

영 업 보 고 서

(제 18 기)

2024년 01월 01일 부터

사업연도

2024년 06월 30일 까지

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

2024년 06월 30일

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

Ⅱ. 사업의 내용

1. 영업 종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권 거래현황

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분 증권	주식	유가증권시장					
		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						
	파생결합증권	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					
미국달러								
통화		기타						
		소계						
		계						
국내계								
해외		주가지수						
		개별지수						
		금리						
		통화						
		기타						
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 기 구	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	110	0	0	0	0	0	110
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		기타	0	0	0	0	0	0	0
	소계	110	0	0	0	0	0	110	
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	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
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	일반 사모집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	110	0	0	0	0	0	110	
	선 정 액	증권 집 합 투 자 기 구	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			1,786,589,306,789	0	0	0	0	0	1,786,589,306,789
파생형			0	0	0	0	0	0	
기타			0	0	0	0	0	0	
소계		1,786,589,306,789	0	0	0	0	0	1,786,589,306,789	
부 동 산 집 합 투 자 기 구		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
		소계	0	0	0	0	0	0	0
특 별 자 산 집 합 투 자 기 구		특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구		혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
단기금융집합투자기구		0	0	0	0	0	0	0	
일반 사모집합투자기구		0	0	0	0	0	0	0	
합계		1,786,589,306,789	0	0	0	0	0	1,786,589,306,789	
순 자 본 액		증권 집 합 투 자 기 구	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		3,028,687,232,690	0	0	0	0	0	3,028,687,232,690
	파생형		0	0	0	0	0	0	
	기타		0	0	0	0	0	0	
	소계	3,028,687,232,690	0	0	0	0	0	3,028,687,232,690	
	부 동 산 집 합 투 자 기 구	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
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	특 별 자 산 집 합 투 자 기 구	특별자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	혼 합 자 산 집 합 투 자 기 구	혼합자산	0	0	0	0	0	0	0
		파생형	0	0	0	0	0	0	0
		소계	0	0	0	0	0	0	0
	단기금융집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	일반 사모집합투자기구	0	0	0	0	0	0	0	
	합계	3,028,687,232,690	0	0	0	0	0	3,028,687,232,690	

(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	0.55	0.04	0.02	0.71	0.01	0.72	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	0.55	0.04	0.02	0.71	0.01	0.72	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	135,684,327,570	554,065,394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135,684,327,570	554,065,394
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	2,940,786,559,630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,940,786,559,630
	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	-11,393,072,899	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11,393,072,899	0
부동산	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
기타	-6,256,851,447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6,256,851,447	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
금융투자업자	한국투자증권(구동원)	365,877,096,621	20	N
금융투자업자	미래에셋증권	200,099,970,581	11	N
은행	SC제일은행(판매)	181,033,424,426	10	N
은행	우리은행	166,314,664,234	9	N
은행	신한은행(판매)	133,549,008,024	7	N
은행	국민은행(판매)	91,116,207,921	5	N
금융투자업자	삼성증권	82,132,536,811	5	N
금융투자업자	NH투자증권(구우리)	77,209,553,424	4	N
금융투자업자	한화투자증권	76,292,385,965	4	N
은행	KEB하나은행(구 하나은행)(판매)	60,906,363,868	3	N
금융투자업자	한국포스증권	54,677,293,129	3	N
금융투자업자	신한투자증권	47,854,263,298	3	N
금융투자업자	신영증권	38,340,602,602	2	N
금융투자업자	대신증권	30,578,862,508	2	N
금융투자업자	하나증권	23,017,208,732	1	N
금융투자업자	KB증권(구현대)	22,626,583,726	1	N
보험	삼성생명(판매)	22,144,939,577	1	N
은행	한국씨티은행	17,686,582,517	1	N
금융투자업자	유안타증권(구동양증권)	9,913,725,767	1	N
금융투자업자	키움증권	9,443,038,476	1	N
보험	교보생명	8,990,312,430	1	N
금융투자업자	DB금융투자(구동부)	8,652,030,051	0	N
은행	아이엠뱅크(구 대구은행)	8,309,451,486	0	N
금융투자업자	하이투자증권	7,210,121,918	0	N
은행	농협은행(판매)	6,860,076,563	0	N
보험	미래에셋생명	6,502,047,769	0	N
은행	부산은행(판매)	6,014,894,547	0	N
은행	산업은행(판매)	3,849,289,015	0	N
금융투자업자	IBK투자증권	3,781,526,976	0	N
금융투자업자	SK증권	3,731,775,921	0	N
금융투자업자	유진증권(구서울)	3,337,357,468	0	N

(4) 집합투자기구 관련회사별 현황

(가) 집합투자증권 중개 및 매매업자(판매회사) 현황

(계속)

(단위 : 원, %)

구분	중개·매매업자	판매금액	비중	계열여부
은행	경남은행(판매)	2,266,149,581	0	N
금융투자업자	현대차증권주식회사	2,021,151,224	0	N
금융투자업자	교보증권	1,300,938,312	0	N
은행	수협은행	814,840,977	0	N
금융투자업자	다올투자증권	568,800,390	0	N
금융투자업자	한화생명(판매)	555,192,913	0	N
금융투자업자	메리츠증권	546,357,378	0	N
은행	제주은행(판매)	301,727,161	0	N
은행	HSBC은행(판매)	155,466,153	0	N
금융투자업자	부국증권	5,486,349	0	N
합계		1,786,589,306,789	100	

