【表紙】

【提出書類】	有価証券報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条第１項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	2026年６月12日
【事業年度】	自　2025年１月１日　至　2025年12月31日
【会社名】	韓国投資証券株式會社 （Korea Investment & Securities Co., Ltd.）
【代表者の役職氏名】	金　成煥 代表取締役兼最高経営責任者 (Kim, Sung Hwan, Representative Director and Chief Executive Officer)
【本店の所在の場所】	大韓民国ソウル特別市永登浦区議事堂大路88 (88, Uisadang-daero, Yeongdeungpo-gu, Seoul, the Republic of Korea)
【代理人の氏名又は名称】	弁護士　黒丸 博善
【代理人の住所又は所在地】	東京都港区六本木六丁目１０番１号 六本木ヒルズ森タワー２３階 ＴＭＩ総合法律事務所
【電話番号】	(03) 6438-5511
【事務連絡者氏名】	弁護士　黒丸 博善 弁護士　奥村 文彦
【連絡場所】	東京都港区六本木六丁目１０番１号 六本木ヒルズ森タワー２３階 ＴＭＩ総合法律事務所
【電話番号】	(03) 6438-5511
【縦覧に供する場所】	該当事項なし

(注) 1．本有価証券報告書（以下「本書」という。）に記載の「ウォン」は韓国ウォンを、「円」は日本国の法定通貨を指す。本書において別段の記載がない限り、便宜上一定のウォン金額は、2025年12月30日に株式会社三菱UFJ銀行が建値した対顧客電信直物売買相場の仲値である100ウォン＝10.94円により円に換算されている。

2．本書において、別段の記載がある場合または文脈上別意に解すべき場合を除き、「当社」、「韓国投資証券」または「KIS」とは韓国投資証券株式會社（Korea Investment & Securities Co., Ltd.）を指し、「当グループ」とは韓国投資証券株式會社およびその連結子会社を指す。

また、本書において、別段の記載がある場合を除き、下記の用語は以下の意味を有するものとする。

韓国	大韓民国
政府	大韓民国政府
米国	アメリカ合衆国

3．当社の会計年度は、毎年１月１日に開始し、12月31日をもって終了する。

4．本書中の表において記載されている計数は、単位未満の数値を原則として四捨五入しているため、合計は計数の総和と必ずしも一致しないことがある。

5．本書中の一定の記述は、将来の経営成績および事業の見通しに関する当社の予想および予測に関する記述を含む「将来予測に関する記述」である。「確信する」、「予想する」、「予期する」、「見積もっている」、「予測する」、「予定である」、「目指す」、「～となる可能性が高い」、「引き続き～であろう」、「意図する」、「計画する」、「企図する」、「しようとする」、「将来」、「目標」、「であろう」および「追求していく」ならびにこれらの類似の表現またはこれらの表現のバリエーションは、将来予測に関する記述を示すものである。また、本書に記載された過去の事実以外の記述（当社の財政状態および経営成績、事業戦略ならびに当社の商品およびサービスにかかる開発計画および目標を含む将来の業務管理の計画および目標に関する記述を含む。ただし、これらに限定されない。）はすべて、将来予測に関する記述である。かかる将来予測に関する記述および本書に記載されたその他の予測（当社または第三者によるものであるかを問わない。）には、既知および未知のリスク、不確実性、ならびに実際の結果、業績または成果が、将来予測に関する記述によって明示または暗示された将来の結果、業績または成果から大きく乖離する原因となりうるその他の要因が含まれている。かかる将来予測に関する記述は、当社の現在および将来の事業戦略ならびに当社の将来の事業環境に関する現時点での確信、仮定、期待、見積りおよび予測に基づいている。当社の実際の結果、業績または成果が大きく乖離する原因となりうるその他の要因には、「第二部－第３－３ 事業等のリスク」に記載の事項が含まれる（ただし、これらに限定されない。）。本書に記載された将来の見通しに関する記述は、2025年12月31日現在のみにおける記述である。当社は、本書に記載された将来予測に関する記述に対する当社の予想の変更またはかかる記述の根拠となった事由、条件、前提もしくは状況の変化を反映するために、本書に記載された将来の見通しに関する記述の更新または修正を公開またはその他の方法で発表する義務または約束を明示的に否認する。

第一部【企業情報】

第１【本国における法制等の概要】

１【会社制度等の概要】

(1)【提出会社の属する国・州等における会社制度】

当社を規律する法制度は、韓国の商法（以下「商法」という。）である。以下は、商法の規定に基づいて設立された株式会社（当社を含む。）に適用される商法の主要な規定の概略である。

（a）設立

株式会社の設立については、次のような基本的な要件がある。

（ⅰ）　１人以上の発起人が必要である。自然人だけでなく法人も発起人になることができる。各発起人は、１株以上の株式を引受けて株式会社に出資しなければならない。

（ⅱ）　発起人は、定款を作成して全員がこれに記名および捺印または署名しなければならない。

(ⅲ)　定款を作成し、出資者を確定してから払込金を受ける。株式会社を設立する方法としては、発起設立と募集設立の２つの方法があるが、前者は、発起人だけが発行株式を全額引受ける方法であり、後者は、発起人と発起人でない者が共に株式を引受ける方法である。

(ⅳ)　株式会社は、設立登記によって成立する。株式会社設立の無効は、当該会社の株主、取締役または監査役による設立日から２年以内の訴訟によってのみこれを主張することができる。

商法が定款の必要記載事項として定めた事項については、これが欠如したり、その内容が違法であるときは定款が無効となる。定款の必要記載事項は、（ⅰ）目的、（ⅱ）商号、（ⅲ）株式会社が発行する株式の総数、（ⅳ）１株の額面金額、（ⅴ）株式会社の設立に際して発行する株式数、（ⅵ）本店の所在地、（ⅶ）公告の方法ならびに（ⅷ）発起人の氏名、住民登録番号および住所である。

（b）株式

株式会社の資本は、これを株式に分割しなければならず、１株の額面金額は、100ウォン以上で均一にしなければならない。会社の定款に規定されない限り、商法は無額面株式の発行を認めていない。定款に従って無額面株式が発行される場合は、かかる会社は額面株式を発行できない。商法の規定に基づき、株式会社は、定款の定めによって株式の譲渡に取締役会の承認を要求することができる。譲渡は株券の交付によって行われる。

（c）株主および株主総会

株主の責任は、当該株主の有する株式の引受額を限度とする。株主は、法律や定款に別段の定めがない限り、当該株主の有する株式の数に応じて新株の割当を受ける権利がある。

株主総会は、法律および定款に定められた事項を決議する株式会社の最高意思決定機関である。株主総会は、定時総会と臨時総会からなる。定時総会は、毎年１回一定の時期に招集しなければならず、１暦年において２回以上の決算期を有する株式会社は、毎期に定時総会を招集しなければならない。臨時総会は、必要に応じて随時招集することができる。株主総会の招集は、原則として取締役会がこれを決定する。ただし、自己株式を除いた発行済株式総数の100分の３以上にあたる株式を有する株主は臨時総会の招集を取締役会に請求することができ、もしも取締役会がこれに応じないときは、裁判所の許可を得て総会を直接招集することができる。

株主は、直接株主総会に出席して議決権を行使したり、または代理人にその議決権を行使させることができる。議決権は、原則として１株につき１個が与えられる。ただし、株式会社は、議決権がないかまたは議決権が制限された種類株式を発行することができる。

（d）取締役、取締役会および監査役

取締役は、株主総会で選任し、３人以上でなければならない（ただし、資本の額面金額の総額が10億ウォン未満の株式会社については１名または２名の取締役で足りる。）。取締役会は、株式会社の業務執行に関する意思決定のために取締役全員で構成される株式会社の必要機関である。取締役会の決議は、在任取締役の過半数の出席と出席取締役の過半数の賛成により行わなければならないが、定款でこの比率を高めることができる。株式会社は、取締役会の決議により取締役の中から株式会社を代表する代表取締役を選任しなければならない。ただし、定款をもって株主総会でこれを選任する旨定めることができる。

株式会社の業務監査のために、監査役または監査委員会が設置される。監査役または監査委員会委員となる取締役は株主総会で選任される。かかる選任においては、無議決権株式を除いた発行済株式総数の３％を超過する数の株式を有する株主は、その３％を超過する株式については、議決権を行使することができない。

（e）財務情報の開示

商法に基づき、取締役は、毎財務報告期間に貸借対照表、損益計算書ならびに商法および商法に基づく関連規則に規定された会社の財政状態および経営成績を示すその他の書類ならびにそれらの附属明細書（以下「計算書類」と総称する。）ならびに事業報告書を取締役会の承認を得るために作成しなければならない。取締役は、定時株主総会の会日の６週間前にこれらの書類を監査役に提出し、監査役は当該書類の受領後４週間以内に監査報告書を取締役に提出する必要がある。取締役は、定時株主総会の会日の１週間前からかかる書類および監査報告書を本店に５年間、その謄本を支店に３年間備えておき、これらの備置書類を株主および会社の債権者の閲覧に供することが要求されている。計算書類は定時株主総会に株主の承認を求めるために提出され、また事業報告書は当該総会に提出され、その内容が報告されなければならない。上記にかかわらず、一定の要件が充足された場合、取締役は各計算書類を取締役会会議に対して承認を受けるため提出し、取締役会の承認を受けたときには、取締役は計算書類の内容を定時株主総会に報告するものとする。計算書類が定時株主総会または取締役会会議の承認を得られると、取締役は遅滞なく貸借対照表を公告しなければならない。

直前の会計年度末時点で総資産額が500億ウォン以上の法人は、株式会社等の外部監査に関する法律に基づいてその財務諸表について独立監査人の会計監査を受けなければならない。また、韓国の資本市場および金融投資業に関する法律（以下「FSCMA」という。）、同施行令および金融委員会（以下「FSC」という。）の規則に基づき、韓国証券取引所に株式または債券を上場している株式会社は、(1)年次報告書（監査済別途財務諸表（注：当該会社の単体の財務諸表を意味する。）および監査済連結財務諸表を含む。）を会計年度末から90暦日以内に（ただし、直近の会計年度末現在の総資産額が２兆ウォン未満でかつ韓国採択国際会計基準（以下「K-IFRS」という。）の対象ではない会社の場合、監査済連結財務諸表は会計年度末から120暦日以内に別途提出することができる。）、ならびに(2)各会計年度の初めからそれぞれ３ヵ月間、６ヵ月間および９ヵ月間にかかる中間報告書を各期間末から45暦日以内に、FSCおよび韓国証券取引所に対して提出しなければならない。かかる報告書の写しは、FSCおよび韓国証券取引所において公衆の閲覧に供される。

(2)【提出会社の定款等に規定する制度】

下記は、株式、機関および会計に関する当社の定款（以下「定款」という。）の一般規定の要約である。

（a）株式

当社の授権株式の総数は16億株であり、額面金額は5,000ウォンである。当社は、記名式の普通株式および種類株式を発行することができる。

（b）株主総会

定時株主総会は、当社の定める基準日から３ヵ月以内に開催されるものとし、臨時株主総会は、必要とみなされるその他の時期に開催されるものとする。株主総会は、取締役会決議に従って招集され、かかる総会の日時、場所および議題を記載した書面または電子文書による通知が、かかる総会の開催日の２週間以上前に各株主に対して発送されなければならない。

株主は、代理人により議決権を行使することができる。

株主総会のすべての決議は、関連法令および定款により別段の定めがない限り、当該総会に出席している株主の過半数による承認が得られ、かつかかる過半数が発行済株式総数の４分の１以上である場合、可決されるものとする。

（c）取締役、取締役会、代表取締役および監査委員会

当社は、３名以上の取締役を有する。ただし、社外取締役は３名以上かつ取締役全体の過半数を占めるものとする。取締役は、株主総会決議により選任される。ただし、社外取締役は、役員候補推薦委員会により推薦された候補者の中から選任される。取締役は再任することができる。

取締役の任期は、就任後１年以内の最終の決算期に関する定期株主総会終了時までとし、再任することができる。

取締役会は取締役によって構成され、その会議を通じて当社のあらゆる重要な事項を決定することができる。取締役は、取締役会会議に出席して議決権を行使する。取締役会の議長は、取締役会決議によって毎年、社外取締役の中から任命される。

取締役会は、取締役会の中に、役員候補推薦委員会、監査委員会、経営委員会、リスク管理委員会、報酬委員会および内部統制委員会を含む委員会を設置することができる。

１名以上の代表取締役が置かれるものとし、各代表取締役は取締役会決議により、役員候補推薦委員会が推薦した者の中から任命される。複数の代表取締役が任命された場合、各代表取締役が当社を代表するものとする。代表取締役は当社を代表し、取締役会決議および当社の経営に関連する業務を実施する。

当社は、３人以上の取締役からなる監査委員会を設置する。監査委員会の委員総数の３分の２以上は社外取締役とする。

監査委員会は、当社の会計および業務を調査しなければならない。監査委員会は、定時株主総会の議題および定時株主総会に提出される書類の記載事項を検査し、法律もしくは定款に違反している事項の有無に関する意見を株主総会に述べるものとする。監査委員会は、職務の履行に当たり、当社の子会社から事業報告書を要請することができる。

（d）会計

当社の事業年度は、毎年１月１日に開始し、12月31日に終了する。

代表取締役は、定時株主総会の会日の６週間前までに事業報告書ならびに連結および個別ベースの（ⅰ）貸借対照表、（ⅱ）損益計算書および（ⅲ）当社の財政状態および経営成績を示す、商法施行令により要求されるその他の書類、ならびにそれらの附属明細書からなる財務書類を監査委員会に提出する。監査委員会は、上記の書類を受領した日から４週間以内に監査報告書を代表取締役に提出する。

（e）利益処分および分配

当社は、毎事業年度における利益を以下の通り処分する。（ⅰ）利益準備金、（ⅱ）その他の法定準備金、（ⅲ）配当、（ⅳ）任意積立金、（ⅴ）その他の利益剰余金処分および（ⅵ）翌期への繰越し。

当社の配当は、毎会計年度末日現在の株主名簿に記載された株主または登録された質権者に金銭、株式もしくはその他の財産により分配される。当社は、商法に従い取締役会決議により一定の日を定めてその日の株主に対して中間配当を支払うことができる。ただし、中間配当は金銭により支払われる。

２【外国為替管理制度】

外国為替取引法および施行令ならびにこれらに基づく規則（以下「外国為替取引法令」と総称する。）は、非居住者による韓国の有価証券への投資および韓国の会社による韓国外での有価証券発行を規制している。当社が韓国外で社債などの外貨建有価証券の発行および募集を行うためには、発行される当該外貨建有価証券について報告がなされる日に終了する１年間に当社が行った韓国の非居住者からのすべての外貨建借入（外貨建有価証券の発行を含む。）の元本総額が50,000,000米ドルを超えない場合には、資金の受領日から１ヵ月以内に、韓国内の指定外国為替銀行（ただし、外貨建借入に関する報告書が外国為替取引法令に基づき提出されている場合、かかる報告書を受領した指定外国為替銀行）に対して当該外貨建有価証券の各発行についての報告書を提出する必要がある。ただし、発行される当該外貨建有価証券について報告がなされる日に終了する１年間に当社が行った韓国の非居住者からのすべての外貨建借入（外貨建有価証券の発行を含む。）の元本総額が50,000,000米ドルを超える場合には、韓国内の指定外国為替銀行を通じて企画財政部に報告書を提出しなければならない。また、外貨建有価証券の発行後、当社は遅滞なく、支払の全額受領に関して、発行にかかる報告書の提出先の機関に報告書を提出しなければならない。さらに、当社が外貨建有価証券の元本または利息および当該有価証券に係るその他の金額の支払いを行うためには、当該支払金額について、実際に支払いを行うたびに韓国内の指定外国為替銀行による確認を受けなければならない。この確認の目的は、実際の送金額が有価証券に基づき支払われるべき金額と一致していることを確かめることにある。

一定の制限がある場合を除き、企画財政部は外国為替取引法令のもとで以下の措置をとる権限を有する。

（ⅰ） 韓国政府が、戦争、武力衝突、自然災害または国内外の経済情勢の深刻かつ突発的で重大な変化またはその他これに準ずる事由または状況を理由に必要とみなした場合、企画財政部は、外国為替取引法令が適用されるすべての外国為替取引の実行の全部もしくは一部を一時的に停止し（外貨の受払いの停止を含む。）または支払手段を韓国銀行またはその他一定の政府機関または政府系金融機関に預託し、その保護預りに付しまたは売却する義務を課し、または非居住者に対する請求を有する居住者に対し、非居住者に対する請求を回収し、韓国内還流義務を課すことができる。

（ⅱ） 韓国政府が、国際収支および国際金融市場に深刻な混乱が生じているかまたは生ずる虞がある、または韓国と他の諸国との間の資本移動が韓国の通貨、為替レートまたはその他のマクロ経済政策に悪影響を及ぼす可能性が高いと判断した場合、企画財政部は、資本取引を行おうとする者もしくは行った者に対してかかる取引により取得した支払手段の全部または一部を韓国銀行またはその他一定の政府機関または政府系金融機関に預託するよう要求する措置を講ずることができる。

さらに、企画財政部はその裁量により、当社に対し、外貨建借入および社債の発行にかかる報告書を受理するにあたって為替相場の変動を回避するために必要な措置を講ずるよう指示することができる。

３【課税上の取扱い】

以下の概要は、本書の日付現在有効な韓国税法以外の法律について説明することを意図したものではない。以下の韓国の税務上の考慮事項の概要は、次のいずれにも該当しない場合における有価証券の保有者に適用される。

- 韓国の居住者
- 韓国税法に基づく韓国の会社
- 関連する韓国源泉所得が帰属するかまたはかかる関連する韓国源泉所得が実質的に関連している恒久的な施設または固定的な拠点（韓国法の定義による。以下「恒久的施設」という。）を通じて韓国国内における取引または事業に従事している者

韓国の居住者ではない個人または外国法人（以下「非居住者」という。）に対する課税は、当該非居住者が、韓国国内に恒久的施設を有しているまたは取得しているか否かにより異なる。韓国国内に恒久的施設を有さず、また取得していない非居住者に対する課税については、以下に記載される。韓国国内に恒久的施設を有する非居住者に対する課税には、別の規則が適用される。

韓国の租税特例制限法（以下「租税特例制限法」という。）では、当社が韓国国外で発行し、非居住者が所有する外貨建債券に係る利息および一定の手数料に対する個人所得税および法人税は免除される。韓国の税務当局は、韓国税法のもとでは、債券の償還に係る割増金は、一定の状況下では利息収入とみなされるべきであるとの公式見解を発表した。2012年１月１日以降に発行された外貨建債券については、租税特例制限法に基づき、かかる債券が韓国国外で発行されている場合に限り利息は非課税である。この文脈における「韓国国外で発行された外貨建債券」の用語は、租税特例制限法では定義されていない。しかし、税務当局による公権的解釈では、租税特例制限法に基づく「海外発行」とは、非居住者が債券投資家である場合の外貨建債券の発行に関して海外で行われる、投資報告書の提出および受領、支払手続き、投資推奨、公募、私募、公募による売付け、引受、債券の勧誘および契約の締結などの一連の行為と定義されている。

韓国税法のもとでは、韓国国内に恒久的施設を有しない非居住者による別の非居住者に対する債券の譲渡（かかる非居住者の韓国国内の恒久的施設に対するものである場合を除く。）による収益は、韓国の課税対象とはならない。さらに、韓国国外で行われた外貨建債券の譲渡により非居住者が得た収益も、かかる債券の発行が租税特例制限法上の海外発行とみなされる場合には、租税特例制限法に基づき現在は課税対象とならない。

将来の法律の変更により、租税特例制限法に定める免税が廃止された場合は、上記の利息の支払いおよび収益に韓国の源泉徴収税が課せられる可能性がある。韓国と日本の間の所得税の二重課税回避および脱税防止に関する条約（以下「日韓租税条約」という。）では、日本の居住者に対する当社による利払いおよび追加的な支払い（利息収入とみなされる場合。）には、10%（地方所得税を含む。）を上限とする税率で源泉徴収税が課せられる。有価証券の譲渡収益に関する免税条件が満たされなかった場合には、韓国の個人所得税法または法人税法により、実現手取金総額の11%（地方所得税を含む。）または譲渡収益の22%（地方所得税を含む。）（取得費用および取引に係る一定の直接費用の満足のいく証拠の提出を要する。）のいずれか低い方に相当する金額に対して、所得税が課せられる。また、日韓租税条約によれば、一定の条件を満たす場合、債券の譲渡収益に係る租税は、譲渡者が居住する国においてのみ課せられる。

非居住者である譲渡者は、租税条約に基づく免税を受けるために、譲渡代金の受領前に譲渡者の居住国の管轄税務当局により発行された居住に関する証明書を添付した免税申請書を、韓国源泉所得の支払者に対して提出しなければならない。税の免除額が10億ウォン以上の場合（外国投資スキームを通じて国内源泉所得が支払われる場合、またはその国内源泉所得の実質所有者が、該当する租税条約の署名国の政府、地方政府または中央銀行を含む、企画財政部が定める租税条約の他方当事国の政府組織である場合を除く。）、非居住者はさらに、(ⅰ)その取締役会構成員の氏名および住所、(ⅱ)その株主の個人情報および現在の保有株式、ならびに(ⅲ)過去３年間にかかる非居住者の居住地国の管轄税務当局に提出された監査報告書、税務申告書または財務書類（明細書を含む。）を韓国語訳とともに提出しなければならない。ただし、韓国源泉所得が海外投資ビークル（または0IV）を通じて非居住者の売主に支払われる場合、韓国の税法では、海外投資ビークルに対し、実質所有者から免税申請書および当該韓国源泉所得の実質所有者であることを証明する書類（実質所有者の居住証明書を含む。）を受け取り、実質所有者一覧表および実質所有者から取得した免税申請書とともに、当該韓国源泉所得の支払者へ海外投資ビークル報告書を転送することを義務付けている。海外投資ビークルとは、投資勧誘により集めた資金を投資対象の取得、処分またはその他投資により運用し、かかる運用益を投資家に分配する、韓国国外で組成された組織を意味する。2020年１月１日以降、韓国の法人所得税法に基づき当該海外投資ビークルが実質所有者とみなされる場合、前述の申請書および当該海外投資ビークルの居住証明書とともに、各国における投資家一覧を含む海外投資ビークル報告書を提出することが義務付けられている。かかる申請書は関連書類とともに、譲渡代金の最初の支払日の翌月の９日までに管轄税務署に提出しなければならない。ただし、かかる証明は、上記の租税特例制限法を含む韓国税法に基づく免除請求には不要である。

さらに、適用ある租税条約に基づき、非居住者が利子および譲渡収益などの一定の韓国源泉所得に係る、条約上の軽減税率の適用を受けるためには、韓国税法により、一定の例外が適用される場合を除き、かかる非居住者（またはその代理人）は、非居住者がかかる韓国源泉所得を受領する前に、かかる韓国源泉所得の

支払者に対して条約上の軽減税率に係る届出書（居住者証明書およびその他の関連書類を含む。）を提出しなければならない。韓国源泉所得が海外投資ビークルを通じて非居住者に支払われる場合、一定の例外に服するものとして、かかる投資ビークルは、かかる投資ビークルの実質所有者である各非居住者から免税申請書および／または条約上の軽減税率に係る届出書を取得し、かかる韓国源泉所得の支払者に対して、実質所有者リストを含む海外投資ビークル報告書とともに、かかる申請・届出書を提出しなければならない。2020年１月１日以降、韓国の法人所得税法に基づき当該海外投資ビークルが実質所有者とみなされる場合、前述の申請書および当該海外投資ビークルの居住証明書とともに、各国における投資家一覧を含む海外投資ビークル報告書を提出することが義務付けられている。源泉徴収義務者は、申請書および関連書類を受領した後、当該所得の支払日の翌年の２月末日までに（または、事業の一時停止または永久閉鎖の場合は、当該停止または閉鎖が発生した月の２ヵ月後の月の末日までに）、当該申請書（海外投資ビークルへの所得の支払いの場合は、該当する海外投資ビークル報告書も併せて）を管轄の地方税務署に提出しなければならない。非居住者が提出する免税申請書および／または条約上の軽減税率に係る届出書は、提出後３年間有効であり、申請・届出書に記載された情報について何らかの重要な変更が発生した場合には、かかる変更を反映した申請・届出書を新たに提出しなければならない。

相続税は、相続の発生時に被相続人が韓国国内に居住しているか、または韓国国内に相続財産を有している場合に課せられる。贈与税は、一般的に贈与時に受贈者が韓国国内に居住している場合、または贈与により韓国国内に所在する財産を取得する場合に課せられる。相続税および贈与税は、相続財産または贈与財産の価値が一定の上限を超えている場合に課せられ、その税率は、当該財産の価値および当事者の身分に応じて10%から50%となる。現在、韓国は相続税または贈与税について租税条約を締結していない。

韓国の相続税および贈与税を決定する際に、韓国において設立された法人が発行した債券は、その実際の所在地または所有者にかかわらず、韓国国内に所在する財産とみなされる。

債券の保有者は、韓国で作成された一定の文書に係る名目的金額の印紙税を除き、債券の発行に関連していかなる印紙税、発行税または登録税も韓国において課せられない。債券の譲渡に有価証券取引税は課せられない。

４【法律意見】

当社の韓国における法律顧問である法務法人 律村（Yulchon LLC）により、大要、次の趣旨の法律意見書が提出されている。

(1) 当社は、韓国法のもとで適法に設立され、有効に存続している株式会社である。

(2) 本書中の韓国法に関するすべての記述は、すべての重要な点で真実かつ正確である。

第２【企業の概況】

１【主要な経営指標等の推移】

連結経営指標等

（単位：十億ウォン、ただし別段の指定があるものを除く。）

	12月31日終了年度／12月31日現在				
	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年
営業利益	1,294.0	400.1	664.0	1,283.7	2,342.7
当期純利益	1,450.2	535.7	596.6	1,118.9	2,013.5
以下に帰属する利益（損失）：					
親会社の所有者持分	1,450.2	535.6	598.3	1,114.3	2,010.1
非支配持分	0.1	0.1	(1.7)	4.7	3.3
当期包括利益合計	1,641.0	551.0	713.7	1,499.0	2,102.2
以下に帰属する包括利益（損失）合計：					
親会社の所有者持分	1,640.9	551.0	715.8	1,488.2	2,100.0
非支配持分	0.1	0.1	(2.1)	10.9	2.2
資本合計	7,147.8	7,548.8	7,867.3	9,266.1	11,200.6
以下に帰属する資本合計：					
親会社の所有者持分	7,147.4	7,548.2	7,823.8	9,211.6	11,135.4
非支配持分	0.4	0.5	43.5	54.4	65.2
資産合計	68,401.8	69,752.5	79,906.6	90,721.4	116,564.2
基本的普通株式１株当たり純利益（単位：ウォン）	41,241	15,230	17,010	31,676	57,124
自己資本比率（単位：％）(1)	10.4	10.8	9.8	10.2	9.6
自己資本利益率（ROE）（単位：％）(2)	24.9	7.5	7.9	14.2	21.7
営業活動によるキャッシュ・フロー	(3,572.5)	(3,690.8)	(6,712.7)	(6,767.6)	(5,773.1)
投資活動によるキャッシュ・フロー	(2,469.1)	(626.5)	(1,230.3)	2,487.0	379.7
財務活動によるキャッシュ・フロー	6,576.2	4,469.4	8,766.9	3,322.8	5,440.1
期末現金および現金同等物	1,953.4	2,100.6	2,924.6	2,058.1	2,089.6

注(1) 自己資本比率＝資本合計/資産合計

(2) 自己資本利益率＝当期純利益/期首の資本合計

提出会社の経営指標等

（単位：十億ウォン、ただし別段の指定があるものを除く。）

	12月31日終了年度／12月31日現在				
	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年
営業利益	1,285.3	601.0	2,308.0	1,539.6	2,119.2
当期純利益	962.2	413.7	1,960.3	1,194.9	1,735.2
資本金	175.8	175.8	175.9	175.9	176.0
発行済普通株式数（単位：株）	35,163,340	35,169,340	35,177,340	35,183,340	35,201,340
普通株式および優先株式１株当たり 額面金額（単位：ウォン）	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
資本合計	6,322.4	6,552.8	8,138.7	9,316.9	11,162.3
資産合計	64,105.2	64,220.3	75,709.6	85,369.8	108,144.1
普通株式１株当たり配当金 （単位：ウォン）	12,800	23,890	11,380	15,633	51,703
基本的普通株式１株当たり純利益 （単位：ウォン）	27,363	11,763	55,732	33,968	49,310
自己資本比率 （単位：%）(1)	9.9	10.2	10.7	10.9	10.3
自己資本利益率（ROE） （単位：%）(2)	17.2	6.5	29.9	14.7	18.6
配当性向（単位：%）(3)	46.8	203.1	20.4	46.0	104.9
従業員数（無期雇用従業員数） （単位：人）	1,968	1,951	1,966	2,026	1,929

注(1) 自己資本比率＝資本合計/資産合計

(2) 自己資本利益率＝当期純利益/期首の資本合計

(3) 配当性向（個別）＝普通株式１株当たり配当額/基本的普通株式１株当たり純利益

2【沿革】

1974年	当社が韓国投資信託証券株式會社の名称で設立される。
1995年	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.をロンドンに設立する。
1997年	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.を香港に設立する。
2000年	Korea Investment & Securities America, Inc.をニューヨークに設立する。
2003年	当社の社名を韓国投資証券株式會社に変更する。
2005年	東遠証券を吸収合併する。
2006年	オンライン仲介サービス(BanKIS)を開始する。
2007年	当社のウォン建社債が初めて韓国取引所（KRX）に上場される。（2007年１月15日）
2008年	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd. をシンガポールに設立する。
2010年	北京でTrue Friends Investment Advisory firmを設立する。 ベトナムのKIS Vietnam Securities Corporationを買収する。
2011年	業界で初めてプライム・ブローカー・サービス業者の資格要件を充足する。
2012年	韓国投資信託運用(株)および韓国投資バリュー資産運用(株)が当社の子会社となる。
2015年	国民雇用保険基金の代理店に指定される。
2016年	資本合計が連結および個別の双方で４兆ウォンに達する。 ウリィ銀行の株式持分４％を取得する。
2017年	超大型投資銀行に指定される。 韓国初の国内の約束手形発行会社に選定される。
2018年	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesiaを買収する。
2019年	インドネシアでKISI Asset Managementを設立する。 国民雇用保険基金の専門代理店に再選定される。
2021年	ニューヨークでKorea Investment & Securities US, Inc.を設立する。 初の米ドル建社債がシンガポール証券取引所に上場される。 FSCによりマイデータ事業の最終認可を付与される。
2022年	カカオバンクの株式を取得し、カカオバンクの第二位の株主となる。
2023年	SF Credit Partners, LLCが当社の子会社となる。 当社初のサムライ債の公募発行を完了する。
2025年	業界で初めて総合投資口座（IMA）事業者に指定される。

３【事業の内容】

事業

当社は、過去40年間にわたり韓国の主要な金融機関の１つであり、その海外子会社および海外事務所を通じて韓国を超えてグローバルな市場に拡大し続けている。1974年に韓国投資信託証券株式會社として設立され、2005年に東遠証券と合併して以来、当社は金融投資業の複数の分野で事業を行ってきた。

当社の本社は韓国に所在する。2025年12月31日現在、当社は59の国内支店、５つの国内事務所、９の海外子会社ならびに２つの駐在員事務所からなるグローバルネットワークを通じて事業を行い、約2,819人の国内従業員を擁している。当社の世界的な事業は、米国、香港、ベトナム、インドネシア、シンガポール、中華人民共和国（以下「中国」という。）および英国を含む７カ国にまたがり、約602人の従業員が現地の株式および先物仲介業務、債券の販売および取引、新規株式公開業務、OTCデリバティブならびにグローバルな投資銀行業務に従事している。

2025年12月31日現在、当社は主に以下の６つの報告セグメントを通じて収益を生み出しており、資源配分および各セグメントの業績評価を目的としてセグメント報告情報を作成している。

ウェルスマネジメント/仲介セグメント：個人および法人顧客に対し、株式およびデリバティブ（商品）の仲介、有価証券取引、金融コンサルティング、債券取引、買収およびその他のサービスを提供する。

コーポレート・ファイナンス・セグメント：M&Aアドバイザリー、新規株式公開、オルタナティブ投資、プロジェクト・ファイナンスおよびストラクチャード・ファイナンスならびに引受などの総合的な投資銀行業務を行う。

アセット・マネジメント・セグメント：有価証券およびデリバティブ金融商品の売買ならびに自己勘定取引（プロップトレーディング）を行う。

本店管理およびその他セグメント：業務支援およびその他業務を提供する。

集団投資セグメント：FSCMAに基づく集団投資業務、投資顧問業務および投資一任業務を行う。

海外セグメント：自己資金投資および投資銀行業務、株式・債券仲介および証券担保ローン（与信）業務、ETF指定参加者（以下「AP」という。）および流動性プロバイダー（以下「LP」という。）としての業務、ならびに、米国、ベトナム、インドネシアおよび香港に所在する海外子会社その他の当社の子会社を通じた外国人を対象とした韓国株式の仲介業務などのその他の事業を行う。

連結ベースの2025年12月31日に終了した会計年度の当グループの営業利益および当期純利益は、2,342.7十億ウォンおよび2,013.5十億ウォンで、2024年12月31日に終了した会計年度の1,283.7十億ウォンおよび1,118.9十億ウォンからそれぞれ82.5%および79.9%増加した。

韓国投資金融持株(株)（以下「KIH」という。）は当社の唯一の株主である。2025年12月31日現在のKIHの大株主は金楠玖で、20.7%の持分を有している。

規制要件およびコンプライアンス

韓国の金融投資業者に適用される主な規制

概要

2009年２月に施行されたFSCMAは、韓国における金融投資業に適用され、かかる事業を規制している。金融投資業者を規制・監督する主体は、FSC、金融監督院および証券先物取引委員会である。

FSCMAの施行前には異なる法律の適用を受けていた金融事業（銀行および保険会社を除く。）を包括的に規制するため、FSCMAは、資本市場関連事業を以下の６つの異なる機能に分類している。

・取引 ― 金融投資商品のトレーディングおよび引受け

・仲介 ― 金融投資商品のブローカレッジ

・集団投資 ― 集団投資スキームの設立およびその運用

・投資顧問業

・投資一任業

・信託（以下「金融投資業」と総称する。）

免許および登録

FSCMAに基づき、会社は、証券仲介事業、証券取引事業（引受事業を含む。）、集団投資事業または信託事業を開始するためにはFSCから免許を取得しなければならず、また、投資顧問事業および投資一任事業を開始するためには、同法に基づく一定の条件を満たしてFSCに登録しなければならない。その際、会社は、金融投

資業の区分ならびに取り扱う金融投資商品および投資家の種類も選択しなければならない。かかる免許または登録要件を満たして初めて、会社は「金融投資業者」として金融投資業に従事することができる。当社は、ほぼすべての種類の金融投資商品および属性の投資家について、取引、仲介および信託の免許を取得しており、また、投資顧問業および投資一任業の登録を行っている。

他方、FSCは、３兆ウォン以上の自己資本を有し、取引および仲介事業に従事する金融投資業者を「総合金融投資事業者」として指定することができる。総合金融投資事業者は、プライム・ブローカー業務、融資および手形割引などの業務に従事することができる。当社は、2013年に総合金融投資事業者に指定された。

兼業業務および付随業務

金融投資業者は、FSCMAおよびそれに基づく規則に基づき、FSCへの事前報告書の提出により、外国為替取引法に基づく外国為替業務および中小企業創業支援法に基づく中小企業投資業務を含む（がこれらに限定されない）兼業業務に従事することができる。また、金融投資業者は、FSCへの事前報告書の提出により、金融投資業に付随する業務にも従事することができる。FSCMAの改正に伴い、2021年５月20日以降は、金融投資業者が兼業業務または付随業務への従事を希望する場合、事前報告書の提出は不要となり、かかる業務の開始後２週間以内にFSCへの簡易な報告書の提出が求められている。

当社は、金融投資事業に付随して、企業の合併・買収の仲介、有価証券の評価および不動産の賃貸などの付随業務に従事している。

安全性および健全性に関する規制

金融投資業者の経営の健全性を維持するため、FSCMAでは、金融投資業者が自己資本比率、資産の健全性および流動性に関するガイドラインを遵守することが求められている。金融投資業者がかかるガイドラインを遵守していないことが判明した場合、FSCは、かかる金融投資業者に対し、制裁措置を課し、および／または是正勧告を発出することができる。例えば、投資仲介業者／ディーラーとしての発行者の純資本比率（以下「NCR」という。）が100%または50%を下回った場合、FSCはかかる発行者に対し、それぞれ経営改善勧告または経営改善要請を発出することができる。さらに、発行者のNCRが０%以下であるかまたは金融産業の構造改善に関する法律に基づく「不健全金融機関」の定義に該当する場合、FSCはかかる発行者に対して経営改善命令を発出することができる。それぞれの場合にFSCが取ることのできる措置を下表に示す。

経営改善勧告	経営改善要請	経営改善命令
人材および組織管理の改善	（経営改善勧告で講じうる措置の他に）	（経営改善要請で講じうる措置の他に）
支出の削減	高リスク資産の保有制限および資産の処分	株式の全部または一部の消却
支店の経営効率化	支店の閉鎖もしくは統廃合または支店開設の制限	執行業務の停止および管理者の選任
不良資産の処分	組織の縮小	合併または金融持株会社の子会社化
純営業資本を減少させる活動の制限	子会社の再編	事業の全部または一部の譲渡
新規事業の制限	幹部の入れ替え	第三者による金融投資事業の買収
増資または減資	部分的な業務停止	最大６ヵ月の業務停止
貸倒引当金の設定	合併、第三者による買収、事業の全部もしくは一部の譲渡または金融持株会社の子会社化に関する計画の策定	契約の全部または一部の譲渡

さらに具体的なガイドラインおよび純資本の計算式は、金融投資業規則に定められている。

一般への開示

金融投資業者は、各事業年度の開始日から四半期ごとに事業報告書を作成し、FSCに提出しなければならない。金融投資業者は、大きな金融不祥事または不良債権の発生など、金融投資業者の経営状態に影響を及ぼ

す可能性が高い事由が発生した場合には、FSCに報告するとともに、ウェブサイトなどを通じて一般に開示しなければならない。

投資家保護

FSCMAは、金融投資業者と投資家の間の利益相反について、（ⅰ）利益相反の投資家への開示および（ⅱ）懸念のない水準への利益相反の軽減または関連取引からの撤退を明示的に要求している。金融投資商品を取り扱う金融投資業者に課されるその他の投資家保護の仕組みは、2021年３月25日付で施行された金融消費者保護法（以下「FCPA」という。）に規定されている。

その他の規制、各金融投資事業別の規制

上記の規制に加えて、FSCMAは、金融投資業者またはその関係法人内の事業部門間に「チャイニーズウォール」を築くことに関する規制を定めている。さらに、金融投資業者は、主要株主が発行した株式の所有または主要株主への融資もしくはその他の信用供与サービスの提供についても制限されている。また、FSCMAは、各金融投資事業について禁止されている一定の事業活動に関する詳細な規則も定めている。

金融消費者保護法

2021年３月25日付で施行されたFCPAは、金融投資商品を取り扱う金融投資業者を含む金融商品販売業者に対して、厳格な投資家保護の仕組みを課すものである。FCPAは、複数の法令の様々な消費者保護規定を単一の包括的な法令に統合することで金融商品販売に係る普遍的な規制を提供し、それによって消費者保護を強化するために制定された。FCPAに基づき、金融商品販売業者は、金融商品の販売に関して、（a）適合性原則、（b）適切性原則、（c）説明義務、（d）不公正な取引行為の禁止、（e）不適切な勧誘の禁止および（f）虚偽・誇大広告の禁止という６原則を遵守しなければならない。また、FCPAは、クーリングオフ期間の権利、上記６つの販売原則に違反した金融商品契約の無効化権および上記６つの販売原則に違反した場合の強化された制裁金（契約からの稼得利益の最大50%までの制裁金に相当することがある。）などの強化された消費者保護の権利を規定している。

ベンチャーキャピタル事業に対する規制

ベンチャー投資促進法に基づき、ベンチャー投資会社として登録された会社は、スタートアップ企業またはベンチャービジネスへの投資に対して金融支援を受ける権利を有し、ベンチャーキャピタルファンドの設立および運営に従事することが許可される。当社の関係法人である韓国投資パートナーズ(株)は、ベンチャー投資会社として登録されている。

金融会社の支配構造に関する法律

2016年８月１日付で施行された金融会社の支配構造に関する法律は、金融機関のコーポレート・ガバナンスに関する規制強化の必要性に対応するために、また、様々な業種の金融機関に適用されるコーポレート・ガバナンス事項に対する統一的な規則として制定された。同法には、(ⅰ)金融機関の役員の資格要件および金融機関の役員が他社において兼務できるか否かの判断基準、(ⅱ)金融機関の取締役会の構成および運営に関する基準、(ⅲ)金融機関の取締役会の各種委員会の設置、構成および運営に関する基準、(ⅳ)内部統制およびリスク管理に関する規則、(ⅴ)主要株主変更の承認に関する要件および手続き、ならびに(ⅵ)金融機関の少数株主の権利保護のための特別規則を含む主要な措置が規定されている。当社は、金融会社の支配構造に関する法律の適用を受けている。

政府支援

預金者保護法は、金融会社が倒産などの理由で預金またはそれに相当する債務を返済できなくなる事態から金融会社を保護するための規制上の枠組みを規定している。有価証券の売買またはその他取引のために顧客が付保金融会社である当社に預けた金銭は、預金者保護法に基づく保護の対象になっている。

また、(a)負債が資産を上回ったため当社の正常な経営が困難になることが明らかになった場合、(b)他の金融会社からの預金などの債権の支払いもしくは借入金の返済が停止されている場合、または(c)外部からの資金調達もしくは追加融資なしでは預金などの債権の支払いもしくは借入金の返済が困難になった場合には、(x)当社が融資の申請を行ったかもしくは当社の合併を実施するために融資を行う必要があると韓国預金保険公社（以下「KDIC」という。）が判断した場合、(y)当社の財政状態の改善が預金者保護および信用秩序の安定化に必要であるとKDICが判断した場合、または(z)FSCからの要請があった場合のいずれかに該当する限り、KDICは当社に対して資金を提供することができる。

さらに、金融産業の構造改善に関する法律に基づき、政府は、当社による自主的合併を促進するために必要であると判断した場合には、合併によって新たに設立される金融機関に対し、有価証券の購入または政府所有財産の現物出資といった方法によって出資または支援を行うことができる。

情報技術

当社のIT部門は、当社の事業運営を支える安全で信頼性の高い優良なシステムを提供し、当社の事業ニーズおよび発展に基づき必要な情報技術インフラを提供する責任を負っている。

当社のITシステムは、フロントオフィス、ミドルオフィスおよびバックオフィスという３つの主要な構成部分からなっており、これらは取引管理、顧客サービスおよびリスク管理、投資および会計を全般的に網羅している。当社は、営業開始以来、ITシステムのアップグレードへの財務および人的資源の配分を重視しており、業務効率を高め、ユーザーアクセスおよび顧客サービスを強化し、将来の事業ニーズに対する柔軟性を提供し、市場動向に対応し、国内外の市場での競争力を強化することを目指している。

保険

当社は、事業の性質上生じるリスクに関して、事務所および財産損害保険、従業員補償保険、傷害保険、生命保険および事故傷害保険、重大疾病保険ならびに医療保険、歯科保険および旅行保険などの標準的な保険を維持している。当社の保険は、商業的に合理的な限度額および免責額で、韓国の法定要件を満たす定評ある会社から提供されている。

当社は、当社の保険内容が当社の現在の目的にとって十分であり、韓国の競合他社の保険内容に沿ったものであると考えている。当社は、当社の事業について適切な補償が適用されていることを確保するため、保険内容を定期的に見直している。

４【関係会社の状況】

親会社（2025年12月31日現在）

親会社の名称：	韓国投資金融持株(株)
住所：	大韓民国ソウル特別市永登浦区議事堂大路88
資本金：	307,921.215百万ウォン
主要な事業の内容：	金融持株会社
当社の議決権に対する所有割合：	100%

連結子会社および関連会社（2025年12月31日現在）

当社の主な連結子会社は以下のとおりである。

名称	住所	資本金	主要な事業の内容	当社による議決権の所有割合
連結子会社				
韓国投資信託運用(株)	大韓民国ソウル特別市永登浦区	66,050百万ウォン	アセット・マネジメント	100.00%
韓国投資バリュー資産運用(株)	大韓民国ソウル特別市永登浦区	13,130百万ウォン	アセット・マネジメント	100.00%
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	香港	536,737百万ウォン	金融投資	100.00%
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	シンガポール	10,009百万ウォン	金融投資	100.00%
KIS Vietnam Securities Corporation	ベトナムホーチミンシティー	233,218百万ウォン	金融投資	99.84%
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	インドネシアジャカルタ	59,771百万ウォン	金融投資	100.00%
Korea Investment & Securities US, Inc.	米国ニューヨーク	3,427ウォン	金融投資	100.00%

韓国投資信託運用(株)は投資信託会社であり、韓国の主要な資産運用会社の一つである。同社は、資産規模および収益性において、業界をリードする業績を継続的に維持している。

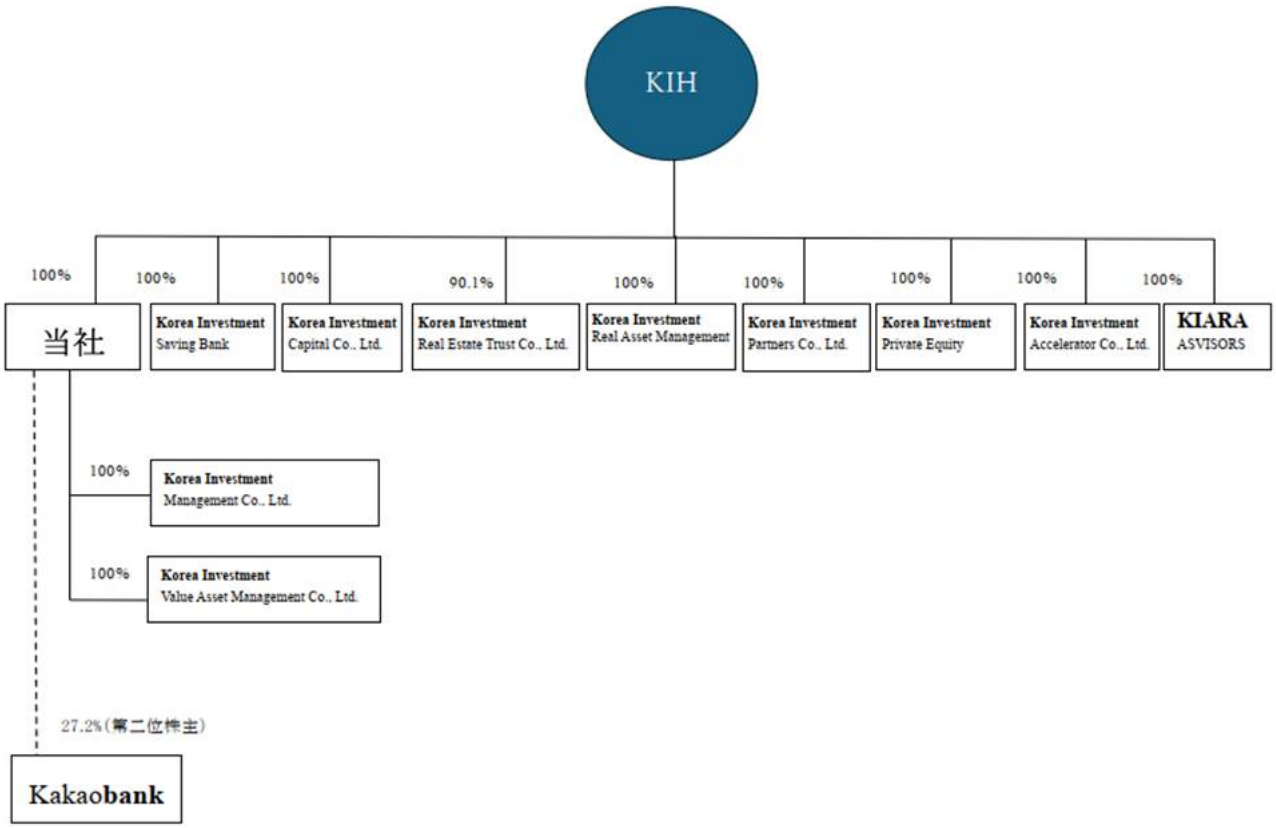
韓国投資バリュー資産運用(株)はバリュー投資会社である。同社は、割安銘柄への投資を通じて、投資家のためにより大きな長期複利利回りを追求している。また、代表的な「韓国バリュー10年投資ファンド（株式）」などのバリュー投資ファンドならびに年金ファンドおよび配当株ファンドを通じて顧客の資産拡大に取り組んでいる。

当社の連結子会社および関連会社の詳細については、「第６－１ 財務書類」に掲げる2025年度連結財務書類に対する注記１および注記８を参照されたい。

企業構造

2025年12月31日現在の当社を含むKIHの持株比率および企業構造を下図に示す。

KIHおよびその子会社（以下「KIHグループ」という。）（国内）の所有形態



5【従業員の状況】

従業員の情報（個別ベース）を下表に示す。

（基準日：2025年12月31日現在）

事業部門	性別	従業員数（人）					平均勤続年数（年）	年間給与総額（ウォン）	１人当たり平均給与額（ウォン）
		無期雇用従業員		有期雇用従業員		合計			
		合計	うち短時間勤務従業員	合計	うち短時間勤務従業員				
管理支援(リテール、本社支援)	男性	428	-	144	-	572	12.8	107,208,378,651	193,537,184
	女性	537	-	109	-	646	10.0	76,647,645,726	125,617,232
本社営業(運営/リサーチ)	男性	146	-	365	-	511	8.3	117,908,293,640	238,939,743
	女性	155	-	64	-	219	9.4	28,654,635,719	137,046,406
リテール営業	男性	339	-	30	-	369	14.0	86,500,975,561	242,291,474
	女性	281	-	18	-	299	22.7	81,229,983,613	273,772,017
その他	男性	18	-	35	7	60	8.2	5,025,276,121	135,927,297
	女性	25	7	80	5	117	11.5	10,934,348,645	116,324,332
合計		1,929	7	845	12	2,793	12.1	514,109,537,676	193,222,912

注(1) 取締役、休職者、海外法人勤務者、業務補助員およびインターンを除く。

(2) その他には顧問、専門営業職、技術スタッフおよび相談員など専門職人員を含む。

(3) １人当たり平均給与額:月別平均給与額(該当月の給与総額/該当月の期間加重平均従業員数)の年間合計

(4) 年間給与総額は基準日現在に在職している従業員に支給した総額

2023年から2025年における当社従業員の育児休業の取得状況は下表のとおりである。

単位：人

区分	2023年	2024年	2025年
育児休業取得者数(男)	1	4	9
育児休業取得者数(女)	58	64	128
育児休業取得者数(全体)	59	68	137
育児休業取得率(男)	0.0%	0.0%	0.0%
育児休業取得率(女)	72.2%	67.7%	77.1%
育児休業取得率(全体)	34.2%	40.7%	42.5%
育児休業から復帰後12カ月以上勤続者(男)	3	0	3
育児休業から復帰後12カ月以上勤続者(女)	36	7	37
育児休業から復帰後12カ月以上勤続者(全体)	39	7	40
育児期短縮勤務制度利用者数	3	4	4
配偶者出産休業利用者数	64	59	61

注(1) 育児休業、育児期短縮勤務および配偶者出産休業の取得者数：当該年度内にかかる休業を取得した全従業員数（開始日基準）

(2) 育児休業取得率：当該年度に育児休業を開始した従業員／当該年度に出生した子を持つ従業員

(3) 育児休業から復職後12カ月以上勤続者：前年度に育児休業から復帰した後、基準日現在で12カ月の勤務期間が経過した従業員数

第３【事業の状況】

１【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

当社は、顧客の信頼を獲得し、コーポレート・ファイナンス事業およびアセット・マネジメント事業を成長させることで大きな相乗効果を創出し、当社の既に健全な財務体質をさらに強固なものにすることを目指している。

競争

当社は、主に韓国の他の全国規模の証券会社と競争している。また、全国規模の商業銀行、地方銀行、開発銀行、専門銀行、外国銀行の支店、貯蓄機関（相互貯蓄銀行、信用組合および信用協同組合など）、投資機関（マーチャント・バンキング会社など）、生命保険会社、損害保険会社およびその他の金融投資業者を含む韓国の他の種類の金融機関とも競争している。

韓国の証券・金融業界は競争が激しく、2025年12月31日現在、韓国では61社の証券会社が存在しており、大手10社の資本はそれぞれ３兆ウォン超である。国内証券業界における競争は、一般に、証券仲介、ウェルスマネジメント、投資銀行業務およびトレーディングを含む部門において行われている。当社の主要な競合他社には、未来アセット証券、サムスン証券、KB証券およびNH投資証券が含まれる。

さらに、韓国の金融業界における一般的な規制改革によって、証券会社およびその他の金融機関の間で競争が激化している。金融セクターの改革の継続に伴い、当社より潤沢な資源およびノウハウを有することのある外国金融機関が、単独でまたは既存の韓国の金融機関と提携して韓国市場に参入しており、また、引き続き参入する可能性があり、金融および関連サービスの提供において当社と競合する可能性がある。

２【サステナビリティに関する考え方及び取組】

(1) 概要

2022年１月１日から2025年12月31日までの過去４年間において、KISは約8.6兆ウォンのESG債を引き受け、ESG債市場におけるリーダーシップを強化した。その中には2025年に主導した国内SRI（社会的責任投資）ソーシャルボンド657十億ウォンの発行も含まれている。さらに、KISは2025年に環境・社会リスク管理（ESRM）方針を策定し、責任投資プロセスを社内に定着させた。2022年末現在では資産ポートフォリオのファイナンス排出量（スコープ３）を算定することで、カーボンニュートラル実現の基盤を築いた。また、KISは、バングラデシュにおける浄水プロジェクト（2021年）、ネパールにおける調理用コンロ導入事業（2022年）、インドにおけるアグロフォレストリー事業（2023年）など、一連の排出削減プロジェクトを立ち上げることにより、自主的なカーボンクレジット開発の先駆けとなり、実際のカーボンクレジットの創出に成功した。さらに、KISはNDC（国が決定する貢献）の達成を支援するため、国際的な温室効果ガス（GHG）削減プログラムへの関与を継続的に拡大している。当社は2024年にザンビアの生態系回復に関する主要実現可能性調査の主幹事に選定され、その後2025年にはタンザニアのREDD＋主要実現可能性調査およびマラウイのクリーンエネルギー予備実現可能性調査にも参加した。

責任あるファイナンスへのコミットメントの一環として、KISは内部統制システムと消費者保護メカニズムを強化し、韓国取引所による内部統制評価において１級の評価を獲得した。また、2022年には初の女性独立取締役を任命するなど、コーポレート・ガバナンス体制の多様化を推進している。

KISは「より良い未来のための投資」というビジョンの下、環境に配慮した金融投資商品の供給を拡大し、革新的な企業を積極的に支援することにより、次世代に恩恵をもたらす金融エコシステムの構築に取り組んでいく。

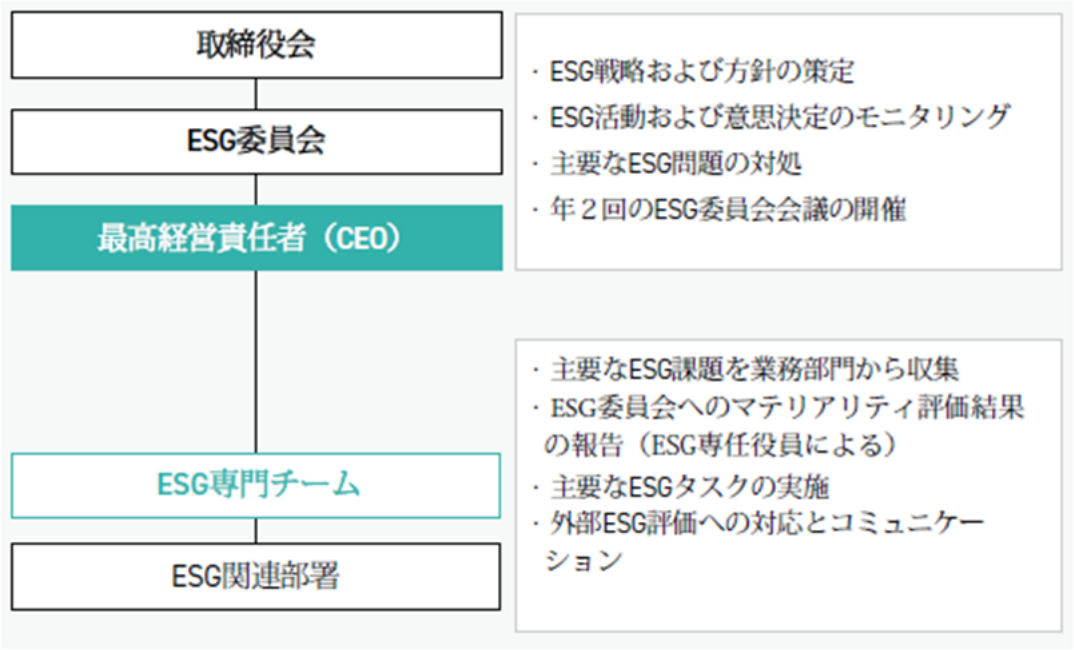
(2) ガバナンス

ESGガバナンス

KISは、最高経営責任者（CEO）が参加するESG委員会を中心にESG経営を実施している。この委員会は、取締役会から委任されたESG関連事項を審議し、決定するために設置された。同委員会は、KISのESG戦略および方針の策定、関連する実施状況および活動内容の管理、ならびにESG経営に関する事項の決定を行う。同委員会はESG課題の重要性評価も監督する。効果的な意思決定および委員会活動を支援するため、KISはESG専門チームを結成し、当社の業務から発生するESG課題の収集および管理を行っている。

KISはKIHグループのESGガバナンス体制における主要な子会社として、KIHグループのガイドラインに沿って運営され、協調してESG経営を行っている。KIHグループのESGタスクフォースは、各関係会社のESG関連部署を調整し、KIHグループのESG目標達成に必要な戦略的ESG課題を導き出し、実施実績および成果を取りまとめる役割を担っている。KISでは、ESG専門チームが社内のESG関連部署とともに、KIHグループのESGタスクフォースに参加し、ESG経営活動を行っている。

KISのESGガバナンス構造



ESG委員会の主な議題

会議の開催日	議題
2023年４月13日	ESG関連投資内訳報告
2023年11月２日	ESG関連投資内訳報告
2024年６月28日	ESG関連投資内訳報告
2024年９月11日	ESG方針制定決議
2025年１月24日	2024年サステナビリティ・マネジメントレポートの発行
2025年６月30日	ESRM（環境・社会リスク管理）プロセスの構築および実施に関する決議

(3) 戦略

ESG経営の戦略

KISは、KIHグループのESG経営ビジョンに基づく目標を達成するために、積極的にESG経営を推進している。2022年にKIHグループは、「より良い未来のための投資」をESG経営ビジョンに掲げ、2023年にはこのビジョンをさらに発展させ、分野ごとに具体的な目標および戦略的な方向性を設定した。これに基づいて、KIHは金融業界の重要なESG課題を分析し、KIHグループの関係会社と戦略的なESGタスクを共有している。

KIHグループの関係会社は、既存のビジネスや経営体制に関連する重要なESG課題に対処するために、戦略的なESGタスクを積極的に実行し、KIHグループのESG管理システムの強化に貢献している。このように、KISはKIHグループの明確なESGビジョンに基づいてESG経営に積極的に参加し、世界で有数のサステナブルな金融サービス・プロバイダーとして発展することを目指している。

KIHグループのESG経営ビジョン

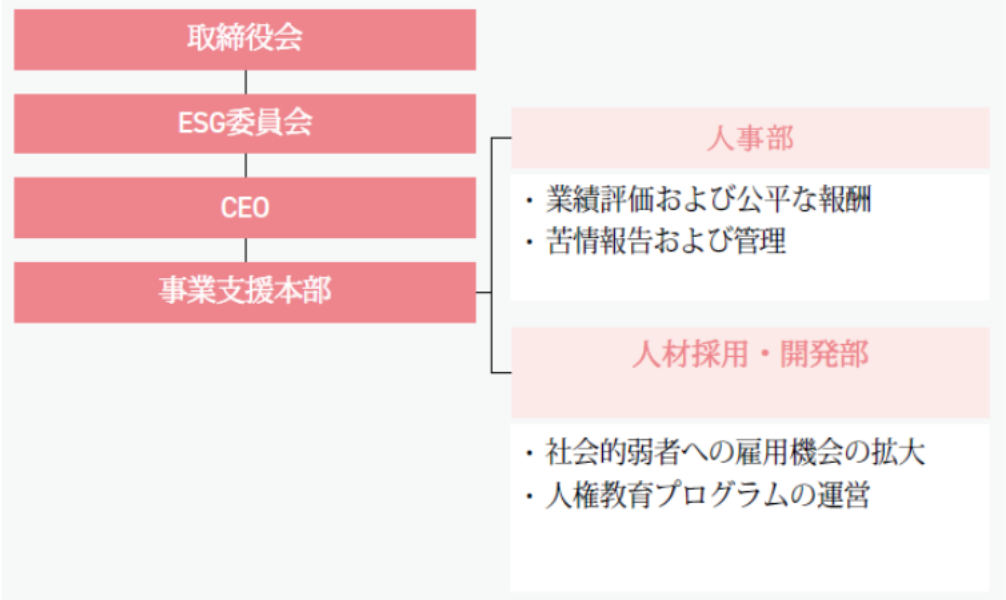


(4) 人的資源

人権経営推進体制

KISは、事業支援本部傘下の人事部および人材採用・開発部を通じて、人権経営を積極的に推進している。人事部は、公正な業績評価および報酬制度の構築に加え、職場におけるハラスメントおよびセクシャルハラスメントといった人権問題の通報窓口の管理を担っている。人材採用・開発部は、社会的弱者への支援および人権教育プログラムの運営に注力し、人間の尊厳を尊重する風土を根付かせることにより、組織風土の向上に取り組んでいる。さらに、全社的な人権課題については、ESG委員会および取締役会に報告し、説明責任および対策実施能力を強化している。

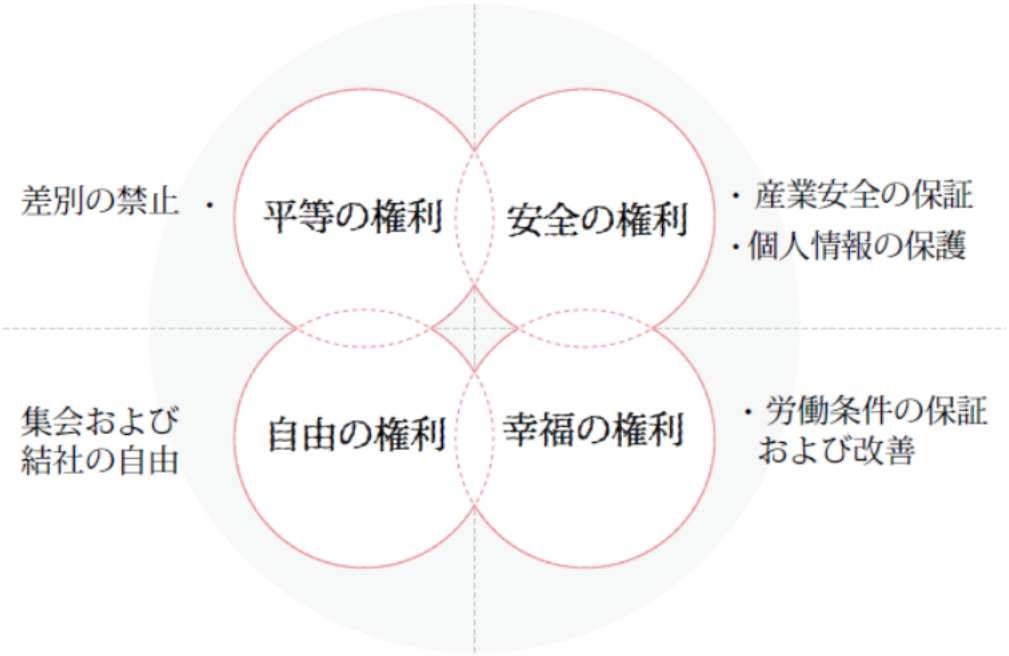
人権経営ガバナンス



人権方針

KISは、事業活動に関連する人権侵害を防止し、全社的な人権リスクを軽減することを目的としたKIHグループの人権方針を遵守している。この方針は、ILO中核的条約および国連ビジネスと人権に関する指導原則などの人権保護に関する国際基準に基づいており、差別しないこと、健康および安全、結社の自由ならびに幸福追求権といった主要な人権課題に対するコミットメントを含んでいる。ビジネスパートナーおよび関係会社を含むKISの全従業員ならびにステークホルダーは、この人権方針を尊重し、遵守することが奨励されている。

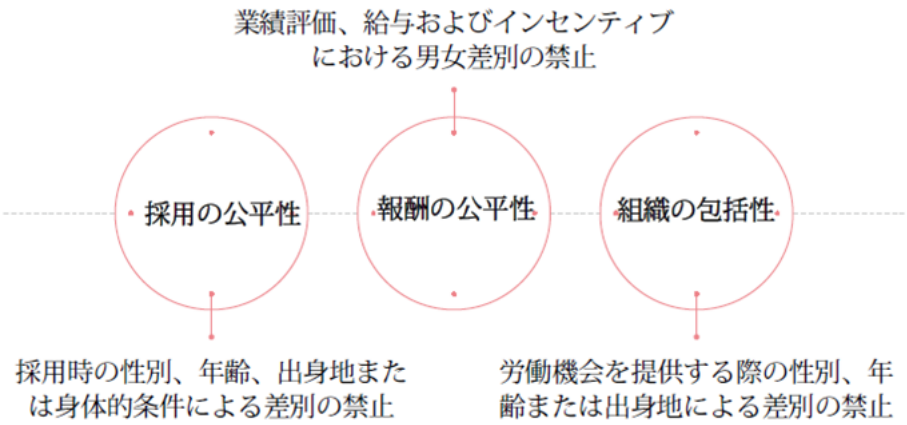
KIHグループの人権方針



多様性方針

KISは、職務遂行能力とは無関係な個人的条件に基づく採用差別を禁止している。また、昇進、報酬および教育機会についても、個人の能力および客観的な実績のみを重視し、差別のない公正な機会を提供する。KISは、KIHグループのダイバーシティ・アンド・インクルージョン・ポリシーを積極的に適用し、インクルーシブな社会への移行に貢献する。これにより、パートナー、地域社会および様々なステークホルダーの性別、人種、民族、国籍、障がいおよび年齢などの多様性を尊重するインクルーシブな企業となることを目指している。

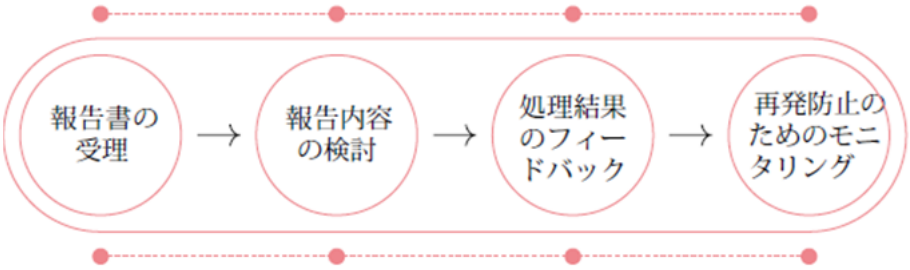
KIHグループのダイバーシティ・アンド・インクルージョン・ポリシー



人権苦情処理窓口の運用

KISは、すべての従業員が平等かつ公平な環境で働けるよう努めている。その一環として、社内イントラネット（KISS：Knowledge and Information Sharing Space-知識と情報の共有空間）上に苦情申立てのための通報窓口を設置した。これにより、人間の尊厳を侵害する行為や人権侵害に関する事案が適切に報告および対応されるようにしている。差別事件を含む人権侵害の報告に対しては、被害者の保護措置を含む調査および対応プロセスを運用している。このような事例の結果は、定められた手順に従い、責任者によって管理および保管される。

人権苦情処理プロセス



(5) 指標および目標

気候変動への対応

社内排出量（スコープ１および２）

KISは、本社および国内支店のスコープ１および２の温室効果ガス排出量とエネルギー消費量を管理している。2025年、当社はKIHグループの「2050年ネットゼロ・ロードマップ」に沿い、スコープ１およびスコープ２の排出量について具体的な目標を設定し、パフォーマンス指標を管理することにより、カーボンニュートラルの目標を強化し、実行に移した。

排出量

分類	単位*	2022年	2023年	2024年	2025年(2)
温室効果ガスの直接排出量（スコープ１）	tCO_2eq	1,292	1,630	1,634	N/A
温室効果ガスの間接排出量（スコープ２）	tCO_2eq	11,604	14,095	14,683	N/A
温室効果ガスの排出量合計（スコープ１および２）	tCO_2eq	12,896	15,725	16,317	N/A
温室効果ガス排出強度(1)	tCO_2eq/100百万ウォン	0.06	0.07	0.09	N/A

* tCO_2eq：二酸化炭素換算排出量

エネルギー消費量

分類	単位*	2022年	2023年	2024年	2025年(2)
電力消費	TJ	89.52	109.17	113.89	N/A
ガソリン消費	TJ	6.77	6.00	5.00	N/A
天然ガス消費	TJ	14.14	21.00	22.00	N/A
熱（蒸気）消費	TJ	4.86	4.42	4.03	N/A
ディーゼル消費	TJ	0.14	0.12	0.11	N/A
エネルギー消費合計	TJ	115.43	141.00	145.00	N/A
エネルギー強度(1)	TJ/100百万ウォン	0.0005	0.0006	0.0008	N/A

* TJ（テラジュール）：エネルギー量の単位

注(1) 温室効果ガス排出量および消費量はKISの単体の営業収益に基づき計算されている。

(2) 2025年の数値は検証中であるため公表していない。

投融資先の排出量（スコープ３）

KISは、2022年12月31日現在のポートフォリオに基づき、PCAF(1)(Partnership for Carbon Accounting Financials：金融向け炭素会計パートナーシップ)の手法を使用して、投融資先の排出量を算出した。分析は、PCAFおよびSBTi（Science Based Targets initiative）の両方で一般的に要求される資産種別を対象とし、結果はGICS（グローバル産業分類基準）を用いて分析された。さらにKISは、資産クラス別に温室効果ガス排出量データを収集する際に、NGMS(2)（National Greenhouse Gas Comprehensive Management System）による借入人別外部開示資料といった信頼できる情報源を活用することで、PCAFのデータの質スコア（データスコア）を向上させた。

資産規模による排出量の影響を緩和し、ポートフォリオ間の相対的な排出量を比較するため、KISは、投融資先の絶対排出量および投融資先の排出強度(3)の両方をモニターしている。KISの投融資先の合計排出量は787,241tCO_2eqで、強度は100百万ウォンあたり13.80tCO_2eqであった。GICS産業分類に基づく投融資先の排出強度の分析によると、素材および公益事業部門は、他の産業に比べて相対的に高い排出量を示した。

注(1) PCAF：カーボン・アカウンティング・ファイナンシャルズ・パートナーシップ（金融向け炭素会計パートナーシップ）

(2) NGMS: 国家温室効果ガス総合管理システム

(3) 投融資先の排出強度＝投融資先の排出量／エクスポージャー

2023年のPCAF資産クラス別の投融資先の排出量

PCAF資産クラス	投融資先の排出量	投融資先の排出強度	データスコア(1)
(単位)	tCO_2eq	tCO_2eq/100百万ウォン	ポイント
PCAF１ 上場株式/債券	135,232	3.1428	2.9
PCAF２ 事業会社向けローン	2,599	2.9055	4.0
PCAF３ 発電プロジェクト・ファイナンス	690,400	200.2026	1.0
PCAF４ 商業用不動産	2,458	0.8211	3.36
合計	830,689	16.4932	-

2024年のPCAF資産クラス別の投融資先の排出量

PCAF資産クラス	投融資先の排出量	投融資先の排出強度	データスコア(1)
(単位)	tCO_2eq	tCO_2eq/100百万ウォン	ポイント
PCAF１ 上場株式/債券	179,527	2.9569	2.3
PCAF２ 事業会社向けローン	8,570	2.1608	2.1
PCAF３ 発電プロジェクト・ファイナンス	-	-	-
PCAF４ 商業用不動産	4,056	1.3981	2.6
合計	192,153	2.7291	-

注(1) PCAFはデータの質を１から５で採点し、１が最もデータの信頼性が高いことを示す。

(2) 当社のPCAF資産の一部は、SBTiのSDA（セクター脱炭素化アプローチ）に基づく「高排出部門」の基準に該当する。

2024年のGICS産業別のエクスポージャーおよび投融資先の排出量

GICS	投融資先の排出量		エクスポージャー		投融資先の排出強度
（業種）	tCO_2eq	%	100百万ウォン	%	tCO_2eq/100百万ウォン
素材	80,898	42.1	7,344	6.3	11.02
公益事業	23,494	12.2	3,330	6.3	7.06
エネルギー	38,843	20.2	897	0.7	43.2
金融	6,317	3.3	32,799	45.6	0.19
通信サービス	111	0.1	754	1.9	0.15
工業製品	28,314	14.7	8,136	17.8	3.48
生活必需品	1,807	0.9	605	1.9	2.99
ヘルスケア	510	0.3	597	1.3	0.85
一般消費財	4,996	2.6	6,460	7.1	0.77
情報技術	2,799	1.5	5,599	2.9	0.50
不動産	4,065	2.1	3,890	8.1	1.05

人的資本

多様性

分類		単位	2022年	2023年	2024年	2025年(3)
女性	女性従業員率合計(1)	%	45.5	46.9	47.4	N/A
	女性役員率	%	3.8	3.6	4.0	N/A
	女性管理職率	%	14.3	15.7	16.8	N/A
障がい者	障がい者従業員数合計	人	30	34	35	N/A
	軽度	人	28	31	28	N/A
	重度	人	2	3	7	N/A
	就業率(2)	%	1.70	2.52	3.13	N/A
外国人		人	14	11	12	N/A
国家功労者		人	68	67	67	N/A

注(1) 女性従業員数／合計従業員数

(2) 障がい者従業員数／当該年度のフルタイム従業員数

(3) 2025年の数値は検証中であるため公表していない。

(6) サステナブルな投融資

ESG投資の拡大

KISは、インクルーシブな社会および低炭素経済への移行期において、社会、環境および気候にポジティブな影響を与えることに注力している。この目的のため、KISは大規模なプロジェクト・ファイナンスの際にESRM（環境・社会リスク管理）の枠組みへの準拠を確保しながら、公共および民間の環境プロジェクト、再生可能エネルギーおよび環境に配慮した技術への投資を継続的に拡大してきた。さらにKISは、企業の社会的責任を果たし、優れたESGパフォーマンスを示す企業に投資することにより、社会的責任投資ファンドを拡大している。

グリーン・ファイナンス

KISは公共および民間の環境プロジェクトならびに再生可能エネルギーの取り組みに対して、積極的にグリーン投資を推進している。2025年、当社のESG投資総額は2.32兆ウォンに達した。この堅調なポートフォリオには、平沢のLNG複合発電所プロジェクト向け転換社債、Ecobit Co., Ltd.へのエクイティ・プロジェクトPEF、日本の太陽光発電ポートフォリオを保有する持株会社向けシニアローン・ファンド、ドイツの風力タービン用ギアボックスメーカーの買収資金に係るシニアファイナンス、米国の天然ガス・ミッドストリーム・パイプライン向けシニア担保付ローン、および国内太陽光発電の持株会社へ投資するブラインドファンドなどの主要投資が含まれていた。

これらの成功に基づき、KISは環境に配慮したプロジェクトにおける新たな機会を探求し続ける。KISはまた、投資家により安全で信頼性の高い投資環境を提供するため、ESRMに基づくリスク管理システムを強化している。気候変動対策における金融業界の役割および責任がますます重要になっている中、当社はESG投資機会を特定し、ESG投資の規模を拡大することにより、グリーン・ファイナンスを積極的に追求していく。

社会的責任金融

KISは、中小企業、ベンチャー企業、ファンドおよびパートナーシップへの投資を通じて社会的責任のある金融を実践し、金融活動を通じて社会的責任を果たしている。特に、KISは成長の可能性が高い中小企業およびスタートアップ企業に積極的に投資し、これらの企業のグローバル市場への参入および競争力強化を支援している。また、公共事業および雇用創出を目的とした金融商品の拡充ならびにインクルーシブ・ファイナンスの戦略および方向性の策定ならびに実行といったさまざまな金融支援イニシアチブを主導している。

ESG債の引受および発行を主導

KISは、2022年から2025年までの４年間で、約8.6兆ウォンのESG債券を引き受けた。2025年単独でも、当社は総額657十億ウォンに上る44件の国内SRI（社会的責任投資）債の発行の幹事を務めた。ESGへの関心と参入が拡大し続ける中、KISが発行幹事を務めるESG債券の規模は着実に増加している。今後、KISは市場でのリーダーシップを確固たるものにするため、ESG債券の引受および発行幹事業務をさらに拡大していく計画である。

ESG債引受金額

（単位：100百万ウォン）	2022年	2023年	2024年	2025年
サステナビリティーボンド	4,650	1,800	1,800	6,400
ソーシャルボンド	15,875	21,359	900	6,568
グリーンボンド	6,190	8,277	6,350	5,622
合計	26,715	31,435	9,050	18,590

３【事業等のリスク】

以下には複数の将来予測に関する記述が含まれている。かかる将来予測に関する記述は、2025年12月31日現在における当社の判断に基づくものである。

当社の事業に関連するリスク

当社は、事業またはその他の資金調達手段からの十分なプラスのキャッシュ・フローを有していない限り、既存および新規の債務に基づく継続的な返済義務を果たすことができない可能性がある。

当社は、株主からの支援を含む他の資金調達手段を利用できない限り、債務を返済するために営業活動から十分なキャッシュ・フローを生み出すことに依存することとなる（「－当社の事業に関連するリスク－流動性および資金調達手段の利用が制限された場合、当社の拡大計画の実施能力および事業戦略の実行が悪影響を受ける可能性がある。」を参照されたい。）。当社の事業から生み出されるキャッシュ・フローが増加し、それによって当社が十分に債務を適時にまたはそもそも返済できるようになるとの保証はない。高いギアリング比率は、当社がキャッシュ・フローのかなりの割合を既存債務の返済に充当することを要し、その結果、運転資本、設備投資、買収およびその他の一般的な企業活動に資金を充当する余力を低減することとなる。2025年12月31日終了年度の当グループの営業活動によるキャッシュ・フローは、マイナス5,773.1十億ウォンであった。2024年12月31日終了年度の当グループの営業活動によるキャッシュ・フローは、マイナス6,767.6十億ウォンであった。上記の2025年および2024年のマイナスのキャッシュ・フローは、主に財務活動を通じて得たキャッシュの投資（営業活動）を含む営業資産および負債の変動によるものである。

当社の事業は発展途上にあり、当社の成長戦略は広範な経済、市場および経営上のリスクに晒されている。その結果、当社の社債発行を通じて調達した資金の投資収益が、予想された収益水準を達成できないかまたは遅延する可能性がある。

内部の資金源または株主から追加支援がない場合、当社は、債務の返済のために、社債の元本の借換えまたはさらなる資金調達を行わなければならないが、当社が社債の元本の返済のために借換えを行うかまたは借換えのための融資を得られるという保証はない。商業的に受諾可能な条件で借換えを行う当社の能力は、当社の財務の健全性および見通しに関する取引銀行、貸付業者およびその他の潜在的投資家の見解に左右され、レバレッジ、資産支援およびキャッシュ・フローの評価はかかる見解に影響を与える可能性がある。

当社が債務を適時に返済できない場合およびいずれかの有価証券の元本の返済のための借換えができない場合、当社は債務不履行となり、ひいては当社の事業、経営成績および財政状態が悪影響を受けることとなる。

流動性および資金源調達手段の利用が制限された場合、当社の拡大計画の実施能力および事業戦略の実行が悪影響を受ける可能性がある。

商業的に受諾可能な条件で長期的に資金調達手段を利用する当社の能力は、一般的な市況および世界の銀行システムに対する信頼などの当社が制御できない複数の要因を含む様々な要因に左右される。過去数年間に、ヨーロッパ、米国およびその他の国々における複数の大規模金融機関の破綻および／または国有化に伴い、世界の信用市場は大きく引き締まった。金融機関が慎重な融資方針を実施した結果、金利の上昇を通じ、また資金調達の利用可能性がより制限されることで、資金調達コストが増加する可能性がある。資金調達手段の利用は、当社が現在の強固な財政状態および健全な財務見通しを有する安定した成長企業であり、また、当社が掲げる戦略に従って事業分野全体にわたって発展することができることを銀行、その他の貸付業者および投資家に示す当社の能力にも一部左右される。当社が有利な条件で、もしくはそもそも融資を受けられる保証はなく、または、さらなる株主融資によって追加的な資金が提供されるという保証もない。事業または借換えのための資金を確保できない場合、当社の事業、経営成績および財政状態に悪影響を及ぼす可能性がある。

経済状況の継続的な悪化が、当社の事業に悪影響を及ぼす可能性がある。

当社の事業は、GDP成長率、インフレ率、金利、為替レート、資本市場の利用可能性およびアクセス、個人消費率ならびに政府の経済施策の効果を含む、当社が営業している市場における国、世界および地域の経済状況の影響を受けやすい。かかる変化はいずれも、当社が営業している業種全般に悪影響を及ぼす可能性があり、それによって当社の財政状態が重大な悪影響を受ける可能性がある。韓国の主要な株式市場における大きな混乱、原油を含む商品の国際価格の変動、韓国ウォンの価値の下落、中東および北アフリカの様々な国における経済および政治的な不安定（イスラエルとハマスの戦争に端を発した中東における敵対行為の激化を含む。）ならびにロシアが関与する敵対行為、政治的および社会的緊張（ロシア・ウクライナ紛争ならびにそれに伴う米国およびその他諸国による行動または今後可能性のある行動を含む。）によって、世界の金融市場のボラティリティは増大した。

信用市場およびその他の金融市場が混乱し、不安定となり、国内および世界的な経済状況が悪化した場合には、とりわけ以下のような可能性がある。

・当社が事業もしくは投資のための資金調達または債務の借換えを行うことがより困難になるかまたはより多くの費用がかかる可能性がある。

・当社の一部の顧客の財政状態が悪化し、それによって顧客の不良債権が増加し、当社の法人向け保険仲介およびリスク・ソリューション・サービスに対する需要が増加する可能性がある。

・当社の投資資産の価値に悪影響を及ぼす市場のボラティリティが増大する可能性がある。

2023年初頭、米国と欧州のいくつかの銀行で問題が発生し、金融サービス企業、特に金融セクターに不確実性が生じ、韓国を含む世界金融システム全般が不安定になる恐れが生じた。こうした困難は、とりわけインフレ率水準の上昇と金利の急上昇によって引き起こされ、金融機関が保有する既発国債の価値が下落した。管轄金融当局は、注目すべき事例では直接および間接的に介入したが、他の金融機関が市場のファンダメンタルズに基づかない危機の伝染やその他の理由による困難に直面するリスクもあり、銀行がさらに困難に陥ったり、市場の苦境が継続（または増大）した場合に、当局が講じる措置があるとしても、それは不明確である。多くの金融機関が株価の乱高下や株式価値の大幅な下落を経験しており、預金者がこれらの金融機関の口座から多額の資金を引き出し、または将来引き出す可能性があることが懸念されている。韓国の貯蓄銀行、インターネット専業銀行、または銀行システム全般の健全性に関して、このような動向から生じる否定的な認識は、顧客が預金をどこに維持するかの選択に影響を与える可能性があり、その結果、韓国の一部の金融機関が閉鎖またはその他の重大な苦境に陥る可能性がある。

流動性の制限、債務不履行、不払い、その他金融サービス業界全般または金融機関、取引相手もしくは金融サービス業界の他の企業に影響を及ぼす不利な展開に関わる実際の出来事、またはこれらの種類の出来事やその他類似のリスクに関する懸念や噂は、将来的に市場全体の流動性問題につながる可能性があり、特に取引相手との様々な取引における当社のリスクを増大させる可能性がある。このような事態の結果、当社と取引を行っている当事者が、経営難に陥っている金融機関への預金または当該金融機関に貸し付けているその他の資金（金融商品または融資の取り決めなどを通じたものを含む。）にアクセスできなくなった場合、当該当事者の信用力、当社に対する債務の支払い能力、または当社への追加的な支払いを必要とする新たな商業上の取り決めを締結する能力が悪影響を受ける可能性がある。さらに、当社の現在および将来予想される事業活動のための資金調達や資本増強に十分な資金調達源やその他の取り決めにアクセスする当社の能力も、金融サービス業界や金融市場におけるこのような混乱や不安定さによって影響を受ける可能性がある。さらに、当社は、金融サービス業界の見通しに関する現在または将来の否定的な認識や予想に影響を受ける可能性があり、その結果、金融サービス業界は時間の経過とともに悪化し、金融機関の有価証券に対する下落圧力がかかり、その変動が継続または加速する可能性がある。世界的な流動性の逼迫と最近の世界的な中央銀行の利上げの結果、資金調達環境が悪化したことにより、当社の投資資産の価値は部分的に調整されてきた。当社はグローバルな事業の多角化を目指しているが、金融サービス業界全般の不安定に起因する世界的な流動性の逼迫や資金調達要件の厳格化など、これらの動向のいずれもが、当社の投資、経営成績および財政状態に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

当社は、競争が極めて激しい金融サービス業界において事業活動を行っている。

アジアおよび特に韓国の金融サービス業界は、多数の参加者を有し、競争が極めて激しい。

当社は、価格、商品およびサービス、革新性、取引実行能力、評判、従業員の経験および知識ならびに従業員の報酬を含む複数の要因に基づいて競争している。当社は、国際的ネットワークと韓国におけるプレゼンスを有する商業銀行および投資銀行を含む多国籍金融機関ならびに韓国に拠点を置く証券会社および資産運用会社の他に、同様の顧客を対象とし、伝統的およびオンライン証券仲介サービス、アセット・マネジメント、資本市場およびアドバイザリー業務を含む同様の商品およびサービスを提供する他の金融サービス会社との競争にも晒されている。これには、当社より長い経営実績、より広範な顧客基盤および／または当社より大きな財務およびその他の資源を有する競合他社が含まれる。歴史的に、アセット・マネジメントおよび伝統的な証券仲介事業における競争は熾烈なものであった。過去10年間に、オンライン証券会社や金融情報ポータルが普及し、オンライン事業の収益に対する競争が激化している。近年、韓国のアセット・マネジメント業界および証券仲介市場の飽和状態が進むにつれ、銀行および証券会社は、顧客誘致のためのインセンティブとして、低額の運用手数料および長期にわたる手数料無料期間または極めて低額の固定手数料を導入しており、同業界の競争の一層の激化をもたらした。当社は、当社の中核事業の一部であるアセット・マネジメント事業ならびに証券および保険仲介部門における競争は引き続き激化すると予想している。一部の市場において比較的新しい参入者として、その市場において、より確固たる地位を有し、より大規模な競合他社と競争する当社の能力は、当社の株主および関連当事者の支援ならびに顧客基盤とともに、魅力的な手数料およびその他のインセンティブの提供に依存してきた。事業発展の初期段階においてこれらの投資を行うことは重要であるものの、当社は、収益性を高めて、より低い手数料やその他のインセンティブを前提としたビジネスモデルに移行するために、顧客基盤を活用し、規模を拡大し、評判を高めなければならない。

当社が現在および将来の競合他社と効果的に競争できる保証はなく、また、市場における競争力が業界の状況を変化させて当社の事業目標が非現実的および／または不可能にならないという保証もない。かかる状況下では、当社の事業および財務実績が悪影響を受ける可能性がある。

当社の事業、財政状態、経営成績、見通しおよび流動性へのアクセス能力は、韓国の資本市場の低迷によって重大な悪影響を受ける可能性があり、韓国の資本市場は、世界の資本市場のボラティリティおよび低迷の影響を受ける可能性がある。

ウェルスマネジメント／仲介業、コーポレート・ファイナンス、アセット・マネジメント、本社管理など、集団投資および海外事業を含む当社の事業は、韓国の経済および市場の状況に大きく依存している。さらに、世界の市場の状況は韓国の市場の状況に悪影響を及ぼす可能性がある。

近年、米国、ヨーロッパ、日本、中国およびその他の地域の資本市場におけるボラティリティは、アジアの金融市場に相応の影響を及ぼしており、将来においてもかかる影響を及ぼす可能性がある。

欧州債務危機を含む世界的な金融および経済危機、ロシアが関与する敵対行為、政治的および社会的緊張（ロシア・ウクライナ紛争を含む。）、イスラエルとハマスの戦争に端を発した中東における敵対行為の激化ならびに中国株式市場のボラティリティによって近年引き起こされたもののように望ましくない金融または経済状況は、投資家心理に悪影響を及ぼしてきた。投資家心理の悪化によって、当社が資本市場およびアドバイザリー・サービスを提供する取引の件数および規模が大幅に減少しており、引き続き減少する可能性がある。また、当社のアセット・マネジメント事業で取り扱う資産および取引のレベルにも影響する可能性がある。望ましくない金融または経済情勢によって韓国における資本市場取引の件数が減少した場合、当社の資本市場およびアドバイザリー事業が悪影響を受ける可能性がある。

市場のボラティリティおよび金融または経済情勢の悪化もまた、当社のアセット・マネジメント事業に悪影響を及ぼす可能性がある。かかる状況は、当社の顧客のポートフォリオの価値を低下させ、投資家の信頼を抑制し、投資活動を減少させる傾向があるため、当社が既存顧客を維持し、新規顧客を獲得することがより困難になる。かかる状況は価格の変動や取引量の減少を招く可能性があり、その結果、当社の証券および証券仲介サービスの収益が悪影響を受ける可能性がある。

不利な金融または経済の状況下では、当社のアセット・マネジメント・ポートフォリオの価値が悪影響を受け、そのため当社がアセット・マネジメント事業から稼得する運用手数料または成果報酬が減少する可能性があり、また、当社のアセット・マネジメント・ポートフォリオにおいて顧客の償還が殺到する可能性があり、そのこともまた、当社のアセット・マネジメント事業に悪影響を与える可能性がある。顧客は、資金を引き出さないまでも、当社に比較的少ない運用手数料収入しか生み出さない他の投資商品へと資金を移す可能性がある。

ウェルスマネジメント／仲介業、コーポレート・ファイナンス、アセット・マネジメント、本社管理など、集団投資および海外事業サービスから生じる当社の収益の減少または損失は、当社の事業、経営成績および財政状態に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。かかるリスクによって、当社の収益および経営成績が大きく変動する可能性がある。

当社の投資事業が投資先から利益を得ることができないか、または投資資金の一部もしくは全部を失う可能性がある。

当社の投資事業を通じて行われる投資の一部は、公開取引されていない有価証券および仕組商品である。このような非上場有価証券を処分する当社の能力は、市場の状況に左右される。市場が低迷している場合、当社はかかる投資を望ましくない価格で売却するか、または売却を長期にわたり延期せざるを得ない可能性があり、その場合には意図した処分期間中に当社の投資収益が市場リスクに晒されることになる。さらに、当社の投資先企業が期待された業績を上げなかった場合にも、有利な利回りで投資を終了するかまたはそもそも終了できる能力が損なわれる可能性がある。このような場合、当社はかかる投資の重要な一部または全部を失う可能性がある。当社は、魅力的な機会があれば投資先企業の非上場有価証券への投資を継続することを見込んでおり、かかる流動性の問題に引き続き晒されるであろう。

また、当社は、当社が投資を行っている投資先企業の経営に対して支配力も重要な影響力も有していない。当社は、かかる企業が、当社の利益にならないような事業、財務もしくは経営上の意思決定を行うかまたはその他の当社の利益にならない行動を取るリスクに晒されている。上記のいずれかが発生した場合、当社の投資資産の価値は減少し、当社の経営成績および財政状態に悪影響を及ぼす可能性がある。

当社は、ウェルスマネジメント／仲介事業において、顧客基盤および取扱量の維持および増加に成功しない可能性がある。

当社の主要顧客との間で緊密かつ安定した事業上の関係を維持することは、当社の事業および見通しにとって極めて重要である。ウェルスマネジメント／仲介事業は競争が激しく、当社は、将来成功を収めるためには、顧客基盤を維持し、新規顧客を獲得する必要がある。ウェルスマネジメント／仲介顧客は、金融商品の購入コストならびに適切な金融商品を選択するために受けるサービスの質および情報の幅や関連性に敏感である。

2024年および2025年12月31日終了年度に、当グループのウェルスマネジメント／仲介セグメントからの収益（個人および法人顧客に対する株式およびデリバティブ（商品）の仲介、有価証券取引、販売および取引、財務コンサルティング、債券取引、買収ならびにその他のサービスからの収益を含む。）はそれぞれ3,371.4十億ウォンおよび5,221.2十億ウォンであった。当社は、既存顧客との現在の取引量を望ましい水準でもしくはそもそも維持できると保証することはできず、また、新規顧客を獲得して取引量を拡大できると保証することもできない。ウェルスマネジメント／仲介事業を維持および成長させる当社の能力は様々な要因に左右される。かかる要因には以下が含まれるが、それらに限定されない。

・既存顧客および潜在顧客が設定する要件および基準を満たす商品を調達し、提案する能力。

・競争力のある手数料を提供し、付加価値サービスを提供する能力。

・顧客との友好的な関係を維持し、発展させる能力。

上記のいずれかが欠けている場合、顧客を失い、かかる顧客との取引量または収益が減少し、当社の新規顧客獲得の機会が制限されることとなる可能性がある。これは、当社の事業、財政状態、経営成績および今後の見通しに重大な悪影響を及ぼすこととなる。

さらに、他の仲介業者からの競争圧力、特に新規参加者の参入およびや既存参加者の統合を含む（がこれに限定されない）その他の市場要因も当社の業績に影響する可能性がある。

かかる変化は、当社の利幅の縮小または市場シェアの低下をもたらし、当社の事業、財政状態、経営成績および今後の見通しに悪影響を及ぼす可能性がある。

当社の事業は、韓国において高度に規制されており、当社の事業、経営成績および財政状態に重大な悪影響を及ぼす可能性のある規制および訴訟のリスクに晒されている。

金融サービス規制

当社は、金融サービス業界の参加者として、関連規制当局の広範な法律、規制、規則、政策、指針および行動規範に服しており、韓国において規制当局から大きな介入を受けるリスクに直面している。最近、金融サービス業界全体にわたって、規制当局は規制を強化し、コンプライアンス、調査および罰則の賦課に厳格に取り組むことを企図している。金融サービス業界に適用される韓国の主要な規制には、FSCMA、FSCMA施行令およびそれに基づく規則が含まれる。現在、当社に影響を及ぼしている金融サービスに関する法律、規制、規則、指針、行動規範、政府の政策および／またはそれらの解釈は変更される可能性があり、また、当社は動向を監視しているものの、将来の発案または変更を予測することはできない。これらの規則および規制を遵守しなかった場合、当社は関連規制当局による審問および／または調査の対象となる可能性があり、その結果、罰金、問責、懲戒または免許の停止にまで至る可能性がある。当社が将来、いずれかの規制要件を遵守しなかった場合、当社およびその従業員は、関連規制当局による審問または調査の対象となる可能性がある。

罰則が大きいかまたは訴訟が長期化する場合、当社の評判および財政状態が危うくなる可能性がある。このような場合、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しが重大な悪影響を受ける可能性がある。

さらに、当社の事業または顧客の事業に適用される新たな法令または現行の法令の施行もしくは解釈の変更が、（規模、活動またはその他の基準に基づく）限られた一部の金融機関に課されるリスクがあり、それによって、同様の影響を受けない他の金融機関と効果的に競争する当社の能力が悪影響を受ける可能性がある。

規制上の承認および免許

いずれかの法域における当社の活動の一部に関する規制上の承認または登録の免除が取り消されるかまたは変更された場合、特定の事業の終了またはその実施方法の変更を余儀なくされる可能性がある。

また、当社は、関連市場においてビジネスモデルまたは商品を適合させることで、当社の事業に影響を与える可能性のある法令の重大な変更に対応しなければならない可能性もある。当社がかかる変化に効果的に対応できる保証はなく、このことが当社の事業活動および関連市場における当社の事業の遂行および成功に影響する可能性がある。かかる関連市場が当社にとって重要な市場である場合、当社の拡大戦略が損なわれ、当社の事業、経営成績および財政状態に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。当社がかかる法令の変更に対応できた場合でも、当社のコンプライアンス費用の増加は避けられない。

当社がかかる規則や規制を遵守しなかった場合、関連規制当局による審問および／または調査の対象となる可能性があり、その結果、罰金または当社の事業活動に対する制約を課される可能性がある。調査または審問の結果、重大な不正行為が判明した場合、当社は、問責、懲戒または罰金を含む罰則を受ける可能性がある。極端な場合、当社の通常の業務の遂行が妨げられ、当社の営業免許の一部または全部が停止または取消しになる可能性がある。罰則が大きいかまたは訴訟が長期化する場合、当社の評判および財政状態が危う

くなる可能性がある。このような場合、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しが重大な悪影響を受ける可能性がある。

当社の財政状態が悪化した場合、当社が政府またはKDICから支援を受けられるという保証はない。

当社は、預金者保護法に基づく付保金融機関および金融産業の構造改善に関する法律に基づく金融機関として、財政状態が悪化した場合、かかる法律に基づき政府またはKDICから支援を受けることができる。「第２－３ 事業の内容－規制要件およびコンプライアンス－政府支援」を参照されたい。

政府は過去に数回、経営危機に直面した証券会社（FSCMAに基づき、現在では金融投資業者と称される。）によるシステミック・リスクを防ぐために公的資金を提供した。2000年６月、政府は経営危機に直面した韓国投資証券の経営を支援するために３兆ウォンを提供し、その後、韓国投資証券の東遠金融持株会社への売却後、さらに1,400十億ウォンを提供した。同様に、2000年６月、政府は大韓投資信託証券（現ハナ金融投資）に1.9兆ウォンを提供し、大韓投資信託証券のハナ銀行への売却後には、2005年５月にさらに1.1兆ウォンを提供した。また、2004年２月には、プルデンシャル・ファイナンシャル・インクに売却された現代投資信託証券（現ハンファ投資証券）に2,500十億ウォンを提供した。

とはいえ、政府支援の判断を下す際には、経営危機の程度、再生の可能性および買収者の有無などの複数の要因が考慮されるため、かかる判断はケースバイケースでなされることとなる。そのため、将来において当社に対して同様の支援が提供される保証はない。

株式市場の変動は、当社の金融資産ならびに当社の商品およびサービスに対する顧客の関心に影響を与える可能性がある。

株式市場の変動は、当社の投資および金融資産ならびに当社の一定の商品およびサービスに対する顧客の関心の程度に影響を及ぼす可能性がある。最近、世界の株式市場のボラティリティは高い。さらなる大幅な下落またはボラティリティの増大があれば、世界の資本市場がさらに影響を受け、当社の資金調達がより困難になるかまたは当社の顧客の商品やサービスに対する関心および事業の健全性全般に影響を与える可能性がある。市場のボラティリティは、韓国の消費者心理に悪影響を及ぼし、より広範な韓国経済に悪影響を及ぼす可能性もある。

市況の不振が当社の金融資産の価値に影響を与える可能性がある一方で、良好な市況は持続しない可能性がある。流動性の欠如または価格の変動は、当社が投資または運用する金融資産の価値を減少させ、ひいては当社の事業、成長見通し、運用資産の純流入、受取手数料、経営成績および／または財政状態に重大な悪影響を与える可能性がある。

当社の収益は、市場の下落による運用資産の減少により悪影響を受ける。

当社のアセット・マネジメント事業の収益には、資産運用手数料および成果報酬が含まれ、これらは運用資産の金額および価値に基づき決定される。従って、投資実績は、当社の運用資産額に影響し、顧客の維持および新規のアセット・マネジメント取引の獲得競争において最も重要な要素の一つである。投資実績の悪化は、以下の理由によって、当社の収益および事業の成長に悪影響を及ぼす可能性がある。

・既存顧客が、競合他社が提供するよりパフォーマンスの高い商品を選択して当社のアセット・マネジメント事業から資金を引き揚げる可能性があり、その結果、当社の運用手数料は減少する。

・顧客は、特に競争が熾烈な業界において、当社のアセット・マネジメント・サービス手数料の減額を要求する可能性がある。

・投資収益に対する割合に基づく当社のインセンティブ手数料（もしあれば）が減少する可能性がある。

当社が運用資産を維持または増加させることができる保証はない。保険会社、信託会社、銀行およびその他の競合他社との競争の激化によって当社が運用資産を維持または増加させることができない場合、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しは悪影響を受けることとなる。

当社は、商品およびサービスの範囲の拡大および変更によって様々なリスクに晒されることとなり、新商品または顧客獲得チャネル、新たな価格設定もしくは信用評価方法または分析ツールおよびデータの導入に成功しない可能性がある。

当社は、ニーズが変化した既存顧客を維持するため、また、既存の提供商品または顧客獲得方法が魅力的でないかまたは効果がないか、および／またはより競争力のある価格設定およびより高度な引受プロセスを要する新規顧客を獲得するために、新たな商品またはサービス群、価格設定ならびに信用評価の分析方法およびデータの利用の導入を試みる可能性がある。当社は、商品およびサービス範囲の拡大および変更によって、以下を含む複数のリスクおよび課題に晒される。

・当社が着手しようとしている事業活動に関して、当社の競合他社が大幅に豊富な経験および資源を有している可能性があり、当社は顧客を、かかる顧客と既存の関係を有している競合他社から当社のサービスに引きつけることができない可能性がある。

・新たな商品およびサービスが当社の顧客に受け入れられないかまたは当社の期待する収益性に届かない可能性があり、また、当社の従来のサービスより多額のマーケティング費用およびコンプライアンス費用を必要とする可能性がある。

・新たな商品およびサービスによって、顧客から潜在的な紛争または賠償請求が生じる可能性がある。

・当社は有資格の人材を追加で雇用しなければならない可能性があるが、かかる人材を容易に雇用できない可能性がある。

・当社は、より広範な商品およびサービスをサポートするためのリスク管理能力および情報技術システムの強化に成功しない可能性がある。

しかしながら、当社の目標および成長のその他の側面を達成するために必要な管理、システム関連および物流の改善を効果的に実現できる保証はない。さらに、金融サービス業界における競争の激化によって、高い技能を有する業務、技術およびその他の人材の獲得競争は熾烈である。

従って、当社の人件費は増加する可能性があり、または適切な人材の採用および維持が困難となる可能性がある。さらに、当社のビジネスモデルおよび実務が規制当局にとって馴染みのないものである範囲において、当社の計画した活動が不測の制約を受ける可能性がある。当社が戦略および手法の構想、計画および／または実行に失敗したため、商品およびサービスの拡大から意図した結果を得られない場合、当社の事業、経営成績および財政状態が重大な悪影響を受ける可能性がある。

さらに、当社の業務の成功は、とりわけ、新たな事業、商品およびサービスを顧客に提供する際の適切なタイミングに依存する。当社の事業は非常に競争の激しい環境の中で行われているため、新事業の導入が遅れるか、適時にもしくは市場の需要に応える形で導入できないか、または当社の新商品やサービスが適時に市場に受け入れられなかった場合、当社の事業全体および財務実績が悪影響を受ける可能性がある。

証券仲介手数料率の低下または当社の顧客の取引活動の減少は、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しに重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

証券仲介業務による収益は、主に当社が顧客の取引活動に対して請求する手数料から得られる。そのため、当社の証券仲介サービスからの収益は取引高に大きく左右される。取引高は、韓国および海外の主要な金融市場の市況の影響を受け、欧州債務危機、敵対行為、ロシアが関与する政治的および社会的緊張（ロシア・ウクライナ紛争を含む。）、イスラエルとハマスの戦争に端を発した中東における敵対行為の激化ならびに最近の世界の株式市場の大きなボラティリティを含む事由によって悪影響を受ける可能性がある。また、韓国の証券仲介市場における競争の激化による証券仲介手数料の低下によって、当社の証券仲介サービスにも悪影響が及ぶ可能性がある。証券仲介事業から得られる当社の収益が維持できるという保証はない。

当社の業務は、業務執行役員および主要経営幹部のサービスに依存している。

当社の事業ラインは相当なレベルの資産に裏打ちされているかまたはかかる資産に依存したものではなく、その代わり、サービス会社として、当社の主要な資産はその従業員および経営陣である。当社は、業務執行役員および上級経営陣チームの能力、専門知識、判断、裁量、高潔さおよび誠実さに依存している。当社の成功は、当社の従業員および主要なコンサルタントならびに質の高い従業員を採用し、維持する能力によって左右される。当社は、現在の事業を維持するために、経営陣およびその他従業員を十分に採用し、維持し、動機づけし続けなければならない。市場の報酬パッケージが増加した場合、かかる採用および維持は大きなコストを伴う可能性がある。さらに、主要経営幹部が競合他社に入社するかまたは競合する会社を設立した場合、かかる者のサービスが失われ、または適切なもしくは同等の後任者を採用できない場合、当社の事業、財政状態または経営成績に悪影響が及ぶ可能性がある。

当社の投資コンサルタントおよび専門家は、顧客を引きつけ、維持する当社の能力にとって極めて重要である。

高度な技能を有する専門家を雇用し、維持することは、顧客を引きつけ、維持する当社の能力にとって極めて重要である。アジア太平洋地域における引受スポンサー、調査アナリスト、トレーダー、マーケティングおよび顧客サポート・スタッフ、情報技術およびその他の業務担当者を含む投資運用およびその他の専門家の人材マーケットは競争が激しく、また、顧客が投資実績をさらに重視し、投資銀行およびヘッジファンドが採用活動を増やすにつれて、最近は競争がさらに激化している。その結果、かかる人材の転職は頻繁に発生している。

当社は、競争力のある報酬および給付を従業員に提供するよう努めている。しかしながら、重要な人材の雇用または維持に成功しない可能性がある。重要な人材のサービスの確保または維持に失敗した場合、当社

商品の実績、新商品の開発能力ならびに潜在顧客および既存顧客に対する当社のサービスの魅力に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

評判またはブランドが損なわれた場合、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しが重大な悪影響を受ける可能性がある。

当社の主要な事業分野全体にわたる業務は、当社の事業に対する顧客の信頼、ひいては当社のブランドおよび評判に依存している。このため、当社は、当社による制御が困難または不可能な可能性のある否定的な評判および市場の認識の影響を受けやすい。従って、当社の評判およびブランドは事業の成功に不可欠である。

ブランドまたは評判は、情報技術上の障害もしくはデータ漏洩、当社の構成員に対する不利な請求（成功したか否かを問わず、また、根拠のない請求および濫訴を含む。）、財務体質の悪化の認識、規制上の制裁または詐欺事件を含む、当社にとって制御可能な範囲内外の多数の事由によって悪影響を受ける可能性がある。当社の評判またはブランドが損なわれた場合、当社は既存顧客を失い、新規ビジネスの開拓が困難となる可能性がある。これらはそれぞれ、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しに悪影響を及ぼす可能性がある。

当社および当社の投資ソリューション事業は、マクロ経済、戦略、金融、業務および政治的なリスクに晒されている。

当社およびその投資ソリューション事業は、マクロ経済、戦略、金融、業務および政治的なリスクに晒されている。投資ソリューション事業の下で当社が保有する資産の評価額が大幅に下落し、かかる評価減が一時的なものではないと当社の経営陣が判断した場合、多額の減損損失が認識され、当社の経営成績に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。市場全般またはマクロ経済の変動によって、投資資産の未実現利益および/または配当収入が減少し、ひいては当社の財政状態および経営成績に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。景気が著しく悪化した場合、当社のポートフォリオの資産の質はさらに大きく悪化する可能性がある。

特に、当社の投資ポートフォリオは、投資リスク、流動性リスク、市場リスクおよび集中リスクに晒されている。現在、当社のポートフォリオには主に直接投資が含まれており、新たな投資は技術およびイノベーション部門に重点が置かれている。そのため、市場の状況および当社の制御が及ばないその他の要因が、当社の投資ポートフォリオ、当社の経営成績および財政状態に悪影響を与える可能性がある。また、当社の投資ポートフォリオは、一定の部門、地理的な地域、個々の投資対象または有価証券の種類（上場か非上場かを問わない。）に集中する可能性がある。当社の投資ポートフォリオの価値が下落した場合、当社の事業、経営成績および財政状態に悪影響を及ぼす可能性がある。

当社の投資ポートフォリオの構成は、市場の状況、投資機会ならびに当社が行う投資および処分を含む様々な要因によってその時々に変動する可能性がある。特に、当社の投資ポートフォリオの一部が非上場会社に対する持分で構成される可能性があり、その場合、当社は、その持分を当社が評価した価格で容易に売却または処分できない可能性があり、流動性リスクに晒される可能性がある。かかる持分を、当社が評価した価格でまたは全く処分できない場合、当社のポートフォリオの価値および経営成績が悪影響を受ける可能性がある。さらに、当社の投資ポートフォリオの一部は、証券担保ローン債権に担保として差し入れられている。証券担保ローン債権の担保として差し入れられている当社の投資の価値が著しく下落した場合、マージンコールが発生する可能性があり、その結果、その投資を当社が評価した価格で容易に、または全く売却または処分できない可能性があるため、当社が流動性リスクに晒される可能性がある。

当社の投資に際して実施されるデューデリジェンス・プロセスにおいて、かかる投資に関連するすべての事実が明らかになるとは限らない可能性がある。

投資を行う前に、当社の投資ソリューション事業を担当する関連部門は、当該投資案件に関する事実および状況に基づき合理的かつ適切とみなすデューデリジェンスを実施する。当社は、デューデリジェンスを実施する際に、重要で複雑な業界、事業、財務、税務、会計、環境および法律上の問題を評価しなければならない可能性がある。例えば、当社の投資ソリューション事業は、技術的および革新的な宇宙セクターへの投資に焦点を当てており、かかる投資案件の特定、分析および管理には、関連業界に関する一定の経験と知識が必要となる。場合によっては、投資プロジェクトの種類によって程度の差はあるものの、外部のコンサルタント、法律顧問、監査人および投資銀行がデューデリジェンス・プロセスに関与する可能性がある。デューデリジェンス調査を実施しても、かかる投資機会を評価する上で必要または有用なすべての関連事実が明らかにならないかまたは強調されない可能性がある。さらに、かかる調査によって必ずしも投資が成功するとは限らない。

当社は、投資先企業に対して日常的なコントロールを行えない場合がある。

当社は、投資先企業の日常的な経営をコントロールできない可能性があり、それによって投資先企業の経営成績および財務実績に関する追加的なリスクに晒される。当社は、その投資先企業の日常業務をコントロールする立場にない可能性があるため、投資先企業の業務および財務実績における重要な弱点を特定することができず、当社の投資ポートフォリオの価値が悪影響を受ける可能性がある。

当社の収益は、当社が制御できない要因に左右される。

当社の投資収益、ひいては当社の収益および収益性は、特定の投資に影響する状況ならびにより一般的には、市場の変動ならびに世界の全般的な経済、市場および政治状況によってその時々に悪影響を受ける可能性がある。特定の投資およびその他の資産の価値が大幅に変動する可能性がある。将来における市場金利の変動、世界の証券市場の好ましくない状況またはその他の要因は、当社の投資収益を大幅に減少させ、当社の事業、財政状態および経営成績に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

当社は、取引先および金融機関の信用リスクに晒されている。

当社は、韓国およびクロスボーダー市場の双方で営業しており、事業を拡大している。このため、当社は、顧客からの支払遅延または債権回収の困難に関連するものを含むクロスボーダーの商取引および活動に通常伴う取引先および金融機関の信用リスクに一層晒されることとなる。豊富な経験を有する当社の財務および会計チームによっても、顧客が未払いの請求書を期限内に決済する保証はない。債権回収が失敗すれば、当社のキャッシュ・フローおよび財政状態に悪影響を及ぼす可能性がある。

顧客の個人情報または財務情報の不正利用または適切な管理の失敗は、当社に損害を与える可能性がある。

当社は、関連法域において、個人情報のデータベースを事業に利用する金融会社などの「データ利用者」を規制し、個人情報に関連する個人のプライバシーを保護するデータ保護に関する法律（特に韓国においては、信用情報の利用および保護に関する法律、金融実名取引および秘密保障に関する法律および個人情報保護法を含む。）の適用を受けている。当社は、顧客に関する大量の個人情報および財務情報を入手している。さらに、一定の第三者ベンダーは、当社が提供した当社の顧客の個人情報および財務情報を使用して、当社にサービスを提供している。特に、当社は、機密情報を公共ネットワーク上で送信するために第三者の暗号化および認証技術に依存しているため、かかる機密情報のセキュリティが脅かされる可能性がある。かかる情報の不適切な利用もしくは開示または保護もしくは適切な管理の失敗によって、データ保護に関する法律およびその他の適用法に違反し、当社の評判および事業が損害を被る可能性がある。当社は、顧客の個人情報の開示を規制するために社内のコンプライアンス手続きを含む予防的措置を講じているが、かかる措置は、特に第三者ベンダーについて、すべての場合に有効であるとは限らない可能性がある。

詐欺などの従業員の不正行為は、当社の事業および評判に悪影響を及ぼす可能性がある。

従業員の不正行為（当社の金融商品の募集および販売に関する法令違反ならびに詐欺またはその他の不適切な行為が含まれることがある。）は規制違反および制裁につながる可能性があり、特に当社の従業員の多くが顧客との直接取引に携わっているため、当社の信用および事業に損害を与える可能性がある。

不正行為を容易にする一般的な脆弱性には、集中管理および監督の効果的な実施の失敗、不十分な職務分掌、不十分なアクセス管理ならびに当社の内部統制方針と一致しない従業員による一定の行為が含まれる。当社のコンプライアンス・プログラムは、従業員の不正行為ならびに外部関係者の不正行為および詐欺のリスクを低減することを意図しているが、当社がかかる不正行為を必ずしも適時に発見または防止できるとは限らない可能性があり、かかるリスクを完全に排除することはできない。将来における従業員の不正行為の事例は、当社の事業、評判および見通しに重大な悪影響を及ぼすような影響を有する可能性がある。

リスク管理および内部統制体制の維持に失敗した場合、またはかかる体制が有効でないかもしくは不十分であることが判明した場合、当社の事業および見通しが重大な悪影響を受ける可能性がある。

当社は、リスク管理体制および手続きを確立している。当社のリスク管理および内部統制体制の一定の分野は、当社の上級経営陣および従業員による常時の監視、維持および継続的な改善を必要とする可能性がある。かかる体制を維持するための取組みが有効でないかまたは不十分であることが判明した場合、当社の事業および見通しが重大な悪影響を受ける可能性がある。

当社のリスク管理および内部統制体制および手続きの不備は、財務およびその他のデータを正確かつ適時に記録、処理、要約および報告する当社の能力に悪影響を与え、また、報告ミスおよび規則や規制の不遵守を特定する能力に悪影響を与える可能性がある。

当社の内部統制体制には、判断の誤りから生じる内在的な限界が含まれる可能性がある。その結果、当社のリスク管理および内部統制体制が、当社の取組みにもかかわらず適切または効果的であるという保証はなく、内部統制の問題およびその他の欠陥に対処できなかった場合、当社またはその従業員に対して調査、懲

戒処分または起訴までもが開始され、当社のリスク管理体制が混乱する可能性がある。かかる場合、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しが重大な悪影響を被る可能性がある。

システムおよび技術的な障害または無効性、事業継続計画の失敗、データベースの破損およびサービスの中断が発生する可能性があり、その結果、追加の管理および修復費用、事業および利益の損失ならびに／または当社への風評被害が生じる可能性がある。

当社の事業の業績は、取引を効率的かつ正確に処理する当社の能力に大きく左右される。今後、ビジネス・インテリジェンス・システムを開発し、回収を監視および管理し、財務および業務の管理を維持し、リスク・エクスポージャーを全社的に監視および管理し、正確な記録を取り、質の高い顧客サービスを提供し、収益性の高い商品およびサービスを開発および販売する当社の能力は、事業継続計画の成功、当社の情報通信システム（情報技術システムを含む。）の連続的かつ効率的な運用ならびに新システムの開発および導入の成功に依存している。

しかしながら、一般的な情報技術システムと同様に、内部統制プロセスおよび保護システムの不備または障害、人的ミス、不正行為または通常の事業運営を妨げる外部の事由から損失が生じる可能性がある。この結果、データの喪失が引き起こされて質の高いサービスを顧客に提供ができなくなる可能性があり、限られた事例においては誤った取引の実行につながる可能性がある。当社の情報技術、データベースおよびその他のシステムは、地震、火山の噴火、洪水、火災、停電、通信障害および類似の事由による損害または中断ならびに当社の従業員および請負業者による誤ったプログラミング言語のシステムへの導入による損害を受ける可能性がある。また、かかるシステムは、コンピュータ・ウイルス、物理的または電子的な侵入、妨害行為、破壊行為および類似の不正行為の対象となる可能性もある。当社が依存する第三者サービス・プロバイダーおよびソフトウェア・プロバイダーについても同様である。

当社は、インターネット、電子メールおよびその他の電子的手段で個人情報、機密情報および専有情報を日常的に送受信しており、当社の顧客、ベンダー、サービス・プロバイダー、取引先およびその他の第三者が情報の機密性を保護するために適切な管理体制を備えることを確保できない可能性がある。かかる第三者との間で送受信される個人情報、機密情報または専有情報が傍受されるかまたは誤って処理された場合、法的責任、規制措置および風評被害がもたらされる可能性があり、かかる第三者が適切な管理体制を備えることを確保するための当社の取組みが成功しない可能性がある。

上記のリスクのいずれかが実現した場合、当社の情報技術およびその他のシステムの中断または障害によって、サービスを効果的に提供する当社の能力が損なわれ、直接的な財務上の損失が生じ、当社の戦略的構想が危うくなる可能性がある。

さらに、顧客が当社のシステムを信頼できないと考えた場合、当社の評判が毀損する可能性があり、ひいては顧客から融資の返済を回収し、新規顧客を獲得し、既存顧客を維持する当社の能力に悪影響を与える可能性がある。技術的な不具合または性能不足によって、顧客および従業員の紛争が増加し、当社が訴訟および規制にさらに晒されるようになるか、またはより多くの管理費（修復費用を含む。）を計上せざるを得なくなる可能性もある。さらに、顧客データベースの回復不能な喪失の場合には、取込みまたは再作成の試みに費用と時間がかかり、当社の事業、業務および財政状態に重大な悪影響を及ぼし、当社の評判およびブランドを損なう可能性がある。

自然災害、戦争行為、感染症および当社が制御できないその他の要因による事業の混乱によって、当社の事業が影響を受け、多額の費用が生じる可能性がある。

当社の事業は、一般的、社会的および政治的な状況の影響を受ける。当社の事業は、暴動、火災、武力、ストライキ、民間または社会的混乱、停電、自然災害、テロ活動、設備またはシステム障害、産業活動および環境問題を含む（がそれらに限定されない）、事業コストを増加させるかまたは当社もしくは当社の顧客もしくは供給業者の業務にその他の悪影響を及ぼす不測の事由によって悪影響を受ける可能性がある。

自然災害、感染症、パンデミック、医療上の緊急事態（またはその可能性に対する懸念）、不可抗力および当社が制御できないその他の災害は、経済およびインフラに重大かつ悪影響を及ぼす可能性がある。その結果、当社の事業、財政状態および経営成績が重大な悪影響を受ける可能性がある。

感染症は人々の生命を脅かし、生計、生活および消費パターンに重大な悪影響を及ぼす可能性がある。感染症の発生は当社の制御の及ぶところではなく、重症急性呼吸器症候群、H1N1豚インフルエンザまたはCOVID-19のパンデミックが再び発生しないという保証はない。かかる疾病またはその他の疾病の発生が、流行またはパンデミックにならないという保証はない。韓国で感染症またはパンデミックが発生した場合、当社の事業、財政状態および経営成績に重大な悪影響を与える可能性がある。

戦争行為およびテロは、当社またはその従業員、施設、市場、供給業者または顧客に損害または混乱をもたらす可能性があり、そのいずれかが当社の収益、販売コスト、財政状態および経営成績に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。戦争またはテロ攻撃の可能性によって不確実性が生じ、当社の事業が正確に予測できない形で損害を被る可能性もある。

当社はマネーロンダリング活動またはその他の違法もしくは不適切な活動を完全にまたは適時に特定できない可能性があり、その結果、当社がさらなる責任を問われ、当社の事業が悪影響を受ける可能性がある。

当社は、韓国および当社が営業しているその他の地域において適用される反マネーロンダリング法、反テロリズム法およびその他の規制を遵守しなければならない。かかる法令によって、当社は、とりわけ「本人確認」方針および手続きを採択および実施し、疑わしい取引を異なる法域の管轄規制当局に報告しなければならない。当社は、当社のネットワークをマネーロンダリング活動のために、ならびにテロリストおよびテロ関連組織および個人全般によって利用することを検知し、防止するための方針および手続きを採択しているが、かかる方針および手続きは、その歴史が浅いこともあり、他の当事者がマネーロンダリングおよびその他の違法または不適切な活動に従事するために当社のネットワークを利用する事例を完全に排除できない可能性がある。当社が適用法令を完全に遵守できない可能性の範囲において、当社が報告を行う管轄政府機関は、当社に罰金およびその他の罰則を課す権能および権限を有し、それによって当社の事業に悪影響を及ぼす可能性がある。

当社は、不適正販売について請求の対象となる可能性がある。

当社は、事業法人および機関投資家ならびに個人投資家に、直接または仲介業者もしくは販売業者を通じて複数の金融商品を提供している。これらの投資家がかかる金融商品について損失を被った場合、かかる投資家またはそのアドバイザーは、金融商品が不適正に販売されたか、目論見書、募集案内書もしくはその他の販売資料に誤った情報が記載されていたかもしくは不記載によって内容が誤解を招くものとなるような重要な情報が開示されていなかったか、または誤解を招くような販売資料が仲介業者に提供され、もしくは仲介業者によって供給されたという主張に基づいて、当社から補償を求める可能性がある。当社は適切な販売手続きについて従業員の指針となる方針を制定しているが、かかる方針に従わない不正または詐欺的な行為を行う従業員がいる可能性がある。不適正販売について投資家が取る可能性のある法的措置は成功する可能性があり、その結果、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しが悪影響を受ける可能性がある。不適正販売に関する請求が規制当局の調査および問責につながり、当社の評判が損なわれる可能性もある。

当社に対する訴訟が不利な結果となるリスクは、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しに悪影響を及ぼす可能性がある。

当社は、事業の運営に関連する訴訟リスクに継続的に晒されている。訴訟には予想不能性が内在しているため、係争中または将来の訴訟の結果は予測できないものの、一つまたは複数の案件で不利な結果となった場合、当社の事業、財政状態、経営成績および見通しに重大な悪影響が及ぶ可能性がある。

インフレ率の変動が、当社の事業に悪影響を及ぼす可能性がある。

韓国におけるインフレ率は、主に農畜産物および石油の価格変動によって、2018年に1.5%、2019年に0.4%、2020年に0.5%および2021年に2.5%であった。2022年のインフレ率は、主に農畜産物および石油の価格の上昇によって、5.1%に上昇した。2023年のインフレ率は3.6%であった。2024年のインフレ率は2.3%で安定し、前年から低下した。2025年のインフレ率は前年から低下して2.1%であった。かかるインフレ圧力の変動が当社の事業に悪影響を及ぼす可能性がある。

為替レートの変動が、当社の事業に悪影響を及ぼす可能性がある。

2008年１月２日から2009年４月16日までの間に、主に世界の信用および金融市場における流動性および信用の不安およびボラティリティならびに海外投資家による韓国株式市場に対する投資の本国送金による経済状況の悪化が要因となって、米ドルに対するウォンの価値は約29.9%下落した。それ以降、ウォンと米ドルの為替レートは変動してきた。2021年、2022年、2023年、2024年および2025年には、主にCOVID-19のパンデミックの影響、ロシア・ウクライナ紛争とそれに伴う対ロシア制裁、イスラエルとハマスの戦争に端を発した中東における敵対行為の激化、また最近では米国と韓国との政策金利差の拡大などにより、米ドルに対するウォンの価値は大幅に変動した。かかる為替レートの変動によって、当社が業務または投資のために資金調達を行うかまたは債務を借り換えることがより困難になるかまたはより多くの費用を要することとなり、市場のボラティリティが増大し、その結果、当社の投資資産の価値に悪影響を及ぼす可能性がある。

金利の変動が、当社の事業に悪影響を及ぼす可能性がある。

韓国銀行は、世界経済および国内経済の低迷に対処するため、政策金利を2019年７月18日に1.75%から1.50%に、2019年10月16日に1.50%から1.25%に引き下げた。2020年３月16日、韓国銀行は、とりわけCOVID-19のパンデミックに起因する経済状況の悪化に対応して、政策金利を1.25%から0.75%にさらに引き下げ、2020年５月28日には0.50%へとさらに引き下げた。しかし、2021年下半期からCOVID-19のパンデミックからの回復の兆しが見え始めた。韓国銀行は、家計債務の増加およびインフレ圧力に対処するため、政策金利を2021年８月26日に0.50%から0.75%に、2021年11月25日に1.00%に、2022年１月14日に1.25%に、

2022年４月14日に1.50%に、2022年５月26日に1.75%に、2022年７月13日に2.25%に、2022年８月25日に2.50%に、2022年10月12日に3.00%に、2022年11月24日に3.25%に、2023年１月13日には3.50%に引き上げた。その後、韓国銀行は、インフレの緩和、経済成長の減速および金融リスクの安定化を理由に、政策金利を2024年10月11日に3.50%から3.25%に、2024年11月28日に3.25%から3.00%に、2025年２月25日に3.00%から2.75%に、そして2025年５月29日に2.75%から2.50%に引き下げた。消費者物価上昇率が目標の２%に近づき、外部環境も改善していることから、韓国銀行は金融緩和を通じて経済を支える余地があると見ている。

当社の業績は、金融市場の状況に悪影響を及ぼす可能性のある金利の変動に影響される。例えば、金利が上昇すれば、当社のマージン・ファイナンスおよびストラクチャード・ファイナンス事業からの受取利息が増加する可能性があるが、当社の資本コストも増加する可能性があり、それによって当社の事業および財務実績が影響を受ける可能性がある。金利の変動は、株式市場の実績および市場心理全般にも影響し、ひいては当社の業績に間接的な悪影響を及ぼす可能性もある。

韓国に関連するリスク

韓国の経済状況が悪化した場合、当社の現在の事業および将来の成長に重大な悪影響を及ぼす可能性がある。

当社は韓国で設立され、その資産の大部分は韓国に所在している。その結果、当社は韓国特有の政治、経済、法律および規制上のリスクに晒されており、当社の事業、財政状態および経営成績ならびに事業戦略の実行の成功は韓国経済に関連する動向に左右される。近年の韓国の経済指標には成長と不確実性の兆候が混在しており、韓国経済の将来の成長は、世界経済の動向を含む当社が制御できない多くの要因の影響を受ける。将来、韓国経済または世界経済が悪化した場合、当社の事業、財政状態および経営成績に悪影響が及ぶ可能性がある。

近年の韓国の経済指標は、悪化および回復の兆候が混在している。2020年には世界的なCOVID-19のパンデミックが韓国経済および韓国の主要貿易相手国経済に与えた深刻な影響により一時期悪化したが、2021年には全体的な韓国経済は回復の兆しを見せた。しかしながら、ロシア・ウクライナ紛争およびそれに伴う対ロシア制裁、イスラエルとハマスの戦争に端を発した中東における敵対行為の激化、さらに最近では米国と欧州のいくつかの銀行が直面した困難などによる、世界的な金融市場の悪条件および変動、原油価格および商品価格の変動ならびに世界経済の低迷の増大は、世界経済全般の見通しを不確実なものにしており、高いインフレ率、金利上昇および米ドルに対するウォン安に起因する不確実性が高いことを特徴とする韓国経済にも悪影響を及ぼしている。その結果、韓国経済の将来的な成長は、世界経済の展開を含め、当社が制御できない多くの要因に左右される。

韓国経済に悪影響を及ぼす可能性のあるその他の展開には以下が含まれる。

・深刻な感染症によるものを含む消費者心理の悪化および個人消費の減速。

・2024年12月の尹錫悦前大統領による戒厳令宣言、2025年４月の弾劾およびその罷免、ならびに2025年６月の李在明氏の大統領選出に伴う、韓国における政治的不確実性または政党内もしくは政党間の争いの激化。

・インフレ圧力の増大による物品およびサービスの費用の上昇ならびに購買力の低下。

・韓国および世界のその他地域における深刻な感染症（世界的なCOVID-19のパンデミックなど）の発生。

・米中の経済および貿易関係の悪化ならびに世界の金融市場および産業における不確実性の高まりによるものを含む、中国、米国、ヨーロッパおよび日本など韓国の重要な輸出市場である国および地域の経済またはアジアもしくはその他の地域の新興市場経済における不利な状況または展開。

・ロシアが関与する敵対行為、政治的または社会的緊張（ロシア・ウクライナ紛争ならびにそれに伴う米国およびその他諸国による行動または今後可能性のある行動を含む。）、イスラエルとハマスの戦争に端を発した中東における敵対行為の激化ならびにそれに伴う石油およびその他の天然資源の世界的供給および国際金融市場に対する悪影響。

・外貨準備高の水準、商品価格（原油価格を含む。）、為替レート（米ドル、ユーロまたは日本円に対するウォンの為替レートの変動または中国人民元の切上げを含む。）、金利、インフレ率または株式市場の不利な変化またはボラティリティ。

・領土もしくは貿易紛争または外交政策の不一致による悪化を含む、韓国と貿易相手国または同盟国との間の経済的または外交的関係の悪化。

・特定国における国家債務不履行リスクの増大およびその国際金融市場への悪影響。

・従業員の最低賃金の引上げおよび労働時間の制限を目的とする政府の政策による韓国の中小企業およびその他の企業の財政状態または業績の悪化。

・韓国の大企業グループおよびその上級管理職に対する不正行為の可能性に関する調査。

・韓国における家計債務水準の継続的な上昇ならびに小売業者および中小企業の借り手による延滞および債務不履行の増加。

・社会不安および労働争議。

・韓国の不動産の市場価格の大幅な変動。

・税収の減少ならびに、特に世帯への救済金および資金を必要とする企業への貸付を提供する政府の取組みを踏まえた財政刺激措置、失業補償およびその他の経済的・社会的プログラムのための政府歳出の増加。これらが相まって、国家予算の赤字および政府債務の増加をもたらす可能性が高い。

・未締結または将来の自由貿易協定または現行の自由貿易協定の改正による経済的影響。

・韓国の企業グループ、その他の経営難の大企業、それらの供給業者または金融部門の財政問題または再編の進捗の欠如。

・韓国の一定企業に関する企業の不正経理、汚職疑惑およびコーポレート・ガバナンスの問題から生じる投資家の信頼の喪失。

・韓国の老年人口を支えるための社会支出の増加または韓国の人口減少による経済生産性の低下。

・地政学的な不確実性および世界中のテロ集団によるさらなる攻撃のリスク。

・韓国またはその主要な貿易相手国に経済的またはその他の重大な悪影響を与える自然災害または人災。

・中東（米国とイランの間の敵対行為の潜在的な激化を含む。）および北アフリカの産油国が関与する敵対行為または政治的もしくは社会的緊張ならびに世界的な石油供給の重大な途絶または石油価格の急騰。

・北朝鮮と韓国または米国との間の緊張レベルの高まりまたは敵対行為の勃発。

・韓国における金融規制の変更。

北朝鮮との緊張の高まりが当社に悪影響を及ぼす可能性がある。

韓国と北朝鮮の関係は、韓国の近代史を通じて緊張状態にある。南北朝鮮間の緊張のレベルは変動しており、現在および今後の事由によって急激に高まることがある。特に近年、北朝鮮の核兵器および弾道ミサイル計画ならびに韓国に対する敵対的軍事行動によって、安全保障に関する懸念が高まっている。近年の重大な事件の一部には以下が含まれる。

・北朝鮮は、2003年１月に核拡散防止条約に基づく義務を放棄し、2006年10月以降、６回にわたって核実験を実施した。これには、水素爆弾の爆発と主張されるものおよび弾道ミサイルに搭載可能な弾頭が含まれていた。北朝鮮は長年にわたって、潜水艦発射ミサイルおよび米国本土に到達しうるとされる大陸間弾道ミサイルを含む一連の弾道ミサイル実験も行ってきた。2022年初頭から、北朝鮮はミサイル実験の回数を増やし、大陸間弾道ミサイルを含め、多くの弾道ミサイルを発射してきた。これに対し、政府は、挑発行為および国連安全保障理事会の関連決議に対する著しい違反を繰り返し非難してきた。国際的には、国連安全保障理事会は、北朝鮮の行動を非難し、北朝鮮に適用される制裁の範囲を大幅に拡大する一連の決議を可決した。また、米国および欧州連合も、北朝鮮に適用される制裁を長年にわたって拡大してきた。

・2023年５月、北朝鮮が初の偵察衛星の打ち上げを試みたため、韓国のソウルでは避難を求める警報が発せられ、日本の沖縄では避難が呼びかけられた。米国および韓国は、この発射が国連安全保障理事会決議に違反していると非難した。この打ち上げは失敗したが、北朝鮮は米国および韓国の軍を監視するために偵察衛星の配備を目指していると述べ、再挑戦すると明言した。

北朝鮮の経済もまた厳しい課題に直面しており、これは北朝鮮国内の社会的および政治的圧力をさらに悪化させる可能性がある。

2018年４月、５月および９月に南北首脳会談が、また、2018年６月、2019年２月および2019年６月に米朝首脳会談が開催されたものの、今後、朝鮮半島に影響を及ぼす緊張のレベルが高まることはないと保証することはできない。例えば、北朝鮮が指導者危機に陥った場合、韓国と北朝鮮の高官レベルの接触が決裂した場合、または軍事的な対立が生じた場合などに起こりうるさらなる緊張の高まりによって、韓国経済および当社の事業、財政状態および経営成績が重大な悪影響を受ける可能性がある。

韓国企業の有価証券への投資は、緊急事態において政府によって制限が課される可能性に加え、他の法域とは異なる会計基準および企業開示基準を含む特別なリスクを伴う。

当社は韓国の企業であり、他の国とは異なるビジネスおよび文化的環境で事業活動を行っているため、当社の有価証券への投資は、他の法域の企業の有価証券への投資には典型的でないリスクを伴う。

外国為替取引法令に従って、金利もしくは為替レートの急激な変動、極めて困難な国際収支の安定化または韓国の金融および資本市場における大規模な混乱を含む一定の非常事態が発生する可能性が高いと政府が判断した場合、政府は、韓国の有価証券の取得または韓国の有価証券から生じた利息、配当金もしくは売却

手取金の本国送金もしくはかかる有価証券の処分またはその他の種類の資本取引のために企画財政部長官の事前承認を取得することを韓国人または外国人投資家に要求するなどの必要な制限を課すことができる。さらに、戦争、武力紛争、自然災害または国内外の経済情勢の深刻かつ急激な変化または同様の事由もしくは状況を理由として政府が必要であると判断した場合、企画財政部長官は、外国為替取引法令が適用される一切の外国為替取引に基づく履行の全部または一部を一時的に停止し（外国為替の支払いおよび受取りの停止を含む。）、または韓国銀行もしくはその他の一定の政府機関もしくは金融機関に支払手段の預託もしくは売却義務を課すことができる。

さらに、本書に記載された当社の監査済連結財務書類はK-IFRSに従って表示されており、当社の将来の財務書類はK-IFRSに従って作成されるが、K-IFRSは、他の一定の国の企業に適用される会計原則とは一定の点で異なっている。当社はまた、適用される規則および規制ならびに韓国で受け入れられている慣行に従い、事業のその他の側面に関する規制当局への届出や開示を行っている。これらの届出および開示の規則ならびに慣行は、他の特定の国の企業に適用されるものとは多くの重要な点で異なる。また、当社のような韓国企業に関する公開された入手可能な情報は、他国の公開企業が定期的に開示している情報よりも少ない可能性がある。投資家は、投資判断を行う際には、本書に記載された当社の財務情報およびその他の情報に関する自らの検討に依拠する必要がある。

４【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

以下の当社の連結財務情報に関する議論および分析は、「第６－１ 財務書類」に掲げる2025年度連結財務書類および関連する注記とともに読まれるべきものである。割合、増減および増減率は連結財務書類に表示されている数値（ウォン単位または千ウォン単位）に基づき計算されている。

2025年の金融市場では、世界的な金融政策の転換が引き続き反映された。主要国の中央銀行による利下げ基調が市場に先取りされ、年初から金融市場では全体的にリスク資産選好が維持される動きが見られた。しかし、世界的な景気減速への懸念や地政学的リスク、保護貿易基調の強化などにより、金融市場の変動性は年間を通じて継続した。

米国では、米連邦準備制度理事会（FRB）は2024年に実施した累計1.0パーセントポイントの基準金利引下げに続き、2025年には漸進的かつ慎重な金利調整の基調を維持しつつ、累計0.75パーセントポイントの基準金利引下げを実施した。こうした環境下で、米国経済は緩やかな成長を維持し、世界経済のソフトランディングへの期待も一定程度持続した。

米国株式市場は、AI、半導体およびビッグテック企業を中心に強気の流れを継続した。

2024年末に5,881.63ポイントで史上最高値を記録したS&P500指数は、2025年も上昇基調を維持し、年間最高値を更新し続け、年末時点では6,845.50ポイントを記録した。これは、企業業績の改善と大規模なAI投資の拡大、グローバル資金による米国資産への選好が複合的に作用した結果によるものである。

ドル相場は、年間を通じて米国の金利政策やグローバルな資金移動に伴い強弱を繰り返したが、世界の金融市場における米国資産への選好の現象は持続した。これに伴い、先進国の株式市場は比較的堅調な推移を見せた一方、一部の新興国では外国資金の流出圧力や為替レートの変動性拡大などにより、金融市場の変動性が拡大する様相を見せた。

韓国では、韓国銀行が2024年末時点で3.00%だった基準金利を、2025年に景気状況を考慮して段階的に調整し、現在は2.50%を維持している。景気回復支援の必要性とともに、家計債務の負担や為替レートの変動性など金融市場のリスクを同時に考慮し、金融政策のペースの緩やかな調整に乗り出した。こうした政策環境の中で、国内経済は低成長基調が続いたが、消費や一部の輸出産業を中心に緩やかな回復の兆しを見せた。

国内株式市場は、2024年の下落に伴うベース効果と外国投資資金の漸進的な流入、企業業績の改善期待が相まって、回復基調を見せた。

2025年末のKOSPI指数は、前年末から大幅に上昇し4,214.17ポイントを記録し、年間を通じて変動性はあったものの、全体的に上昇傾向が優勢な一年となった。

2025年、韓国投資証券は、継続的な営業チャネルの多角化および市場状況に適した営業戦略を通じて、個人顧客向け資産運用商品の17.3兆ウォンの増大という大きな成果を上げ、業界最高の資産増大実績を記録した。特に、カカオバンクおよびトスバンクといったプラットフォーム企業との継続的な協業シナジーを通じて、デジタル市場で新規顧客を確保し、資産を増大させた。これと共に、具体的かつ保守的な商品選定基準を堅持することで、顧客に優良な資産を提供できるよう努めるとともに、営業および管理全般のシステムを再整備し、業務体制の改善を図った。

2025年現在、世界的なインフレ圧力は主要国を中心に相当程度緩和された様相を見せており、これに伴い基準金利の引下げ局面が本格化するにつれ、景気のソフトランディングおよび回復への期待が続くと予想される。しかし、世界的な資金の流れに伴う為替レートの変動性、主要国の金融政策および金融環境の不確実性などにより、2026年も国内外の景気の不確実性は続くと見込まれる。

2026年、韓国投資証券は、優れたリスク管理能力に基づいた選別的な投資実行により投資効率を高め、既存資産の事業性を全面的に再検討することで資産の健全性を向上させるなど、リスク管理および投資資産の事後管理をさらに強化することにより、市場の不確実性に備えている。併せて2026年には、グローバルな市場で優れた投資機会を発掘し、個人投資家に提供することにより、国内資産運用市場における支配力を強化している。

資金構成

下表は、2025年12月31日現在の負債および資本からなる当グループの資本構成を示している。この情報は、「第６－１ 財務書類」に含まれる2025年12月31日現在の監査済連結財政状態計算書から抽出したものである。

	2025年12月31日現在
	（単位：十億ウォン）
借入負債：	
借入債務	63,104.7
親会社の所有者に帰属する持分：	
資本金	176.0
ハイブリッド資本証券	700.0
資本剰余金	5,726.7
資本調整	(1.3)
その他の包括利益累計額	776.0
利益剰余金	3,758.1
小計	11,135.4
非支配持分	65.2
資本合計	**11,200.6**
総資金(1)	**74,305.3**

注(1) 総資金とは、借入債務と資本合計の和である。

流動性および資金源

2025年および2024年の当グループの借入債務の状況を下表に示す。

（単位：百万ウォン）

区分	2024年	2025年	増減
コールマネー	1,028,200	1,610,000	581,800
銀行借入金	334,768	462,770	128,003
証金借入金	1,821,708	1,952,431	130,723
コマーシャルペーパー	3,236,323	4,812,146	1,575,823
電子短期社債	2,744,903	4,883,224	2,138,321
その他の借入金	183,284	88,392	(94,893)
買戻条件付売却	21,505,915	24,189,115	2,683,200
社債	3,670,709	3,628,653	(42,057)
発行手形	17,316,278	21,477,927	4,161,649
合計	51,842,087	63,104,657	11,262,570

2025年12月31日現在、借入債務に加えて、当社は潜在的な流動性危機に備えて、複数の銀行と総額1,576,745百万ウォンの一般資金貸付のための融資枠に関する契約を締結している。当社は過去３年間にわたって健全な流動性比率を維持してきた。2023年、2024年および2025年の３カ月流動性比率[注)]はそれぞれ118.6%、124.8%および122.3%であった。

注：３カ月流動性比率＝残存期間３カ月以内の流動資産÷残存期間３カ月以内の流動負債

財務情報

（単位：百万ウォン、%）

区分	2024年	2025年	増減	増減率（%）
資産合計	90,721,389	116,564,181	25,842,791	28.5
負債合計	81,455,334	105,363,555	23,908,220	29.4
資本合計	9,266,055	11,200,626	1,934,571	20.9
営業利益	1,283,664	2,342,692	1,059,028	82.5
当期純利益	1,118,919	2,013,488	894,569	79.9

注：連結財務書類に基づく。

当グループの資産合計は、2024年12月31日現在の90,721,389百万ウォンから28.5%増加して、2025年12月31日現在には116,564,181百万ウォンとなった。かかる増加は主に、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の増加によるものであった。当グループの純損益を通じて公正価値で測定する金融資産は、2024年12月31日現在の58,443,507百万ウォンから29.3%増加して、2025年12月31日現在には75,590,238百万ウォンとなった。

当グループの負債合計は、2024年12月31日現在の81,455,334百万ウォンから29.4%増加して、2025年12月31日現在には105,363,555百万ウォンとなった。かかる増加は主に発行手形の大幅な増加によるものである。具体的には、発行手形の残高は、2024年の17,316,278百万ウォンから2025年には21,477,927百万ウォンへと、約24.0%増加した。この増加は、当グループの顧客基盤が着実に拡大していることを反映している。当グループは、これらの発行手形を通じて調達した資金を、戦略的に優良資産へ投資することで、引き続き堅調な収益を生み出している。

当グループの資本合計は、2024年12月31日現在の9,266,055百万ウォンから20.9%増加して、2025年12月31日現在には11,200,626百万ウォンとなった。かかる増加は主に親会社であるKIHからの有償増資による資本金の増加および2025年の当期純利益によるものであった。

当グループの営業利益は、2024年12月31日終了年度の1,283,664百万ウォンから82.5%増加して、2025年12月31日終了年度には2,342,692百万ウォンとなった。当グループの当期純利益は2024年12月31日終了年度の1,118,919百万ウォンから79.9%増加して、2025年12月31日終了年度には2,013,488百万ウォンとなった。これらの増加は主に、国内および海外のプロジェクト・ファイナンス市場の低迷によりプロジェクト・ファイナンス部門において損失を計上した2024年12月31日終了年度に比べ、2025年12月31日終了年度には市場の回復により堅調な利益を計上したことによるものである。

事業活動

2025年12月31日現在、当グループは主に、(1)ウェルスマネジメント／仲介セグメント、(2)コーポレート・ファイナンス・セグメント、(3)アセット・マネジメント・セグメント、(4)本店管理およびその他セグメント、(5)集団投資セグメントおよび(6)海外セグメントという６つのセグメントから収益を生み出している。

当グループは、既存の事業セグメントを支援するために、財務、内部監査、法務、コンプライアンスおよび取引・業務チームを設置している。2024年および2025年12月31日終了年度における当グループの収益の事業セグメント別内訳および当グループの収益合計に対するそれぞれの貢献を下表に示す。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	2024年12月31日終了年度		2025年12月31日終了年度	
	金額	割合（%）	金額	割合（%）
ウェルスマネジメント／仲介セグメント	3,371.4	16.9	5,221.2	27.5
コーポレート・ファイナンス・セグメント	813.9	4.1	930.1	4.9
アセット・マネジメント・セグメント	13,624.2	68.3	10,414.8	54.9
本店管理およびその他セグメント	1,124.0	5.6	910.5	4.8
集団投資セグメント	316.3	1.6	535.2	2.8
海外セグメント	373.9	1.9	330.6	1.7
連結受益証券およびSPC	717.2	3.6	956.4	5.0
グループ内調整	(406.7)	(2.0)	(315.7)	(1.7)
収益合計	19,934.2	100.0	18,983.1	100.0

ウェルスマネジメント／仲介セグメント

ウェルスマネジメント／仲介セグメントは当グループの主要な収益源の一つであり、安定した収益を生み出している。ウェルスマネジメント／仲介セグメントの収益は、主に株式およびデリバティブ（商品）の仲介、有価証券取引、販売およびトレーディング、金融コンサルティング、債券取引、買収およびその他のサービスの個人および法人顧客への提供から生み出されている。

2024年および2025年12月31日終了年度のウェルスマネジメント／仲介セグメントの主要な経営成績を下表に示す。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度		
	2024年	2025年	増減率（%）
収益合計	3,371.4	5,221.2	54.9
税引前利益	393.7	546.8	38.9
受取利息	291.1	336.4	15.5
支払利息	(101.6)	(105.8)	4.2
純受取手数料	523.8	736.1	40.5
金融資産（負債）評価および処分損益	172.5	155.1	(10.1)
販売費および一般管理費	(648.4)	(766.8)	18.3
その他	156.2	191.8	22.8

2024年および2025年12月31日終了年度のウェルスマネジメント／仲介セグメントの当グループの収益への貢献額は、それぞれ3,371.4十億ウォンおよび5,221.2十億ウォンであった。

ウェルスマネジメント／仲介セグメントは、2024年12月31日終了年度の当グループの収益の16.9%および2025年12月31日終了年度の当グループの収益の27.5%に貢献した。

ウェルスマネジメント／仲介セグメントの税引前利益は、2024年12月31日終了年度の393.7十億ウォンから38.9%増加して、2025年12月31日終了年度には546.8十億ウォンとなった。かかる増加は主に、2024年12月31日終了年度に比較して株式市場が回復したことに加え、当グループが顧客の投資選好に合わせた金融商品を積極的に販売したことによるものであった。

コーポレート・ファイナンス・セグメント

コーポレート・ファイナンス・セグメントは、当グループの事業ポートフォリオにおいて極めて重要な役割を担っている。同セグメントの収益は、M&Aアドバイザリー、新規株式公開、代替投資、プロジェクト・ファイナンスおよびストラクチャード・ファイナンスならびに引受など、総合的な投資銀行業務から生み出されている。

2024年および2025年12月31日終了年度のコーポレート・ファイナンス・セグメントの主要な経営成績を下表に示す。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度		
	2024年	2025年	増減率（%）
収益合計	813.9	930.1	14.3
税引前利益	248.0	403.0	62.5
受取利息	209.5	244.8	16.8
支払利息	(1.7)	(3.5)	100.6
純受取手数料	443.1	519.5	17.2
金融資産（負債）評価および処分損益	(136.6)	41.2	N/M
販売費および一般管理費	(201.2)	(234.8)	16.7
その他	(65.1)	(164.2)	152.1

N/M=比較有意性がない。

2024年および2025年12月31日終了年度のコーポレート・ファイナンス・セグメントの当グループの収益への貢献額は、それぞれ813.9十億ウォンおよび930.1十億ウォンであった。

コーポレート・ファイナンス・セグメントは、2024年12月31日終了年度の当グループの収益の4.1%および2025年12月31日終了年度の当グループの収益の4.9%に貢献した。

コーポレート・ファイナンス・セグメントの税引前利益は、2024年12月31日終了年度の248.0十億ウォンから62.5%増加して、2025年12月31日終了年度には403.0十億ウォンとなった。かかる増加は主に、当グループのIB（投資銀行）の全セクターにおける強い競争力に加え、厳選された質の高い不動産PF（プロジェクト・ファイナンス）案件からの優れた収益性によるものである。案件の量よりも質を優先し、厳格なリスク評価を維持することで、資産の健全性を確保しながら高収益の機会を獲得し、同業他社との財務実績の差別化を効果的に図った。

アセット・マネジメント・セグメント

アセット・マネジメント・セグメントの収益には、有価証券およびデリバティブ金融商品の売買ならびに自己資金投資業務から生み出された収益が含まれている。

2024年および2025年12月31日終了年度のアセット・マネジメント・セグメントの主要な経営成績を下表に示す。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度		
	2024年	2025年	増減率（%）
収益合計	13,624.2	10,414.8	(23.6)
税引前利益	392.9	511.6	30.2
受取利息	1,598.2	1,716.2	7.4
支払利息	(1,188.5)	(1,119.8)	(5.8)
純受取手数料	36.2	17.3	(52.3)
金融資産（負債）評価および処分損益	559.7	152.2	(72.8)
販売費および一般管理費	(122.9)	(158.9)	29.3
その他	(489.8)	(95.4)	(80.5)

2024年および2025年12月31日終了年度のアセット・マネジメント・セグメントの当グループの収益への貢献額は、それぞれ13,624.2十億ウォンおよび10,414.8十億ウォンであった。

アセット・マネジメント・セグメントは、2024年12月31日終了年度の当グループの収益の68.3%および2025年12月31日終了年度の当グループの収益の54.9%に貢献した。

アセット・マネジメント・セグメントの税引前利益は、2024年12月31日終了年度の392.9十億ウォンから30.2%増加して、2025年12月31日終了年度には511.6十億ウォンとなった。かかる増加は主に、比較的安定した市場環境と当グループの強固な資産運用能力の組み合わせを背景とした、好調な取引実績によるものである。規律ある安定したポートフォリオ運用を通じて有利な金利環境を効果的に活用することにより、当グループは前年に比較して大幅に高い利益率を達成した。

本店管理およびその他セグメント

本店管理およびその他セグメントの収益には、業務支援の提供から生み出された収益が含まれている。

2024年および2025年12月31日終了年度の本店管理およびその他セグメントの主要な経営成績を下表に示す。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度		
	2024年	2025年	増減率（%）
収益合計	1,124.0	910.5	(19.0)
税引前利益	443.0	770.6	73.9
受取利息	180.9	167.9	(7.2)
支払利息	(443.3)	(419.4)	(5.4)
純受取手数料	(6.6)	(3.4)	(47.6)
金融資産（負債）評価および処分損益	(137.6)	93.1	N/M
販売費および一般管理費	(48.4)	(44.8)	(7.4)
その他	897.9	977.3	8.8

N/M=比較有意性がない。

2024年および2025年12月31日終了年度の本店管理およびその他セグメントの当グループの収益への貢献額は、それぞれ1,124.0十億ウォンおよび910.5十億ウォンであった。

本店管理およびその他セグメントは、2024年12月31日終了年度の当グループの収益の5.6%および2025年12月31日終了年度の当グループの収益の4.8%に貢献した。

本店管理およびその他セグメントの税引前利益は、2024年12月31日終了年度の443.0十億ウォンから73.9%増加して、2025年12月31日終了年度には770.6十億ウォンとなった。

集団投資セグメント

集団投資セグメントの収益には、FSCMAに基づく投資顧問業務および投資一任業務から生み出された収益が含まれている。

2024年および2025年12月31日終了年度の集団投資セグメントの主要な経営成績を下表に示す。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度		
	2024年	2025年	増減率（%）
収益合計	316.3	535.2	69.2
税引前利益	156.2	395.2	153.0
受取利息	23.9	8.3	(65.1)
支払利息	(1.3)	(1.0)	(18.0)
純受取手数料	129.2	172.3	33.4
金融資産（負債）評価および処分損益	12.5	84.3	573.8
販売費および一般管理費	(90.3)	(103.3)	14.4
その他	82.2	234.6	185.5

2024年および2025年12月31日終了年度の集団投資セグメントの当グループの収益への貢献額は、それぞれ316.3十億ウォンおよび535.2十億ウォンであった。

集団投資セグメントは、2024年12月31日終了年度の当グループの収益の1.6%および2025年12月31日終了年度の当グループの収益の2.8%に貢献した。

集団投資セグメントの税引前利益は、2024年12月31日終了年度の156.2十億ウォンから153.0%増加して、2025年12月31日終了年度には395.2十億ウォンとなった。この増加は主に、当社の子会社である韓国投資信託運用(株)および韓国投資バリュー資産運用(株)の収益性の向上によるものである。

海外セグメント

海外セグメントからの収益は、以下をはじめとする当グループの海外子会社から生み出された収益からなる。

(A)ベトナム: 株式／債券仲介、証券担保ローン（与信）、投資銀行業務（債券発行、買収およびM&Aアドバイザリー）、カバードワラント発行、ETF APおよびLPとしての活動ならびに自己資金投資

(B)インドネシア: アセット・マネジメント、株式／債券仲介、証券担保ローン（与信）、投資銀行業務（債券発行、買収およびM&Aアドバイザリー）、ETF APおよびLPとしての活動ならびに自己資金投資

