당금	0
① 미수수료대손충당금	
② 미수이자대손충당금	
③ 기타대손충당금	
3) 선급금대손충당금	
4) 기타대손충당금	
부채총계	3,648,451,005
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	
2) 장내파생상품거래예수금	
3) 청약자예수금	
4) 저축자예수금	
5) 조건부예수금	
6) 집합투자증권투자자예수금	
7) 기타	
2. 수입담보금	0
1) 신용거래좌설정보증금	
2) 신용대주담보금	
3) 신용공여담보금	
4) 기타	
3. 리스보증금(종금계정)	
4. CMA수탁금(종금계정)	
5. 기타	
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 콜머니	
2. 차입금	0
1) 당좌차월	
2) 은행차입금	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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(종금계정)	
10. 발행어음(종합금융투자사업자)	
11. 기타	
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	
2) 이자율스왑	
3) 매도이자율옵션	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
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	3,648,451,005
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	2,106,257,340
1) 확정급여채무	2,106,257,340
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 충당부채	308,706,086
1) 채무보증충당부채	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	308,706,086
3) 특별대손충당금	
4) 신탁위험충당금	
5) 기타	
3. 미지급법인세	
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	146,438,827
6. 미지급비용	559,931,919
7. 임대보증금	
8. 선수금	
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 분지점	
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	
15. 제세금예수금	
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 기타	527,116,833
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	17,853,078,710
I. 자본금	15,000,000,000
1. 보통주자본금	15,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	
2) 전환우선주	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
3) 기타	
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	
2. 감자차익	
3. 자기주식처분이익	
4. 기타자본잉여금	
III. 자본조정	-72,120,000
1. 주식할인발행차금	-72,120,000
2. 자기주식	
3. 자기주식처분손실	
4. 주식매입선택권	
5. 신주청약증거금	
6. 기타	
IV. 기타포괄손익누계액	0
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	0
1) 주식	
2) 출자금	
3) 국채·지방채	
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	
4. 부의 지분법 자본변동	
5. 위험회피 파생상품평가손익	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
6. 외환차이누계액	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	
V. 이익잉여금	2,925,198,710
1. 이익준비금	348,000,000
2. 대손준비금	4,780,414
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	
5. 신탁사업적립금	
6. 임의적립금	
7. 미처분이익잉여금	2,572,418,296
(당기순이익)	1,967,449,902

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	8,014,237,098
1. 수수료수익	7,514,362,584
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	35,292,288
① 투자자문	1,054,450
② 투자일임	34,237,838
③ 기타	
6) 집합투자기구운용보수	2,815,186,015
① 투자신탁위탁자보수	2,815,186,015
② 투자회사운용수수료수익	
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) 기타	4,663,884,281
2.증권평가 및 처분이익	0
1) 당기손익-공정가치측정증권처분이익	0
① 주식처분이익	
② 신주인수권증서처분이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 채권처분이익	
④ 집합투자증권처분이익	
⑤ 기업어음증권처분이익	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환이익	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가이익	0
① 주식평가이익	
② 신주인수권평가이익	
③ 채권평가이익	
④ 집합투자증권평가이익	
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	
③ 기타	
7) 파생결합증권처분이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
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
① 이자율관련평가이익	
② 통화관련평가이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
③ 주식관련평가이익	
④ 신용관련평가이익	
⑤ 상품관련평가이익	
⑥ 기타과생상품관련평가이익	
4. 이자수익	499,874,514
1) 신용공여이자	0
① 신용거래유자이자	
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	499,874,514
16) 미수금이자	
17) 신탁계정대이자	
18) 종금계정대이자	
19) 기타이자	
5.대출채권 관련 이익	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
1) 대출채권매각이익	
2) 대출채권평가이익	
3) 대손충당금환입	
4) 기타	
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	0
1) 배당금수익	
2) 분배금수익	
3) 별도예치금평가이익	
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	
② 기타	
5) CMA운용수수료 (종금계정)	
6) 리스수익(종금계정)	0
① 금융리스이자	
② 운용리스료수입	
③ 리스자산처분이익	
④ 기타	
7) 일반상품 처분이익	
8) 일반상품 평가이익	
9) 충당금환입액	0
① 채무보증충당금환입	
② 복구충당부채환입	
③ 신탁위험충당금환입	
④ 기타	
10) 기타대손충당금환입	
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	
12) 파생상품신용위험평가조정환입	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	
15) 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	5,487,831,494
1. 수수료비용	738,114
1) 매매수수료	0
① 국내분	
② 해외분	
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	738,114
4) 투자일임수수료	
5) 운용위탁수수료	
6) 송금수수료	
7) 기타수수료비용	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
2. 증권평가 및 처분손실	0
1) 당기손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 주식처분손실	
② 신주인수권증서처분손실	
③ 채권처분손실	
④ 집합투자증권처분손실	
⑤ 기업어음증권처분손실	
⑥ 당기손익-공정가치측정증권상환손실	
⑦ 기타	
2) 당기손익-공정가치측정증권평가손실	0
① 주식평가손실	
② 신주인수권평가손실	
③ 채권평가손실	
④ 집합투자증권평가손실	
⑤ 기업어음증권평가손실	
⑥ 기타	
3) 기타포괄손익-공정가치측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 집합투자증권처분손실	
③ 기업어음증권처분손실	
④ 기타포괄손익-공정가치측정증권상환손실	
⑤ 기타	
4) 상각후원가측정증권처분손실	0
① 채권처분손실	
② 채권상환손실	
③ 기타	
5) 증권 대손충당금전입액	0
① 기타포괄손익-공정가치측정증권 대손충당금전입액	
② 상각후원가측정증권 대손충당금전입액	
6) 매도증권평가손실	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
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	
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	
② 통화관련거래손실	
③ 주식관련거래손실	
④ 신용관련거래손실	
⑤ 상품관련거래손실	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
⑥ 기타파생상품관련거래손실	
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	
② 통화관련평가손실	
③ 주식관련평가손실	
④ 신용관련평가손실	
⑤ 상품관련평가손실	
⑥ 기타파생상품관련평가손실	
3) 파생상품손상차손	
4. 이자비용	7,607,915
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	
② 은행차입금이자	
③ 기타	
2) 대주매각대금이용료	
3) 투자자예탁금이용료	
4) 환매조건부매도이자	
5) 양도성예금증서 거래손실	
6) 콜머니이자	
7) 사채이자	
8) 발행어음이자	
9) 신탁계정차이자	
10) 증금계정차이자	
11) CMA수탁금이자(증금계정)	
12) 요구불상환지분관련이자	
13) 기타	7,607,915
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	
6. 외환거래손실	50,597,126
1) 외환차손	49,223,900
2) 외화환산손실	1,373,226
7. 판매비와관리비	5,424,860,493
1) 급여	2,788,662,120
① 임원	
② 직원	2,788,662,120
2) 퇴직급여	296,394,156
① 임원	0
(확정기여형)	
(확정급여형)	
② 직원	296,394,156
(확정기여형)	
(확정급여형)	296,394,156
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	310,305,829
5) 전산운용비	558,058,361
6) 임차료	0
7) 지급수수료	344,926,631
8) 접대비	24,118,390
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	331,776,425
11) 조사연구비	82,774,343
12) 연수비	10,874,600
13) 무형자산상각비	0
14) 세금과공과금	95,708,233
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	190,106,158
17) 발행비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	223,235
20) 인쇄비	92,618,147
21) 여비교통비	76,635,254
22) 차량유지비	0
23) 소모품비	2,834,394
24) 수도광열비	10,258,150
25) 보험료	74,501
26) 행사비	0
27) 기타	208,511,566
8. 기타의 영업비용	4,027,846
1) 별도예치금평가손실	
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	
③ 리스자산처분손실	
④ 금융리스정산손실	
⑤ 기타	
3) 일반상품 처분손실	
4) 일반상품 평가손실	
5) 충당금전입액	4,027,846
① 채무보증충당금전입액	
② 복구충당부채전입액	4,027,846
③ 신탁위험충당금전입액	
④ 기타	
6) 기타대손상각비	
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	
8) 파생상품신용위험평가조정전입	
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
11) 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)	2,526,405,604
Ⅳ. 영업외수익	-29,367,200
1. 유형자산처분이익	
2. 투자부동산처분이익	
3. 임대료	
4. 지분법이익	
5. 지분법적용투자주식처분이익	
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	
7. 관계회사투자지분처분이익	
8. 상각채권추심이익	
9. 본 지점이자	
10. 자산수증이익	
11. 채무면제이익	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
12. 보험차익	
13. 유형자산손상차손환입	
14. 무형자산손상차손환입	
15. 기타자산손상차손환입	-29,398,480
16. 유형자산재평가손실환입	
17. 기타	31,280
V. 영업외비용	0
1. 유형자산처분손실	
2. 투자부동산처분손실	
3. 지분법손실	
4. 지분법적용투자주식처분손실	
5. 지분법적용투자주식손상차손	
6. 관계회사투자지분처분손실	
7. 기부금	
8. 본 지점이자	
9. 재해손실	
10. 사고손실	
11. 배상손실	
12. 우선지급손실	
13. 채무면제손실	
14. 유형자산손상차손	
15. 무형자산손상차손	
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	
18. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	2,497,038,404
VII. 계속사업손익 법인세비용	529,588,502
VIII. 계속사업이익(손실)	1,967,449,902
IX. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	1,967,449,902

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	
(대손준비금적립후 당기순이익)	1,967,449,902
X I. 기타포괄손익	106,423,632
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	
3. 지분법 자본변동	
4. 부의 지분법 자본변동	
5. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	
6. 외환차이	
7. 유형자산재평가이익	
8. 기타	136,655,402
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	30,231,770
X II. 총포괄이익(손실)	2,073,873,534

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
이창현		대표이사	
아제이 모한 카울	대주주 계열사 임직원	사내이사	
오승희		사내이사	
유재홍		사내이사	