(나) 신탁업자 현황

(단위 : 개, 원)

신탁업자	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
HSBC은행	114	1,534,205,717,810	2,849,474,518,790	110	1,786,589,306,789	3,028,687,232,690	
합계	114	1,534,205,717,810	2,849,474,518,790	110	1,786,589,306,789	3,028,687,232,690	

(다) 일반사무관리회사 현황

(단위 : 개, 원)

회사명 (자사포함)	전기			당기			계열여부
	펀드수	설정잔액	순자산총액	펀드수	설정잔액	순자산총액	
코스콤펀드서비스	114	1,534,205,717,810	2,849,474,518,790	110	1,786,589,306,789	3,028,687,232,690	
합계	114	1,534,205,717,810	2,849,474,518,790	110	1,786,589,306,789	3,028,687,232,690	

(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 엘라이언스벤처투자자산운용 리테일영업총괄, 2016.9~현재 엘라이언스벤처투자자산운용 사장/대표이사	20220107	상근
이승형	과장	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	408,167,302	422,080,742	13,913,440	0

(3) 자문수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
자문수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	479,067	1,167,726	688,659
	계	479,067	1,167,726	688,659
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	479,067	1,167,726	688,659
	계	479,067	1,167,726	688,659

(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	422,080,742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422,080,742
	계	0	422,080,742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422,080,742
합계	일반투자자	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	전문투자자	0	422,080,742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422,080,742
	계	0	422,080,742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422,080,742

(6) 투자자문 대상자산 현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
단기금융상품		0	0	0
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	0	422,080,742	422,080,742
	수익증권	0	0	0
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
	소계	0	422,080,742	422,080,742
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	422,080,742	422,080,742

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	115958530163
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	과장	세일즈	투자자산운용사	20210210	2020.12~2022.02 교보악사자산운용 Liability Driven Investment팀	20220222	상근	0	0
이재욱	부장	포트폴리오 매니지먼트	투자자산운용사	20150223	2014.9~2022.5 블랙록자산운용 포트폴리오 매니지먼트	20220616	상근	3	115958530163
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	3	3	0	0
일임계약 자산총액(계약금액)	95,139,151,989	99,439,597,415	4,492,225,103	191,779,677
일임계약 자산총액(평가금액)	109,817,557,383	115,958,530,163	6,221,138,519	80,165,739

(3) 일임수수료 수입 현황

(단위 : 원)

구분		전기말	당기말	증감
일임수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	11,581,493	23,635,996	12,054,503
	계	11,581,493	23,635,996	12,054,503
기타수수료	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	0	0	0
	계	0	0	0
합계	일반투자자	0	0	0
	전문투자자	11,581,493	23,635,996	12,054,503
	계	11,581,493	23,635,996	12,054,503

(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	99,439,597.41 5	0	0	0	0	0	99,439,597.41 5
	계	0	0	0	0	99,439,597.41 5	0	0	0	0	0	99,439,597.41 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	99,439,597.41 5	0	0	0	0	0	99,439,597.41 5
	계	0	0	0	0	99,439,597.41 5	0	0	0	0	0	99,439,597.41 5

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 원)

구분		국내	해외	합계
유동성자산		9,908,675,792	1,021,069,194	10,929,744,986
증권	채무증권	0	0	0
	지분증권	0	0	0
	수익증권	0	104,984,611,665	104,984,611,665
	투자계약증권	0	0	0
	파생결합증권	0	0	0
	증권예탁증권	0	0	0
	기타	0	0	0
파생상품	장내파생상품	-157,827,000	0	-157,827,000
	장외파생상품	0	0	0
기타		0	0	0
합계		9,750,848,792	106,005,680,859	115,756,529,651
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)

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

해당사항 없음

2. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 영업용순자본비율 I

(단위 : 원, %, %p)

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		18,230,954,106		17,109,755,823		-1,121,198,283
2. 최소영업자본액(A=Aa+ Ab+ Ac)		4,670,280,219		4,708,434,479		38,154,260
필요유지자기자본(Aa)	5,750,000,000	4,025,000,000	5,750,000,000	4,025,000,000	0	0
고객자산운용필요자본(Ab)		602,370,730		640,524,990		38,154,260
집합투자재 증권집합투자기구	2,849,474,518,693	569,894,900	3,028,687,232,690	605,737,440	179,212,713,997	35,842,540
기타 집합투자기구						
투자일임재산	108,252,767,003	32,475,830	115,958,530,163	34,787,550	7,705,763,160	2,311,720
고유자산운용필요자본(Ac)		42,909,489		42,909,489		0
증권 계		42,909,489		42,909,489		0
지분 해의현지법인 지분						
관계회사투자지분						
기타 투자목적주식 등	572,126,520	42,909,489	572,126,520	42,909,489	0	0
채무 거래상대방이 정부, 중앙은행, 국제기구, 지방 자치단체인 경우						
거래상대방의 신용등급이 AAA 또는 AA+ 인 경우						
그외의 경우						
집합 자기운용 집합투자증권						
타사운용 집합투자증권						
기타증권						
파생상품						
대출채권						
3. 최소영업자본액2(B=Aa+ (Ab+ Ac) * 50%)		4,347,640,100		4,366,717,230		19,077,130