(C)香港: 外貨建て債券取引および仲介、ETF APおよびLPとしての活動、外国人向け韓国株式仲介、韓国人向け香港株式仲介、中国株式（業務準備中）および香港デリバティブ仲介、投資銀行業務（海外買収ファイナンス、海外代替投資、プレIPOおよびM&Aアドバイザリー）、自己資金投資、香港先物裁定および店頭デリバティブ取引

(D)北京アドバイザリー: 韓国・中国クロスボーダー案件および金融コンサルティング

(E)KIS US（ニューヨーク）: 投資銀行業務（海外買収ファイナンス、海外代替投資、プレIPOおよびM&Aアドバイザリー）および自己資金投資

(F)その他の会社（KISアメリカ、シンガポールおよびロンドン）: 外国人向け韓国株式仲介

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度

	2024年	2025年	増減率（%）
収益合計	373.9	330.6	(11.6)
税引前利益	74.4	89.9	20.7
受取利息	87.7	97.4	11.0
支払利息	(15.4)	(23.2)	50.9
純受取手数料	41.8	52.7	26.0
金融資産（負債）評価および処分損益	16.1	6.2	(61.1)
販売費および一般管理費	(60.0)	(57.4)	(4.3)
その他	4.2	14.1	238.2

2024年および2025年12月31日終了年度の海外セグメントの当グループの収益への貢献額は、それぞれ373.9十億ウォンおよび330.6十億ウォンであった。

海外セグメントは、2024年12月31日終了年度の当グループの収益の1.9%および2025年12月31日終了年度の当グループの収益の1.7%に貢献した。

海外セグメントの税引前利益は、2024年12月31日終了年度の74.4十億ウォンから20.7%増加して、2025年12月31日終了年度には89.9十億ウォンとなった。この増加は、主に海外での収益性を高め、さまざまな国際的な投資銀行との戦略的提携を通じてグローバルな事業展開を拡大するための継続的な取組みによるものである。こうした継続的な取組みが実を結びつつあり、国際部門の収益は着実に伸びている。

キャッシュ・フロー

キャッシュ・フローの増減の分析を下表に示す。詳細については「第６－１ 財務書類」に記載された連結財務書類およびその注記を参照されたい。

（単位：十億ウォン、%を除く。）

	12月31日終了年度		
	2024年	2025年	増減率（%）
営業活動によるキャッシュ・フロー	(6,767.6)	(5,773.1)	(14.7)
投資活動によるキャッシュ・フロー	2,487.0	379.7	(84.7)
財務活動によるキャッシュ・フロー	3,322.8	5,440.1	63.7
為替レートの変動による現金および現金同等物への影響	91.2	(15.2)	N/M
現金および現金同等物の純増減	(866.5)	31.5	N/M
現金および現金同等物の期首残高	2,924.6	2,058.1	(29.6)
現金および現金同等物の期末残高	2,058.1	2,089.6	1.5

N/M=比較有意性がない。

５【重要な契約等】

該当事項なし

６【研究開発活動】

該当事項なし

第４【設備の状況】

１【設備投資等の概要】

該当事項なし

２【主要な設備の状況】

当社の2025年12月31日現在の支店等の状況は下表のとおりである。

（単位：拠点）

地域	支店	営業所	その他	合計
ソウル	24	1	0	25
釜山	5	0	0	5
大邱	2	1	0	3
仁川	2	0	0	2
光州	2	0	0	2
大田	1	0	0	1
蔚山	1	0	0	1
京畿	9	2	0	11
江原道	1	1	0	2
忠清北道	1	0	0	1
忠清南道	1	0	0	1
慶尚北道	1	1	0	2
慶尚南道	1	0	0	1
全羅北道	3	0	0	3
全羅南道	2	1	0	3
済州	1	0	0	1
海外現地法人	0	0	9	9
海外事務所	0	0	2	2
合計	57	7	11	75

（注）海外現地法人には子会社１社が含まれている。

当社の2025年12月31日現在の主要な設備の状況は下表のとおりである。

（単位：百万ウォン）

区分	土地（帳簿価額）	建物（帳簿価額）	合計
本店	179,846	44,576	224,422
支店	15,874	1,865	17,739
合計	195,720	46,441	242,161

３【設備の新設、除却等の計画】

当社は、今後の支店開設および移転について、市場の状況および当社の戦略に応じて積極的かつ柔軟に計画する方針である。

第５【提出会社の状況】

１【株式等の状況】

（１）【株式の総数等】

①【株式の総数】

（2025年12月31日現在）

種類	授権株数	発行済株式総数	未発行株式数
普通株式	1,600,000,000株	35,201,340株	1,564,798,660株

②【発行済株式】

（2025年12月31日現在）

記名・無記名の別および額面・無額面の別	種類	発行数	上場金融商品取引所名または登録認可金融商品取引業協会名	内容
記名式額面5,000ウォン	普通株式	35,201,340株	非上場	１株当り１個の議決権を有する普通株式

（２）【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項なし。

（３）【発行済株式総数及び資本金の推移】

	発行済株式総数（株）		資本金（ウォン）		
年月日	増減数	残高	増減額	残高	摘要
2020年12月31日		35,163,340		175,816,700,000	
2021年12月31日		35,163,340		175,816,700,000	
2022年12月27日	6,000	35,169,340	30,000,000	175,846,700,000	増資(1)
2022年12月31日		35,169,340		175,846,700,000	
2023年６月29日	8,000	35,177,340	40,000,000	175,886,700,000	増資(2)
2023年12月31日		35,177,340		175,886,700,000	
2024年12月27日	6,000	35,183,340	30,000,000	175,916,700,000	増資(3)
2024年12月31日		35,183,340		175,916,700,000	
2025年９月29日	18,000	35,201,340	90,000,000	176,006,700,000	増資(4)
2025年12月31日		35,201,340		176,006,700,000	

注(1) 有償増資（親会社であるKIHに対する普通株式6,000株の発行による。）

(2) 有償増資（親会社であるKIHに対する普通株式8,000株の発行による。）

(3) 有償増資（親会社であるKIHに対する普通株式6,000株の発行による。）

(4) 有償増資（親会社であるKIHに対する普通株式18,000株の発行による。）

（４）【所有者別状況】

（2025年12月31日現在）

区分	保有株式数（株）	保有比率（%）
法人	35,201,340	100
個人	0	0

（５）【大株主の状況】

（2025年12月31日現在）

氏名又は名称	住所	所有株式数（株）	発行済株式総数に対する所有株式数の割合（%）
韓国投資金融持株(株)	大韓民国ソウル特別市	35,201,340	100

２【配当政策】

利益配当

利益の配当は、現金、株式およびその他の財産で行うことができる。配当が株式で支払われる場合、株式による配当は利益配当の２分の１に相当する金額を超えてはならない。配当金は、各年度末現在の株主名簿に登録されている株主または質権者に支払われる。

配当金は、取締役会または株主総会で承認された日から１ヵ月以内に支払われる。ただし、取締役会または株主総会において配当支払期間が別途定められている場合は、この限りでない。

配当金は、定款に従い、取締役会の決議により決定される。

配当金の主要指標

下表は、表示年の12月31日現在の登録株主に対して当社の普通株式について宣言された配当金を示している。

区分	2023年	2024年	2025年
１株当り額面価額(ウォン)	5,000	5,000	5,000
(連結)当期純利益(百万ウォン)(1)	598,289	1,114,265	2,010,149
(個別)当期純利益(百万ウォン)	1,960,288	1,194,914	1,735,168
(連結)１株当たり純利益(ウォン)	17,010	31,676	57,124
現金配当金総額(百万ウォン)	400,318	550,021	1,820,015
株式配当金総額(百万ウォン)	-	-	-
(連結)現金配当性向(%)	66.91	49.36	90.54
１株当り現金配当金(ウォン)	11,380	15,633	51,703

注(1) (連結)当期純利益は親会社の所有持分に帰属する純利益である。

３【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1)【コーポレート・ガバナンスの概要】

取締役会

2025年12月31日現在、当社取締役会は、業務執行取締役２名、非常務取締役１名および社外取締役５名の合計８名により構成されている。

取締役会の委員会

取締役会には、経営委員会、リスク管理委員会、監査委員会、役員候補推薦委員会、報酬委員会、ESG委員会および内部統制委員会の７つの委員会がある。

経営委員会

経営委員会の任務は、取締役会が委任した当社の経営および財産に関する事項を審議し、議決することである。

2025年12月31日現在、当社の経営委員会は業務執行取締役２名（金楠玖および金成煥）およびその他非常務取締役１名（呉泰均）からなる３名の取締役によって構成されている。

リスク管理委員会

リスク管理委員会の任務は、取締役会が委任した当社のリスク管理に関する事項を審議し、議決することである。

2025年12月31日現在、当社のリスク管理委員会は業務執行取締役１名（金成煥）、その他非常務取締役１名（呉泰均）および社外取締役３名（李星圭、崔穂美および池永朝）からなる５名の取締役によって構成されている。

監査委員会

監査委員会の任務は、取締役会が委任した当社の監査に関する事項を審議し、議決することである。

2025年12月31日現在、当社の監査委員会は社外取締役３名（崔穂美、李星圭および池永朝）によって構成されている。

役員候補推薦委員会

役員候補推薦委員会の任務は、取締役および上級役員選任のための役員候補推薦に関する事項を審議し、議決することである。

2025年12月31日現在、当社の役員候補推薦委員会は業務執行取締役１名（金楠玖）および社外取締役３名（李星圭、白永宰およびユン・ジェソン）からなる４名の取締役によって構成されている。

報酬委員会

報酬委員会の任、務は、取締役会が委任した当社の報酬体系に関する事項を審議し、議決することである。

2025年12月31日現在、当社の報酬委員会は業務執行取締役１名（金成煥）、その他非常務取締役１名（呉泰均）および社外取締役３名（崔穂美､李星圭および白永宰）からなる５名の取締役によって構成されている。

ESG委員会

ESG委員会の任務は、取締役会が委任した当社のESGに関する事項を審議し、議決することである。

2025年12月31日現在、当社のESG委員会は１名の業務執行取締役（金成煥）および３名の社外取締役（池永朝、白永宰およびユン・ジェソン）からなる４名の取締役により構成されている。

内部統制委員会

内部統制委員会の任務は、取締役会が委任した当社の内部統制に関する事項を審議し、議決することである。その主な権限には、従業員の間で職業倫理とコンプライアンスを重視する組織文化を醸成するための措

置を講じること、および内部統制に関連する監督を要するその他の事項について決定を下すことが含まれる。

2025年12月31日現在、当社の内部統制委員会は、１名の業務執行取締役（金成煥）および２名の社外取締役（池永朝および崔穂美）からなる３名の取締役により構成されている。

リスク管理

当社の主なリスク・エクスポージャーは、市場リスク、信用リスク、流動性リスクおよび運用リスクである。

KIHのリスク管理

金融持株会社法に基づく金融持株会社であるKIHは、同法に従い、当社を含むすべての関係会社のリスク管理を監督し、各関係会社のリスク制限の設定を含む重要な決定を行う。KIHおよび関係会社のリスク管理責任者で構成されるグループリスク管理委員会は、各関係会社のリスク管理部門とのコミュニケーションを促進し、グループレベルでリスクを管理する。さらに、グループリスク管理委員会は、関係会社のリスク管理を定期的に監視し、ガイドラインを提供する。

取締役会とグループリスク管理委員会は、グループ全体のリスク管理方針と戦略を確立する。これらは、リスク・エクスポージャーの制限を設定し、投資実行に関する重要な意思決定を行う責任を有している。グループリスク管理委員会は、グループレベルでリスクの監視と管理を行う。また、各子会社のリスク管理を監視し、関連するガイドラインを提供する。各子会社のリスク管理委員会は、リスク・エクスポージャーの制限の遵守を確認するとともに、グループ全体のリスク管理の取組みに沿って、リスクを評価、測定および監視する。また、グループリスク評議会は、子会社が関連する問題を共有し、議論し、適時に対応できるように定期的または必要に応じて会合を開く。

グループのリスク管理体制は下記のとおりである。

取締役会

・グループのリスク管理方針を確立し、承認する。

グループリスク管理委員会

・グループのリスクを総合的に管理および統制し、さまざまなリスクを適時に認識し、測定し、監視し、制御する。

グループ首席リスク責任者（以下「CRO」という。）

・グループリスク管理委員会を補佐し、決定事項を提出し、検討事項を報告する。

・子会社のリスク監視および報告体系を監督する。

グループリスク管理評議会

・KIHおよび子会社のCROで構成される。

・グループのリスク管理方針および手順の実施の詳細について話し合い、リスク管理を監視し、必要な対策を確立し、実施する。

リスク管理部門

・内部資本およびリスク・エクスポージャーの限度を含む、グループの全体的なリスク管理を監督する。

当社のリスク管理

当社は、KIHの子会社として割り当てられたリスク・エクスポージャーの限度に基づいて、各部門に限度を割り当てる。当社は、取締役会、リスク管理委員会、リスク管理実務レベル委員会、CRO、リスク管理部門およびリスク管理部からなる独自のリスク管理組織を有している。当社は、資産とリスクを効率的に管理するために、商品のリスクを計算し、リスクに応じて費用を課すRAPM（リスク調整済み業績指標）に基づく管理システムを運用している。CROがリスクとパフォーマンスを比較検討し、事業セグメントや商品ごとに限度を設定し、各セグメントはリスク費用を慎重に検討した上で投資判断を下す。リスク管理部門は、市場、信用および流動性リスクに関する情報を分析する「リスク管理報告書」を提供する。これらの報告書は定期的かつ経営陣の意思決定プロセスをサポートするために必要に応じて編集される。また、リスク管理部門では、規定の格付を下回る債券への投資を制限したり、格付ごとに限度を設けたりすることで、リスクに対するエクスポージャーの程度を管理する。

当社のリスク管理委員会は、リスク管理の最高意思決定機関として、リスク管理に関する方針および戦略を策定し、全社的なリスク限度を設定し、投資を実行する。その下部委員会は、予備的検討およびグループリスク管理委員会によって検討される支援事例を担当する。財務調査部は、リスク管理部と協力して、リス

ク関連の戦略を確立および管理し、事前のレビューおよび事後対策を通じて取引に固有のリスクを特定および管理する。2020年、当社はデリバティブの比重の高まりに対処し、デリバティブの公正価値とリスクを綿密に計算するために、リスクエンジニアリング部を設立した。関連するリスク管理部門および委員会は、事案の重大度に応じて承認プロセスを区別する有機的な構造を通じて、財務の健全性を維持し、市場、信用、流動性およびオペレーショナル・リスクからの潜在的な損失を最小限に抑えることにより、持続的な成長を実現するよう努めている。

当社の統合リスク管理システムは、リスク限度の監視、リスク評価、シナリオテスト、リバース・クライシス分析、統合シナリオテストなどの機能により、当社がリスクを事前に防止するのに役立っている。さらに、当社はリスクデータマートをアップグレードすることにより全社的な情報システムを再編し、店頭デリバティブの公正価値およびリスクを測定するための評価システムを改善した。また、当社データベースの更新および電子化を行い、システムの実効性を改善し、事後対策を充実させた。

当社のリスク管理体系は下記のとおりである。

取締役会

リスク管理体系における最高機関。

新規事業の承認等の重要事項を審議し、決定する。

リスク管理委員会

リスク管理委員会の方針および戦略を策定および改定し、全社制限等を決定する。

一定額を超える事業体への投資、投資資産の取得および処分、法人与信の承認等の取締役会決議事項の予備審議を行う。

リスク管理実務レベル委員会

リスク管理委員会の下部委員会である。

リスク管理委員会から委任された事項（部門ごとのリスク限度額およびポジション限度額の配分、新商品の検討、一定額未満の事業体への投資、投資資産の取得および処分など）を審議し、決定する。

CRO

すべてのリスク管理業務を監督し、リスク管理部門に対して包括的な権限を行使する。

リスク管理部門

リスク管理委員会決議の事後管理およびリスク管理状況等の報告を行う。

リスク管理部

各部署のリスク・エクスポージャーおよびポジションの限度を監視し、報告する。

リスク管理方針

当社のリスク管理方針は、利益とリスクの均衡を維持し、リスクを考慮した意思決定システムを運用し、独立したリスク管理組織を運用することなどである。この方針が当社の中長期的な事業戦略および意思決定を支援している。

当社がさらされている財務リスクは、市場リスク、信用リスク、流動性リスクおよびオペレーショナル・リスクである。

市場リスク

市場リスクとは、有価証券、デリバティブ金融商品およびその他の公正価値に影響を与える、金利、株価、外国為替レート、商品価額およびその他の市場要因の変化から生じる可能性のある損失のリスクである。トレーディングポジションに関連する最も重要なリスクは金利リスク(負債証書または金利内包証券からの金利リスク)であり、その他のリスクは株価リスクおよび通貨リスクである。さらに、当社は非トレーディングポジションに関連する信用リスクにさらされている。市場リスクは、金融投資業規程で定められた標準的な方法ならびリスク管理システムおよび感応度限度(期間、デルタ、ガンマ、ベガ、その他)により算出される内部モデルから、事業単位別、部門別、ディーラー別のポジション制限、損失制限、市場バリューアットリスク（以下「VaR」という。）制限など、商品の性質を考慮した制限を設けて日々管理されている。

市場リスク管理

(ⅰ) 金利リスク

トレーディングポジションの金利リスクは、通常、韓国ウォン建ての債務証書から発生する。当社のトレーディング戦略は、金利の変化から生じる債務証書の価格の短期的な変動から利益を得ることである。当

社のトレーディング勘定の商品価格は毎日開示されている。トレーディング勘定に関連するリスクは、市場VaRおよび感応度分析などの市場価値に基づく方法を用いて管理される。

(ⅱ) 外国為替レートリスク

外国為替レートのリスクは、韓国ウォン以外の通貨建ての資産および負債の所有を通じて、非トレーディングポジションから、または外貨先渡契約、通貨スワップおよび外貨トレーディング証券を通じて発生する。当社は、定期的に外貨ポジションの純ポジションを計算し、金融投資業規定に従い、監督機関に報告している。また、当社は、市場VaRおよび感応度分析といった市場価格に基づく方法を用いて、非トレーディングポジションを含む外国為替レートにさらされる合計ポジションのリスクを管理している。

(ⅲ) 株価リスク

当社の外貨建株式および韓国ウォン建株式には、株価リスクが生じる。株価連動型証券（ELS）および株式ワラント証券（ELW）のヘッジ手段は、株式トレーディングポートフォリオの大部分を構成し、特定の有価証券の自己勘定取引(プロップトレーディング)は、取引所での有価証券の取引、１カ月から２カ月で満期を迎える先物契約ならびにポジション限度、損失売却、損失制限およびその他の制限下にあるその他により構成される。非トレーディングポジションおよび株式受益証券のうち、市場性のある株式は株価リスクに含まれ、市場VaRが計算される。リスク管理委員会は、ポジションおよび損失の限度額を割当て、リスク管理部門は、資産管理部門の限度違反の可能性およびその他の特別な事項を毎日監視する。

信用リスク

信用リスクとは、取引相手または金融商品の発行者が契約上の義務を履行しない場合、または信用の質が低下した場合に発生する損失の可能性をいう。当社は一定レベルの信用リスクにさらされており、信用リスクとは、取引相手の債務不履行、契約違反および信用の喪失によりポートフォリオが損失を被る可能性があるリスクである。信用リスクのエクスポージャーは、ローン、債務証書、デリバティブ取引および非トレーディング勘定などの投資活動で発生するか、または財政状態勘定のオフステートメントに関連して存在する可能性がある。

当社は、取引相手の債務不履行、契約違反および信用の喪失のリスクを軽減するため、信用格付が一定以上の取引先のみと取引を行い、十分な額の担保を設定している。また、信用リスクは、信用VaRの計算と信用エクスポージャー管理を通じて常に管理されている。例外的な取引は、リスク管理評議会によって承認される。投資格付に関する情報は、独立した信用格付機関および内部の信用格付の両方から入手している。それらの詳細を当社内で共有することにより、当社は、当社のすべての構成員が一貫した信用上の見解を持つようにする。当社は、過剰なエクスポージャーの集中を防ぐために、取引相手または取引相手のグループに対する信用リスク限度を管理することにより、信用集中リスクを管理している。

流動性リスク

流動性リスクとは、資金の流入と流出の間の乖離、予期せぬ資金流出、ならびに資金不足による高値での資金調達もしくは有価証券の不利な価格での売却により、支払不能または損失を被るリスクである。当社は、すべての金融資産、負債の契約上の満期、およびコミットメントや金融保証契約といった財政状態計算書外項目を分析することにより、流動性リスクを管理している。当社は、それらを要求払い、６カ月以内、６カ月超から12カ月、１年超から５年の間および５年超の満期グループごとに開示する。

満期分析のために開示されるキャッシュフローは、割引前の契約上の元本および受取（支払）利息であるため、予想されるキャッシュフローの現在価値に基づく財務書類の金額とは異なる場合がある。開示される金額は、売掛金または買掛金の金額が確定していない期末時点の指数を参考に決定される。

流動性リスクは、当社の事業全体から生じる可能性のあるリスクに対処するリスク管理方針および手順に適用される流動性リスク管理方針および関連するガイドラインによって管理される。流動性管理の目的で、資金の流入と流出に影響を与えるすべての取引および財政状態計算書外の取引の累積流動性ギャップ比率と流動性比率が測定される。当社は、資金の使用総額が合理的な水準を超えることのないよう、合理的な資金水準を設定し、各部署に一定の使用可能資金を割当てる。

オペレーショナル・リスク

当社は、オペレーショナル・リスクを、非合理的または誤った内部プロセス、労働、システムおよび外部事象により生じる財務リスクおよび非財務リスクと定義している。オペレーショナル・リスク管理の目的は、監督および規制要件を遵守するだけでなく、リスク管理文化を醸成し、内部統制を強化し、プロセスを革新し、経営陣および従業員に適時にフィードバックを提供することである。当社は、社内規程を整備することによりプロセスを明確に定義し、業務を体系化するための作業マニュアルを設定し、部署のリスク管理をチェックするために各部署の管理リスクを評価する。コンティンジェンシー・プランは、緊急事態に備えて作業の継続性を維持するために、ITシステムなどの重要なリスク管理要因について策定されている。

(2)【役員の状況】

取締役および上級経営陣の男女別人数の内訳

男性：50人

女性：２人（全体比3.85%）

取締役

氏名	生年月日	役職	主要略歴	所有株式数（株）	就任時期
金 楠玖 (Kim, Nam-Goo)	1963年 10月10日	会長兼 業務執行取締役	金氏はこれまでに、東遠証券代表取締役、KIHの代表取締役副会長および当社副会長を務めている。 同氏は現在、KIHの代表取締役および会長を兼任している。 同氏は1991年に慶応大学にて経営学の修士号を取得し、2015年に中国の清華大学にて経営学の修士号を取得して卒業している。	0	2005年３月
金 成煥 (Kim, Sung-Hwan)	1969年 11月21日	代表取締役兼 最高経営責任者	金氏はこれまでに当社の事業支援部門担当副社長および個人顧客グループ担当副社長を務めている。 同氏は高麗大学校にて経済学の学士号を取得し、建国大学校にて不動産学の修士号を取得し、建国大学校にて不動産学の博士課程を修了している。	0	2024年１月
呉 泰均 (Oh, Tae-Kyun)	1961年 １月３日	非常務取締役	呉氏はKIHの前副社長である。 同氏は現在、KIHの社長を兼任している。 同氏は高麗大学校を卒業しており、経済学の修士号を有している。	0	2022年３月

崔 穂美 (Choi, Su-Mi)	1970年 11月５日	社外取締役 監査委員会委員	崔氏は現在、忠南大学校経営学部教授である。また韓国鉄道公社会計リスク管理委員会委員である。 同氏は現在、KIHの社外取締役を兼任している。 同氏は延世大学校を卒業しており、経営学の博士号を有している。	0	2022年３月
池 永朝 (Chi, Young-Cho)	1959年 ７月16日	社外取締役	池氏は現在、現代自動車の上級顧問を務めている。 同氏は現在、KIHの社外取締役を兼任している。 同氏はこれまでに三星電子の副社長を務めている。 同氏は米国のブラウン大学を卒業しており、機械工学の博士号を有している。	0	2023年３月
李 星圭 (Lee, Seong-Kyu)	1959年 10月25日	社外取締役	李氏は現在、Bearstone Partners経営諮問部門の代表を務めている。 同氏は現在、KIHの社外取締役を兼任している。 同氏はこれまでにハナ銀行のCFO兼副銀行長を務めている。 同氏は延世大学校を卒業しており、経営学の博士号を有している。	0	2023年３月
白 永宰 (Paik, Young Jay)	1970年 ２月５日	社外取締役	白氏は現在、ネットフリックスの取締役を務めている。 同氏は現在、KIHの社外取締役を兼任している。 同氏はこれまでにフィリップモリス・コリアの代表取締役を務めている。 同氏は米国エール大学を卒業しており、文化人類学の博士号を有している。	0	2025年３月
ユン・ジェソン (Yoon, Jae Sung)	1967年 ２月25日	社外取締役	ユン氏は現在、ニューヨークライフ・インベストメント・マネジメント（NYLIM）最高投資責任者（CIO）およびニューヨークライフ・インベストメンツ・ アジア会長を務めている。 同氏は現在、KIHの社外取締役を兼任している。 同氏は米国コーネル大学を卒業しており、産業工学の修士号を有している。	0	2025年４月
金 裕悧 (Kim, Julia Yoo Ree)	1981年 １月５日	社外取締役	金氏は現在、弘益大学校の広告広報学部助教授を務めている。 同氏は現在、KIHの社外取締役を兼任している。 同氏は米国ハーバード大学を卒業しており、メディア教育学の修士号を有している。	0	2026年３月

上級役員*

氏名	生年月日	役職	担当業務	勤務開始年月	任期終了日
柳 相浩 (Ryu, Sang-Ho)	1960年２月27日	副会長	経営総括	2006年５月	2026年12月31日
丁 一文 (Jung, Il-Mun)	1964年11月26日	副会長	経営統括	2019年１月	2026年12月31日
金 光玉 (Kim, Kwang- Ok)	1967年６月20日	副社長	投資銀行グループ	2026年１月	2026年12月31日
方 彰振 (Bang, Chang-Jin)	1974年５月９日	非取締役専務	プロジェクト・ファイナンス・グループ	2021年１月	2026年12月31日
キム・ドヒョン (Kim, Do-Hyun)	1973年12月20日	非取締役専務	個人顧客グループ	2023年１月	2026年12月31日
姜 昌周 (Kang, Chang- Joo)	1968年２月７日	非取締役専務	グローバル事業本部	2026年１月	2026年12月31日
尹 熙道 (Yun, Hee-Do)	1972年８月18日	非取締役専務	IB戦略本部	2024年７月	2026年12月31日
金 東垠 (Kim, Dong-Eun)	1971年６月10日	非取締役専務	ホールセール本部	2023年１月	2026年12月31日
李 魯正 (Lee, Noh-Jung)	1972年３月１日	非取締役専務	プライベートバンキング第１本部	2022年１月	2026年12月31日

*上記の表に記載された者を除き、当社には34名の非取締役上級役員がいる。

2025年に当社の取締役に支払われた報酬に関する情報は下表のとおりである。

（単位：百万ウォン）

区分	人数（人）	支払額	１人当たり平均額
取締役(社外取締役および監査委員会委員を除く。)	3	7,833	2,611
社外取締役(監査委員会委員を除く。)	3	66	22
監査委員会委員	4	39	9

注(1) それぞれ社外取締役である曺永台氏が2025年３月24日に、金正沂氏が2025年３月25日に退任した。

(2) 2025年１月１日から2025年12月31日の期間に取締役として在職した総人数を記載している。

(3)【監査の状況】

①　監査委員会の状況

当社の監査委員会委員は役員候補推薦委員会の推薦手順を経て株主総会で選任される。当社の監査委員会委員候補は金融会社の支配構造に関する法律第５条および第６条に定める欠格事由に該当してはならず、同第19条に定める要件を満たしていなければならない。また、当社の社外取締役運営規定第５条第２項の資格要件を充足しなければならない。当社の監査委員会委員は上記資格要件をすべて充足している。

2025年において、監査委員会会議は合計11回開催された。監査委員会会議の出席状況は下表のとおりである。

開催日	監査委員氏名			
	金 正沂 （出席率:100%）	崔 穂美 （出席率:100%）	池 永朝 （出席率:100%）	李 星圭 （出席率:100%）
第１回会議 （2025年１月23日開催）	出席	出席	出席	2025年３月27日 新規選任
第２回会議 （2025年２月12日開催）	出席	出席	出席	
第３回会議 （2025年３月12日開催）	出席	出席	出席	
第４回会議 （2025年３月20日開催）	出席	出席	出席	
第５回会議 （2025年３月27日開催）	2025年３月25日 任期満了	出席	出席	
第６回会議 （2025年４月24日開催）		出席	出席	出席
第７回会議 （2025年６月19日開催）		出席	出席	出席
第８回会議 （2025年７月24日開催）		出席	出席	出席
第９回会議 （2025年９月11日開催）		出席	出席	出席
第10回会議 （2025年10月30日開催）		出席	出席	出席
第11回会議 （2025年12月29日開催）		出席	出席	出席

注(1)　2024年度定時株主総会(2025年３月27日開催)において、社外取締役である崔穂美氏および池永朝氏が監査委員会委員として再選任され、社外取締役である金正沂氏が退任し、社外取締役である李星圭が監査委員会委員として新規選任された。

②　内部監査の組織および活動

当社は、取締役会監査委員会直属の監査本部を設置している。監査本部は本店および支店の監査を随時かつ定期的に実施している。また、コンプライアンス本部の下にコンプライアンス部および法務支援部があり、監査委員会の業務を支援している。コンプライアンス部は内部統制システムの構築および監視を行い、法務支援部は法的助言等により監査委員会を支援している。

③　外部監査

過去３事業年度における外部監査の状況は下表のとおりである。

事業年度	監査人	監査意見	強調事項など
2025年	サムイル・プライスウォーターハウスクーパース	適正	該当事項なし
2024年	アーンスト・アンド・ヤング・ハン・ヨン	適正	該当事項なし
2023年	アーンスト・アンド・ヤング・ハン・ヨン	適正	該当事項なし

外部監査人の選定方針および理由

株式会社等の外部監査に関する法律に従って、監査委員会は、独立性および専門知識を考慮の上で、３年間の外部監査契約期間で外部監査人を任命する。また、当社は親会社であるKIHとの整合性を確保し、監査の質と業務効率を向上させるため、KIHと同じ外部監査人を指名する方針である。

④　監査報酬の内容等

監査業務

(単位:百万ウォン、付加価値税を含まない。)

事業年度	監査人名称	内容	監査契約内訳		実際遂行内訳	
			報酬	時間	報酬	時間
2025年	サムイル・プライスウォーターハウスクーパース	四半期財務書類および半期財務書類のレビュー 個別および連結財務書類の監査	877	9,528	877	7,717
2024年	アーンスト・アンド・ヤング・ハン・ヨン	四半期財務書類および半期財務書類のレビュー 個別および連結財務書類の監査	1,137	9,600	1,137	9,518

非監査業務

(単位:百万ウォン、付加価値税を含まない。)

事業年度	契約日	内容	業務提供期間	報酬金額
2025年	2023年６月	法人税に関する税務調整契約	2023年７月～2026年６月	32
2024年	2023年６月	法人税に関する税務調整契約	2024年７月～2025年６月	32

(4)【役員の報酬等】

該当なし

(5)【株式の保有状況】

該当事項なし

第６【経理の状況】

１．本書記載の2025年および2024年12月31日現在ならびに同日終了年度の当グループの連結財務書類および当社の個別財務書類はK-IFRSに準拠して作成されている。K-IFRSは、韓国によって採択された国際会計基準審議会（IASB）が公表した基準、その後の改正および関連する解釈である。当グループおよび当社が採用した会計原則、手続および表示方法と、日本において一般に認められている会計原則、手続および表示方法との間の主な相違点に関しては、「４　K-IFRSと日本国の会計原則及び会計慣行の主な相違」に説明されている。

当該年次財務書類は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和38年大蔵省令第59号。その後の改正を含む。以下「財務諸表等規則」という。)第328条第１項の適用を受けている。

２．2025年12月31日現在ならびに同日終了年度に関する原文の当グループの連結財務書類（韓国語）ならびに当社の個別財務書類（韓国語）は、独立監査人サムイル・プライスウォーターハウスクーパースの監査を受けており、2024年12月31日現在ならびに同日終了年度に関する原文の当グループの連結財務書類（韓国語）ならびに当社の個別財務書類（韓国語）は、独立監査人アーンスト・アンド・ヤング・ハン・ヨンの監査を受けている。サムイル・プライスウォーターハウスクーパースおよびアーンスト・アンド・ヤング・ハン・ヨンはそれぞれ、外国監査法人等(公認会計士法(昭和23年法律第103号)第１条の３第７項に規定される外国監査法人等をいう。)に該当し、金融商品取引法第193条の２第１項第１号に規定される監査証明に相当すると認められる証明に係る監査報告書の原文（韓国語）および日本語訳が本書とともに提出されている。

当グループの連結財務書類および当社の個別財務書類は、「財務諸表等の監査証明に関する内閣府令」(昭和32年大蔵省令第12号)第１条の２の規定により、金融商品取引法第193条の２の規定に基づく日本国の公認会計士または監査法人による監査は受けていない。

３．原文の当グループの連結財務書類および当社の個別財務書類は韓国語（ハングル）で作成され、ウォンで表示されている。日本円で表示された金額は、財務諸表等規則第331条の規定に基づいて便宜のため表示されたものであり、2025年12月30日に株式会社三菱UFJ銀行が建値した対顧客電信直物売買為替相場の仲値である100ウォン＝10.94円の換算レートで、ウォンから換算したものである。

４．上記の換算レートで換算された日本円金額および下記「４　K-IFRSと日本国の会計原則及び会計慣行の主な相違」に関する記載は原文の当グループの連結財務書類（韓国語）および当社の個別財務書類（韓国語）には含まれておらず、上記２の監査の対象にもなっていない。

1【財務書類】
(1) 連結財務書類

連 結 財 政 状 態 計 算 書

第54(当)期 2025年12月31日現在
第53(前)期 2024年12月31日現在

韓国投資証券株式會社及びその子会社　　(単位:ウォン)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
資産			
Ⅰ. 現金及び預け金	5, 35, 38, 39, 40, 42	12,331,544,111,795	9,721,725,241,472
Ⅱ. 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	6, 39, 40, 41	75,590,237,973,122	58,443,507,352,471
Ⅲ. デリバティブ資産	17, 39, 40, 42, 43	2,256,219,807,777	2,186,431,689,260
Ⅳ. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	7, 39, 40, 42	2,973,731,593,255	2,283,969,666,007
Ⅴ. 関連会社投資	8	4,439,734,447,337	4,930,209,696,193
Ⅵ. 償却原価で測定する金融資産	9, 38, 39, 40, 42	18,009,005,015,369	12,227,812,909,517
Ⅶ. 有形固定資産	10, 13	426,838,415,019	442,577,167,340
Ⅷ. 無形資産	11	336,949,205,924	331,178,866,267
Ⅸ. 投資不動産	12	12,115,612,421	12,433,687,722
Ⅹ. 当期税金資産	24	22,119,295,196	14,703,520,334
ⅩⅠ. 繰延税金資産	24	2,855,742,354	16,725,826,375
ⅩⅡ. その他の非金融資産	14	162,829,518,382	110,113,866,640
資産合計		116,564,180,737,951	90,721,389,489,598
負債			
Ⅰ. 預り金	15, 38, 39, 40	13,691,695,210,079	8,695,181,253,897
Ⅱ. 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	16, 39, 40	2,791,172,604,419	1,406,778,607,701
Ⅲ. デリバティブ負債	17, 39, 40, 42, 43	4,839,777,850,768	5,107,477,637,964
Ⅳ. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	18, 39, 40, 42	14,090,330,783,305	10,173,104,840,357
Ⅴ. 借入債務	19, 39, 40	63,104,657,199,581	51,842,086,765,436
Ⅵ. 確定給付負債	20	212,111,575	776,447,941
Ⅶ. 引当金	21	56,663,476,589	17,113,125,448
Ⅷ. 当期税金負債	24	7,496,841,169	2,484,970,879
Ⅸ. 繰延税金負債	24	239,115,588,589	1,586,781,210
Ⅹ. その他の金融負債	22, 38, 39, 40	6,112,974,776,030	3,655,633,761,125
ⅩⅠ. その他の非金融負債	23, 38	429,458,283,235	553,110,300,228
負債合計		105,363,554,725,339	81,455,334,492,186
資本			
Ⅰ. 親会社の所有者に帰属する持分		11,135,412,111,010	9,211,613,588,198
1. 資本金	1, 25	176,006,700,000	175,916,700,000
2. ハイブリッド資本証券	25	699,966,400,000	-
3. 資本剰余金	25	5,726,656,288,153	4,826,778,723,153
4. 資本調整		(1,288,174,130)	(1,288,174,130)
5. その他の包括利益累計額	7,25, 34	775,975,257,514	727,344,886,543
6. 利益剰余金	25	3,758,095,639,473	3,482,861,452,632
Ⅱ. 非支配持分		65,213,901,602	54,441,409,214
資本合計		11,200,626,012,612	9,266,054,997,412
負債及び資本合計		116,564,180,737,951	90,721,389,489,598

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連 結 財 政 状 態 計 算 書

第54(当)期 2025年12月31日現在

第53(前)期 2024年12月31日現在

韓国投資証券株式會社及びその子会社　　(単位:円)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
資産			
Ⅰ. 現金及び預け金	5, 35, 38, 39, 40, 42	1,349,070,925,830	1,063,556,741,417
Ⅱ. 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	6, 39, 40, 41	8,269,572,034,260	6,393,719,704,360
Ⅲ. デリバティブ資産	17, 39, 40, 42, 43	246,830,446,971	239,195,626,805
Ⅳ. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	7, 39, 40, 42	325,326,236,302	249,866,281,461
Ⅴ. 関連会社投資	8	485,706,948,539	539,364,940,764
Ⅵ. 償却原価で測定する金融資産	9, 38, 39, 40, 42	1,970,185,148,681	1,337,722,732,301
Ⅶ. 有形固定資産	10, 13	46,696,122,603	48,417,942,107
Ⅷ. 無形資産	11	36,862,243,128	36,230,967,970
Ⅸ. 投資不動産	12	1,325,447,999	1,360,245,437
Ⅹ. 当期税金資産	24	2,419,850,894	1,608,565,125
Ⅺ. 繰延税金資産	24	312,418,214	1,829,805,405
Ⅻ. その他の非金融資産	14	17,813,549,311	12,046,457,010
資産合計		12,752,121,372,732	9,924,920,010,162
負債			
Ⅰ. 預り金	15, 38, 39, 40	1,497,871,455,983	951,252,829,176
Ⅱ. 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	16, 39, 40	305,354,282,923	153,901,579,682
Ⅲ. デリバティブ負債	17, 39, 40, 42, 43	529,471,696,874	558,758,053,593
Ⅳ. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	18, 39, 40, 42	1,541,482,187,694	1,112,937,669,535
Ⅴ. 借入債務	19, 39, 40	6,903,649,497,634	5,671,524,292,139
Ⅵ. 確定給付負債	20	23,205,006	84,943,405
Ⅶ. 引当金	21	6,198,984,339	1,872,175,924
Ⅷ. 当期税金負債	24	820,154,424	271,855,814
Ⅸ. 繰延税金負債	24	26,159,245,392	173,593,864
Ⅹ. その他の金融負債	22, 38, 39, 40	668,759,440,498	399,926,333,467
ⅩⅠ. その他の非金融負債	23, 38	46,982,736,186	60,510,266,845
負債合計		11,526,772,886,952	8,911,213,593,445
資本			
Ⅰ. 親会社の所有者に帰属する持分		1,218,214,084,944	1,007,750,526,549
1. 資本金	1, 25	19,255,132,980	19,245,286,980
2. ハイブリッド資本証券	25	76,576,324,160	-
3. 資本剰余金	25	626,496,197,924	528,049,592,313
4. 資本調整		(140,926,250)	(140,926,250)
5. その他の包括利益累計額	7,25, 34	84,891,693,172	79,571,530,588
6. 利益剰余金	25	411,135,662,958	381,025,042,918
Ⅱ. 非支配持分		7,134,400,835	5,955,890,168
資本合計		1,225,348,485,780	1,013,706,416,717
負債及び資本合計		12,752,121,372,732	9,924,920,010,162

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連結包括利益計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社及びその子会社　　(単位:ウォン)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業利益		2,342,692,188,164	1,283,664,315,801
1. 純受取手数料	26, 38, 44	1,419,727,572,479	1,102,812,371,721
(1) 受取手数料		1,708,328,065,928	1,327,802,846,496
(2) 支払手数料		(288,600,493,449)	(224,990,474,775)
2. 純受取利息		1,146,058,708,436	797,747,030,200
(1) 受取利息	27, 38, 44	2,988,209,169,638	2,708,242,302,649
償却原価及びその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る受取利息		1,193,100,599,434	1,125,607,495,895
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る受取利息		1,795,108,570,204	1,582,634,806,754
(2) 支払利息	27, 38, 44	(1,842,150,461,202)	(1,910,495,272,449)
3. 金融資産(負債)評価及び処分損益	29, 44	870,314,775,094	512,178,324,323
4. 受取配当金	28, 38	126,942,850,515	105,301,355,468
5. 信用損失引当金戻入(繰入)額	30	(75,869,247,378)	40,303,066,320
6. 為替取引損益		106,715,894,689	(200,899,093,749)
7. その他の営業損益	31, 38	123,052,955,511	106,049,823,924
8. 販売費及び一般管理費	32, 38, 44	(1,374,251,321,182)	(1,179,828,562,406)
Ⅱ. 営業外収益	33, 38	442,366,102,043	354,539,638,033
Ⅲ. 営業外費用	33, 38	(121,680,772,468)	(191,270,118,942)
Ⅳ. 法人税費用控除前純利益		2,663,377,517,739	1,446,933,834,892
Ⅴ. 法人税費用	24	(649,889,301,361)	(328,015,036,501)
Ⅵ. 当期純利益		2,013,488,216,378	1,118,918,798,391
Ⅶ. その他の包括利益	7, 34	88,729,869,141	380,120,969,211
1. 純損益に振り替えられる可能性のある項目		(219,368,381,178)	294,430,463,922
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動		(21,194,410,923)	(2,050,145,706)
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動		164,042,469	(230,583,667)
(3) 持分法適用会社におけるその他の包括利益の増加(減少)		(27,430,274,664)	26,029,335,806
(4) 在外営業活動体の為替換算差額		(170,907,738,060)	270,681,857,489
2. 純損益に振り替えられることのない項目		308,098,250,319	85,690,505,289
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動		287,045,124,234	67,130,403,407
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益		19,681,897,196	21,527,958,894
(3) 確定給付負債の再測定要素		1,281,898,407	(2,830,439,191)
(4) 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動		89,330,482	(137,417,821)
Ⅷ. 当期包括利益		2,102,218,085,519	1,499,039,767,602
1. 当期純利益の帰属		2,013,488,216,378	1,118,918,798,391

(1) 親会社の所有者		2,010,149,402,557	1,114,265,268,965
(2) 非支配持分		3,338,813,821	4,653,529,426
2. 当期包括利益の帰属		2,102,218,085,519	1,499,039,767,602
(1) 親会社の所有者		2,099,989,629,618	1,488,152,986,877
(2) 非支配持分		2,228,455,901	10,886,780,725

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連結包括利益計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで
第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社及びその子会社　　(単位:円)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業利益		256,290,525,385	140,432,876,149
1. 純受取手数料	26, 38, 44	155,318,196,429	120,647,673,466
(1) 受取手数料		186,891,090,413	145,261,631,407
(2) 支払手数料		(31,572,893,983)	(24,613,957,940)
2. 純受取利息		125,378,822,703	87,273,525,104
(1) 受取利息	27, 38, 44	326,910,083,158	296,281,707,910
償却原価及びその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る受取利息		130,525,205,578	123,141,460,051
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産に係る受取利息		196,384,877,580	173,140,247,859
(2) 支払利息	27, 38, 44	(201,531,260,455)	(209,008,182,806)
3. 金融資産(負債)評価及び処分損益	29, 44	95,212,436,395	56,032,308,681
4. 受取配当金	28, 38	13,887,547,846	11,519,968,288
5. 信用損失引当金戻入(繰入)額	30	(8,300,095,663)	4,409,155,455
6. 為替取引損益		11,674,718,879	(21,978,360,856)
7. その他の営業損益	31, 38	13,461,993,333	11,601,850,737
8. 販売費及び一般管理費	32, 38, 44	(150,343,094,537)	(129,073,244,727)
Ⅱ. 営業外収益	33, 38	48,394,851,564	38,786,636,401
Ⅲ. 営業外費用	33, 38	(13,311,876,508)	(20,924,951,012)
Ⅳ. 法人税費用控除前純利益		291,373,500,441	158,294,561,537
Ⅴ. 法人税費用	24	(71,097,889,569)	(35,884,844,993)
Ⅵ. 当期純利益		220,275,610,872	122,409,716,544
Ⅶ. その他の包括利益	7, 34	9,707,047,684	41,585,234,032
1. 純損益に振り替えられる可能性のある項目		(23,998,900,901)	32,210,692,753
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動		(2,318,668,555)	(224,285,940)
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動		17,946,246	(25,225,853)
(3) 持分法適用会社におけるその他の包括利益の増加(減少)		(3,000,872,048)	2,847,609,337
(4) 在外営業活動体の為替換算差額		(18,697,306,544)	29,612,595,209
2. 純損益に振り替えられることのない項目		33,705,948,585	9,374,541,279
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動		31,402,736,591	7,344,066,133
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益		2,153,199,553	2,355,158,703
(3) 確定給付負債の再測定要素		140,239,686	(309,650,047)
(4) 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動		9,772,755	(15,033,510)
Ⅷ. 当期包括利益		229,982,658,556	163,994,950,576

1. 当期純利益の帰属		220,275,610,872	122,409,716,544
(1) 親会社の所有者		219,910,344,640	121,900,620,425
(2) 非支配持分		365,266,232	509,096,119
2. 当期包括利益の帰属		229,982,658,556	163,994,950,576
(1) 親会社の所有者		229,738,865,480	162,803,936,764
(2) 非支配持分		243,793,076	1,191,013,811

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連 結 持 分 変 動 計 算 書

第54 (当) 期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53 (前) 期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社及びその子会社 **(単位:ウォン)**

科 目	親会社の所有者に帰属する持分						非支配持分	合計
	資本金	ハイブリッド資本証券	資本剰余金	資本調整	その他の包括利益累計額	利益剰余金		
2024.1.1(前期首)	175,886,700,000	-	4,526,819,941,653	(1,278,903,043)	353,457,168,631	2,768,914,312,867	43,525,192,489	7,867,324,412,597
当期包括利益:								
1. 当期純利益	-	-	-	-	-	1,114,265,268,965	4,653,529,426	1,118,918,798,391
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	-	(2,830,439,191)	-	-	(2,830,439,191)
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	(2,050,145,706)	-	-	(2,050,145,706)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	-	(230,583,667)	-	-	(230,583,667)
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	67,130,403,407	-	-	67,130,403,407
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	-	21,527,958,894	-	-	21,527,958,894
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	-	(137,417,821)	-	-	(137,417,821)
8. 持分法適用会社におけるその他の包括利益の変動	-	-	-	-	26,029,335,806	-	-	26,029,335,806
9. 在外営業活動体の為替換算差額	-	-	-	-	264,448,606,190	-	6,233,251,299	270,681,857,489
小計	-	-	-	-	373,887,717,912	1,114,265,268,965	10,886,780,725	1,499,039,767,602
所有者との取引等:								
1. 有償増資	30,000,000	-	299,958,781,500	-	-	-	29,436,000	300,018,217,500
2. 配当金	-	-	-	-	-	(400,318,129,200)	-	(400,318,129,200)
3. 連結グループの変動	-	-	-	(9,271,087)	-	-	-	(9,271,087)
小計	30,000,000	-	299,958,781,500	(9,271,087)	-	(400,318,129,200)	29,436,000	(100,309,182,787)
2024.12.31(前期末)	175,916,700,000	-	4,826,778,723,153	(1,288,174,130)	727,344,886,543	3,482,861,452,632	54,441,409,214	9,266,054,997,412
2025.1.1(当期首)	175,916,700,000	-	4,826,778,723,153	(1,288,174,130)	727,344,886,543	3,482,861,452,632	54,441,409,214	9,266,054,997,412
当期包括利益:								
1. 当期純利益	-	-	-	-	-	2,010,149,402,557	3,338,813,821	2,013,488,216,378
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	-	1,281,898,407	-	-	1,281,898,407
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	(21,194,410,923)	-	-	(21,194,410,923)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	-	164,042,469	-	-	164,042,469
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	287,045,124,234	-	-	287,045,124,234
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	-	(21,527,958,894)	41,209,856,090	-	19,681,897,196
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	-	89,330,482	-	-	89,330,482
8. 持分法適用会社におけるその他の包括利益の変動	-	-	-	-	(27,430,274,664)	-	-	(27,430,274,664)
9. 在外営業活動体の為替換算差額	-	-	-	-	(169,797,380,140)	-	(1,110,357,920)	(170,907,738,060)
小計	-	-	-	-	48,630,370,971	2,051,359,258,647	2,228,455,901	2,102,218,085,519
所有者との取引等:								
1. 有償増資	90,000,000	-	899,877,565,000	-	-	-	8,544,036,487	908,511,601,487
2. ハイブリッド資本証券の発行	-	699,966,400,000	-	-	-	-	-	699,966,400,000
3. 年次配当	-	-	-	-	-	(550,021,154,220)	-	(550,021,154,220)
4. 中間配当	-	-	-	-		(1,200,013,680,600)	-	(1,200,013,680,600)
5. ハイブリッド資本証券の配当	-	-	-	-		(26,090,236,986)	-	(26,090,236,986)
小計	90,000,000	699,966,400,000	899,877,565,000	-	-	(1,776,125,071,806)	8,544,036,487	(167,647,070,319)

2025.12.31(当期末)	176,006,700,000	699,966,400,000	5,726,656,288,153	(1,288,174,130)	775,975,257,514	3,758,095,639,473	65,213,901,602	11,200,626,012,612

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連 結 持 分 変 動 計 算 書

第54 (当) 期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53 (前) 期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社及びその子会社 (単位:円)

科 目	親会社の所有者に帰属する持分						非支配持分	合計
	資本金	ハイブリッド資本証券	資本剰余金	資本調整	その他の包括利益累計額	利益剰余金		
2024.1.1(前期首)	19,242,004,980	-	495,234,101,617	(139,911,993)	38,668,214,248	302,919,225,828	4,761,656,058	860,685,290,738
当期包括利益:								
1. 当期純利益	-	-	-	-	-	121,900,620,425	509,096,119	122,409,716,544
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	-	(309,650,047)	-	-	(309,650,047)
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	(224,285,940)	-	-	(224,285,940)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	-	(25,225,853)	-	-	(25,225,853)
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	7,344,066,133	-	-	7,344,066,133
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	-	2,355,158,703	-	-	2,355,158,703
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	-	(15,033,510)	-	-	(15,033,510)
8. 持分法適用会社におけるその他の包括利益の変動	-	-	-	-	2,847,609,337	-	-	2,847,609,337
9. 在外営業活動体の為替換算差額	-	-	-	-	28,930,677,517	-	681,917,692	29,612,595,209
小計	-	-	-	-	40,903,316,340	121,900,620,425	1,191,013,811	163,994,950,576
所有者との取引等:								
1. 有償増資	3,282,000	-	32,815,490,696	-	-	-	3,220,298	32,821,992,995
2. 配当金	-	-	-	-	-	(43,794,803,334)	-	(43,794,803,334)
3. 連結グループの変動	-	-	-	(1,014,257)	-	-	-	(1,014,257)
小計	3,282,000	-	32,815,490,696	(1,014,257)	-	(43,794,803,334)	3,220,298	(10,973,824,597)
2024.12.31(前期末)	19,245,286,980	-	528,049,592,313	(140,926,250)	79,571,530,588	381,025,042,918	5,955,890,168	1,013,706,416,717
2025.1.1(当期首)	19,245,286,980	-	528,049,592,313	(140,926,250)	79,571,530,588	381,025,042,918	5,955,890,168	1,013,706,416,717
当期包括利益:								
1. 当期純利益	-	-	-	-	-	219,910,344,640	365,266,232	220,275,610,872
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	-	140,239,686	-	-	140,239,686
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	(2,318,668,555)	-	-	(2,318,668,555)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	-	17,946,246	-	-	17,946,246
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	-	31,402,736,591	-	-	31,402,736,591
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	-	(2,355,158,703)	4,508,358,256	-	2,153,199,553
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	-	9,772,755	-	-	9,772,755
8. 持分法適用会社におけるその他の包括利益の変動	-	-	-	-	(3,000,872,048)	-	-	(3,000,872,048)
9. 在外営業活動体の為替換算差額	-	-	-	-	(18,575,833,387)	-	(121,473,156)	(18,697,306,544)
小計	-	-	-	-	5,320,162,584	224,418,702,896	243,793,076	229,982,658,556
所有者との取引等:								
1. 有償増資	9,846,000	-	98,446,605,611	-	-	-	934,717,592	99,391,169,203
2. ハイブリッド資本証券の発行	-	76,576,324,160	-	-	-	-	-	76,576,324,160
3. 年次配当	-	-	-	-	-	(60,172,314,272)	-	(60,172,314,272)
4. 中間配当	-	-	-	-		(131,281,496,658)	-	(131,281,496,658)
5. ハイブリッド資本証券の配当	-	-	-	-		(2,854,271,926)	-	(2,854,271,926)
小計	9,846,000	76,576,324,160	98,446,605,611	-	-	(194,308,082,856)	934,717,592	(18,340,589,493)
2025.12.31(当期末)	19,255,132,980	76,576,324,160	626,496,197,924	(140,926,250)	84,891,693,172	411,135,662,958	7,134,400,835	1,225,348,485,780

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連結キャッシュ･フロー計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社及びその子会社　　(単位:ウォン)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業活動によるキャッシュ･フロー		(5,773,105,057,141)	(6,767,560,525,478)
1. 当期純利益		2,013,488,216,378	1,118,918,798,391
2. 損益調整事項	35	(1,527,488,067,933)	(686,043,514,936)
3. 営業活動に伴う資産･負債の増減	35	(6,940,542,317,602)	(8,054,246,706,945)
4. 利息の受取		2,904,396,272,130	2,558,414,165,467
5. 利息の支払		(1,849,788,765,499)	(1,883,150,065,032)
6. 配当金の受取		281,301,493,029	270,779,781,934
7. 法人税の納付		(654,471,887,644)	(92,232,984,357)
Ⅱ. 投資活動によるキャッシュ･フロー		379,741,952,092	2,487,009,087,452
1. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の取得		(3,866,893,418,726)	(910,634,294,366)
2. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分		3,580,111,552,321	3,829,052,469,515
3. 償却原価で測定する金融資産の取得		-	-
4. 償却原価で測定する金融資産の処分		636,649,310	34,191,450,690
5. 関連会社の取得		(466,386,854,138)	(927,446,205,825)
6. 関連会社の処分		1,071,685,458,678	417,355,308,905
7. 子会社の取得		-	-
8. 子会社の処分		82,889,531,457	84,112,874,626
9. 有形固定資産の取得		(11,091,383,452)	(32,927,606,924)
10. 有形固定資産の処分		104,631,000	2,365,333,981
11. 無形資産の取得		(11,795,830,451)	(3,720,526,720)
12. 無形資産の処分		-	18,700,000
13. 保証金の増減		481,661,900	(1,397,391,830)
14. 前払金の増減		(45,807)	(3,961,024,600)
Ⅲ. 財務活動によるキャッシュ･フロー		5,440,113,073,150	3,322,821,045,146
1. 借入金の増減		5,299,951,665,723	3,658,720,112,605
2. 社債の発行		712,833,515,200	782,863,156,828
3. 社債の償還		(735,756,960,000)	(1,097,959,031,427)
4. リース負債の支払		(50,899,936,398)	(37,385,115,242)
5. 有償増資		899,967,565,000	299,988,781,500
6. ハイブリッド資本証券の発行		699,966,400,000	-
7. 配当金の支払		(1,775,749,334,820)	(400,318,129,200)
8. 非支配株主持分(負債)の増加		381,256,121,958	116,296,805,169
9. 非支配株主持分(資本)の増加		8,544,036,487	614,464,913
Ⅳ. 現金及び現金同等物の為替レート変動効果		(15,232,121,174)	91,180,785,153
Ⅴ. 現金及び現金同等物の純増減 (=Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		31,517,846,927	(866,549,607,727)
Ⅵ. 期首の現金及び現金同等物	5, 35	2,058,057,985,109	2,924,607,592,836
Ⅶ. 期末の現金及び現金同等物	5, 35	2,089,575,832,036	2,058,057,985,109

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

連結キャッシュ･フロー計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社及びその子会社　　(単位:円)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業活動によるキャッシュ･フロー		(631,577,693,251)	(740,371,121,487)
1. 当期純利益		220,275,610,872	122,409,716,544
2. 損益調整事項	35	(167,107,194,632)	(75,053,160,534)
3. 営業活動に伴う資産･負債の増減	35	(759,295,329,546)	(881,134,589,740)
4. 利息の受取		317,740,952,171	279,890,509,702
5. 利息の支払		(202,366,890,946)	(206,016,617,115)
6. 配当金の受取		30,774,383,337	29,623,308,144
7. 法人税の納付		(71,599,224,508)	(10,090,288,489)
Ⅱ. 投資活動によるキャッシュ･フロー		41,543,769,559	272,078,794,167
1. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の取得		(423,038,140,009)	(99,623,391,804)
2. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分		391,664,203,824	418,898,340,165
3. 償却原価で測定する金融資産の取得		-	-
4. 償却原価で測定する金融資産の処分		69,649,435	3,740,544,705
5. 関連会社の取得		(51,022,721,843)	(101,462,614,917)
6. 関連会社の処分		117,242,389,179	45,658,670,794
7. 子会社の取得		-	-
8. 子会社の処分		9,068,114,741	9,201,948,484
9. 有形固定資産の取得		(1,213,397,350)	(3,602,280,197)
10. 有形固定資産の処分		11,446,631	258,767,538
11. 無形資産の取得		(1,290,463,851)	(407,025,623)
12. 無形資産の処分		-	2,045,780
13. 保証金の増減		52,693,812	(152,874,666)
14. 前払金の増減		(5,011)	(433,336,091)
Ⅲ. 財務活動によるキャッシュ･フロー		595,148,370,203	363,516,622,339
1. 借入金の増減		579,814,712,230	400,263,980,319
2. 社債の発行		77,983,986,563	85,645,229,357
3. 社債の償還		(80,491,811,424)	(120,116,718,038)
4. リース負債の支払		(5,568,453,042)	(4,089,931,607)
5. 有償増資		98,456,451,611	32,818,772,696
6. ハイブリッド資本証券の発行		76,576,324,160	-
7. 配当金の支払		(194,266,977,229)	(43,794,803,334)
8. 非支配株主持分(負債)の増加		41,709,419,742	12,722,870,485
9. 非支配株主持分(資本)の増加		934,717,592	67,222,461
Ⅳ. 現金及び現金同等物の為替レート変動効果		(1,666,394,056)	9,975,177,896
Ⅴ. 現金及び現金同等物の純増減 (=Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		3,448,052,454	(94,800,527,085)
Ⅵ. 期首の現金及び現金同等物	5, 35	225,151,543,571	319,952,070,656
Ⅶ. 期末の現金及び現金同等物	5, 35	228,599,596,025	225,151,543,571

別添注記は本連結財務諸表の一部です。

注記

第54(当)期　2025年12月31日現在
第53(前)期　2024年12月31日現在

韓国投資証券株式會社及びその子会社

1. 一般事項

親会社である韓国投資証券株式會社(以下、「当社」といいます。)と連結対象子会社(以下、「連結グループ」といいます。)の概要は次の通りです。

(1) 当社の概要及び報告主体
当社は1974年8月8日、資本金500百万ウォンで設立され、当期末現在、「資本市場と金融投資業に関する法律」による投資仲介業・投資売買業を含む金融投資業及びこれに伴う事業を営んでおり、国内支店57ヶ所、国内営業店7ヶ所、海外現地法人9ヶ所及び海外事務所2ヶ所を設置・運用しています。

当社は2005年6月1日を合併期日として東遠証券㈱を吸収合併しており、数回の増資及び減資を行い、当期末現在の払込資本金は176,007百万ウォンです。

また、当期末現在、韓国投資金融持株㈱が当社の持分を100%保有しています。

(2) 当期末及び前期末現在、連結対象子会社の内訳は次の通りです。

投資企業	投資対象会社	第54(当)期	第53(前)期
		持分比率(%)	持分比率(%)

	韓国投資信託運用㈱	100.00	100.00
	韓国投資バリュー資産運用㈱	100.00	100.00
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	100.00	100.00
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	100.00	100.00
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	100.00	100.00
	KIS Vietnam Securities Corporation	99.84	99.81
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	100.00	100.00
	Korea Investment& Securities US, Inc.	100.00	100.00
	SF Credit Partners, LLC	65.10	65.12
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	-	88.73
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	69.69	69.69
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	92.50	92.50
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	99.82	99.81
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	-	99.69
	韓国投資SEA-CHINA Fund	83.60	83.67
	現代Aviation一般私募投資信託19号	99.82	99.82
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	48.53	56.76
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	96.87	96.87
	リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	66.04	66.04
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	99.43	99.42
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	99.61	99.61
	韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託	-	39.00
	HDCクレジット･オポチュニティ一般私募投資信託3号	90.91	90.91
	韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号(*1)	43.00	43.00
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	49.52	53.33
	韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券) C-F	-	95.64
	アルファUS Notus一般私募投資信託1号	39.96	39.96
	パインストリート･グローバル私募投資信託11号	91.86	91.86
	ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	99.76	99.69
	教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	99.84	99.93
	ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	82.87	82.87
	NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	73.33	73.33
	VI NB CREDIT一般私募特別資産投資信託1号専門	99.70	99.70
	ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	99.78	99.78
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	97.00	97.00
	Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	99.27	99.27
韓国投資証券㈱	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	83.33	50.00
	KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	-	78.44
	韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号 (JPY) (*3)	96.83	96.83
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	100.00	100.00
	Principal Alternative Credit SMA	99.31	100.00
	Indonesia SMA Fund	100.00	100.00

	KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号C-F	-	93.02
	教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	-	98.77
	韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	80.00	80.00
	韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	90.90	90.90
	IMMインフラエコー私募投資合資会社	96.02	96.02
	韓国投資Continuation Ⅰ Fund	80.00	80.00
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	97.00	-
	韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	96.86	-
	IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	99.61	-
	新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	99.90	-
	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号（債券）	76.81	-
	韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	99.50	-
	KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号（債券）C-F	99.01	-
	KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託8号（債券）C-F	98.04	-
	新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	94.79	-
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号（専門）C-F	100.00	-
	KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債権）C-F	99.60	-
	韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託	95.24	-
	ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）	99.80	-
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F	100.00	-
	現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）	99.67	-
	韓国投資グローバル私募投資合資会社	95.00	-
	KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F	98.04	-
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	100.00	-
	韓国投資グローバル一般私募投資信託	98.00	-
	KBエネルギーインフラクレジット一般私募特別資産投資信託第12号	99.99	-
	Owl US SASB CMBS SMA 1号	99.90	-
	サムスンPGCS一般私募投資信託第1号	99.98	-
	ISQ Credit Access Fund	100.00	-
	IMA投資資産	100.00	-
	キスプラス第十次他193社の資産流動化構造化企業(*2)	-	-

韓国投資信託運用㈱	韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託(派生型)	-	50.00
	韓国投資MSCI米国気候変動証券子投資信託H(株式)(C-F)	99.49	99.48
	韓国投資グローバル宇宙経済証券子投資信託H(株式)(C-F)	-	96.93
	韓国投資GoldenGrowth証券投資信託(混合-再間接型)(C-F)	-	99.49
	韓国投資支配構造株主還元証券投資信託(株式)(C-F)	-	94.05
	韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	-	47.54
	韓国投資グローバル先進国証券投資信託H(株式)(C-F)	100.00	100.00
	韓国投資インカムジュヌンETFモウギ証券子投資信託H（債券混合-再間接型）(C-F)	55.60	-
	韓国投資UBPキャンベルスマートアルファ証券子投資信託H（再間接型）(C-F)	85.77	-
	韓国投資米国High Yield証券子投資信託H（債券-再間接型）(C-F)	68.00	-
	韓国投資金モウギ特別資産投資信託（金-再間接型）(C-F)	94.65	-
	韓国投資危機対備戦略資産配分証券投資信託（債券混合-再間接型）(C-F)	55.12	-
	KIM Growth VN DIAMOND ETF	76.85	48.82
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	2.00	2.00
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	2.00	-
	韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	3.14	-
	韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	0.50	-
	韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託	4.76	-
	韓国バリューTheValue一般私募投資信託1号	1.60	-
	韓国バリューAI-Assistグローバルemp一般私募投資信託	9.72	-
	韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託（株式）(C-F)	16.86	16.85
	韓国投資チャイナハンセンテック証券子投資信託H（株式）(C-F)	8.52	-
	KIM Vietnam Fund Management	100.00	100.00
	PT KISI Asset management	99.00	99.00

韓国投資バリュー資産運用㈱	ライフTrueValue一般私募投資信託1号	99.72	99.58
	韓国バリューTheValue一般私募投資信託1号	98.08	98.08
	韓国バリューVITAバリュー･アルファアクティブ証券上場指数投資信託	78.57	78.57
	韓国バリューthe One一般私募証券投資信託第1号(*1)	36.12	36.12
	ライフTrueValue一般私募投資信託第3号	96.64	95.16
	韓国バリューAI-Assistグローバルemp一般私募投資信託	62.22	61.54
	韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託 (株式) (C-F)	82.73	82.93
	リアルアセット福岡レジデンス一般私募不動産信託2号	98.47	98.47
	韓国バリューコスダックベンチャー一般私募投資信託第1号 (*1)	46.73	46.57
	韓国バリュー公募株High Yield一般私募証券投資信託第1号 (*1)	33.52	31.76
	韓国投資チャイナハンセンテック証券子投資信託H (株式) (C-F)	73.02	-
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	34.66	28.38
	韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	-	1.78
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	1.54	0.84
	NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	26.67	26.67
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	1.00	1.00
	韓国投資SEA-CHINA Fund	7.11	7.04
	ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	0.24	0.31
	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	16.67	50.00
	韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号 (JPY) (*3)	3.17	3.17
	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号 (債券)	23.19	-
	韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号 (再間接型)	20.00	-
	韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託 127号 (債券)	9.10	9.10
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	1.00	-
	韓国投資グローバル私募投資合資会社	1.50	-
Korea Investment & Securities US, Inc.	Korea Investment & Securities America, Inc.	100.00	100.00
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	98.00	98.00
SF Credit Partners, LLC	SCP Funding, LLC	100.00	100.00
韓国投資SEA-CHINA Fund	キョンドク(広州)持分投資ファンドパートナーシップ企業	50.26	50.26
	KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	50.98	50.98
	KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	54.95	54.95
資産流動化構造化企業	アルファUS Notus一般私募投資信託1号	59.96	59.96
	韓国投資開発ディディムドル･ブラインド一般私募投資信託1号	99.00	99.00
	現代ドイツ政府機関私募不動産信託1号	99.23	99.23
	サムスン通信投資プラットフォーム一般私募投資信託第1号	99.94	99.94
	KB北米Momentumミッドストリーム一般私募特別資産投資信託第2号	99.83	-

Indonesia SMA Fund	REKSA DANA KISI EQUITY FUND	72.66	89.59
	REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	64.61	65.41
	REKSA DANA KISI BALANCED FUND	86.12	85.31
	REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS(*1)	5.01	35.43
	REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND(*1)	7.26	20.05
	REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	75.42	50.00
	REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	97.52	73.71
	Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	94.48	85.90
	Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia(*1)	45.23	-
	Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia(*1)	29.99	-
	Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	100.00	-

(*1) 持分比率は50%以下ですが、当社又は子会社が業務執行社員として関連活動を指示できる力を有しており、利益の変動に大いに晒されているほか、利益に影響を与えられるように力を使用する能力を有しているため連結範囲に含めました。

(*2) 資産流動化のための構造化企業で、所有持分比率は過半数未満ですが、連結グループが当該企業に対する実質的な力と利益の変動に晒されているため支配力を有していると判断しました。

(*3) 当期に韓国投資グローバルインフラ専門投資型私募投資信託2号が韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号（JPY）に、名称が変更されました。

(3) 当期末現在、主要な連結対象子会社の概要は次の通りです。

会社名(*)	設立日 (取得日)	所在地国	主要事業	決算月
韓国投資信託運用㈱	2000.06.26	大韓民国	集団投資業	12月
韓国投資バリュー資産運用㈱	2006.02.13	大韓民国	集団投資業	12月
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	1997.12.02	香港	金融投資業	12月
Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	1995.04.24	英国	金融投資業	12月
Korea Investment & Securities America, Inc.	2000.04.18	米国	金融投資業	12月
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	2008.02.22	シンガポール	金融投資業	12月
KIS Vietnam Securities Corporation	2010.11.29	ベトナム	金融投資業	12月
Korea Investment& Securities US, Inc.	2021.01.08	米国	金融投資業	12月
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	2018.06.26	インドネシア	金融投資業	12月
PT KISI Asset management	2019.04.18	インドネシア	金融投資業	12月
SF Credit Partners, LLC	2023.01.17	米国	金融投資業	12月
SCP Funding, LLC	2023.01.17	米国	金融投資業	12月
韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	2018.05.03	大韓民国	集団投資機構	12月
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	2018.06.01	大韓民国	集団投資機構	12月
KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	2018.09.17	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資SEA-CHINA Fund	2018.10.25	大韓民国	投資組合	12月
現代Aviation一般私募投資信託19号	2019.01.28	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	2019.03.20	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	2019.03.21	大韓民国	集団投資機構	12月
リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	2019.03.28	大韓民国	集団投資機構	12月
イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	2019.07.15	大韓民国	集団投資機構	12月
ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	2019.10.10	大韓民国	集団投資機構	12月
KIM Vietnam Fund Management	2020.02.19	ベトナム	集団投資機構	12月
HDCクレジット･オポチュニティ一般私募投資信託3号	2021.03.26	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	2021.02.09	大韓民国	投資組合	12月
韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	2021.04.26	大韓民国	集団投資機構	12月
アルファUS Notus一般私募投資信託1号	2020.10.06	大韓民国	集団投資機構	12月
パインストリート･グローバル私募投資信託11号	2022.07.08	大韓民国	集団投資機構	12月
ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	2022.12.09	大韓民国	集団投資機構	12月
教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	2023.01.11	大韓民国	集団投資機構	12月
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	2023.04.13	大韓民国	集団投資機構	12月
NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	2023.04.11	大韓民国	集団投資機構	12月
VI NB CREDIT一般私募特別資産投資信託1号専門	2023.04.28	大韓民国	集団投資機構	12月
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	2023.09.15	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	2023.12.28	大韓民国	集団投資機構	12月
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	2024.01.30	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	2024.02.06	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号 (JPY)	2024.05.16	大韓民国	集団投資機構	12月

韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	2024.09.23	ケイマン諸島	投資組合	12月
Principal Alternative Credit SMA	2024.08.22	ケイマン諸島	集団投資機構	12月
Indonesia SMA Fund	2024.09.26	インドネシア	投資組合	12月
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	2024.10.25	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	2024.10.28	大韓民国	集団投資機構	12月
IMMインフラエコー私募投資合資会社	2024.12.06	大韓民国	投資組合	12月
韓国投資Continuation Ⅰ Fund	2024.12.06	大韓民国	投資組合	12月
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	2025.01.14	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	2025.01.24	大韓民国	集団投資機構	12月
IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	2025.02.14	大韓民国	集団投資機構	12月
新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	2025.02.14	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号（債券）	2025.02.21	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	2025.04.23	大韓民国	集団投資機構	12月
KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号（債券）C-F	2025.04.28	大韓民国	集団投資機構	12月
KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託8号（債券）C-F	2025.05.07	大韓民国	集団投資機構	12月
新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	2025.06.24	大韓民国	集団投資機構	12月
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号（専門）C-F	2025.06.24	大韓民国	集団投資機構	12月
KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債券）C-F	2025.08.01	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資BR CLO Equity 一般私募投資信託	2025.08.27	大韓民国	集団投資機構	12月
ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）	2025.08.26	大韓民国	集団投資機構	12月
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F	2025.09.11	大韓民国	集団投資機構	12月
現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）	2025.09.30	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資グローバル私募投資合資会社	2025.09.29	大韓民国	私募投資専門会社	12月
KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F	2025.10.17	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	2025.11.14	ケイマン諸島	投資組合	12月
韓国投資グローバル一般私募投資信託	2025.12.08	大韓民国	集団投資機構	12月
KBエネルギーインフラCREDIT一般私募特別資産投資信託第12号	2025.12.19	大韓民国	集団投資機構	12月
Owl US SASB CMBS SMA 1号	2025.12.18	ケイマン諸島	投資組合	12月
サムスンPGCS 一般私募投資信託第1号	2025.12.24	大韓民国	集団投資機構	12月
ISQ Credit Access Fund	2025.11.21	米国	集団投資機構	12月
IMA投資資産	2025.12.24	大韓民国	総合投資口座	12月
韓国投資開発ディディムドル･ブラインド一般私募投資信託1号	2022.04.13	大韓民国	集団投資機構	12月
現代ドイツ政府機関私募不動産信託1号	2022.08.25	大韓民国	集団投資機構	12月
サムスン通信投資プラットフォーム一般私募投資信託第1号	2024.10.11	大韓民国	集団投資機構	12月
KB北米Momentumミッドストリーム一般私募特別資産投資信託第2号	2025.02.10	大韓民国	集団投資機構	12月
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	2019.12.11	インドネシア	集団投資機構	12月
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	2019.12.11	インドネシア	集団投資機構	12月
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	2022.10.04	インドネシア	集団投資機構	12月
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	2024.05.29	インドネシア	集団投資機構	12月
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	2019.12.11	インドネシア	集団投資機構	12月
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	2024.07.19	インドネシア	集団投資機構	12月

REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	2024.07.19	インドネシア	集団投資機構	12月
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	2024.11.18	インドネシア	集団投資機構	12月
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia	2025.06.03	インドネシア	集団投資機構	12月
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia	2025.07.30	インドネシア	集団投資機構	12月
Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	2025.10.31	インドネシア	集団投資機構	12月
韓国投資MSCI米国気候変動証券子投資信託H(株式)(C-F)	2023.04.03	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資グローバル先進国証券子投資信託H(株式)(C-F)	2024.10.23	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資インカムジュヌンETFモウギ証券子投資信託H（債券混合-再間接型）(C-F)	2025.03.21	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資UBPキャンベルスマートアルファ証券子投資信託H（再間接型）(C-F)	2025.05.07	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資米国High Yield証券子投資信託H（債券-再間接型）(C-F)	2025.05.09	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資金モウギ特別資産投資信託（金-再間接型）(C-F)	2025.10.20	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資危機対備戦略資産配分証券投資信託（債券混合-再間接型）(C-F)	2025.10.23	大韓民国	集団投資機構	12月
KIM Growth VN DIAMOND ETF	2024.03.29	ベトナム	集団投資機構	12月
ライフTrueValue一般私募投資信託1号	2023.01.13	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリューTheValue一般私募投資信託1号	2023.01.13	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリューVITAバリュー･アルファアクティブ証券上場指数投資信託	2023.02.23	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリューthe One一般私募証券投資信託第1号	2023.07.28	大韓民国	集団投資機構	12月
ライフTrueValue一般私募投資信託第3号	2023.10.06	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリューAI-AssistグローバルEMP一般私募投資信託[専門]	2024.06.03	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託（株式）(C-F)	2024.08.16	大韓民国	集団投資機構	12月
リアルアセット福岡レジデンス一般私募不動産信託2号	2024.09.25	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリューコスダックベンチャー一般私募投資信託第1号	2024.10.04	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国バリュー公募株High Yield一般私募証券投資信託第1号	2024.12.24	大韓民国	集団投資機構	12月
韓国投資チャイナハンセンテック証券子投資信託H（株式）(C-F)	2025.09.26	大韓民国	集団投資機構	12月
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	2024.10.24	ケイマン諸島	投資組合	12月
キョンドク(広州)持分投資ファンドパートナーシップ企業	2018.12.17	中国	投資組合	12月
KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	2019.12.11	中国	投資組合	12月
KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	2020.02.04	中国	投資組合	12月

(*) 資産流動化のための構造化企業等、実質的な営業活動を行わない子会社を除外しました。

(4) 当期末及び前期末現在の子会社の要約財政状態計算書、並びに当期及び前期の要約包括利益計算書は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

会社名(*)	総資産	総負債	総資本	営業収益	当期純損益	当期包括利益
韓国投資信託運用㈱	760,036,790	566,835,021	193,201,769	163,209,755	64,152,683	65,387,744
韓国投資バリュー資産運用㈱	1,346,367,824	701,188,397	645,179,427	248,912,356	204,714,060	205,330,331
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	765,450,628	67,800,167	697,650,461	74,684,801	10,412,698	(72,453,154)
Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,765,105	52,503	4,712,602	1,657,410	154,484	44,396
Korea Investment & Securities America, Inc.	25,051,269	4,055,192	20,996,077	18,127,013	6,052,516	5,742,254
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	15,964,501	1,806,958	14,157,543	3,265,477	763,156	442,477
KIS Vietnam Securities Corporation	897,525,146	509,122,159	388,402,987	155,851,113	31,653,598	18,588,087
Korea Investment& Securities US, Inc.	416,738,328	5,417,022	411,321,306	59,411,157	26,813,802	17,653,030
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	150,468,852	65,038,569	85,430,283	18,554,881	4,478,922	(766,529)
PT KISI Asset management	4,505,047	858,753	3,646,294	4,862,824	94,886	(158,197)
SF Credit Partners, LLC	218,822,130	48,907,087	169,915,043	13,996,790	(417,177)	20,439,159
SCP Funding, LLC	239,524,351	219,835,018	19,689,333	17,096,234	9,791,767	9,602,341
韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	746,093	122	745,971	83,088	(66,001)	(66,001)
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	24,303	216,484	(192,181)	673	(35,499)	(35,499)
KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	65,652,415	4,942,244	60,710,171	8,281,355	3,987,929	3,987,929
韓国投資SEA-CHINA Fund	258,609,482	3,702,937	254,906,545	4,458,532	(1,405,984)	(1,449,576)
現代Aviation一般私募投資信託19号	67,864,239	798,078	67,066,161	12,780,726	2,699,010	2,699,010
韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	15,383,565	1,516,063	13,867,502	13,972,016	7,779,735	7,779,735
韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	36,634,449	32,745	36,601,704	5,867,444	5,747,261	5,747,261
リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	195,647	6,647	189,000	4,211,709	997,230	997,230
イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	17,297,520	3,467,425	13,830,095	1,991,747	(1,386,278)	(1,386,278)
ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	119,332	44	119,288	64,622,573	64,566,354	64,566,354
KIM Vietnam Fund Management	6,591,088	1,066,389	5,524,699	6,316,410	1,069,446	837,134
HDCクレジット･オポチュニティ一般私募投資信託3号	41,625,279	2,248,570	39,376,709	7,858,261	415,975	415,975
韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	69,719,449	897,001	68,822,448	208	(12,677,067)	(12,677,067)
韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	31,424,239	211,466	31,212,773	14,650,650	14,557,122	14,557,122
アルファUS Notus一般私募投資信託1号	165,554,578	5,269,299	160,285,279	36,200,297	3,206,586	3,206,586
パインストリート･グローバル私募投資信託11号	57,825,260	3,209,296	54,615,964	10,528,595	(192,577)	(192,577)
ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	945,350,570	727,596,635	217,753,935	32,954,910	8,528,519	8,528,519

教保証券チャンピオン·インカム·ソリューション3Y一般私募投資信託	41,988,345	18,919	41,969,426	10,351,540	3,348,418	3,348,418
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	106,060,219	5,975,016	100,085,203	18,106,380	8,744,845	8,744,845
NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	123,356,279	3,700,452	119,655,827	27,355,503	10,032,193	10,032,193
VI NB CREDIT一般私募特別資産投資信託1号専門	47,861,515	1,422,844	46,438,671	14,821,759	8,224,170	8,224,170
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	33,449,376	27,984	33,421,392	2,874,172	2,738,222	1,906,098
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	93,991,291	2,219,140	91,772,151	11,077,408	8,029,055	8,029,055
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募 投資信託第1号	50,816,013	3,330,437	47,485,576	4,302,605	788,946	788,946
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	194,534,719	74,534,719	120,000,000	12,302,270	7,382,900	7,382,900
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号 (JPY)	29,231,281	18,999	29,212,282	4,951,376	3,932,400	3,283,650
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	129,710,774	58,283,969	71,426,805	4,760,723	2,720,527	1,317,320
Principal Alternative Credit SMA	59,439,971	135,104	59,304,867	6,758,215	6,000,282	2,744,077
Indonesia SMA Fund	81,521,564	-	81,521,564	4,193,900	4,193,900	4,193,900
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号 (再間接型)	40,574,507	1,216,352	39,358,155	9,767,813	6,566,624	6,566,624
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託 127号 (債券)	389,062,111	279,366,682	109,695,429	14,707,911	5,037,294	5,037,294
IMMインフラエコー私募投資合資会社	100,023,731	42,264,781	57,758,950	33	(7,190,810)	(7,190,810)
韓国投資Continuation I Fund	30,346,586	135,210	30,211,376	472,972	203,297	203,297
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	55,917,924	227,860	55,690,064	10,167,056	8,417,993	8,417,993
韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	32,754,938	534,814	32,220,124	5,147,110	1,388,761	1,388,761
IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	11,440,270	420,451	11,019,819	1,106,320	639,299	639,299
新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	509,661,279	406,111,525	103,549,754	14,158,591	3,566,772	3,566,772
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号 (債券)	211,538,294	82,536,411	129,001,883	6,750,581	3,674,732	3,674,732
韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	87,885,932	1,557,053	86,328,879	11,089,400	3,459,006	3,459,006
KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号 (債券) C-F	240,724,255	189,571,033	51,153,222	4,779,490	691,433	691,433
KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託8号 (債券) C-F	250,888,281	199,026,811	51,861,470	5,301,158	908,317	908,317
新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	368,915,845	294,328,539	74,587,306	5,941,607	737,443	737,443
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号 (専門) C-F	91,212,706	71,446,270	19,766,436	1,676,794	(216,720)	(216,720)

KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債券）C-F	235,341,123	186,045,434	49,295,689	2,816,700	(888,007)	(888,007)
韓国投資BR CLO Equity 一般私募投資信託	12,153,991	125,548	12,028,443	20,328	(263,301)	(263,301)
ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）	145,037,832	95,219,820	49,818,012	1,510,944	(281,987)	(281,987)
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F	229,759,095	182,061,334	47,697,761	2,187,020	(2,279,256)	(2,279,256)
現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）	131,071,430	101,135,288	29,936,142	998,872	(163,858)	(163,858)
韓国投資グローバル私募投資合資会社	293,107,698	28,590	293,079,108	5,322,370	4,596,708	4,596,708
KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F	225,512,470	175,096,304	50,416,166	1,580,876	(583,678)	(583,678)
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	66,724,713	29,981,944	36,742,769	2,448,971	1,399,471	677,645
韓国投資グローバル一般私募投資信託	11,501,027	1,222	11,499,805	322,829	(25,125)	(25,125)
KBエネルギーインフラCREDIT一般私募特別資産投資信託第12号	34,366,876	3,737	34,363,139	1,788,881	(47,678)	(47,678)
Owl US SASB CMBS SMA 1号	10,051,577	-	10,051,577	-	(2,743)	(2,743)
サムスンPGCS 一般私募投資信託第1号	51,603,551	3,375	51,600,176	1,178,322	(179,824)	(179,824)
ISQ Credit Access Fund	11,972,561	1,051,402	10,921,159	437,575	(825,166)	(825,166)
IMA投資資産	1,115,095,575	146,604	1,114,948,971	424,581	274,972	274,972
韓国投資開発ディディムドル・ブラインド一般私募投資信託1号	39,152,530	567,749	38,584,781	2,974,027	(3,564,946)	(3,564,946)
現代ドイツ政府機関私募不動産信託1号	42,206,570	1,743,752	40,462,818	28,475,425	(3,644,071)	(3,644,071)
サムスン通信投資プラットフォーム一般私募投資信託第1号	60,053,063	7,586,984	52,466,079	9,451,565	3,545,754	3,545,754
KB北米Momentumミッドストリーム一般私募特別資産投資信託第2号	55,571,812	1,087,993	54,483,819	12,649,544	3,215,204	3,215,204
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	11,407,788	21,345	11,386,443	952,562	(480,129)	137,692
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	23,291,919	108,336	23,183,583	3,249,008	2,802,302	679,666
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	10,499,943	66,828	10,433,115	1,099,037	(54,400)	(25,028)
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	484,201,865	8,823,541	475,378,324	24,145,139	19,492,948	12,668,122
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	137,982,311	923,834	137,058,477	12,034,563	9,758,898	(2,188,791)
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	1,006,953	3,234	1,003,719	106,460	66,039	9,805
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	859,872	1,014	858,858	165,903	125,917	67,871
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	3,020,003	9,919	3,010,084	452,689	333,057	273,836
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia	3,910,825	2,311	3,908,514	78,057	56,482	56,482
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia	38,564,861	1,232,784	37,332,077	674,835	518,000	481,472
Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	3,055,586	5,062	3,050,524	28,255	20,284	20,284
韓国投資MSCI米国気候変動証券子投資信託H（株式）(C-F)	1,402,594	809	1,401,785	569,756	162,844	162,844
韓国投資グローバル先進国証券投資信託H(株式)(C-F)	5,587,053	1,067	5,585,986	983,640	909,648	909,648
韓国投資インカムジュヌンETFモウギ証券子投資信託H（債券混合-再間接型）（C-F）	4,581,167	133	4,581,034	372,828	333,795	333,795

韓国投資UBPキャンベルスマートアルファ証券子投資信託H（再間接型）（C-F）	1,014,761	-	1,014,761	39,335	(58,358)	(58,358)
韓国投資米国High Yield証券子投資信託H（債券-再間接型）（C-F）	1,488,065	14,393	1,473,672	132,808	126,074	126,074
韓国投資金モウギ特別資産投資信託（金-再間接型）（C-F）	2,739,243	228	2,739,015	103,620	98,940	98,940
韓国投資危機対備戦略資産配分証券投資信託（債券混合-再間接型）（C-F）	1,896,804	108,685	1,788,119	12,229	(20,259)	(20,259)
KIM Growth VN DIAMOND ETF	4,240,544	32,126	4,208,418	744,926	644,575	644,575
ライフTrueValue一般私募投資信託1号	58,915,664	23,643,136	35,272,529	37,358,714	35,284,640	35,284,640
韓国バリューTheValue一般私募投資信託1号	58,060,657	28,331,961	29,728,697	47,837,900	27,459,012	27,459,012
韓国バリューVITAバリュー・アルファアクティブ証券上場指数投資信託	11,692,416	41,659	11,650,757	3,923,238	3,509,582	3,509,582
韓国バリューthe One一般私募証券投資信託第1号	26,768,883	169	26,768,714	6,884,014	6,432,498	6,432,498
ライフTrueValue一般私募投資信託第3号	195,246,444	13,204,020	182,042,424	72,548,370	71,812,661	71,812,661
韓国バリューAI-Assistグローバル EMP一般私募投資信託	6,758,617	-	6,758,617	1,575,612	918,964	918,964
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託（株式）（C-F）	7,132,887	2,483	7,130,404	1,353,720	874,648	874,648
リアルアセット福岡レジデンス一般私募不動産信託2号	20,796,720	-	20,796,720	4,310,917	1,906,555	1,906,555
韓国バリューコスダックベンチャー一般私募投資信託1号	8,553,861	1,509	8,552,353	3,394,839	3,380,142	3,380,142
韓国バリュー公募株High Yield一般私募証券投資信託第1号	4,583,356	70	4,583,286	455,553	422,468	422,468
韓国投資チャイナハンセンテック証券子投資信託H（株式）（C-F）	12,009,326	178,218	11,831,108	314,681	(847,139)	(847,139)
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	63,768,942	555,272	63,213,670	6,278,092	5,522,507	4,160,914
キョンドク(広州)持分投資ファンドパートナーシップ企業	339,163,633	13,309,400	325,854,233	140,914,834	83,167,454	89,440,562
KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	127,643,484	204,760	127,438,724	39,291,578	31,942,586	41,207,377
KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	129,290,215	204,760	129,085,455	40,898,450	37,259,872	46,674,547

(*) 資産流動化のための構造化企業等、実質的な営業活動を行わない子会社を除外しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

会社名(*)	総資産	総負債	総資本	営業収益	当期純損益	当期包括利益
韓国投資信託運用㈱	286,230,749	72,783,629	213,447,120	128,926,343	87,947,633	87,837,217
韓国投資バリュー資産運用㈱	1,174,499,579	634,061,135	540,438,444	124,849,578	57,938,134	57,876,380
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	894,010,191	123,906,576	770,103,615	172,462,518	15,625,312	109,383,677
Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,921,739	253,534	4,668,205	1,556,699	220,326	781,802
Korea Investment & Securities America, Inc.	19,688,198	4,434,376	15,253,822	16,072,543	4,155,521	5,802,345
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	16,023,075	2,308,009	13,715,066	3,070,727	417,177	1,937,151
KIS Vietnam Securities Corporation	775,284,967	443,693,571	331,591,396	131,613,834	24,126,332	49,454,814
Korea Investment& Securities US, Inc.	402,315,005	8,646,728	393,668,277	35,727,563	16,923,971	64,363,558
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	96,994,044	10,797,233	86,196,811	10,534,634	500,033	7,441,897
PT KISI Asset management	4,360,391	555,900	3,804,491	1,842,805	(858,898)	2,265,550
SF Credit Partners, LLC	153,613,548	4,137,663	149,475,885	23,184,621	4,508,840	22,626,486
SCP Funding, LLC	155,982,393	145,895,401	10,086,992	13,722,845	8,759,790	9,520,080
KIARA Asia Pacific Hedge Fund	251,087,102	15,365,367	235,721,735	24,963,352	4,266,947	35,055,610
韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	847,753	35,781	811,972	57,902,568	765,565	765,565
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	33,136	189,817	(156,681)	1,150	(35,114)	(35,114)
KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	58,766,344	3,251,954	55,514,390	15,852,062	3,434,819	3,434,819
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	59,598	463	59,135	546,672	506,836	506,836
韓国投資SEA-CHINA Fund	269,548,096	10,531,976	259,016,120	4,981,293	(1,040,649)	(974,969)
現代Aviation一般私募投資信託19号	69,382,596	4,697,284	64,685,312	17,388,440	2,647,141	2,647,141
韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	9,712,272	1,357,078	8,355,194	7,818,886	518,826	518,826
韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	34,231,858	924,528	33,307,330	6,845,875	4,249,494	4,249,494
リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	227,668	8,157	219,511	7,351,481	1,849,072	1,849,072
イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	16,092,441	1,405,365	14,687,076	3,369,711	(1,331,897)	(1,331,897)
ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	53,312,316	20,157	53,292,159	2,613,417	2,518,570	2,518,570
韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託	22,386,069	154,770	22,231,299	4,813,907	4,813,907	4,813,907
KIM Vietnam Fund Management	6,310,332	1,622,767	4,687,565	6,273,076	1,112,353	1,451,126
HDCクレジット･オポチュニティ一般私募投資信託3号	48,881,203	4,140,651	44,740,552	15,121,597	4,265,079	4,265,079
韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	81,499,514	-	81,499,514	1,249	(1,240,437)	(1,240,437)
韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	42,964,965	32,242	42,932,723	1,898,382	1,492,031	1,492,031
韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券)	10,296,653	1	10,296,652	493,122	190,196	190,196
アルファUS Notus一般私募投資信託1号	172,822,361	16,768,039	156,054,322	28,980,684	3,206,119	3,206,119
パインストリート･グローバル私募投資信託11号	63,013,518	6,759,252	56,254,266	13,887,228	1,333,736	1,333,736

ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	718,139,397	558,534,185	159,605,212	32,935,999	7,392,793	7,392,793
教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	388,461,230	299,839,917	88,621,313	18,512,851	7,990,227	7,990,227
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	104,025,858	12,310,013	91,715,845	31,241,283	8,769,122	8,769,122
NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	126,572,389	12,237,579	114,334,810	29,259,522	12,064,471	12,064,471
VI NB CREDIT一般私募特別資産投資信託1号専門	44,430,812	5,638,621	38,792,191	7,676,257	1,046,347	1,046,347
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	34,656,568	28,977	34,627,591	2,806,727	2,678,698	6,909,704
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	46,244,165	2,383,985	43,860,180	7,533,534	4,533,963	4,533,963
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募 投資信託第1号	43,792,496	1,253,246	42,539,250	5,539,161	4,388,360	4,388,360
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	315,686,982	115,686,982	200,000,000	14,959,719	10,327,921	10,327,921
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	126,023,475	99,355,780	26,667,695	3,054,753	1,188,868	1,188,868
韓国投資グローバルインフラ専門投資型私募投資信託2号	17,601,755	11,661	17,590,094	22,308	(513,205)	669,418
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	67,476,194	569,552	66,906,642	676,136	20,082	4,773,643
Principal Alternative Credit SMA	77,649,737	108,637	77,541,100	2,811,422	2,381,280	9,654,784
Indonesia SMA Fund	77,327,664	-	77,327,664	1,231,848	1,231,848	1,231,848
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号C-F	206,296,281	162,736,824	43,559,457	1,874,173	559,606	559,606
教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	168,779,900	127,898,190	40,881,710	1,367,053	381,709	381,709
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号 (再間接型)	19,479,067	977,702	18,501,365	1,109,501	24,858	24,858
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号 (債券)	375,410,038	263,971,609	111,438,429	2,955,819	1,438,429	1,438,429
IMMインフラエコー私募投資合資会社	100,135,110	35,185,179	64,949,931	1,110	(2,850,069)	(2,850,069)
韓国投資Continuation Ⅰ Fund	20,008,079	-	20,008,079	8,548	8,079	8,079
韓国投資開発ディディムドル･ブラインド一般私募投資信託1号	42,821,452	671,725	42,149,727	8,040,646	7,445,038	7,445,038
現代ドイツ政府機関私募不動産信託1号	42,387,014	5,420,189	36,966,825	14,651,704	1,275,452	1,275,452
サムスン通信投資プラットフォーム一般私募投資信託第1号	54,465,498	2,053,588	52,411,910	2,872,288	646,910	646,910
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	9,253,815	23,288	9,230,527	244,488	(1,126,138)	(1,924,582)
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	22,582,454	40,068	22,542,386	386,716	(458,379)	1,283,621
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	10,564,239	15,022	10,549,217	264,233	(228,406)	(450,992)
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	65,783,553	1,080,150	64,703,403	1,020,974	753,031	2,939,098
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	153,461,064	11,318,277	142,142,787	1,885,543	1,382,994	10,074,290
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	910,812	2,656	908,156	16,825	(110,797)	(70,415)

REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	973,939	4,421	969,518	55,529	(58,033)	(15,740)
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	1,117,150	2,532	1,114,618	48,667	28,824	79,383
韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託(派生型)	37,353,213	8,432	37,344,781	18,596,136	3,442,073	3,442,073
韓国投資MSCI米国気候変動証券子投資信託H(株式)(C-F)	1,402,385	42,446	1,359,939	138,022	(468,167)	(468,167)
韓国投資グローバル宇宙経済証券子投資信託H(株式)(C-F)	2,642,839	13,269	2,629,570	1,032,502	723,065	723,065
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託(混合-再間接型)(C-F)	3,229,120	60	3,229,060	762,559	729,371	729,371
韓国投資支配構造株主還元証券投資信託(株式)(C-F)	3,157,620	-	3,157,620	98,647	(28,721)	(28,721)
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	10,213,221	225,657	9,987,564	22,919	(317,581)	(317,581)
韓国投資グローバル先進国証券子投資信託H(株式)(C-F)	5,156,932	176,311	4,980,621	331,693	(19,426)	(19,426)
KIM Growth VN DIAMOND ETF	5,791,513	15,047	5,776,466	823,425	765,298	765,298
ライフTrueValue一般私募投資信託1号	58,746,401	11,028,898	47,717,503	12,698,931	9,075,738	9,075,738
韓国バリューTheValue一般私募投資信託1号	31,732,081	4,439,613	27,292,468	23,442,299	1,516,875	1,516,875
韓国バリューVITAバリュー･アルファアクティブ証券上場指数投資信託	8,452,772	231,096	8,221,676	2,023,868	(120,535)	(120,535)
韓国バリューthe One一般私募証券投資信託第1号[債権混合]	20,588,281	253	20,588,028	2,354,020	1,027,912	1,027,912
ライフTrueValue一般私募投資信託第3号	77,759,505	2,468,745	75,290,760	28,770,610	27,256,686	27,256,686
韓国バリューAI-Assistグローバル EMP一般私募投資信託[専門]	5,919,617	12	5,919,605	880,318	735,157	735,157
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託	6,455,725	15,819	6,439,906	998,214	426,847	426,847
リアルアセット福岡レジデンス一般私募不動産信託2号	19,743,086	-	19,743,086	523,342	280,699	280,699
韓国バリューコスダックベンチャー一般私募投資信託第1号	5,251,852	20	5,251,832	33,738	(103,662)	(103,662)
韓国バリュー公募株High Yield一般私募証券投資信託第1号	4,728,112	56	4,728,056	506,740	480,299	480,299
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	23,261,892	2,479,261	20,782,631	-	(1,268,597)	806
キョンドク(広州)持分投資ファンドパートナーシップ企業	253,269,389	-	253,269,389	16,135,559	12,233,811	29,089,529
KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	106,053,235	291,524	105,761,711	5,634,522	3,042,532	12,720,546
KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	96,251,740	289,498	95,962,242	2,198,928	(4,053,485)	4,908,800

(*) 資産流動化のための構造化企業等、実質的な営業活動を行わない子会社を除外しました。

(5) 当期及び前期において連結財務諸表に新たに含まれた子会社の現況は次の通りです。

＜第54(当)期＞

会社名	事由
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	新規取得
韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	新規取得
IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	新規取得
新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	新規取得
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号(債券)	新規取得
韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	新規取得
KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号(債券) C-F	新規取得
KIS1Yアルファインカム 一般私募投資信託8号(債券) C-F	新規取得
新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	新規取得
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号(専門) C-F	新規取得
KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号(債券) C-F	新規取得
韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託	新規取得
ハンファA一般私募証券投資信託8号(債券)	新規取得
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号(専門) C-F	新規取得
現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号(債券)	新規取得
韓国投資グローバル私募投資合資会社	新規取得
KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号(債券) C-F	新規取得
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	新規取得
韓国投資グローバル一般私募投資信託	新規取得
KBエネルギーインフラクレジット一般私募特別資産投資信託第12号	新規取得
Blue Owl US SASB CMBS SMA 1号	新規取得
サムスンPGCS一般私募投資信託第1号	新規取得
ISQ Credit Access Fund	新規取得
IMA投資資産	新規取得
KB北米Momentumミッドストリーム一般私募特別資産投資信託第2号	新規取得
韓国投資チャイナハンセンテック証券子投資信託H(株式)(C-F)	新規取得
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia	新規取得
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia	新規取得
Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	新規取得
韓国投資インカムジュヌンETFモウギ証券子投資信託H(債券混合-再間接型)(C-F)	新規取得
韓国投資UBPキャンベルスマートアルファ証券子投資信託H(再間接型)(C-F)	新規取得
韓国投資米国High Yield証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	新規取得
韓国投資金モウギ特別資産投資信託(金-再間接型)(C-F)	新規取得
韓国投資危機対備戦略資産配分証券投資信託(債券混合-再間接型)(C-F)	新規取得

KISモーメンタム他58の資産流動化構造化企業	連結グループが資産である債券の条件変更や処分等の意思決定を単独で行うか承認することができ、信用供与の提供や劣後債の買入等により有意な利益の変動に実質的に晒されているか又は権利を有している場合に連結対象として認識します。

＜第53（前）期＞

会社名	事由
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	新規取得
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号（債券）	新規取得
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	新規取得
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	新規取得
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	新規取得
NH-Amundi ESGエネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託2号	新規取得
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号（JPY）	新規取得
韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託（混合-再間接型）(C-F)	新規取得
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託（株式）(C-F)	新規取得
韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）(C-F)	新規取得
KIM Growth VN DIAMOND ETF	支配力獲得
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号（債権）(C-F)	新規取得
KIS European Loan SMA	新規取得
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	新規取得
Principal Alternative Credit SMA	新規取得
Indonesia SMA Fund	新規取得
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号 C-F	新規取得
教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	新規取得
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	新規取得
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	新規取得
IMMインフラエコー私募投資合資会社	新規取得
韓国投資Continuation I Fund	新規取得
サムスン通信投資プラットフォーム一般私募投資信託第1号	新規取得
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	新規取得
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	新規取得
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	新規取得
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	新規取得
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	新規取得
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	新規取得
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	新規取得
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	新規取得
韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資信託	新規取得

韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託	新規取得
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	新規取得
韓国投資グローバル先進国証券投資信託H(株式)(C-F)	新規取得
韓国バリューAI-AssistグローバルEMP一般私募投資信託	新規取得
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	新規取得
リアルアセット福岡レジデンス一般私募不動産信託2号	新規取得
韓国バリューコスダックベンチャー一般私募投資信託第1号	新規取得
韓国バリュー公募株High Yield一般私募証券投資信託第1号	新規取得
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	新規取得
キスプラス第26次他57の資産流動化構造化企業	連結グループが資産である債券の条件変更や処分等の意思決定を単独で行うか承認することができ、信用供与の提供や劣後債の買入等により有意な利益の変動に実質的に晒されているか又は権利を有している場合に連結対象として認識します。

(6) 当期及び前期において連結財務諸表から除外された子会社は次の通りです。

＜第54(当)期＞

会社名	事由
KIARA Asia Pacific Hedge Fund	持分比率の変動
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	処分
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	持分比率の変動
韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託	持分比率の変動
韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券) C-F	処分
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号C-F	処分
教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	処分
韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託(派生型)	持分比率の変動
韓国投資グローバル宇宙経済証券子投資信託H(株式)(C-F)	持分比率の変動
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託(混合-再間接型)(C-F)	持分比率の変動
韓国投資支配構造株主還元証券投資信託(株式)(C-F)	持分比率の変動
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	持分比率の変動
キス第9次他75の資産流動化構造化企業	信用供与義務消滅

＜第53(前)期＞

会社名	事由
韓国投資TDFアラソ2055証券	持分比率の変動
韓国投資TDFアラソ2060証券	持分比率の変動
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2050証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2060証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	持分比率の変動
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	持分比率の変動
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託(株式)(C-F)	持分比率の変動
韓国投資リアルアセット運用㈱	処分
韓国リアルアセット開発シード一般私募投資信託2号	処分
韓国リアルアセット開発シード一般私募投資信託3号	処分
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募投資信託1号	処分
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募投資信託2号	持分比率の変動
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	持分比率の変動
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	持分比率の変動
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	持分比率の変動
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2045証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	持分比率の変動
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号(2種)	持分比率の変動
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	持分比率の変動
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	持分比率の変動
マスターン･インフラ専門投資型私募特別資産投資信託1号	処分
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	持分比率の変動
Reksa Dana KISI Equity fund	処分
Reksa Dana KISI Fixed income fund	処分
Reksa Dana KISI Balanced Fund	処分
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2035証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2040証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2055証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	持分比率の変動
NH-Amundi ESGエネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託2	処分
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	持分比率の変動
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	持分比率の変動
パインストリートUSインフラ一般私募特別資産投資信託7号	処分
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F)	持分比率の変動
KIS European Loan SMA	持分比率の変動
韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託(混合-再間接型)(C-F)	持分比率の変動
韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資信託	持分比率の変動
韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託	持分比率の変動
キスエスビー第1次他63の資産流動化構造化企業	信用供与義務消滅

2. 連結財務諸表の作成基準

連結グループは株式会社等の外部監査に関する法律第5条第1項第1号に規定されている国際会計基準審議会の国際会計基準を採用して定めた会計処理基準である韓国採択国際会計基準に従って、連結財務諸表を作成しました。

(1) 測定基準

連結グループの連結財務諸表は次に挙げる連結財政状態計算書の主要項目を除いては、取得原価を基準に作成されています。

- 公正価値で測定するデリバティブ金融商品
- 純損益を通じて公正価値で測定する金融商品
- その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融商品
- 公正価値で測定する事業結合時に引き受けた条件付対価
- 確定給付債務の現在価値から社外積立資産の公正価値を減算した確定給付負債

(2) 機能通貨及び表示通貨

連結グループ内の個別企業の財務諸表は、各個別企業の営業活動が行われる主要経済環境の通貨(機能通貨)で表示しています。連結グループの連結財務諸表は報告企業である当社の機能通貨及び表示通貨であるウォンで表示して報告しています。

(3) 見積りと判断

韓国採択国際会計基準では、財務諸表を作成するにあたって会計方針の適用並びに報告期間末現在の資産、負債及び収益、費用の報告金額に影響を及ぼす事項に対して経営陣の最善の判断に基づいた見積り及び仮定の使用を要求しています。報告期間末現在における経営陣の最善の判断に基づいた見積り及び仮定が実際の環境と異なる場合、実績がこれらの見積りと異なる場合があります。

見積り及び見積りに対する基本的仮定は引き続き検討されており、会計上の見積りの変更は見積りが変更された期間及び将来に影響を受ける期間にわたって認識されています。

財務諸表に認識された金額に重要な影響を及ぼす会計方針の適用に関連する主要な経営陣の判断及び次の会計期間以内に重要な調整が発生しうる重要なリスクがある仮定と見積りの不確実性に対する情報は下記の通りです。

1) 法人税

連結グループの営業活動から創出された課税所得に対する最終税効果を算定するにあたって不確実性が存在します。連結グループは報告期間の末日までの営業活動の結果として将来負担すると見込まれる税効果を最善の見積り過程を経て当期法人税及び繰延税金として認識しました。しかし、実際に将来の最終法人税負担は認識した関連資産･負債と一致しない可能性があります。このような差は最終税効果が確定した時点の当期法人税及び繰延税金資産･負債に影響を与えることがあります(注記24参照)。

2) 金融商品の公正価値

活発な市場で取引されない金融商品の公正価値は原則として評価技法を用いて決定されます。連結グループは報告期間の末日現在、重要な市場状況に基づいて多様な評価技法の選択及び仮定に対する判断をしています(注記40参照)。

3) 金融資産の減損

金融資産の損失引当金はデフォルトリスク及び予想損失率等に対する仮定に基づいて測定されます。連結グループはこのような仮定の設定及び減損モデルに用いられるインプットの選定において連結グループの過去の経験、現在の市場状況、財務報告日基準の将来予測情報等を考慮して判断します。

4) 引当金

連結グループは報告期間の末日現在、注記21で説明している通り、引当金を計上しています。このような引当金は過去の経験に基づいた見積りに基づいて決定されます。

5) 確定給付負債

確定給付負債は保険数理上の方式により決定される多様な要素、特に割引率の変動により影響を受けます(注記20参照)。

3. 制定･改正された基準書の適用

3.1 連結グループが採択した制定･改正基準書及び解釈書

連結グループは2025年1月1日をもって開始する会計期間から、以下の制定･改正基準書及び解釈書を新たに適用しました。

(1) 企業会計基準書第1021号「外国為替レート変動の影響」、企業会計基準書第1101号「韓国採択国際会計基準の初度適用」の改正 - 交換可能性の欠如

通貨間の交換可能性を評価して、ある通貨が他の通貨に交換可能でない場合、直物為替を見積もり、関連情報を開示するようにしています。当該基準書の改正が財務諸表に及ぼす重要な影響はありません。

3.2 連結グループが適用していない制定･改正基準書及び解釈書

制定、公表されたものの施行日が到来していないため、連結グループが適用していない制定･改正基準書は次の通りです。

(1) 企業会計基準書第1109号「金融商品」、第1107号「金融商品：開示」の改正

実務で提起された疑問に対応し、新しい要求事項を含むために企業会計基準書第1109号「金融商品」、第1107号「金融商品：開示」が改正されました。同改正事項は2026年1月1日以降開始する会計年度から適用され、早期適用が認められます。主な改正内容は以下の通りです。連結グループは同改正により財務諸表に及ぼす重要な影響はないと予想しています。

- **特定基準を充足する場合、決済日前に電子支払システムで金融負債が決済（認識中止）されたとみなすことができるように許容**
- **金融資産が元利金の支払のみで構成されているかを充足するかどうか評価するための追加指針を明確にして追加**
- **契約上キャッシュ･フローの時期や金額を変更させる契約条件が企業に及ぼす影響や企業がさらされている程度を金融商品の各種類別に開示**
- **FVOCI指定資本性金融商品に対する追加開示**

(2) 韓国採択国際会計基準年次改善 - 第11集

韓国採択国際会計基準年次改善第11集は2026年1月1日以降開始する会計年度から適用され、早期適用が認められます。連結グループは同改正により財務諸表に及ぼす重要な影響はないと予想しています。

- **企業会計基準書第1101号「韓国採択国際会計基準の初度適用」：K-IFRSの初度適用時にヘッジ会計を適用**
- **企業会計基準書第1107号「金融商品：開示」：認識の中止に係る利得又は損失、実務適用指針**
- **企業会計基準書第1109号「金融商品」：リース負債の認識の中止の会計処理、取引価格の定義**
- **企業会計基準書第1110号「連結財務諸表」：事実上の代理人の判定**
- **企業会計基準書第1007号「キャッシュ･フロー計算書」：原価法**

(3) 企業会計基準書第1118号「財務諸表における表示及び開示」の制定

企業会計基準書第1118号「財務諸表における表示及び開示」は第1001号「財務諸表の表示」を代替します。第1118号の新しい表示の要求事項は特に営業利益の定義に関連して、類似会社間の財務実績の比較可能性を向上させます。また、「経営者が定義した業績指標」開示の要求事項は透明性を強化します。基準書は2027年1月1日以降開始する会計年度から適用され、早期適用が可能です。基準書の遡及作成の要求により、2026年12月31日をもって終了する会計年度の比較情報は企業会計基準書第1118号により再作成されます。連結グループは第1118号をいまだに採択しておらず、基準書の適用が及ぼす影響に対して評価しています。

3.3 当期及び前期財務諸表形式の変更

連結グループは営業の目的、取引の実質により財務諸表の形式を変更しました。当該変更は報告された純利益や純資産に影響を及ぼしません。

4. 重要性のある会計方針

連結グループが韓国採択国際会計基準により連結財務諸表を作成する際に適用した重要性のある会計方針は以下に記述されており、注記3で説明している会計方針の変更を除き、当期及び比較表示された前期の連結財務諸表は同じ会計方針を適用して作成されました。

(1) 外貨建取引

連結グループを構成する個別企業の財務諸表の作成において、その企業の機能通貨以外の通貨(外貨)で行われた取引は取引日の為替レートを適用して記録しています。報告期間末ごとに外貨建貨幣性項目は報告期間末の為替レートの終値で換算しています。公正価値で測定する外貨建非貨幣性項目は公正価値が決定された日の為替レートで換算し、取得原価で測定する外貨建非貨幣性項目は取引日の為替レートで換算しています。

貨幣性項目の決済時点で生じた為替差額、在外営業活動体に対する純投資額から生じた換算差額又はキャッシュ・フロー・ヘッジ手段として指定された金融負債から生じた換算差額を除いた貨幣性項目の換算により生じた為替差額は、すべて当期損益として認識しています。非貨幣性項目から生じた損益をその他の包括利益として認識する場合には、その損益に含まれた為替レート変動効果もその他の包括利益として認識し、当期損益として認識する場合には為替レート変動効果も当期損益として認識しています。

(2) 現金及び現金同等物

連結グループは取得日から満期日までの期間が3ヶ月以内に到来する投資資産を現金及び現金同等物に分類しています。資本性金融商品は現金同等物から除外していますが、償還日が定められており、取得日から償還日までの期間が短い優先株式のような実質的な現金同等物の場合には、現金同等物に含めています。

(3) 非デリバティブ資産

1) 分類及び測定

連結グループは企業会計基準書第1109号により、非デリバティブ資産を公正価値で測定する金融資産(公正価値の変動をその他の包括利益又は当期損益として認識)、償却原価で測定する金融資産の測定カテゴリーに分類します。金融資産の分類は一般的に金融資産が管理される方式であるビジネスモデルと金融資産の契約上のキャッシュ･フローの特性に基づいて決定されます。

連結グループは次のように事業が管理される方式と経営陣に情報が提供される方式を考慮して金融資産のポートフォリオレベルで保有されるビジネスモデルの目的を評価します。

- ポートフォリオに対して明示された会計方針及び目的並びに実際のこのような方針の運営。これには契約上の受取利息の獲得、特定受取利息率レベルの維持、金融資産を調達する負債のデュレーションと当該金融資産のデュレーションの一致及び資産の売却を通じた予想キャッシュ･フローの支出又は実現することに重点を置いた経営陣の戦略を含む
- ビジネスモデルで保有する金融資産の成果を評価し、その評価内容を主要経営陣に報告する方式
- ビジネスモデル(並びにビジネスモデルで保有する金融資産)の成果に影響を及ぼすリスクとそのリスクを管理する方式
- 経営陣に対する報奨方式(例:管理する資産の公正価値に基づいて報奨するか、それとも受け取る契約上のキャッシュ･フローに基づいて報奨するか)
- 過去期間の金融資産の売却の頻度、金額、時期、理由、将来の売却活動に対する予想

契約上のキャッシュ･フローが元本と利息に対する支払だけで構成されているかどうかを評価する時、連結グループは当該商品の契約条件を考慮します。非デリバティブ資産が契約上のキャッシュ･フローの時期や金額を変更させる契約条件を含んでいれば、その契約条件のために当該金融商品の残存期間にわたって生じる契約上のキャッシュ･フローが元利金の支払だけで構成されているかどうかを判断しなければなりません。これを評価する時、連結グループは次の事項を考慮します。

- キャッシュ･フローの金額や時期を変更させる条件付状況
- 変動金利の特性を含めて契約上の額面金利を調整する条項
- 途中償還の特性と満期延長の特性
- 特定資産から生じるキャッシュ･フローに対する連結グループの請求権を制限する契約条件

非デリバティブ資産は当初認識時点に公正価値で測定し、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産ではない場合、金融資産の取得に直接関連する取引コストは当初認識時点の公正価値に加算しています。

① 償却原価で測定する金融資産

契約上のキャッシュ･フローを受け取るための保有が目的であるビジネスモデルの下で金融資産を保有し、契約条件により特定日に元本と元本残高に対する利息支払だけで構成されているキャッシュ･フローが発生する資産は償却原価で測定します。このような資産は事後的に実効金利法を用いて償却原価で測定します。償却原価は減損損失により減少します。受取利息、外貨換算損益、減損及び認識の中止による損益は当期損益として認識します。

② その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産

契約上のキャッシュ･フローの受取と金融資産の売却の両方を通じて目的を達成するビジネスモデルの下で金融資産を保有し、契約条件により特定日に元本と元本残高に対する利息支払だけで構成されているキャッシュ･フローが発生する資産はその他の包括利益を通じて公正価値で測定します。

その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に分類された負債性金融商品は実効金利法による受取利息、為替損益及び減損は当期損益として認識し、それ以外の損益はその他の包括利益として認識します。金融資産の認識を中止する時、その他の包括利益に累積した損益は当期損益に再分類します。

短期売買項目でない資本性金融商品に対する投資は当初認識時に事後的な公正価値変動をその他の包括利益として表示することを指定する取消不能な選択ができます。このような選択は金融商品別に行われます。その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に指定した資本性金融商品から生じる投資元本の回収でない配当金は当期損益として認識し、それ以外の損益はその他の包括利益として認識して当期損益に再分類されません。

③ 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産

償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産以外の金融商品はデリバティブを含めて純損益を通じて公正価値で測定されます。利息と受取配当を含むすべての損益を当期損益として認識します。

互いに異なる基準により資産又は負債を測定するか、それによる損益を認識する際に測定又は認識のミスマッチが発生する場合、このようなミスマッチの認識を中止又は著しく減少させることができる時には、純損益を通じて公正価値で測定する項目に指定できます。但し、一度指定すればこれを取り消すことはできません。

2) 金融資産の認識の中止

金融資産のキャッシュ･フローに対する契約上の権利が消滅するか、あるいは金融資産のキャッシュ･フローに対する権利を譲渡して金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを移転する場合、金融資産の認識を中止しています。仮に金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを保有しておらず、移転もしていない場合、連結グループが金融資産を統制していなければ金融資産の認識を中止し、金融資産を継続して統制している場合は、その譲渡資産に対して引き続き関与する程度まで継続して認識し、関連負債を共に認識しています。仮に金融資産のキャッシュ･フローに対する権利を譲渡したものの、金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを連結グループが保有している場合には、当該金融資産を継続して認識し、受け取った売却金額は負債として認識しています。

3) 金融資産と負債の相殺

金融資産と負債は連結グループが資産と負債を相殺できる法的権利があり、純額で決済するか、あるいは資産を実現すると同時に負債を決済する意図がある場合に限り相殺しています。

(4) デリバティブ

組込デリバティブは主契約が金融資産ではなく、特定の要件を充足する場合に別途会計処理して、主契約から分離します。デリバティブは当初認識時に公正価値で測定します。当初認識後に公正価値で測定し、その変動は一般的に損益として認識します。デリバティブの公正価値変動による評価損益はそれぞれ下記のように認識しています。

1) ヘッジ会計

デリバティブはヘッジ会計の適用の有無により会計処理が変わるため、売買目的デリバティブとヘッジ目的デリバティ

ブに分類できます。ヘッジ会計が適用されるヘッジ目的デリバティブの取引時、特定リスクにより認識された資産や負債又は認識されなかった確定契約の全体又は一部の公正価値変動に対するヘッジの場合、公正価値ヘッジ会計を適用し、特定リスクにより認識された資産や負債又は発生の可能性が非常に高い予想取引のキャッシュ･フロー変動に対するヘッジの場合、キャッシュ･フロー･ヘッジ会計を適用します。売買目的デリバティブ取引の場合、公正価値評価による損益を当期損益に反映します。当期及び前期において連結グループのデリバティブのうちヘッジ手段として指定されたデリバティブはありません。

2) 組込デリバティブ

組込デリバティブは、主契約の経済的特性及びリスクとの密接な関連性がなく、組込デリバティブと同じ条件の別途の商品がデリバティブの定義を満たす場合、複合金融商品が当期損益認識項目に指定されていなければ、組込デリバティブを主契約から分離して別途会計処理しています。主契約から分離した組込デリバティブの公正価値変動は当期損益として認識しています。

3) その他デリバティブ

ヘッジ手段として指定されなかったデリバティブは公正価値で測定し、公正価値変動による評価損益は当期損益として認識しています。

(5) 取引日(Day1)損益の認識

市場で観測できないインプットを利用して公正価値を評価する公正価値レベル3に該当する金融商品の場合、連結グループは当初認識時に公正価値と取引価額の差である取引日(Day1)損益を繰り延べて満期まで定額法によって償却して損益に反映しています。

(6) 有形固定資産

有形固定資産は、取得原価から減価償却累計額と減損損失累計額を差し引いた金額で表示されます。取得原価には資産の取得に直接的に関連する支出が含まれます。

土地を除いた資産は、取得原価から残存価額を控除した金額に対して、下表の見積経済的耐用年数にわたって定額法で償却しています。

区分	耐用年数
建物	40年
車両運搬具	5年
器具備品	5年
賃借施設	5年
その他	5年

有形固定資産の減価償却方法、残存価額及び経済的耐用年数は会計年度末ごとに再検討し、必要な場合、会計上の見積りの変更として会計処理しています。

(7) 投資不動産

インカムゲイン、キャピタルゲインを獲得するために保有する不動産は投資不動産に分類しています。投資不動産は当初認識時に原価で測定し、当初認識後には、原価から減価償却累計額及び減損損失累計額を差し引いた金額で表示されます。投資不動産のうち、土地を除いた投資不動産は見積経済的耐用年数40年にわたって定額法で償却しています。

(8) 無形資産

無形資産は当初認識する時に原価で測定し、当初認識後に原価から償却累計額と減損損失累計額を差し引いた金額を帳簿価額として認識しています。

無形資産は使用可能な時点から残存価額をゼロ(0)として下表の耐用年数にわたって定額法で償却しています。

区分	耐用年数
開発費	5年
ソフトウェア	5年
会員権	確定できない
その他の無形資産	5年、20年、確定できない

耐用年数を確定できる無形資産の償却期間と償却方法は会計年度末ごとに再検討して、耐用年数を確定できない無形資産に対しては、その資産の耐用年数を確定できないという評価が引き続き正当であるかどうかを会計期間末ごとに再検討し、これを変更することが適切であると判断される場合は会計上の見積りの変更として処理しています。

(9) 金融資産の減損

連結グループは将来予測情報に基づいて償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対する予想信用損失を評価します。減損方式は信用リスクが著しく増加したか否かにより決定されます。連結グループは金融資産の当初認識後に信用リスクが著しく増加したか否かによって下表のように3段階に区分して12ヶ月の予想信用損失又は全期間の予想信用損失に該当する金額で信用損失引当金を認識します。

区分		損失引当金
Stage 1	当初認識後、信用リスクが著しく増加していない場合(*)	12ヶ月の予想信用損失：報告期間の末日以降12ヶ月以内に発生する可能性のある金融商品の債務不履行事象による予想信用損失
Stage 2	当初認識後、信用リスクが著しく増加した場合	全期間の予想信用損失：予想残存期間に発生する可能性のあるすべての債務不履行事象による予想信用損失
Stage 3	信用減損した場合	

(*) 報告期間の末日現在、信用リスクが低い場合には、信用リスクが著しく増加していないものと見なすことができます。

当初認識時に信用減損した金融資産は、当初認識後、全期間の予想信用損失の累積変動分のみを信用損失引当金として計上します。

連結グループは、12ヶ月の予想信用損失で測定する次の金融資産を除いては、全期間の予想信用損失に該当する金額で損失引当金を測定しています。

- 報告期間の末日現在、信用リスクが低いと決定された負債性証券
- 当初認識後に信用リスク(すなわち、金融資産の予想残存期間にわたって発生する債務不履行リスク)が著しく増加

していないその他の負債性証券

金融資産の信用リスクが当初認識後に著しく増加したか否かに対する判断及び予想信用損失の測定時に、連結グループは過度な原価及び努力を投入することなく利用でき、合理的かつ裏付けられる情報を考慮します。これには未来指向的な情報を含めて連結グループの過去の経験と公知の信用評価に基づいた質的、量的な情報及び分析が含まれます。

連結グループは金融資産の信用リスクは延滞日数が30日を超過する場合に著しく増加したと仮定しています。

連結グループは次の場合、金融資産に債務不履行が発生したと考慮します。

- 連結グループが遡求活動をしなければ、債務者が連結グループに信用義務を完全に履行しない場合
- 金融資産の延滞日数が90日を超過した場合

全期間の予想信用損失は金融商品の予想残存期間に発生する可能性のあるすべての債務不履行事象による予想信用損失です。

12ヶ月の予想信用損失は報告期間の末日以後12ヶ月以内(又は金融商品の予想残存期間が12ヶ月より短い場合、いずれか早く到来する期間)に発生する可能性のある金融商品の債務不履行事象による予想信用損失を示す全期間の予想信用損失の一部です。

予想信用損失を測定する時に考慮する最も長い期間は連結グループが信用リスクに晒される最長契約期間です。

① 予想信用損失の測定
予想信用損失は信用損失の確率加重した見積りです。信用損失はすべての現金不足額(すなわち、契約により支払いを受けることにしたすべての契約上のキャッシュ･フローと受け取ると見込まれるすべての契約上のキャッシュ･フローの差)の現在価値で測定されます。予想信用損失は当該金融資産の実効金利で割り引かれます。

② 信用減損した金融資産
報告期間末ごとに、連結グループは償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の信用が減損したか否かを評価します。金融資産の見積り将来キャッシュ･フローに悪影響を及ぼす一つ以上の事象が発生した場合、当該金融資産は信用が減損します。

金融資産の信用が減損した証拠は次のような観測可能な情報を含みます。

- 発行者や借入者の重要な財務的困難
- 債務不履行や90日以上延滞のような契約違反
- 借入者の財務的困難に関連した経済的又は契約上の理由で当初借入条件の避けられない緩和
- 借入者の破産可能性が高くなったか、又はその他の財務構造調整の可能性が高くなった
- 財務的困難により当該金融資産に対する活発な市場が消滅

③ 財政状態計算書上の信用損失引当金の表示
償却原価で測定する金融資産に対する損失引当金は当該資産の帳簿価額から差し引きます。その他の包括利益を

通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対しては、損失引当金は当期損益に含めてその他の包括利益として認識します。

(10) 非金融資産の減損

のれんや耐用年数が確定できない無形資産に対しては毎年、償却対象資産に対しては資産の減損を示唆する兆候があるたびに減損テストを実施しています。減損損失は回収可能価額(使用価値又は処分付帯原価を差し引いた公正価値のいずれか高い方の金額)を上回る帳簿価額の分だけ認識し、のれん以外の非金融資産に対する減損損失は報告期間末ごとに戻し入れが行なわれる可能性を検討します。

(11) リース

連結グループは契約の約定時点で契約がリースであるか又はリースを含んでいるかを判断します。契約で対価と交換して、識別される資産の使用統制権を一定期間にわたり移転する場合、その契約はリースであるか又はリースを含んでいます。契約が識別される資産の使用統制権を移転するか否かを判断する時、連結グループは企業会計基準書第1116号「リース」の定義を利用しています。

1) リース利用者

リース要素を含む契約の開始日又は変更有効日に連結グループは契約対価を独立販売価格に基づいて各リース要素に配分します。但し、連結グループは不動産リースに対し非リース要素を分離しない実務上の簡便法を適用してリース要素に関連する非リース要素を一つのリース要素として会計処理します。

連結グループはリース開始日に使用権資産とリース負債を認識します。使用権資産は当初原価で測定し、当該原価はリース負債の当初測定金額、リース開始日又は以前に支払ったリース料(受け取ったリースインセンティブを差引)、リース開設直接原価、原資産を解体及び除去、原資産や原資産が位置した敷地を復旧する時にリース利用者が負担する原価の見積りで構成されます。

使用権資産は事後的にリース開始日からリース期間終了日まで定額法により減価償却しています。但し、リース期間終了日に使用権資産の所有権が移転される、又は使用権資産の原価に購入オプションの行使価格が反映された場合には、有形固定資産の減価償却と同様な方式により原資産の耐用年数終了日まで使用権資産を減価償却しています。また、使用権資産は減損損失により減少又はリース負債の再測定により調整されることがあります。

リース負債はリース開始日現在、支払われていないリース料の現在価値で当初測定します。リース料はリースの計算利子率で割り引くものの、計算利子率を簡単に算定できない場合には、連結グループの追加借入利子率で割り引きます。一般的に連結グループは追加借入利子率を割引率として使用します。

連結グループは多様な外部財務情報から得た利率からリースの条件とリース資産の特性を反映するための調整をして追加借入利子率を算定します。

リース負債の測定に含まれるリース料は次の項目で構成されます。

- 固定リース料(実質的な固定リース料を含む)
- 指数や料率(金利)により変わる変動リース料。当初にはリース開始日の指数や料率(金利)を使って測定
- 残存価額保証により支払うと見込まれる金額
- 購入オプションを行使することが合理的に確実な場合、購入オプションの行使価格、延長オプションを行使することが合理的に確実な場合、延長期間のリース料、リース期間が終了オプションの行使を反映する場合にリースを終了するために負担する金額

リース負債は実効金利法により償却します。リース負債は指数や料率(金利)の変動で将来リース料が変動する、又は残存価額保証により支払うと見込まれる金額が変動する場合や、購入、延長、終了オプションを行使するか否かに対する評価が変動する、又は実質的な固定リース料が修正される場合に再測定されます。

リース負債を再測定する時、関連する使用権資産を調整して、使用権資産の帳簿価額がゼロ(0)に減る場合には再測定金額を当期損益として認識します。

連結グループは連結財政状態計算書上に投資不動産の定義を満たさない使用権資産を「有形固定資産」と表示し、リース負債は「その他の金融負債」と表示しました。

短期リースと少額原資産リース
連結グループはIT装備を含めてリース期間が12ヶ月以内である短期リースと少額原資産リースに対して使用権資産とリース負債を認識しない実務上の簡便法を選択しました。連結グループはこのようなリースに関連したリース料をリース期間にわたって定額法により費用として認識します。

2) リース提供者
リース要素を含む契約の約定日や変更有効日に連結グループは独立販売価格に基づいて各リース要素に契約対価を配分します。

リース提供者として連結グループはリース約定日にリースがファイナンスリースであるかオペレーティングリースであるかを判断します。

各リースを分類するために、連結グループはリースが原資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを移転するか否かを全般的に判断します。原資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてをリース利用者に移転する場合、リースをファイナンスリースに分類し、そうではない場合にはリースをオペレーティングリースに分類します。この評価指標の一つとして連結グループはリース期間が原資産の経済的耐用年数の相当部分を占めるか否かを考慮します。

連結グループが中間リース提供者である場合には、上位リースと転リースをそれぞれ会計処理します。また、転リースの分類は原資産でなく上位リースから生じる使用権資産により判断します。上位リースが認識免除規定を適用する短期リースに該当する場合には、転リースをオペレーティングリースに分類します。

約定にリース要素と非リース要素がともに含まれている場合、連結グループは企業会計基準書第1115号を適用して契約対価を配分します。

連結グループはリース純投資に対して企業会計基準書第1109号の「認識の中止と減損規定」を適用します(注記4(9)参照)。連結グループは追加でリース総投資を計算する際に用いた無保証残存価額に対する定期的な再検討を行っています。

連結グループはオペレーティングリースから受け取るリース料を「その他収益」の一部としてリース期間にわたって定額基準により収益として認識します。

連結グループがリース提供者として比較期間に適用した会計方針は企業会計基準書第1116号の規定と相違しません。

(12) 非デリバティブ負債

1) 分類及び測定
当期損益認識金融負債は短期売買目的の金融商品です。主に短期間内に再購入する目的で負担する金融負債は純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に分類されます。また、ヘッジ会計の対象でないデリバティブや組込デリバティブを含む金融商品から分離したデリバティブも純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に分類されます。

当期損益認識金融負債、金融保証契約、金融資産の譲渡が認識の中止条件を満たさない場合に発生する金融負債を除いたすべての非デリバティブ負債を償却原価で測定する金融負債に分類しており、連結財政状態計算書上、預り金、借入金及びその他の金融負債等と表示しています。

2) 認識の中止
金融負債は契約上の義務が履行、取消又は満了して消滅するか、又は従来の金融負債の条件が実質的に変更された場合に連結財政状態計算書上の認識を中止します。

(13) 借入有価証券と売却有価証券
連結グループは有価証券貸借取引に関連して、韓国預託決済院等からの有価証券の借入時に借入有価証券として備忘価額で管理し、同借入有価証券の売却時に当期損益認識金融負債項目である売却有価証券として処理した後、報告期間の末日の時価変動分及び買入償還時の帳簿価額と買入価額の差を連結包括利益計算書上「金融資産(負債)評価及び処分損益」として認識しています。

(14) 買戻し条件付き売買
連結グループは有価証券を売戻し条件付きで買い入れた場合、買入金額を資産勘定である貸付債権の売戻し条件付き買入勘定と表示し、買戻し条件付きで売却した場合、売却金額を負債勘定である買戻し条件付き売却勘定と表示しており、売却･買入時に発生する利息は「受取利息」及び「支払利息」として計上しています。

(15) 引当金
引当金は義務を履行するために予想される支出額の現在価値で測定され、時間の経過による引当金の増加は支払利息として認識されます。

(16) 従業員給付
連結グループは退職年金制度を運営しており、確定拠出型制度と確定給付型制度を運営しています。

確定拠出型制度は、連結グループが固定した金額の拠出金を別個の基金に支払う退職年金制度であり、拠出金は従業員が勤務役務を提供した時に費用として認識されます。

確定給付型制度は、確定拠出型制度を除いたすべての退職年金制度です。通常、確定給付型年金制度は年齢や勤続年数、給与レベル等の要素によって従業員が退職する時に受け取る退職年金給付額が確定します。確定給付型制度に関連して、財政状態計算書に計上された負債は報告期間の末日現在で確定給付債務の現在価値から社外積立資産の公正価値を差し引いた金額です。確定給付債務は毎年、独立した保険計理人によって予測単位積立方式によって算定されており、確定給付債務の現在価値はその支払時点とほぼ同じ時期に満期を迎える優良社債の利率で予想将来現金支出額を割り引いて算定します。また、確定給付負債に関連する再測定要素はその他の包括利益として認識されます。

制度の改正、縮小又は精算が発生する場合には、過去の勤務費用又は精算による損益は当期損益として認識します。

(17) 顧客との契約から生じる収益

連結グループは企業会計基準書第1115号「顧客との契約から生じる収益」の適用範囲に含まれる顧客とのすべての契約に下記の5段階の収益認識モデルを適用して収益を認識しています。

－1段階：顧客との契約を識別
－2段階：履行義務を識別
－3段階：取引価格を算定
－4段階：取引価格を契約内の履行義務に配分
－5段階：履行義務を充足する時(又は期間にわたって充足次第)収益を認識

連結グループは金融役務手数料をその手数料の賦課目的と関連金融商品の会計処理基準により次の通り区分して処理します。

① 金融商品の有効収益を構成する手数料

金融商品の実効金利の一部を構成する手数料の場合、一般的に実効金利に対する調整項目として処理します。このような手数料には借入者の財務状態、保証、担保とその他の保障約定に関する評価及び事務処理、関連書類の準備及び作成等の活動に対する報奨、金融負債の発行時に受け取られた開設手数料等が含まれます。しかし、金融商品が純損益を通じて公正価値で測定する金融商品に該当する場合、手数料は商品の当初認識時に収益として認識します。

② 期間にわたって履行する履行義務に関連した手数料

期間にわたって履行する履行義務に関連した手数料は財貨又は役務に対する統制を期間にわたって移転するため、期間にわたって収益を認識します。資産管理手数料、業務受託手数料等一定の期間にわたって役務の提供対価として賦課される手数料はその役務を提供した時に収益として認識します。

③ 一時点で充足される履行義務に関連した手数料

一時点で充足される履行義務に関連した手数料は、顧客が約束された資産を統制して企業が履行義務を充足した時点で収益として認識します。株式又はその他証券の売買、事業譲受渡の斡旋のように第三者のための取引の交渉又は交渉参加の対価として受け取る手数料及び販売手数料は当該取引の完了時点で収益として認識します。

(18) 金融収益と費用

連結グループの金融収益と金融費用は次のように構成されています。

- 受取利息
- 支払利息
- 受取配当金
- その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対する投資資産の処分から発生する純損益
- 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産に対する純損益
- 金融資産と金融負債に対する為替差損益
- 償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対する投資資産から発生する減損損失(又は減損損失戻入)

受取利息又は支払利息は実効金利法を用いて認識しました。受取配当金は、連結グループが配当を受ける権利が確定した時点で認識します。

実効金利法は、金融商品の予想残存期間に見積もられる将来現金支払額や受取額の現在価値を金融資産の総帳簿価額や金融負債の償却原価と正確に一致させる利率です。

受取利息や支払利息を計算する時、実効金利は資産の総帳簿価額(当該資産の信用が減損しなかった場合)や負債の償却原価に適用します。しかし、当初認識後に事後的に信用が減損した金融資産に対しては、受取利息は当該金融資産の償却原価に実効金利を適用して計算します。仮に当該資産がこれ以上信用減損しなかったと見なされる場合、総帳簿価額に実効金利を適用して受取利息を計算します。

(19) 法人税
法人税費用は当期法人税と繰延税金で構成されます。法人税は、その他の包括利益や資本に直接認識された項目に関連する金額は当該項目に直接認識し、これを除いては当期損益として認識されます。法人税費用は報告期間の末日現在、制定された又は実質的に制定されている税法を基準として測定されます。

繰延税金は、資産と負債の帳簿価額と税務基準額の差額によって生じる一時差異に対し、帳簿価額を回収又は決済する際に予想される税効果として認識されます。但し、事業結合以外の取引において、資産･負債の当初認識時に発生する繰延税金資産･負債は、その取引が会計利益や課税所得に影響を及ぼさない限り認識されません。

繰延税金資産は、将来減算一時差異が使われる将来の課税所得が発生する可能性が高い場合に認識されます。

子会社、関連会社及び共同支配企業の投資持分に関する将来加算一時差異に対して消滅時点をコントロールすることができ、予測可能な将来に一時差異が消滅しない可能性が高い場合を除いては、繰延税金負債を認識しています。また、このような資産から発生する将来減算一時差異に対して一時差異が予測可能な将来に消滅する可能性が高く、一時差異が使用可能な課税所得が発生する可能性が高い場合に限って繰延税金資産を認識しています。

繰延税金資産と負債は、当期税金資産と当期税金負債を相殺できる法的に執行可能な権利を連結グループが有しており、繰延税金資産と繰延税金負債が同じ課税当局から課される法人税と関係があり、かつ、純額で決済する意図がある場合に相殺します。

韓国投資金融グループは法人税法により、韓国投資金融持株株式会社(以下「連結親法人」という。)及び韓国投資金融持株株式会社の100%国内子会社等(以下「連結子法人」という。)に対して全体を一つの課税単位とみて所得を通算して法人税を課税する連結納税制度を適用しています。これにより、連結子法人である連結グループは連結親法人から受け取る金額又は連結親法人に支払う金額をそれぞれ未収金と未払金として計上しています。

(20) セグメント報告

セグメント別情報は最高営業意思決定者に報告されるセグメント別に開示されます(注記44参照)。最高営業意思決定者はセグメントに配賦される資源とセグメントの成果を評価するにあたって責任があり、戦略的意思決定を行う取締役会を最高意思決定者と見ています。

(21) 信託業務

連結グループは信託財産を連結グループの固有財産と区分して会計処理しており、信託勘定から信託財産の運用、管理及び処分に関連して信託報酬を取得する場合、営業収益項目である受取手数料として計上しています。

(22) 顧客の委託売買取引に係る未収金/未払金

連結グループは顧客の委託売買に関連して清算決済機関である韓国取引所と顧客との債権又は債務をそれぞれ総額で認識しているため、連結グループは同一金額を財政状態計算書上の「その他の金融資産」と「その他の金融負債」として認識しています。但し、韓国取引所と連結グループ間の同日付の取引から発生する債権と債務、顧客と連結グループ間の同日付及び同一口座間の取引から発生する債権と債務は相殺しています。

(23) 総合投資口座(IMA)

連結グループは総合投資口座(IMA)商品を通じて顧客から受託金を受け取っており、同受託金は契約上、元本返済義務が存在することから金融負債として分類しています。連結グループは当該金融負債の会計的な不一致を除去し、運用資産の成果と負債の価値変動を一貫性をもって反映するために当初認識時点で純損益を通じて公正価値で測定する金融負債として指定しました。

これにより、総合投資口座(IMA)に関連する金融負債は公正価値で測定され、運用資産の運用成績を純損益として認識しています。

また、元本返済義務による潜在的な損失リスクに備えて関連する法令が定めるところにより受託金元本の100分の5を損失準備金として積み立てています。

(24) 財務諸表の承認

連結グループの連結財務諸表は2026年2月11日の取締役会で承認され、2026年3月11日の取締役会で最終確定される予定です。

5. 現金及び預け金

(1) 当期末及び前期末現在、現金及び預け金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
現金及び現金同等物	2,089,575,832	2,058,057,985
一般商品預け金(預金)	55,800,000	14,500,000
投資家預託金別途預け金(預金)	1,559,911,723	1,530,978,674
上場デリバティブ取引預け金	1,378,974,338	1,069,016,249
長期性預金	1,697,236,227	1,764,147,960
特定預金	41,500	2,104,851
その他預け金	5,550,004,492	3,282,919,522
合計	12,331,544,112	9,721,725,241

(2) 当期末及び前期末現在、使用が制限されている預け金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
一般商品預け金(預金)(*1)	55,800,000	14,500,000
投資家預託金別途預け金(預金)(*1)	1,559,911,723	1,530,978,674
上場デリバティブ取引預け金	1,378,974,338	1,069,016,249
長期性預金(質権設定)(*2)	1,097,529,114	1,311,291,030
特定預金(*3)	41,500	2,104,851
その他預け金(*4)	5,349,464,967	3,110,946,681
合計	9,441,721,642	7,038,837,485

(*1) 資本市場と金融投資業に関する法律及び金融投資業規程により投資家預託金の返還等投資家の要求に応じるために、一般商品及び集団投資証券投資等に対して証券先物委員会が定めるところに従って一定金額を韓国証券金融㈱に、もしくは海外金融当局の規定が定めるところに従って関連預け機関に預金の形態で別途預けています。
(*2) 当期末現在、長期性預金のうち30,100,000千ウォンは支払決済業務に関連する担保として、1,067,429,114千ウォンはデリバティブ取引に関連する担保として取引の相手方である銀行に質権設定されています。
(*3) 特定預金は当座開設保証金で、使用が制限されています。
(*4) その他預け金は外貨で入金された預り金と証拠金に対する預け金、ファンドの直接販売により株式型·混合型·債券型ファンドを販売する時に翌日に当該商品を買い入れるための預け金及びファンドの預り源泉徴収税に関連して預けた金額です。また、海外取引所の規定による預り金と証拠金に対する預け金が含まれています。

6. 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産

(1) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
資本性証券	9,568,379,067	5,866,904,246
負債性証券	50,278,208,369	42,788,500,033
投資家預託金別途預け金(信託)(*)	7,025,736,885	4,302,451,154
出資金	2,101,229,961	1,451,010,379
集団投資証券	4,549,524,978	3,007,674,131
デリバティブ証券	130,397,732	179,073,403
貸付債権	1,936,760,981	847,894,007
合計	75,590,237,973	58,443,507,353

(*) 資本市場と金融投資業に関する法律及び金融投資業規程により投資家預託金の返還等投資家の要求に応えるために、証券先物委員会が定めるところにより、一定金額を韓国証券金融㈱に信託の形態で別途預けているため、使用が制限されています。但し、資本市場と金融投資業に関する法律施行令第72条第3項により、当該信託財産のうち245,000,000千ウォンに対する受益権は支払決済業務に関連して決済代行銀行である中小企業銀行に担保として提供されています。

(2) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち、資本性証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
ウォン建株式	7,417,620,343	4,462,570,425
外貨建株式	876,845,170	736,574,559
ハイブリッド資本証券	1,273,913,554	667,759,262
合計	9,568,379,067	5,866,904,246

(3) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち、負債性証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
国債·地方債	4,666,859,522	3,054,260,259
特殊債	5,656,007,397	7,080,255,846
社債	21,387,444,879	16,563,707,068
コマーシャルペーパー証券	7,659,592,962	6,741,172,748
電子短期社債	5,674,234,822	5,010,381,782
外貨建債券	4,809,778,425	3,905,311,259
外貨建電子短期社債	1,681,145	16,000,051
転換社債	94,730,087	79,606,288
新株予約権付社債	2,941,098	7,556,167
転換社債	23,972,124	16,511,062
償還優先株	300,965,909	313,737,503
合計	50,278,208,370	42,788,500,033

(4) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち投資家預託金別途預け金(信託)の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
一般預り分	6,134,955,682	3,725,622,490
上場デリバティブ取引預り分	890,781,203	576,828,664
合計	7,025,736,885	4,302,451,154

(5) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうちデリバティブ証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
株価連動証券	7,255,665	81,662,347
株価連動デリバティブ社債	29,988,750	1,675,072
その他デリバティブ社債	51,228,111	62,591,576
上場指数証券	42,010,732	33,322,520
信用リスク調整額	(85,527)	(178,112)
合計	130,397,731	179,073,403

(6) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち、貸付債権の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
貸付債権	1,463,581,010	847,894,007
その他	473,179,971	-
合計	1,936,760,981	847,894,007

7. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産

(1) 当期末及び前期末現在、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
資本性証券(*)		
株式	1,091,002,674	716,855,848
出資金	818,000	818,000
小計	1,091,820,674	717,673,848
負債性証券		
国債·公債	147,533,374	80,918,009
特殊債	237,846,650	572,561,791
社債	1,247,843,514	912,816,018
外貨債	248,687,381	-
小計	1,881,910,919	1,566,295,818
合計	2,973,731,593	2,283,969,666

(*) 資本性金融商品に対する投資のうち、その他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された項目です。

(2) 当期末及び前期末現在、その他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された資本性証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	銘柄名	第54 (当) 期	第53 (前) 期	指定事由
株式	中小企業銀行	-	37,472,950	戦略的提携
	ウリィ金融持株	757,120,000	415,604,800	戦略的提携
	韓国証券金融㈱	124,014,595	81,535,430	証券業関係機関の普通株
	㈱韓国取引所	188,255,931	161,445,692	証券業関係機関の普通株
	韓国預託決済院	17,542,945	16,547,848	証券業関係機関の普通株
	韓国資金仲介㈱	3,427,203	3,239,183	証券業関係機関の普通株
	ウリィ投資証券(旧:韓国フォース証券)	-	326,695	戦略的提携
	インドネシア証券取引所(BEI)	642,000	683,250	証券業関係機関の普通株
	小計	1,091,002,674	716,855,848	
出資金	金融投資協会	818,000	818,000	戦略的提携
合計		1,091,820,674	717,673,848	

(3) 当期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された資本性証券の処分内訳は次の通りです。処分時には関連するその他の包括利益累計額及び処分損益は利益剰余金に組み替えられ、当期損益に組み替えられることはありません。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首金額	717,673,848	730,938,349
当期損益認識額	-	-
その他包括利益認識額	427,615,544	120,515,981
買入金額	-	-
売却金額	(53,468,718)	(133,780,482)
その他	-	-
期末	1,091,820,674	717,673,848

(4) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された資本性証券から発生した受取配当金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
報告期間末現在保有中の資産から認識した受取配当金	46,208,317	46,223,969

(5) 当期及び前期においてその他の包括利益累計額に計上されたその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価損益の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首	評価	処分	期末
資本性証券	328,937,569	411,987,721	(11,072,635)	729,852,655
負債性証券	6,625,564	(24,056,610)	(5,076,534)	(22,507,580)
小計	335,563,133	387,931,111	(16,149,169)	707,345,075
税効果	(88,588,667)	(102,413,814)	4,263,381	(186,739,100)
合計	246,974,466	285,517,297	(11,885,788)	520,605,975

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首	評価	処分	期末
資本性証券	237,727,783	65,792,026	25,417,760	328,937,569
負債性証券	9,411,087	4,157,494	(6,943,017)	6,625,564
小計	247,138,870	69,949,520	18,474,743	335,563,133
税効果	(65,244,662)	(18,466,673)	(4,877,332)	(88,588,667)
合計	181,894,208	51,482,847	13,597,411	246,974,466

(6) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	700,380	-	-	700,380
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
引当金の繰入	236,892	-	-	236,892
期末損失引当金	937,272	-	-	937,272

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	1,013,673	-	-	1,013,673
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
引当金の戻入	(313,293)	-	-	(313,293)
期末損失引当金	700,380	-	-	700,380

(7) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
買入	3,866,893,419	-	-	3,866,893,419
売却	(3,524,941,077)	-	-	(3,524,941,077)
評価	(24,056,610)	-	-	(24,056,610)
その他(*)	(2,280,631)	-	-	(2,280,631)
期末帳簿価額	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919

(*) その他の変動額は実効金利の償却等による金額です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	4,343,301,499	-	-	4,343,301,499
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
買入	910,634,294	-	-	910,634,294
売却	(3,692,461,519)	-	-	(3,692,461,519)
評価	4,157,494	-	-	4,157,494
その他(*)	664,050	-	-	664,050
期末帳簿価額	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818

(*) その他の変動額は実効金利の償却等による金額です。

8. 関連会社投資

(1) 当期末及び前期末現在、関連会社に対する投資状況は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	注	所在地国	持分比率(%)	決算月	取得原価	純資産価額	帳簿価額	主要事業内容
チンウ(北京)投資諮問有限公司	(*1)	中国	100.00	12月	3,322,800	3,360,610	3,360,610	金融投資業
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)		中国	36.34	12月	15,831,752	31,282,533	31,336,686	集団投資機構
韓国投資有望サービス産業投資組合		大韓民国	22.22	12月	2,760,000	1,374,456	1,374,456	投資組合
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資　信託1号		大韓民国	30.02	12月	8,636,184	5,614,949	5,614,949	集団投資機構
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資　信託3号		大韓民国	39.10	12月	10,476,517	10,015,993	10,015,993	集団投資機構
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ　企業(有限パートナーシップ)		中国	50.00	12月	21,604,256	24,781,538	24,781,538	集団投資機構
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド		大韓民国	24.65	12月	4,998,000	10,529,792	10,529,792	集団投資機構
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合		大韓民国	20.00	12月	4,806,840	4,503,252	4,503,252	投資組合
現代ユーファースト専門投資型私募不動産　投資信託23-1号		大韓民国	48.81	12月	29,434,234	22,605,292	22,605,292	集団投資機構
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号		大韓民国	50.00	12月	52,421,916	15,589,303	15,589,303	集団投資機構
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	(*3)	大韓民国	54.48	12月	13,689	8,740	8,740	集団投資機構
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資　信託58号		大韓民国	35.26	12月	37,135,116	21,787,043	21,787,043	集団投資機構
NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号		大韓民国	30.30	12月	14,797,158	13,661,813	13,661,932	集団投資機構
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資　信託第5-3号		大韓民国	44.44	12月	58,115,147	56,362,803	56,362,803	集団投資機構
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号		大韓民国	49.50	12月	1,951,015	134,200	1	集団投資機構
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号		大韓民国	32.59	12月	4,421	2,495,153	2,495,153	集団投資機構
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号		大韓民国	32.59	12月	5,693	2,001,623	2,001,623	集団投資機構
IBKC-EQP革新技術投資組合		大韓民国	40.00	12月	3,873,035	3,174,009	3,174,009	投資組合
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号		大韓民国	27.05	12月	569	612	612	集団投資機構
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号		大韓民国	36.26	12月	61,958,068	62,864,432	62,864,432	集団投資機構
INMARKフランス一般私募不動産投資信託　第18号		大韓民国	35.83	12月	63,096,270	14,640,643	1	集団投資機構
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合		大韓民国	20.62	12月	3,000,000	2,890,174	2,890,174	投資組合
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号		大韓民国	23.51	12月	30,898,916	29,869,799	29,869,799	集団投資機構
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号		大韓民国	28.23	12月	38,262,196	38,690,979	38,690,979	集団投資機構
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	(*2)	大韓民国	19.90	12月	49,521,647	50,530,767	50,876,803	集団投資機構
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号		大韓民国	35.23	12月	62,652,801	58,221,175	58,221,176	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号		大韓民国	44.99	12月	49,663,384	39,156,225	39,156,225	集団投資機構

ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託3号	(*3)	大韓民国	54.93	12月	2,432,048	1,644,136	1,644,136	集団投資機構
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号		大韓民国	24.20	12月	38,099,180	35,896,099	35,896,099	集団投資機構
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号		大韓民国	20.00	12月	8,818,965	8,953,347	8,953,347	集団投資機構
アルファCFS一般私募投資信託		大韓民国	24.39	12月	38,558,264	35,777,252	35,777,252	集団投資機構
KIM Investment Funds		ルクセンブルク	26.50	12月	6,543,520	19,152,897	19,152,897	集団投資機構
BNWキウムNEX私募投資合資会社		大韓民国	20.83	12月	2,871,747	2,662,031	2,662,031	私募投資専門会社
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド		大韓民国	30.00	12月	4,500,000	2,981,152	2,981,152	投資組合
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託	(*3)	大韓民国	50.17	12月	50,000,000	52,209,486	52,573,589	集団投資機構
エムプラス一般私募不動産投資信託26号		大韓民国	48.19	12月	18,500,000	10,803,527	10,803,527	集団投資機構
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募 特別資産投資信託		大韓民国	43.30	12月	43,384,743	42,927,336	42,927,336	集団投資機構
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	(*2)	大韓民国	7.75	12月	1,000,000	19,555	19,555	投資組合
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)		大韓民国	36.42	12月	2,950,000	2,786,827	2,786,827	集団投資機構
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	(*2)	大韓民国	0.61	12月	50,000	47,662	47,662	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	(*3)	大韓民国	73.04	12月	25,811,499	23,473,332	23,473,331	集団投資機構
ボゴ·ハミルトン·レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	(*3)	大韓民国	55.54	12月	18,264,720	19,044,875	19,044,875	集団投資機構
韓国投資グリーンテック新技術組合	(*2)	大韓民国	8.17	12月	1,830,357	1,054,498	1,054,498	投資組合
㈱カカオバンク	(*4)	大韓民国	27.19	12月	1,134,487,986	1,834,991,851	2,109,166,712	銀行業
ネクストレード㈱	(*2)	大韓民国	6.64	12月	9,700,000	8,373,711	8,515,192	金融市場管理業
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号		大韓民国	50.00	12月	6,500,000	5,762,953	5,762,953	投資組合
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	(*3)	大韓民国	78.40	6月	36,300,000	25,501,710	25,501,710	集団投資機構
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産 投資信託	(*3)	大韓民国	76.54	12月	33,386,065	36,355,254	36,355,254	集団投資機構
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	(*3)	大韓民国	66.85	12月	83,564,000	(5,841,032)	1	集団投資機構
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	(*3)	大韓民国	70.47	12月	54,013,996	26,253,701	26,253,701	集団投資機構
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	(*3)	大韓民国	73.75	12月	30,561,337	37,893,899	37,893,899	集団投資機構
現代HHR一般私募投資信託1号		大韓民国	25.00	12月	34,222,188	33,955,198	33,955,198	集団投資機構
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号		大韓民国	23.30	12月	32,369,029	17,644,346	17,644,346	集団投資機構
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業 投資組合		大韓民国	22.96	12月	7,175,660	7,071,974	7,071,974	投資組合
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	(*2)	大韓民国	16.72	12月	1,160,000	3,966,314	3,966,314	投資組合
ボゴ·エネルギー転換インフラ一般私募特別 資産投資信託1号(再間接型)		大韓民国	38.59	12月	63,044,022	66,314,699	66,314,699	集団投資機構
韓国投資2022の1号私募投資合資会社		大韓民国	31.25	12月	5,000,000	4,977,997	4,977,997	私募投資専門会社
ユーモビリティー私募投資合資会社		大韓民国	21.98	12月	3,000,000	2,874,566	2,874,566	私募投資専門会社
韓国投資2022の2号私募投資合資会社		大韓民国	29.38	12月	5,000,000	5,445,749	5,445,749	私募投資専門会社
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託 第1(H)	(*3)	大韓民国	57.14	12月	27,839,548	28,549,476	28,549,476	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	2.39	12月	2,190,113	2,986,516	2,986,516	集団投資機構
YS2次電池新技術投資組合第1号		大韓民国	36.30	12月	2,000,000	1,922,031	1,922,031	投資組合
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号		大韓民国	50.00	12月	14,459,000	14,592,649	14,592,649	集団投資機構