나. 이사회내의 위원회 구성 현황

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
해당사항 없음				

가. 감사위원회(감사)의 인적사항

직위	성명	주요경력	비고
감사	앤드류 엠 코폴리노	2013.4~현재 AllianceBernstein Audit Director - Non-US	

4. 계열회사 등의 현황

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단 및 소속회사의 현황

기업집단 대표회사	기업집단 소속회사	투자지분율	상장여부	비고
AllianceBernstein		0.0	비상장	

(2) 계열회사 등에 대한 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	계과 정목	결무표성상상부 연재제작대여	법인명	출자 목적	기초잔액			증감내역			기말잔액			피출자법인		비고
					수량	지분 율	장부 가액	수량	취 득(처 분) 가액	평가 손익	수량	지분 율	장부 가액	총자 산	당기 순이익	

해당사항 없음

나. 타법인 출자현황

(단위 : 주, 원)

구분	상장여부	계정과목	법인명 또는 종목명	기초잔액			증감내역		기말잔액			적요		배당금 수익	비고
				수량	지분율	장부가액	수량	장부가액	수량	지분율	장부가액	취득(처분) 일자	원인		
		출자금(an investment, money invested)	한국포스증권 (Korea FOSS Securities Co., Ltd.	20,645	0	103,225,000	0	-29,398,480	20,645	0	73,826,520			0	
		합계		20,645	0	103,225,000	0	-29,398,480	20,645	0	73,826,520			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	
AllianceBernstein Corporation of D elaware	최대주주	보통주		100	0	0	0	100	최대주주

2. 최대주주 변동현황

(단위 : 주, %)

최대주주명	최대주주 변동일	소유주식수	지분율	비고
변동사항 없음		0	0	

VI. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 조직기구 현황

(단위 : 개, 명)

구분	부서수(점포수)	인원수
본부부서	6	12
국내지점	0	0
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		0	0	0	0	0	
등기이사	경영이사	3	1	0	0	4	
	사외이사	0	0	0	0	0	
감사 또는 상근감사위원		1	0	0	0	1	
직원	정규직	전체	3	5	0	0	8
		(일반직)	3	5	0	0	8
		(무기계약직)	0	0	0	0	0
	비정규직	전체	0	1	0	0	1
		(전문인력)	0	0	0	0	0
		(그외)	0	1	0	0	1
계		7	7	0	0	14	
투자권유대행인		0	0	0	0	0	

나. 임원의 현황

(단위 : 주)

성명	직위	생년월일	등기여부	담당업무	주요경력	최초선임일	최근선임일	임기만료일	상근여부	주식보유수	
										우선주	보통주
이창현	사장/대표이사	19690711	등기	회사비즈니스총괄감독	2016.9~현재: 엘라이언스벤처자산운용 대표이사/사장 2008.8~2016.9: 엘라이언스벤처자산운용 리테일영업 총괄	20160930	20220930	20250930	상근	0	0
아제이 모한 카울	이사	19590319	등기	비상임이사로서의 업무	2011.2~현재: 엘라이언스벤처자산운용 사내이사	20110225	20230225	20260225	비상근	0	0
오승희	이사	19750113	등기	사내이사로서의 업무	2008.5~현재: 엘라이언스벤처자산운용, 준법감시인	20221001	20221001	20251001	상근	0	0
유재홍	이사	19701031	등기	사내이사로서의 업무	2012.1~현재: 엘라이언스벤처자산운용, 선임 포트폴리오매니저	20221001	20221001	20251001	상근	0	0
앤드류 엠 코폴리노	감사	19671004	등기	감사로서의 업무	2013.4~현재 AllianceBernstein Audit Director - Non-US	20230206	20230206	20260206	비상근	0	0

VII. 이해관계자와의 거래내용

1. 최대주주등과의 거래내용

가. 가지급금 및 대여금(증권 대여 포함)내역

(단위 : 원)

성명 (법인명)	관계	계정과목	변동내역				미수이자	비고
			기초	증가	감소	기말		
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	94,277	0	0	0	94,277
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	2,632,828	0	0	0	2,632,828
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	2,727,105	0	0	0	2,727,105
전분기말 대비 증감	고유	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
	신탁	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
	고객		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	29,073	0	0	0	29,073
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	74,245	0	0	0	74,245
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	103,318	0	0	0	103,318

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					
AllianceBernstein(Luxemburg) S.A.	일임	0	0	0	0	0	0	0	0	94,277	0	0	0	94,277
AllianceBernstein(Luxemburg) S.A.	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	2,632,828	0	0	0	2,632,828
AllianceBernstein(Luxemburg) S.A.	계	0	0	0	0	0	0	0	0	2,727,105	0	0	0	2,727,105

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)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
신탁	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	전체(a)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사(b)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	비율(b/a, %)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	94,277	0	0	0	94,277
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	94,277	0	0	0	94,277
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
집합투자	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,632,828	0	0	0	2,632,828
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,632,828	0	0	0	2,632,828
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
계	전체(a)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,727,105	0	0	0	2,727,105
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,727,105	0	0	0	2,727,105
	비율(b/a, %)	0	0	0	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100

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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
고객	일반 투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계열사		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
일임	일반 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문 투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	94,277	0	0	0	94,277
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	94,277	0	0	0	94,277

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

내용	비고
<ul style="list-style-type: none"> - 계열사 증권 보유현황과 관련하여 업무보고서에 작성된 내용은 당사가 운용하고 있는 집합투자기구가 투자하는 피투자집합투자기구의 보유현황에 대한 사항으로 제공된 업무양식에 따라 작성되었을 뿐, 자본시장법 제84조4항 및 시행령 제86조에 따른 이해관계인 거래제한에 해당되는 사항은 아님. - 계열사 피투자집합투자증권에의 투자는 국내 설정된 펀드의 규약 및 투자설명서상 운용제한에 근거하여 엄격하게 이루어짐. - 컴플라이언스 모니터링 프로그램에 따라 운용한도 위반여부 등 운용제한 사항을 일별로 체크하고 있음. 	

자. 계열사 증권을 취급하는 경우 준수해야 하는 내부통제기준에 관한 사항

내용	비고
<ul style="list-style-type: none"> - 계열사 증권 보유현황과 관련하여 업무보고서에 작성된 내용은 당사가 운용하고 있는 집합투자기구가 투자하는 피투자집합투자기구의 보유현황에 대한 사항으로 제공된 업무양식에 따라 작성되었을 뿐, 자본시장법 제84조4항 및 시행령 제86조에 따른 이해관계인 거래제한에 해당되는 사항은 아님. - 계열사 피투자집합투자증권에의 투자는 국내 설정된 펀드의 규약 및 투자설명서상 운용제한에 근거하여 엄격하게 이루어짐. - 컴플라이언스 모니터링 프로그램에 따라 운용한도 위반여부 등 운용제한 사항을 일별로 체크하고 있음. 	

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>당사는 법령을 준수하고 자산운용을 건전하게 하며 투자자를 보호하기 위하여 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 기본적인 업무절차와 기준을 정하여 내부통제체제를 구축하고 있습니다. 당사는 준법감시업무의 효과적인 수행을 위하여 준법감시인 1인 및 리스크매니저 겸 컴플라이언스 애널리스트 1인을 두고 있습니다. 준법감시인은 직무를 공정하게 집행할 수 있도록 업무상 독립성이 보장됩니다. 준법감시인은 경영진의 입장에서 내부통제체제의 운영을 총괄하며, 임직원의 내부통제기준 준수여부를 점검하고 내부통제기준을 위반하는 경우 이를 감사 및 경영진에 보고 합니다. 감사는 경영진이 내부통제체제를 적절하게 운영하는지 여부를 평가하고 평가결과 및 미비점을 이사회에 보고할 의무가 있습니다.</p>

2. 위험관리정책

가. 위험관리조직 및 정책

내용
<p>시장위험, 신용위험, 유동성위험, 운영위험 등을 효율적으로 관리 및 통제하기 위하여 적절한 위험관리기준을 마련하고 있으며, 리스크 담당자 및 리스크관리위원회를 설치,운영하고 있습니다. 리스크관리위원회는 대표이사, 준법감시인, 리스크관리자, 선임 포트폴리오매니저 및 오퍼레이션팀장으로 구성됩니다. 리스크관리 담당 부서는 리스크 인식, 측정, 완화, 해소, 감독 및 보고를 포함하여 위험관리기준의 준수를 조력하며, 위험관리위원회의 간사 역할을 합니다. 이사회는 회사의 위험에 관한 주요 사항을 인지하며, 위험관리기준을 검토, 승인 및 위험 선호도를 수립할 책임이 있습니다. 각 영업단위의 대표 또는 부서장으로 이루어지는 회사 경영진은 위험관리부서의 조력을 받아 위험관리기준 준수를 책임 지며, 회사의 주요 상품, 활동 및 시스템 관련 위험을 관리하기 위한 적절한 절차 및 기준을 마련하고 위험을 확인 및 측정할 책임이 있습니다. 또한 경영진은 조직의 모든 레벨에서 위험의 적극적 관리가 되도록 관련 정보를 정기적인 보고, 배포 및 활용할 책임이 있습니다. 감사는 위험관리기준의 전반적 감사 실시를 담당합니다. 컴플라이언스는 법규 등 관점에서 회사의 리스크 관리를 평가하는 책임이 있습니다. 각 부서 라인은 위험 관리 관련 근본적인 책임이 있다는 것이 회사의 정책이며, 회사 전반적인 비즈니스 활동에 리스크 관리 문화를 형성할 것을 추구합니다. 모든 임직원은 모든 주요 위험들을 인지하고 위험을 관리하기 위해 설치된 통제를 이해하고 추가적인 위험 또는 통제 결함을 상사에게 보고하도록 하고 있습니다. 글로벌 운용회사인 AllianceBernstein L.P.의 자회사인 당사는 그룹의 축적된 위험관리경험과 기술을 도입하고 그룹의 리스크관리 지원을 받음으로써, 회사 전반적인 비즈니스 활동에 리스크 관리 문화를 도모합니다.</p>

3. 감사인의 검토의견 또는 검토보고서에 관한 사항

내용
첨부파일 참조

(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
해당사항 없음		

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

재무제표에 대한
감사보고서

제 17 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

삼일회계법인

목 차

독립된 감사인의 감사보고서	1 ~ 3
재무제표	
· 재무상태표	5
· 포괄손익계산서	6
· 자본변동표	7
· 현금흐름표	8
· 주식	9 ~ 50

독립된 감사인의 감사보고서

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

감사의견

우리는 얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사(이하 "회사")의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보를 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

기타 사항

감사 표준과 실제 적용은 국가마다 다릅니다. 이러한 재무제표를 감사하기 위해 대한민국에서 사용하는 절차와 관행은 다른 국가에서 일반적으로 인정되고 적용되는 절차와 관행과 다를 수 있습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책

임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큼니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나 상황과

관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.

- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2024년 3월 26일

이 감사보고서는 감사보고서일(2024년 3월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)재 무 제 표

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사

제 17 기

2023년 01월 01일 부터

2023년 12월 31일 까지

제 16 기

2022년 01월 01일 부터

2022년 12월 31일 까지

"첨부된 재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사 대표이사 이창현

본점 소재지 : (도로명주소) 서울특별시 중구 세종대로 136 14층 (태평로1가)

(전 화) 02-3707-3400

재무상태표

제 17기 2023년 12월 31일 현재

제 16기 2022년 12월 31일 현재

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 17 기		제 16 기	
자산					
현금및현금성자산	7		18,426,764,196		8,533,961,829
단기금융상품			-		9,800,000,000
당기손익-공정가치측정금융자산	8		572,126,520		601,525,000
사용권자산	9,27		553,565,542		834,491,278
유형자산	9		68,350,125		119,200,814
이연법인세자산	25		593,886,125		647,072,285
기타자산			1,286,837,207		1,309,039,642
미수금	10,26	772,941,713		764,263,453	
미수수익	11	175,685,296		203,040,891	
입차보증금		293,040,000		293,040,000	
선급금 및 기타미수금	12	45,170,198		48,695,298	
자산 총계			21,501,529,715		21,845,290,848
부채					
기타부채			3,648,451,005		4,146,085,672
순확정급여부채	13	2,106,257,340		2,191,876,023	
복구충당부채	15	308,706,086		304,678,240	
리스부채	14,27	527,078,256		806,209,981	
미지급금	16,26	146,438,827		168,517,938	
미지급비용		558,410,872		665,274,500	
기타		1,559,624		9,528,990	
부채총계			3,648,451,005		4,146,085,672
자본					
자본금	17	15,000,000,000		15,000,000,000	
자본조정	17	(72,120,000)		(72,120,000)	
이익잉여금(결손금)	18	2,925,198,710		2,771,325,176	
자본총계			17,853,078,710		17,699,205,176
자본과 부채 총계			21,501,529,715		21,845,290,848

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

포괄손익계산서

제 17 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주석	제 17 기	제 16 기
영업수익	19	8,014,237,098	8,121,136,323
영업비용	20	5,487,831,494	5,625,238,340
영업이익		2,526,405,604	2,495,897,983
영업외수익	22	31,280	27,229,726
영업외비용	22	29,398,480	-
법인세비용차감전순이익		2,497,038,404	2,523,127,709
법인세비용	25	529,588,502	534,300,066
당기순이익		1,967,449,902	1,988,827,643
세후기타포괄손익			
당기손익으로 재분류되지 않는 항목	25	106,423,632	123,634,099
확정급여제도의 재측정요소	25	106,423,632	123,634,099
당기총포괄이익		2,073,873,534	2,112,461,742
기본주당순이익	23	656	663
희석주당순이익	23	656	663

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

자 본 변 동 표

제 17 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

구 분	자본금	자본조정	이익잉여금(결손금)	총계
2022년 1월 1일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,218,863,434	17,146,743,434
총포괄손익				
당기순이익	-	-	1,988,827,643	1,988,827,643
순확정급여부채의 재 측정요소	-	-	123,634,099	123,634,099
배당금의 지급			(1,560,000,000)	(1,560,000,000)
2022년 12월 31일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,771,325,176	17,699,205,176
2023년 1월 1일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,771,325,176	17,699,205,176
총포괄손익				
당기순이익	-	-	1,967,449,902	1,967,449,902
순확정급여부채의 재 측정요소	-	-	106,423,632	106,423,632
배당금의 지급			(1,920,000,000)	(1,920,000,000)
2023년 12월 31일	15,000,000,000	(72,120,000)	2,925,198,710	17,853,078,710

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

현금흐름표

제 17 기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

제 16 기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위:원)

구 분	주석	제 17 기	제 16 기
영업활동 현금흐름			
영업으로부터 창출된 현금흐름	24	2,324,576,866	2,305,572,931
이자수취		512,671,911	266,448,348
리스부채에 대한 이자지급		(7,607,915)	(10,682,815)
법인세비용		(537,706,770)	(646,604,880)
영업활동으로부터의 순현금유입		2,291,934,092	1,914,733,584
투자활동 현금흐름			
단기금융상품의 처분		9,800,000,000	-
유형자산의 취득		-	(11,270,000)
투자활동으로부터의 순현금유출		9,800,000,000	(11,270,000)
재무활동 현금흐름			
리스부채의 원금지급		(279,131,725)	(260,965,265)
배당금의 지급		(1,920,000,000)	(1,560,000,000)
재무활동으로부터의 순현금유출		(2,199,131,725)	(1,820,965,265)
현금및현금성자산의 순증감		9,892,802,367	82,498,319
기초 현금및현금성자산		8,533,961,829	8,451,463,510
기말 현금및현금성자산		18,426,764,196	8,533,961,829

별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다.

주석

제 17기 : 2023년 12월 31일 현재

제 16기 : 2022년 12월 31일 현재

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

1. 일반사항

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사(이하 "회사")는 자산운용업, 투자일임업 및 투자자문업을 수행하고 있습니다. 또한, 회사는 법률이 허용하는 범위 내에서 외국자산 운용회사가 운용하는 역외펀드에 대한 마케팅 지원 서비스 등을 수행하고 있습니다.

회사는 2008년 7월에 금융위원회(구, 금융감독위원회)의 자산운용업 허가를 받고, 투자일임업 및 투자자문업을 등록하였으며, 2009년 2월 4일 금융위원회로부터 자본 시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 금융투자업자(집합투자업, 투자자문업, 투자일임업) 인가를 받았습니다.

2023년 12월 31일 현재 회사의 수권주식수는 3,000,000주(1주당 금액: 5,000원), 납입자본금은 150억, 발행보통주식수는 3,000,000주입니다. 2023년 12월 31일 현재 회사는 AllianceBernstein Corporation of Delaware(미국에서 설립)를 통해 회사의 지분을 100% 소유하고 있는 AllianceBernstein L.P.(미국에서 설립한 유한회사)가 지배하고 있습니다.

2. 중요한 회계정책

다음은 재무제표 작성에 적용된 중요한 회계정책입니다. 이러한 정책은 별도의 언급이 없다면, 표시된 회계기간에 계속적으로 적용됩니다.

2.1 재무제표 작성기준

회사의 재무제표는 한국채택국제회계기준서(이하 기준서)에 따라 작성되었습니다.

기준서는 국제회계기준위원회("IASB")가 발표한 기준서와 해석서 중 대한민국이 채택한 내용을 의미합니다.

재무제표는 다음을 제외하고는 역사적 원가에 기초하여 작성하였습니다.

- 공정가치로 측정하는 특정 금융자산과 금융부채(파생상품 포함), 유형자산과 투자부동산 유형
- 순공정가치로 측정하는 매각예정자산
- 확정급여제도와 공정가치로 측정하는 사외적립자산

기준서는 재무제표 작성시 중요한 회계추정의 사용을 허용하고 있으며, 회계정책을 적용함에 있어 경영진의 판단을 요구하고 있습니다. 보다 복잡하고 높은 수준의 판단이 필요한 부분이나 중요한 가정 및 추정이 필요한 부분은 주석3에서 설명하고 있습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

2.2.1 회사가 채택한 제·개정 기준서

회사는 2023년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

기준서 1001의 개정은 기업들이 그들의 중요한 회계정책정보(재무제표에 포함된 다른 정보와 함께 고려되었을 때 재무제표의 주요 이용자의 의사결정에 영향을 미칠 정도의 수준을 의미)를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약' 을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1012호 '법인세' - '국제조세개혁 - 필라2 모범규칙'

개정 기준은 다국적기업의 국제조세를 개혁하는 필라2 모범규칙을 반영하는 법률의 시행으로 생기는 이연법인세 회계처리를 일시적으로 완화하고 이와 관련된 당기법인세 효과 등에 대한 공시를 요구하고 있습니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2.2 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

제정 또는 공포되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류, 약정사항이 있는 비유동부채

부채는 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기 지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 또한, 기업이 보고기간말 후에 준수해야하는 약정은 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기준서 제1007호 '현금흐름표', 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 공급자금융약정에 대한 정보 공시

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유한 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정함

니다. 동 개정사항은 2024년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

- 기준서 제1001호 ‘ 재무제표 표시’ 개정 - ‘ 가상자산 공시’

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 동 개정사항은 2024년1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다. 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.3 외화환산

(1) 기능통화와 표시통화

회사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경에서의 통화("기능통화")를 적용하여 측정하고 있습니다. 회사의 기능통화는 대한민국 원화이며, 재무제표는 대한민국 원화로 표시되어 있습니다.

(2) 외화거래와 보고기간 말의 환산

외화거래는 거래일의 환율 또는 재측정되는 항목인 경우 평가일의 환율을 적용한 기능통화로 인식되고, 외화거래의 결제나 화폐성 외화 자산·부채의 환산에서 발생하는 외환차이는 당기손익으로 인식됩니다.