Ⅲ. 재무정보 등에 관한 사항

1. 재무상태표

계정과목	금액
자산총계	20,918,338,616
I. 현금 및 예치금	17,734,767,610
1. 현금 및 현금성 자산	17,734,767,610
1) 현금	
2) 정기에.적금	14,300,000,000
3) 보통예금	3,434,767,610
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	458,252,865
(손상차손누계액)	
1. 토지	
2. 건물	
3. 구축물	
4. 차량운반구	
5. 비품	812,788,020
6. 건설중인자산	
7. 운용리스자산(종금계정)	
8. 선급리스자산(종금계정)	
9. 기타	1,208,269,438
10. 감가상각누계액(-)	1,562,804,593
1) 건물	
2) 구축물	
3) 차량운반구	
4) 비품	782,254,756
5) 기타	780,549,837
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	2,153,191,621
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 미수금	514,391,289
1) 자기매매미수금	514,391,289
① 주식미수금	
② 채권미수금	
③ 장내파생상품미수금	
④ 기타	514,391,289
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	665,260,734

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
1) 미수수료	650,028,295
① 미수수탁수수료	
② 미수인수및주선수료	
③ 미수집합투자증권취급수수료	
④ 미수과생결합증권판매수수료	
⑤ 미수투자자문수수료	
⑥ 미수투자일임수수료	12,812,161
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	637,216,134
⑧ 미수투자회사운용수수료	
⑨ 미수신탁보수	
⑩ 기타	
2) 미수이자	15,232,439
① 미수신용거래용이자	
② 미수채권이자	
③ 미수신탁계정대이자	
④ 기타	15,232,439
3) 미수배당금	
4) 미수분배금	
5) 기타	
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	
2) 수익증권경과분배금	
3) 양도성예금증서경과이자	
4) 기타	
4. 선급비용	30,137,436
5. 선급제세	41,108,820
1) 선급법인세	
2) 선급부가가치세	33,747,367
3) 기타	7,361,453
6. 대리점	
7. 본.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	609,253,342
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	3,808,582,793
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	3,808,582,793
(현재가치할인차금)(-)	
(현재가치할증차금)(+)	
1. 퇴직급여부채	2,231,113,800
1) 확정급여채무	2,231,113,800
2) 미인식보험수리적손익(+, -)	
3) 미인식과거근무원가(-)	
4) 사외적립자산(-)	0
① 퇴직연금(-)	
② 기타사외적립자산(-)	
2. 충당부채	310,734,343
1) 채무보증충당부채	

1. 재무상태표 (계속)

계정과목	금액
2) 복구충당부채	310,734,343
3) 특별대손충당금	
4) 신탁위험충당금	
5) 기타	
3. 미지급법인세	
4. 미지급배당금	
5. 미지급금	62,194,790
6. 미지급비용	855,840,018
7. 임대보증금	
8. 선수금	
9. 선수수익	
10. 가수금	
11. 대리점	
12. 분.지점	
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	
2) 해외분	
14. 이연법인세부채	
15. 제세금예수금	
16. 신탁계정차	
17. 종금계정차	
18. 기타	348,699,842
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	
2. 기타	
자본총계	17,109,755,823
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	2,181,875,823
1. 이익준비금	536,400,000
2. 대손준비금	5,898,260
3. 전자금융사고배상준비금	
4. 기타법정준비금	
5. 신탁사업적립금	
6. 임의적립금	
7. 미처분이익잉여금	1,639,577,563
(당기순이익)	1,140,677,113

2. 손익계산서

계정과목	금액
I. 영업수익	4,040,867,147
1. 수수료수익	3,753,881,768
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	24,573,123
① 투자자문	1,167,726
② 투자일임	23,405,397
③ 기타	
6) 집합투자기구운용보수	1,471,672,497
① 투자신탁위탁자보수	1,471,672,497
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	2,257,636,148
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) 과생결합증권처분이익	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	242,488,053
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	242,488,053
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	44,497,326
1) 외환차익	35,501,238
2) 외화환산이익	8,996,088
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	2,688,023,048
1. 수수료비용	817,407
1) 매매수수료	0
① 국내분	
② 해외분	
2) 투자상담사수수료	
3) 투자자문수수료	817,407
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	2,603,535
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	2,603,535
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	
2) 대출채권평가손실	
3) 대손상각비	

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
4) 기타	
6. 외환거래손실	0
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	0
7. 판매비와관리비	2,682,573,849
1) 급여	1,448,704,624
① 임원	
② 직원	1,448,704,624
2) 퇴직급여	124,856,460
① 임원	0
(확정기여형)	
(확정급여형)	
② 직원	124,856,460
(확정기여형)	
(확정급여형)	124,856,460
3) 명예퇴직금	
4) 복리후생비	131,503,389
5) 전산운용비	244,177,142
6) 임차료	0
7) 지급수수료	184,369,028
8) 접대비	8,503,750
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	163,662,802
11) 조사연구비	42,386,053
12) 연수비	1,371,800
13) 무형자산상각비	0
14) 세금과공과금	44,648,430
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	109,504,967
17) 발행비	0