韓国投資TDFアラソ2055証券	(*2)	大韓民国	5.91	12月	5,000,626	6,814,009	6,814,009	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2060証券	(*2)	大韓民国	10.49	12月	5,048,316	6,820,682	6,820,682	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	2.34	12月	2,352,852	3,306,842	3,306,842	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	1.07	12月	2,365,490	3,417,540	3,417,540	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	(*2)	大韓民国	2.78	12月	2,837,989	4,848,611	4,848,611	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	(*2)	大韓民国	3.06	12月	2,807,299	3,344,797	3,344,797	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	4.08	12月	2,527,326	3,247,888	3,247,888	集団投資機構
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	(*3)	大韓民国	67.81	12月	76,738,695	76,937,379	76,937,379	集団投資機構
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託		大韓民国	23.35	12月	32,610,663	34,113,192	34,113,192	集団投資機構
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託		大韓民国	45.43	12月	80,635,943	83,891,915	83,891,915	集団投資機構
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合		大韓民国	45.98	12月	2,000,000	1,926,232	1,926,232	投資組合
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)		大韓民国	40.00	12月	12,827,932	14,054,954	14,054,954	集団投資機構
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号		大韓民国	20.00	12月	8,422,986	3,540,964	3,540,964	集団投資機構
韓国投資ディープテック投資組合	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,000,000	3,340,840	3,340,840	投資組合
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	(*3)	大韓民国	53.30	12月	80,000,000	80,493,159	80,493,159	私募投資専門会社
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術　事業投資組合		大韓民国	24.96	12月	14,495,330	13,520,228	13,520,228	投資組合
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託		大韓民国	48.08	12月	50,000,000	50,890,260	50,890,260	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	4.71	12月	2,576,529	3,073,401	3,073,401	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	4.09	12月	2,611,131	3,159,548	3,159,548	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	3.32	12月	2,699,120	3,364,048	3,364,048	集団投資機構
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	(*2)	大韓民国	17.94	12月	20,000,000	19,602,110	19,602,110	私募投資専門会社
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)		大韓民国	36.36	12月	28,832,598	28,687,753	28,687,753	集団投資機構
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資　信託第1号		大韓民国	27.27	12月	1,000,000	41,851	1	集団投資機構
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資　信託22号		大韓民国	23.26	12月	32,964,760	3,363	1	集団投資機構
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	(*3)	大韓民国	76.80	12月	76,008,733	75,554,801	75,554,801	集団投資機構
KIS European Loan SMA	(*3)	ルクセンブルク	64.94	12月	49,512,620	47,177,679	47,177,679	集団投資機構
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス 証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	16.36	12月	2,514,099	2,834,308	2,834,308	集団投資機構
カスピアン-K9号新技術投資組合		大韓民国	33.00	12月	3,000,000	2,946,418	2,946,418	投資組合
DA-YP新技術投資組合第1号		大韓民国	28.49	12月	1,000,000	980,492	980,492	投資組合
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	(*2)	大韓民国	11.11	12月	19,889,000	19,865,517	19,865,517	私募投資専門会社
コーナーストーンニューメイン3号新技術組合		大韓民国	27.93	12月	1,000,000	984,154	984,154	投資組合
YGスペース新技術投資組合		大韓民国	45.45	12月	1,000,000	2,180,109	2,180,109	投資組合

コーナーストーンダオン2号新技術組合		大韓民国	46.88	12月	1,500,000	1,485,359	1,485,359	投資組合
ニューメイン新技術投資組合第10号		大韓民国	22.73	12月	500,000	491,892	491,892	投資組合
CYRUS-K素部装投資組合1号		大韓民国	39.47	12月	995,408	1,028,581	1,028,581	投資組合
Honeypot YG2号投資組合		大韓民国	46.73	12月	1,000,000	988,051	988,051	投資組合
K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社		大韓民国	28.17	12月	2,000,000	1,961,867	1,961,867	私募投資専門会社
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	(*3)	大韓民国	69.12	12月	9,440,217	12,377,340	12,377,340	集団投資機構
ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号(再間接型)	(*3)	大韓民国	53.69	12月	36,908,596	37,206,743	37,206,743	集団投資機構
サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	(*3)	大韓民国	59.18	12月	26,841,992	26,157,418	26,157,418	集団投資機構
パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	(*3)	大韓民国	72.73	12月	54,304,000	58,465,827	58,465,827	集団投資機構
ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合		大韓民国	23.53	12月	1,000,000	990,537	990,537	投資組合
ダブル-JL新技術投資組合		大韓民国	25.00	12月	1,500,000	1,489,625	1,489,625	投資組合
韓投バルン同行シェルパ第4号		大韓民国	33.33	12月	2,500,000	2,459,367	2,459,367	集団投資機構
韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	(*2)	大韓民国	19.35	12月	3,000,000	3,040,125	3,040,125	投資組合
韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	(*2)	大韓民国	4.96	12月	1,091,095	862,153	862,153	投資組合
KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号	(*2)	大韓民国	4.76	12月	5,000,000	2,693,018	2,693,018	集団投資機構
IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社		大韓民国	29.70	12月	6,431,521	6,195,890	6,195,890	私募投資専門会社
アートマン-韓国投資-キウム新技術事業投資組合	(*2)	大韓民国	19.80	12月	2,000,000	2,045,625	2,045,625	投資組合
エイム-韓国投資ロボティクス新技術事業投資組合	(*2)	大韓民国	19.99	12月	3,000,000	2,828,205	2,828,205	投資組合
ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号		大韓民国	37.50	12月	3,000,000	2,997,886	2,997,886	投資組合
韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託		大韓民国	23.71	12月	10,124,038	10,328,393	10,328,393	集団投資機構
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	(*3)	大韓民国	62.49	12月	45,000,000	13,206,437	24,161,150	集団投資機構
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号		大韓民国	25.00	12月	1,000,000	1,046,280	1,046,280	集団投資機構
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資 信託1号	(*3)	大韓民国	66.72	12月	31,309,002	13,323,185	13,323,185	集団投資機構
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号(2種)		大韓民国	40.48	12月	10,120,646	11,001,294	11,001,294	集団投資機構
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般 私募投資信託1-1号		大韓民国	25.00	12月	13,711,166	14,334,332	14,334,332	集団投資機構
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化		大韓民国	30.00	12月	27,163,717	28,732,378	28,732,378	集団投資機構
イージス私募不動産投資信託33号	(*3)	大韓民国	66.63	12月	18,200,000	9,299,783	9,299,783	集団投資機構
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託 6号(債務証券)	(*2)	大韓民国	4.83	12月	219,547	11,179	11,179	集団投資機構
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	(*2)	大韓民国	0.53	12月	1,000,000	2,487,980	2,487,980	集団投資機構
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託(株式)(C-F)	(*2)	大韓民国	8.53	12月	1,000,000	1,100,820	1,100,820	集団投資機構
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF		ベトナム	25.60	12月	2,000,010	3,978,884	3,978,884	集団投資機構
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H (債券-再間接型)(C-W)	(*2)	大韓民国	0.13	12月	1,000,000	962,140	962,140	集団投資機構
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託 (債券)(C-F)	(*2)	大韓民国	3.14	12月	1,026,537	1,035,799	1,035,799	集団投資機構
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	(*2)	大韓民国	0.77	12月	1,000,000	1,089,690	1,089,690	集団投資機構

韓国投資長期資産配分証券投資信託（混合-再間接型）（C-F）	(*2)	大韓民国	10.13	12月	1,005,080	1,500,180	1,500,180	集団投資機構
韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）（C-F）	(*2) (*6)	大韓民国	10.98	12月	2,514,565	3,384,666	3,384,666	集団投資機構
韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）（(C-F）	(*2) (*6)	大韓民国	19.31	12月	2,517,415	3,294,124	3,294,124	集団投資機構
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)		大韓民国	32.12	12月	2,005,740	2,050,926	2,050,926	集団投資機構
韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）		大韓民国	22.22	12月	3,000,000	3,307,500	3,307,500	集団投資機構
韓国投資ACE TDF2050 アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	(*2)	大韓民国	9.38	12月	3,000,000	3,574,500	3,574,500	集団投資機構
韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）		大韓民国	30.00	12月	3,000,000	3,723,000	3,723,000	集団投資機構
韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託（派生型）		大韓民国	50.00	12月	19,000,000	18,863,200	18,863,200	集団投資機構
韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H（債券混合-再間接型）（C-F）	(*2)	大韓民国	1.31	12月	1,000,000	1,053,940	1,053,940	集団投資機構
韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託		大韓民国	20.63	12月	713,382	710,069	710,069	集団投資機構
韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託（混合-再間接型）（C-W）	(*2)	大韓民国	1.24	12月	1,000,000	1,095,780	1,095,780	集団投資機構
韓国投資CapitalGroupグローバルHigh Yield opportunity証券子投資信託H（債券-再間接型）（C-F）	(*2)	大韓民国	7.99	12月	1,000,000	1,025,440	1,025,440	集団投資機構
韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託H（株式）（C-F）	(*2)	大韓民国	0.43	12月	1,000,000	1,061,200	1,061,200	集団投資機構
韓国投資グローバル宇宙技術&防産証券子投資信託H（株式）（C-F）		大韓民国	31.02	12月	2,006,795	4,838,913	4,838,913	集団投資機構
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託（混合-再間接型）（C-F）	(*2)	大韓民国	8.76	12月	2,548,372	3,965,485	3,965,485	集団投資機構
韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）（C-F）	(*2)	大韓民国	15.08	12月	3,125,585	4,671,626	4,671,626	集団投資機構
韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託（債券）（C-F）	(*2)	大韓民国	4.87	12月	1,000,000	1,003,190	1,003,190	集団投資機構
韓国投資TMF28-12 満期型証券投資信託（債券）（C-F）	(*2)	大韓民国	4.54	12月	1,000,000	1,003,140	1,003,140	集団投資機構
韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託H（債券）（C-F）	(*2)	大韓民国	2.91	12月	1,000,000	1,002,810	1,002,810	集団投資機構
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	(*3) (*5)	大韓民国	50.30	12月	2,530,000	2,596,295	2,596,295	集団投資機構
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合		大韓民国	40.00	12月	6,000,000	5,580,931	5,580,931	投資組合
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号		大韓民国	48.00	12月	2,402,899	2,381,907	2,381,907	集団投資機構
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,344,063	1,344,063	集団投資機構
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,886,625	1,886,625	集団投資機構
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,192,941	1,192,941	集団投資機構
韓国バリューニューモビリティー一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,192,941	1,192,941	集団投資機構
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,753,862	1,753,862	集団投資機構
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,192,941	1,192,941	集団投資機構
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	1,192,941	1,192,941	集団投資機構

韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合		大韓民国	37.04	12月	23,250,000	22,722,481	22,722,481	投資組合
韓国投資SOSV投資組合	(*3)	大韓民国	77.78	12月	5,600,000	5,853,919	5,853,919	投資組合
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社		大韓民国	26.88	12月	31,344,943	32,880,845	32,880,845	私募投資専門会社
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	(*3)	大韓民国	66.33	12月	42,905,892	46,116,356	46,116,356	集団投資機構
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募　不動産投資信託3号	(*3)	大韓民国	73.93	12月	24,721,058	25,771,753	25,771,753	集団投資機構
韓国投資バリューチェーン(VC) S2投資組合		大韓民国	20.50	12月	1,025,000	1,001,188	1,001,188	投資組合
韓国リアルアセットスマート河南一般私募投資信託	(*3)	大韓民国	58.79	12月	19,990,000	20,515,757	20,515,757	集団投資機構
韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号	(*2)	大韓民国	13.02	12月	2,619,556	2,728,398	2,728,398	集団投資機構
韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,793,101	3,793,101	3,793,101	集団投資機構
韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,495,188	3,495,188	3,495,188	集団投資機構
韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	2,759,699	2,759,699	2,759,699	集団投資機構
韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,106,935	3,106,935	3,106,935	集団投資機構
韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	3,922,807	3,922,807	集団投資機構
韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	4,191,433	4,191,433	集団投資機構
韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	4,130,060	4,130,060	集団投資機構
韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	4,044,379	4,044,379	集団投資機構
韓国バリューKモビリティ一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	4,352,695	4,352,695	集団投資機構
韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	4,045,319	4,045,319	集団投資機構
韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	3,914,118	4,194,682	4,194,682	集団投資機構
韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号	(*2)	大韓民国	15.00	12月	2,344,162	2,498,243	2,498,243	集団投資機構
韓国バリュープライムアルファ一般私募投資信託(C-S)	(*2)	大韓民国	2.48	12月	1,000,000	1,082,420	1,082,420	集団投資機構
韓国リアルアセットパートナーズグループNGI一般私募投資信託(USD)(A)		大韓民国	33.47	12月	8,999,999	8,735,880	8,735,880	集団投資機構
韓国リアルアセット Hamilton Lane GPI一般私募投資信託(USD)	(*3)	大韓民国	51.54	12月	5,000,000	4,968,096	4,968,096	集団投資機構
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	(*3)	シンガポール	58.20	12月	12,079,115	11,973,879	11,973,879	集団投資機構
Clean Energy Transition Fund	(*3)	ケイマン諸島	52.91	12月	15,491,741	24,502,743	24,502,743	集団投資機構
合計					3,740,642,775	4,162,678,001	4,439,734,447	

(*1) 持分比率が50%を超過しましたが、連結財務諸表に及ぼす影響が重要でないため、関連会社投資に分類しました。

(*2) 持分比率は20%未満ですが、連結グループが業務執行社員等として参加しているか、役員の選任を通じて重要な影響力を行使しているため、関連会社投資に分類しました。

(*3) 持分比率が50%を超過しましたが、事実上の支配力により財務及び営業政策を決定できる能力を有していないため、関連会社投資に分類しました。

(*4) 自己株式取得分を除外した実効持分率です。

(*5) 当期にハイ一般私募不動産投資信託21号からiMアセット一般私募不動産投資信託21号に名称が変更されました。

(*6)当期に韓国投資ACE+グローバル新成長証券投資信託は韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)に、韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託は韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)に、名称が変更されました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	注	所在地国	持分比率(%)	決算月	取得原価	純資産価額	帳簿価額	主要事業内容
チンウ(北京)投資諮問有限公司	(*1)	中国	100.00	12月	3,322,800	3,303,899	3,303,899	金融投資業
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)		中国	39.60	12月	27,031,051	32,098,678	32,152,830	集団投資機構
韓国投資有望サービス産業投資組合		大韓民国	22.22	12月	2,760,000	1,357,000	1,357,000	投資組合
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資　信託1号		大韓民国	30.02	12月	9,852,149	6,067,191	6,067,191	集団投資機構
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資　信託3号		大韓民国	39.10	12月	10,476,517	10,033,315	10,033,315	集団投資機構
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)		中国	50.00	12月	21,604,256	19,933,504	19,933,504	集団投資機構
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド		大韓民国	24.65	12月	9,880,500	16,095,784	16,095,784	集団投資機構
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合		大韓民国	20.00	12月	5,266,840	5,169,653	5,169,653	投資組合
現代ユーファースト専門投資型私募不動産　投資信託23-1号		大韓民国	48.81	12月	29,434,234	28,744,188	28,744,188	集団投資機構
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号		大韓民国	50.00	12月	52,421,916	15,643,877	15,643,877	集団投資機構
ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資　信託2号		大韓民国	33.33	12月	13,963,730	15,588,480	15,588,480	集団投資機構
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	(*3)	大韓民国	54.48	12月	5,027,957	4,804,515	4,804,515	集団投資機構
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)		大韓民国	28.67	12月	18,240,676	17,604,357	17,604,357	集団投資機構
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)		大韓民国	40.04	12月	17,319,665	16,830,929	16,830,929	集団投資機構
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資　信託58号		大韓民国	35.26	12月	34,132,745	20,369,790	20,369,790	集団投資機構
NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号		大韓民国	30.30	12月	17,009,632	16,650,487	16,650,605	集団投資機構
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資　信託第5-3号		大韓民国	44.44	12月	61,260,412	58,406,069	58,406,069	集団投資機構
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号		大韓民国	27.03	12月	24,889,534	17,840,840	17,840,840	集団投資機構
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号		大韓民国	49.50	12月	1,951,015	258,854	1	集団投資機構
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号		大韓民国	32.59	12月	4,421	15,775	15,775	集団投資機構
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号		大韓民国	32.59	12月	5,693	13,199	13,199	集団投資機構
IBKC-EQP革新技術投資組合		大韓民国	40.00	12月	5,175,724	5,097,430	5,097,430	投資組合
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号		大韓民国	27.05	12月	569	600	600	集団投資機構
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号		大韓民国	36.26	12月	59,755,345	62,020,497	62,020,497	集団投資機構
INMARKフランス一般私募不動産投資信託　第18号		大韓民国	35.83	12月	63,096,270	6,164,617	-	集団投資機構
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合		大韓民国	20.62	12月	3,000,000	2,891,528	2,891,528	投資組合
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号		大韓民国	23.51	12月	30,898,916	29,665,034	29,665,034	集団投資機構
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号		大韓民国	28.23	12月	33,489,996	33,914,545	33,914,545	集団投資機構
ライフESG向上一般私募投資信託第1号		大韓民国	25.49	12月	34,647,486	34,712,283	35,058,319	集団投資機構
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号		大韓民国	35.23	12月	57,468,125	54,541,772	54,541,772	集団投資機構

ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託2号		大韓民国	35.44	12月	4,107,897	3,630,872	3,630,872	集団投資機構
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	(*3)	大韓民国	57.69	12月	17,425,006	17,347,237	17,347,237	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号		大韓民国	44.99	12月	49,663,384	37,651,880	37,651,880	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	(*2)	大韓民国	17.67	12月	5,000,738	7,180,491	7,180,491	集団投資機構
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託3号	(*3)	大韓民国	63.65	12月	7,921,439	8,469,508	8,469,508	集団投資機構
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号		大韓民国	24.20	12月	38,099,180	41,690,537	41,690,537	集団投資機構
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号		大韓民国	21.43	12月	495,000	4,882	4,882	集団投資機構
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号		大韓民国	20.00	12月	8,909,238	9,085,996	9,085,996	集団投資機構
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	(*3)	大韓民国	78.10	12月	49,915,153	48,991,848	48,991,848	集団投資機構
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号		大韓民国	20.00	12月	8,391,723	8,370,370	8,370,370	集団投資機構
アルファCFS一般私募投資信託		大韓民国	24.39	12月	51,454,686	49,265,580	49,265,580	集団投資機構
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号		大韓民国	46.26	12月	349,623	3,512,525	3,512,525	集団投資機構
韓国投資ＯＣＩＯアラソ証券子投資信託C-F	(*2)	大韓民国	5.53	12月	5,179,568	6,052,281	6,052,281	集団投資機構
KIM Investment Funds		ルクセンブルク	27.49	12月	6,543,520	16,530,987	16,530,987	集団投資機構
BNWキウムNEX私募投資合資会社		大韓民国	20.83	12月	2,992,000	2,838,063	2,838,063	私募投資専門会社
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド		大韓民国	30.00	12月	4,500,000	3,438,523	3,438,523	投資組合
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託	(*3)	大韓民国	50.17	12月	50,000,000	52,178,100	52,542,204	集団投資機構
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募　投資信託第2号		大韓民国	50.00	12月	40,405,000	41,694,557	41,694,557	集団投資機構
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	(*3)	大韓民国	50.69	12月	18,500,000	12,457,374	12,457,374	集団投資機構
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募　特別資産投資信託		大韓民国	43.30	12月	43,863,711	42,161,432	42,161,432	集団投資機構
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	(*2)	大韓民国	7.75	12月	1,000,000	953,954	953,954	投資組合
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)		大韓民国	36.42	12月	2,950,000	2,832,683	2,832,683	集団投資機構
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	(*2)	大韓民国	0.61	12月	50,000	48,131	48,131	集団投資機構
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号		大韓民国	42.11	12月	36,288,483	37,233,352	37,233,352	集団投資機構
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	(*3)	大韓民国	64.21	12月	36,512,333	36,866,443	36,866,443	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	(*3)	大韓民国	73.04	12月	25,811,499	23,600,311	23,600,311	集団投資機構
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	(*3)	大韓民国	55.54	12月	20,965,655	22,886,183	22,886,183	集団投資機構
韓国投資グリーンテック新技術組合	(*2)	大韓民国	8.17	12月	1,830,357	1,075,814	1,075,814	投資組合
㈱カカオバンク		大韓民国	27.19	12月	1,134,487,986	1,778,152,410	2,055,279,365	銀行業
ネクストレード㈱	(*2)	大韓民国	6.64	12月	9,700,000	7,719,369	7,860,850	金融市場管理業
㈱グランクルセ		大韓民国	20.00	12月	1,000,000	(3,650,935)	-	不動産業
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号		大韓民国	50.00	12月	6,500,000	5,710,149	5,710,149	投資組合
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	(*3)	大韓民国	78.40	6月	36,300,000	26,417,445	26,417,445	集団投資機構
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産　投資信託	(*3)	大韓民国	76.54	12月	45,604,564	51,439,111	51,439,111	集団投資機構
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	(*3)	大韓民国	66.85	12月	83,564,000	56,044,553	1	集団投資機構
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	(*3)	大韓民国	70.47	12月	49,642,246	36,829,169	36,829,169	集団投資機構
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	(*3)	大韓民国	73.75	12月	25,317,072	31,126,631	31,126,631	集団投資機構

現代HHR一般私募投資信託1号		大韓民国	25.00	12月	30,163,200	30,468,953	30,468,953	集団投資機構
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号		大韓民国	50.00	12月	36,407,337	36,302,968	36,302,968	集団投資機構
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号		大韓民国	23.30	12月	32,369,029	16,757,882	16,757,882	集団投資機構
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業　投資組合		大韓民国	22.96	12月	10,000,000	9,708,703	9,708,703	投資組合
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社		大韓民国	24.66	12月	18,000,000	17,631,138	17,631,138	私募投資専門会社
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	(*2)	大韓民国	16.72	12月	1,160,000	3,975,063	3,975,063	投資組合
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別　資産投資信託1号(再間接型)		大韓民国	38.59	12月	63,044,022	67,306,753	67,306,753	集団投資機構
韓国投資2022の1号私募投資合資会社		大韓民国	31.25	12月	5,000,000	4,886,176	4,886,176	私募投資専門会社
韓国投資ケープクレジット私募投資合資会社		大韓民国	26.53	12月	13,000,000	12,817,655	12,817,655	私募投資専門会社
ユーモビリティー私募投資合資会社		大韓民国	21.98	12月	3,000,000	2,933,815	2,933,815	私募投資専門会社
韓国投資2022の2号私募投資合資会社		大韓民国	29.38	12月	5,000,000	5,025,402	5,025,402	私募投資専門会社
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託　第1号(H)	(*3)	大韓民国	57.14	12月	27,839,548	28,385,359	28,385,359	集団投資機構
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別　資産投資信託1-1号	(*3)	大韓民国	60.00	12月	41,966,030	41,090,942	41,090,942	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	7.24	12月	3,273,251	4,112,614	4,112,614	集団投資機構
YS2次電池新技術投資組合第1号		大韓民国	36.30	12月	2,000,000	1,965,303	1,965,303	投資組合
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号		大韓民国	50.00	12月	14,459,000	14,484,570	14,484,570	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2055証券	(*2)	大韓民国	16.35	12月	5,200,593	6,313,983	6,313,983	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2060証券		大韓民国	23.92	12月	5,250,249	6,336,994	6,336,994	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	7.62	12月	3,471,537	4,384,143	4,384,143	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	3.67	12月	3,494,914	4,484,232	4,484,232	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	(*2)	大韓民国	10.57	12月	3,039,332	4,132,541	4,132,541	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	(*2)	大韓民国	7.05	12月	2,963,680	3,394,632	3,394,632	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	12.95	12月	3,769,783	4,339,944	4,339,944	集団投資機構
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	(*3)	大韓民国	68.29	12月	76,738,695	79,478,081	79,478,081	集団投資機構
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託		大韓民国	23.35	12月	25,257,368	30,026,532	30,026,532	集団投資機構
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託		大韓民国	45.43	12月	80,635,943	84,378,356	84,378,356	集団投資機構
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合		大韓民国	45.98	12月	2,000,000	1,970,800	1,970,800	投資組合
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)		大韓民国	40.00	12月	10,812,496	11,624,507	11,624,507	集団投資機構
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号		大韓民国	20.00	12月	8,000,000	6,966,552	6,966,552	集団投資機構
韓国投資ディープテック投資組合	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,200,000	1,177,922	1,177,922	投資組合
ニューメイン新技術投資組合第7号		大韓民国	30.77	12月	1,000,000	990,599	990,599	投資組合
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	(*3)	大韓民国	53.30	12月	80,000,000	77,824,263	77,824,263	私募投資専門会社
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術　事業投資組合		大韓民国	31.75	12月	7,532,857	7,187,481	7,187,481	投資組合

韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託		大韓民国	48.08	12月	50,000,000	51,055,945	51,055,945	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	18.83	12月	3,827,623	4,179,786	4,179,786	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	14.78	12月	3,871,950	4,255,820	4,255,820	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	(*2)	大韓民国	8.24	12月	3,989,379	4,436,632	4,436,632	集団投資機構
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社		大韓民国	20.18	12月	22,500,000	22,471,092	22,471,092	投資組合
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)		大韓民国	36.36	12月	17,571,642	17,700,384	17,700,384	集団投資機構
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資　信託第1号		大韓民国	27.27	12月	1,000,000	49,517	1	集団投資機構
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資　信託22号		大韓民国	23.26	12月	31,073,042	(506,195)	1	集団投資機構
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	(*3)	大韓民国	76.80	12月	69,697,506	66,960,890	66,960,890	集団投資機構
KIS European Loan SMA	(*3)	ルクセンブルク	64.93	12月	71,602,702	74,229,662	74,229,662	集団投資機構
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資　信託1号(債券)(C-F)	(*2)	大韓民国	16.37	11月	317,575,578	318,335,994	318,335,994	投資組合
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス 証券投資信託(C-F)		大韓民国	28.30	12月	3,767,187	3,968,258	3,968,258	集団投資機構
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	(*3)	大韓民国	56.38	12月	45,000,000	25,851,307	36,806,020	集団投資機構
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号		大韓民国	25.00	12月	1,000,000	973,489	973,489	集団投資機構
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資 信託1号	(*3)	大韓民国	66.69	12月	31,309,002	30,903,826	30,903,826	集団投資機構
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号 (2種)		大韓民国	40.48	12月	10,120,646	10,778,663	10,778,663	集団投資機構
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般 私募投資信託1-1号		大韓民国	25.00	12月	13,711,166	13,748,601	13,748,601	集団投資機構
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化		大韓民国	30.00	12月	22,218,357	27,676,908	27,676,908	集団投資機構
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	(*3)	大韓民国	68.94	12月	60,189,106	62,312,452	62,312,452	集団投資機構
イージス私募不動産投資信託33号	(*3)	大韓民国	52.00	12月	18,200,000	20,769,532	20,769,532	集団投資機構
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託 6号(債務証券)	(*2)	大韓民国	4.83	12月	219,547	10,942	10,942	集団投資機構
韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H(株式)(C-F)		大韓民国	22.08	12月	1,002,804	1,135,172	1,135,172	集団投資機構
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号(債券) (2種)	(*2)	大韓民国	3.85	12月	4,024,729	4,379,224	4,379,224	集団投資機構
韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号 (2種)	(*2)	大韓民国	15.02	12月	1,637,413	1,637,413	1,637,413	集団投資機構
韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券上場指数投資信託(株式)	(*2)	大韓民国	15.38	12月	2,122,352	2,573,000	2,573,000	集団投資機構
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	(*2)	大韓民国	1.26	12月	1,000,000	1,869,600	1,869,600	集団投資機構
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託 (株式) (C-F)	(*2)	大韓民国	6.93	12月	1,000,000	1,166,500	1,166,500	集団投資機構
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号 (債券) (2種)	(*2)	大韓民国	3.85	12月	4,000,000	4,169,600	4,169,600	集団投資機構
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF		ベトナム	25.39	12月	3,000,016	4,702,570	4,702,570	集団投資機構

韓国投資米国長期国債証券子投資信託H　(債券-再間接型)(C-W)	(*2)	大韓民国	0.14	12月	1,000,000	939,020	939,020	集団投資機構
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	(*2)	大韓民国	16.85	12月	1,000,000	1,078,140	1,078,140	集団投資機構
韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託 (株式)	(*2)	大韓民国	16.67	12月	3,084,601	2,983,500	2,983,500	集団投資機構
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託　(債券) (C-F)	(*2)	大韓民国	4.58	12月	1,000,000	1,005,410	1,005,410	集団投資機構
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	(*2)	大韓民国	3.82	12月	1,000,000	1,006,580	1,006,580	集団投資機構
韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託 (混合-再間接型) (C-F)		大韓民国	26.34	12月	1,000,000	1,230,260	1,230,260	集団投資機構
韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託 (株式-再間接型)(C-F)		大韓民国	28.28	12月	2,500,000	2,905,175	2,905,175	集団投資機構
韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資　信託(株式-再間接型)(C-F)	(*3)	大韓民国	62.18	12月	2,500,000	2,763,250	2,763,250	集団投資機構
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	(*3)	大韓民国	50.30	12月	2,530,000	2,610,476	2,610,476	集団投資機構
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合		大韓民国	40.00	12月	6,000,000	5,836,169	5,836,169	投資組合
韓国バリュー未来モビリティー一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	1,404,406	1,404,406	集団投資機構
韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	1,353,985	1,353,985	集団投資機構
韓国バリューテック一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	-	-	集団投資機構
韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	3,137,166	3,137,166	集団投資機構
韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	1,784,824	1,784,824	集団投資機構
韓国バリュー支配構造一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	2,394,019	2,394,019	集団投資機構
韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,784,824	1,784,824	1,784,824	集団投資機構
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号		大韓民国	48.00	12月	542,515	543,045	543,045	集団投資機構
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,192,941	-	-	集団投資機構
LK韓国投資アインス私募投資合資会社		大韓民国	44.38	12月	26,200,000	22,767,800	22,767,800	私募投資専門会社
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合		大韓民国	37.04	12月	16,500,000	15,992,688	15,992,688	投資組合
韓国投資SOSV投資組合	(*3)	大韓民国	77.78	12月	1,025,000	5,592,697	5,592,697	投資組合
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社		大韓民国	26.88	12月	10,942,943	10,373,909	10,373,909	私募投資専門会社
韓国バリューディープバリューコリア目標達成型一般私募1号	(*2)	大韓民国	19.57	12月	1,000,000	975,860	975,860	集団投資機構
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	(*3)	大韓民国	66.33	12月	42,905,892	45,926,919	45,926,919	集団投資機構
韓国バリューAI革新一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	-	-	集団投資機構
韓国バリュー強小革新一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	-	-	集団投資機構
韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	759,314	759,314	集団投資機構
韓国バリュー配当成長一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	882,338	882,338	集団投資機構
韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	879,219	879,219	集団投資機構
韓国バリュー株主還元一般私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	811,701	811,701	集団投資機構
韓国バリューディープバリューフォーカス一般 私募投資信託	(*2)	大韓民国	15.00	12月	1,650,000	584,810	584,810	集団投資機構

韓国バリューリレーティング目標達成型一般　私募投資信託1号	(*2)	大韓民国	9.36	12月	2,000,000	1,957,760	1,957,760	集団投資機構
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号		大韓民国	20.00	12月	3,695,301	3,700,452	3,700,452	集団投資機構
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募　不動産投資信託3号	(*3)	大韓民国	73.93	12月	24,721,058	25,415,227	25,415,227	集団投資機構
ライフLUCKY損益差等型一般私募投資信託第2号		大韓民国	30.00	12月	7,931,143	7,865,711	7,865,711	集団投資機構
韓国投資バリューチェーン(VC)S2投資組合		大韓民国	20.50	12月	1,025,000	1,024,182	1,024,182	投資組合
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	(*3)	シンガポール	58.20	12月	12,660,812	14,289,324	14,289,324	集団投資機構
Clean Energy Transition Fund	(*3)	ケイマン諸島	52.91	12月	14,961,357	26,684,436	26,684,436	集団投資機構
合計					4,248,029,823	4,699,582,544	4,930,209,696	

(*1) 持分比率が50%を超過しましたが、連結財務諸表に及ぼす影響が重要でないため、関連会社投資に分類しました。

(*2) 持分比率は20%未満ですが、連結グループが業務執行社員等として参加しているか、役員の選任を通じて重要な影響力を行使しているため、関連会社投資に分類しました。

(*3) 持分比率が50%を超過しましたが、事実上の支配力により財務及び営業政策を決定できる能力を有していないため、関連会社投資に分類しました。

次へ

(2) 当期末及び前期末現在、関連会社投資の要約財務情報は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	総資産	総負債	総資本	営業収益	当期純損益	当期包括利益
チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,527,618	167,008	3,360,610	-	(559)	56,710
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	86,133,892	60,301	86,073,591	35,355,221	34,982,967	32,236,483
韓国投資有望サービス産業投資組合	6,185,054	-	6,185,054	824,865	78,555	78,555
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	18,711,174	9,065	18,702,109	11,303,010	11,265,218	11,265,218
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	25,618,336	2	25,618,334	3,597	3,569	3,569
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	53,453,516	3,890,440	49,563,076	16,447,805	9,458,446	9,696,069
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	42,720,871	-	42,720,871	20,330,948	(2,773,023)	(2,773,023)
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	22,516,166	-	22,516,166	3,888,957	(1,032,097)	(1,032,097)
現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	57,644,183	11,329,397	46,314,786	2,332	(12,577,660)	(12,577,660)
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	43,994,301	12,816,879	31,177,422	1,687,301	(109,143)	(109,143)
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	16,997	953	16,044	792,940	(2,970,174)	(2,970,174)
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	62,377,898	595,101	61,782,797	136	(4,495,014)	(4,495,014)
NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号	45,094,601	7,084	45,087,517	3,162,701	1,792,727	1,792,727
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	126,874,291	57,981	126,816,310	5,204,702	2,260,559	2,260,559
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	322,714	51,629	271,085	101,844	(251,800)	(251,800)
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	7,656,316	25	7,656,291	5,623	7,607,885	7,607,885
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	6,141,945	33	6,141,912	6,101,201	6,101,411	6,101,411
IBKC-EQP革新技術投資組合	8,187,883	252,860	7,935,023	1,479	(1,551,831)	(1,551,831)
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	2,264	-	2,264	57	46	46
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	182,134,566	8,745,354	173,389,212	15,838,295	3,805,689	3,805,689
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	40,862,140	1,435	40,860,705	23,371,241	23,655,817	23,655,817
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	14,017,345	-	14,017,345	-	(6,564)	(6,564)
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	145,865,502	18,836,027	127,029,475	13,217,011	9,126,817	9,126,817
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	137,228,838	162,141	137,066,697	12,283,322	6,903,300	6,903,300
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	253,887,201	582	253,886,619	103,256,757	96,332,952	96,332,952
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	165,281,099	24,467	165,256,632	1,034,854	(4,272,606)	(4,272,606)

マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	114,998,916	27,962,813	87,036,103	662,837	3,343,844	3,343,844
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	2,993,360	410	2,992,950	410,958	375,636	375,636
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	152,971,506	4,641,376	148,330,130	23,872,378	(23,943,822)	(23,943,822)
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	44,780,329	13,592	44,766,737	5,330,180	3,225,965	3,225,965
アルファCFS一般私募投資信託	150,904,106	4,218,319	146,685,787	32,551,654	8,202,645	8,202,645
KIM Investment Funds	72,751,468	465,088	72,286,380	14,627,329	12,389,951	11,074,214
BNWキウムNEX私募投資合資会社	12,779,883	-	12,779,883	939	(267,541)	(267,541)
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド	9,937,172	-	9,937,172	54,999	(1,524,570)	(1,524,570)
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	125,363,566	21,289,427	104,074,139	6,882,976	62,563	62,563
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	109,332,964	86,914,469	22,418,495	6,268,545	(1,308,902)	(1,308,902)
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	99,172,166	32,823	99,139,343	8,040,528	5,041,781	5,041,781
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	252,262	-	252,262	359	(12,053,740)	(12,053,740)
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	7,726,764	74,798	7,651,966	117	(125,908)	(125,908)
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	7,897,025	80,469	7,816,556	(50)	(76,947)	(76,947)
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	39,270,924	7,132,297	32,138,627	361,937	(173,854)	(173,854)
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	35,402,625	1,114,232	34,288,393	4,966,590	1,305,591	1,305,591
韓国投資グリーンテック新技術組合	13,447,516	542,512	12,905,004	83	(260,866)	(260,866)
㈱カカオバンク	76,409,775,163	69,659,909,227	6,749,865,936	3,086,291,322	480,279,655	380,878,031
ネクストレード㈱	129,215,059	3,091,428	126,123,631	39,765,891	9,855,601	9,855,601
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	11,525,906	-	11,525,906	920,109	105,609	105,609
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	140,670,436	108,143,461	32,526,975	31,112	161,710	161,710
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	49,018,894	1,520,301	47,498,593	2,630,435	(1,844,551)	(1,844,551)
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	20,037,143	28,774,506	(8,737,363)	1,243,324	(92,572,138)	(92,572,138)
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	39,023,595	1,768,370	37,255,225	6,133,818	(21,031,881)	(21,031,881)
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	53,205,765	1,821,889	51,383,876	5,365,498	2,065,182	2,065,182
現代HHR一般私募投資信託1号	136,289,799	469,008	135,820,791	10,047,205	9,103,566	9,103,566
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	88,373,359	12,653,005	75,720,354	2,908	3,880,552	3,880,552
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合	30,801,988	3,540	30,798,448	-	1,313,272	1,313,272
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	23,715,616	-	23,715,616	248	(52,311)	(52,311)
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	186,126,380	14,267,241	171,859,139	9,971,488	7,156,905	7,156,905
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	15,970,703	41,114	15,929,589	454,923	294,294	294,294
ユーモビリティー私募投資合資会社	13,140,491	61,216	13,079,275	-	(269,358)	(269,358)
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	18,582,734	47,583	18,535,151	1,668,680	1,481,945	1,481,945
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1(H)	60,036,113	10,074,530	49,961,583	4,639,499	4,630,949	4,630,949

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	127,868,653	2,751,656	125,116,997	12,677,197	9,831,815	9,831,815
YS2次電池新技術投資組合第1号	5,295,196	-	5,295,196	1,997	(119,213)	(119,213)
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	33,658,993	4,473,696	29,185,297	2,425,373	2,520,922	2,520,922
韓国投資TDFアラソ2055証券	116,968,843	1,744,737	115,224,106	10,524,888	8,964,166	8,964,166
韓国投資TDFアラソ2060証券	66,852,290	1,804,083	65,048,207	7,002,559	5,303,882	5,303,882
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	143,622,896	2,171,928	141,450,968	15,507,099	14,312,040	14,312,040
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	330,918,977	12,722,419	318,196,558	35,608,816	32,947,905	32,947,905
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	175,062,304	593,092	174,469,212	21,379,642	21,357,727	21,357,727
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	109,805,658	587,747	109,217,911	5,332,225	5,311,173	5,311,173
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	82,898,958	3,356,750	79,542,208	8,501,019	6,928,364	6,928,364
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	113,500,408	41,349	113,459,059	2,257,679	(1,093,032)	(1,093,032)
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	150,256,669	4,138,495	146,118,174	123,735,669	6,614,526	6,614,526
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	184,945,564	300,331	184,645,233	23,504,778	11,695,704	11,695,704
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	4,189,554	-	4,189,554	-	(96,937)	(96,937)
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	35,144,093	6,707	35,137,386	2,566,398	2,399,234	2,399,234
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	17,735,240	26,079	17,709,161	683,752	(17,132,138)	(17,132,138)
韓国投資ディープテック投資組合	22,272,266	-	22,272,266	2,679,865	2,419,455	2,419,455
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	151,025,950	660	151,025,290	13,140,038	12,370,677	12,370,677
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	54,536,798	367,072	54,169,726	-	14,130,306	14,130,306
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	388,633,826	282,782,086	105,851,740	24,670,715	6,560,216	6,560,216
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	67,143,954	1,884,926	65,259,028	6,177,442	5,151,100	5,151,100
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	79,341,494	2,044,797	77,296,697	7,837,436	6,825,869	6,825,869
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	104,496,101	3,021,682	101,474,419	12,145,835	10,873,849	10,873,849
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	109,712,040	420,477	109,291,563	3,042,018	1,384,902	1,384,902
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP Ⅱ)(再間接型)	82,012,686	3,121,366	78,891,320	12,077,120	3,798,635	3,798,635
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	169,564	16,112	153,452	3,868	(28,109)	(28,109)
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	18,482	4,021	14,461	16,611,097	11,288,455	11,288,455

プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	101,989,447	3,610,800	98,378,647	27,940,793	11,606,790	11,606,790
KIS European Loan SMA	73,718,193	1,064,568	72,653,625	7,055,108	1,743,761	12,264,307
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	18,771,376	1,447,397	17,323,979	2,338,522	1,339,307	1,339,307
カスピアン-K9号新技術投資組合	8,927,647	-	8,927,647	10,670	(162,353)	(162,353)
DA-YP新技術投資組合第1号	3,442,629	1,100	3,441,529	4,415	(68,471)	(68,471)
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	179,159,356	370,704	178,788,652	12,574,234	11,811,599	11,811,599
コーナーストーンニューメイン3号新技術組合	3,525,473	2,200	3,523,273	1,116	(56,727)	(56,727)
YGスペース新技術投資組合	4,796,239	-	4,796,239	2,633,640	2,596,239	2,596,239
コーナーストーンダオン2号新技術組合	3,171,515	2,750	3,168,765	681	(31,235)	(31,235)
ニューメイン新技術投資組合第10号	2,166,525	2,200	2,164,325	701	(35,675)	(35,675)
CYRUS-K素部装投資組合1号	2,605,930	-	2,605,930	988,932	933,797	933,797
Honeypot YG2号投資組合	2,114,429	-	2,114,429	1,787	(25,571)	(25,571)
K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社	6,972,329	7,700	6,964,629	203	(135,340)	(135,340)
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	18,629,816	723,931	17,905,885	5,518,930	4,785,018	4,785,018
ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号(再間接型)	74,074,378	4,776,820	69,297,558	3,058,750	1,432,620	1,432,620
サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	47,430,886	3,232,659	44,198,227	700,682	(530,725)	(530,725)
パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	80,493,530	103,018	80,390,512	3,224,675	3,101,229	7,394,359
ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合	4,209,782	-	4,209,782	2,209	(40,218)	(40,218)
ダブル-JL新技術投資組合	5,958,500	-	5,958,500	-	(41,500)	(41,500)
韓投バルン同行シェルパ第4号	7,378,102	-	7,378,102	-	(121,898)	(121,898)
韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	15,707,314	-	15,707,314	281,901	207,314	207,314
韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	17,395,097	3,409	17,391,688	2,460,708	2,363,229	2,363,229
KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号	444,619,367	388,033,133	56,586,234	3,513,541	(48,475,340)	(48,475,340)
IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社	21,229,073	369,578	20,859,495	97,192	(793,293)	(793,293)
アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合	10,330,407	-	10,330,407	250,430	230,407	230,407
エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合	14,152,104	1,650	14,150,454	-	(859,546)	(859,546)
ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号	7,994,363	-	7,994,363	265	(5,637)	(5,637)
韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	43,680,807	123,407	43,557,400	4,769,523	4,769,435	4,769,435
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	267,941,274	246,808,532	21,132,742	1,062,039	(10,768,986)	(10,768,986)
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号	4,190,929	5,810	4,185,119	600,523	536,161	536,161
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	20,157,185	189,795	19,967,390	929,964	(1,493,494)	(1,493,494)
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号(2種)	27,291,232	111,065	27,180,167	1,840,523	1,488,163	1,488,163
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	65,535,895	8,195,458	57,340,437	2,717,006	4,094,212	4,094,212
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	96,659,459	884,865	95,774,594	5,666,964	5,009,170	5,009,170

イージス私募不動産投資信託33号	79,101,185	65,144,480	13,956,705	41,110	(15,238,239)	(15,238,239)
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)	231,746	40	231,706	3,171,381	4,933	4,933
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	931,402,141	4,415,568	926,986,573	157,152,246	137,195,313	137,195,313
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託（株式）(C-F)	13,067,009	155,275	12,911,734	1,245,397	(686,303)	(686,303)
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	15,422,531	29,805	15,392,726	5,124,041	4,945,109	4,945,109
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)	768,346,456	23,755	768,322,701	62,583,178	17,061,220	17,061,220
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託（債券）(C-F)	38,992,962	6,003,299	32,989,663	1,281,210	1,038,976	1,038,976
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	557,732,695	10,056,592	547,676,103	44,740,034	43,799,898	43,799,898
韓国投資長期資産配分証券投資信託（混合-再間接型）(C-F)	15,659,393	828,387	14,831,006	2,582,321	2,122,781	2,122,781
韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）(C-F)	31,255,121	431,031	30,824,090	3,558,098	3,362,329	3,362,329
韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）(C-F)	17,261,545	195,216	17,066,329	2,669,524	2,417,067	2,417,067
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	10,270,785	694,214	9,576,571	2,065,527	1,051,357	1,051,357
韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	14,970,934	123,985	14,846,949	1,177,902	1,072,888	1,072,888
韓国投資ACE TDF2050 アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	37,974,965	167,164	37,807,801	2,992,575	2,793,626	2,793,626
韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	12,442,791	52,206	12,390,585	2,561,264	2,426,255	2,426,255
韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託（派生型）	37,748,000	8,427	37,739,573	17,761,868	2,574,793	2,574,793
韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H（債券混合-再間接型）(C-F)	137,862,904	2,671	137,860,233	15,621,601	11,870,144	11,870,144
韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託	3,441,339	789	3,440,550	77,792	(22,546)	(22,546)
韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託（混合-再間接型）(C-W)	93,652,463	5,468,052	88,184,411	7,301,818	6,579,269	6,579,269
韓国投資CapitalGroupグローバルHigh Yield opportunity証券子投資信託H（債券-再間接型）(C-F)	12,449,069	79,699	12,369,370	704,872	691,162	691,162
韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託H（株式）(C-F)	324,761,542	19,876	324,741,666	31,377,629	25,773,446	25,773,446
韓国投資グローバル宇宙技術&防産証券子投資信託H（株式）(C-F)	14,849,713	464	14,849,249	4,555,653	4,374,573	4,374,573
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託（混合-再間接型）(C-F)	47,607,543	2,353,780	45,253,763	3,893,851	3,787,151	3,787,151

韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）（C-F）	31,663,020	661,962	31,001,058	6,766,848	5,622,167	5,622,167
韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託（債券）（C-F）	27,592,181	7,000,841	20,591,340	88,150	71,350	71,350
韓国投資TMF28-12 満期型証券投資信託（債券）（C-F）	27,219,854	5,100,734	22,119,120	95,416	72,399	72,399
韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託H（債券）（C-F）	76,578,318	197,283	76,381,035	414,416	(1,087,910)	(1,087,910)
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	5,092,737	62,928	5,029,809	29,202	24,864	24,864
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合	11,570,002	-	11,570,002	-	(2,851,024)	(2,851,024)
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号	4,992,445	30,139	4,962,306	79,928	(44,738)	(44,738)
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	9,488,271	660,612	8,827,658	6,674,757	3,460,840	3,460,840
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	12,384,171	2,200,052	10,184,119	10,646,984	3,832,773	3,832,773
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	8,849,845	418,367	8,431,478	7,653,798	3,057,065	3,057,065
韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託	9,338,225	1,149,067	8,189,158	7,815,726	2,110,749	2,110,749
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	11,320,806	1,468,661	9,852,145	8,420,882	3,944,646	3,944,646
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	9,064,998	630,605	8,434,393	6,476,430	3,224,001	3,224,001
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	9,277,539	959,102	8,318,437	6,131,117	2,245,121	2,245,121
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合	60,877,815	-	60,877,815	24,069	(2,167,266)	(2,167,266)
韓国投資SOSV投資組合	7,624,939	107,194	7,517,745	404,877	331,476	331,476
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社	114,522,347	575,095	113,947,252	1,898,992	(364,741)	(364,741)
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	68,357,233	3,443,135	64,914,097	44,871,182	(1,228,566)	(1,228,566)
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号	34,238,421	-	34,238,421	5,914,849	875,495	875,495
韓国投資バリューチェーン（VC）S2投資組合	4,883,845	-	4,883,845	22,780	(112,414)	(112,414)
韓国リアルアセットスマート河南一般私募投資信託	35,030,809	87,461	34,943,348	2,295,089	2,037,427	2,037,427
韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号	21,846,210	1,080	21,845,131	3,815,636	1,733,114	1,733,114
韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託	25,695,343	4,915,249	20,780,094	7,646,433	4,347,153	4,347,153
韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託	25,005,854	4,970,537	20,035,317	6,571,307	3,602,376	3,602,376
韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託	18,469,237	272,598	18,196,639	2,486,161	1,763,698	1,763,698
韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託	19,288,351	223,615	19,064,735	3,896,853	2,631,794	2,631,794
韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託	26,770,980	619,221	26,151,759	1,201,969	57,641	57,641
韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託	33,838,621	5,896,035	27,942,586	3,467,668	1,848,469	1,848,469
韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託	28,663,060	1,129,789	27,533,271	2,830,806	1,439,154	1,439,154
韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託	29,036,494	2,074,058	26,962,435	886,829	868,318	868,318
韓国バリューKモビリティ一般私募投資信託	29,731,759	910,697	28,821,062	3,188,054	2,726,944	2,726,944

韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託	29,093,303	2,124,837	26,968,466	892,868	874,348	874,348
韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託	28,843,099	878,978	27,964,121	2,353,731	1,870,003	1,870,003
韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号	17,557,484	903,089	16,654,395	1,209,003	1,026,651	1,026,651
韓国バリュープライムアルファ一般私募投資信託(C-S)	44,507,026	216	44,506,810	5,201,538	4,160,308	4,160,308
韓国リアルアセットパートナーズグループNGI一般私募投資信託(USD)(A)	26,206,510	-	26,206,510	381,196	(102,443)	(102,443)
韓国リアルアセット Hamilton Lane GP一般私募投資信託(USD)	9,479,128	-	9,479,128	1	(7)	(7)
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	20,661,157	72,145	20,589,012	588,232	(2,903,928)	(2,978,825)
Clean Energy Transition Fund	46,589,439	279,255	46,310,184	73,835	(2,893,374)	(5,636,650)

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	総資産	総負債	総資本	営業収益	当期純損益	当期包括利益
チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,508,356	204,456	3,303,900	-	11,497	353,869
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	81,133,070	75,801	81,057,269	9,853,392	7,179,494	14,031,330
韓国投資有望サービス産業投資組合	6,106,499	-	6,106,499	15,344	(5,798,260)	(5,798,260)
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	20,218,872	10,139	20,208,733	14,242,239	7,253,112	7,253,112
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	25,662,641	2	25,662,639	3,918,832	3,913,312	3,913,312
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	43,691,137	3,824,130	39,867,007	17,202	(1,480,312)	712,289
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	66,032,396	729,501	65,302,895	3,451,302	(21,500,427)	(21,500,427)
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	26,309,897	461,634	25,848,263	1,113,279	(11,293,435)	(11,293,435)
現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	63,688,942	4,796,497	58,892,445	1,059,385	632,698	632,698
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	35,662,749	4,376,184	31,286,565	26,895	(6,014,546)	(6,014,546)
ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	49,011,797	2,246,484	46,765,313	2,079,610	1,742,394	1,742,394
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	8,820,321	1,029	8,819,292	764,608	519,067	519,067
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	61,399,581	4,227	61,395,354	2,814,212	1,686,628	1,686,628
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	46,442,181	4,403,845	42,038,336	2,735,302	1,939,634	1,939,634
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	66,572,811	8,809,000	57,763,811	291	(599,193)	(599,193)
NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資信託2号(専門)	60,082,162	5,130,642	54,951,520	6,187,651	5,228,597	5,228,597
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	138,510,299	7,096,645	131,413,654	1,164,995	(511,523)	(511,523)
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	79,386,607	13,374,679	66,011,928	3,290,682	(1,168,819)	(1,168,819)
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	574,466	51,581	522,885	18,856	(65,013)	(65,013)
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	48,431	25	48,406	20,113	800,349	800,349
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	40,535	33	40,502	1,136,202	334,005	334,005
IBKC-EQP革新技術投資組合	12,996,315	252,740	12,743,575	3,766,224	2,753,735	2,753,735
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	2,218	-	2,218	73	61	61
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	185,216,408	14,154,891	171,061,517	9,506,990	6,424,558	6,424,558
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	17,207,665	2,778	17,204,887	17,888,010	10,332,187	10,332,187
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	14,023,909	-	14,023,909	-	364,896	364,896
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	145,777,436	19,618,779	126,158,657	10,991,575	8,793,887	8,793,887
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	123,397,222	3,251,526	120,145,696	9,996,620	7,661,637	7,661,637
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	137,134,247	929,327	136,204,920	30,426,700	18,523,363	18,523,363
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	166,886,821	12,073,912	154,812,909	1,141,105	(3,049,986)	(3,049,986)
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託2号	10,246,414	865	10,245,549	170,779	9,157,457	9,157,457
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	30,411,635	343,091	30,068,544	2,919,756	1,986,986	1,986,986
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	98,874,257	15,181,998	83,692,259	1,910,330	(9,169,623)	(9,169,623)
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	40,775,408	132,373	40,643,035	10,046,536	4,475,324	4,475,324
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	13,306,066	458	13,305,608	819,059	29,258	29,258
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	177,165,729	4,891,777	172,273,952	69,369,801	8,669,940	8,669,940
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	23,251	468	22,783	2,356	(2,459,569)	(2,459,569)
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	47,801,538	2,371,556	45,429,982	5,186,481	4,180,230	4,180,230
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	63,117,746	388,032	62,729,714	5,999,534	3,869,661	3,869,661
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	41,969,975	118,171	41,851,804	1,788,121	1,610,670	1,610,670

アルファCFS一般私募投資信託	207,328,664	5,341,085	201,987,579	28,046,301	13,965,128	13,965,128
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	7,704,609	111,100	7,593,509	1,041,310	990,119	990,119
韓国投資ＯＣＩＯアラソ証券子投資信託C-F	109,997,146	608,877	109,388,269	2,449,877	11,214,655	11,214,655
KIM Investment Funds	65,435,285	5,302,466	60,132,819	9,600,017	7,601,847	14,783,967
BNWキウムNEX私募投資合資会社	13,624,980	-	13,624,980	1,296	(267,239)	(267,239)
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド	11,461,742	-	11,461,742	-	(1,319,778)	(1,319,778)
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	116,698,271	12,686,695	104,011,576	5,162,487	3,341,582	3,341,582
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	97,526,975	14,137,860	83,389,115	7,960,397	6,464,959	6,464,959
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	111,419,098	86,841,475	24,577,623	6,062,519	(1,122,581)	(1,122,581)
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	97,403,457	32,945	97,370,512	11,654,144	3,494,871	3,494,871
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	12,306,002	-	12,306,002	777	(194,923)	(194,923)
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	7,802,673	24,798	7,777,875	25,040	(121,250)	(121,250)
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	7,920,472	26,969	7,893,503	143	(71,844)	(71,844)
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	88,473,043	43,831	88,429,212	8,482,014	5,913,352	5,913,352
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	57,443,514	24,106	57,419,408	5,741,077	3,963,090	3,963,090
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	35,469,059	3,156,578	32,312,481	505,151	(3,713,320)	(3,713,320)
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	45,862,841	4,658,558	41,204,283	7,812,956	7,904,487	7,904,487
韓国投資グリーンテック新技術組合	13,449,632	283,763	13,165,869	88	(320,612)	(320,612)
㈱カカオバンク	62,805,281,525	56,265,150,943	6,540,130,582	2,945,621,211	440,065,254	493,517,137
ネクストレード㈱	123,828,698	7,560,668	116,268,030	-	(17,666,203)	(17,666,203)
㈱グランクルセ	8,725,097	26,979,771	(18,254,674)	-	(18,810,325)	(18,810,325)
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	11,420,297	-	11,420,297	5,889	(804,278)	(804,278)
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	141,805,029	108,110,051	33,694,978	39,295	(577,403)	(577,403)
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	68,915,608	1,709,768	67,205,840	5,007,051	3,772,827	3,772,827
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	111,895,912	28,061,137	83,834,775	17,872,310	5,834,775	5,834,775
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	54,884,855	2,622,548	52,262,307	3,054,027	(23,353,779)	(23,353,779)
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	44,826,416	2,618,922	42,207,494	9,474,410	4,942,766	4,942,766
現代HHR一般私募投資信託1号	122,312,824	437,013	121,875,811	10,809,542	9,638,770	9,638,770
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	76,793,295	4,187,359	72,605,936	6,986,677	5,874,204	5,874,204
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	76,758,420	4,842,307	71,916,113	4,607	(61,048,978)	(61,048,978)
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合	42,281,401	-	42,281,401	-	(791,100)	(791,100)
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	71,504,058	-	71,504,058	1,136,512	76,509	76,509
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	23,767,928	-	23,767,928	494	(79,260)	(79,260)
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	178,020,965	3,590,849	174,430,116	34,560,027	25,174,369	25,174,369
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	15,676,764	41,002	15,635,762	3,031	(156,498)	(156,498)
韓国投資ケープクレジット私募投資合資会社	48,320,829	8,129	48,312,700	-	(510,544)	(510,544)
ユーモビリティー私募投資合資会社	13,409,906	61,049	13,348,857	-	(269,483)	(269,483)
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	17,151,913	47,453	17,104,460	339,403	81,564	81,564
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1(H)	54,533,910	4,859,531	49,674,379	5,043,928	5,111,702	5,111,702
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	73,049,413	4,564,510	68,484,903	9,795,946	5,140,996	5,140,996
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	58,693,431	1,884,981	56,808,450	5,613,209	5,819,892	5,819,892
YS2次電池新技術投資組合第1号	5,414,409	-	5,414,409	2,136	(95,591)	(95,591)
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	30,499,381	1,530,241	28,969,140	1,215,859	1,212,994	1,212,994
韓国投資TDFアラソ2055証券	39,359,583	742,795	38,616,788	5,706,640	5,946,947	5,946,947
韓国投資TDFアラソ2060証券	28,021,102	1,534,073	26,487,029	3,399,693	3,582,533	3,582,533
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	57,940,978	400,348	57,540,630	5,312,365	5,406,106	5,406,106

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	123,850,952	1,575,231	122,275,721	8,791,945	8,648,303	8,648,303
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	39,249,923	157,240	39,092,683	6,916,680	6,905,943	6,905,943
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	48,254,474	88,235	48,166,239	4,404,580	4,392,260	4,392,260
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	33,692,477	172,901	33,519,576	3,404,189	3,451,806	3,451,806
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	116,419,824	39,240	116,380,584	5,378,200	5,508,101	5,508,101
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	135,420,422	6,806,775	128,613,647	116,871,400	3,097,898	3,097,898
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	186,016,218	300,333	185,715,885	24,067,226	14,328,968	14,328,968
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	4,286,491	-	4,286,491	-	(63,509)	(63,509)
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	29,066,841	5,572	29,061,269	2,302,745	4,288,769	4,288,769
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	34,917,619	76,320	34,841,299	1,444,373	(5,213,613)	(5,213,613)
韓国投資ディープテック投資組合	7,852,810	-	7,852,810	17,828	(141,775)	(141,775)
ニューメイン新技術投資組合第7号	3,221,647	2,200	3,219,447	793	(30,553)	(30,553)
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	146,017,773	-	146,017,773	442	(4,082,227)	(4,082,227)
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	23,001,865	361,300	22,640,565	-	(1,087,935)	(1,087,935)
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	390,322,816	284,126,451	106,196,365	6,867,676	2,196,365	2,196,365
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	22,445,065	244,100	22,200,965	2,030,088	2,070,959	2,070,959
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	29,160,025	372,073	28,787,952	2,265,210	2,307,224	2,307,224
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	54,767,125	897,050	53,870,075	3,135,855	3,025,340	3,025,340
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	111,491,540	124,807	111,366,733	641	(143,267)	(143,267)
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	51,456,322	2,780,266	48,676,056	1,630,367	1,274,469	1,274,469
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	197,673	16,112	181,561	2,816	(13,304)	(13,304)
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	2,885,201	5,061,838	(2,176,637)	429,826	(3,871,424)	(3,871,424)
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	92,180,498	4,991,840	87,188,658	12,696,866	10,131,716	10,131,716
KIS European Loan SMA	131,289,584	16,969,641	114,319,943	-	2,637,851	4,789,534
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F)	3,064,013,857	1,119,539,415	1,944,474,442	78,476,470	55,841,743	55,841,743
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	14,130,320	105,929	14,024,391	1,383,600	1,410,857	1,410,857
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	269,195,561	223,343,671	45,851,890	57,326	(1,894,197)	(1,894,197)
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号	4,006,498	112,541	3,893,957	607,550	507,254	507,254
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	46,992,229	655,161	46,337,068	5,488,072	5,161,548	5,161,548
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号 (2種)	26,675,494	45,367	26,630,127	3,046,728	2,690,655	2,690,655
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	63,150,643	8,153,259	54,997,384	6,546,417	505,372	505,372
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	93,079,335	822,974	92,256,361	6,669,162	6,040,266	6,040,266
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	90,463,812	77,314	90,386,498	9,793,129	5,076,547	5,076,547
イージス私募不動産投資信託33号	94,837,211	54,895,803	39,941,408	1,742,832	524,864	524,864
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)	226,807	34	226,773	308,085,998	6,032	6,032
韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H(株式)(C-F)	5,090,675	793	5,089,882	1,578,226	357,752	357,752
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号(債券) (2種)	352,841,338	238,941,822	113,899,516	15,403,309	5,880,612	5,880,612
韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号 (2種)	11,694,913	2,892	11,692,021	860,437	815,133	815,133
韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券上場指数投資信託(株式)	16,977,506	271,470	16,706,036	2,721,244	2,182,256	2,182,256
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	149,168,012	2,025,766	147,142,246	36,833,405	22,316,221	22,316,221
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託 (株式) (C-F)	16,855,723	106,510	16,749,213	1,161,748	534,802	534,802

韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号（債券）(2種)	381,768,425	273,342,185	108,426,240	12,620,421	4,539,782	4,539,782
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	18,422,395	31,276	18,391,119	3,976,198	3,791,420	3,791,420
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)	680,752,345	1,003,657	679,748,688	11,913,536	(50,209,745)	(50,209,745)
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	6,455,725	15,819	6,439,906	998,214	426,847	426,847
韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託（株式）	17,856,197	13,750	17,842,447	209,555	(448,844)	(448,844)
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託（債券）(C-F)	23,073,397	1,100,455	21,972,942	147,531	23,980	23,980
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	26,439,033	50,216	26,388,817	168,854	109,159	109,159
韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託（混合-再間接型）(C-F)	4,638,065	7,697	4,630,368	544,339	524,391	524,391
韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	10,717,270	445,923	10,271,347	779,437	774,669	774,669
韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	2,633,340	91,512	2,541,828	4,752	(93,113)	(93,113)
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	5,096,594	67,937	5,028,657	388,609	337,387	337,387
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合	14,311,017	-	14,311,017	-	(517,988)	(517,988)
韓国バリュー未来モビリティー一般私募投資信託	11,635,131	116,857	11,518,274	1,752,467	(958,033)	(958,033)
韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託	11,707,443	239,604	11,467,839	5,040,586	(534,192)	(534,192)
韓国バリューテック一般私募投資信託	8,955,539	9,279	8,946,260	3,775,336	(3,722,487)	(3,722,487)
韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託	17,094,437	1,658,241	15,436,196	11,735,949	1,455,574	1,455,574
韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託	12,321,722	11,808	12,309,914	2,736,581	(88,415)	(88,415)
韓国バリュー支配構造一般私募投資信託	14,663,131	713,216	13,949,915	4,283,659	1,147,057	1,147,057
韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託	12,400,951	12,300	12,388,651	2,294,252	429,618	429,618
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号	1,132,730	1,352	1,131,378	3,553	1,701	1,701
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	5,367,090	272	5,366,818	1,187,091	(2,586,123)	(2,586,123)
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	7,960,839	1,609,493	6,351,346	5,283,391	(1,601,595)	(1,601,595)
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	5,926,478	552,065	5,374,413	4,560,945	(2,578,528)	(2,578,528)
韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託	6,870,341	791,933	6,078,408	6,034,869	(1,874,533)	(1,874,533)
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	5,907,795	296	5,907,499	1,406,097	(2,045,441)	(2,045,441)
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	5,210,656	264	5,210,392	973,994	(2,742,549)	(2,742,549)
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	6,073,620	304	6,073,316	1,161,134	(1,879,625)	(1,879,625)
LK韓国投資アインス私募投資合資会社	58,542,085	-	58,542,085	21,174	(458,178)	(458,178)
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合	43,565,433	-	43,565,433	33,205	(982,027)	(982,027)
韓国投資SOSV投資組合	7,217,977	31,708	7,186,269	20,990	(13,731)	(13,731)
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社	40,004,830	1,588,247	38,416,583	204	(2,291,162)	(2,291,162)
韓国バリューディープバリューコリア目標達成型一般私募1号	4,992,028	-	4,992,028	687,713	(88,591)	(88,591)
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	69,811,858	5,109,832	64,702,026	29,070,721	4,974,494	4,974,494
韓国バリューAI革新一般私募投資信託	9,874,782	2,533,605	7,341,177	3,809,948	(3,658,823)	(3,658,823)
韓国バリュー強小革新一般私募投資信託	9,355,843	246,834	9,109,009	1,386,167	(1,890,991)	(1,890,991)
韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託	10,158,943	49,743	10,109,200	362,998	(890,800)	(890,800)
韓国バリュー配当成長一般私募投資信託	10,232,916	674	10,232,242	438,974	(767,758)	(767,758)
韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託	10,557,928	328,870	10,229,058	995,160	(770,941)	(770,941)
韓国バリュー株主還元一般私募投資信託	10,455,662	294,120	10,161,542	642,457	(838,458)	(838,458)
韓国バリューディープバリューフォーカス一般私募投資信託	10,313,084	378,408	9,934,676	625,694	(1,065,324)	(1,065,324)
韓国バリューリレーティング目標達成型一般私募投資 信託1号	21,290,240	383,940	20,906,300	2,172,475	(453,727)	(453,727)

韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号	18,511,375	10,011	18,501,364	1,109,501	24,857	24,857
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号	34,600,989	370	34,600,619	1,414,136	1,162,398	1,162,398
ライフLUCKY損益差等型一般私募投資信託第2号	28,674,562	2,444,555	26,230,007	75,665	(207,137)	(207,137)
韓国投資バリューチェーン(VC)S2投資組合	4,996,012	-	4,996,012	1,890	(3,988)	(3,988)
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	24,634,303	67,029	24,567,274	422,648	(439,380)	1,760,924
Clean Energy Transition Fund	50,720,793	287,209	50,433,584	27,529	(1,626,593)	4,155,601

(3) 当期及び前期における関連会社投資の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	期首	取得(処分)	振替	配当	持分法損益	持分法資本変動	期末
チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,303,899	-	-	-	(559)	57,270	3,360,610
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	32,152,830	(13,779,125)	-	-	13,961,162	(998,181)	31,336,686
韓国投資有望サービス産業投資組合	1,357,000	-	-	-	17,456	-	1,374,456
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	6,067,191	(810,876)	-	(23,210,855)	23,569,489	-	5,614,949
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	10,033,315	-	-	-	(17,322)	-	10,015,993
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	19,933,504	-	-	-	4,729,223	118,811	24,781,538
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	16,095,784	(4,882,500)	-	-	(683,492)	-	10,529,792
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	5,169,653	(460,000)	-	-	(206,401)	-	4,503,252
現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	28,744,188	-	-	-	(6,138,896)	-	22,605,292
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	15,643,877	-	-	-	(54,574)	-	15,589,303
ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	15,588,480	(15,385,033)	-	(513,008)	309,561	-	-
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	4,804,515	(3,174,744)	-	(2,961)	(1,618,070)	-	8,740
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	17,604,357	(17,705,309)	-	(215,340)	316,292	-	-
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	16,830,929	(17,084,957)	-	(291,470)	545,498	-	-
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	20,369,790	3,002,371	-	-	(1,585,118)	-	21,787,043
NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号	16,650,605	(2,091,095)	-	(1,440,781)	543,203	-	13,661,932
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	58,406,069	(3,047,959)	-	-	1,004,693	-	56,362,803
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	17,840,840	(17,973,440)	(5,161)	(340,482)	478,243	-	-
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	1	-	-	-	-	-	1
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	15,775	-	-	(458,027)	2,937,405	-	2,495,153
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	13,199	-	-	(161,178)	2,149,602	-	2,001,623
IBKC-EQP革新技術投資組合	5,097,430	(1,302,688)	-	-	(620,733)	-	3,174,009
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	600	-	-	-	12	-	612
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	62,020,497	2,202,723	-	(2,738,589)	1,379,801	-	62,864,432
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	-	-	-	-	1	-	1
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	2,891,528	-	-	-	(1,354)	-	2,890,174
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	29,665,034	-	-	(1,941,322)	2,146,087	-	29,869,799
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	33,914,545	4,772,200	-	(1,944,419)	1,948,653	-	38,690,979
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	35,058,319	14,874,160	-	-	944,324	-	50,876,803
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	54,541,772	5,184,676	-	-	(1,505,272)	-	58,221,176
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託2号	3,630,872	(2,792,917)	-	(10,303)	(827,652)	-	-
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	17,347,237	(17,107,555)	-	(725,076)	485,394	-	-
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	37,651,880	-	-	-	1,504,345	-	39,156,225

韓国投資TDFアラソ2050ファンド	7,180,491	(7,219,173)	-	-	38,682	-	-
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	8,469,508	(5,489,390)	-	(279,921)	(1,056,061)	-	1,644,136
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	41,690,537	-	-	-	(5,794,438)	-	35,896,099
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	4,882	(4,908)	-	-	26	-	-
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	9,085,996	(94,042)	-	(683,800)	645,193	-	8,953,347
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	48,991,848	(48,350,397)	-	(2,752,241)	2,110,790	-	-
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	8,370,370	(8,386,097)	-	(321,328)	337,055	-	-
アルファCFS一般私募投資信託	49,265,580	(12,121,404)	-	(3,806,366)	2,439,442	-	35,777,252
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	3,512,525	(3,540,624)	-	-	28,099	-	-
韓国投資ＯＣＩＯアラソ証券子投資信託C-F	6,052,281	(5,994,610)	-	-	(57,671)	-	-
KIM Investment Funds	16,530,987	-	-	-	2,970,526	(348,616)	19,152,897
BNWキウムNEX私募投資合資会社	2,838,063	(120,253)	-	-	(55,779)	-	2,662,031
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド	3,438,523	-	-	-	(457,371)	-	2,981,152
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託	52,542,204	-	-	-	31,385	-	52,573,589
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	41,694,557	(40,891,127)	-	(803,430)	-	-	-
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	12,457,374	-	-	(571,829)	(1,082,018)	-	10,803,527
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	42,161,432	(413,926)	-	(1,003,261)	2,183,091	-	42,927,336
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	953,954	-	-	-	(934,399)	-	19,555
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	2,832,683	-	-	-	(45,856)	-	2,786,827
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	48,131	-	-	-	(469)	-	47,662
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	37,233,352	(37,180,402)	-	(1,768,421)	1,715,471	-	-
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	36,866,443	(36,337,342)	-	(2,208,671)	1,679,570	-	-
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	23,600,311	-	-	-	(126,980)	-	23,473,331
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	22,886,183	(3,061,163)	-	(1,505,312)	725,167	-	19,044,875
韓国投資グリーンテック新技術組合	1,075,814	-	-	-	(21,316)	-	1,054,498
㈱カカオバンク	2,055,279,365	-	-	(46,632,141)	127,543,368	(27,023,880)	2,109,166,712
ネクストレード㈱	7,860,850	-	-	-	663,625	(9,283)	8,515,192
㈱グランクルセ	-	-	-	-	-	-	-
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	5,710,149	-	-	-	52,804	-	5,762,953
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	26,417,445	-	-	(1,042,519)	126,784	-	25,501,710
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	51,439,111	(13,672,044)	-	-	(1,411,813)	-	36,355,254
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	1	-	-	-	-	-	1
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	36,829,169	4,245,667	-	-	(14,821,135)	-	26,253,701
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	31,126,631	5,244,265	-	-	1,523,003	-	37,893,899
現代HHR一般私募投資信託1号	30,468,953	4,060,400	-	(2,850,046)	2,275,891	-	33,955,198
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	36,302,968	(36,329,726)	-	(1,471,312)	1,498,070	-	-
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	16,757,882	-	-	(17,782)	904,246	-	17,644,346
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合	9,708,703	(2,824,340)	-	(113,944)	301,555	-	7,071,974
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	17,631,138	(17,444,898)	-	(850,685)	664,445	-	-
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	3,975,063	-	-	-	(8,749)	-	3,966,314

ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	67,306,753	-	-	(3,753,664)	2,761,610	-	66,314,699
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	4,886,176	-	-	-	91,821	-	4,977,997
韓国投資ケープクレジット私募投資合資会社	12,817,655	(8,907,532)	-	(4,096,258)	186,135	-	-
ユーモビリティー私募投資合資会社	2,933,815	-	-	-	(59,249)	-	2,874,566
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	5,025,402	-	-	-	420,347	-	5,445,749
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1(H)	28,385,359	-	-	(2,482,140)	2,646,257	-	28,549,476
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	41,090,942	(41,059,889)	-	(556,235)	525,182	-	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	4,112,614	(1,464,685)	-	-	338,587	-	2,986,516
YS2次電池新技術投資組合第1号	1,965,303	-	-	-	(43,272)	-	1,922,031
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	14,484,570	-	-	(1,152,382)	1,260,461	-	14,592,649
韓国投資TDFアラソ2055証券	6,313,983	(247,086)	-	(56)	747,168	-	6,814,009
韓国投資TDFアラソ2060証券	6,336,994	(247,606)	-	-	731,294	-	6,820,682
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	4,384,143	(1,579,132)	-	-	501,831	-	3,306,842
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	4,484,232	(1,627,593)	-	-	560,901	-	3,417,540
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	4,132,541	(295,332)	-	-	1,011,402	-	4,848,611
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	3,394,632	(216,213)	-	-	166,378	-	3,344,797
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	4,339,944	(1,563,082)	-	-	471,026	-	3,247,888
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	79,478,081	-	-	-	(2,540,702)	-	76,937,379
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	30,026,532	2,542,412	-	-	1,544,248	-	34,113,192
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	84,378,356	-	-	(5,449,238)	4,962,797	-	83,891,915
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	1,970,800	-	-	-	(44,568)	-	1,926,232
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	11,624,507	2,015,436	-	(524,887)	939,898	-	14,054,954
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	6,966,552	-	-	-	(3,425,588)	-	3,540,964
韓国投資ディープテック投資組合	1,177,922	1,800,000	-	-	362,918	-	3,340,840
ニューメイン新技術投資組合第7号	990,599	(1,123,598)	-	(551,333)	684,332	-	-
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	77,824,263	-	-	(6,320,000)	8,988,896	-	80,493,159
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	7,187,481	6,962,473	-	-	(629,726)	-	13,520,228
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	51,055,945	-	-	(3,136,860)	2,971,175	-	50,890,260
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	4,179,786	(1,493,296)	-	(12,273)	399,184	-	3,073,401
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	4,255,820	(1,523,780)	-	-	427,508	-	3,159,548
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	4,436,632	(1,602,993)	-	-	530,409	-	3,364,048
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	22,471,092	(2,500,000)	-	(200,000)	(168,982)	-	19,602,110
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	17,700,384	11,260,956	-	(1,654,909)	1,381,322	-	28,687,753
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	1	-	-	-	-	-	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	1	589,974	-	-	(589,974)	-	1

プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	66,960,890	6,311,228	-	(6,631,332)	8,914,015	-	75,554,801
KIS European Loan SMA	74,229,662	(21,609,168)	-	(4,729,718)	653,431	(1,366,528)	47,177,679
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託　1号(債券)(C-F)	318,335,994	(322,437,460)	-	-	4,101,466	-	-
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	3,968,258	(1,417,428)	-	-	283,478	-	2,834,308
カスピアン-K9号新技術投資組合	-	3,000,000	-	-	(53,582)	-	2,946,418
DA-YP新技術投資組合第1号	-	1,000,000	-	-	(19,508)	-	980,492
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	-	19,889,000	-	(2,421,727)	2,398,244	-	19,865,517
コーナーストーンニューメイン3号新技術組合	-	1,000,000	-	-	(15,846)	-	984,154
YGスペース新技術投資組合	-	1,000,000	-	-	1,180,109	-	2,180,109
コーナーストーンダオン2号新技術組合	-	1,500,000	-	-	(14,641)	-	1,485,359
ニューメイン新技術投資組合第10号	-	500,000	-	-	(8,108)	-	491,892
CYRUS-K素部装投資組合1号	-	995,408	-	(335,652)	368,825	-	1,028,581
Honeypot YG2号投資組合	-	1,000,000	-	-	(11,949)	-	988,051
K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社	-	2,000,000	-	-	(38,133)	-	1,961,867
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	-	9,386,314	-	(316,590)	3,307,616	-	12,377,340
ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号(再間接型)	-	36,908,596	-	(471,046)	769,193	-	37,206,743
サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	-	26,841,992	-	(370,480)	(314,094)	-	26,157,418
パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	-	54,304,000	-	(1,214,712)	2,254,263	3,122,276	58,465,827
ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合	-	1,000,000	-	-	(9,463)	-	990,537
ダブル-JL新技術投資組合	-	1,500,000	-	-	(10,375)	-	1,489,625
韓投バルン同行シェルパ第4号	-	2,500,000	-	-	(40,633)	-	2,459,367
韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	-	3,000,000	-	-	40,125	-	3,040,125
韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	-	1,091,095	-	(66,893)	(162,049)	-	862,153
KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号	-	5,000,000	-	-	(2,306,982)	-	2,693,018
IBK韓国投資成長サダリ 私募投資合資会社	-	6,431,521	-	-	(235,631)	-	6,195,890
アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合	-	2,000,000	-	-	45,625	-	2,045,625
エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合	-	3,000,000	-	-	(171,795)	-	2,828,205
ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号	-	3,000,000	-	-	(2,114)	-	2,997,886
韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	-	182,859	9,941,178	-	204,356	-	10,328,393
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	36,806,020	-	-	(669,620)	(11,975,250)	-	24,161,150
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号	973,489	-	-	(68,000)	140,791	-	1,046,280
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	30,903,826	(15,333,333)	-	(990,851)	(1,256,457)	-	13,323,185
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号(2種)	10,778,663	-	-	(147,000)	369,631	-	11,001,294
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	13,748,601	-	-	-	585,731	-	14,334,332
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	27,676,908	(348,740)	-	(98,541)	1,502,751	-	28,732,378
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	62,312,452	(63,690,134)	-	(2,273,655)	3,651,337	-	-
イージス私募不動産投資信託33号	20,769,532	-	-	(1,000,000)	(10,469,749)	-	9,299,783
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)	10,942	-	-	-	237	-	11,179
韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H(株式)(C-F)	1,135,172	(1,135,172)	-	-	-	-	-

韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号(債券) (2種)	4,379,224	(4,379,224)	-	-	-	-	-
韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号 (2種)	1,637,413	(1,637,413)	-	-	-	-	-
韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券　上場指数投資信託(株式)	2,573,000	(2,573,000)	-	-	-	-	-
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	1,869,600	-	-	-	618,380	-	2,487,980
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託 (株式) (C-F)	1,166,500	-	-	-	(65,680)	-	1,100,820
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号 (債券) (2種)	4,169,600	(4,169,600)	-	-	-	-	-
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	4,702,570	(1,567,523)	-	-	843,837	-	3,978,884
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)	939,020	-	-	-	23,120	-	962,140
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式) (C-F)	1,078,140	-	(1,078,140)	-	-	-	-
韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託 (株式)	2,983,500	(2,983,500)	-	-	-	-	-
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託 (債券) (C-F)	1,005,410	26,537	-	-	3,852	-	1,035,799
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H (債券-再間接型)(C-F)	1,006,580	-	-	-	83,110	-	1,089,690
韓国投資長期資産配分証券投資信託 (混合-再間接型) (C-F)	1,230,260	5,080	-	-	264,840	-	1,500,180
韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託 (株式-再間接型) (C-F)	2,905,175	14,565	-	-	464,926	-	3,384,666
韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託 (株式-再間接型) ((C-F)	2,763,250	17,415	-	-	513,459	-	3,294,124
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	-	(1,911,280)	3,834,040	-	128,166	-	2,050,926
韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託 (混合-再間接型)	-	3,000,000	-	-	307,500	-	3,307,500
韓国投資ACE TDF2050 アクティブ証券上場指数投資信託 (混合-再間接型)	-	3,000,000	-	-	574,500	-	3,574,500
韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託 (混合-再間接型)	-	3,000,000	-	-	723,000	-	3,723,000
韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託 (派生型)	-	-	18,696,760	-	166,440	-	18,863,200
韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H (債券混合-再間接型) (C-F)	-	1,000,000	-	-	53,940	-	1,053,940
韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託	-	713,381	-	-	(3,312)	-	710,069
韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託 (混合-再間接型) (C-W)	-	1,000,000	-	-	95,780	-	1,095,780
韓国投資CapitalGroupグローバルHigh Yield opportunity証券子投資信託H (債券-再間接型) (C-F)	-	1,000,000	-	-	25,440	-	1,025,440
韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託H (株式) (C-F)	-	1,000,000	-	-	61,200	-	1,061,200
韓国投資グローバル宇宙技術&防産証券子投資信託H (株式) (C-F)	-	-	3,163,795	-	1,675,118	-	4,838,913
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託 (混合-再間接型) (C-F)	-	38,711	3,230,260	-	696,514	-	3,965,485

韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）（C-F）	-	-	3,094,055	-	1,577,571	-	4,671,626
韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託（債券）（C-F）	-	1,000,000	-	-	3,190	-	1,003,190
韓国投資TMF28-12 満期型証券投資信託（債券）（C-F）	-	1,000,000	-	-	3,140	-	1,003,140
韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託H（債券）（C-F）	-	1,000,000	-	-	2,810	-	1,002,810
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	2,610,476	-	-	-	(14,181)	-	2,596,295
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合	5,836,169	-	-	-	(255,238)	-	5,580,931
韓国バリュー未来モビリティー一般私募投資信託	1,404,406	(1,404,406)	-	-	-	-	-
韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託	1,353,985	(1,353,985)	-	-	-	-	-
韓国バリューテック一般私募投資信託	-	-	-	-	-	-	-
韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託	3,137,166	(3,137,166)	-	-	-	-	-
韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託	1,784,824	(1,784,824)	-	-	-	-	-
韓国バリュー支配構造一般私募投資信託	2,394,019	(2,394,019)	-	-	-	-	-
韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託	1,784,824	(1,784,824)	-	-	-	-	-
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号	543,045	1,860,384	-	-	(21,522)	-	2,381,907
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	-	-	-	-	1,344,063	-	1,344,063
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	-	-	-	-	1,886,625	-	1,886,625
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	-	-	-	-	1,753,862	-	1,753,862
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
LK韓国投資アインス私募投資合資会社	22,767,800	(22,767,800)	-	-	-	-	-
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合	15,992,688	6,750,000	-	-	(20,207)	-	22,722,481
韓国投資SOSV投資組合	5,592,697	-	-	-	261,222	-	5,853,919
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社	10,373,909	20,402,000	-	-	2,104,936	-	32,880,845
韓国バリューディープバリューコリア目標達成型一般私募1号	975,860	(975,860)	-	-	-	-	-
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	45,926,919	-	-	-	189,437	-	46,116,356
韓国バリューAI革新一般私募投資信託	-	-	-	-	-	-	-
韓国バリュー強小革新一般私募投資信託	-	-	-	-	-	-	-
韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託	759,314	(759,314)	-	-	-	-	-
韓国バリュー配当成長一般私募投資信託	882,338	(882,338)	-	-	-	-	-
韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託	879,219	(879,219)	-	-	-	-	-
韓国バリュー株主還元一般私募投資信託	811,701	(811,701)	-	-	-	-	-
韓国バリューディープバリューフォーカス一般私募投資信託	584,810	(584,810)	-	-	-	-	-
韓国バリューリレーティング目標達成型一般私募投資信託1号(C-S)	1,957,760	(1,957,760)	-	-	-	-	-
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号	3,700,452	(3,700,452)	-	-	-	-	-
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号	25,415,227	-	-	-	356,526	-	25,771,753
ライフLUCKY損益差等型一般私募投資信託第2号	7,865,711	(7,865,711)	-	-	-	-	-
韓国投資バリューチェーン(VC)S2投資組合	1,024,182	-	-	-	(22,994)	-	1,001,188
韓国バリューエッセンシア一般私募投資信託1号	-	-	-	-	-	-	-

韓国リアルアセットスマート河南一般私募投資信託	-	19,990,000	-	-	525,757	-	20,515,757
韓国バリューリレーティング目標達成型一般私募投資信託5号	-	-	-	-	-	-	-
韓国バリュートントンバリュー一般私募投資信託1号	-	-	-	-	-	-	-
韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号	-	2,619,556	-	-	108,842	-	2,728,398
韓国バリューコリアリレーティング証券投資信託	-	200,000	(204,642)	-	4,642	-	-
韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託	-	2,464,941	-	-	1,328,160	-	3,793,101
韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託	-	2,464,941	-	-	1,030,247	-	3,495,188
韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託	-	2,464,941	-	-	294,758	-	2,759,699
韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託	-	2,464,941	-	-	641,994	-	3,106,935
韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	8,689	-	3,922,807
韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	277,315	-	4,191,433
韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	215,942	-	4,130,060
韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	130,261	-	4,044,379
韓国バリューKモビリティ一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	438,577	-	4,352,695
韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	131,201	-	4,045,319
韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託	-	3,914,118	-	-	280,564	-	4,194,682
韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号	-	2,344,162	-	-	154,081	-	2,498,243
韓国バリュープライムアルファ一般私募投資信託(C-S)	-	1,000,000	-	-	82,420	-	1,082,420
韓国リアルアセットパートナーズグループNGI一般私募投資信託 (USD) (A)	-	8,999,999	-	-	(264,119)	-	8,735,880
韓国リアルアセット Hamilton Lane GP一般私募子投資信託 (USD)	-	5,000,000	-	-	(31,904)	-	4,968,096
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	14,289,324	(581,697)	-	-	(1,690,157)	(43,591)	11,973,879
Clean Energy Transition Fund	26,684,436	530,383	-	-	(1,260,607)	(1,451,469)	24,502,743
合計	4,930,209,696	(574,474,253)	40,672,145	(154,372,872)	225,642,922	(27,943,191)	4,439,734,447

＜第53 (前) 期＞

(単位:千ウォン)

会社名	期首	取得(処分)	振替	配当	持分法損益	持分法資本変動	期末
チンウ(北京)投資諮問有限公司	2,950,030	-	-	-	19,361	334,508	3,303,899
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	26,596,424	-	-	-	2,843,079	2,713,327	32,152,830
韓国投資有望サービス産業投資組合	3,025,502	(380,000)	-	-	(1,288,502)	-	1,357,000
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	8,824,371	(688,500)	-	(9,440,025)	7,371,345	-	6,067,191
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	11,733,662	(1,793,207)	-	(2,277,311)	2,370,171	-	10,033,315
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	19,577,359	(564,300)	-	-	(175,856)	1,096,301	19,933,504
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	24,104,860	(2,677,500)	-	(32,364)	(5,299,212)	-	16,095,784
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	7,928,340	(500,000)	-	-	(2,258,687)	-	5,169,653
IBK-KIP成長ディディムドル私募投資合資会社	4,439,222	(5,671,372)	-	-	1,232,150	-	-
韓国投資-エムフォード第1号新技術事業投資組合	2,252,819	(2,113,041)	-	(139,778)	-	-	-
現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	28,689,304	-	-	(253,923)	308,807	-	28,744,188

AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	15,196,633	3,454,631	-	-	(3,007,387)	-	15,643,877
ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	16,453,128	(1,162,615)	-	(526,937)	824,904	-	15,588,480
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	4,765,170	50,198	-	(293,627)	282,774	-	4,804,515
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	17,432,579	210,020	-	(521,862)	483,620	-	17,604,357
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	16,742,512	23,303	-	(711,459)	776,573	-	16,830,929
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	20,581,090	-	-	-	(211,300)	-	20,369,790
NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資信託2号(専門)	19,075,567	(3,830,802)	-	(1,758,073)	3,163,913	-	16,650,605
韓国投資-スクエアベンチャーズ第1号新技術事業投資組合	2,818,714	(2,818,192)	-	-	(522)	-	-
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	54,720,992	3,912,420	-	-	(227,343)	-	58,406,069
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	19,693,011	-	-	(1,536,278)	(315,893)	-	17,840,840
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	1	-	-	-	-	-	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託8号	53,430,797	(51,917,171)	-	(1,513,626)	-	-	-
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	9,230	-	-	(254,285)	260,830	-	15,775
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	8,370	-	-	(104,021)	108,850	-	13,199
TNF2019ベアリング創業ベンチャー専門私募投資合資会社	1,521,358	(1,413,360)	-	(219,397)	111,399	-	-
IBKC-EQP革新技術投資組合	8,744,790	(4,748,854)	-	-	1,101,494	-	5,097,430
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	583	-	-	-	17	-	600
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	52,065,807	9,755,345	-	(2,129,959)	2,329,304	-	62,020,497
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	-	8,096,270	-	-	(8,096,270)	-	-
ペトラ7のアルファ私募投資合資会社	24,842,372	(26,071,978)	-	(12,068,343)	13,297,949	-	-
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	2,816,291	-	-	-	75,237	-	2,891,528
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	29,619,678	-	-	(2,022,444)	2,067,800	-	29,665,034
ブレーン一般私募投資信託37号	889,973	(742,272)	-	(141,065)	(6,636)	-	-
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	32,492,058	1,516,400	-	(2,256,629)	2,162,716	-	33,914,545
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	30,988,005	3,998,439	-	(3,998,439)	4,070,314	-	35,058,319
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	47,065,937	8,550,369	-	-	(1,074,534)	-	54,541,772
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託2号	14,080,544	(8,752,977)	-	(7,812,345)	6,115,650	-	3,630,872
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	16,479,909	1,117,143	-	(1,396,154)	1,146,339	-	17,347,237
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	41,777,154	-	-	-	(4,125,274)	-	37,651,880
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	6,418,548	-	-	-	761,943	-	7,180,491
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	12,571,646	(3,439,114)	-	-	(663,024)	-	8,469,508
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	32,449,125	8,099,180	-	(955,906)	2,098,138	-	41,690,537
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	531,932	-	-	-	(527,050)	-	4,882
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	8,841,737	194,014	-	(785,800)	836,045	-	9,085,996
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	45,505,728	4,204,123	-	(3,740,204)	3,022,201	-	48,991,848
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	8,401,288	(30,089)	-	(322,962)	322,133	-	8,370,370
KIAMCO米国Medline貸付私募特別資産投資信託	54,291,540	(52,646,579)	-	(3,345,988)	1,701,027	-	-
アルファCFS一般私募投資信託	48,228,688	1,909,061	-	(4,199,539)	3,327,370	-	49,265,580
ライフ韓中私募信託第1号	2,903,960	(7,446,123)	-	-	4,542,163	-	-

NH-Amundi環境インフラ一般私募特別資産投資信託1号	10,709,898	(10,814,267)	-	(421,697)	526,066	-	-
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	3,189,992	-	-	-	322,533	-	3,512,525
Reksa Dana KISI Money market fund	11,803,093	-	(12,365,780)	-	371,393	191,294	-
韓国投資ＯＣＩＯアラソ証券子投資信託C-F	5,731,602	(244,995)	-	(179,568)	745,242	-	6,052,281
KIM Investment Funds	12,165,309	-	-	-	2,391,256	1,974,422	16,530,987
BNWキウムNEX私募投資合資会社	2,893,870	-	-	-	(55,807)	-	2,838,063
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド	3,834,456	-	-	-	(395,933)	-	3,438,523
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	50,887,056	-	-	(21,180)	1,676,328	-	52,542,204
韓国投資PISスマートシティー一般私募投資信託1号	6,470,943	(1,314,813)	(5,426,804)	-	270,674	-	-
メテウス一般私募不動産投資信託第10号	2,037,380	(2,045,358)	-	(53,333)	61,311	-	-
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	42,027,558	-	-	(3,565,480)	3,232,479	-	41,694,557
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	13,674,786	-	-	(860,668)	(356,744)	-	12,457,374
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	39,407,175	3,470,928	-	(2,229,950)	1,513,279	-	42,161,432
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	969,064	-	-	-	(15,110)	-	953,954
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	2,876,842	-	-	-	(44,159)	-	2,832,683
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	48,723	-	-	(647)	55	-	48,131
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	35,669,457	1,208,800	-	(2,134,737)	2,489,832	-	37,233,352
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	35,054,737	2,015,179	-	(2,747,997)	2,544,524	-	36,866,443
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	26,312,436	-	-	-	(2,712,125)	-	23,600,311
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付　ファンド1号	25,484,571	(4,497,330)	-	(2,491,464)	4,390,406	-	22,886,183
韓国投資グリーンテック新技術組合	1,102,012	-	-	-	(26,198)	-	1,075,814
㈱カカオバンク	1,943,593,775	-	-	(19,430,059)	116,582,319	14,533,330	2,055,279,365
ネクストレード㈱	9,033,760	-	-	-	(1,172,910)	-	7,860,850
㈱グランクルセ	-	-	-	-	-	-	-
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	4,112,288	2,000,000	-	-	(402,139)	-	5,710,149
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	27,786,193	-	-	(916,054)	(452,694)	-	26,417,445
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	49,258,294	(487,177)	-	(219,703)	2,887,697	-	51,439,111
エイアイパートナーズ･ミッドストリーム一般私募特別資産投資信託1号	40,065,089	(38,345,895)	-	(1,719,194)	-	-	-
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	52,143,936	-	-	-	(52,143,935)	-	1
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	50,997,386	2,289,156	-	-	(16,457,373)	-	36,829,169
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	21,269,021	6,212,483	-	-	3,645,127	-	31,126,631
現代HHR一般私募投資信託1号	28,966,799	1,557,200	-	(2,464,739)	2,409,693	-	30,468,953
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	35,296,836	1,205,000	-	(3,135,970)	2,937,102	-	36,302,968
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	31,808,851	597,269	-	(1,422,614)	(14,225,624)	-	16,757,882
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合	9,890,356	-	-	-	(181,653)	-	9,708,703
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	17,868,745	-	-	(256,371)	18,764	-	17,631,138
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	3,988,318	-	-	-	(13,255)	-	3,975,063
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	57,917,438	3,013,089	-	(3,337,722)	9,713,948	-	67,306,753
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	4,935,108	-	-	-	(48,932)	-	4,886,176
韓国投資ケープクレジット私募投資合資会社	12,953,383	-	-	-	(135,728)	-	12,817,655
ユーモビリティー私募投資合資会社	2,995,820	-	-	-	(62,005)	-	2,933,815

韓国投資2022の2号私募投資合資会社	5,001,438	-	-	-	23,964	-	5,025,402
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1(H)	28,297,486	-	-	(2,833,099)	2,920,972	-	28,385,359
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	40,630,754	1,281,823	-	(3,906,232)	3,084,597	-	41,090,942
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	3,449,807	8,680	-	(12,435)	666,562	-	4,112,614
YS2次電池新技術投資組合第1号	-	2,000,000	-	-	(34,697)	-	1,965,303
CSI PE Aggregator No.2, L.P.	-	748,149	-	(385,407)	(362,742)	-	-
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	-	14,459,000	-	(580,927)	606,497	-	14,484,570
韓国投資TDFアラソ2055証券	-	-	5,200,593	-	1,113,390	-	6,313,983
韓国投資TDFアラソ2060証券	-	-	5,250,249	-	1,086,745	-	6,336,994
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	-	27,383	3,471,537	-	885,223	-	4,384,143
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	-	22,873	3,494,914	-	966,445	-	4,484,232
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	-	12,395	3,039,332	-	1,080,814	-	4,132,541
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	-	29,954	2,963,680	-	400,998	-	3,394,632
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	-	13,638	3,756,145	-	570,161	-	4,339,944
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	-	23,500,000	53,238,695	-	2,739,386	-	79,478,081
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	-	4,810,883	25,257,368	(809,883)	768,164	-	30,026,532
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	-	-	80,635,943	(2,717,048)	6,459,461	-	84,378,356
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	-	2,000,000	-	-	(29,200)	-	1,970,800
Reksa Dana KISI Fixed Income Plus Fund	-	1,599,878	(1,613,920)	-	14,042	-	-
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	-	10,812,496	-	(860,026)	1,672,037	-	11,624,507
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	8,450,335	-	-	-	(1,483,783)	-	6,966,552
韓国投資ディープテック投資組合	-	1,200,000	-	-	(22,078)	-	1,177,922
ニューメイン新技術投資組合第7号	-	1,000,000	-	-	(9,401)	-	990,599
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	-	80,000,000	-	-	(2,175,737)	-	77,824,263
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	-	7,532,857	-	-	(345,376)	-	7,187,481
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	-	50,000,000	-	-	1,055,945	-	51,055,945
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	-	18,761	3,827,623	-	333,402	-	4,179,786
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	-	21,012	3,871,950	-	362,858	-	4,255,820
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	-	28,175	3,989,379	-	419,078	-	4,436,632
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	-	22,500,000	-	-	(28,908)	-	22,471,092
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	-	17,571,642	-	(334,702)	463,444	-	17,700,384
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	-	1,000,000	-	-	(999,999)	-	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	2,925,511	(2,180,041)	-	(319,535)	(425,934)	-	1
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	-	69,697,506	-	(9,594,253)	6,857,637	-	66,960,890
KIS European Loan SMA	-	-	71,602,702	(1,177,412)	2,407,252	1,397,120	74,229,662
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託　1号(債券)(C-F)	-	336,223,902	-	(11,982,829)	(5,905,079)	-	318,335,994

韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	-	10,275	3,767,187	-	190,796	-	3,968,258
ケーアール専門投資型私募不動産投資信託第17号	14,027,114	(13,857,845)	-	(188,414)	19,145	-	-
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	39,287,098	-	-	(1,961,813)	(519,265)	-	36,806,020
現代インベストメント買収金融専門投資型私募投資信託2号	57,712,981	(57,730,801)	-	(2,240,200)	2,258,020	-	-
NH-Amundi北米インフラ専門投資型私募特別資産投資信託4号	39,960,391	(40,009,619)	-	(980,205)	1,029,433	-	-
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号	1,006,676	-	-	(165,306)	132,119	-	973,489
韓国投資Debt strategy不動産投資信託1号	21,832,199	(14,236,716)	-	(7,622,092)	26,609	-	-
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	-	-	31,309,002	(3,081,019)	2,675,843	-	30,903,826
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号 (2種)	-	-	10,120,646	-	658,017	-	10,778,663
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	-	-	13,711,166	-	37,435	-	13,748,601
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	-	(2,222,106)	29,734,563	-	164,451	-	27,676,908
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	-	-	60,189,106	-	2,123,346	-	62,312,452
イージス私募不動産投資信託33号	-	-	18,200,000	-	2,569,532	-	20,769,532
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)	10,649	-	-	-	293	-	10,942
韓国投資ACEESGアクティブ証券上場指数投資信託(株式)	7,069,500	(7,069,500)	-	-	-	-	-
韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H(株式)(C-F)	2,096,980	(1,045,686)	-	-	83,878	-	1,135,172
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号(債券) (2種)	4,158,440	24,729	-	-	196,055	-	4,379,224
韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号 (2種)	3,207,661	(1,570,248)	-	-	-	-	1,637,413
韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券　上場指数投資信託(株式)	3,459,000	(1,153,000)	-	-	267,000	-	2,573,000
韓国投資ACE2次電池&親環境車アクティブ証券上場指数投資信託(株式)	5,090,000	(5,090,000)	-	-	-	-	-
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	2,681,160	(1,340,580)	-	-	529,020	-	1,869,600
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託 (株式) (C-F)	-	-	989,700	-	176,800	-	1,166,500
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号 (債券) (2種)	-	4,000,000	-	-	169,600	-	4,169,600
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	5,684,314	(2,175,942)	-	-	1,194,198	-	4,702,570
KIM GROWTH VN DIAMOND ETF	-	2,541,614	(2,541,614)	-	-	-	-
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)	-	-	1,000,000	-	(60,980)	-	939,020
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	-	-	1,000,000	-	78,140	-	1,078,140
韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託 (株式)	-	3,084,601	-	-	(101,101)	-	2,983,500
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託 (債券) (C-F)	-	1,000,000	-	-	5,410	-	1,005,410
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	-	1,000,000	-	-	6,580	-	1,006,580
韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託 (混合-再間接型) (C-F)	-	-	1,000,000	-	230,260	-	1,230,260

韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	-	-	2,500,000	-	405,175	-	2,905,175
韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	-	-	2,500,000	-	263,250	-	2,763,250
韓国投資スマートリアルアセット一般私募投資信託2号(2種)	4,535,913	(4,535,913)	-	-	-	-	-
韓国投資スマートリアルアセット一般私募投資信託3号(2種)	5,539,826	(5,539,826)	-	-	-	-	-
韓国投資メザニン一般私募不動産投資信託2号	1,557,511	(1,557,511)	-	-	-	-	-
韓国投資開発金融一般私募投資信託1-1号(2種)	6,332,960	(6,332,960)	-	-	-	-	-
韓国投資開発フロンティアブラインド一般私募投資信託1号(2種)	7,842,450	(7,842,450)	-	-	-	-	-
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託1-1号(2種)	6,694,391	(6,694,391)	-	-	-	-	-
韓国リアルアセット・メザニン一般私募不動産投資信託3号	15,126,339	(15,126,339)	-	-	-	-	-
韓国リアルアセット・ホーチミンオフィス一般私募不動産投資信託(USD)	2,984,601	(2,984,601)	-	-	-	-	-
韓国バリュー価値プラス中小アルファ一般私募　投資信託2号	556,530	(556,530)	-	-	-	-	-
韓国バリュー・リレーティング・バリュー一般私募　投資信託	579,405	(579,405)	-	-	-	-	-
韓国バリュー・プロテクション一般私募投資信託	5,591,140	(5,591,140)	-	-	-	-	-
韓国バリューバリューup一般私募投資信託	683,792	(683,792)	-	-	-	-	-
韓国バリューセキュアup一般私募投資信託	5,011,628	(5,011,628)	-	-	-	-	-
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券) (C-F)	107,239,535	-	(107,239,535)	-	-	-	-
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	2,526,914	-	-	-	83,562	-	2,610,476
韓国バリュー米国革新企業1等株一般私募投資信託(2種)	1,421,951	(1,421,951)	-	-	-	-	-
韓国バリューテックプラス一般私募投資信託	2,932,851	(2,932,851)	-	-	-	-	-
韓国バリューセキュリティプラス一般私募投資信託	3,668,656	(3,668,656)	-	-	-	-	-
韓国バリューセーフガード一般私募投資信託	904,006	(904,006)	-	-	-	-	-
韓国バリューセーフUP一般私募投資信託	500,994	(500,994)	-	-	-	-	-
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合	2,969,681	3,000,000	-	-	(133,512)	-	5,836,169
韓国バリュー未来モビリティー一般私募投資信託	1,784,824	-	-	-	(380,418)	-	1,404,406
韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託	1,784,824	-	-	-	(430,839)	-	1,353,985
韓国バリューテック一般私募投資信託	1,784,824	-	-	-	(1,784,824)	-	-
韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託	2,409,565	-	-	-	727,601	-	3,137,166
韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託	1,784,824	-	-	-	-	-	1,784,824
韓国バリュー支配構造一般私募投資信託	1,784,824	-	-	-	609,195	-	2,394,019
韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託	1,784,824	-	-	-	-	-	1,784,824
韓国リアルアセット・インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号	-	518,515	24,054	-	476	-	543,045
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
韓国バリューニューモビリティー一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-

LK韓国投資アインス私募投資合資会社	25,335,400	-	-	-	(2,567,600)	-	22,767,800
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合	3,000,185	13,500,000	-	-	(507,497)	-	15,992,688
韓国投資SOSV投資組合	-	5,600,000	-	-	(7,303)	-	5,592,697
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社	-	10,942,943	-	-	(569,034)	-	10,373,909
韓国バリューディープバリューコリア目標達成型　一般私募1号	-	1,000,000	-	-	(24,140)	-	975,860
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	-	42,905,892	-	-	(277,225)	3,298,252	45,926,919
韓国バリューAI-Assistグローバル EMP一般私募投資信託	-	(109,952)	-	-	109,952	-	-
韓国バリューAI革新一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(1,650,000)	-	-
韓国バリュー強小革新一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(1,650,000)	-	-
韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(890,686)	-	759,314
韓国バリュー配当成長一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(767,662)	-	882,338
韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(770,781)	-	879,219
韓国バリュー株主還元一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(838,299)	-	811,701
韓国バリューディープバリューフォーカス一般私募投資信託	-	1,650,000	-	-	(1,065,190)	-	584,810
韓国バリューリレーティング目標達成型一般私募投資信託1号	-	2,000,000	-	-	(42,240)	-	1,957,760
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号	-	3,695,301	-	-	5,151	-	3,700,452
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号	-	25,466,160	-	-	(50,933)	-	25,415,227
ライフLUCKY損益差等型一般私募投資信託第2号	-	7,931,143	-	-	(65,432)	-	7,865,711
韓国投資バリューチェーン(VC)S2投資組合	-	1,025,000	-	-	(818)	-	1,024,182
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	13,273,846	-	-	-	113,198	902,280	14,289,324
Clean Energy Transition Fund	23,976,927	508,779	-	-	(860,632)	3,059,362	26,684,436
合計	4,201,756,129	417,021,705	316,457,881	(164,120,727)	129,594,512	29,500,196	4,930,209,696

(4) 当期末及び前期末現在、関連会社の財務情報と関連会社投資の帳簿価額で調整した内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	当期末純資産(A)	連結グループの持分比率(%)(B)	純資産持分金額(AXB)(*1)	持分法の中断	その他(*2)	当期末
チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,360,610	100.00	3,360,610	-	-	3,360,610
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	86,073,591	36.34	31,282,535	-	54,151	31,336,686
韓国投資有望サービス産業投資組合	6,185,054	22.22	1,374,456	-	-	1,374,456
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	18,702,109	30.02	5,614,949	-	-	5,614,949
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	25,618,334	39.10	10,015,993	-	-	10,015,993
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	49,563,076	50.00	24,781,538	-	-	24,781,538
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	42,720,871	24.65	10,529,792	-	-	10,529,792
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	22,516,166	20.00	4,503,252	-	-	4,503,252
現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	46,314,786	48.81	22,605,292	-	-	22,605,292
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	31,177,422	50.00	15,589,303	-	-	15,589,303
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	16,044	54.48	8,740	-	-	8,740
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	61,782,797	35.26	21,787,043	-	-	21,787,043
NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号	45,087,517	30.30	13,661,814	-	118	13,661,932
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	126,816,310	44.44	56,362,803	-	-	56,362,803
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	271,085	49.50	134,200	-	(134,199)	1
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	7,656,291	32.59	2,495,153	-	-	2,495,153
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	6,141,912	32.59	2,001,623	-	-	2,001,623
IBKC-EQP革新技術投資組合	7,935,023	40.00	3,174,009	-	-	3,174,009
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	2,264	27.05	612	-	-	612
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	173,389,212	36.26	62,864,432	-	-	62,864,432
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	40,860,705	35.83	14,640,643	-	(14,640,642)	1
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	14,017,345	20.62	2,890,174	-	-	2,890,174
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	127,029,475	23.51	29,869,799	-	-	29,869,799
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	137,066,697	28.23	38,690,979	-	-	38,690,979
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	253,886,619	19.90	50,530,767	-	346,036	50,876,803
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	165,256,632	35.23	58,221,176	-	-	58,221,176

マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	87,036,103	44.99	39,156,225	-	-	39,156,225
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	2,992,950	54.93	1,644,136	-	-	1,644,136
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	148,330,130	24.20	35,896,099	-	-	35,896,099
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	44,766,737	20.00	8,953,347	-	-	8,953,347
アルファCFS一般私募投資信託	146,685,787	24.39	35,777,252	-	-	35,777,252
KIM Investment Funds	72,286,380	26.50	19,152,897	-	-	19,152,897
BNWキウムNEX私募投資合資会社	12,779,883	20.83	2,662,031	-	-	2,662,031
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド	9,937,172	30.00	2,981,152	-	-	2,981,152
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	104,074,139	50.17	52,209,486	-	364,103	52,573,589
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	22,418,495	48.19	10,803,527	-	-	10,803,527
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	99,139,343	43.30	42,927,336	-	-	42,927,336
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	252,262	7.75	19,555	-	-	19,555
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	7,651,966	36.42	2,786,827	-	-	2,786,827
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	7,816,556	0.61	47,662	-	-	47,662
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	32,138,627	73.04	23,473,331	-	-	23,473,331
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	34,288,393	55.54	19,044,875	-	-	19,044,875
韓国投資グリーンテック新技術組合	12,905,004	8.17	1,054,498	-	-	1,054,498
㈱カカオバンク	6,749,865,936	27.19	1,834,991,851	-	274,174,861	2,109,166,712
ネクストレード㈱	126,123,631	6.64	8,373,711	-	141,481	8,515,192
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	11,525,906	50.00	5,762,953	-	-	5,762,953
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	32,526,975	78.40	25,501,710	-	-	25,501,710
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	47,498,593	76.54	36,355,254	-	-	36,355,254
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	(8,737,363)	66.85	(5,841,032)	5,841,033	-	1
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	37,255,225	70.47	26,253,701	-	-	26,253,701
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	51,383,876	73.75	37,893,899	-	-	37,893,899
現代HHR一般私募投資信託1号	135,820,791	25.00	33,955,198	-	-	33,955,198
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	75,720,354	23.30	17,644,346	-	-	17,644,346
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合	30,798,448	22.96	7,071,974	-	-	7,071,974
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	23,715,616	16.72	3,966,314	-	-	3,966,314
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	171,859,139	38.59	66,314,699	-	-	66,314,699
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	15,929,589	31.25	4,977,997	-	-	4,977,997
ユーモビリティー私募投資合資会社	13,079,275	21.98	2,874,566	-	-	2,874,566
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	18,535,151	29.38	5,445,749	-	-	5,445,749
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1(H)	49,961,583	57.14	28,549,476	-	-	28,549,476
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	125,116,997	2.39	2,986,516	-	-	2,986,516

YS2次電池新技術投資組合第1号	5,295,196	36.30	1,922,031	-	-	1,922,031
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	29,185,297	50.00	14,592,649	-	-	14,592,649
韓国投資TDFアラソ2055証券	115,224,106	5.91	6,814,009	-	-	6,814,009
韓国投資TDFアラソ2060証券	65,048,207	10.49	6,820,682	-	-	6,820,682
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	141,450,968	2.34	3,306,842	-	-	3,306,842
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	318,196,558	1.07	3,417,540	-	-	3,417,540
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	174,469,212	2.78	4,848,611	-	-	4,848,611
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	109,217,911	3.06	3,344,797	-	-	3,344,797
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	79,542,208	4.08	3,247,888	-	-	3,247,888
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	113,459,059	67.81	76,937,379	-	-	76,937,379
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	146,118,174	23.35	34,113,192	-	-	34,113,192
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	184,645,233	45.43	83,891,915	-	-	83,891,915
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	4,189,554	45.98	1,926,232	-	-	1,926,232
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	35,137,386	40.00	14,054,954	-	-	14,054,954
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	17,709,161	20.00	3,540,964	-	-	3,540,964
韓国投資ディープテック投資組合	22,272,266	15.00	3,340,840	-	-	3,340,840
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	151,025,290	53.30	80,493,159	-	-	80,493,159
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	54,169,726	24.96	13,520,228	-	-	13,520,228
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	105,851,740	48.08	50,890,260	-	-	50,890,260
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	65,259,028	4.71	3,073,401	-	-	3,073,401
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	77,296,697	4.09	3,159,548	-	-	3,159,548
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	101,474,419	3.32	3,364,048	-	-	3,364,048
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	109,291,563	17.94	19,602,110	-	-	19,602,110
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP Ⅱ)(再間接型)	78,891,320	36.36	28,687,753	-	-	28,687,753
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	153,452	27.27	41,851	-	(41,850)	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	14,461	23.26	3,363	-	(3,362)	1
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	98,378,647	76.80	75,554,801	-	-	75,554,801
KIS European Loan SMA	72,653,625	64.94	47,177,679	-	-	47,177,679
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	17,323,979	16.36	2,834,308	-	-	2,834,308
カスピアン-K9号新技術投資組合	8,927,647	33.00	2,946,418	-	-	2,946,418

DA-YP新技術投資組合第1号	3,441,529	28.49	980,492	-	-	980,492
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	178,788,652	11.11	19,865,517	-	-	19,865,517
コーナーストーンニューメイン3号新技術組合	3,523,273	27.93	984,154	-	-	984,154
YGスペース新技術投資組合	4,796,239	45.45	2,180,109	-	-	2,180,109
コーナーストーンダオン2号新技術組合	3,168,765	46.88	1,485,359	-	-	1,485,359
ニューメイン新技術投資組合第10号	2,164,325	22.73	491,892	-	-	491,892
CYRUS-K素部装投資組合1号	2,605,930	39.47	1,028,581	-	-	1,028,581
Honeypot YG2号投資組合	2,114,429	46.73	988,051	-	-	988,051
K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社	6,964,629	28.17	1,961,867	-	-	1,961,867
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	17,905,885	69.12	12,377,340	-	-	12,377,340
ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号(再間接型)	69,297,558	53.69	37,206,743	-	-	37,206,743
サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	44,198,227	59.18	26,157,418	-	-	26,157,418
パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	80,390,512	72.73	58,465,827	-	-	58,465,827
ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合	4,209,782	23.53	990,537	-	-	990,537
ダブル-JL新技術投資組合	5,958,500	25.00	1,489,625	-	-	1,489,625
韓投バルン同行シェルパ第4号	7,378,102	33.33	2,459,367	-	-	2,459,367
韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	15,707,314	19.35	3,040,125	-	-	3,040,125
韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	17,391,688	4.96	862,153	-	-	862,153
KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号	56,586,234	4.76	2,693,018	-	-	2,693,018
IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社	20,859,495	29.70	6,195,890	-	-	6,195,890
アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合	10,330,407	19.80	2,045,625	-	-	2,045,625
エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合	14,150,454	19.99	2,828,205	-	-	2,828,205
ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号	7,994,363	37.50	2,997,886	-	-	2,997,886
韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	43,557,400	23.71	10,328,393	-	-	10,328,393
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	21,132,742	62.49	13,206,437	-	10,954,713	24,161,150
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号	4,185,119	25.00	1,046,280	-	-	1,046,280
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	19,967,390	66.72	13,323,185	-	-	13,323,185
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号(2種)	27,180,167	40.48	11,001,294	-	-	11,001,294
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	57,340,437	25.00	14,334,332	-	-	14,334,332
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	95,774,594	30.00	28,732,378	-	-	28,732,378
イージス私募不動産投資信託33号	13,956,705	66.63	9,299,783	-	-	9,299,783
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)	231,706	4.83	11,179	-	-	11,179
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	926,986,573	0.53	2,487,980	-	-	2,487,980

韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託（株式）(C-F)	12,911,734	8.53	1,100,820	-	-	1,100,820
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	15,392,726	25.60	3,978,884	-	-	3,978,884
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)	768,322,701	0.13	962,140	-	-	962,140
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託（債券）(C-F)	32,989,663	3.14	1,035,799	-	-	1,035,799
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	547,676,103	0.77	1,089,690	-	-	1,089,690
韓国投資長期資産配分証券投資信託（混合-再間接型）(C-F)	14,831,006	10.13	1,500,180	-	-	1,500,180
韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）(C-F)	30,824,090	10.98	3,384,666	-	-	3,384,666
韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）((C-F)	17,066,329	19.31	3,294,124	-	-	3,294,124
韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	9,576,571	32.12	2,050,926	-	-	2,050,926
韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	14,846,949	22.22	3,307,500	-	-	3,307,500
韓国投資ACE TDF2050 アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	37,807,801	9.38	3,574,500	-	-	3,574,500
韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）	12,390,585	30.00	3,723,000	-	-	3,723,000
韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託（派生型）	37,739,573	50.00	18,863,200	-	-	18,863,200
韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H（債券混合-再間接型）(C-F)	137,860,233	1.31	1,053,940	-	-	1,053,940
韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託	3,440,550	20.63	710,069	-	-	710,069
韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託（混合-再間接型）(C-W)	88,184,411	1.24	1,095,780	-	-	1,095,780
韓国投資CapitalGroupグローバルHigh Yield opportunity証券子投資信託H（債券-再間接型）(C-F)	12,369,370	7.99	1,025,440	-	-	1,025,440
韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託H（株式）(C-F)	324,741,666	0.43	1,061,200	-	-	1,061,200
韓国投資グローバル宇宙技術&防産証券子投資信託H（株式）(C-F)	14,849,249	31.02	4,838,913	-	-	4,838,913
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託（混合-再間接型）(C-F)	45,253,763	8.76	3,965,485	-	-	3,965,485
韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）(C-F)	31,001,058	15.08	4,671,626	-	-	4,671,626
韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託（債券）(C-F)	20,591,340	4.87	1,003,190	-	-	1,003,190

韓国投資TMF28-12 満期型証券投資信託（債券）（C-F）	22,119,120	4.54	1,003,140	-	-	1,003,140
韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託H（債券）（C-F）	76,381,035	2.91	1,002,810	-	-	1,002,810
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	5,029,809	50.30	2,596,295	-	-	2,596,295
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合	11,570,002	40.00	5,580,931	-	-	5,580,931
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号	4,962,306	48.00	2,381,907	-	-	2,381,907
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	8,827,658	15.00	1,344,063	-	-	1,344,063
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	10,184,119	15.00	1,886,625	-	-	1,886,625
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	8,431,478	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
韓国バリューニューモビリティー一般私募投資信託	8,189,158	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	9,852,145	15.00	1,753,862	-	-	1,753,862
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	8,434,393	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	8,318,437	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合	60,877,815	37.04	22,722,481	-	-	22,722,481
韓国投資SOSV投資組合	7,517,745	77.78	5,853,919	-	-	5,853,919
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社	113,947,252	26.88	32,880,845	-	-	32,880,845
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	64,914,097	66.33	46,116,356	-	-	46,116,356
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号	34,238,421	73.93	25,771,753	-	-	25,771,753
韓国投資バリューチェーン（VC）S2投資組合	4,883,845	20.50	1,001,188	-	-	1,001,188
韓国リアルアセットスマート河南一般私募投資信託	34,943,348	58.79	20,515,757	-	-	20,515,757
韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号	21,845,131	13.02	2,728,398	-	-	2,728,398
韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託	20,780,094	15.00	3,793,101	-	-	3,793,101
韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託	20,035,317	15.00	3,495,188	-	-	3,495,188
韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託	18,196,639	15.00	2,759,699	-	-	2,759,699
韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託	19,064,735	15.00	3,106,935	-	-	3,106,935
韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託	26,151,759	15.00	3,922,807	-	-	3,922,807
韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託	27,942,586	15.00	4,191,433	-	-	4,191,433
韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託	27,533,271	15.00	4,130,060	-	-	4,130,060
韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託	26,962,435	15.00	4,044,379	-	-	4,044,379
韓国バリューKモビリティー一般私募投資信託	28,821,062	15.00	4,352,695	-	-	4,352,695
韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託	26,968,466	15.00	4,045,319	-	-	4,045,319
韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託	27,964,121	15.00	4,194,682	-	-	4,194,682
韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号	16,654,395	15.00	2,498,243	-	-	2,498,243

韓国バリュープライムアルファ一般私募投資信託(C-S)	44,506,810	2.48	1,082,420	-	-	1,082,420
韓国リアルアセットパートナーズグループNGI一般私募投資信託(USD)(A)	26,206,510	33.47	8,735,880	-	-	8,735,880
韓国リアルアセット Hamilton Lane GP一般私募投資信託(USD)	9,479,128	51.54	4,968,096	-	-	4,968,096
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	20,589,012	58.20	11,973,879	-	-	11,973,879
Clean Energy Transition Fund	46,310,184	52.91	24,502,743	-	-	24,502,743
合計	17,535,340,120	-	4,162,678,004	5,841,033	271,215,410	4,439,734,447

(*1) 一部子会社保有の受益証券は基準時価で評価するため、純資産に持分比率を乗じた数字とは差があります。

(*2) のれんや減損損失等で構成されています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	当期末純資産(A)	連結グループの持分比率(%)(B)	純資産持分金額(AXB)(*1)	持分法の中断	その他(*2)	前期末
チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,303,899	100.00	3,303,899	-	-	3,303,899
上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	81,057,269	39.60	32,098,678	-	54,152	32,152,830
韓国投資有望サービス産業投資組合	6,106,499	22.22	1,357,000	-	-	1,357,000
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	20,208,733	30.02	6,067,191	-	-	6,067,191
韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	25,662,639	39.10	10,033,315	-	-	10,033,315
京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	39,867,007	50.00	19,933,504	-	-	19,933,504
韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	65,302,895	24.65	16,095,784	-	-	16,095,784
2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	25,848,263	20.00	5,169,653	-	-	5,169,653
現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	58,892,445	48.81	28,744,188	-	-	28,744,188
AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	31,286,565	50.00	15,643,877	-	-	15,643,877
ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	46,765,313	33.33	15,588,480	-	-	15,588,480
ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	8,819,292	54.48	4,804,515	-	-	4,804,515
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	61,395,354	28.67	17,604,357	-	-	17,604,357
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	42,038,336	40.04	16,830,929	-	-	16,830,929
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	57,763,811	35.26	20,369,790	-	-	20,369,790
NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資信託2号(専門)	54,951,520	30.30	16,650,487	-	118	16,650,605
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	131,413,654	44.44	58,406,069	-	-	58,406,069
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	66,011,928	27.03	17,840,840	-	-	17,840,840
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	522,885	49.50	258,854	-	(258,853)	1
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	48,406	32.59	15,775	-	-	15,775
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	40,502	32.59	13,199	-	-	13,199
IBKC-EQP革新技術投資組合	12,743,575	40.00	5,097,430	-	-	5,097,430
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	2,218	27.05	600	-	-	600
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	171,061,517	36.26	62,020,497	-	-	62,020,497
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	17,204,887	35.83	6,164,617	-	(6,164,617)	-
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	14,023,909	20.62	2,891,528	-	-	2,891,528
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	126,158,657	23.51	29,665,034	-	-	29,665,034

タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	120,145,696	28.23	33,914,545	-	-	33,914,545
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	136,204,920	25.49	34,712,283	-	346,036	35,058,319
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	154,812,909	35.23	54,541,772	-	-	54,541,772
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託2号	10,245,549	35.44	3,630,872	-	-	3,630,872
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	30,068,544	57.69	17,347,237	-	-	17,347,237
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	83,692,259	44.99	37,651,880	-	-	37,651,880
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	40,643,035	17.67	7,180,491	-	-	7,180,491
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	13,305,608	63.65	8,469,508	-	-	8,469,508
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	172,273,952	24.20	41,690,537	-	-	41,690,537
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	22,783	21.43	4,882	-	-	4,882
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	45,429,982	20.00	9,085,996	-	-	9,085,996
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	62,729,714	78.10	48,991,848	-	-	48,991,848
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	41,851,804	20.00	8,370,370	-	-	8,370,370
アルファCFS一般私募投資信託	201,987,579	24.39	49,265,580	-	-	49,265,580
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	7,593,509	46.26	3,512,525	-	-	3,512,525
韓国投資ＯＣIOアラソ証券子投資信託C-F	109,388,269	5.53	6,052,281	-	-	6,052,281
KIM Investment Funds	60,132,819	27.49	16,530,987	-	-	16,530,987
BNWキウムNEX私募投資合資会社	13,624,980	20.83	2,838,063	-	-	2,838,063
韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド	11,461,742	30.00	3,438,523	-	-	3,438,523
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	104,011,576	50.17	52,178,100	-	364,104	52,542,204
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	83,389,115	50.00	41,694,557	-	-	41,694,557
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	24,577,623	50.69	12,457,374	-	-	12,457,374
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	97,370,512	43.30	42,161,432	-	-	42,161,432
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	12,306,002	7.75	953,954	-	-	953,954
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	7,777,875	36.42	2,832,683	-	-	2,832,683
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	7,893,503	0.61	48,131	-	-	48,131
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	88,429,212	42.11	37,233,352	-	-	37,233,352
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	57,419,408	64.21	36,866,443	-	-	36,866,443
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	32,312,481	73.04	23,600,311	-	-	23,600,311
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	41,204,283	55.54	22,886,183	-	-	22,886,183
韓国投資グリーンテック新技術組合	13,165,869	8.17	1,075,814	-	-	1,075,814
㈱カカオバンク	6,540,130,582	27.19	1,778,152,410	-	277,126,955	2,055,279,365

ネクストレード㈱	116,268,030	6.64	7,719,369	-	141,481	7,860,850
㈱グランクルセ	(18,254,674)	20.00	(3,650,935)	3,650,935	-	-
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	11,420,297	50.00	5,710,149	-	-	5,710,149
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	33,694,978	78.40	26,417,445	-	-	26,417,445
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	67,205,840	76.54	51,439,111	-	-	51,439,111
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	83,834,775	66.85	56,044,553	-	(56,044,552)	1
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	52,262,307	70.47	36,829,169	-	-	36,829,169
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	42,207,494	73.75	31,126,631	-	-	31,126,631
現代HHR一般私募投資信託1号	121,875,811	25.00	30,468,953	-	-	30,468,953
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	72,605,936	50.00	36,302,968	-	-	36,302,968
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	71,916,113	23.30	16,757,882	-	-	16,757,882
韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合	42,281,401	22.96	9,708,703	-	-	9,708,703
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	71,504,058	24.66	17,631,138	-	-	17,631,138
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	23,767,928	16.72	3,975,063	-	-	3,975,063
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	174,430,116	38.59	67,306,753	-	-	67,306,753
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	15,635,762	31.25	4,886,176	-	-	4,886,176
韓国投資ケープクレジット私募投資合資会社	48,312,700	26.53	12,817,655	-	-	12,817,655
ユーモビリティー私募投資合資会社	13,348,857	21.98	2,933,815	-	-	2,933,815
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	17,104,460	29.38	5,025,402	-	-	5,025,402
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1(H)	49,674,379	57.14	28,385,359	-	-	28,385,359
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	68,484,903	60.00	41,090,942	-	-	41,090,942
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	56,808,450	7.24	4,112,614	-	-	4,112,614
YS2次電池新技術投資組合第1号	5,414,409	36.30	1,965,303	-	-	1,965,303
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	28,969,140	50.00	14,484,570	-	-	14,484,570
韓国投資TDFアラソ2055証券	38,616,788	16.35	6,313,983	-	-	6,313,983
韓国投資TDFアラソ2060証券	26,487,029	23.92	6,336,994	-	-	6,336,994
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	57,540,630	7.62	4,384,143	-	-	4,384,143
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	122,275,721	3.67	4,484,232	-	-	4,484,232
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	39,092,683	10.57	4,132,541	-	-	4,132,541
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	48,166,239	7.05	3,394,632	-	-	3,394,632
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	33,519,576	12.95	4,339,944	-	-	4,339,944
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	116,380,584	68.29	79,478,081	-	-	79,478,081
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	128,613,647	23.35	30,026,532	-	-	30,026,532
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	185,715,885	45.43	84,378,356	-	-	84,378,356

韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	4,286,491	45.98	1,970,800	-	-	1,970,800
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	29,061,269	40.00	11,624,507	-	-	11,624,507
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	34,841,299	20.00	6,966,552	-	-	6,966,552
韓国投資ディープテック投資組合	7,852,810	15.00	1,177,922	-	-	1,177,922
ニューメイン新技術投資組合第7号	3,219,447	30.77	990,599	-	-	990,599
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	146,017,773	53.30	77,824,263	-	-	77,824,263
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	22,640,565	31.75	7,187,481	-	-	7,187,481
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	106,196,365	48.08	51,055,945	-	-	51,055,945
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	22,200,965	18.83	4,179,786	-	-	4,179,786
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	28,787,952	14.78	4,255,820	-	-	4,255,820
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	53,870,075	8.24	4,436,632	-	-	4,436,632
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	111,366,733	20.18	22,471,092	-	-	22,471,092
パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP Ⅱ)(再間接型)	48,676,056	36.36	17,700,384	-	-	17,700,384
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	181,561	27.27	49,517	-	(49,516)	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	(2,176,637)	23.26	(506,195)	506,196	-	1
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	87,188,658	76.80	66,960,890	-	-	66,960,890
KIS European Loan SMA	114,319,943	64.93	74,229,662	-	-	74,229,662
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F)	1,944,474,442	16.37	318,335,994	-	-	318,335,994
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	14,024,391	28.30	3,968,258	-	-	3,968,258
ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号	45,851,890	56.38	25,851,307	-	10,954,713	36,806,020
ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号	3,893,957	25.00	973,489	-	-	973,489
韓国投資TOPメザニン一般私募不動産投資信託1号	46,337,068	66.69	30,903,826	-	-	30,903,826
韓国投資開発シード一般私募投資信託1号 (2種)	26,630,127	40.48	10,778,663	-	-	10,778,663
韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号	54,997,384	25.00	13,748,601	-	-	13,748,601
韓国投資DEBTプラス1号2種収益源流動化	92,256,361	30.00	27,676,908	-	-	27,676,908
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	90,386,498	68.94	62,312,452	-	-	62,312,452
イージス私募不動産投資信託33号	39,941,408	52.00	20,769,532	-	-	20,769,532
韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)	226,773	4.83	10,942	-	-	10,942
韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H(株式)(C-F)	5,089,882	22.08	1,135,172	-	-	1,135,172

韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号(債券) (2種)	113,899,516	3.85	4,379,224	-	-	4,379,224
韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号 (2種)	11,692,021	15.02	1,637,413	-	-	1,637,413
韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券上場指数投資信託(株式)	16,706,036	15.38	2,573,000	-	-	2,573,000
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	147,142,246	1.26	1,869,600	-	-	1,869,600
韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託 (株式) (C-F)	16,749,213	6.93	1,166,500	-	-	1,166,500
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号 (債券) (2種)	108,426,240	3.85	4,169,600	-	-	4,169,600
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	18,391,119	25.39	4,702,570	-	-	4,702,570
韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)	679,748,688	0.14	939,020	-	-	939,020
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	6,439,906	16.85	1,078,140	-	-	1,078,140
韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託 (株式)	17,842,447	16.67	2,983,500	-	-	2,983,500
韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託 (債券) (C-F)	21,972,942	4.58	1,005,410	-	-	1,005,410
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	26,388,817	3.82	1,006,580	-	-	1,006,580
韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託 (混合-再間接型) (C-F)	4,630,368	26.34	1,230,260	-	-	1,230,260
韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	10,271,347	28.28	2,905,175	-	-	2,905,175
韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	2,541,828	62.18	2,763,250	-	-	2,763,250
iMアセット一般私募不動産投資信託21号	5,028,657	50.30	2,610,476	-	-	2,610,476
韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合	14,311,017	40.00	5,836,169	-	-	5,836,169
韓国バリュー未来モビリティー一般私募投資信託	11,518,274	15.00	1,404,406	-	-	1,404,406
韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託	11,467,839	15.00	1,353,985	-	-	1,353,985
韓国バリューテック一般私募投資信託	8,946,260	15.00	-	-	-	-
韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託	15,436,196	15.00	3,137,166	-	-	3,137,166
韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託	12,309,914	15.00	1,784,824	-	-	1,784,824
韓国バリュー支配構造一般私募投資信託	13,949,915	15.00	2,394,019	-	-	2,394,019
韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託	12,388,651	15.00	1,784,824	-	-	1,784,824
韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号	1,131,378	48.00	543,045	-	-	543,045
韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	5,366,818	15.00	-	-	-	-
韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	6,351,346	15.00	-	-	-	-
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	5,374,413	15.00	-	-	-	-

韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託	6,078,408	15.00	-	-	-	-
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	5,907,499	15.00	-	-	-	-
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	5,210,392	15.00	-	-	-	-
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	6,073,316	15.00	-	-	-	-
LK韓国投資アインス私募投資合資会社	58,542,085	44.38	22,767,800	-	-	22,767,800
韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合	43,565,433	37.04	15,992,688	-	-	15,992,688
韓国投資SOSV投資組合	7,186,269	77.78	5,592,697	-	-	5,592,697
韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社	38,416,583	26.88	10,373,909	-	-	10,373,909
韓国バリューディープバリューコリア目標達成型一般私募1号	4,992,028	19.57	975,860	-	-	975,860
プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号	64,702,026	66.33	45,926,919	-	-	45,926,919
韓国バリューAI革新一般私募投資信託	7,341,177	15.00	-	-	-	-
韓国バリュー強小革新一般私募投資信託	9,109,009	15.00	-	-	-	-
韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託	10,109,200	15.00	759,314	-	-	759,314
韓国バリュー配当成長一般私募投資信託	10,232,242	15.00	882,338	-	-	882,338
韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託	10,229,058	15.00	879,219	-	-	879,219
韓国バリュー株主還元一般私募投資信託	10,161,542	15.00	811,701	-	-	811,701
韓国バリューディープバリューフォーカス一般私募投資信託	9,934,676	15.00	584,810	-	-	584,810
韓国バリューリレーティング目標達成型一般私募投資信託1号	20,906,300	9.36	1,957,760	-	-	1,957,760
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号	18,501,364	20.00	3,700,452	-	-	3,700,452
韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号	119,966,848	73.93	25,415,227	-	-	25,415,227
ライフLUCKY損益差等型一般私募投資信託第2号	26,230,007	30.00	7,865,711	-	-	7,865,711
韓国投資バリューチェーン(VC)S2投資組合	4,996,012	20.50	1,024,182	-	-	1,024,182
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	24,567,274	58.20	14,289,324	-	-	14,289,324
Clean Energy Transition Fund	50,433,584	52.91	26,684,436	-	-	26,684,436
合計	16,743,745,174	-	4,699,582,544	4,157,131	226,470,021	4,930,209,696

(*1) 一部子会社保有の受益証券は基準時価で評価するため、純資産に持分比率を乗じた数字とは差があります。

(*2) のれんや減損損失等で構成されています。

(5) 持分法の適用中止

当期末及び前期末現在、持分法の適用中止により認識できなかった累積未反映持分変動額は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	未反映損失	未反映損失累計額
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	(5,841,032)	(5,841,032)

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

会社名	未反映損失	未反映損失累計額
㈱グランクルセ	(3,320,772)	(3,650,935)
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	(506,195)	(506,195)

(6) 当期末及び前期末現在、関連会社投資の出資金約定金額は96,337,821千ウォン及び108,619,870千ウォンです。

9. 償却原価で測定する金融資産

(1) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する金融資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
償却原価測定貸付債権	14,374,331,683	10,061,685,663
償却原価測定負債性証券	49,660,295	50,636,649
償却原価測定その他の金融資産	3,585,013,037	2,115,490,598
合計	18,009,005,015	12,227,812,910

(2) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する貸付債権の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	損失引当金	帳簿価額
コールローン	6,379,530	-	6,379,530
信用供与金	5,785,947,321	(2,263,952)	5,783,683,369
貸出金	7,558,247,723	(395,070,903)	7,163,176,820
貸付金	9,970,189	(4)	9,970,185
立替金	19,676,834	(19,676,834)	-
私募債	70,141,478	(7,419,699)	62,721,779
売戻条件付債券買入	1,348,400,000	-	1,348,400,000
その他	11,585,117	(11,585,117)	-
合計	14,810,348,192	(436,016,509)	14,374,331,683

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	損失引当金	帳簿価額
コールローン	4,921,970	-	4,921,970
信用供与金	3,672,806,246	(9,892,495)	3,662,913,751
貸出金	6,542,801,944	(362,931,536)	6,179,870,408
貸付金	7,331,410	(4)	7,331,406
立替金	9,800,451	(9,800,451)	-
私募債	247,280,000	(40,631,872)	206,648,128
その他	11,585,117	(11,585,117)	-
合計	10,496,527,138	(434,841,475)	10,061,685,663

(3) 当期及び前期において償却原価で測定する貸付債権の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	66,180,556	35,067,925	333,592,994	434,841,475
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(5,740,542)	5,740,542	-	-
信用減損した金融資産への振替	(2,510,816)	(3,241,602)	5,752,418	-
引当金の繰入(戻入)	(3,690,777)	12,919,753	54,981,213	64,210,189
除却	-	-	(20,485,674)	(20,485,674)
その他の変動額(*)	(2,606,544)	-	(39,942,937)	(42,549,481)
期末損失引当金	51,631,877	50,486,618	333,898,014	436,016,509

(*) その他の変動額は為替レート変動効果等による金額です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	62,973,499	47,904,071	319,921,592	430,799,162
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(832,050)	832,050	-	-
信用減損した金融資産への振替	(4,682,868)	(9,787,050)	14,469,918	-
引当金の繰入(戻入)	8,674,817	(3,881,146)	3,400,084	8,193,755
除却	-		(4,596,181)	(4,596,181)
その他の変動額(*)	47,158	-	397,581	444,739
期末損失引当金	66,180,556	35,067,925	333,592,994	434,841,475

(*) その他の変動額は為替レート変動効果等による金額です。

(4) 当期及び前期において償却原価で測定する貸付債権の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	9,824,348,582	202,798,330	469,380,226	10,496,527,138
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(171,848,276)	171,848,276	-	-
信用減損した金融資産への振替	(125,340,000)	(23,000,000)	148,340,000	-
実行及び償還	4,502,006,209	(18,854,239)	(80,318,648)	4,402,833,322
除却	-	-	(20,485,674)	(20,485,674)
その他の変動額(*)	(28,931,119)	-	(39,595,475)	(68,526,594)
期末帳簿価額	14,000,235,396	332,792,367	477,320,429	14,810,348,192

(*) その他の変動額は私募債の現在価値割引差金の実効金利法による償却及び為替レート変動効果等による金額です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	9,114,893,556	246,323,308	344,106,471	9,705,323,335
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(35,000,000)	35,000,000	-	-
信用減損した金融資産への振替	(139,511,799)	(30,379,983)	169,891,782	-
実行及び償還	841,649,138	(48,144,995)	(44,785,428)	748,718,715
除却	-	-	(4,596,181)	(4,596,181)
その他の変動額(*)	42,317,687	-	4,763,582	47,081,269
期末帳簿価額	9,824,348,582	202,798,330	469,380,226	10,496,527,138

(*) その他の変動額は私募債の現在価値割引差金の実効金利法による償却及び為替レート変動効果等による金額です。

(5) 当期において償却原価で測定する貸付債権の処分によって発生した損失は9,857,276千ウォンであり、前期において償却原価で測定する貸付債権の処分によって発生した損失は8,089,472千ウォンです。

(6) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する負債性証券の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	額面金額	償却原価	損失引当金	帳簿価額
社債	50,000,000	50,000,000	(339,705)	49,660,295

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	額面金額	償却原価	損失引当金	帳簿価額
社債	50,636,649	50,636,649	-	50,636,649

(7) 当期及び前期において償却原価で測定する負債性証券の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	-	-	-	-
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
引当金の繰入	339,705	-	-	339,705
期末損失引当金	339,705	-	-	339,705

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	-	-	-	-
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
引当金の戻入	-	-	-	-
期末損失引当金	-	-	-	-

(8) 当期及び前期において償却原価で測定する負債性証券の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	50,636,649	-	-	50,636,649
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
買入	50,000,000	-	-	50,000,000
償還	(50,636,649)	-	-	(50,636,649)
その他	-	-	-	-
期末帳簿価額	50,000,000	-	-	50,000,000

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	84,828,100	-	-	84,828,100
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
買入	-	-	-	-
償還	(34,191,451)	-	-	(34,191,451)
その他	-	-	-	-
期末帳簿価額	50,636,649	-	-	50,636,649

(9) 当期及び前期において償却原価で測定する負債性証券の処分によって発生した損益はありません。

(10) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定するその他の金融資産の構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
未収金	2,913,465,539	1,592,729,053
未収収益	606,383,419	577,685,901
保証金	47,837,314	48,174,082
前払金(債権経過利息)	92,071,981	30,353,497
その他	99,738,438	35,983,641
現在価値割引差金	(14,656,345)	(14,726,662)
損失引当金	(159,827,309)	(154,708,914)
合計	3,585,013,037	2,115,490,598

(11) 当期及び前期において償却原価で測定するその他の金融資産の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	4,704,242	986,914	149,017,758	154,708,914
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(618,707)	618,707	-	-
信用減損した金融資産への振替	(39,211)	(32,237)	71,448	-
引当金の繰入(戻入)	(302,691)	2,410,392	(6,176,725)	(4,069,024)
除却等	(1,031)	-	9,188,450	9,187,419
期末損失引当金	3,742,602	3,983,776	152,100,931	159,827,309

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	3,410,108	1,020,510	140,145,319	144,575,937
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(3,297)	3,297	-	-
信用減損した金融資産への振替	(15,381)	(73,171)	88,552	-
引当金の繰入	1,311,125	254,533	8,353,471	9,919,129
除却等	1,687	(218,255)	430,416	213,848
期末損失引当金	4,704,242	986,914	149,017,758	154,708,914

(12) 当期及び前期において償却原価で測定するその他の金融資産の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	2,114,128,576	6,489,639	149,581,297	2,270,199,512
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(17,357,869)	17,357,869	-	-
信用減損した金融資産への振替	(2,944,531)	(130,611)	3,075,142	-
当期中の増減	1,477,709,702	(1,800,761)	1,205,180	1,477,114,121
除却等	(2,107,569)	-	(365,718)	(2,473,287)
期末帳簿価額	3,569,428,309	21,916,136	153,495,901	3,744,840,346

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	2,078,506,865	10,986,773	140,467,601	2,229,961,239
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(211,395)	211,395	-	-
信用減損した金融資産への振替	(716,484)	(243,617)	960,101	-
前期中の増減	37,299,296	(3,373,633)	7,676,601	41,602,264
除却等	(749,706)	(1,091,279)	476,994	(1,363,991)
期末帳簿価額	2,114,128,576	6,489,639	149,581,297	2,270,199,512

10. 有形固定資産

(1) 当期末及び前期末現在、有形固定資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額
土地	185,197,519	-	185,197,519	185,197,519	-	185,197,519
建物	131,990,672	(83,500,781)	48,489,891	131,934,031	(79,979,021)	51,955,010
車両運搬具	5,239,722	(4,925,745)	313,977	5,520,646	(5,143,456)	377,190
器具備品	180,527,182	(139,560,364)	40,966,818	175,362,195	(127,969,312)	47,392,883
その他の有形固定資産	68,727,581	(61,205,829)	7,521,752	69,587,594	(59,104,000)	10,483,594
リース使用権資産	211,936,235	(67,587,777)	144,348,458	197,100,268	(49,929,297)	147,170,971
合計	783,618,911	(356,780,496)	426,838,415	764,702,253	(322,125,086)	442,577,167

(2) 当期及び前期における有形固定資産の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
土地	185,197,519	-	-	-	-	185,197,519
建物	51,955,010	472,204	-	(3,727,591)	(209,732)	48,489,891
車両運搬具	377,190	117,790	(50,147)	(118,608)	(12,248)	313,977
器具備品	47,392,883	8,484,774	(95,347)	(14,885,359)	69,867	40,966,818
その他の有形固定資産	10,483,594	2,209,560	(859,630)	(4,294,734)	(17,038)	7,521,752
リース使用権資産	147,170,971	52,600,628	(744,191)	(52,833,122)	(1,845,828)	144,348,458
合計	442,577,167	63,884,956	(1,749,315)	(75,859,414)	(2,014,979)	426,838,415

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替、リース使用権資産の再測定及び海外子会社の為替レート変動効果等による増減です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
土地	186,120,308	-	(922,789)	-	-	185,197,519
建物	55,057,666	341,532	(209,673)	(3,474,702)	240,187	51,955,010
車両運搬具	342,227	164,955	(14,138)	(118,770)	2,916	377,190
器具備品	31,161,091	30,080,851	(37,323)	(13,989,889)	178,153	47,392,883
その他の有形固定資産	13,996,681	2,430,269	(160,872)	(5,324,946)	(457,538)	10,483,594
リース使用権資産	51,627,519	144,604,567	(3,551,190)	(40,817,848)	(4,692,077)	147,170,971
合計	338,305,492	177,622,174	(4,895,985)	(63,726,155)	(4,728,359)	442,577,167

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替、リース使用権資産の再測定及び海外子会社の為替レート変動効果等による増減です。

(3) 当期末及び前期末現在、保険加入内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

保険の種類	付保金額		付保資産	保険会社
	第54(当)期	第53(前)期		
財産総合保険	198,201,109	185,479,461	建物及びその他有形固定資産	メリッツ火災海上保険等
ガス事故賠償保険	一人当たり1.5億ウォン、事故1件当たり3億ウォン			
昇降機事故賠償保険	一人当たり8千万ウォン、事故1件当たり1千万ウォン			
電子機器保険	32,073,973	22,589,473	電算機器	
金融取引賠償保険	1,200,000	1,000,000	金融取引	
個人情報保険	1,000,000	1,000,000	顧客情報	
盗難保険	5,110,000	4,510,000	現金及び有価証券	DB損害保険

連結グループは上記保険の他に、連結グループ所有の車両運搬具について自動車総合保険に加入しています。

11. 無形資産

(1) 当期末及び前期末現在、無形資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期				第53(前)期			
	取得価額	償却累計額	減損損失累計額	帳簿価額	取得価額	償却累計額	減損損失累計額	帳簿価額
のれん	234,041,947	-		234,041,947	234,551,527	-	-	234,551,527
開発費	148,435,657	(100,610,055)		47,825,602	133,424,955	(83,707,529)	-	49,717,426
ソフトウェア	13,757,657	(5,466,937)		8,290,720	5,270,952	(3,440,352)	-	1,830,600
会員権	30,504,436		(4,711,931)	25,792,505	28,711,905	-	(4,711,931)	23,999,974
その他	20,998,432	-		20,998,432	21,079,338	-	-	21,079,338
合計	447,738,129	(106,076,992)	(4,711,931)	336,949,206	423,038,677	(87,147,881)	(4,711,931)	331,178,865

(2) 当期及び前期における無形資産の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	無形資産償却費	減損損失	その他(*)	期末残高
のれん	234,551,527	-	-	-	-	(509,580)	234,041,947
開発費	49,717,426	16,563,908	-	(18,134,612)	-	(321,120)	47,825,602
ソフトウェア	1,830,600	8,986,797	-	(2,520,143)	-	(6,534)	8,290,720
会員権	23,999,974	1,844,737	-	-	(11,334)	(40,872)	25,792,505
その他	21,079,338	13,448	-	-	-	(94,354)	20,998,432
合計	331,178,865	27,408,890	0	(20,654,755)	(11,334)	(972,460)	336,949,206

(*) 海外子会社の為替レート変動効果による増減です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	無形資産償却費	その他(*)	期末残高
のれん	233,834,263	-	-	-	717,264	234,551,527
開発費	55,473,976	10,152,999	-	(15,703,784)	(205,765)	49,717,426
ソフトウェア	2,711,911	-	-	(741,956)	(139,355)	1,830,600
会員権	27,091,219	-	(19,112)	-	(3,072,133)	23,999,974
その他	21,109,549	23,985	-	(25,263)	(28,933)	21,079,338
合計	340,220,918	10,176,984	(19,112)	(16,471,003)	(2,728,922)	331,178,865

(*) 海外子会社の為替レート変動効果による増減です。

(3) 当期末及び前期末現在、連結グループののれんは次の通り資金生成単位別に配分されました。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
韓国投資信託運用㈱	214,578,306	214,578,306
韓国投資バリュー資産運用㈱	11,011,366	11,011,366
KIS Vietnam Securities Corporation	2,465,565	2,605,551
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	3,971,398	4,226,570
KIM Vietnam Fund Management	2,015,312	2,129,734
合計	234,041,947	234,551,527

(4) 当期末及び前期末現在、のれんを除き、耐用年数が確定できない無形資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
金融決済院小額決済分担金	20,996,997	20,996,997
ゴルフ会員権	21,060,987	19,285,691
スポーツ会員権	131,940	107,413
その他施設会員権	4,599,578	4,606,870
合計	46,789,502	44,996,971

12. 投資不動産

(1) 当期末及び前期末現在、投資不動産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額
土地	10,522,481	-	10,522,481	10,522,481	-	10,522,481
建物	7,008,811	(5,415,680)	1,593,131	6,987,477	(5,076,270)	1,911,207
合計	17,531,292	(5,415,680)	12,115,612	17,509,958	(5,076,270)	12,433,688

(2) 当期及び前期における投資不動産の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	償却	振替(*)	期末残高
土地	10,522,481	-	-	-	10,522,481
建物	1,911,207	-	(339,235)	21,159	1,593,131
合計	12,433,688	-	(339,235)	21,159	12,115,612

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	償却	振替(*)	期末残高
土地	10,522,481	-	-	-	10,522,481
建物	2,069,858	-	(174,081)	15,430	1,911,207
合計	12,592,339	-	(174,081)	15,430	12,433,688

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替です。

(3) 当期末及び前期末現在、取得原価で計上された投資不動産の公正価値は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
土地	9,649,544	9,649,544
建物	3,661,116	3,661,116
合計	13,310,660	13,310,660

(4) 上記の投資不動産に関連して当期及び前期に発生した賃貸収益はそれぞれ1,392,213千ウォンと1,318,757千ウォンです。

13. リース

(1) 当期末及び前期末現在、使用権資産の構成内訳及び変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
建物	36,164,966	43,552,699	(608,895)	(22,769,178)	(1,924,201)	54,415,391
車両	1,291,241	1,465,723	(13,338)	(1,157,396)	(36,716)	1,549,514
機械装置	108,311,257	7,450,590	(77,118)	(28,395,117)	115,093	87,404,705
原状回復引当	1,403,506	131,617	(44,841)	(511,434)	-	978,848
合計	147,170,970	52,600,629	(744,192)	(52,833,125)	(1,845,824)	144,348,458

(*) リース使用権資産の再測定等による増減額です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
建物	40,018,744	25,262,890	(3,183,104)	(21,874,241)	(4,059,323)	36,164,966
車両	1,595,512	1,306,061	(198,572)	(1,044,811)	(366,949)	1,291,241
機械装置	8,370,007	117,190,323	-	(17,248,458)	(614)	108,311,258
原状回復引当	1,643,257	845,295	(169,514)	(650,336)	(265,196)	1,403,506
合計	51,627,520	144,604,569	(3,551,190)	(40,817,846)	(4,692,082)	147,170,971

(*) リース使用権資産の再測定等による増減額です。

(2) 当期末及び前期末現在、リース負債の将来現金支出予想額は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計	現在価値割引差金	差引残高
建物	2,029,344	3,804,287	5,183,702	9,733,191	40,883,937	-	61,634,461	(3,769,336)	57,865,125
車両	109,949	205,215	267,133	439,994	687,968	-	1,710,259	(51,689)	1,658,570
機械装置	2,709,056	5,271,041	7,371,016	13,043,256	73,185,085	-	101,579,454	(6,900,263)	94,679,191
合計	4,848,349	9,280,543	12,821,851	23,216,441	114,756,990	-	164,924,174	(10,721,288)	154,202,886

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計	現在価値割引差金	差引残高
建物	1,907,239	3,444,331	4,893,739	6,319,778	23,299,813	1,022,768	40,887,668	(2,157,418)	38,730,250
車両	27,749	184,369	248,422	361,687	561,161	-	1,383,388	(51,968)	1,331,420
機械装置	2,248,400	4,496,800	6,584,293	11,540,447	97,426,896	-	122,296,836	(10,581,749)	111,715,087
合計	4,183,388	8,125,500	11,726,454	18,221,912	121,287,870	1,022,768	164,567,892	(12,791,135)	151,776,757

(3) 当期及び前期におけるリース利用関連損益の現況は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
使用権資産に対する減価償却費	52,833,125	40,817,846
リース負債に対する支払利息	5,634,090	2,674,815
少額資産リース関連費用(*)	1,175,744	1,334,156

(*) 少額資産リース関連費用は当期現金支出額と同額であり、当期及び前期におけるリースの総現金支出は53,867,337千ウォンと38,719,272千ウォンです。

(4) 報告期間末以後に受け取るオペレーティングリース料の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計
オペレーティングリース料	114,058	228,117	340,540	615,885	26,160	-	1,324,760

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計
オペレーティングリース料	107,790	215,579	323,369	574,840	-	-	1,221,578

14. その他の非金融資産

当期末及び前期末現在、その他の非金融資産の構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
前払金	17,923,166	14,972,358
前払費用	110,201,945	63,335,603
その他(炭素排出権)	34,704,408	31,805,906
合計	162,829,519	110,113,867

15. 預り金

当期末及び前期末現在、預り金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
委託者預り金	9,036,408,646	5,447,018,672
上場デリバティブ取引預り金	2,315,894,742	1,531,219,295
申込者預り金	24,284	24,284
貯蓄者預り金	58,517,738	24,313,403
条件付預り金	9,856	9,941
集団投資証券預り金	2,278,032,932	1,689,683,114
外国株式投資専用預り金	2,786,510	2,892,043
その他顧客預り金	20,502	20,502
合計	13,691,695,210	8,695,181,254