비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익-공정가치 측정 지분상품으로부터 발생하는 외환차이는 당기손익으로, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품의 외환차이는 기타포괄손익에 포함하여 인식됩니다. 예를 들어 비화폐성 금융자산·부채로부터 발생하는 외환차이는 공정가치 변동손익의 일부로 보아 당기손익으로, 주식과 같은 비화폐성 자산의 외환차이는 당기손익으로, FVOCI 금융자산은 기타 포괄손익에 인식됩니다.

2.4 금융자산

(1) 분류

회사는 다음의 측정 범주로 금융자산을 분류합니다.

- 공정가치 측정 금융자산 (기타포괄손익 또는 당기손익에 공정가치 변동 인식)
- 상각후 원가 측정 금융자산

금융자산은 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 분류합니다.

공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 채무상품에 대한 투자는 해당 자산을 보유하는 사업모형에 따라 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식합니다. 회사는 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하는 경우에만 채무상품을 재분류합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 지정되지 않은 지분상품에 대한 투자의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

(2) 측정

회사는 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득이나 해당 금융부채의 발행과 직접 관련된 거래원가는 공정가치에 가산합니다. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 거래원가는 당기손익으로 비용처리합니다.

내재파생상품을 포함하는 복합계약은 계약상 현금흐름이 원금과 이자로만 구성되어 있는지를 결정할 때 해당 복합계약 전체를 고려합니다.

① 채무상품

금융자산의 후속적인 측정은 금융자산의 계약상 현금흐름 특성과 그 금융자산을 관리하는 사업모형에 근거합니다. 회사는 채무상품을 다음의 세 범주로 분류합니다.

(가) 상각후 원가

계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가로 측정하는 금융자산으로서 위험회피관계의 적용 대상이 아닌 금융자산의 손익은 해당 금융자산을 제거하거나 손상할 때 당기손익으로 인식합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '금융수익'에 포함됩니다.

(나) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산

계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 금융자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다. 손상차손(환입)과 이자수익 및 외환손익을 제외하고는, 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산을 제고할 때에는 인식한 기타포괄손익누계액을 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 유효이자율법에 따라 인식하는 금융자산의 이자수익은 '이자수익'에 포함됩니다. 외환손익은 '외환거래이익 또는 외환거래손실'로 표시하고 손상차손은 '금융상품평가및처분손실'로 표시합니다.

(다) 당기손익-공정가치 측정 금융자산

상각후원가 측정이나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 채무상품은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 위험회피관계가 적용되지 않는 당기손익-공정가치 측정 채무상품의 손익은 당기손익으로 인식하고 발생한 기간에 손익계산서에 '금융상품평가및처분이익 또는 손실'로 표시합니다.

② 지분상품

회사는 모든 지분상품에 대한 투자를 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 선택한 지분상품에 대한 기타포괄손익으로 인식한 금액은 해당 지분상품을 제거할 때에도 당기손익으로 재분류하지 않습니다. 이러한 지분상품에 대한 배당수익은 회사가 배당을 받을 권리가 확정된 때 '배당금수익'으로 당기손익으로 인식합니다.

당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산의 공정가치 변동은 손익계산서에 '금융상품평가및처분이익'으로 표시합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품에 대한 손상차손(환입)은 별도로 구분하여 인식하지 않습니다.

(3) 손상

회사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다.

기준서 제1109호 '발생손실' 모형에 따르면 신용손실이 인식되기 전에 신용 이벤트(또는 손상 '트리거')가 발생할 필요가 없습니다. 회사는 항상(최소한) 12개월 기대신용손실을 인식할 것입니다. 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 기대신용손실을 인식할 것입니다.

구분		손실충당금
STAGE 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
STAGE 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
STAGE 3	신용이 손상된 경우	

한편, 기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인

식 후 전체기간 기대손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

(4) 인식과 제거

금융자산의 정형화된 매입 또는 매도는 회사가 자산을 구매 또는 매매일에 인식하거나 제거합니다. 금융자산은 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나 금융자산을 양도하고 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전한 경우에 제거됩니다.

금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 회사가 보유하는 경우에는 이를 제거하지 않고 그 양도자산 전체를 계속하여 인식하되, 수취한 대가를 금융부채로 인식합니다. 해당 금융부채는 재무상태표에 ‘차입금’으로 분류하고 있습니다.

(5) 금융상품의 상계

금융자산과 부채는 인식한 금액을 법적으로 집행가능한 상계권리가 있고, 순매도 또는 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도를 가지고 있을 때 상계하여 재무상태표에 순액으로 표시합니다. 법적으로 집행가능한 상계권리는 미래사건에 좌우되지 않으며, 정상적인 사업과정의 경우와 채무불이행의 경우 및 지급불능이나 파산의 경우에도 집행가능합니다.

2.5 유형자산

유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

후속원가는 자산으로부터 발생하는 미래의 경제적 효익이 회사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성있게 측정할 수 있는 경우에 한하여 자산의 장부금액에 포함하거나 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 모든 수선 및 유지비는 발생한 기간의 비용으로 인식하고 있습니다.

회사는 유형자산을 취득원가에서 잔존가치를 제외한 금액에 대하여 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각하고 있습니다.

구분	추정내용연수
비품	3 - 6 년
임차건물시설	임차기간

유형자산의 잔존가치와 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 조정을 하고 있습니다. 자산의 장부금액이 추정 회수가능액을 초과하는 경우 자산의 장부금액을 회수가능액으로 즉시 감소시키고 있습니다. 자산의 처분 손익은 처분대가와 자산의 장부금액의 차이로 결정되며, 포괄손익계산서에 표시하고 있습니다

2.6 금융부채

(1) 분류 및 측정

금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류하고 있으며, 재무상태표 상 기타부채로 표시됩니다.

(2) 제거

금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다. 소멸하거나 제3자에게 양도한 금융부채의 장부금액과 지급한 대가(양도한 비현금자산이나 부담한 부채를 포함)의 차액은 당기손익으로 인식합니다.

2.7 충당부채

과거사건의 결과로 현재의 법적의무나 의제의무가 존재하고, 그 의무를 이행하기 위한 자원의 유출가능성이 높으며, 당해 금액의 신뢰성 있는 추정이 가능한 경우 회사는 충당부채를 인식하고 있습니다. 미래영업손실에 대하여는 충당부채를 인식하지 않습니다.

충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정하며, 현재 가치 평가에 사용하는 할인율은 그 부채의 고유한 위험과 화폐의 시간가치에 대한 현행 시장의 평가를 반영한 세전 이자율입니다. 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 충당부채전입액으로 인식됩니다.

2.8 당기법인세 및 이연법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성됩니다. 법인세는 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식된 항목과 관련된 금액은 해당 항목에서 직접 인식하며, 이를 제외하고는 당기손익으로 인식됩니다.

법인세비용은 보고기간말 현재 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 기초하여 측정됩니다.

이연법인세는 자산과 부채의 장부금액과 세무기준액의 차이로 정의되는 일시적 차이에 대하여 장부금액을 회수하거나 결제할 때의 예상 법인세효과로 인식됩니다. 다만, 사업결합 이외의 거래에서 자산·부채를 최초로 인식할 때 발생하는 이연법인세자산과 부채는 그 거래가 회계이익이나 과세소득에 영향을 미치지 않는다면 인식되지 않습니다.

이연법인세자산은 차감할 일시적차이가 사용될 수 있는 미래 과세소득의 발생가능성이 높은 경우에 인식됩니다.

이연법인세자산과 부채는 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리를 회사가 보유하고, 이연법인세자산과 부채가 동일한 과세당국에 의해서 부과되는 법인세와 관련이 있으면서 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에 상계됩니다.

2.9 종업원 급여

(1) 퇴직급여

일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금급여의 금액이 확정됩니다. 확정급여제도와 관련하여 재무상태표에 계상된 부채는 보고기간말 현재 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 금액입니다. 확정급여채무는 매년 독립된 보험계리인에 의해 예측단위적립방식에 따라 산정되며, 확정급여채무의 현재가치는 그 지급시점과 만기가 유사한 우량회사채의 이자율로 기대미래현금유출액을 할인하여 산정됩니다. 한편, 순확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

제도개정, 축소 또는 정산이 발생하는 경우에는 과거근무원가 또는 정산으로 인한 손익은 당기손익으로 인식됩니다.

(2) 주식기준보상

회사는 회사의 최상위 지배회사인 AllianceBernstein L.P.(이하 "ABLP")가 운영하는 Incentive Compensation Award Program 및 Century Club Plan을 포함하는 주식기준보상약정 (이하 "Plans")에 참여하고 있습니다. ABLP는 매년 종업원에 대해 기금이 적립되지 않는, 다양한 비적격 이연보상약정을 유지하고 있습니다. 회사는 주식기준보상에 참여할 자격이 있는 종업원에 의하여 제공된 용역에 대한 공정가치를 비용으로 인식하고, ABLP에게 인식한 비용에 대해 지급합니다. 해당 보상계약에 명시된 특정계약과 규제조항의 준수를 조건으로, 퇴사하거나 이유없이 해고된 경우에도 보상은 유지됩니다. 이 준수요건은 경쟁제한, 종업원 및 고객 권유제한, 기존의 위험관리정책에 따른 실패에 대한 환수를 포함하고 있습니다. 따라서, 회사의 연간 보상비용은 매년 부여되는 이연보상을 모두 반영하고 있습니다.

2.10 수익인식

회사는 투자신탁위탁자보수, 투자자문수수료 및 기타수수료수익에 대해 계약조건에 의거 기간경과에 따라 실현된 금액을 수익으로 인식하고 있습니다.

이자수익은 시간의 경과에 따라 유효이자율법에 의하여 인식하고 있습니다.