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
18) 등기소송비 및 공고비	0
19) 회의비	10,778,917
20) 인쇄비	37,370,022
21) 여비교통비	19,848,078
22) 차량유지비	0
23) 소모품비	2,367,227
24) 수도광열비	5,196,260
25) 보험료	86,292
26) 행사비	0
27) 기타	103,238,608
8. 기타의 영업비용	2,028,257
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	2,028,257
① 채무보증충당금전입액	
② 복구충당부채전입액	2,028,257
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)	1,352,844,099
Ⅳ. 영업외수익	51,860
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	
16. 유형자산재평가손실환입	
17. 기타	51,860
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	1,352,895,959
VII. 계속사업손익 법인세비용	212,218,846
VIII. 계속사업이익(손실)	1,140,677,113
IX. 중단사업손익	
X. 당기순이익(손실)	1,140,677,113

2. 손익계산서 (계속)

계정과목	금액
(대손준비금적립액)	
(대손준비금적립후 당기순이익)	1,140,677,113
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	0
9. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	1,140,677,113

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		
국내	비상장	출자금	한국포스증권	20,645	0	73,826,520	0	0	20,645	0	73,826,520			0	
			합계	20,645	0	73,826,520	0	0	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 Delaware	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	13
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	6	0	0	9
		(일반직)	3	6	0	0	9
		(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	8	0	0	15	
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 소액투자 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	104,985	0	0	0	104,985
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	2,940,787	0	0	0	2,940,787
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	3,045,772	0	0	0	3,045,772
전분기말 대비 증감	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	6,191	0	0	0	6,191
	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	148,970	0	0	0	148,970
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	155,161	0	0	0	155,161

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	104,985	0	0	0	104,985
AllianceBernstein(Luxemburg) S.A.	집합투자	0	0	0	0	0	0	0	0	2,940,787	0	0	0	2,940,787
AllianceBernstein(Luxemburg) S.A.	계	0	0	0	0	0	0	0	0	3,045,771	0	0	0	3,045,771

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	104,985	0	0	0	104,985
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	104,985	0	0	0	104,985
	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	2,940.78 ₇	0	0	0	2,940.78 ₇
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	2,940.78 ₇	0	0	0	2,940.78 ₇
	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	3,045.77 ₂	0	0	0	3,045.77 ₂
	계열사(b)	0	0	0	0	0	0	0	0	3,045.77 ₂	0	0	0	3,045.77 ₂
	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	104,985	0	0	0	104,985
	계열사	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	계	0	0	0	0	0	0	0	0	104,985	0	0	0	104,985

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>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 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
해당사항 없음

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		

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

요약반기 재무제표에 대한
검 토 보 고 서

제 18 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 17 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

삼 일 회 계 법 인

목 차

	페이지
요약반기재무제표 검토보고서	1~2
요약 반 기 재 무 제 표	
· 반 기 재 무 상 태 표	4
· 반 기 포 괄 손 익 계 산 서	5
· 반 기 자 본 변 동 표	6
· 반 기 현 금 흐 름 표	7
· 주 석	8 ~ 22

반기재무제표 검토보고서

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

주주 및 이사회 귀중

검토대상 재무제표

본인은 별첨된 얼라이언스번스틴자산운용 주식회사의 요약반기재무제표를 검토하였습니다. 동 요약반기재무제표는 2024년 6월 30일 현재의 요약반기재무상태표, 2024년과 2023년 6월 30일로 종료되는 6개월 보고기간의 요약반기포괄손익계산서와 요약반기자본변동표 및 요약반기현금흐름표 그리고 중요한 회계정책 정보와 기타의 선별적 서술정보로 구성되어 있습니다.

재무제표에 대한 경영진의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 이 요약반기재무제표를 작성하고 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류에 의한 중요한 왜곡표시가 없는 요약반기재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

감사인의 책임

본인의 책임은 상기 요약반기재무제표에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 이 요약반기재무제표에 대하여 검토결과를 보고하는데 있습니다.

본인은 대한민국의 분·반기재무제표 검토준칙에 따라 검토를 실시하였습니다. 검토는 주로 회사의 재무 및 회계담당자에 대한 질문과 분석적절차, 기타의 검토절차에 의해 수행됩니다. 또한 검토는 회계감사기준에 따라 수행되는 감사보다 그 범위가 제한적이므로 이러한 절차로는 감사인이 감사에서 파악되었을 모든 유의적인 문제를 알게 될 것이라는 확신을 얻을 수 없습니다. 따라서 본인은 감사의견을 표명하지 않습니다.

검토결론

본인의 검토결과 상기 요약반기재무제표가 중요성의 관점에서 한국채택국제회계기준 제1034호(중간재무보고)에 따라 작성되지 않은 사항이 발견되지 아니하였습니다.

기타사항

본인은 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료하는 회계연도의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표(이 검토보고서에는 첨부되지 않음)를 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사하였고, 2024년 3월 26일의 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다. 비교표시목적으로 첨부한 2023년 12월 31일 현재의 재무상태표는 위의 감사받은 재무상태표와 중요성의 관점에서 차이가 없습니다.

서울특별시 용산구 한강대로 100

삼 일 회 계 법 인

대 표 이 사 윤 훈 수

2024년 8월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 8월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 별첨된 회사의 요약반기재무제표에 중요한영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

(첨부)반기 재무제표

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사

제 18 기 반기

2024년 01월 01일 부터

2024년 06월 30일 까지

제 17 기 반기

2023년 01월 01일 부터

2023년 06월 30일 까지

"첨부된 요약반기재무제표는 당사가 작성한 것입니다."