16. 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債

連結グループは売却有価証券を純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に分類しています。当期末及び前期末現在、売却有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
資本性証券	2,469,519,444	850,728,913
負債性証券	321,653,160	556,049,695
合計	2,791,172,604	1,406,778,608

17. デリバティブ

連結グループは資産と負債から発生する利子率、為替レートの変動及びデリバティブ証券の価値変動によるリスクをヘッジするためにデリバティブ取引を行っています。収益を創出する目的で決められた取引限度内でデリバティブを売買しています。

当期末及び前期末現在、デリバティブ資産(負債)の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	約定金額(*1)	資産	負債	約定金額(*1)	資産	負債
利率関連						
先物(*2)	4,849,985,200	-	-	4,567,956,114	-	-
スワップ	73,748,807,427	462,602,780	514,195,648	69,247,829,812	240,924,952	396,361,465
小計	78,598,792,627	462,602,780	514,195,648	73,815,785,926	240,924,952	396,361,465
通貨関連						
先渡	44,437,644,551	942,196,211	946,445,199	39,158,681,161	1,344,399,305	1,235,617,724
先物(*2)	997,624,564	-	-	1,273,561,184	-	-
スワップ	4,567,488,790	145,554,379	93,167,946	3,997,643,134	250,241,530	92,968,771
小計	50,002,757,905	1,087,750,590	1,039,613,145	44,429,885,479	1,594,640,835	1,328,586,495
株式及び株価指数関連						
先物(*2)	3,851,153,795	-	-	1,651,014,194	-	-
スワップ	12,315,421,265	264,567,436	2,893,009,359	9,921,022,703	132,743,819	3,135,960,092
オプション	3,846,974,191	155,138,777	198,208,675	5,595,811,714	29,270,097	87,214,080
小計	20,013,549,251	419,706,213	3,091,218,034	17,167,848,611	162,013,916	3,223,174,172
債券関連						
先渡	6,687,648,200	153,921,479	102,208,715	1,941,262,500	13,686,873	9,565,250
スワップ	6,535,186,895	145,045,354	91,333,150	7,983,749,948	184,192,348	144,952,144
小計	13,222,835,095	298,966,833	193,541,865	9,925,012,448	197,879,221	154,517,394
信用関連						
スワップ	2,199,867,108	9,065,355	4,350,331	1,676,585,030	6,139,817	7,915,732
商品関連						
先物(*2)	138,905,846	-	-	96,483,655	-	-
その他関連						
スワップ	87,012,331	32,002,887	-	88,692,569	33,827,842	-
信用リスク調整額	-	(53,874,850)	(3,141,172)	-	(48,994,894)	(3,077,620)
合計	164,263,720,163	2,256,219,808	4,839,777,851	147,200,293,718	2,186,431,689	5,107,477,638

(*1) 約定金額は、ウォン貨対外貨取引に対しては外貨基準契約金額を、外貨対外貨取引に対しては買入外貨契約金額を基準として、報告期間末現在の基準レートを適用して換算した金額です。

(*2) 先物取引は毎日精算されて預け金に反映されます。

18. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債

連結グループは売却株価連動証券、売却株価連動デリバティブ社債、売却その他デリバティブ証券、売却その他デリバティブ社債、売却信用デリバティブ社債及び売却上場指数証券を純損益を通じて公正価値で測定する項目に指定しています。

売却株価連動証券等は特定株価指数や株価、その他に利率、為替レート、信用、実物等の価格の変動に連動して収益率が決まる金融商品で、負債性金融商品とデリバティブが結合された複合金融商品に該当します。連結グループは当該複合金融商品に組み込まれたデリバティブを分離して会計処理せず、純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債に指定して全体契約を評価しています。

(1) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
売却株価連動証券	1,330,311,224	1,052,722,115
売却株価連動デリバティブ社債	8,569,117,709	6,369,646,325
売却その他デリバティブ証券	183,162,810	76,318,450
売却その他デリバティブ社債	2,889,378,081	2,374,293,978
売却上場指数証券	74,471,403	217,370,249
売却信用デリバティブ社債	-	100,182,000
売却デリバティブ証券Day1損益	17,764,422	11,779,527
IMA受託金	1,059,200,951	
信用リスク調整額	(33,075,817)	(29,207,804)
合計	14,090,330,783	10,173,104,840

(2) 当期及び前期において純損益を通じて公正価値を測定するように指定された金融負債の信用リスク調整額変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首信用リスク調整額	29,207,804	30,636,635
信用リスク総変動分		
信用リスクの変動分-その他の包括利益	127,622	(186,709)
信用リスクの変動分-純損益	3,740,392	(1,242,122)
期末信用リスク調整額	33,075,818	29,207,804

(3) 当期及び前期において純損益を通じて公正価値を測定するように指定された金融負債のその他の包括利益として認識した信用リスク調整額変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首	213,783	351,201
その他の包括利益として認識した信用リスクの増減	127,621	(186,709)
税効果	(38,291)	49,291
期末	303,113	213,783

(4) 連結グループは「資本市場と金融投資業に関する法律」等の関連法令により、総合投資口座(IMA)商品に対して受託金元本の支払を約定しています。当該受託金は契約上元本返済義務を負担する金融負債に該当し、連結グループは関連する資産の運用成果を公正価値基準で管理していること等を考慮して金融負債を純損益を通じて公正価値で測定する金融負債として指定しました。また、元本補填約定による潜在的な損失リスクに備えて関連する法令が定めるところにより受託金元本の100分の5を損失準備金として積み立てています。

19. 借入債務

(1) 当期末及び前期末現在、借入債務の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
コールマネー	1,610,000,000	1,028,200,000
銀行借入金	462,770,491	334,767,668
証金借入金	1,952,430,778	1,821,707,706
コマーシャルペーパー	4,812,145,888	3,236,322,613
電子短期社債	4,883,224,079	2,744,902,611
その他の借入金	88,391,515	183,284,150
買戻条件付売却	24,189,115,274	21,505,914,909
社債	3,628,652,576	3,670,709,422
発行手形	21,477,926,599	17,316,277,686
合計	63,104,657,200	51,842,086,765

(2) 当期末及び前期末現在、コールマネーの内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
新韓銀行等	2.65～2.8	1,610,000,000	1,028,200,000

(3) 当期末及び前期末現在、銀行借入金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
ハナ銀行等	3.93～6.1	462,770,491	334,767,668

(4) 当期末及び前期末現在、証金借入金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入金の種類	満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
割引手形証金借入金	2026.01.02	2.61	200,000,000	170,000,000
担保金融支援貸付(*)	2026.01.01～2026.08.21	2.76～3.42	1,750,000,000	1,650,000,000
流通金融借入金	2026.01.08～2026.04.07	2.76	2,430,778	1,707,706
合計			1,952,430,778	1,821,707,706

(*) 借入者の選択により1年単位で満期延長が可能です。

(5) 当期末及び前期末現在、コマーシャルペーパーの内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
㈱BNK投資証券等	2026.01.08～2026.12.30	2.64～3.26	4,812,145,888	3,236,322,613

(6) 当期末及び前期末現在、電子短期社債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
SK証券㈱等	2.85～7.82%	4,883,224,079	2,744,902,611

(7) 当期末及び前期末現在、社債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	発行日	満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
第21-2回無記名式利付無保証社債	2021.10.15	2026.10.15	2.574%	80,000,000	80,000,000
第22回無記名式利付無保証社債	2022.02.28	2025.02.28	3.152%	-	250,000,000
第23回無記名式利付無保証社債	2022.06.10	2025.06.10	4.091%	-	250,000,000
第25-1回無保証社債	2023.10.17	2025.10.17	4.984%	-	70,000,000
第25-2回無保証社債	2023.10.17	2026.10.16	5.175%	110,000,000	110,000,000
第26-1回無保証社債	2024.02.27	2026.02.27	4.063%	140,000,000	140,000,000
第26-2回無保証社債	2024.02.27	2027.02.26	4.099%	160,000,000	160,000,000
第27-1回無保証社債	2024.10.25	2026.10.23	3.428%	140,000,000	140,000,000
第27-2回無保証社債	2024.10.25	2026.10.23	3.462%	260,000,000	260,000,000
第28-1回無保証社債	2025.02.14	2027.02.12	3.462%	60,000,000	-
第28-2回無保証社債	2025.02.14	2028.02.14	3.133%	340,000,000	-
第30-1回無保証社債	2025.11.04	2027.11.04	2.986%	80,000,000	-
第30-2回無保証社債	2025.11.04	2028.11.03	3.062%	235,000,000	-
第18回無保証劣後社債	2020.07.09	2026.07.09	3.300%	470,000,000	470,000,000
第24回無保証劣後社債	2023.03.30	2033.03.30	5.281%	500,000,000	500,000,000
無保証外貨建社債(USD)	2021.07.19	2026.07.19	2.130%	430,470,000	441,000,000
無保証外貨建社債(JPY)	2023.07.21	2025.01.21	1.360%	-	14,983,680
無保証外貨建社債(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	1.530%	-	10,301,280
無保証外貨建社債(JPY)	2023.07.21	2026.07.21	2.250%	55,057,800	56,188,800
保証付外貨建債(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	0.480%	-	46,824,000
無保証外貨建社債(USD)	2023.11.06	2026.11.06	7.250%	573,960,000	588,000,000
無保証外貨建社債(JPY)	2024.07.11	2025.07.11	0.970%	-	93,648,000
合計				3,634,487,800	3,680,945,760
社債割引発行差金				(5,835,224)	(10,236,338)
帳簿価額				3,628,652,576	3,670,709,422

(8) 当期末及び前期末現在、発行手形の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
随時～365日	2.20%～4.20%	21,477,926,599	17,316,277,686

(9) 当期及び前期における借入債務の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	借入金	社債	合計
2025年1月1日	48,171,377,343	3,670,709,422	51,842,086,765
財務活動によるキャッシュ·フローの変動			
借入金の借入	11,144,328,974	712,833,515	11,857,162,489
借入金の償還	(5,844,377,308)	(735,756,959)	(6,580,134,267)
小計	5,299,951,666	(22,923,444)	5,277,028,222
営業活動によるキャッシュ·フローの変動	6,119,467,478	-	6,119,467,478
社債割引発行差金の償却	-	6,387,995	6,387,995
為替レートの変動効果	(35,397,538)	(25,521,397)	(60,918,935)
連結範囲の変動	(79,394,325)	-	(79,394,325)
2025年12月31日	59,476,004,624	3,628,652,576	63,104,657,200

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	借入金	社債	合計
2024年1月1日	41,742,837,389	3,838,217,133	45,581,054,522
財務活動によるキャッシュ·フローの変動			
借入金の借入	5,096,349,169	782,863,156	5,879,212,325
借入金の償還	(1,437,629,057)	(1,097,959,031)	(2,535,588,088)
小計	3,658,720,112	(315,095,875)	3,343,624,237
営業活動によるキャッシュ·フローの変動	2,406,020,375		2,406,020,375
社債割引発行差金の償却		7,391,274	7,391,274
為替レートの変動効果	406,799,467	140,196,890	546,996,357
連結範囲の変動	(43,000,000)	-	(43,000,000)
2024年12月31日	48,171,377,343	3,670,709,422	51,842,086,765

20. 退職給付

20.1 確定給付制度

(1) 当期末及び前期末現在、純確定給付資産は確定給付型退職年金制度及び退職慰労金に関連する資産で、その構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
確定給付債務の現在価値	77,426,019	71,829,538
社外積立資産の公正価値	(77,213,907)	(71,053,090)
連結財政状態計算書上の純確定給付負債(資産)	212,112	776,448

(2) 当期及び前期における確定給付債務の現在価値の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首確定給付債務の現在価値	71,829,538	62,000,030
当期勤務費用	7,247,673	6,749,428
利息費用	2,490,542	2,387,993
再測定要素:		
-人口統計的仮定の変動による保険数理差損益	(269,599)	-
-財務的仮定の変動による保険数理差損益	(2,017,503)	1,965,396
-経験的調整による保険数理差損益	2,334,014	2,838,881
制度からの支払額:		
-給与の支払	(4,105,550)	(3,965,177)
関連会社への譲渡	(148,371)	(233,671)
その他調整	65,275	86,658
期末確定給付債務の現在価値	77,426,019	71,829,538

(3) 当期及び前期における社外積立資産の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首社外積立資産	71,053,090	70,637,336
受取利息	2,813,273	3,178,520
再測定要素:		
-社外積立資産の収益 (受取利息に含まれた金額を除外)	1,775,716	958,572
使用者の寄与金	7,070,000	-
制度からの支払額:		
-給与の支払	(5,349,801)	(3,487,667)
関連会社への譲渡により配分された資産	(148,371)	(233,671)
期末社外積立資産	77,213,907	71,053,090

(4) 当期末及び前期末現在、社外積立資産の構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	金額	構成比(%)	金額	構成比(%)
現金同等物	292,215	0.38	250,432	0.35
GIC	20,863,699	27.02	18,766,126	26.41
債券型受益証券	8,598,144	11.14	20,062,151	28.24
非債券型受益証券	44,870,616	58.11	29,454,895	41.45
その他	2,589,233	3.35	2,519,486	3.55
合計	77,213,907	100.00	71,053,090	100.00

(5) 当期末及び前期末現在、主要な保険数理計算上の仮定の内訳は次の通りです。

区分	第54(当)期	第53(前)期
割引率	4.57%～5.06%	4.25%～4.67%
予定給与上昇率(*)	0.01%～7.74%	0.34%～7.74%

(*) 予定給与上昇率は連結グループの賃金協約、経験昇給指数、物価上昇率等を考慮して算定されました。

(6) 主要な仮定の変動による当期確定給付債務の感応度分析は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	確定給付債務に対する影響		
	仮定の変動	仮定の上昇	仮定の下落
割引率	1.00%	(3,918,463)	4,400,792
予定給与上昇率	1.00%	4,479,854	(4,054,609)

上記の感応度分析は他の仮定は一定しているという仮定の下で算定されました。主要な保険数理計算上の仮定の変動に対する確定給付債務の感応度は連結財政状態計算書に認識された確定給付債務の算定時に使われた予測単位積増方式と同じ方法で算定されており、感応度分析で使われた方法及び仮定は前期と同じものです。

20.2 確定拠出制度

当期及び前期において確定拠出制度に関連して費用として認識した金額はそれぞれ20,275,920千ウォンと21,267,419千ウォンです。

21. 引当金

(1) 当期末及び前期末現在、引当金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
訴訟引当金	3,000,000	821,692
復旧引当金	9,266,289	7,230,561
その他引当金	20,184,831	-
小計	32,451,120	8,052,253
オフバランス項目に対する引当金		
未使用約定引当金	2,236,088	1,240,414
支払保証引当金	21,976,268	7,820,458
小計	24,212,356	9,060,872
合計	56,663,476	17,113,125

(2) 当期及び前期においてオフバランス項目に対する引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月の予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月の予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首引当金	3,891,687	3,928,771	-	7,820,458	1,240,414	-	-	1,240,414
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(328,152)	328,152	-	-	(47)	47	-	-
信用減損した金融資産への振替	(334,328)	(229,109)	563,437	-	-	-	-	-
引当金の繰入(戻入)	1,593,044	(1,473,797)	14,036,563	14,155,810	995,697	(23)	-	995,674
期末引当金	4,822,251	2,554,017	14,600,000	21,976,268	2,236,064	24	-	2,236,088

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月の予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月の予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首引当金	7,821,330	9,941,712	47,990,000	65,753,042	1,352,380	58,107	-	1,410,487
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
引当金の戻入	(3,929,643)	(6,012,941)	(47,990,000)	(57,932,584)	(111,966)	(58,107)	-	(170,073)
期末引当金	3,891,687	3,928,771	-	7,820,458	1,240,414	-	-	1,240,414

(3) 当期及び前期においてオフバランス項目残高の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首残高	2,283,692,400	57,600,000	-	2,341,292,400	243,609,960	-	-	243,609,960
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(105,100,000)	105,100,000	-	-	(6,000)	6,000	-	-
信用減損した金融資産への振替	(14,600,000)	(600,000)	15,200,000	-	-	-	-	-
当期中の増減	562,626,000	(147,100,000)	-	415,526,000	228,665,336	2,355	-	228,667,691
期末残高	2,726,618,400	15,000,000	15,200,000	2,756,818,400	472,269,296	8,355	-	472,277,651

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首残高	1,617,243,580	84,100,000	134,990,000	1,836,333,580	399,689,090	358,345	-	400,047,435
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
前期中の増減	666,448,820	(26,500,000)	(134,990,000)	504,958,820	(156,079,130)	(358,345)	-	(156,437,475)
期末残高	2,283,692,400	57,600,000	-	2,341,292,400	243,609,960	-	-	243,609,960

(4) 当期及び前期における復旧引当金の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首残高	7,230,561	6,591,352
追加設定	131,617	845,295
使用戻入額	(533,260)	(408,778)
再見積設定額	2,349,467	510,729
償却割引額	87,904	84,009
その他	-	(392,046)
期末残高	9,266,289	7,230,561

復旧引当金は報告期間末現在の賃借店舗の将来予想原状回復費用の最善の見積りを適切な割引率で割り引いた現在価値です。同原状回復費用の支出は個別賃借店舗の賃借契約終了時点で発生する予定で、割引期間は有形固定資産賃借施設の償却期間である5年としました。また、予想原状回復費用を見積もるために過去2年間で原状回復工事が発生した店舗の実際の原状回復工事費用の平均値(上下10%のデータを除外して算出した値)と3年間の平均インフレーション率を適用しました。

22. その他の金融負債

当期末及び前期末現在、その他の金融負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
未払金	2,357,201,558	922,587,635
未払費用	860,530,045	630,259,928
未払配当金	375,737	-
その他の預り金	1,532,856,625	1,163,975,398
賃貸保証金	893,167	833,519
金融保証契約負債	145,516,386	151,282,245
非支配持分(負債)	1,061,392,640	634,763,023
リース負債	154,202,886	151,776,757
その他	5,732	155,256
合計	6,112,974,776	3,655,633,761

23. その他の非金融負債

当期末及び前期末現在、その他の非金融負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
未払金	134,507,109	282,108,322
未払費用	17,382,238	16,104,242
諸税預り金	88,315,770	69,263,653
前受金	-	2,237,018
前受収益	189,253,166	183,397,065
合計	429,458,283	553,110,300

24. 法人税費用及び繰延税金資産(負債)

(1) 当期及び前期における法人税費用の構成要素は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
法人税負担額(*1)	511,526,581	507,254,680
(±)一時差異による繰延税金変動額(*2)	251,398,891	(143,216,094)
(±)資本に直接反映された法人税(*3)	(113,036,171)	(36,023,549)
法人税費用	649,889,301	328,015,037

(*1) 法人税追納額及び還付額が含まれています。

(*2) 一時差異による繰延税金変動額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
(1) 期末純繰延税金資産(負債)	(236,259,846)	15,139,045
(2) 期首純繰延税金資産(負債)	15,139,045	(128,077,049)
(3) 一時差異による繰延税金変動額[(2) -(1)]	251,398,891	(143,216,094)

(*3) 資本に直接反映された法人税費用の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期		第53 (前) 期	
	一時差異	税効果	一時差異	税効果
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益	371,781,942	(105,931,228)	88,424,263	(23,344,005)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損益	26,741,708	(7,059,811)	29,249,944	(7,721,985)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に関連する損失引当金	236,892	(72,849)	(313,293)	82,709
持分法持分変動	(27,943,190)	512,915	32,134,161	(6,104,825)
為替差額	(169,797,381)	-	264,448,607	-
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	127,622	(38,291)	(186,709)	49,291
確定給付負債の再測定要素	1,728,805	(446,907)	(3,845,706)	1,015,266
合計	202,876,398	(113,036,171)	409,911,267	(36,023,549)

(2) 当期及び前期における税引前損益と法人税費用の関係は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
税引前利益	2,663,377,518	1,446,933,835
適用税率による法人税	692,769,665	371,628,532
調整事項		
法人税追納額	8,196,331	3,958,907
法人税還付額	(30,676)	(2,004,042)
非控除費用等 (当期:138,256,689千ウォン、前期:51,138,352千ウォン)	36,499,766	13,500,525
非課税収益等 (当期:75,799,549千ウォン、前期:28,102,678千ウォン)	(20,011,081)	(8,543,970)
連結納税による法人税負担額減少額	(33,842,090)	(30,451,392)
繰延税金適用税率の変動効果等	3,322,239	-
その他(税率差等)	(37,014,853)	(20,073,523)
法人税費用	649,889,301	328,015,037
実効税率	24.40%	22.67%

(3) 当期及び前期の一時差異変動内訳及び当期末及び前期末現在、認識した繰延税金資産(負債)内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	累積一時差異			繰延税金資産(負債)(*4)		
	期首残高	増減	期末残高	期首	増減	期末
違約損害賠償共同基金(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
未収収益	(174,976,479)	(864,814)	(175,841,293)	(46,193,790)	(2,162,566)	(48,356,356)
金融資産評価(純損益)(*2)	56,699,187	(687,323,555)	(630,624,368)	14,887,467	(188,393,667)	(173,506,200)
金融資産評価(その他の包括利益)	(311,489,397)	(372,818,595)	(684,307,992)	(82,233,201)	(105,951,497)	(188,184,698)
現在価値割引差金	26,620,411	(1,055,707)	25,564,704	7,027,789	2,505	7,030,294
関連会社投資(*3)	(869,070,958)	481,864,748	(387,206,210)	(32,167,438)	56,150,774	23,983,336
子会社投資(*3)	382,932,047	(223,674,268)	159,257,779	7,992,349	(37,951,981)	(29,959,632)
退職年金	(52,415,628)	(17,152,474)	(69,568,102)	(13,837,726)	(5,293,502)	(19,131,228)
確定給付負債	64,204,204	4,934,077	69,138,281	16,949,910	2,063,117	19,013,027
支払保証及び訴訟引当負債	9,882,564	17,329,792	27,212,356	2,608,997	4,874,401	7,483,398
その他引当金	-	20,184,831	20,184,831	-	5,550,829	5,550,829
復旧引当金	6,352,277	2,099,765	8,452,042	1,677,001	647,311	2,324,312
未払費用(年次負債)	36,207,682	6,651,241	42,858,923	9,558,828	2,227,376	11,786,204
賃貸借保証金	6,601	5,952	12,553	1,743	1,709	3,452
無形資産(会員権減損)	6,463,279	11,333	6,474,612	1,706,306	74,212	1,780,518
土地みなし原価適用	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	(1,239,539)	(30,988,461)
圧縮記帳引当金	(59,082,246)	-	(59,082,246)	(15,597,713)	(649,905)	(16,247,618)
デリバティブ評価損益	347,526,796	(131,447,239)	216,079,557	91,747,074	(32,325,196)	59,421,878
デリバティブ証券評価損益	1,146,270	(2,533,995)	(1,387,725)	302,615	(684,239)	(381,624)
売却デリバティブ証券評価損益	(136,526,950)	141,545,677	5,018,727	(36,043,115)	37,423,265	1,380,150
その他営業外収益(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
減価償却費(有形固定資産)	40,323	(1,375)	38,948	10,645	66	10,711
償却費(無形資産)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	(230,967)	(5,774,174)
金融保証契約資産	(195,968,313)	(24,082,021)	(220,050,334)	(51,735,635)	(8,778,207)	(60,513,842)
金融保証契約負債	151,282,245	(5,765,859)	145,516,386	39,938,513	78,493	40,017,006
消滅時効預託金	5,096,514	220,420	5,316,934	1,345,480	116,677	1,462,157
前受手数料	30,262,629	3,507,294	33,769,923	7,989,334	1,297,395	9,286,729
未払費用	345,342,953	142,811,501	488,154,454	91,170,540	43,071,935	134,242,475
その他	126,253,527	(82,569,014)	43,684,513	33,325,201	(21,317,690)	12,007,511
合計	(299,953,960)	(728,122,285)	(1,028,076,245)	15,139,045	(251,398,891)	(236,259,846)
繰延税金資産(総額)				328,239,792	8,544,195	336,783,987
繰延税金負債(総額)				(313,100,747)	(259,943,086)	(573,043,833)

(*1) 今後実現可能性が不透明であるため、上記の一時差異については繰延税金効果を認識しませんでした。

(*2) 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来減算一時差異307,268千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。

(*3) 関連会社及び子会社投資に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来加算一時差異3,053,347千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。
(*4) 当期末現在、累積一時差異に対する税効果は当該一時差異が消滅する会計年度の予想税率を適用して計算したため、27.5%(住民税を含む)の税率を適用して算定しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	累積一時差異			繰延税金資産(負債)(*4)		
	期首残高	増減	期末残高	期首	増減	期末
違約損害賠償共同基金(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
未収収益	(136,518,377)	(38,458,102)	(174,976,479)	(36,040,852)	(10,152,938)	(46,193,790)
金融資産評価(純損益)(*2)	132,118,806	(75,419,619)	56,699,187	34,798,246	(19,910,779)	14,887,467
金融資産評価(その他の包括利益)	(223,382,333)	(88,107,064)	(311,489,397)	(58,972,936)	(23,260,265)	(82,233,201)
現在価値割引差金	22,931,356	3,689,055	26,620,411	6,053,878	973,911	7,027,789
関連会社投資(*3)	(665,945,925)	(203,125,033)	(869,070,958)	(52,851,386)	20,683,948	(32,167,438)
子会社投資(*3)	(18,378,584)	401,310,631	382,932,047	51,636,636	(43,644,287)	7,992,349
退職年金	(40,628,190)	(11,787,438)	(52,415,628)	(10,725,842)	(3,111,884)	(13,837,726)
確定給付負債	48,238,555	15,965,649	64,204,204	12,734,979	4,214,931	16,949,910
支払保証及び訴訟引当負債	69,671,490	(59,788,926)	9,882,564	18,393,273	(15,784,276)	2,608,997
復旧引当金	6,591,352	(239,075)	6,352,277	1,740,117	(63,116)	1,677,001
未払費用(年次負債)	32,914,644	3,293,038	36,207,682	8,689,466	869,362	9,558,828
賃貸借保証金	5,163	1,438	6,601	1,363	380	1,743
無形資産(会員権減損)	6,463,279	-	6,463,279	1,706,306	-	1,706,306
土地みなし原価適用	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	-	(29,748,922)
圧縮記帳引当金	(61,346,918)	2,264,672	(59,082,246)	(16,195,586)	597,873	(15,597,713)
デリバティブ評価損益	457,778,947	(110,252,151)	347,526,796	120,853,642	(29,106,568)	91,747,074
デリバティブ証券評価損益	22,038,726	(20,892,456)	1,146,270	5,818,224	(5,515,609)	302,615
売却デリバティブ証券評価損益	(979,259,646)	842,732,696	(136,526,950)	(258,524,547)	222,481,432	(36,043,115)
その他営業外収益(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
減価償却費(有形固定資産)	196,314	(155,991)	40,323	51,827	(41,182)	10,645
償却費(無形資産)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	-	(5,543,207)
損失引当金	340,977	(340,977)	-	90,018	(90,018)	-
金融保証契約資産	(80,134,621)	(115,833,692)	(195,968,313)	(21,155,540)	(30,580,095)	(51,735,635)
金融保証契約負債	65,871,508	85,410,737	151,282,245	17,390,078	22,548,435	39,938,513
消滅時効預託金	4,876,093	220,421	5,096,514	1,287,289	58,191	1,345,480
前受手数料	31,905,368	(1,642,739)	30,262,629	8,423,017	(433,683)	7,989,334
未払費用	229,212,905	116,130,048	345,342,953	60,512,207	30,658,333	91,170,540
その他	43,570,894	82,682,633	126,253,527	11,501,203	21,823,998	33,325,201
合計	(1,127,611,715)	827,657,755	(299,953,960)	(128,077,049)	143,216,094	15,139,045
繰延税金資産(総額)				361,681,769	(33,441,977)	328,239,792
繰延税金負債(総額)				(489,758,818)	176,658,071	(313,100,747)

(*1) 今後実現可能性が不透明であるため、上記の一時差異については繰延税金効果を認識しませんでした。

(*2) 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来減算一時差異307,268千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。
(*3) 関連会社及び子会社投資に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来加算一時差異3,053,347千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。
(*4) 前期末現在、累積一時差異に対する税効果は当該一時差異が消滅する会計年度の予想税率を適用して計算したため、26.4%(住民税を含む)の税率を適用して算定しました。

(4) 当期末及び前期末現在、当期税金資産及び当期税金負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
連結納税対象(*)		
韓国投資証券㈱	(91,662,888)	(240,174,579)
韓国投資信託運用㈱	(13,556,049)	(12,455,838)
韓国投資バリュー資産運用㈱	(29,288,172)	(29,477,906)
小計	(134,507,109)	(282,108,323)
その他		
当期税金資産	22,119,295	14,703,520
当期税金負債	(7,496,841)	(2,484,971)
合計	(119,884,655)	(269,889,774)

(*) 当期税金資産及び負債は同じ課税当局により課されて純額で納付することが許容される場合に相殺しており、連結納税を適用している会社の当期法人税資産及び負債は相殺した後、韓国投資金融持株㈱に対する未収金及び未払金として計上されています。

(5) 第2の柱のモデルルール
連結グループは企業会計基準書第1012号の繰延税金に対する一時的な例外規定を適用して第2の柱のモデルルールに関連する繰延税金資産及び負債を認識しておらず、繰延税金に関連する情報を開示していません。

グローバルミニマム課税に関連する法律により当社は15%未満の実効税率で課税された子会社の利益に対する追加税額を大韓民国に納付しなければなりません。但し、子会社の追加税額を最終親会社が納付する場合、中間親会社は納付義務を負担しません。連結グループの子会社に関連する追加税額は連結グループの最終親会社である韓国投資金融持株㈱が全額を納付するため、連結グループはグローバルミニマム課税の納付義務を負担しません。

次へ

25. 資本

(1) 当期末及び前期末現在、資本金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
発行する株式の総数	1,600,000,000株	1,600,000,000株
一株当たり金額	5,000ウォン	5,000ウォン
発行済普通株式数	35,201,340株	35,183,340株
普通株資本金	176,006,700	175,916,700

(2) 当期及び前期における発行株式数の変動は次の通りです。

(単位:株)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
期首発行株式数	35,183,340	35,177,340
有償増資	18,000	6,000
期末発行株式数	35,201,340	35,183,340

(3) 当期末現在、資本に分類されるハイブリッド資本証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	発行日	満期日	年利率 (%)	第54(当)期
国内無記名式無保証私募債券型 ハイブリッド資本証券	2025.03.28	2055.03.28	4.898	699,966,400

上記のハイブリッド資本証券は発行日から7年後の時点及び以降に連結グループの期中償還が可能であり、利率は発行日から7年以降の各応当日に金融投資協会が発表する10年満期国債の最終呼値収益率に加算金利を適用して再算定します。なお、連結グループは社債の利息支払の延期に関する完全な裁量権を有しているものの、利息支払期日前12ヶ月間に普通株式に対して現金、または株式配当を決議した場合は利息支払期日に予定された利息の支払は延期できません。

(4) 当期末及び前期末現在、資本剰余金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
株式発行超過金	5,410,017,842	4,510,140,277
その他資本剰余金(合併継承額)	316,638,446	316,638,446
合計	5,726,656,288	4,826,778,723

(5) 当期末及び前期末現在、その他の包括利益累計額の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
確定給付負債の再測定要素	(714,547)	(1,996,446)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品-評価損益	513,504,704	247,489,946
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品-処分損益	2,421,268	23,949,227
当期損益認識指定金融負債の評価損益(信用リスク)	303,113	213,783
持分法資本変動	(3,159,080)	24,271,195
累積為替差額	263,619,800	433,417,182
合計	775,975,258	727,344,887

(6) 利益剰余金

1) 当期末及び前期末現在、利益剰余金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
法定積立金		
利益準備金(*)	87,958,350	87,943,350
貸倒準備金	87,665,370	71,387,536
小計	175,623,720	159,330,886
電子金融事故賠償準備金	1,000,000	
任意積立金	359,493,153	390,609,737
未処分利益剰余金	3,221,978,766	2,932,920,830
合計	3,758,095,639	3,482,861,453

(*) 大韓民国で制定され施行されている商法の規定により、連結グループは資本金の50%に達するまで毎決算期ごとに現金による利益配当金の10%以上を利益準備金として積み立てています。同利益準備金は現金で配当することはできませんが、資本金繰入又は欠損金の補填に充てることはできます。資本準備金と利益準備金の総額が資本金の1.5倍を超過する場合、その超過した金額の範囲内で資本準備金と利益準備金を減額することができます。

2) 貸倒準備金及び総合投資口座(IMA)損失準備金

連結グループは金融投資業規程により、韓国採択国際会計基準による貸倒引当金が監督目的上要求される引当金積立額の合計金額に満たない金額分だけ貸倒準備金として積み立てることを要求されています。監督目的上要求される引当金積立額は金融投資業規程に規定されている最低積立率を適用して決定されます。

同貸倒準備金は利益剰余金に対する積立金の性質を有しており、既存の貸倒準備金が決算日現在、積み立てなければならない貸倒準備金を超過した場合にはその超過額を戻し入れることができます。また、未処理欠損金が存在する場合には未処理欠損金が処理されてから貸倒準備金を積み立てるようにします。

なお、連結グループは金融投資業規定に基づいて総合投資口座業務を営む総合金融投資事業者であり、欠損金と総合投資口座受託金元本の100分の5を合算した金額をIMA損失引当金及びIMA損失準備金の合計額として維持しています。

① 当期末及び前期末現在、貸倒準備金積立予定金額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
貸倒準備金積立済額	87,664,669	71,421,428
貸倒準備金積立(戻入)予定金額	17,237,529	16,243,241
貸倒準備金残高	104,902,198	87,664,669

② 当期末現在におけるIMA損失準備金残高は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期
総合投資口座受託金元本 (*)	1,114,674,000
IMA損失準備金積立予定金額	55,733,700
IMA損失準備金残高	55,733,700

(*)連結グループは顧客が払い込んだ総合投資口座受託金元本と資本市場及び金融投資業に関する法律による総合金融事業者の投資義務比率該当額を合算した金額に対して損失準備金を設定しました。

③ 当期及び前期において貸倒準備金戻入額(繰入額)及び貸倒準備金反映後の調整利益等は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
当期純利益	2,013,488,216	1,118,918,798
貸倒準備金戻入額(繰入額)	(17,237,529)	(16,243,241)
貸倒準備金反映後調整利益(*)	1,996,250,687	1,102,675,557

(*) 上記の貸倒準備金反映後調整利益は韓国採択国際会計基準による数値ではなく、税効果を考慮する前の貸倒準備金の繰入額を当期純利益に反映した場合を仮定して算出された情報です。

26. 受取手数料及び支払手数料

当期及び前期における受取手数料及び支払手数料の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
受取手数料		
受託手数料	664,230,151	475,217,321
引受及び斡旋手数料	109,459,116	130,252,663
集団投資証券取扱手数料	238,397,251	176,828,684
集団投資機構運用報酬	17,736,547	15,062,592
資産管理手数料	78,227,592	58,200,243
買収及び合併手数料	249,614,193	190,246,085
支払保証料	108,455,489	76,825,685
信託報酬	41,799,333	36,738,740
その他の受取手数料	200,408,394	168,430,833
小計	1,708,328,066	1,327,802,846
支払手数料		
売買手数料費用	(139,943,482)	(105,206,056)
投資勧誘代行人手数料	(26,275,268)	(20,820,810)
その他の手数料費用	(122,375,072)	(98,963,609)
IMA手数料費用	(6,671)	-
小計	(288,600,493)	(224,990,475)
純受取手数料	1,419,727,573	1,102,812,371

27. 受取利息及び支払利息

当期及び前期における受取利息及び支払利息の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
受取利息		
現金及び預け金	258,372,195	267,321,874
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,795,108,570	1,582,634,806
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	55,859,014	78,064,440
償却原価で測定する負債性証券	3,257,478	2,685,486
償却原価で測定する貸付債権	781,019,629	686,625,421
その他	94,592,284	90,910,276
小計	2,988,209,170	2,708,242,303
支払利息		
預り金	(67,936,970)	(66,267,461)
借入金	(1,728,840,699)	(1,805,324,041)
その他	(45,372,792)	(38,903,770)
小計	(1,842,150,461)	(1,910,495,272)
純受取利息	1,146,058,709	797,747,031

28. 受取配当金

当期及び前期における受取配当金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	80,734,534	59,077,386
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	46,208,317	46,223,969
合計	126,942,851	105,301,355

29. 金融資産(負債)評価及び処分損益

当期及び前期における金融資産(負債)評価及び処分損益の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金額		
	利益	損失	純損益
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	3,576,754,020	(1,315,385,391)	2,261,368,629
デリバティブ	8,393,975,000	(8,230,833,958)	163,141,042
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	12,379,096	(5,635,522)	6,743,574
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	112,341,009	(1,052,080,756)	(939,739,747)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	123,559,944	(744,758,667)	(621,198,723)
合計	12,219,009,069	(11,348,694,294)	870,314,775

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する項目に指定した資本性金融商品の評価及び売買損益は資本項目に認識するため除外しました(注記7参照)。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金額		
	利益	損失	純損益
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,054,075,678	(1,105,613,182)	948,462,496
デリバティブ資産	9,799,692,401	(9,764,800,425)	34,891,976
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	10,580,166	(379,028)	10,201,138
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	327,943,686	(217,529,425)	110,414,261
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	167,327,324	(759,118,871)	(591,791,547)
合計	12,359,619,255	(11,847,440,931)	512,178,324

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する項目に指定した資本性金融商品の評価及び売買損益は資本項目に認識するため除外しました(注記7参照)。

30. 信用損失引当金繰入額及び戻入額

当期及び前期において認識した予想信用損失による損失引当金繰入額及び戻入額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
信用損失引当金繰入額		
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	(236,892)	-
償却原価で測定する金融資産	(64,549,895)	(54,544,608)
オフバランス勘定に対する引当金	(27,289,022)	-
小計	(92,075,809)	(54,544,608)
信用損失引当金戻入額		
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	313,293
償却原価で測定する金融資産	4,069,024	36,431,724
オフバランス勘定に対する引当金	12,137,537	58,102,657
小計	16,206,561	94,847,674
合計	(75,869,248)	40,303,066

31. その他の営業収益及びその他の営業費用

当期及び前期におけるその他の営業収益及びその他の営業費用の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
その他の営業収益		
分配金受取	255,733,054	121,619,794
訴訟引当金戻入	821,692	1,686,268
その他	50,799,629	37,992,286
小計	307,354,375	161,298,348
その他の営業費用		
復旧引当金繰入	(1,886,463)	(165,960)
訴訟引当金繰入	(3,000,000)	-
その他引当金繰入	(179,414,957)	(55,082,564)
小計	(184,301,420)	(55,248,524)
純その他の営業損益	123,052,955	106,049,824

32. 販売費及び一般管理費

当期及び前期における販売費及び一般管理費の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
給与	784,046,860	640,376,366
退職給付	28,900,302	27,226,320
福利厚生費	69,616,312	64,906,833
電算運用費	41,579,073	53,410,152
賃借料	6,863,714	6,577,619
支払手数料	74,248,362	72,251,152
接待費	20,223,013	19,365,982
広告宣伝費	58,635,014	49,741,206
投資不動産減価償却費	339,235	174,081
有形固定資産減価償却費	75,859,414	63,726,155
調査研究費	4,831,819	4,002,809
研修費	2,258,899	2,215,312
無形資産償却費	20,654,755	16,471,003
租税公課	68,621,179	55,484,783
その他	117,573,370	103,898,789
合計	1,374,251,321	1,179,828,562

33. 営業外収益及び営業外費用

当期及び前期における営業外収益及び営業外費用の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
営業外収益		
有形固定資産処分利益	54,395	1,432,552
無形資産処分利益	-	-
持分法利益	303,044,754	282,393,505
関連会社及び子会社投資処分利益	123,496,452	56,580,646
受取賃貸料	1,392,213	1,318,757
その他の営業外収益	14,378,288	12,814,178
小計	442,366,102	354,539,638
営業外費用		
有形固定資産処分損失	(567,112)	(412,013)
無形資産処分損失	-	(411)
無形資産減損損失	(11,333)	-
持分法損失	(77,401,838)	(152,798,991)
関連会社及び子会社投資処分損失	(30,059,733)	(28,216,707)
寄付金	(3,370,695)	(3,711,469)
その他の営業外費用	(10,270,061)	(6,130,528)
小計	(121,680,772)	(191,270,119)
純営業外損益	320,685,330	163,269,519

34. その他の包括利益累計額

当期及び前期におけるその他の包括利益累計額の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期					第53(前)期			
	期首	増減(再分類調整除外)	再分類調整	利益剰余金への振替	期末	期首	増減(再分類調整除外)	再分類調整	期末
確定給付負債再測定要素	(2,709,071)	1,728,805	-	-	(980,266)	1,136,635	(3,845,706)	-	(2,709,071)
加減:税効果	712,624	(446,907)	-	-	265,717	(302,642)	1,015,266	-	712,624
小計	(1,996,447)	1,281,898	-	-	(714,549)	833,993	(2,830,440)	-	(1,996,447)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益									
資本性証券	328,937,569	400,915,088	-	-	729,852,657	237,727,782	91,209,787	-	328,937,569
負債性証券	7,325,944	(23,819,717)	(5,076,535)	-	(21,570,308)	10,424,761	3,844,200	(6,943,017)	7,325,944
加減:税効果	(88,773,567)	(107,400,125)	1,396,047	-	(194,777,645)	(65,512,271)	(21,428,339)	(1,832,957)	(88,773,567)
小計	247,489,946	269,695,246	(3,680,488)	-	513,504,704	182,640,272	73,625,648	(8,775,974)	247,489,946
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損益	32,539,710	26,741,708	-	(55,991,652)	3,289,766	3,289,766	29,249,944	-	32,539,710
加減:税効果	(8,590,484)	(7,059,811)	-	14,781,797	(868,498)	(868,498)	(7,721,986)	-	(8,590,484)
小計	23,949,226	19,681,897	-	(41,209,855)	2,421,268	2,421,268	21,527,958	-	23,949,226
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債評価損益-信用リスクの変動	290,466	127,621	-	-	418,087	477,175	(186,709)	-	290,466
加減:税効果	(76,683)	(38,291)	-	-	(114,974)	(125,974)	49,291	-	(76,683)
小計	213,783	89,330	-	-	303,113	351,201	(137,418)	-	213,783
持分法資本変動	31,230,898	(27,943,190)	-	-	3,287,708	(903,263)	32,134,161	-	31,230,898
加減:税効果	(6,959,703)	512,915	-	-	(6,446,788)	(854,878)	(6,104,825)	-	(6,959,703)
小計	24,271,195	(27,430,275)	-	-	(3,159,080)	(1,758,141)	26,029,336	-	24,271,195
累積為替差異	440,638,222	(169,797,381)	-	-	270,840,841	176,189,615	264,448,607	-	440,638,222
加減:税効果	(7,221,039)	-	-	-	(7,221,039)	(7,221,039)	-	-	(7,221,039)
小計	433,417,183	(169,797,381)	-	-	263,619,802	168,968,576	264,448,607	-	433,417,183
合計	727,344,886	93,520,715	(3,680,488)	(41,209,855)	775,975,258	353,457,169	382,663,691	(8,775,974)	727,344,886

35. キャッシュ･フロー計算書

(1) 当期末及び前期末現在、現金及び現金同等物の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
現金	31,938,069	11,656,964
普通預金	206,132,012	241,303,082
当座預金	11,059,839	41,197,542
定期預積金	322,500,815	511,442,241
譲渡性預金証書	-	9,911,951
外貨建預金	786,142,731	765,390,574
MMDA (マネー･マーケット･デポジット･アカウント)	367,099,949	210,111,626
その他預金	364,702,417	267,044,005
合計	2,089,575,832	2,058,057,985

(2) 当期及び前期における営業活動によるキャッシュ･フローに係る損益調整項目は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
利息の受取	(2,988,209,170)	(2,708,242,303)
利息の支払	1,842,150,461	1,910,495,272
配当金の受取	(126,942,851)	(105,301,355)
法人税の支払	649,889,301	328,015,037
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)評価利益	(1,904,879,161)	(816,353,033)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債評価利益	(82,915,970)	(73,786,877)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)評価損失	799,760,882	201,678,508
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債評価損失	318,935,074	273,377,521
デリバティブ資産(負債)評価利益	(2,296,676,907)	(2,664,015,848)
デリバティブ資産(負債)評価損失	2,355,099,321	2,945,712,641
貸付債権及び受取債権評価利益	(11,134,362)	(41,014,819)
貸付債権及び受取債権評価損失	18,614,213	73,210,477
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分利益	(12,379,096)	(10,580,166)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損失	5,635,522	379,028
信用損失引当金繰入(戻入)額	75,869,247	(40,303,066)
持分法利益	(303,044,754)	(282,393,505)
持分法損失	77,401,838	152,798,991
関連会社及び子会社投資処分損益	(93,436,719)	(28,363,939)
有形固定資産減価償却費	75,859,414	63,726,155
無形資産償却費	20,654,755	16,471,003
投資不動産減価償却費	339,235	174,081
有形固定資産･無形資産処分損益	512,717	(1,020,127)
有形固定資産･無形資産減損損失	11,333	-
外貨換算損益	(190,898,768)	78,755,514
その他の損益	242,296,377	40,537,295
合計	(1,527,488,068)	(686,043,515)

(3) 当期及び前期における営業活動によるキャッシュ･フローに係る資産･負債の増減は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
預入金の増減	(2,556,342,132)	(1,772,120,046)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の増減	(15,812,594,916)	(10,223,134,396)
デリバティブの増減	(396,851,817)	210,646,613
償却原価で測定する貸付債権の増減	(4,308,914,818)	(922,027,477)
償却原価測定その他の金融資産の増減	(1,465,233,931)	(90,931,760)
繰延税金資産の増減	-	(1,646,961)
預り金の増減	4,996,513,956	1,764,691,859
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の増減	972,360,421	678,950,059
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の増減	3,681,334,461	(347,155,700)
借入金(買戻条件付売却(対顧客))の増減	6,119,467,479	2,406,020,375
確定給付負債の増減	(5,760,473)	(390,853)
その他の金融負債の増減	1,835,479,454	241,475,973
合計	(6,940,542,316)	(8,055,622,314)

(4) 当期及び前期において現金収入と支出を伴わない取引の主要内容は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
リース使用権資産及びリース負債の振替	37,574,475	137,873,169
復旧引当資産及び復旧引当金の振替	29,317	845,295
前払金の無形資産への振替	4,188,162	3,912,779
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産及び関連会社及び子会社投資株式の振替	209,803	112,666,338
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益	372,018,836	88,110,970
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益に対する税効果	(106,004,078)	(23,261,296)
確定給付負債の再測定要素	1,728,805	(3,845,706)
確定給付負債の再測定要素に対する税効果	(446,907)	1,015,266
持分法資本の変動	(27,943,190)	32,134,161
持分法資本の変動に対する税効果	512,915	(6,104,825)
海外事業為替差損益	(169,797,381)	264,448,607

36. 担保提供資産

当期末及び前期末現在、担保として提供された有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期		担保提供の理由
	帳簿価額(*1)	担保価額(*2)	帳簿価額(*1)	担保価額(*2)	
株式	1,255,298,675	965,072,740	907,986,831	711,350,914	店頭デリバティブ取引担保
	8,660,392,017	6,552,163,189	5,864,235,188	4,502,223,274	貸借取引担保
債券	26,235,971,745	25,298,323,770	22,689,283,517	21,643,358,626	買戻条件付売却取引担保(*3)
	5,284,666,725	4,152,662,227	3,792,242,058	3,332,003,077	貸借取引担保
	1,523,641,470	1,418,840,000	1,264,851,091	1,186,489,400	㈱韓国取引所証拠金等
	5,356,893,103	5,095,874,015	5,520,839,402	5,214,498,741	デリバティブ取引担保
CP	1,552,657,478	1,148,792,128	1,160,911,065	870,683,299	貸借取引担保
合計	49,869,521,213	44,631,728,069	41,200,349,152	37,460,607,331	

(*1) 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産及び借入有価証券が含まれています。

(*2) 上記の担保価額は株式及び債券の市場価格に一定率を乗じて算定された代用価格により評価された金額です。代用価格がない場合には額面価額で評価しました。

(*3) 買戻条件付売却取引は、連結グループが一定期間が経過した後に売却価額に利回り等相当金額を加えた価額で買い戻すことを条件として顧客に証券を売却する取引で、金融資産譲渡の認識の中止要件を満たせなかったため、関連資産は引き続き認識し、売却金額は負債として認識します。連結グループは関連する負債として24,189,115,274千ウォンを認識しています。

37. 偶発状況及び主な約定事項

(1) 当期末及び前期末現在、連結グループは諸金融機関と次のような約定を締結しています。

(ウォン貨単位: 千ウォン, 外貨単位: 千単位)

約定事項	金融機関	限度	
		第54 (当) 期	第53 (前) 期
日中貸付	企業銀行他金融機関5社	660,000,000	660,000,000
一般資金貸付	企業銀行他11行	2,425,328,000	1,537,306,900
円貨債保証	三井住友銀行(SMBC)	-	JPY 6,000,000
運営資金借入金(自体)	韓国証券金融㈱	250,000,000	250,000,000
運営資金借入金(信託)	韓国証券金融㈱	信託金の範囲内	信託金の範囲内
割引手形借入(自体)	韓国証券金融㈱	200,000,000	200,000,000
割引手形借入(公募株申込)	韓国証券金融㈱	申込証拠金の範囲内	申込証拠金の範囲内
証券流通金融貸付	韓国証券金融㈱	50,000,000	100,000,000
担保金融支援貸付	韓国証券金融㈱	1,850,000,000	1,850,000,000

(2) 当期末現在、連結グループが被告として係属中の訴訟事件は損害賠償請求訴訟等計45件で訴訟価額は74,114,757千ウォンであり、連結グループが原告として係属中の訴訟事件は損害賠償請求訴訟等計12件で訴訟価額は59,792,451千ウォンです。被告として係属中の訴訟事件に関連して、連結グループは当期末現在、3,000,000千ウォンを訴訟引当金に、18,467,387千ウォンを事故立替金及び貸倒引当金に計上しています。訴訟が連結グループに及ぼす最終影響は予測できませんが、連結財務諸表に及ぼす重要な影響はないと判断しています。

(3) 当期末及び前期末現在、連結グループはコマーシャルペーパー(ABCP)の発行日及び以後借換え発行日に当該発行手形の一部又は全部が市場売出ができず代金払込が行われない場合、原資産に対する保証機関の一定の信用格付け維持条件等を満たすとき、同コマーシャルペーパーを連結グループが買い入れる流動性供与約定を締結しています。上記のコマーシャルペーパー証券の買入保証約定により、当期末現在、連結グループが保有しているコマーシャルペーパー証券はありません。

(4) 当期末及び前期末現在、連結グループが提供している支払保証等は次の通りです。

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	提供を受ける者	通貨	第54(当)期	第53(前)期
限度貸付等	AGORA, L.P.等	KRW	471,696,453	243,609,960
	Chrysaor Bidco	EUR	345	-
私募債引受確約	㈱軍浦複合開発PFV等	KRW	2,206,365,000	1,714,230,000
貸付債権買入確約	㈱エコーワールドENC等	KRW	521,755,400	627,062,400
金融保証契約	OKI P&P現地貸付の支払保証	USD	20,000	20,000

(5) 当期末及び前期末現在、借入又は貸付した有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	種類	第54(当)期	第53(前)期	評価基準
借入有価証券	株式	5,306,000,432	2,179,737,124	公正価値
	外貨建株式	1,400,526,504	578,025,011	公正価値
	国債･地方債･特殊債	7,522,319,125	7,109,365,218	公正価値
貸付有価証券	株式(*)	2,272,658,585	953,437,063	公正価値
	外貨建株式	320,572,873	369,671,646	公正価値
	国債･地方債	21,152,675	50,992,800	公正価値

(*) 当期末現在、貸付有価証券には連結グループが純損益を通じて公正価値で測定する金融資産として保有している102,346,367千ウォンが含まれています。有価証券貸付取引は一定の期間後に同種同額の有価証券を返還することを約定してその所有権を移転する取引で、金融資産譲渡の認識の中止条件を充足できず、連結グループの資産として引き続き認識しています。

(6) 当期末現在、連結グループはソウル保証保険㈱から241,247,784千ウォンの身元保証及び義務履行保証の提供を受けています。

(7) 連結グループは子会社PT Korea Investment & Sekuritas Indonesiaの残余のプットオプション契約上の権利を行使し、再購入に関するプットオプション契約を追加で締結しました。同時に連結グループは現地株主から株式の再購入権利に関するコールオプション契約を締結しました。同契約によりPT Korea Investment & Sekuritas Indonesiaの現地株主(全体持分の1%)は2029年までの終了時点に一株当たり行使価格IDR 1,000,000で連結グループに買取を請求できる権利があり、連結グループはこれに対応して買取る義務があります。また、連結グループは同一行使価格で現地株主に同株式の売却を請求でき、現地株主は売却する義務があります。当期末現在、プットコールオプション契約による未行使の契約対象株式数は7,000株です。

(8) 当期末及び前期末現在、連結グループの預り有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期	評価基準
委託者有価証券	245,703,718,249	169,907,740,990	公正価値
貯蓄者有価証券	312,930,635	207,575,668	公正価値
受益者有価証券	61,260,513,290	49,032,608,495	基準価格(*)
その他有価証券	3,855,955,522	3,815,199,866	公正価値
合計	311,133,117,696	222,963,125,019	

(*) 金融投資協会が公表する価格で、公正価値に該当します。

(9) 当期末現在、連結グループの関連会社以外の残余出資約定金額は1,543,629,875千ウォン(前期末:1,640,539,049千ウォン)です。

(10) 連結グループは国債の入札談合に関連して公正取引委員会による調査が行われています。現時点ではその結果を予測することはできません。

38. 関連当事者との取引

(1) 当期末現在、関連当事者の現況は次の通りです。

区分	関連当事者
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱
関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)
	韓国投資有望サービス産業投資組合
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号
	NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号
	三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号
	JB豪州NDIS一般私募投資信託1号
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号
	IBKC-EQP革新技術投資組合
	キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号
	INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号
	韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号
	タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号
	ライフESG向上一般私募投資信託第1号
	メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号
	マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号
	ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号
	ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号
	タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号
	アルファCFS一般私募投資信託
	KIM Investment Funds
	BNWキウムNEX私募投資合資会社
	韓国投資バルン同行シェルパ第1号ファンド
	エーアールエーコリアー一般私募不動産投資信託

エムプラス一般私募不動産投資信託26号

KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託

韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号

ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)

ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社

マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号

ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号

韓国投資グリーンテック新技術組合

㈱カカオバンク

ネクストレード㈱

韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号

マスターン一般私募不動産投資信託第31号

KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託

サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号

NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号

NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号

現代HHR一般私募投資信託1号

ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号

韓投新韓レイクケービューティー新技術事業投資組合

韓国投資グリーンテック新技術組合2号

ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)

韓国投資2022の1号私募投資合資会社

ユーモビリティー私募投資合資会社

韓国投資2022の2号私募投資合資会社

新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)

韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)

YS2次電池新技術投資組合第1号

AIP EURO GREEN一般私募投資信託 14号

韓国投資TDFアラソ2055証券

韓国投資TDFアラソ2060証券

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)

韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)

韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)

韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託

韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託

韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託

韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合

CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)

韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号

韓国投資ディープテック投資組合

カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社

KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合

韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)

韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)

韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社

パインストリート･グローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)

ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号

タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号

プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号

KIS European Loan SMA

韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)

カスピアン-K9号新技術投資組合

DA-YP新技術投資組合第1号

キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社

コーナーストーンニューメイン3号新技術組合

YGスペース新技術投資組合

コーナーストーンダオン2号新技術組合

ニューメイン新技術投資組合第10号

CYRUS-K素部装投資組合1号

Honeypot YG2号投資組合

K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社

パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号

ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号（再間接型）

サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号

パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号

ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合

ダブル-JL新技術投資組合

韓投バルン同行シェルパ第4号

韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合

韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合

KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号

IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社

アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合

エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合

ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号

韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託

ブルーコーブ専門投資型私募不動産信託3号

ハナ代替投資ブラインド一般私募不動産投資信託172号

韓国投資メザニン一般私募不動産投資信託1号

韓国投資開発シード一般私募投資信託1号(2種)

韓国投資グローバル･セレクティブ不動産一般私募投資信託1-1号

韓国投資DEBTプラス1号(2種)収益源流動化

イージス私募不動産投資信託33号

韓国投資航空機一般私募特別資産投資信託6号(債務証券)

韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)

	韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託（株式）(C-F)
	KIM GROWTH VNFINSELECT ETF
	韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-W)
	韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託（債券）(C-F)
	韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)
	韓国投資長期資産配分証券投資信託（混合-再間接型）（C-F）（*1）
	韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）（C-F）（*2）
	韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）((C-F) (*3)
	韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)
	韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）
	韓国投資ACE TDF2050 アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）
	韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託（混合-再間接型）
	韓国投資羽田国際空港関連レジデンス一般私募不動産投資信託（派生型）
	韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H（債券混合-再間接型）（C-F）
	韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託
	韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託（混合-再間接型）（C-W）
	韓国投資CapitalGroupグローバルHigh Yield opportunity証券子投資信託H（債券-再間接型）（C-F）
	韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託H（株式）（C-F）
	韓国投資グローバル宇宙技術&防産証券子投資信託H（株式）（C-F）（*4）
	韓国投資GoldenGrowth証券投資信託（混合-再間接型）（C-F）
	韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）（C-F）
	韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託（債券）（C-F）
	韓国投資TMF28-12 満期型証券投資信託（債券）（C-F）
	韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託H（債券）（C-F）
	iMアセット一般私募不動産投資信託21号
	韓国投資バルン同行シェルパ第2号投資組合
	韓国リアルアセット･インフラ開発一般私募特別資産投資信託2号
	韓国バリューAI半導体一般私募投資信託
	韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託
	韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託
	韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託
	韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託
	韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託
	韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託
	韓国投資バリューチェーン(VC)S1投資組合
	韓国投資SOSV投資組合
	韓国投資スペシャルシチュエーション第1号企業財務安定私募投資合資会社
	プラス東京オフィス一般私募不動産信託2号
	韓国リアルアセット東京レジデンス一般私募不動産投資信託3号
	韓国投資バリューチェーン（VC）S2投資組合
	韓国リアルアセットスマート河南一般私募投資信託
	韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号
	韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託
	韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託
	韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託

	韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託 韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託 韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託 韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託 韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託 韓国バリューKモビリティー一般私募投資信託 韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託 韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託 韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号 韓国バリュープライムアルファ一般私募投資信託(C-S) 韓国リアルアセットパートナーズグループNGI一般私募投資信託(USD)(A) 韓国リアルアセット Hamilton Lane GP一般私募投資信託(USD) GEC-KIP Technology and Innovation Fund Clean Energy Transition Fund
同一の親会社をもつ会社	㈱韓国投資貯蓄銀行 韓国投資キャピタル㈱ KIARA CAPITAL II PTE. LTD. KIARA ADVISORS PTE. LTD. KIH Advisors Japan 韓国投資パートナーズ㈱ 韓国投資プライベートエクエティ㈱ 韓国投資不動産信託㈱ 韓国投資リアルアセット運用㈱ 韓国投資アクセラレーター㈱
その他	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社 韓国投資グローバル製薬産業育成私募投資専門会社 韓国投資Re-upファンド 韓国投資Re-upIIファンド 韓国SG企業財務安定私募投資合資会社 韓国投資オン企業グリーンモビリティー第1号企業財務安定私募投資合資会社 韓国投資製造革新第1号

(*1) 当期に ‘韓国投資TDFアラソゴールド2080証券投資信託(混合-再間接型)”から“韓国投資長期資産配分証券投資信託(混合-再間接型)’に、ファンドの名称が変更されました。

(*2) 当期に ‘韓国投資ACE＋米国ナスダック証券投資信託(株式-再間接型)”から“韓国投資米国ナスダックETFモウギ証券投資信託(株式-再間接型)”に、ファンドの名称が変更されました。

(*3) 当期に ‘韓国投資ACE＋グローバル新成長証券投資信託(株式-再間接型)”から“韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託(株式-再間接型)”に、ファンドの名称が変更されました。

(*4) 当期に ‘韓国投資グローバル宇宙経済証券子投資信託H(株式)”から“韓国投資グローバル宇宙技術防産証券子投資信託H(株式)”に、ファンドの名称が変更されました。

(2) 当期及び前期において関連当事者との取引による主な収益及び費用の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	会社名	取引内訳	第54(当)期		第53(前)期	
			収益	費用	収益	費用

最上位 支配会社	韓国投資金融持株㈱	受取賃貸料	1,295,752	-	1,221,081	-
		営業外収益(*1)	236,628	-	390,790	-
		受取手数料	50,880	-	880	-
		支払手数料	-	-	-	-
		支払利息	-	26,405,000	-	26,405,000
		子会社投資株式処分益	-	-	52,396,140	-
		電算運用費	-	30,490	-	-

関連会社	アートマン-韓国投資-キウム新技術事業投資組合	受取手数料	4,769	-	-	-
	エイム-韓国投資ロボティクス新技術事業投資組合	受取手数料	3,691	-	-	-
	㈱カカオバンク	受取利息	1,801	-	2,088	-
		受取手数料	4,620	-	4,620	-
		支払手数料	-	867,766	-	1,145,864
		手数料費用	-	916,340	-	1,104,224
		本社広告費	-	1,649,313	-	1,667,600
		預託金利用料	-	30,411	-	-
		支払利息	-	-	-	77,260
	韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	受取手数料	32,175	-	26,098	-
	韓国バリューAI革新一般私募投資信託	受取手数料	20,805	-	21,527	-
	韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託	受取手数料	16,225	-	-	-
	韓国バリューK-モビリティー一般私募投資信託	受取手数料	16,477	-	-	-
	韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託	受取手数料	16,178	-	-	-
	韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託	受取手数料	16,027	-	-	-
	韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託	受取手数料	16,035	-	-	-
	韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託	受取手数料	16,025	-	-	-
	韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託	受取手数料	15,394	-	-	-
	韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託(*2)	受取手数料	37,034	-	61,653	-
	韓国バリュー価値プラス中小アルファ一般私募投資信託2号	受取手数料	-	-	75,425	-
	韓国バリュー強小革新一般私募投資信託(*2)	受取手数料	26,642	-	23,817	-
	韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	受取手数料	38,121	-	29,114	-
	韓国バリューニューモビリティー一般私募投資信託	受取手数料	33,649	-	29,321	-
	韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託(*2)	受取手数料	34,567	-	62,701	-
	韓国バリューディープバリューコリア目標達成型一般私募1号 (*2)	受取手数料	60,189	-	20,740	-
	韓国バリューディープバリューフォーカス一般私募投資信託(*2)	受取手数料	31,523	-	26,640	-
	韓国バリューリレーティング目標達成型 一般私募投資信託1号 (C-S (*2)	受取手数料	698,990	-	-	-
	韓国バリューリレーティング目標達成型一般私募投資信託第5号 (*2)	受取手数料	341,653	-	-	-
	韓国バリューリレーティングバリュー一般私募投資信託	受取手数料	-	-	41,773	-
	韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号	受取手数料	87,605	-	-	-
	韓国バリュー未来モビリティー一般私募投資信託(*2)	受取手数料	30,693	-	61,848	-

韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託(*2)	受取手数料	37,027	-	61,309	-
韓国バリュー配当成長一般私募投資信託(*2)	受取手数料	29,771	-	26,570	-
韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託	受取手数料	22,022	-	-	-
韓国バリューバリューアップ一般私募投資信託	受取手数料	-	-	3,670	-
韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	受取手数料	33,390	-	26,458	-
韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託	受取手数料	24,322	-	-	-

韓国バリューセキュアアップ一般私募投資信託	受取手数料	-	-	110,942	-
韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託(*2)	受取手数料	33,148	-	27,217	-
韓国バリューエッセンシア一般私募投資信託1号(*2)	受取手数料	25,297	-	-	-
韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号	受取手数料	6,836	-	-	-
韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託	受取手数料	23,383	-	-	-
韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	受取手数料	31,095	-	25,840	-
韓国バリュー株主還元一般私募投資信託(*2)	受取手数料	32,500	-	26,878	-
韓国バリュー支配構造一般私募投資信託(*2)	受取手数料	43,319	-	69,232	-
韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託(*2)	受取手数料	30,126	-	26,510	-
韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	受取手数料	30,872	-	28,341	-
韓国バリューコリアリレーティング証券投資信託(*2)	受取手数料	26,366	-	-	-
韓国バリューテック一般私募投資信託(*2)	受取手数料	24,826	-	58,796	-
韓国バリュートントンバリュー一般私募投資信託1号(*2)	受取手数料	37,421	-	-	-
韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託	受取手数料	23,156	-	-	-
韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	受取手数料	36,958	-	26,288	-
韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託(*2)	受取手数料	45,081	-	72,694	-
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	受取手数料	45,323	-	45,323	-
韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	受取手数料	56,442	-	-	-
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	受取手数料	300,000	-	500,000	-
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	受取手数料	18,555	-	193,500	-
韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	受取手数料	68,795	-	-	-
韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託(混合-再間接型)	受取手数料	23,403	-	-	-
韓国投資ACE TDF2050アクティブ証券上場指数投資信託(混合-再間接型)	受取手数料	43,529	-	-	-
韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託(混合-再間接型)	受取手数料	31,363	-	-	-
韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託(株式)(*2)	受取手数料	177,313	-	11,855	-
韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券上場指数投資信託(株式)(*2)	受取手数料	231,906	-	104,514	-
韓国投資Capatal Groupグローバル High Yield opportunity証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	受取手数料	1,127	-	-	-
韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H(債券混合-再間接型)(C-F)	受取手数料	2,140	-	-	-
韓国投資GoldenGrowth証券投資信託(混合-再間接型)(C-F)	受取手数料	13,889	-	-	-

韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託 H（債券）（C-F）	受取手数料	576	-	-	-
韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託 H（株式）（C-F）	受取手数料	3,262	-	-	-
韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	受取手数料	3,152	-	363	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	受取手数料	5,866	-	5,670	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	受取手数料	5,971	-	5,715	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	受取手数料	6,082	-	5,777	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	受取手数料	6,223	-	7,814	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	受取手数料	8,362	-	7,847	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	受取手数料	8,463	-	7,911	-
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	受取手数料	8,554	-	7,973	-
韓国投資TIFアラソ平生所得 ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	受取手数料	5,670	-	5,555	-
韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託（債券）（C-F）	受取手数料	52	-	-	-
韓国投資TMF28-12満期型証券投資信託（債券）(C-F)	受取手数料	52	-	-	-
韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H（株式）（C-F）	受取手数料	14,322	-	13,835	-
韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託	受取手数料	1,214	-	-	-
韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）(C-F)	受取手数料	281	-	-	-
韓国投資グローバル宇宙技術&防産証券子投資信託H（株式）（C-F）	受取手数料	26,471	-	-	-
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号（債券）第2種（*2）	受取手数料	337,105	-	4,296	-
韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号（債券）2種（*2）	受取手数料	170,881	-	3,278	-
韓国投資米国S&P500 同一加重モレドリム証券投資信託H（株式）（C-F）	受取手数料	12,138	-	-	-
韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託（株式-再間接型）（C-F）	受取手数料	14,565	-	128	-
	受取手数料	22,295	-	4,471	-

	韓国投資米国長期国債証券子投資信託H（債券-再間接型）（C-W）					
	韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託（混合-再間接型）（C-W）	受取手数料	1,963	-	-	-
	韓国投資バリューチェーン（VC）S1投資組合	受取手数料	315,900	-	303,795	-
	韓国投資バリューチェーン（VC）S2投資組合	受取手数料	39,000	-	-	-
	韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号（2種）（*2）	受取手数料	75,179	-	3,425	-
	韓国投資-スクェアベンチャース第1号新技術事業投資組合	受取手数料	-	-	22,252	-
	韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	受取手数料	45,451	-	27,941	-
	韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託（株式）（C-F）	受取手数料	9,265	-	9,658	-
	韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託（株式）（C-F）（*2）	受取手数料	58,483	-	21,655	-
	韓国投資長期資産配分証券投資信託（混合-再間接型）（C-F）	受取手数料	3,245	-	1,988	-
	韓国投資支配構造株主還元証券投資信託（株式）（C-F）	受取手数料	22,422	-	-	-
	韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H（株式）（C-F）（*2）	受取手数料	1,092	-	6,534	-
	韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託（債券）（C-F）	受取手数料	15,465	-	1,904	-
	韓国投資ACEESGアクティブ証券上場指数投資信託（株式）	受取手数料	-	-	101,665	-
	韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託（2種）	受取手数料	-	-	5,872	-
	韓国投資ACE2次電池&親環境アクティブ証券上場指数投資信託（株式）	受取手数料	-	-	46,087	-
	韓国バリュープロテクション一般私募投資信託	受取手数料	-	-	26,690	-
	韓国バリューセーフガード一般私募投資信託	受取手数料	-	-	13,050	-
	韓国バリューセキュリティプラス一般私募投資信託	受取手数料	-	-	98,355	-
	韓国バリューセーフUP 一般私募投資信託	受取手数料	-	-	11,162	-
	韓国バリュー米国革新企業1等株一般私募投資信託（2種）	受取手数料	-	-	33,761	-
	韓国バリューテックプラス一般私募投資信託	受取手数料	-	-	119,423	-
	韓国バリューリレーティングビックバリュー一般私募投資信託	受取手数料	-	-	555,290	-

同一の親会社をもつ会社	韓国投資キャピタル㈱	営業外収益	571,452	-	566,952	-
		預託金利用料	-	208	-	-
	韓国投資パートナーズ㈱	営業外収益	136,012	-	215,241	-
		支払手数料	-	3,464,448	-	3,578,751
	㈱韓国投資貯蓄銀行	受取手数料	2,200	-	20,608	-
		営業外収益	1,112,699	-	1,087,105	-
		預託金利用料	-	218,595	-	586,907
		支払手数料	-	-	-	100,000
		本社広告費	-	2,727	-	-
	韓国投資不動産信託㈱	営業外収益	112,370	-	85,532	-
		預託金利用料	-	5,062	-	-
	韓国投資プライベートエクエティ㈱	営業外収益	48,874	-	47,126	-
	韓国投資アクセラレーター㈱	営業外収益	3,443	-	1,802	-
	KIARA ADVISORS PTE. LTD.	支払手数料	-	-	-	4,195,126
	韓国投資リアルアセット運用㈱	営業外収益	103,239	-	88,029	-
その他	韓国投資グローバル製薬産業育成私募投資専門会社	分配金受取	369,814	-	3,728,608	-
	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社	分配金受取	-	-	942,044	-
	韓国投資Re-upファンド	分配金受取	101,920	-	-	-
	韓国投資Re-upIIファンド	分配金受取	1,909,685	-	255,432	-
	韓国投資イーストブリッジグローバルグリーンエネルギー第1号私募投資合資会社	分配金受取	28,000,000	-	-	-
	韓投SG企業財務安定私募投資合資会社	分配金受取	-	-	51,000	-
	韓国投資オン企業グリーンモビリティ第1号企業財務安定私募投資合資会社	分配金受取	-	-	2,102,225	-
	韓国投資製造革新第1号	分配金受取	-	-	1,663,571	-
合計			38,515,579	33,590,360	68,288,608	38,860,732

(*1) 最上位支配会社及び同一の親会社をもつ会社から受け取ったシステム管理費です。

(*2) 当期に関連会社から除外されましたが、当期中に発生した損益取引を含めました。

(*3) 連結グループである韓国投資SEA-CHINA Fundが韓国投資パートナーズに支払った報酬が含まれています。

(3) 当期末及び前期末現在、関連当事者との取引による主要資産及び負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	会社名	取引内訳	第54(当)期		第53(前)期	
			資産	負債	資産	負債
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	未払金(*1)	-	134,507,109	-	282,108,323
		未払費用	-	144,685	-	144,685
		未払配当金	-	375,737	-	-
		賃貸保証金	-	623,918	-	583,987
		社債	-	500,000,000	-	500,000,000

	㈱カカオバンク	普通預金	1,911,360	-	3,416,209	-
	韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	前受手数料	-	-	-	23,522
	韓国投資ACEESGアクティブ証券上場指数投資信託(株式)	未収収益	-	-	4,987	-
	韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託1号(債券)（2種）	未収収益	-	-	885	-
	韓国投資ニューエース一般私募証券投資信託5号(債券)（2種）	未収収益	-	-	194	-
	韓国投資ベトナムEMPアルファ一般私募投資信託2号(2種)	未収収益	-	-	322	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	未収収益	1,073	-	1,454	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	未収収益	1,103	-	1,475	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	未収収益	1,133	-	1,498	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	未収収益	1,171	-	2,033	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	未収収益	1,579	-	2,050	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	未収収益	1,605	-	2,072	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	未収収益	1,630	-	2,091	-
	韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	未収収益	1,028	-	1,409	-
	韓国投資持続可能米国ワイドモート証券子投資信託H(株式)(C-F)	未収収益	-	-	330	-
	韓国投資ACE2次電池&親環境車アクティブ証券上場指数投資信託(株式)	未収収益	-	-	1,921	-
	韓国投資グローバルAI&半導体TOP10証券子投資信託H(株式)(C-F)	未収収益	239	-	181	-
	韓国投資ACE株主還元価値株アクティブ証券上場指数投資信託(株式)	未収収益	-	-	17,338	-
	韓国投資インド5大代表グループ証券投資信託（株式）(C-F)	未収収益	260	-	270	-
	韓国投資米国長期国債証券子投資信託H(債券-再　間接型)(C-W)	未収収益	1,104	-	1,140	-
	韓国投資超短期ネイルドリム証券投資信託（債券）(C-F)	未収収益	2,541	-	1,904	-
	韓国投資MANダイナミックインカム証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	未収収益	393	-	363	-
		未収収益	39,605	-	11,019	-

関連会社	韓国投資ACEライフ資産株主価値アクティブ証券上場指数投資信託(株式)					
	韓国バリュー未来モビリティ一般私募投資信託	未収収益	-	-	9,673	-
	韓国バリューK-カルチャー一般私募投資信託	未収収益	-	-	9,928	-
	韓国バリューテック一般私募投資信託	未収収益	-	-	7,978	-
	韓国バリューヘルスケア一般私募投資信託	未収収益	-	-	13,619	-
	韓国バリュー未来エネルギー一般私募投資信託	未収収益	-	-	10,158	-
	韓国バリュー支配構造一般私募投資信託	未収収益	-	-	12,168	-
	韓国バリューディープバリュー一般私募投資信託	未収収益	-	-	10,582	-
	韓国バリューAI半導体一般私募投資信託	未収収益	363	-	220	-
	韓国バリューニューデバイス一般私募投資信託	未収収益	416	-	262	-
	韓国バリュー次世代ネットワーク一般私募投資信託	未収収益	344	-	221	-
	韓国バリューニューモビリティ一般私募投資信託	未収収益	336	-	250	-
	韓国バリュー航空宇宙&ロボット機械一般私募投資信託	未収収益	406	-	241	-
	韓国バリュー前工程半導体一般私募投資信託	未収収益	346	-	214	-
	韓国バリュー生成型AI一般私募投資信託	未収収益	342	-	248	-
	韓国バリューディープバリューコリア目標達成型一般私募1号	未収収益	-	-	3,975	-
	韓国バリューAI革新一般私募投資信託	未収収益	-	-	401	-
	韓国バリュー強小革新一般私募投資信託	未収収益	-	-	498	-
	韓国バリュー持続可能経営一般私募投資信託	未収収益	-	-	553	-
	韓国バリュー配当成長一般私募投資信託	未収収益	-	-	561	-
	韓国バリューエネルギー革新一般私募投資信託	未収収益	-	-	561	-
	韓国バリュー株主還元一般私募投資信託	未収収益	-	-	558	-
	韓国バリューディープバリューフォーカス一般私募投資信託	未収収益	-	-	545	-
	韓国投資GoldenGrowth証券投資信託(混合-再間接型)((C-F)	未収収益	174	-	-	-
	韓国投資支配構造株主還元証券投資信託(株式)(C-F)	未収収益	1,962	-	-	-
	韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託(株式)(C-F)	未収収益	10,961	-	-	-
	韓国投資米国ナスダック＋ETFモウギ証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	未収収益	85	-	-	-
	韓国投資グローバル新成長ETFモウギ証券投資信託(株式-再間接型)(C-F)	未収収益	82	-	-	-
	韓国投資米国S&P500同一加重モレドリム証券投資信託H(株式)(C-F)	未収収益	451	-	-	-
	韓国投資ACE TDF2030アクティブ証券上場指数投資信託(混合-再間接型)	未収収益	5,810	-	-	-

	韓国投資ACE TDF2050 アクティブ証券上場指数投資信託(混合-再間接型)	未収収益	15,813	-	-	-
	韓国投資ACE長期資産配分アクティブ証券上場指数投資信託(混合-再間接型)	未収収益	7,239	-	-	-
	韓国投資GlobalStrategicマルチインカム証券子投資信託H(債券混合-再間接型)(C-F)	未収収益	602	-	-	-
	韓国投資グローバルBerkshire XI一般私募投資信託	未収収益	586	-	-	-
	韓国投資米国テックステップアップ分割買収証券投資信託(混合-再間接型)(C-W)	未収収益	923	-	-	-
	韓国投資CapitalGroupグローバルHigh Yield opportunity証券子投資信託H(債券-再間接型)(C-F)	未収収益	361	-	-	-
	韓国投資GoldmanSachs米国テック証券子投資信託H(株式)(C-F)	未収収益	887	-	-	-
	韓国投資TMF26-12満期型証券投資信託(債券)(C-F)	未収収益	52	-	-	-
	韓国投資TMF28-12 満期型証券投資信託(債券)(C-F)	未収収益	52	-	-	-
	韓国投資GoldmanSachsグローバルHigh Yieldインカム証券子投資信託H(債券)(C-F)	未収収益	576	-	-	-
	韓国バリューリレーティング損益差等型一般私募投資信託1号	未収収益	958	-	-	-
	韓国バリュー輸出コリア一般私募投資信託	未収収益	285	-	-	-
	韓国バリューウェルビーイング一般私募投資信託	未収収益	274	-	-	-
	韓国バリュー配当プラス一般私募投資信託	未収収益	249	-	-	-
	韓国バリューフューチャーエネルギー一般私募投資信託	未収収益	261	-	-	-
	韓国バリューエッセンシアプラス損益差等型一般私募投資信託1号	未収収益	6,836	-	-	
	韓国バリューK-カルチャートレンド一般私募投資信託	未収収益	15,394	-	-	
	韓国バリューK-AIソフトウェア&デバイス一般私募投資信託	未収収益	16,225	-	-	
	韓国バリューK-バイオ一般私募投資信託	未収収益	16,178	-	-	
	韓国バリューK-エネルギーインフラ一般私募投資信託	未収収益	16,027	-	-	-
	韓国バリューK-モビリティ一般私募投資信託	未収収益	16,477	-	-	-
	韓国バリューK-支配構造一般私募投資信託	未収収益	16,035	-	-	-
	韓国バリューK-持続成長配当一般私募投資信託	未収収益	16,025	-	-	-
同一の親会社をもつ会社	㈱韓国投資貯蓄銀行	顧客預り金	-	30,362,064	-	200,326,864
	韓国投資パートナーズ㈱	未払費用	-	3,702,937	-	10,531,976
	KIARA ADVISORS PTE. LTD.	未払費用	-	-	-	1,162,943

合計	2,136,217	669,716,450	3,554,559	994,882,300

(*1) 連結納税による韓国投資金融持株㈱に対する未収金、未払金計上額です。

(4) 関連当事者の退職年金運用に関連して認識した手数料金額は当期及び前期においてそれぞれ542,800千ウォンと450,087千ウォンであり、未収手数料金額は当期末及び前期末現在それぞれ544,412千ウォンと440,494千ウォンです。

(5) 当期及び前期における関連当事者との資金取引内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	会社名	第54(当)期				
		貸付	回収	有償増資	現金出資	出資回収
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	-	-	900,000,000	700,000,000	-
その他	韓国投資グローバル製薬産業育成私募投資専門会社	-	-	-	-	100,000
	韓国投資核心力量レバレッジファンド	-	-	-	-	220,000
	韓国投資核心力量レバレッジⅡファンド	-	-	-	9,000,000	-
	韓国投資バイオグローバルファンド	-	-	-	-	520,000
	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社	-	-	-	-	3,220,000
	韓国投資Re-upファンド	-	-	-	-	7,199,936
	韓国投資Re-upⅡファンド	-	-	-	-	7,274,083
	韓投エスジー企業財務安定私募投資合資会社	-	-	-	-	8,849,791
	韓投ハンファデジタルヘルスケア第1号私募投資合資会社	-	-	-	-	6,048,387
	韓国投資製造革新第1号	-	-	-	-	7,471,429
	韓国投資2022私募投資合資会社	-	-	-	12,858,675	7,867,800
	韓国投資ミドゥム成長投資組合	-	-	-	-	928,800
	韓国投資ガチ成長投資組合	-	-	-	-	647,940
	韓国投資イーストブリッジグローバルグリーンエネルギー第1号私募投資合資会社	-	-	-	-	51,500,000
	IMM韓国投資クレジット2号私募投資合資会社	-	-	-	-	24,108,000

(*) 当期中に処分されました。

＜第53(前)期＞

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	会社名	第53(前)期				
		貸付	回収	有償増資	現金出資	出資回収
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	-	-	300,000,000	-	-
その他	ウリ成長パートナーシップ新技術私募投資専門会社	-	-	-	-	1,460,000
	韓国投資グローバル製薬産業育成私募投資専門会社	-	-	-	-	5,379,200
	韓国投資核心力量レバレッジファンド	-	-	-	-	343,200
	韓国投資バイオグローバルファンド	-	-	-	-	4,392,000
	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社	-	-	-	-	5,120,000
	韓国投資Re-upファンド	-	-	-	-	2,349,979
	韓投エスジー企業財務安定私募投資合資会社	-	-	-	-	14,989,322
	韓国投資オン企業グリーンモビリティ第1号	-	-	-	-	10,000,000
	韓投ハンファデジタルヘルスケア第1号私募投資合資会社	-	-	-	53,119	-
	韓国投資Re-up II ファンド	-	-	-	24,000,000	4,376,000
	韓国投資製造革新第1号	-	-	-	-	5,628,571
	韓国投資核心力量レバレッジ II ファンド	-	-	-	6,000,000	-

(6) 当期及び前期において関連当事者である韓国投資金融持株㈱に支払った配当金はそれぞれ1,775,749,335千ウォンと400,318,129千ウォンです。

(7) 当期及び前期における主要経営陣に対する報酬金額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	短期従業員給付	退職給付	合計	短期従業員給付	退職給付	合計
登記取締役	10,857,279	4,543,329	15,400,608	6,530,867	1,711,996	8,242,863

(8) 当期及び前期における関連当事者との譲渡･譲受取引内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	会社名	取引内容	第54(当)期	第53(前)期
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	有価証券譲渡	-	112,396,140
同一の親会社をもつ会社	韓国投資キャピタル㈱	貸付債権譲渡	66,700,000	15,000,000
	㈱韓国投資貯蓄銀行	貸付債権譲渡	12,500,000	17,500,000

(9) 当期末現在、連結グループが発行したハイブリッド資本証券は、その全額を関連当事者である韓国投資金融持株㈱が取得しており、保有している残高は700,000,000千ウォンです。

39. 金融商品のカテゴリー別帳簿価額

金融資産と金融負債は公正価値又は償却原価で測定します。金融商品のカテゴリー別帳簿価額の詳しい測定方法については「4. 重要な会計方針」で説明しました。当期末及び前期末現在、各金融資産と金融負債のカテゴリー別帳簿価額は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産(負債)	合計
金融資産					
現金及び預け金	-	-	-	12,331,544,112	12,331,544,112
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	75,590,237,973	-	-	-	75,590,237,973
デリバティブ資産	2,256,219,808	-	-	-	2,256,219,808
償却原価で測定する金融資産	-	-	-	18,009,005,015	18,009,005,015
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	-	2,973,731,593		2,973,731,593
合計	77,846,457,781	-	2,973,731,593	30,340,549,127	111,160,738,501
金融負債					
預り金	-	-	-	13,691,695,210	13,691,695,210
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,791,172,604	-	-	-	2,791,172,604
デリバティブ負債	4,839,777,851	-	-	-	4,839,777,851
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	-	14,090,330,783	-	-	14,090,330,783
借入債務	-	-	-	63,104,657,200	63,104,657,200
その他の金融負債	-	-	-	6,112,974,776	6,112,974,776
合計	7,630,950,455	14,090,330,783	-	82,909,327,186	104,630,608,424

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産(負債)	合計
金融資産					
現金及び預け金	-	-	-	9,721,725,241	9,721,725,241
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	58,443,507,353	-	-	-	58,443,507,353
デリバティブ資産	2,186,431,689	-	-	-	2,186,431,689
償却原価で測定する金融資産	-	-	-	12,227,812,910	12,227,812,910
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	-	2,283,969,666	-	2,283,969,666
合計	60,629,939,042	-	2,283,969,666	21,949,538,151	84,863,446,859
金融負債					
預り金	-	-	-	8,695,181,254	8,695,181,254
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	1,406,778,608	-	-	-	1,406,778,608
デリバティブ負債	5,107,477,638	-	-	-	5,107,477,638
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	-	10,173,104,840	-	-	10,173,104,840
借入債務	-	-	-	51,842,086,765	51,842,086,765
その他の金融負債	-	-	-	3,655,633,761	3,655,633,761
合計	6,514,256,246	10,173,104,840	-	64,192,901,780	80,880,262,866

40. 金融商品の公正価値

(1) 金融商品の勘定別公正価値

当期末及び前期末現在、金融商品の勘定別公正価値は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	帳簿価額	公正価値	帳簿価額	公正価値
金融資産				
現金及び預け金(*)	12,331,544,112	12,331,544,112	9,721,725,241	9,721,725,241
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	75,590,237,973	75,590,237,973	58,443,507,353	58,443,507,353
デリバティブ資産	2,256,219,808	2,256,219,808	2,186,431,689	2,186,431,689
償却原価で測定する金融資産(*)	18,009,005,015	17,948,490,423	12,227,812,910	12,233,032,419
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,973,731,593	2,973,731,593	2,283,969,666	2,283,969,666
合計	111,160,738,501	111,100,223,909	84,863,446,859	84,868,666,368
金融負債				
預り金(*)	13,691,695,210	13,691,695,210	8,695,181,254	8,695,181,254
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,791,172,604	2,791,172,604	1,406,778,608	1,406,778,608
デリバティブ負債	4,839,777,851	4,839,777,851	5,107,477,638	5,107,477,638
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	14,090,330,783	14,090,330,783	10,173,104,840	10,173,104,840
借入債務(*)	63,104,657,200	63,098,168,998	51,842,086,765	51,746,700,051
その他の金融負債(*)	6,112,974,776	6,112,974,776	3,655,633,761	3,655,633,761
合計	104,630,608,424	104,624,120,222	80,880,262,866	80,784,876,152

(*) 満期が発行日から1年以内である現金及び預け金、償却原価で測定する金融資産、預り金、借入債務及びその他の金融負債は市場利子率の変動による公正価値と帳簿価額との差額が大きくないと判断されるため、帳簿価額を公正価値として開示しました。

公正価値とは、合理的な判断力と取引の意思を持っている独立した当事者間の取引において資産が交換又は負債が決済できる金額をいいます。連結グループは報告期間末ごとに金融資産と金融負債の種類別公正価値と帳簿価額を比較する形式で開示します。金融商品の公正価値の最善の見積りは活発な市場で公表される価格です。

連結グループは金融商品の公正価値を見積もる際に用いた評価技法が適切で、財政状態計算書に記録された公正価値が合理的であることを確信しますが、他の評価技法を用いるか又は他の仮定を適用する場合には財政状態計算書上の金融商品の公正価値が変わる可能性があります。また、公正価値を見積もる際に多様な評価技法が使用され、多様な見積りが行われたため、他の金融機関の金融商品の公正価値金額と合理的に比較することが困難である可能性もあります。

1) 金融商品の公正価値を測定する際に用いた評価技法及び仮定

連結グループは、債券、一部の非上場株式等の公正価値を外部評価機関を通じて提供されており、外部評価機関が金融商品別に公正価値を測定する際に用いる評価技法及び仮定等は次の通りです。また、このような評価技法に重要な変更はありません。

① 社債及び特殊債等の債券

信用格付けと取引資料を利用する縮約モデルを用いており、縮約モデルの中でもJarrow-Lando-Turnbull モデルを用いて算出されたYield Curveで将来キャッシュ･フローを割り引いて公正価値を算定します。

② 受益証券

運用資産の公正価値を適用した運用会社の告示基準価額で評価します。

③ 非上場株式等

インカム･アプローチ、マーケット･アプローチ、コスト･アプローチ等による評価結果を総合して株式価値を算定しました。

④ デリバティブ(デリバティブ証券を含む)

デリバティブの公正価値測定方法は次のように分類できます。活発な取引市場で取引きされるデリバティブの場合、公表価格を公正価値とみて、オプション、金利又は通貨スワップ等、比較的単純なデリバティブの場合、公正価値を市場で観察可能な資料を用いて評価モデルによる評価額で測定します。独立した専門評価機関から入手した評価金額を用いる場合、二つ以上の独立した専門評価機関から入手した評価金額の平均値を利用します。より複雑なデリバティブの公正価値は市場で観察可能でない資料を用いた評価モデルによる評価額で算定しており、このような評価モデルは定期的な点検を通じてその正確性を検証します。

2) 活発な市場の公表価格の使用の有無

連結グループは、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の株式、国債･公債、ELW等デリバティブの一部について活発な市場で公表された価格を直接参照して公正価値を算定しました。その他に、純損益を通じて公正価値で測定する金融商品及びその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融商品は評価技法を適用して算定した公正価値で測定しました。

(2) 取引日の損益調整

連結グループが観察可能な市場データに基づいていないインプットを用いて金融商品の公正価値を測定する場合、同評価技法により算定された公正価値と取引価格が異なる時は取引価格を金融商品の公正価値として認識します。この場合、評価技法により算定された公正価値と取引価格の差額は直ちに損益に認識せず、金融商品の取引期間にわたって繰り延べて認識し、評価技法の要素が市場で観察可能になった時に繰り延べられている残高全額を直ちに損益に認識します。

これに関連して当期及び前期において繰り延べられている総差額及びその変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
(1)期首取引日の損益調整額	17,733,820	34,070,708
(2)当期における新規発生取引日の損益調整額	70,944,973	30,240,292
(3)当期損益に認識した取引日の損益調整額	(52,523,127)	(46,577,180)
(4)期末取引日の損益調整額((1)+(2)+(3))	36,155,666	17,733,820

(3) 公正価値ヒエラルキー

公正価値で測定される、又は公正価値が公表される金融商品は、公正価値ヒエラルキーにより区分します。定義されたレベルは次の通りです。

レベル1	同一の資産又は負債に関する活発な市場における(調整されていない)公表価格
レベル2	直接(例:価格)又は間接(例:価格から導き出されて)を問わず、資産又は負債に関する観察可能である、レベル1に含められる公表価格以外のインプット
レベル3	観察可能な市場資料に基づかなかった、資産又は負債に関するインプット(観察可能でないインプット)

1) 当期末及び前期末現在、公正価値で測定する金融商品の公正価値ヒエラルキー区分は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	75,590,237,973	15,589,186,901	51,005,711,509	8,995,339,563
デリバティブ資産	2,256,219,808	154,454,865	1,466,961,684	634,803,259
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,973,731,593	924,375,767	1,714,655,106	334,700,720
合計	80,820,189,374	16,668,017,533	54,187,328,299	9,964,843,542
金融負債				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,791,172,604	2,791,172,604	-	-
デリバティブ負債	4,839,777,851	197,284,895	1,417,433,334	3,225,059,622
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	14,090,330,783	74,471,403	8,418,998,666	5,596,860,714
合計	21,721,281,238	3,062,928,902	9,836,432,000	8,821,920,336

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	58,443,507,353	10,447,846,119	42,996,852,441	4,998,808,793
デリバティブ資産	2,186,431,689	20,872,634	1,881,370,642	284,188,413
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,283,969,666	724,896,342	1,294,477,180	264,596,144
合計	62,913,908,708	11,193,615,095	46,172,700,263	5,547,593,350
金融負債				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	1,406,778,608	1,406,778,608	-	-
デリバティブ負債	5,107,477,638	81,722,254	1,660,009,372	3,365,746,012
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	10,173,104,840	217,370,249	6,425,320,022	3,530,414,569
合計	16,687,361,086	1,705,871,111	8,085,329,394	6,896,160,581

2) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する資産及び負債のうち公正価値を開示する資産及び負債の公正価値ヒエラルキー区分は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
現金及び預け金(*1)	12,331,544,112	2,089,575,832	-	10,241,968,280
償却原価で測定する金融資産(*2)	18,009,005,015	-	49,660,295	17,898,830,128
合計	30,340,549,127	2,089,575,832	49,660,295	28,140,798,408
金融負債				
預り金(*1)	13,691,695,210	-	13,691,695,210	-
借入債務(*2)	63,104,657,200	-	63,098,168,998	-
その他の金融負債(*1)	6,112,974,776	-	-	6,112,974,776
合計	82,909,327,186	-	76,789,864,208	6,112,974,776

(*1) 帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

(*2) 償却原価で測定する公募債、貸付債権及び借入債務のうち、公募債は公正価値を別途算定し、それ以外の項目は帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
現金及び預け金(*1)	9,721,725,241	2,138,842,383	-	7,582,882,858
償却原価で測定する金融資産(*2)	12,227,812,910	-	50,636,649	12,182,395,770
合計	21,949,538,151	2,138,842,383	50,636,649	19,765,278,628
				金融負債
預り金(*1)	8,695,181,254	-	8,695,181,254	-
借入債務(*2)	51,842,086,765	-	51,746,700,051	-
その他の金融負債(*1)	3,655,633,761	-	-	3,655,633,761
合計	64,192,901,780	-	60,441,881,305	3,655,633,761

(*1) 帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

(*2) 償却原価で測定する公募債、貸付債権及び借入債務のうち、公募債は公正価値を別途算定し、それ以外の項目は帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

(4) 反復的な公正価値測定値のレベル3の変動内訳

1) 当期及び前期において公正価値レベル3に該当する金融商品の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
期首金額	4,998,808,793	(3,081,557,599)	264,596,144	(3,530,414,569)
総損益				
当期損益認識額	265,460,605	(85,991,231)	-	(316,570,660)
その他の包括利益認識額	-	-	70,104,576	127,622
買入及び発行	6,383,822,356	633,879,410	-	(4,476,799,735)
売却及び決済	(2,652,752,191)	(56,586,943)	-	2,726,796,628
期末金額	8,995,339,563	(2,590,256,363)	334,700,720	(5,596,860,714)

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
期首金額	5,009,225,514	(2,691,472,689)	269,291,717	(6,617,215,449)
総損益				
当期損益認識額	(33,697,477)	(120,879,366)	-	(308,846,314)
その他の包括利益認識額	-	-	(4,695,573)	(186,709)
買入及び発行	2,323,281,892	216,012,891	-	(1,581,130,151)
売却及び決済	(2,300,001,136)	(485,218,435)	-	4,976,964,054
期末金額	4,998,808,793	(3,081,557,599)	264,596,144	(3,530,414,569)

2) 当期及び前期において公正価値レベル3の変動内訳のうち、当期損益として認識された金額と報告期間の末日保有している資産及び負債に係る損益は連結包括利益計算書上の金融資産(負債)評価及び処分損益として表示されており、その内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
総損益のうち当期損益認識額	265,460,605	-	(85,991,231)	(316,570,660)
報告期間の末日における保有金融商品に係る当期損益認識額	263,526,232	-	93,744,387	(167,545,309)

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
総損益のうち当期損益認識額	(33,697,477)	-	(120,879,366)	(308,846,314)
報告期間の末日における保有金融商品に係る当期損益認識額	(20,936,135)	-	(311,653,501)	(120,690,083)

(5) 価値評価技法及びインプット

当期末及び前期末現在、連結グループは公正価値ヒエラルキーでレベル2とレベル3に分類される反復的な公正価値測定値、非反復的な公正価値測定値、開示される公正価値について、次の価値評価技法とインプットを用いています。帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示した項目に関連した評価技法とインプットは開示しませんでした。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	公正価値	レベル	価値評価技法	レベル3インプット	
				インプットの種類	範囲
＜反復的な公正価値測定値＞					
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	51,005,711,509	2	DCFモデル、Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	該当事項なし	
	8,995,339,563	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル/DCFモデル、Black-Derman-Toy(BDT)モデル	株価指数変動性、金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド 2.794%～4.887%/相関係数-100～100%
デリバティブ資産	1,466,961,684	2	DCFモデル、組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	634,803,259	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性、金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド 0.0～25.0%/相関係数-100～100%
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,714,655,106	2	DCFモデル、資産負債モデル、二項モデル	該当事項なし	
	334,700,720	3	DCFモデル	割引率、成長率	成長率1%、割引率12.10%～13.34%
金融資産合計	64,152,171,841				
デリバティブ負債	1,417,433,334	2	DCFモデル、組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	3,225,059,622	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性、金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド 0.0～25.0%/相関係数-100～100%
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	8,418,998,666	2	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	該当事項なし	
	5,596,860,714	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	株価指数変動性、金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド 2.794%～4.887%/相関係数-100～100%
金融負債合計	18,658,352,336				
＜開示される公正価値＞					
償却原価で測定する公募債	49,660,295	2	DCFモデル	該当事項なし	
償却原価で測定する貸付債権	3,601,480,122	3	DCFモデル	割引率	割引率0.01%～7.82%
金融資産合計	3,651,140,417				
借入債務(公募債)	3,622,164,374	2	DCFモデル	該当事項なし	
金融負債合計	3,622,164,374				

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	公正価値	レベル	価値評価技法	レベル3インプット	
				インプットの種類	範囲
＜反復的な公正価値測定値＞					
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	42,996,852,441	2	DCFモデル、Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	該当事項なし	
	4,998,808,793	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル/DCFモデル、Black-Derman-Toy(BDT)モデル	株価指数変動性/金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド2.611%～5.510%/相関係数-100～100%
デリバティブ資産	1,881,370,642	2	DCFモデル、組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	284,188,413	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性/金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド0.0～25.0%/相関係数-100～100%
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,294,477,180	2	DCFモデル、資産負債モデル、二項モデル	該当事項なし	
	264,596,144	3	DCFモデル	割引率、成長率	成長率1%、割引率15.72%～16.20%
金融資産合計	51,720,293,613				
デリバティブ負債	1,660,009,372	2	DCFモデル、組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	3,365,746,012	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性/金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド0.0～25.0%/相関係数-100～100%
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	6,425,320,022	2	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	該当事項なし	
	3,530,414,569	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	株価指数変動性/金利スプレッド、信用スプレッド、原資産間-相関係数	変動性1～100%/金利(信用)スプレッド2.611%～5.510%/相関係数-100～100%
金融負債合計	14,981,489,975				
＜開示される公正価値＞					
償却原価で測定する公募債	50,636,649	2	DCFモデル	該当事項なし	
償却原価で測定する貸付債権	2,223,808,928	3	DCFモデル	割引率	割引率0.01%～20.92%
金融資産合計	2,274,445,577				
借入債務(公募債)	3,575,322,708	2	DCFモデル	該当事項なし	
金融負債合計	3,575,322,708				

(6) レベル3に分類された公正価値測定値の価値評価過程

公正価値測定は自己の評価モデルを用いる方法と外部評価機関に依頼して契約別の単位当たり価格を受けた後、公正価値を計算する方法を併行しています。

自己の評価モデルは運用部署のモデル設計及びリスク管理部署のモデルの適正性検証を通じて確定し、公正価値評価のためのインプットはリスク管理システムで算出しています。設計、検証されたモデル及び算出されたインプットを基にバックオフィスでモデルによる評価を行って、その結果を会計に反映しています。会計に反映された評価結果をリスク管理部署及び運用部署の評価値と比較して有意な差の有無を検証しています。

外部評価機関を通じた公正価値の算出は二つ以上の独立した外部民間評価機関から契約条件、取引当事者の信用格付け等を反映して算出した契約単位当たり価格を入手して平均値を適用して評価を行っています。

(7) レベル3に分類された反復的な公正価値測定値の感応度分析

金融商品の感応度分析は統計的技法を用いた観察不能なインプットの変動による金融商品の価値変動に基づいて有利な変動と不利な変動に区分して行われます。なお、公正価値が二つ以上のインプットにより影響を受ける場合には、最も有利な金額又は最も不利な金額を基に算出されます。

当期末及び前期末現在、各金融商品のインプットの変動による損益効果に対する感応度分析結果は下記の通りです。純損益を通じて公正価値で測定する金融資産と純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債のうち、互いにヘッジ効果がある銘柄及び分析結果が重要ではない純損益を通じて公正価値で測定する金融資産は除外しました。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	有利な変動		不利な変動	
	当期損益	資本	当期損益	資本
金融資産				
デリバティブ資産(*1)	10,368	10,368	(10,368)	(10,368)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	14,101,167	14,101,167	(14,221,022)	(14,221,022)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	-	30,149,860	-	(21,391,486)
合計	14,111,535	44,261,395	(14,231,390)	(35,622,876)
金融負債				
デリバティブ負債(*1)	13,848	13,848	(13,848)	(13,848)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債(*1)	41,997,357	41,997,357	(41,997,357)	(41,997,357)
合計	42,011,205	42,011,205	(42,011,205)	(42,011,205)

(*1) 重要な観察不能なインプットである原資産の変動性を10%増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

(*2) 重要な観察不能なインプットである成長率(-1～1%)と割引率(-1～1%)を増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	有利な変動		不利な変動	
	当期損益	資本	当期損益	資本
金融資産				
デリバティブ資産(*1)	2,579,589	2,579,589	(2,579,589)	(2,579,589)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	15,385,203	15,385,203	(15,318,515)	(15,318,515)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	-	14,641,295	-	(75,399,797)
合計	17,964,792	32,606,087	(17,898,104)	(93,297,901)
金融負債				
デリバティブ負債(*1)	2,585,001	2,585,001	(2,585,001)	(2,585,001)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債(*1)	52,697,496	52,697,496	(52,697,496)	(52,697,496)
合計	55,282,497	55,282,497	(55,282,497)	(55,282,497)

(*1) 重要な観察不能なインプットである原資産の変動性を10%増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

(*2) 重要な観察不能なインプットである成長率(-1～1%)と割引率(-1～1%)を増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

41. 金融資産の譲渡

当期末及び前期末現在、連結グループが金融資産を譲り渡して財務諸表上の認識を中止しましたが、持続的に関与している取引はありません。買戻条件付売却及び貸付有価証券等全体の認識を中止していない譲渡金融資産に対する内訳は注記36と37に記述しています。

42. 金融リスクの管理

42.1概要

(1) リスク管理方針の概要
連結グループが晒される可能性があるリスクの種類には信用リスク(Credit Risk)、流動性リスク(Liquidity Risk)、市場リスク(Market Risk)、運営リスク(Operational Risk)等があります。

本注記は、連結グループが晒されている上記のリスクに対する情報及びリスク管理目標、方針、リスク評価及び管理手続、並びに営業用純資本比率の管理について開示しています。追加的な計量的情報については本財務諸表全般にわたって開示されています。

連結グループのリスク管理体制はリスクの透明性増大、リスク管理文化の拡散、系列会社間のリスク移転防止及び急変する金融環境に対する先制的対応を通じて連結グループ内の各事業部門の中長期戦略及び経営意思決定を効率的に支援することに力量を集中しています。信用リスク、流動性リスク、市場リスク、運営リスク、信用偏重リスク等を重要なリスクと認識しており、監督機関の規制資本(Regulatory Capital)及び統計的技法を利用したVaR(Value at Risk)の形態に計量化して測定及び管理しています。

(2) リスク管理組織体系

1) 取締役会
リスク管理組織の最上位機構としてリスク管理委員会の委員の選任及び解任、リスク管理委員会規程の制定及び改正、全体限度割当基準設定等リスク管理基本方針の決定、巨額投資関連業務の承認等の事項を審議議決しています。

2) リスク管理委員会

リスク管理委員会は代表取締役と取締役会が選任した2人以上の取締役(社外取締役1人以上を含む)で構成されて、リスク管理委員会規程により取締役会から委任された役割を行っています。

3) リスク管理実務委員会

リスク管理意思決定機構として総括役員、本部長及び部門長のうちCRO(Chief Risk Officer)の推奨を受けて選任し、リスク管理委員会の委任を受けたリスク関連主要政策及び事案について審議議決しています。

4) リスク管理部

委員会支援、リスクレベル及び現況報告、財務健全性比率の算定等リスク管理について必要な事項に係る実務を行っています。

(3) リスク管理システム

リスク管理体制構築のために連結グループはリスク管理先進化推進のための統合リスク管理システムを構築してリスクを反映した適正価格の決定、リスク限度管理を通じて資産の健全性を高めると同時に資源を効率的に配分しており、リスクを勘案した成果評価(RAPM：Risk Adjusted Performance Measure)体制の構築と成果評価の割合を拡大してリスク管理中心の経営に万全を期しています。

(4) リスク管理戦略及び方針

リスク資本配分及びリスク限度設定手続として毎年経営戦略及び業務計画等を反映してリスク部門別、事業本部別、部署別にリスク資本使用額を予測して、リスク管理委員会と取締役会の決議を経てリスク資本を配分しています。

また、市場及び環境変化を迅速に反映する効率的な限度管理のために四半期単位及び随時に実務委員会等を通じて限度を再配分しています。

42.2信用リスク(Credit Risk)

(1) 概要

連結グループは一定レベルの信用リスクに晒されており、信用リスクは契約相手が契約上の義務を不履行又は信用イベントが発生して連結グループに財務的損失を与えるリスクを意味します。信用リスクは主に貸付、負債性証券、デリバティブ取引、非トレーディング勘定に対する投資活動等から発生し、債務保証等の財務諸表のオフバランス勘定に関連しても存在する可能性があります。

(2) 信用リスク管理方針

連結グループは債務不履行及び信用イベントによるリスクを軽減させる手段として信用度が一定のレベル以上となる取引相手と取引を行い、十分な担保を確保する方針を採用しています。また、信用VaRの算定及び信用エクスポージャー管理を通じて信用リスクに対する持続的な管理を行っており、例外的な取引についてはリスク管理実務委員会等の承認を得て行うようにしています。

連結グループは取引相手の信用度を投資格付けにより区分して管理しており、投資格付けに対する情報は外部の独立的な格付け会社及び内部信用格付け評価結果を併行して使用しています。投資格付けに対する情報を入手できない場合、他の公開された財務情報と主要顧客に対する自己の取引情報を用いて内部信用格付けを決めています。

連結グループは単一の取引相手又は類似した特性を有している取引相手集団に対する過度なエクスポージャーの集中を防止するために、識別された信用リスクに対する取引先別、グループ別の限度を指定して管理することによって信用偏重リスクを統制しています。

(3) 信用リスクに対する最大エクスポージャー

1) 財政状態計算書項目

当期末及び前期末現在、連結財政状態計算書項目である金融商品に係る信用リスクに対する最大エクスポージャーは次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
現金及び預け金(*)		
現金同等物	2,057,637,763	2,046,401,021
預け金	10,241,968,280	7,663,667,256
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産		
負債性証券	50,278,208,369	42,788,500,033
投資家預託金別途預け金(信託)	7,025,736,885	4,302,451,154
出資金	2,101,229,961	1,451,010,379
集団投資証券	4,549,524,978	3,007,674,131
デリバティブ証券	130,397,732	179,073,403
貸付債権	1,936,760,981	847,894,007
デリバティブ	2,256,219,808	2,186,431,689
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産		
負債性証券	1,881,910,919	1,566,295,818
償却原価で測定する金融資産		
貸付債権	14,374,331,684	10,061,685,663
負債性証券	49,660,295	50,636,649
償却原価で測定するその他の金融資産	3,585,013,036	2,115,490,598
合計	100,468,600,691	78,267,211,801

(*) 現金を除いた金額です。

2) オフバランス勘定

当期末及び前期末現在、オフバランス勘定に係る信用リスクに対する最大エクスポージャーは次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
支払保証等	3,229,096,051	2,584,902,360

(4) 信用リスクの集中度分析

1) 貸付債権

① 当期末及び前期末現在、連結グループが保有している担保及びその他の信用補強を考慮する以前の貸付債権の取引相手は殆どすべてが国内取引先に集中しています。当期末及び前期末現在、貸付債権の個人及び企業の構成比率は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
個人	5,769,663,898	34.45%	(20,731,339)	5,748,932,559
企業	10,977,445,275	65.55%	(415,285,169)	10,562,160,106
合計	16,747,109,173	100.00%	(436,016,508)	16,311,092,665

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
個人	3,564,474,681	31.42%	(17,426,394)	3,547,048,287
企業	7,779,946,464	68.58%	(417,415,081)	7,362,531,383
合計	11,344,421,145	100.00%	(434,841,475)	10,909,579,670

② 当期末及び前期末現在、貸付債権の産業別分類は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
製造業	1,111,501,567	6.64%	(2,898,111)	1,108,603,456
金融業	7,015,352,245	41.89%	(281,750,652)	6,733,601,593
サービス業	1,026,416,329	6.13%	(31,609,277)	994,807,052
建設業	509,794,768	3.04%	(37,290,133)	472,504,635
その他(*)	7,084,044,264	42.30%	(82,468,335)	7,001,575,929
合計	16,747,109,173	100.00%	(436,016,508)	16,311,092,665

(*) 取引相手が個人である貸付債権はすべてその他に分類しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
製造業	278,623,744	2.45%	(1,561,381)	277,062,363
金融業	4,983,651,987	43.93%	(294,364,996)	4,689,286,991
サービス業	663,236,882	5.85%	(28,933,127)	634,303,755
建設業	862,105,074	7.60%	(38,300,514)	823,804,560
その他(*)	4,556,803,458	40.17%	(71,681,457)	4,485,122,001
合計	11,344,421,145	100.00%	(434,841,475)	10,909,579,670

(*) 取引相手が個人である貸付債権はすべてその他に分類しました。

2) 有価証券(負債性証券)

当期末及び前期末現在、連結グループが保有している担保及びその他の信用補強を考慮する以前の有価証券(負債性証券)は殆どすべて国内発行有価証券に集中しています。当期末及び前期末現在、有価証券(負債性証券)の産業別分類は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産				
政府及び政府投資機関	11,091,938,393	16.80	10,126,406,401	18.98
金融及び保険業	31,775,780,683	48.13	24,939,917,225	46.75
その他	21,217,378,849	32.14	16,662,385,474	31.24
小計	64,085,097,925	97.07	51,728,709,100	96.97
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産				
政府及び政府投資機関	634,067,405	0.96	653,479,800	1.22
金融及び保険業	476,246,962	0.72	631,212,434	1.18
その他	771,596,552	1.17	281,603,584	0.53
小計	1,881,910,919	2.85	1,566,295,818	2.93
償却原価で測定する金融資産				
金融及び保険業	-	0.00	-	0.00
その他	49,660,295	0.08	50,636,649	0.10
小計	49,660,295	0.08	50,636,649	0.10
合計	66,016,669,139	100.00	53,345,641,567	100.00

(5) 金融資産の信用健全性

1) 貸付債権

① 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する貸付債権の予想信用損失の測定方法による分類は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		貸付債権残高	信用損失引当金	帳簿価額
		非減損	減損(*)			
コールローン	6,379,530	-	-	6,379,530	-	6,379,530
信用供与金	5,783,683,369	-	2,263,952	5,785,947,321	(2,263,952)	5,783,683,369
売戻条件付債券	1,348,400,000	-	-	1,348,400,000	-	1,348,400,000
貸出金	6,781,804,829	332,792,367	443,650,526	7,558,247,722	(395,070,901)	7,163,176,821
私募債	69,997,478	-	144,000	70,141,478	(7,419,699)	62,721,779
貸付金	9,970,189	-	-	9,970,189	(5)	9,970,184
立替金	-	-	19,676,834	19,676,834	(19,676,834)	-
その他	1	-	11,585,117	11,585,118	(11,585,118)	-
合計	14,000,235,396	332,792,367	477,320,429	14,810,348,192	(436,016,509)	14,374,331,683

(*) 減損貸付債権は帳簿価額と見積将来キャッシュ･フローの現在価値の差額を減損として認識しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		貸付債権残高	信用損失引当金	帳簿価額
		非減損	減損(*)			
コールローン	4,921,970	-	-	4,921,970	-	4,921,970
信用供与金	3,662,913,751	-	9,892,495	3,672,806,246	(9,892,495)	3,662,913,751
貸出金	5,941,545,452	202,798,330	398,458,163	6,542,801,945	(362,931,535)	6,179,870,410
私募債	207,636,000	-	39,644,000	247,280,000	(40,631,872)	206,648,128
貸付金	7,331,409	-	-	7,331,409	(5)	7,331,404
立替金	-	-	9,800,451	9,800,451	(9,800,451)	-
その他	-	-	11,585,117	11,585,117	(11,585,117)	-
合計	9,824,348,582	202,798,330	469,380,226	10,496,527,138	(434,841,475)	10,061,685,663

(*) 減損貸付債権は帳簿価額と見積将来キャッシュ･フローの現在価値の差額を減損として認識しました。

② 当期末及び前期末現在、担保及び信用補強による貸付債権の信用リスク削減効果は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する貸付債権	償却原価で測定する貸付債権				合計
		12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		小計	
			非減損	減損		
有価証券(*)	-	7,418,157,336	199,186,102	140,227,182	7,757,570,620	7,757,570,620
保証	986,247,891	360,018,981	5,200,000	15,046,769	380,265,750	1,366,513,641
合計	986,247,891	7,778,176,317	204,386,102	155,273,951	8,137,836,370	9,124,084,261

(*) 流通金融融資金に関連して韓国証券金融㈱に担保として提供された有価証券が含まれています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する貸付債権	償却原価で測定する貸付債権				合計
		12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		小計	
			非減損	減損		
有価証券(*)	-	6,367,493,665	143,598,279	169,427,646	6,680,519,590	6,680,519,590
保証	842,361,224	259,200,000	-	4,246,771	263,446,771	1,105,807,995
合計	842,361,224	6,626,693,665	143,598,279	173,674,417	6,943,966,361	7,786,327,585

(*) 流通金融融資金に関連して韓国証券金融㈱に担保として提供された有価証券が含まれています。

2) 有価証券(負債性証券)

① 当期末及び前期末現在、信用リスクに晒されている有価証券(負債性証券)の予想信用損失の測定方法による分類は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		有価証券残高	信用損失引当金(*)	帳簿価額
		非減損	減損			
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919	-	1,881,910,919
償却原価で測定する金融資産	49,660,295	-	-	49,660,295	-	49,660,295
合計	1,931,571,214	-	-	1,931,571,214	-	1,931,571,214

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の予想信用損失金額は937,271千ウォンであり、その他の包括利益累計額として表示されています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		有価証券残高	信用損失引当金(*)	帳簿価額
		非減損	減損			
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818	-	1,566,295,818
償却原価で測定する金融資産	50,636,649	-	-	50,636,649	-	50,636,649
合計	1,616,932,467	-	-	1,616,932,467	-	1,616,932,467

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の予想信用損失金額は700,379千ウォンであり、その他の包括利益累計額として表示されています。

② 当期末及び前期末現在、延滞及び減損が生じていない有価証券(負債性証券)の信用健全性は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産(*1)	合計
1等級	18,615,305,612	516,093,531	-	19,131,399,143
2等級	1,717,905,555	107,873,292	-	1,825,778,847
3等級	991,541,796	275,404,662	-	1,266,946,458
4等級	4,173,090,546	527,005,242	-	4,700,095,788
5等級	3,483,201,630	9,955,374	-	3,493,157,004
6等級	4,259,117,968	-	-	4,259,117,968
7等級	2,305,360,058	-	-	2,305,360,058
8等級	520,642,814	-	-	520,642,814
9等級	196,049,860	-	-	196,049,860
10等級	14,984,038	-	-	14,984,038
未分類(*2)	27,807,898,048	445,578,818	49,660,295	28,303,137,161
合計	64,085,097,925	1,881,910,919	49,660,295	66,016,669,139

(*1) 償却原価で測定する金融資産は信用損失引当金適用前金額です。

(*2) 出資金、集団投資証券、信用度の高い国債･地方債、デリバティブ証券及び投資家預託金別途預け金(信託)については未分類に分類しています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産(*1)	合計
1等級	11,393,237,458	692,420,271	-	12,085,657,729
2等級	2,343,591,293	220,362,212	-	2,563,953,505
3等級	2,550,715,958	89,952,896	-	2,640,668,854
4等級	4,817,154,787	271,728,444	-	5,088,883,231
5等級	2,111,675,391	20,013,358	-	2,131,688,749
6等級	8,171,610,808	-	-	8,171,610,808
7等級	941,237,846	-	-	941,237,846
8等級	301,893,086	-	-	301,893,086
9等級	-	-	-	-
10等級	-	-	-	-
未分類(*2)	19,097,592,473	271,818,637	50,636,649	19,420,047,759
合計	51,728,709,100	1,566,295,818	50,636,649	53,345,641,567

(*1) 償却原価で測定する金融資産は信用損失引当金適用前金額です。

(*2) 出資金、集団投資証券、信用度の高い国債･地方債、デリバティブ証券及び投資家預託金別途預け金(信託)については未分類に分類しています。

有価証券(負債性証券)の信用健全性の分類基準は次の通りです。

信用健全性格付け	外部信用格付け会社の格付け
1等級	AAA
2等級	AA+
3等級	AA0
4等級	AA-
5等級	A+
6等級	A0
7等級	A-
8等級	BBB+
9等級	BBB0
10等級	BBB-

連結グループの内部信用格付けは信用格付け会社の有効信用格付けを保有している企業等のうちBBB-以上の投資適格者を対象にしています。

有効信用格付けAAA～AA-(短期格付け：A1)までの信用格付け保有企業等は内部格付け1～4等級までにそれぞれ自動的にマッチングしています。内部格付け5～10等級はA+～BBB-(短期格付け：A2+～A3-)までの有効信用格付け保有業者に対してはそれぞれ自動マッチングを原則とし、連結グループの内部企業審査基準による信用分析結果、信用の高低により差別的に内部格付けを付与しています。

③ 当期末及び前期末現在、担保及び信用補強による有価証券(負債性証券)の信用リスク削減効果は次の通りです。

(単位：千ウォン)

区分	担保の種類	第54 (当) 期	第53 (前) 期
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	保証	7,489,920,419	9,251,054,008
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	保証	343,490,000	296,730,000
合計		7,833,410,419	9,547,784,008

3) 証券売買取引に係る未収金

当期末及び前期末現在、償却原価で測定するその他の金融資産とその他の金融資産に分類される貸付金及び受取債権のうち、証券売買取引に関連して認識された未収金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
証券売買取引に係る未収金	2,123,234,788	899,013,058

証券の投資仲介取引に関連して、連結グループは清算決済機関である韓国取引所と顧客との債権又は債務を売買契約締結日にそれぞれ認識しています。関係規定等により定型化された投資仲介業務に関連して連結グループは契約締結日と決済日間の期間(一般的に契約締結日から2営業日以内)において信用リスクに晒されています。韓国取引所は中央取引当事者(CCP:Central Counterparty)として損害賠償共同基金の運用等を通じて決済不履行リスクを削減しており、連結グループは委託証拠金制度を通じて顧客の決済不履行リスクを削減しています。また、顧客が決済日まで決済することができない場合、連結グループは反対売買制度を通じて代金を回収できます。したがって、連結グループが実質的に負担する信用リスクは契約締結日と決済日間の証券の価格変動リスクにも関連しています。

また、連結グループは定型化された証券の投資売買取引に関連して取引所取引は清算決済機関である韓国取引所、店頭取引は顧客との債権及び債務を売買契約締結日にそれぞれ認識しています。これにより、連結グループは売買契約締結日と決済日間の期間において取引対象証券の価格変動リスク及び信用リスクに晒されています。

42.3流動性リスク

(1) 概要

流動性リスクとは、連結グループが資金の調達及び運用期間の不一致又は予想外の資金支出等で資金不足が発生して支払不能な状態に直面する、又は資金の不足を解消するために高金利で借入金による調達又は保有資産の不利な売却等で損失を被るリスクを意味します。連結グループは流動性リスクに関連してすべての金融負債及びオフバランス勘定の貸付約定及び金融保証契約の契約上の満期分析を即時支払、3ヶ月以下、3ヶ月超過～1年以下、1年超過～5年以下、5年超過の5区間に区分して開示します。

満期分析時に開示するキャッシュ・フローは連結グループが支払わなければならない最も早く到来する満期日に基づいて作成されており、割引前のキャッシュ・フローを基に作成されたため、割引キャッシュ・フローを基に作成する財政状態計算書上の金額と一致しません。支払金額が確定していない場合、報告日現在の指数等の条件を参照して開示する金額を決めました。

(2) 流動性リスク管理方針

流動性リスクは連結グループの経営全般において発生し得るすべてのリスク管理方針及び手続に適用される流動性リスク管理指針により管理されます。連結グループは流動性リスクの管理のために調達、運用されるウォン貨及び外貨建資金の収入・支出に影響を与えるすべての取引と流動性関連簿外取引を対象に累積流動性ギャップと流動性比率を算出しており、連結グループの適正調達レベルを設定して部署ごとに資金使用を割り当てて適正調達レベルを超えて資金使用が発生しないように管理しています。

(3) 金融負債の残存契約満期分析

当期末及び前期末現在、金融負債の残存契約の満期及び金額は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位: 千ウォン)

区分	即時支払	3ヶ月以下	3ヶ月～1年以下	1年～5年以下	5年超過	合計
金融負債						
預り金	(13,691,695,210)	-	-	-	-	(13,691,695,210)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	(144,878,655)	-	-	(110,111,730)	(2,536,182,219)	(2,791,172,604)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	(33,075,818)	(1,355,436,263)	(6,143,220,820)	(3,754,670,334)	(2,803,927,548)	(14,090,330,783)
デリバティブ負債	(18,987,260)	(558,288,709)	(2,729,949,111)	(607,050,311)	(925,502,460)	(4,839,777,851)
借入債務(*1)	(35,718,974,392)	(4,725,705,436)	(14,696,127,016)	(7,710,886,280)	(499,956,993)	(63,351,650,117)
その他の金融負債	(3,662,914,555)	(2,296,329,854)	(32,190,405)	(99,043,820)	-	(6,090,478,634)
合計	(53,270,525,890)	(8,935,760,262)	(23,601,487,352)	(12,281,762,475)	(6,765,569,220)	(104,855,105,199)
オフバランス勘定						
支払保証等(*2)	(3,229,096,051)	-	-	-	-	(3,229,096,051)
出資約定(*3)	-	(1,639,967,696)	-	-	-	(1,639,967,696)
合計	(3,229,096,051)	(1,639,967,696)	-	-	-	(4,869,063,747)

(*1) 利息のキャッシュ･フローが含まれています。

(*2) 支払保証等は発生の有無が不透明であるため、最も早い支払区間である即時支払区間に含めました。

(*3) 出資約定は出資約定日のいずれか最も早く到来する日に現金が支出されることを仮定して作成しました。

＜第53(前)期＞

(単位: 千ウォン)

区分	即時支払	3ヶ月以下	3ヶ月～1年以下	1年～5年以下	5年超過	合計
金融負債						
預り金	(8,695,181,254)	-	-	-	-	(8,695,181,254)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	(69,260,666)	-	(283,944,630)	(141,107,250)	(912,466,062)	(1,406,778,608)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	(29,207,804)	(632,604,443)	(5,448,312,392)	(1,433,872,919)	(2,629,107,282)	(10,173,104,840)
デリバティブ負債	(9,385,595)	(611,250,122)	(2,751,293,622)	(676,062,280)	(1,059,486,019)	(5,107,477,638)
借入債務(*1)	(31,496,318,632)	(4,424,468,451)	(8,556,509,601)	(7,125,904,664)	(499,952,215)	(52,103,153,563)
その他の金融負債	(2,104,389,140)	(1,387,191,164)	(26,971,397)	(113,311,232)	(1,022,769)	(3,632,885,702)
合計	(42,403,743,091)	(7,055,514,180)	(17,067,031,642)	(9,490,258,345)	(5,102,034,347)	(81,118,581,605)
オフバランス勘定						
支払保証等(*2)	(2,584,902,360)	-	-	-	-	(2,584,902,360)
出資約定(*3)	-	(1,749,158,919)	-	-	-	(1,749,158,919)
合計	(2,584,902,360)	(1,749,158,919)	-	-	-	(4,334,061,279)

(*1) 利息のキャッシュ･フローが含まれています。

(*2) 支払保証等は発生の有無が不透明であるため、最も早い支払区間である即時支払区間に含めました。

(*3) 出資約定は出資約定日のいずれか最も早く到来する日に現金が支出されることを仮定して作成しました。

42.4市場リスク

(1) 概要

市場リスクとは、金利、株価、為替レート、一般商品の時価等、市場要因の変動により損失が発生し得るリスクをいい、有価証券及びデリバティブ等から発生します。トレーディングポジションに関連する最も高いリスクは負債性証券や利息組込み型証券等からの金利リスクであり、追加的なリスクには株価リスク及び為替リスクがあります。また、非トレーディングポジションについては信用リスクに晒されています。市場リスクの管理は各事業本部別、部署別、ディーラー別のポジション限度、損失限度、金融投資業規程に定められている標準方法及びリスク管理システムから算出される内部モデル市場VaR限度及び感応度限度(デュレーション、デルタ、ガンマ、ベガ等)等商品別の特性による限度をあらかじめ設定して毎日管理して、各事業本部長は有価証券投資基準及び投資限度等を設けて運営しています。

(2) VaRの現況

当期末及び前期末現在、金融投資業規程に定められている標準方法により算出した市場VaR(営業用純資本比率上のリスク額)は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
株式	1,465,055,243	1,260,238,845
金利	867,228,572	659,768,893
集団投資証券等	1,713,016,626	1,306,981,831
外国為替	307,660,600	198,214,979
オプション	12,691,025	19,824,979
商品	12,802,818	13,122,368
合計	4,378,454,884	3,458,151,895

(3) 市場リスク別のリスク管理現況

連結グループの市場リスクを構成する主なリスク変数には金利リスク、為替リスク、株価変動リスクがあります。

① 金利リスク

トレーディングポジションの金利リスクはウォン建負債性証券から主に発生します。連結グループのトレーディング戦略は金利変動から発生する短期間の価格変動から差益を得ることです。

連結グループのトレーディング勘定の商品は毎日価格開示が行われるため、トレーディング勘定に関連した金利リスクは市場VaRと感応度分析等、市場価値基盤技法を用いて管理されています。

② 為替リスク

為替リスクはトレーディングポジションのうち、オフバランス勘定である為替先渡契約、通貨スワップ及び外貨建トレーディング有価証券の他にも、非トレーディングポジションのうち、ウォン貨以外の貨幣で表示された資産、負債の保有を通じて発生します。

連結グループは金融投資業規程により為替ポジションの純ポジションを定期的に算定して監督機関に報告しています。

また、連結グループは非トレーディングポジションを含めて為替リスクに晒されている全体ポジションに対する為替レート変動リスクを市場VaRと感応度分析等、市場価値基盤技法を用いて管理しています。

③ 株式リスク

株式リスク(株式価格変動リスク)は連結グループの外貨建株式及びウォン建株式から発生します。

株式トレーディングのポートフォリオはELSやELWのヘッジ資産が殆どすべてとなり、一部の有価証券のProp取引に対してはポジション限度と損切り、損失限度等の制限の下で取引所の取引株式及び期近物、期先物の先物契約等で形成されています。なお、株式型受益証券及び非トレーディングポジションのうち市場性がある株式等は株式リスクに含めて市場VaRを算定しています。

リスク管理委員会はポジション限度及び損失限度を割り当てて、リスク管理部署は資産運用部署の限度違反や特異事項等について毎日モニタリングしています。

42.5運営リスク

(1) 運営リスクの定義

連結グループは、運営リスクについて不適切又は間違った内部プロセス、人材、システム及び外部の事象により発生する財務的リスク及び非財務的リスクまで広範囲に定義しています。

(2) 運営リスク管理方法

運営リスクの管理目的は、監督機関の規制目的を満たすことはもちろん、リスク管理文化の拡散、内部統制の強化、プロセス改善及び経営陣と全職員に時宜に適したフィードバックを提供することです。連結グループは各種の内部規定を整備しプロセスを明確に確立して、業務マニュアルを作成して業務を体系化しており、定期的に各部署で運営リスク評価を行って部署の運営リスク事項について点検するようにしています。ITシステム等重要な運営リスク事項についてはContingency Planを策定して非常時に業務の連続性を維持できるように備えています。

42.6資本管理

連結グループは “ 資本市場と金融投資業に関する法律 ” が提示する営業用純資本比率基準を遵守しています。営業用純資本(=資産-負債-現金化困難資産+補完資本)を総リスク額(=市場リスク額+信用リスク額+運営リスク)で除した営業用純資本比率が100%未満に下落する場合、金融監督機関は適期是正措置を取ることができます。

当期末現在、連結グループの純資本比率は経営改善措置基準を上回っています。

43. 金融資産と金融負債の相殺

連結グループはデリバティブ取引等の実行可能な一括相殺約定又はこれと類似した約定の適用を受けています。当期末及び前期末現在、実行可能な一括相殺約定又はこれと類似した約定の適用を受ける認識された金融資産及び金融負債の種類別の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	総額	相殺された金額	連結財政状態計算書表示純額	連結財政状態計算書で相殺されていない関連金額		純額
				認識された金融商品	金融担保(現金担保を含む)	
金融資産						
貸付有価証券	2,272,658,585	-	2,272,658,585	(2,272,658,585)	-	-
店頭デリバティブ資産(*)	2,145,165,638	-	2,145,165,638	(1,078,303,491)	(270,991,145)	795,871,002
未収金(顧客)	7,663,856,961	(5,796,912,050)	1,866,944,911	-	-	1,866,944,911
未収金(取引所)	7,584,519,437	(7,529,448,397)	55,071,040	-	-	55,071,040
未収金(支払決済)	1,057,330,151	(924,049,411)	133,280,740	-	-	133,280,740
合計	20,723,530,772	(14,250,409,858)	6,473,120,914	(3,350,962,076)	(270,991,145)	2,851,167,693
金融負債						
買戻条件付売却(機関間)	(6,494,824,318)	-	(6,494,824,318)	6,494,824,318	-	-
店頭デリバティブ負債(*)	(4,579,468,664)	-	(4,579,468,664)	1,078,303,491	1,996,661,024	(1,504,504,149)
未払金(顧客)	(7,198,796,131)	5,796,912,050	(1,401,884,081)	-	-	(1,401,884,081)
未払金(取引所)	(7,764,660,777)	7,529,448,397	(235,212,380)	-	-	(235,212,380)
預り金(支払決済)	(927,274,222)	924,049,411	(3,224,811)	-	-	(3,224,811)
合計	(26,965,024,112)	14,250,409,858	(12,714,614,254)	7,573,127,809	1,996,661,024	(3,144,825,421)

(*) 店頭デリバティブに対する金融担保は一括相殺約定がない契約に対する部分も含まれています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	総額	相殺された金額	連結財政状態計算書表示純額	連結財政状態計算書で相殺されていない関連金額		純額
				認識された金融商品	金融担保(現金担保を含む)	
金融資産						
貸付有価証券	953,437,063	-	953,437,063	(953,437,063)	-	-
店頭デリバティブ資産(*)	2,206,746,504	-	2,206,746,504	(1,134,698,544)	(131,442,117)	940,605,843
未収金(顧客)	3,385,054,930	(2,790,046,410)	595,008,520	-	-	595,008,520
未収金(取引所)	3,538,562,040	(3,535,013,084)	3,548,956	-	-	3,548,956
未収金(支払決済)	1,070,363,015	(777,069,531)	293,293,484	-	-	293,293,484
合計	11,154,163,552	(7,102,129,025)	4,052,034,527	(2,088,135,607)	(131,442,117)	1,832,456,803
金融負債						
買戻条件付売却(機関間)	(9,924,940,802)	-	(9,924,940,802)	9,924,940,802	-	-
店頭デリバティブ負債(*)	(4,939,911,114)	-	(4,939,911,114)	1,134,698,544	325,881,973	(3,479,330,597)
未払金(顧客)	(3,293,730,224)	2,790,046,410	(503,683,814)	-	-	(503,683,814)
未払金(取引所)	(3,544,529,730)	3,535,013,084	(9,516,646)	-	-	(9,516,646)
預り金(支払決済)	(782,803,794)	777,069,531	(5,734,263)	-	-	(5,734,263)
合計	(22,485,915,664)	7,102,129,025	(15,383,786,639)	11,059,639,346	325,881,973	(3,998,265,320)

(*) 店頭デリバティブに対する金融担保は一括相殺約定がない契約に対する部分も含まれています。

44. セグメント情報

(1) セグメント別の報告状況及び事業部門

1) 報告部門が収益を生み出す商品とサービスの類型

セグメント別情報は連結グループの事業別部門に関する情報を示します。当期末現在、連結グループはウェルスマネジメント/仲介セグメント、コーポレート･ファイナンス･セグメント、アセット･マネジメント･セグメント、本店管理及びその他セグメント、集団投資セグメント及び海外セグメントで構成されています。このようなセグメントは提供される商品とサービスの性質、顧客別分類及び連結グループの組織を基に区分されて、これに基づいて主なセグメント別情報を開示します。

各部門に関する説明は次の通りです。

① ウェルスマネジメント/仲介セグメント: 個人及び法人顧客を対象にした有価証券の売買、仲介、代理等の証券投資信託及び信託型証券貯蓄業務に係る部門

② コーポレート･ファイナンス･セグメント: 資金調達及び供給(増資、社債発行、構造化金融、有価証券の引受、M&Aアドバイザリー)、PF等企業金融サービス業務

③ アセット･マネジメント･セグメント: 有価証券及びデリバティブ取引、自己資本投資業務

④ 本店管理及びその他セグメント: 支援業務及びその他業務

⑤ 集団投資セグメント: 資本市場と金融投資業に関する法律による集団投資業、投資顧問及び投資一任業務

⑥ 海外セグメント: 海外現地法人部門

2) セグメント別の当期損益

セグメント別の会計方針は重要な会計方針の要約に記述された会計方針と同じです。連結グループは資源の配分のための意思決定と成果評価を目的としてセグメント別の成果をモニタリングしており、各セグメントの成果は財務諸表の営業損益とは異なる基準で測定される営業損益に基づいて評価されます。連結グループ全体の法人税は全社レベルで管理されてセグメントに配分されません。

3) 経営陣が報告部門を識別するために使用する要素

連結グループのセグメントはサービスの種類による違いにより発生するリスクと便益に基づいて分類しています。連結グループのセグメントは提供されるサービスの性質により独立的に運営されており、これは戦略的セグメントを意味します。

(2) セグメント別情報

当期及び前期におけるセグメント別情報は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	ウェルスマネジメント/仲介	コーポレート・ファイナンス	アセット・マネジメント	本店管理及びその他	集団投資	海外	連結受益証券及びSPC	グループ内調整	合計
部門総収益	5,221,171,370	930,062,518	10,414,837,484	910,502,655	535,215,674	330,606,989	956,406,878	(315,749,394)	18,983,054,174
部門税引前当期損益	546,809,923	403,009,189	511,570,600	770,619,212	395,235,141	89,859,669	244,504,165	(298,230,381)	2,663,377,518
部門税引前当期損益には次の金額が含まれています。									
受取利息	336,372,358	244,790,638	1,716,187,019	167,931,591	8,341,549	97,405,502	428,170,285	(10,989,772)	2,988,209,170
支払利息	(105,836,604)	(3,495,731)	(1,119,792,399)	(419,396,534)	(1,028,069)	(23,213,545)	(177,850,284)	8,462,705	(1,842,150,461)
純受取手数料	736,149,282	519,530,101	17,250,210	(3,449,345)	172,302,645	52,734,757	(73,929,095)	(860,983)	1,419,727,572
純金融資産(負債)評価及び処分損益	155,106,370	41,180,775	152,199,083	93,051,297	84,340,668	6,248,363	196,203,330	141,984,889	870,314,775
販売費及び一般管理費	(766,774,554)	(234,842,330)	(158,865,689)	(44,778,450)	(103,348,989)	(57,414,397)	(12,768,090)	4,541,178	(1,374,251,321)
その他	191,793,071	(164,154,264)	(95,407,624)	977,260,653	234,627,337	14,098,989	(115,321,981)	(441,368,398)	601,527,783

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	ウェルスマネジメント/仲介	コーポレート・ファイナンス	アセット・マネジメント	本店管理及びその他	集団投資	海外	連結受益証券及びSPC	グループ内調整	合計
部門総収益	3,371,373,045	813,852,132	13,624,181,476	1,124,016,460	316,336,694	373,935,193	717,206,395	(406,726,791)	19,934,174,604
部門税引前当期損益	393,725,635	247,999,688	392,855,293	443,032,079	156,241,967	74,419,169	132,556,640	(393,896,636)	1,446,933,835
部門税引前当期損益には次の金額が含まれています。									
受取利息	291,130,495	209,494,002	1,598,156,108	180,922,384	23,923,236	87,722,710	323,772,690	(6,879,322)	2,708,242,303
支払利息	(101,574,550)	(1,742,966)	(1,188,529,059)	(443,251,989)	(1,253,761)	(15,378,825)	(166,662,289)	7,898,167	(1,910,495,272)
純受取手数料	523,818,163	443,149,568	36,196,388	(6,585,528)	129,210,469	41,846,132	(62,208,922)	(2,613,898)	1,102,812,372
純金融資産(負債)評価及び処分損益	172,511,185	(136,600,658)	559,731,654	(137,620,213)	12,516,710	16,059,494	(77,311,585)	102,891,737	512,178,324
販売費及び一般管理費	(648,368,703)	(201,196,608)	(122,911,180)	(48,365,586)	(90,344,449)	(59,998,779)	(12,672,829)	4,029,572	(1,179,828,562)
その他	156,209,045	(65,103,650)	(489,788,618)	897,933,011	82,189,762	4,168,437	127,639,575	(499,222,892)	214,024,670

45. 非連結構造化企業に対する開示

(1) 連結グループが保有している持分のうち、支配力を持っていない非連結構造化企業の性格、目的、活動と非連結構造化企業の資金調達方法は次の通りです。

性格	目的	活動	資金調達方法
資産流動化	(1) SPCに信用供与及びABCP買入約定等を提供することによる手数料の獲得	(1)資産流動化計画の履行 (2)流動化資産の譲受及び回収 (3) ABS及びABCPの発行及び償還	(1)流動化資産を基にしたABS及びABCPの発行
プロジェクト・ファイナンシング	(1)インフラストラクチャー(SOC)及び不動産に対するPF資金貸付 (2)企業買収SPCに対する資金貸付	(1)インフラストラクチャー及び不動産建設 (2) M&A資金調達	(1)貸付約定、信用供与及び出資約定の締結
投資ファンド	(1)受益証券に対する投資 (2) PEF及び組合に対する投資	(1)ファンド資産の管理及び運用 (2)ファンド報酬の支払及び運用収益の配分	(1)受益証券商品の販売 (2)業務執行社員及び有限責任社員の出資

(2) 当期末及び前期末現在、非連結構造化企業の規模及び非連結構造化企業に対する連結グループの持分に係るリスクの性質は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	資産流動化	プロジェクト・ファイナンシング	投資ファンド
非連結構造化企業の資産総額	4,048,891,141	91,856,193,980	138,072,102,026
連結財政状態計算書に認識された資産			
償却原価で測定する貸付債権	-	4,254,788,078	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	993,516,846	3,157,636,877
関連会社投資	-	-	2,318,691,933
合計	-	5,248,304,924	5,476,328,810
最大損失エクスポージャー(*)			
投資資産	-	5,248,304,924	5,476,328,810
買入約定	-	-	-
支払保証等	2,728,120,400	476,514,107	-
出資約定	-	-	1,639,967,696
合計	2,728,120,400	5,724,819,031	7,116,296,506
最大エクスポージャーの決定方法	信用供与金額及び買入約定金額	貸付約定金額	出資約定金額

(*) 最大損失エクスポージャーは連結財務諸表に認識した投資資産金額と買入約定、信用供与等契約により将来一定の条件を満たした時に確定する可能性がある金額を含みます。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	資産流動化	プロジェクト・ファイナンシング	投資ファンド
非連結構造化企業の資産総額	2,977,320,348	94,396,700,605	146,043,515,340
連結財政状態計算書に認識された資産			
償却原価で測定する貸付債権	-	2,824,278,523	-
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	521,305,619	2,415,910,492
関連会社投資	-	-	2,863,765,582
合計	-	3,345,584,142	5,279,676,074
最大損失エクスポージャー(*)			
投資資産		3,345,584,142	5,279,676,074
買入約定	-	-	-
支払保証等	2,341,292,400	243,609,960	-
出資約定	-	-	1,749,158,919
合計	2,341,292,400	3,589,194,102	7,028,834,993
最大エクスポージャーの決定方法	信用供与金額及び買入約定金額	貸付約定金額	出資約定金額

(*) 最大損失エクスポージャーは連結財務諸表に認識した投資資産金額と買入約定、信用供与等契約により将来一定の条件を満たした時に確定する可能性がある金額を含みます。

46. 報告期間後の事象

連結グループは2026年1月22日の定時取締役会で連結グループの筆頭株主である韓国投資金融持株㈱を対象とする1兆5,000億ウォン規模の株主割当の有償増資を決議しており、2026年2月26日に払込を完了しました。

次へ

연결재무상태표

제 54(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 53(전)기 2024년 12월 31일 현재

한국투자증권 주식회사 및 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 54(당)기	제 53(전)기
자 산			
I. 현금및예치금	5, 35, 36, 39, 40, 42	12,331,544,111,795	9,721,725,241,472
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	6, 39, 40, 41	75,590,237,973,122	58,443,507,352,471
III. 파생금융상품자산	17, 39, 40, 42, 43	2,256,219,807,777	2,186,431,689,260
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7, 39, 40, 42	2,973,731,593,255	2,283,969,666,007
V. 관계기업투자	8	4,439,734,447,337	4,930,209,696,193
VI. 상각후원가측정금융자산	9, 38, 39, 40, 42	18,009,005,015,369	12,227,812,909,517
VII. 유형자산	10, 13	426,838,415,019	442,577,167,340
VIII. 무형자산	11	336,949,205,924	331,178,866,267
IX. 투자부동산	12	12,115,612,421	12,433,687,722
X. 당기법인세자산	24	22,119,295,196	14,703,520,334
XI. 이연법인세자산	24	2,855,742,354	16,725,826,375
XII. 기타비금융자산	14	162,829,518,382	110,113,866,640
자 산 총 계		116,564,180,737,951	90,721,389,489,596
부 채			
I. 예수부채	15, 38, 39, 40	13,691,695,210,079	8,695,181,253,697
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	16, 39, 40	2,791,172,604,419	1,406,778,607,701
III. 파생금융상품부채	17, 39, 40, 42, 43	4,839,777,850,768	5,107,477,637,964
IV. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	18, 39, 40, 42	14,090,330,763,305	10,173,104,840,357
V. 차입부채	19, 39, 40	63,104,657,199,581	51,842,086,765,436
VI. 순확정급여부채	20	212,111,575	776,447,941
VII. 충당부채	21	56,663,476,589	17,113,125,448
VIII. 당기법인세부채	24	7,496,841,169	2,484,970,879
IX. 이연법인세부채	24	239,115,568,589	1,586,781,210
X. 기타금융부채	22, 38, 39, 40	6,112,974,776,030	3,655,633,761,125
XI. 기타비금융부채	23, 38	429,458,283,235	553,110,300,228
부 채 총 계		105,363,554,725,339	81,455,334,492,186
자 본			
I. 지배기업주주지분		11,135,412,111,010	9,211,613,588,198
1. 자본금	1, 25	176,006,700,000	175,916,700,000
2. 신종자본증권	25	699,966,400,000	-
3. 자본잉여금	25	5,726,656,268,153	4,826,778,723,153
4. 자본조정		(1,288,174,130)	(1,288,174,130)
5. 기타포괄손익누계액	7, 25, 34	775,975,257,514	727,344,886,543
6. 이익잉여금	25	3,758,095,639,473	3,482,861,452,632
II. 비지배지분		65,213,901,602	54,441,409,214
자 본 총 계		11,200,626,012,612	9,266,054,997,412
부 채 및 자 본 총 계		116,564,180,737,951	90,721,389,489,596

첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결포괄손익계산서

제 54(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한국투자증권 주식회사 및 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 54(당)기	제 53(전)기
Ⅰ. 영업이익		2,342,692,188,164	1,283,664,315,801
1. 순수수료수익	26, 38, 44	1,419,727,572,479	1,102,812,371,721
(1) 수수료수익		1,708,328,065,928	1,327,802,846,496
(2) 수수료비용		(288,600,493,449)	(224,990,474,775)
2. 순이자수익		1,146,058,708,436	797,747,030,200
(1)이자수익	27, 38, 44	2,968,209,169,638	2,708,242,302,649
상각후원가측정 및 기타포괄손익- 공정가치측정금융자산 관련 이자수익		1,193,100,599,434	1,125,607,495,895
당기손익-공정가치측정금융자산 관련 이자수익		1,795,108,570,204	1,582,634,806,754
(2) 이자비용	27, 38, 44	(1,842,150,461,202)	(1,910,495,272,449)
3. 금융자산(부채)평가및처분손익	29, 44	870,314,775,094	512,178,324,323
4. 배당금수익	28, 38	126,942,850,515	105,301,355,466
5. 신용손실충당금환입(전입)액	30	(75,869,247,378)	40,303,066,320
6. 외환거래손익		106,715,894,669	(200,899,093,749)
7. 기타영업손익	31, 38	123,052,955,511	106,049,823,924
8. 판매비와관리비	32, 38, 44	(1,374,251,321,182)	(1,179,828,562,406)
Ⅱ. 영업외수익	33, 38	442,366,102,043	354,539,638,033
Ⅲ. 영업외비용	33, 38	(121,680,772,468)	(191,270,118,942)
Ⅳ. 법인세비용차감전순이익		2,663,377,517,739	1,446,933,834,892
Ⅴ. 법인세비용	24	(649,889,301,361)	(328,015,036,501)
Ⅵ. 당기순이익		2,013,488,216,378	1,118,918,798,391
Ⅶ. 기타포괄손익	7, 34	88,729,869,141	380,120,969,211
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 포괄 손익		(219,368,381,178)	294,430,463,922
(1) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 - 공정가치 변동		(21,194,410,923)	(2,050,145,706)
(2) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 - 신용위험 변동		164,042,469	(230,583,667)
(3) 지분법자본변동		(27,430,274,664)	26,029,335,806
(4) 외환차이		(170,907,738,060)	270,681,857,489
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 없는 포괄 손익		308,098,250,319	85,690,505,289
(1) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품 - 공정가치 변동		287,045,124,234	67,130,403,407
(2) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-처분손익		19,681,897,196	21,527,958,694
(3) 확정급여부채 재측정 요소		1,281,896,407	(2,830,439,191)
(4) 당기손익-공정가치측정지정금융부채 신용위험변동		89,330,482	(137,417,821)
Ⅷ. 총포괄이익		2,102,218,085,519	1,499,039,767,602
1. 당기순이익의 귀속		2,013,488,216,378	1,118,918,798,391
(1) 지배기업주주지분순이익		2,010,149,402,557	1,114,265,268,965
(2) 비지배지분순손익		3,338,813,821	4,653,529,426
2. 당기총포괄이익의 귀속		2,102,218,085,519	1,499,039,767,602

(1) 지배기업주주지분총포괄이익		2,099,989,629,618	1,488,152,986,877
(2) 비지배지분총포괄손익		2,228,455,901	10,886,780,725

첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결자본변동표

제 54(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한국투자증권 주식회사 및 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	지배기업주주지분						비지배지분	총 계
	자 본 금	신종자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금		
2024.1.1(전기초)	175,895,700,000	-	4,926,919,941,653	(1,279,900,048)	858,457,169,691	2,759,914,812,867	48,525,192,489	7,867,324,412,597
총포괄손익 :								
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	1,114,265,269,965	4,653,529,426	1,119,918,799,391
2. 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	(2,980,439,191)	-	-	(2,980,439,191)
3. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-공정가치 변동	-	-	-	-	(2,050,145,706)	-	-	(2,050,145,706)
4. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-신용위험 변동	-	-	-	-	(230,593,667)	-	-	(230,593,667)
5. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-공정가치 변동	-	-	-	-	67,130,403,407	-	-	67,130,403,407
6. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-처분손익	-	-	-	-	21,527,959,894	-	-	21,527,959,894
7. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험변동	-	-	-	-	(137,417,921)	-	-	(137,417,921)
8. 지분법 자본변동	-	-	-	-	26,029,335,806	-	-	26,029,335,806
9. 외환차이	-	-	-	-	264,449,606,190	-	6,233,251,299	270,681,857,489
소 계	-	-	-	-	373,987,717,912	1,114,265,269,965	10,886,780,725	1,499,089,767,602
소유주와의 거래 등 :								
1. 유상증자	80,000,000	-	299,958,781,500	-	-	-	29,486,000	300,018,217,500
2. 배당금의 지급	-	-	-	-	-	(400,018,129,200)	-	(400,018,129,200)
3. 연결실체의 변동	-	-	-	(9,271,087)	-	-	-	(9,271,087)
소 계	80,000,000	-	299,958,781,500	(9,271,087)	-	(400,018,129,200)	29,486,000	(100,009,182,787)
2024.12.31(전기말)	175,975,700,000	-	4,926,778,720,153	(1,289,171,135)	727,344,886,543	3,492,961,452,632	54,441,469,214	9,266,054,997,412
2025.1.1(당기초)	175,975,700,000	-	4,926,778,720,153	(1,289,171,135)	727,344,886,543	3,492,961,452,632	54,441,469,214	9,266,054,997,412
총포괄손익 :								
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	2,010,149,402,557	8,339,813,921	2,018,489,216,478
2. 확정급여부채 재측정요소	-	-	-	-	1,281,999,407	-	-	1,281,999,407
3. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-공정가치 변동	-	-	-	-	(21,194,410,923)	-	-	(21,194,410,923)
4. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-신용위험 변동	-	-	-	-	164,042,469	-	-	164,042,469
5. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-공정가치 변동	-	-	-	-	297,045,124,234	-	-	297,045,124,234
6. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-처분손익	-	-	-	-	(21,527,959,894)	41,209,856,090	-	19,681,896,196
7. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험변동	-	-	-	-	89,330,492	-	-	89,330,492
8. 지분법 자본변동	-	-	-	-	(27,480,274,654)	-	-	(27,480,274,654)
9. 외환차이	-	-	-	-	(169,797,390,140)	-	(1,110,857,920)	(170,907,748,060)
소 계	-	-	-	-	48,630,970,971	2,051,359,258,647	2,228,955,901	2,102,219,085,519
소유주와의 거래 등 :								
1. 유상증자	90,000,000	-	999,877,565,000	-	-	-	9,544,036,497	999,511,601,497
2. 신종자본증권의 발행	-	699,956,400,000	-	-	-	-	-	699,956,400,000
3. 연차배당	-	-	-	-	-	(550,021,154,220)	-	(550,021,154,220)
4. 중간배당	-	-	-	-		(1,200,013,690,600)	-	(1,200,013,690,600)
5. 신종자본증권 배당	-	-	-	-		(25,090,226,986)	-	(25,090,226,986)
소 계	90,000,000	699,956,400,000	999,877,565,000	-	-	(1,775,125,071,806)	9,544,036,497	(167,647,070,319)

2025.12.31(당기말)	176,005,700,000	699,966,400,000	5,726,656,299,153	(1,299,174,180)	775,975,257,514	8,759,095,699,473	65,213,901,602	11,200,626,012,612

첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

연결현금흐름표

제 54(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한국투자증권 주식회사 및 그 종속기업 (단위 : 원)

과 목	주석	제 54(당)기	제 53(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(5,773,105,057,141)	(6,767,560,525,476)
1. 당기순이익		2,013,468,216,378	1,118,918,756,391
2. 손익조정사항	35	(1,527,488,067,983)	(686,043,514,936)
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 증감	35	(6,940,542,317,602)	(8,054,246,706,945)
4. 이자수취		2,904,396,272,130	2,556,414,165,467
5. 이자지급		(1,849,788,765,499)	(1,883,150,065,032)
6. 배당금수취		281,301,493,029	270,779,781,934
7. 법인세납부		(654,471,887,644)	(92,232,984,357)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		379,741,952,092	2,487,009,087,452
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득		(3,866,893,418,726)	(910,634,294,366)
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분		3,580,111,552,321	3,829,052,469,515
3. 상각후원가측정금융자산의 취득		-	-
4. 상각후원가측정금융자산의 처분		636,649,310	34,191,450,690
5. 관계기업투자의 취득		(466,386,854,138)	(927,446,205,825)
6. 관계기업투자의 처분		1,071,685,458,678	417,355,308,905
7. 종속기업 취득으로 인한 순현금흐름		-	-
8. 종속기업 처분으로 인한 순현금흐름		82,869,531,457	84,112,874,626
9. 유형자산의 취득		(11,091,383,452)	(32,927,606,924)
10. 유형자산의 처분		104,631,000	2,365,333,981
11. 무형자산의 취득		(11,795,830,451)	(3,720,526,720)
12. 무형자산의 처분		-	18,700,000
13. 보증금의 증감		461,661,900	(1,397,391,630)
14. 선급금의 증감		(45,807)	(3,961,024,600)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		5,440,113,073,150	3,322,821,045,146
1. 차입부채의 증감		5,299,951,665,723	3,658,720,112,605
2. 사채의 발행		712,833,515,200	782,863,156,828
3. 사채의 상환		(735,756,960,000)	(1,097,959,031,427)
4. 리스부채의 지급		(50,899,936,398)	(37,385,115,242)
5. 유상증자		899,967,565,000	299,968,781,500
6. 신종자본증권의 발행		699,966,400,000	-
7. 배당금의 지급		(1,775,749,334,820)	(400,318,129,200)
8. 비지배주주지분(부채)의 증감		381,256,121,958	116,296,805,169
9. 비지배주주지분(자본)의 증감		8,544,036,487	614,464,913
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		(15,232,121,174)	91,180,785,153
V. 현금및현금성자산 순증감 (= I + II + III + IV)		31,517,846,927	(866,549,607,727)
VI. 기초 현금및현금성자산	5, 35	2,058,057,985,109	2,924,607,592,836
VII. 기말 현금및현금성자산	5, 35	2,089,575,832,036	2,058,057,985,109

첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다.