2.11 리스

회사는 사무실, 복사기를 리스하고 있습니다. 리스계약은 일반적으로 3~8년의 고정 기간으로 체결되지만 아래 (2) 에서 설명하는 연장선택권이 있을 수 있습니다.

계약에는 리스요소와 비리스요소가 모두 포함될 수 있습니다. 상대적 개별 가격에 기초하여 계약 대가를 리스요소와 비리스요소에 배분하였습니다.

리스조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건을 포함합니다. 리스계약에 따라 부과되는 다른 제약은 없지만 리스자산을 차입금의 담보로 제공할 수는 없습니다.

회사는 리스의 해지불능기간을 결정하고 (1) 계약이 집행가능한 기간 내에서 해지불능기간에 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간과 (2) 종료선택권을 행사하지 않을 것이 상당히 확실한 경우의 그 대상기간을 포함하여 리스기간을 산정합니다. 회사는 리스이용자와 리스제공자가 각각 다른 당사자의 동의 없이 종료할 수 있는 권리가 있는 경우 계약을 종료할 때 부담할 계약상 불이익을 고려하여 집행가능한 기간을 산정합니다.

리스에서 생기는 자산과 부채는 최초에 현재가치기준으로 측정합니다. 리스부채는 다음 리스료의 순현재가치를 포함합니다.

- 받을 리스 인센티브를 차감한 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 개시일 현재 지수나 요율을 사용하여 최초 측정된, 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보증에 따라 당사(리스이용자)가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 당사(리스이용자)가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 당사(리스이용자)의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우 그 이자율로 리스료를 할인합니다. 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자가 비슷한 경제적 환경에서 비슷한 기간에 걸쳐 비슷한 담보로 사용권자산과 가치가 비슷한 자산을 획득하는 데

필요한 자금을 차입한다면 지급해야 할 이자율인 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

당사는 증분차입이자율을 다음과 같이 산정합니다.

- 가능하다면 개별 리스이용자가 받은 최근 제3자 금융 이자율에 제3자 금융을 받은 이후 재무상태의 변경을 반영
- 최근 제3자 금융을 받지 않은 경우 무위험이자율에 신용위험을 조정하는 상향 접근법을 사용
- 국가, 통화, 담보, 보증과 같은 리스에 특정한 조정을 반영

각 리스료는 리스부채의 상환과 금융원가로 배분합니다. 금융원가는 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간 이자율이 산출되도록 계산된 금액을 리스기간에 걸쳐 당기손익으로 인식합니다.

사용권자산은 다음 항목들로 구성된 원가로 측정합니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 받은 리스 인센티브를 차감한 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 복구원가의 추정치

사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 내용연수 종료일과 리스기간 종료일 중 이른 날까지의 기간동안 감가상각합니다. 당사가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한(reasonably certain) 경우 사용권자산은 기초자산의 내용연수에 걸쳐 감가상각합니다.

장비 및 차량운반구의 단기리스와 모든 소액자산 리스와 관련된 리스료는 정액 기준에 따라 당기손익으로 인식합니다.

(1) 변동리스료

부동산 리스는 변동리스료 조건을 포함하지 않습니다.

(2) 연장선택권 및 종료선택권

당사 전체에 걸쳐 부동산 및 차량운반구 리스계약에 연장선택권 및 종료선택권을 포함하고 있습니다. 이러한 조건들은 계약 관리 측면에서 운영상의 유연성을 극대화하기 위해 사용됩니다. 보유하고 있는 대부분의 연장선택권 및 종료선택권은 해당 리스 제공자가 아니라 당사가 행사할 수 있습니다.

(3) 잔존가치보증

계약기간 동안 리스원가를 최적화하기 위해 당사는 차량운반구 리스와 관련하여 종종 잔존가치보증을 제공합니다.

2.12 재무제표 승인

회사의 2023년도 재무제표는 2024년 3월 26 일자로 이사회에서 승인되었습니다.

3. 중요한 회계추정 및 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다. 다음 회계연도에 자산 및 부채 장부금액에 조정을 미칠 수 있는 유의적 위험에 대한 추정 및 가정은 다음과 같습니다.

(1) 순확정급여부채

순확정급여부채의 현재가치는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다. (주석 13 참조)

(2) 복구충당부채

회사는 보고기간말 현재 복구충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다. (주석15 참조)

(3) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 회사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석 6 참조).

(4) 리스

리스기간을 산정할 때에 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다. 연장선택권의 대상 기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스기간에 포함됩니다.

부동산, 장비 리스의 경우 일반적으로 가장 관련된 요소는 다음과 같습니다.

- 종료하기 위해(연장하지 않기 위해) 유의적인 벌과금을 부담해야 한다면 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 리스개량에 유의적인 잔여 가치가 있을 것으로 예상되는 경우 일반적으로 회사가 연장선택권을 행사하는 것이(종료선택권을 행사하지 않는 것이) 상당히 확실합니다.
- 위 이외의 경우 회사는 과거 리스 지속기간과 원가를 포함한 그 밖의 요소와 리스된 자산을 대체하기 위해 요구되는 사업 중단을 고려합니다.

회사는 유의적인 원가나 사업 중단 없이도 자산을 대체할 수 있으므로 사무실과 차량 운반구 리스에서 대부분의 연장선택권은 리스부채에 포함하지 않습니다.

선택권이 실제로 행사되거나(행사되지 않거나) 회사가 선택권을 행사할(행사하지 않

을) 의무를 부담하게 되는 경우에 리스기간을 다시 평가합니다. 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 리스기간을 산정할 때에 영향을 미치는 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때에만 회사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지의 판단을 변경합니다.

당기 중 연장선택권 및 종료선택권의 행사 영향을 반영하는 리스기간의 조정으로 인한 재무적 영향은 없습니다.

(5) 법인세

과세소득에 대한 법인세는 다양한 국가의 세법 및 과세당국의 결정을 적용하여 산정되므로 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. (주석 25 참조)

(6) 글로벌 시장상황

글로벌 시장상황이 시장의 신뢰와 투자자의 투자형태에 영향을 미쳤지만, 회사는 지속적인 수익 성장에 유리한 위치에 있습니다. 회사는 기후 관련 및 그밖의 사업 위험에 대한 익스포저를 검토하였으나 2023년 12월말 현재 회사의 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 위험은 식별되지 않았습니다. 회사는 영업활동과 지속적인 투자를 뒷받침할 충분한 운전자본을 보유하고 있습니다.

4. 재무위험관리

4.1 재무위험관리요소

여러 활동으로 인하여 시장위험(외환위험, 이자율위험), 신용위험 및 유동화 위험과 같은 다양한 금융위험에 노출되어 있습니다.

4.1.1 시장위험

(1) 외환위험

해외관계사와의 거래 등으로 인해 외환위험, 특히 미국달러화와 관련된 환변동위험에 노출되어 있으며, 환율변동에 의한 리스크를 최소화하기 위하여 환노출위험을 주기적으로 평가, 관리 및 보고하고 있습니다.

회사가 보유하고 있는 외화표시 화폐성자산 및 화폐성부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	2023년 12월 31일		2022년 12월 31일	
	자산	부채	자산	부채
USD	772,942	146,439	764,263	168,518

2023년 12월 31일 현재, 다른 모든 변수가 일정하고 외화에 대한 원화의 환율이 10% 상승 또는 하락할 경우 회사의 세전손익은 62,650,289원(전기: 59,574,552원) 증가 혹은 감소합니다.

(2) 이자율위험

회사의 이자율 변동위험은 주로 예금에서 비롯됩니다.

이자율 변동위험에 노출되어 있는 2023년과 2022년의 금융자산은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
현금및현금성자산	14,300,000,000	4,500,000,000
단기금융상품	-	9,800,000,000
합계	14,300,000,000	14,300,000,000

2023년 12월 31일 현재, 다른 모든 변수가 일정하고 이자율이 1% 상승 또는 하락할 경우 회사의 세전손익은 143,000,000원(전기: 143,000,000원) 증가 혹은 감소합니다.

4.1.2 신용위험

신용위험은 통상적인 거래 및 투자활동에서 발생하며 고객 또는 거래상대방이 계약 조건상 의무사항을 지키지 못하였을 때 발생합니다. 신용위험에 노출된 회사의 금융 자산은 보유하고 있는 수취채권, 현금및현금성자산, 은행 및 금융기관 예치금입니다.

회사의 주요 수익(당기: 55%, 전기: 55%)은 특수관계기업인 최종모회사(Moody's 신용등급 A2)와의 거래로 당기 중 중요한 손상의 징후나 회수기일이 초과된 수취채권은 발생하지 않았으며, 회사는 당기말 현재 채무 불이행 등이 발생할 징후는 낮은 것으로 판단하고 있습니다. 회사는 현금및현금성자산과 예치금을 Moody's 신용등급이 A1 이상인 금융기관들에 대해서만 거래를 하는 것을 원칙으로 하여 이러한 위험을 줄이고 있습니다.

4.1.3 유동성위험

회사는 적정 순운전자본유지를 위하여 지속적으로 미래현금흐름을 모니터링하여 유동성 위험을 사전적으로 관리하고 있습니다.

금융부채의 잔존계약만기는 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일		
	3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	합계
미지급금	146,438,827	-	146,438,827
미지급비용	557,410,872	1,000,000	558,410,872
기타	1,559,624	-	1,559,624
리스부채	58,936,243	193,239,349	252,175,592
합계	764,345,566	194,239,349	958,584,915

잔여 계약만기에 대한 정보는 주석 14를 참고하시기 바랍니다.