얼라이언스벤처스틴 자산운용 주식회사 대표이사 이창현

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

(전 화) 02-3707-3400

반기 재무상태표

제 18기 반기 : 2024년 6월 30일 현재

제 17기 : 2023년 12월 31일 현재

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

과 목	주식	제 18기 반기		제 17기	
자산					
현금및현금성자산			17,734,767,610		18,426,764,196
당기손익-공정가치측정금융자산	4		572,126,520		572,126,520
사용권자산	15		413,102,674		553,565,542
유형자산			45,150,191		68,350,125
이연법인세자산			609,253,342		593,886,125
기타자산			1,543,938,279		1,286,837,207
미수금		514,391,289		772,941,713	
미수수익		665,260,734		175,685,296	
임차보증금		293,040,000		293,040,000	
기타		71,246,256		45,170,198	
자산 총계			20,918,338,616		21,501,529,715
부채					
기타부채			3,808,582,793		3,648,451,005
순확정급여부채	5,6	2,231,113,800		2,106,257,340	
복구충당부채		310,734,343		308,706,086	
리스부채	6,15	348,583,071		527,078,256	
미지급금	6	62,194,790		146,438,827	
미지급비용	6	855,840,018		558,410,872	
기타	6	116,771		1,559,624	
부채총계			3,808,582,793		3,648,451,005
자본					
자본금	1	15,000,000,000		15,000,000,000	
자본조정		(72,120,000)		(72,120,000)	
이익잉여금	7	2,181,875,823		2,925,198,710	
자본총계			17,109,755,823		17,853,078,710
자본과 부채 총계			20,918,338,616		21,501,529,715

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반기포괄손익계산서

제 18기 반기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

제 17기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위:원)

과 목	주석	제 18기 반기	제 17기 반기
영업수익	8	4,040,867,147	3,955,540,643
영업비용	9,10	2,688,023,048	2,686,830,659
영업이익		1,352,844,099	1,268,709,984
영업외수익	11	51,860	20,180
법인세비용차감전순이익		1,352,895,959	1,268,730,164
법인세비용(수익)	13	212,218,846	228,634,443
반기순이익		1,140,677,113	1,040,095,721
세후기타포괄손익		-	-
당기손익으로 재분류되지 않는 항목		-	(1,670,791)
확정급여제도의 재측정요소	5	-	(1,670,791)
반기총포괄이익		1,140,677,113	1,038,424,930
기본주당순이익		380	347
희석주당순이익		380	347

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반기 자본 변동표

제 18기 반기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

제 17기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

(단위:원)

구 분	자본금	자본조정	이익잉여금	총계
2023년 1월 1일(전기초)	15,000,000,000	(72,120,000)	2,771,325,176	17,699,205,176
반기총포괄손익				
반기순이익	-	-	1,040,095,721	1,040,095,721
순확정급여부채의 재측정 요소	-	-	(1,670,791)	(1,670,791)
배당금지급	-	-	(1,920,000,000)	(1,920,000,000)
2023년 6월 30일(전반기말)	15,000,000,000	(72,120,000)	1,889,750,106	16,817,630,106
2024년 1월 1일(당기초)	15,000,000,000	(72,120,000)	2,925,198,710	17,853,078,710
반기총포괄손익				
반기순이익	-	-	1,140,677,113	1,140,677,113
배당금지급	-	-	(1,884,000,000)	(1,884,000,000)
2024년 6월 30일(당반기말)	15,000,000,000	(72,120,000)	2,181,875,823	17,109,755,823

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

반기 현금흐름표

제 18기 반기 : 2024년 1월 1일부터 2024년 6월 30일까지

제 17기 반기 : 2023년 1월 1일부터 2023년 6월 30일까지

얼라이언스벤처스 자산운용 주식회사

(단위: 원)

구 분	주석	제 18기 반기	제 17기 반기
영업활동 현금흐름			
영업으로부터 창출된 현금흐름	12	1,384,042,940	1,563,171,023
이자수취		244,826,984	280,500,408
이자지급		(2,603,535)	(4,212,387)
법인세 납부		(255,767,790)	(289,072,080)
영업활동으로부터의 순현금유입		1,370,498,599	1,550,386,964
투자활동 현금흐름			
유형자산의 취득		-	-
투자활동으로부터의 순현금유출		-	-
재무활동 현금흐름			
리스료의 지급		(178,495,185)	(176,886,333)
배당금의 지급		(1,884,000,000)	(1,920,000,000)
재무활동으로부터의 순현금유출		(2,062,495,185)	(2,096,886,333)
현금및현금성자산의 순증가(감소)		(691,996,586)	(546,499,369)
기초 현금및현금성자산		18,426,764,196	8,533,961,829
반기말 현금및현금성자산		17,734,767,610	7,987,462,460

별첨 주석은 본 요약반기재무제표의 일부입니다.

주석

제 18기 반기 : 2024년 6월 30일 현재

제 17기 반기 : 2023년 6월 30일 현재

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

1. 일반사항

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사(이하 "회사")는 자산운용업, 투자일임업 및 투자자문업을 수행하고 있습니다. 또한, 회사는 법률이 허용하는 범위 내에서 외국자산운용회사가 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 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 금융투자업자(집합투자업, 투자자문업, 투자일임업) 인가를 받았습니다.