주석

제 54(당)기 2025년 12월 31일 현재
제 53(전)기 2024년 12월 31일 현재

한국투자증권 주식회사와 그 종속기업

1. 일반사항

지배기업인 한국투자증권 주식회사(이하 "지배기업")와 연결대상 종속기업(이하 "연결실체")의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배기업의 개요 및 보고주체

지배기업은 1974년 8월 8일 자본금 500백만원으로 설립되어, 당기말 현재 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의한 투자중개업·투자매매업을 포함한 금융투자업 및이에 부수되는 사업을 영위하고 있으며, 국내 지점 57개, 국내 영업소 7개, 해외 현지법인 9개 및 해외 사무소 2개를 설치·운용하고 있습니다.

지배기업은 2005년 6월 1일을 합병기일로 동원증권㈜를 흡수합병하였으며, 수차례의 증자 및 감자를 거쳐 당분기말 현재 납입자본금은 176,007백만원입니다.

한편, 당기말 현재 한국투자금융지주㈜가 지배기업의 지분을 100% 보유하고 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 연결대상 종속기업의 내역은 다음과 같습니다.

투자기업	피투자기업	제 54(당)기	제 53(전)기
		지분율(%)	지분율(%)
한국투자증권㈜	한국투자신탁운용㈜	100.00	100.00
	한국투자밸류자산운용㈜	100.00	100.00
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	100.00	100.00
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	100.00	100.00
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	100.00	100.00
	KIS Vietnam Securities Corporation	99.84	99.81
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	100.00	100.00
	Korea Investment& Securities US, Inc.	100.00	100.00
	SF Credit Partners, LLC	65.10	65.12
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	-	88.73
	한국투자밸라델피아일반사모부동산투자신탁 2호	69.69	69.69
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호	92.50	92.50
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격)	99.82	99.81
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	-	99.69
	한국투자 SEA-CHINA Fund	83.60	83.67
	현대Aviation일반사모투자신탁19호	99.82	99.82
	한국밸류다이아몬드일반사모투자신탁1호	48.53	56.76
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	96.87	96.87
	리드멀파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	66.04	66.04
	이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	99.43	99.42
	화이스노우레 일반 사모투자신탁 제1호	99.61	99.61
	한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	-	39.00
	HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁3호	90.91	90.91
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호(*1)	43.00	43.00

	한국웰류지속성장ESG증권투자신탁	49.52	53.33
	한국투자 아시아플러스 증권 자투자신탁(채권) C-F	-	95.64
	알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	39.96	39.96
	파인스트리트글로벌사모투자신탁11호	91.86	91.86
	유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	99.76	99.69
	교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁	99.84	99.93
	하나대체공동투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	82.87	82.87
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	73.33	73.33
	브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	99.70	99.70
	다올넥스트원LNG선박일반사모제10호(USD)	99.78	99.78
	한국투자글로벌 칼라일 일반사모투자신탁	97.00	97.00
	트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호	99.27	99.27
	한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	83.33	50.00
	KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁1호C-F	-	78.44
	한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)(*8)	96.83	96.83
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	100.00	100.00
	Principal Alternative Credit SMA	99.31	100.00
	Indonesia SMA Fund	100.00	100.00
	KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁2호C-F	-	93.02
	교보증권 아이텝인컴일반사모투자신탁1호(C-F)	-	98.77
	한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	80.00	80.00
	한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	90.90	90.90
	아이엠엠인프라에크 사모투자합자회사	96.02	96.02
	한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드	80.00	80.00
	한국투자글로벌칼라일일반사모투자신탁2호	97.00	-
	한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁	96.86	-
	IMM해외재간접 일반사모투자신탁제4호	99.61	-
	신한투자증권하이파이채권파테오2Y일반사모투자신탁H-1호C-F	99.90	-
	한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁2호(채권)	76.81	-
	한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	99.50	-
	KIS2Y알파인컴일반사모투자신탁7호(채권)C-F	99.01	-
	KIS1Y알파인컴일반사모투자신탁8호(채권)C-F	98.04	-
	신한투자증권하이파이채권파테오알파1Y일반사모투자신탁1호	94.79	-
	DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F	100.00	-
	KIS2Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F	99.60	-
	한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁	95.24	-
	한화A일반사모증권투자신탁8호(채권)	99.80	-
	DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F	100.00	-
	현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)	99.67	-
	한국투자글로벌사모투자 합자회사	95.00	-
	KIS1Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F	98.04	-
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호	100.00	-
	한국투자글로벌일반사모투자신탁	98.00	-
	KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호	99.99	-
	Owl US SASB CMBS SMA 1호	99.90	-
	삼성 PGCS 일반사모투자신탁 제1호	99.98	-
	ISQ Credit Access Fund	100.00	-
	IMA투자자산	100.00	-
	키스톤러스제십차 외 193개의 자산유동화구조화기업(*2)	-	-
한국투자신탁운용(주)	한국투자하네다국제공항권역리지던스일반사모부동산투자신탁(파생형)	-	50.00
	한국투자MSCI미국기후변화증권자투자신탁H(주식)(C-F)	99.49	99.48
	한국투자글로벌우주경제증권자투자신탁H(주식)(C-F)	-	96.93
	한국투자Golden Growth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	-	99.49

	한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	-	94.05
	한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	-	47.54
	한국투자글로벌선진국증권자투자신탁H(주식)(C-F)	100.00	100.00
	한국투자인컴주는ETF모으기증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	55.60	-
	한국투자UBP밸류스마트알파증권자투자신탁H(재간접형)(C-F)	85.77	-
	한국투자미국하이일드증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	68.00	-
	한국투자글로으기특별자산투자신탁(글-재간접형)(C-F)	94.65	-
	한국투자에기대비전락자산배분증권투자신탁(채권혼합-재간접형)(C-F)	55.12	-
	KIM Growth VN DIAMOND ETF	76.85	48.82
	한국투자글로벌 칼라일 일반사모투자신탁	2.00	2.00
	한국투자글로벌칼라일일반사모투자신탁2호	2.00	-
	한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁	3.14	-
	한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	0.50	-
	한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁	4.76	-
	한국웰류TheValue일반사모투자신탁1호	1.60	-
	한국웰류AI-Assist글로벌EMP일반사모투자신탁	9.72	-
	한투일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	16.86	16.85
	한국투자차이나창성테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	8.52	-
	KIM Vietnam Fund Management	100.00	100.00
	PT KISI Asset management	99.00	99.00
한국투자웰류자산운용㈜	라이프TrueValue일반사모투자신탁1호	99.72	99.58
	한국웰류TheValue일반사모투자신탁1호	98.08	98.08
	한국웰류VITA웰류알파액티브증권상장지수투자신탁	78.57	78.57
	한국웰류TheOne일반사모증권투자신탁제1호(•1)	36.12	36.12
	라이프TrueValue일반사모투자신탁제3호	96.64	95.16
	한국웰류AI-Assist글로벌EMP일반사모투자신탁	62.22	61.54
	한투일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	82.73	82.93
	리얼에셋후쿠오카리지던스일반사모부동산신탁2호	98.47	98.47
	한국웰류코스닥벤처일반사모투자신탁1호(•1)	46.73	46.57
	한국웰류공모주하이일드일반사모증권투자신탁제1호(•1)	33.52	31.76
	한국투자차이나창성테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	73.02	-
	한국웰류다이아몬드일반사모투자신탁1호	34.66	28.38
	한국웰류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	-	1.78
	한국웰류지속성장ESG증권투자신탁	1.54	0.84
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	26.67	26.67
	한국투자글로벌 칼라일 일반사모투자신탁	1.00	1.00
	한국투자 SEA-CHINA Fund	7.11	7.04
	유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	0.24	0.31
	한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	16.67	50.00
	한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)(•3)	3.17	3.17
	한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁2호(채권)	23.19	-
	한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	20.00	-
	한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	9.10	9.10
	한국투자글로벌칼라일일반사모투자신탁2호	1.00	-
	한국투자글로벌사모투자 합자회사	1.50	-
Korea Investment & Securities US, Inc.	Korea Investment & Securities America, Inc.	100.00	100.00
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	98.00	98.00
SF Credit Partners, LLC	SCP Funding, LLC	100.00	100.00
한국투자 SEA-CHINA Fund	경북 (광저우) 자본투자펀드 파트너십기업	50.26	50.26
	KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	50.98	50.98
	KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	54.95	54.95
자산유동화구조화기업	알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	59.96	59.96
	한국투자개발디딤돌블라인드일반사모투자신탁1호	99.00	99.00

	현대특별경부기관사모부동산신탁1호	99.23	99.23
	삼성물산투자클럽종일반사모투자신탁 제1호	99.94	99.94
	KB 북미 Momentum 미드스트림 일반 사모 특별자산 투자신탁 제2호	99.83	-
Indonesia SMA Fund	REKSA DANA KISI EQUITY FUND	72.66	89.59
	REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	64.61	65.41
	REKSA DANA KISI BALANCED FUND	86.12	85.31
	REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS(*1)	5.01	35.43
	REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND(*1)	7.26	20.05
	REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	75.42	50.00
	REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	97.52	73.71
	Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	94.48	85.90
	Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia(*1)	45.23	-
	Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia(*1)	29.99	-
	Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	100.00	-

(*1) 지분율이 50%이하이나 지배기업 또는 종속기업이 업무집행사원으로서 관련활동을 지시할 수 있는 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 연결범위에 포함하였습니다.
(*2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 연결실체가 해당 기업에 대한 실질적인 힘과 변동이익에 노출되어 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.
(*3) 당기 중 한국투자글로벌인프라전문투자형사모투자신탁2호가 한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)로 명칭이 변경되었습니다.

(3) 당기말 현재 주요 연결대상 종속기업의 개요는 다음과 같습니다.

회사명(*)	설립일 (취득일)	소재지	주요사업	결산월
한국투자신탁운용㈜	2000.06.26	대한민국	집합투자업	12월
한국투자밸류자산운용㈜	2006.02.13	대한민국	집합투자업	12월
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	1997.12.02	홍콩	금융투자업	12월
Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	1995.04.24	영국	금융투자업	12월
Korea Investment & Securities America, Inc.	2000.04.18	미국	금융투자업	12월
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	2008.02.22	싱가포르	금융투자업	12월
KIS Vietnam Securities Corporation	2010.11.29	베트남	금융투자업	12월
Korea Investment& Securities US, Inc.	2021.01.08	미국	금융투자업	12월
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	2018.06.26	인도네시아	금융투자업	12월
PT KISI Asset management	2019.04.18	인도네시아	금융투자업	12월
SF Credit Partners, LLC	2023.01.17	미국	금융투자업	12월
SCP Funding, LLC	2023.01.17	미국	금융투자업	12월
한국투자필라델피아일반사모부동산투자신탁 2호	2018.05.03	대한민국	집합투자기구	12월
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호	2018.06.01	대한민국	집합투자기구	12월
KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격)	2018.09.17	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자 SEA-CHINA Fund	2018.10.25	대한민국	투자조합	12월
현대Aviation일반사모투자신탁19호	2019.01.28	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류다이아몬드일반사모투자신탁1호	2019.03.20	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	2019.03.21	대한민국	집합투자기구	12월
리드먼파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	2019.03.28	대한민국	집합투자기구	12월
이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	2019.07.15	대한민국	집합투자기구	12월
화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	2019.10.10	대한민국	집합투자기구	12월
KIM Vietnam Fund Management	2020.02.19	베트남	집합투자기구	12월
HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁3호	2021.03.26	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	2021.02.09	대한민국	투자조합	12월
한국밸류지속성장ESG증권투자신탁	2021.04.26	대한민국	집합투자기구	12월
알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	2020.10.06	대한민국	집합투자기구	12월
파인스트리트글로벌사모투자신탁11호	2022.07.08	대한민국	집합투자기구	12월
유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	2022.12.09	대한민국	집합투자기구	12월
교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁	2023.01.11	대한민국	집합투자기구	12월
하나대체공동투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	2023.04.13	대한민국	집합투자기구	12월
NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	2023.04.11	대한민국	집합투자기구	12월
브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	2023.04.28	대한민국	집합투자기구	12월
다올넥스트원LNG선박일반사모제10호(USD)	2023.09.15	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자글로벌 칼라일 일반사모투자신탁	2023.12.28	대한민국	집합투자기구	12월
트러스톤 복미 미드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호	2024.01.30	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	2024.02.06	대한민국	집합투자기구	12월
한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)	2024.05.16	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	2024.09.23	케이만 제도	투자조합	12월
Principal Alternative Credit SMA	2024.08.22	케이만 제도	집합투자기구	12월
Indonesia SMA Fund	2024.09.26	인도네시아	투자조합	12월
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	2024.10.25	대한민국	집합투자기구	12월

한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	2024.10.28	대한민국	집합투자기구	12월
아이엠엠인프라에코 사모투자합자회사	2024.12.06	대한민국	사모투자전문회사	12월
한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드	2024.12.06	대한민국	투자조합	12월
한국투자글로벌칼라일일반사모투자신탁2호	2025.01.14	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁	2025.01.24	대한민국	집합투자기구	12월
IMM해외재간접일반사모투자신탁제4호	2025.02.14	대한민국	집합투자기구	12월
신한투자증권하이파이채권파테오2Y일반사모투자신탁H-1호C-F	2025.02.14	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁2호(채권)	2025.02.21	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	2025.04.23	대한민국	집합투자기구	12월
KIS2Y알파인컴일반사모투자신탁7호(채권)C-F	2025.04.28	대한민국	집합투자기구	12월
KIS1Y알파인컴일반사모투자신탁8호(채권)C-F	2025.05.07	대한민국	집합투자기구	12월
신한투자증권하이파이채권파테오알파1Y일반사모투자신탁1호	2025.06.24	대한민국	집합투자기구	12월
DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F	2025.06.24	대한민국	집합투자기구	12월
KIS2Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F	2025.08.01	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁	2025.08.27	대한민국	집합투자기구	12월
한화A일반사모증권투자신탁8호(채권)	2025.08.26	대한민국	집합투자기구	12월
DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F	2025.09.11	대한민국	집합투자기구	12월
현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)	2025.09.30	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자글로벌사모투자 합자회사	2025.09.29	대한민국	사모투자전문회사	12월
KIS1Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F	2025.10.17	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호	2025.11.14	케이만 제도	투자조합	12월
한국투자글로벌일반사모투자신탁	2025.12.08	대한민국	집합투자기구	12월
KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호	2025.12.19	대한민국	집합투자기구	12월
Owl US SASB CMBS SMA 1호	2025.12.18	케이만 제도	투자조합	12월
삼성 PGCS 일반사모투자신탁 제1호	2025.12.24	대한민국	집합투자기구	12월
ISQ Credit Access Fund	2025.11.21	미국	집합투자기구	12월
IMA투자자산	2025.12.24	대한민국	종합투자계좌	12월
한국투자개발디딤돌블라인드일반사모투자신탁1호	2022.04.13	대한민국	집합투자기구	12월
현대독일정부기관사모부동산신탁1호	2022.08.25	대한민국	집합투자기구	12월
삼성통신투자플랫폼일반사모투자신탁 제1호	2024.10.11	대한민국	집합투자기구	12월
KB 북미 Momentum 미드스트림 일반 사모 특별자산 투자신탁 제 2호	2025.02.10	대한민국	집합투자기구	12월
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	2019.12.11	인도네시아	집합투자기구	12월
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	2019.12.11	인도네시아	집합투자기구	12월
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	2022.10.04	인도네시아	집합투자기구	12월
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	2024.05.29	인도네시아	집합투자기구	12월
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	2019.12.11	인도네시아	집합투자기구	12월
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	2024.07.19	인도네시아	집합투자기구	12월
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	2024.07.19	인도네시아	집합투자기구	12월
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	2024.11.18	인도네시아	집합투자기구	12월
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia	2025.06.03	인도네시아	집합투자기구	12월
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia	2025.07.30	인도네시아	집합투자기구	12월
Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	2025.10.31	인도네시아	집합투자기구	12월
한국투자MSCI미국기후변화증권자투자신탁H(주식)(C-F)	2023.04.03	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자글로벌선진국증권자투자신탁H(주식)(C-F)	2024.10.23	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자인컴주는ETF모으기증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	2025.03.21	대한민국	집합투자기구	12월

한국투자UBP캠벨스마트알파증권자투자신탁H(재간접형)(C-F)	2025.05.07	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자미국하이일드증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	2025.05.09	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자금모으기특별자산투자신탁(금-재간접형)(C-F)	2025.10.20	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자위기대비전략자산배분증권투자신탁(채권혼합-재간접형)(C-F)	2025.10.23	대한민국	집합투자기구	12월
KIM Growth VN DIAMOND ETF	2024.03.29	베트남	집합투자기구	12월
라이프TrueValue일반사모투자신탁1호	2023.01.13	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류TheValue일반사모투자신탁1호	2023.01.13	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류VITA밸류알파액티브증권상장지수투자신탁	2023.02.23	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류TheOne일반사모증권투자신탁제1호	2023.07.28	대한민국	집합투자기구	12월
라이프TrueValue일반사모투자신탁제3호	2023.10.06	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류AI-Assist글로벌EMP일반사모투자신탁	2024.06.03	대한민국	집합투자기구	12월
한투일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	2024.08.16	대한민국	집합투자기구	12월
리얼에셋후쿠오카레지던스일반사모부동산신탁2호	2024.09.25	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류코스닥벤처일반사모투자신탁1호	2024.10.04	대한민국	집합투자기구	12월
한국밸류공모주하이일드일반사모증권투자신탁제1호	2024.12.24	대한민국	집합투자기구	12월
한국투자차이나항셍테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	2025.09.26	대한민국	집합투자기구	12월
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	2024.10.24	케이만 제도	투자조합	12월
경득 (광저우) 지분투자펀드 파트너십기업	2018.12.17	중국	투자조합	12월
KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	2019.12.11	중국	투자조합	12월
KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	2020.02.04	중국	투자조합	12월

(*) 자산유동화 구조화기업 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 종속기업의 요약재무상태표와 당기와 전기 중 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

회사명(*)	총자산	총부채	총자본	영업수익	당기순손익	당기총포괄손익
한국투자신탁운용㈜	760,036,790	566,835,021	193,201,769	163,209,755	64,152,683	65,387,744
한국투자밸류자산운용㈜	1,346,367,824	701,188,397	645,179,427	248,912,356	204,714,060	205,330,331
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	765,450,628	67,800,167	697,650,461	74,684,801	10,412,698	(72,453,154)
Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,765,105	52,503	4,712,602	1,657,410	154,484	44,396
Korea Investment & Securities America, Inc.	25,051,269	4,055,192	20,996,077	18,127,013	6,052,516	5,742,254
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	15,964,501	1,806,958	14,157,543	3,265,477	763,156	442,477
KIS Vietnam Securities Corporation	897,525,146	509,122,159	388,402,987	155,851,113	31,653,598	18,588,087
Korea Investment& Securities US, Inc.	416,738,328	5,417,022	411,321,306	59,411,157	26,813,802	17,653,030
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	150,468,852	65,038,569	85,430,283	18,554,881	4,478,922	(766,529)
PT KISI Asset management	4,505,047	858,753	3,646,294	4,862,824	94,886	(158,197)
SF Credit Partners, LLC	218,822,130	48,907,087	169,915,043	13,996,790	(417,177)	20,439,159
SCP Funding, LLC	239,524,351	219,835,018	19,689,333	17,096,234	9,791,767	9,602,341
한국투자폴라델피아일반사모부동산투자신탁 2호	746,093	122	745,971	88,088	(66,001)	(66,001)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호	24,303	216,484	(192,181)	673	(35,499)	(35,499)
KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격)	65,652,415	4,942,244	60,710,171	8,281,355	3,987,929	3,987,929
한국투자 SEA-CHINA Fund	258,609,482	3,702,987	254,906,545	4,458,532	(1,405,984)	(1,449,576)
현대Aviation일반사모투자신탁19호	67,864,239	798,078	67,066,161	12,780,726	2,699,010	2,699,010
한국밸류다이아몬드일반사모투자신탁1호	15,388,565	1,516,063	13,867,502	13,972,016	7,779,735	7,779,735
한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	36,634,449	32,745	36,601,704	5,867,444	5,747,261	5,747,261
리드펀파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	195,647	6,647	189,000	4,211,709	997,230	997,230

이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	17,297,520	3,467,425	13,830,095	1,991,747	(1,386,278)	(1,386,278)
화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	119,332	44	119,288	64,622,573	64,566,354	64,566,354
KIM Vietnam Fund Management	6,591,088	1,066,389	5,524,699	6,316,410	1,069,446	837,134
HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁3호	41,625,279	2,248,570	39,376,709	7,858,261	415,975	415,975
한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	69,719,449	897,001	68,822,448	208	(12,677,067)	(12,677,067)
한국밸류지속성장ESG증권투자신탁	31,424,289	211,466	31,212,773	14,650,650	14,557,122	14,557,122
알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	165,554,578	5,269,299	160,285,279	36,200,297	3,206,586	3,206,586
화인스트리트글로벌사모투자신탁11호	57,825,260	3,209,296	54,615,964	10,528,595	(192,577)	(192,577)
유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	945,350,570	727,596,635	217,753,935	32,954,910	8,528,519	8,528,519
교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁	41,988,345	18,919	41,969,426	10,351,540	3,348,418	3,348,418
하나대체공동투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	106,060,219	5,975,016	100,085,203	18,106,380	8,744,845	8,744,845
NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	123,356,279	3,700,452	119,655,827	27,355,503	10,032,193	10,032,193
브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	47,861,515	1,422,844	46,438,671	14,621,759	8,224,170	8,224,170
다올넥스트런LNG선박일반사모제10호(USD)	33,449,376	27,984	33,421,392	2,874,172	2,738,222	1,906,098
한국투자글로벌 랠라일 일반사모투자신탁	93,991,291	2,219,140	91,772,151	11,077,408	8,029,055	8,029,055
트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호	50,816,013	3,330,437	47,485,576	4,302,605	788,946	788,946
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	194,534,719	74,534,719	120,000,000	12,302,270	7,382,900	7,382,900
한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)	29,231,281	18,999	29,212,282	4,951,376	3,932,400	3,283,650
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	129,710,774	58,283,969	71,426,805	4,760,723	2,720,527	1,317,320
Principal Alternative Credit SMA	59,439,971	135,104	59,304,867	6,758,215	6,000,282	2,744,077
Indonesia SMA Fund	81,521,564	-	81,521,564	4,193,900	4,193,900	4,193,900
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	40,574,507	1,216,352	39,358,155	9,767,813	6,566,624	6,566,624
한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	389,062,111	279,366,682	109,695,429	14,707,911	5,037,294	5,037,294
아이엠엠프라이코 사모투자합자회사	100,023,731	42,264,781	57,758,950	33	(7,190,810)	(7,190,810)
한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드	30,346,586	135,210	30,211,376	472,972	203,297	203,297
한국투자글로벌랠라일일반사모투자신탁2호	55,917,924	227,860	55,690,064	10,167,056	8,417,993	8,417,993
한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁	32,754,938	534,814	32,220,124	5,147,110	1,388,761	1,388,761
IMM해외채권일반사모투자신탁제4호	11,440,270	420,451	11,019,819	1,106,320	639,299	639,299
신한투자증권하이파이채권파트오2Y일반사모투자신탁H-1호C-F	509,661,279	406,111,525	103,549,754	14,158,591	3,566,772	3,566,772
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁2호(채권)	211,538,294	82,536,411	129,001,883	6,750,581	3,674,732	3,674,732
한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	87,885,932	1,557,053	86,328,879	11,089,400	3,459,006	3,459,006
KIS2Y알파인컴일반사모투자신탁7호(채권)C-F	240,724,255	189,571,033	51,153,222	4,779,490	691,433	691,433
KIS1Y알파인컴일반사모투자신탁8호(채권)C-F	250,888,281	199,026,811	51,861,470	5,301,158	908,317	908,317
신한투자증권하이파이채권파트오알파1Y일반사모투자신탁1호	368,915,845	294,328,539	74,587,306	5,941,607	737,443	737,443
DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F	91,212,706	71,446,270	19,766,436	1,676,794	(216,720)	(216,720)
KIS2Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F	235,341,123	186,045,434	49,295,689	2,816,700	(888,007)	(888,007)
한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁	12,153,991	125,548	12,028,443	20,328	(263,301)	(263,301)
한화A일반사모증권투자신탁8호(채권)	145,037,932	95,219,820	49,818,012	1,510,944	(281,987)	(281,987)
DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F	229,759,095	182,061,334	47,697,761	2,187,020	(2,279,256)	(2,279,256)
현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)	131,071,430	101,135,288	29,936,142	998,872	(163,858)	(163,858)
한국투자글로벌사모투자 합자회사	293,107,698	28,590	293,079,108	5,322,370	4,596,708	4,596,708
KIS1Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F	225,512,470	175,096,304	50,416,166	1,580,876	(583,678)	(583,678)
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호	66,724,713	29,981,944	36,742,769	2,448,971	1,399,471	677,645
한국투자글로벌일반사모투자신탁	11,501,027	1,222	11,499,805	322,829	(25,125)	(25,125)
KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호	34,366,876	3,737	34,363,139	1,788,881	(47,678)	(47,678)
Owl US SASB CMBS SMA 1호	10,051,577	-	10,051,577	-	(2,743)	(2,743)
삼성 PGCS 일반사모투자신탁 제1호	51,603,551	3,375	51,600,176	1,178,322	(179,824)	(179,824)
ISQ Credit Access Fund	11,972,561	1,051,402	10,921,159	437,575	(825,166)	(825,166)
IMA투자자산	1,115,095,575	146,604	1,114,948,971	424,581	274,972	274,972
한국투자개발디딤돌블라인드일반사모투자신탁1호	39,152,530	567,749	38,584,781	2,974,027	(3,564,946)	(3,564,946)
현대목일정부기관사모부동산신탁1호	42,206,570	1,743,752	40,462,818	28,475,425	(3,644,071)	(3,644,071)
삼성통신투자플랫폼일반사모투자신탁 제1호	60,058,063	7,586,984	52,466,079	9,451,565	3,545,754	3,545,754
KB 북미 Momentum 미드스트림 일반 사모 특별자산 투자신탁 제2호	55,571,812	1,087,998	54,483,819	12,649,544	3,215,204	3,215,204

REKSA DANA KISI EQUITY FUND	11,407,788	21,345	11,386,443	952,562	(480,129)	137,692
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	23,291,919	108,336	23,183,583	3,249,008	2,802,302	679,666
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	10,499,943	66,828	10,433,115	1,099,037	(54,400)	(25,028)
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	484,201,865	8,823,541	475,378,324	24,145,139	19,492,948	12,668,122
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	137,982,311	923,834	137,058,477	12,034,563	9,758,898	(2,188,791)
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	1,006,953	3,234	1,003,719	106,460	66,039	9,805
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	859,872	1,014	858,858	165,903	125,917	67,871
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	3,020,003	9,919	3,010,084	452,689	333,057	273,836
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia	3,910,825	2,311	3,908,514	78,057	56,482	56,482
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia	38,564,861	1,232,784	37,332,077	674,835	518,000	481,472
Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	3,055,586	5,062	3,050,524	28,255	20,284	20,284
한국투자MSCI미국기후변화증권자투자신탁H(주식)(C-F)	1,402,594	809	1,401,785	569,756	162,844	162,844
한국투자글로벌선진국증권자투자신탁H(주식)(C-F)	5,587,053	1,067	5,585,986	983,640	909,648	909,648
한국투자인컴주는ETF모으기증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	4,581,167	133	4,581,034	372,828	333,795	333,795
한국투자UBP펜벨스마트알파증권자투자신탁H(재간접형)(C-F)	1,014,761	-	1,014,761	39,335	(58,358)	(58,358)
한국투자미국하이일드증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	1,488,065	14,393	1,473,672	132,808	126,074	126,074
한국투자글로오기특별자산투자신탁(금-재간접형)(C-F)	2,739,243	228	2,739,015	103,620	98,940	98,940
한국투자워기대비전락자산배분증권투자신탁(채권혼합-재간접형)(C-F)	1,896,804	108,685	1,788,119	12,229	(20,259)	(20,259)
KIM Growth VN DIAMOND ETF	4,240,544	32,126	4,208,418	744,926	644,575	644,575
라이프TrueValue일반사모투자신탁1호	58,915,664	23,643,136	35,272,529	37,358,714	35,284,640	35,284,640
한국밸류TheValue일반사모투자신탁1호	58,060,657	28,331,961	29,728,697	47,837,900	27,459,012	27,459,012
한국밸류VITA밸류알파액티브증권상장지수투자신탁	11,692,416	41,659	11,650,757	3,923,238	3,509,582	3,509,582
한국밸류TheOne일반사모증권투자신탁제1호	26,768,883	169	26,768,714	6,884,014	6,432,498	6,432,498
라이프TrueValue일반사모투자신탁제8호	195,246,444	13,204,020	182,042,424	72,548,370	71,812,661	71,812,661
한국밸류AI-Assist글로벌EMP일반사모투자신탁	6,758,617	-	6,758,617	1,575,612	918,964	918,964
한투일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	7,132,887	2,483	7,130,404	1,353,720	874,648	874,648
리얼에셋후쿠오카레지던스일반사모부동산신탁2호	20,796,720	-	20,796,720	4,310,917	1,906,555	1,906,555
한국밸류코스닥벤처일반사모투자신탁1호	8,558,861	1,509	8,552,353	3,394,839	3,380,142	3,380,142
한국밸류공모주하이일드일반사모증권투자신탁제1호	4,583,356	70	4,583,286	455,553	422,468	422,468
한국투자차이나항셍테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	12,009,326	178,218	11,831,108	314,681	(847,139)	(847,139)
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	63,768,942	555,272	63,213,670	6,278,092	5,522,507	4,160,914
경북 (광저우) 지분투자펀드 파트너십기업	339,168,633	13,309,400	325,854,233	140,914,834	83,167,454	89,440,562
KIP Bright III(Chengdu) Equity Investment Partnership	127,648,484	204,760	127,438,724	39,291,578	31,942,586	41,207,377
KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	129,290,215	204,760	129,085,455	40,898,450	37,259,872	46,674,547

(*) 자산유동화 구조화기업 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

회사명(*)	총자산	총부채	총자본	영업수익	당기순손익	당기총포괄손익
한국투자신탁운용㈜	286,220,749	72,783,629	213,447,120	128,926,343	87,947,633	87,837,217
한국투자밸류자산운용㈜	1,174,499,579	634,061,135	540,438,444	124,849,578	57,938,134	57,876,380
Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	894,010,191	123,906,576	770,103,615	172,462,518	15,625,312	109,383,677
Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,921,739	253,534	4,668,205	1,556,699	220,326	781,802
Korea Investment & Securities America, Inc.	19,688,198	4,434,376	15,253,822	16,072,543	4,155,521	5,802,345
Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	16,023,075	2,308,009	13,715,066	3,070,727	417,177	1,937,151
KIS Vietnam Securities Corporation	775,284,967	443,693,571	331,591,396	131,613,834	24,126,332	49,454,814
Korea Investment& Securities US, Inc.	402,315,005	8,646,728	393,668,277	35,727,563	16,923,971	64,363,558
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	96,994,044	10,797,233	86,196,811	10,534,634	500,033	7,441,897
PT KISI Asset management	4,360,391	555,900	3,804,491	1,842,805	(858,898)	2,265,550

SF Credit Partners, LLC	153,613,548	4,137,663	149,475,885	23,184,621	4,508,840	22,626,486
SCP Funding, LLC	155,982,393	145,895,401	10,086,992	13,722,845	8,759,790	9,520,080
KIARA Asia Pacific Hedge Fund	251,087,102	15,365,367	235,721,735	24,963,352	4,266,947	35,055,610
한국투자플라텔피아일반사모부동산투자신탁 2호	847,753	35,781	811,972	57,902,568	765,565	765,565
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호	33,136	189,817	(156,681)	1,150	(35,114)	(35,114)
KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격)	58,766,344	3,251,954	55,514,390	15,852,062	3,434,819	3,434,819
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	59,598	463	59,135	546,672	506,836	506,836
한국투자 SEA-CHINA Fund	269,548,096	10,531,976	259,016,120	4,981,293	(1,040,649)	(974,969)
현대Aviation일반사모투자신탁19호	69,382,596	4,697,284	64,685,312	17,388,440	2,647,141	2,647,141
한국웰듀다이아몬드일반사모투자신탁1호	9,712,272	1,357,078	8,355,194	7,818,686	518,826	518,826
한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	34,231,858	924,528	33,307,330	6,845,875	4,249,494	4,249,494
힐드멘파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	227,668	8,157	219,511	7,351,481	1,849,072	1,849,072
이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	16,092,441	1,405,365	14,687,076	3,369,711	(1,331,897)	(1,331,897)
화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	53,312,316	20,157	53,292,159	2,613,417	2,518,570	2,518,570
한국웰듀글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	22,386,069	154,770	22,231,299	4,813,907	4,813,907	4,813,907
KIM Vietnam Fund Management	6,310,332	1,622,767	4,687,565	6,273,076	1,112,353	1,451,126
HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁3호	48,881,203	4,140,651	44,740,552	15,121,597	4,265,079	4,265,079
한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	81,499,514	-	81,499,514	1,249	(1,240,437)	(1,240,437)
한국웰듀지속성장ESG증권투자신탁	42,964,965	32,242	42,932,723	1,898,382	1,492,031	1,492,031
한국투자 아시아플러스 증권 자투자신탁(채권)	10,296,653	1	10,296,652	493,122	190,196	190,196
알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	172,822,361	16,768,039	156,054,322	28,980,684	3,206,119	3,206,119
파인스트리트글로벌사모투자신탁11호	63,013,518	6,759,252	56,254,266	13,887,228	1,333,736	1,333,736
유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	718,139,397	558,534,185	159,605,212	32,935,999	7,392,793	7,392,793
고보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁	388,461,230	299,839,917	88,621,313	18,512,851	7,990,227	7,990,227
하나대체공동투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	104,025,858	12,310,013	91,715,845	31,241,283	8,769,122	8,769,122
NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	126,572,389	12,237,579	114,334,810	29,259,522	12,064,471	12,064,471
브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	44,480,812	5,638,621	38,792,191	7,676,257	1,046,347	1,046,347
다올넥스트레UNG선박일반사모제10호(USD)	34,656,568	28,977	34,627,591	2,806,727	2,678,698	6,909,704
한국투자글로벌 랄라일 일반사모투자신탁	46,244,165	2,383,985	43,860,180	7,533,534	4,533,963	4,533,963
트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호	43,792,496	1,253,246	42,539,250	5,539,161	4,388,360	4,388,360
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	315,686,982	115,686,982	200,000,000	14,959,719	10,327,921	10,327,921
KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁1호C-F	126,023,475	99,355,780	26,667,695	3,054,758	1,188,868	1,188,868
한국투자글로벌인프라전문투자형사모투자신탁2호	17,601,755	11,661	17,590,094	22,308	(513,205)	669,418
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	67,476,194	569,552	66,906,642	676,136	20,082	4,773,643
Principal Alternative Credit SMA	77,649,737	108,637	77,541,100	2,811,422	2,381,280	9,654,784
Indonesia SMA Fund	77,327,664	-	77,327,664	1,231,848	1,231,848	1,231,848
KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁2호C-F	206,296,281	162,736,824	43,559,457	1,874,178	559,606	559,606
고보증권아이엠인컴일반사모투자신탁1호(C-F)	168,779,900	127,898,190	40,881,710	1,367,053	381,709	381,709
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	19,479,067	977,702	18,501,365	1,109,501	24,858	24,858
한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	375,410,038	263,971,609	111,438,429	2,955,819	1,438,429	1,438,429
아이엠인프라에코 사모투자합자회사	100,135,110	35,185,179	64,949,931	1,110	(2,850,069)	(2,850,069)
한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드	20,008,079	-	20,008,079	8,548	8,079	8,079
한국투자개발디딤돌블라인드일반사모투자신탁1호	42,821,452	671,725	42,149,727	8,040,646	7,445,038	7,445,038
현대핵심정부기관사모부동산신탁1호	42,387,014	5,420,189	36,966,825	14,651,704	1,275,452	1,275,452
삼성증권투자클럽일반사모투자신탁 제1호	54,465,498	2,053,588	52,411,910	2,872,288	646,910	646,910
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	9,253,815	23,288	9,230,527	244,488	(1,126,138)	(1,924,582)
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	22,582,454	40,068	22,542,386	386,716	(458,379)	1,283,621
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	10,564,239	15,022	10,549,217	264,233	(228,406)	(450,992)
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	65,788,553	1,080,150	64,708,403	1,020,974	753,031	2,939,098
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	153,461,064	11,318,277	142,142,787	1,885,543	1,382,994	10,074,290
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	910,812	2,656	908,156	16,825	(110,797)	(70,415)
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	973,939	4,421	969,518	55,529	(58,033)	(15,740)

Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	1,117,150	2,532	1,114,618	48,667	28,824	79,383
한국투자하네다국제공항관련리츠스일반사모부동산투자신탁(파생형)	37,353,213	8,432	37,344,781	18,596,136	3,442,073	3,442,073
한국투자MSCI미국기후변화증권자투자신탁H(주식)(C-F)	1,402,385	42,446	1,359,939	138,022	(468,167)	(468,167)
한국투자글로벌우주경제증권자투자신탁H(주식)(C-F)	2,642,839	13,269	2,629,570	1,032,502	723,065	723,065
한국투자Golden Growth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	3,229,120	60	3,229,060	762,559	729,371	729,371
한국투자지배구조우수환원증권투자신탁(주식)(C-F)	3,157,620	-	3,157,620	98,647	(28,721)	(28,721)
한국투자미국S&P500동일가중모리드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	10,213,221	225,657	9,987,564	22,919	(317,581)	(317,581)
한국투자글로벌선진국증권자투자신탁H(주식)(C-F)	5,156,932	176,311	4,980,621	331,698	(19,426)	(19,426)
KIM Growth VN DIAMOND ETF	5,791,513	15,047	5,776,466	823,425	765,298	765,298
라이프TrueValue일반사모투자신탁1호	58,746,401	11,028,898	47,717,503	12,698,931	9,075,738	9,075,738
한국밸류TheValue일반사모투자신탁1호	31,782,081	4,439,613	27,292,468	23,442,299	1,516,875	1,516,875
한국밸류VITA 밸류알파액티브증권상장지수투자신탁	8,452,772	231,096	8,221,676	2,023,868	(120,535)	(120,535)
한국밸류 the One 일반사모증권투자신탁제1호[채권혼합]	20,588,281	253	20,588,028	2,354,020	1,027,912	1,027,912
라이프TrueValue일반사모투자신탁제3호	77,759,505	2,468,745	75,290,760	28,770,610	27,256,686	27,256,686
한국밸류 AI-Assist 글로벌EMP 일반사모투자신탁[전문]	5,919,617	12	5,919,605	880,318	735,157	735,157
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁	6,455,725	15,819	6,439,906	998,214	426,847	426,847
리얼에셋후쿠오카리츠스일반사모부동산신탁2호	19,743,086	-	19,743,086	523,342	280,699	280,699
한국밸류 코스닥벤처 일반사모투자신탁제1호	5,251,852	20	5,251,832	33,738	(103,662)	(103,662)
한국밸류 공모주 하이일드 일반사모증권투자신탁제1호	4,728,112	56	4,728,056	506,740	480,299	480,299
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	23,261,892	2,479,261	20,782,631	-	(1,268,597)	806
경북 (광저우) 지분투자펀드 파트너십기업	253,269,389	-	253,269,389	16,135,559	12,233,811	29,089,529
KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership	106,053,235	291,524	105,761,711	5,634,522	3,042,532	12,720,546
KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP	96,251,740	289,498	95,962,242	2,198,928	(4,053,485)	4,908,800

(*) 자산유동화 구조화기업 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하였습니다.

(5) 당기와 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 종속기업의 현황은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

회사명	사유
한국투자글로벌칼라일일반사모투자신탁2호	신규 취득
한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁	신규 취득
IMM해외재간접일반사모투자신탁제4호	신규 취득
신한투자증권하이파이채권파테오2Y일반사모투자신탁H-1호C-F	신규 취득
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁2호(채권)	신규 취득
한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	신규 취득
KIS2Y알파인컴일반사모투자신탁7호(채권)C-F	신규 취득
KIS1Y알파인컴일반사모투자신탁8호(채권)C-F	신규 취득
신한투자증권하이파이채권파테오알파1Y일반사모투자신탁1호	신규 취득
DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F	신규 취득
KIS2Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F	신규 취득
한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁	신규 취득
한화A일반사모증권투자신탁8호(채권)	신규 취득
DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F	신규 취득
현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)	신규 취득
한국투자글로벌사모투자 합자회사	신규 취득
KIS1Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F	신규 취득
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호	신규 취득
한국투자글로벌일반사모투자신탁	신규 취득
KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호	신규 취득
Blue Owl US SASB CMBS SMA 1호	신규 취득
삼성 PGCS 일반사모투자신탁 제1호	신규 취득
ISQ Credit Access Fund	신규 취득
IMA투자자산	신규 취득
KB 북미 Momentum 미드스트림 일반 사모 특별자산 투자신탁 제 2호	신규 취득
한국투자차이나항셍테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	신규 취득
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia	신규 취득
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia	신규 취득
Reksa Dana Syariah Berbasis Sukuk KISI Syariah Sukuk Fund	신규 취득
한국투자인컴주는ETF모으기증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	신규 취득
한국투자UBP캡벨스마트알파증권자투자신탁H(재간접형)(C-F)	신규 취득
한국투자미국하이일드증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	신규 취득
한국투자금모으기특별자산투자신탁(금-재간접형)(C-F)	신규 취득
한국투자위기대비전략자산배분증권투자신탁(채권혼합-재간접형)(C-F)	신규 취득
케이아이에스모멘텀 외 58개의 자산유동화구조화기업	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

<제 53(전)기>

회사명	사유
트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반 사모투자신탁 제1호	신규 취득
한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	신규 취득
한국투자미국장기국채 증권 자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	신규 취득
보고북미공항일반사모특별자산투자신탁1호	신규 취득
KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁1호C-F	신규 취득
NH-Amundi ESG 에너지 전환 인프라 일반 사모특별자산투자신탁 2호	신규 취득
한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)	신규 취득
한국투자TDF알아서골드2080증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	신규 취득
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	신규 취득
한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	신규 취득
KIM Growth VN DIAMOND ETF	지배력 획득
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	신규 취득
KIS European Loan SMA	신규 취득
한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	신규 취득
Principal Alternative Credit SMA	신규 취득
Indonesia SMA Fund	신규 취득
KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁2호C-F	신규 취득
교보증권아이덜인컴일반사모투자신탁1호(C-F)	신규 취득
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	신규 취득
한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	신규 취득
아이엠엠인프라에코 사모투자합자회사	신규 취득
한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드	신규 취득
삼성통신투자플랫폼일반사모투자신탁 제1호	신규 취득
REKSA DANA KISI EQUITY FUND	신규 취득
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND	신규 취득
REKSA DANA KISI BALANCED FUND	신규 취득
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS	신규 취득
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND	신규 취득
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF	신규 취득
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF	신규 취득
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD	신규 취득
한국투자ACE+글로벌신성장증권투자신탁	신규 취득
한국투자ACE+미국나스닥증권투자신탁	신규 취득
한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	신규 취득
한국투자글로벌선진국증권자투자신탁H(주식)(C-F)	신규 취득
한국밸류AI-Assist글로벌EMP일반사모투자신탁	신규 취득
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	신규 취득
리얼에셋후쿠오카레지던스일반사모부동산신탁2호	신규 취득
한국밸류코스닥벤처일반사모투자신탁1호	신규 취득

한국밸류공모주하이일드 일반사모증권투자신탁제1호	신규 취득
Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.	신규 취득
키스플러스제이십육차 외 57개의 자산유동화구조화기업	연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다.

(6) 당기와 전기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

회사명	사유
KIARA Asia Pacific Hedge Fund	지분율 변동
KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁1호C-F	처분
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	지분율 변동
한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	지분율 변동
한국투자 아시아플러스 증권 자투자신탁(채권) C-F	처분
KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁2호C-F	처분
교보증권아이딜인컴일반사모투자신탁1호(C-F)	처분
한국투자하네다국제공항관련레지던스일반사모부동산투자신탁(파생형)	지분율 변동
한국투자글로벌우주경제증권자투자신탁H(주식)(C-F)	지분율 변동
한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	지분율 변동
한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	지분율 변동
한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	지분율 변동
키스플러스제구차 외 75개의 자산유동화구조화기업	신용공여의무 소멸

<제 53(전)기>

회사명	사유
한국투자TDF알아서2055증권	지분율 변동
한국투자TDF알아서2060증권	지분율 변동
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	지분율 변동
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	지분율 변동
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	지분율 변동
한국투자리얼에셋운용㈜	처분
한국리얼에셋개발시드일반사모투자신탁2호	처분
한국리얼에셋개발시드일반사모투자신탁3호	처분
한국리얼에셋인프라개발일반사모투자신탁 1호	처분
한국리얼에셋인프라개발일반사모투자신탁 2호	지분율 변동
한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	지분율 변동
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	지분율 변동
한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁	지분율 변동
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
한국투자탑메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	지분율 변동
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)	지분율 변동
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	지분율 변동
한국투자DEBT플러스1호 2종 수익원 유동화	지분율 변동
마스턴 인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 1호	처분
한국투자미국장기국채 증권 자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	지분율 변동
Reksa Dana KISI Equity fund	처분
Reksa Dana KISI Fixed income fund	처분
Reksa Dana KISI Balanced Fund	처분
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
보고북미공항일반사모특별자산투자신탁1호	지분율 변동
NH-Amundi ESG 에너지 전환 인프라 일반 사모특별자산투자신탁 2	처분
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	지분율 변동
한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	지분율 변동
파인스트리트US인프라일반사모특별자산투자신탁7호	처분
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	지분율 변동
KIS European Loan SMA	지분율 변동
한국투자TDF알아서골드2080증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	지분율 변동
한국투자ACE+글로벌신성장증권투자신탁	지분율 변동
한국투자ACE+미국나스닥증권투자신탁	지분율 변동

키스에스비제일차 외 63개의 자산유동화구조화기업	신용공여의무 소멸

2. 연결재무제표 작성기준

연결실체는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하였습니다.

(1) 측정기준
연결실체의 연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 연결재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 사업결합 시 인수한 조건부대가
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화
연결실체 내 개별기업의 재무제표는 각 개별기업의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 연결실체의 연결재무제표는 보고기업인 지배기업의 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단
한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 아래와 같습니다.

1) 법인세
연결실체의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다(주석24 참조).

2) 금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 연결실체는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석40 참조).

3) 금융자산의 손상
금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 연결실체는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 연결실체의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4) 충당부채
연결실체는 보고기간말 현재 주석21에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

5) 확정급여부채
확정급여부채는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석20 참조).

3. 제·개정된 기준서의 적용

3.1 연결실체가 채택한 제·개정 기준서 및 해석서

연결실체는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

(1) 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3.2 연결실체가 적용하지 않은 제·개정 기준서 및 해석서

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

(1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정
실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
- 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
- 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
- FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

(2) 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11
한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

· 기업회계기준서 제1101호'한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
· 기업회계기준서 제1107호'금융상품:공시': 제거 손익, 실무적용지침
· 기업회계기준서 제1109호'금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
· 기업회계기준서 제1110호'연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
· 기업회계기준서 제1007호'현금흐름표': 원가법

(3) 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정
기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 제1118호가 도입한 새로운 표시 요구사항은 특히 영업손익의 정의와 관련하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것입니다. 또한, '경영진이 정의한 성과측정치'의 공시 요구사항은 투명성을 강화할 것입니다. 기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다. 연결실체는 제1118호를 아직 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 미치는 영향을 평가 중입니다.

3.3 당기 및 전기 재무제표 양식 변경
연결실체는 영업의 목적과 거래의 실질에 따라 재무제표 양식을 변경하였습니다. 이러한 양식의 변경은 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 않습니다.

4. 중요한 회계정책
연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기 및 비교표시된 전기의 연결재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 외화거래

연결실체를 구성하는 개별기업들의 재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 현금및현금성자산
연결실체는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(3) 비파생금융자산
1) 분류 및 측정
연결실체는 기업회계기준서 제1109호에 따라, 비파생금융자산을 공정가치로 측정하는 금융자산(공정가치의 변동을 기타포괄손익 또는 당기손익으로 인식), 상각후원가로 측정하는 금융자산의 측정 범주로 분류합니다. 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다.

연결실체는 다음과 같이 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 고려하여 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다.
- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

연결실체는 계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 비파생금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다. 이를 평가할 때 연결실체는 다음을 고려합니다.
- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 연결실체의 청구권을 제한하는 계약조건

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 상각후원가측정금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익, 손상 및 제거에 따른 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 채무상품은 유효이자율법에 따른 이자수익, 외환손익 및 손상은 당기손익으로 인식하며, 이를 제외한 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류 합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품별로 이루어집니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분상품에서 발생하는 투자원금의 회수가 아닌 배당금은 당기손익으로 인식하며, 이를 제외한 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 재분류 되지 않습니다.

③ 당기손익-공정가치측정금융자산
상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 금융상품은 파생상품을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 모든 손익을 당기손익으로 인식합니다.

서로 다른 기준에 따라 자산과 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생할 수 있는 인식 또는 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 연결실체가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 연결실체가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

3) 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 연결실체가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(4) 파생상품
내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다. 파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계
파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다. 당기와 전기 중 연결실체의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

2) 내재파생상품
내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품
위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(5) 거래일(Day1) 손익의 인식
시장에서 관측 가능하지 않는 평가변수를 사용하여 공정가치를 평가하는 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 경우, 연결실체는 최초 인식시 공정가치와 거래가액의 차이인 거래일(Day1) 손익을 이연하여 만기까지 정액법으로 상각하여 손익에 반영합니다.

(6) 유형자산
유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
기구비품	5년
임차시설물	5년
기타	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

(7) 투자부동산
임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 40년동안 정액법으로 상각됩니다.

(8) 무형자산
무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
회원권	비한정
기타무형자산	5년, 20년, 비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(9) 금융자산의 손상
연결실체는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 연결실체는 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 인식합니다.

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	

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 연결실체는 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 신용손실충당금으로 계상합니다.

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.
- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

연결실체는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로증가한다고 가정합니다.

연결실체는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.
- 채무자가 연결실체가 소구활동을 하지 않으면, 연결실체에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정
기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉,계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

② 신용이 손상된 금융자산
매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.
- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시
상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

(10) 비금융자산의 손상
영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(11) 리스
연결실체는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 연결실체는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 리스이용자
리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 연결실체는 계약대가를 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 연결실체는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 연결실체의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 연결실체는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

연결실체는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

연결실체는 연결재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타금융부채'로 표시하였습니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스
연결실체는 IT 장비를 포함하여 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 연결실체는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로 인식합니다.

2) 리스제공자
리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 연결실체는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 연결실체는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 연결실체는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 연결실체는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

연결실체가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 상위리스가 인식 면제규정을 적용하는 단기리스에 해당하는 경우에는 전대리스를 운용리스로 분류합니다.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

연결실체는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다(주석 4(9) 참조). 연결실체는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

연결실체는 운용리스로 받는 리스료를 '기타수익'의 일부로써 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

연결실체가 리스제공자로서 비교기간에 적용한 회계정책은 기업회계기준서 제1116호의 규정과 다르지 않습니다.

(12) 비파생금융부채
1) 분류 및 측정
당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다.

당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 연결재무상태표 상 '예수부채', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

2) 제거
금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 연결재무상태표에서 제거됩니다.

(13) 차입유가증권과 매도유가증권
연결실체는 유가증권대차거래와 관련하여 한국예탁결제원 등으로부터의 유가증권차입시 차입유가증권으로 비망가액으로 관리하고 동 차입유가증권의 매도시 당기손익인식금융부채 항목인 매도유가증권으로 처리한 후, 보고기간말 시가 변동분과 매입상환시 장부금액과 매수가액의 차이를 연결포괄손익계산서상 '금융자산(부채)평가및처분손익'으로 인식하고 있습니다.

(14) 환매조건부매매
연결실체는 유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 자산계정인 대출채권의 환매조건부매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 부채계정인 환매조건부매도계정으로 표시하고 있으며, 매도·매수시에 발생되는 이자는 '이자수익' 및 '이자비용'으로 계상하고 있습니다.

(15) 충당부채
충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

(16) 종업원급여
연결실체는 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다.

확정기여제도는 연결실체가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공하였을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 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, 확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(17) 고객과의 계약에서 생기는 수익
연결실체는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료
금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료
기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료
한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

(18) 금융수익과 비용
연결실체의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.
- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하는 순손익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금 수익은연결실체가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(19) 법인세
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.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점

을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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

한국투자금융그룹은 법인세법에 따라 한국투자금융지주 주식회사(이하 '연결모법인')및 한국투자금융지주 주식회사의 100% 국내자회사 등(이하 '연결자법인')에 대하여전체를 하나의 과세단위로 보아 소득을 통산하여 법인세를 과세하는 연결납세제도를적용하고 있습니다. 이에 따라 연결자법인인 연결실체는 연결모법인으로부터 수취할금액 또는 연결모법인에게 지급할 금액을 각각 미수금과 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(20) 영업부문보고
영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 보고되는 사업본부별로 공시됩니다(주석44 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로 보고 있습니다.

(21) 신탁업무
연결실체는 신탁재산을 연결실체의 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있으며, 신탁계정으로부터 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하는 경우 영업수익항목인 수수료수익으로 계상하고 있습니다.

(22) 고객의 위탁매매거래 관련 미수금/미지급금
연결실체는 고객의 위탁매매와 관련하여 청산결제기관인 한국거래소와 고객과의 채권 또는 채무를 각각 총액으로 인식하고 있는 바, 연결실체는 동일 금액을 재무상태표 상의 '기타금융자산'과 '기타금융부채'로 인식하고 있습니다. 다만, 한국거래소와 연결실체간 동 일자 거래에서 발생하는 채권과 채무, 고객과 연결실체간의 동 일자 및 동일 계좌간거래에서 발생하는 채권과 채무는 상계하고 있습니다.

(23)종합투자계좌(IMA)
연결실체는 종합투자계좌(IMA) 상품을 통하여 고객으로부터 수탁금을 수령하고 있으며, 동 수탁금은 계약상 원본 상환의무가 존재하므로 금융부채로 분류하고 있습니다. 연결실체는 해당 금융부채의 회계적 불일치를 제거하고 운용자산의 성과와 부채의 가치 변동을 일관되게 반영하기 위하여 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정하였습니다. 이에 종합투자계좌(IMA) 관련 금융부채는 공정가치로 측정되며, 운용자산의 운용성과는 당기손익으로 인식하고 있습니다.
한편, 원본 상환의무에 따른 잠재적 손실위험에 대비하여 관련 법령에서 정한 바에 따라 수탁금 원본의 100분의 5를 손실준비금으로 적립하고 있습니다.

(24) 재무제표 승인
연결실체의 연결재무제표는 2026년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 11일 이사회에서 최종 확정될 예정입니다.

5. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
현금및현금성자산	2,089,575,832	2,058,057,985
일반상품예치금(예금)	55,800,000	14,500,000
투자자예탁금별도예치금(예금)	1,559,911,723	1,530,978,674
장내파생상품거래예치금	1,378,974,338	1,069,016,249
장기성예금	1,697,236,227	1,764,147,960
특정예금	41,500	2,104,851
기타예치금	5,550,004,492	3,282,919,522
합 계	12,331,544,112	9,721,725,241

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
일반상품예치금(예금)(*1)	55,800,000	14,500,000
투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	1,559,911,723	1,530,978,674
장내파생상품거래예치금	1,378,974,338	1,069,016,249
장기성예금(질권설정)(*2)	1,097,529,114	1,311,291,030
특정예금(*3)	41,500	2,104,851
기타예치금(*4)	5,349,464,967	3,110,946,681
합 계	9,441,721,642	7,038,837,485

(*1) 자본시장과금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 투자자의 요구에 응하기 위하여 일반상품 및 집합투자증권투자 등에 대하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융㈜에, 또는 해외 금융당국의 규정이 정하는 바에 따라 관련 예치기관에 예금의 형태로 별도 예치하고 있습니다.
(*2) 당기말 현재 장기성예금 중 30,100,000천원은 지급결제업무와 관련하여 1,067,429,114천원은 파생상품거래와 관련한 담보로 거래 상대방인 은행에 질권이 설정되어 있습니다.
(*3) 특정예금은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.
(*4) 기타예치금은 외화로 입금된 예수금과 증거금에 대한 예치금액, 펀드 직접판매에 따라 주식형/혼합형/채권형 펀드 판매시 익일에 해당 상품을 매입하기 위한 예치금액 및 펀드의 예수 원천세와 관련하여 예치한 금액입니다. 또한 해외거래소 규정에따른 예수금과 증거금에 대한 예치금액을 포함하고 있습니다.

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지분증권	9,568,379,067	5,866,904,246
채무증권	50,278,208,369	42,788,500,033
투자자예탁금별도예치금(신탁)(*)	7,025,736,885	4,302,451,154
출자금	2,101,229,961	1,451,010,379
집합투자증권	4,549,524,978	3,007,674,131
파생결합증권	130,397,732	179,073,403
대출채권	1,936,760,981	847,894,007
합 계	75,590,237,973	58,443,507,353

(*) 자본시장과금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 투자자의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융㈜에 신탁의 형태로 별도 예치하고 있는 바 사용이 제한되어 있습니다. 다만, 자본시장과금융투자업에관한법률 시행령 제72조 제3호에 따라 해당 신탁재산 중 245,000,000천원에 대한 수익권은 지급결제업무와 관련하여 결제대행은행인 중소기업은행에 담보로 제공되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
원화주식	7,417,620,343	4,462,570,425
외화주식	876,845,170	736,574,559
신종자본증권	1,273,913,554	667,759,262
합 계	9,568,379,067	5,866,904,246

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
국채・지방채	4,666,859,522	3,054,260,259
특수채	5,656,007,397	7,080,255,846
회사채	21,387,444,879	16,563,707,068
기업어음증권	7,659,592,962	6,741,172,748
전자단기사채	5,674,234,822	5,010,381,782
외화채	4,809,778,425	3,905,311,259
외화전자단기사채	1,681,145	16,000,051
전환사채	94,730,087	79,606,288
신주인수권부사채	2,941,098	7,556,167
교환사채	23,972,124	16,511,062
상환우선주	300,965,909	313,737,503
합 계	50,278,208,370	42,788,500,033

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
일반예수분	6,134,955,682	3,725,622,490
장내파생상품거래예수분	890,781,203	576,828,664
합 계	7,025,736,885	4,302,451,154

(5) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정 금융자산 중 파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
주가연계증권	7,255,665	81,662,347
주가연계파생결합사채	29,988,750	1,675,072
기타파생결합사채	51,228,111	62,591,576
상장지수증권	42,010,732	33,322,520
신용위험조정액	(85,527)	(178,112)
합 계	130,397,731	179,073,403

(6) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
대출금	1,463,581,010	847,894,007
기타	473,179,971	-
합 계	1,936,760,981	847,894,007

7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지분증권(*)		
주식	1,091,002,674	716,855,848
출자금	818,000	818,000
소 계	1,091,820,674	717,673,848
채무증권		
국공채	147,533,374	80,918,009
특수채	237,846,650	572,561,791
회사채	1,247,843,514	912,816,018
외화채	248,687,381	-
소 계	1,881,910,919	1,566,295,818
합 계	2,973,731,593	2,283,969,666

(*) 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 항목입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종목명	제 54(당)기	제 53(전)기	지정사유
주식	기업은행	-	37,472,950	전략적 제휴
	우리금융지주	757,120,000	415,604,800	전략적 제휴
	한국증권금융㈜	124,014,595	81,535,430	증권업 유관기관 보통주
	㈜한국거래소	188,255,931	161,445,692	증권업 유관기관 보통주
	한국예탁결제원	17,542,945	16,547,848	증권업 유관기관 보통주
	한국자금중개㈜	3,427,203	3,239,183	증권업 유관기관 보통주
	우리투자증권(구, 한국포스증권)	-	326,695	전략적 제휴
	인도네시아 증권거래소(BEI)	642,000	683,250	증권업 유관기관 보통주
	소 계	1,091,002,674	716,855,848	
출자금	금융투자협회	818,000	818,000	전략적 제휴
합 계		1,091,820,674	717,673,848	

(3) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권의 처분내역은 다음과 같습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초	717,673,848	730,938,349
당기손익인식액	-	-
기타포괄손익인식액	427,615,544	120,515,981
매입금액	-	-
매도금액	(53,468,718)	(133,780,482)
기타	-	-
기말	1,091,820,674	717,673,848

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	46,208,317	46,223,969

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초	평가	처분	기말
지분증권	328,937,569	411,987,721	(11,072,635)	729,852,655
채무증권	6,625,564	(24,056,610)	(5,076,534)	(22,507,580)
소 계	335,563,133	387,931,111	(16,149,169)	707,345,075
법인세효과	(88,588,667)	(102,413,814)	4,263,381	(186,739,100)
합 계	246,974,466	285,517,297	(11,885,788)	520,605,975

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초	평가	처분	기말
지분증권	237,727,783	65,792,026	25,417,760	328,937,569
채무증권	9,411,087	4,157,494	(6,943,017)	6,625,564
소 계	247,138,870	69,949,520	18,474,743	335,563,133
법인세효과	(65,244,662)	(18,466,673)	(4,877,332)	(88,588,667)
합 계	181,894,208	51,482,847	13,597,411	246,974,466

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	700,380	-	-	700,380
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
충당금전입	236,892	-	-	236,892
기말 손실충당금	937,272	-	-	937,272

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	1,013,673	-	-	1,013,673
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
충당금환입	(313,293)	-	-	(313,293)
기말 손실충당금	700,380	-	-	700,380

(7) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치 채무증권의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
매입	3,866,893,419	-	-	3,866,893,419
매도	(3,524,941,077)	-	-	(3,524,941,077)
평가	(24,056,610)	-	-	(24,056,610)
기타(*)	(2,280,631)	-	-	(2,280,631)
기말 장부금액	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919

(*) 기타 변동액은 유효이자 상각 등으로 인한 금액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	4,343,301,499	-	-	4,343,301,499
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
매입	910,634,294	-	-	910,634,294
매도	(3,692,461,519)	-	-	(3,692,461,519)
평가	4,157,494	-	-	4,157,494
기타(*)	664,050	-	-	664,050
기말 장부금액	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818

(*) 기타 변동액은 유효이자 상각 등으로 인한 금액입니다.

8. 관계기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자 현황은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위 : 천원)

회사명	주	소재국	지분율 (%)	결산월	취득원가	장부가액	장부금액	주요사업내용
전우(북경)투자자문유한공사	(*1)	중국	100.00	12월	3,322,900	3,360,610	3,360,610	금융투자업
상해방경환투주식투자합伙企业(유한합伙)		중국	95.84	12월	15,931,752	31,292,583	31,336,695	경영투자기구
한국투자유망서비스산업투자조합		대한민국	22.22	12월	2,760,000	1,374,456	1,374,456	투자조합
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호		대한민국	80.02	12월	9,535,184	5,614,949	5,614,949	경영투자기구
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호		대한민국	89.10	12월	10,476,517	10,015,993	10,015,993	경영투자기구
경성(청두)자본투자합伙企业(유한합伙)		중국	50.00	12월	21,504,256	24,791,539	24,791,539	경영투자기구
한국투자Industry4.0펀계펀드		대한민국	24.65	12월	4,999,000	10,529,792	10,529,792	경영투자기구
2017 KIF-한국투자 지능경보 투자조합		대한민국	20.00	12월	4,906,840	4,503,252	4,503,252	투자조합
현대 유쾌스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁28-1호		대한민국	49.81	12월	23,434,234	22,605,292	22,605,292	경영투자기구
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호		대한민국	50.00	12월	52,421,916	15,599,303	15,599,303	경영투자기구
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁 11호	(*3)	대한민국	54.49	12월	10,699	9,740	9,740	경영투자기구
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호		대한민국	95.26	12월	37,185,116	21,797,043	21,797,043	경영투자기구
NH-Amundi 북대중건기업선순위대출일반 사모특별2호		대한민국	80.00	12월	14,797,159	13,651,913	13,651,913	경영투자기구
삼원라 마드스킴랜 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호		대한민국	44.44	12월	59,115,147	56,352,903	56,352,903	경영투자기구
JB호주ND10일반 사모투자신탁1호		대한민국	49.50	12월	1,951,015	184,200	1	경영투자기구
타이거대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁12호		대한민국	92.59	12월	4,421	2,495,153	2,495,153	경영투자기구
타이거대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁6호		대한민국	92.59	12월	5,693	2,001,623	2,001,623	경영투자기구
이이브케이제-이큐티 혁신기술 투자조합		대한민국	40.00	12월	3,973,035	3,174,009	3,174,009	투자조합
키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호		대한민국	27.05	12월	569	612	612	경영투자기구
타이거대체전문투자형 사모부동산투자신탁14호		대한민국	95.26	12월	61,958,059	62,864,482	62,864,482	경영투자기구
INMARK프랑스일반 사모부동산투자신탁제19호		대한민국	95.83	12월	69,095,270	14,640,643	1	경영투자기구
한국투자-보락인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	20.62	12월	3,000,000	2,990,174	2,990,174	투자조합
타이거대체전문투자형 사모부동산투자신탁19-2호		대한민국	23.51	12월	30,999,916	29,969,799	29,969,799	경영투자기구
타이거대체그린일자전문투자형 사모특별자산투자신탁25호		대한민국	29.29	12월	39,262,196	39,690,979	39,690,979	경영투자기구
라이프ESG한상일반 사모투자신탁 제1호	(*2)	대한민국	19.90	12월	49,521,647	50,530,767	50,976,803	경영투자기구
메리츠일반 사모부동산투자신탁29-2호		대한민국	95.23	12월	62,652,901	59,221,175	59,221,175	경영투자기구
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제80호		대한민국	44.99	12월	49,553,884	39,156,225	39,156,225	경영투자기구
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반 사모투자신탁 8호	(*3)	대한민국	54.93	12월	2,482,049	1,644,186	1,644,186	경영투자기구
제이알일반 사모부동산투자신탁 제29호		대한민국	24.20	12월	89,099,190	85,995,099	85,995,099	경영투자기구
타이거대체일반 사모특별자산투자신탁49호		대한민국	20.00	12월	9,819,965	9,958,347	9,958,347	경영투자기구
알파 GF8 일반 사모투자신탁		대한민국	24.89	12월	89,558,264	85,777,252	85,777,252	경영투자기구
KIM Investment Funds		북아부르크	25.50	12월	6,543,520	19,152,997	19,152,997	경영투자기구
비엔디벨류크롤엔아엑스사모투자합자회사		대한민국	20.83	12월	2,971,747	2,662,031	2,662,031	사모투자전문회사
한투바른밸류제로점제1호펀드		대한민국	30.00	12월	4,500,000	2,991,152	2,991,152	투자조합
에이알에이 코리아일반 사모부동산투자신탁	(*3)	대한민국	50.17	12월	50,000,000	52,209,495	52,573,599	경영투자기구
알펙라스일반사모부동산투자신탁26호		대한민국	49.19	12월	19,500,000	10,903,527	10,903,527	경영투자기구
KIAMCO뉴로랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁		대한민국	49.20	12월	43,284,743	42,927,335	42,927,335	경영투자기구
한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	(*2)	대한민국	7.75	12월	1,000,000	19,555	19,555	투자조합
하나대체투자일반사모부동산투자신탁199호[재간접](전문)		대한민국	95.42	12월	2,950,000	2,795,927	2,795,927	경영투자기구
하나대체투자제199호전문투자형사모부동산투자유한회사	(*2)	대한민국	0.61	12월	50,000	47,662	47,662	경영투자기구
마스턴 유럽 일반 사모부동산투자신탁제44호	(*3)	대한민국	79.64	12월	25,911,499	23,473,331	23,473,331	경영투자기구
보고해밀턴레이븐북대코레오 사모대출펀드1호	(*3)	대한민국	55.54	12월	19,264,720	19,044,975	19,044,975	경영투자기구
한국투자 그린테크 신기술조합	(*2)	대한민국	9.17	12월	1,900,957	1,054,499	1,054,499	투자조합
씨티가오방크	(*4)	대한민국	27.19	12월	1,104,497,996	1,804,991,951	2,109,166,712	은행업
넥스트레이드㈜	(*2)	대한민국	5.64	12월	9,700,000	9,373,711	9,515,192	금융지원서비스
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호		대한민국	50.00	12월	6,500,000	5,762,959	5,762,959	투자조합
마스턴일반 사모부동산투자신탁제21호	(*3)	대한민국	79.40	12월	85,300,000	25,501,710	25,501,710	경영투자기구
KB 특일 맹맨 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	(*3)	대한민국	76.54	12월	93,395,065	95,355,254	95,355,254	경영투자기구
삼성SRA일반 사모부동산투자신탁 52호	(*3)	대한민국	66.85	12월	93,564,000	(5,941,022)	1	경영투자기구

NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	(+3)	대한민국	70.47	12월	54,013,996	26,250,701	26,250,701	경합투자기구
NH-Amundi BGP VIII 일반 사모투자신탁1호	(+3)	대한민국	73.75	12월	90,561,337	37,993,999	37,993,999	경합투자기구
현대HHR 일반사모투자신탁1호		대한민국	25.00	12월	84,222,199	33,955,199	33,955,199	경합투자기구
보고Accel일반 사모특별자산투자신탁1호		대한민국	23.30	12월	92,369,029	17,644,345	17,644,345	경합투자기구
한투성환레이크 케어 뷰티 신기술사업투자조합		대한민국	22.95	12월	7,175,660	7,071,974	7,071,974	투자조합
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	(+2)	대한민국	16.72	12월	1,160,000	3,966,314	3,966,314	투자조합
보고 에너지전환인프라 일반 사모특별자산투자신탁1호(재간접형)		대한민국	39.59	12월	69,044,022	66,314,699	66,314,699	경합투자기구
한국투자2022크1호 사모투자합자회사		대한민국	31.25	12월	5,000,000	4,977,997	4,977,997	사모투자전문회사
유모델리티 사모투자합자회사		대한민국	21.99	12월	3,000,000	2,974,566	2,974,566	사모투자전문회사
한국투자2022크2호 사모투자합자회사		대한민국	29.89	12월	5,000,000	5,445,749	5,445,749	사모투자전문회사
신한Enavior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	(+3)	대한민국	57.14	12월	27,889,549	29,549,476	29,549,476	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	2.09	12월	2,190,113	2,995,516	2,995,516	경합투자기구
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호		대한민국	95.20	12월	2,000,000	1,922,081	1,922,081	투자조합
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호		대한민국	59.00	12월	14,459,000	14,592,649	14,592,649	경합투자기구
한국투자TDF알마서2055증권	(+2)	대한민국	5.91	12월	5,000,626	6,914,009	6,914,009	경합투자기구
한국투자TDF알마서2060증권	(+2)	대한민국	10.49	12월	5,048,816	6,920,692	6,920,692	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	2.84	12월	2,352,952	3,305,942	3,305,942	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	1.07	12월	2,365,490	3,417,540	3,417,540	경합투자기구
한국투자MyBuper알마서성장형(C-F)	(+2)	대한민국	2.79	12월	2,937,989	4,849,611	4,849,611	경합투자기구
한국투자MyBuper알마서안정형(C-F)	(+2)	대한민국	3.05	12월	2,907,299	3,344,797	3,344,797	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	4.09	12월	2,527,826	3,247,999	3,247,999	경합투자기구
한국투자도굴레자산스일반 사모부동산투자신탁	(+3)	대한민국	67.91	12월	76,739,695	76,937,379	76,937,379	경합투자기구
한국투자 라당 코어오피스 일반사모부동산투자신탁		대한민국	23.85	12월	32,610,660	34,118,192	34,118,192	경합투자기구
한국투자도굴관다오피스일반사모부동산투자신탁		대한민국	45.49	12월	90,695,943	93,991,915	93,991,915	경합투자기구
한국투자-해모드 제2호 신기술사업투자조합		대한민국	45.99	12월	2,000,000	1,926,282	1,926,282	투자조합
캡스톤A일반사모투자신탁7호(USD)(전문)		대한민국	40.00	12월	12,927,932	14,054,954	14,054,954	경합투자기구
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호		대한민국	20.00	12월	9,422,986	9,540,964	9,540,964	경합투자기구
한국투자 알테크 투자조합	(+2)	대한민국	15.00	12월	3,000,000	3,340,940	3,340,940	투자조합
칼라스타몽탁에너지 사모투자합자회사	(+3)	대한민국	53.33	12월	90,000,000	90,493,159	90,493,159	사모투자전문회사
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	24.95	12월	14,495,330	13,520,229	13,520,229	투자조합
한국라일에셋종합상업 지설일반 사모부동산투자신탁		대한민국	49.09	12월	50,000,000	50,990,260	50,990,260	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	4.71	12월	2,576,529	3,078,401	3,078,401	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	4.09	12월	2,611,131	3,159,548	3,159,548	경합투자기구
한국투자TDF알마서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	3.82	12월	2,599,120	3,364,049	3,364,049	경합투자기구
한국투자개발바이아웃제일호사모투자합자회사	(+2)	대한민국	17.94	12월	20,000,000	19,602,110	19,602,110	사모투자전문회사
파인스트라 트글로벌일반사모투자신탁29호(AGP IIX재간접형)		대한민국	95.35	12월	29,932,599	29,697,753	29,697,753	경합투자기구
제이알 서니 제일반 사모부동산투자신탁제1호		대한민국	27.27	12월	1,000,000	41,951	1	경합투자기구
타이거대체전문투자형 사모특별자산투자신탁22호		대한민국	23.26	12월	82,964,750	3,363	1	경합투자기구
플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	(+3)	대한민국	76.80	12월	76,009,733	75,554,901	75,554,901	경합투자기구
KB European Loan BMA	(+3)	룩셈부르크	64.94	12월	49,512,620	47,177,679	47,177,679	경합투자기구
한국투자TIF알마서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	(+2)	대한민국	16.86	12월	2,514,099	2,934,309	2,934,309	경합투자기구
카스파안-K9호 신기술투자조합		대한민국	83.00	12월	3,000,000	2,945,419	2,945,419	투자조합
디에이-와이피 신기술투자조합 제1호		대한민국	29.49	12월	1,000,000	990,492	990,492	투자조합
제피알에프한국투자제1호사모투자합자회사	(+2)	대한민국	11.11	12월	19,999,000	19,965,517	19,965,517	사모투자전문회사
코너스톤 뉴메인 8호 신기술조합		대한민국	27.93	12월	1,000,000	984,154	984,154	투자조합
와이지 스페이스 신기술투자조합		대한민국	45.45	12월	1,000,000	2,190,109	2,190,109	투자조합
코너스톤 다은2호 신기술조합		대한민국	45.99	12월	1,500,000	1,485,359	1,485,359	투자조합
뉴메인 신기술투자조합 제10호		대한민국	22.73	12월	500,000	491,992	491,992	투자조합
퀴로스-케이소부경투자조합1호		대한민국	39.47	12월	995,489	1,029,591	1,029,591	투자조합
하나릿 와이지 2호 투자조합		대한민국	45.73	12월	1,000,000	999,051	999,051	투자조합
케이뷰티그로쓰1호 사모투자 합자회사		대한민국	28.17	12월	2,000,000	1,961,867	1,961,867	사모투자전문회사
파인스트라 트ArcLight9인프라일반사모특별자산투자신탁2호	(+3)	대한민국	69.12	12월	9,469,217	12,377,340	12,377,340	경합투자기구
보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 8호(재간접형)	(+3)	대한민국	53.69	12월	95,909,596	97,206,743	97,206,743	경합투자기구
삼정호주태스크분일반 사모투자신탁 제1호	(+3)	대한민국	59.19	12월	26,841,992	26,157,419	26,157,419	경합투자기구
파인스트라 트PIF글로벌일반 사모투자신탁40호	(+3)	대한민국	72.73	12월	54,304,000	59,465,927	59,465,927	경합투자기구
베스티안-카스파안 16호 신기술투자조합		대한민국	23.53	12월	1,000,000	990,537	990,537	투자조합
더블-JL 신기술투자조합		대한민국	25.00	12월	1,500,000	1,499,625	1,499,625	투자조합

한투 브릿동행 제[illegible]호		대한민국	33.33	12월	2,500,000	2,459,867	2,459,867	경합투자가구
한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합	(*2)	대한민국	19.35	12월	3,000,000	3,040,125	3,040,125	투자조합
한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합	(*2)	대한민국	4.95	12월	1,091,095	952,153	952,153	투자조합
KI82V업종인증손익개방형일반 사모투자신탁11호	(*2)	대한민국	4.76	12월	5,000,000	2,698,019	2,698,019	경합투자가구
이이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사		대한민국	29.70	12월	6,481,521	6,195,990	6,195,990	사모투자전문회사
이트안-한국투자-키움 신기술사업투자조합	(*2)	대한민국	19.80	12월	2,000,000	2,045,625	2,045,625	투자조합
에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	(*2)	대한민국	19.99	12월	3,000,000	2,929,205	2,929,205	투자조합
하랑-이드벤처신기술투자조합7호		대한민국	37.50	12월	3,000,000	2,997,995	2,997,995	투자조합
한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁		대한민국	23.71	12월	10,124,039	10,328,393	10,328,393	경합투자가구
블루코브전문투자형사모부동산신탁8호	(*3)	대한민국	62.49	12월	45,000,000	13,205,487	24,161,150	경합투자가구
하나대체투자밸류업드일반 사모부동산투자신탁172호		대한민국	25.00	12월	1,000,000	1,045,280	1,045,280	경합투자가구
한국투자탑메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	(*3)	대한민국	66.72	12월	31,309,002	13,323,195	13,323,195	경합투자가구
한국투자개발시드일반 사모투자신탁1호(2종)		대한민국	40.49	12월	10,120,645	11,001,294	11,001,294	경합투자가구
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호		대한민국	25.00	12월	13,711,166	14,334,332	14,334,332	경합투자가구
한국투자DEBT플러스1호 2종 수익증 유동화		대한민국	30.00	12월	27,163,717	29,732,378	29,732,378	경합투자가구
이지스사모부동산투자신탁33호	(*3)	대한민국	66.63	12월	19,200,000	9,299,793	9,299,793	경합투자가구
한국투자한국가치일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	(*2)	대한민국	4.93	12월	219,547	11,179	11,179	경합투자가구
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	0.53	12월	1,000,000	2,487,990	2,487,990	경합투자가구
한국투자인도대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	9.53	12월	1,000,000	1,100,920	1,100,920	경합투자가구
KIM GROWTH VNFIN&ELECT ETF		베트남	25.60	12월	2,000,010	3,978,994	3,978,994	경합투자가구
한국투자마국가국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	(*2)	대한민국	0.18	12월	1,000,000	962,140	962,140	경합투자가구
한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	(*2)	대한민국	3.14	12월	1,026,537	1,035,799	1,035,799	경합투자가구
한국투자MAN마이너먹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	(*2)	대한민국	0.77	12월	1,000,000	1,099,690	1,099,690	경합투자가구
한국투자경기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	(*2)	대한민국	10.10	12월	1,005,090	1,500,190	1,500,190	경합투자가구
한국투자마국내스닥+ETF모은거증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	(*2)(*6)	대한민국	10.99	12월	2,514,565	3,394,695	3,394,695	경합투자가구
한국투자글로벌신성장ETF모은거증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	(*2)(*6)	대한민국	19.91	12월	2,517,415	3,294,124	3,294,124	경합투자가구
한국투자마국S&P500월말가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)		대한민국	22.12	12월	2,005,740	2,050,925	2,050,925	경합투자가구
한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)		대한민국	22.22	12월	3,000,000	3,307,500	3,307,500	경합투자가구
한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	(*2)	대한민국	9.09	12월	3,000,000	3,574,500	3,574,500	경합투자가구
한국투자ACE 경기자산배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)		대한민국	30.00	12월	3,000,000	3,723,000	3,723,000	경합투자가구
한국투자하나D국제공항관련리지스일반 사모부동산투자신탁(파생형)		대한민국	50.00	12월	19,000,000	19,963,200	19,963,200	경합투자가구
한국투자Global Strategic액티브증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	(*2)	대한민국	1.31	12월	1,000,000	1,058,940	1,058,940	경합투자가구
한국투자글로벌바규제일반 사모투자신탁		대한민국	20.63	12월	713,892	710,069	710,069	경합투자가구
한국투자마국테크&헬스케어증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)	(*2)	대한민국	1.24	12월	1,000,000	1,095,780	1,095,780	경합투자가구
한국투자CapitalGroup글로벌하이일드오퍼튜니티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	(*2)	대한민국	7.99	12월	1,000,000	1,025,440	1,025,440	경합투자가구
한국투자GoldmanSachs마국테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	0.43	12월	1,000,000	1,061,200	1,061,200	경합투자가구
한국투자글로벌 우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)(C-F)		대한민국	31.02	12월	2,006,795	4,939,913	4,939,913	경합투자가구
한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	(*2)	대한민국	9.76	12월	2,548,372	3,965,495	3,965,495	경합투자가구
한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	15.09	12월	3,125,595	4,671,625	4,671,625	경합투자가구
한국투자TMF25-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	(*2)	대한민국	4.97	12월	1,000,000	1,003,190	1,003,190	경합투자가구
한국투자TMF29-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	(*2)	대한민국	4.54	12월	1,000,000	1,003,140	1,003,140	경합투자가구
한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)	(*2)	대한민국	2.91	12월	1,000,000	1,002,910	1,002,910	경합투자가구
IM에셋일반 사모부동산투자신탁21호	(*3)(*5)	대한민국	50.20	12월	2,500,000	2,595,295	2,595,295	경합투자가구
한국투자브룬힐제로파워2호투자조합		대한민국	40.00	12월	6,000,000	5,590,931	5,590,931	투자조합
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호		대한민국	49.00	12월	2,402,999	2,391,907	2,391,907	경합투자가구
한국밸류AI반도체일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,344,059	1,344,059	경합투자가구
한국밸류뉴-디바이스일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,996,625	1,996,625	경합투자가구
한국밸류자세대네트워크일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,192,941	1,192,941	경합투자가구
한국밸류뉴-모빌리티일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,192,941	1,192,941	경합투자가구
한국밸류합 로우주&로봇거계일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,758,952	1,758,952	경합투자가구
한국밸류전 로경반도체일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,192,941	1,192,941	경합투자가구
한국밸류생성형AI일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	1,192,941	1,192,941	경합투자가구
한국투자밸류챔인(VC)01투자조합		대한민국	37.04	12월	23,250,000	22,722,491	22,722,491	투자조합
한국투자ESG투자조합	(*3)	대한민국	77.79	12월	5,600,000	5,953,919	5,953,919	투자조합
한국투자스웰로 사회에이크제1호기업재무안정사모투자합자회사		대한민국	26.99	12월	31,344,943	32,990,945	32,990,945	사모투자전문회사
플러스도로모빌스일반 사모부동산신탁2호	(*3)	대한민국	66.33	12월	42,905,992	46,116,356	46,116,356	경합투자가구

한국라임에셋도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁3호	(*3)	대한민국	73.93	12월	24,721,059	25,771,759	25,771,759	집합투자기구
한국투자밸류챔인(VC1호)투자조합		대한민국	20.50	12월	1,025,000	1,001,199	1,001,199	투자조합
한국라임에셋스마트하남일반사모투자신탁	(*3)	대한민국	59.79	12월	19,999,000	20,515,757	20,515,757	집합투자기구
한국밸류라레이팅순익개발형일반사모투자신탁1호	(*2)	대한민국	13.02	12월	2,619,556	2,729,399	2,729,399	집합투자기구
한국밸류수출코리아일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,793,101	3,793,101	3,793,101	집합투자기구
한국밸류밸런일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,495,199	3,495,199	3,495,199	집합투자기구
한국밸류배당플러스일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	2,759,699	2,759,699	2,759,699	집합투자기구
한국밸류뉴에너지일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,106,935	3,106,935	3,106,935	집합투자기구
한국밸류 K-럭셔 트렌드 일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	3,922,807	3,922,807	집합투자기구
한국밸류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	4,191,483	4,191,483	집합투자기구
한국밸류 K-바이오 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	4,180,069	4,180,069	집합투자기구
한국밸류 K-에너지인프라 일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	4,044,879	4,044,879	집합투자기구
한국밸류 K-모빌리티 일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	4,352,695	4,352,695	집합투자기구
한국밸류 K-지배구조 일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	4,045,319	4,045,319	집합투자기구
한국밸류 K-지속성장배당 일반 사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	3,914,119	4,194,692	4,194,692	집합투자기구
한국밸류 에셋 시어 플러스 순익개발형 일반사모투자신탁1호	(*2)	대한민국	15.00	12월	2,344,162	2,499,243	2,499,243	집합투자기구
한국밸류 프라임 알파 일반 사모투자신탁(C-G)	(*2)	대한민국	2.49	12월	1,000,000	1,092,420	1,092,420	집합투자기구
한국라임에셋 파트너스그룹 NGI 일반사모과투자신탁(USDNA)		대한민국	33.47	12월	9,999,999	9,735,990	9,735,990	집합투자기구
한국라임에셋 해밀턴레인 GPI 일반사모과투자신탁(USD)	(*3)	대한민국	51.54	12월	5,000,000	4,969,095	4,969,095	집합투자기구
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	(*3)	싱가포르	59.20	12월	12,079,115	11,973,879	11,973,879	집합투자기구
Clean Energy Transition Fund	(*3)	케이만 제도	52.91	12월	15,491,741	24,502,743	24,502,743	집합투자기구
합계					3,740,642,775	4,162,679,001	4,489,734,447	

(*1) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 바, 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*2) 지분율이 20% 미만이나, 업무집행사원으로 참여 또는 임원 선임을 통해 유의적 영향력을 보유하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*3) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을결정할 수 있는 능력이 없으므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*4) 자기주식 취득분을 제외한 유효지분율입니다.
(*5) 당기 중 하이일반사모부동산투자신탁21호에서 iM에셋일반사모부동산투자신탁21호로 명칭이 변경되었습니다.
(*6) 당기 중 한국투자ACE+ 글로벌신성장증권투자신탁은 한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)로, 한국투자ACE+ 미국나스닥증권투자신탁은 한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)로 명칭이 변경되었습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

회사명	주	소재국	지분율 (%)	결산월	취득원가	순자산가액	장부금액	주요사업내용
진우(북경)투자자문유한공사	(*1)	중국	100.00	12월	3,322,800	3,303,899	3,303,899	금융투자업
상해방정창투주식투자파트너십기업(유한파트너쉽)		중국	39.60	12월	27,031,051	32,098,678	32,152,880	집합투자기구
한국투자유망서비스산업투자조합		대한민국	22.22	12월	2,760,000	1,357,000	1,357,000	투자조합
한국투자성장기업일반사모종합자산투자신탁1호		대한민국	30.02	12월	9,852,149	6,067,191	6,067,191	집합투자기구
한국투자성장기업일반사모종합자산투자신탁3호		대한민국	39.10	12월	10,476,517	10,033,315	10,033,315	집합투자기구
경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)		중국	50.00	12월	21,604,256	19,933,504	19,933,504	집합투자기구
한국투자Industry4.0벤처펀드		대한민국	24.65	12월	9,880,500	16,095,784	16,095,784	집합투자기구
2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합		대한민국	20.00	12월	5,266,840	5,169,653	5,169,653	투자조합
현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호		대한민국	48.81	12월	29,434,234	28,744,188	28,744,188	집합투자기구
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호		대한민국	50.00	12월	52,421,916	15,648,877	15,648,877	집합투자기구
한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호		대한민국	33.33	12월	13,963,730	15,588,480	15,588,480	집합투자기구
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	(*3)	대한민국	54.48	12월	5,027,957	4,804,515	4,804,515	집합투자기구

NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)		대한민국	28.67	12월	18,240,676	17,604,357	17,604,357	집합투자기구
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)		대한민국	40.04	12월	17,319,665	16,830,929	16,830,929	집합투자기구
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호		대한민국	35.26	12월	34,132,745	20,369,790	20,369,790	집합투자기구
NH-Amundi 북미중견기업선순위대출일반사모특별2호		대한민국	30.30	12월	17,009,632	16,650,487	16,650,605	집합투자기구
삼천리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호		대한민국	44.44	12월	61,260,412	58,406,069	58,406,069	집합투자기구
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호		대한민국	27.08	12월	24,889,534	17,840,840	17,840,840	집합투자기구
JB호주NDIS일반사모투자신탁1호		대한민국	49.50	12월	1,951,015	258,854	1	집합투자기구
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호		대한민국	32.59	12월	4,421	15,775	15,775	집합투자기구
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호		대한민국	32.59	12월	5,693	13,199	13,199	집합투자기구
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합		대한민국	40.00	12월	5,175,724	5,097,430	5,097,430	투자조합
키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호		대한민국	27.05	12월	569	600	600	집합투자기구
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호		대한민국	36.26	12월	59,755,345	62,020,497	62,020,497	집합투자기구
INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호		대한민국	35.83	12월	63,096,270	6,164,617	-	집합투자기구
한국투자-뜨릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	20.62	12월	3,000,000	2,891,528	2,891,528	투자조합
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호		대한민국	23.51	12월	30,898,916	29,665,034	29,665,034	집합투자기구
타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호		대한민국	28.23	12월	33,489,996	33,914,545	33,914,545	집합투자기구
라이프ESG항상일반사모투자신탁 제1호		대한민국	25.49	12월	34,647,486	34,712,283	35,058,319	집합투자기구
메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호		대한민국	35.23	12월	57,468,125	54,541,772	54,541,772	집합투자기구
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호		대한민국	35.44	12월	4,107,897	3,630,872	3,630,872	집합투자기구
KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	(*3)	대한민국	57.69	12월	17,425,006	17,347,237	17,347,237	집합투자기구
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호		대한민국	44.99	12월	49,663,384	37,651,880	37,651,880	집합투자기구
한국투자TDF 알아서 2050펀드	(*2)	대한민국	17.67	12월	5,000,738	7,180,491	7,180,491	집합투자기구
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	(*3)	대한민국	63.65	12월	7,921,439	8,469,508	8,469,508	집합투자기구
제이알일반사모부동산투자신탁제28호		대한민국	24.20	12월	38,099,180	41,690,587	41,690,587	집합투자기구
미래에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호		대한민국	21.48	12월	495,000	4,882	4,882	집합투자기구
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호		대한민국	20.00	12월	8,909,238	9,085,996	9,085,996	집합투자기구
미래에셋 EQT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	(*3)	대한민국	78.10	12월	49,915,153	48,991,848	48,991,848	집합투자기구
KIAMCO파워서비스일반사모투자신탁제2호		대한민국	20.00	12월	8,391,723	8,370,370	8,370,370	집합투자기구
알파 CFS 일반사모투자신탁		대한민국	24.39	12월	51,454,686	49,265,580	49,265,580	집합투자기구
하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호		대한민국	46.26	12월	349,623	3,512,525	3,512,525	집합투자기구
한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	(*2)	대한민국	5.53	12월	5,179,568	6,052,281	6,052,281	집합투자기구
KIM Investment Funds		룩셈부르크	27.49	12월	6,543,520	16,530,987	16,530,987	집합투자기구
비에더블유케이엔이엑스사모투자합자회사		대한민국	20.83	12월	2,992,000	2,838,063	2,838,063	사모투자전문회사
한투바른동행세르파제1호펀드		대한민국	30.00	12월	4,500,000	3,438,523	3,438,523	투자조합
에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	(*3)	대한민국	50.17	12월	50,000,000	52,178,100	52,542,204	집합투자기구
다올KTB넥스트펀인수금융일반사모투자신탁제2호		대한민국	50.00	12월	40,405,000	41,694,557	41,694,557	집합투자기구
엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	(*3)	대한민국	50.69	12월	18,500,000	12,457,374	12,457,374	집합투자기구
KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁		대한민국	43.30	12월	43,863,711	42,161,432	42,161,432	집합투자기구
한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	(*2)	대한민국	7.75	12월	1,000,000	958,954	958,954	투자조합
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)		대한민국	36.42	12월	2,950,000	2,832,683	2,832,683	집합투자기구
하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	(*2)	대한민국	0.61	12월	50,000	48,131	48,131	집합투자기구
신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호		대한민국	42.11	12월	36,288,483	37,233,352	37,233,352	집합투자기구
KIAMCO 호주 항양센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	(*3)	대한민국	64.21	12월	36,512,333	36,866,443	36,866,443	집합투자기구
마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	(*3)	대한민국	73.04	12월	25,811,499	23,600,311	23,600,311	집합투자기구
모고해일랜리언북미크레딧사모대출펀드1호	(*3)	대한민국	55.54	12월	20,965,655	22,886,183	22,886,183	집합투자기구
한국투자 그린테크 신기술조합	(*2)	대한민국	8.17	12월	1,830,357	1,075,814	1,075,814	투자조합
㈜카카오뱅크		대한민국	27.19	12월	1,134,487,986	1,778,152,410	2,055,279,365	은행업
넥스트레이드㈜	(*2)	대한민국	6.64	12월	9,700,000	7,719,369	7,860,850	금융시장관리업
㈜그랑크루세		대한민국	20.00	12월	1,000,000	(3,650,935)	-	부동산업
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호		대한민국	50.00	12월	6,500,000	5,710,149	5,710,149	투자조합
마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	(*3)	대한민국	78.40	12월	36,300,000	26,417,445	26,417,445	집합투자기구

KB 독일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	(*3)	대한민국	76.54	12월	45,604,564	51,439,111	51,439,111	집합투자기구
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	(*3)	대한민국	66.85	12월	83,564,000	56,044,553	1	집합투자기구
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	(*3)	대한민국	70.47	12월	49,642,246	36,829,169	36,829,169	집합투자기구
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	(*3)	대한민국	73.75	12월	25,317,072	31,126,631	31,126,631	집합투자기구
현대HHR 일반사모투자신탁1호		대한민국	25.00	12월	30,163,200	30,468,953	30,468,953	집합투자기구
파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호		대한민국	50.00	12월	36,407,337	36,302,968	36,302,968	집합투자기구
보고Accell일반사모특별자산투자신탁1호		대한민국	23.30	12월	32,369,029	16,757,882	16,757,882	집합투자기구
한투신한제이크 케이뷰티 신기술사업투자조합		대한민국	22.96	12월	10,000,000	9,708,703	9,708,703	투자조합
한국투자여수어련소사모투자 합자회사		대한민국	24.66	12월	18,000,000	17,631,138	17,631,138	사모투자전문회사
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	(*2)	대한민국	16.72	12월	1,160,000	3,975,063	3,975,063	투자조합
보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(채권혼형)		대한민국	38.59	12월	63,044,022	67,306,753	67,306,753	집합투자기구
한국투자2022의1호 사모투자합자회사		대한민국	31.25	12월	5,000,000	4,886,176	4,886,176	사모투자전문회사
한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사		대한민국	26.53	12월	13,000,000	12,817,655	12,817,655	사모투자전문회사
유모빌리티 사모투자합자회사		대한민국	21.98	12월	3,000,000	2,933,815	2,933,815	사모투자전문회사
한국투자2022의2호 사모투자합자회사		대한민국	29.38	12월	5,000,000	5,025,402	5,025,402	사모투자전문회사
신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	(*3)	대한민국	57.14	12월	27,839,548	28,385,359	28,385,359	집합투자기구
파인스트리트Univar인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	(*3)	대한민국	60.00	12월	41,966,030	41,090,942	41,090,942	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	7.24	12월	3,273,251	4,112,614	4,112,614	집합투자기구
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호		대한민국	36.30	12월	2,000,000	1,965,303	1,965,303	투자조합
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호		대한민국	50.00	12월	14,459,000	14,484,570	14,484,570	집합투자기구
한국투자TDF알아서2055증권	(*2)	대한민국	16.35	12월	5,200,593	6,313,983	6,313,983	집합투자기구
한국투자TDF알아서2060증권		대한민국	23.92	12월	5,250,249	6,336,994	6,336,994	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	7.62	12월	3,471,537	4,384,143	4,384,143	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	3.67	12월	3,494,914	4,484,232	4,484,232	집합투자기구
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	(*2)	대한민국	10.57	12월	3,039,332	4,132,541	4,132,541	집합투자기구
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	(*2)	대한민국	7.05	12월	2,963,680	3,394,632	3,394,632	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	12.95	12월	3,769,783	4,339,944	4,339,944	집합투자기구
한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	(*3)	대한민국	68.29	12월	76,738,695	79,478,081	79,478,081	집합투자기구
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁		대한민국	23.35	12월	25,257,368	30,026,532	30,026,532	집합투자기구
한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁		대한민국	45.43	12월	80,635,943	84,378,356	84,378,356	집합투자기구
한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합		대한민국	45.98	12월	2,000,000	1,970,800	1,970,800	투자조합
캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)		대한민국	40.00	12월	10,812,496	11,624,507	11,624,507	집합투자기구
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호		대한민국	20.00	12월	8,000,000	6,966,552	6,966,552	집합투자기구
한국투자 딥테크 투자조합	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,200,000	1,177,922	1,177,922	투자조합
뉴데일 신기술투자조합 제7호		대한민국	30.77	12월	1,000,000	990,599	990,599	투자조합
칼리스타풍력에너지 사모투자합자회사	(*3)	대한민국	53.30	12월	80,000,000	77,824,263	77,824,263	사모투자전문회사
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	31.75	12월	7,532,857	7,187,481	7,187,481	투자조합
한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁		대한민국	48.08	12월	50,000,000	51,055,945	51,055,945	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	18.83	12월	3,827,623	4,179,786	4,179,786	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	14.78	12월	3,871,950	4,255,820	4,255,820	집합투자기구
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	(*2)	대한민국	8.24	12월	3,989,379	4,436,632	4,436,632	집합투자기구
한국투자케이원바이아웃제일호사모투자합자회사		대한민국	20.18	12월	22,500,000	22,471,092	22,471,092	투자조합
파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP II)(재간접형)		대한민국	36.36	12월	17,571,642	17,700,384	17,700,384	집합투자기구
제이앰시너지일반사모부동산투자신탁제1호		대한민국	27.27	12월	1,000,000	49,517	1	집합투자기구
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호		대한민국	23.26	12월	31,073,042	(506,195)	1	집합투자기구
롤렛롱파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	(*3)	대한민국	76.80	12월	69,697,506	66,960,890	66,960,890	집합투자기구
KIS European Loan SMA	(*3)	룩셈부르크	64.93	12월	71,602,702	74,229,662	74,229,662	집합투자기구
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	(*2)	대한민국	16.37	11월	317,575,578	318,335,994	318,335,994	투자조합
한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)		대한민국	28.30	12월	3,767,187	3,968,258	3,968,258	집합투자기구
블루코브전문투자형사모부동산신탁3호	(*3)	대한민국	56.38	12월	45,000,000	25,851,307	36,805,020	집합투자기구
하나대체투자블라인드일반사모부동산투자신탁172호		대한민국	25.00	12월	1,000,000	973,489	973,489	집합투자기구
한국투자알메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	(*3)	대한민국	66.69	12월	31,309,002	30,903,826	30,903,826	집합투자기구
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)		대한민국	40.48	12월	10,120,646	10,778,663	10,778,663	집합투자기구

한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호		대한민국	25.00	12월	13,711,166	13,748,601	13,748,601	집합투자기구
한국투자DEBT플러스1호 2종 수익권 유동화		대한민국	30.00	12월	22,218,357	27,676,908	27,676,908	집합투자기구
보고북미공항일반사모특별자산투자신탁1호	(*3)	대한민국	68.94	12월	60,189,106	62,312,452	62,312,452	집합투자기구
이지스사모부동산투자신탁33호	(*3)	대한민국	52.00	12월	18,200,000	20,769,532	20,769,532	집합투자기구
한국투자항공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	(*2)	대한민국	4.83	12월	219,547	10,942	10,942	집합투자기구
한국투자지속가능미국와이드모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)		대한민국	22.08	12월	1,002,804	1,135,172	1,135,172	집합투자기구
한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁1호(채권)(2종)	(*2)	대한민국	3.85	12월	4,024,729	4,379,224	4,379,224	집합투자기구
한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁2호(2종)	(*2)	대한민국	15.02	12월	1,637,413	1,637,413	1,637,413	집합투자기구
한국투자ACE주주환원가치주액티브증권상장지수투자신탁(주식)	(*2)	대한민국	15.38	12월	2,122,352	2,573,000	2,573,000	집합투자기구
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	1.26	12월	1,000,000	1,869,600	1,869,600	집합투자기구
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	6.93	12월	1,000,000	1,166,500	1,166,500	집합투자기구
한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁5호(채권)(2종)	(*2)	대한민국	3.85	12월	4,000,000	4,169,600	4,169,600	집합투자기구
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF		베트남	25.39	12월	3,000,016	4,702,570	4,702,570	집합투자기구
한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	(*2)	대한민국	0.14	12월	1,000,000	939,020	939,020	집합투자기구
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	(*2)	대한민국	16.85	12월	1,000,000	1,078,140	1,078,140	집합투자기구
한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)	(*2)	대한민국	16.67	12월	3,084,601	2,988,500	2,988,500	집합투자기구
한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	(*2)	대한민국	4.58	12월	1,000,000	1,005,410	1,005,410	집합투자기구
한국투자MAN다이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	(*2)	대한민국	3.82	12월	1,000,000	1,006,580	1,006,580	집합투자기구
한국투자TDF알아서글로벌2080증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)		대한민국	26.34	12월	1,000,000	1,230,260	1,230,260	집합투자기구
한국투자ACE+미국나스닥증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)		대한민국	28.28	12월	2,500,000	2,905,175	2,905,175	집합투자기구
한국투자ACE+글로벌신성장증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	(*3)	대한민국	62.18	12월	2,500,000	2,763,250	2,763,250	집합투자기구
IM에셋일반사모부동산투자신탁21호	(*3)	대한민국	50.30	12월	2,530,000	2,610,476	2,610,476	집합투자기구
한국투자바른동행세르파제2호투자조합		대한민국	40.00	12월	6,000,000	5,836,169	5,836,169	투자조합
한국밸류 미래모빌리티 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	1,404,406	1,404,406	집합투자기구
한국밸류 K-뷰티 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	1,353,985	1,353,985	집합투자기구
한국밸류 테크 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	-	-	집합투자기구
한국밸류 헬스케어 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	3,137,166	3,137,166	집합투자기구
한국밸류 미래에너지 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	1,784,824	1,784,824	집합투자기구
한국밸류 지배구조 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	2,394,019	2,394,019	집합투자기구
한국밸류 딥밸류 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,784,824	1,784,824	1,784,824	집합투자기구
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호		대한민국	48.00	12월	542,515	543,045	543,045	집합투자기구
한국밸류 AI반도체 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
한국밸류 뉴-디바이스 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
한국밸류 차세대 네트워크 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
한국밸류 뉴-모빌리티 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
한국밸류 항공우주&로봇기계 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
한국밸류 전공정반도체 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
한국밸류 생성형AI 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,192,941	-	-	집합투자기구
엘케이한국투자아이스사모투자합자회사		대한민국	44.38	12월	26,200,000	22,767,800	22,767,800	사모투자전문회사
한국투자밸류체인(VC)S1투자조합		대한민국	37.04	12월	16,500,000	15,992,688	15,992,688	투자조합
한국투자 SOSV 투자조합	(*3)	대한민국	77.78	12월	1,025,000	5,592,697	5,592,697	투자조합
한국투자 스윙셰시슈에이션 제1호기업재무안정사모투자합자회사		대한민국	26.88	12월	10,942,943	10,373,909	10,373,909	사모투자전문회사
한국밸류 딥밸류코리아목표달성형일반사모1호	(*2)	대한민국	19.57	12월	1,000,000	975,860	975,860	집합투자기구
플러스 도쿄오피스 일반사모부동산신탁2호	(*3)	대한민국	66.33	12월	42,905,892	45,926,919	45,926,919	집합투자기구
한국밸류 AI혁신 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	-	-	집합투자기구
한국밸류 강소혁신 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	-	-	집합투자기구
한국밸류 지속가능경영 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	759,314	759,314	집합투자기구
한국밸류 배당성장 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	882,338	882,338	집합투자기구
한국밸류 에너지혁신 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	879,219	879,219	집합투자기구
한국밸류 주주환원 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	811,701	811,701	집합투자기구
한국밸류 딥밸류포커스 일반사모투자신탁	(*2)	대한민국	15.00	12월	1,650,000	584,810	584,810	집합투자기구
한국밸류리레이팅목표달성형 일반사모투자신탁1호	(*2)	대한민국	9.36	12월	2,000,000	1,957,760	1,957,760	집합투자기구
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호		대한민국	20.00	12월	3,695,301	3,700,452	3,700,452	집합투자기구

한국리얼에셋도쿄리미스일반사모부동산투자신탁3호	(*3)	대한민국	73.93	12월	24,721,058	25,415,227	25,415,227	집합투자기구
라이프LUCKY손익차등형일반사모투자신탁제2호		대한민국	30.00	12월	7,931,143	7,865,711	7,865,711	집합투자기구
한국투자벨류체인(VC)62투자조합		대한민국	20.50	12월	1,025,000	1,024,182	1,024,182	투자조합
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	(*3)	싱가포르	58.20	12월	12,660,812	14,289,324	14,289,324	집합투자기구
Clean Energy Transition Fund	(*3)	케이만 제도	52.91	12월	14,961,357	26,684,436	26,684,436	집합투자기구
합 계					4,248,029,823	4,699,582,544	4,930,209,696	

(*1) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 연결재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 바, 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*2) 지분율이 20% 미만이나, 연결실체가 업무집행사원 등으로서 참여 또는 임원선임을 통해 유의적인 영향력을 보유하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*3) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을결정할 수 있는 능력이 없으므로 관계기업투자로 분류하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 요약재무정보는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

회사명	총자산	총부채	총자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
진우(북경)투자자문유한공사	3,527,618	167,008	3,360,610	-	(559)	56,710
상해방정한투주식투자파트너쉽기업(유한파트너쉽)	86,133,892	60,301	86,073,591	35,355,221	34,982,967	32,236,483
한국투자유망서비스산업투자조합	6,185,054	-	6,185,054	824,865	78,555	78,555
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	18,711,174	9,065	18,702,109	11,303,010	11,265,218	11,265,218
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	25,618,336	2	25,618,334	3,597	3,569	3,569
경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)	53,453,516	3,890,440	49,563,076	16,447,805	9,458,446	9,696,069
한국투자Industry4.0비치펀드	42,720,871	-	42,720,871	20,330,948	(2,773,023)	(2,773,023)
2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	22,516,166	-	22,516,166	3,888,957	(1,032,097)	(1,032,097)
현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호	57,644,183	11,329,397	46,314,786	2,332	(12,577,660)	(12,577,660)
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호	43,994,301	12,816,879	31,177,422	1,687,301	(109,143)	(109,143)
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	16,997	953	16,044	792,940	(2,970,174)	(2,970,174)
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	62,377,898	595,101	61,782,797	186	(4,495,014)	(4,495,014)
NH-Amundi 북미물류기업선순위대출일반사모특별2호	45,094,601	7,084	45,087,517	3,162,701	1,792,727	1,792,727
삼정리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	126,874,291	57,981	126,816,310	5,204,702	2,260,559	2,260,559
JB호주NDIS일반사모투자신탁1호	322,714	51,629	271,085	101,844	(251,800)	(251,800)
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	7,656,316	25	7,656,291	5,623	7,607,885	7,607,885
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	6,141,945	33	6,141,912	6,101,201	6,101,411	6,101,411
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합	8,187,883	252,860	7,935,023	1,479	(1,551,831)	(1,551,831)
키움인프라크어Debt일반사모투자신탁제2호	2,264	-	2,264	57	46	46
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	182,134,566	8,745,354	173,389,212	15,838,295	3,805,689	3,805,689
INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호	40,862,140	1,435	40,860,705	23,371,241	23,655,817	23,655,817
한국투자-프릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	14,017,345	-	14,017,345	-	(6,564)	(6,564)
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	145,865,502	18,836,027	127,029,475	13,217,011	9,126,817	9,126,817
타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호	137,228,838	162,141	137,066,697	12,288,322	6,903,300	6,903,300
라이프ESG창상일반사모투자신탁 제1호	253,887,201	582	253,886,619	103,256,757	96,332,952	96,332,952
메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	165,281,099	24,467	165,256,632	1,034,854	(4,272,606)	(4,272,606)
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	114,998,916	27,952,613	87,036,103	662,837	3,343,844	3,343,844
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌 일반사모투자신탁 3호	2,993,360	410	2,992,950	410,958	375,636	375,636
제이알일반사모부동산투자신탁제28호	152,971,506	4,641,376	148,330,130	23,872,378	(23,943,822)	(23,943,822)
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	44,780,329	13,592	44,766,737	5,330,180	3,225,965	3,225,965
알파 CFS 일반사모투자신탁	150,904,106	4,218,319	146,685,787	32,551,654	8,202,645	8,202,645
KIM Investment Funds	72,751,468	465,088	72,286,380	14,627,329	12,389,951	11,074,214

비엔더블유케이엔이엑스사모투자합자회사	12,779,883	-	12,779,883	989	(267,541)	(267,541)
한투바른동행세르파제1호펀드	9,937,172	-	9,937,172	54,999	(1,524,570)	(1,524,570)
에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	125,363,566	21,289,427	104,074,139	6,882,976	62,563	62,563
엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	109,332,964	86,914,469	22,418,495	6,268,545	(1,308,902)	(1,308,902)
KIAMCO뉴밀레니엄Voyage대출사모특별자산투자신탁	99,172,166	32,823	99,139,343	8,040,528	5,041,781	5,041,781
한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	252,262	-	252,262	359	(12,053,740)	(12,053,740)
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)	7,726,764	74,798	7,651,966	117	(125,908)	(125,908)
하나대체투자제189호경문투자형사모부동산투자유한회사	7,897,025	80,469	7,816,556	(50)	(76,947)	(76,947)
마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	39,270,924	7,132,297	32,138,627	361,937	(173,854)	(173,854)
보고헤밀턴레인북미크레딧사모대출펀드1호	35,402,625	1,114,232	34,288,393	4,966,590	1,305,591	1,305,591
한국투자 그린테크 신기술조합	13,447,516	542,512	12,905,004	83	(260,866)	(260,866)
㈜카카오뱅크	76,409,775,163	69,659,909,227	6,749,865,936	3,086,291,322	480,279,655	380,878,031
넥스트레이드㈜	129,215,059	3,091,428	126,123,631	39,765,891	9,855,601	9,855,601
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	11,525,906	-	11,525,906	920,109	105,609	105,609
마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	140,670,486	108,143,461	32,526,975	31,112	161,710	161,710
KB 독일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	49,018,894	1,520,301	47,498,593	2,630,485	(1,844,551)	(1,844,551)
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	20,037,143	28,774,506	(8,737,363)	1,243,324	(92,572,138)	(92,572,138)
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	39,023,595	1,768,370	37,255,225	6,133,818	(21,031,881)	(21,031,881)
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	53,205,765	1,821,889	51,383,876	5,365,498	2,065,182	2,065,182
현대HHR 일반사모투자신탁1호	136,289,799	469,008	135,820,791	10,047,205	9,103,566	9,103,566
보고Accell일반사모특별자산투자신탁1호	88,373,359	12,653,005	75,720,354	2,908	3,880,552	3,880,552
한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합	30,801,988	3,540	30,798,448	-	1,313,272	1,313,272
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	23,715,616	-	23,715,616	248	(52,311)	(52,311)
보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	186,126,380	14,267,241	171,859,139	9,971,488	7,156,905	7,156,905
한국투자2022의1호 사모투자합자회사	15,970,703	41,114	15,929,589	454,923	294,294	294,294
유모빌리티 사모투자합자회사	13,140,491	61,216	13,079,275	-	(269,358)	(269,358)
한국투자2022의2호 사모투자합자회사	18,582,734	47,583	18,535,151	1,669,680	1,481,945	1,481,945
신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	60,036,113	10,074,530	49,961,583	4,639,499	4,630,949	4,630,949
한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	127,868,658	2,751,656	125,116,997	12,677,197	9,831,815	9,831,815
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	5,295,196	-	5,295,196	1,997	(119,213)	(119,213)
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	33,658,993	4,473,696	29,185,297	2,425,373	2,520,922	2,520,922
한국투자TDF알아서2055증권	116,968,843	1,744,737	115,224,106	10,524,888	8,964,166	8,964,166
한국투자TDF알아서2060증권	66,852,290	1,804,083	65,048,207	7,002,559	5,303,882	5,303,882
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	143,622,896	2,171,928	141,450,968	15,507,099	14,312,040	14,312,040
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	330,918,977	12,722,419	318,196,558	35,608,816	32,947,905	32,947,905
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	175,062,304	593,092	174,469,212	21,379,642	21,357,727	21,357,727
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	109,805,658	587,747	109,217,911	5,332,225	5,311,173	5,311,173
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	82,898,958	3,356,750	79,542,208	8,501,019	6,928,364	6,928,364
한국투자도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁	113,500,408	41,349	113,459,059	2,257,679	(1,093,032)	(1,093,032)
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	150,256,669	4,138,495	146,118,174	123,735,669	6,614,526	6,614,526
한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁	184,945,564	300,331	184,645,233	23,504,778	11,695,704	11,695,704
한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	4,189,554	-	4,189,554	-	(96,937)	(96,937)
펜스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	35,144,093	6,707	35,137,386	2,566,398	2,399,234	2,399,234
한국투자개발브릿지밸라인드일반사모투자신탁2호	17,735,240	26,079	17,709,161	683,752	(17,132,138)	(17,132,138)
한국투자 딥테크 투자조합	22,272,266	-	22,272,266	2,679,865	2,419,455	2,419,455
칼리스타청택에너지 사모투자합자회사	151,025,950	660	151,025,290	13,140,088	12,370,677	12,370,677
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	54,536,798	367,072	54,169,726	-	14,130,306	14,130,306
한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁	388,633,826	282,782,086	105,851,740	24,670,715	6,560,216	6,560,216
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	67,143,954	1,884,926	65,259,028	6,177,442	5,151,100	5,151,100
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	79,341,494	2,044,797	77,296,697	7,837,436	6,825,869	6,825,869
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	104,496,101	3,021,682	101,474,419	12,145,835	10,873,849	10,873,849

한국투자케어바이아웃제일호사모투자합자회사	109,712,040	420,477	109,291,563	3,042,018	1,384,902	1,384,902
파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP I0(재간접형)	82,012,686	3,121,366	78,891,320	12,077,120	3,798,635	3,798,635
제이앰시너지일반사모부동산투자신탁제1호	169,564	16,112	153,452	3,868	(28,109)	(28,109)
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	18,482	4,021	14,461	16,611,097	11,288,455	11,288,455
플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	101,989,447	3,610,800	98,378,647	27,940,793	11,606,790	11,606,790
KIS European Loan SMA	73,718,193	1,054,568	72,663,625	7,055,108	1,743,761	12,264,307
한국투자TIF알아서정용소액ETF포커스증권투자신탁(C-F)	18,771,376	1,447,397	17,323,979	2,338,522	1,339,307	1,339,307
카스피안-K9호 신기술투자조합	8,927,647	-	8,927,647	10,670	(162,353)	(162,353)
디에이-와이피 신기술투자조합 제1호	3,442,629	1,100	3,441,529	4,415	(68,471)	(68,471)
케피탈랜드한국투자제1호사모투자합자회사	179,159,356	370,704	178,788,652	12,574,234	11,811,599	11,811,599
크너스톤 뉴메인 3호 신기술조합	3,525,478	2,200	3,523,273	1,116	(56,727)	(56,727)
와이지 스퀘이스 신기술투자조합	4,796,239	-	4,796,239	2,633,640	2,596,239	2,596,239
크너스톤 다온2호 신기술조합	3,171,515	2,750	3,168,765	681	(31,235)	(31,235)
뉴메인 신기술투자조합 제10호	2,166,525	2,200	2,164,325	701	(35,675)	(35,675)
키로스-케이소부장투자조합1호	2,605,930	-	2,605,930	988,982	933,797	933,797
허니팟 와이지 2호 투자조합	2,114,429	-	2,114,429	1,787	(25,571)	(25,571)
케이뷰티그로쓰1호 사모투자 합자회사	6,972,329	7,700	6,964,629	203	(135,340)	(135,340)
파인스트리트ArcLight8인프라일반사모특별자산투자신탁2호	18,629,816	723,931	17,905,885	5,518,930	4,785,018	4,785,018
모고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 3호(재간접형)	74,074,378	4,776,820	69,297,558	3,058,750	1,432,620	1,432,620
삼성호주버스지분일반사모투자신탁 제1호	47,430,886	3,232,659	44,198,227	700,682	(530,725)	(530,725)
파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호	80,493,530	103,018	80,390,512	3,224,675	3,101,229	7,394,359
베스티안-카스피안 T6호 신기술투자조합	4,209,782	-	4,209,782	2,209	(40,218)	(40,218)
더블-JL 신기술투자조합	5,958,500	-	5,958,500	-	(41,500)	(41,500)
한투 바른동행 세르파 제4호	7,378,102	-	7,378,102	-	(121,898)	(121,898)
한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합	15,707,314	-	15,707,314	281,901	207,314	207,314
한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합	17,395,097	3,409	17,391,688	2,460,708	2,363,229	2,363,229
KIS2Y알파인컴손익차등형일반사모투자신탁11호	444,619,367	388,033,133	56,586,234	3,513,541	(48,475,340)	(48,475,340)
아이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사	21,229,078	369,578	20,859,495	97,192	(793,293)	(793,293)
아트만-한국투자-키움 신기술사업투자조합	10,330,407	-	10,330,407	250,430	230,407	230,407
예일-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	14,152,104	1,650	14,150,454	-	(859,546)	(859,546)
하랑-어드벤처신기술투자조합7호	7,994,363	-	7,994,363	265	(5,637)	(5,637)
한국웰류글로벌리서치배당인컴증권투자신탁	43,680,807	123,407	43,557,400	4,769,523	4,769,435	4,769,435
블루코브전문투자형사모부동산신탁3호	267,941,274	246,808,532	21,132,742	1,062,039	(10,768,986)	(10,768,986)
하나대체투자블라인드일반사모부동산투자신탁172호	4,190,929	5,810	4,185,119	600,523	536,161	536,161
한국투자알파자산 일반사모부동산투자신탁1호	20,157,185	189,795	19,967,390	929,964	(1,493,494)	(1,493,494)
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)	27,291,232	111,065	27,180,167	1,840,523	1,488,163	1,488,163
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	65,535,895	8,195,458	57,340,437	2,717,006	4,094,212	4,094,212
한국투자DEBT플러스1호 2종 수익권 유동화	96,659,459	884,865	95,774,594	5,666,964	5,009,170	5,009,170
이지스사모부동산투자신탁33호	79,101,185	65,144,480	13,956,705	41,110	(15,238,239)	(15,238,239)
한국투자창공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	231,746	40	231,706	3,171,381	4,933	4,933
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	931,402,141	4,415,568	926,986,573	157,152,246	137,195,313	137,195,313
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	13,067,009	155,275	12,911,734	1,245,397	(686,303)	(686,303)
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	15,422,531	29,805	15,392,726	5,124,041	4,945,109	4,945,109
한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	768,346,456	23,755	768,322,701	62,583,178	17,061,220	17,061,220
한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	38,992,962	6,003,299	32,989,663	1,281,210	1,038,976	1,038,976
한국투자MAN다이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	557,732,695	10,056,592	547,676,103	44,740,034	43,799,898	43,799,898
한국투자장기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	15,659,393	828,387	14,831,006	2,582,321	2,122,781	2,122,781

한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	31,255,121	431,031	30,824,090	3,558,098	3,362,329	3,362,329
한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	17,261,545	195,216	17,066,329	2,669,524	2,417,067	2,417,067
한국투자미국S&P500동일가중모리드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	10,270,785	694,214	9,576,571	2,065,527	1,051,357	1,051,357
한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	14,970,934	123,985	14,846,949	1,177,902	1,072,888	1,072,888
한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	37,974,965	167,164	37,807,801	2,992,575	2,793,626	2,793,626
한국투자ACE 장기자산배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	12,442,791	52,206	12,390,585	2,561,264	2,426,255	2,426,255
한국투자하네다국제공항관련리지던스일반사모부동산투자신탁(파생형)	37,748,000	8,427	37,739,573	17,761,868	2,574,793	2,574,793
한국투자GlobalStrategic멀티인컴증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	137,862,904	2,671	137,860,233	15,621,601	11,870,144	11,870,144
한국투자글로벌네크서스일반사모투자신탁	3,441,339	789	3,440,550	77,792	(22,546)	(22,546)
한국투자미국테크스핀업분할매수증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)	93,652,463	5,468,052	88,184,411	7,301,818	6,579,269	6,579,269
한국투자CapitalGroup글로벌하이일드오퍼튜니티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	12,449,069	79,699	12,369,370	704,872	691,162	691,162
한국투자GoldmanSachs미국테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	324,761,542	19,876	324,741,666	31,377,629	25,773,446	25,773,446
한국투자글로벌우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)(C-F)	14,849,713	464	14,849,249	4,555,653	4,374,573	4,374,573
한국투자Golden Growth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	47,607,543	2,353,780	45,253,763	3,893,851	3,787,151	3,787,151
한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	31,663,020	661,962	31,001,058	6,766,848	5,622,167	5,622,167
한국투자TMF26-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	27,592,181	7,000,841	20,591,340	88,150	71,350	71,350
한국투자TMF28-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	27,219,854	5,100,734	22,119,120	95,416	72,399	72,399
한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)	76,578,318	197,283	76,381,035	414,416	(1,087,910)	(1,087,910)
IM에셋일반사모부동산투자신탁21호	5,092,737	62,928	5,029,809	29,202	24,864	24,864
한국투자바른동행세르파제2호투자조합	11,570,002	-	11,570,002	-	(2,851,024)	(2,851,024)
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호	4,992,445	30,139	4,962,306	79,928	(44,738)	(44,738)
한국밸류AI반도체일반사모투자신탁	9,488,271	660,612	8,827,658	6,674,757	3,460,840	3,460,840
한국밸류뉴-디바이스일반사모투자신탁	12,384,171	2,200,052	10,184,119	10,646,984	3,832,773	3,832,773
한국밸류차세대네트워크일반사모투자신탁	8,849,845	418,367	8,431,478	7,653,798	3,057,065	3,057,065
한국밸류뉴-모빌리티일반사모투자신탁	9,338,225	1,149,067	8,189,158	7,815,726	2,110,749	2,110,749
한국밸류항공우주&로봇기계일반사모투자신탁	11,320,806	1,468,661	9,852,145	8,420,882	3,944,646	3,944,646
한국밸류건설정반도체일반사모투자신탁	9,064,998	630,605	8,434,393	6,476,430	3,224,001	3,224,001
한국밸류생성형AI일반사모투자신탁	9,277,539	959,102	8,318,437	6,131,117	2,245,121	2,245,121
한국투자밸류체인(VC)S1투자조합	60,877,815	-	60,877,815	24,069	(2,167,266)	(2,167,266)
한국투자SOSV투자조합	7,624,939	107,194	7,517,745	404,877	331,476	331,476
한국투자스틱셔시큐에이션제1호기업재무안정사모투자합자회사	114,522,347	575,095	113,947,252	1,898,992	(364,741)	(364,741)
플러스도쿄오피스일반사모부동산신탁2호	68,357,233	3,443,135	64,914,097	44,871,182	(1,228,566)	(1,228,566)
한국리얼에셋도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁3호	34,238,421	-	34,238,421	5,914,849	875,495	875,495
한국투자밸류체인(VC)S2투자조합	4,883,845	-	4,883,845	22,780	(112,414)	(112,414)
한국리얼에셋스마트하남일반사모투자신탁	35,030,809	87,461	34,943,348	2,295,089	2,037,427	2,037,427
한국밸류리레이형손익자동형일반사모투자신탁1호	21,846,210	1,080	21,845,131	3,815,636	1,733,114	1,733,114
한국밸류수출코리아일반사모투자신탁	25,695,343	4,915,249	20,780,094	7,646,433	4,347,153	4,347,153
한국밸류헬핑일반사모투자신탁	25,005,854	4,970,537	20,035,317	6,571,307	3,602,376	3,602,376

한국밸류배당클래스일반사모투자신탁	18,469,237	272,598	18,196,639	2,486,161	1,763,698	1,763,698
한국밸류뉴체에너지일반사모투자신탁	19,288,351	223,615	19,064,735	3,696,858	2,631,794	2,631,794
한국밸류 K-뷰티 트렌드 일반사모투자신탁	26,770,980	619,221	26,151,759	1,201,969	57,641	57,641
한국밸류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁	33,838,621	5,896,035	27,942,586	3,467,668	1,848,469	1,848,469
한국밸류 K-바이오 일반사모투자신탁	28,663,060	1,129,789	27,533,271	2,830,806	1,439,154	1,439,154
한국밸류 K-에너지인프라 일반사모투자신탁	29,036,494	2,074,058	26,962,435	886,829	868,318	868,318
한국밸류 K-모빌리티 일반사모투자신탁	29,731,759	910,697	28,821,062	3,188,054	2,726,944	2,726,944
한국밸류 K-지배구조 일반사모투자신탁	29,093,303	2,124,837	26,968,466	892,868	874,348	874,348
한국밸류 K-지속성장배당 일반사모투자신탁	28,843,099	878,978	27,964,121	2,353,731	1,870,003	1,870,003
한국밸류 에셋시아 클래스 손익차등형 일반사모투자신탁1호	17,557,484	903,089	16,654,395	1,209,003	1,026,651	1,026,651
한국밸류 프라임 알파 일반사모투자신탁(C-S)	44,507,026	216	44,506,810	5,201,538	4,160,308	4,160,308
한국리얼에셋 파트너스그룹 NGI 일반사모자투자신탁 (USD)(A)	26,206,510	-	26,206,510	381,196	(102,443)	(102,443)
한국리얼에셋 헤밀턴레인 GPI 일반사모자투자신탁(USD)	9,479,128	-	9,479,128	1	(7)	(7)
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	20,661,157	72,145	20,589,012	588,232	(2,903,928)	(2,978,825)
Clean Energy Transition Fund	46,589,439	279,255	46,310,184	73,885	(2,893,374)	(5,636,650)

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

회사명	총자산	총부채	총자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
진우(북경)투자자문유한공사	3,508,356	204,456	3,303,900	-	11,497	353,869
상해방정한투주식투자파트너십기업(유한파트너십)	81,133,070	75,801	81,057,269	9,858,392	7,179,494	14,031,330
한국투자유망서비스산업투자조합	6,106,499	-	6,106,499	15,344	(5,798,260)	(5,798,260)
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	20,218,872	10,139	20,208,733	14,242,239	7,253,112	7,253,112
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	25,662,641	2	25,662,639	3,918,832	3,913,312	3,913,312
경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)	43,691,137	3,824,130	39,867,007	17,202	(1,480,312)	712,289
한국투자Industry4.0빌처펀드	66,032,396	729,501	65,302,895	3,451,302	(21,500,427)	(21,500,427)
2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	26,309,897	461,634	25,848,263	1,113,279	(11,293,435)	(11,293,435)
현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호	63,688,942	4,796,497	58,892,445	1,059,385	632,698	632,698
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호	35,662,749	4,376,184	31,286,565	26,895	(6,014,546)	(6,014,546)
한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호	49,011,797	2,246,484	46,765,313	2,079,610	1,742,394	1,742,394
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	8,820,321	1,029	8,819,292	764,608	519,067	519,067
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	61,399,581	4,227	61,395,354	2,814,212	1,686,628	1,686,628
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	46,442,181	4,403,845	42,038,336	2,735,302	1,939,634	1,939,634
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	66,572,811	8,809,000	57,763,811	291	(599,193)	(599,193)
NH-Amundi 북미발전 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)	60,082,162	5,130,642	54,951,520	6,187,651	5,228,597	5,228,597
삼현리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	138,510,299	7,096,645	131,413,654	1,164,995	(511,523)	(511,523)
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	79,386,607	13,374,679	66,011,928	3,290,682	(1,168,819)	(1,168,819)
JB호주NDIS일반사모투자신탁1호	574,466	51,581	522,885	18,856	(65,013)	(65,013)
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	48,431	25	48,406	20,113	800,349	800,349
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	40,535	33	40,502	1,136,202	334,005	334,005
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합	12,996,315	252,740	12,743,575	3,766,224	2,753,735	2,753,735
키움인프라코어Debt일반사모투자신탁 제2호	2,218	-	2,218	73	61	61
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	185,216,408	14,154,891	171,061,517	9,506,990	6,424,558	6,424,558
INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호	17,207,665	2,778	17,204,887	17,888,010	10,332,187	10,332,187
한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	14,023,909	-	14,023,909	-	364,896	364,896
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	145,777,436	19,618,779	126,158,657	10,991,575	8,793,887	8,793,887
타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호	123,397,222	3,251,526	120,145,696	9,996,620	7,661,637	7,661,637
라이프ESG항상일반사모투자신탁 제1호	137,134,247	929,327	136,204,920	30,426,700	18,523,363	18,523,363
메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	166,886,821	12,073,912	154,812,909	1,141,105	(3,049,986)	(3,049,986)

브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 폐쇄형일반사모투자신탁 2호	10,246,414	865	10,245,549	170,779	9,157,457	9,157,457
KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	30,411,635	343,091	30,068,544	2,919,756	1,986,986	1,986,986
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	98,874,257	15,181,998	83,692,259	1,910,330	(9,169,623)	(9,169,623)
한국투자TDF 알아서 2050펀드	40,775,408	132,373	40,643,035	10,046,536	4,475,324	4,475,324
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 폐쇄형일반사모투자신탁 3호	13,306,066	458	13,305,608	819,059	29,258	29,258
제이알일반사모부동산투자신탁제28호	177,165,729	4,891,777	172,273,952	69,369,801	8,669,940	8,669,940
미래에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	23,251	468	22,783	2,356	(2,459,569)	(2,459,569)
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	47,801,538	2,371,556	45,429,982	5,186,481	4,180,230	4,180,230
미래에셋 EQT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	63,117,746	388,032	62,729,714	5,999,584	3,869,661	3,869,661
KIAMCO파워서비스일반사모투자신탁제2호	41,969,975	118,171	41,851,804	1,788,121	1,610,670	1,610,670
알파 CFS 일반사모투자신탁	207,328,664	5,341,085	201,987,579	28,046,301	13,965,128	13,965,128
하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호	7,704,609	111,100	7,593,509	1,041,310	990,119	990,119
한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	109,997,146	608,877	109,388,269	2,449,877	11,214,655	11,214,655
KIM Investment Funds	65,435,285	5,302,466	60,132,819	9,600,017	7,601,847	14,783,967
비에더블유케이엔이엑스사모투자합자회사	13,624,980	-	13,624,980	1,296	(267,239)	(267,239)
한투바른동행세르파제1호펀드	11,461,742	-	11,461,742	-	(1,319,778)	(1,319,778)
에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	116,698,271	12,686,695	104,011,576	5,162,487	3,341,582	3,341,582
다올KTB넥스트원인수금융일반사모투자신탁제2호	97,526,975	14,137,860	83,389,115	7,960,397	6,464,959	6,464,959
엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	111,419,098	86,841,475	24,577,623	6,062,519	(1,122,581)	(1,122,581)
KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	97,403,457	32,945	97,370,512	11,654,144	3,494,871	3,494,871
한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	12,306,002	-	12,306,002	777	(194,923)	(194,923)
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)	7,802,673	24,798	7,777,875	25,040	(121,250)	(121,250)
하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	7,920,472	26,969	7,893,503	143	(71,844)	(71,844)
신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호	88,473,043	43,831	88,429,212	8,482,014	5,913,352	5,913,352
KIAMCO 호주 창고센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	57,443,514	24,106	57,419,408	5,741,077	3,963,090	3,963,090
마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	35,469,059	3,156,578	32,312,481	505,151	(3,713,320)	(3,713,320)
보고헤밀턴레인맥미크레딧사모대출펀드1호	45,862,841	4,658,558	41,204,283	7,812,956	7,904,487	7,904,487
한국투자 그린테크 신기술조합	13,449,632	283,763	13,165,869	88	(320,612)	(320,612)
㈜카카오뱅크	62,805,281,525	56,265,150,943	6,540,130,582	2,945,621,211	440,065,254	493,517,137
넥스트레이드㈜	123,828,698	7,560,668	116,268,030	-	(17,666,203)	(17,666,203)
㈜그란크루세	8,725,097	26,979,771	(18,254,674)	-	(18,810,325)	(18,810,325)
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	11,420,297	-	11,420,297	5,889	(804,278)	(804,278)
마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	141,805,029	108,110,051	33,694,978	39,295	(577,403)	(577,403)
KB 특별 블록 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	68,915,608	1,709,768	67,205,840	5,007,051	3,772,827	3,772,827
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	111,895,912	28,061,137	83,834,775	17,872,310	5,834,775	5,834,775
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	54,884,855	2,622,548	52,262,307	3,054,027	(23,353,779)	(23,353,779)
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	44,826,416	2,618,922	42,207,494	9,474,410	4,942,766	4,942,766
현대HHR 일반사모투자신탁1호	122,312,824	437,013	121,875,811	10,809,542	9,638,770	9,638,770
파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	76,793,295	4,187,359	72,605,936	6,986,677	5,874,204	5,874,204
보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	76,758,420	4,842,307	71,916,113	4,607	(61,048,978)	(61,048,978)
한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합	42,281,401	-	42,281,401	-	(791,100)	(791,100)
한국투자여수어련스사모투자 합자회사	71,504,058	-	71,504,058	1,136,512	76,509	76,509
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	23,767,928	-	23,767,928	494	(79,260)	(79,260)
보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	178,020,965	3,590,849	174,430,116	34,560,027	25,174,369	25,174,369
한국투자2022의1호 사모투자합자회사	15,676,764	41,002	15,635,762	3,031	(156,498)	(156,498)
한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사	48,320,829	8,129	48,312,700	-	(510,544)	(510,544)
유모빌리티 사모투자합자회사	13,409,906	61,049	13,348,857	-	(269,483)	(269,483)
한국투자2022의2호 사모투자합자회사	17,151,918	47,453	17,104,460	339,403	81,564	81,564
신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	54,533,910	4,859,531	49,674,379	5,043,928	5,111,702	5,111,702

파인스트리트Univ인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	73,049,413	4,564,510	68,484,903	9,795,946	5,140,996	5,140,996
한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	58,693,431	1,884,981	56,808,450	5,613,209	5,819,892	5,819,892
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	5,414,409	-	5,414,409	2,136	(95,591)	(95,591)
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	30,499,381	1,530,241	28,969,140	1,215,859	1,212,994	1,212,994
한국투자TDF알아서2055증권	39,359,583	742,795	38,616,788	5,706,640	5,946,947	5,946,947
한국투자TDF알아서2060증권	28,021,102	1,534,073	26,487,029	3,399,693	3,582,533	3,582,533
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	57,940,978	400,348	57,540,630	5,312,365	5,406,106	5,406,106
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	123,850,952	1,575,231	122,275,721	8,791,945	8,648,303	8,648,303
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	39,249,923	157,240	39,092,683	6,916,680	6,905,943	6,905,943
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	48,254,474	88,235	48,166,239	4,404,580	4,392,260	4,392,260
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	33,692,477	172,901	33,519,576	3,404,189	3,451,806	3,451,806
한국투자도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁	116,419,824	39,240	116,380,584	5,378,200	5,508,101	5,508,101
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	135,420,422	6,806,775	128,613,647	116,871,400	3,097,898	3,097,898
한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁	186,016,218	300,333	185,715,885	24,067,226	14,328,968	14,328,968
한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	4,286,491	-	4,286,491	-	(63,509)	(63,509)
캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	29,066,841	5,572	29,061,269	2,302,745	4,288,769	4,288,769
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	34,917,619	76,320	34,841,299	1,444,373	(5,213,613)	(5,213,613)
한국투자 딥테크 투자조합	7,852,810	-	7,852,810	17,828	(141,775)	(141,775)
뉴데일 신기술투자조합 제7호	3,221,647	2,200	3,219,447	793	(30,553)	(30,553)
칼리스타청탁에너지 사모투자합자회사	146,017,773	-	146,017,773	442	(4,082,227)	(4,082,227)
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	23,001,865	361,300	22,640,565	-	(1,087,935)	(1,087,935)
한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁	390,322,816	284,126,451	106,196,365	6,867,676	2,196,365	2,196,365
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	22,445,065	244,100	22,200,965	2,030,088	2,070,959	2,070,959
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	29,160,025	372,073	28,787,952	2,265,210	2,307,224	2,307,224
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	54,767,125	897,050	53,870,075	3,135,855	3,025,340	3,025,340
한국투자키움바이아웃제일호사모투자합자회사	111,491,540	124,807	111,366,733	641	(143,267)	(143,267)
파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP I0(재간접형)	51,456,322	2,780,266	48,676,056	1,630,367	1,274,469	1,274,469
제이앰시너지일반사모부동산투자신탁제1호	197,678	16,112	181,561	2,816	(13,304)	(13,304)
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	2,885,201	5,061,838	(2,176,637)	429,826	(3,871,424)	(3,871,424)
블랙봄파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	92,180,498	4,991,840	87,188,658	12,696,866	10,131,716	10,131,716
KIS European Loan SMA	131,289,584	16,959,641	114,319,943	-	2,637,851	4,789,534
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	3,064,013,857	1,119,539,415	1,944,474,442	78,476,470	55,841,748	55,841,748
한국투자TIF알아서형 생소액ETF포커스증권투자신탁(C-F)	14,130,320	105,929	14,024,391	1,383,600	1,410,857	1,410,857
블루코브전문투자형사모부동산신탁3호	269,195,561	223,343,671	45,851,890	57,326	(1,894,197)	(1,894,197)
하나대체투자블라인드일반사모부동산투자신탁172호	4,006,498	112,541	3,893,957	607,550	507,254	507,254
한국투자탑메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	46,992,229	655,161	46,337,068	5,488,072	5,161,548	5,161,548
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)	26,675,494	45,367	26,630,127	3,046,728	2,690,655	2,690,655
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	63,150,643	8,153,259	54,997,384	6,546,417	505,372	505,372
한국투자DEBT클래스1호 2종 수익권 유동화	93,079,335	822,974	92,256,361	6,669,162	6,040,266	6,040,266
모고북미공항일반사모특별자산투자신탁1호	90,463,812	77,314	90,386,498	9,793,129	5,076,547	5,076,547
이지스사모부동산투자신탁33호	94,837,211	54,895,803	39,941,408	1,742,832	524,864	524,864
한국투자항공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	226,807	34	226,773	308,085,998	6,032	6,032
한국투자지속가능미국와이드모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)	5,090,675	793	5,089,882	1,578,226	357,752	357,752
한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁1호(채권)(2종)	352,841,338	238,941,822	113,899,516	15,403,309	5,880,612	5,880,612
한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁2호(2종)	11,694,913	2,892	11,692,021	860,437	815,133	815,133
한국투자ACE주주환원가치주력티브증권상장지수투자신탁(주식)	16,977,506	271,470	16,706,036	2,721,244	2,182,256	2,182,256
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	149,168,012	2,025,766	147,142,246	36,833,405	22,316,221	22,316,221
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	16,855,728	106,510	16,749,213	1,161,748	534,802	534,802
한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁5호(채권)(2종)	381,768,425	273,342,185	108,426,240	12,620,421	4,539,782	4,539,782

KIM GROWTH VNRINSELECT ETF	18,422,395	31,276	18,391,119	3,976,198	3,791,420	3,791,420
한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	680,752,345	1,003,657	679,748,688	11,913,586	(50,209,745)	(50,209,745)
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	6,455,725	15,819	6,439,906	998,214	426,847	426,847
한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)	17,856,197	13,750	17,842,447	209,555	(448,844)	(448,844)
한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	23,078,397	1,100,455	21,972,942	147,581	23,980	23,980
한국투자MAN다이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	26,439,033	50,216	26,388,817	169,854	109,159	109,159
한국투자TDF알아서골드2080증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	4,638,065	7,697	4,630,368	544,339	524,391	524,391
한국투자ACE+미국나스닥증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	10,717,270	445,923	10,271,347	779,487	774,669	774,669
한국투자ACE+글로벌신성장증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	2,633,340	91,512	2,541,828	4,752	(93,113)	(93,113)
IM에셋일반사모부동산투자신탁21호	5,096,594	67,937	5,028,657	388,609	337,387	337,387
한국투자바른동행세르파제2호투자조합	14,311,017	-	14,311,017	-	(517,988)	(517,988)
한국밸류 미래모빌리티 일반사모투자신탁	11,635,131	116,857	11,518,274	1,752,467	(958,033)	(958,033)
한국밸류 K-컬처 일반사모투자신탁	11,707,443	239,604	11,467,839	5,040,586	(534,192)	(534,192)
한국밸류 테크 일반사모투자신탁	8,955,539	9,279	8,946,260	3,775,336	(3,722,487)	(3,722,487)
한국밸류 헬스케어 일반사모투자신탁	17,094,437	1,658,241	15,436,196	11,735,949	1,455,574	1,455,574
한국밸류 미래에너지 일반사모투자신탁	12,321,722	11,808	12,309,914	2,736,581	(88,415)	(88,415)
한국밸류 지배구조 일반사모투자신탁	14,663,131	713,216	13,949,915	4,283,659	1,147,057	1,147,057
한국밸류 딥밸류 일반사모투자신탁	12,400,951	12,300	12,388,651	2,294,252	429,618	429,618
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호	1,132,730	1,352	1,131,378	3,553	1,701	1,701
한국밸류 AI반도체 일반사모투자신탁	5,367,090	272	5,366,818	1,187,091	(2,586,123)	(2,586,123)
한국밸류 뉴-디바이스 일반사모투자신탁	7,960,889	1,609,493	6,351,346	5,283,391	(1,601,595)	(1,601,595)
한국밸류 차세대 네트워크 일반사모투자신탁	5,926,478	552,065	5,374,413	4,560,945	(2,578,528)	(2,578,528)
한국밸류 뉴-모빌리티 일반사모투자신탁	6,870,341	791,933	6,078,408	6,034,869	(1,874,533)	(1,874,533)
한국밸류 항공우주&로봇기계 일반사모투자신탁	5,907,795	296	5,907,499	1,406,097	(2,045,441)	(2,045,441)
한국밸류 전공정반도체 일반사모투자신탁	5,210,656	264	5,210,392	973,994	(2,742,549)	(2,742,549)
한국밸류 생성형AI 일반사모투자신탁	6,078,620	304	6,078,316	1,161,134	(1,879,625)	(1,879,625)
엠케이한국투자아이스사모투자합자회사	58,542,085	-	58,542,085	21,174	(458,178)	(458,178)
한국투자밸류제일(VC)SI투자조합	43,565,433	-	43,565,433	33,205	(982,027)	(982,027)
한국투자 SOSV 투자조합	7,217,977	31,708	7,186,269	20,990	(13,731)	(13,731)
한국투자 스페셜시츄에이션 제1호기업재무안정사모투자합자회사	40,004,830	1,588,247	38,416,583	204	(2,291,162)	(2,291,162)
한국밸류 딥밸류코리아목표달성형일반사모1호	4,992,028	-	4,992,028	687,713	(88,591)	(88,591)
플러스 도쿄오피스 일반사모부동산신탁2호	69,811,858	5,109,882	64,702,026	29,070,721	4,974,494	4,974,494
한국밸류 AI혁신 일반사모투자신탁	9,874,782	2,533,605	7,341,177	3,809,948	(3,658,823)	(3,658,823)
한국밸류 강소혁신 일반사모투자신탁	9,355,843	246,834	9,109,009	1,386,167	(1,890,991)	(1,890,991)
한국밸류 지속가능경영 일반사모투자신탁	10,158,943	49,743	10,109,200	362,998	(890,800)	(890,800)
한국밸류 배당성장 일반사모투자신탁	10,232,916	674	10,232,242	438,974	(767,758)	(767,758)
한국밸류 에너지혁신 일반사모투자신탁	10,557,928	328,870	10,229,058	995,160	(770,941)	(770,941)
한국밸류 주주환원 일반사모투자신탁	10,455,662	294,120	10,161,542	642,457	(838,458)	(838,458)
한국밸류 딥밸류포커스 일반사모투자신탁	10,313,084	378,408	9,934,676	625,694	(1,065,324)	(1,065,324)
한국밸류리레이팅목표달성형 일반사모투자신탁1호	21,290,240	383,940	20,906,300	2,172,475	(453,727)	(453,727)
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호	18,511,375	10,011	18,501,364	1,109,501	24,857	24,857
한국리얼에셋도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁3호	34,600,989	370	34,600,619	1,414,136	1,162,398	1,162,398
라이프LUCKY손익차등형일반사모투자신탁제2호	28,674,562	2,444,555	26,230,007	75,665	(207,137)	(207,137)
한국투자밸류제일(VC)S2투자조합	4,996,012	-	4,996,012	1,890	(3,988)	(3,988)
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	24,634,308	67,029	24,567,274	422,648	(439,380)	1,760,924

Clean Energy Transition Fund	50,720,798	287,209	50,433,584	27,529	(1,626,598)	4,155,601

(3) 당기와 전기 중 관계기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위 : 천원)

회사명	기초	취득(처분)	대체	배당	지분법손익	지분법 자본변동	기말
진우(북경)투자자문유한공사	3,003,899	-	-	-	(559)	57,270	3,060,610
상해방경룬투주식투자관리네트워크기업(유한합자)(주)	32,152,980	(10,779,125)	-	-	10,961,162	(999,191)	31,335,696
한국투자유망서비스산업투자조합	1,357,000	-	-	-	17,456	-	1,374,456
한국투자성장기업일반 사모혼합자산투자신탁1호	6,067,191	(910,976)	-	(23,210,955)	23,569,499	-	5,514,949
한국투자성장기업일반 사모혼합자산투자신탁8호	10,000,815	-	-	-	(17,822)	-	10,015,998
경성(청두)차분투자펀드파트너십기업(유한합자)(주)	19,998,504	-	-	-	4,729,228	118,911	24,781,539
한국투자Industry4.0펀딩펀드	16,095,784	(4,992,500)	-	-	(692,492)	-	10,529,792
2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	5,169,658	(450,000)	-	-	(206,401)	-	4,503,252
현대 유힐스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁28-1호	28,744,189	-	-	-	(6,138,896)	-	22,605,292
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁3호	15,648,977	-	-	-	(54,574)	-	15,593,303
한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호	15,599,480	(15,385,023)	-	(513,009)	298,551	-	-
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	4,904,515	(3,174,744)	-	(2,951)	(1,618,070)	-	9,740
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	17,694,357	(17,705,809)	-	(215,340)	316,292	-	-
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	16,930,929	(17,084,957)	-	(291,470)	545,499	-	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	20,969,790	8,002,871	-	-	(1,595,116)	-	21,787,048
NH-Amundi 북미항공기업선순위대출일반 사모특별2호	16,650,605	(2,091,095)	-	(1,440,781)	548,208	-	13,661,932
삼천리 디드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-8호	59,406,069	(3,047,959)	-	-	1,004,693	-	56,362,803
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	17,840,840	(17,978,440)	(5,161)	(340,482)	479,243	-	-
JB호주ND8일반 사모투자신탁1호	1	-	-	-	-	-	1
타이거대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁12호	15,775	-	-	(459,027)	2,937,405	-	2,495,153
타이거대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁6호	18,199	-	-	(161,179)	2,149,602	-	2,001,623
이이비케이제-이큐피 혁신기술 투자조합	5,097,480	(1,302,699)	-	-	(620,733)	-	3,174,009
키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호	600	-	-	-	12	-	612
타이거대체전문투자형 사모부동산투자신탁14호	62,020,487	2,202,729	-	(2,739,589)	1,379,801	-	62,864,432
INMARK프랑스일반 사모부동산투자신탁제19호	-	-	-	-	1	-	1
한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	2,991,529	-	-	-	(1,354)	-	2,990,174
타이거대체전문투자형 사모부동산투자신탁19-2호	29,665,084	-	-	(1,941,322)	2,146,097	-	29,869,799
타이거대체그레이칼라전문투자형 사모특별자산투자신탁35호	33,914,545	4,772,200	-	(1,944,419)	1,949,653	-	38,690,979
라이프ESG한상일반 사모투자신탁 제1호	35,059,819	14,974,160	-	-	944,324	-	50,978,303
메리츠일반 사모부동산투자신탁29-2호	54,541,772	5,184,676	-	-	(1,505,272)	-	58,221,176
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반 사모투자신탁 2호	3,630,972	(2,792,917)	-	(10,303)	(827,652)	-	-
KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	17,847,237	(17,107,555)	-	(725,076)	485,394	-	-
마스턴 유한 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	37,651,980	-	-	-	1,504,845	-	39,156,225
한국투자TDF 알아서 2050펀드	7,190,491	(7,219,178)	-	-	28,692	-	-
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반 사모투자신탁 3호	3,469,509	(5,489,390)	-	(279,921)	(1,056,051)	-	1,644,136
제이알일반 사모부동산투자신탁제29호	41,690,537	-	-	-	(5,794,439)	-	35,896,099
미래에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	4,982	(4,959)	-	-	26	-	-
타이거대체일반 사모특별자산투자신탁49호	9,095,995	(94,042)	-	(593,900)	545,193	-	8,953,247
미래에셋 EDT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	49,991,848	(49,350,397)	-	(2,752,241)	2,110,790	-	-
KIAMCO파워 서브스일반 사모투자신탁제2호	9,370,370	(9,395,097)	-	(321,329)	327,055	-	-
알파 CF8 일반 사모투자신탁	49,265,590	(12,121,454)	-	(3,905,365)	2,439,442	-	35,777,252
하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호	3,512,525	(3,540,624)	-	-	28,099	-	-
한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	5,052,291	(5,994,610)	-	-	(57,671)	-	-
KIM Investment Funds	16,530,987	-	-	-	2,970,526	(349,516)	19,152,997
비엔디블유코롱엔어엑스사모투자합자회사	2,939,063	(120,253)	-	-	(55,779)	-	2,662,031
한투바른동행세로파재1호펀드	3,438,523	-	-	-	(457,371)	-	2,981,152
에이알에이 코리아일반 사모부동산투자신탁	52,542,204	-	-	-	31,395	-	52,573,599
다올KTB넥스트펀인수금융일반사모투자신탁제2호	41,694,557	(40,991,127)	-	(903,430)	-	-	-
엠플라스일반사모부동산투자신탁26호	12,457,374	-	-	(571,929)	(1,092,018)	-	10,903,527
KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	42,161,482	(419,926)	-	(1,003,261)	2,189,691	-	42,927,986

한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	950,954	-	-	-	(934,399)	-	19,555
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)	2,802,690	-	-	-	(45,956)	-	2,756,827
하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	49,191	-	-	-	(659)	-	47,662
신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호	97,230,852	(97,190,402)	-	(1,769,421)	1,715,471	-	-
KIAMCO 호주 한일센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	95,956,443	(95,937,942)	-	(2,209,671)	1,679,570	-	-
마스턴 유럽 일반 사모부동산투자신탁제44호	23,600,311	-	-	-	(126,990)	-	23,473,321
보고해밀턴레인보마크레딧 사모대출펀드1호	22,996,199	(3,051,153)	-	(1,505,312)	725,167	-	19,044,975
한국투자 그린테크 신기술조합	1,075,814	-	-	-	(21,316)	-	1,054,499
㈜카카오뱅크	2,055,279,365	-	-	(46,632,141)	127,543,369	(27,023,998)	2,109,166,712
넥스트레이드㈜	7,950,950	-	-	-	563,625	(9,298)	8,515,192
㈜그린크루세	-	-	-	-	-	-	-
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	5,710,149	-	-	-	52,804	-	5,762,953
마스턴일반사모부동산투자신탁제81호	26,417,445	-	-	(1,042,519)	126,784	-	25,501,710
KB 북일 장력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	51,439,111	(10,672,044)	-	-	(1,411,913)	-	39,355,254
삼정SRA일반사모부동산투자신탁 52호	1	-	-	-	-	-	1
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	26,929,159	4,245,667	-	-	(14,921,135)	-	26,253,701
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	31,126,631	5,244,265	-	-	1,523,003	-	37,893,899
현대HHR 일반사모투자신탁1호	30,459,953	4,060,400	-	(2,950,045)	2,275,891	-	33,955,199
파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	95,902,969	(95,929,726)	-	(1,471,312)	1,498,070	-	-
보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	16,757,982	-	-	(17,792)	904,246	-	17,644,846
한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합	9,709,703	(2,824,840)	-	(113,944)	301,555	-	7,071,974
한국투자아쉬마넌스사모투자 합자회사	17,631,189	(17,444,999)	-	(950,695)	664,445	-	-
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	3,975,063	-	-	-	(9,749)	-	3,965,314
보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	67,806,753	-	-	(2,753,654)	2,761,610	-	66,814,699
한국투자2022의1호 사모투자합자회사	4,996,176	-	-	-	91,821	-	4,977,997
한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사	12,917,655	(9,997,532)	-	(4,096,259)	196,135	-	-
유모빌리티 사모투자합자회사	2,998,915	-	-	-	(59,249)	-	2,974,566
한국투자2022의2호 사모투자합자회사	5,025,462	-	-	-	420,847	-	5,445,749
신한Envalior연수금형일반사모투자신탁제1호(H)	29,895,359	-	-	(2,492,140)	2,646,257	-	29,549,476
파인스트리트Univar인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	41,090,942	(41,059,999)	-	(556,285)	525,192	-	-
한국투자TDF알마사ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	4,112,614	(1,464,695)	-	-	339,597	-	2,986,516
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	1,965,300	-	-	-	(43,272)	-	1,922,031
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	14,484,570	-	-	(1,152,392)	1,260,461	-	14,592,649
한국투자TDF알마사2055증권	6,818,983	(247,096)	-	(55)	747,169	-	6,914,009
한국투자TDF알마사2050증권	6,836,994	(247,696)	-	-	731,294	-	6,920,592
한국투자TDF알마사ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	4,894,143	(1,579,132)	-	-	501,931	-	3,816,942
한국투자TDF알마사ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	4,494,232	(1,627,593)	-	-	560,901	-	3,417,540
한국투자MyBuper알마사성장형(C-F)	4,192,541	(295,332)	-	-	1,011,402	-	4,949,611
한국투자MyBuper알마사안정형(C-F)	3,994,632	(216,212)	-	-	166,378	-	3,944,797
한국투자TDF알마사ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	4,039,944	(1,563,092)	-	-	471,026	-	3,247,899
한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	79,479,091	-	-	-	(2,540,702)	-	76,937,379
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	80,026,532	2,542,412	-	-	1,566,249	-	84,113,192
한국투자도쿄긴다오피스일반사모부동산투자신탁	94,979,956	-	-	(5,469,239)	4,962,797	-	93,991,915
한국투자-에포드 제2호 신기술사업투자조합	1,970,900	-	-	-	(44,569)	-	1,926,232
캡스톤A일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	11,624,507	2,015,436	-	(524,987)	939,998	-	14,054,954
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	6,996,552	-	-	-	(3,425,598)	-	3,570,954
한국투자 알테크 투자조합	1,177,922	1,900,000	-	-	362,918	-	3,440,840
h메인 신기술투자조합 제7호	990,599	(1,123,599)	-	(551,333)	684,332	-	-
캘리스타원택에너지 사모투자합자회사	77,824,263	-	-	(5,320,000)	9,999,895	-	80,493,159
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	7,197,491	6,962,473	-	-	(629,726)	-	13,530,229
한국리얼에셋종인상업 자산일반 사모부동산 투자신탁	51,055,945	-	-	(3,186,960)	2,971,175	-	50,990,260
한국투자TDF알마사ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	4,179,786	(1,493,296)	-	(12,273)	399,184	-	3,073,401
한국투자TDF알마사ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	4,255,920	(1,523,780)	-	-	427,509	-	3,159,649
한국투자TDF알마사ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	4,436,632	(1,602,993)	-	-	530,409	-	3,364,049
한국투자케어웨이에셋제일호사모투자합자회사	22,471,092	(2,500,000)	-	(200,000)	(169,992)	-	19,602,110
파인스트리트블랙웰일반사모투자신탁29호(AGP IX재간접형)	17,700,384	11,269,956	-	(1,654,909)	1,391,322	-	28,597,753
제이알시니어일반사모부동산투자신탁제1호	1	-	-	-	-	-	1