(단위:원)

구분	2022년 12월 31일		
	3개월이하	3개월초과~ 12개월이하	합계
미지급금	168,517,938	-	168,517,938
미지급비용	664,274,500	1,000,000	665,274,500
기타	9,528,990	-	9,528,990
리스부채	58,132,973	190,815,634	248,948,607
합계	900,454,401	191,815,634	1,092,270,035

4.2 자본위험관리

회사의 자본관리목적은 계속기업으로서 주주 및 이해당사자들에게 이익을 지속적으로 제공할 수 있는 능력을 보호하고 자본비용을 절감하기 위해 최적 자본구조를 유지하는 것입니다. 회사는 자본관리지표로 금융투자업감독규정에 따라 2016년 4월부터 시행되는 최소영업자본액을 이용하고 있습니다. 회사는 충분한 수준의 최소영업자본액을 유지하도록 매월 모니터링하고 매월말 기준으로 1개월 이내에 업무보고서를 금융감독원장에게 제출합니다. 또한 반기별로 외부감사인에게 최소영업자본액에 대한 검토를 받아 보고서를 제출합니다. 최소영업자본액은 (1)필요유지자기자본, (2)고객자산운용필요자본, 그리고 (3)고유자산운용필요자본을 합산하여 산정합니다. 회사의 전략은 자본금을 최소영업자본금 이상으로 항상 유지하는 것입니다.

회사의 최소영업자본액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2023년 12월 31일
총자본	17,853
최소영업자본액	4,648
최소영업자본액2	4,337

5. 범주별 금융상품

(1) 범주별 금융상품 내역

(단위:원)

금융자산	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
대여금및수취채권		
현금및현금성자산	18,426,764,196	8,533,961,829
단기금융상품	-	9,800,000,000
미수금	772,941,713	764,263,453
미수수익	175,685,296	203,040,891
임차보증금	293,040,000	293,040,000
당기손익-공정가치측정금융자산	572,126,520	601,525,000
합계	20,240,557,725	20,195,831,173

(단위:원)

금융부채	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
상각후원가로 측정하는 금융부채		
미지급금	146,438,827	168,517,938
미지급비용	558,410,872	665,274,500
기타	1,559,624	9,528,990
합계	706,409,323	843,321,428

(2) 당기와 전기의 범주별 금융상품 순손익 내역

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
대여금및수취채권		
이자수익	499,874,514	277,464,566
외환차손익	(49,223,900)	44,833,966
외화환산손익	(1,373,226)	(8,560,871)

6. 공정가치

공정가치는 측정일에 시장참여자 사이의 정상거래에서 자산을 매도할 때 받거나 부채를 이전할 때 지급하게 될 가격입니다. 최초 인식시점에 금융자산을 공정가치로 측

정하며, 많은 경우에 거래가격입니다. 후속 인식은 특정 금융상품이 원가와 상각후원가로 인식되는 것을 제외하고는 공정가치로 측정됩니다.

공정가치로 측정되지 않는 채무상품

회사의 금융 자산과 부채는 단기적 성격이거나 장부금액에 가까운 미래 지급/수취입니다. 따라서 장부금액은 공정가치와 유사합니다. 이 방법은 현금및현금성자산, 매출채권, 미수수익, 기타수취채권, 미지급금, 미지급비용, 기타채무 및 기타유동부채에 적용됩니다. 정기예금은 만기일이 1년 이내이므로 대차대조표일의 장부금액은 공정가치에 유사합니다.

6.1 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위:원)

2023년 12월 31일	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산 지분증권	-	-	572,126,520	572,126,520
합계	-	-	572,126,520	572,126,520

(단위:원)

2022년 12월 31일	수준 1	수준 2	수준 3	합계
반복적인 공정가치 측정				
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산 지분증권	-	-	601,525,000	601,525,000
합계	-	-	601,525,000	601,525,000

6.2 반복되는 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

2023년 12월 31일과 2022년에 종료된 연도에는 변동 및 수준 3 이동은 없었습니다. 2023년 12월 31일과 2022년에 종료된 연도에는 수준 1과 수준2간의 이동은 없었습니다.

수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

2023년	당기손익공정가치측정 금융자산
2023년 1월 1일	601,525,000
당기손익인식액	(29,398,480)
2023년 12월 31일	572,126,520

(단위: 원)

2022년	당기손익공정가치측정 금융자산
2022년 1월 1일	577,626,000
당기손익인식액	23,899,000
2022년 12월 31일	601,525,000

6.3 가치평가기법 및 투입변수

회사는 공정가치 서열체계에서 수준2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다.

(단위: 원)

2023년 12월 31일	공정가치	가치평가법	관찰할 수 없는 입 력	투입변수	투입변수범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융자산	572,126,520	순자산평가법	-	-	-

(단위: 원)

2022년 12월 31일	공정가치	가치평가법	관찰할 수 없는 입 력	투입변수	투입변수범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융자산	601,525,000	최근시장가	-	-	-

6.4 수준 3으로 분류 된 공정가치 측정치의 가치평가과정

회사는 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 외부의 독립적이고 자격을 갖춘 평가사로부터 평가값을 수령하고 있으며, 분기별로 공정가치 평가과정 및 그 결과에 대해 경영진이 검토하고 있습니다.

6.5 수준3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장 유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

7. 현금 및 현금성자산

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
보통예금	4,126,764,196	4,033,961,829
정기예금	14,300,000,000	4,500,000,000
합계	18,426,764,196	8,533,961,829

8. 당기손익-공정가치측정금융자산 및 매도가능금융자산

(1) 금융자산 당기손익-공정가치측정금융자산의 상세내역

(단위: 원)

구분	지분율 (%)	2023년 12월 31일	
		취득가액	장부가액
한국금융투자협회 출자금	0.14	498,300,000	498,300,000
한국포스금융	0.15	300,000,000	73,826,520
합계		798,300,000	572,126,520

(단위: 원)

구분	지분율 (%)	2022년 12월 31일	
		취득가액	장부가액
한국금융투자협회 출자금	0.14	498,300,000	498,300,000
한국포스금융	0.15	300,000,000	103,225,000
합계		798,300,000	601,525,000

9. 유형자산 및 사용권자산

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일			
	비품	임차개량자산	사용권자산	합계
2023년 1월 1일	89,967,041	29,233,773	834,491,278	953,692,092
취득	-	-	-	-
상각	(41,106,125)	(9,744,564)	(280,925,736)	(331,776,425)
2023년 12월 31일	48,860,916	19,489,209	553,565,542	621,915,667
취득원가(*)	812,788,020	537,358,481	1,634,900,606	2,985,047,107

구분	2023년 12월 31일			
	비품	임차개량자산	사용권자산	합계
감가상각누계액	(763,927,104)	(517,869,272)	(1,081,335,064)	(2,363,131,440)

(*) 임차건물시설에 대한 추정 복구비용이 취득원가에 포함되어 있습니다.

(단위: 원)

구분	2022년 12월 31일			
	비품	임차개량자산	사용권자산	합계
2022년 1월 1일	121,844,908	38,978,337	1,115,417,014	1,276,240,259
취득	11,270,000	-	-	11,270,000
상각	(43,147,867)	(9,744,564)	(280,925,736)	(333,818,167)
2022년 12월 31일	89,967,041	29,233,773	834,491,278	953,692,092
취득원가(*)	812,788,020	537,358,481	1,634,900,606	2,985,047,107
감가상각누계액	(722,820,979)	(508,124,708)	(800,409,328)	(2,031,355,015)

(*) 임차건물시설에 대한 추정 복구비용이 취득원가에 포함되어 있습니다.

10. 미수금

2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 미수금 중 연체 및 손상된 자산은 없습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
특수관계자 미수금	772,941,713	764,263,453
대손충당금	-	-
합계	772,941,713	764,263,453

11. 미수수익

2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 미수수익 중 연체 및 손상된 자산은 없습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
미수투자신탁위탁자보수	147,819,157	165,666,926
미수투자일임수수료	10,082,624	7,005,198

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
투자자문수수료	212,145	
미수이자	17,571,370	30,368,767
대손충당금	-	-
합계	175,685,296	203,040,891

12. 기타자산

2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 현재 기타자산 중 연체 및 손상된 자산은 없습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
선급비용	24,082,013	23,461,364
선급부가가치세	21,088,185	25,233,934
합계	45,170,198	48,695,298

13. 순확정급여부채

순확정급여부채 산정내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	2,106,257,340	2,191,876,023
채무상태표상 순확정급여부채	2,106,257,340	2,191,876,023

전기와 당기의 확정급여채무의 변동내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
기초금액	2,191,876,023	2,177,675,095
당기근무원가	188,346,133	189,121,258
이자비용	108,048,023	52,064,783
재측정요소:		

구 분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(2,060,000)	(940,000)
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	118,789,000	(374,411,000)
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	(253,384,402)	216,845,745
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(245,357,437)	(68,479,858)
보고기간말 금액	2,106,257,340	2,191,876,023

주요 보험수리적가정

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
할인율	4.10%	5.20%
임금상승률(물가상승률 포함)	4.00%	4.00%

주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석

	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	-5.2%	5.6%
임금상승률	1.00%	5.6%	-5.1%

할인율인 우량채 수익률의 하락은 제도가 보유하고 있는 채무증권의 가치를 증가시켜 일부 상쇄효과가 있으나, 확정급여부채 역시 증가될 것입니다.

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정되었으나, 실무적으로는 여러 가정이 서로 관련되어 변동됩니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정되었습니다.

민감도분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

당기말 현재 할인되지 않은 연금 급여지급액의 만기 분석은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)

	1년미만	1년~2년 미만	2~5년 미만	5년이상	합계
급여지급액	196	201	620	3,260	4,277

확정급여채무의 가중평균만기는 5.84 년입니다.