2024년 6월 30일 현재 회사의 수권주식수는 3,000,000주(1주당 금액: 5,000원), 납입자본금은 150억원, 발행보통주식수는 3,000,000주입니다. 2024년 6월 30일 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 2024년 6월 30일로 종료하는 6개월 보고기간에 대한 요약반기재무제표는 기업회계기준서 제1034호 '중간재무보고'에 따라 작성되었습니다. 이 요약반기재무제표는 보고

기간말인 2024년 6월 30일 현재 유효하거나 조기 도입한 한국채택국제회계기준에 따라 작성되었습니다.

(1) 회사가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

회사는 2024년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

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 보고기간말에 해당 부채의 분류에 영향을 미치지 않으며, 보고기간 이후 12개월 이내 약정사항을 준수해야하는 부채가 보고기간말 현재 비유동부채로 분류된 경우 보고기간 이후 12개월 이내 부채가 상환될 수 있는 위험에 관한 정보를 공시해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

공급자금융약정을 적용하는 경우, 재무제표이용자가 공급자금융약정이 기업의 부채와 현금흐름 그리고 유동성위험 익스포저에 미치는 영향을 평가할 수 있도록 공급자금융약정에 대한 정보를 공시해야 합니다. 이 개정내용을 최초로 적용하는 회계연도 내 중간보고기간에는 해당 내용을 공시할 필요가 없다는 경과규정에 따라 중간재무제표에 미치는 영향이 없습니다.

- 기준서 제1116호 '리스' 개정 - 판매후리스에서 생기는 리스부채

판매후리스에서 생기는 리스부채를 후속적으로 측정할 때 판매자-리스이용자가 보유하는 사용권 관련 손익을 인식하지 않는 방식으로 리스료나 수정리스료를 산정합니다. 해당 기준서의 제정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

- 기준서 제1001호 '재무제표 표시'개정 - '가상자산 공시'

가상자산을 보유하는 경우, 가상자산을 고객을 대신하여 보유하는 경우, 가상자산을 발행한 경우의 추가 공시사항을 규정하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 회사가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

다음의 새로운 회계기준과 해석서는 2024년6월30일의 보고기간 동안 의무사항이 아니며 회사가 조기 적용하지 않은 것입니다.

- 기준서 제1021호 ' 환율변동효과'와 기준서 제1101호 ' 한국채택국제회계기준의 최초 채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 동 개정사항은 2025년 1월1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 회사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2.2 회계정책과 공시의 변경

요약반기재무제표의 작성에 적용된 유의적 회계정책과 계산방법은 주석 2.1.(1)에서 설명하는 제·개정 기준서 및 해석서의 적용으로 인한 변경 및 아래 문단에서 설명하는 사항을 제외하고는 2023년 12월 31일자로 재무제표에 작성에 적용된 회계정책이나 계산방법과 동일합니다.

2.2.1 법인세 비용

중간기간의 법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균연간법인세율, 즉 추정평균연간유효법인세율을 중간기간의 세전이익에 적용하여 계산합니다.

3. 중요한 회계추정과 가정

회사는 미래에 대하여 추정 및 가정을 하고 있습니다. 추정 및 가정은 지속적으로 평가되며, 과거 경험과 현재의 상황에서 합리적으로 예측가능한 미래의 사건과 같은 다른 요소들을 고려하여 이루어집니다. 이러한 회계추정은 실제 결과와 다를 수도 있습니다.

글로벌 시장상황이 시장의 신뢰와 투자자의 투자형태에 영향을 미쳤지만, 회사는 지속적인 수익을 창출 할 수 있는 여력이 충분합니다. 회사는 기후 관련 및 그밖의 사업 위험에 대한 익스포저를 검토하였으나, 2024년 6월 30일 현재 회사의 재무실적이나 재무상태에 영향을 미칠 수 있는 위험은 식별되지 않았습니다. 회사는 영업활동과 지속적인 투자를 뒷받침할 충분한 운전자본을 보유하고 있습니다.

요약반기재무제표 작성시 사용된 중요한 회계추정 및 가정은 법인세비용을 결정하는데 사용된 추정의 방법을 제외하고는 2023년 12월말 재무제표 작성에 적용된 회계추정 및 가정과 동일합니다.

4. 공정가치

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 회사가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 최신 정보를 제공합니다. 당반기 중 회사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

공정가치로 측정되지 않는 금융상품

- 회사의 금융자산과 부채는 단기적 성격이거나 미래의 지급 수령액이 장부금액에 가깝고 공정가치에 근사합니다. 이 방법은 현금및현금성자산, 미수금, 미수수익, 기타금융자산, 기타금융부채에 적용됩니다.
- 정기예금의 만기일은 1년 이내이므로 대차대조표 날짜의 장부금액은 공정가치에 유사합니다.

4.1 공정가치 서열체계

회사는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하

여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 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)

당반기말과 전기말 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

(단위:원)

제18기 반기	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
반복적인 공정가치 측정				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	572,126,520	572,126,520

(단위:원)

제17기	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
반복적인 공정가치 측정				
당기손익-공정가치측정금융자산	-	-	572,126,520	572,126,520

4.2 반복되는 공정가치 측정치의 서열체계 수준 간 이동

2024년 6월 30일 종료 된 6개월 동안의 공정 가치 계층 구조 수준 간에는 이전이 없었습니다. 또한 2023년 12월 31일에 적용된 모든 평가 기법에는 변화가 없었습니다.