타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	1	599,974	-	-	(599,974)	-	1
플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	66,960,990	6,811,229	-	(6,681,382)	8,914,015	-	75,554,851
KIS European Loan SMA	74,229,652	(21,699,169)	-	(4,729,719)	653,431	(1,365,528)	47,177,679
한국투자과려모포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	319,035,994	(322,437,460)	-	-	4,101,466	-	-
한국투자TIF알파시몬생소액ETF포커스증권투자신탁(C-F)	3,959,259	(1,417,429)	-	-	293,479	-	2,834,309
카스파안-K9호 신기술투자조합	-	3,000,000	-	-	(53,592)	-	2,945,419
디에이-와이파 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	-	(19,509)	-	980,492
제파밸런드한국투자제1호사모투자합자회사	-	19,999,000	-	(2,421,727)	2,399,244	-	19,865,517
코너스톤 뉴메인 8호 신기술조합	-	1,000,000	-	-	(15,846)	-	984,154
와이지 스페이스 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	1,180,109	-	2,180,109
코너스톤 다온2호 신기술조합	-	1,500,000	-	-	(14,641)	-	1,485,359
뉴메인 신기술투자조합 제10호	-	500,000	-	-	(8,108)	-	491,892
키로스-케이소부경투자조합1호	-	995,409	-	(335,652)	369,925	-	1,029,681
하나원 와이지 2호 투자조합	-	1,000,000	-	-	(11,949)	-	988,051
제이비티그로쓰1호 사모투자 합자회사	-	2,000,000	-	-	(38,133)	-	1,961,867
파인스트라 IIArcLight9인프라일반사모특별자산투자신탁2호	-	9,895,814	-	(316,590)	2,307,616	-	12,377,840
보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 8호(재간접형)	-	36,909,596	-	(471,045)	759,193	-	37,205,743
삼성호주브스지분일반 사모투자신탁 제1호	-	26,841,992	-	(370,480)	(314,094)	-	26,157,419
파인스트라 IIPIF글로벌일반 사모투자신탁40호	-	54,804,000	-	(1,214,712)	2,254,268	3,122,276	59,465,827
베스티안-카스파안 16호 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	(9,463)	-	990,537
더블-JL 신기술투자조합	-	1,500,000	-	-	(10,375)	-	1,489,625
한투 브룬펀형 세르파 제4호	-	2,500,000	-	-	(40,633)	-	2,459,367
한국투자 비하오 소부경 신기술사업투자조합	-	3,000,000	-	-	40,125	-	3,040,125
한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합	-	1,091,095	-	(66,993)	(162,049)	-	862,153
KIS2Y알파인컴손익계정혼합일반 사모투자신탁11호	-	5,000,000	-	-	(2,306,982)	-	2,693,018
이이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사	-	6,481,521	-	-	(285,631)	-	6,195,890
이트안-한국투자-케롬 신기술사업투자조합	-	2,000,000	-	-	45,625	-	2,045,625
에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	-	3,000,000	-	-	(171,795)	-	2,828,205
하랑-어드밴처 신기술투자조합7호	-	3,000,000	-	-	(2,114)	-	2,997,886
한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	-	192,959	9,941,178	-	204,856	-	10,339,993
블루코브전문투자형사모부동산신탁8호	36,806,020	-	-	(669,620)	(11,975,250)	-	24,161,150
하나대체투자밸러인드일반 사모부동산투자신탁172호	978,489	-	-	(69,000)	140,791	-	1,046,280
한국투자탑메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	30,000,826	(15,333,333)	-	(990,951)	(1,256,457)	-	12,323,185
한국투자개발시드일반 사모투자신탁1호(2종)	10,779,660	-	-	(147,000)	369,631	-	11,001,294
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	13,749,601	-	-	-	585,731	-	14,334,332
한국투자OEBT플러스1호 2종 수익증 유동화	27,676,909	(349,740)	-	(99,541)	1,502,751	-	29,732,379
보고북미공항일반 사모특별 자산투자신탁1호	62,812,452	(62,690,184)	-	(2,273,655)	2,651,387	-	-
이지스사모부동산투자신탁88호	20,759,532	-	-	(1,000,000)	(10,459,749)	-	9,299,783
한국투자탑글로일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	10,962	-	-	-	237	-	11,179
한국투자자속가능미국와이드모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)	1,135,172	(1,135,172)	-	-	-	-	-
한국투자뉴메이스일반 사모증권투자신탁1호(채권)제2종	4,379,284	(4,379,284)	-	-	-	-	-
한국투자헬트넘EMP알파일반 사모투자신탁2호(2종)	1,687,413	(1,687,413)	-	-	-	-	-
한국투자ACE주주환원가치주액티브증권상장지수투자신탁(주식)	2,573,000	(2,573,000)	-	-	-	-	-
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	1,959,600	-	-	-	619,390	-	2,497,990
한국투자인도대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	1,166,500	-	-	-	(65,680)	-	1,100,820
한국투자뉴메이스일반 사모증권투자신탁5호(채권)2종	4,169,600	(4,169,600)	-	-	-	-	-
KIM GROWTH VNFIN&ELECT ETF	4,702,570	(1,567,523)	-	-	843,937	-	3,979,984
한국투자마 국경기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	939,020	-	-	-	23,120	-	962,140
한국투자업분핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	1,078,140	-	(1,078,140)	-	-	-	-
한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)	2,993,500	(2,993,500)	-	-	-	-	-
한국투자초단기내일드증권투자신탁(채권)(C-F)	1,005,410	25,537	-	-	3,852	-	1,035,799
한국투자MAN그레이딩인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	1,006,580	-	-	-	93,110	-	1,099,690
한국투자경기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	1,230,260	5,090	-	-	264,840	-	1,500,190
한국투자마 국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	2,905,175	14,565	-	-	464,926	-	3,384,666
한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	2,763,250	17,435	-	-	513,459	-	3,294,124
한국투자마 국S&P500헬스케어섹터드증권투자신탁H(주식)(C-F)	-	(1,911,280)	3,984,040	-	129,166	-	2,050,926
한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	-	3,000,000	-	-	207,500	-	3,207,500

한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	-	3,000,000	-	-	574,500	-	3,574,500
한국투자ACE 경기방어배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	-	3,000,000	-	-	723,000	-	3,723,000
한국투자하나D 국제공항관련리츠인덱스일반 사모부동산투자신탁(파생형)	-	-	18,696,760	-	166,440	-	18,863,200
한국투자GlobalStrategic액티브증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	-	1,000,000	-	-	53,940	-	1,053,940
한국투자글로벌배당세이일반사모투자신탁	-	713,381	-	-	(3,312)	-	710,069
한국투자마 국태코스텝업분할매수증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)	-	1,000,000	-	-	95,790	-	1,095,790
한국투자CapitalGroup글로벌하이일드모기지 투나티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	-	1,000,000	-	-	25,440	-	1,025,440
한국투자GoldmanSachs미국태크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	-	1,000,000	-	-	61,200	-	1,061,200
한국투자글로벌우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)(C-F)	-	-	3,153,795	-	1,675,119	-	4,828,918
한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	-	89,711	3,280,260	-	696,514	-	3,965,485
한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	-	-	3,094,055	-	1,577,571	-	4,671,626
한국투자TMF25-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	-	1,000,000	-	-	3,190	-	1,003,190
한국투자TMF28-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	-	1,000,000	-	-	3,140	-	1,003,140
한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)	-	1,000,000	-	-	2,810	-	1,002,810
IM에셋일반 사모부동산투자신탁21호	2,610,476	-	-	-	(14,181)	-	2,596,295
한국투자브룸헬레프파제2호투자조합	5,936,159	-	-	-	(255,228)	-	5,680,931
한국밸류 마레모델러티 일반 사모투자신탁	1,404,406	(1,404,406)	-	-	-	-	-
한국밸류 K-로컬 일반 사모투자신탁	1,353,985	(1,353,985)	-	-	-	-	-
한국밸류 태코 일반 사모투자신탁	-	-	-	-	-	-	-
한국밸류 헬스케어 일반 사모투자신탁	3,137,166	(3,137,166)	-	-	-	-	-
한국밸류 마레에너지 일반 사모투자신탁	1,784,924	(1,784,924)	-	-	-	-	-
한국밸류 지배구조 일반 사모투자신탁	2,894,019	(2,894,019)	-	-	-	-	-
한국밸류 밸류류 일반 사모투자신탁	1,784,924	(1,784,924)	-	-	-	-	-
한국라임에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호	548,045	1,969,894	-	-	(21,522)	-	2,391,907
한국밸류AI반도체일반 사모투자신탁	-	-	-	-	1,344,053	-	1,344,053
한국밸류뉴-디바이스일반 사모투자신탁	-	-	-	-	1,986,625	-	1,986,625
한국밸류차세대네트워크과일반사모투자신탁	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
한국밸류뉴-모멀리티일반 사모투자신탁	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
한국밸류항공우주&로봇기계일반 사모투자신탁	-	-	-	-	1,753,952	-	1,753,952
한국밸류전고경반도체일반 사모투자신탁	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
한국밸류생성형AI일반사모투자신탁	-	-	-	-	1,192,941	-	1,192,941
엘케이한국투자하이스 사모투자합자회사	22,767,980	(22,767,980)	-	-	-	-	-
한국투자밸류챔인(VC)81투자조합	15,992,699	6,750,000	-	-	(20,207)	-	22,722,491
한국투자BDBV투자조합	5,592,697	-	-	-	261,222	-	5,853,919
한국투자스몰캡 사츄에이션제1호기업재무안정사모투자합자회사	10,978,909	20,402,000	-	-	2,104,936	-	32,980,845
한국밸류업밸류코리아목표달성형일반 사모1호	975,960	(975,960)	-	-	-	-	-
플래스도글오픈스일반 사모부동산신탁2호	45,926,919	-	-	-	189,437	-	46,116,356
한국밸류 AI혁신 일반사모투자신탁	-	-	-	-	-	-	-
한국밸류 강소혁신 일반 사모투자신탁	-	-	-	-	-	-	-
한국밸류 지속가능경영 일반 사모투자신탁	759,314	(759,314)	-	-	-	-	-
한국밸류 배당성장 일반 사모투자신탁	992,339	(992,339)	-	-	-	-	-
한국밸류 에너지혁신 일반사모투자신탁	979,219	(979,219)	-	-	-	-	-
한국밸류 주주환원 일반 사모투자신탁	911,701	(911,701)	-	-	-	-	-
한국밸류 밸류류모멘스 일반 사모투자신탁	594,810	(594,810)	-	-	-	-	-
한국밸류리레이팅목표달성형 일반사모투자신탁1호(C-S)	1,957,760	(1,957,760)	-	-	-	-	-
한국라임에셋대 국68F일반사모부동산투자신탁1호	8,700,452	(8,700,452)	-	-	-	-	-
한국라임에셋도글레지덴스일반 사모부동산투자신탁3호	25,415,227	-	-	-	356,526	-	25,771,753
라이프LUCKY손익개통형일반 사모투자신탁제2호	7,955,711	(7,955,711)	-	-	-	-	-
한국투자밸류챔인(VC)82투자조합	1,024,192	-	-	-	(22,994)	-	1,001,199
한국밸류에셋시하일반 사모투자신탁1호	-	-	-	-	-	-	-
한국라임에셋스마트하남일반사모투자신탁	-	19,990,000	-	-	525,757	-	20,515,757
한국밸류리레이팅목표달성형일반사모투자신탁제5호	-	-	-	-	-	-	-
한국밸류트론밸류일반 사모투자신탁1호	-	-	-	-	-	-	-
한국밸류리레이팅손익개통형일반사모투자신탁1호	-	2,619,556	-	-	109,842	-	2,729,398
한국밸류코리아리레이팅증권투자신탁	-	200,000	(204,642)	-	4,642	-	-
한국밸류수출코리아일반사모투자신탁	-	2,464,941	-	-	1,328,160	-	3,793,101
한국밸류헬릭일반사모투자신탁	-	2,464,941	-	-	1,030,247	-	3,495,189

한국밸류배당플러스일반사모투자신탁	-	2,464,941	-	-	294,758	-	2,759,699
한국밸류뉴에너지일반사모투자신탁	-	2,464,941	-	-	641,994	-	3,106,935
한국밸류 K-로봇 트렌드 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	9,699	-	3,922,807
한국밸류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	277,315	-	4,191,433
한국밸류 K-바이오 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	215,942	-	4,130,060
한국밸류 K-에너지인프라 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	130,261	-	4,044,379
한국밸류 K-모멘텀E 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	439,577	-	4,352,695
한국밸류 K-지배구조 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	131,201	-	4,045,319
한국밸류 K-지속성장배당 일반사모투자신탁	-	3,914,119	-	-	280,564	-	4,194,692
한국밸류 에셋시아 플러스 손익개방형 일반사모투자신탁1호	-	2,344,162	-	-	154,091	-	2,498,248
한국밸류 프라임 알파 일반사모투자신탁(C-S)	-	1,000,000	-	-	92,420	-	1,092,420
한국라일에셋 캐피나스그룹 NGI 일반사모자투자신탁(USD)(A)	-	9,999,999	-	-	(264,119)	-	9,735,880
한국라일에셋 레일로레인 GPI 일반사모자투자신탁(USD)	-	5,000,000	-	-	(31,904)	-	4,969,096
GBC-KIP Technology and Innovation Fund	14,239,324	(581,697)	-	-	(1,690,157)	(48,591)	11,978,879
Clean Energy Transition Fund	26,694,426	530,388	-	-	(1,260,697)	(1,451,469)	24,502,748
합 계	4,990,209,695	(574,474,253)	40,672,145	(154,372,972)	225,642,922	(27,948,191)	4,499,734,447

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

회사명	기초	취득(처분)	대체	배당	지분법손익	지분법 자본변동	기말
진우(북경)투자자문유한공사	2,950,030	-	-	-	19,361	334,508	3,303,899
상해망경한투주식투자파트너쉽기업(유한파트너쉽)	26,596,424	-	-	-	2,843,079	2,713,327	32,152,830
한국투자유망서비스산업투자조합	3,025,502	(380,000)	-	-	(1,288,502)	-	1,357,000
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	8,824,371	(688,500)	-	(9,440,025)	7,371,345	-	6,067,191
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	11,733,662	(1,793,207)	-	(2,277,311)	2,370,171	-	10,033,315
경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)	19,577,359	(564,300)	-	-	(175,856)	1,096,301	19,933,504
한국투자Industry4.0비치펀드	24,104,860	(2,677,500)	-	(32,364)	(5,299,212)	-	16,095,784
2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	7,928,340	(500,000)	-	-	(2,258,687)	-	5,169,653
아이비케이케이아이피 성장디딤돌 사모투자합자회사	4,439,222	(5,671,372)	-	-	1,232,150	-	-
한국투자-엠포드 제1호 신기술사업투자조합	2,252,819	(2,113,041)	-	(139,778)	-	-	-
현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호	28,689,304	-	-	(253,923)	308,807	-	28,744,188
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호	15,196,633	3,454,631	-	-	(3,007,387)	-	15,643,877
한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호	16,453,128	(1,162,615)	-	(526,937)	824,904	-	15,588,480
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	4,765,170	50,198	-	(293,627)	282,774	-	4,804,515
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	17,432,579	210,020	-	(521,862)	483,620	-	17,604,357
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	16,742,512	23,303	-	(711,459)	776,573	-	16,830,929
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	20,581,090	-	-	-	(211,300)	-	20,369,790
NH-Amundi 북미팔경 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)	19,075,567	(3,830,802)	-	(1,758,073)	3,163,913	-	16,650,605
한국투자-스웨어비처스 제1호 신기술사업투자조합	2,818,714	(2,818,192)	-	-	(522)	-	-
삼성리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	54,720,992	3,912,420	-	-	(227,343)	-	58,406,069
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	19,693,011	-	-	(1,536,278)	(315,893)	-	17,840,840
JB호주NDIS일반사모투자신탁1호	1	-	-	-	-	-	1
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁8호	53,430,797	(51,917,171)	-	(1,513,626)	-	-	-
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	9,230	-	-	(254,285)	260,830	-	15,775
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	8,370	-	-	(104,021)	108,850	-	13,199
티엔에프 2019 베어링 창업비치전문 사모투자합자회사	1,521,358	(1,413,360)	-	(219,397)	111,399	-	-
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합	8,744,790	(4,748,854)	-	-	1,101,494	-	5,097,430
키움인프라크어Debt일반사모투자신탁제2호	583	-	-	-	17	-	600
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	52,065,807	9,755,345	-	(2,129,959)	2,329,304	-	62,020,497
INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호	-	8,096,270	-	-	(8,096,270)	-	-
퀀트라7의 알파 사모투자 합자회사	24,842,372	(26,071,978)	-	(12,068,343)	13,297,949	-	-
한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	2,816,291	-	-	-	75,237	-	2,891,528
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	29,619,678	-	-	(2,022,444)	2,067,800	-	29,665,034
브레인일반사모투자신탁37호	889,973	(742,272)	-	(141,065)	(6,636)	-	-
타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호	32,492,058	1,516,400	-	(2,256,629)	2,162,716	-	33,914,545
라이프ESG항상일반사모투자신탁 제1호	30,988,005	3,998,439	-	(3,998,439)	4,070,314	-	35,058,319
메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	47,065,937	8,550,369	-	-	(1,074,534)	-	54,541,772
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호	14,080,544	(8,752,977)	-	(7,812,345)	6,115,650	-	3,630,872
KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	16,479,909	1,117,143	-	(1,396,154)	1,146,339	-	17,347,237
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	41,777,154	-	-	-	(4,125,274)	-	37,651,880
한국투자TDF 알아서 2050펀드	6,418,548	-	-	-	761,943	-	7,180,491
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	12,571,646	(3,439,114)	-	-	(663,024)	-	8,469,508
제이알일반사모부동산투자신탁제28호	32,449,125	8,099,180	-	(955,906)	2,098,138	-	41,690,537
미래에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	531,932	-	-	-	(527,050)	-	4,882
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	8,841,737	194,014	-	(785,800)	836,045	-	9,085,996

미래에셋 EQT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	45,505,728	4,204,128	-	(3,740,204)	3,022,201	-	48,991,848
KIAMCO파워서비스일반사모투자신탁제2호	8,401,288	(30,089)	-	(322,962)	322,133	-	8,370,370
KIAMCO 미국 Medline 대출 사모특별자산투자신탁	54,291,540	(52,646,579)	-	(3,345,988)	1,701,027	-	-
알파 CFS 일반사모투자신탁	48,228,688	1,909,061	-	(4,199,589)	3,327,370	-	49,265,580
라이프 한몽 사모신탁제1호	2,903,960	(7,446,123)	-	-	4,542,163	-	-
NH-Amundi 환경 인프라 일반 사모특별자산투자신탁 1호	10,709,898	(10,814,267)	-	(421,697)	526,066	-	-
하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호	3,189,992	-	-	-	322,533	-	3,512,525
Reksa Dana KISI Money market fund	11,803,093	-	(12,365,780)	-	371,393	191,294	-
한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	5,731,602	(244,995)	-	(179,568)	745,242	-	6,052,281
KIM Investment Funds	12,165,309	-	-	-	2,391,256	1,974,422	16,530,987
비엔더블유케이엔이엑스사모투자합자회사	2,893,870	-	-	-	(55,807)	-	2,838,063
한투바른동행세르파제1호펀드	3,834,456	-	-	-	(395,933)	-	3,438,523
에이알에이크리아일반사모부동산투자신탁	50,887,056	-	-	(21,180)	1,676,328	-	52,542,204
한국투자PIS스마트시티일반사모투자신탁1호	6,470,943	(1,314,813)	(5,426,804)	-	270,674	-	-
메테우스일반사모부동산투자신탁제10호	2,037,380	(2,045,356)	-	(58,333)	61,311	-	-
다올KTB넥스트펀인수금융일반사모투자신탁제2호	42,027,558	-	-	(3,565,480)	3,232,479	-	41,694,557
엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	13,674,786	-	-	(860,668)	(356,744)	-	12,457,374
KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	39,407,175	3,470,928	-	(2,229,950)	1,513,279	-	42,161,432
한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	969,064	-	-	-	(15,110)	-	953,954
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)	2,876,842	-	-	-	(44,159)	-	2,832,683
하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	48,723	-	-	(647)	55	-	48,131
신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호	35,669,457	1,208,800	-	(2,134,737)	2,489,832	-	37,233,352
KIAMCO 호주 항만센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	35,054,737	2,015,179	-	(2,747,997)	2,544,524	-	36,866,443
마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	26,312,436	-	-	-	(2,712,125)	-	23,600,311
모고해밀턴레인북미크레딧사모대출펀드1호	25,484,671	(4,497,330)	-	(2,491,464)	4,390,406	-	22,886,183
한국투자 그린테크 신기술조합	1,102,012	-	-	-	(26,198)	-	1,075,814
㈜카카오뱅크	1,943,593,775	-	-	(19,430,059)	116,582,319	14,533,330	2,055,279,365
넥스트레이드㈜	9,033,760	-	-	-	(1,172,910)	-	7,860,850
㈜그린크루세	-	-	-	-	-	-	-
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	4,112,288	2,000,000	-	-	(402,139)	-	5,710,149
마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	27,786,193	-	-	(916,054)	(452,694)	-	26,417,445
KB 독일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	49,258,294	(487,177)	-	(219,703)	2,887,697	-	51,439,111
에이아이파트너스미드스트림일반사모특별자산투자신탁1호	40,065,089	(39,345,895)	-	(1,719,194)	-	-	-
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	52,143,936	-	-	-	(52,143,935)	-	1
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	50,997,386	2,289,156	-	-	(16,457,373)	-	36,829,169
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	21,269,021	6,212,483	-	-	3,645,127	-	31,126,631
현대HHR 일반사모투자신탁1호	28,966,799	1,557,200	-	(2,464,739)	2,409,693	-	30,468,953
파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	35,296,836	1,205,000	-	(3,135,970)	2,937,102	-	36,302,968
모고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	31,808,851	597,269	-	(1,422,614)	(14,225,624)	-	16,757,882
한투신한레이크 케이뮤티 신기술사업투자조합	9,890,356	-	-	-	(181,653)	-	9,708,703
한국투자여수어련소사모투자 합자회사	17,868,745	-	-	(256,371)	18,764	-	17,631,138
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	3,988,318	-	-	-	(13,255)	-	3,975,063
모고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	57,917,438	3,013,089	-	(3,337,722)	9,713,948	-	67,306,753
한국투자2022의1호 사모투자합자회사	4,935,108	-	-	-	(48,932)	-	4,886,176
한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사	12,953,383	-	-	-	(135,728)	-	12,817,655
유모빌리티 사모투자합자회사	2,995,820	-	-	-	(62,005)	-	2,933,815
한국투자2022의2호 사모투자합자회사	5,001,438	-	-	-	23,964	-	5,025,402
신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	28,297,486	-	-	(2,688,099)	2,920,972	-	28,385,359
파인스트리트Univer인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	40,630,754	1,281,823	-	(3,906,232)	3,084,597	-	41,090,942
한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	3,449,807	8,680	-	(12,435)	666,562	-	4,112,614
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	-	2,000,000	-	-	(34,697)	-	1,965,303
CSI PE Aggregator No.2, L.P.	-	748,149	-	(385,407)	(362,742)	-	-

AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	-	14,459,000	-	(580,927)	606,497	-	14,484,570
한국투자TDF알아서2055증권	-	-	5,200,593	-	1,113,390	-	6,313,983
한국투자TDF알아서2060증권	-	-	5,250,249	-	1,086,745	-	6,336,994
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	-	27,388	3,471,537	-	885,223	-	4,384,148
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	-	22,873	3,494,914	-	966,445	-	4,484,232
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	-	12,395	3,039,332	-	1,080,814	-	4,132,541
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	-	29,954	2,963,680	-	400,998	-	3,394,632
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	-	13,638	3,756,145	-	570,161	-	4,339,944
한국투자도쿄리지덴스일반사모부동산투자신탁	-	28,500,000	53,238,695	-	2,739,386	-	79,478,081
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	-	4,810,883	25,257,368	(809,883)	768,164	-	30,026,532
한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁	-	-	80,635,943	(2,717,048)	6,459,461	-	84,378,356
한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	-	2,000,000	-	-	(29,200)	-	1,970,800
Reksa Dana KISI Fixed Income Plus Fund	-	1,599,878	(1,613,920)	-	14,042	-	-
캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	-	10,812,496	-	(860,026)	1,672,037	-	11,624,507
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	8,450,335	-	-	-	(1,488,783)	-	6,966,552
한국투자 딥테크 투자조합	-	1,200,000	-	-	(22,078)	-	1,177,922
뉴메인 신기술투자조합 제7호	-	1,000,000	-	-	(9,401)	-	990,599
칼리스타정택에너지 사모투자합자회사	-	80,000,000	-	-	(2,175,737)	-	77,824,263
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	-	7,532,857	-	-	(345,376)	-	7,187,481
한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁	-	50,000,000	-	-	1,055,945	-	51,055,945
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	-	18,761	3,827,623	-	333,402	-	4,179,786
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	-	21,012	3,871,950	-	362,858	-	4,255,820
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	-	28,175	3,989,379	-	419,078	-	4,436,632
한국투자케이알바이아웃제일호사모투자합자회사	-	22,500,000	-	-	(28,908)	-	22,471,092
파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP I0(재간접형)	-	17,571,642	-	(334,702)	463,444	-	17,700,384
제이알시너지일반사모부동산투자신탁제1호	-	1,000,000	-	-	(999,999)	-	1
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	2,925,511	(2,180,041)	-	(319,535)	(425,934)	-	1
플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	-	69,697,506	-	(9,594,253)	6,857,637	-	66,960,890
KIS European Loan SMA	-	-	71,602,702	(1,177,412)	2,407,252	1,397,120	74,229,662
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	-	336,223,902	-	(11,982,829)	(5,905,079)	-	318,335,994
한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	-	10,275	3,767,187	-	190,796	-	3,968,258
케이알전문투자형 사모부동산투자신탁 제17호	14,027,114	(13,857,845)	-	(188,414)	19,145	-	-
블루코브전문투자형사모부동산신탁3호	39,287,098	-	-	(1,961,813)	(519,265)	-	36,806,020
현대인베스트먼트 인수금융 전문투자형 사모투자신탁2호	57,712,981	(57,730,801)	-	(2,240,200)	2,258,020	-	-
NH-Amundi북미 인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁4호	39,960,391	(40,009,619)	-	(980,205)	1,029,433	-	-
하나대체투자블라인드일반사모부동산투자신탁172호	1,006,676	-	-	(165,306)	132,119	-	973,489
한국투자 Debt strategy 부동산투자신탁1호	21,832,199	(14,236,716)	-	(7,622,092)	26,609	-	-
한국투자알메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	-	-	31,309,002	(3,081,019)	2,675,843	-	30,903,826
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)	-	-	10,120,646	-	658,017	-	10,778,663
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	-	-	13,711,166	-	37,435	-	13,748,601
한국투자DEBT로러스1호 2종 수익권 유동화	-	(2,222,106)	29,734,563	-	164,451	-	27,676,908
모고북미공항일반사모특별자산투자신탁1호	-	-	60,189,106	-	2,123,346	-	62,312,452
이지스사모부동산투자신탁33호	-	-	18,200,000	-	2,569,532	-	20,769,532
한국투자항공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	10,649	-	-	-	293	-	10,942
한국투자ACEESG액티브증권상장지수투자신탁(주식)	7,069,500	(7,069,500)	-	-	-	-	-
한국투자지속가능미국엠이드모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)	2,096,980	(1,045,686)	-	-	83,878	-	1,135,172
한국투자뉴메이스일반사모증권투자신탁1호(채권)(2종)	4,158,440	24,729	-	-	196,055	-	4,379,224
한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁2호(2종)	3,207,661	(1,570,248)	-	-	-	-	1,637,413
한국투자ACE주주환원가치주액티브증권상장지수투자신탁(주식)	3,459,000	(1,153,000)	-	-	267,000	-	2,573,000
한국투자ACE2차전지&친환경차액티브증권상장지수투자신탁(주식)	5,090,000	(5,090,000)	-	-	-	-	-
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	2,681,160	(1,340,580)	-	-	529,020	-	1,869,600
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	-	-	989,700	-	176,800	-	1,166,500
한국투자뉴메이스일반사모증권투자신탁5호(채권)(2종)	-	4,000,000	-	-	169,600	-	4,169,600

KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	5,684,314	(2,175,942)	-	-	1,194,198	-	4,702,570
KIM GROWTH VN DIAMOND ETF	-	2,541,614	(2,541,614)	-	-	-	-
한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	-	-	1,000,000	-	(60,980)	-	939,020
한국투자일본엑심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	-	-	1,000,000	-	78,140	-	1,078,140
한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)	-	3,084,601	-	-	(101,101)	-	2,983,500
한국투자초단기대일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	-	1,000,000	-	-	5,410	-	1,005,410
한국투자MANCH이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	-	1,000,000	-	-	6,580	-	1,006,580
한국투자TDF알아서골드2080증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	-	-	1,000,000	-	230,260	-	1,230,260
한국투자ACE+미국나스닥증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	-	-	2,500,000	-	405,175	-	2,905,175
한국투자ACE+글로벌신성장증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	-	-	2,500,000	-	263,250	-	2,763,250
한국투자스마트리얼에셋일반사모투자신탁2호(2종)	4,535,913	(4,535,913)	-	-	-	-	-
한국투자스마트리얼에셋일반사모투자신탁3호(2종)	5,539,826	(5,539,826)	-	-	-	-	-
한국투자메자닌일반사모부동산투자신탁2호	1,557,511	(1,557,511)	-	-	-	-	-
한국투자개발금융일반사모투자신탁1-1호(2종)	6,332,960	(6,332,960)	-	-	-	-	-
한국투자개발프론티어블라인드일반사모투자신탁1호(2종)	7,842,450	(7,842,450)	-	-	-	-	-
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁1-1호(2종)	6,694,391	(6,694,391)	-	-	-	-	-
한국리얼에셋메자닌일반사모부동산투자신탁3호	15,126,339	(15,126,339)	-	-	-	-	-
한국리얼에셋호치민오피스일반사모부동산투자신탁(USD)	2,984,601	(2,984,601)	-	-	-	-	-
한국밸류가치플러스중소알파일반사모투자신탁2호	556,530	(556,530)	-	-	-	-	-
한국밸류리레이팅밸류일반사모투자신탁	579,405	(579,405)	-	-	-	-	-
한국밸류프로틱션 일반사모투자신탁	5,591,140	(5,591,140)	-	-	-	-	-
한국밸류밸류up일반사모투자신탁	683,792	(683,792)	-	-	-	-	-
한국밸류시큐어up일반사모투자신탁	5,011,628	(5,011,628)	-	-	-	-	-
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	107,239,535	-	(107,239,535)	-	-	-	-
IM에셋일반사모부동산투자신탁21호	2,526,914	-	-	-	83,562	-	2,610,476
한국밸류 미국혁신기업1등주 일반사모투자신탁(2종)	1,421,951	(1,421,951)	-	-	-	-	-
한국밸류 테크플러스 일반사모투자신탁	2,932,851	(2,932,851)	-	-	-	-	-
한국밸류시큐리티플러스일반사모투자신탁	3,668,656	(3,668,656)	-	-	-	-	-
한국밸류 세이프가드일반사모투자신탁	904,006	(904,006)	-	-	-	-	-
한국밸류 세이프UP일반사모투자신탁	500,994	(500,994)	-	-	-	-	-
한국투자바른동행세르파제2호투자조합	2,969,681	3,000,000	-	-	(133,512)	-	5,836,169
한국밸류 미래모빌리티 일반사모투자신탁	1,784,824	-	-	-	(380,418)	-	1,404,406
한국밸류 K-뷰티 일반사모투자신탁	1,784,824	-	-	-	(430,839)	-	1,353,985
한국밸류 테크 일반사모투자신탁	1,784,824	-	-	-	(1,784,824)	-	-
한국밸류 헬스케어 일반사모투자신탁	2,409,565	-	-	-	727,601	-	3,137,166
한국밸류 미래에너지 일반사모투자신탁	1,784,824	-	-	-	-	-	1,784,824
한국밸류 지배구조 일반사모투자신탁	1,784,824	-	-	-	609,195	-	2,394,019
한국밸류 딥밸류 일반사모투자신탁	1,784,824	-	-	-	-	-	1,784,824
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호	-	518,515	24,054	-	476	-	543,045
한국밸류 AI반도체 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
한국밸류 뉴-디바이스 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
한국밸류 차세대 네트워크 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
한국밸류 뉴-모빌리티 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
한국밸류 항공우주&로봇기계 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
한국밸류 전공정반도체 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
한국밸류 생성형AI 일반사모투자신탁	-	1,192,941	-	-	(1,192,941)	-	-
엠케이한국투자아이스사모투자합자회사	25,395,400	-	-	-	(2,567,600)	-	22,767,800
한국투자밸류체인(VC)SI 투자조합	8,000,185	13,500,000	-	-	(507,497)	-	15,992,688
한국투자 SOSV 투자조합	-	5,600,000	-	-	(7,303)	-	5,592,697
한국투자 스웰셜시큐에이션제1호기업재무안정사모투자합자회사	-	10,942,948	-	-	(569,034)	-	10,373,909
한국밸류 딥밸류코리아목표달성형일반사모1호	-	1,000,000	-	-	(24,140)	-	975,860
플러스 도쿄오피스 일반사모부동산신탁2호	-	42,905,892	-	-	(277,225)	3,298,252	45,926,919

한국밸류 AI-Assist 글로벌 EMP 일반사모투자신탁	-	(109,952)	-	-	109,952	-	-
한국밸류 AI혁신 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(1,650,000)	-	-
한국밸류 강소혁신 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(1,650,000)	-	-
한국밸류 지속가능경영 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(890,686)	-	759,314
한국밸류 배당성장 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(767,662)	-	882,338
한국밸류 에너지혁신 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(770,781)	-	879,219
한국밸류 주주환원 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(838,299)	-	811,701
한국밸류 딥밸류포커스 일반사모투자신탁	-	1,650,000	-	-	(1,065,190)	-	584,810
한국밸류리츠이랑목표달성형 일반사모투자신탁1호	-	2,000,000	-	-	(42,240)	-	1,957,760
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호	-	3,695,301	-	-	5,151	-	3,700,452
한국리얼에셋도쿄리지럴스일반사모부동산투자신탁3호	-	25,466,160	-	-	(50,933)	-	25,415,227
라이프LUCKY손익차등형일반사모투자신탁제2호	-	7,931,143	-	-	(65,432)	-	7,865,711
한국투자밸류챌린(VC)S2투자조합	-	1,025,000	-	-	(818)	-	1,024,182
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	13,273,846	-	-	-	113,198	902,280	14,289,324
Clean Energy Transition Fund	23,976,927	508,779	-	-	(860,632)	3,059,362	26,684,436
합 계	4,201,756,129	417,021,705	316,457,881	(164,120,727)	129,594,512	29,500,196	4,930,209,696

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무정보와 관계기업투자의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

회사명	당기말 순자산(A)	연결실체 지분율(%)(B)	순자산 지분금액(AXB) (*1)	지분법 중단	기타(*2)	당기말
진우(북경)투자자문유한공사	3,360,610	100.00	3,360,610	-	-	3,360,610
상해방정화투주식투자파트너쉽기업(유한파트너쉽)	86,073,591	36.34	31,282,535	-	54,151	31,336,686
한국투자유망서비스산업투자조합	6,185,054	22.22	1,374,456	-	-	1,374,456
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	18,702,109	30.02	5,614,949	-	-	5,614,949
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	25,618,334	39.10	10,015,993	-	-	10,015,993
경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)	49,563,076	50.00	24,781,538	-	-	24,781,538
한국투자Industry4.0벤처펀드	42,720,871	24.65	10,529,792	-	-	10,529,792
2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	22,516,166	20.00	4,503,252	-	-	4,503,252
현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호	46,314,786	48.81	22,605,292	-	-	22,605,292
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호	31,177,422	50.00	15,589,303	-	-	15,589,303
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	16,044	54.48	8,740	-	-	8,740
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	61,782,797	35.26	21,787,043	-	-	21,787,043
NH-Amundi 북미중견기업선순위대출일반사모특별2호	45,087,517	30.30	13,661,814	-	118	13,661,932
삼현리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	126,816,310	44.44	56,362,803	-	-	56,362,803
JB호주NDIS일반사모투자신탁1호	271,085	49.50	134,200	-	(134,199)	1
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	7,656,291	32.59	2,495,153	-	-	2,495,153
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	6,141,912	32.59	2,001,623	-	-	2,001,623
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합	7,935,023	40.00	3,174,009	-	-	3,174,009
키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호	2,264	27.05	612	-	-	612
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	173,389,212	36.26	62,864,432	-	-	62,864,432
INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호	40,860,705	35.83	14,640,643	-	(14,640,642)	1
한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	14,017,345	20.62	2,890,174	-	-	2,890,174
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	127,029,475	23.51	29,869,799	-	-	29,869,799
타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호	137,066,697	28.23	38,690,979	-	-	38,690,979
라이프ESG항상일반사모투자신탁 제1호	253,886,619	19.90	50,530,767	-	346,036	50,876,803
메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	165,256,632	35.23	58,221,176	-	-	58,221,176
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	87,036,108	44.99	39,156,225	-	-	39,156,225
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	2,992,950	54.93	1,644,136	-	-	1,644,136
제이알일반사모부동산투자신탁제28호	148,330,130	24.20	35,896,099	-	-	35,896,099
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	44,766,737	20.00	8,953,347	-	-	8,953,347
알파 CFS 일반사모투자신탁	146,685,787	24.39	35,777,252	-	-	35,777,252
KIM Investment Funds	72,286,380	26.50	19,152,897	-	-	19,152,897
비엔더블유케이엔이엑스사모투자합자회사	12,779,883	20.83	2,662,031	-	-	2,662,031
한투바른동행세르파제1호펀드	9,937,172	30.00	2,981,152	-	-	2,981,152
에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	104,074,139	50.17	52,209,486	-	364,103	52,573,589
엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	22,418,495	48.19	10,803,527	-	-	10,803,527
KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	99,139,343	43.30	42,927,336	-	-	42,927,336
한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	252,262	7.75	19,555	-	-	19,555
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)	7,651,966	36.42	2,786,827	-	-	2,786,827
하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	7,816,556	0.61	47,662	-	-	47,662
마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	32,138,627	73.04	23,473,331	-	-	23,473,331
보고헤일런레인북미크레딧사모대출펀드1호	34,288,393	55.54	19,044,875	-	-	19,044,875
한국투자 그린테크 신기술조합	12,905,004	8.17	1,054,498	-	-	1,054,498
㈜카카오뱅크	6,749,865,936	27.19	1,834,991,851	-	274,174,861	2,109,166,712

넥스트레이드㈜	126,123,631	6.64	8,373,711	-	141,481	8,515,192
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	11,525,906	50.00	5,762,953	-	-	5,762,953
마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	32,526,975	78.40	25,501,710	-	-	25,501,710
KB 맥쿼리 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	47,498,593	76.54	36,355,254	-	-	36,355,254
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	(8,737,363)	66.85	(5,841,032)	5,841,033	-	1
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	37,255,225	70.47	26,253,701	-	-	26,253,701
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	51,383,876	73.75	37,893,899	-	-	37,893,899
현대HHR 일반사모투자신탁1호	135,820,791	25.00	33,955,198	-	-	33,955,198
모고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	75,720,354	23.30	17,644,346	-	-	17,644,346
한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합	30,798,448	22.96	7,071,974	-	-	7,071,974
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	23,715,616	16.72	3,966,314	-	-	3,966,314
모고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	171,859,139	38.59	66,314,699	-	-	66,314,699
한국투자2022의1호 사모투자합자회사	15,929,589	31.25	4,977,997	-	-	4,977,997
유모빌리티 사모투자합자회사	13,079,275	21.98	2,874,566	-	-	2,874,566
한국투자2022의2호 사모투자합자회사	18,535,151	29.38	5,445,749	-	-	5,445,749
신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	49,961,588	57.14	28,549,476	-	-	28,549,476
한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	125,116,997	2.39	2,986,516	-	-	2,986,516
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	5,295,196	36.30	1,922,031	-	-	1,922,031
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	29,185,297	50.00	14,592,649	-	-	14,592,649
한국투자TDF알아서2055증권	115,224,106	5.91	6,814,009	-	-	6,814,009
한국투자TDF알아서2060증권	65,048,207	10.49	6,820,682	-	-	6,820,682
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	141,450,968	2.34	3,306,842	-	-	3,306,842
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	318,196,558	1.07	3,417,540	-	-	3,417,540
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	174,469,212	2.78	4,848,611	-	-	4,848,611
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	109,217,911	3.06	3,344,797	-	-	3,344,797
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	79,542,208	4.08	3,247,888	-	-	3,247,888
한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	113,459,059	67.81	76,937,379	-	-	76,937,379
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	146,118,174	23.35	34,113,192	-	-	34,113,192
한국투자도쿄라다오피스일반사모부동산투자신탁	184,645,233	45.43	83,891,915	-	-	83,891,915
한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	4,189,554	45.98	1,926,232	-	-	1,926,232
캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	35,137,386	40.00	14,054,954	-	-	14,054,954
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	17,709,161	20.00	3,540,964	-	-	3,540,964
한국투자 딥테크 투자조합	22,272,266	15.00	3,340,840	-	-	3,340,840
칼리스타퓨쳐에너지 사모투자합자회사	151,025,290	53.30	80,493,159	-	-	80,493,159
KDBC-한국투자증권 예자닌 제1호 신기술사업투자조합	54,169,726	24.96	13,520,228	-	-	13,520,228
한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁	105,851,740	48.08	50,890,260	-	-	50,890,260
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	65,259,028	4.71	3,073,401	-	-	3,073,401
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	77,296,697	4.09	3,159,548	-	-	3,159,548
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	101,474,419	3.32	3,364,048	-	-	3,364,048
한국투자케이바이아웃제일호사모투자합자회사	109,291,563	17.94	19,602,110	-	-	19,602,110
파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP I0(재간접형)	78,891,320	36.36	28,687,753	-	-	28,687,753
제이앰시너지일반사모부동산투자신탁제1호	153,452	27.27	41,851	-	(41,850)	1
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	14,461	23.26	3,363	-	(3,362)	1
블랙봄파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	98,378,647	76.80	75,554,801	-	-	75,554,801
KIS European Loan SMA	72,653,625	64.94	47,177,679	-	-	47,177,679
한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	17,323,979	16.36	2,834,308	-	-	2,834,308
카스피안-K9호 신기술투자조합	8,927,647	33.00	2,946,418	-	-	2,946,418
디에이-와이피 신기술투자조합 제1호	3,441,529	28.49	980,492	-	-	980,492
케피탈랜드한국투자제1호사모투자합자회사	178,788,652	11.11	19,865,517	-	-	19,865,517
크너스톤 뉴메인 3호 신기술조합	3,523,273	27.93	984,154	-	-	984,154
와이지 스페이스 신기술투자조합	4,796,239	45.45	2,180,109	-	-	2,180,109
크너스톤 다온2호 신기술조합	3,168,765	46.88	1,485,359	-	-	1,485,359
뉴메인 신기술투자조합 제10호	2,164,325	22.73	491,892	-	-	491,892

키로스-케이소부장투자조합1호	2,605,930	39.47	1,028,581	-	-	1,028,581
허니팟 와이지 2호 투자조합	2,114,429	46.73	988,051	-	-	988,051
케이뷰티그로쓰1호 사모투자 합자회사	6,964,629	28.17	1,961,867	-	-	1,961,867
파인스트리트ArcLight5인프라일반사모특별자산투자신탁2호	17,905,885	69.12	12,377,340	-	-	12,377,340
모고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 3호(재간접형)	69,297,559	53.69	37,206,743	-	-	37,206,743
삼성호주버스지분일반사모투자신탁 제1호	44,198,227	59.18	26,157,418	-	-	26,157,418
파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호	80,390,512	72.73	58,465,827	-	-	58,465,827
베스틴안-카스피안 T6호 신기술투자조합	4,209,782	23.53	990,537	-	-	990,537
더블-JL 신기술투자조합	5,958,500	25.00	1,489,625	-	-	1,489,625
한투 바른동행 세트파 제4호	7,378,102	33.33	2,459,367	-	-	2,459,367
한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합	15,707,314	19.35	3,040,125	-	-	3,040,125
한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합	17,391,688	4.96	862,153	-	-	862,153
KIS2Y알파인컴손익차등형일반사모투자신탁11호	56,586,234	4.76	2,693,018	-	-	2,693,018
아이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사	20,859,495	29.70	6,195,890	-	-	6,195,890
아트만-한국투자-키움 신기술사업투자조합	10,330,407	19.80	2,045,625	-	-	2,045,625
에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	14,150,454	19.99	2,828,205	-	-	2,828,205
하랑-어드비차신기술투자조합7호	7,994,363	37.50	2,997,886	-	-	2,997,886
한국블루글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	43,557,400	23.71	10,328,393	-	-	10,328,393
블루코브전문투자형사모부동산신탁3호	21,132,742	62.49	13,206,437	-	10,954,713	24,161,150
하나대체투자블라인드일반사모부동산투자신탁172호	4,185,119	25.00	1,046,280	-	-	1,046,280
한국투자탑메자닌 일반사모부동산투자신탁1호	19,967,390	66.72	13,323,185	-	-	13,323,185
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)	27,180,167	40.48	11,001,294	-	-	11,001,294
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	57,340,437	25.00	14,334,332	-	-	14,334,332
한국투자DEBT플러스1호 2종 수익권 유동화	95,774,594	30.00	28,732,378	-	-	28,732,378
이지스사모부동산투자신탁33호	13,956,705	66.63	9,299,783	-	-	9,299,783
한국투자창공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	231,706	4.83	11,179	-	-	11,179
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	926,986,573	0.53	2,487,980	-	-	2,487,980
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	12,911,734	8.53	1,100,820	-	-	1,100,820
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	15,392,726	25.60	3,978,884	-	-	3,978,884
한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	768,322,701	0.13	962,140	-	-	962,140
한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	32,989,663	3.14	1,035,799	-	-	1,035,799
한국투자MAN다이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	547,676,108	0.77	1,089,690	-	-	1,089,690
한국투자장기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	14,831,006	10.13	1,500,180	-	-	1,500,180
한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	30,824,090	10.96	3,384,666	-	-	3,384,666
한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	17,066,329	19.31	3,294,124	-	-	3,294,124
한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	9,576,571	32.12	2,050,926	-	-	2,050,926
한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	14,846,949	22.22	3,307,500	-	-	3,307,500
한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	37,807,801	9.38	3,574,500	-	-	3,574,500
한국투자ACE 장기자산배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	12,390,585	30.00	3,723,000	-	-	3,723,000
한국투자하네다국제공항관련레지던스일반사모부동산투자신탁(파생형)	37,739,578	50.00	18,863,200	-	-	18,863,200
한국투자GlobalStrategic멀티인컴증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	137,860,233	1.31	1,053,940	-	-	1,053,940
한국투자글로벌비크셔XI일반사모투자신탁	3,440,550	20.63	710,069	-	-	710,069
한국투자미국테크스핀업분할매수증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)	88,184,411	1.24	1,095,780	-	-	1,095,780
한국투자CapitalGroup글로벌하이일드오퍼튜니티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	12,369,370	7.99	1,025,440	-	-	1,025,440
한국투자GoldmanSachs미국테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	324,741,666	0.43	1,061,200	-	-	1,061,200
한국투자글로벌우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)(C-F)	14,849,249	31.02	4,838,913	-	-	4,838,913
한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	45,253,763	8.76	3,965,485	-	-	3,965,485
한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	31,001,058	15.08	4,671,626	-	-	4,671,626
한국투자TMF26-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	20,591,340	4.87	1,003,190	-	-	1,003,190
한국투자TMF28-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	22,119,120	4.54	1,003,140	-	-	1,003,140
한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)	76,381,035	2.91	1,002,810	-	-	1,002,810
IM에셋일반사모부동산투자신탁21호	5,029,809	50.30	2,596,295	-	-	2,596,295

한국투자바른동행세트파괴2호투자조합	11,570,002	40.00	5,580,931	-	-	5,580,931
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호	4,962,306	48.00	2,381,907	-	-	2,381,907
한국밸류AI반도체일반사모투자신탁	8,827,658	15.00	1,344,063	-	-	1,344,063
한국밸류뉴-디바이스일반사모투자신탁	10,184,119	15.00	1,886,625	-	-	1,886,625
한국밸류차세대네트워크일반사모투자신탁	8,431,478	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
한국밸류뉴-모빌리티일반사모투자신탁	8,189,158	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
한국밸류항공우주&로봇기계일반사모투자신탁	9,852,145	15.00	1,753,862	-	-	1,753,862
한국밸류전공정반도체일반사모투자신탁	8,434,393	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
한국밸류생성형AI일반사모투자신탁	8,318,437	15.00	1,192,941	-	-	1,192,941
한국투자밸류체인(VC)S1투자조합	60,877,815	37.04	22,722,481	-	-	22,722,481
한국투자SOSV투자조합	7,517,745	77.78	5,853,919	-	-	5,853,919
한국투자스튜튜시큐에이션제1호기업재무안정사모투자합자회사	113,947,252	26.88	32,880,845	-	-	32,880,845
플러스도쿄오피스일반사모부동산신탁2호	64,914,097	66.33	46,116,356	-	-	46,116,356
한국리얼에셋도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁3호	34,238,421	73.93	25,771,753	-	-	25,771,753
한국투자밸류체인(VC)S2투자조합	4,883,845	20.50	1,001,188	-	-	1,001,188
한국리얼에셋스마트하남일반사모투자신탁	34,943,348	58.79	20,515,757	-	-	20,515,757
한국밸류리레이팅손익차등형일반사모투자신탁1호	21,845,131	13.02	2,728,398	-	-	2,728,398
한국밸류수출크리아일반사모투자신탁	20,780,094	15.00	3,793,101	-	-	3,793,101
한국밸류웰빙일반사모투자신탁	20,035,817	15.00	3,495,188	-	-	3,495,188
한국밸류배당플러스일반사모투자신탁	18,196,639	15.00	2,759,699	-	-	2,759,699
한국밸류뉴체에너지일반사모투자신탁	19,064,735	15.00	3,106,935	-	-	3,106,935
한국밸류 K-밸체 트렌드 일반사모투자신탁	26,151,759	15.00	3,922,807	-	-	3,922,807
한국밸류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁	27,942,586	15.00	4,191,433	-	-	4,191,433
한국밸류 K-바이오 일반사모투자신탁	27,533,271	15.00	4,130,060	-	-	4,130,060
한국밸류 K-에너지인프라 일반사모투자신탁	26,962,435	15.00	4,044,379	-	-	4,044,379
한국밸류 K-모빌리티 일반사모투자신탁	28,821,062	15.00	4,352,695	-	-	4,352,695
한국밸류 K-지배구조 일반사모투자신탁	26,968,466	15.00	4,045,319	-	-	4,045,319
한국밸류 K-지속성장배당 일반사모투자신탁	27,964,121	15.00	4,194,682	-	-	4,194,682
한국밸류 에셋시아 플러스 손익차등형 일반사모투자신탁1호	16,654,395	15.00	2,498,243	-	-	2,498,243
한국밸류 프라임 알파 일반사모투자신탁(C-S)	44,506,810	2.48	1,082,420	-	-	1,082,420
한국리얼에셋 파트너스그룹 NGI 일반사모자투자신탁(USD)(A)	26,206,510	33.47	8,735,880	-	-	8,735,880
한국리얼에셋 헤일펀레이 GPI 일반사모자투자신탁(USD)	9,479,128	51.54	4,968,096	-	-	4,968,096
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	20,589,012	58.20	11,973,879	-	-	11,973,879
Clean Energy Transition Fund	46,310,184	52.91	24,502,743	-	-	24,502,743
합 계	17,585,340,120	-	4,162,678,004	5,841,033	271,215,410	4,439,734,447

(*1) 일부 종속기업 보유 수익증권은 기준시가로 평가하므로 순자산에 지분율을 곱하여 계산한 값과 차이가 있습니다.
(*2) 영업권 및 손상차손 등으로 구성되어 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

회사명	당기말 순자산(A)	연결실체 지분율(%)(B)	순자산 지분금액(AXB) (*1)	지분법 평단	기타(*2)	당기말
진우(북경)투자자문유한공사	3,303,899	100.00	3,303,899	-	-	3,303,899
상해망정한투주식투자파트너쉽기업(유한파트너쉽)	81,057,269	39.60	32,098,678	-	54,152	32,152,830
한국투자유망서비스산업투자조합	6,106,499	22.22	1,357,000	-	-	1,357,000
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	20,208,733	30.02	6,067,191	-	-	6,067,191
한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	25,662,639	39.10	10,033,315	-	-	10,033,315
경성(경투)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)	39,867,007	50.00	19,933,504	-	-	19,933,504
한국투자Industry4.0벤처펀드	65,302,895	24.65	16,095,784	-	-	16,095,784

2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	25,848,263	20.00	5,169,653	-	-	5,169,653
현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호	58,892,445	48.81	28,744,188	-	-	28,744,188
AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호	31,286,565	50.00	15,643,877	-	-	15,643,877
한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호	46,765,313	33.33	15,588,480	-	-	15,588,480
유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	8,819,292	54.48	4,804,515	-	-	4,804,515
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	61,395,354	28.67	17,604,357	-	-	17,604,357
NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	42,039,336	40.04	16,830,929	-	-	16,830,929
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	57,763,811	35.26	20,369,790	-	-	20,369,790
NH-Amundi 북미발전 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)	54,951,520	30.30	16,650,487	-	118	16,650,605
삼성리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	131,413,654	44.44	58,406,069	-	-	58,406,069
KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	66,011,928	27.03	17,840,840	-	-	17,840,840
JB호주NDIS일반사모투자신탁1호	522,885	49.50	258,854	-	(258,853)	1
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	48,406	32.59	15,775	-	-	15,775
타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	40,502	32.59	13,199	-	-	13,199
아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합	12,743,575	40.00	5,097,430	-	-	5,097,430
키움인프라크어Debt일반사모투자신탁제2호	2,218	27.05	600	-	-	600
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	171,061,517	36.26	62,020,497	-	-	62,020,497
INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호	17,204,887	35.83	6,164,617	-	(6,164,617)	-
한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	14,023,909	20.62	2,891,528	-	-	2,891,528
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	126,158,657	23.51	29,665,034	-	-	29,665,034
타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호	120,145,696	28.23	33,914,545	-	-	33,914,545
라이프ESG창성일반사모투자신탁 제1호	136,204,920	25.49	34,712,283	-	346,036	35,058,319
메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	154,812,909	35.23	54,541,772	-	-	54,541,772
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호	10,245,549	35.44	3,630,872	-	-	3,630,872
KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	30,068,544	57.69	17,347,237	-	-	17,347,237
마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	83,692,259	44.99	37,651,880	-	-	37,651,880
한국투자TDF 알아서 2050펀드	40,643,035	17.67	7,180,491	-	-	7,180,491
브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	13,305,608	63.65	8,469,508	-	-	8,469,508
제이알일반사모부동산투자신탁제28호	172,278,952	24.20	41,690,537	-	-	41,690,537
미래에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	22,783	21.48	4,882	-	-	4,882
타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	45,429,982	20.00	9,085,996	-	-	9,085,996
미래에셋 EQT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	62,729,714	78.10	48,991,848	-	-	48,991,848
KIAMCO파워서비스일반사모투자신탁제2호	41,851,904	20.00	8,370,370	-	-	8,370,370
알파 CFS 일반사모투자신탁	201,987,579	24.39	49,265,580	-	-	49,265,580
하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호	7,593,509	46.26	3,512,525	-	-	3,512,525
한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	109,388,269	5.53	6,052,281	-	-	6,052,281
KIM Investment Funds	60,132,819	27.49	16,530,987	-	-	16,530,987
비엔더블유키움엠이엑스사모투자합자회사	13,624,980	20.83	2,838,063	-	-	2,838,063
한투바른동행세르파제1호펀드	11,461,742	30.00	3,438,523	-	-	3,438,523
에이알에이크리아일반사모부동산투자신탁	104,011,576	50.17	52,178,100	-	364,104	52,542,204
다올KTB넥스트펀인수금융일반사모투자신탁제2호	83,389,115	50.00	41,694,557	-	-	41,694,557
엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	24,577,623	50.69	12,457,374	-	-	12,457,374
KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	97,370,512	43.30	42,161,432	-	-	42,161,432
한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	12,306,002	7.75	953,954	-	-	953,954
하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[파라펀](전문)	7,777,875	36.42	2,832,683	-	-	2,832,683
하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	7,893,503	0.61	48,131	-	-	48,131
신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호	88,429,212	42.11	37,233,352	-	-	37,233,352
KIAMCO 호주 창살센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	57,419,408	64.21	36,866,443	-	-	36,866,443
마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	32,312,481	73.04	23,600,311	-	-	23,600,311
모고해밀턴리인북미크레딧사모대출펀드1호	41,204,283	55.54	22,886,183	-	-	22,886,183
한국투자 그린테크 신기술조합	13,165,869	8.17	1,075,814	-	-	1,075,814

㈜카카오뱅크	6,540,180,582	27.19	1,778,152,410	-	277,126,955	2,055,279,365
넥스트레이드㈜	116,268,030	6.64	7,719,369	-	141,481	7,860,850
㈜그린크루셉	(18,254,674)	20.00	(3,650,935)	3,650,935	-	-
한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	11,420,297	50.00	5,710,149	-	-	5,710,149
마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	33,694,978	78.40	26,417,445	-	-	26,417,445
KB 특일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	67,205,840	76.54	51,439,111	-	-	51,439,111
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	83,634,775	66.85	56,044,553	-	(56,044,552)	1
NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	52,262,307	70.47	36,829,169	-	-	36,829,169
NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	42,207,494	73.75	31,126,631	-	-	31,126,631
현대HHR 일반사모투자신탁1호	121,875,811	25.00	30,468,953	-	-	30,468,953
파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	72,605,936	50.00	36,302,968	-	-	36,302,968
보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	71,916,113	23.30	16,757,882	-	-	16,757,882
한투신한레이크 케이뮤티 신기술사업투자조합	42,281,401	22.95	9,708,703	-	-	9,708,703
한국투자어슈어런스사모투자 합자회사	71,504,058	24.66	17,631,138	-	-	17,631,138
한국투자 그린테크 신기술조합 2호	23,767,928	16.72	3,975,063	-	-	3,975,063
보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	174,480,116	38.59	67,306,753	-	-	67,306,753
한국투자2022의1호 사모투자합자회사	15,635,762	31.25	4,886,176	-	-	4,886,176
한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사	48,312,700	26.53	12,817,655	-	-	12,817,655
유모빌리티 사모투자합자회사	13,348,857	21.98	2,933,815	-	-	2,933,815
한국투자2022의2호 사모투자합자회사	17,104,460	29.38	5,025,402	-	-	5,025,402
신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	49,674,379	57.14	28,385,359	-	-	28,385,359
파인스트리트Univar인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	68,484,903	60.00	41,090,942	-	-	41,090,942
한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	56,808,450	7.24	4,112,614	-	-	4,112,614
와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	5,414,409	36.30	1,965,303	-	-	1,965,303
AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	28,969,140	50.00	14,484,570	-	-	14,484,570
한국투자TDF알아서2055증권	38,616,788	16.35	6,313,983	-	-	6,313,983
한국투자TDF알아서2060증권	26,487,029	23.92	6,336,994	-	-	6,336,994
한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	57,540,630	7.62	4,384,143	-	-	4,384,143
한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	122,275,721	3.67	4,484,232	-	-	4,484,232
한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	39,092,683	10.57	4,132,541	-	-	4,132,541
한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	48,166,239	7.05	3,394,632	-	-	3,394,632
한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	33,519,576	12.95	4,339,944	-	-	4,339,944
한국투자도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁	116,380,584	68.29	79,478,081	-	-	79,478,081
한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	128,613,647	23.35	30,026,532	-	-	30,026,532
한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁	185,715,885	45.43	84,378,356	-	-	84,378,356
한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	4,286,491	45.98	1,970,800	-	-	1,970,800
펜스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	29,061,269	40.00	11,624,507	-	-	11,624,507
한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	34,841,299	20.00	6,966,552	-	-	6,966,552
한국투자 딥테크 투자조합	7,852,810	15.00	1,177,922	-	-	1,177,922
뉴메인 신기술투자조합 제7호	3,219,447	30.77	990,599	-	-	990,599
칼리스타청탁에너지 사모투자합자회사	146,017,773	53.30	77,824,263	-	-	77,824,263
KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	22,640,565	31.75	7,187,481	-	-	7,187,481
한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁	106,196,365	48.08	51,055,945	-	-	51,055,945
한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	22,200,965	18.83	4,179,786	-	-	4,179,786
한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	28,787,952	14.78	4,255,820	-	-	4,255,820
한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	53,870,075	8.24	4,436,632	-	-	4,436,632
한국투자케이바이아웃제일호사모투자합자회사	111,366,733	20.18	22,471,092	-	-	22,471,092
파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP II)(재간접형)	48,676,056	36.36	17,700,384	-	-	17,700,384
제이앰시너지일반사모부동산투자신탁제1호	181,561	27.27	49,517	-	(49,516)	1
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	(2,176,637)	23.26	(506,195)	506,196	-	1
롤랫롱파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	87,188,658	76.80	66,960,890	-	-	66,960,890
KIS European Loan SMA	114,319,943	64.93	74,229,662	-	-	74,229,662
한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	1,944,474,442	16.37	318,335,994	-	-	318,335,994

한국투자TIF알아서펀드소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	14,024,391	28.30	3,968,258	-	-	3,968,258
블루크브전문투자형사모부동산신탁3호	45,851,890	56.38	25,851,307	-	10,954,713	36,806,020
하나대체투자밸라인드일반사모부동산투자신탁172호	3,893,957	25.00	973,489	-	-	973,489
한국투자한예자닌 일반사모부동산투자신탁1호	46,337,068	66.69	30,903,826	-	-	30,903,826
한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)	26,630,127	40.48	10,778,663	-	-	10,778,663
한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호	54,997,384	25.00	13,748,601	-	-	13,748,601
한국투자DEBT플러스1호 2종 수익권 유동화	92,256,361	30.00	27,676,908	-	-	27,676,908
보고북미공항일반사모특별자산투자신탁1호	90,386,498	68.94	62,312,452	-	-	62,312,452
이지스사모부동산투자신탁33호	39,941,408	52.00	20,769,532	-	-	20,769,532
한국투자항공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)	226,773	4.83	10,942	-	-	10,942
한국투자지속가능미국외이머징모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)	5,089,882	22.08	1,135,172	-	-	1,135,172
한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁1호(채권)(2종)	113,899,516	3.85	4,379,224	-	-	4,379,224
한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁2호(2종)	11,692,021	15.02	1,637,413	-	-	1,637,413
한국투자ACE주주환원가치주액티브증권상장지수투자신탁(주식)	16,706,036	15.38	2,573,000	-	-	2,573,000
한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	147,142,246	1.26	1,869,600	-	-	1,869,600
한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	16,749,213	6.93	1,166,500	-	-	1,166,500
한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁5호(채권)(2종)	108,426,240	3.85	4,169,600	-	-	4,169,600
KIM GROWTH VNFINSELECT ETF	18,391,119	25.39	4,702,570	-	-	4,702,570
한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	679,748,688	0.14	939,020	-	-	939,020
한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	6,439,906	16.85	1,078,140	-	-	1,078,140
한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)	17,842,447	16.67	2,983,500	-	-	2,983,500
한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	21,972,942	4.58	1,005,410	-	-	1,005,410
한국투자MANDI아나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	26,388,817	3.82	1,006,580	-	-	1,006,580
한국투자TDF알아서골드2080증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	4,630,368	26.34	1,230,260	-	-	1,230,260
한국투자ACE+미국나스닥증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	10,271,347	28.28	2,905,175	-	-	2,905,175
한국투자ACE+글로벌신성장증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	2,541,828	62.18	2,763,250	-	-	2,763,250
IM에셋일반사모부동산투자신탁21호	5,028,657	50.30	2,610,476	-	-	2,610,476
한국투자바른동행세르파제2호투자조합	14,311,017	40.00	5,836,169	-	-	5,836,169
한국밸류 미래모빌리티 일반사모투자신탁	11,518,274	15.00	1,404,406	-	-	1,404,406
한국밸류 K-헬스 일반사모투자신탁	11,467,839	15.00	1,353,985	-	-	1,353,985
한국밸류 테크 일반사모투자신탁	8,946,260	15.00	-	-	-	-
한국밸류 헬스케어 일반사모투자신탁	15,436,196	15.00	3,137,166	-	-	3,137,166
한국밸류 미래에너지 일반사모투자신탁	12,309,914	15.00	1,784,824	-	-	1,784,824
한국밸류 지배구조 일반사모투자신탁	13,949,915	15.00	2,394,019	-	-	2,394,019
한국밸류 딥밸류 일반사모투자신탁	12,388,651	15.00	1,784,824	-	-	1,784,824
한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호	1,131,378	48.00	543,045	-	-	543,045
한국밸류 AI반도체 일반사모투자신탁	5,366,818	15.00	-	-	-	-
한국밸류 뉴-디바이스 일반사모투자신탁	6,351,346	15.00	-	-	-	-
한국밸류 차세대 네트워크 일반사모투자신탁	5,374,413	15.00	-	-	-	-
한국밸류 뉴-모빌리티 일반사모투자신탁	6,078,408	15.00	-	-	-	-
한국밸류 항공우주&로봇기계 일반사모투자신탁	5,907,499	15.00	-	-	-	-
한국밸류 전공정반도체 일반사모투자신탁	5,210,392	15.00	-	-	-	-
한국밸류 생성형AI 일반사모투자신탁	6,073,316	15.00	-	-	-	-
엠케이한국투자아웃소싱사모투자합자회사	58,542,085	44.38	22,767,800	-	-	22,767,800
한국투자밸류체인(VC)SI투자조합	43,565,433	37.04	15,992,688	-	-	15,992,688
한국투자 SOSV 투자조합	7,186,269	77.78	5,592,697	-	-	5,592,697
한국투자 스웨덴시큐에이션제1호기업재무안정사모투자합자회사	38,416,583	26.88	10,373,909	-	-	10,373,909
한국밸류 딥밸류코리아목표달성형일반사모1호	4,992,028	19.57	975,860	-	-	975,860
플러스 도쿄오피스 일반사모부동산신탁2호	64,702,026	66.33	45,926,919	-	-	45,926,919
한국밸류 AI혁신 일반사모투자신탁	7,341,177	15.00	-	-	-	-
한국밸류 강소혁신 일반사모투자신탁	9,109,009	15.00	-	-	-	-

한국밸류 지속가능경영 일반사모투자신탁	10,109,200	15.00	759,314	-	-	759,314
한국밸류 배당성장 일반사모투자신탁	10,232,242	15.00	882,338	-	-	882,338
한국밸류 에너지혁신 일반사모투자신탁	10,229,058	15.00	879,219	-	-	879,219
한국밸류 주주환원 일반사모투자신탁	10,161,542	15.00	811,701	-	-	811,701
한국밸류 딥밸류포커스 일반사모투자신탁	9,934,676	15.00	584,810	-	-	584,810
한국밸류리레이팅목표달성형 일반사모투자신탁1호	20,906,300	9.36	1,957,760	-	-	1,957,760
한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호	18,501,364	20.00	3,700,452	-	-	3,700,452
한국리얼에셋도쿄리지던스일반사모부동산투자신탁3호	119,966,848	78.93	25,415,227	-	-	25,415,227
라이프LUCKY손익자동형일반사모투자신탁제2호	26,230,007	30.00	7,865,711	-	-	7,865,711
한국투자밸류제일(VC)S2투자조합	4,996,012	20.50	1,024,182	-	-	1,024,182
GEC-KIP Technology and Innovation Fund	24,567,274	58.20	14,289,324	-	-	14,289,324
Clean Energy Transition Fund	50,433,584	52.91	26,684,436	-	-	26,684,436
합 계	16,748,745,174	-	4,699,582,544	4,157,131	226,470,021	4,930,209,696

(*1) 일부 종속기업 보유 수익증권은 기준시가로 평가하므로 순자산에 지분율을 곱하여 계산한 값과 차이가 있습니다.
(*2) 영업권 및 손상차손 등으로 구성되어 있습니다.

(5) 지분법중단
당기말과 현재 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 누적 미반영 지분변동액은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

회사명	미반영 손실	미반영 손실 누계액
삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	(5,841,032)	(5,841,032)

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

회사명	미반영 손실	미반영 손실 누계액
㈜그란크루세	(3,320,772)	(3,650,935)
타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁 22호	(506,195)	(506,195)

(6) 당기말과 전기말 현재 관계기업투자의 출자금 약정금액은 96,337,821천원(전기말: 108,619,870천원)입니다.

9. 상각후원가측정금융자산
(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
상각후원가측정 대출채권	14,374,331,683	10,061,685,663

상각후원가측정 채무증권	49,660,295	50,636,649
상각후원가측정 기타금융자산	3,585,013,037	2,115,490,598
합 계	18,009,005,015	12,227,812,910

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	손실충당금	장부금액
콜론	6,379,530	-	6,379,530
신용공여금	5,785,947,321	(2,263,952)	5,783,683,369
대출금	7,558,247,723	(395,070,903)	7,163,176,820
대여금	9,970,189	(4)	9,970,185
대지급금	19,676,834	(19,676,834)	-
사모사채	70,141,478	(7,419,699)	62,721,779
환매조건부채권매수	1,348,400,000	-	1,348,400,000
기타	11,585,117	(11,585,117)	-
합 계	14,810,348,192	(436,016,509)	14,374,331,683

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	손실충당금	장부금액
콜론	4,921,970	-	4,921,970
신용공여금	3,672,806,246	(9,892,495)	3,662,913,751
대출금	6,542,801,944	(362,931,536)	6,179,870,408
대여금	7,331,410	(4)	7,331,406
대지급금	9,800,451	(9,800,451)	-
사모사채	247,280,000	(40,631,872)	206,648,128
기타	11,585,117	(11,585,117)	-
합 계	10,496,527,138	(434,841,475)	10,061,685,663

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	66,180,556	35,067,925	333,592,994	434,841,475
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(5,740,542)	5,740,542	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(2,510,816)	(3,241,602)	5,752,418	-
충당금전입(환입)	(3,690,777)	12,919,753	54,981,213	64,210,189
제각	-	-	(20,485,674)	(20,485,674)
기타 변동액(*)	(2,606,544)	-	(39,942,937)	(42,549,481)
기말 손실충당금	51,631,877	50,486,618	333,898,014	436,016,509

(*) 기타 변동액은 환율변동효과 등으로 인한 금액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	62,973,499	47,904,071	319,921,592	430,799,162
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(832,050)	832,050	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(4,682,868)	(9,787,050)	14,469,918	-
충당금전입(환입)	8,674,817	(3,881,146)	3,400,084	8,193,755
제각	-		(4,596,181)	(4,596,181)
기타 변동액(*)	47,158	-	397,581	444,739
기말 손실충당금	66,180,556	35,067,925	333,592,994	434,841,475

(*) 기타 변동액은 환율변동효과 등에 대한 금액입니다.

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	9,824,348,582	202,798,330	469,380,226	10,496,527,138
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(171,848,276)	171,848,276	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(125,340,000)	(23,000,000)	148,340,000	-
실행 및 상환	4,502,006,209	(18,854,239)	(80,318,648)	4,402,833,322
제각	-	-	(20,485,674)	(20,485,674)
기타 변동액(*)	(28,931,119)	-	(39,595,475)	(68,526,594)
기말 장부금액	14,000,235,396	332,792,367	477,320,429	14,810,348,192

(*) 기타 변동액은 사모사채 현재가치할인차금의 유효이자율법에 따른 상각 및 환율변동효과 등으로 인한 금액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	9,114,893,556	246,323,308	344,106,471	9,705,323,335
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(35,000,000)	35,000,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(139,511,799)	(30,379,983)	169,891,782	-
실행 및 상환	841,649,138	(48,144,995)	(44,785,428)	748,718,715
제각	-	-	(4,596,181)	(4,596,181)
기타 변동액(*)	42,317,687	-	4,763,582	47,081,269
기말 장부금액	9,824,348,582	202,798,330	469,380,226	10,496,527,138

(*) 기타 변동액은 사모사채 현재가치할인차금의 유효이자율법에 따른 상각 및 환율변동효과 등으로 인한 금액입니다.

(5) 당기 중 상각후원가측정 대출채권의 처분으로 인해 발생한 손실은 9,857,276천원이고, 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 처분으로 발생한 손실은 8,089,472천원입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	액면금액	상각후원가	손실충당금	장부금액
회사채	50,000,000	50,000,000	(339,705)	49,660,295

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	액면금액	상각후원가	손실충당금	장부금액
회사채	50,636,649	50,636,649	-	50,636,649

(7) 당기와 전기 중 상각후원가측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	-	-	-	-
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
충당금전입	339,705	-	-	339,705
기말 손실충당금	339,705	-	-	339,705

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	-	-	-	-
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
충당금환입	-	-	-	-
기말 손실충당금	-	-	-	-

(8) 당기와 전기 중 상각후원가측정 채무증권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	50,636,649	-	-	50,636,649
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-

매입	50,000,000	-	-	50,000,000
상환	(50,636,649)	-	-	(50,636,649)
기타	-	-	-	-
기말 장부금액	50,000,000	-	-	50,000,000

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	84,828,100	-	-	84,828,100
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
매입	-	-	-	-
상환	(34,191,451)	-	-	(34,191,451)
기타	-	-	-	-
기말 장부금액	50,636,649	-	-	50,636,649

(9) 당기와 전기 중 상각후원가측정 채무증권의 처분으로 인해 발생한 손익은 없습니다.

(10) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
미수금	2,913,465,539	1,592,729,053
미수수익	606,383,419	577,685,901
보증금	47,837,314	48,174,082
선급금(채권경과이자)	92,071,981	30,353,497
기타	99,738,438	35,983,641
현재가치할인차금	(14,656,345)	(14,726,662)
손실충당금	(159,827,309)	(154,708,914)
합 계	3,585,013,037	2,115,490,598

(11) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	4,704,242	986,914	149,017,758	154,708,914
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(618,707)	618,707	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(39,211)	(32,237)	71,448	-
충당금전입(환입)	(302,691)	2,410,392	(6,176,725)	(4,069,024)
제각 등	(1,031)	-	9,188,450	9,187,419
기말 손실충당금	3,742,602	3,983,776	152,100,931	159,827,309

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	3,410,108	1,020,510	140,145,319	144,575,937
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(3,297)	3,297	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(15,381)	(73,171)	88,552	-
충당금전입	1,311,125	254,533	8,353,471	9,919,129
제각 등	1,687	(218,255)	430,416	213,848
기말 손실충당금	4,704,242	986,914	149,017,758	154,708,914

(12) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	2,114,128,576	6,489,639	149,581,297	2,270,199,512
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(17,357,869)	17,357,869	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,944,531)	(130,611)	3,075,142	-
당기 중 증감	1,477,709,702	(1,800,761)	1,205,180	1,477,114,121
제각 등	(2,107,569)	-	(365,718)	(2,473,287)
기말 장부금액	3,569,428,309	21,916,136	153,495,901	3,744,840,346

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	2,078,506,865	10,986,773	140,467,601	2,229,961,239
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(211,395)	211,395	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(716,484)	(243,617)	960,101	-
당기 중 증감	37,299,296	(3,373,633)	7,676,601	41,602,264
제각 등	(749,706)	(1,091,279)	476,994	(1,363,991)
기말 장부금액	2,114,128,576	6,489,639	149,581,297	2,270,199,512

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	185,197,519	-	185,197,519	185,197,519	-	185,197,519
건물	131,990,672	(83,500,781)	48,489,891	131,934,031	(79,979,021)	51,955,010
차량운반구	5,239,722	(4,925,745)	313,977	5,520,646	(5,143,456)	377,190
기구비품	180,527,182	(139,560,364)	40,966,818	175,362,195	(127,969,312)	47,392,883
기타유형자산	68,727,581	(61,205,829)	7,521,752	69,587,594	(59,104,000)	10,483,594
리스사용권자산	211,936,235	(67,587,777)	144,348,458	197,100,268	(49,929,297)	147,170,971
합 계	783,618,911	(356,780,496)	426,838,415	764,702,253	(322,125,086)	442,577,167

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각	기타(*)	기말잔액
토지	185,197,519	-	-	-	-	185,197,519
건물	51,955,010	472,204	-	(3,727,591)	(209,732)	48,489,891
차량운반구	377,190	117,790	(50,147)	(118,608)	(12,248)	313,977
기구비품	47,392,883	8,484,774	(95,347)	(14,885,359)	69,867	40,966,818
기타유형자산	10,483,594	2,209,560	(859,630)	(4,294,734)	(17,038)	7,521,752
리스사용권자산	147,170,971	52,600,628	(744,191)	(52,833,122)	(1,845,828)	144,348,458
합 계	442,577,167	63,884,956	(1,749,315)	(75,859,414)	(2,014,979)	426,838,415

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체, 리스사용권자산의 재측정 및 해외종속기업의 환율변동효과 등으로 로 인한 증감입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각	기타(*)	기말잔액
토지	186,120,308	-	(922,789)	-	-	185,197,519
건물	55,057,666	341,532	(209,673)	(3,474,702)	240,187	51,955,010
차량운반구	342,227	164,955	(14,138)	(118,770)	2,916	377,190
기구비품	31,161,091	30,080,851	(37,323)	(13,969,889)	178,153	47,392,883
기타유형자산	13,996,681	2,430,269	(160,872)	(5,324,946)	(457,538)	10,483,594
리스사용권자산	51,627,519	144,604,567	(3,551,190)	(40,817,848)	(4,692,077)	147,170,971
합 계	338,305,492	177,622,174	(4,895,985)	(63,726,155)	(4,728,359)	442,577,167

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체, 리스사용권자산의 재측정 및 해외종속기업의 환율변동효과 등으로 로 인한 증감입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보금액		부보자산	보험사
	제 54(당)기	제 53(전)기		
재산종합보험	198,201,109	185,479,461	건물 및 기타유형자산	메리츠화재 해상보험 등
가스사고배상보험	인당 1.5억원, 사고당 3억원			
승강기사고배상보험	인당 8천만원, 사고당 1천만원			
전자기기보험	32,073,973	22,589,473	전산기기	
금융거래배상보험	1,200,000	1,000,000	금융거래	
개인정보보험	1,000,000	1,000,000	고객정보	
도난보험	5,110,000	4,510,000	현금및유가증권	DB손해보험

연결실체는 상기 보험 외에 연결실체 소유 차량운반구에 대한 자동차 종합보험에 가입하고 있습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기				제 53(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
영업권	234,041,947	-		234,041,947	234,551,527	-	-	234,551,527
개발비	148,435,657	(100,610,055)		47,825,602	133,424,955	(83,707,529)	-	49,717,426
소프트웨어	13,757,657	(5,466,937)		8,290,720	5,270,952	(3,440,352)	-	1,830,600
회원권	30,504,436		(4,711,931)	25,792,505	28,711,905	-	(4,711,931)	23,999,974
기타	20,998,432	-		20,998,432	21,079,338	-	-	21,079,338
합 계	447,738,129	(106,076,992)	(4,711,931)	336,949,206	423,038,677	(87,147,881)	(4,711,931)	331,178,865

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	무형자산 상각비	손상차손	기타(*)	기말잔액
영업권	234,551,527	-	-	-	-	(509,580)	234,041,947
개발비	49,717,426	16,563,908	-	(18,134,612)	-	(321,120)	47,825,602
소프트웨어	1,830,600	6,986,797	-	(2,520,143)	-	(6,534)	8,290,720
회원권	23,999,974	1,844,737	-	-	(11,334)	(40,872)	25,792,505
기타	21,079,338	13,448	-	-	-	(94,354)	20,998,432
합 계	331,178,865	27,408,890	0	(20,654,755)	(11,334)	(972,460)	336,949,206

(*) 해외종속기업의 환율변동효과로 인한 증감입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	무형자산 상각비	기타(*)	기말잔액
영업권	233,834,263	-	-	-	717,264	234,551,527
개발비	55,473,976	10,152,999	-	(15,703,784)	(205,765)	49,717,426
소프트웨어	2,711,911	-	-	(741,956)	(139,355)	1,830,600
회원권	27,091,219	-	(19,112)	-	(3,072,133)	23,999,974
기타	21,109,549	23,985	-	(25,263)	(28,933)	21,079,338
합 계	340,220,918	10,176,984	(19,112)	(16,471,003)	(2,728,922)	331,178,865

(*) 해외종속기업의 환율변동효과로 인한 증감입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 영업권은 다음과 같이 현금창출단위별로 배분되었습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
한국투자신탁운용㈜	214,578,306	214,578,306
한국투자밸류자산운용㈜	11,011,366	11,011,366
KIS Vietnam Securities Corporation	2,465,565	2,605,551
PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	3,971,398	4,226,570
KIM Vietnam Fund Management	2,015,312	2,129,734
합 계	234,041,947	234,551,527

(4) 당기말과 전기말 현재 영업권을 제외한 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
금융결제원 소액결제분담금	20,996,997	20,996,997
골프회원권	21,060,987	19,285,691
스포츠회원권	131,940	107,413
기타시설회원권	4,599,578	4,606,870
합 계	46,789,502	44,996,971

12. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	10,522,481	-	10,522,481	10,522,481	-	10,522,481
건물	7,008,811	(5,415,680)	1,593,131	6,987,477	(5,076,270)	1,911,207
합 계	17,531,292	(5,415,680)	12,115,612	17,509,958	(5,076,270)	12,433,688

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	상 각	대체(*)	기말잔액
토지	10,522,481	-	-	-	10,522,481
건물	1,911,207	-	(339,235)	21,159	1,593,131
합 계	12,433,688	-	(339,235)	21,159	12,115,612

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	상 각	대체(*)	기말잔액
토지	10,522,481	-	-	-	10,522,481
건물	2,069,858	-	(174,081)	15,430	1,911,207
합 계	12,592,339	-	(174,081)	15,430	12,433,688

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
토지	9,649,544	9,649,544
건물	3,661,116	3,661,116
합 계	13,310,660	13,310,660

(4) 상기 투자부동산과 관련하여 당기와 전기 중 발생한 임대수익은 각각 1,392,213천원 및 1,318,757천원입니다.

13. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기타(*)	기말잔액
건물	36,164,966	43,552,699	(608,895)	(22,769,178)	(1,924,201)	54,415,391
차량	1,291,241	1,465,723	(13,338)	(1,157,396)	(36,716)	1,549,514
기계장치	108,311,257	7,450,590	(77,118)	(28,395,117)	115,093	87,404,705
복구충당	1,403,506	131,617	(44,841)	(511,434)	-	978,848
합 계	147,170,970	52,600,629	(744,192)	(52,833,125)	(1,845,824)	144,348,458

(*) 리스사용권자산의 재측정 등에 따른 증감액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기타(*)	기말잔액
건물	40,018,744	25,262,890	(3,183,104)	(21,874,241)	(4,059,323)	36,164,966
차량	1,595,512	1,306,061	(198,572)	(1,044,811)	(366,949)	1,291,241
기계장치	8,370,007	117,190,323	-	(17,248,458)	(614)	108,311,258
복구충당	1,643,257	845,295	(169,514)	(650,336)	(265,196)	1,403,506
합 계	51,627,520	144,604,569	(3,551,190)	(40,817,846)	(4,692,082)	147,170,971

(*) 리스사용권자산의 재측정 등에 따른 증감액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 미래현금유출 예상액은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계	현재가치 할인차금	차감잔액
건물	2,029,344	3,804,287	5,183,702	9,733,191	40,883,937	-	61,634,461	(3,769,336)	57,865,125
차량	109,949	205,215	267,133	439,994	687,968	-	1,710,259	(51,689)	1,658,570
기계장치	2,709,056	5,271,041	7,371,016	13,043,256	73,185,085	-	101,579,454	(6,900,263)	94,679,191
합 계	4,848,349	9,280,543	12,821,851	23,216,441	114,756,990	-	164,924,174	(10,721,288)	154,202,886

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계	현재가치 할인차금	차감잔액
건물	1,907,239	3,444,331	4,893,739	6,319,778	23,299,813	1,022,768	40,887,668	(2,157,418)	38,730,250
차량	27,749	184,369	248,422	361,687	561,161	-	1,383,388	(51,968)	1,331,420
기계장치	2,248,400	4,496,800	6,584,293	11,540,447	97,426,896	-	122,296,836	(10,581,749)	111,715,087
합 계	4,183,388	8,125,500	11,726,454	18,221,912	121,287,870	1,022,768	164,567,892	(12,791,135)	151,776,757

(3) 당기와 전기 중 리스 이용 관련 손익 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
사용권 자산에 대한 감가상각비	52,833,125	40,817,846
리스 부채에 대한 이자비용	5,634,090	2,674,815
소액자산리스 관련 비용(*)	1,175,744	1,334,156

(*) 소액자산리스 관련 비용은 당기 현금유출액과 동일하며, 당기 및 전기 중 리스의 총 현금유출은 53,867,337천원 및 38,719,272천원입니다.

(4) 보고기간 말 이후 받게 될 운용리스료의 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계
운용리스료	114,058	228,117	340,540	615,885	26,160	-	1,324,760

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계
운용리스료	107,790	215,579	323,369	574,840	-	-	1,221,578

14. 기타비금융자산
당기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
선급금	17,923,166	14,972,358
선급비용	110,201,945	63,335,603
기타(배출권)	34,704,408	31,805,906
합 계	162,829,519	110,113,867

15. 예수부채
당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
위탁자예수금	9,036,408,646	5,447,018,672
장내파생상품거래예수금	2,315,894,742	1,531,219,295
청약자예수금	24,284	24,284
저축자예수금	58,517,738	24,313,403
조건부예수금	9,856	9,941
집합투자증권예수금	2,278,032,932	1,689,683,114
해외주식투자전용예수금	2,786,510	2,892,043
기타고객예수금	20,502	20,502
합 계	13,691,695,210	8,695,181,254

16. 당기손익-공정가치측정금융부채
연결실체는 매도유가증권을 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지분증권	2,469,519,444	850,728,913
채무증권	321,653,160	556,049,695
합 계	2,791,172,604	1,406,778,608

17. 파생금융상품
연결실체는 자산과 부채에서 발생하는 이자율, 환율변동 및 파생결합증권의 가치변동에 따른 리스크를 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있으며, 수익을 창출하기 위한 목적으로 정해진 거래한도 내에서 파생금융상품을 매매하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 파생금융상품자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)						
구분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	약정금액(*1)	자산	부채	약정금액(*1)	자산	부채
이자율관련						
선물(*2)	4,849,985,200	-	-	4,567,956,114	-	-
스왑	73,748,807,427	462,602,780	514,195,648	69,247,829,812	240,924,952	396,361,465
소 계	78,598,792,627	462,602,780	514,195,648	73,815,785,926	240,924,952	396,361,465
통화관련						
선도	44,437,644,551	942,196,211	946,445,199	39,158,681,161	1,344,399,305	1,235,617,724
선물(*2)	997,624,564	-	-	1,273,561,184	-	-
스왑	4,567,488,790	145,554,379	93,167,946	3,997,643,134	250,241,530	92,968,771
소 계	50,002,757,905	1,087,750,590	1,039,613,145	44,429,885,479	1,594,640,835	1,328,586,495
주식 및 주가지수관련						
선물(*2)	3,851,153,795	-	-	1,651,014,194	-	-
스왑	12,315,421,265	264,567,436	2,893,009,359	9,921,022,703	132,743,819	3,135,960,092
옵션	3,846,974,191	155,138,777	198,208,675	5,595,811,714	29,270,097	87,214,080
소 계	20,013,549,251	419,706,213	3,091,218,034	17,167,848,611	162,013,916	3,223,174,172
채권관련						
선도	6,687,648,200	153,921,479	102,208,715	1,941,262,500	13,686,873	9,565,250
스왑	6,535,186,895	145,045,354	91,333,150	7,983,749,948	184,192,348	144,952,144
소 계	13,222,835,095	298,966,833	193,541,865	9,925,012,448	197,879,221	154,517,394
신용관련						
스왑	2,199,867,108	9,065,355	4,350,331	1,676,585,030	6,139,817	7,915,732
상품관련						
선물(*2)	138,905,846	-	-	96,483,655	-	-
기타관련						
스왑	87,012,331	32,002,887	-	88,692,569	33,827,842	-
신용위험조정액	-	(53,874,850)	(3,141,172)	-	(48,994,894)	(3,077,620)
합 계	164,263,720,163	2,256,219,808	4,839,777,851	147,200,293,718	2,186,431,689	5,107,477,638

(*1) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액을, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.
(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

18. 당기손익-공정가치측정지정금융부채

연결실체는 매도주가연계증권, 매도주가연계파생결합사채, 매도기타파생결합증권, 매도기타파생결합사채, 매도신용파생결합사채 및 매도상장지수증권을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정하고 있습니다.

매도주가연계증권 등은 특정 주가지수나 주가, 그 외에 이자율, 환율, 신용, 실물 등의 가격변동에 연계하여 수익률이 결정되는 금융상품으로서, 채무상품과 파생금융상품이 결합된 복합금융상품에 해당됩니다. 연결실체는 해당 복합금융상품에 내재된파생금융상품을 분리회계처리하지 않고 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정하여 전체 계약을 평가하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
매도주가연계증권	1,330,311,224	1,052,722,115
매도주가연계파생결합사채	8,569,117,709	6,369,646,325
매도기타파생결합증권	183,162,810	76,318,450
매도기타파생결합사채	2,889,378,081	2,374,293,978
매도상장지수증권	74,471,403	217,370,249
매도신용파생결합사채	-	100,182,000
매도파생결합증권 Day1 손익	17,764,422	11,779,527
IMA수탁금	1,059,200,951	
신용위험조정액	(33,075,817)	(29,207,804)
합 계	14,090,330,783	10,173,104,840

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험조정액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 신용위험조정액	29,207,804	30,636,635
신용위험 총 변동분		
신용위험 변동분-기타포괄손익	127,622	(186,709)
신용위험 변동분-당기손익	3,740,392	(1,242,122)
기말 신용위험조정액	33,075,818	29,207,804

(3) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 기타포괄손익으로 인식한 신용위험조정액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초	213,783	351,201
기타포괄손익으로 인식한 신용위험 증감	127,621	(186,709)
법인세효과	(38,291)	49,291
기말 금액	303,113	213,783

(4) 연결실체는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등 관련 법령에 따라 종합투자계좌(IMA) 상품에 대하여 수탁금 원본의 지급을 약정하고 있습니다. 동 수탁금은 계약상 원본 상환의무를 부담하는 금융부채에 해당하며, 연결실체는 관련 자산의 운용성과를 공정가치 기준으로 관리하고 있는 점 등을 고려하여 금융부채를 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정하였습니다. 한편, 원본보전 약정에 따른 잠재적 손실위험에 대비하여 관련 법령에서 정한 바에 따라 수탁금 원본의 100분의 5를 손실준비금으로 적립하고 있습니다.

19. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
콜머니	1,610,000,000	1,028,200,000
은행차입금	462,770,491	334,767,668
증금차입금	1,952,430,778	1,821,707,706
기업어음	4,812,145,888	3,236,322,613
전자단기사채	4,883,224,079	2,744,902,611
기타차입금	88,391,515	183,284,150
환매조건부매도	24,189,115,274	21,505,914,909
사채	3,628,652,576	3,670,709,422
발행어음	21,477,926,599	17,316,277,686
합 계	63,104,657,200	51,842,086,765

(2) 당기말과 전기말 현재 콜머니의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
신한은행 등	2.65~2.8	1,610,000,000	1,028,200,000

(3) 당기말과 전기말 현재 은행차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
하나은행 등	3.93~6.1	462,770,491	334,767,668

(4) 당기말과 전기말 현재 증금차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입금 종류	만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
할인어음증금차입금	2026.01.02	2.61	200,000,000	170,000,000
담보금융지원대출(*)	2026.01.01~2026.08.21	2.76~3.42	1,750,000,000	1,650,000,000
유통금융차입금	2026.01.08~2026.04.07	2.76	2,430,778	1,707,706
합 계			1,952,430,778	1,821,707,706

(*) 차입자의 선택에 따라 1년 단위로 만기연장이 가능합니다.

(5) 당기말과 전기말 현재 기업어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
㈜비엔케이투자증권 등	2026.01.08~2026.12.30	2.64~3.26	4,812,145,888	3,236,322,613

(6) 당기말과 전기말 현재 전자단기사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
에스케이증권주식회사 등	2.85~7.82%	4,883,224,079	2,744,902,611

(7) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
제21-2회 무기명식 이권부 무보증사채	2021.10.15	2026.10.15	2.574%	80,000,000	80,000,000
제22회 무기명식 이권부 무보증사채	2022.02.28	2025.02.28	3.152%	-	250,000,000
제23회 무기명식 이권부 무보증사채	2022.06.10	2025.06.10	4.091%	-	250,000,000
제25-1회 무보증사채	2023.10.17	2025.10.17	4.984%	-	70,000,000
제25-2회 무보증사채	2023.10.17	2026.10.16	5.175%	110,000,000	110,000,000
제26-1회 무보증사채	2024.02.27	2026.02.27	4.063%	140,000,000	140,000,000
제26-2회 무보증사채	2024.02.27	2027.02.26	4.099%	160,000,000	160,000,000
제27-1회 무보증사채	2024.10.25	2026.10.23	3.428%	140,000,000	140,000,000
제27-2회 무보증사채	2024.10.25	2026.10.23	3.462%	260,000,000	260,000,000
제28-1회 무보증사채	2025.02.14	2027.02.12	3.462%	60,000,000	-
제28-2회 무보증사채	2025.02.14	2028.02.14	3.133%	340,000,000	-
제30-1회 무보증사채	2025.11.04	2027.11.04	2.986%	80,000,000	-
제30-2회 무보증사채	2025.11.04	2028.11.03	3.062%	235,000,000	-
제18회 무보증후순위사채	2020.07.09	2026.07.09	3.300%	470,000,000	470,000,000
제24회 무보증후순위사채	2023.03.30	2033.03.30	5.281%	500,000,000	500,000,000
무보증외화채(USD)	2021.07.19	2026.07.19	2.130%	430,470,000	441,000,000
무보증외화채(JPY)	2023.07.21	2025.01.21	1.360%	-	14,983,680
무보증외화채(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	1.530%	-	10,301,280
무보증외화채(JPY)	2023.07.21	2026.07.21	2.250%	55,057,800	56,188,800
보증부외화채(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	0.480%	-	46,824,000
무보증외화채(USD)	2023.11.06	2026.11.06	7.250%	573,960,000	588,000,000
무보증외화채(JPY)	2024.07.11	2025.07.11	0.970%	-	93,648,000
합 계				3,634,487,800	3,680,945,760
사채할인발행차금				(5,835,224)	(10,236,338)
장부금액				3,628,652,576	3,670,709,422

(8) 당기말과 전기말 현재 발행어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
수시~365일	2.20%~4.20%	21,477,926,599	17,316,277,686

(9) 당기와 전기 중 차입부채의 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	차입금	사채	합 계
2025년 1월 1일	48,171,377,343	3,670,709,422	51,842,086,765
재무현금흐름에서 생기는 변동			
차입부채의 차입	11,144,328,974	712,833,515	11,857,162,489
차입부채의 상환	(5,844,377,308)	(735,756,959)	(6,580,134,267)
소 계	5,299,951,666	(22,923,444)	5,277,028,222
영업현금흐름에서 생기는 변동	6,119,467,478	-	6,119,467,478
사채할인발행차금 상각	-	6,387,995	6,387,995
환율변동 효과	(35,397,538)	(25,521,397)	(60,918,935)
연결범위 변동	(79,394,325)	-	(79,394,325)
2025년 12월 31일	59,476,004,624	3,628,652,576	63,104,657,200

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	차입금	사채	합 계
2024년 1월 1일	41,742,837,389	3,838,217,133	45,581,054,522
재무현금흐름에서 생기는 변동			
차입부채의 차입	5,096,349,169	782,863,156	5,879,212,325
차입부채의 상환	(1,437,629,057)	(1,097,959,031)	(2,535,588,088)
소 계	3,658,720,112	(315,095,875)	3,343,624,237
영업현금흐름에서 생기는 변동	2,406,020,375		2,406,020,375
사채할인발행차금 상각		7,391,274	7,391,274
환율변동 효과	406,799,467	140,196,890	546,996,357
연결범위 변동	(43,000,000)	-	(43,000,000)
2024년 12월 31일	48,171,377,343	3,670,709,422	51,842,086,765

20. 퇴직급여

20.1 확정급여제도

(1) 당기말과 전기말 현재 순확정급여자산은 확정급여형 퇴직연금제도 및 퇴직위로금과 관련된 자산으로서 그 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
확정급여채무의 현재가치	77,426,019	71,829,538
사외적립자산의 공정가치	(77,213,907)	(71,053,090)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	212,112	776,448

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 확정급여채무의 현재가치	71,829,538	62,000,030
당기근무원가	7,247,673	6,749,428
이자비용	2,490,542	2,387,993
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(269,599)	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(2,017,503)	1,965,396
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	2,334,014	2,838,881
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(4,105,550)	(3,965,177)
관계회사 전출액	(148,371)	(233,671)
기타조정	65,275	86,658
기말 확정급여채무의 현재가치	77,426,019	71,829,538

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 사외적립자산	71,053,090	70,637,336
이자수익	2,813,273	3,178,520
재측정요소:		
- 사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	1,775,716	958,572
사용자의 기여금	7,070,000	-
제도에서의 지급:		
- 급여의 지급	(5,349,801)	(3,487,667)
관계회사 전출로 배분된 자산	(148,371)	(233,671)
기말 사외적립자산	77,213,907	71,053,090

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
현금성자산	292,215	0.38	250,432	0.35
GIC	20,863,699	27.02	18,766,126	26.41
채권형 수익증권	8,598,144	11.14	20,062,151	28.24
비채권형 수익증권	44,870,616	58.11	29,454,895	41.45
기타	2,589,233	3.35	2,519,486	3.55
합 계	77,213,907	100.00	71,053,090	100.00

(5) 당기말과 전기말 현재 보험수리적 주요가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 54(당)기	제 53(전)기
할인율	4.57%~5.06%	4.25%~4.67%
예정급여상승률(*)	0.01%~7.74%	0.34%~7.74%

(*) 예정급여상승률은 회사의 임금협약, 경험승급지수 및 물가상승률 등을 고려하여 산정되었습니다.

(6) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(3,918,463)	4,400,792
예정급여상승률	1.00%	4,479,854	(4,054,609)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정됐습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 연결재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정됐으며, 민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

20.2 확정기여제도
당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 20,275,920천원 및 21,267,419천원니다.

21. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
소송충당부채	3,000,000	821,692
복구충당부채	9,266,289	7,230,561
기타충당부채	20,184,831	-
소 계	32,451,120	8,052,253
난외항목에 대한 충당부채		
미사용약정충당부채	2,236,088	1,240,414
지급보증충당부채	21,976,268	7,820,458
소 계	24,212,356	9,060,872
합 계	56,663,476	17,113,125

(2) 당기와 전기 중 난외항목에 대한 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 충당부채	3,891,687	3,928,771	-	7,820,458	1,240,414	-	-	1,240,414
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(328,152)	328,152	-	-	(47)	47	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(334,328)	(229,109)	563,437	-	-	-	-	-
충당금전입(환입)	1,593,044	(1,473,797)	14,036,563	14,155,810	995,697	(23)	-	995,674
기말 충당부채	4,822,251	2,554,017	14,600,000	21,976,268	2,236,064	24	-	2,236,088

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 충당부채	7,821,380	9,941,712	47,990,000	65,753,042	1,352,380	58,107	-	1,410,487
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
충당금환입	(3,929,643)	(6,012,941)	(47,990,000)	(57,932,584)	(111,966)	(58,107)	-	(170,073)
기말 충당부채	3,891,687	3,928,771	-	7,820,458	1,240,414	-	-	1,240,414

(3) 당기와 전기 중 난외항목 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 잔액	2,283,692,400	57,600,000	-	2,341,292,400	243,609,960	-	-	243,609,960
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(105,100,000)	105,100,000	-	-	(6,000)	6,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(14,600,000)	(600,000)	15,200,000	-	-	-	-	-
당기 순 증감	562,626,000	(147,100,000)	-	415,526,000	228,665,336	2,355	-	228,667,691
기말 잔액	2,726,618,400	15,000,000	15,200,000	2,756,818,400	472,269,296	8,355	-	472,277,651

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 잔액	1,617,243,580	84,100,000	134,990,000	1,836,333,580	399,689,090	358,345	-	400,047,435
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
당기 순 증감	666,448,820	(26,500,000)	(134,990,000)	504,958,820	(156,079,130)	(358,345)	-	(156,437,475)
기말 잔액	2,283,692,400	57,600,000	-	2,341,292,400	243,609,960	-	-	243,609,960

(4) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초잔액	7,230,561	6,591,352
추가설정	131,617	845,295
사용환입액	(533,260)	(408,778)
재추정설정액	2,349,467	510,729
상각할인액	87,904	84,009
기타	-	(392,046)
기말잔액	9,266,289	7,230,561

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 할인 기간은 유형자산 임차시설물의 상각기간인 5년을 적용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 2개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값(상하위 10%를 제외한 값) 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

22. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
미지급금	2,357,201,558	922,587,635
미지급비용	860,530,045	630,259,928
미지급배당금	375,737	-
기타예수부채	1,532,856,625	1,163,975,398
임대보증금	893,167	833,519
금융보증계약부채	145,516,386	151,282,245
비지배지분(부채)	1,061,392,640	634,763,023
리스부채	154,202,886	151,776,757
기타	5,732	155,256
합 계	6,112,974,776	3,655,633,761

23. 기타비금융부채

당기말과 전기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
미지급금	134,507,109	282,108,322
미지급비용	17,382,238	16,104,242
제세예수금	88,315,770	69,263,653
선수금	-	2,237,018
선수수익	189,253,166	183,397,065
합 계	429,458,283	553,110,300

24. 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)
(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
법인세부담액(*1)	511,526,581	507,254,680
(±)일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*2)	251,398,891	(143,216,094)
(±)자본에 직접 반영된 법인세(*3)	(113,036,171)	(36,023,549)
법인세비용	649,889,301	328,015,037

(*1) 법인세추납액 및 환급액을 포함하였습니다.

(*2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
(1) 기말 순이연법인세자산(부채)	(236,259,846)	15,139,045
(2) 기초 순이연법인세자산(부채)	15,139,045	(128,077,049)
(3) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액[(2)-(1)]	251,398,891	(143,216,094)

(*3) 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
기타포괄손익측정금융자산평가손익	371,781,942	(105,931,228)	88,424,263	(23,344,005)
기타포괄손익측정금융자산처분손익	26,741,708	(7,059,811)	29,249,944	(7,721,985)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손실충당금	236,892	(72,849)	(313,293)	82,709
지분법자본변동	(27,943,190)	512,915	32,134,161	(6,104,825)
외환차이	(169,797,381)	-	264,448,607	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험변동	127,622	(38,291)	(166,709)	49,291
확정급여부채 재측정 요소	1,728,805	(446,907)	(3,845,706)	1,015,266
합 계	202,876,398	(113,036,171)	409,911,267	(36,023,549)

(2) 당기와 전기 중 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
법인세비용차감전순이익	2,663,377,518	1,446,933,835
적용세율에 따른 법인세	692,769,665	371,628,532
조정사항		
법인세추납액	8,196,331	3,958,907
법인세환급액	(30,676)	(2,004,042)
비공제비용 등 (당기: 138,256,689천원, 전기: 51,138,352천원)	36,499,766	13,500,525
비과세수익 등 (당기: 75,799,549천원, 전기: 28,102,678천원)	(20,011,081)	(8,543,970)
연결납세로 인한 법인세부담액 감소액	(33,842,090)	(30,451,392)
이연법인세 적용세율 변동효과 등	3,322,239	-
기타(세율차이 등)	(37,014,853)	(20,073,523)
법인세비용	649,889,301	328,015,037
유효세율	24.40%	22.67%

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 변동내역 및 당기말과 전기말 현재 인식한 이연법인세자산(부채) 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)(*4)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초	증감	기말
위약손해배상공동기금(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
미수수익	(174,976,479)	(864,814)	(175,841,293)	(46,193,790)	(2,162,566)	(48,356,356)
금융자산평가(당기손익)(*2)	56,699,167	(687,323,555)	(630,624,388)	14,887,467	(188,393,667)	(173,506,200)
금융자산평가(기타포괄손익)	(311,489,397)	(372,818,595)	(684,307,992)	(82,233,201)	(105,951,497)	(188,184,698)
현재가치할인차금	26,620,411	(1,055,707)	25,564,704	7,027,789	2,505	7,030,294
관계기업투자(*3)	(869,070,958)	481,864,748	(387,206,210)	(32,167,438)	56,150,774	23,983,336
종속기업투자(*3)	382,932,047	(223,674,268)	159,257,779	7,992,349	(37,951,981)	(29,959,632)
퇴직연금	(52,415,628)	(17,152,474)	(69,568,102)	(13,837,726)	(5,293,502)	(19,131,228)
확정급여부채	64,204,204	4,934,077	69,138,281	16,949,910	2,063,117	19,013,027
지급보증및소송충당부채	9,882,564	17,329,792	27,212,356	2,608,997	4,874,401	7,483,398
기타충당부채	-	20,184,831	20,184,831	-	5,550,829	5,550,829
복구충당부채	6,352,277	2,099,765	8,452,042	1,677,001	647,311	2,324,312
미지급비용(연차부채)	36,207,662	6,651,241	42,858,923	9,558,828	2,227,376	11,786,204
임대차보증금	6,601	5,952	12,553	1,743	1,709	3,452
무형자산(회원권손상)	6,463,279	11,333	6,474,612	1,706,306	74,212	1,780,518
토지간주원가 적용	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	(1,239,539)	(30,988,461)
압축기장충당금	(59,082,246)	-	(59,082,246)	(15,597,713)	(649,905)	(16,247,618)
파생상품평가손익	347,526,796	(131,447,239)	216,079,557	91,747,074	(32,325,196)	59,421,878
파생결합증권평가손익	1,146,270	(2,533,995)	(1,387,725)	302,615	(684,239)	(381,624)
매도파생결합증권평가손익	(136,526,950)	141,545,677	5,018,727	(36,043,115)	37,423,265	1,380,150
기타영업외수익(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
감가상각비(유형)	40,323	(1,375)	38,948	10,645	66	10,711
감가상각비(무형)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	(230,967)	(5,774,174)
금융보증계약자산	(195,968,313)	(24,082,021)	(220,050,334)	(51,735,635)	(8,778,207)	(60,513,842)
금융보증계약부채	151,282,245	(5,765,859)	145,516,386	39,938,513	78,493	40,017,006
소멸시효예득금	5,096,514	220,420	5,316,934	1,345,480	116,677	1,462,157
선수수수료	30,262,629	3,507,294	33,769,923	7,989,334	1,297,395	9,286,729
미지급비용	345,342,953	142,811,501	488,154,454	91,170,540	43,071,935	134,242,475
기타	126,253,527	(82,569,014)	43,684,513	33,325,201	(21,317,690)	12,007,511
합 계	(299,953,960)	(728,122,285)	(1,028,076,245)	15,139,045	(251,398,891)	(236,259,846)
이연법인세자산(총액)				328,239,792	8,544,195	336,783,987
이연법인세부채(총액)				(313,100,747)	(259,943,086)	(573,043,833)

(*1) 향후 실현가능성이 불확실한 바, 상기 일시적차이에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*2) 당기손익인식금융자산평가와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 차감할 일시적차이 307,268천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*3) 관계기업및종속기업투자와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 가산할 일시적차이 3,053,347천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*4) 당기말 현재 누적 일시적차이에 대한 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 27.5%(주민세 포함)의 세율을 적용하여 산정하였

습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)(*4)		
	기초잔액	증감	기말잔액	기초	증감	기말
위약손해배상공동기금(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
미수수익	(136,518,377)	(38,458,102)	(174,976,479)	(36,040,852)	(10,152,938)	(46,193,790)
금융자산평가(당기손익)(*2)	132,118,806	(75,419,619)	56,699,187	34,798,246	(19,910,779)	14,887,467
금융자산평가(기타포괄손익)	(223,382,333)	(88,107,064)	(311,489,397)	(58,972,936)	(23,260,265)	(82,233,201)
현재가치할인차금	22,931,356	3,689,055	26,620,411	6,053,878	973,911	7,027,789
관계기업투자(*3)	(665,945,925)	(203,125,033)	(869,070,958)	(52,851,386)	20,683,948	(32,167,438)
종속기업투자(*3)	(18,378,584)	401,310,631	382,932,047	51,636,636	(43,644,287)	7,992,349
퇴직연금	(40,628,190)	(11,787,438)	(52,415,628)	(10,725,842)	(3,111,884)	(13,837,726)
확정급여부채	48,238,555	15,965,649	64,204,204	12,734,979	4,214,931	16,949,910
지급보증및소송충당부채	69,671,490	(59,788,926)	9,882,564	18,393,273	(15,784,276)	2,608,997
복구충당부채	6,591,352	(239,075)	6,352,277	1,740,117	(63,116)	1,677,001
미지급비용(연차부채)	32,914,644	3,293,038	36,207,682	8,689,466	869,362	9,558,828
임대차보증금	5,163	1,438	6,601	1,363	380	1,743
무형자산(회원권손상)	6,463,279	-	6,463,279	1,706,306	-	1,706,306
토지간주원가 적용	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	-	(29,748,922)
압축기장충당금	(61,346,918)	2,264,672	(59,082,246)	(16,195,586)	597,873	(15,597,713)
파생상품평가손익	457,778,947	(110,252,151)	347,526,796	120,853,642	(29,106,568)	91,747,074
파생결합증권평가손익	22,038,726	(20,892,456)	1,146,270	5,818,224	(5,515,609)	302,615
매도파생결합증권평가손익	(979,259,646)	842,732,696	(136,526,950)	(258,524,547)	222,481,432	(36,043,115)
기타영업외수익(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
감가상각비(유형)	196,314	(155,991)	40,323	51,827	(41,182)	10,645
감가상각비(무형)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	-	(5,543,207)
손실충당금	340,977	(340,977)	-	90,018	(90,018)	-
금융보증계약자산	(80,134,621)	(115,833,692)	(195,968,313)	(21,155,540)	(30,580,095)	(51,735,635)
금융보증계약부채	65,871,508	85,410,737	151,282,245	17,390,078	22,548,435	39,938,513
소멸시효예득금	4,876,093	220,421	5,096,514	1,287,289	58,191	1,345,480
선수수수료	31,905,368	(1,642,739)	30,262,629	8,423,017	(433,683)	7,989,334
미지급비용	229,212,905	116,130,048	345,342,953	60,512,207	30,658,333	91,170,540
기타	43,570,894	82,662,633	126,253,527	11,501,203	21,823,998	33,325,201
합 계	(1,127,611,715)	827,657,755	(299,953,960)	(128,077,049)	143,216,094	15,139,045
이연법인세자산(총액)				361,681,769	(33,441,977)	328,239,792
이연법인세부채(총액)				(489,758,818)	176,658,071	(313,100,747)

(*1) 향후 실현가능성이 불확실한 바, 상기 일시적차이에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*2) 당기손익인식금융자산평가와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 차감할 일시적차이 307,268천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*3) 관계기업및종속기업투자와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 가산할 일시적차이 3,053,347천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*4) 전기말 현재 누적 일시적차이에 대한 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 26.4%(주민세 포함)의 세율을 적용하여 산정하였

습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 당기법인세자산과 당기법인세부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
연결납세대상(*)		
한국투자증권㈜	(91,662,888)	(240,174,579)
한국투자신탁운용㈜	(13,556,049)	(12,455,838)
한국투자밸류자산운용㈜	(29,288,172)	(29,477,906)
소 계	(134,507,109)	(282,108,323)
기타		
당기법인세자산	22,119,295	14,703,520
당기법인세부채	(7,496,841)	(2,484,971)
합 계	(119,884,655)	(269,889,774)

(*) 당기법인세자산과 부채는 동일한 과세당국에 의해 부과되고 순액으로 납부하는 것이 허용되는 경우 상계하고 있으며, 연결납세를 적용하고 있는 회사들의 당기법인세자산과 부채는 상계 후 한국투자금융지주㈜에 대한 미수금 및 미지급금으로 계상되어 있습니다.

(5) 필라 2 법률

연결실체는 기업회계기준서 제1012호의 이연법인세에 대한 일시적인 예외규정을 적용하여, 필라 2 법률과 관련된 이연법인세자산과 부채를 인식하지 않고 있으며 이연법인세와 관련된 정보를 공시하지 않습니다.

글로벌 최저한세 관련 법률에 따라 지배기업은 15% 미만의 유효세율로 과세된 종속기업의 이익에 대한 추가세액을 대한민국에 납부해야 합니다. 다만, 종속기업의 추가세액을 최종모기업이 납부하는 경우 중간모기업은 납부의무를 부담하지 않습니다. 연결실체의 종속기업과 관련한 추가세액은 연결실체의 최종모기업인 한국투자금융지주(주)가 모두 납부하기 때문에 연결실체는 글로벌 최저한세 납부의무가 없습니다.

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
회사가 발행할 주식의 총수	1,600,000,000주	1,600,000,000주
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수	35,201,340주	35,183,340주
보통주 자본금	176,006,700	175,916,700

(2) 당기와 전기 중 발행주식수 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 발행주식수	35,183,340	35,177,340
유상증자	18,000	6,000
기말 발행주식수	35,201,340	35,183,340

(3) 당기말 현재 자본으로 분류되는 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 54(당)기
국내 무기명식 무보증 사모채권형 신종자본증권	2025.03.28	2055.03.28	4.898	699,966,400

상기 신종자본증권은 발행일로부터 7년 시점 및 이후에 연결실체가 중도상환이 가능하며, 이자율은 발행일 이후 매 7년째 되는 날 금융투자협회가 발표하는 10년만기 국고채 최종호가 수익률에 가산금리를 적용하여 재산정합니다. 한편, 연결실체는 사채의 이자 지급의 연기에 관한 완전한 재량권을 가지나 이자지급기일 전 12개월의 기간 동안 보통주에 대하여 현금 또는 주식 배당 결의를 한 경우 이자지급기일에 예정된 이자의 지급을 연기할 수 없습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
주식발행초과금	5,410,017,842	4,510,140,277
기타자본잉여금(합병승계액)	316,638,446	316,638,446
합 계	5,726,656,288	4,826,778,723

(5) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
확정급여부채 재측정요소	(714,547)	(1,996,446)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	513,504,704	247,489,946
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	2,421,268	23,949,227
당기손익인식금융부채평가손익(신용위험)	303,113	213,783
지분법자본변동	(3,159,080)	24,271,195
누적외환차이	263,619,800	433,417,182
합 계	775,975,258	727,344,887

(6) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
법정적립금		
이익준비금(*)	87,958,350	87,943,350
대손준비금	87,665,370	71,387,536
소 계	175,623,720	159,330,886
전자금융사고배상준비금	1,000,000	
임의적립금	359,493,153	390,609,737
미처분이익잉여금	3,221,978,766	2,932,920,830
합 계	3,758,095,639	3,482,861,453

(*) 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 연결실체는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

2) 대손준비금 및 IMA손실준비금
연결실체는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 손실충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업규정 상에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 적립금 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.

또한, 연결실체는 금융투자업규정에 근거하여 종합투자계좌업무를 영위하는 종합금융투자사업자로서 결손액과 종합투자계좌 수탁금 원본의 100분의 5를 합한 금액을 IMA손실충당금 및 IMA손실준비금의 합계액으로 유지하고 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 대손준비금 적립예정금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
대손준비금 기 적립액	87,664,669	71,421,428
대손준비금 적립(환입)예정금액	17,237,529	16,243,241
대손준비금 잔액	104,902,198	87,664,669

② 당기말 현재 IMA손실준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기
종합투자계좌 수탁금 원본(*)	1,114,674,000
IMA손실준비금 적립 예정금액	55,733,700
IMA손실준비금 잔액	55,733,700

(*) 연결실체는 고객이 납입한 종합투자계좌 수탁금 원본과 자본시장과금융투자업에관한법률에 따른 종합금융사업자의 의무 투자비율 해당액을 합산한 금액에 대하여 손실준비금을 설정하였습니다.

③ 당기와 전기중 대손준비금 환입액(전입액) 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
당기순이익	2,013,488,216	1,118,918,798
대손준비금 환입액(전입액)	(17,237,529)	(16,243,241)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	1,996,250,687	1,102,675,557

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인

세효과 고려전의 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

26. 수수료수익 및 수수료비용

당기와 전기 중 수수료수익과 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
수수료수익		
수탁수수료	664,230,151	475,217,321
인수및주선수수료	109,459,116	130,252,663
집합투자증권취급수수료	238,397,251	176,828,684
집합투자기구운용보수	17,736,547	15,062,592
자산관리수수료	78,227,592	58,200,243
매수및합병수수료	249,614,193	190,246,085
지급보증료	108,455,489	76,825,685
신탁보수	41,799,333	36,738,740
기타수수료수익	200,408,394	168,430,833
소 계	1,708,328,066	1,327,802,846
수수료비용		
매매수수료비용	(139,943,482)	(105,206,056)
투자권유대행인수수료	(26,275,268)	(20,820,810)
기타수수료비용	(122,375,072)	(98,963,609)
IMA수수료비용	(6,671)	-
소 계	(288,600,493)	(224,990,475)
순수수료수익	1,419,727,573	1,102,812,371

27. 이자수익 및 이자비용

당기와 전기 중 이자수익과 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
이자수익		
현금및예치금	258,372,195	267,321,874
당기손익-공정가치측정금융자산	1,795,108,570	1,582,634,806
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	55,859,014	78,064,440
상각후원가측정 채무증권	3,257,478	2,685,486
상각후원가측정 대출채권	781,019,629	686,625,421
기타	94,592,284	90,910,276
소 계	2,988,209,170	2,708,242,303
이자비용		
예수부채	(67,936,970)	(66,267,461)
차입부채	(1,728,840,699)	(1,805,324,041)
기타	(45,372,792)	(38,903,770)
소 계	(1,842,150,461)	(1,910,495,272)
순이자수익	1,146,058,709	797,747,031

28. 배당금수익

당기와 전기 중 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
당기손익-공정가치측정금융자산	80,734,534	59,077,386
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	46,208,317	46,223,969
합 계	126,942,851	105,301,355

29. 금융자산(부채)평가및처분손익

당기와 전기 중 금융자산(부채)평가및처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	금액		
	이 익	손 실	순손익
당기손익-공정가치측정금융자산	3,576,754,020	(1,315,385,391)	2,261,368,629
파생금융상품	8,393,975,000	(8,230,833,958)	163,141,042
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)	12,379,096	(5,635,522)	6,743,574
당기손익-공정가치측정금융부채	112,341,009	(1,052,080,756)	(939,739,747)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	123,559,944	(744,758,667)	(621,198,723)
합 계	12,219,009,069	(11,348,694,294)	870,314,775

(*) 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품의 평가 및 매매손익은 자본항목으로 인식하므로 제외하였습니다(주석 7참조).

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	금액		
	이 익	손 실	순손익
당기손익-공정가치측정금융자산	2,054,075,678	(1,105,613,182)	948,462,496
파생금융상품	9,799,692,401	(9,764,800,425)	34,891,976
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)	10,580,166	(379,028)	10,201,138
당기손익-공정가치측정금융부채	327,943,686	(217,529,425)	110,414,261
당기손익-공정가치측정지정금융부채	167,327,324	(759,118,871)	(591,791,547)
합 계	12,359,619,255	(11,847,440,931)	512,178,324

(*) 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품의 평가 및 매매손익은 자본항목으로 인식하므로 제외하였습니다(주석 7참조).

30. 신용손실충당금전입액 및 환입액

당기와 전기 중 인식한 기대신용손실에 따른 손실충당금전입액 및 환입액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
신용손실충당금전입액		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(236,892)	-
상각후원가측정금융자산	(64,549,895)	(54,544,608)
난외계정에 대한 충당부채	(27,289,022)	-
소 계	(92,075,809)	(54,544,608)
신용손실충당금환입액		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	313,293
상각후원가측정금융자산	4,069,024	36,431,724
난외계정에 대한 충당부채	12,137,537	58,102,657
소 계	16,206,561	94,847,674
합 계	(75,869,248)	40,303,066

31. 기타영업수익 및 기타영업비용

당기와 전기 중 기타영업수익 및 기타영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기타영업수익		
분배금수익	255,733,054	121,619,794
소송충당부채환입	821,692	1,686,268
기타	50,799,629	37,992,286
소 계	307,354,375	161,298,348
기타영업비용		
복구충당부채전입	(1,886,463)	(165,960)
소송충당부채전입	(3,000,000)	-
기타충당부채전입 등	(179,414,957)	(55,082,564)
소 계	(184,301,420)	(55,248,524)
순기타영업손익	123,052,955	106,049,824

32. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
급여	784,046,860	640,376,366
퇴직급여	28,900,302	27,226,320
복리후생비	69,616,312	64,906,833
전산운용비	41,579,073	53,410,152
임차료	6,863,714	6,577,619
지급수수료	74,248,362	72,251,152
접대비	20,223,013	19,365,982
광고선전비	58,635,014	49,741,206
투자부동산감가상각비	339,235	174,081
유형자산감가상각비	75,859,414	63,726,155
조사연구비	4,831,819	4,002,809
연수비	2,258,899	2,215,312
무형자산상각비	20,654,755	16,471,003
세금과공과	68,621,179	55,484,783
기타	117,573,370	103,898,789
합 계	1,374,251,321	1,179,828,562

33. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
영업외수익		
유형자산처분이익	54,395	1,432,552
무형자산처분이익	-	-
지분법이익	303,044,754	282,393,505
관계종속기업투자처분이익	123,496,452	56,580,646
임대료수익	1,392,213	1,318,757
기타영업외수익	14,378,288	12,814,178
소 계	442,366,102	354,539,638
영업외비용		
유형자산처분손실	(567,112)	(412,013)
무형자산처분손실	-	(411)
무형자산손상차손	(11,333)	
지분법손실	(77,401,838)	(152,798,991)
관계종속기업투자처분손실	(30,059,733)	(28,216,707)
기부금	(3,370,695)	(3,711,469)
기타영업외비용	(10,270,061)	(6,130,528)
소 계	(121,680,772)	(191,270,119)
순영업외손익	320,685,330	163,269,519

34. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기					제 53(전)기			
	기초	증감(재분류 조정 제외)	재분류 조정	이익잉여금 대체	기말	기초	증감(재분류 조정 제외)	재분류 조정	기말
확정급여부채 재측정 요소	(2,709,071)	1,728,805	-	-	(980,266)	1,186,635	(3,845,706)	-	(2,709,071)
가감 : 법인세효과	712,624	(446,907)	-	-	265,717	(302,642)	1,015,266	-	712,624
소계	(1,996,447)	1,281,898	-	-	(714,549)	883,993	(2,830,440)	-	(1,996,447)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익									
지분증권	328,937,569	400,915,088	-	-	729,852,657	237,727,782	91,209,787	-	328,937,569
채무증권	7,325,944	(23,819,717)	(5,076,535)	-	(21,570,308)	10,424,761	3,844,200	(6,943,017)	7,325,944
가감 : 법인세효과	(88,778,567)	(107,400,125)	1,396,047	-	(194,777,645)	(65,512,271)	(21,428,339)	(1,832,957)	(88,778,567)
소계	247,489,946	269,695,246	(3,680,488)	-	513,504,704	182,640,272	73,625,648	(8,775,974)	247,489,946
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산처분손익	32,539,710	26,741,708	-	(55,991,652)	3,289,766	3,289,766	29,249,944	-	32,539,710
가감 : 법인세효과	(8,590,484)	(7,059,811)	-	14,781,797	(868,498)	(868,498)	(7,721,986)	-	(8,590,484)
소계	23,949,226	19,681,897	-	(41,209,855)	2,421,268	2,421,268	21,527,958	-	23,949,226
당기손익인식금융부채평가손익-신용위험변동	290,466	127,621	-	-	418,087	477,175	(186,709)	-	290,466
가감 : 법인세효과	(76,683)	(38,291)	-	-	(114,974)	(125,974)	49,291	-	(76,683)
소계	213,783	89,330	-	-	303,113	351,201	(137,418)	-	213,783
지분법자본변동	31,230,898	(27,943,190)	-	-	3,287,708	(903,263)	32,134,161	-	31,230,898
가감: 법인세효과	(6,959,703)	512,915	-	-	(6,446,788)	(854,878)	(6,104,825)	-	(6,959,703)
소계	24,271,195	(27,430,275)	-	-	(3,159,080)	(1,758,141)	26,029,336	-	24,271,195
누적외환차이	440,638,222	(169,797,381)	-	-	270,840,841	176,189,615	264,448,607	-	440,638,222
가감: 법인세효과	(7,221,039)	-	-	-	(7,221,039)	(7,221,039)	-	-	(7,221,039)
소 계	433,417,183	(169,797,381)	-	-	263,619,802	168,968,576	264,448,607	-	433,417,183
합계	727,344,886	93,520,715	(3,680,488)	(41,209,855)	775,975,258	353,457,169	382,663,691	(8,775,974)	727,344,886

35. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
현금	31,938,069	11,656,964
보통예금	206,132,012	241,303,082
당좌예금	11,059,839	41,197,542
정기예적금	322,500,815	511,442,241
양도성예금증서	-	9,911,951
외화예금	786,142,731	765,390,574
MMDA	367,099,949	210,111,626
기타예금	364,702,417	267,044,005
합 계	2,089,575,832	2,058,057,985

(2) 당기와 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름과 관련한 손익조정 항목은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
이자수익	(2,988,209,170)	(2,708,242,303)
이자비용	1,842,150,461	1,910,495,272
배당금수익	(126,942,851)	(105,301,355)
법인세비용	649,889,301	328,015,037
당기손익-공정가치측정금융자산(부채)평가이익	(1,904,879,161)	(816,353,033)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(82,915,970)	(73,786,877)
당기손익-공정가치측정금융자산(부채)평가손실	799,760,882	201,678,508
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	318,935,074	273,377,521
파생상품자산(부채)평가이익	(2,296,676,907)	(2,664,015,848)
파생상품자산(부채)평가손실	2,355,099,321	2,945,712,641
대출채권및수취채권평가이익	(11,134,362)	(41,014,819)
대출채권및수취채권평가손실	18,614,213	73,210,477
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(12,379,096)	(10,580,166)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	5,635,522	379,028
신용손실충당금전입(환입)액	75,869,247	(40,303,066)
지분법이익	(303,044,754)	(282,393,505)
지분법손실	77,401,838	152,798,991
관계종속기업투자처분손익	(93,436,719)	(28,363,939)
유형자산감가상각비	75,859,414	63,726,155
무형자산상각비	20,654,755	16,471,003
투자부동산감가상각비	339,235	174,081
유무형자산처분손익	512,717	(1,020,127)
유무형자산손상차손	11,333	-
외화환산손익	(190,898,768)	78,755,514
기타손익	242,296,377	40,537,295
합 계	(1,527,488,068)	(686,043,515)

(3) 당기와 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름과 관련한 자산·부채의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
예치금의 증감	(2,556,342,132)	(1,772,120,046)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(15,812,594,916)	(10,223,134,396)
파생금융상품의 증감	(396,851,817)	210,646,613
상각후원가측정대출채권의 증감	(4,308,914,818)	(922,027,477)
상각후원가측정기타금융자산의 증감	(1,465,233,931)	(90,931,760)
이연법인세자산의 증감	-	(1,646,961)
예수부채의 증감	4,996,513,956	1,764,691,859
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	972,360,421	678,950,059
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 증감	3,681,334,461	(347,155,700)
차입부채(환매조건부매도(대고객))의 증감	6,119,467,479	2,406,020,375
확정급여부채의 증감	(5,760,473)	(390,853)
기타금융부채의 증감	1,835,479,454	241,475,973
합 계	(6,940,542,316)	(8,055,622,314)

(4) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
리스사용권자산 및 리스부채 대체	37,574,475	137,873,169
복구충당자산 및 복구충당부채 대체	29,317	845,295
선급금의 무형자산 대체	4,188,162	3,912,779
당기손익-공정가치측정금융자산 및 관계종속기업투자주식 대체	209,803	112,666,338
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	372,018,836	88,110,970
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세효과	(106,004,078)	(23,261,296)
확정급여부채 재측정요소	1,728,805	(3,845,706)
확정급여부채 재측정요소에 대한 법인세효과	(446,907)	1,015,266
지분법자본변동	(27,943,190)	32,134,161
지분법자본변동에 대한 법인세효과	512,915	(6,104,825)
해외사업환산차손익	(169,797,381)	264,448,607

36. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제 54(당)기		제 53(전)기		담보제공사유
	장부금액(*1)	담보가액(*2)	장부금액(*1)	담보가액(*2)	
주식	1,255,298,675	965,072,740	907,986,831	711,350,914	장외파생거래담보
	8,660,392,017	6,552,163,189	5,864,235,188	4,502,223,274	대차거래담보
채권	26,235,971,745	25,298,323,770	22,689,283,517	21,643,358,626	환매조건부매도거래담보(*3)
	5,284,666,725	4,152,662,227	3,792,242,058	3,332,003,077	대차거래담보
	1,523,641,470	1,418,840,000	1,264,851,091	1,186,489,400	㈜한국거래소 증거금 등
	5,356,893,103	5,095,874,015	5,520,839,402	5,214,498,741	파생상품거래담보
CP	1,552,657,478	1,148,792,128	1,160,911,065	870,683,299	대차거래담보
합계	49,869,521,213	44,631,728,069	41,200,349,152	37,460,607,331	

(*1) 당기손익-공정가치측정 금융자산 및 차입유가증권이 포함되어 있습니다.
(*2) 상기 담보가액은 주식 및 채권의 시장가액에서 일정률을 곱하여 산정된 대용가액에 의하여 평가된 금액입니다. 대용가가 없는 경우에는 액면가액으로 평가하였습니다.
(*3) 환매조건부매도거래는 연결실체가 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등 상당금액을 합한 가액으로 환매수할 것을 조건으로 고객에게 증권을 매도하는 거래로서, 금융자산 양도의 제거조건을 충족하지 못하여 관련 자산은 계속 인식하고, 매도금액은 부채로 인식합니다. 연결실체는 관련 부채로 24,189,115,274천원을 인식하고 있습니다.

37. 우발상황 및 주요 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 연결실체는 제금융기관과 다음과 같은 약정을 체결하고 있습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

약정사항	금융기관	한 도	
		제 54(당)기	제 53(전)기
일중대출	기업은행 외 5개 금융기관	660,000,000	660,000,000
일반자금대출	기업은행 외 11개 은행	2,425,328,000	1,537,306,900
엔화채 보증	미쓰이스미토모 은행(SMBC)	-	JPY 6,000,000
운영자금차입금(자체)	한국증권금융㈜	250,000,000	250,000,000
운영자금차입금(신탁)	한국증권금융㈜	신탁금 범위내	신탁금 범위내
할인어음차입(자체)	한국증권금융㈜	200,000,000	200,000,000
할인어음차입(공모주청약)	한국증권금융㈜	청약증거금 범위내	청약증거금 범위내
증권유통금융대출	한국증권금융㈜	50,000,000	100,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융㈜	1,850,000,000	1,850,000,000

(2) 당기말 현재 연결실체가 피고로 계류중인 소송사건은 손해배상청구 소송 등 총 45건으로 소송가액은 74,114,757천원이며, 연결실체가 원고로 계류중인 소송사건은손해배상청구 소송 등 총 12건으로 소송가액은 59,792,451천원입니다. 피고로 계류중인 소송사건과 관련하여 연결실체는 당기말 현재 3,000,000천원을 소송충당부채로, 18,467,387천원을 사고대지급금 및 손실충당금으로 계상하고 있습니다. 소송으로 인하여 연결실체에 미칠 최종 영향을 예측할 수 없으나, 연결재무제표에 유의적이지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 연결실체는 기업어음(ABCP) 발행일 및 이후 차환발행일에 해당 발행어음의 일부 또는 전부가 시장매출이 되지 않아 대금납입이 이루어지지 않는 경우 기초자산에 대한 보증기관의 일정한 신용등급 유지 조건 등이 충족할 때 동 기업어음을 연결실체가 매입하는 유동성공여 약정을 체결하고 있습니다. 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당기말 현재 연결실체가 보유 중인 기업어음증권은 없습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 연결실체가 제공하고 있는 지급보증 등은 다음과 같습니다

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구 분	제공받는 자	통화	제 54(당)기	제 53(전)기
한도대출 등	AGORA, L.P. 등	KRW	471,696,453	243,609,960
	Chrysaor Bidco	EUR	345	-
사모사채 인수확약	(주)군포복합개발피에프브이 등	KRW	2,206,365,000	1,714,230,000
대출채권 매입확약	(주)에코월드이엔씨 등	KRW	521,755,400	627,062,400
금융보증계약	OKI P&P 현지대출 지급보증	USD	20,000	20,000

(5) 당기말과 전기말 현재 차입 또는 대여한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	제 54(당)기	제 53(전)기	평가기준
차입유가증권	주식	5,306,000,432	2,179,737,124	공정가치
	외화주식	1,400,526,504	578,025,011	공정가치
	국채・지방채・특수채	7,522,319,125	7,109,365,218	공정가치
대여유가증권	주식(*)	2,272,658,585	953,437,063	공정가치
	외화주식	320,572,873	369,671,646	공정가치
	국채・지방채	21,152,675	50,992,800	공정가치

(*) 당기말 현재 대여유가증권에는 연결실체가 당기손익-공정가치측정금융자산으로 보유 중인 주식 102,346,367천원이 포함되어 있습니다. 유가증권대여거래는 일정기간 후 동종동액의 유가증권을 반환할 것을 약정하고 그 소유권을 이전하는 거래로서, 금융자산 양도의 제거조건을 충족하지 못하여 연결실체의 자산으로 계속 인식하고 있습니다.

(6) 당기말 현재 연결실체는 서울보증보험㈜으로부터 241,247,784천원의 신원보증 및 의무이행보증을 제공받고 있습니다.

(7) 연결실체는 종속기업 PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia 의 잔여 풋옵션계약 권리를 행사하면서 재매입에 관한 풋옵션 약정을 추가 체결하였습니다. 동시에 연결실체는 현지 주주로부터 주식을 재매입할 수 있는 권리에 관한 콜옵션 약정을 체결하였습니다. 동 약정에 따라 PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia 의 현지 주주(전체 지분의 1%)는 2029년까지 종료시점에 주당행사가격 IDR 1,000,000으로 연결실체에게 매수할 것을 청구할 수 있는 권리가 있고, 연결실체는 이에 대응하여 매수할 의무가 있습니다. 또한 연결실체는 동일한 행사가격 조건으로 현지 주주에게 동 주식 매도청구를 할 수 있고 현지 주주는 매도할 의무가 있습니다. 당기말 현재, 풋-콜옵션 계약에 따른 미행사 약정 주식수는 7,000주입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 예수유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기	평가기준
위탁자유가증권	245,703,718,249	169,907,740,990	공정가치
저축자유가증권	312,930,635	207,575,668	공정가치
수익자유가증권	61,260,513,290	49,032,608,495	기준가격(*)
기타유가증권	3,855,955,522	3,815,199,866	공정가치
합 계	311,133,117,696	222,963,125,019	

(*) 금융투자협회에서 공시하는 가격으로 공정가치에 해당합니다.

(9) 당기말 현재 연결실체의 관계회사 외 잔여출자약정금액은 1,543,629,875천원(전기말: 1,640,539,049천원)입니다.

(10) 연결실체는 국고채 입찰담합과 관련하여 공정거래위원회의 조사가 진행중에 있으며, 현 시점에서 그 결과를 예측할 수 없는 상황입니다.

38. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜
관계기업	진우(북경)투자자문유한공사
	상해방정한투주식투자파트너쉽기업(유한파트너쉽)
	한국투자유망서비스산업투자조합
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호
	경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십)
	한국투자Industry4.0벤처펀드
	2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합
	현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호
	AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호
	NH-Amundi 북미중견기업선순위대출일반사모특별2호
	삼천리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호
	JB호주NDIS일반사모투자신탁1호
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호
	아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합
	키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호
	INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호
	한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호
	타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호
	라이프ESG향상일반사모투자신탁 제1호
	메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호
	마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호
	제이알일반사모부동산투자신탁제28호
	타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호
	알파 CFS 일반사모투자신탁
	KIM Investment Funds
	비엔더블유키움엔이엑스사모투자합자회사
	한투바른동행셰르파제1호펀드
	에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁
	엠플러스일반사모부동산투자신탁26호
	KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁

	한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)
	하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사
	마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호
	보고헤일턴레인북미크레딧사모대출펀드1호
	한국투자 그린테크 신기술조합
	(주)카카오뱅크
	넥스트레이드㈜
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호
	마스턴일반사모부동산투자신탁제31호
	KB 독일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁
	삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호
	NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호
	현대HHR 일반사모투자신탁1호
	보고Accell일반사모특별자산투자신탁1호
	한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)
	한국투자2022의1호 사모투자합자회사
	유모빌리티 사모투자합자회사
	한국투자2022의2호 사모투자합자회사
	신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)
	한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)
	와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호
	AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호
	한국투자TDF알아서2055증권
	한국투자TDF알아서2060증권
	한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)
	한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)
	한국투자MySuper알아서성장형(C-F)
	한국투자MySuper알아서안정형(C-F)
	한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)
	한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁
	한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁
	한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁
	한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합
	캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)
	한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호
	한국투자 딥테크 투자조합
	칼리스타평택에너지 사모투자합자회사

	KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합
	한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁
	한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)
	한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)
	한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)
	한국투자키움바이아웃제일호사모투자합자회사
	파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP II)(재간접형)
	제이알시너지일반사모부동산투자신탁제1호
	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호
	플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호
	KIS European Loan SMA
	한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)
	카스피안-K9호 신기술투자조합
	디에이-와이피 신기술투자조합 제1호
	캐피탈랜드한국투자제1호사모투자합자회사
	코너스톤 뉴메인 3호 신기술조합
	와이지 스페이스 신기술투자조합
	코너스톤 다온2호 신기술조합
	뉴메인 신기술투자조합 제10호
	키로스-케이소부장투자조합1호
	허니팟 와이지 2호 투자조합
	케이뷰티그로쓰1호 사모투자 합자회사
	파인스트리트ArcLight8인프라일반사모특별자산투자신탁2호
	보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 3호(재간접형)
	삼성호주버스지분일반사모투자신탁 제1호
	파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호
	베스티안-카스피안 T6호 신기술투자조합
	더블-JL 신기술투자조합
	한투 바른동행 세르파 제4호
	한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합
	한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합
	KIS2Y알파인컴손익차등형일반사모투자신탁11호
	아이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사
	아트만-한국투자-키움 신기술사업투자조합
	예임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합
	하랑-어드벤처신기술투자조합7호
	한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁
	블루코브전문투자형사모부동산신탁3호
	하나대체투자블라인드일반사모부동산투자신탁172호
	한국투자탑메자닌 일반사모부동산투자신탁1호
	한국투자개발시드일반사모투자신탁1호(2종)

	한국투자글로벌셀렉티브부동산일반사모투자신탁1-1호
	한국투자DEBT플러스1호 2종 수익원 유동화
	이지스사모부동산투자신탁33호
	한국투자항공기일반사모특별자산투자신탁6호(채무증권)
	한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)
	한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)
	KIM GROWTH VNFINSELECT ETF
	한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)
	한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)
	한국투자MAN다이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)
	한국투자장기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)(*1)
	한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)(*2)
	한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)(*3)
	한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)
	한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)
	한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)
	한국투자ACE 장기자산배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)
	한국투자하네다국제공항관련레지던스일반사모부동산투자신탁(파생형)
	한국투자GlobalStrategic멀티인컴증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)
	한국투자글로벌버크셔XI일반사모투자신탁
	한국투자미국테크스텝업분할매수증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)
	한국투자CapitalGroup글로벌하이일드오퍼튜니티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)
	한국투자GoldmanSachs미국테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)
	한국투자글로벌우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)(C-F)(*4)
	한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)
	한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)
	한국투자TMF26-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)
	한국투자TMF28-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)
	한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)
	IM에셋일반사모부동산투자신탁21호
	한국투자바른동행세르파제2호투자조합
	한국리얼에셋인프라개발일반사모특별자산투자신탁2호
	한국밸류AI반도체일반사모투자신탁
	한국밸류뉴-디바이스일반사모투자신탁
	한국밸류차세대네트워크일반사모투자신탁
	한국밸류뉴-모빌리티일반사모투자신탁
	한국밸류항공우주&로봇기계일반사모투자신탁
	한국밸류전공정반도체일반사모투자신탁
	한국밸류생성형AI일반사모투자신탁
	한국투자밸류체인(VC)S1투자조합
	한국투자SOSV투자조합

	한국투자스퀘셜시츄에이션제1호기업재무안정사모투자합자회사
	플러스도쿄오피스일반사모부동산신탁2호
	한국리얼에셋도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁3호
	한국투자밸류체인(VC)S2투자조합
	한국리얼에셋스마트하남일반사모투자신탁
	한국밸류리레이팅손익차등형일반사모투자신탁1호
	한국밸류수출코리아일반사모투자신탁
	한국밸류웰빙일반사모투자신탁
	한국밸류배당플러스일반사모투자신탁
	한국밸류퓨처에너지일반사모투자신탁
	한국밸류 K-컬쳐 트렌드 일반사모투자신탁
	한국밸류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁
	한국밸류 K-바이오 일반사모투자신탁
	한국밸류 K-에너지인프라 일반사모투자신탁
	한국밸류 K-모빌리티 일반사모투자신탁
	한국밸류 K-지배구조 일반사모투자신탁
	한국밸류 K-지속성장배당 일반사모투자신탁
	한국밸류 에센시아 플러스 손익차등형 일반사모투자신탁1호
	한국밸류 프라임 알파 일반사모투자신탁(C-S)
	한국리얼에셋 파트너스그룹 NGI 일반사모자투자신탁(USD)(A)
	한국리얼에셋 해밀턴레인 GPI 일반사모자투자신탁(USD)
	GEC-KIP Technology and Innovation Fund
	Clean Energy Transition Fund
동일지배기업	㈜한국투자저축은행
	한국투자캐피탈㈜
	KIARA CAPITAL II PTE. LTD.
	KIARA ADVISORS PTE. LTD.
	KIH Advisors Japan
	한국투자파트너스㈜
	한국투자프라이빗에쿼티㈜
	한국투자부동산신탁㈜
	한국투자리얼에셋운용㈜
	한국투자액셀러레이터㈜
기타	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사
	한국투자글로벌제약산업육성사모투자전문회사
	한국투자 Re-up 펀드
	한국투자 Re-up II 펀드
	한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사
	한국투자온기업그린모빌리티제1호 기업재무안정사모투자합자회사
	한국투자제조혁신제1호

(*1) 당기 중 펀드의 명칭이 '한국투자TDF알아서골드2080증권투자신탁(혼합-재간접형)'에서 '한국투자장기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)'으로 변경되었습니다.
(*2) 당기 중 펀드의 명칭이 '한국투자ACE+ 미국나스닥증권투자신탁(주식-재간접형)'에서 '한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)'으로 변경되었습니다.
(*3) 당기 중 펀드의 명칭이 '한국투자ACE+ 글로벌신성장증권투자신탁(주식-재간접형)'에서 '한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)'으로 변경되었습니다.
(*4) 당기 중 펀드의 명칭이 '한국투자글로벌우주경제증권자투자신탁H(주식)'에서 '한국투자글로벌우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)'으로 변경되었습니다.