14. 자산과 부채의 만기

(단위 : 원)

구분	2023년 12월 31일		2022년 12월 31일	
	1년이하	1년초과	1년이하	1년초과
자산				
현금및현금성자산	18,426,764,196	-	8,533,961,829	-
단기금융상품	-	-	9,800,000,000	-
당기손익-공정가치 측정금융자산	-	572,126,520	-	601,525,000
사용권자산	-	553,565,542	-	834,491,278
유형자산	-	68,350,125	-	119,200,814
이연법인세자산	10,444,381	583,441,744	59,528,661	587,543,624
미수금	772,941,713	-	764,263,453	-
미수수익	175,685,296	-	203,040,891	-
임차보증금	-	293,040,000	-	293,040,000
선급금 및 기타미수 금	45,170,198	-	48,695,298	-
합계	19,431,005,784	2,070,523,931	19,409,490,132	2,435,800,716
부채				
퇴직급여부채	-	2,106,257,340	-	2,191,876,023
복구충당부채	-	308,706,086	-	304,678,240
리스부채	252,175,592	274,902,664	248,948,607	557,261,374
미지급금	146,438,827		168,517,938	-
미지급비용	558,410,872		665,274,500	-
기타	1,559,624		9,528,990	-

구분	2023년 12월 31일		2022년 12월 31일	
	1년이하	1년초과	1년이하	1년초과
합계	958,584,915	2,689,866,090	1,092,270,035	3,053,815,637

15. 충당부채, 우발채무 및 약정사항

(1) 복구충당부채

회사는 사무실 임차계약 종료 후의 원상복구 의무에 따라 보고기간종료일 현재 예상되는 복구비용의 현재가치를 복구충당부채로 계상하고 있습니다. 회사는 2023년 12월 31일과 2022년 12월 31일 충당부채의 잔액을 현재 최선의 추정치로 반영하였습니다.

1) 전기와 당기의 복구충당부채의 변동내역

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
기초잔액	304,678,240	300,702,947
증가	4,027,846	3,975,293
기말잔액	308,706,086	304,678,240

2) 추정복구비용 산정 방법

(단위:원)

구분	금액
예상현금흐름	316,808,213
신용위험 등을 고려한 할인율	1.32%
만기일	2025년 12월 20일

(2) 우발채무 및 약정사항

회사는 2023년 12월 31일 현재 14개의 투자신탁(2022년 12월 31일: 14개의 투자신탁)

탁)을 운용하고 있으며, 투자신탁 운용과 관련하여 투자신탁운용자산의 특정비율을 투자신탁으로부터 위탁자보수로 수취하고 있습니다. 회사가 인식한 당기의 투자신탁 위탁자보수는 2,815,186,015원(전기: 2,932,948,638원)입니다. 2023년 12월 31일 현재 상기 운용중인 투자신탁운용자산은 2,749,413,219,711원 (2022년 12월 31일: 2,520,342,728,945원)입니다.

회사는 2023년 12월 31일 현재 3건의 투자일임계약을 체결하여 이와 관련한 자산을 운용하고 있으며 2023년 12월 31일 현재 운용중인 투자일임계약자산의 총 금액은 101,195,128,967원(2022년 12월 31일: 54,572,550,919원), 회사가 인식한 당기의 투자일임수수료는 34,237,838원(전기: 27,873,961원)입니다.

16. 주식기준보상

(1) Deferred compensation plan

AllianceBernstein L.P.(이하 "ABLP")는 개정 및 수정된 AllianceBernstein Incentive Compensation Award Program이라는 이연보상약정을 유지하고 있으며, 이러한 보상은 자격이 있는 임직원에게 부여됩니다. ABLP는 회사로부터 관련 이연보상비용을 지급받고 있습니다. 당기에 회사가 Incentive Compensation Award Program에 따라 인식한 관련비용은 70,459,819원(전기: 145,091,626원)입니다.

(2) 회사는 임직원에게 부여한 주식을 급여 및 복리후생비, 미지급금으로 인식하고 있으며, 이와 관련하여 당기 및 전기말 현재 재무제표에 반영된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년	2022년
급여 및 복리후생비	70,459,819	145,091,626
미지급금	84,275,642	32,665,660

17. 자본금

(단위: 원)

일자	세부내역	보통주주식수	보통주자본금
2022.01.01	기초	3,000,000	15,000,000,000
2022.12.31	기말	3,000,000	15,000,000,000
2023.01.01	기초	3,000,000	15,000,000,000
2023.12.31	기말	3,000,000	15,000,000,000

회사는 2011년 7월 1일자 이사회 결의에 의거하여 2011년 7월 19일자로 보통주식 1,000,000주를 회사의 운전자본조달을 위하여 주당 5,000원에 액면발행하였습니다. 주식발행비용 72,120,000원은 자본조정으로 처리하였습니다.

18. 이익잉여금(결손금)

(1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금(결손금) 구성내역

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
이익잉여금(결손금)	2,572,455,575	2,610,488,654
대손준비금	4,743,135	4,836,522
법정준비금	348,000,000	156,000,000
총이익잉여금(결손금)	2,925,198,710	2,771,325,176

(2) 금융기관의 대손준비금

회사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 총당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 총당금 적립액은 금융투자업규정상에서 규정하는 자산 부채에 대해 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 계산한 금액입니다.

대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일

현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리되기전까지 대손준비금을 적립하지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 대손준비금 적립(환입)예정액은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년	2022년
기초	4,836,522	3,497,308
대손준비금 적립(환입)예정액	(93,387)	1,339,214
기말	4,743,135	4,836,522

당기와 전기 중 대손준비금 적립(환입)액 및 대손준비금 반영후 조정이익은 다음과 같습니다.

(단위:원)

구분	2023년	2022년
대손준비금 전입(환입)액	(93,387)	1,339,214
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	1,967,543,289	1,987,488,429

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려전의 대손준비금 전입(환입)액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

(3) 이익잉여금 처분계산서

(단위:원)

구분	2023년		2022년	
이익잉여금(결손금)		2,572,455,575		2,610,488,654
전기이월미처분이익잉여금(결손금)	498,488,654		499,366,126	
보험수리적손익	106,423,632		123,634,099	
당기순이익	1,967,449,902		1,988,827,643	
대손준비금	93,387		(1,339,214)	
결손금처리액	-		-	
충당가능이익잉여금		2,572,455,575		2,610,488,654
이익준비금	188,400,000		192,000,000	

구분	2023년		2022년	
배당금				
현금배당	1,884,000,000		1,920,000,000	
당기/전기 주당배당금				
차기이월 미처분이익잉여금		500,055,575		498,488,654

당기의 이익잉여금처분계산서는 2024년 3월 26일 주주총회에서 처분될 예정입니다.

19. 영업수익

(단위 : 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
수수료수익		
투자신탁위탁자보수	2,815,186,015	2,932,948,638
투자일임수수료	34,237,838	27,873,961
투자자문수수료	1,054,450	-
기타수수료수익 (관계회사 와의 거래)(주석26)	564,606,523	537,589,564
기타수수료수익 (지배회사 와의 거래)(주석26)	4,099,277,758	4,300,425,628
소계	7,514,362,584	7,798,837,791
이자수익		
예금이자	499,874,514	277,464,566
소계	499,874,514	277,464,566
외화거래이익		
외환차익	-	44,833,966
외화환산이익	-	-
소계	-	44,833,966
합계	8,014,237,098	8,121,136,323

20. 영업비용

(단위 : 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
외화거래손실		

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
외환차손	49,223,900	-
외화환산손실	1,373,226	8,560,871
소계	50,597,126	8,560,871
투자자문수수료	738,114	-
판매비와관리비(주석21)	5,424,860,493	5,602,019,361
이자비용	7,607,915	10,682,815
복구충당부채 전입액	4,027,846	3,975,293
합계	5,487,831,494	5,625,238,340

21. 판매비와 관리비

(단위: 원)

구분	2023년	2022년
급여	2,788,662,120	2,995,976,777
퇴직급여(주석13)	296,394,156	241,186,041
복리후생비	310,305,829	272,699,362
판매부대비	190,106,158	228,937,035
여비교통비	76,635,254	53,868,975
전산운용비(주석26)	558,058,361	563,915,684
세금과공과	95,708,233	105,815,866
지급수수료	344,926,631	365,370,764
감가상각비	331,776,425	333,818,167
접대비	24,118,390	25,398,530
회의비	223,235	11,360,813
인쇄비	92,618,147	93,569,086
소모품비	2,834,394	5,041,802
수도광열비	10,258,150	10,846,400
보험료	74,501	174,313
조사연구비	82,774,343	73,454,958
연수비	10,874,600	17,988,100
기타	208,511,566	202,596,688
합계	5,424,860,493	5,602,019,361

22. 영업외수익 및 비용

(단위 : 원)

구분	2023년	2022년
영업외수익		
기타수익	31,280	3,330,726
당기손익공정가치측정금융 자산평가손익	-	23,899,000
소계	31,280	27,229,726
영업외비용		
당기손익공정가치측정금융 자산평가손실	29,398,480	-
소계	29,398,480	24,624,000

23. 주당순이익

회사의 당기 및 전기의 주당순이익 계산내역은 다음과 같습니다.

(1) 기본주당순이익

(단위 : 원)

구분	2023년	2022년
보통주 당기순이익	1,967,449,902	1,988,827,643
가중평균 유통보통주식수	3,000,000주	3,000,000주
기본 주당순이익	656	663

(2) 희석주당순이익

회사는 잠재적 보통주를 발행하지 않았으므로 전기와 당기의 기본주당순이익과 희석 주당순이익은 동일합니다.

24. 영업으로부터 창출된 현금

(1) 영업으로부터 창출된 현금

(단위:원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
법인세비용차감전순이익	2,497,038,404	2,523,127,709
조정:		
퇴직급여(주석13)	296,394,156	241,186,041
감가상각비(주석9)	331,776,425	333,818,167
당기손익공정가치측정금융자산평가손익	29,398,480	(23,899,000)
복구충당부채전입액	4,027,846	3,975,293
리스부채에 대한 이자비용	7,607,915	10,682,815
이자수익	(499,874,514)	(277,464,566)
외화환산손실	1,373,226	8,560,871
소계	170,703,534	296,859,621
순운전자본의 변동:		
미수금	(4,125,398)	(325,319,837)
미수투자신탁위탁자보수	17,847,769	53,892,300
미수투자일임수수료	(3,077,426)	(564,894)
투자자문수수료	(212,145)	-
선급비용	(620,649)	1,379,808
선급부가가치세	4,145,749	(5,306,979)
미지급금	(28,005,199)	(18,094,658)
미지급비용	(75,790,970)	(153,199,457)
기타부채	(7,969,366)	1,279,176
순확정부채	(245,357,437)	(68,479,858)
소계	(343,165,072)	(514,414,399)
합계	2,324,576,866	2,305,572,931

(2) 현금의 유입 · 유출이 없는 거래

현금의 유입, 유출이 없는 중요한 거래로 주석 13에서 설명하고있는 보험수리적손익이 있습니다.

25. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 당기말과 전기말 법인세비용의 내역

(단위: 원)

구분	2023년	2022년
당기법인세	506,634,112	536,597,502
일시적차이로 인한 이연법인세	22,954,390	(2,297,436)
법인세비용	529,588,502	534,300,066

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계

(단위: 원)

구분	2023년	2022년
법인세비용차감전순이익	2,497,038,404	2,523,127,709
적용세율에 따른 법인세비용 (당기: 20.9%, 전기: 22%)	499,881,026	533,088,096
조정사항		
비공제비용	271,700	1,232,000
전기조정(세금환급)	(1,252,020)	-
세율조정	30,687,796	-
기타	-	(20,030)
법인세비용	529,588,502	534,300,066
유효법인세율(*)	21%	21%

(*)(법인세비용/법인세비용차감전순이익)

(3) 당기말과 전기말 기타포괄손익의 각 구성항목과 관련된 법인세효과

(단위: 천원)

구분	2023년			2022년		
	반영 전	법인세 효과	반영 후	반영 전	법인세 효과	반영 후
순확정급여부채						
재측정요소	136,655	(30,232)	106,424	158,505	(34,871)	123,634
합계	136,655	(30,232)	106,424	158,505	(34,871)	123,634

(4) 당기말과 전기말 주요 누적일시적차이의 증감 및 이연법인세자산(부채)의 내역

(단위:천원)

구분	2023년 12월 31일				
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	당기증감액	기말잔액	기초	기말
미지급비용	270,585	(49,973)	220,612	59,529	46,108
감가상각비	5,604	694	6,298	1,233	1,316
퇴직급여부채	2,191,874	(85,619)	2,106,256	482,212	440,208
복구충당부채	342,406	7,808	350,214	75,329	73,195
임차개량자산	(60,941)	4,028	(56,913)	(13,407)	(11,895)
FVPL금융상품손상차손	196,775	29,398	226,173	43,291	47,270
리스	(5,068)	(6,014)	(11,082)	(1,115)	(2,316)
합계	2,941,236	(99,678)	2,841,558	647,072	593,886

(단위:천원)

구분	2022년 12월 31일				
	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)	
	기초잔액	당기증감액	기말잔액	기초	기말
미지급비용	404,800	(134,216)	270,585	89,057	59,529
감가상각비	3,506	2,099	5,604	771	1,233
퇴직급여부채	2,177,672	14,201	2,191,874	479,088	482,212
복구충당부채	334,598	7,808	342,406	73,612	75,329
임차개량자산	(64,916)	3,975	(60,941)	(14,282)	(13,407)
기타자산손상차손	220,674	(23,899)	196,775	48,548	43,291
리스	12,963	(18,030)	(5,068)	2,852	(1,115)
합계	3,089,297	(148,062)	2,941,236	679,646	647,072

(5) 이연법인세 자산의 실현가능성 인식

이연법인세자산의 실현가능성은 회사의 성과, 전반적인 경제환경과 산업에 대한 전망, 향후 예상수익, 세액공제와 이월결손금의 공제가능기간 등 다양한 요소들을 고려하여 평가합니다. 회사는 주기적으로 이러한 사항들을 검토하고 있습니다. 2023년 12월 31일 현재 일시적차이에 대해서 이연법인세자산을 인식하고 있습니다. 이연법인세자산의 잔액은 미래 과세소득에 대한 추정으로 변경될 수 있습니다.

26. 특수관계자 거래

(1) 지배 · 종속관계 등 특수관계자 현황

	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
최상위 지배자	AllianceBernstein L.P.	AllianceBernstein L.P.
지배기업	AllianceBernstein Corporation of Delaware	AllianceBernstein Corporation of Delaware
기타특수관계자	AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL	AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL

(2) 회사와 수익 등 거래 또는 채권 · 채무 잔액이 있는 특수관계자거래

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
AllianceBernstein L.P.		
수수료수익	4,099,277,758	4,300,425,628
전산운영비	(432,082,221)	(432,619,052)
AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL		
수수료수익	564,606,523	537,589,564

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
AllianceBernstein L.P.		
미수금	613,059,824	637,177,319
미지급금	146,438,827	168,517,938
AllianceBernstein (Luxembourg) SA RL		
미수금	159,881,889	127,086,134

(3) 주요 경영진의 보상

주요 경영진은 이사회의 구성원, 재무책임자 및 내부감사책임자를 포함하고 있습니다. 종업원서비스의 대가로서 주요 경영진에게 지급되었거나 지급될 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
단기급여	1,175,994,438	626,003,426
퇴직급여	141,072,290	68,108,852
주식기준보상	52,884,226	48,363,876
합계	1,369,950,956	742,476,154

27. 리스

회사가 임차인인 경우 임대에 대한 정보는 다음과 같습니다.

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
사용권자산		
업무용건물	554	834

(단위:백만원)

구분	2023년 12월 31일	2022년 12월 31일
리스부채		
유동	252	249
비유동	275	557
합계	527	806

당기 중 사용권자산은 추가되지 않았습니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련해서 손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	2023	2022
사용권자산의 감가상각비- 업무용건물	281	281
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	8	11
단기리스가아닌 소액리스자산과 관련된 비용 (관리비에 포함)	6	4

당기 중 리스의 총 현금유출은 287백만원입니다 (2022년: 272백만원)

주석2.2에서 설명한 것처럼 회사는 기준서 제1116호의 개정사항을 최초 적용하면서 기준서에서 허용하는 다음의 실무적 간편법을 사용하였습니다. 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않았습니다.

회사는 코로나 19의 직접적인 결과로 발생한 부동산 임차료 할인에 대하여 리스변경에 해당하는지 평가하지 않는 실무적 간편법을 적용하였습니다. 2023년 12월31일 보고기간에 임차료 할인은 없었습니다.

외부감사 실시내용

「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제18조제3항의 규정에 의하여 외부감사 실시내용을 첨부합니다.

1. 감사대상업무

회 사 명				
감사대상 사업연도	XXXX년 XX월 XX일	부터	XXXX년 XX월 XX일	까지

2. 감사참여자 구분별 인원수 및 감사시간

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)		감사업무 담당 회계사						전산감사· 세무·가치평가 등 전문가		건설계약 등 수주산업 전문가		합계		
			담당이사 (업무수행이사)		등록 공인회계사		수습 공인회계사								
			당기	전기	당기	전기	당기	전기							당기
투입 인원수															
투입 시간	분·반기검토														
	감사														
	합계														

3. 주요 감사실시내용

구 분	내 역					
전반감사계획 (감사착수단계)	수행시기					일
	주요내용					
현장감사 주요내용	수행시기	투입인원				주요 감사업무 수행내용
		상주		비상주		
	일		명		명	
	일		명		명	
재고자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
금융자산실사(입회)	실사(입회)시기					일
	실사(입회)장소					
	실사(입회)대상					
	금융거래조회	채권채무조회		변호사조회		

외부조회	기타조회			
지배기구와의 커뮤니케이션	커뮤니케이션 횟수		회	
	수행시기			
외부전문가 활용	감사 활용 내용			
	수행시기			일

4. 감사(감사위원회)와의 커뮤니케이션

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1				
2				
3				
4				

**얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사의
최소영업자본액**

(최소영업자본액에 대한 검토보고서 첨부)

제 17 기 은기 : 2023 년 12 월 31 일 현재

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

목 차

페이지

최소영업자본액

I . 최소영업자본액 요약	1
II . 최소영업자본액 세부산정내역	2
최소영업자본액에 대한 검토보고서	3

최소영업자본액

제 17기 은기 : 2023년 12월 31일 현재

1. 최소영업자본액 요약

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

(단위 : 백만원)

구 분	당기말
1. 자기자본	17,853
2. 최소영업자본액	4,648
필요유지자기자본	4,025
고객자산운용필요자본	580
고유자산운용필요자본	43
3. 최소영업자본액 2	4,337

II. 최소영업자본액 세부산정내역

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

(단위 : 백만원)

구 분		당기말
최 소 영 업 자 본 액		4,648
필요유지자기자본(Aa)		4,025
고객자산운용필요자본(Ab)		580
집합투자재산	증권집합투자기구	550
	기타 집합투자기구	-
투자일임재산		30
고유자산운용필요자본(Ac)		43
증권 계		43
지분증권	해외현지법인 지분	-
	관계회사투자지분	-
	기타 투자목적주식 등	43
채무증권	거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방자치단체인 경우	
	거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+인 경우	-
	그외의 경우	-
집합투자증권	자기운용 집합투자증권	-
	타사운용 집합투자증권	-
기타증권		-
파생상품		-
대출채권		-
최소영업자본액 (A=Aa+Ab+Ac)		4,648
최소영업자본액 2(Aa+(Ab+Ac)X50%)		4,337



최소영업자본액에 대한 검토보고서

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사의 2023년 12월 31일 현재의 최소영업자본액을 검토하였습니다. 이 최소영업자본액을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임은 해당 최소영업자본액을 검토하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 금융투자업자의 순자본비율 등 검토지침에 따라 검토하였습니다. 이 지침은 우리가 최소영업자본액이 중요하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 따라 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 우리는 회계감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 않습니다.

우리의 검토결과 상기 최소영업자본액이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정 시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼일회계법인

대표이사 윤훈수(원)



이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 3월 26일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 최소영업자본액에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.