4.3 가치평가기법 및 투입변수

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

(단위: 원)

제 18기 반기	공정가치	가치평가법	투입변수	투입변수범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융자산	572,126,520	순자산평가법	-	-

(단위: 원)

제 17기	공정가치	가치평가법	투입변수	투입변수범위 (가중평균)
당기손익-공정가치 측정금융자산	572,126,520	순자산평가법	-	-

4.4 수준 3으로 분류된 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.

4.5 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.

5. 순확정급여부채

(1) 포괄손익계산서에 반영된 금액

(단위:원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
당기근무원가	83,691,148	94,173,072
순이자원가	41,165,312	54,024,012
총 비용	124,856,460	148,197,084

(2) 순확정급여부채 산정내역

(단위:원)

구분	제18기 반기	제17기
기금이 적립되지 않은 확정급여채무의 현재가치	2,231,113,800	2,106,257,340
채무제표상 부채	2,231,113,800	2,106,257,340

6. 금융부채의 계약만기

당반기말 및 전기말 현재 회사의 금융부채의 계약상 만기는 다음과 같습니다.

(단위: 원)

제18기 반기	3개월이내	12개월이내	1년이상	합계
미지급금	62,194,790	-	-	62,194,790
미지급비용	854,840,018	1,000,000	-	855,840,018
예수금	116,771	-	-	116,771
리스부채	44,343,887	209,459,167	94,780,017	348,583,071
채무제표상 금융부채	961,495,466	210,459,167	94,780,017	1,266,734,650

(단위 : 원)

제17기	3개월이내	12개월이내	1년이상	합계
미지급금	146,438,827	-	-	146,438,827
미지급비용	557,410,872	1,000,000	-	558,410,872
예수금	1,559,624	-	-	1,559,624
리스부채	58,936,243	193,239,349	274,902,664	527,078,256
제무채표상 금융부채	764,345,566	194,239,349	274,902,664	1,233,487,579

7. 이익잉여금

(1) 이익잉여금 내역

(단위: 원)

구분	제18기 반기	제17기
이익잉여금	1,639,577,563	2,572,455,575
대손준비금	5,898,260	4,743,135
이익준비금	536,400,000	348,000,000
총이익잉여금	2,181,875,823	2,925,198,710

(2) 대손준비금

회사는 금융투자업감독규정에 근거하여 기준서에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업감독규정상에서 규정하는 자산 부채에 대해 감독규정상의 최저적립률을 적용하여 계산한 금액입니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 임의적립금 성격으로 기존의 대손준비금이 결산일 현재 적립하여야 하는 대손준비금을 초과하는 경우에는 그 초과금액을 환입 처리할 수 있고, 미처리결손금이 있는 경우에는 미처리결손금이 처리된 때부터 대손준비금을 적립하도록 합니다.

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

(단위:원)

구분	제18기 반기	제17기
기초	4,743,135	4,836,522
대손준비금 적립(환입)예정액	1,155,125	(93,387)
기말	5,898,260	4,743,135

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

(단위:원)

구분	제18기 반기	제17기
대손준비금 적립(환입)액	1,155,125	(93,387)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	1,139,521,988	1,967,543,289

(*) 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인세 효과 고려 전의 대손준비금 전입액을 반기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

8. 영업수익

(단위 : 원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
수수료수익		
투자신탁위탁자보수	1,471,672,497	1,395,055,464
투자일임보수	23,405,397	15,611,849
투자자문수수료	1,167,726	668,670
기타수수료수익(관계기업과의 거래)(주석14)	276,986,545	257,666,658
기타수수료수익(지배기업과의 거래)(주석14)	1,980,649,603	2,008,459,475
소계	3,753,881,768	3,677,462,116
이자수익		
예금이자	242,488,053	271,309,449
소계	242,488,053	271,309,449
외화거래이익		
외환차익	35,501,238	-
외화환산이익	8,996,088	6,769,078
소계	44,497,326	6,769,078
합계	4,040,867,147	3,955,540,643

9. 영업비용

(단위 : 원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
외환거래손익		
외환차손	-	48,225,505
소계	-	48,225,505
투자자문수수료	817,407	468,068
판매비와관리비(주석10)	2,682,573,849	2,631,933,940
이자비용	2,603,535	4,212,387
복구충당부채전입액	2,028,257	1,990,759
합계	2,688,023,048	2,686,830,659

10. 판매비와 관리비

(단위: 원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
급여	1,448,704,624	1,350,821,809
퇴직급여 (주식5)	124,856,460	148,197,084
복리후생비	132,835,189	148,269,221
판매부대비	109,504,967	86,806,568
여비교통비	19,848,078	22,737,572
전산운용비	244,177,142	284,686,374
세금과공과	44,648,430	45,766,572
지급수수료	184,369,028	168,473,369
감가상각비	163,662,802	166,184,441
접대비	18,166,467	13,543,690
회의비	1,116,200	45,479
인쇄비	37,370,022	45,933,197
소모품비	2,367,227	1,844,999
수도광열비	5,196,260	3,900,810
보험료	86,292	(9,499)
조사연구비	42,386,053	41,094,959
연수비	40,000	5,760,600
기타	103,238,608	97,876,695
합 계	2,682,573,849	2,631,933,940