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래로 인한 주요 수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	회사명	거래내역	제 54(당)기		제 53(전)기	
			수익	비용	수익	비용
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	임대료수익	1,295,752	-	1,221,081	-
		영업외수익(*1)	236,628	-	390,790	-
		수수료수익	50,880	-	880	-
		수수료비용	-	-	-	-
		이자비용	-	26,405,000	-	26,405,000
		종속기업투자주식처분이익	-	-	52,396,140	-
		전산운용비	-	30,490	-	-
관계기업	아트란-한국투자-케일 신기술사업투자조합	수수료수익	4,769	-	-	-
	예일-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	수수료수익	3,691	-	-	-
	(주)카카오엠크	이자수익	1,801	-	2,088	-
		수수료수익	4,620	-	4,620	-
		지급수수료	-	867,766	-	1,145,864
		수수료비용	-	916,340	-	1,104,224
		본사광고비	-	1,649,313	-	1,667,600
		예탁금이용료	-	30,411	-	-
		이자비용	-	-	-	77,260
	한국밸류AI반도체일반사모투자신탁	수수료수익	32,175	-	26,098	-
	한국밸류 AI혁신 일반사모투자신탁	수수료수익	20,805	-	21,527	-
	한국밸류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁	수수료수익	16,225	-	-	-
	한국밸류 K-모빌리티 일반사모투자신탁	수수료수익	16,477	-	-	-
	한국밸류 K-바이오 일반사모투자신탁	수수료수익	16,178	-	-	-
	한국밸류 K-에너지인프라 일반사모투자신탁	수수료수익	16,027	-	-	-
	한국밸류 K-지배구조 일반사모투자신탁	수수료수익	16,035	-	-	-
	한국밸류 K-지속성장배당 일반사모투자신탁	수수료수익	16,025	-	-	-
	한국밸류 K-펄처 트렌드 일반사모투자신탁	수수료수익	15,394	-	-	-
	한국밸류 K-펄처 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	37,034	-	61,653	-
	한국밸류가치플러스중소알파일반사모투자신탁2호	수수료수익	-	-	75,425	-
	한국밸류 강소혁신 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	26,642	-	23,817	-
	한국밸류뉴-디바이스일반사모투자신탁	수수료수익	38,121	-	29,114	-
	한국밸류뉴-모빌리티일반사모투자신탁	수수료수익	33,649	-	29,321	-
	한국밸류딥밸류일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	34,567	-	62,701	-
	한국밸류딥밸류크리아목표달성형일반사모1호(*2)	수수료수익	60,189	-	20,740	-
	한국밸류 딥밸류포커스 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	31,523	-	26,640	-
	한국밸류리레이팅목표달성형 일반사모투자신탁1호(C-S)(*2)	수수료수익	698,990	-	-	-
	한국밸류리레이팅목표달성형일반사모투자신탁제5호(*2)	수수료수익	341,653	-	-	-
	한국밸류리레이팅밸류일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	41,773	-
	한국밸류리레이팅손익차등형일반사모투자신탁1호	수수료수익	87,605	-	-	-
	한국밸류 미래모빌리티 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	30,693	-	61,848	-
	한국밸류 미래에너지 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	37,027	-	61,309	-
	한국밸류 배당성장 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	29,771	-	26,570	-
	한국밸류배당플러스일반사모투자신탁	수수료수익	22,022	-	-	-
	한국밸류밸류up일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	3,670	-
	한국밸류성성형AI일반사모투자신탁	수수료수익	33,390	-	26,458	-
	한국밸류수출코리아일반사모투자신탁	수수료수익	24,322	-	-	-
	한국밸류시큐어up일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	110,942	-
	한국밸류 에너지혁신 일반사모투자신탁(*2)	수수료수익	33,148	-	27,217	-

	한국밸류에센시아일반사모투자신탁1호(•2)	수수료수익	25,297	-	-	-
	한국밸류 에센시아 클래스 손익차등형 일반사모투자신탁1호	수수료수익	6,836	-	-	-
	한국밸류밸빙일반사모투자신탁	수수료수익	23,383	-	-	-
	한국밸류전공정반도체일반사모투자신탁	수수료수익	31,095	-	25,840	-
	한국밸류 주주환원 일반사모투자신탁(•2)	수수료수익	32,500	-	26,878	-
	한국밸류 지배구조 일반사모투자신탁(•2)	수수료수익	43,319	-	69,232	-
	한국밸류 지속가능경영 일반사모투자신탁(•2)	수수료수익	30,126	-	26,510	-
	한국밸류차세대네트워크일반사모투자신탁	수수료수익	30,872	-	28,341	-
	한국밸류코리아리레이팅증권투자신탁(•2)	수수료수익	26,366	-	-	-
	한국밸류테크일반사모투자신탁(•2)	수수료수익	24,826	-	58,795	-
	한국밸류트루밸류일반사모투자신탁1호(•2)	수수료수익	37,421	-	-	-
	한국밸류퓨처에너지일반사모투자신탁	수수료수익	23,156	-	-	-
	한국밸류항공우주&로봇기계일반사모투자신탁	수수료수익	36,958	-	26,288	-
	한국밸류헬스케어일반사모투자신탁(•2)	수수료수익	45,081	-	72,694	-
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	수수료수익	45,323	-	45,323	-
	한국투자 글로벌 세이테크 신기술사업투자조합	수수료수익	56,442	-	-	-
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	수수료수익	300,000	-	500,000	-
	한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호	수수료수익	18,555	-	193,500	-
	한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합	수수료수익	68,795	-	-	-
	한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	수수료수익	23,403	-	-	-
	한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	수수료수익	43,529	-	-	-
	한국투자ACE 장기자산배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	수수료수익	31,363	-	-	-
	한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)(•2)	수수료수익	177,313	-	11,855	-
	한국투자ACE주주환원가치주액티브증권상장지수투자신탁(주식)(•2)	수수료수익	231,906	-	104,514	-
	한국투자CapitalGroup글로벌하이일드오퍼튜니티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	수수료수익	1,127	-	-	-
	한국투자GlobalStrategic멀티인컴증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	수수료수익	2,140	-	-	-
	한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	수수료수익	13,889	-	-	-
	한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)	수수료수익	576	-	-	-
	한국투자GoldmanSachs미국테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	수수료수익	3,262	-	-	-
	한국투자MANG아시아멀티인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	수수료수익	3,152	-	363	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	수수료수익	5,866	-	5,670	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	수수료수익	5,971	-	5,715	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	수수료수익	6,082	-	5,777	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	수수료수익	6,223	-	7,814	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	수수료수익	8,362	-	7,847	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	수수료수익	8,463	-	7,911	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	수수료수익	8,554	-	7,973	-
	한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	수수료수익	5,670	-	5,555	-
	한국투자TMF26-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	수수료수익	52	-	-	-
	한국투자TMF28-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	수수료수익	52	-	-	-
	한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	수수료수익	14,322	-	13,835	-
	한국투자글로벌버크셔X일반사모투자신탁	수수료수익	1,214	-	-	-
	한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	수수료수익	281	-	-	-
	한국투자글로벌우주기술&방산증권자투자신탁H(주식)(C-F)	수수료수익	26,471	-	-	-
	한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁1호(채권)제2종(•2)	수수료수익	337,105	-	4,296	-
	한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁5호(채권)2종(•2)	수수료수익	170,881	-	3,278	-
	한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	수수료수익	12,138	-	-	-
	한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	수수료수익	14,565	-	128	-
	한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	수수료수익	22,295	-	4,471	-
	한국투자미국테크스팁업분할매수증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)	수수료수익	1,963	-	-	-
	한국투자벨류체인(VC)S1투자조합	수수료수익	315,900	-	303,795	-
	한국투자벨류체인(VC)S2투자조합	수수료수익	39,000	-	-	-

	한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁2호(2종)(*2)	수수료수익	75,179	-	3,425	-
	한국투자-스웨어베처스 제1호 신기술사업투자조합	수수료수익	-	-	22,252	-
	한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	수수료수익	45,451	-	27,941	-
	한국투자인도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	수수료수익	9,265	-	9,658	-
	한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)(*2)	수수료수익	58,483	-	21,655	-
	한국투자장기자산배분증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	수수료수익	3,245	-	1,988	-
	한국투자지배구조주주총회증권투자신탁(주식)(C-F)	수수료수익	22,422	-	-	-
	한국투자지속가능미국외이머징모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)(*2)	수수료수익	1,092	-	6,534	-
	한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	수수료수익	15,465	-	1,904	-
	한국투자ACEESG액티브증권상장지수투자신탁(주식)	수수료수익	-	-	101,665	-
	한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁(2종)	수수료수익	-	-	5,872	-
	한국투자ACE2차전지&친환경차액티브증권상장지수투자신탁(주식)	수수료수익	-	-	46,087	-
	한국밸류프로틱션일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	26,690	-
	한국밸류 세이프가드 일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	13,050	-
	한국밸류 시큐리티플러스 일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	98,355	-
	한국밸류 세이프UP 일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	11,162	-
	한국밸류 미국혁신기업1등주 일반사모투자신탁(2종)	수수료수익	-	-	33,761	-
	한국밸류 테크플러스 일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	119,423	-
	한국밸류 리레이팅 빅밸류 일반사모투자신탁	수수료수익	-	-	555,290	-
동일지배기업	한국투자캐피탈㈜	영업외수익	571,452	-	566,952	-
		예탁금이용료	-	208	-	-
	한국투자파트너스㈜	영업외수익	136,012	-	215,241	-
		수수료비용	-	3,464,448	-	3,578,751
	㈜한국투자저축은행	수수료수익	2,200	-	20,608	-
		영업외수익	1,112,699	-	1,087,105	-
		예탁금이용료	-	218,595	-	586,907
		수수료비용	-	-	-	100,000
		본사광고비	-	2,727	-	-
	한국투자부동산신탁㈜	영업외수익	112,370	-	85,532	-
		예탁금이용료	-	5,062	-	-
	한국투자프라이빗에쿼티㈜	영업외수익	48,874	-	47,126	-
	한국투자액셀러레이터㈜	영업외수익	3,443	-	1,802	-
	KIARA ADVISORS PTE. LTD.	수수료비용	-	-	-	4,195,126
	한국투자리얼에셋운용㈜	영업외수익	103,239	-	88,029	-
기타	한국투자글로벌제약산업육성사모투자전문회사	분배금수익	369,814	-	3,728,608	-
	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사	분배금수익	-	-	942,044	-
	한국투자 Re-up 펀드	분배금수익	101,920	-	-	-
	한국투자 Re-up II 펀드	분배금수익	1,909,685	-	255,432	-
	한국투자이스트브릿지글로벌그린에너지제1호사모투자합자회사	분배금수익	28,000,000	-	-	-
	한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사	분배금수익	-	-	51,000	-
	한국투자온기업그린모빌리티제1호 기업재무안정사모투자합자회사	분배금수익	-	-	2,102,225	-
	한국투자제조혁신제1호	분배금수익	-	-	1,663,571	-
합 계			38,515,579	33,590,360	68,288,608	38,860,732

(*1) 최상위지배기업, 동일지배기업으로부터 수취한 전산관리비 입니다.
(*2) 당기 중 관계기업에서 제외하였으나, 당기 중 발생한 손익거래를 포함하였습니다.
(*3) 연결실체인 한국투자 SEA-CHINA Fund에서 한국투자파트너스로 지급한 보수가 포함되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회사명	거래내역	제 54(당)기		제 53(전)기	
			자산	부채	자산	부채
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	미지급금(*1)	-	134,507,109	-	282,108,323
		미지급비용	-	144,685	-	144,685
		미지급배당금	-	375,737	-	-
		임대보증금	-	623,918	-	583,987
		사채	-	500,000,000	-	500,000,000
관계기업	(주)카카오뱅크	보통예금	1,911,360	-	3,416,209	-
	한국투자-엠로드 제2호 신기술사업투자조합	선수수수료	-	-	-	23,522
	한국투자ACEESG액티브증권상장지수투자신탁(주식)	미수수익	-	-	4,987	-
	한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁1호(채권)(2종)	미수수익	-	-	885	-
	한국투자뉴에이스일반사모증권투자신탁5호(채권)(2종)	미수수익	-	-	194	-
	한국투자베트남EMP알파일반사모투자신탁2호(2종)	미수수익	-	-	322	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,073	-	1,454	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,103	-	1,475	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,133	-	1,498	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,171	-	2,033	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,579	-	2,050	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,605	-	2,072	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,630	-	2,091	-
	한국투자TIF알아서형 생소액ETF포커스증권투자신탁(C-F)	미수수익	1,028	-	1,409	-
	한국투자지속가능미국와이드모트증권자투자신탁H(주식)(C-F)	미수수익	-	-	330	-
	한국투자ACE2차전지&친환경차액티브증권상장지수투자신탁(주식)	미수수익	-	-	1,921	-
	한국투자글로벌AI&반도체TOP10증권자투자신탁H(주식)(C-F)	미수수익	239	-	181	-
	한국투자ACE주주환원가치주액티브증권상장지수투자신탁(주식)	미수수익	-	-	17,338	-
	한국투자와도5대대표그룹증권투자신탁(주식)(C-F)	미수수익	260	-	270	-
	한국투자미국장기국채증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-W)	미수수익	1,104	-	1,140	-
	한국투자초단기내일드림증권투자신탁(채권)(C-F)	미수수익	2,541	-	1,904	-
	한국투자MAN다이나믹인컴증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	미수수익	393	-	363	-
	한국투자ACE라이프자산주주가치액티브증권상장지수투자신탁(주식)	미수수익	39,605	-	11,019	-
	한국웰류 미래모빌리티 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	9,673	-
	한국웰류 K-컬처 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	9,928	-
	한국웰류 테크 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	7,978	-
	한국웰류 헬스케어 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	13,619	-
	한국웰류 미래에너지 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	10,158	-
	한국웰류 지배구조 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	12,168	-
	한국웰류 딥웰류 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	10,582	-
	한국웰류AI반도체일반사모투자신탁	미수수익	363	-	220	-
	한국웰류뉴-디바이스일반사모투자신탁	미수수익	416	-	262	-
	한국웰류차세대네트워크일반사모투자신탁	미수수익	344	-	221	-
	한국웰류뉴-모빌리티일반사모투자신탁	미수수익	336	-	250	-
	한국웰류항공우주&로봇기계일반사모투자신탁	미수수익	406	-	241	-
	한국웰류전공정반도체일반사모투자신탁	미수수익	346	-	214	-
	한국웰류생성형AI일반사모투자신탁	미수수익	342	-	248	-
	한국웰류딥웰류코리아목표달성형일반사모1호	미수수익	-	-	3,975	-
	한국웰류 AI혁신 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	401	-
	한국웰류 강소혁신 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	498	-
	한국웰류 지속가능 경영일반사모투자신탁	미수수익	-	-	553	-
	한국웰류 배당성장 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	561	-
	한국웰류 에너지혁신 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	561	-
	한국웰류 주주환원 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	558	-
	한국웰류 딥웰류포커스 일반사모투자신탁	미수수익	-	-	545	-
	한국투자GoldenGrowth증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-F)	미수수익	174	-	-	-

	한국투자지배구조주주환원증권투자신탁(주식)(C-F)	미수수익	1,962	-	-	-
	한국투자일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F)	미수수익	10,961	-	-	-
	한국투자미국나스닥+ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	미수수익	85	-	-	-
	한국투자글로벌신성장ETF모으기증권투자신탁(주식-재간접형)(C-F)	미수수익	82	-	-	-
	한국투자미국S&P500동일가중모레드림증권투자신탁H(주식)(C-F)	미수수익	451	-	-	-
	한국투자ACE TDF2030 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	미수수익	5,810	-	-	-
	한국투자ACE TDF2050 액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	미수수익	15,813	-	-	-
	한국투자ACE 장기자산배분액티브증권상장지수투자신탁(혼합-재간접형)	미수수익	7,239	-	-	-
	한국투자GlobalStrategic멀티인컴증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F)	미수수익	602	-	-	-
	한국투자글로벌버크셔XI일반사모투자신탁	미수수익	586	-	-	-
	한국투자미국테크스핀업분할매수증권투자신탁(혼합-재간접형)(C-W)	미수수익	923	-	-	-
	한국투자CapitalGroup글로벌하이일드오퍼튜니티증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F)	미수수익	361	-	-	-
	한국투자GoldmanSachs미국테크증권자투자신탁H(주식)(C-F)	미수수익	887	-	-	-
	한국투자TMF26-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	미수수익	52	-	-	-
	한국투자TMF28-12만기형증권투자신탁(채권)(C-F)	미수수익	52	-	-	-
	한국투자GoldmanSachs글로벌하이일드인컴증권자투자신탁H(채권)(C-F)	미수수익	576	-	-	-
	한국웰류리레이팅손익차등형일반사모투자신탁1호	미수수익	958	-	-	-
	한국웰류수출코리아일반사모투자신탁	미수수익	285	-	-	-
	한국웰류밸딩일반사모투자신탁	미수수익	274	-	-	-
	한국웰류배당킹리스일반사모투자신탁	미수수익	249	-	-	-
	한국웰류뉴체에너지일반사모투자신탁	미수수익	261	-	-	-
	한국웰류 메쎈시아 킹리스 손익차등형 일반사모투자신탁1호	미수수익	6,636	-	-	
	한국웰류 K-컬처 트렌드 일반사모투자신탁	미수수익	15,394	-	-	
	한국웰류 K-AI 소프트웨어&디바이스 일반사모투자신탁	미수수익	16,225	-	-	
	한국웰류 K-바이오 일반사모투자신탁	미수수익	16,178	-	-	
	한국웰류 K-에너지인프라 일반사모투자신탁	미수수익	16,027	-	-	-
	한국웰류 K-모빌리티 일반사모투자신탁	미수수익	16,477	-	-	-
	한국웰류 K-지배구조 일반사모투자신탁	미수수익	16,035	-	-	-
	한국웰류 K-지속성장배당 일반사모투자신탁	미수수익	16,025	-	-	-
동일지배기업	㈜한국투자저축은행	고객예수금	-	30,362,064	-	200,326,864
	한국투자파트너스㈜	미지급비용	-	3,702,937	-	10,531,976
	KIARA ADVISORS PTE. LTD.	미지급비용	-	-	-	1,162,948
합 계			2,136,217	669,716,450	3,554,559	994,882,300

(*1) 연결납세로 인한 한국투자금융지주(주)에 대한 미수금, 미지급금 계상액입니다.

(4) 특수관계자의 퇴직연금 운용과 관련하여 인식한 수수료금액은 당기와 전기에 각각 542,800천원과 450,087천원이며, 미수수수료 금액은 당기말과 전기말 현재 각각 544,412천원과 440,494천원입니다.

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구분	회사명	제 54(당)기				
		대여	회수	유상증자	현금출자	출자회수
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	-	-	900,000,000	700,000,000	-
기타	한국투자글로벌제약산업육성사모투자전문회사	-	-	-	-	100,000
	한국투자퇴실역량레버리지펀드	-	-	-	-	220,000
	한국투자 퇴실역량 레버리지 II 펀드	-	-	-	9,000,000	-
	한국투자바이오글로벌펀드	-	-	-	-	520,000
	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사	-	-	-	-	3,220,000
	한국투자 Re-up 펀드	-	-	-	-	7,199,936
	한국투자 Re-up II 펀드	-	-	-	-	7,274,083
	한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사	-	-	-	-	8,849,791
	한투한화디지털헬스케어제1호사모투자합자회사	-	-	-	-	6,048,387
	한국투자제조혁신제1호	-	-	-	-	7,471,429
	한국투자2022사모투자합자회사	-	-	-	12,858,675	7,867,800
	한국투자 밸류성장 투자조합	-	-	-	-	928,800
	한국투자 같이성장 투자조합	-	-	-	-	647,940
	한국투자이스트브릿지글로벌그린에너지 제1호사모투자합자회사	-	-	-	-	51,500,000
	아이엠엠한국투자크레딧2호 사모투자합자회사	-	-	-	-	24,108,000

(*) 당기 중 처분되었습니다.

<제 53(전)기>

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구분	회사명	제 53(전)기				
		대여	회수	유상증자	현금출자	출자회수
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	-	-	300,000,000	-	-
기타	우리성장파트너십신기술사모투자전문회사	-	-	-	-	1,460,000
	한국투자글로벌제약산업육성사모투자전문회사	-	-	-	-	5,379,200
	한국투자퇴실역량레버리지펀드	-	-	-	-	343,200
	한국투자바이오글로벌펀드	-	-	-	-	4,392,000
	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사	-	-	-	-	5,120,000
	한국투자 Re-up 펀드	-	-	-	-	2,349,979
	한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사	-	-	-	-	14,989,322
	한국투자윤기업그림모빌리티제1호	-	-	-	-	10,000,000
	한투한화디지털헬스케어제1호사모투자합자회사	-	-	-	53,119	-
	한국투자 Re-up II 펀드	-	-	-	24,000,000	4,376,000
	한국투자제조혁신제1호	-	-	-	-	5,628,571
	한국투자 퇴실역량 레버리지 II 펀드	-	-	-	6,000,000	-

(6) 당기와 전기 중 특수관계자인 한국투자금융지주(주)에게 지급한 배당금은 각각 1,775,749,335천원과 400,318,129천원입니다.

(7) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	단기종업원급여	퇴직급여	합 계	단기종업원급여	퇴직급여	합 계
등기이사	10,857,279	4,543,329	15,400,608	6,530,867	1,711,996	8,242,863

(8) 당기와 전기 중 특수관계자와의 양수도 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회 사 명	거래 내용	제 54(당)기	제 53(전)기
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	유가증권 양도	-	112,396,140
동일지배기업	한국투자캐피탈㈜	대출채권 양도	66,700,000	15,000,000
동일지배기업	㈜한국투자저축은행	대출채권 양도	12,500,000	17,500,000

(9) 당기말 현재 연결실체가 발행한 신종자본증권은 전액 특수관계자인 한국투자금융지주㈜가 인수했으며, 한국투자금융지주㈜가 보유하고 있는 잔액은 700,000,000천원입니다.

39. 금융상품의 범주별 장부금액

금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4. 중요한 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산(부채)	당기손익-공정가치 측정지정금융부채	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산(부채)	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	-	12,331,544,112	12,331,544,112
당기손익-공정가치측정금융자산	75,590,237,973	-	-	-	75,590,237,973
파생금융상품자산	2,256,219,808	-	-	-	2,256,219,808
상각후원가측정금융자산	-	-	-	18,009,005,015	18,009,005,015
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	2,973,731,593		2,973,731,593
합 계	77,846,457,781	-	2,973,731,593	30,340,549,127	111,160,738,501
금융부채					
예수부채	-	-	-	13,691,695,210	13,691,695,210
당기손익-공정가치측정금융부채	2,791,172,604	-	-	-	2,791,172,604
파생금융상품부채	4,839,777,851	-	-	-	4,839,777,851
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	14,090,330,783	-	-	14,090,330,783
차입부채	-	-	-	63,104,657,200	63,104,657,200
기타금융부채	-	-	-	6,112,974,776	6,112,974,776
합 계	7,630,950,455	14,090,330,783	-	82,909,327,186	104,630,608,424

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산(부채)	당기손익-공정가치 측정지정금융부채	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산(부채)	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	-	9,721,725,241	9,721,725,241
당기손익-공정가치측정금융자산	58,443,507,353	-	-	-	58,443,507,353
파생금융상품자산	2,186,431,689	-	-	-	2,186,431,689
상각후원가측정금융자산	-	-	-	12,227,812,910	12,227,812,910
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	2,283,969,666	-	2,283,969,666
합 계	60,629,939,042	-	2,283,969,666	21,949,538,151	84,863,446,859
금융부채					
예수부채	-	-	-	8,695,181,254	8,695,181,254
당기손익-공정가치측정금융부채	1,406,776,608	-	-	-	1,406,776,608
파생금융상품부채	5,107,477,638	-	-	-	5,107,477,638
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	10,173,104,840	-	-	10,173,104,840
차입부채	-	-	-	51,842,086,765	51,842,086,765

기타금융부채	-	-	-	3,655,633,761	3,655,633,761
합 계	6,514,256,246	10,173,104,840	-	64,192,901,780	80,880,262,866

40. 금융상품의 공정가치

(1) 금융상품의 계정별 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 계정별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금(*)	12,331,544,112	12,331,544,112	9,721,725,241	9,721,725,241
당기손익-공정가치측정금융자산	75,590,237,973	75,590,237,973	58,443,507,353	58,443,507,353
파생금융상품자산	2,256,219,808	2,256,219,808	2,186,431,689	2,186,431,689
상각후원가측정금융자산(*)	18,009,005,015	17,948,490,423	12,227,812,910	12,233,032,419
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,973,731,593	2,973,731,593	2,283,969,666	2,283,969,666
합 계	111,160,738,501	111,100,223,909	84,863,446,859	84,868,666,368
금융부채				
예수부채(*)	13,691,695,210	13,691,695,210	8,695,181,254	8,695,181,254
당기손익-공정가치측정금융부채	2,791,172,604	2,791,172,604	1,406,778,608	1,406,778,608
파생금융상품부채	4,839,777,851	4,839,777,851	5,107,477,638	5,107,477,638
당기손익-공정가치측정지정금융부채	14,090,330,783	14,090,330,783	10,173,104,840	10,173,104,840
차입부채(*)	63,104,657,200	63,098,168,998	51,842,086,765	51,746,700,051
기타금융부채(*)	6,112,974,776	6,112,974,776	3,655,633,761	3,655,633,761
합 계	104,630,608,424	104,624,120,222	80,880,262,866	80,784,876,152

(*) 만기가 발행일로부터 1년 이내인 현금및예치금, 상각후원가측정금융자산, 예수부채, 차입부채 및 기타금융부채는 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

1) 금융상품의 공정가치 산출 시 사용한 평가기법 및 가정
연결실체는 채권, 일부 비상장 주식 등의 공정가치를 외부평가기관을 통하여 제공받고 있으며, 외부평가기관이 금융상품별로 공정가치 결정시 사용하는 평가기법 및 가정 등은 다음과 같습니다. 또한, 이러한 평가기법에 중요한 변경은 없습니다.

① 회사채 및 특수채 등 채권
신용등급과 거래자료를 이용하는 축약모형을 이용하고 있으며, 축약모형 중에서도 Jarrow-Lando-Turnbull Model을 사용하여 산출된 Yield Curve로 미래현금흐름을 할인하여 공정가치를 산출합니다.

② 수익증권
운용자산의 공정가치를 적용한 운용사 고시 기준가로 평가합니다.

③ 비상장주식 등
이익접근법, 시장접근법, 자산접근법 등에 따른 평가결과를 종합하여 주식가치를 산출하였습니다.

④ 파생금융상품(파생결합증권 포함)
파생금융상품의 공정가치 평가방법은 다음과 같이 분류가능합니다. 활성거래시장에서 거래되는 파생금융상품의 경우 공시가격을 공정가치로 보며, 옵션, 이자율 또는 통화 스왑 등 비교적 단순한 파생상품의 경우, 공정가치를 시장에서 관측가능한 자료를 이용한 평가모형에 의한 평가액으로 측정합니다. 독립된 전문평가기관으로 부터 입수한 평가금액을 이용하는 경우 둘 이상 독립된 전문 평가기관으로 부터 입수한 평가금액의 평균값을 사용합니다. 보다 복잡한 파생상품의 공정가치는 시장에서 관측가능하지 않은 자료를 이용한 평가모형에 의한 평가액으로 산출하고 있으며, 이러한 평가모형은 정기적인 점검을 통하여 그 정확성을 검증합니다.

2) 활성시장의 공표가격 사용 여부
연결실체 당기손익-공정가치측정금융자산의 주식, 국공채, ELW 등 파생상품의 일부는 활성시장에 공표된 가격을 직접 참조하여 공정가치를 결정하였습니다. 이외에 당기손익-공정가치측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 평가기법을 적용하여 산출한 공정가치로 측정하였습니다.

(2) 거래일손익조정
연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 금융상품의공정가

치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 금융상품의 거래기간 동안 이연하여 인식하며, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능하게 되는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
(1) 기초 거래일손익조정액	17,733,820	34,070,708
(2) 당기 신규 발생 거래일손익조정액	70,944,973	30,240,292
(3) 당기손익으로 인식한 거래일손익조정액	(52,523,127)	(46,577,180)
(4) 기말 거래일손익조정액((1)+(2)+(3))	36,155,666	17,733,820

(3) 공정가치 서열체계

공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한,자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	75,590,237,973	15,589,186,901	51,005,711,509	8,995,339,563
파생금융상품자산	2,256,219,808	154,454,865	1,466,961,684	634,803,259
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,973,731,593	924,375,767	1,714,655,106	334,700,720
합 계	80,820,189,374	16,668,017,533	54,187,328,299	9,964,843,542
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	2,791,172,604	2,791,172,604	-	-
파생금융상품부채	4,839,777,851	197,284,895	1,417,433,334	3,225,059,622
당기손익-공정가치측정지정금융부채	14,090,330,783	74,471,403	8,418,998,666	5,596,860,714
합 계	21,721,281,238	3,062,928,902	9,836,432,000	8,821,920,336

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	58,443,507,353	10,447,846,119	42,996,852,441	4,998,808,793
파생금융상품자산	2,186,431,689	20,872,634	1,881,370,642	284,188,413
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,283,969,666	724,896,342	1,294,477,180	264,596,144
합 계	62,913,908,708	11,193,615,095	46,172,700,263	5,547,593,350
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	1,406,778,608	1,406,778,608	-	-
파생금융상품부채	5,107,477,638	81,722,254	1,660,009,372	3,365,746,012
당기손익-공정가치측정지정금융부채	10,173,104,840	217,370,249	6,425,320,022	3,530,414,569
합 계	16,687,361,086	1,705,871,111	8,085,329,394	6,896,160,581

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 자산과 부채 중 공정가치를 공시하는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
현금및예치금(*1)	12,331,544,112	2,089,575,832	-	10,241,968,280
상각후원가측정금융자산(*2)	18,009,005,015	-	49,660,295	17,898,830,128
합 계	30,340,549,127	2,089,575,832	49,660,295	28,140,798,408
금융부채				
예수부채(*1)	13,691,695,210	-	13,691,695,210	-
차입부채(*2)	63,104,657,200	-	63,098,168,998	-
기타금융부채(*1)	6,112,974,776	-	-	6,112,974,776
합 계	82,909,327,186	-	76,789,864,208	6,112,974,776

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.
(*2) 상각후원가측정 공모채권, 대출채권 및 차입부채 중 공모사채는 공정가치를 별도로 산출하였고, 나머지 항목은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
현금및예치금(*1)	9,721,725,241	2,138,842,383	-	7,582,882,858
상각후원가측정금융자산(*2)	12,227,812,910	-	50,636,649	12,182,395,770
합 계	21,949,538,151	2,138,842,383	50,636,649	19,765,278,628
금융부채				
예수부채(*1)	8,695,181,254	-	8,695,181,254	-
차입부채(*2)	51,842,086,765	-	51,746,700,051	-
기타금융부채(*1)	3,655,633,761	-	-	3,655,633,761
합 계	64,192,901,780	-	60,441,881,305	3,655,633,761

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.
(*2) 상각후원가측정 공모채권, 대출채권 및 차입부채 중 공모사채는 공정가치를 별도로 산출하였고, 나머지 항목은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(4) 반복적인 공정가치 측정치의 수준 3의 변동내역

1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	순파생금융상품	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정지정금융부채
기초금액	4,998,808,793	(3,081,557,599)	264,596,144	(3,530,414,569)
총손익				
당기손익인식액	265,460,605	(85,991,231)	-	(316,570,660)
기타포괄손익인식액	-	-	70,104,576	127,622
매입 및 발행	6,383,822,356	633,879,410	-	(4,476,799,735)
매도 및 결제	(2,652,752,191)	(56,586,943)	-	2,726,796,628
기말금액	8,995,339,563	(2,590,256,363)	334,700,720	(5,596,860,714)

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	순파생금융상품	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정지정금융부채
기초금액	5,009,225,514	(2,691,472,689)	269,291,717	(6,617,215,449)
총손익				
당기손익인식액	(33,697,477)	(120,879,366)	-	(308,846,314)
기타포괄손익인식액	-	-	(4,695,573)	(186,709)
매입 및 발행	2,323,281,892	216,012,891	-	(1,581,130,151)
매도 및 결제	(2,300,001,136)	(485,218,435)	-	4,976,964,054
기말금액	4,998,808,793	(3,081,557,599)	264,596,144	(3,530,414,569)

2) 당기와 전기의 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 연결포괄손익계산서상 금융자산(부채)평가및처분손익으로 표시되고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	순파생금융상품	당기손익-공정가치측정지정금융부채
총손익 중 당기손익인식액	265,460,605	-	(85,991,231)	(316,570,660)
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	263,526,232	-	93,744,387	(167,545,309)

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융상품	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	순파생금융상품	당기손익-공정가치측정지정금융부채
총손익 중 당기손익인식액	(33,697,477)	-	(120,879,366)	(308,846,314)
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(20,936,135)	-	(311,653,501)	(120,690,083)

(5) 가치평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 연결실체는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는 반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다. 장부금액을 공정가치의합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않았습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	수준 3 투입변수	
				투입변수 종류	범 위
<반복적인 공정가치측정치>					
당기손익-공정가치측정 금융자산	51,005,711,509	2	DCF 모형,Monte Carlo Simulation, FDM모형	해당사항없음	
	8,995,339,563	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형/ DCF 모형, Balck-Derman-Toy(BDT)모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.794% ~ 4.867%/ 상관계수 -100~100%
파생금융상품자산	1,466,961,664	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	634,803,259	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,714,655,106	2	DCF 모형,자산부채모형,이항모형	해당사항없음	
	334,700,720	3	DCF 모형	할인율, 성장률	성장률 1% / 할인율 12.10%~13.34%
금융자산 합계	64,152,171,841				
파생금융상품부채	1,417,433,334	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	3,225,059,622	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
당기손익-공정가치측정지정 금융부채	8,418,998,666	2	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	해당사항없음	
	5,596,860,714	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.794% ~ 4.867%/ 상관계수 -100~100%
금융부채 합계	18,658,352,336				
<공시되는 공정가치>					
상각후원가측정 공모채권	49,660,295	2	DCF 모형	해당사항 없음	
상각후원가측정 대출채권	3,601,480,122	3	DCF 모형	할인율	할인율 0.01%~7.82%
금융자산 합계	3,651,140,417				

차입부채(공모사채)	3,622,164,374	2	DCF 모형	해당사항 없음
금융부채 합계	3,622,164,374			

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	수준 3 투입변수	
				투입변수 종류	범 위
<반복적인 공정가치측정치>					
당기손익-공정가치측정 금융자산	42,996,852,441	2	DCF 모형,Monte Carlo Simulation, FDM모형	해당사항없음	
	4,998,808,793	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형/ DCF 모형, Balck-Derman-Toy(BDT)모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.611% ~ 5.510%/ 상관계수 -100~100%
파생금융상품자산	1,881,370,642	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	284,188,413	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,294,477,180	2	DCF 모형,자산부채모형,이항모형	해당사항없음	
	264,596,144	3	DCF 모형	할인율, 성장률	성장률 1% / 할인율 15.72%~16.20%
금융자산 합계	51,720,293,613				
파생금융상품부채	1,660,009,372	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	3,365,746,012	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
당기손익-공정가치측정지정 금융부채	6,425,320,022	2	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	해당사항없음	
	3,530,414,569	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.611% ~ 5.510%/ 상관계수 -100~100%
금융부채 합계	14,961,489,975				
<공시되는 공정가치>					
상각후원가측정 공모채권	50,636,649	2	DCF 모형	해당사항 없음	
상각후원가측정 대출채권	2,223,808,928	3	DCF 모형	할인율	할인율 0.01%~20.92%
금융자산 합계	2,274,445,577				
차입부채(공모사채)	3,575,322,708	2	DCF 모형	해당사항 없음	
금융부채 합계	3,575,322,708				

(6) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정
공정가치 측정은 자체 평가모형을 사용하는 방법과 외부 평가기관에 의뢰하여 계약별 단위당 가격을 받은 후 공정가치를 계산하는 방법을 병행하고 있습니다.

자체평가모형은 운용부서의 모형 설계와 리스크관리부서의 모형의 적정성 검증을 통해 확정되며, 공정가치 평가를 위한 투입변수는 리스크관리시스템에서 산출하고 있습니다. 설계, 검증된 모형과 산출된 투입변수를 기초로 후선부서에서 모형에 따른 평가를 수행하고, 그 결과를 회계에 반영하고 있습니다. 회계에 반영된 평가결과를 리스크관리부서와 운용부서의 평가값과 비교하여 유의적인 차이유무를 검증하고 있습니다.

외부평가기관을 통한 공정가치 산출은 둘 이상의 독립된 외부 민간 평가사에서 계약조건, 거래당사자의 신용등급등을 반영하여 산출한 계약단위당 가격을 제공받아 평균값을 적용하여 평가를 수행하고 있습니다.

(7) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석
금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에따른 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.

당기말과 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산과 당기손익-공정가치측정지정금융부채 중 상호 위험헤지효과가 있는 종목 및 분석 결과가 유의적이지 않은 당기손익-공정가치측정금융자산은 제외하였습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자 본	당기손익	자 본
금융자산				
파생금융상품자산(*1)	10,368	10,368	(10,368)	(10,368)
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	14,101,167	14,101,167	(14,221,022)	(14,221,022)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	30,149,860	-	(21,391,486)
합 계	14,111,535	44,261,395	(14,231,390)	(35,622,876)
금융부채				
파생금융상품부채(*1)	13,848	13,848	(13,848)	(13,848)
당기손익-공정가치측정지정금융부채(*1)	41,997,357	41,997,357	(41,997,357)	(41,997,357)
합 계	42,011,205	42,011,205	(42,011,205)	(42,011,205)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1~1%)과 할인율(-1~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자 본	당기손익	자 본
금융자산				
파생금융상품자산(*1)	2,579,589	2,579,589	(2,579,589)	(2,579,589)
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	15,385,203	15,385,203	(15,318,515)	(15,318,515)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	14,641,295	-	(75,399,797)
합 계	17,964,792	32,606,087	(17,898,104)	(93,297,901)
금융부채				
파생금융상품부채(*1)	2,585,001	2,585,001	(2,585,001)	(2,585,001)
당기손익-공정가치측정지정금융부채(*1)	52,697,496	52,697,496	(52,697,496)	(52,697,496)
합 계	55,282,497	55,282,497	(55,282,497)	(55,282,497)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1~1%)과 할인율(-1~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

41. 금융자산의 양도
당기말과 전기말 현재 연결실체가 금융자산을 양도하여 재무제표에서 제거 되었으나, 지속적으로 관여하고 있는 거래는 없습니다. 환매조건부매도 및 대여유가증권 등 전체가 제거되지 않은 양도금융자산에 대한 내역은 주석 36과 37에서 기술하고 있습니다.

42. 금융위험의 관리

42.1 개요

(1) 위험관리정책의 개요

연결실체가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크(Credit Risk), 유동성리스크(Liquidity Risk), 시장리스크(Market Risk), 운영리스크(Operational Risk) 등이 있습니다.

본 주석은 연결실체가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 위험관리 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 영업용순자본비율 관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

연결실체의 리스크 관리체제는 리스크 투명성 증대, 리스크 관리문화 확산, 계열사간 리스크 전이 방지 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적 대응을 통하여 연결실체 내의 각 사업 부문의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 신용리스크, 유동성리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크 등을 중요한 리스크로 인식하고 있으며, 감독기관의 규제자본(Regulatory Capital) 및 통계적 기법을 이용한 VaR(Value at Risk)형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(2) 리스크 관리조직 체계

1) 이사회

리스크 관리조직의 최상위 기구로서 리스크관리위원회 위원 선임 및 해임, 리스크관리위원회 규정의 제정 및 개정, 전체한도 배정기준 설정 등 리스크관리 기본 방침의 결정, 거액 투자 관련 업무의 승인 등의 사항을 심의 의결하고 있습니다.

2) 리스크관리위원회

리스크관리위원회는 대표이사와 이사회에서 선임한 2인 이상의 이사(사외이사 1인이상 포함)로 구성되며, 리스크관리위원회 규정에 따라 이사회에서 위임받은 역할을 수행하고 있습니다.

3) 리스크관리실무위원회
리스크관리 의사결정기구로 총괄임원, 본부장 및 부문장 중 CRO(Chief Risk Officer)의 추천을 받아 선임하고, 리스크관리위원회의 위임을 받은 리스크관련 주요정책 및사안에 대해 심의·의결하고 있습니다.

4) 리스크관리부
위원회 지원 및 리스크 수준 및 현황 보고, 재무건전성 비율 산정 등 리스크관리와 관련하여 필요한 사항들에 대한 실무를 수행하고 있습니다.

(3) 리스크관리 시스템
리스크관리체제 구축을 위하여 연결실체는 리스크관리선진화 추진을 위한 통합리스크관리 시스템을 구축하여 리스크를 반영한 적정 가격결정, 리스크한도관리를 통하여자산의 건전성을 높임과 동시에 자원을 효율적으로 배분하고 있으며, 리스크를 감안한 성과평가(RAPM: Risk Adjusted Performance Measure)체제의 구축과 성과평가 비중을 확대하여 리스크관리 중심의 경영에 만전을 기하고 있습니다.

(4) 리스크관리 전략 및 정책
위험자본배분 및 리스크한도 설정 절차로써 매년 경영전략 및 업무계획 등을 반영하여 리스크부문별, 사업본부별, 부서별로 위험자본 사용액을 예측하고 리스크관리위원회와 이사회의 결의를 거쳐 위험자본을 배분하고 있습니다.

또한, 시장 및 환경 변화를 신속히 반영하는 효율적 한도관리를 위하여 분기단위 및 수시로 실무위원회 등을 통해 한도를 재배정 하고 있습니다.

42.2 신용 위험(Credit Risk)

(1) 개요

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며 신용위험은 계약상대방이 계약상의 의무를 불이행하거나 신용이벤트가 발생하여 연결실체에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용노출은 주로 대출, 채무증권, 파생상품거래, 비트레이딩계정에 대한 투자활동 등에서 발생하며 채무보증 등의 재무제표의 난외계정과 관련하여서도 존재할 수 있습니다.

(2) 신용위험 관리정책

연결실체는 채무불이행 및 신용이벤트로 인한 위험을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정 수준 이상인 거래 상대방과 거래하고, 충분한 담보를 확보하는 정책을 채택하고 있습니다. 또한, Credit VaR의 산정 및 Credit Exposure 관리를 통하여 신용위험에 대한 지속적인 관리를 수행하고 있으며, 예외적인 거래에 대해서는 리스크관리실무위원회 등의 승인을 거쳐 이루어지도록 하고 있습니다.

연결실체는 거래 상대방의 신용도를 투자등급으로 구분하여 관리하고 있으며, 투자등급에 대한 정보는 외부의 독립적인 신용평가기관 및 내부 신용등급 평가 결과를 병행하여 사용하고 있습니다. 투자등급에 대한 정보를 입수할 수 없는 경우 다른 공개된 재무정보와 주요 고객에 대한 자체 거래정보를 사용하여 내부 신용등급을 결정하고 있습니다.

연결실체는 단일의 거래 상대방 또는 유사한 특성을 가진 거래 상대방 집단에 대한 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위하여 식별된 신용위험에 대한 거래처별, 그룹별 한도를 지정하여 관리함으로써 신용편중리스크를 통제하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대 노출정도

1) 재무상태표 항목

당기말과 전기말 현재 연결재무상태표 항목인 금융상품과 관련한 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
현금및예치금(*)		
현금성자산	2,057,637,763	2,046,401,021
예치금	10,241,968,280	7,663,667,256
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	50,278,208,369	42,788,500,033
투자자예탁금별도예치금(신탁)	7,025,736,885	4,302,451,154
출자금	2,101,229,961	1,451,010,379
집합투자증권	4,549,524,978	3,007,674,131
파생결합증권	130,397,732	179,073,403
대출채권	1,936,760,981	847,894,007
파생금융상품	2,256,219,808	2,186,431,689
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	1,881,910,919	1,566,295,818
상각후원가측정금융자산		
대출채권	14,374,331,684	10,061,685,663
채무증권	49,660,295	50,636,649
상각후원가측정기타금융자산	3,585,013,036	2,115,490,598
합 계	100,468,600,691	78,267,211,801

(*) 현금을 제외한 금액입니다.

2) 난외 계정

당기말과 전기말 현재 난외계정과 관련된 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지급보증 등	3,229,096,051	2,584,902,360

(4) 신용위험의 집중도 분석

1) 대출채권

① 당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 담보 및 기타 신용보강을 고려하기 이전대출채권의 거래상대방은 대부분이 국내 거래처에 집중되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 개인과 기업 구성비율은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
개인	5,769,663,898	34.45%	(20,731,339)	5,748,932,559
기업	10,977,445,275	65.55%	(415,285,169)	10,562,160,106
합 계	16,747,109,173	100.00%	(436,016,508)	16,311,092,665

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
개인	3,564,474,681	31.42%	(17,426,394)	3,547,048,287
기업	7,779,946,464	68.58%	(417,415,081)	7,362,531,383
합 계	11,344,421,145	100.00%	(434,841,475)	10,909,579,670

② 당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
제조업	1,111,501,567	6.64%	(2,898,111)	1,108,603,456
금융업	7,015,352,245	41.89%	(281,750,652)	6,733,601,593
서비스업	1,026,416,329	6.13%	(31,609,277)	994,807,052
건설업	509,794,768	3.04%	(37,290,133)	472,504,635
기타(*)	7,084,044,264	42.30%	(82,468,335)	7,001,575,929
합 계	16,747,109,173	100.00%	(436,016,508)	16,311,092,665

(*) 거래상대방이 개인인 대출채권은 모두 기타로 분류하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
제조업	278,623,744	2.45%	(1,561,381)	277,062,363
금융업	4,983,651,987	43.93%	(294,364,996)	4,689,286,991
서비스업	663,236,882	5.85%	(28,933,127)	634,303,755
건설업	862,105,074	7.60%	(38,300,514)	823,804,560
기타(*)	4,556,803,458	40.17%	(71,681,457)	4,485,122,001
합 계	11,344,421,145	100.00%	(434,841,475)	10,909,579,670

(*) 거래상대방이 개인인 대출채권은 모두 기타로 분류하였습니다.

2) 유가증권(채무증권)

당기말과 전기말 현재 연결실체가 보유한 담보 및 기타 신용보강을 고려하기 이전 유가증권(채무증권)은 대부분 국내 발행 유가증권에 집중되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 유가증권(채무증권)의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산				
정부및정부투자기관	11,091,938,393	16.80	10,126,406,401	18.98
금융및보험업	31,775,780,683	48.13	24,939,917,225	46.75
기타	21,217,378,849	32.14	16,662,385,474	31.24
소 계	64,085,097,925	97.07	51,728,709,100	96.97
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
정부및정부투자기관	634,067,405	0.96	653,479,800	1.22
금융및보험업	476,246,962	0.72	631,212,434	1.18
기타	771,596,552	1.17	281,603,584	0.53
소 계	1,881,910,919	2.85	1,566,295,818	2.93
상각후원가측정금융자산				
금융및보험업	-	0.00	-	0.00
기타	49,660,295	0.08	50,636,649	0.10
소 계	49,660,295	0.08	50,636,649	0.10
합 계	66,016,669,139	100.00	53,345,641,567	100.00

(5) 금융자산의 신용건전성

1) 대출채권

① 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 대출채권의 기대신용손실 측정방법에 따른 분류는 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		대출채권 잔액	신용손실충당금	장부금액
		비손상	손상(*)			
콜론	6,379,530	-	-	6,379,530	-	6,379,530
신용공여금	5,783,683,369	-	2,263,952	5,785,947,321	(2,263,952)	5,783,683,369
환매조건부채권	1,348,400,000	-	-	1,348,400,000	-	1,348,400,000
대출금	6,781,804,829	332,792,367	443,650,526	7,558,247,722	(395,070,901)	7,163,176,821
사모사채	69,997,478	-	144,000	70,141,478	(7,419,699)	62,721,779
대여금	9,970,189	-	-	9,970,189	(5)	9,970,184
대지급금	-	-	19,676,834	19,676,834	(19,676,834)	-
기타	1	-	11,585,117	11,585,118	(11,585,118)	-
합 계	14,000,235,396	332,792,367	477,320,429	14,810,348,192	(436,016,509)	14,374,331,683

(*) 손상대출채권은 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이를 손상으로 인식하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		대출채권 잔액	신용손실충당금	장부금액
		비손상	손상(*)			
콜론	4,921,970	-	-	4,921,970	-	4,921,970
신용공여금	3,662,913,751	-	9,892,495	3,672,806,246	(9,892,495)	3,662,913,751
대출금	5,941,545,452	202,798,330	398,458,163	6,542,801,945	(362,931,535)	6,179,870,410
사모사채	207,636,000	-	39,644,000	247,280,000	(40,631,872)	206,648,128
대여금	7,331,409	-	-	7,331,409	(5)	7,331,404
대지급금	-	-	9,800,451	9,800,451	(9,800,451)	-
기타	-	-	11,585,117	11,585,117	(11,585,117)	-
합 계	9,824,348,582	202,798,330	469,380,226	10,496,527,138	(434,841,475)	10,061,685,663

(*) 손상대출채권은 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이를 손상으로 인식하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 담보 및 신용보강으로 인한 대출채권의 신용위험 경감효과는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 대출채권	상각후원가측정 대출채권				합 계
		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	
			비손상	손상		
유가증권(*)	-	7,418,157,336	199,186,102	140,227,182	7,757,570,620	7,757,570,620
보증	986,247,891	360,018,981	5,200,000	15,046,769	380,265,750	1,366,513,641
합 계	986,247,891	7,778,176,317	204,386,102	155,273,951	8,137,836,370	9,124,084,261

(*) 유통금융융자금 관련하여 한국증권금융㈜에 담보로 제공된 유가증권이 포함되어있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 대출채권	상각후원가측정 대출채권				합 계
		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	
			비손상	손상		
유가증권(*)	-	6,367,493,665	143,598,279	169,427,646	6,680,519,590	6,680,519,590
보증	842,361,224	259,200,000	-	4,246,771	263,446,771	1,105,807,995
합 계	842,361,224	6,626,693,665	143,598,279	173,674,417	6,943,966,361	7,786,327,585

(*) 유통금융융자금 관련하여 한국증권금융㈜에 담보로 제공된 유가증권이 포함되어있습니다.

2) 유가증권(채무증권)

① 당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 유가증권(채무증권)의 기대신용손실 측정방법에 따른 분류는 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		유가증권 잔액	신용손실충당금(*)	장부금액
		비손상	손상			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(*)	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919	-	1,881,910,919
상각후원가측정금융자산	49,660,295	-	-	49,660,295	-	49,660,295
합 계	1,931,571,214	-	-	1,931,571,214	-	1,931,571,214

(*) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 금액은 937,271천원으로 기타포괄손익누계액으로 표시되어 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		유가증권 잔액	신용손실충당금(*)	장부금액
		비손상	손상			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(*)	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818	-	1,566,295,818
상각후원가측정금융자산	50,636,649	-	-	50,636,649	-	50,636,649
합 계	1,616,932,467	-	-	1,616,932,467	-	1,616,932,467

(*) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 금액은 700,379천원으로 기타포괄손익누계액으로 표시되어 있습니다.

② 당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 유가증권(채무증권)의 신용건전성은다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산(*1)	합 계
1등급	18,615,305,612	516,093,531	-	19,131,399,143
2등급	1,717,905,555	107,873,292	-	1,825,778,847
3등급	991,541,796	275,404,662	-	1,266,946,458
4등급	4,173,090,546	527,005,242	-	4,700,095,788
5등급	3,483,201,630	9,955,374	-	3,493,157,004
6등급	4,259,117,968	-	-	4,259,117,968
7등급	2,305,360,058	-	-	2,305,360,058
8등급	520,642,814	-	-	520,642,814
9등급	196,049,860	-	-	196,049,860
10등급	14,984,038	-	-	14,984,038
미분류(*2)	27,807,898,048	445,578,818	49,660,295	28,303,137,161
합 계	64,085,097,925	1,881,910,919	49,660,295	66,016,669,139

(*1) 상각후원가측정 금융자산은 신용손실충당금 차감전 금액입니다.
(*2) 출자금, 집합투자증권, 신용도가 높은 국채・지방채, 파생결합증권 및 투자자예탁금별도예치금(신탁)에 대해서는 미분류로 분류하고 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산(*1)	합 계
1등급	11,393,237,458	692,420,271	-	12,085,657,729
2등급	2,343,591,293	220,362,212	-	2,563,953,505
3등급	2,550,715,958	89,952,896	-	2,640,668,854
4등급	4,817,154,787	271,728,444	-	5,088,883,231
5등급	2,111,675,391	20,013,358	-	2,131,688,749
6등급	8,171,610,808	-	-	8,171,610,808
7등급	941,237,846	-	-	941,237,846
8등급	301,893,086	-	-	301,893,086
9등급	-	-	-	-
10등급	-	-	-	-
미분류(*2)	19,097,592,473	271,818,637	50,636,649	19,420,047,759
합 계	51,728,709,100	1,566,295,818	50,636,649	53,345,641,567

(*1) 상각후원가측정 금융자산은 신용손실충당금 차감전 금액입니다.
(*2) 출자금, 집합투자증권, 신용도가 높은 국채 · 지방채, 파생결합증권 및 투자자예탁금별 도예치금(신탁)에 대해서는 미분류로 분류하고 있습니다.

유가증권(채무증권)의 신용건전성의 분류기준은 다음과 같습니다.

신용건전성 등급	외부 신용평가사 등급
1등급	AAA
2등급	AA+
3등급	AA0
4등급	AA-
5등급	A+
6등급	A0
7등급	A-
8등급	BBB+
9등급	BBB0
10등급	BBB-

연결실체는 내부 신용등급은 신용평가사의 유효신용평가등급을 보유한 업체들 중 BBB-급 이상의 투자적격 등급업체를 대상으로 하고 있습니다.

유효신용평가등급 AAA ~ AA-(단기등급: A1)까지의 신용등급 보유업체들은 내부등급 1 ~ 4등급까지로 각각 자동적으로 매칭하고 있습니다. 내부등급 5 ~ 10등급은 A+ ~ BBB-(단기등급: A2+ ~ A3-)까지의 유효신용평가등급 보유업체에 대해서는 각각 자동 매칭을 원칙으로 하되, 연결실체의 내부 기업심사기준에 의한 신용분석 결과신용도의 우열위에 따라 차별적으로 내부등급을 부여하고 있습니다.

③ 당기말과 전기말 현재 담보 및 신용보강으로 인한 유가증권(채무증권)의 신용위험 경감효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	담보종류	제 54(당)기	제 53(전)기
당기손익-공정가치측정 금융자산	보증	7,489,920,419	9,251,054,008
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	보증	343,490,000	296,730,000
합 계		7,833,410,419	9,547,784,008

3) 증권매매거래 관련 미수금
당기말과 전기말 현재 각각 상각후원가측정기타금융자산과 기타금융자산으로 분류되는 대여금및수취채권 중 증권매매거래와 관련하여 인식된 미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
증권매매거래 관련 미수금	2,123,234,788	899,013,058

증권의 투자중개거래와 관련하여 연결실체는 청산결제기관인 한국거래소와 고객과의 채권 또는 채무를 매매계약체결일에 각각 인식하고 있습니다. 관계규정 등에 따라정형화된 투자중개업무와 관련하여 연결실체는 계약체결일자와 결제일자 사이의 기간(일반적으로 계약체결일로부터 2영업일 이내)동안 신용위험에 노출되어 있습니다.한국거래소는 중앙거래당사자(CCP: Central Counterparty)로서 손해배상공동기금의 운용 등을 통하여 결제불이행 위험을 경감하고 있으며, 연결실체는 위탁증거금제도를 통하여 고객의 결제불이행 위험을 경감하고 있습니다. 또한, 고객이 결제일까지결제를 하지 못하는 경우 연결실체는 반대매매제도를 통하여 대금을 회수할 수 있습니다. 따라서, 연결실체가 실질적으로 부담하는 신용위험은 계약체결일과 결제일 사이의 증권의 가격변동위험과도 연계되어 있습니다.

또한, 연결실체는 정형화된 증권의 투자매매거래와 관련하여 장내 거래는 청산결제기관인 한국거래소, 장외 거래는 고객과의 채권 및 채무를 매매계약체결일에 각각 인식하고 있습니다. 이에 따라 연결실체는 매매계약체결일과 결제일 사이의 기간 동안 거래대상증권의 가격변동위험 및 신용위험에 노출되어 있습니다.

42.3 유동성위험

(1) 개요

유동성위험이란 연결실체가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의 유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 연결실체는 유동성위험과 관련하여 모든 금융부채 및 난외계정의 대출약정 및 금융보증계약의 계약상 만기분석을 즉시 지급, 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 1년 이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 5구간으로 나누어 공시합니다.

만기분석시 공시하는 현금흐름은 연결실체가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되어 있으며, 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 작성되었는 바, 할인된현금흐름을 기초로 하는 재무상태표 상의 금액과 일치하지 않게 됩니다. 지급금액이 확정되지 않은 경우 보고일 현재 지수등의 조건을 참조하여 공시할 금액을 결정하였습니다.

(2) 유동성위험 관리정책

유동성위험은 연결실체의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에 적용되는 유동성리스크관리지침에 의해 관리됩니다. 연결실체는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출하고 있으며, 연결실체의 적정 조달 수준을 설정하고 부서별로 자금사용을 할당하여 적정 조달 수준을 넘어 자금 사용이 발생하지 않도록 관리하고 있습니다.

(3) 금융부채의 잔존계약만기 분석
당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약 만기와 금액은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	즉시 지급	3개월 이하	3개월~1년 이하	1년~5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	(13,691,695,210)	-	-	-	-	(13,691,695,210)
당기손익-공정가치측정금융부채	(144,878,655)	-	-	(110,111,780)	(2,536,182,219)	(2,791,172,604)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(33,075,818)	(1,355,436,268)	(6,143,220,820)	(3,754,670,334)	(2,803,927,548)	(14,090,330,788)
파생상품금융부채	(18,987,260)	(558,288,709)	(2,729,949,111)	(607,050,311)	(925,502,460)	(4,839,777,851)
차입부채(*1)	(35,718,974,392)	(4,725,705,436)	(14,696,127,016)	(7,710,886,280)	(499,956,993)	(63,351,650,117)
기타금융부채	(3,662,914,555)	(2,296,329,854)	(32,190,405)	(99,043,820)	-	(6,090,478,634)
합 계	(53,270,525,890)	(8,935,760,262)	(23,601,487,352)	(12,281,762,475)	(6,765,569,220)	(104,855,105,199)
난외계정						
지급보증 등(*2)	(3,229,096,051)	-	-	-	-	(3,229,096,051)
출자약정(*3)	-	(1,639,967,696)	-	-	-	(1,639,967,696)
합 계	(3,229,096,051)	(1,639,967,696)	-	-	-	(4,869,063,747)

(*1) 이자현금흐름을 포함하였습니다.
(*2) 지급보증 등은 발생여부가 불확실한 바, 가장 빠른 지급구간인 즉시 지급구간에 포함하였습니다.
(*3) 출자약정은 출자약정일자 중 가장 빠른 일자에 현금이 유출되는 것을 가정하여 작성하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	즉시 지급	3개월 이하	3개월~1년 이하	1년~5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	(8,695,181,254)	-	-	-	-	(8,695,181,254)
당기손익-공정가치측정금융부채	(69,260,666)	-	(283,944,630)	(141,107,250)	(912,466,062)	(1,406,778,608)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(29,207,804)	(632,604,443)	(5,448,312,892)	(1,433,872,919)	(2,629,107,282)	(10,173,104,840)
파생상품금융부채	(9,385,595)	(611,250,122)	(2,751,293,622)	(676,062,280)	(1,059,486,019)	(5,107,477,638)
차입부채(*1)	(31,496,318,632)	(4,424,468,451)	(8,556,509,601)	(7,125,904,664)	(499,952,215)	(52,103,153,563)
기타금융부채	(2,104,389,140)	(1,387,191,164)	(26,971,397)	(113,311,232)	(1,022,769)	(3,632,885,702)
합 계	(42,403,743,091)	(7,055,514,180)	(17,067,031,642)	(9,490,258,345)	(5,102,034,347)	(81,118,581,605)
난외계정						
지급보증 등(*2)	(2,584,902,360)	-	-	-	-	(2,584,902,360)
출자약정(*3)	-	(1,749,158,919)	-	-	-	(1,749,158,919)
합 계	(2,584,902,360)	(1,749,158,919)	-	-	-	(4,334,061,279)

(*1) 이자현금흐름을 포함하였습니다.
(*2) 지급보증 등은 발생여부가 불확실한 바, 가장 빠른 지급구간인 즉시 지급구간에 포함하였습니다.
(*3) 출자약정은 출자약정일자 중 가장 빠른 일자에 현금이 유출되는 것을 가정하여 작성하였습니다.

42.4 시장위험

(1) 개요

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며 유가증권 및 파생금융상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 금리 내재증권 등으로부터의 이자율위험이며, 추가적인 위험으로는 주식위험 및 외환위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대해서는 신용위험에 노출되어 있습니다. 시장리스크의 관리는 각 사업본부별, 부서별, 딜러별 포지션 한도, 손실 한도, 금융투자업규정에서 정한 표준방법 및 리스크관리시스템에서 산출되는 내부모형 시장 VaR 한도 및 민감도 한도 (Duration, 델타, 감마, 베가 등) 등 상품별 특성에 맞는 한도를 미리 설정하여 일일관리하며, 각 사업본부장은 유가증권 투자기준 및 투자한도 등을 마련하여 운영하고 있습니다.

(2) VaR 현황

당기말과 전기말 현재 금융투자업규정에서 정한 표준방법에 의하여 산출한 시장VaR(영업용순자본비율상의 위험액)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
주식	1,465,055,243	1,260,238,845
금리	867,228,572	659,768,893
집합투자증권 등	1,713,016,626	1,306,981,831
외환	307,660,600	198,214,979
옵션	12,691,025	19,824,979
상품	12,802,818	13,122,368
합 계	4,378,454,884	3,458,151,895

(3) 시장위험별 리스크관리 현황
연결실체의 시장위험을 구성하는 주요 위험변수에는 이자율위험, 외환위험, 주가변동위험이 있습니다.

① 이자율위험
트레이딩포지션의 이자율위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 연결실체의 트레이딩 전략은 이자율 변동으로부터 발생하는 단기간의 가격변동에서 차익을 얻는 것입니다.

연결실체의 트레이딩 계정의 상품들은 일일 가격공시가 되기 때문에, 트레이딩 계정에 관련된 이자율위험은 시장 VaR와 민감도분석 등 시장가치 기반 기법을 사용하여 관리되고 있습니다.

② 외환위험
외환위험은 트레이딩 포지션 중 난외계정인 외환선도계약이나 통화스왑 및 외화표시트레이딩 유가증권 외에도 비트레이딩 포지션 중 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생합니다.

연결실체는 금융투자업규정에 따라 외국환포지션의 순포지션을 정기적으로 산정하여 감독기관에 보고하고 있습니다.

또한, 연결실체는 비트레이딩 포지션을 포함하여 환위험에 노출된 전체 포지션에 대한 환율변동 위험을 시장 VaR와 민감도분석 등 시장가치 기반 기법을 사용하여 관리하고 있습니다.

③ 주식위험
주식위험(주식가격변동위험)은 회사의 외화표시주식 및 원화표시주식에서 발생합니다.

주식트레이딩 포트폴리오는 ELS나 ELW의 헤지 자산이 대부분이며, 일부 유가증권 Prop거래에 대해서는 포지션한도와 손절매, 손실한도 등의 제한 하에 거래소 거래주식 및 근월물, 차월물 선물계약등으로 이루어져 있습니다. 한편, 주식형 수익증권 및 비트레이딩 포지션 중 시장성 있는 주식 등은 주식위험에 포함하여 시장 VaR를 산정하고 있습니다.

리스크관리위원회는 포지션 한도 및 손실한도를 배정하며, 리스크관리부서는 자산운용부서의 한도위반이나 특이사항 등에 대하여 매일 모니터링하고 있습니다.

42.5 운영위험

(1) 운영위험의 정의

연결실체는 운영리스크를 부적절하거나 잘못된 내부 프로세스, 인력, 시스템 및 외부사건으로 인해 발생하는 재무적 위험과 비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다.

(2) 운영위험 관리방법

운영리스크 관리 목적은 감독기관의 규제목적을 충족시키는 것은 물론 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기 적절한 피드백을 제공하는 것입니다. 연결실체는 각종 내부규정을 정비하여 프로세스를 명확하게 정립하고, 업무 매뉴얼을 작성하여 업무를 체계화 하고 있으며, 정기적으로 각 부서에서 운영리스크 평가를 수행하여 부서의 운영리스크 사항에 대하여 점검하도록하고 있습니다. IT시스템 등 중요한 운영리스크 사항에 대해서는 Contingency Plan을 수립하여 비상시에 업무연속성을 유지할 수 있도록 대비하고 있습니다.

42.6 자본관리

연결실체는 '자본시장과금융투자업에관한법률'이 제시하는 영업용순자본비율 기준을 준수하고 있습니다. 영업용순자본(= 자산 - 부채 - 현금화곤란자산 + 보완자본)에서 총위험액(= 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험)을 나눈 영업용순자본비율이 100% 미만으로 하락할 경우, 금융감독기관에서는 적기 시정조치를 취할 수 있습니다.

당기말 현재 연결실체의 순자본비율은 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

43. 금융자산과 금융부채의 상계

연결실체는 파생상품거래 등의 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받는 인식된 금융자산과 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	총 액	상계된 금액	연결재무상태표 표시순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				인식된 금융상품	금융담보 (현금담보 포함)	
금융자산						
대여유가증권	2,272,658,585	-	2,272,658,585	(2,272,658,585)	-	-
장외파생상품자산(*)	2,145,165,638	-	2,145,165,638	(1,078,303,491)	(270,991,145)	795,871,002
미수금(고객)	7,663,856,961	(5,796,912,050)	1,866,944,911	-	-	1,866,944,911
미수금(거래소)	7,584,519,437	(7,529,448,397)	55,071,040	-	-	55,071,040
미수금(지급결제)	1,057,330,151	(924,049,411)	133,280,740	-	-	133,280,740
합 계	20,723,530,772	(14,250,409,858)	6,473,120,914	(3,350,962,076)	(270,991,145)	2,851,167,693
금융부채						
환매조건부매도(기관간)	(6,494,824,318)	-	(6,494,824,318)	6,494,824,318	-	-
장외파생상품부채(*)	(4,579,468,664)	-	(4,579,468,664)	1,078,303,491	1,996,661,024	(1,504,504,149)
미지급금(고객)	(7,198,796,131)	5,796,912,050	(1,401,884,081)	-	-	(1,401,884,081)
미지급금(거래소)	(7,764,660,777)	7,529,448,397	(235,212,380)	-	-	(235,212,380)
예수금(지급결제)	(927,274,222)	924,049,411	(3,224,811)	-	-	(3,224,811)
합 계	(26,965,024,112)	14,250,409,858	(12,714,614,254)	7,573,127,809	1,996,661,024	(3,144,825,421)

(*) 장외파생상품에 대한 금융담보는 일괄상계약정이 없는 계약에 대한 부분도 포함되어 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	총 액	상계된 금액	연결재무상태표 표시순액	연결재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				인식된 금융상품	금융담보 (현금담보 포함)	
금융자산						
대여유가증권	953,437,063	-	953,437,063	(953,437,063)	-	-
장외파생상품자산(*)	2,206,746,504	-	2,206,746,504	(1,134,698,544)	(131,442,117)	940,605,843
미수금(고객)	3,385,054,930	(2,790,046,410)	595,008,520	-	-	595,008,520
미수금(거래소)	3,538,562,040	(3,535,013,084)	3,548,956	-	-	3,548,956
미수금(지급결제)	1,070,363,015	(777,069,531)	293,293,484	-	-	293,293,484
합 계	11,154,163,552	(7,102,129,025)	4,052,034,527	(2,088,135,607)	(131,442,117)	1,832,456,803
금융부채						
환매조건부매도(기관간)	(9,924,940,802)	-	(9,924,940,802)	9,924,940,802	-	-
장외파생상품부채(*)	(4,939,911,114)	-	(4,939,911,114)	1,134,698,544	325,881,973	(3,479,330,597)
미지급금(고객)	(3,293,730,224)	2,790,046,410	(503,683,814)	-	-	(503,683,814)
미지급금(거래소)	(3,544,529,730)	3,535,013,084	(9,516,646)	-	-	(9,516,646)
예수금(지급결제)	(782,803,794)	777,069,531	(5,734,263)	-	-	(5,734,263)
합 계	(22,485,915,664)	7,102,129,025	(15,383,786,639)	11,059,639,346	325,881,973	(3,998,265,320)

(*) 장외파생상품에 대한 금융담보는 일괄상계약정이 없는 계약에 대한 부분도 포함되어 있습니다.

44. 영업부문

(1) 부문별 보고 현황 및 영업부문

1) 보고부문이 수익을 창출하는 제품과 용역의 유형

부문별 정보는 연결실체의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 당기말 현재 연결실체는 자산관리/위탁영업, 기업금융, 자산운용, 본사관리/기타, 국외 영업부문으로 구성되어 있습니다. 이러한 영업부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류및 연결실체의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시합니다.

각 부문에 대한 설명은 다음과 같습니다.

① 자산관리/위탁영업부문: 개인 및 법인 고객을 대상으로한 유가증권의 매매, 중개, 대리 등의 증권투자신탁 및 신탁형 증권저축업무 관련부문

② 기업금융부문: 기업 자금조달 및 공급(증자, 회사채발행, 구조화금융,유가증권인수, M&A자문), PF 등 기업금융 서비스 업무

③ 자산운용부문: 유가증권 및 파생금융상품 거래, 자기자본 투자업무

④ 본사관리/기타부문: 지원업무 및 기타업무

⑤ 집합투자업: 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 집합투자업, 투자자문 및 투자일임업무

⑥ 국외: 해외 현지법인 부문

2) 영업부문의 당기손익

영업부문들의 회계정책은 유의적인 회계정책의 요약에 기술된 회계정책과 동일합니다. 연결실체는 자원의 배분을 위한 의사결정과 성과평가 목적으로 영업부문별 성과를 모니터링하고 있으며, 각 영업부문의 성과는 재무제표의 영업손익과는 달리 측정되는 영업손익에 기초하여 평가됩니다. 연결실체 전체의 법인세는 전사차원에서 관리되며 영업부문에 배분되지 아니합니다.

3) 경영진이 보고부문을 식별하기 위해 사용하는 요소

연결실체의 영업부문은 서비스의 종류에 따른 차이로 인해 발생하는 위험과 효익에 근거하여 분류하고 있습니다. 연결실체의 영업부문은 제공되는 서비스의 성격에 따라서 독립적으로 운영되어지고 있으며 이는 전략적 영업부문을 의미합니다.

(2) 영업부문별 정보
당기와 전기 중 연결실체의 영업부문별 정보는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 원화)

구 분	자산관리/역학영업	기업금융	자산운용	본사관리/기타	경합투자업	국외	연결대상 수익증권/SPC	연결조정	합 계
부문총수익	5,221,171,370	930,062,519	10,414,937,494	910,502,655	535,215,674	320,606,999	956,486,979	(315,749,394)	19,993,054,174
부문세전당기순익	546,909,923	403,009,199	511,570,600	770,619,212	295,235,141	99,959,669	244,594,165	(299,230,391)	2,663,377,519
부문세전당기순익에는 다음의 금액이 포함되어 있습니다.									
이자수익	335,372,359	244,790,639	1,715,197,019	167,931,591	8,841,549	97,405,502	429,170,295	(10,999,772)	2,989,209,170
이자비용	(105,936,694)	(3,495,701)	(1,119,792,399)	(419,995,594)	(1,029,059)	(23,213,545)	(177,950,294)	9,462,705	(1,842,150,451)
순수수료수익	736,149,292	519,500,101	17,250,210	(3,449,345)	172,302,545	52,734,757	(73,929,095)	(950,393)	1,419,727,572
순금융자산(부채)평가및 처분손익	155,105,370	41,190,775	152,199,093	93,051,297	94,340,659	5,249,353	195,203,330	141,994,999	970,314,775
관계회사관련손익	(766,774,554)	(284,842,330)	(159,965,699)	(44,779,450)	(103,349,999)	(57,414,897)	(12,769,690)	4,541,179	(1,374,251,321)
기타	191,793,071	(164,154,264)	(95,407,624)	977,260,658	234,627,337	14,099,999	(115,321,991)	(441,369,398)	601,527,793

<제 53(전)기>

(단위: 원화)

구 분	자산관리/역학영업	기업금융	자산운용	본사관리/기타	경합투자업	국외	연결대상 수익증권/SPC	연결조정	합 계
부문총수익	8,871,373,045	913,952,122	13,524,101,476	1,124,016,450	316,335,694	378,935,193	717,206,395	(405,725,791)	19,934,174,694
부문세전당기순익	393,725,635	247,999,599	392,955,293	448,032,079	156,241,967	74,419,169	132,556,648	(393,895,535)	1,446,933,935
부문세전당기순익에는 다음의 금액이 포함되어 있습니다.									
이자수익	291,130,495	209,494,002	1,599,156,109	190,922,894	23,928,236	97,722,710	928,772,699	(6,979,322)	2,709,242,303
이자비용	(101,574,550)	(1,742,966)	(1,199,529,059)	(449,251,999)	(1,253,761)	(15,979,925)	(166,652,299)	7,999,167	(1,910,485,272)
순수수료수익	523,919,169	443,149,569	95,196,999	(5,595,529)	129,210,469	41,946,182	(62,209,922)	(2,613,999)	1,162,912,872
순금융자산(부채)평가및 처분손익	172,511,195	(136,600,659)	559,781,654	(107,620,219)	12,516,719	16,059,494	(77,311,595)	102,991,737	512,179,924
관계회사관련손익	(649,969,709)	(201,196,699)	(122,911,199)	(49,865,596)	(90,944,449)	(59,999,779)	(12,672,929)	4,029,572	(1,179,929,592)
기타	156,209,045	(65,103,659)	(499,799,619)	897,993,011	92,199,762	4,169,437	127,639,575	(499,222,992)	214,024,670

45. 비연결 구조화기업에 대한 공시

(1) 연결실체가 보유 중인 지분 중 지배력을 보유하지 아니한 비연결구조화기업의 성격, 목적, 활동과 비연결구조화기업의 자금조달 방법은 다음과 같습니다.

성격	목적	활동	자금 조달 방법
자산유동화	(1) SPC에 신용공여 및 ABCP 매입약정 등을 제공을 통한 수수료 획득	(1) 자산유동화계획의 이행 (2) 유동화자산의 양수 및 회수 (3) ABS 및 ABCP의 발행 및 상환	(1) 유동화자산을 기초로 한 ABS 및 ABCP의 발행
프로젝트 파이낸싱	(1) 사회간접자본(SOC) 및 부동산에 대한 PF 자금 대출 (2) 기업인수 SPC에 대한 자금 대출	(1) 사회간접자본 및 부동산 건설 (2) M&A 자금조달	(1) 대출약정, 신용공여 및 출자약정 체결
투자펀드	(1) 수익증권에 대한 투자 (2) PEF 및 조합에 대한 투자	(1) 펀드자산의 관리 및 운용 (2) 펀드보수의 지급 및 운용수익의 배분	(1) 수익증권상품의 판매 (2) 업무집행사원 및 유한책임사원의 출자

(2) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모 및 비연결구조화기업에 대한 연결실체의 지분과 관련된 위험의 성격은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	4,048,891,141	91,856,193,980	138,072,102,026
연결재무상태표에 인식된 자산			
상각후원가측정대출채권	-	4,254,788,078	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	993,516,846	3,157,636,877
관계기업투자	-	-	2,318,691,933
합 계	-	5,248,304,924	5,476,328,810
최대손실 노출액(*)			
투자자산	-	5,248,304,924	5,476,328,810
매입약정	-	-	-
지급보증 등	2,728,120,400	476,514,107	-
출자약정	-	-	1,639,967,696
합 계	2,728,120,400	5,724,819,031	7,116,296,506
최대노출의 결정방법	신용공여 금액 및 매입약정 금액	대출약정 금액	출자약정 금액

(*) 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	자산유동화	프로젝트 파이낸싱	투자펀드
비연결구조화기업의 자산총액	2,977,320,348	94,396,700,605	146,043,515,340
연결재무상태표에 인식된 자산			
상각후원가측정대출채권	-	2,824,278,523	-
당기손익-공정가치측정금융자산	-	521,305,619	2,415,910,492
관계기업투자	-	-	2,863,765,582
합 계	-	3,345,584,142	5,279,676,074
최대손실 노출액(*)			
투자자산		3,345,584,142	5,279,676,074
매입약정	-	-	-
지급보증 등	2,341,292,400	243,609,960	-
출자약정	-	-	1,749,158,919
합 계	2,341,292,400	3,589,194,102	7,028,834,993
최대노출의 결정방법	신용공여 금액 및 매입약정 금액	대출약정 금액	출자약정 금액

(*) 최대손실 노출액은 연결재무제표에 인식한 투자자산금액과 매입약정, 신용공여 등 계약에 의해 장래에 일정한 조건 충족시 확정될 가능성이 있는 금액을 포함합니다

46. 보고기간 후 사건

연결실체는 2026년 1월 22일 정기 이사회에서 연결실체의 최대주주인 한국투자금융지주를 대상으로 하는 1조 5,000억원 규모의 주주배정 유상증자를 결의하였으며, 2026년 2월 26일 납입이 완료되었습니다.

(2) 個別財務書類

財 政 状 態 計 算 書

第54 (当) 期 2025年12月31日現在

第53 (前) 期 2024年12月31日現在

韓国投資証券株式會社 **(単位:ウォン)**

科目	注記	第54 (当) 期	第53 (前) 期
資産			
Ⅰ. 現金及び預け金	5,35,38,39,40,42	10,684,297,882,443	8,302,247,701,941
Ⅱ. 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	6, 39, 40	64,292,764,757,358	52,516,495,249,082
Ⅲ. デリバティブ資産	17,39,40,42,43	2,239,218,930,053	2,178,456,915,537
Ⅳ. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	7,39,40	2,969,961,513,255	2,280,622,920,759
Ⅴ. 関連会社及び子会社投資	8	11,513,748,342,863	9,731,811,689,622
Ⅵ. 償却原価で測定する金融資産	9,38,39,40	15,799,608,816,265	9,632,150,194,839
Ⅶ. 有形固定資産	10,13	400,112,514,867	422,174,769,899
Ⅷ. 無形資産	11	80,683,823,452	84,148,189,999
Ⅸ. 投資不動産	12	12,115,612,421	12,433,687,722
Ⅹ. 確定給付資産	20	2,247,048,489	791,780,799
ⅩⅠ. 繰延税金資産	24	-	113,486,558,163
ⅩⅡ. その他の非金融資産	14	149,329,450,861	94,988,444,900
資産合計		108,144,088,692,327	85,369,808,103,262
負債			
Ⅰ. 預り金	15,38,39,40	13,129,511,654,291	8,654,306,427,767
Ⅱ. 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	16,39,40	2,791,172,604,419	1,406,778,607,701
Ⅲ. デリバティブ負債	17,39,40,42,43	4,772,546,282,289	5,019,525,587,611
Ⅳ. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	18,39,40,42	14,090,330,783,305	10,173,104,840,357
Ⅴ. 借入債務	19,39,40	56,690,298,360,164	47,275,909,723,678
Ⅵ. 引当金	21	91,740,445,901	50,542,802,922
Ⅶ. 繰延税金負債	24,38,39,40	49,717,855,765	-
Ⅷ. その他の金融負債	22,38	5,012,537,322,395	2,997,988,911,811
Ⅸ. その他の非金融負債	23	353,977,743,496	474,758,440,343
負債合計		96,981,833,052,025	76,052,915,342,190
資本			
Ⅰ. 資本金	25	176,006,700,000	175,916,700,000
Ⅱ. ハイブリッド資本証券		699,966,400,000	-
Ⅲ. 資本剰余金	7,25,34	5,729,373,872,177	4,829,496,307,177
Ⅳ. その他の包括利益累計額	25	514,383,125,217	270,383,765,616
Ⅴ. 利益剰余金	25	4,042,525,542,908	4,041,095,988,279
資本合計		11,162,255,640,302	9,316,892,761,072
負債及び資本合計		108,144,088,692,327	85,369,808,103,262

別添注記は本財務諸表の一部です。

財 政 状 態 計 算 書

第54 (当) 期 2025年12月31日現在

第53 (前) 期 2024年12月31日現在

韓国投資証券株式會社　　(単位:円)

科目	注記	第54 (当) 期	第53 (前) 期
資産			
Ⅰ. 現金及び預け金	5,35,38,39,40,42	1,168,862,188,339	908,265,898,592
II. 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	6, 39, 40	7,033,628,464,455	5,745,304,580,250
III. デリバティブ資産	17,39,40,42,43	244,970,550,948	238,323,186,560
IV. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	7,39,40	324,913,789,550	249,500,147,531
Ⅴ. 関連会社及び子会社投資	8	1,259,604,068,709	1,064,660,198,845
VI. 償却原価で測定する金融資産	9,38,39,40	1,728,477,204,499	1,053,757,231,315
VII. 有形固定資産	10,13	43,772,309,126	46,185,919,827
VIII. 無形資産	11	8,826,810,286	9,205,811,986
IX. 投資不動産	12	1,325,447,999	1,360,245,437
X. 確定給付資産	20	245,827,105	86,620,819
XI. 繰延税金資産	24	-	12,415,429,463
XII. その他の非金融資産	14	16,336,641,924	10,391,735,872
資産合計		11,830,963,302,941	9,339,457,006,497
負債			
I. 預り金	15,38,39,40	1,436,368,574,979	946,781,123,198
II. 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	16,39,40	305,354,282,923	153,901,579,682
III. デリバティブ負債	17,39,40,42,43	522,116,563,282	549,136,099,285
IV. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	18,39,40,42	1,541,482,187,694	1,112,937,669,535
Ⅴ. 借入債務	19,39,40	6,201,918,640,602	5,171,984,523,770
VI. 引当金	21	10,036,404,782	5,529,382,640
VII. 繰延税金負債	24,38,39,40	5,439,133,421	-
VIII. その他の金融負債	22,38	548,371,583,070	327,979,986,952
IX. その他の非金融負債	23	38,725,165,138	51,938,573,374
負債合計		10,609,812,535,892	8,320,188,938,436
資本			
Ⅰ. 資本金	25	19,255,132,980	19,245,286,980
II. ハイブリッド資本証券		76,576,324,160	-
III. 資本剰余金	7,25,34	626,793,501,616	528,346,896,005
IV. その他の包括利益累計額	25	56,273,513,899	29,579,983,958
Ⅴ. 利益剰余金	25	442,252,294,394	442,095,901,118
資本合計		1,221,150,767,049	1,019,268,068,061
負債及び資本合計		11,830,963,302,941	9,339,457,006,497

別添注記は本財務諸表の一部です。

包括利益計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社　　(単位:ウォン)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業利益		2,119,157,070,607	1,539,641,133,868
1. 純受取手数料	26,38,44	1,259,717,991,784	976,034,118,899
(1) 受取手数料		1,490,282,635,859	1,148,941,210,414
(2) 支払手数料		(230,564,644,075)	(172,907,091,515)
2. 純受取利息		798,893,853,030	530,389,953,020
(1) 受取利息	27,38,44	2,443,950,836,041	2,263,751,987,336
実効金利適用受取利息		903,308,042,019	872,828,631,866
純損益を通じて公正価値で測定する金融商品		1,540,642,794,022	1,390,923,355,470
(2) 支払利息	27,38,44	(1,645,056,983,011)	(1,733,362,034,316)
3. 金融資産(負債)評価及び処分損益	28,38,44	443,477,127,711	458,673,789,419
4. 受取配当金	29,38,44	392,149,128,929	443,434,086,721
5. 信用損失引当金戻入(繰入)額	30	(102,839,372,723)	142,067,380,933
6. 為替取引損益		114,138,415,745	(302,491,016,177)
7. その他の営業損益	31,38,44	402,566,402,246	291,536,404,578
8. 販売費及び一般管理費	32,38,44	(1,188,946,476,115)	(1,000,003,583,525)
Ⅱ. 営業外収益	33	169,797,767,189	59,808,620,499
Ⅲ. 営業外費用	33	(66,320,503,887)	(135,105,690,150)
Ⅳ. 法人税費用控除前純利益		2,222,634,333,909	1,464,344,064,217
Ⅴ. 法人税費用	24	(487,465,907,443)	(269,430,239,415)
Ⅵ. 当期純利益		1,735,168,426,466	1,194,913,824,802
Ⅶ. その他の包括利益	7,34	286,385,559,570	83,581,945,777
1. 純損益に振り替えられる可能性のある項目		(21,030,368,454)	(2,280,729,373)
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動		(21,194,410,923)	(2,050,145,706)
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動		164,042,469	(230,583,667)
2. 純損益に振り替えられることのない項目		307,415,928,024	85,862,675,150
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動		285,246,337,588	67,219,983,853
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益		20,858,241,075	21,527,958,894
(3) 確定給付負債の再測定要素		1,222,018,879	(2,747,849,776)
(4) 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動		89,330,482	(137,417,821)
Ⅷ. 当期包括利益		2,021,553,986,036	1,278,495,770,579

別添注記は本財務諸表の一部です。

包括利益計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社　　(単位:円)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業利益		231,835,783,524	168,436,740,045
1. 純受取手数料	26,38,44	137,813,148,301	106,778,132,608
(1) 受取手数料		163,036,920,363	125,694,168,419
(2) 支払手数料		(25,223,772,062)	(18,916,035,812)
2. 純受取利息		87,398,987,521	58,024,660,860
(1) 受取利息	27,38,44	267,368,221,463	247,654,467,415
実効金利適用受取利息		98,821,899,797	95,487,452,326
純損益を通じて公正価値で測定する金融商品		168,546,321,666	152,167,015,088
(2) 支払利息	27,38,44	(179,969,233,941)	(189,629,806,554)
3. 金融資産(負債)評価及び処分損益	28,38,44	48,516,397,772	50,178,912,562
4. 受取配当金	29,38,44	42,901,114,705	48,511,689,087
5. 信用損失引当金戻入(繰入)額	30	(11,250,627,376)	15,542,171,474
6. 為替取引損益		12,486,742,683	(33,092,517,170)
7. その他の営業損益	31,38,44	44,040,764,406	31,894,082,661
8. 販売費及び一般管理費	32,38,44	(130,070,744,487)	(109,400,392,038)
Ⅱ. 営業外収益	33	18,575,875,730	6,543,063,083
Ⅲ. 営業外費用	33	(7,255,463,125)	(14,780,562,502)
Ⅳ. 法人税費用控除前純利益		243,156,196,130	160,199,240,625
Ⅴ. 法人税費用	24	(53,328,770,274)	(29,475,668,192)
Ⅵ. 当期純利益		189,827,425,855	130,723,572,433
Ⅶ. その他の包括利益	7,34	31,330,580,217	9,143,864,868
1. 純損益に振り替えられる可能性のある項目		(2,300,722,309)	(249,511,793)
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動		(2,318,668,555)	(224,285,940)
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動		17,946,246	(25,225,853)
2. 純損益に振り替えられることのない項目		33,631,302,526	9,393,376,661
(1) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動		31,205,949,332	7,353,866,234
(2) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益		2,281,891,574	2,355,158,703
(3) 確定給付負債の再測定要素		133,688,865	(300,614,765)
(4) 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動		9,772,755	(15,033,510)
Ⅷ. 当期包括利益		221,158,006,072	139,867,437,301

別添注記は本財務諸表の一部です。

持 分 変 動 計 算 書

第54 (当) 期 2025年1月1日から2025年12月31日まで
第53 (前) 期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社 **(単位:ウォン)**

科目	資本金	ハイブリッド資本証券	資本剰余金	その他の包括利益累計額	利益剰余金	合計
2024.1.1(前期首)	175,886,700,000	-	4,529,537,525,677	186,801,819,839	3,246,500,292,677	8,138,726,338,193
当期包括利益:						
1. 当期純利益	-	-	-	-	1,194,913,824,802	1,194,913,824,802
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	(2,747,849,776)	-	(2,747,849,776)
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	(2,050,145,706)	-	(2,050,145,706)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	(230,583,667)	-	(230,583,667)
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	67,219,983,853	-	67,219,983,853
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	21,527,958,894	-	21,527,958,894
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	(137,417,821)	-	(137,417,821)
小計	-	-	-	83,581,945,777	1,194,913,824,802	1,278,495,770,579
所有者との取引等:						
1. 有償増資	30,000,000	-	299,958,781,500	-	-	299,988,781,500
2. 年次配当	-	-	-	-	(400,318,129,200)	(400,318,129,200)
2024.12.31(前期末)	175,916,700,000	-	4,829,496,307,177	270,383,765,616	4,041,095,988,279	9,316,892,761,072
2025.1.1(当期首)	175,916,700,000	-	4,829,496,307,177	270,383,765,616	4,041,095,988,279	9,316,892,761,072
当期包括利益:						
1. 当期純利益	-	-	-	-	1,735,168,426,466	1,735,168,426,466
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	1,222,018,879	-	1,222,018,879
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	(21,194,410,923)	-	(21,194,410,923)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	164,042,469	-	164,042,469
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	285,246,337,588	-	285,246,337,588
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	(21,527,958,894)	42,386,199,969	20,858,241,075
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	89,330,482	-	89,330,482
小計	-	-	-	243,999,359,601	1,777,554,626,435	2,021,553,986,036
所有者との取引等:						
1. 有償増資	90,000,000	-	899,877,565,000	-	-	899,967,565,000
2. ハイブリッド資本証券の発行	-	699,966,400,000	-	-	-	699,966,400,000
3. 年次配当	-	-	-	-	(550,021,154,220)	(550,021,154,220)
4. 中間配当	-	-	-	-	(1,200,013,680,600)	(1,200,013,680,600)
5. ハイブリッド資本証券の配当	-	-	-	-	(26,090,236,986)	(26,090,236,986)
2025.12.31(当期末)	176,006,700,000	699,966,400,000	5,729,373,872,177	514,383,125,217	4,042,525,542,908	11,162,255,640,302

別添注記は本財務諸表の一部です。

持 分 変 動 計 算 書

第54 (当) 期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53 (前) 期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社 **(単位:円)**

科目	資本金	ハイブリッド資本証券	資本剰余金	その他の包括利益累計額	利益剰余金	合計
2024.1.1(前期首)	19,242,004,980	-	495,531,405,309	20,436,119,090	355,167,132,019	890,376,661,398
当期包括利益:						
1. 当期純利益	-	-	-	-	130,723,572,433	130,723,572,433
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	(300,614,765)	-	(300,614,765)
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	(224,285,940)	-	(224,285,940)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	(25,225,853)	-	(25,225,853)
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	7,353,866,234	-	7,353,866,234
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	2,355,158,703	-	2,355,158,703
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	(15,033,510)	-	(15,033,510)
小計	-	-	-	9,143,864,868	130,723,572,433	139,867,437,301
所有者との取引等:						
1. 有償増資	3,282,000	-	32,815,490,696	-	-	32,818,772,696
2. 年次配当	-	-	-	-	(43,794,803,334)	(43,794,803,334)
2024.12.31(前期末)	19,245,286,980	-	528,346,896,005	29,579,983,958	442,095,901,118	1,019,268,068,061
2025.1.1(当期首)	19,245,286,980	-	528,346,896,005	29,579,983,958	442,095,901,118	1,019,268,068,061
当期包括利益:						
1. 当期純利益	-	-	-	-	189,827,425,855	189,827,425,855
2. 確定給付負債の再測定要素	-	-	-	133,688,865	-	133,688,865
3. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	(2,318,668,555)	-	(2,318,668,555)
4. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品の信用リスクの変動	-	-	-	17,946,246	-	17,946,246
5. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の公正価値の変動	-	-	-	31,205,949,332	-	31,205,949,332
6. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する資本性金融商品の処分損益	-	-	-	(2,355,158,703)	4,637,050,277	2,281,891,574
7. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスクの変動	-	-	-	9,772,755	-	9,772,755
小計	-	-	-	26,693,529,940	194,464,476,132	221,158,006,072
所有者との取引等:						
1. 有償増資	9,846,000	-	98,446,605,611	-	-	98,456,451,611
2. ハイブリッド資本証券の発行	-	76,576,324,160	-	-	-	76,576,324,160
3. 年次配当	-	-	-	-	(60,172,314,272)	(60,172,314,272)
4. 中間配当	-	-	-	-	(131,281,496,658)	(131,281,496,658)
5. ハイブリッド資本証券の配当	-	-	-	-	(2,854,271,926)	(2,854,271,926)
2025.12.31(当期末)	19,255,132,980	76,576,324,160	626,793,501,616	56,273,513,899	442,252,294,394	1,221,150,767,049

別添注記は本財務諸表の一部です。

キャッシュ･フロー計算書

第54 (当) 期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53 (前) 期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社　　(単位:ウォン)

科目	注記	第54 (当) 期	第53 (前) 期
Ⅰ. 営業活動によるキャッシュ･フロー		(955,066,171,397)	(4,888,057,119,384)
1. 当期純利益		1,735,168,426,466	1,194,913,824,802
2. 損益調整事項	35	(1,377,573,875,427)	(622,544,275,730)
3. 営業活動に伴う資産･負債の増減	35	(1,828,176,913,185)	(6,248,170,880,512)
4. 利息の受取		2,369,958,624,426	2,122,941,480,948
5. 利息の支払		(1,660,539,187,491)	(1,706,636,323,267)
6. 配当金の受取		392,149,128,929	443,434,086,721
7. 法人税の納付		(586,052,375,115)	(71,995,032,346)
Ⅱ. 投資活動によるキャッシュ･フロー		(1,967,242,744,713)	1,922,575,613,158
1. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の取得		(3,866,893,418,726)	(910,634,294,366)
2. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分		3,579,711,845,635	3,829,052,469,515
3. 関連会社の取得		(320,099,099,505)	(439,949,125,159)
4. 関連会社の処分		767,743,609,149	284,040,573,253
5. 子会社の取得		(2,587,162,160,781)	(1,076,361,720,056)
6. 子会社の処分		476,940,952,777	273,489,073,377
7. 有形固定資産の取得		(9,922,782,281)	(31,219,500,073)
8. 有形固定資産の処分		76,831,000	2,529,283,500
9. 無形資産の取得		(8,981,570,174)	(3,154,241,220)
10. 無形資産の処分		-	18,700,000
11. 保証金の増減		1,343,094,000	(1,274,581,013)
12. 前払金の増減		(45,807)	(3,961,024,600)
Ⅲ. 財務活動によるキャッシュ･フロー		3,142,168,010,705	2,182,466,085,397
1. 借入金の増減		3,389,037,322,467	2,632,615,724,777
2. 社債の発行		712,833,515,200	782,863,156,828
3. 社債の償還		(735,756,960,000)	(1,097,959,031,427)
4. リース負債の支払		(48,130,497,142)	(34,724,417,081)
5. 有償増資		899,967,565,000	299,988,781,500
6. ハイブリッド資本証券の発行		699,966,400,000	-
7. 配当金の支払		(1,775,749,334,820)	(400,318,129,200)
Ⅳ. 現金及び現金同等物の為替レート変動効果		91,477,131,696	(293,997,492)
Ⅴ. 現金及び現金同等物の増減(= Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)		311,336,226,291	(783,309,418,321)
Ⅵ. 期首の現金及び現金同等物	5,35	1,083,105,690,864	1,866,415,109,185
Ⅷ. 期末の現金及び現金同等物	5,35	1,394,441,917,155	1,083,105,690,864

別添注記は本財務諸表の一部です。

キャッシュ･フロー計算書

第54(当)期 2025年1月1日から2025年12月31日まで

第53(前)期 2024年1月1日から2024年12月31日まで

韓国投資証券株式會社　　(単位:円)

科目	注記	第54(当)期	第53(前)期
Ⅰ. 営業活動によるキャッシュ･フロー		(104,484,239,151)	(534,753,448,861)
1. 当期純利益		189,827,425,855	130,723,572,433
2. 損益調整事項	35	(150,706,581,972)	(68,106,343,765)
3. 営業活動に伴う資産･負債の増減	35	(200,002,554,302)	(683,549,894,328)
4. 利息の受取		259,273,473,512	232,249,798,016
5. 利息の支払		(181,662,987,112)	(186,706,013,765)
6. 配当金の受取		42,901,114,705	48,511,689,087
7. 法人税の納付		(64,114,129,838)	(7,876,256,539)
Ⅱ. 投資活動によるキャッシュ･フロー		(215,216,356,272)	210,329,772,079
1. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の取得		(423,038,140,009)	(99,623,391,804)
2. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分		391,620,475,912	418,898,340,165
3. 関連会社の取得		(35,018,841,486)	(48,130,434,292)
4. 関連会社の処分		83,991,150,841	31,074,038,714
5. 子会社の取得		(283,035,540,389)	(117,753,972,174)
6. 子会社の処分		52,177,340,234	29,919,704,627
7. 有形固定資産の取得		(1,085,552,382)	(3,415,413,308)
8. 有形固定資産の処分		8,405,311	276,703,615
9. 無形資産の取得		(982,583,777)	(345,073,989)
10. 無形資産の処分		-	2,045,780
11. 保証金の増減		146,934,484	(139,439,163)
12. 前払金の増減		(5,011)	(433,336,091)
Ⅲ. 財務活動によるキャッシュ･フロー		343,753,180,371	238,761,789,742
1. 借入金の増減		370,760,683,078	288,008,160,291
2. 社債の発行		77,983,986,563	85,645,229,357
3. 社債の償還		(80,491,811,424)	(120,116,718,038)
4. リース負債の支払		(5,265,476,387)	(3,798,851,229)
5. 有償増資		98,456,451,611	32,818,772,696
6. ハイブリッド資本証券の発行		76,576,324,160	-
7. 配当金の支払		(194,266,977,229)	(43,794,803,334)
Ⅳ. 現金及び現金同等物の為替レート変動効果		10,007,598,208	(32,163,326)
Ⅴ. 現金及び現金同等物の増減(=Ⅰ+Ⅱ+Ⅲ+Ⅳ)		34,060,183,156	(85,694,050,364)
Ⅵ. 期首の現金及び現金同等物	5,35	118,491,762,581	204,185,812,945
Ⅶ. 期末の現金及び現金同等物	5,35	152,551,945,737	118,491,762,581

別添注記は本財務諸表の一部です。

注記

第54(当)期　2025年12月31日現在
第53(前)期　2024年12月31日現在

韓国投資証券株式會社

1. 会社の概要

韓国投資証券株式會社(以下、「当社」といいます。)は1974年8月8日、資本金500百万ウォンで設立され、当期末現在、「資本市場と金融投資業に関する法律」による投資仲介業·投資売買業を含む金融投資業及びこれに伴う事業を営んでおり、国内支店57ヶ所、国内営業店7ヶ所、海外現地法人9ヶ所及び海外事務所2ヶ所を設置·運用しています。

当社は2005年6月1日を合併期日として東遠証券㈱を吸収合併しており、数回の増資及び減資を行い、当期末現在の払込資本金は176,007百万ウォンです。

当期末現在、韓国投資金融持株㈱が当社の持分を100%保有しています。

2. 財務諸表の作成基準

当社は株式会社等の外部監査に関する法律第5条第1項第1号で規定している国際会計基準審議会の国際会計基準を採用して定めた会計処理基準である韓国採択国際会計基準に従って、財務諸表を作成しました。

当社の財務諸表は企業会計基準書第1027号「個別財務諸表」による個別財務諸表で、支配会社、関連会社の投資家又は共同支配企業の参加者が、投資資産を被投資家の報告された成果及び純資産に基づかず、直接的な持分投資に基づいた会計処理により表示した財務諸表です。

(1) 測定基準
財務諸表は次に挙げる財政状態計算書の主要項目を除いては、取得原価を基準に作成されています。
- 公正価値で測定するデリバティブ
- 純損益を通じて公正価値で測定する金融商品
- その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融商品
- 確定給付債務の現在価値から社外積立資産の公正価値を減算した確定給付負債

(2) 機能通貨及び表示通貨
当社の財務諸表は営業活動が行われる主要経済環境の通貨(機能通貨)で表示しています。当社の財務諸表は機能通貨及び表示通貨である「ウォン」で表示して報告しています。

(3) 見積りと判断
韓国採択国際会計基準では、財務諸表を作成するにあたって会計方針の適用並びに報告期間末現在の資産、負債及び収益、費用の報告金額に影響を及ぼす事項に対して経営陣の最善の判断に基づいた見積り及び仮定の使用を要求しています。報告期間末現在における経営陣の最善の判断に基づいた見積り及び仮定が実際の環境と異なる場合、実績がこれらの見積りと異なる場合があります。

見積り及び見積りに対する基本的仮定は引き続き検討されており、会計上の見積りの変更は見積りが変更された期間及び将来に影響を受ける期間にわたって認識されています。

財務諸表に認識された金額に重要な影響を及ぼす会計方針の適用に関連する主要な経営陣の判断及び次の会計期間以内に重要な調整が発生しうる重要なリスクがある仮定と見積りの不確実性に対する情報は下記の通りです。

1) 法人税
当社の営業活動から創出された課税所得に対する最終税効果を算定するにあたって不確実性が存在します。 当社は報告期間の末日までの営業活動の結果として将来負担すると見込まれる税効果を最善の見積過程を経て当期法人税及び繰延税金として認識しました。しかし、実際に将来の最終法人税負担は認識した関連資産･負債と一致しない可能性があります。このような差は最終税効果が確定した時点の当期法人税及び繰延税金資産･負債に影響を与えることがあります(注記24参照)。

2) 金融商品の公正価値
活発な市場で取引されない金融商品の公正価値は原則として評価技法を用いて決定されます。当社は報告期間の末日現在、重要な市場状況に基づいて多様な評価技法の選択及び仮定に対する判断をしています(注記40参照)。

3) 金融資産の減損
金融資産の損失引当金はデフォルトリスク及び予想損失率等に対する仮定に基づいて測定されます。当社はこのような仮定の設定及び減損モデルに用いられるインプットの選定において会社の過去の経験、現在の市場状況、財務報告日基準の将来予測情報等を考慮して判断します。

4) 引当金
当社は報告期間の末日現在、注記21で説明している通り、引当金を計上しています。このような引当金は過去の経験に基づいた見積りに基づいて決定されます。

5) 確定給付負債
確定給付負債は保険数理計算上の方式により決定される多様な要素、特に割引率の変動により影響を受けます(注記20参照)。

3. 制定･改正された基準書の適用及び開示の変更

(1) 当社は2025年1月1日をもって開始する会計期間から、以下の制定･改正基準書及び解釈書を新たに適用しました。

- 企業会計基準書第1021号「外国為替レート変動の影響」、企業会計基準書第1101号「韓国採択国際会計基準の初度適用」の改正 - 交換可能性の欠如
通貨間の交換可能性を評価して、ある通貨が他の通貨に交換可能でない場合、直物為替を見積もり、関連情報を開示するようにしています。当該基準書の改正が財務諸表に及ぼす重要な影響はありません。

(2) 制定、公表されたものの施行日が到来していないため、当社が適用していない制定･改正基準書は次の通りです。

- 企業会計基準書第1109号「金融商品」、第1107号「金融商品：開示」の改正

実務で提起された疑問に対応し、新しい要求事項を含むために企業会計基準書第1109号「金融商品」、第1107号「金融商品：開示」が改正されました。同改正事項は2026年1月1日以降開始する会計年度から適用され、早期適用が認められます。主な改正内容は以下の通りです。当社は同改正により財務諸表に及ぼす重要な影響はないと予想しています。

- **特定基準を充足する場合、決済日前に電子支払システムで金融負債が決済（認識中止）されたとみなすことができるように許容**
- **金融資産が元利金の支払のみで構成されているかを充足するかどうか評価するための追加指針を明確にして追加**
- **契約上キャッシュ・フローの時期や金額を変更させる契約条件が企業に及ぼす影響や企業がさらされている程度を金融商品の各種類別に開示**
- **FVOCI指定資本性金融商品に対する追加開示**

- 韓国採択国際会計基準年次改善‐第11集

韓国採択国際会計基準年次改善第11集は2026年1月1日以降開始する会計年度から適用され、早期適用が認められます。当社は同改正により財務諸表に及ぼす重要な影響はないと予想しています。

・企業会計基準書第1101号「韓国採択国際会計基準の初度適用」：K-IFRSの初度適用時にヘッジ会計を適用
・企業会計基準書第1107号「金融商品：開示」：認識の中止に係る利得又は損失、実務適用指針
・企業会計基準書第1109号「金融商品」：リース負債の認識の中止の会計処理、取引価格の定義
・企業会計基準書第1110号「連結財務諸表」：事実上の代理人の判定
・企業会計基準書第1007号「キャッシュ・フロー計算書」：原価法

- 企業会計基準書第1118号「財務諸表における表示及び開示」の制定

企業会計基準書第1118号「財務諸表における表示及び開示」は第1001号「財務諸表の表示」を代替します。第1118号の新しい表示の要求事項は特に営業利益の定義に関連して、類似会社間の財務実績の比較可能性を向上させます。また、「経営者が定義した業績指標」開示の要求事項は透明性を強化します。基準書は2027年1月1日以降開始する会計年度から適用され、早期適用が可能です。基準書の遡及作成の要求により、2026年12月31日をもって終了する会計年度の比較情報は企業会計基準書第1118号により再作成されます。当社は第1118号をいまだに採択しておらず、基準書の適用が及ぼす影響に対して評価しています。

(3) 当期及び前期財務諸表形式の変更

当社は営業の目的、取引の実質により財務諸表の形式を変更しました。当該変更は報告された純利益や純資産に影響を及ぼしません。

4. 重要性のある会計方針

当社が韓国採択国際会計基準により財務諸表を作成する際に適用した重要性のある会計方針は以下に記述されており、注記3で説明している会計方針の変更を除き、当期及び比較表示された前期の財務諸表は同じ会計方針を適用して作成されました。

(1) 個別財務諸表上の子会社及び関連会社投資
当社の財務諸表は企業会計基準書第1027号「個別財務諸表」による個別財務諸表です。関連会社及び子会社は直接的な持分投資に基づいて原価で測定しています。但し、韓国採択国際会計基準への移行日時点には移行日の過去会計基準による帳簿価額をみなし原価として使用しました。

但し、特定子会社に対する投資は契約条件、運用目的に照らし合わせて公正価値で測定しており、公正価値の変動は発生する期間の当期損益として認識しています。

また、関連会社及び子会社から受け取る配当金は、配当を受ける権利が確定した時点で当期損益として認識しています。

(2) 外貨建取引
財務諸表の作成において、企業の機能通貨以外の通貨(外貨)で行われた取引は取引日の為替レートを適用して記録しています。報告期間末ごとに外貨建貨幣性項目は報告期間末の為替レートの終値で換算しています。公正価値で測定する外貨建非貨幣性項目は公正価値が決定された日の為替レートで換算し、取得原価で測定する外貨建非貨幣性項目は取引日の為替レートで換算しています。

貨幣性項目の決済時点で生じた為替差額、在外営業活動体に対する純投資額から生じた換算差額又はキャッシュ・フローヘッジ手段として指定された金融負債から生じた換算差額を除いた貨幣性項目の換算により生じた為替差額は、すべて当期損益として認識しています。非貨幣性項目から生じた損益をその他の包括利益として認識する場合には、その損益に含まれた為替レート変動効果もその他の包括利益として認識し、当期損益として認識する場合には為替レート変動効果も当期損益として認識しています。

(3) 現金及び現金同等物
当社は取得日から満期日までの期間が3ヶ月以内に到来する投資資産を現金及び現金同等物に分類しています。資本性金融商品は現金同等物から除外していますが、償還日が定められており、取得日から償還日までの期間が短い優先株式のような実質的な現金同等物の場合には、現金同等物に含めています。

(4) 非デリバティブ資産

1) 分類及び測定

当社は企業会計基準書第1109号により、非デリバティブ資産を公正価値で測定する金融資産(公正価値の変動をその他の包括利益又は当期損益として認識)、償却原価で測定する金融資産の測定カテゴリーに分類します。金融資産の分類は一般的に金融資産が管理される方式であるビジネスモデルと金融資産の契約上のキャッシュ･フローの特性に基づいて決定されます。

当社は以下のように、事業が管理される方式と経営陣に情報が提供される方式を考慮して金融資産のポートフォリオレベルで保有されるビジネスモデルの目的を評価します。

- ポートフォリオに対して明示された会計方針及び目的並びに実際のこのような方針の運営。これには契約上の受取利息の獲得、特定受取利息率レベルの維持、金融資産を調達する負債のデュレーションと当該金融資産のデュレーションの一致及び資産の売却を通じた予想キャッシュ･フローの支出又は実現することに重点を置いた経営陣の戦略を含む。
- ビジネスモデルで保有する金融資産の成果を評価し、その評価内容を主要経営陣に報告する方式
- ビジネスモデル(並びにビジネスモデルで保有する金融資産)の成果に影響を及ぼすリスクとそのリスクを管理する方式
- 経営陣に対する報奨方式(例:管理する資産の公正価値に基づいて報奨するか、それとも受け取る契約上のキャッシュ･フローに基づいて報奨するか)
- 過去期間の金融資産の売却の頻度、金額、時期、理由、将来の売却活動に対する予想

契約上のキャッシュ･フローが元本と利息に対する支払だけで構成されているかどうかを評価する時、当社は当該商品の契約条件を考慮します。非デリバティブ資産が契約上のキャッシュ･フローの時期や金額を変更させる契約条件を含んでいれば、その契約条件のために当該金融商品の残存期間にわたって生じる契約上のキャッシュ･フローが元利金の支払だけで構成されているかどうかを判断しなければなりません。これを評価する時、当社は次の事項を考慮します。

- キャッシュ･フローの金額や時期を変更させる条件付状況
- 変動金利の特性を含めて契約上の額面金利を調整する条項
- 途中償還の特性と満期延長の特性
- 特定資産から生じるキャッシュ･フローに対する当社の請求権を制限する契約条件

非デリバティブ資産は当初認識時点に公正価値で測定し、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産ではない場合、金融資産の取得に直接関連する取引コストは当初認識時点の公正価値に加算しています。

①償却原価で測定する金融資産
契約上のキャッシュ･フローを受け取るための保有が目的であるビジネスモデルの下で金融資産を保有し、契約条件により特定日に元本と元本残高に対する利息支払だけで構成されているキャッシュ･フローが発生する資産は償却原価で測定します。このような資産は事後的に実効金利法を用いて償却原価で測定します。償却原価は減損損失により減少します。受取利息、外貨換算損益、減損及び認識の中止による損益は当期損益として認識します。

②その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産
契約上のキャッシュ･フローの受取と金融資産の売却の両方を通じて目的を達成するビジネスモデルの下で金融資産を保有し、契約条件により特定日に元本と元本残高に対する利息支払だけで構成されているキャッシュ･フローが発生する資産はその他の包括利益を通じて公正価値で測定します。

その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に分類された負債性金融商品は実効金利法による受取利息、為替損益及び減損は当期損益として認識し、それ以外の損益はその他の包括利益として認識します。金融資産の認識を中止する時、その他の包括利益に累積した損益は当期損益に再分類します。

短期売買項目でない資本性金融商品に対する投資は当初認識時に事後的な公正価値変動をその他の包括利益として表示することを指定する取消不能な選択ができます。このような選択は金融商品別に行われます。その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に指定した資本性金融商品から生じる投資元本の回収でない配当金は当期損益として認識し、それ以外の損益はその他の包括利益として認識して当期損益に再分類されません。

③純損益を通じて公正価値で測定する金融資産
償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産以外の金融商品はデリバティブを含めて純損益を通じて公正価値で測定されます。利息と受取配当を含むすべての損益を当期損益として認識します。

互いに異なる基準により資産又は負債を測定するか、それによる損益を認識する際に測定又は認識のミスマッチが発生する場合、このようなミスマッチの認識を中止又は著しく減少させることができる時には、純損益を通じて公正価値で測定する項目に指定できます。但し、一度指定すればこれを取り消すことはできません。

2) 金融資産の認識の中止
金融資産のキャッシュ･フローに対する契約上の権利が消滅するか、あるいは金融資産のキャッシュ･フローに対する権利を譲渡して金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを移転する場合、金融資産の認識を中止しています。仮に金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを保有しておらず、移転もしていない場合、当社が金融資産を統制していなければ金融資産の認識を中止し、金融資産を継続して統制している場合は、その譲渡資産に対して引き続き関与する程度まで継続して認識し、関連負債を共に認識しています。仮に金融資産のキャッシュ･フローに対する権利を譲渡したものの、金融資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを当社が保有している場合には、当該金融資産を継続して認識し、受け取った売却金額は負債として認識しています。

3) 金融資産と負債の相殺
金融資産と負債は当社が資産と負債を相殺できる法的権利があり、純額で決済するか、あるいは資産を実現すると同時に負債を決済する意図がある場合に限り相殺しています。

(5) デリバティブ
組込デリバティブは主契約が金融資産ではなくて特定の要件を充足する場合に別途会計処理して、主契約から分離します。デリバティブは当初認識時に公正価値で測定します。当初認識後に公正価値で測定し、その変動は一般的

に損益として認識します。デリバティブの公正価値変動による評価損益はそれぞれ下記のように認識しています。

1) ヘッジ会計

デリバティブはヘッジ会計の適用の有無により会計処理が変わるため、売買目的デリバティブとヘッジ目的デリバティブに分類できます。ヘッジ会計が適用されるヘッジ目的デリバティブの取引時、特定リスクにより認識された資産や負債又は認識されなかった確定契約の全体又は一部の公正価値変動に対するヘッジの場合、公正価値ヘッジ会計を適用し、特定リスクにより認識された資産や負債又は発生の可能性が非常に高い予想取引のキャッシュ･フロー変動に対するヘッジの場合、キャッシュ･フローヘッジ会計を適用します。売買目的デリバティブ取引の場合、公正価値評価による損益を当期損益に反映します。当期及び前期において当社のデリバティブのうちヘッジ手段として指定されたデリバティブはありません。

2) 組込デリバティブ

組込デリバティブは、主契約の経済的特性及びリスクとの密接な関連性がなく、組込デリバティブと同じ条件の別途の商品がデリバティブの定義を満たす場合、複合金融商品が当期損益認識項目に指定されていなければ、組込デリバティブを主契約から分離して別途会計処理しています。主契約から分離した組込デリバティブの公正価値変動は当期損益として認識しています。

3) その他デリバティブ

ヘッジ手段として指定されなかったデリバティブは公正価値で測定し、公正価値変動による評価損益は当期損益として認識しています。

(6) 取引日(Day1)損益の認識

市場で観察できないインプットを利用して公正価値を評価する公正価値レベル3に該当する金融商品の場合、当社は当初認識時に公正価値と取引価額の差である取引日(Day1)損益を繰り延べて満期まで定額法によって償却して損益に反映しています。

(7) 有形固定資産

有形固定資産は、取得原価から減価償却累計額と減損損失累計額を差し引いた金額で表示されます。取得原価は資産の取得に直接的に関連する支出が含まれます。

土地を除いた資産は、取得原価から残存価額を控除した金額に対して、下表の見積経済的耐用年数にわたって定額法で償却しています。

区分	耐用年数
建物	40年
車両運搬具	5年
器具備品	5年
賃借施設	5年
その他	5年

有形固定資産の減価償却方法、残存価額及び経済的耐用年数は会計年度末ごとに再検討し、必要な場合、会計上の見積りの変更として会計処理しています。

(8) 投資不動産

インカムゲイン、キャピタルゲインを獲得するために保有する不動産は投資不動産に分類しています。投資不動産は当初認識時に原価で測定し、当初認識後には、原価から減価償却累計額及び減損損失累計額を差し引いた金額で表示されます。投資不動産のうち、土地を除いた投資不動産は見積経済的耐用年数40年にわたって定額法で償却しています。

(9) 無形資産

無形資産は当初認識する時に原価で測定し、当初認識後に原価から償却累計額と減損損失累計額を差し引いた金額を帳簿価額として認識しています。

無形資産は使用可能な時点から残存価額をゼロ('0 ')として下表の耐用年数にわたって定額法で償却しています。

区分	耐用年数
開発費	5年
ソフトウェア	5年
会員権	確定できない
その他の無形資産	5年、20年、確定できない

耐用年数を確定できる無形資産の償却期間と償却方法は会計年度末ごとに再検討して、耐用年数を確定できない無形資産に対しては、その資産の耐用年数を確定できないという評価が引き続き正当であるかどうかを会計期間末ごとに再検討し、これを変更することが適切であると判断される場合は会計上の見積りの変更として処理しています。

(10) 金融資産の減損

当社は将来予測情報に基づいて償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対する予想信用損失を評価します。減損方式は信用リスクが著しく増加したか否かにより決定されます。当社は金融

資産の当初認識後に信用リスクが著しく増加したか否かによって下表のように3段階に区分して12ヶ月の予想信用損失又は全期間の予想信用損失に該当する金額で信用損失引当金を認識します。

区分		損失引当金
Stage 1	当初認識後、信用リスクが著しく増加していない場合(*)	12ヶ月予想信用損失：報告期間の末日以降12ヶ月以内に発生する可能性のある金融商品の債務不履行事象による予想信用損失
Stage 2	当初認識後、信用リスクが著しく増加した場合	全期間の予想信用損失：予想残存期間に発生する可能性のあるすべての債務不履行事象による予想信用損失
Stage 3	信用減損した場合	

(*) 報告期間の末日現在、信用リスクが低い場合には、信用リスクが著しく増加していないものと見なすことができます。

当初認識時に信用減損した金融資産は、当初認識後、全期間の予想信用損失の累積変動分のみを信用損失引当金として計上します。

当社は、12ヶ月の予想信用損失で測定する次の金融資産を除いては、全期間の予想信用損失に該当する金額で損失引当金を測定しています。

-報告期間の末日現在、信用リスクが低いと決定された負債性証券
-当初認識後に信用リスク(すなわち、金融資産の予想残存期間にわたって発生する債務不履行リスク)が著しく増加していないその他の負債性証券

金融資産の信用リスクが当初認識後に著しく増加したか否かに対する判断及び予想信用損失の測定時に、当社は過度な原価及び努力を投入することなく利用でき、合理的かつ裏付けられる情報を考慮します。これには未来指向的な情報を含めて当社の過去の経験と公知の信用評価に基づいた質的、量的な情報及び分析が含まれます。

当社は金融資産の信用リスクは延滞日数が30日を超過する場合に著しく増加したと仮定しています。

当社は次の場合、金融資産に債務不履行が発生したと考慮します。
-当社が遡求活動をしなければ、債務者が当社に信用義務を完全に履行しない場合
-金融資産の延滞日数が90日を超過した場合

全期間の予想信用損失は金融商品の予想残存期間に発生する可能性のあるすべての債務不履行事象による予想信用損失です。

12ヶ月の予想信用損失は報告期間の末日以後12ヶ月以内(又は金融商品の予想残存期間が12ヶ月より短い場合、いずれか早く到来する期間)に発生する可能性のある金融商品の債務不履行事象による予想信用損失を示す全期間の予想信用損失の一部です。

予想信用損失を測定する時に考慮する最も長い期間は当社が信用リスクにさらされる最長契約期間です。

① 予想信用損失の測定
予想信用損失は信用損失の確率加重した見積りです。信用損失はすべての現金不足額(すなわち、契約により支払いを受けることにしたすべての契約上のキャッシュ・フローと受け取ると見込まれるすべての契約上のキャッシュ・フ

ローの差)の現在価値で測定されます。予想信用損失は当該金融資産の実効金利で割り引かれます。

② 信用減損した金融資産

報告期間末ごとに、当社は償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の信用が減損したか否かを評価します。金融資産の見積り将来キャッシュ・フローに悪影響を及ぼす一つ以上の事象が発生した場合、当該金融資産は信用が減損します。

金融資産の信用が減損した証拠は次のような観察可能な情報を含みます。
-発行者や借入者の重要な財務的困難
-債務不履行や90日以上延滞のような契約違反
-借入者の財務的困難に関連した経済的又は契約上の理由で当初借入条件の避けられない緩和
-借入者の破産可能性が高くなったか、又はその他の財務構造調整の可能性が高くなった
-財務的困難により当該金融資産に対する活発な市場が消滅

③ 財政状態計算書上の信用損失引当金の表示

償却原価で測定する金融資産に対する損失引当金は当該資産の帳簿価額から差し引きます。その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対しては、損失引当金は当期損益に含めてその他の包括利益として認識します。

(11) 非金融資産の減損

のれんや耐用年数が確定できない無形資産に対しては毎年、償却対象資産に対しては資産の減損を示唆する兆候があるたびに減損テストを実施しています。減損損失は回収可能価額(使用価値又は処分付帯原価を差し引いた公正価値のいずれか高い方の金額)を上回る帳簿価額の分だけ認識し、のれん以外の非金融資産に対する減損損失は報告期間末ごとに戻し入れが行なわれる可能性を検討します。

(12) リース

当社は契約の約定時点に契約がリースであるか又はリースを含んでいるかを判断します。契約で対価と交換して、識別される資産の使用統制権を一定期間にわたり移転する場合、その契約はリースであるか又はリースを含んでいます。契約が識別される資産の使用統制権を移転するか否かを判断する時、当社は企業会計基準書第1116号「リース」の定義を利用しています。

1) リース利用者

リース要素を含む契約の開始日又は変更有効日に当社は契約対価を独立販売価格に基づいて各リース要素に配分します。但し、当社は不動産リースに対し非リース要素を分離しない実務上の簡便法を適用してリース要素に関連する非リース要素を一つのリース要素として会計処理します。

当社はリース開始日に使用権資産とリース負債を認識します。使用権資産は当初原価で測定し、当該原価はリース負債の当初測定金額、リース開始日又は以前に支払ったリース料(受け取ったリースインセンティブを差引)、リース開設直接原価、原資産を解体及び除去、原資産や原資産が位置した敷地を原状回復する時にリース利用者が負担する原価の見積りで構成されます。

使用権資産は事後的にリース開始日からリース期間終了日まで定額法により減価償却しています。但し、リース期間終了日に使用権資産の所有権が移転される、又は使用権資産の原価に購入オプションの行使価格が反映された場

合には、有形固定資産の減価償却と同様な方式により原資産の耐用年数終了日まで使用権資産を減価償却しています。また、使用権資産は減損損失により減少又はリース負債の再測定により調整されることがあります。

リース負債はリース開始日現在、支払われていないリース料の現在価値で当初測定します。リース料はリースの計算利子率で割り引くものの、計算利子率を簡単に算定できない場合には、当社の追加借入利子率で割り引きます。一般的に当社は追加借入利子率を割引率として使用します。

当社は多様な外部財務情報から得た利率からリースの条件とリース資産の特性を反映するための調整をして追加借入利子率を算定します。

リース負債の測定に含まれるリース料は次の項目で構成されます。

- 固定リース料(実質的な固定リース料を含む)
- 指数や料率(金利)により変わる変動リース料。当初にはリース開始日の指数や料率(金利)を使って測定する
- 残存価額保証により支払うと見込まれる金額
- 購入オプションを行使することが合理的に確実な場合、購入オプションの行使価格、延長オプションを行使することが合理的に確実な場合、延長期間のリース料、リース期間が終了オプションの行使を反映する場合にリースを終了するために負担する金額

リース負債は実効金利法により償却します。リース負債は指数や料率(金利)の変動で将来リース料が変動する、又は残存価額保証により支払うと見込まれる金額が変動する場合や、購入、延長、終了オプションを行使するか否かに対する評価が変動する、又は実質的な固定リース料が修正される場合に再測定されます。

リース負債を再測定する時、関連する使用権資産を調整して、使用権資産の帳簿価額がゼロ(0)に減る場合には再測定金額を当期損益として認識します。

当社は財政状態計算書上に投資不動産の定義を満たさない使用権資産を「有形固定資産」と表示し、リース負債は「その他の金融負債」と表示しました。

短期リースと少額原資産リース
当社はIT装備を含めてリース期間が12ヶ月以内である短期リースと少額原資産リースに対して使用権資産とリース負債を認識しない実務上の簡便法を選択しました。当社はこのようなリースに関連したリース料をリース期間にわたって定額法により費用として認識します。

2) リース提供者
リース要素を含む契約の約定日や変更有効日に当社は独立販売価格に基づいて各リース要素に契約対価を配分します。

リース提供者として当社はリース約定日にリースがファイナンスリースであるかオペレーティングリースであるかを判断します。

各リースを分類するために、当社はリースが原資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてを移転するか否かを全般的に判断します。原資産の所有に係るリスクと経済価値のほとんどすべてをリース利用者に移転する場合、

リースをファイナンスリースに分類し、そうではない場合にはリースをオペレーティングリースに分類します。この評価指標の一つとして当社はリース期間が原資産の経済的耐用年数の相当部分を占めるか否かを考慮します。

当社が中間リース提供者である場合には、上位リースと転リースをそれぞれ会計処理します。また、転リースの分類は原資産でなく上位リースから生じる使用権資産により判断します。上位リースが認識免除規定を適用する短期リースに該当する場合には、転リースをオペレーティングリースに分類します。

約定にリース要素と非リース要素がともに含まれている場合、当社は企業会計基準書第1115号を適用して契約対価を配分します。

当社はリース純投資に対して企業会計基準書第1109号の「認識の中止と減損規定」を適用します(注記4(10)参照)。当社は追加でリース総投資を計算する際に用いた無保証残存価額に対する定期的な再検討を行っています。

当社はオペレーティングリースから受け取るリース料を「営業外収益」の一部としてリース期間にわたって定額基準により収益として認識します。

当社がリース提供者として比較期間に適用した会計方針は企業会計基準書第1116号の規定と相違しません。

(13) 非デリバティブ負債

1) 分類及び測定
当期損益認識金融負債は短期売買目的の金融商品です。主に短期間内に再購入する目的で負担する金融負債は純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に分類されます。また、ヘッジ会計の対象でないデリバティブや組込デリバティブを含む金融商品から分離したデリバティブも純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に分類されます。

当期損益認識金融負債、金融保証契約、金融資産の譲渡が認識の中止条件を満たさない場合に発生する金融負債を除いたすべての非デリバティブ負債を償却原価で測定する金融負債に分類しており、財政状態計算書上「預り金」、「借入金」及び「その他の金融負債」等と表示しています。

2) 認識の中止
金融負債は契約上の義務が履行、取消又は満了して消滅するか、又は従来の金融負債の条件が実質的に変更された場合に財政状態計算書上の認識を中止します。

(14) 借入有価証券と売却有価証券
当社は有価証券貸借取引に関連して、韓国預託決済院等からの有価証券の借入時に借入有価証券として備忘価額で管理し、同借入有価証券の売却時に純損益を通じて公正価値で測定する金融負債項目である売却有価証券として処理した後、報告期間の末日の時価変動分及び買入償還時の帳簿価額と買入価額の差を包括利益計算書上「金融資産(負債)評価及び処分損益」として認識しています。

(15) 買戻条件付売買
当社は有価証券を売戻条件付で買い入れた場合、買入金額を資産勘定である貸付債権の売戻条件付買入勘定と表示し、買戻条件付で売却した場合、売却金額を負債勘定である買戻条件付売却勘定と表示しており、売却･買入時に発生する利息は「受取利息」及び「支払利息」として計上しています。

(16) 引当金

引当金は義務を履行するために予想される支出額の現在価値で測定され、時間の経過による引当金の増加は支払利息として認識されます。

(17) 従業員給付

当社は退職年金制度を運営しており、確定拠出型制度と確定給付型制度を運営しています。

確定拠出型制度は、当社が固定した金額の拠出金を別個の基金に支払う退職年金制度であり、拠出金は従業員が勤務役務を提供した時に費用として認識されます。

確定給付型制度は、確定拠出型制度を除いたすべての退職年金制度です。通常、確定給付型年金制度は年齢や勤続年数、給与レベル等の要素によって従業員が退職する時に受け取る退職年金給付額が確定します。確定給付型制度に関連して、財政状態計算書に計上された負債は報告期間の末日現在で確定給付債務の現在価値から社外積立資産の公正価値を差し引いた金額です。確定給付債務は毎年、独立した保険計理人によって予測単位積増方式によって算定されており、確定給付債務の現在価値はその支払時点とほぼ同じ時期に満期を迎える優良社債の利率で予想将来現金支出額を割り引いて算定します。また、確定給付負債に関連する再測定要素はその他の包括利益として認識されます。

制度の改正、縮小又は精算が発生する場合には、過去の勤務費用又は精算による損益は当期損益として認識します。

(18) 顧客との契約から生じる収益

当社は企業会計基準書第1115号「顧客との契約から生じる収益」の適用範囲に含まれる顧客とのすべての契約に下記の5段階の収益認識モデルを適用して収益を認識しています。

- **1段階: 顧客との契約を識別**
- **2段階: 履行義務を識別**
- **3段階: 取引価格を算定**
- **4段階: 取引価格を契約内の履行義務に配分**
- **5段階: 履行義務を充足する時(又は期間にわたって充足次第)収益を認識**

当社は金融役務手数料をその手数料の賦課目的と関連金融商品の会計処理基準により、次の通り区分して処理します。

①金融商品の有効収益を構成する手数料

金融商品の実効金利の一部を構成する手数料の場合、一般的に実効金利に対する調整項目として処理します。このような手数料には借入者の財務状態、保証、担保とその他の保証約定に関する評価及び事務処理、関連書類の準備及び作成等の活動に対する報奨、金融負債の発行時に受け取られた開設手数料等が含まれます。しかし、金融商品が純損益を通じて公正価値で測定する金融商品に該当する場合、手数料は商品の当初認識時に収益として認識します。

②期間にわたって履行する履行義務に関連した手数料

期間にわたって履行する履行義務に関連した手数料は財貨又は役務に対する統制を期間にわたって移転するため、

期間にわたって収益を認識します。資産管理手数料、業務受託手数料等一定の期間にわたって役務の提供対価として賦課される手数料はその役務を提供した時に収益として認識します。

③一時点で充足される履行義務に関連した手数料
一時点で充足される履行義務に関連した手数料は、顧客が約束された資産を統制して企業が履行義務を充足した時点で収益として認識します。株式又はその他の証券売買、事業譲受渡の斡旋のように第三者のための取引の交渉又は交渉参加の対価として受け取る手数料及び販売手数料は当該取引の完了時点で収益として認識します。

(19) 金融収益と費用
当社の金融収益と金融費用は次のように構成されています。

- 受取利息
- 支払利息
- 受取配当金
- その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対する投資資産の処分から発生する純損益
- 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産に対する純損益
- 金融資産と金融負債に対する為替差損益
- 償却原価又はその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品に対する投資資産から発生する減損損失(又は減損損失戻入)

受取利息又は支払利息は実効金利法を用いて認識しました。受取配当金は、当社が配当を受ける権利が確定した時点で認識します。

実効金利法は、金融商品の予想残存期間に見積もられる将来現金支払額や受取額の現在価値を金融資産の総帳簿価額や金融負債の償却原価と正確に一致させる利率です。

受取利息や支払利息を計算する時、実効金利は資産の総帳簿価額(当該資産が信用減損しなかった場合)や負債の償却原価に適用します。しかし、当初認識後に事後的に信用減損した金融資産に対しては、受取利息は当該金融資産の償却原価に実効金利を適用して計算します。仮に当該資産がこれ以上信用減損しなかったと見なされる場合、総帳簿価額に実効金利を適用して受取利息を計算します。

(20) 法人税

法人税費用は当期法人税と繰延税金で構成されます。法人税は、その他の包括利益や資本に直接認識された項目に関連する金額は当該項目に直接認識し、これを除いては当期損益として認識されます。法人税費用は報告期間の末日現在、制定された又は実質的に制定されている税法を基準として測定されます。

繰延税金は、資産と負債の帳簿価額と税務基準額の差額によって生じる一時差異に対し、帳簿価額を回収又は決済する際に予想される税効果として認識されます。但し、事業結合以外の取引において、資産･負債の当初認識時に発生する繰延税金資産･負債は、その取引が会計利益や課税所得に影響を及ぼさない限り認識されません。

繰延税金資産は、将来減算一時差異が使われる将来の課税所得が発生する可能性が高い場合に認識されます。

子会社、関連会社及び共同支配企業の投資持分に関する将来加算一時差異に対して消滅時点をコントロールすることができ、予測可能な将来に一時差異が消滅しない可能性が高い場合を除いては、繰延税金負債を認識しています。また、このような資産から発生する将来減算一時差異に対して一時差異が予測可能な将来に消滅する可能性が高く、一時差異が使用可能な課税所得が発生する可能性が高い場合に限って繰延税金資産を認識しています。

繰延税金資産と負債は、当期税金資産と当期税金負債を相殺できる法的に執行可能な権利を当社が有しており、繰延税金資産と繰延税金負債が同じ課税当局から課される法人税と関係があり、かつ、純額で決済する意図がある場合に相殺します。

韓国投資金融グループは法人税法により、韓国投資金融持株株式会社(以下「連結親法人」という。)及び韓国投資金融持株株式会社の100%国内子会社等(以下「連結子法人」という。)に対して全体を一つの課税単位とみて所得を通算して法人税を課税する連結納税制度を適用しています。これにより、連結子法人である当社は連結親法人から受け取る金額又は連結親法人に支払う金額をそれぞれ未収金と未払金として計上しています。

(21) セグメント報告

セグメント別情報は最高営業意思決定者に報告されるセグメント別に開示されます(注記44参照)。最高営業意思決定者はセグメントに配賦される資源とセグメントの成果を評価するにあたって責任があり、戦略的意思決定を行う取締役会を最高意思決定者と見ています。

(22) 信託業務

当社は信託財産を当社の固有財産と区分して会計処理しており、信託勘定から信託財産の運用、管理及び処分に関連して信託報酬を取得する場合、営業収益項目である受取手数料として計上しています。

(23) 顧客の委託売買取引に係る未収金/未払金

当社は顧客の委託売買に関連して清算決済機関である韓国取引所と顧客との債権又は債務をそれぞれ総額で認識しているため、当社は同一金額を財政状態計算書上の「その他の金融資産」と「その他の金融負債」として認識しています。但し、韓国取引所と会社間の同日付の取引から発生する債権と債務、顧客と会社間の同日付及び同一口座間の取引から発生する債権と債務は相殺しています。

(24) 総合投資口座(IMA)

当社は総合投資口座(IMA)商品を通じて顧客から受託金を受け取っており、同受託金は契約上に元本返済義務が存在することから金融負債として分類しています。当社は当該金融負債の会計的な不一致を除去し、運用資産の成果と負債の価値変動を一貫性をもって反映するために当初認識時点で純損益を通じて公正価値で測定する金融負債として指定しました。

これにより、総合投資口座(IMA)に関連する金融負債は公正価値で測定され、運用成果による基準価格(NAV)の変動を含めた公正価値の変動を当期損益として認識しています。

また、元本返済義務による潜在的な損失リスクに備えて関連する法令が定めるところにより受託金元本の100分の5を損失準備金として積み立てています。

(25) 財務諸表の承認

当社の財務諸表は2026年2月11日の取締役会で承認されて、2026年3月11日の取締役会で最終確定される予定です。

5. 現金及び預け金

(1) 当期末及び前期末現在、現金及び預け金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
現金及び現金同等物	1,394,441,917	1,083,105,691
一般商品預け金(預金)	55,800,000	14,500,000
投資家預託金別途預け金(預金)	1,528,800,000	1,522,800,000
上場デリバティブ取引預け金	1,423,907,333	1,080,452,018
長期性預金	1,444,919,000	1,541,701,600
特定預金	29,500	29,500
その他預け金	4,836,400,132	3,059,658,893
合計	10,684,297,882	8,302,247,702

(2) 当期末及び前期末現在、使用が制限されている預け金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
一般商品預け金(預金)(*1)	55,800,000	14,500,000
投資家預託金別途預け金(預金)(*1)	1,528,800,000	1,522,800,000
上場デリバティブ取引預け金	1,423,907,333	1,080,452,018
長期性預金(質権設定)(*2)	1,000,100,000	1,174,201,600
特定預金(*3)	29,500	29,500
その他預け金(*4)	4,836,400,132	3,059,658,893
合計	8,845,036,965	6,851,642,011

(*1) 資本市場と金融投資業に関する法律及び金融投資業規程により投資家預託金の返還等投資家の要求に応じるために、一般商品及び集団投資証券投資等に対して証券先物委員会が定めるところに従って一定金額を韓国証券金融㈱に預金の形態で別途預けています。

(*2) 当期末現在、長期性預金のうち30,100,000千ウォンは支払決済業務に関連した担保で、970,000,000千ウォンは店頭デリバティブ取引に関連した担保として質権設定されています。

(*3) 特定預金は当座開設保証金で、使用が制限されています。

(*4) その他預け金は外貨で入金された預り金と証拠金に対する預け金、ファンドの直接販売により株式型/混合型/債券型ファンドを販売するとき、翌日に当該商品を買い入れるための預け金及びファンドの預り源泉税に関連して預けた金額です。また、海外取引所の規定による預り金と証拠金に対する預け金が含まれています。

6. 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産

(1) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
資本性証券	6,976,880,296	4,318,106,076
負債性証券	45,033,669,007	39,687,485,504
投資家預託金別途預け金(信託)(*)	7,025,736,885	4,302,451,154
出資金	1,508,420,919	1,322,749,986
集団投資証券	2,004,000,878	1,782,729,598
デリバティブ証券	130,397,731	159,041,443
貸付債権	1,613,659,041	943,931,488
合計	64,292,764,757	52,516,495,249

(*) 資本市場と金融投資業に関する法律及び金融投資業規程により投資家預託金の返還等投資家の要求に応えるために、証券先物委員会が定めるところにより、一定金額を韓国証券金融㈱に信託の形態で別途預けているため、使用が制限されています。但し、資本市場と金融投資業に関する法律施行令第72条第3項により、当該信託財産のうち245,000,000千ウォンに対する受益権は支払決済業務に関連して決済代行銀行である中小企業銀行に担保として提供されています。

(2) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち、資本性証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
ウォン建株式	6,756,268,032	4,129,694,887
外貨建株式	151,140,454	100,355,153
ハイブリッド資本証券	69,471,810	88,056,036
合計	6,976,880,296	4,318,106,076

(3) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち、負債性証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
国債·地方債	4,649,353,854	3,046,150,555
特殊債	5,656,007,397	7,080,255,846
社債	17,750,562,340	14,716,100,998
コマーシャルペーパー証券	7,272,189,694	6,268,768,888
電子短期社債	5,672,520,427	5,005,429,169
外貨建債券	3,693,366,118	3,233,452,289
外貨建電子短期社債	1,681,145	16,000,051
転換社債	94,730,087	79,606,288
新株予約権付社債	2,941,098	7,556,167
交換社債	23,972,124	16,511,062
償還優先株式	216,344,723	217,654,191
合計	45,033,669,007	39,687,485,504

(4) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち投資家預託金別途預け金(信託)の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
一般預り分	6,134,955,682	3,725,622,490
上場デリバティブ取引預り分	890,781,203	576,828,664
合計	7,025,736,885	4,302,451,154

(5) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうちデリバティブ証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
株価連動証券	7,255,665	81,662,347
株価連動デリバティブ社債	29,988,750	1,675,072
その他デリバティブ社債	51,228,111	42,559,616
上場指数証券	42,010,732	33,322,520
信用リスク調整額	(85,527)	(178,112)
合計	130,397,731	159,041,443

(6) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産のうち、貸付債権の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
貸付債権	984,374,517	840,486,252
その他	629,284,524	103,445,236
合計	1,613,659,041	943,931,488

7. その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産

(1) 当期末及び前期末現在、その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
資本性証券		
株式(*)	1,088,050,594	714,327,103
小計	1,088,050,594	714,327,103
負債性証券		
国債·公債	147,533,374	80,918,009
特殊債	237,846,650	572,561,791
社債	1,247,843,514	912,816,018
外貨債	248,687,381	-
小計	1,881,910,919	1,566,295,818
合計	2,969,961,513	2,280,622,921

(*) 資本性金融商品に対する投資のうち、その他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された項目です。

(2) 当期末及び前期末現在、その他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された資本性証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

銘柄名	第54(当)期	第53(前)期	指定事由
中小企業銀行	-	37,472,950	戦略的提携
ウリィ金融持株会社	757,120,000	415,604,800	戦略的提携
韓国証券金融㈱	121,704,515	80,016,630	証券業関係機関の普通株
㈱韓国取引所	188,255,931	161,445,692	証券業関係機関の普通株
韓国預託決済院	17,542,945	16,547,848	証券業関係機関の普通株
韓国資金仲介㈱	3,427,203	3,239,183	証券業関係機関の普通株
合計	1,088,050,594	714,327,103	

(3) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された資本性証券の処分内訳は次の通りです。処分時には関連するその他の包括利益累計額及び処分損益は利益剰余金に組み替えられ、当期損益に組み替えられることはありません。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首金額	714,327,103	727,526,141
その他包括利益認識額	426,792,503	120,581,444
売却金額	(53,069,012)	(133,780,482)
合計	1,088,050,594	714,327,103

(4) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定するように指定された資本性証券から発生した受取配当金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
報告期間末現在保有中の資産から認識した受取配当金	46,132,317	46,167,969

(5) 当期及び前期においてその他の包括利益累計額に計上されたその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価損益の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首	評価	処分	期末
資本性証券	330,156,905	411,196,442	(12,743,940)	728,609,407
負債性証券	6,625,564	(24,056,610)	(5,076,534)	(22,507,580)
小計	336,782,469	387,139,832	(17,820,474)	706,101,827
税効果	(88,910,572)	(106,607,635)	1,340,205	(194,178,002)
合計	247,871,897	280,532,197	(16,480,269)	511,923,825

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首	評価	処分	期末
資本性証券	238,825,406	65,913,739	25,417,760	330,156,905
負債性証券	9,411,087	4,157,494	(6,943,017)	6,625,564
小計	248,236,493	70,071,233	18,474,743	336,782,469
税効果	(65,534,434)	(18,498,806)	(4,877,332)	(88,910,572)
合計	182,702,059	51,572,427	13,597,411	247,871,897

(6) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	700,380	-	-	700,380
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
引当金の繰入(戻入)	236,892	-	-	236,892
期末損失引当金	937,272	-	-	937,272

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	1,013,673	-	-	1,013,673
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
引当金の繰入(戻入)	(313,293)	-	-	(313,293)
期末損失引当金	700,380	-	-	700,380

(7) 当期及び前期においてその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
買入	3,866,893,419	-	-	3,866,893,419
売却	(3,524,941,077)	-	-	(3,524,941,077)
評価	(24,056,610)	-	-	(24,056,610)
その他(*)	(2,280,631)	-	-	(2,280,631)
期末帳簿価額	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919

(*) その他の変動額は実効金利の償却等による金額です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	4,343,301,499	-	-	4,343,301,499
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	-	-	-	-
買入	910,634,294	-	-	910,634,294
売却	(3,692,461,519)	-	-	(3,692,461,519)
評価	4,157,494	-	-	4,157,494
その他(*)	664,050	-	-	664,050
期末帳簿価額	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818

(*) その他の変動額は実効金利の償却等による金額です。

8. 関連会社及び子会社投資

(1) 当期末及び前期末現在、関連会社及び子会社に対する投資状況は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	会社名	所在地国	持分比率(%)	決算月	取得原価	純資産価額	帳簿価額	主要事業内容
子会社	韓国投資信託運用㈱	大韓民国	100.00	12月	318,259,600	195,432,591	318,259,600	集団投資業
	韓国投資バリュー資産運用㈱	大韓民国	100.00	12月	649,950,000	645,179,427	649,950,000	集団投資業
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	香港	100.00	12月	541,983,329	697,650,461	541,983,329	金融投資業
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	英国	100.00	12月	5,963,719	4,712,602	2,194,933	金融投資業
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	シンガポール	100.00	12月	8,693,967	14,157,543	7,676,928	金融投資業
	KIS Vietnam Securities Corporation	ベトナム	99.84	12月	231,496,072	387,767,287	231,496,072	金融投資業
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	インドネシア	100.00	12月	91,100,840	85,430,283	91,100,840	金融投資業
	Korea Investment& Securities US, Inc.	米国	100.00	12月	292,601,564	411,321,306	292,601,564	金融投資業
	SF Credit Partners, LLC	米国	65.10	12月	99,583,394	120,349,853	99,583,394	金融投資業
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	大韓民国	69.69	12月	51,170,926	519,840	1	集団投資機構
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	大韓民国	92.50	12月	24,667,570	(177,768)	1	集団投資機構
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	大韓民国	99.82	12月	54,769,964	60,602,841	54,769,964	集団投資機構
	韓国投資SEA-CHINA Fund	大韓民国	83.60	12月	207,606,000	333,630,580	207,606,000	投資組合
	現代Aviation一般私募投資信託19号	大韓民国	99.82	12月	71,869,581	66,945,787	71,869,581	集団投資機構
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号(*3)	大韓民国	48.53	12月	7,087,562	6,729,616	6,729,616	集団投資機構
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資　信託1号	大韓民国	96.87	12月	24,599,983	35,456,541	24,599,983	集団投資機構
	リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	大韓民国	66.04	12月	41,294,791	124,812	1	集団投資機構
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	大韓民国	99.43	12月	34,089,643	13,751,424	19,109,643	集団投資機構
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	大韓民国	99.61	12月	112,249	118,828	112,249	集団投資機構
	HDCクレジット･オポチューニティー一般私募投資信託3号	大韓民国	90.91	12月	36,442,766	35,797,008	36,442,766	集団投資機構

韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号(*3)	大韓民国	43.00	12月	38,270,000	29,593,653	38,270,000	投資組合
韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託(*3)	大韓民国	49.52	12月	10,824,448	15,456,871	10,824,448	集団投資機構
アルファUS Notus一般私募投資信託1号(*3)	大韓民国	39.96	12月	64,320,553	64,056,821	64,320,553	集団投資機構
パインストリートグローバル私募投資信託11号	大韓民国	91.86	12月	55,366,169	50,170,324	55,366,169	集団投資機構
ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	大韓民国	99.76	12月	210,047,991	217,232,355	210,047,991	集団投資機構
教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	大韓民国	99.84	12月	70,323,815	41,901,992	36,558,183	集団投資機構
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	大韓民国	82.87	12月	83,684,138	82,943,538	83,684,138	集団投資機構
NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	大韓民国	73.33	12月	92,051,639	87,747,606	92,051,639	集団投資機構
VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門	大韓民国	99.70	12月	39,324,599	46,299,355	39,324,599	集団投資機構
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	大韓民国	99.78	12月	29,889,413	33,349,456	29,889,413	集団投資機構
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	大韓民国	97.00	12月	77,050,588	89,018,986	77,050,588	集団投資機構
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	大韓民国	99.27	12月	48,508,420	47,138,290	48,508,420	集団投資機構
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投信託1号（債券）	大韓民国	83.33	12月	100,000,000	100,000,000	100,000,000	集団投資機構
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号（JPY）（*8）	大韓民国	96.83	12月	24,819,263	28,284,908	24,819,263	集団投資機構
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	ケイマン諸島	100.00	12月	71,149,265	71,426,805	71,149,265	投資組合
Principal Alternative Credit SMA	ケイマン諸島	99.31	12月	54,111,927	58,897,552	54,111,927	集団投資機構
Indonesia SMA Fund	インドネシア	100.00	12月	75,082,997	81,521,564	75,082,997	投資組合
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	大韓民国	80.00	12月	27,970,459	31,486,524	27,970,459	集団投資機構
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	大韓民国	90.90	12月	100,000,000	99,716,676	100,000,000	集団投資機構

IMMインフラエコー私募投資合資会社	大韓民国	96.02	12月	65,100,000	55,458,815	65,100,000	私募投資専門会社
韓国投資Continuation I Fund	大韓民国	80.00	12月	24,000,000	24,169,101	24,000,000	投資組合
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	大韓民国	97.00	12月	45,853,909	54,019,362	45,853,909	集団投資機構
韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	大韓民国	96.86	12月	29,862,838	31,207,974	29,862,838	集団投資機構
IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	大韓民国	99.61	12月	10,643,986	10,977,130	10,643,986	集団投資機構
新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	大韓民国	99.90	12月	100,000,000	103,446,336	100,000,000	集団投資機構
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号（債券）	大韓民国	76.81	12月	100,000,000	99,083,858	100,000,000	集団投資機構
韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	大韓民国	99.50	12月	86,086,828	85,899,382	86,086,828	集団投資機構
KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号（債券）C-F	大韓民国	99.01	12月	50,000,000	50,646,709	50,000,000	集団投資機構
KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託8号（債券）C-F	大韓民国	98.04	12月	50,000,000	50,845,028	50,000,000	集団投資機構
新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	大韓民国	94.79	12月	70,000,000	70,701,435	70,000,000	集団投資機構
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号（専門）C-F	大韓民国	100.00	12月	20,000,000	19,765,456	20,000,000	集団投資機構
KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債権）C-F	大韓民国	99.60	12月	50,000,000	49,100,370	50,000,000	集団投資機構
韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託	大韓民国	95.24	12月	11,706,423	11,455,660	11,706,423	集団投資機構
ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）	大韓民国	99.80	12月	50,000,000	49,718,575	50,000,000	集団投資機構
DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F	大韓民国	100.00	12月	50,000,000	47,696,765	50,000,000	集団投資機構
現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）	大韓民国	99.67	12月	30,000,000	29,836,729	30,000,000	集団投資機構
韓国投資グローバル私募投資合資会社	大韓民国	95.00	12月	276,250,120	278,425,153	276,250,120	私募投資専門会社
KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F	大韓民国	98.04	12月	50,000,000	49,427,613	50,000,000	集団投資機構
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	大韓民国	100.00	12月	36,600,000	36,742,769	36,600,000	投資組合
韓国投資グローバル一般私募投資信託	大韓民国	98.00	12月	11,294,431	11,269,809	11,294,431	集団投資機構
KBエネルギーインフラクレジット一般私募特別資産投資信託第12号	大韓民国	99.99	12月	34,406,000	34,358,329	34,406,000	集団投資機構
Blue Owl US SASB CMBS SMA 1号	大韓民国	99.90	12月	10,293,500	10,041,535	10,293,500	集団投資機構
サムスンPGCS一般私募投資信託第1号	大韓民国	99.98	12月	51,769,646	51,589,858	51,769,646	集団投資機構
ISQ Credit Access Fund	大韓民国	100.00	12月	11,991,229	10,921,159	11,991,229	投資組合
IMA投資資産 (*9)	大韓民国	100.00	12月	1,114,674,000	1,114,948,972	1,114,948,972	総合投資口座
Kisplus第10次他193の資産流動化構造化企業 (*2)	大韓民国	-	-	-	-	-	資産流動化構造化企業
子会社小計				6,506,672,114	6,833,498,020	6,335,924,399	

関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司(*1)	中国	100.00	12月	3,322,800	3,360,610	3,322,800	金融投資業
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	中国	36.34	12月	15,831,752	31,282,533	15,831,752	集団投資機構
	韓国投資有望サービス産業投資組合	大韓民国	22.22	12月	2,760,000	1,374,456	1,434,684	投資組合
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	大韓民国	30.02	12月	8,636,184	5,614,949	5,826,212	集団投資機構
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	大韓民国	39.10	12月	10,476,517	10,015,993	10,476,517	集団投資機構
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	中国	50.00	12月	21,604,256	24,781,538	21,604,256	集団投資機構
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	大韓民国	24.65	12月	4,998,000	10,529,792	4,998,000	集団投資機構
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	大韓民国	20.00	12月	4,806,840	4,503,252	4,806,840	投資組合
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	大韓民国	48.81	12月	29,434,234	22,605,292	29,434,234	集団投資機構
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	大韓民国	50.00	12月	52,421,916	15,589,303	21,327,968	集団投資機構
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資 信託11号 (*4)	大韓民国	54.48	12月	13,689	8,740	13,689	集団投資機構
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	大韓民国	35.26	12月	37,135,116	21,787,043	23,996,809	集団投資機構
	NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号	大韓民国	30.30	12月	14,797,158	13,661,813	14,797,158	集団投資機構
	三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資 信託第5-3号	大韓民国	44.44	12月	58,115,147	56,362,803	58,115,147	集団投資機構
	JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	大韓民国	49.50	12月	1,951,015	134,200	1	集団投資機構
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	大韓民国	32.59	12月	4,421	2,495,153	4,421	集団投資機構
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	大韓民国	32.59	12月	5,693	2,001,623	5,693	集団投資機構
	IBKC-EQP革新技術投資組合	大韓民国	40.00	12月	3,873,035	3,174,009	3,873,035	投資組合
	キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	大韓民国	27.05	12月	569	612	569	集団投資機構
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	大韓民国	36.26	12月	61,958,068	62,864,432	61,958,068	集団投資機構
	INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	大韓民国	35.83	12月	63,096,270	14,640,643	1	集団投資機構
	韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	大韓民国	20.62	12月	3,000,000	2,890,174	3,000,000	投資組合
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	大韓民国	23.51	12月	30,898,916	29,869,799	30,898,916	集団投資機構
	タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	大韓民国	28.23	12月	38,262,196	38,690,979	38,262,196	集団投資機構

ライフESG向上一般私募投資信託第1号 (*5)	大韓民国	19.90	12月	49,521,647	50,530,767	49,521,647	集団投資機構
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	大韓民国	35.23	12月	62,652,801	58,221,175	62,652,801	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	大韓民国	44.99	12月	49,663,384	39,156,225	49,663,384	集団投資機構
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託3号(*4)	大韓民国	54.93	12月	2,432,048	1,644,136	2,432,048	集団投資機構
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	大韓民国	24.20	12月	38,099,180	35,896,099	38,099,180	集団投資機構
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	大韓民国	20.00	12月	8,818,965	8,953,347	8,818,965	集団投資機構
アルファCFS一般私募投資信託	大韓民国	24.39	12月	38,558,265	35,777,252	38,558,265	集団投資機構
KIM Investment Funds	ルクセンブルク	26.50	12月	6,543,520	19,152,897	6,543,520	集団投資機構
BNWキウムNEX私募投資合資会社	大韓民国	20.83	12月	2,871,747	2,662,031	2,871,747	私募投資専門会社
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド	大韓民国	26.67	12月	4,000,000	2,649,913	4,000,000	投資組合
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託(*4)	大韓民国	50.17	12月	50,000,000	52,209,486	50,000,000	集団投資機構
エムプラス一般私募不動産投資信託第26号	大韓民国	48.19	12月	18,500,000	10,803,527	18,500,000	集団投資機構
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	大韓民国	43.30	12月	43,384,743	42,927,336	43,384,743	集団投資機構
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号(*5)	大韓民国	7.75	12月	1,000,000	19,555	1	投資組合
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	大韓民国	36.42	12月	2,950,000	2,786,827	2,950,000	集団投資機構
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社(*5)	大韓民国	0.61	12月	50,000	47,662	50,000	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託　第44号(*4)	大韓民国	73.04	12月	25,811,499	23,473,332	25,811,499	集団投資機構
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号(*4)	大韓民国	55.54	12月	18,264,720	19,044,875	18,264,720	集団投資機構
韓国投資グリーンテック新技術組合(*5)	大韓民国	8.17	12月	1,830,357	1,054,498	1,075,814	投資組合
㈱カカオバンク(*6)	大韓民国	27.19	12月	3,413,365,870	1,834,991,851	3,413,365,870	銀行業
ネクストレイド㈱(*5)	大韓民国	6.64	12月	9,700,000	8,373,711	9,700,000	金融市場管理業
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	大韓民国	50.00	12月	6,500,000	5,762,953	6,500,000	投資組合
マスターン一般私募不動産投資信託第31号 (*4)	大韓民国	78.40	6月	36,300,000	25,501,710	36,300,000	集団投資機構
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託(*4)	大韓民国	76.54	12月	33,386,065	36,355,254	33,386,065	集団投資機構
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号(*4)	大韓民国	66.85	12月	83,564,000	(5,841,032)	1	集団投資機構
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号(*4)	大韓民国	70.47	12月	54,013,996	26,253,701	26,317,104	集団投資機構
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号 (*4)	大韓民国	73.75	12月	30,561,337	37,893,899	30,561,337	集団投資機構
現代HHR一般私募投資信託1号	大韓民国	25.00	12月	34,222,188	33,955,198	34,222,188	集団投資機構

ボゴAccel一般私募特別資産投資信託1号	大韓民国	23.30	12月	32,369,029	17,644,346	16,079,029	集団投資機構
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	大韓民国	22.96	12月	7,175,660	7,071,974	7,175,660	投資組合
韓国投資グリーンテック新技術組合2号(*5)	大韓民国	16.72	12月	1,160,000	3,966,314	1,160,000	投資組合
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	大韓民国	38.59	12月	63,044,022	66,314,699	63,044,022	集団投資機構
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	大韓民国	31.25	12月	5,000,000	4,977,997	5,000,000	私募投資専門会社
ユーモビリティー私募投資合資会社	大韓民国	21.98	12月	3,000,000	2,874,566	3,000,000	私募投資専門会社
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	大韓民国	29.38	12月	5,000,000	5,445,749	5,000,000	私募投資専門会社
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)(*4)	大韓民国	57.14	12月	27,839,548	28,549,476	27,839,548	集団投資機構
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)(*5)	大韓民国	2.39	12月	2,034,511	2,986,516	2,034,511	集団投資機構
YS2次電池新技術投資組合第1号	大韓民国	36.30	12月	2,000,000	1,922,031	2,000,000	投資組合
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	大韓民国	50.00	12月	14,459,000	14,592,649	14,459,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2055証券(*5)	大韓民国	5.91	12月	5,000,056	6,814,009	5,000,056	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2060証券(*5)	大韓民国	10.49	12月	5,000,000	6,820,682	5,000,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	2.34	12月	2,053,901	3,306,842	2,053,901	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	1.07	12月	2,063,533	3,417,540	2,063,533	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F) (*5)	大韓民国	2.78	12月	2,557,278	4,848,611	2,557,278	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F) (*5)	大韓民国	3.06	12月	2,582,902	3,344,797	2,582,902	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	4.08	12月	2,047,943	3,247,888	2,047,943	集団投資機構
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	大韓民国	32.08	12月	39,869,306	36,402,351	39,869,306	集団投資機構
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	大韓民国	23.35	12月	52,243,439	34,113,192	33,843,439	集団投資機構
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	大韓民国	16.76	12月	30,000,000	30,946,128	30,000,000	集団投資機構
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	大韓民国	45.98	12月	2,000,000	1,926,232	2,000,000	投資組合
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	大韓民国	40.00	12月	12,827,932	14,054,954	12,827,932	集団投資機構
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号(*5)	大韓民国	20.00	12月	6,715,370	3,540,964	2,325,040	集団投資機構
韓国投資ディープテック投資組合(*5) (*7)	大韓民国	15.00	12月	3,000,000	3,340,840	3,000,000	投資組合
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社(*4)	大韓民国	53.30	12月	80,000,000	80,493,159	80,000,000	私募投資専門会社
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	大韓民国	24.96	12月	14,495,330	13,520,228	14,495,330	投資組合

韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	大韓民国	48.08	12月	50,000,000	50,890,260	50,000,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	4.71	12月	2,036,238	3,073,401	2,036,238	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	4.09	12月	2,043,193	3,159,548	2,043,193	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	3.32	12月	2,056,106	3,364,048	2,056,106	集団投資機構
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社(*5)	大韓民国	17.94	12月	20,000,000	19,602,110	20,000,000	私募投資専門会社
パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	大韓民国	36.36	12月	28,832,598	28,687,753	28,832,598	集団投資機構
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	大韓民国	27.27	12月	1,000,000	41,851	1	集団投資機構
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	大韓民国	23.26	12月	32,902,067	3,363	1	集団投資機構
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号(*4)	大韓民国	76.80	12月	76,008,733	75,554,801	76,008,733	集団投資機構
KIS European Loan SMA(*4)	ルクセンブルク	64.94	12月	49,512,620	47,177,679	49,512,620	集団投資機構
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	16.36	12月	2,020,502	2,834,308	2,020,502	集団投資機構
カスピアン-K9号新技術投資組合	大韓民国	33.00	12月	3,000,000	2,946,418	3,000,000	投資組合
DA-YP新技術投資組合第1号	大韓民国	28.49	12月	1,000,000	980,493	1,000,000	投資組合
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社(*5)	大韓民国	11.11	12月	19,889,000	19,865,517	19,889,000	私募投資専門会社
コーナーストーンニューメイン3号新技術組合	大韓民国	27.93	12月	1,000,000	984,154	1,000,000	投資組合
YGスペース新技術投資組合	大韓民国	45.45	12月	1,000,000	2,180,109	1,000,000	投資組合
コーナーストーンダオン2号新技術組合	大韓民国	46.88	12月	1,500,000	1,485,359	1,500,000	投資組合
ニューメイン新技術投資組合第10号	大韓民国	22.73	12月	500,000	491,892	500,000	投資組合
CYRUS-K素部装投資組合1号	大韓民国	39.47	12月	995,408	1,028,581	995,408	投資組合
Honeypot YG2号投資組合	大韓民国	46.73	12月	1,000,000	988,051	1,000,000	投資組合
K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社	大韓民国	28.17	12月	2,000,000	1,961,867	2,000,000	私募投資専門会社
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号(*4)	大韓民国	69.12	12月	9,440,217	12,377,340	9,440,217	集団投資機構
ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号(再間接型) (*4)	大韓民国	53.69	12月	36,908,596	37,206,743	36,908,596	集団投資機構
サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号(*4)	大韓民国	59.18	12月	26,841,992	26,157,418	26,841,992	集団投資機構

	パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号(*4)	大韓民国	72.73	12月	54,304,000	58,465,827	54,304,000	集団投資機構
	ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合	大韓民国	23.53	12月	1,000,000	990,537	1,000,000	投資組合
	ダブル-JL新技術投資組合	大韓民国	25.00	12月	1,500,000	1,489,625	1,500,000	投資組合
	韓投バルン同行シェルパ第4号	大韓民国	33.33	12月	2,500,000	2,459,367	2,500,000	集団投資機構
	韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合(*5)	大韓民国	19.35	12月	3,000,000	3,040,125	3,000,000	投資組合
	韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合(*5)	大韓民国	4.96	12月	1,091,095	862,153	1,091,095	投資組合
	KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号(*5)	大韓民国	4.76	12月	5,000,000	2,693,018	2,693,018	集団投資機構
	IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社	大韓民国	29.70	12月	6,431,521	6,195,890	6,431,521	私募投資専門会社
	アートマン-韓国投資-キウム新技術事業投資組合(*5)	大韓民国	19.80	12月	2,000,000	2,045,625	2,000,000	投資組合
	エイム-韓国投資ロボティクス新技術事業投資組合(*5)	大韓民国	19.99	12月	3,000,000	2,828,205	3,000,000	投資組合
	ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号	大韓民国	37.50	12月	3,000,000	2,997,886	3,000,000	投資組合
	韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	大韓民国	22.68	12月	5,720,810	9,878,224	5,720,810	集団投資機構
関連会社小計					5,479,543,580	3,631,972,206	5,177,823,944	
合計					11,986,215,694	10,465,470,226	11,513,748,343	

(*1) 持分比率が50%を超過しましたが、財務諸表に及ぼす影響が重要ではないため、関連会社投資に分類して評価しました。

(*2) 資産流動化のための構造化企業で、所有持分比率は過半数未満ですが、当社が当該企業に対する実質的な力と利益の変動に晒されているため支配力を有していると判断しました。