11. 영업외수익 및 비용

(단위 : 원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
영업외수익		
기타	51,860	20,180
합계	51,860	20,180

12. 영업으로부터 창출된 현금

(단위: 원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
법인세비용차감전 반기순이익	1,352,895,959	1,268,730,164
조정:		
퇴직급여	124,856,460	148,197,084
감가상각비	163,662,802	166,184,441
복구충당부채전입액	2,028,257	1,990,759
이자수익	(242,488,053)	(271,309,449)
리스부채 이자비용	2,603,535	4,212,387
외화환산손실(이익)	(8,996,088)	(6,769,078)
소계	41,666,913	42,506,144
순운전자본의 변동:		
미수금	267,971,778	194,635,754
미수투자신탁위탁자보수	(489,396,977)	10,497,520
미수투자일임수수료	(1,972,013)	(1,093,585)
미수투자자문수수료	(545,379)	(394,156)
선급비용	(13,416,876)	(13,620,847)
선급부가가치세	(12,659,182)	(2,306,417)
미지급금	(84,669,303)	(123,073,686)
미지급비용	325,610,873	196,752,255
기타부채	(1,442,853)	(9,462,123)
소계	(10,519,932)	251,934,715
합계	1,384,042,940	1,563,171,023

13. 법인세비용

법인세비용은 전체 회계연도에 대해서 예상되는 최선의 가중평균 연간법인세율의 추정에 기초하여 인식하였습니다. 2024년 06월 30일로 종료하는 기간에 대한 예상평균연간법인세율은 20.09%(2023년 6월 30일로 종료하는 기간에 대한 예상법인세율: 20.03%)입니다.

14. 특수관계자 거래

(1) 지배, 종속관계 등 특수관계자 현황

	제18기 반기	제17기
최상위 지배자	AllianceBernstein L.P.	AllianceBernstein L.P.
지배기업	AllianceBernstein Corporation of Delaware	AllianceBernstein Corporation of Delaware
기타특수관계자	AllianceBernstein (Luxembourg) SARL	AllianceBernstein (Luxembourg) SARL

(2) 회사와 수익 등 거래 또는 채권, 채무 잔액이 있는 특수관계자 거래

(단위: 원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
AllianceBernstein L.P.		
기타수수료수익	1,980,649,603	2,008,459,475
전산운영비	(191,674,847)	(226,329,769)
AllianceBernstein (Luxembourg) SARL		
수수료수익	276,986,545	257,666,658

(단위: 원)

구분	제18기 반기	제17기
AllianceBernstein L.P.		
미수금	371,808,030	613,059,824
미지급금	62,198,249	146,438,827
AllianceBernstein (Luxembourg) SARL		
미수금	142,583,259	159,881,889

(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	제18기 반기	제17기 반기
단기급여	611,670,634	562,531,509
퇴직급여	64,453,566	70,386,300
주식기준보상	31,991,939	7,950,360
합계	708,116,139	640,868,169

15. 리스

(1) 재무상태표에 인식된 금액

리스와 관련해 재무상태표에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	제18기 반기	제17기
사용권자산		
업무용건물	413	554

(단위: 백만원)

구분	제18기 반기	제17기
리스부채		
유동	254	252
비유동	95	275
합계	349	527

당반기 중 증가된 사용권자산은 없습니다.

(2) 손익계산서에 인식된 금액

리스와 관련하여 포괄손익계산서에 인식된 금액은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	제18기 반기	제17기 반기
사용권자산의 감가상각비- 업무용건물	140	140
리스부채에 대한 이자비용(금융원가에 포함)	3	4
단기리스가아닌 저가리스자산과 관련된 비용 (관리비에 포함)	3	4

당반기 중 리스의 총 현금유출은 181백만원입니다 (전반기 : 181백만원)

**얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사의
최소영업자본액**

(최소영업자본액에 대한 검토보고서 첨부)

제 18 기 반기 : 2024 년 6 월 30 일 현재

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

목 차

페이지

최소영업자본액

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

최소영업자본액

제 18 기 반기 : 2024 년 6 월 30 일 현재

1. 최소영업자본액 요약

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

(단위 : 백만원)

구 분	당반기말
1. 자기자본	17,110
2. 최소영업자본액	4,708
필요유지자기자본	4,025
고객자산운용필요자본	640
고유자산운용필요자본	43
3. 최소영업자본액 2	4,367

II. 최소영업자본액 세부산정내역

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사

(단위 : 백만원)

구 분		당반기말
최 소 영 업 자 본 액		4,708
필요유지자기자본(Aa)		4,025
고객자산운용필요자본(Ab)		641
집합투자재산	증권집합투자기구	606
	기타 집합투자기구	-
투자일임재산		34
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)		4,708
최소영업자본액 2(Aa+(Ab+Ac)X50%)		4,367



최소영업자본액에 대한 검토보고서

얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 얼라이언스번스틴 자산운용 주식회사의 2024년 6월 30일 현재의 최소영업자본액을 검토하였습니다. 이 최소영업자본액을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임은 해당 최소영업자본액을 검토하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는 데 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 윤 훈 수



2024년 8월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일(2024년 8월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 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.