(*3) 持分比率は50%未満ですが、当社又は当社の子会社が業務執行社員等として関連活動を指示できる力を有しており、利益の変動に大いに晒されているほか、利益に影響を与えられるように力を使用する能力を有しているため子会社に分類しました。

(*4) 持分比率が50%を超過しましたが、事実上の支配力により財務及び営業政策を決定できる能力を有していないため、関連会社投資に分類しました。

(*5) 持分比率は20%未満ですが、当社又は当社の子会社が業務執行社員等として参加し、又は役員の選任を通じて重要な影響力を有しているため、関連会社投資に分類しました。

(*6) 自己株式取得分を除外した実効持分率です。

(*7) 当社が信託業者として出資した委託者の持分を除外しました。

(*8) 当期に韓国投資グローバルインフラ専門投資型私募投資信託2号が韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号(JPY)に、名称が変更されました。

(*9) IMA投資資産の受益者はIMAの顧客ですが、当社はIMA投資資産の受託者かつ委託者であり、信託(自己信託)を設定しているため、子会社に分類しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	会社名	所在地国	持分比率(%)	決算月	取得原価	純資産価額	帳簿価額	主要事業内容

子会社	韓国投資信託運用㈱	大韓民国	100.00	12月	318,259,600	215,323,233	318,259,600	集団投資業
	韓国投資バリュー資産運用㈱	大韓民国	100.00	12月	649,950,000	540,438,444	649,950,000	集団投資業
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	香港	100.00	12月	541,983,329	770,103,615	541,983,329	金融投資業
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	英国	100.00	12月	5,963,719	4,668,205	2,194,933	金融投資業
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	シンガポール	100.00	12月	8,693,967	13,715,066	7,676,928	金融投資業
	KIS Vietnam Securities Corporation	ベトナム	99.81	12月	187,204,453	330,949,738	187,204,453	金融投資業
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	インドネシア	100.00	12月	91,100,840	86,196,811	91,100,840	金融投資業
	Korea Investment& Securities US, Inc.	米国	100.00	12月	292,601,564	393,668,277	292,601,564	金融投資業
	SF Credit Partners, LLC	米国	65.12	12月	83,663,514	100,382,309	83,663,514	金融投資業
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	ケイマン諸島	88.73	12月	103,512,368	209,154,449	103,512,368	集団投資機構
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	大韓民国	69.69	12月	51,170,926	565,834	1	集団投資機構
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	大韓民国	92.50	12月	24,667,570	(144,930)	1	集団投資機構
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	大韓民国	99.81	12月	52,912,950	55,408,913	52,912,950	集団投資機構
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	大韓民国	99.69	12月	31,058,858	58,950	1	集団投資機構
	韓国投資SEA-CHINA Fund	大韓民国	83.67	12月	210,000,000	274,205,404	210,000,000	投資組合
	現代Aviation一般私募投資信託19号	大韓民国	99.82	12月	68,221,303	64,569,211	68,221,303	集団投資機構
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	大韓民国	56.76	12月	10,125,089	4,742,265	5,156,303	集団投資機構
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	大韓民国	96.87	12月	24,607,029	32,265,239	24,607,029	集団投資機構
	リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	大韓民国	66.04	12月	43,763,172	144,960	1	集団投資機構
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	大韓民国	99.42	12月	33,560,346	14,601,479	18,580,346	集団投資機構
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	大韓民国	99.61	12月	51,125,919	53,086,794	51,125,919	集団投資機構
	韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託(*3)	大韓民国	39.00	12月	5,545,921	8,670,411	5,545,921	集団投資機構
	HDCクレジット･オポチューニティー一般私募 投資信託3号	大韓民国	90.91	12月	40,821,071	40,673,229	40,821,071	集団投資機構
	韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号(*3)	大韓民国	43.00	12月	38,270,000	35,044,791	38,270,000	投資組合
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	大韓民国	53.33	12月	21,085,057	22,897,888	21,085,057	集団投資機構
	韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券)	大韓民国	95.64	12月	10,000,000	9,847,812	10,000,000	集団投資機構
	アルファUS Notus一般私募投資信託1号	大韓民国	39.96	12月	63,310,198	62,365,951	63,310,198	集団投資機構
	パインストリートグローバル私募投資信託11号	大韓民国	91.86	12月	53,368,556	51,675,240	53,368,556	集団投資機構

	ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	大韓民国	99.69	12月	160,000,000	159,107,528	160,000,000	集団投資機構
	教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	大韓民国	99.93	12月	140,000,000	88,556,619	80,535,760	集団投資機構
	ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	大韓民国	82.87	12月	75,818,729	76,007,606	75,818,729	集団投資機構
	NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	大韓民国	73.33	12月	86,882,910	83,845,527	86,882,910	集団投資機構
	VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門	大韓民国	99.70	12月	38,551,664	38,675,814	38,551,664	集団投資機構
	ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	米国	99.78	12月	30,223,047	34,553,059	30,223,047	集団投資機構
	韓国投資カーライル一般私募投資信託	大韓民国	97.00	12月	38,364,159	42,544,375	38,364,159	集団投資機構
	Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	大韓民国	99.27	12月	41,066,390	42,228,120	41,066,390	集団投資機構
	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	大韓民国	50.00	12月	100,000,000	100,000,000	100,000,000	集団投資機構
	KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	大韓民国	78.44	12月	20,000,000	20,917,327	20,000,000	集団投資機構
	韓国投資グローバルインフラ専門投資型私募投資信託2号	大韓民国	96.83	12月	16,380,563	17,031,678	16,380,563	集団投資機構
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	ケイマン諸島	100.00	12月	62,133,000	66,906,642	62,133,000	投資組合
	Principal Alternative Credit SMA	ケイマン諸島	100.00	12月	69,122,632	77,541,100	69,122,632	集団投資機構
	ACEインドネシアMSCI ETF	インドネシア	100.00	12月	75,082,997	77,327,664	75,082,997	投資組合
	KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号 C-F	大韓民国	93.02	12月	40,000,000	40,520,424	40,000,000	集団投資機構
	教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	大韓民国	98.77	12月	40,000,000	40,376,998	40,000,000	集団投資機構
	韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号 (再間接型)	大韓民国	80.00	12月	14,781,205	14,801,092	14,781,205	集団投資機構
	韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託 127号 (債券)	大韓民国	90.90	12月	100,000,000	101,301,120	100,000,000	集団投資機構
	IMMインフラエコー私募投資合資会社	大韓民国	96.02	12月	65,100,000	62,363,429	65,100,000	私募投資専門会社
	韓国投資Continuation I Fund	大韓民国	80.00	12月	16,000,000	16,006,463	16,000,000	投資組合
	Kisplus第9次他210の資産流動化構造化企業 (*2)	大韓民国	-	-				資産流動化構造化企業
子会社小計					4,346,054,615	4,595,892,173	4,111,195,242	

関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司(*1)	中国	100.00	12月	3,322,800	3,303,900	3,322,800	金融投資業
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	中国	39.60	12月	27,031,051	32,098,678	27,031,051	集団投資機構
	韓国投資有望サービス産業投資組合	大韓民国	22.22	12月	2,760,000	1,357,000	2,760,000	投資組合
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	大韓民国	30.02	12月	9,852,150	6,067,192	6,646,537	集団投資機構
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	大韓民国	39.10	12月	10,476,517	10,033,316	10,476,517	集団投資機構
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	中国	50.00	12月	21,604,256	19,933,504	10,341,803	集団投資機構
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	大韓民国	24.65	12月	9,880,500	16,095,784	9,880,500	集団投資機構
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	大韓民国	20.00	12月	5,266,840	5,169,653	5,266,840	投資組合
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	大韓民国	48.81	12月	29,434,234	28,744,188	29,434,234	集団投資機構
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	大韓民国	50.00	12月	52,421,916	15,643,877	21,327,968	集団投資機構
	ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	大韓民国	33.33	12月	13,963,730	15,588,480	13,963,730	集団投資機構
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資 信託11号(*4)	大韓民国	54.48	12月	5,027,956	4,804,515	5,027,956	集団投資機構

NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1 号(専門)	大韓民国	28.67	12月	18,240,676	17,604,356	18,240,676	集団投資機構
NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2 号(専門)	大韓民国	40.04	12月	17,319,665	16,830,930	17,319,665	集団投資機構
ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	大韓民国	35.26	12月	34,132,745	20,369,790	20,994,437	集団投資機構
NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資 信託2号(専門)	大韓民国	30.30	12月	17,009,632	16,650,487	17,009,632	集団投資機構
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	大韓民国	44.44	12月	61,260,412	58,406,068	59,903,067	集団投資機構
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	大韓民国	27.03	12月	24,889,534	17,840,840	19,699,854	集団投資機構
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	大韓民国	49.50	12月	1,951,015	258,854	1	集団投資機構
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	大韓民国	32.59	12月	4,421	15,775	4,421	集団投資機構
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	大韓民国	32.59	12月	5,693	13,199	5,693	集団投資機構
IBKC-EQP革新技術投資組合	大韓民国	40.00	12月	5,175,724	5,097,430	5,175,724	投資組合
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	大韓民国	27.05	12月	569	600	569	集団投資機構
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	大韓民国	36.26	12月	59,755,345	62,020,497	59,755,345	集団投資機構
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	大韓民国	35.83	12月	63,096,270	6,164,617	1	集団投資機構
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	大韓民国	20.62	12月	3,000,000	2,891,528	3,000,000	投資組合
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	大韓民国	23.51	12月	30,898,916	29,665,034	30,898,916	集団投資機構
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	大韓民国	28.23	12月	33,489,996	33,914,545	33,489,996	集団投資機構
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	大韓民国	25.49	12月	34,647,486	34,712,283	34,647,486	集団投資機構
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	大韓民国	35.23	12月	57,468,125	54,541,772	57,468,125	集団投資機構
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託2号	大韓民国	35.44	12月	4,107,898	3,630,872	4,107,898	集団投資機構
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資 信託第1号(*4)	大韓民国	57.69	12月	17,425,006	17,347,237	17,425,006	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	大韓民国	44.99	12月	49,663,384	37,651,880	49,663,384	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2050ファンド(*5)	大韓民国	17.67	12月	5,000,738	7,180,491	5,000,738	集団投資機構
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号(*4)	大韓民国	63.65	12月	7,921,439	8,469,508	7,921,439	集団投資機構

ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	大韓民国	24.20	12月	38,099,180	41,690,537	38,099,180	集団投資機構
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	大韓民国	21.43	12月	495,000	4,882	495,000	集団投資機構
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	大韓民国	20.00	12月	8,909,238	9,085,996	8,909,238	集団投資機構
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号(*4)	大韓民国	78.10	12月	49,915,153	48,991,848	49,915,153	集団投資機構
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	大韓民国	20.00	12月	8,391,723	8,370,370	8,391,723	集団投資機構
アルファCFS一般私募投資信託	大韓民国	24.39	12月	51,454,686	49,265,580	51,454,686	集団投資機構
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	大韓民国	46.26	12月	349,623	3,512,525	349,623	集団投資機構
韓国投資ＯＣ!Ｏアラソ証券子投資信託C-F(*5)	大韓民国	5.53	12月	5,179,568	6,052,281	5,179,568	集団投資機構
KIM Investment Funds	ルクセンブルク	27.49	12月	6,543,520	16,530,987	6,543,520	集団投資機構
BNWキウムNEX私募投資合資会社	大韓民国	20.83	12月	2,992,000	2,838,063	2,992,000	私募投資専門会社
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド	大韓民国	26.67	12月	4,000,000	3,056,465	4,000,000	投資組合
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託(*4)	大韓民国	50.17	12月	50,000,000	52,178,100	50,000,000	集団投資機構
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	大韓民国	50.00	12月	40,405,000	41,694,558	40,405,000	集団投資機構
エムプラス一般私募不動産投資信託第26号 (*4)	大韓民国	50.69	12月	18,500,000	12,457,374	18,500,000	集団投資機構
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	大韓民国	43.30	12月	43,863,711	42,161,432	43,863,711	集団投資機構
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号(*5)	大韓民国	7.75	12月	1,000,000	953,954	1,000,000	投資組合
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	大韓民国	36.42	12月	2,950,000	2,832,683	2,950,000	集団投資機構
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社(*5)	大韓民国	0.61	12月	50,000	48,131	50,000	集団投資機構

新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	大韓民国	42.11	12月	36,288,483	37,233,352	36,288,483	集団投資機構
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号(*4)	大韓民国	64.21	12月	36,512,333	36,866,443	36,512,333	集団投資機構
マスターン欧州一般私募不動産投資信託　第44号(*4)	大韓民国	73.04	12月	25,811,499	23,600,311	25,811,499	集団投資機構
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号(*4)	大韓民国	55.54	12月	20,965,655	22,886,183	20,965,655	集団投資機構
韓国投資グリーンテック新技術組合(*5)	大韓民国	8.17	12月	1,830,357	1,075,814	1,075,814	投資組合
㈱カカオバンク(*6)	大韓民国	27.19	12月	3,413,365,870	1,778,152,410	3,413,365,870	銀行業
ネクストレイド㈱(*5)	大韓民国	6.64	12月	9,700,000	7,719,369	9,700,000	金融市場管理業
㈱グランクルセ	大韓民国	20.00	12月	1,000,000	(3,650,935)	1,000,000	不動産業
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資　組合1号	大韓民国	50.00	12月	6,500,000	5,710,149	6,500,000	投資組合
マスターン一般私募不動産投資信託第31号 (*4)	大韓民国	78.40	6月	36,300,000	26,417,445	36,300,000	集団投資機構
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託(*4)	大韓民国	76.54	12月	45,604,564	51,439,111	45,604,564	集団投資機構
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号(*4)	大韓民国	66.85	12月	83,564,000	56,044,553	1	集団投資機構
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号(*4)	大韓民国	70.47	12月	49,642,246	36,829,169	49,642,246	集団投資機構
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号 (*4)	大韓民国	73.75	12月	25,317,072	31,126,631	25,317,072	集団投資機構
現代HHR一般私募投資信託1号	大韓民国	25.00	12月	30,163,200	30,468,953	30,163,200	集団投資機構
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	大韓民国	50.00	12月	36,407,337	36,302,968	36,407,337	集団投資機構
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	大韓民国	23.30	12月	32,369,029	16,757,882	16,079,029	集団投資機構
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	大韓民国	22.96	12月	10,000,000	9,708,703	10,000,000	投資組合
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	大韓民国	24.66	12月	18,000,000	17,631,138	18,000,000	私募投資専門会社
韓国投資グリーンテック新技術組合2号(*5)	大韓民国	16.72	12月	1,160,000	3,975,063	1,160,000	投資組合
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	大韓民国	38.59	12月	63,044,022	67,306,753	63,044,022	集団投資機構

韓国投資2022の1号私募投資合資会社	大韓民国	31.25	12月	5,000,000	4,886,176	5,000,000	私募投資専門会社
韓国投資ケイプクレジット私募投資合資会社	大韓民国	26.53	12月	13,000,000	12,817,655	13,000,000	私募投資専門会社
ユーモビリティー私募投資合資会社	大韓民国	21.98	12月	3,000,000	2,933,815	3,000,000	私募投資専門会社
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	大韓民国	29.38	12月	5,000,000	5,025,403	5,000,000	私募投資専門会社
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第 1号(H)(*4)	大韓民国	57.14	12月	27,839,548	28,385,359	27,839,548	集団投資機構
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号(*4)	大韓民国	60.00	12月	41,966,030	41,090,942	41,966,030	集団投資機構
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)(*5)	大韓民国	4.82	12月	2,023,213	2,737,682	2,023,213	集団投資機構
YS2次電池新技術投資組合第1号	大韓民国	36.30	12月	2,000,000	1,965,303	2,000,000	投資組合
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	大韓民国	50.00	12月	14,459,000	14,484,570	14,459,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2055証券(*5)	大韓民国	16.23	12月	5,000,000	6,071,138	5,000,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソ2060証券	大韓民国	23.00	12月	5,000,000	6,093,264	5,000,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	5.08	12月	2,033,663	2,922,762	2,033,663	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	2.44	12月	2,039,682	2,985,118	2,039,682	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F) (*5)	大韓民国	9.79	12月	2,544,962	3,826,427	2,544,962	集団投資機構
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F) (*5)	大韓民国	6.53	12月	2,547,487	3,143,178	2,547,487	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	8.62	12月	2,029,460	2,889,046	2,029,460	集団投資機構
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	大韓民国	31.60	12月	39,869,306	36,781,930	39,869,306	集団投資機構
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	大韓民国	23.35	12月	49,701,027	30,026,532	31,301,027	集団投資機構
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託(*5)	大韓民国	16.76	12月	30,000,000	31,125,567	30,000,000	集団投資機構
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	大韓民国	45.98	12月	2,000,000	1,970,800	2,000,000	投資組合
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	大韓民国	40.00	12月	10,812,496	11,624,508	10,812,496	集団投資機構
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号(*5)	大韓民国	19.99	12月	6,715,370	6,966,552	6,715,370	集団投資機構
韓国投資ディープテック投資組合(*5) (*7)	大韓民国	15.00	12月	1,200,000	1,177,922	1,200,000	投資組合
ニューメイン新技術投資組合第7号	大韓民国	30.77	12月	1,000,000	990,599	1,000,000	投資組合
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社(*4)	大韓民国	53.30	12月	80,000,000	77,824,263	80,000,000	私募投資専門会社
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	大韓民国	31.75	12月	7,532,857	7,187,481	7,532,857	投資組合
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	大韓民国	48.08	12月	50,000,000	51,055,945	50,000,000	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	12.55	12月	2,023,965	2,786,524	2,023,965	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	9.86	12月	2,027,369	2,837,213	2,027,369	集団投資機構
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	5.49	12月	2,035,355	2,957,755	2,035,355	集団投資機構

	韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	大韓民国	20.18	12月	22,500,000	22,471,092	22,500,000	私募投資専門会社
	パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP Ⅱ)(再間接型)	大韓民国	36.36	12月	17,571,642	17,700,384	17,571,642	集団投資機構
	ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	大韓民国	27.27	12月	1,000,000	49,517	1	集団投資機構
	タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	大韓民国	23.26	12月	31,962,209	(506,195)	1	集団投資機構
	プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号(*4)	大韓民国	76.80	12月	69,697,506	66,960,889	69,697,506	集団投資機構
	KIS European Loan SMA(*4)	ルクセンブルク	64.94	12月	71,602,702	74,229,662	71,602,702	投資組合
	韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F) (*5)	大韓民国	10.52	11月	211,982,829	204,552,744	211,982,829	集団投資機構
	韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F) (*5)	大韓民国	18.78	12月	2,013,440	2,633,665	2,013,440	集団投資機構
関連会社小計					5,902,881,826	4,041,109,098	5,620,616,447	
合計					10,248,936,441	8,637,001,271	9,731,811,689	

(*1) 持分比率が50%を超過しましたが、財務諸表に及ぼす影響が重要でないため、関連会社投資に分類して評価しました。

(*2) 資産流動化のための構造化企業で、所有持分比率は過半数未満ですが、当社が当該企業に対する実質的な力と利益の変動に晒されているため支配力を有していると判断しました。

(*3) 持分比率は50%未満ですが、当社又は当社の子会社が業務執行社員等として関連活動を指示できる力を有しており、利益の変動に大いに晒されているほか、利益に影響を与えられるように力を使用する能力を有しているため子会社に分類しました。

(*4) 持分比率が50%を超過しましたが、事実上の支配力により財務及び営業政策を決定できる能力を有していないため、関連会社投資に分類しました。

(*5) 持分比率は20%未満ですが、当社又は当社の子会社が業務執行社員等として参加し、又は役員の選任を通じて重要な影響力を有しているため、関連会社投資に分類しました。

(*6) 自己株式取得分を除外した実効持分率です。

(*7) 当社が信託業者として出資した委託者の持分を除外しました。

次へ

(2) 当期末及び前期末現在、関連会社及び子会社投資の要約財務情報は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	会社名	総資産	総負債	総資本	営業収益	当期純損益	当期包括利益
子会社(*)	韓国投資信託運用㈱	763,915,283	568,482,692	195,432,591	171,962,729	65,317,016	65,743,744
	韓国投資バリュー資産運用㈱	1,346,367,824	701,188,397	645,179,427	248,912,356	204,714,060	205,330,331
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	765,450,628	67,800,167	697,650,461	74,684,801	10,412,698	(72,453,154)
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,765,105	52,503	4,712,602	1,657,410	154,484	44,396
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	15,964,501	1,806,958	14,157,543	3,265,477	763,156	442,477
	KIS Vietnam Securities Corporation	897,525,146	509,122,159	388,402,987	155,851,113	31,653,598	18,588,087
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	150,468,852	65,038,569	85,430,283	18,554,881	4,478,922	(766,529)
	Korea Investment& Securities US, Inc.	416,738,328	5,417,022	411,321,306	59,411,157	26,813,802	17,653,030
	SF Credit Partners, LLC	333,410,140	148,540,934	184,869,206	31,093,024	9,374,590	6,256,550
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	746,093	122	745,971	83,088	(66,001)	(66,001)
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	24,303	216,484	(192,181)	673	(35,499)	(35,499)
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	65,652,415	4,942,244	60,710,171	8,281,355	3,987,929	3,987,929
	韓国投資SEA-CHINA Fund	689,421,381	290,329,745	399,091,636	226,859,958	79,653,485	74,010,892
	現代Aviation一般私募投資信託19号	67,864,239	798,078	67,066,161	12,780,726	2,699,010	2,699,010
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	15,383,565	1,516,063	13,867,502	13,972,016	7,779,735	7,779,735
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	36,634,449	32,745	36,601,704	5,867,444	5,747,261	5,747,261
	リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	195,647	6,647	189,000	4,211,709	997,230	997,230
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	17,297,520	3,467,425	13,830,095	1,991,747	(1,386,278)	(1,386,278)
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	119,332	44	119,288	64,622,573	64,566,354	64,566,354
	HDCクレジット･オポチューニティー一般私募投資信託3号	41,625,279	2,248,570	39,376,709	7,858,261	415,975	415,975

韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	69,719,449	897,001	68,822,448	208	(12,677,067)	(12,677,067)
韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	31,424,239	211,466	31,212,773	14,650,650	14,557,122	14,557,122
アルファUS Notus一般私募投資信託1号	165,554,578	5,269,299	160,285,279	36,200,297	3,206,586	3,206,586
パインストリートグローバル私募投資信託11号	57,825,260	3,209,296	54,615,964	10,528,595	(192,577)	(192,577)
ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	945,350,570	727,596,635	217,753,935	32,954,910	8,528,519	8,528,519
教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	41,988,345	18,919	41,969,426	10,351,540	3,348,418	3,348,418
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	106,060,219	5,975,016	100,085,203	18,106,380	8,744,845	8,744,845
NH-Amundi Neptune一般私募投資信　託1号	123,356,279	3,700,452	119,655,827	27,355,503	10,032,193	10,032,193
VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門	47,861,515	1,422,844	46,438,671	14,821,759	8,224,170	8,224,170
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	33,449,376	27,984	33,421,392	2,874,172	2,738,222	1,906,098
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	93,991,291	2,219,140	91,772,151	11,077,408	8,029,055	8,029,055
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	50,816,013	3,330,437	47,485,576	4,302,605	788,946	788,946
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	194,534,719	74,534,719	120,000,000	12,302,270	7,382,900	7,382,900
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号 (JPY)	29,231,281	18,999	29,212,282	4,951,376	3,932,400	3,283,650
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	129,710,774	58,283,969	71,426,805	4,760,723	2,720,527	1,317,320
Principal Alternative Credit SMA	59,439,971	135,104	59,304,867	6,758,215	6,000,282	2,744,077
Indonesia SMA Fund	81,521,564	-	81,521,564	4,193,900	4,193,900	4,193,900
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号 (再間接型)	40,574,507	1,216,352	39,358,155	9,767,813	6,566,624	6,566,624
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号 (債券)	389,062,111	279,366,682	109,695,429	14,707,911	5,037,294	5,037,294
IMMインフラエコー私募投資合資会社	100,023,731	42,264,781	57,758,950	33	(7,190,810)	(7,190,810)
韓国投資Continuation Ⅰ Fund	30,346,586	135,210	30,211,376	472,972	203,297	203,297
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	55,917,924	227,860	55,690,064	10,167,056	8,417,993	8,417,993

	韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	32,754,938	534,814	32,220,124	5,147,110	1,388,761	1,388,761
	IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	11,440,270	420,451	11,019,819	1,106,320	639,299	639,299
	新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	509,661,279	406,111,525	103,549,754	14,158,591	3,566,772	3,566,772
	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号（債券）	211,538,294	82,536,411	129,001,883	6,750,581	3,674,732	3,674,732
	韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	87,885,932	1,557,053	86,328,879	11,089,400	3,459,006	3,459,006
	KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号（債券）C-F	240,724,255	189,571,033	51,153,222	4,779,490	691,433	691,433
	KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託8号（債券）C-F	250,888,281	199,026,811	51,861,470	5,301,158	908,317	908,317
	新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	368,915,845	294,328,539	74,587,306	5,941,607	737,443	737,443
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号（専門）C-F	91,212,706	71,446,270	19,766,436	1,676,794	(216,720)	(216,720)
	KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債権）C-F	235,341,123	186,045,434	49,295,689	2,816,700	(888,007)	(888,007)
	韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託	12,153,991	125,548	12,028,443	20,328	(263,301)	(263,301)
	ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）	145,037,832	95,219,820	49,818,012	1,510,944	(281,987)	(281,987)
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F	229,759,095	182,061,334	47,697,761	2,187,020	(2,279,256)	(2,279,256)
	現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）	131,071,430	101,135,288	29,936,142	998,872	(163,858)	(163,858)
	韓国投資グローバル私募投資合資会社	293,107,698	28,590	293,079,108	5,322,370	4,596,708	4,596,708
	KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F	225,512,470	175,096,304	50,416,166	1,580,876	(583,678)	(583,678)
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	66,724,713	29,981,944	36,742,769	2,448,971	1,399,471	677,645
	韓国投資グローバル一般私募投資信託	11,501,027	1,222	11,499,805	322,829	(25,125)	(25,125)
	KBエネルギーインフラクレジット一般私募特別資産投資信託第12号	34,366,876	3,737	34,363,139	1,788,881	(47,678)	(47,678)
	Blue Owl US SASB CMBS SMA 1号	10,051,577	-	10,051,577	-	(2,743)	(2,743)
	サムスンPGCS一般私募投資信託第1号	51,603,551	3,375	51,600,176	1,178,322	(179,824)	(179,824)
	ISQ Credit Access Fund	11,972,561	1,051,402	10,921,159	437,575	(825,166)	(825,166)
	IMA投資資産	1,115,095,575	146,604	1,114,948,971	424,581	274,972	274,972

関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,527,618	167,008	3,360,610	-	(559)	56,710
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	86,133,892	60,301	86,073,591	35,355,221	34,982,967	32,236,483
	韓国投資有望サービス産業投資組合	6,185,054	-	6,185,054	824,865	78,555	78,555
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	18,711,174	9,065	18,702,109	11,303,010	11,265,218	11,265,218
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	25,618,336	2	25,618,334	3,597	3,569	3,569
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	53,453,516	3,890,440	49,563,076	16,447,805	9,458,446	9,696,069
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	42,720,871	-	42,720,871	20,330,948	(2,773,023)	(2,773,023)
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	22,516,166	-	22,516,166	3,888,957	(1,032,097)	(1,032,097)
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	57,644,183	11,329,397	46,314,786	2,332	(12,577,660)	(12,577,660)
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資　信託9号	43,994,301	12,816,879	31,177,422	1,687,301	(109,143)	(109,143)
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	16,997	953	16,044	792,940	(2,970,174)	(2,970,174)
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	62,377,898	595,101	61,782,797	136	(4,495,014)	(4,495,014)
	NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号	45,094,601	7,084	45,087,517	3,162,701	1,792,727	1,792,727
	三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	126,874,291	57,981	126,816,310	5,204,702	2,260,559	2,260,559
	JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	322,714	51,629	271,085	101,844	(251,800)	(251,800)
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	7,656,316	25	7,656,291	5,623	7,607,885	7,607,885
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	6,141,945	33	6,141,912	6,101,201	6,101,411	6,101,411
	IBKC-EQP革新技術投資組合	8,187,883	252,860	7,935,023	1,479	(1,551,831)	(1,551,831)
	キウムインフラコアＤｅｂｔ一般私募投資信託第2号	2,264	-	2,264	57	46	46
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	182,134,566	8,745,354	173,389,212	15,838,295	3,805,689	3,805,689
	INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	40,862,140	1,435	40,860,705	23,371,241	23,655,817	23,655,817
	韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	14,017,345	-	14,017,345	-	(6,564)	(6,564)
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	145,865,502	18,836,027	127,029,475	13,217,011	9,126,817	9,126,817
	タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	137,228,838	162,141	137,066,697	12,283,322	6,903,300	6,903,300
	ライフESG向上一般私募投資信託第1号	253,887,201	582	253,886,619	103,256,757	96,332,952	96,332,952
	メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	165,281,099	24,467	165,256,632	1,034,854	(4,272,606)	(4,272,606)
	マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	114,998,916	27,962,813	87,036,103	662,837	3,343,844	3,343,844
	ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託　3号	2,993,360	410	2,992,950	410,958	375,636	375,636
	ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	152,971,506	4,641,376	148,330,130	23,872,378	(23,943,822)	(23,943,822)
	タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	44,780,329	13,592	44,766,737	5,330,180	3,225,965	3,225,965
	アルファCFS一般私募投資信託	150,904,106	4,218,319	146,685,787	32,551,654	8,202,645	8,202,645
	KIM Investment Funds	72,751,468	465,088	72,286,380	14,627,329	12,389,951	11,074,214

BNWキウムNEX私募投資合資会社	12,779,883	-	12,779,883	939	(267,541)	(267,541)
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド	9,937,172	-	9,937,172	54,999	(1,524,570)	(1,524,570)
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託	125,363,566	21,289,427	104,074,139	6,882,976	62,563	62,563
エムプラス一般私募不動産投資信託26号	109,332,964	86,914,469	22,418,495	6,268,545	(1,308,902)	(1,308,902)
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	99,172,166	32,823	99,139,343	8,040,528	5,041,781	5,041,781
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	252,262	-	252,262	359	(12,053,740)	(12,053,740)
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	7,726,764	74,798	7,651,966	117	(125,908)	(125,908)
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	7,897,025	80,469	7,816,556	(50)	(76,947)	(76,947)
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	39,270,924	7,132,297	32,138,627	361,937	(173,854)	(173,854)
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	35,402,625	1,114,232	34,288,393	4,966,590	1,305,591	1,305,591
韓国投資グリーンテック新技術組合	13,447,516	542,512	12,905,004	83	(260,866)	(260,866)
㈱カカオバンク	76,409,775,163	69,659,909,227	6,749,865,936	3,086,291,322	480,279,655	380,878,031
ネクストレイド㈱	129,215,059	3,091,428	126,123,631	39,765,891	9,855,601	9,855,601
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	11,525,906	-	11,525,906	920,109	105,609	105,609

マスターン一般私募不動産投資信託第31号	140,670,436	108,143,461	32,526,975	31,112	161,710	161,710
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	49,018,894	1,520,301	47,498,593	2,630,435	(1,844,551)	(1,844,551)
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	20,037,143	28,774,506	(8,737,363)	1,243,324	(92,572,138)	(92,572,138)
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	39,023,595	1,768,370	37,255,225	6,133,818	(21,031,881)	(21,031,881)
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託　1号	53,205,765	1,821,889	51,383,876	5,365,498	2,065,182	2,065,182
現代HHR一般私募投資信託1号	136,289,799	469,008	135,820,791	10,047,205	9,103,566	9,103,566
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	88,373,359	12,653,005	75,720,354	2,908	3,880,552	3,880,552
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	30,801,988	3,540	30,798,448	-	1,313,272	1,313,272
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	23,715,616	-	23,715,616	248	(52,311)	(52,311)
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	186,126,380	14,267,241	171,859,139	9,971,488	7,156,905	7,156,905
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	15,970,703	41,114	15,929,589	454,923	294,294	294,294
ユーモビリティー私募投資合資会社	13,140,491	61,216	13,079,275	-	(269,358)	(269,358)
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	18,582,734	47,583	18,535,151	1,668,680	1,481,945	1,481,945
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)	60,036,113	10,074,530	49,961,583	4,639,499	4,630,949	4,630,949
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)	127,868,653	2,751,656	125,116,997	12,677,197	9,831,815	9,831,815
YS2次電池新技術投資組合第1号	5,295,196	-	5,295,196	1,997	(119,213)	(119,213)
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	33,658,993	4,473,696	29,185,297	2,425,373	2,520,922	2,520,922
韓国投資TDFアラソ2055証券	116,968,843	1,744,737	115,224,106	10,524,888	8,964,166	8,964,166
韓国投資TDFアラソ2060証券	66,852,290	1,804,083	65,048,207	7,002,559	5,303,882	5,303,882
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	143,622,896	2,171,928	141,450,968	15,507,099	14,312,040	14,312,040
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	330,918,977	12,722,419	318,196,558	35,608,816	32,947,905	32,947,905
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	175,062,304	593,092	174,469,212	21,379,642	21,357,727	21,357,727
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	109,805,658	587,747	109,217,911	5,332,225	5,311,173	5,311,173
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	82,898,958	3,356,750	79,542,208	8,501,019	6,928,364	6,928,364

韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	113,500,408	41,349	113,459,059	2,257,679	(1,093,032)	(1,093,032)
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	150,256,669	4,138,495	146,118,174	123,735,669	6,614,526	6,614,526
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	184,945,564	300,331	184,645,233	23,504,778	11,695,704	11,695,704
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	4,189,554	-	4,189,554	-	(96,937)	(96,937)
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号 (USD)(専門)	35,144,093	6,707	35,137,386	2,566,398	2,399,234	2,399,234
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	17,735,240	26,079	17,709,161	683,752	(17,132,138)	(17,132,138)
韓国投資ディープテック投資組合	22,272,266	-	22,272,266	2,679,865	2,419,455	2,419,455
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	151,025,950	660	151,025,290	13,140,038	12,370,677	12,370,677
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	54,536,798	367,072	54,169,726	-	14,130,306	14,130,306
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	388,633,826	282,782,086	105,851,740	24,670,715	6,560,216	6,560,216
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	67,143,954	1,884,926	65,259,028	6,177,442	5,151,100	5,151,100
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	79,341,494	2,044,797	77,296,697	7,837,436	6,825,869	6,825,869
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	104,496,101	3,021,682	101,474,419	12,145,835	10,873,849	10,873,849
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	109,712,040	420,477	109,291,563	3,042,018	1,384,902	1,384,902
パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	82,012,686	3,121,366	78,891,320	12,077,120	3,798,635	3,798,635
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	169,564	16,112	153,452	3,868	(28,109)	(28,109)
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	18,482	4,021	14,461	16,611,097	11,288,455	11,288,455
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	101,989,447	3,610,800	98,378,647	27,940,793	11,606,790	11,606,790
KIS European Loan SMA	73,718,193	1,064,568	72,653,625	7,055,108	1,743,761	12,264,307
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	18,771,376	1,447,397	17,323,979	2,338,522	1,339,307	1,339,307
カスピアン-K9号新技術投資組合	8,927,647	-	8,927,647	10,670	(162,353)	(162,353)

	DA-YP新技術投資組合第1号	3,442,629	1,100	3,441,529	4,415	(68,471)	(68,471)
	キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	179,159,356	370,704	178,788,652	12,574,234	11,811,599	11,811,599
	コーナーストーンニューメイン3号新技術組合	3,525,473	2,200	3,523,273	1,116	(56,727)	(56,727)
	YGスペース新技術投資組合	4,796,239	-	4,796,239	2,633,640	2,596,239	2,596,239
	コーナーストーンダオン2号新技術組合	3,171,515	2,750	3,168,765	681	(31,235)	(31,235)
	ニューメイン新技術投資組合第10号	2,166,525	2,200	2,164,325	701	(35,675)	(35,675)
	CYRUS-K素部装投資組合1号	2,605,930	-	2,605,930	988,932	933,797	933,797
	Honeypot YG2号投資組合	2,114,429	-	2,114,429	1,787	(25,571)	(25,571)
	K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社	6,972,329	7,700	6,964,629	203	(135,340)	(135,340)
	パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	18,629,816	723,931	17,905,885	5,518,930	4,785,018	4,785,018
	ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号 (再間接型)	74,074,378	4,776,820	69,297,558	3,058,750	1,432,620	1,432,620
	サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	47,430,886	3,232,659	44,198,227	700,682	(530,725)	(530,725)
	パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	80,493,530	103,018	80,390,512	3,224,675	3,101,229	7,394,359
	ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合	4,209,782	-	4,209,782	2,209	(40,218)	(40,218)
	ダブル-JL新技術投資組合	5,958,500	-	5,958,500	-	(41,500)	(41,500)
	韓投バルン同行シェルパ第4号	7,378,102	-	7,378,102	-	(121,898)	(121,898)
	韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	15,707,314	-	15,707,314	281,901	207,314	207,314
	韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	17,395,097	3,409	17,391,688	2,460,708	2,363,229	2,363,229
	KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号	444,619,367	388,033,133	56,586,234	3,513,541	(48,475,340)	(48,475,340)
	IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社	21,229,073	369,578	20,859,495	97,192	(793,293)	(793,293)
	アートマン-韓国投資-キウム新技術事業投資組合	10,330,407	-	10,330,407	250,430	230,407	230,407
	エイム-韓国投資ロボティクス新技術事業投資組合	14,152,104	1,650	14,150,454	-	(859,546)	(859,546)
	ハラン-アドベンチャー新技術投資組合 7号	7,994,363	-	7,994,363	265	(5,637)	(5,637)
	韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	43,680,807	123,407	43,557,400	4,769,523	4,769,435	4,769,435

(*) 資産流動化構造化企業等実質的な営業活動を遂行しない子会社は除外しました。

＜第53 (前) 期＞

(単位:千ウォン)

区分	会社名	総資産	総負債	総資本	営業収益	当期純損益	当期包括利益

子会社(*)	韓国投資信託運用㈱	289,996,021	74,672,788	215,323,233	133,980,437	66,614,610	67,365,817
	韓国投資バリュー資産運用㈱	1,174,499,579	634,061,135	540,438,444	124,849,578	57,938,134	57,876,380
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	894,010,191	123,906,576	770,103,615	172,462,518	15,625,312	109,383,677
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,921,739	253,534	4,668,205	1,556,699	220,326	781,802
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	16,023,075	2,308,009	13,715,066	3,070,727	417,177	1,937,151
	KIS Vietnam Securities Corporation	775,284,967	443,693,571	331,591,396	131,613,834	24,126,332	49,454,814
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	96,994,044	10,797,233	86,196,811	10,514,217	3,052,144	10,060,735
	Korea Investment& Securities US, Inc.	402,315,005	8,646,728	393,668,277	35,727,563	16,923,971	64,363,558
	SF Credit Partners, LLC	185,463,485	31,305,329	154,158,156	36,907,466	13,268,631	30,996,865
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	251,087,102	15,365,367	235,721,735	24,963,352	4,266,947	35,055,610
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	847,753	35,781	811,972	57,902,568	765,565	765,565
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	33,136	189,817	(156,681)	1,150	(35,114)	(35,114)
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	58,766,344	3,251,954	55,514,390	15,852,062	3,434,819	3,434,819
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	59,598	463	59,135	546,672	506,836	506,836
	韓国投資SEA-CHINA Fund	552,291,788	224,551,043	327,740,745	29,964,071	11,439,992	31,273,226
	現代Aviation一般私募投資信託19号	69,382,596	4,697,284	64,685,312	17,388,440	2,647,141	2,647,141
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	9,712,272	1,357,078	8,355,194	7,818,886	518,826	518,826
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	34,231,858	924,528	33,307,330	6,845,875	4,249,494	4,249,494
	リンデマン・パートナーズ・グローバル 一般私募特別資産投資信託第11号	227,668	8,157	219,511	7,351,481	1,849,072	1,849,072
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	16,092,441	1,405,365	14,687,076	3,369,711	(1,331,897)	(1,331,897)
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	53,312,316	20,157	53,292,159	2,613,417	2,518,570	2,518,570

韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託	22,386,069	154,770	22,231,299	4,813,907	4,813,907	4,813,907
HDCクレジット･オポチューニティー一般私募投資信託3号	48,881,203	4,140,651	44,740,552	15,121,597	4,265,079	4,265,079
韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	81,499,514	-	81,499,514	1,249	(1,240,437)	(1,240,437)
韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	42,964,965	32,242	42,932,723	1,898,382	1,492,031	1,492,031
韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券)	10,296,653	1	10,296,652	493,122	190,196	190,196
アルファUS Notus一般私募投資信託1号	172,822,361	16,768,039	156,054,322	28,980,684	3,206,119	3,206,119
パインストリートグローバル私募投資信託11号	63,013,518	6,759,252	56,254,266	13,887,228	1,333,736	1,333,736
ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	718,139,397	558,534,185	159,605,212	32,935,999	7,392,793	7,392,793
教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	388,461,230	299,839,917	88,621,313	18,512,851	7,990,227	7,990,227
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	104,025,858	12,310,013	91,715,845	31,241,283	8,769,122	8,769,122
NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	126,572,389	12,237,579	114,334,810	29,259,522	12,064,471	12,064,471
VI NB Credit一般私募特別資産投資 信託1号専門	44,430,812	5,638,621	38,792,191	7,676,257	1,046,347	1,046,347
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	34,656,568	28,977	34,627,591	2,806,727	2,678,698	6,909,704
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	46,244,165	2,383,985	43,860,180	7,533,534	4,533,963	4,533,963
Truston北米Mid-market企業貸付一般　私募投資信託第1号	43,792,496	1,253,246	42,539,250	5,539,161	4,388,360	4,388,360
韓国投資クレジットフォーカス一般私募　証券投資信託1号（債券）	315,686,982	115,686,982	200,000,000	14,959,719	10,327,921	10,327,921
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	126,023,475	99,355,780	26,667,695	3,054,753	1,188,868	1,188,868
韓国投資グローバルインフラ専門投資型私募投資信託2号	17,601,755	11,661	17,590,094	22,308	(513,205)	669,418
韓国投資証券Rockwood CMBS投資　ファンド	67,476,194	569,552	66,906,642	676,136	20,082	4,773,643
Principal Alternative Credit SMA	77,649,737	108,637	77,541,100	2,811,422	2,381,280	9,654,784
ACEインドネシアMSCI ETF	77,327,664	-	77,327,664	1,231,848	1,231,848	1,231,848
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号C-F	206,296,281	162,736,824	43,559,457	1,874,173	559,606	559,606
教保証券アイディールインカム一般私募　投資信託1号(C-F)	168,779,900	127,898,190	40,881,710	1,367,053	381,709	381,709
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	19,479,067	977,702	18,501,365	1,109,501	24,858	24,858
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	375,410,038	263,971,609	111,438,429	2,955,819	1,438,429	1,438,429
IMMインフラエコー私募投資合資会社	100,135,110	35,185,179	64,949,931	1,110	(2,850,069)	(2,850,069)
韓国投資Continuation l Fund	20,008,079	-	20,008,079	8,548	8,079	8,079

関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,508,356	204,456	3,303,900	-	11,497	353,869
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	81,133,070	75,801	81,057,269	9,853,392	7,179,494	14,031,330
	韓国投資有望サービス産業投資組合	6,106,499	-	6,106,499	15,344	(5,798,260)	(5,798,260)
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	20,218,872	10,139	20,208,733	14,242,239	7,253,112	7,253,112
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	25,662,641	2	25,662,639	3,918,832	3,913,312	3,913,312
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	43,691,137	3,824,130	39,867,007	17,202	(1,480,312)	712,289
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	66,032,396	729,501	65,302,895	3,451,302	(21,500,427)	(21,500,427)
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	26,309,897	461,634	25,848,263	1,113,279	(11,293,435)	(11,293,435)
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	63,688,942	4,796,497	58,892,445	1,059,385	632,698	632,698
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	35,662,749	4,376,184	31,286,565	26,895	(6,014,546)	(6,014,546)
	ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	49,011,797	2,246,484	46,765,313	2,079,610	1,742,394	1,742,394
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	8,820,321	1,029	8,819,292	764,608	519,067	519,067
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	61,399,581	4,227	61,395,354	2,814,212	1,686,628	1,686,628
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	46,442,181	4,403,845	42,038,336	2,735,302	1,939,634	1,939,634
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	66,572,811	8,809,000	57,763,811	291	(599,193)	(599,193)
	NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資信託2号(専門)	60,082,162	5,130,642	54,951,520	6,187,651	5,228,597	5,228,597
	三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	138,510,299	7,096,645	131,413,654	1,164,995	(511,523)	(511,523)
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	79,386,607	13,374,679	66,011,928	3,290,682	(1,168,819)	(1,168,819)
	JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	574,466	51,581	522,885	18,856	(65,013)	(65,013)
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	48,431	25	48,406	20,113	800,349	800,349
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	40,535	33	40,502	1,136,202	334,005	334,005
	IBKC-EQP革新技術投資組合	12,996,315	252,740	12,743,575	3,766,224	2,753,735	2,753,735
	キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	2,218	-	2,218	73	61	61
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	185,216,408	14,154,891	171,061,517	9,506,990	6,424,558	6,424,558
	INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	17,207,665	2,778	17,204,887	17,888,010	10,332,187	10,332,187
	韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	14,023,909	-	14,023,909	-	364,896	364,896
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	145,777,436	19,618,779	126,158,657	10,991,575	8,793,887	8,793,887
	タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	123,397,222	3,251,526	120,145,696	9,996,620	7,661,637	7,661,637
	ライフESG向上一般私募投資信託第1号	137,134,247	929,327	136,204,920	30,426,700	18,523,363	18,523,363
	メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	166,886,821	12,073,912	154,812,909	1,141,105	(3,049,986)	(3,049,986)

ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託2号	10,246,414	865	10,245,549	170,779	9,157,457	9,157,457
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	30,411,635	343,091	30,068,544	2,919,756	1,986,986	1,986,986
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	98,874,257	15,181,998	83,692,259	1,910,330	(9,169,623)	(9,169,623)
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	40,775,408	132,373	40,643,035	10,046,536	4,475,324	4,475,324
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託3号	13,306,066	458	13,305,608	819,059	29,258	29,258
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	177,165,729	4,891,777	172,273,952	69,369,801	8,669,940	8,669,940
未来アセット･ニューディールインフラ　専門投資型私募投資信託第1号	23,251	468	22,783	2,356	(2,459,569)	(2,459,569)
タイガー代替一般私募特別資産投資 信託49号	47,801,538	2,371,556	45,429,982	5,186,481	4,180,230	4,180,230
未来アセットEQT Anticimex一般私募 投資信託第1号	63,117,746	388,032	62,729,714	5,999,534	3,869,661	3,869,661
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	41,969,975	118,171	41,851,804	1,788,121	1,610,670	1,610,670
アルファCFS一般私募投資信託	207,328,664	5,341,085	201,987,579	28,046,301	13,965,128	13,965,128
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	7,704,609	111,100	7,593,509	1,041,310	990,119	990,119
韓国投資ＯＣＩＯアラソ証券子投資信託C-F	109,997,146	608,877	109,388,269	2,449,877	11,214,655	11,214,655
KIM Investment Funds	65,435,285	5,302,466	60,132,819	9,600,017	7,601,847	14,783,967
BNWキウムNEX私募投資合資会社	13,624,980	-	13,624,980	1,296	(267,239)	(267,239)
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド	11,461,742	-	11,461,742	-	(1,319,778)	(1,319,778)

エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	116,698,271	12,686,695	104,011,576	5,162,487	3,341,582	3,341,582
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	97,526,975	14,137,860	83,389,115	7,960,397	6,464,959	6,464,959
エムプラス一般私募不動産投資信託第26号	111,419,098	86,841,475	24,577,623	6,062,519	(1,122,581)	(1,122,581)
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	97,403,457	32,945	97,370,512	11,654,144	3,494,871	3,494,871
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	12,306,002	-	12,306,002	777	(194,923)	(194,923)
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	7,802,673	24,798	7,777,875	25,040	(121,250)	(121,250)
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	7,920,472	26,969	7,893,503	143	(71,844)	(71,844)
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	88,473,043	43,831	88,429,212	8,482,014	5,913,352	5,913,352
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	57,443,514	24,106	57,419,408	5,741,077	3,963,090	3,963,090
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	35,469,059	3,156,578	32,312,481	505,151	(3,713,320)	(3,713,320)
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット 私募貸付ファンド1号	45,862,841	4,658,558	41,204,283	7,812,956	7,904,487	7,904,487
韓国投資グリーンテック新技術組合	13,449,632	283,763	13,165,869	88	(320,612)	(320,612)
㈱カカオバンク	62,805,281,525	56,265,150,943	6,540,130,582	2,945,621,211	440,065,254	493,517,137
ネクストレイド㈱	123,828,698	7,560,668	116,268,030	-	(17,666,203)	(17,666,203)
㈱グランクルセ	8,725,097	26,979,771	(18,254,674)	-	(18,810,325)	(18,810,325)
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業 投資組合1号	11,420,297	-	11,420,297	5,889	(804,278)	(804,278)
マスターン一般私募不動産投資信託　第31号	141,805,029	108,110,051	33,694,978	39,295	(577,403)	(577,403)
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	68,915,608	1,709,768	67,205,840	5,007,051	3,772,827	3,772,827
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	111,895,912	28,061,137	83,834,775	17,872,310	5,834,775	5,834,775
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	54,884,855	2,622,548	52,262,307	3,054,027	(23,353,779)	(23,353,779)
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	44,826,416	2,618,922	42,207,494	9,474,410	4,942,766	4,942,766
現代HHR一般私募投資信託1号	122,312,824	437,013	121,875,811	10,809,542	9,638,770	9,638,770
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	76,793,295	4,187,359	72,605,936	6,986,677	5,874,204	5,874,204
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託 1号	76,758,420	4,842,307	71,916,113	4,607	(61,048,978)	(61,048,978)
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	42,281,401	-	42,281,401	-	(791,100)	(791,100)
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	71,504,058	-	71,504,058	1,136,512	76,509	76,509
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	23,767,928	-	23,767,928	494	(79,260)	(79,260)
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	178,020,965	3,590,849	174,430,116	34,560,027	25,174,369	25,174,369

韓国投資2022の1号私募投資合資会社	15,676,764	41,002	15,635,762	3,031	(156,498)	(156,498)
韓国投資ケイプクレジット私募投資合資会社	48,320,829	8,129	48,312,700	-	(510,544)	(510,544)
ユーモビリティー私募投資合資会社	13,409,906	61,049	13,348,857	-	(269,483)	(269,483)
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	17,151,913	47,453	17,104,460	339,403	81,564	81,564
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)	54,533,910	4,859,531	49,674,379	5,043,928	5,111,702	5,111,702
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	73,049,413	4,564,510	68,484,903	9,795,946	5,140,996	5,140,996
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)	58,693,431	1,884,981	56,808,450	5,613,209	5,819,892	5,819,892
YS2次電池新技術投資組合第1号	5,414,409	-	5,414,409	2,136	(95,591)	(95,591)
AIP EURO GREEN一般私募投資信託 14号	30,499,381	1,530,241	28,969,140	1,215,859	1,212,994	1,212,994
韓国投資TDFアラソ2055証券	39,359,583	742,795	38,616,788	5,706,640	5,946,947	5,946,947
韓国投資TDFアラソ2060証券	28,021,102	1,534,073	26,487,029	3,399,693	3,582,533	3,582,533
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	57,940,978	400,348	57,540,630	5,312,365	5,406,106	5,406,106
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	123,850,952	1,575,231	122,275,721	8,791,945	8,648,303	8,648,303
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	39,249,923	157,240	39,092,683	6,916,680	6,905,943	6,905,943
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	48,254,474	88,235	48,166,239	4,404,580	4,392,260	4,392,260
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	33,692,477	172,901	33,519,576	3,404,189	3,451,806	3,451,806
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	116,419,824	39,240	116,380,584	5,378,200	5,508,101	5,508,101
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	135,420,422	6,806,775	128,613,647	116,871,400	3,097,898	3,097,898
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	186,016,218	300,333	185,715,885	24,067,226	14,328,968	14,328,968
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	4,286,491	-	4,286,491	-	(63,509)	(63,509)
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号 (USD)(専門)	29,066,841	5,572	29,061,269	2,302,745	4,288,769	4,288,769
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	34,917,619	76,320	34,841,299	1,444,373	(5,213,613)	(5,213,613)
韓国投資ディープテック投資組合	7,852,810	-	7,852,810	17,828	(141,775)	(141,775)
ニューメイン新技術投資組合第7号	3,221,647	2,200	3,219,447	793	(30,553)	(30,553)
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	146,017,773	-	146,017,773	442	(4,082,227)	(4,082,227)
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	23,001,865	361,300	22,640,565	-	(1,087,935)	(1,087,935)
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	390,322,816	284,126,451	106,196,365	6,867,676	2,196,365	2,196,365
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	22,445,065	244,100	22,200,965	2,030,088	2,070,959	2,070,959

	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	29,160,025	372,073	28,787,952	2,265,210	2,307,224	2,307,224
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	54,767,125	897,050	53,870,075	3,135,855	3,025,340	3,025,340
	韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	111,491,540	124,807	111,366,733	641	(143,267)	(143,267)
	パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP Ⅱ)(再間接型)	51,456,322	2,780,266	48,676,056	1,630,367	1,274,469	1,274,469
	ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	197,673	16,112	181,561	2,816	(13,304)	(13,304)
	タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	2,885,201	5,061,838	(2,176,637)	429,826	(3,871,424)	(3,871,424)
	プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	92,180,498	4,991,840	87,188,658	12,696,866	10,131,716	10,131,716
	KIS European Loan SMA	131,289,584	16,969,641	114,319,943	-	2,637,851	4,789,534
	韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F)	3,064,013,857	1,119,539,415	1,944,474,442	78,476,470	55,841,743	55,841,743
	韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	14,130,320	105,929	14,024,391	1,383,600	1,410,857	1,410,857

(*) 資産流動化構造化企業等実質的な営業活動を遂行しない子会社は除外しました。

(3) 当期及び前期において関連会社及び子会社投資の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	会社名	期首	取得	処分	振替	減損及び評価	期末

	韓国投資信託運用㈱	318,259,600	-	-	-	-	318,259,600
	韓国投資バリュー資産運用㈱	649,950,000	-	-	-	-	649,950,000
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	541,983,329	-	-	-	-	541,983,329
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	2,194,933	-	-	-	-	2,194,933
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	7,676,928	-	-	-	-	7,676,928
	KIS Vietnam Securities Corporation	187,204,453	44,291,619	-	-	-	231,496,072
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	91,100,840	-	-	-	-	91,100,840
	Korea Investment& Securities US, Inc.	292,601,564	-	-	-	-	292,601,564
	SF Credit Partners, LLC	83,663,514	15,919,880	-	-	-	99,583,394
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	103,512,368	-	(103,098,319)	(414,049)	-	-
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	1	-	-	-	-	1
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	1	-	-	-	-	1
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	52,912,950	1,857,014	-	-	-	54,769,964
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	1	-	(1)	-	-	-
	韓国投資SEA-CHINA Fund	210,000,000	-	(2,394,000)	-	-	207,606,000
	現代Aviation一般私募投資信託19号	68,221,303	3,648,278	-	-	-	71,869,581
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	5,156,303	-	(1,546,891)	-	3,120,204	6,729,616
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	24,607,029	-	(7,046)	-	-	24,599,983
	リンデマン・パートナーズ・グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	1	-	(2,468,381)	-	2,468,381	1
子会社	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	18,580,346	529,297	-	-	-	19,109,643
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	51,125,919	-	(51,013,670)	-	-	112,249
	韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	5,545,921	174,889	-	(5,720,810)	-	-
	HDCクレジット・オポチューニティー一般私募投資信託3号	40,821,071	3,745,921	(8,124,226)	-	-	36,442,766
	韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	38,270,000	-	-	-	-	38,270,000
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	21,085,057	281,920	(10,542,529)	-	-	10,824,448
	韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券) C-F	10,000,000	43,352	(10,043,352)	-	-	-
	アルファUS Notus一般私募投資信託1号	63,310,198	3,892,265	(2,881,910)	-	-	64,320,553
	パインストリートグローバル私募投資信託11号	53,368,556	9,258,153	(7,260,540)	-	-	55,366,169
	ユジンチャンピオン・インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	160,000,000	50,047,991	-	-	-	210,047,991
	教保証券チャンピオン・インカム・ソリューション3Y一般私募投資信託	80,535,760	-	(43,977,577)	-	-	36,558,183
	ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	75,818,729	8,723,122	(857,713)	-	-	83,684,138
	NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	86,882,910	6,112,333	(943,604)	-	-	92,051,639
	VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門	38,551,664	2,033,513	(1,260,578)	-	-	39,324,599
	ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号 (USD)	30,223,047	-	(333,634)	-	-	29,889,413

韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	38,364,159	38,686,429	-	-	-	77,050,588
Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	41,066,390	7,442,030	-	-	-	48,508,420
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号（債券）	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	20,000,000	-	(20,000,000)	-	-	-
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号（JPY）	16,380,563	9,065,553	(626,853)	-	-	24,819,263
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	62,133,000	9,016,265	-	-	-	71,149,265
Principal Alternative Credit SMA	69,122,632	-	(15,010,705)	-	-	54,111,927
Indonesia SMA Fund	75,082,997	-	-	-	-	75,082,997
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号 C-F	40,000,000	-	(40,000,000)	-	-	-
教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	40,000,000	-	(40,000,000)	-	-	-
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	14,781,205	13,189,254	-	-	-	27,970,459
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
IMMインフラエコー私募投資合資会社	65,100,000	-	-	-	-	65,100,000
韓国投資Continuation I Fund	16,000,000	8,000,000	-	-	-	24,000,000
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号	-	45,853,909	-	-	-	45,853,909
韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託	-	29,862,838	-	-	-	29,862,838
IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	-	10,643,986	-	-	-	10,643,986
新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号（債券）	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	-	86,086,828	-	-	-	86,086,828

	KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号（債券）C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託8号（債券）C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	新韓投資証券HIｰFI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号	-	70,000,000	-	-	-	70,000,000
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第1号（専門）C-F	-	20,000,000	-	-	-	20,000,000
	KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債権）C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託	-	11,706,423	-	-	-	11,706,423
	ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000
	韓国投資グローバル私募投資合資会社	-	276,250,120	-	-	-	276,250,120
	KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号	-	36,600,000	-	-	-	36,600,000
	韓国投資グローバル一般私募投資信託	-	11,294,431	-	-	-	11,294,431
	KBエネルギーインフラクレジット一般私募特別資産投資信託第12号	-	34,406,000	-	-	-	34,406,000
	Blue Owl US SASB CMBS SMA 1号	-	10,293,500	-	-	-	10,293,500
	サムスンPGCS一般私募投資信託第1号	-	51,769,646	-	-	-	51,769,646
	ISQ Credit Access Fund	-	11,991,229	-	-	-	11,991,229
	IMA投資資産	-	1,114,674,000	-	-	274,972	1,114,948,972
子会社小計		4,111,195,242	2,587,391,988	(362,391,529)	(6,134,859)	5,863,557	6,335,924,399

	チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,322,800	-	-	-	-	3,322,800
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	27,031,051	-	(11,199,299)	-	-	15,831,752
	韓国投資有望サービス産業投資組合	2,760,000	-	-	-	(1,325,316)	1,434,684
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	6,646,537	-	(820,325)	-	-	5,826,212
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	10,476,517	-	-	-	-	10,476,517
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	10,341,803	-	(1)	-	11,262,454	21,604,256
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	9,880,500	-	(4,882,500)	-	-	4,998,000
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	5,266,840	-	(460,000)	-	-	4,806,840
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	29,434,234	-	-	-	-	29,434,234
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資 信託9号	21,327,968	-	-	-	-	21,327,968
	ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	13,963,730	526,325	(14,490,055)	-	-	-
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	5,027,956	343,513	(5,357,780)	-	-	13,689
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	18,240,676	2,162,436	(20,403,112)	-	-	-
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	17,319,665	2,072,096	(19,391,761)	-	-	-
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	20,994,437	3,002,372	-	-	-	23,996,809
	NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号	17,009,632	1,400,483	(3,612,957)	-	-	14,797,158
	三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	59,903,067	3,608,528	(6,753,793)	-	1,357,345	58,115,147
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	19,699,854	1,361,875	(21,056,568)	(5,161)	-	-
	JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	1	-	-	-	-	1
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	4,421	-	-	-	-	4,421
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	5,693	-	-	-	-	5,693
	IBKC-EQP革新技術投資組合	5,175,724	-	(1,302,689)	-	-	3,873,035
関連会社	キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	569	-	-	-	-	569
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	59,755,345	2,202,723	-	-	-	61,958,068
	INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	1	-	-	-	-	1
	韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	30,898,916	-	-	-	-	30,898,916
	タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	33,489,996	4,772,200	-	-	-	38,262,196
	ライフESG向上一般私募投資信託第1号	34,647,486	14,874,161	-	-	-	49,521,647
	メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	57,468,125	5,184,676	-	-	-	62,652,801

ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託2号	4,107,898	1,093,368	(5,201,266)	-	-	-
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	17,425,006	-	(17,425,006)	-	-	-
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	49,663,384	-	-	-	-	49,663,384
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	5,000,738	-	(5,000,738)	-	-	-
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託3号	7,921,439	-	(5,489,391)	-	-	2,432,048
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	38,099,180	-	-	-	-	38,099,180
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	495,000	-	(1)	-	(494,999)	-
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	8,909,238	497,971	(588,244)	-	-	8,818,965
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	49,915,153	2,928,750	(52,843,903)	-	-	-
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	8,391,723	-	(8,391,723)	-	-	-
アルファCFS一般私募投資信託	51,454,686	2,762,490	(15,658,911)	-	-	38,558,265
ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	349,623	-	(349,623)	-	-	-
韓国投資ＯＣIOアラソ証券子投資信託C-F	5,179,568	-	(5,179,568)	-	-	-
KIM Investment Funds	6,543,520	-	-	-	-	6,543,520
BNWキウムNEX私募投資合資会社	2,992,000	-	(120,253)	-	-	2,871,747
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	40,405,000	-	(40,405,000)	-	-	-
エムプラス一般私募不動産投資信託第26号	18,500,000	-	-	-	-	18,500,000
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	43,863,711	1,713,944	(2,192,912)	-	-	43,384,743
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	1,000,000	-	-	-	(999,999)	1
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	2,950,000	-	-	-	-	2,950,000
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	50,000	-	-	-	-	50,000
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	36,288,483	-	(36,288,483)	-	-	-
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	36,512,333	-	(36,512,333)	-	-	-
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第44号	25,811,499	-	-	-	-	25,811,499
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	20,965,655	3,444,980	(6,145,915)	-	-	18,264,720
韓国投資グリーンテック新技術組合	1,075,814	-	-	-	-	1,075,814
㈱カカオバンク	3,413,365,870	-	-	-	-	3,413,365,870
ネクストレイド㈱	9,700,000	-	-	-	-	9,700,000

㈱グランクルセ	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	6,500,000	-	-	-	-	6,500,000
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	36,300,000	-	-	-	-	36,300,000
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	45,604,564	4,670,398	(16,888,897)	-	-	33,386,065
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	1	-	-	-	-	1
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	49,642,246	4,245,667	126,083	-	(27,696,892)	26,317,104
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託 1号	25,317,072	5,244,265	-	-	-	30,561,337
現代HHR一般私募投資信託1号	30,163,200	4,267,000	(208,012)	-	-	34,222,188
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	36,407,337	3,282,000	(39,689,337)	-	-	-
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	16,079,029	-	-	-	-	16,079,029
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	10,000,000	-	(2,824,340)	-	-	7,175,660
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	18,000,000	-	(18,000,000)	-	-	-
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	1,160,000	-	-	-	-	1,160,000
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	63,044,022	-	-	-	-	63,044,022
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
韓国投資ケイプクレジット私募投資合資会社	13,000,000	-	(13,000,000)	-	-	-
ユーモビリティー私募投資合資会社	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)	27,839,548	-	-	-	-	27,839,548
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	41,966,030	-	(41,966,030)	-	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)	2,023,213	11,298	-	-	-	2,034,511
YS2次電池新技術投資組合第1号	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	14,459,000	-	-	-	-	14,459,000
韓国投資TDFアラソ2055証券	5,000,000	56	-	-	-	5,000,056
韓国投資TDFアラソ2060証券	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	2,033,663	20,238	-	-	-	2,053,901
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	2,039,682	23,851	-	-	-	2,063,533
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	2,544,962	12,316	-	-	-	2,557,278
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	2,547,487	35,415	-	-	-	2,582,902
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	2,029,460	18,483	-	-	-	2,047,943
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	39,869,306	-	-	-	-	39,869,306

韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	31,301,027	2,542,412	-	-	-	33,843,439
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD)(専門)	10,812,496	2,015,436	-	-	-	12,827,932
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	6,715,370	-	-	-	(4,390,330)	2,325,040
韓国投資ディープテック投資組合	1,200,000	1,800,000	-	-	-	3,000,000
ニューメイン新技術投資組合第7号	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	80,000,000	-	-	-	-	80,000,000
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合	7,532,857	10,904,140	(3,941,667)	-	-	14,495,330
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	2,023,965	12,273	-	-	-	2,036,238
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	2,027,369	15,824	-	-	-	2,043,193
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	2,035,355	20,751	-	-	-	2,056,106
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	22,500,000	-	(2,500,000)	-	-	20,000,000
パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	17,571,642	11,260,956	-	-	-	28,832,598
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	1	-	-	-	-	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	1	939,858	-	-	(939,858)	1
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	69,697,506	6,311,227	-	-	-	76,008,733
KIS European Loan SMA	71,602,702	8,198,052	(30,288,134)	-	-	49,512,620
韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F)	211,982,829	-	(211,982,829)	-	-	-

	韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	2,013,440	7,062	-	-	-	2,020,502
	カスピアン-K9号新技術投資組合	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	DA-YP新技術投資組合第1号	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	-	39,778,000	(19,889,000)	-	-	19,889,000
	コーナーストーンニューメイン3号新技術組合	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	YGスペース新技術投資組合	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	コーナーストーンダオン2号新技術組合	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
	ニューメイン新技術投資組合第10号	-	500,000	-	-	-	500,000
	CYRUS-K素部装投資組合1号	-	1,500,000	(504,592)	-	-	995,408
	Honeypot YG2号投資組合	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	-	16,074,794	(6,634,577)	-	-	9,440,217
	ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号 (再間接型)	-	36,908,596	-	-	-	36,908,596
	サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	-	26,841,992	-	-	-	26,841,992
	パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	-	54,304,000	-	-	-	54,304,000
	ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	ダブル-JL新技術投資組合	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
	韓投バルン同行シェルパ第4号	-	2,500,000	-	-	-	2,500,000
	韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	-	1,500,000	(408,905)	-	-	1,091,095
	KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号	-	5,000,000	-	-	(2,306,982)	2,693,018
	IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社	-	6,431,521	-	-	-	6,431,521
	アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	ハラン-アドベンチャー新技術投資組合7号	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託	-	-	-	5,720,810	-	5,720,810
関連会社小計		5,620,616,447	335,150,772	(758,124,347)	5,715,649	(25,534,577)	5,177,823,944
合計		9,731,811,689	2,922,542,760	(1,120,515,876)	(419,210)	(19,671,020)	11,513,748,343

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	会社名	期首	取得	処分	振替	減損	期末

	韓国投資信託運用㈱	318,259,600	-	-	-	-	318,259,600
	韓国投資バリュー資産運用㈱	649,950,000	-	-	-	-	649,950,000
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	541,983,329	-	-	-	-	541,983,329
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	2,194,933	-	-	-	-	2,194,933
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	7,676,928	-	-	-	-	7,676,928
	KIS Vietnam Securities Corporation	187,204,453	-	-	-	-	187,204,453
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	90,086,908	-	-	1,013,932	-	91,100,840
	Korea Investment& Securities US, Inc.	292,601,564	-	-	-	-	292,601,564
	SF Credit Partners, LLC	83,663,514	-	-	-	-	83,663,514
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	132,243,293	-	(28,730,925)	-	-	103,512,368
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号	1	-	-	-	-	1
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号	1	-	-	-	-	1
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	50,945,507	2,714,924	(747,481)	-	-	52,912,950
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	1	-	-	-	-	1
	韓国投資SEA-CHINA Fund	210,000,000	-	-	-	-	210,000,000
	現代Aviation一般私募投資信託19号	65,132,617	3,088,686	-	-	-	68,221,303
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号	5,156,303	-	-	-	-	5,156,303
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	26,491,990	-	(1,884,961)	-	-	24,607,029
	リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号	1	-	(6,171,057)	-	6,171,057	1
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	15,178,812	3,709,848	(308,314)	-	-	18,580,346
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	51,125,919	-	-	-	-	51,125,919
	韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託	10,786,476	152,683	(5,393,238)	-	-	5,545,921
	韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	39,869,307	-	-	(39,869,307)	-	-
	Reksa Dana KISI Equity fund	20,000,000	-	-	(20,000,000)	-	-
	Reksa Dana KISI Fixed income fund	11,618,493	-	-	(11,618,493)	-	-
	HDCクレジット･オポチューニティー一般私募投資信託3号	55,623,382	1,275,173	(16,077,484)	-	-	40,821,071
	韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	39,130,000	430,000	(1,290,000)	-	-	38,270,000
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	20,318,146	766,911	-	-	-	21,085,057
	韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券)	20,217,405	-	(10,217,405)	-	-	10,000,000
	アルファUS Notus一般私募投資信託1号	63,258,366	1,005,842	(954,010)	-	-	63,310,198
	韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	26,490,144	-	-	(26,490,144)	-	-
	韓国投資TDFアラソ2055証券	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-	-
子会社	韓国投資TDFアラソ2060証券	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-	-
	パインストリートグローバル私募投資信託11号	47,898,014	5,470,542	-	-	-	53,368,556
	韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	30,000,000	-	-	(30,000,000)	-	-

Reksa Dana KISI Balanced Fund	10,830,339	-	-	(10,830,339)	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2035証券投資信託(C-F)	2,011,458	-	-	(2,011,458)	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2040証券投資信託(C-F)	2,013,361	-	-	(2,013,361)	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2045証券投資信託(C-F)	2,013,724	-	-	(2,013,724)	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2050証券投資信託(C-F)	2,015,407	-	-	(2,015,407)	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2055証券投資信託(C-F)	2,016,572	-	-	(2,016,572)	-	-
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2060証券投資信託(C-F)	2,017,799	-	-	(2,017,799)	-	-
韓国投資TIFアラソ平生所得ＥＴＦフォーカス証券投資信託(C-F)	2,006,620	-	-	(2,006,620)	-	-
韓国投資ＭｙＳｕｐｅｒアラソ成長型(C-F)	2,533,485	-	-	(2,533,485)	-	-
韓国投資ＭｙＳｕｐｅｒアラソ安定型(C-F)	2,519,751	-	-	(2,519,751)	-	-
ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)	160,000,000	-	-	-	-	160,000,000
教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託	80,535,760	-	-	-	-	80,535,760
パインストリートUSインフラ一般私募特別資産投資信託7号	64,968,485	1,304,533	(66,273,018)	-	-	-
ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	72,812,702	3,792,087	(786,060)	-	-	75,818,729
NH-Amundi Neptune 一般私募投資信託1号	83,198,045	4,567,200	(882,335)	-	-	86,882,910
VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門	29,867,351	8,684,313	-	-	-	38,551,664
ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)	30,223,047	-	-	-	-	30,223,047
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	970	39,657,484	(1,294,295)	-	-	38,364,159
Truston北米Mid-market企業貸付一般 私募投資信託第1号	-	41,066,390	-	-	-	41,066,390
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号 (債券)	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
ボゴ北米空港一般私募特別資産投資信託1号	-	40,048,325	(40,048,325)	-	-	-
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号C-F	-	20,000,000	-	-	-	20,000,000
NH-Amundi ESGエネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託2号	-	39,407,382	(39,407,382)	-	-	-
韓国投資グローバルインフラ専門投資型私募投資信託2号	-	17,402,549	(1,021,986)	-	-	16,380,563

	韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号（債券）(C-F)	-	200,000,000	-	(200,000,000)	-	-
	KIS European Loan SMA	-	75,500,000		(75,500,000)	-	-
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	-	62,133,000	-	-	-	62,133,000
	Principal Alternative Credit SMA	-	69,325,705	(203,073)	-	-	69,122,632
	ACEインドネシアMSCI ETF	-	21,167,430	-	53,915,567	-	75,082,997
	KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号C-F	-	40,000,000	-	-	-	40,000,000
	教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)	-	40,000,000	-	-	-	40,000,000
	韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	-	14,781,205	-	-	-	14,781,205
	韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
	IMMインフラエコー私募投資合資会社	-	95,000,000	(29,900,000)	-	-	65,100,000
	韓国投資Continuation I Fund	-	16,000,000	-	-	-	16,000,000
子会社小計		3,676,690,283	1,068,452,212	(251,591,349)	(388,526,961)	6,171,057	4,111,195,242

関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司	3,322,800	-	-	-	-	3,322,800
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	27,031,051	-	-	-	-	27,031,051
	韓国投資有望サービス産業投資組合	3,140,000	-	(380,000)	-	-	2,760,000
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	10,685,934	-	(833,784)	-	(3,205,613)	6,646,537
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	12,347,381	-	(1,870,864)	-	-	10,476,517
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)	10,594,042	-	(252,239)	-	-	10,341,803
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	12,558,000	-	(2,677,500)	-	-	9,880,500
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合	5,766,840	-	(500,000)	-	-	5,266,840
	IBK-KIP成長ディディムドル私募投資合資会社	4,356,000	-	(4,356,000)	-	-	-
	韓国投資-エムフォード第1号新技術事業投資組合	2,410,368	-	(2,410,368)	-	-	-
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	29,434,234	-	-	-	-	29,434,234
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号	17,873,337	3,454,631	-	-	-	21,327,968
	ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	15,061,097	-	(1,097,367)	-	-	13,963,730
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	4,982,553	148,970	(103,567)	-	-	5,027,956
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託1号(専門)	18,055,029	770,562	(584,915)	-	-	18,240,676
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産信託2号(専門)	17,325,853	736,696	(742,884)	-	-	17,319,665
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号	20,994,437	-	-	-	-	20,994,437
	NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資信託2号(専門)	20,743,207	934,892	(4,668,467)	-	-	17,009,632

韓国投資-スクエアベンチャーズ第1号新技術事業投資組合	3,000,000	-	(3,000,000)	-	-	-
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号	55,990,647	3,912,420	-	-	-	59,903,067
KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	19,699,854	-	-	-	-	19,699,854
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号	1	-	-	-	-	1
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託8号	52,557,875	-	(52,557,875)	-	-	-
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	4,421	-	-	-	-	4,421
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	5,693	-	-	-	-	5,693
TNF2019ベアリング創業ベンチャー専門私募投資合資会社	1,468,927	-	(1,468,927)	-	-	-
IBKC-EQP革新技術投資組合	9,924,578	-	(4,748,854)	-	-	5,175,724
キウムインフラコアDebt一般私募投資信託第2号	569	-	-	-	-	569
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	50,000,000	9,755,345	-	-	-	59,755,345
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号	1	8,096,270	-	-	(8,096,270)	1
ペトラ7のアルファ私募投資合資会社	26,061,725	-	(26,061,725)	-	-	-
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	30,898,916	-	-	-	-	30,898,916
ブレーン一般私募投資信託37号	731,514	-	(731,514)	-	-	-
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	31,973,596	1,516,400	-	-	-	33,489,996
ライフESG向上一般私募投資信託第1号	30,649,048	3,998,438	-	-	-	34,647,486
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号	48,917,756	8,550,369	-	-	-	57,468,125
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託2号	12,860,873	233,334	(8,986,309)	-	-	4,107,898
KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	16,307,863	1,117,143	-	-	-	17,425,006
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号	49,663,384	-	-	-	-	49,663,384
韓国投資TDFアラソ2050ファンド	5,000,738	-	-	-	-	5,000,738
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	11,360,553	384,521	(3,823,635)	-	-	7,921,439
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	30,000,000	8,099,180	-	-	-	38,099,180
未来アセット･ニューディールインフラ専門投資型私募投資信託第1号	495,000	-	-	-	-	495,000
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	8,712,495	698,055	(501,312)	-	-	8,909,238
未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	45,711,030	4,204,123	-	-	-	49,915,153
KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	8,421,812	-	(30,089)	-	-	8,391,723
	53,686,495	3,350,592	(57,037,087)	-	-	-

	KIAMCO米国Medline貸付私募特別資産投資信託						
	アルファCFS一般私募投資信託	49,605,746	3,790,396	(1,941,456)	-	-	51,454,686
	ライフ韓中私募信託第1号	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
	NH-Amundi環境インフラ一般私募特別資産投資信託1号	10,000,000	-	(10,000,000)	-	-	-

ハナ代替投資米国LA不動産投資信託1号	349,623	-	-	-	-	349,623
Reksa Dana KISI Money market fund	9,866,857	-	-	(9,866,857)	-	-
韓国投資ＯＣＩＯアラソ証券子投資信託C-F	5,000,000	179,568	-	-	-	5,179,568
KIM Investment Funds	6,543,520	-	-	-	-	6,543,520
BNWキウムNEX私募投資合資会社	2,992,000	-	-	-	-	2,992,000
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
エーアールエーコリアー般私募不動産投資信託	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
韓国投資PISスマートシティー般私募投資信託1号	4,915,000	-	-	(4,915,000)	-	-
メテウス一般私募不動産投資信託第10号	2,000,000	-	(2,000,000)	-	-	-
ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	40,405,000	-	-	-	-	40,405,000
エムプラス一般私募不動産投資信託第26号	18,500,000	-	-	-	-	18,500,000
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	40,413,375	3,903,928	(453,592)	-	-	43,863,711
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)	2,950,000	-	-	-	-	2,950,000
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	50,000	-	-	-	-	50,000
新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	35,075,247	1,568,000	(354,764)	-	-	36,288,483
KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	34,495,862	2,368,310	(351,839)	-	-	36,512,333
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第 44号	25,811,499	-	-	-	-	25,811,499
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	25,079,755	3,229,967	(7,344,067)	-	-	20,965,655
韓国投資グリーンテック新技術組合	1,830,357	-	-	-	(754,543)	1,075,814
㈱カカオバンク	3,413,365,870	-	-	-	-	3,413,365,870
ネクストレイド㈱	9,700,000	-	-	-	-	9,700,000
㈱グランクルセ	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	4,500,000	2,000,000	-	-	-	6,500,000
マスターン一般私募不動産投資信託第31号	36,300,000	-	-	-	-	36,300,000
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	45,762,201	-	(157,637)	-	-	45,604,564
エイアイパートナーズミッドストリーム一般私募特別資産投資信託1号	41,331,834	-	(41,331,834)	-	-	-
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号	52,143,936	-	-	-	(52,143,935)	1
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号	47,353,090	2,289,156	-	-	-	49,642,246
NH-Amundi BCP VIII一般私募投資信託1号	19,104,589	6,212,483	-	-	-	25,317,072
現代HHR一般私募投資信託1号	28,606,000	1,557,200	-	-	-	30,163,200
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	35,202,337	1,205,000	-	-	-	36,407,337
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	31,769,960	701,098	(102,029)	-	(16,290,000)	16,079,029

韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	18,000,000	-	-	-	-	18,000,000
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	1,160,000	-	-	-	-	1,160,000
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別 資産投資信託1号(再間接型)	60,000,000	3,900,874	(856,852)	-	-	63,044,022
韓国投資2022の1号私募投資合資会社	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
韓国投資クレジット私募投資合資会社	13,000,000	-	-	-	-	13,000,000
ユーモビリティー私募投資合資会社	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
韓国投資2022の2号私募投資合資会社	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第 1号(H)	27,839,548	-	-	-	-	27,839,548
パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	40,386,110	1,681,073	(101,153)	-	-	41,966,030
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)	2,010,778	12,435	-	-	-	2,023,213
YS2次電池新技術投資組合第1号	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
CSI PE Aggregator No.2	-	28,568,774	(28,568,774)	-	-	-
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	-	14,459,000	-	-	-	14,459,000
韓国投資TDFアラソ2055証券	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
韓国投資TDFアラソ2060証券	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	-	18,256	-	2,015,407	-	2,033,663
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	-	21,883	-	2,017,799	-	2,039,682
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)	-	11,477	-	2,533,485	-	2,544,962
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)	-	27,736	-	2,519,751	-	2,547,487
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	-	15,736	-	2,013,724	-	2,029,460
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託	-	-	-	39,869,306	-	39,869,306
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	-	4,810,883	-	26,490,144	-	31,301,027
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	-	-	-	30,000,000	-	30,000,000
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Reksa Dana KISI Fixed Income Plus Fund	-	1,599,878	-	(1,599,878)	-	-
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	-	10,812,496	-	-	-	10,812,496
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号	-	6,715,370	-	-	-	6,715,370
韓国投資ディープテック投資組合	-	1,200,000	-	-	-	1,200,000
ニューメイン新技術投資組合第7号	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	-	80,000,000	-	-	-	80,000,000

	KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術 事業投資組合	-	7,532,857	-	-	-	7,532,857
	韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	-	12,507	-	2,011,458	-	2,023,965
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	-	14,008	-	2,013,361	-	2,027,369
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	-	18,783	-	2,016,572	-	2,035,355
	韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	-	22,500,000	-	-	-	22,500,000
	パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	-	17,571,642	-	-	-	17,571,642
	ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号	-	1,000,000	-	-	(999,999)	1
	タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号	-	31,962,209	-	-	(31,962,208)	1
	プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	-	69,697,506	-	-	-	69,697,506
	KIS European Loan SMA	-	-	(3,897,298)	75,500,000	-	71,602,702
	韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号(債券)(C-F)	-	11,982,829	-	200,000,000	-	211,982,829
	韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	-	6,820	-	2,006,620	-	2,013,440
関連会社小計		5,167,207,621	460,122,079	(277,886,577)	384,625,892	(113,452,568)	5,620,616,447
合計		8,843,897,904	1,528,574,291	(529,477,926)	(3,901,069)	(107,281,511)	9,731,811,689

(4) 当期末現在、関連会社及び子会社投資の出資金の残余約定金額は480,558,557千ウォン(前期末:73,280,326千ウォン)です。

9. 償却原価で測定する金融資産

(1) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する金融資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
償却原価で測定する貸付債権	12,194,982,231	7,493,489,792
償却原価で測定するその他の金融資産	3,604,626,585	2,138,660,403
合計	15,799,608,816	9,632,150,195

(2) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する貸付債権の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	損失引当金	帳簿価額
信用供与金	5,116,349,630	-	5,116,349,630
貸出金	5,837,751,280	(196,925,788)	5,640,825,492
貸付金	137,015,244	(193,712)	136,821,532
立替金	19,676,834	(19,676,834)	-

私募債	1,144,000	(158,423)	985,577
売戻条件付債券買入	1,300,000,000	-	1,300,000,000
その他	11,585,116	(11,585,116)	-
合計	12,423,522,104	(228,539,873)	12,194,982,231

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	損失引当金	帳簿価額
信用供与金	3,153,401,977	-	3,153,401,977
貸出金	4,375,560,994	(141,956,562)	4,233,604,432
貸付金	95,594,249	(88,425)	95,505,824
立替金	9,800,451	(9,800,451)	-
私募債	11,180,000	(202,442)	10,977,558
その他	11,585,117	(11,585,117)	-
合計	7,657,122,788	(163,632,997)	7,493,489,791

(3) 当期及び前期において償却原価で測定する貸付債権の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	36,497,286	19,947,989	107,187,722	163,632,997
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(4,375,331)	4,375,331	-	-
信用減損した金融資産への振替	(1,693,493)	(3,187,215)	4,880,708	-
引当金の繰入(戻入)	3,941,933	13,438,527	72,876,862	90,257,322
除却	-	-	(25,350,446)	(25,350,446)
期末損失引当金	34,370,395	34,574,632	159,594,846	228,539,873

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	37,199,989	27,432,121	131,603,774	196,235,884
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(463,275)	463,275	-	-
信用減損した金融資産への振替	(2,069,240)	(6,948,443)	9,017,683	-
引当金の繰入(戻入)	1,829,812	(998,964)	(24,077,554)	(23,246,706)
除却	-	-	(9,356,181)	(9,356,181)
期末損失引当金	36,497,286	19,947,989	107,187,722	163,632,997

(4) 当期及び前期において償却原価で測定する貸付債権の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	7,349,357,562	102,198,330	205,566,896	7,657,122,788
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(149,148,276)	149,148,276	-	-
信用減損した金融資産への振替	(114,250,000)	(10,000,000)	124,250,000	-
実行及び償還	4,804,334,237	(16,354,239)	3,769,764	4,791,749,762
除却	-	-	(25,350,446)	(25,350,446)
期末帳簿価額	11,890,293,523	224,992,367	308,236,214	12,423,522,104

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	6,588,293,622	111,123,308	139,815,836	6,839,232,766
振替				-
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(31,000,000)	31,000,000	-	-
信用減損した金融資産への振替	(90,600,000)	(21,424,983)	112,024,983	-
実行及び償還	882,663,940	(18,499,995)	(36,917,742)	827,246,203
除却	-	-	(9,356,181)	(9,356,181)
期末帳簿価額	7,349,357,562	102,198,330	205,566,896	7,657,122,788

(5) 当期において償却原価で測定する貸付債権の処分によって発生した損失は9,857,276千ウォンであり、前期において償却原価で測定する貸付債権の処分によって発生した損失は8,089,472千ウォンです。

(6) 当期末及び前期末現在、当社が保有している償却原価で測定する負債性証券はありません。

(7) 当期及び前期において償却原価で測定する負債性証券の処分によって発生した損益はありません。

(8) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定するその他の金融資産の構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
未収金	3,036,556,529	1,703,684,862
未収収益	521,206,360	506,630,785
保証金	42,726,813	43,914,960
前払金(債券経過利息)	92,071,982	30,353,497
その他	95,495,881	33,336,862
現在価値割引差金	(26,728,027)	(27,537,408)
損失引当金	(156,702,953)	(151,723,155)
合計	3,604,626,585	2,138,660,403

(9) 当期及び前期において償却原価で測定するその他の金融資産の損失引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	4,973,313	986,913	145,762,929	151,723,155
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(618,707)	618,707	-	-
信用減損した金融資産への振替	(39,211)	(32,237)	71,448	-
引当金の繰入(戻入)	(302,286)	2,410,392	(6,681,672)	(4,573,566)
その他(未収金償却)	-	-	9,553,364	9,553,364
期末損失引当金	4,013,109	3,983,775	148,706,069	156,702,953

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首損失引当金	3,363,499	802,254	137,320,906	141,486,659
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(3,297)	3,297	-	-
信用減損した金融資産への振替	(15,381)	(73,171)	88,552	-
引当金の繰入	1,628,492	254,533	8,353,471	10,236,496
期末損失引当金	4,973,313	986,913	145,762,929	151,723,155

(10) 当期及び前期において償却原価で測定するその他の金融資産の総帳簿価額の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	2,137,614,027	6,489,639	146,279,892	2,290,383,558
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(17,357,869)	17,357,869	-	-
信用減損した金融資産への振替	(2,944,531)	(130,611)	3,075,142	-
当期中の増減	1,472,018,737	(1,800,761)	728,005	1,470,945,981
期末帳簿価額	3,589,330,364	21,916,136	150,083,039	3,761,329,539

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		合計
		非減損	減損	
期首帳簿価額	2,130,588,245	9,895,494	137,643,190	2,278,126,929
振替				
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(211,395)	211,395	-	-
信用減損した金融資産への振替	(716,484)	(243,617)	960,101	-
前期中の増減	7,953,661	(3,373,633)	7,676,601	12,256,629
期末帳簿価額	2,137,614,027	6,489,639	146,279,892	2,290,383,558

10. 有形固定資産

(1) 当期末及び前期末現在、有形固定資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額
土地	185,197,519	-	185,197,519	185,197,519	-	185,197,519
建物	124,503,972	(79,655,789)	44,848,183	124,053,102	(76,358,181)	47,694,921
車両運搬具	387,855	(248,405)	139,450	416,795	(219,075)	197,720
器具備品	169,549,990	(130,834,953)	38,715,037	163,588,933	(118,551,370)	45,037,563
その他の有形固定資産	65,122,829	(58,865,444)	6,257,385	66,366,705	(57,390,000)	8,976,705
リース使用権資産	183,410,998	(58,456,057)	124,954,941	173,421,631	(38,351,289)	135,070,342
合計	728,173,163	(328,060,648)	400,112,515	713,044,685	(290,869,915)	422,174,770

(2) 当期及び前期における有形固定資産の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
土地	185,197,519	-	-	-	-	185,197,519
建物	47,694,921	472,204	-	(3,297,783)	(21,159)	44,848,183
車両運搬具	197,720	46,895	(42,214)	(62,951)	-	139,450
器具備品	45,037,563	7,750,597	(95,297)	(13,977,826)	-	38,715,037
その他の有形固定資産	8,976,705	1,653,087	(427,013)	(3,945,394)	-	6,257,385
リース使用権資産	135,070,342	39,953,917	(744,191)	(47,674,352)	(1,650,775)	124,954,941
合計	422,174,770	49,876,700	(1,308,715)	(68,958,306)	(1,671,934)	400,112,515

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替及びリース使用権資産の再測定等による増減額です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
土地	186,120,308	-	(922,789)	-	-	185,197,519
建物	50,681,827	341,533	(209,674)	(3,103,335)	(15,430)	47,694,921
車両運搬具	273,046	14,622	(14,138)	(75,810)	-	197,720
器具備品	28,965,100	29,014,161	(37,323)	(12,904,375)	-	45,037,563
その他の有形固定資産	12,136,861	1,849,186	(160,872)	(4,848,470)	-	8,976,705
リース使用権資産	32,581,533	142,045,618	(3,504,126)	(36,060,140)	7,457	135,070,342
合計	310,758,675	173,265,120	(4,848,922)	(56,992,130)	(7,973)	422,174,770

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替及びリース使用権資産の再測定等による増減額です。

(3) 当期末及び前期末現在、保険加入内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

保険の種類	付保金額		付保資産	保険会社
	第54(当)期	第53(前)期		
財産総合保険	198,201,109	185,479,461	建物及びその他の有形固定資産	メリッツ火災海上保険等
ガス事故賠償保険	一人当たり1.5億ウォン、事故1件当たり3億ウォン			
昇降機事故賠償保険	一人当たり8千万ウォン、事故1件当たり1千万ウォン			
電子機器保険	32,073,973	22,589,473	電算機器	
金融取引賠償保険	1,200,000	1,000,000	金融取引	
個人情報保険	1,000,000	1,000,000	顧客情報	
盗難保険	5,110,000	4,510,000	現金及び有価証券	DB損害保険

当社は上記保険の他に、当社所有の車両運搬具について自動車総合保険に加入しています。

11. 無形資産

(1) 当期末及び前期末現在、無形資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期				第53(前)期			
	取得価額	償却累計額	減損損失累計額	帳簿価額	取得価額	償却累計額	減損損失累計額	帳簿価額
開発費	135,868,449	(96,400,536)	-	39,467,913	122,723,244	(79,766,437)	-	42,956,807
ソフトウェア	16,875	(16,868)	-	7	16,875	(16,868)	-	7
会員権	24,930,838	-	(4,711,931)	20,218,907	24,906,310	-	(4,711,931)	20,194,379
その他	20,996,997	-	-	20,996,997	20,996,997	-	-	20,996,997
合計	181,813,159	(96,417,404)	(4,711,931)	80,683,824	168,643,426	(79,783,305)	(4,711,931)	84,148,190

(2) 当期及び前期における無形資産の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	無形資産償却費	期末残高
開発費	42,956,807	13,145,204	(16,634,098)	39,467,913
ソフトウェア	7	-	-	7
会員権	20,194,379	24,528	-	20,218,907
その他	20,996,997	-	-	20,996,997
合計	84,148,190	13,169,732	(16,634,098)	80,683,824

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	無形資産償却費	期末残高
開発費	50,306,291	7,067,020	-	(14,416,504)	42,956,807
ソフトウェア	7	-	-	-	7
会員権	20,213,491	-	(19,112)	-	20,194,379
その他	20,996,997	-	-	-	20,996,997
合計	91,516,786	7,067,020	(19,112)	(14,416,504)	84,148,190

(3) 当期末及び前期末現在、耐用年数が確定できない無形資産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
金融決済院小額決済分担金	20,996,997	20,996,997
ゴルフ会員権	15,709,189	15,709,189
スポーツ会員権	131,940	107,413
その他施設会員権	4,377,778	4,377,777
合計	41,215,904	41,191,376

12. 投資不動産

(1) 当期末及び前期末現在、投資不動産の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額	取得価額	減価償却累計額	帳簿価額
土地	10,522,481	-	10,522,481	10,522,481	-	10,522,481
建物	7,008,811	(5,415,680)	1,593,131	6,987,477	(5,076,270)	1,911,207
合計	17,531,292	(5,415,680)	12,115,612	17,509,958	(5,076,270)	12,433,688

(2) 当期及び前期における投資不動産の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	償却	振替(*)	期末残高
土地	10,522,481	-	-	10,522,481
建物	1,911,207	(339,235)	21,159	1,593,131
合計	12,433,688	(339,235)	21,159	12,115,612

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替です。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	期首残高	償却	振替(*)	期末残高
土地	10,522,481	-	-	10,522,481
建物	2,069,858	(174,081)	15,430	1,911,207
合計	12,592,339	(174,081)	15,430	12,433,688

(*) 賃貸面積の変動による投資不動産と有形固定資産間の振替です。

(3) 当期末及び前期末現在、取得原価で計上された投資不動産の公正価値は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
土地	9,649,544	9,649,544
建物	3,661,116	3,661,116
合計	13,310,660	13,310,660

(4) 投資不動産に関連して当期及び前期に発生した賃貸収益はそれぞれ1,392,213千ウォンと1,318,757千ウォンです。

13. リース

(1) 当期末及び前期末現在、使用権資産の構成内訳及び変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位: 千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
建物	24,660,290	31,239,549	(608,895)	(18,045,417)	(1,729,152)	35,516,375
車両	903,193	1,234,462	(13,338)	(849,037)	(36,716)	1,238,564
機械装置	108,311,257	7,450,589	(77,118)	(28,395,117)	115,094	87,404,705
原状回復引当	1,195,602	29,317	(44,841)	(384,781)	-	795,297
合計	135,070,342	39,953,917	(744,192)	(47,674,352)	(1,650,774)	124,954,941

(*) リース使用権資産の再測定等による増減額です。

＜第53(前)期＞

(単位: 千ウォン)

区分	期首残高	取得	処分	減価償却	その他(*)	期末残高
建物	22,417,402	22,937,728	(3,183,104)	(17,586,596)	74,859	24,660,289
車両	787,812	1,072,274	(151,508)	(738,597)	(66,788)	903,193
機械装置	8,370,007	117,190,322	-	(17,248,458)	(614)	108,311,257
原状回復引当	1,006,311	845,295	(169,514)	(486,489)	-	1,195,603
合計	32,581,532	142,045,619	(3,504,126)	(36,060,140)	7,457	135,070,342

(*) リース使用権資産の再測定等による増減額です。

(2) 当期末及び前期末現在、リース負債の将来現金支出予想額は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計	現在価値割引差金	差引残高
建物	1,569,123	2,902,520	3,936,698	7,045,218	25,251,787	-	40,705,346	(2,239,561)	38,465,785
車両	83,052	152,921	196,010	357,527	586,948	-	1,376,458	(42,598)	1,333,860
機械装置	2,709,056	5,271,041	7,371,016	13,043,256	73,185,084	-	101,579,453	(6,900,263)	94,679,190
合計	4,361,231	8,326,482	11,503,724	20,446,001	99,023,819	-	143,661,257	(9,182,422)	134,478,835

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計	現在価値割引差金	差引残高
建物	1,596,555	2,748,048	3,738,850	4,477,048	15,441,000	1,022,768	29,024,269	(1,899,796)	27,124,473
車両	-	128,871	168,912	245,497	419,006	-	962,286	(37,123)	925,163
機械装置	2,248,400	4,496,800	6,584,293	11,540,447	97,426,896	-	122,296,836	(10,581,749)	111,715,087
合計	3,844,955	7,373,719	10,492,055	16,262,992	113,286,902	1,022,768	152,283,391	(12,518,668)	139,764,723

(3) 当期及び前期におけるリース利用関連損益の現況は次の通りです。

(単位: 千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
使用権資産に対する減価償却費	47,674,352	36,060,140
リース負債に対する支払利息	5,193,803	2,361,381
少額資産リース関連費用(*)	1,036,212	1,186,812

(*) 少額資産リース関連費用は当期現金支出額と同額であり、当期におけるリースの総現金支出は49,166,709千ウォンです(前期における総現金支出 35,911,229千ウォン)。

(4) 報告期間末以後に受け取るオペレーティングリース料の内訳は次の通りです。

＜第54 (当) 期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計
金額	114,058	228,117	340,540	615,885	26,160	-	1,324,760

＜第53 (前) 期＞

(単位:千ウォン)

区分	1ヶ月以内	1ヶ月超過～3ヶ月以内	3ヶ月超過～6ヶ月以内	6ヶ月超過～1年以内	1年超過～5年以内	5年超過	合計
金額	107,790	215,579	323,369	574,840	-	-	1,221,578

14. その他の非金融資産

当期末及び前期末現在、その他の非金融資産の構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
前払金	16,857,376	10,104,491
前払費用	97,767,667	53,078,048
その他(炭素排出権)	34,704,408	31,805,906
合計	149,329,451	94,988,445

15. 預り金

当期末及び前期末現在、預り金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
委託者預り金	8,943,497,916	5,398,344,208
上場デリバティブ取引預り金	2,333,410,158	1,547,721,330
申込者預り金	24,284	24,284
貯蓄者預り金	58,517,738	24,313,403
条件付預り金	9,856	9,941
集団投資証券預り金	1,791,244,690	1,680,980,716
外国株式投資専用預り金	2,786,510	2,892,043
その他顧客預り金	20,502	20,503
合計	13,129,511,654	8,654,306,428

16. 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債

当社は売却有価証券を純損益を通じて公正価値で測定する金融負債に分類しており、当期末及び前期末現在、売却有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
資本性証券	2,469,519,444	850,728,913
負債性証券	321,653,160	556,049,695
合計	2,791,172,604	1,406,778,608

17. デリバティブ

当社は資産と負債から発生する利子率、為替レートの変動及びデリバティブ証券の価値変動によるリスクをヘッジするためにデリバティブ取引を行っています。収益を創出する目的で決められた取引限度内でデリバティブを売買しています。

当期末及び前期末現在、デリバティブ資産(負債)の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	約定金額(*1)	資産	負債	約定金額(*1)	資産	負債
利率関連						
先物(*2)	4,849,985,200	-	-	4,567,956,114	-	-
スワップ	73,748,807,427	462,602,780	514,195,648	69,268,029,812	240,924,952	396,611,115
小計	78,598,792,627	462,602,780	514,195,648	73,835,985,926	240,924,952	396,611,115
通貨関連						
先渡	43,360,907,257	930,994,811	909,741,336	38,429,763,895	1,340,593,697	1,173,988,788
先物(*2)	997,624,564	-	-	1,273,561,184	-	-
スワップ	4,458,172,895	145,554,379	82,457,235	3,817,130,748	247,750,868	78,821,323
小計	48,816,704,716	1,076,549,190	992,198,571	43,520,455,827	1,588,344,565	1,252,810,111
株式及び株価指数関連						
先物(*2)	3,851,153,795	-	-	1,625,837,686	-	-
スワップ	12,315,421,265	264,567,436	2,893,009,359	9,888,876,330	130,770,674	3,134,819,474
オプション	3,734,747,136	149,339,299	178,391,678	5,448,241,252	29,564,739	82,229,790
小計	19,901,322,196	413,906,735	3,071,401,037	16,962,955,268	160,335,413	3,217,049,264
債券関連						
先渡	6,687,648,200	153,921,479	102,208,715	1,941,262,500	13,686,873	9,565,250
スワップ	6,535,186,895	145,045,354	91,333,150	7,983,749,948	184,192,348	144,952,144
小計	13,222,835,095	298,966,833	193,541,865	9,925,012,448	197,879,221	154,517,394
信用関連						
スワップ	2,199,867,108	9,065,355	4,350,331	1,616,585,030	6,139,817	1,615,322
商品関連						
先物(*2)	138,905,846	-	-	96,483,655	-	-
その他関連						
スワップ	87,012,331	32,002,887	-	88,692,569	33,827,841	-
信用リスク調整額	-	(53,874,850)	(3,141,170)	-	(48,994,893)	(3,077,618)
合計	162,965,439,919	2,239,218,930	4,772,546,282	146,046,170,723	2,178,456,916	5,019,525,588

(*1) 約定金額は、ウォン貨対外貨取引に対しては外貨基準契約金額を、外貨対外貨取引に対しては買入外貨契約金額を基準として、報告期間末現在の基準レートを適用して換算した金額です。

(*2) 先物取引は毎日精算されて預け金に反映されます。

18. 純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債

当社は売却株価連動証券、売却株価連動デリバティブ社債、売却その他デリバティブ証券、売却その他デリバティブ社債、売却信用デリバティブ社債及び売却上場指数証券を純損益を通じて公正価値で測定する項目に指定しています。

売却株価連動証券等は特定株価指数や株価、その他に利率、為替レート、信用、実物等の価格の変動に連動して収益率が決まる金融商品で、負債性金融商品とデリバティブが結合された複合金融商品に該当します。当社は当該複合金融商品に組み込まれたデリバティブを分離して会計処理せず、純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債に指定して全体契約を評価しています。

(1) 当期末及び前期末現在、純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の内訳は次の通りです。

		(単位:千ウォン)
区分	第54(当)期	第53(前)期
売却株価連動証券	1,330,311,225	1,052,722,115
売却株価連動デリバティブ社債	8,569,117,709	6,369,646,325
売却その他デリバティブ証券	183,162,810	76,318,450
売却その他デリバティブ社債	2,889,378,081	2,374,293,978
売却上場指数証券	74,471,403	217,370,249
売却信用デリバティブ社債	-	100,182,000
売却デリバティブ証券Day1損益	17,764,422	11,779,527
IMA受託金	1,059,200,951	-
信用リスク調整額	(33,075,818)	(29,207,804)
合計	14,090,330,783	10,173,104,840

(2) 当期及び前期において純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスク調整額変動内訳は次の通りです。

		(単位: 千ウォン)
区分	第54(当)期	第53(前)期
期首信用リスク調整額	29,207,804	30,636,635
信用リスク総変動分		
信用リスク変動分-その他の包括利益	127,622	(186,709)
信用リスク変動分-純損益	3,740,392	(1,242,122)
期末信用リスク調整額	33,075,818	29,207,804

(3) 当期及び前期において純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債のその他の包括利益として認識した信用リスク調整額変動内訳は次の通りです。

(単位: 千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
期首	213,783	351,201
その他の包括利益として認識した信用リスクの増減	127,622	(186,709)
税効果	(38,292)	49,291
期末	303,113	213,783

19. 借入債務

(1) 当期末及び前期末現在、借入債務の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
コールマネー	1,610,000,000	1,028,200,000
証金借入金	1,952,430,778	1,821,707,706
コマーシャルペーパー	4,780,000,000	3,100,000,000
電子短期社債	2,194,000,000	450,000,000
買戻条件付売却	21,047,204,510	19,889,014,910
社債	3,628,652,576	3,670,709,422
発行手形	21,477,926,599	17,316,277,686
その他の借入金	83,897	-
合計	56,690,298,360	47,275,909,724

(2) 当期末及び前期末現在、コールマネーの内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
新韓銀行等	2.65～2.8	1,610,000,000	1,028,200,000

(3) 当期末及び前期末現在、証金借入金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入金の種類	満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
流通金融借入金	2026.01.08～2026.04.07	2.94	2,430,778	1,707,706
割引手形証金借入金	2026.01.02	2.73	200,000,000	170,000,000
担保金融支援貸付(*)	2026.01.01～2026.08.21	2.80～3.42	1,750,000,000	1,650,000,000
合計			1,952,430,778	1,821,707,706

(*) 借入者の選択により1年単位の満期延長が可能です。

(4) 当期末及び前期末現在、コマーシャルペーパーの内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
㈱BNK投資証券等	2026.01.08～2026.12.30	2.64～3.26	4,780,000,000	3,100,000,000

(5) 当期末及び前期末現在、電子短期社債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

借入先	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
SK証券㈱等	3.38～3.42	2,194,000,000	450,000,000

(6) 当期末及び前期末現在、社債の内訳は次の通りです。

(単位: 千ウォン)

区分	発行日	満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
第21-2回無記名式利付無保証社債	2021.10.15	2026.10.15	2.574	80,000,000	80,000,000
第22無記名式利付無保証社債	2022.02.28	2025.02.28	3.152	-	250,000,000
第23無記名式利付無保証社債	2022.06.10	2025.06.10	4.091	-	250,000,000
第25-1回無保証社債	2023.10.17	2025.10.17	4.984	-	70,000,000
第25-2回無保証社債	2023.10.17	2026.10.16	5.175	110,000,000	110,000,000
第26-1回無保証社債	2024.02.27	2026.02.27	4.063	140,000,000	140,000,000
第26-2回無保証社債	2024.02.27	2027.02.26	4.099	160,000,000	160,000,000
第27-1回無保証社債	2024.10.25	2026.10.23	3.428	140,000,000	140,000,000
第27-2回無保証社債	2024.10.25	2027.10.25	3.462	260,000,000	260,000,000
第28-1回無保証社債	2025.02.14	2027.02.12	3.053	60,000,000	-
第28-2回無保証社債	2025.02.14	2028.02.14	3.133	340,000,000	-
第30-1回無保証社債	2025.11.04	2027.11.04	2.986	80,000,000	-
第30-2回無保証社債	2025.11.04	2028.11.03	3.062	235,000,000	-
第18回無保証劣後社債	2020.07.09	2026.07.09	3.300	470,000,000	470,000,000
第24回無保証劣後社債	2023.03.30	2033.03.30	5.281	500,000,000	500,000,000
無保証外貨建債(USD)	2021.07.19	2026.07.19	2.130	430,470,000	441,000,000
無保証外貨建債(JPY)	2023.07.21	2025.01.21	1.360	-	14,983,680
無保証外貨建債(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	1.530	-	10,301,280
無保証外貨建債(JPY)	2023.07.21	2026.07.21	2.250	55,057,800	56,188,800
保証付外貨建債(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	0.480	-	46,824,000
保証付外貨建債(USD)	2023.11.06	2026.11.06	7.250	573,960,000	588,000,000
保証付外貨建債(JPY)	2024.07.11	2025.07.11	0.970	-	93,648,000
合計				3,634,487,800	3,680,945,760
社債割引発行差金				(5,835,224)	(10,236,338)
帳簿価額				3,628,652,576	3,670,709,422

(7) 当期末及び前期末現在、発行手形の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

満期日	年利率(%)	第54 (当) 期	第53 (前) 期
随時～365日	2.20%～4.20%	21,477,926,599	17,316,277,686

(8) 当期及び前期における借入債務の変動内訳は次の通りです。

＜第54 (当) 期＞

(単位:千ウォン)

区分	借入金	社債	合計
2025年1月1日	43,605,200,301	3,670,709,422	47,275,909,723
財務活動によるキャッシュ･フローの変動	-	-	-
借入金の借入	8,320,027,042	712,833,515	9,032,860,557
借入金の償還	(4,930,989,720)	(735,756,959)	(5,666,746,679)
小計	3,389,037,322	(22,923,444)	3,366,113,878
営業活動によるキャッシュ･フローの変動	6,119,467,479	-	6,119,467,479
社債割引発行差金の償却	-	6,387,995	6,387,995
為替レートの変動効果	(52,059,318)	(25,521,397)	(77,580,715)
2025年12月31日	53,061,645,784	3,628,652,576	56,690,298,360

＜第53 (前) 期＞

(単位:千ウォン)

区分	借入金	社債	合計
2024年1月1日	38,132,399,222	3,838,217,133	41,970,616,355
財務活動によるキャッシュ･フローの変動	-	-	-
借入金の借入	3,585,571,662	782,863,156	4,368,434,818
借入金の償還	(952,955,937)	(1,097,959,031)	(2,050,914,968)
小計	2,632,615,725	(315,095,875)	2,317,519,850
営業活動によるキャッシュ･フローの変動	2,406,020,375	-	2,406,020,375
社債割引発行差金の償却	-	7,391,274	7,391,274
為替レートの変動効果	434,164,980	140,196,890	574,361,870
2024年12月31日	43,605,200,302	3,670,709,422	47,275,909,724

20. 退職給付

20.1確定給付制度

(1) 当期末及び前期末現在、純確定給付負債は確定給付型退職年金制度及び退職慰労金に関連する負債で、その構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
確定給付債務の現在価値	73,674,851	69,082,881
社外積立資産の公正価値	(75,921,899)	(69,874,662)
財政状態計算書上の純確定給付負債(資産)	(2,247,048)	(791,781)

(2) 当期及び前期における確定給付債務の現在価値の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
期首確定給付債務の現在価値	69,082,881	59,495,370
当期勤務費用	7,498,102	5,845,162
利息費用	2,447,572	2,351,716
再測定要素:		
-人口統計的仮定の変動による保険数理差損益	(269,599)	-
-財務的仮定の変動による保険数理差損益	(1,979,970)	1,920,517
-経験的調整による保険数理差損益	2,394,037	2,754,697
制度からの支払額:		
-給与の支払	(5,349,801)	(3,050,910)
関連会社への譲渡	(148,371)	(233,671)
期末確定給付債務の現在価値	73,674,851	69,082,881

(3) 当期及び前期における社外積立資産の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
期首社外積立資産	69,874,662	69,531,229
受取利息	2,760,063	3,123,048
再測定要素:		
-社外積立資産の収益 (受取利息に含まれた金額を除外)	1,785,346	941,723
使用者の寄与金	7,000,000	-
制度からの支払額:		
-給与の支払	(5,349,801)	(3,487,667)
関連会社への譲渡により配分された資産	(148,371)	(233,671)
期末社外積立資産	75,921,899	69,874,662

(4) 当期末及び前期末現在、社外積立資産の構成内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	金額	構成比(%)	金額	構成比(%)
現金同等物	216,453	0.29%	244,823	0.35%
GIC	20,863,699	27.48%	18,766,126	26.86%
債券型受益証券	7,852,540	10.34%	19,323,728	27.65%
非債券型受益証券	44,399,974	58.48%	29,020,499	41.53%
その他	2,589,233	3.41%	2,519,486	3.61%
合計	75,921,899	100.00%	69,874,662	100.00%

(5) 当期末及び前期末現在、主要な保険数理計算上の仮定の内訳は次の通りです。

区分	第54(当)期	第53(前)期
割引率	4.57%	4.25%
予定給与上昇率(*)	1.65%～7.74%	1.73%～7.74%

(*) 予定給与上昇率は当社の賃金協約、経験昇給指数、物価上昇率等を考慮して算定されました。

(6) 主要な仮定の変動による当期確定給付債務の感応度分析は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	確定給付債務に対する影響		
	仮定の変動	仮定の上昇	仮定の下落
割引率	1.00%	(3,832,245)	4,300,589
予定給与上昇率	1.00%	4,377,381	(3,965,111)

上記の感応度分析は他の仮定は一定しているという仮定の下で算定されました。主要な保険数理計算上の仮定の変動に対する確定給付債務の感応度は財政状態計算書に認識された確定給付債務の算定時に使われた予測単位積増方式と同じ方法で算定されており、感応度分析で使われた方法及び仮定は前期と同じものです。

20.2確定拠出制度

当期及び前期において確定拠出制度に関連して費用として認識した金額はそれぞれ17,256,215千ウォンと17,586,265千ウォンです。

21. 引当金

(1) 当期末及び前期末現在、引当金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
訴訟引当金	3,000,000	821,692
復旧引当金	8,267,768	6,351,988
その他引当金	20,184,831	-
小計	31,452,599	7,173,680
オフバランス項目に対する引当金		
未使用約定引当金	2,236,088	1,240,414
支払保証引当金	58,051,759	42,128,709
小計	60,287,847	43,369,123
合計	91,740,446	50,542,803

(2) 当期及び前期においてオフバランス項目に対する引当金の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首引当金	13,169,247	8,959,462	20,000,000	42,128,709	1,240,414	-	-	1,240,414
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(1,975,399)	1,975,399	-	-	(47)	47	-	-
信用減損した金融資産への振替	(752,701)	(229,109)	981,810	-	-	-	-	-
引当金の繰入(戻入)	188,035	17,026,825	(1,291,810)	15,923,050	995,697	(23)	-	995,674
期末引当金	10,629,182	27,732,577	19,690,000	58,051,759	2,236,064	24	-	2,236,088

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首引当金	15,131,329	20,028,498	135,590,000	170,749,827	1,352,380	58,107	-	1,410,487
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(356,470)	356,470	-	-	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	(288,459)	-	288,459	-	-	-	-	-
引当金の戻入	(1,317,153)	(11,425,506)	(115,878,459)	(128,621,118)	(111,966)	(58,107)	-	(170,073)
期末引当金	13,169,247	8,959,462	20,000,000	42,128,709	1,240,414	-	-	1,240,414

(3) 当期及び前期においてオフバランス項目残高の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首残高	5,052,185,000	110,600,000	20,000,000	5,182,785,000	243,609,960	-	-	243,609,960
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(155,400,000)	155,400,000	-	-	(6,000)	6,000	-	-
信用減損した金融資産への振替	(19,690,000)	(600,000)	20,290,000	-	-	-	-	-
当期中の増減	1,127,278,520	(55,000,000)	(20,000,000)	1,052,278,520	233,482,990	2,355	-	233,485,345
期末残高	6,004,373,520	210,400,000	20,290,000	6,235,063,520	477,086,950	8,355	-	477,095,305

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金融保証				未使用限度貸付等			
	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計	12ヶ月予想信用損失	全期間予想信用損失		合計
		非減損	減損			非減損	減損	
期首残高	4,109,076,580	183,600,000	222,590,000	4,515,266,580	399,689,090	358,345	-	400,047,435
振替								
12ヶ月の予想信用損失への振替	-	-	-	-	-	-	-	-
全期間の予想信用損失への振替	(4,000,000)	4,000,000	-	-	-	-	-	-
信用減損した金融資産への振替	(5,500,000)	-	5,500,000	-	-	-	-	-
前期中の増減	952,608,420	(77,000,000)	(208,090,000)	667,518,420	(156,079,130)	(358,345)	-	(156,437,475)
期末残高	5,052,185,000	110,600,000	20,000,000	5,182,785,000	243,609,960	-	-	243,609,960

(4) 当期及び前期における復旧引当金の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
期首残高	6,351,988	5,340,732
追加設定	29,317	845,295
使用戻入額	(533,260)	(408,778)
再見積設定額	2,349,467	510,729
償却割引額	70,256	64,010
期末残高	8,267,768	6,351,988

復旧引当金は報告期間末現在の賃借店舗の将来予想原状回復費用の最善の見積りを適切な割引率で割り引いた現在価値です。同原状回復費用の支出は個別賃借店舗の賃借契約終了時点で発生する予定で、割引期間は有形固定資産賃借施設の償却期間である5年としました。また、予想原状回復費用を見積るために過去2年間で原状回復工事が発生した店舗の実際の原状回復工事費用の平均値(上下10%のデータを除外して算出した値)と3年間の平均インフレーション率を適用しました。

22. その他の金融負債

当期末及び前期末現在、その他の金融負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
未払金	2,265,233,123	817,871,519
未払費用	817,872,465	596,361,309
未払配当金	375,737	-
その他の預り金	1,529,036,752	1,162,079,474
賃貸保証金	893,167	833,519
リース負債	134,478,836	139,764,723
金融保証契約負債	264,643,839	281,074,964
その他	3,403	3,404
合計	5,012,537,322	2,997,988,912

23. その他の非金融負債

当期末及び前期末現在、その他の非金融負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
未払金	91,662,888	240,174,579
未払費用	16,149,689	15,074,536
諸税預り金	82,747,249	66,778,083
前受収益	163,417,917	152,731,242
合計	353,977,743	474,758,440

24. 法人税費用及び繰延税金資産(負債)

(1) 当期及び前期における法人税費用の構成要素は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
法人税負担額(*1)	437,540,684	458,405,678
(±)一時差異による繰延税金変動額(*2)	163,204,414	(158,994,959)
(±)資本に直接反映された法人税(*3)	(113,279,191)	(29,980,480)
法人税費用	487,465,907	269,430,239

(*1) 法人税追納額及び還付額が含まれています。

(*2) 一時差異による繰延税金変動額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
(1) 期末純繰延税金資産(負債)	(49,717,856)	113,486,558
(2) 期首純繰延税金資産(負債)	113,486,558	(45,508,401)
(3) 一時差異による繰延税金変動額[(2) -(1)]	163,204,414	(158,994,959)

(*3) 資本に直接反映された法人税費用の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	一時差異	税効果	一時差異	税効果
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益	369,319,357	(105,267,430)	88,545,976	(23,376,138)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損益	28,340,001	(7,481,760)	29,249,944	(7,721,985)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に関連する損失引当金	236,892	(72,849)	(313,293)	82,709
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の信用リスク変動	127,622	(38,291)	(186,709)	49,291
確定給付負債再測定要素	1,640,879	(418,861)	(3,733,492)	985,643
合計	399,664,751	(113,279,191)	113,562,426	(29,980,480)

(2) 当期及び前期における税引前利益と法人税費用の関係は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
税引前利益	2,222,634,334	1,464,344,064
適用税率による法人税	576,413,464	376,224,833
調整事項		
法人税追納額	8,196,331	3,958,907
法人税還付額	-	(1,973,945)
非控除費用等 (当期:136,048,405千ウォン、前期:49,272,557千ウォン)	35,916,779	13,007,955
非課税収益等 (当期:299,914,057千ウォン、前期:361,254,047千ウォン)	(85,228,015)	(96,477,155)
連結納税による法人税負担額減少額	(36,596,153)	(22,137,626)
繰延税金適用税率の変動効果等	(5,799,292)	-
その他(税率差等)	(5,437,207)	(3,172,730)
法人税費用	487,465,907	269,430,239
実効税率	21.93%	18.40%

(3) 当期及び前期の一時差異変動内訳及び当期末及び前期末現在、認識した繰延税金資産(負債)内訳は次の通りです。

＜第54 (当) 期＞

(単位:千ウォン)

区分	累積一時差異			繰延税金資産(負債)(*4)		
	期首残高	増減	期末残高	期首	増減	期末
違約損害賠償共同基金(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
未収収益	(190,113,832)	15,351,037	(174,762,795)	(50,190,052)	2,130,283	(48,059,769)
金融資産評価(当期損益)(*2)	(99,170,312)	(488,932,226)	(588,102,538)	(26,262,081)	(135,550,616)	(161,812,697)
金融資産評価(その他の包括利益)	(312,888,798)	(369,509,114)	(682,397,912)	(82,602,643)	(105,056,783)	(187,659,426)
現在価値割引差金	26,620,411	(1,055,707)	25,564,704	7,027,789	2,505	7,030,294
関連会社及び子会社投資(*3)	510,126,865	(6,782,779)	503,344,086	135,479,576	3,779,718	139,259,294
退職年金	(51,667,788)	(17,063,347)	(68,731,135)	(13,640,296)	(5,260,766)	(18,901,062)
確定給付負債	62,935,785	4,447,501	67,383,286	16,615,047	1,915,357	18,530,404
支払保証及び訴訟引当金	44,190,816	19,097,031	63,287,847	11,666,375	5,737,783	17,404,158
その他の引当金	-	20,184,831	20,184,831	-	5,550,829	5,550,829
復旧引当金	6,352,277	1,915,491	8,267,768	1,677,001	596,635	2,273,636
未払費用(年次負債)	15,074,536	1,075,153	16,149,689	3,979,678	461,486	4,441,164
賃貸借保証金	6,601	5,952	12,553	1,743	1,709	3,452
無形資産(会員権減損)	4,711,931	-	4,711,931	1,243,950	51,831	1,295,781
土地みなし原価適用	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	(1,239,539)	(30,988,461)
圧縮記帳引当金	(59,082,246)		(59,082,246)	(15,597,713)	(649,905)	(16,247,618)
デリバティブ評価損益	350,646,257	32,007,319	382,653,576	92,570,612	12,659,121	105,229,733
デリバティブ証券評価損益	1,146,270	(2,533,995)	(1,387,725)	302,615	(684,239)	(381,624)
売却デリバティブ証券評価損益	(136,526,950)	141,545,677	5,018,727	(36,043,115)	37,423,265	1,380,150
その他の営業外収益(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
減価償却費(有形固定資産)	40,323	(1,375)	38,948	10,645	66	10,711
償却費(無形資産)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	(230,967)	(5,774,174)
金融保証契約資産	(363,353,135)	(35,811,520)	(399,164,655)	(95,925,228)	(13,845,052)	(109,770,280)
金融保証契約負債	281,074,964	(16,431,125)	264,643,839	74,203,790	(1,426,734)	72,777,056
消滅時効預託金	5,096,514	220,420	5,316,934	1,345,480	116,677	1,462,157
前受手数料	30,262,629	3,507,294	33,769,923	7,989,334	1,297,395	9,286,729
未払費用	344,710,864	143,158,321	487,869,185	91,003,668	43,160,358	134,164,026
その他	90,621,307	(55,060,372)	35,560,935	23,922,512	(14,144,831)	9,777,681
合計	464,071,791	(610,665,533)	(146,593,742)	113,486,558	(163,204,414)	(49,717,856)
繰延税金資産(総額)				469,039,815	60,837,440	529,877,255
繰延税金負債(総額)				(355,553,257)	(224,041,854)	(579,595,111)

(*1) 今後実現可能性が不透明であるため、上記の一時差異については繰延税金効果を認識しませんでした。

(*2) 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来減算一時差異307,268千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。

(*3) 関連会社及び子会社投資に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来加算一時差異3,053,347千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。

(*4) 当期末現在、累積一時差異に対する税効果は当該一時差異が消滅する会計年度の予想税率を適用して計算したため、27.5%(住民税を含む)の税率を適用して算定しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	累積一時差異			繰延税金資産(負債)(*4)		
	期首残高	増減	期末残高	期首	増減	期末
違約損害賠償共同基金(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
未収収益	(136,518,377)	(53,595,455)	(190,113,832)	(36,040,852)	(14,149,200)	(50,190,052)
金融資産評価(当期損益)(*2)	(56,683,825)	(42,486,487)	(99,170,312)	(15,045,649)	(11,216,432)	(26,262,081)
金融資産評価(その他の包括利益)	(224,660,022)	(88,228,776)	(312,888,798)	(59,310,246)	(23,292,397)	(82,602,643)
現在価値割引差金	22,931,356	3,689,055	26,620,411	6,053,878	973,911	7,027,789
関連会社及び子会社投資(*3)	403,434,018	106,692,847	510,126,865	107,312,664	28,166,912	135,479,576
退職年金	(40,053,932)	(11,613,856)	(51,667,788)	(10,574,238)	(3,066,058)	(13,640,296)
確定給付負債	47,285,768	15,650,017	62,935,785	12,483,443	4,131,604	16,615,047
支払保証及び訴訟引当金	174,668,275	(130,477,459)	44,190,816	46,112,425	(34,446,050)	11,666,375
その他の引当金	-	-	-	-	-	-
復旧引当金	5,340,732	1,011,545	6,352,277	1,409,953	267,048	1,677,001
未払費用(年次負債)	22,696,453	(7,621,917)	15,074,536	5,991,864	(2,012,186)	3,979,678
賃貸借保証金	5,163	1,438	6,601	1,363	380	1,743
無形資産(会員権減損)	4,711,931	-	4,711,931	1,243,950	-	1,243,950
土地みなし原価適用	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	-	(29,748,922)
圧縮記帳引当金	(61,346,918)	2,264,672	(59,082,246)	(16,195,586)	597,873	(15,597,713)
デリバティブ評価損益	457,778,947	(107,132,690)	350,646,257	120,853,642	(28,283,030)	92,570,612
デリバティブ証券評価損益	22,038,726	(20,892,456)	1,146,270	5,818,224	(5,515,609)	302,615
売却デリバティブ証券評価損益	(979,259,646)	842,732,696	(136,526,950)	(258,524,547)	222,481,432	(36,043,115)
その他の営業外収益(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
減価償却費(有形固定資産)	196,314	(155,991)	40,323	51,827	(41,182)	10,645
償却費(無形資産)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	-	(5,543,207)
損失引当金	340,977	(340,977)	-	90,018	(90,018)	-
金融保証契約資産	(273,802,929)	(89,550,206)	(363,353,135)	(72,283,973)	(23,641,255)	(95,925,228)
金融保証契約負債	211,435,724	69,639,240	281,074,964	55,819,031	18,384,759	74,203,790
消滅時効預託金	4,876,093	220,421	5,096,514	1,287,289	58,191	1,345,480
前受手数料	31,905,368	(1,642,739)	30,262,629	8,423,017	(433,683)	7,989,334
未払費用	219,367,048	125,343,816	344,710,864	57,912,901	33,090,767	91,003,668
その他	101,874,406	(11,253,099)	90,621,307	26,893,330	(2,970,818)	23,922,512
合計	(138,181,848)	602,253,639	464,071,791	(45,508,401)	158,994,959	113,486,558
繰延税金資産(総額)				457,758,819	11,280,996	469,039,815
繰延税金負債(総額)				(503,267,220)	147,713,963	(355,553,257)

(*1) 今後実現可能性が不透明であるため、上記の一時差異については繰延税金効果を認識しませんでした。

(*2) 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来減算一時差異307,268千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。

(*3) 関連会社及び子会社投資に関連した一時差異のうち、今後実現可能性が不透明な将来加算一時差異3,053,347千ウォンについては繰延税金効果を認識しませんでした。
(*4) 前期末現在、累積一時差異に対する税効果は当該一時差異が消滅する会計年度の予想税率を適用して計算したため、26.4%(住民税を含む)の税率を適用して算定しました。

(4) 当期末及び前期末現在、相殺前当期税金資産及び当期税金負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
相殺前当期税金資産	309,068,923	217,894,632
相殺前当期税金負債	(400,731,811)	(458,069,211)
相殺後当期税金資産(負債)	(91,662,888)	(240,174,579)

(*) 当期末及び前期末の相殺後当期税金資産(負債)は連結納税の適用により金融持株会社である韓国投資金融持株㈱に対するその他の非金融資産(負債)として計上されています。

(5) 第2の柱のモデルルール
当社は企業会計基準書第1012号の繰延税金に対する一時的な例外規定を適用して第2の柱のモデルルールに関連する繰延税金資産及び負債を認識しておらず、繰延税金に関連する情報を開示していません。グローバルミニマム課税に関連する法律により支配会社は15%未満の実効税率で課税された子会社の利益に対する追加税額を大韓民国に納付しなければなりません。但し、子会社の追加税額を最終親会社が納付する場合、中間親会社は納付義務を負担しません。当社の子会社に関連する追加税額は当社の最終親会社である韓国投資金融持株㈱が全額を納付するため、当社はグローバルミニマム課税の納付義務を負担しません。

25. 資本

(1) 当期末及び前期末現在、資本金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
当社が発行する株式の総数	1,600,000,000株	1,600,000,000株
一株当たり金額	5,000ウォン	5,000ウォン
発行済普通株式数	35,201,340株	35,183,340株
普通株資本金	176,006,700	175,916,700

(2) 当期及び前期における当社の発行株式数の変動は次の通りです。

(単位:株)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
期首発行株式数	35,183,340	35,177,340
有償増資	18,000	6,000
期末発行株式数	35,201,340	35,183,340

(3) 当期末現在、資本に分類されるハイブリッド資本証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	発行日	満期日	年利率 (%)	第54(当)期
国内無記名式無保証私募債券型 ハイブリッド資本証券	2025.03.28	2055.03.28	4.898	699,966,400

上記のハイブリッド資本証券は発行日から7年後の時点及び以降に当社の期中償還が可能であり、利率は発行日から7年以降の各応当日に金融投資協会が発表する10年満期国債の最終呼値収益率に加算金利を適用して再算定します。なお、当社は社債の利息支払の延期に関する完全な裁量権を有しているものの、利息支払期日前12ヶ月間に普通株式に対して現金、または株式配当を決議した場合は利息支払期日に予定された利息の支払は延期できません。

(4) 当期末及び前期末現在、資本剰余金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
株式発行超過金	5,410,017,842	4,510,140,277
その他資本剰余金(合併継承額)	319,356,030	319,356,030
合計	5,729,373,872	4,829,496,307

(5) 当期末及び前期末現在、その他の包括利益累計額の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
確定給付負債の再測定要素	(944,602)	(2,166,621)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益	512,603,346	248,387,377
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損益	2,421,268	23,949,227
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債評価損益(信用リスク)	303,113	213,783
合計	514,383,125	270,383,766

(6) 利益剰余金

1) 当期末及び前期末現在、利益剰余金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
法定積立金		
利益準備金(*)	87,958,350	87,943,350
貸倒準備金	87,518,117	71,213,469
小計	175,476,467	159,156,819
電子金融事故賠償準備金	1,000,000	-
任意積立金	359,493,153	359,493,153
未処分利益剰余金	3,506,555,923	3,522,446,016
合計	4,042,525,543	4,041,095,988

(*) 大韓民国で制定され施行されている商法の規定により、当社は資本金の50%に達するまで毎決算期ごとに現金による利益配当金の10%以上を利益準備金として積み立てています。同利益準備金は現金で配当することはできませんが、資本金繰入又は欠損金の補填に充てることはできます。資本準備金と利益準備金の総額が資本金の1.5倍を超過する場合、その超過した金額の範囲内で資本準備金と利益準備金を減額することができます。

2) 当期及び前期における利益剰余金処分の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期 (処分予定日:2026年3月11日)		第53(前)期 (処分日:2025年3月12日)	
未処分利益剰余金		3,506,555,922		3,522,446,016
前期繰越未処分利益剰余金	2,977,633,173		2,327,532,191	
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分益	20,858,242		-	
ハイブリッド資本証券配当	(26,090,237)		-	
電子金融事故賠償準備金	(1,000,000)		-	
中間配当	(1,200,013,681)		-	
当期純利益	1,735,168,426		1,194,913,825	
利益剰余金繰入額		-		21,527,959
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分益	-		21,527,959	
小計		3,506,555,922		3,543,973,975
利益剰余金処分額		693,002,875		566,340,802
利益準備金	45,000		15,000	
配当金	620,001,201		550,021,154	
-現金配当(一株当たり配当金(率)) 当期:17,620ウォン(352.4%) 前期:15,633ウォン(312.6%)	620,001,201		550,021,154	
貸倒準備金	17,222,974		16,304,648	
総合投資口座(IMA)損失準備金	55,733,700		-	
次期繰越未処分利益剰余金		2,813,553,047		2,977,633,173

(*)電子金融取引法第9条第4項、或いは電子金融監督規定第5条により積み立てています。

3) 貸倒準備金及び総合投資口座(IMA)損失準備金

当社は金融投資業規程により、韓国採択国際会計基準による貸倒引当金が監督目的上要求される引当金積立額の合計金額に満たない金額分だけ貸倒準備金として積み立てることを要求されていています。監督目的上要求される引当金積立額は金融投資業規程に規定されている最低積立率を適用して決定されます。

同貸倒準備金は利益剰余金に対する積立金の性質を有しており、既存の貸倒準備金が決算日現在、積み立てなければならない貸倒準備金を超過した場合にはその超過額を戻し入れることができます。また、未処理欠損金が存在する場合には未処理欠損金が処理されてから貸倒準備金を積み立てるようにします。

なお、当社は金融投資業規定に基づいて総合投資口座業務を営む総合金融投資事業者であり、欠損金と総合投資口座受託金元本の100分の5を合算した金額を損失引当金及び損失準備金の合計額として維持しています。

① 当期末及び前期末現在、貸倒準備金残高は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
貸倒準備金積立済額	87,518,117	71,213,469
貸倒準備金積立予定金額	17,222,974	16,304,648
貸倒準備金残高	104,741,091	87,518,117

② 当期末現在における総合投資口座 (IMA) 損失準備金残高は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期
総合投資口座受託金元本 (*)	1,114,674,000
損失準備金積立予定金額	55,733,700
損失準備金残高	55,733,700

(*)当社は顧客が払い込んだ総合投資口座受託金元本と資本市場及び金融投資業に関する法律による総合金融事業者の投資義務比率該当額を合算した金額に対して損失準備金を設定しました。

③ 当期及び前期の貸倒準備金戻入額(繰入額)及び貸倒準備金反映後調整利益等は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
当期純利益	1,735,168,426	1,194,913,825
貸倒準備金繰入額	(17,222,974)	(16,304,648)
貸倒準備金反映後調整利益(*)	1,717,945,452	1,178,609,177

(*) 上記の貸倒準備金反映後調整利益は韓国採択国際会計基準による数値ではなく、税効果を考慮する前の貸倒準備金の繰入額を当期純利益に反映した場合を仮定して算出された情報です。

26. 純受取手数料

当期及び前期における純受取手数料の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
受取手数料		
受託手数料	608,981,189	436,068,804
引受及び斡旋手数料	96,768,118	102,308,451
集団投資証券取扱手数料	113,543,524	86,538,400
資産管理手数料	34,778,262	19,403,360
買取及び合併手数料	249,614,193	190,246,085
支払保証料	170,007,599	131,933,194
信託報酬	41,887,329	36,810,007
その他の受取手数料	174,702,422	145,632,909
小計	1,490,282,636	1,148,941,210
支払手数料		
売買支払手数料	(119,385,695)	(90,722,665)
投資勧誘代行人手数料	(23,477,234)	(18,988,890)
その他の支払手数料	(87,701,715)	(63,195,537)
小計	(230,564,644)	(172,907,092)
純受取手数料	1,259,717,992	976,034,118

27. 純受取利息

当期及び前期における純受取利息の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
受取利息		
現金及び預け金	163,589,227	184,336,299
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,540,642,794	1,390,923,355
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	55,859,014	78,064,440
償却原価で測定する貸付債権	597,462,752	538,148,339
その他	86,397,049	72,279,554
小計	2,443,950,836	2,263,751,987
支払利息		
預り金	(67,263,117)	(65,244,916)
借入金	(1,532,877,268)	(1,629,559,342)
その他	(44,916,598)	(38,557,776)
小計	(1,645,056,983)	(1,733,362,034)
純受取利息	798,893,853	530,389,953

28. 金融資産(負債)評価及び処分損益

当期及び前期における金融資産(負債)評価及び処分損益の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金額		
	利益	損失	純損益
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,910,988,792	(1,092,552,518)	1,818,436,274
デリバティブ	8,268,635,010	(8,093,233,394)	175,401,616
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	12,379,096	(5,635,522)	6,743,574
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	112,340,951	(1,052,079,543)	(939,738,592)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	127,392,923	(744,758,667)	(617,365,744)
合計	11,431,736,772	(10,988,259,644)	443,477,128

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する項目に指定した資本性金融商品の評価及び売買損益は資本項目に認識するため除外しました(注記7参照)。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	金額		
	利益	損失	純損益
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,727,626,188	(957,433,213)	770,192,975
デリバティブ資産	9,672,952,248	(9,513,295,075)	159,657,173
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	10,580,166	(379,028)	10,201,138
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	327,943,476	(217,529,425)	110,414,051
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	167,327,323	(759,118,871)	(591,791,548)
合計	11,906,429,401	(11,447,755,612)	458,673,789

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する項目に指定した資本性金融商品の評価及び売買損益は資本項目に認識するため除外しました(注記7参照)。

次へ

29. 受取配当金

当期及び前期における受取配当金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	48,121,078	37,875,959
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	46,132,317	46,167,969
関連会社及び子会社投資	297,895,734	359,390,159
合計	392,149,129	443,434,087

30. 信用損失引当金繰入額及び戻入額

当期及び前期において認識した予想信用損失による損失引当金繰入額及び戻入額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
信用損失引当金繰入額		
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	(236,892)	-
償却原価で測定する金融資産	(90,257,322)	(10,284,805)
オフバランス勘定に対する引当金	(16,918,724)	-
小計	(107,412,938)	(10,284,805)
信用損失引当金戻入額		
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	313,293
償却原価で測定する金融資産	4,573,566	23,247,703
オフバランス勘定に対する引当金	-	128,791,190
小計	4,573,566	152,352,186
合計	(102,839,372)	142,067,381

31. その他の営業損益

当期及び前期におけるその他営業損益の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
その他の営業収益		
分配金受取	411,448,295	265,656,343
訴訟引当金戻入	821,692	1,686,268
その他	22,824,892	26,976,522
小計	435,094,879	294,319,133
その他の営業費用		
復旧引当金繰入	(1,886,463)	(165,960)
訴訟引当金繰入	(3,000,000)	-
その他引当金繰入等	(27,642,014)	(2,616,768)
小計	(32,528,477)	(2,782,728)
純その他の営業損益	402,566,402	291,536,405

32. 販売費及び一般管理費

当期及び前期における販売費及び一般管理費の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
給与	702,060,022	559,198,627
退職給付	24,441,826	23,094,287
福利厚生費	61,463,918	57,183,456
電算運用費	35,180,775	48,032,178
賃借料	3,178,583	2,987,500
支払手数料	44,026,285	34,057,148
接待費	16,601,678	15,862,161
広告宣伝費	51,503,202	46,045,603
投資不動産減価償却費	339,235	174,081
有形固定資産減価償却費	68,958,305	56,992,130
研修費	1,995,684	1,907,022
無形資産償却費	16,634,099	14,416,504
租税公課	61,373,028	51,009,074
その他	101,189,836	89,043,813
合計	1,188,946,476	1,000,003,584

33. 営業外収益及び営業外費用

当期及び前期における営業外収益及び営業外費用の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
営業外収益		
有形固定資産処分利益	34,528	1,426,987
関連会社及び子会社投資評価利益	274,972	-
関連会社及び子会社投資処分利益	138,438,563	35,673,122
関連会社及び子会社投資減損損失戻入	18,208,384	6,171,057
受取賃貸料	1,392,213	1,318,757
その他営業外収益	11,449,107	15,218,697
小計	169,797,767	59,808,620
営業外費用		
有形固定資産処分損失	(567,062)	(412,013)
無形資産処分損失	-	(411)
関連会社及び子会社投資処分損失	(14,269,876)	(11,404,526)
関連会社及び子会社投資減損損失	(38,154,377)	(113,452,567)
寄付金	(3,295,012)	(3,646,148)
その他営業外費用	(10,034,177)	(6,190,025)
小計	(66,320,504)	(135,105,690)
純営業外損益	103,477,263	(75,297,070)

34. その他の包括利益累計額

当期及び前期におけるその他の包括利益累計額の変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期					第53(前)期			
	期首	増減(再分類調整除外)	再分類調整	利益剰余金への振替	期末	期首	増減(再分類調整除外)	再分類調整	期末
確定給付負債再測定要素	(2,943,778)	1,640,879	-	-	(1,302,899)	789,713	(3,733,491)	-	(2,943,778)
加減:税効果	777,158	(418,861)	-	-	358,297	(208,484)	985,642	-	777,158
小計	(2,166,620)	1,222,018	-	-	(944,602)	581,229	(2,747,849)	-	(2,166,620)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産評価損益									
資本性証券	330,156,905	398,452,502	-	-	728,609,407	238,825,406	91,331,499	-	330,156,905
負債性証券	7,325,944	(23,819,718)	(5,076,535)	-	(21,570,309)	10,424,761	3,844,200	(6,943,017)	7,325,944
加減:税効果	(89,095,472)	(106,736,327)	1,396,047	-	(194,435,752)	(65,802,044)	(21,460,471)	(1,832,957)	(89,095,472)
小計	248,387,377	267,896,457	(3,680,488)	-	512,603,346	183,448,123	73,715,228	(8,775,974)	248,387,377
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損益	32,539,710	28,340,002	-	(57,589,946)	3,289,766	3,289,766	29,249,944	-	32,539,710
加減:税効果	(8,590,484)	(7,481,760)	-	15,203,746	(868,498)	(868,498)	(7,721,986)	-	(8,590,484)
小計	23,949,226	20,858,242	-	(42,386,200)	2,421,268	2,421,268	21,527,958	-	23,949,226
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債評価損益-信用リスクの変動	290,466	127,621	-	-	418,087	477,175	(186,709)	-	290,466
加減:税効果	(76,683)	(38,291)	-	-	(114,974)	(125,974)	49,291	-	(76,683)
小計	213,783	89,330	-	-	303,113	351,201	(137,418)	-	213,783
合計	270,383,766	290,066,047	(3,680,488)	(42,386,200)	514,383,125	186,801,821	92,357,919	(8,775,974)	270,383,766

35. キャッシュ･フロー計算書

(1)当期末及び前期末現在、現金及び現金同等物の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
現金	80,673	94,177
普通預金	75,882,403	69,627,390
当座預金	2,952,769	806,944
定期預積金	172,188,000	249,900,000
譲渡性預金証書	-	9,911,951
外貨建預金	543,389,338	350,524,261
MMDA (マネー･マーケット･デポジット･アカウント)	240,000,000	140,000,000
その他の預金	359,948,734	262,240,968
合計	1,394,441,917	1,083,105,691

(2) 当期及び前期における営業活動によるキャッシュ･フローに係る損益調整項目は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
利息の受取	(2,443,950,836)	(2,263,751,987)
利息の支払	1,645,056,983	1,733,362,034
配当金の受取	(392,149,129)	(443,434,087)
法人税の支払	487,465,907	269,430,239
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)評価利益	(1,390,618,397)	(677,601,732)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債評価利益	(79,082,993)	(73,786,877)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)評価損失	655,548,687	148,877,498
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債評価損失	319,196,297	273,377,521
デリバティブ資産(負債)評価利益	(2,392,882,690)	(2,704,737,785)
デリバティブ資産(負債)評価損失	2,298,910,579	2,834,236,057
貸付債権及び受取債権評価利益	(3,068,569)	90,601,601
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産処分損益	(6,743,575)	(10,201,138)
信用損失引当金繰入(戻入)額	102,839,373	(142,067,381)
関連会社及び子会社投資処分利益	(138,438,563)	(35,673,122)
関連会社及び子会社投資処分損失	14,269,876	11,404,526
関連会社投資減損損失	38,154,377	113,452,567
関連会社投資減損損失戻入	(18,208,384)	(6,171,057)
有形固定資産処分損益	532,534	(1,014,974)
有形固定資産減価償却費	68,958,305	56,992,130
無形資産処分損益	-	411
無形資産償却費	16,634,099	14,416,504
投資不動産減価償却費	339,235	174,081
外貨差損益	-	3,641,451
外貨換算損益	(189,638,463)	199,208,876
引当金繰入(戻入)額	24,249,602	(1,520,308)
その他の損益	5,051,870	(11,759,324)
合計	(1,377,573,875)	(622,544,276)

(3) 当期及び前期における営業活動によるキャッシュ･フローに係る資産･負債の増減は次通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
預け金の増加	(2,050,838,727)	(1,647,164,777)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の増減	(10,605,367,472)	(8,588,598,104)
デリバティブの増減	33,210,096	(409,929,356)
償却原価で測定する貸付債権の増減	(4,717,848,853)	(763,088,525)
その他資産の増減	(1,463,157,483)	(56,311,530)
預り金の増減	4,475,205,227	1,783,581,843
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の増減	725,381,116	1,373,688,831
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債の増減	3,681,073,238	(347,155,700)
確定給付負債の増減	(7,000,000)	2,565
その他負債の増減	1,981,698,466	783,497
借入金(買戻条件付売却(対顧客))等の増減	6,119,467,479	2,406,020,375
合計	(1,828,176,913)	(6,248,170,881)

(4) 当期及び前期において現金収入と支出を伴わない取引の主要内容は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
有形固定資産の投資不動産への振替	21,334	15,430
リース使用権資産及びリース負債の振替	37,574,475	137,873,169
復旧引当資産及び復旧引当金の振替	29,317	845,295
前払金の無形資産への振替	4,188,162	3,912,779
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産及び関連会社及び子会社投資株式の振替	5,161	4,915,000
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価損益	369,319,357	88,545,976
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の評価損益に対する税効果	(105,267,430)	(23,376,138)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の損失引当金	236,892	(313,293)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性証券の損失引当金に対する税効果	(72,849)	82,709
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分損益	28,340,001	29,249,944
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の処分損益に対する税効果	(7,481,760)	(7,721,985)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の信用リスク	127,622	(186,709)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債の信用リスクに対する税効果	(38,291)	49,291
確定給付負債の再測定要素	1,640,879	(3,733,492)
確定給付負債の再測定要素に対する税効果	(418,860)	985,642

36. 担保提供資産

当期末及び前期末現在、担保として提供された有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期		担保提供の理由
	帳簿価額(*1)	担保価額(*2)	帳簿価額(*1)	担保価額(*2)	
株式	1,255,298,675	965,072,740	907,986,831	711,350,914	店頭デリバティブ取引担保
	8,660,392,017	6,552,163,189	5,864,235,188	4,502,223,274	貸借取引担保
債券	22,683,880,282	21,818,638,442	21,087,673,517	20,082,134,452	買戻条件付売却取引担保(*3)
	5,284,666,725	4,152,662,227	3,792,242,058	3,332,003,077	貸借取引担保
	1,523,641,470	1,418,840,000	1,264,851,091	1,186,489,400	㈱韓国取引所証拠金等
	5,356,893,103	5,095,874,015	5,520,839,402	5,214,498,741	デリバティブ取引担保
CP	1,552,657,478	1,148,792,128	1,160,911,065	870,683,299	貸借取引担保
合計	46,317,429,750	41,152,042,741	39,598,739,152	35,899,383,157	

(*1) 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産及び借入有価証券が含まれています。

(*2) 上記の担保価額は株式及び債券の市場価格に一定率を乗じて算定された代用価格により評価された金額です。代用価格がない場合には額面価額で評価しました。

(*3) 買戻条件付売却取引は、当社が一定期間の経過後に売却価額に利回り等相当金額を加えた価額で買い戻すことを条件として顧客に証券を売却する取引で、金融資産譲渡の認識の中止要件を満たせなかったため、関連資産は引き続き認識し、売却金額は負債として認識します。当社は関連する負債として21,047,204,511千ウォンを認識しています。

37. 偶発状況及び主な約定事項

(1) 当期末及び前期末現在、当社は諸金融機関と次のような約定を締結しています。

(ウォン貨単位: 千ウォン, 外貨単位: 千単位)

約定事項	金融機関	限度	
		第54 (当) 期	第53 (前) 期
日中貸付	企業銀行他金融機関5社	660,000,000	660,000,000
一般資金貸付	企業銀行他6行	1,576,745,000	1,478,500,000
円貨債保証	三井住友銀行(SMBC)	-	JPY 6,000,000
運営資金借入金(自体)	韓国証券金融㈱	250,000,000	250,000,000
運営資金借入金(信託)	韓国証券金融㈱	信託金の範囲内	信託金の範囲内
割引手形借入(自体)	韓国証券金融㈱	200,000,000	200,000,000
割引手形(公募株申込)	韓国証券金融㈱	申込証拠金の範囲内	申込証拠金の範囲内
証券流通金融貸付	韓国証券金融㈱	50,000,000	100,000,000
担保金融支援貸付	韓国証券金融㈱	1,850,000,000	1,850,000,000

(2) 当期末現在、当社が被告として係属中の訴訟事件は損害賠償請求訴訟等計44件で訴訟価額は73,146,933千ウォンであり、当社が原告として係属中の訴訟事件は損害賠償請求訴訟等計12件で訴訟価額は59,792,451千ウォンです。被告として係属中の訴訟事件に関連して、当社は当期末現在3,000,000千ウォンを訴訟引当金に、18,467,387千ウォンを事故立替金及び貸倒引当金に計上しています。訴訟により当社に及ぼす最終影響を予測できませんが、財務諸表に重要な影響はないと判断しています。

(3) 当期末及び前期末現在、当社は資産担保コマーシャルペーパー(ABCP)の発行日及び以後借換え発行日に当該発行手形の一部又は全部が市場売出ができず代金払込が行われない場合、原資産に対する保証機関の一定の信用格付け維持条件等を満たすとき、同コマーシャルペーパーを当社が買い入れる流動性供与約定を締結しています。上記のコマーシャルペーパー証券の買入保証約定により、当期末及び前期末現在、当社が保有しているコマーシャルペーパー証券はありません。

(4) 当期末及び前期末現在、当社が提供している支払保証等は次の通りです。

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	提供を受ける者	通貨	第54 (当) 期	第53 (前) 期
限度貸付等	AGORA, L.P.等	KRW	476,514,107	243,435,797
	APOG Bidco Pty Ltd	AUD	-	191
	Chrysaor Bidco	EUR	345	-
私募債引受確約	㈱軍浦複合開発PFV等	KRW	4,178,755,000	3,520,924,500
貸付債権買入確約	㈱エコーワールドENC等	KRW	1,624,413,400	1,417,192,400
金融保証契約	PT OKI Pulp & Paper Mills等	USD	286,800	151,800
	KIS Vietnam Securities Corporation	VND	373,000,000	373,000,000

(5) 当期末及び前期末現在、借入又は貸付した有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	種類	第54(当)期	第53(前)期	評価基準
借入有価証券	株式	5,306,000,432	2,179,737,124	公正価値
	外貨建株式	1,400,526,504	578,025,011	公正価値
	国債·地方債	7,522,319,125	7,109,365,218	公正価値
貸付有価証券	株式(*)	2,272,658,585	953,437,063	公正価値
	外貨建株式	320,572,873	369,671,646	公正価値
	国債·地方債	21,152,675	50,992,800	公正価値

(*) 当期末現在、貸付有価証券には当社が純損益を通じて公正価値で測定する金融資産として保有している102,346,367千ウォンが含まれています。有価証券貸付取引は一定の期間後に同種同額の有価証券を返還することを約定してその所有権を移転する取引で、金融資産譲渡の認識の中止条件を充足できず、当社の資産として引き続き認識しています。

(6) 当期末現在、当社はソウル保証保険㈱から224,597,784千ウォンの身元保証及び義務履行保証の提供を受けています。

(7) 当社は子会社PT Korea Investment & Sekuritas Indonesiaの株式を現地株主に譲渡し、再購入に関するプットオプション契約を締結しました。同時に当社は現地株主から株式の再購入権利に関するコールオプション契約を締結しました。同プットコールオプション契約によりPT Korea Investment & Sekuritas Indonesiaの現地株主(全体持分の1%)は2029年までの終了時点に一株当たり行使価格IDR 1,000,000で当社に買取を請求できる権利があり、当社はこれに対応して買取る義務があります。また、当社は同一行使価格で現地株主に同株式の売却を請求できます。当期末現在、プットコールオプション契約による未行使約定株式数は7,000株です。

(8) 当期末及び前期末現在、当社の預り有価証券の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期	評価基準
委託者有価証券	245,703,718,249	169,907,740,990	公正価値
貯蓄者有価証券	312,930,635	207,575,668	公正価値
受益者有価証券	61,260,513,290	49,032,608,495	基準価格(*)
その他有価証券	3,855,955,522	3,815,199,866	公正価値
合計	311,133,117,696	222,963,125,019	

(*) 金融投資協会が公表する価格で、公正価値に該当します。

(9) 当期末現在、当社の関連会社及び子会社以外の残余出資約定金額は627,350,815千ウォン(前期末: 582,254,279千ウォン)です。

(10) 当社は国債の入札談合に関連して公正取引委員会による調査が行われています。現時点ではその結果を予測することはできません。

38. 関連当事者との取引

(1) 当期末現在、関連当事者の現況は次の通りです。

区分	関連当事者
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱
子会社	韓国投資信託運用㈱
	韓国投資バリュー資産運用㈱
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.
	Korea Investment& Securities US, Inc.
	Korea Investment & Securities America, Inc.
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.
	KIS Vietnam Securities Corporation
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia
	PT KISI Asset management
	KIM Vietnam Fund Management
	SF Credit Partners, LLC
	SCP Funding, LLC
	韓国投資フィラデルフィア一般私募不動産投資信託2号
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託76号
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号
	韓国投資SEA-CHINA Fund
	現代Aviation一般私募投資信託19号
	韓国バリューダイヤモンド一般私募投資信託1号
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号
	リンデマン･パートナーズ･グローバル一般私募特別資産投資信託第11号
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号
	HDCクレジット･オポチューニティー一般私募投資信託3号
	韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託
	韓国投資アジアプラス証券子投資信託(債券)C-F
	アルファUS Notus一般私募投資信託1号
	パインストリートグローバル私募投資信託11号
	ユジンチャンピオン･インカム一般私募証券投資信託7号(債券)
	教保証券チャンピオン･インカム･ソリューション3Y一般私募投資信託
	ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号
	NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号
	VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門
	ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号(USD)
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託

Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号（債券）
韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号（JPY）
韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド
Principal Alternative Credit SMA
Indonesia SMA Fund
KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託2号C-F
教保証券アイディールインカム一般私募投資信託1号(C-F)
韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）
韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）
IMMインフラエコー私募投資合資会社
韓国投資Continuation Ⅰ Fund
韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託2号
韓国投資グローバルEQT Nexus一般私募投資信託
IMM海外再間接一般私募投資信託第4号
新韓投資証券HI－FI債券パテオ2Y一般私募投資信託H-1号C-F
韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託2号（債券）
韓国投資開発ディディムドルブラインド一般私募投資信託1号
現代ドイツ政府機関私募不動産信託1号
サムスン通信投資プラットフォーム一般私募投資信託第1号
KB北米Momentumミッドストリーム一般私募特別資産投資信託第2号
REKSA DANA KISI EQUITY FUND
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND
REKSA DANA KISI BALANCED FUND
REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS
REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND
REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF
REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF
Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD
Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia
Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia
韓国投資MSCI米国気候変化証券子投資信託H(株式)(C-F)
韓国投資グローバル先進国証券投資信託H(株式)(C-F)
KIM Growth VN DIAMOND ETF
韓国投資インカムジュヌンETFモウギ証券子投資信託H（債券混合-再間接型）（C-F）
ライフTrueValue一般私募投資信託1号
韓国バリューTheValue一般私募投資信託1号
韓国バリューVITAバリューアルファアクティブ証券上場指数投資信託
韓国バリューThe One一般私募証券投資信託第1号
ライフTrueValue一般私募投資信託第3号
韓国バリューAI-Assistグローバル EMP一般私募投資信託
韓国投資日本核心成長テーマ証券投資信託（株式）（C-F）
リアルアセット福岡レジデンス一般私募不動産信託2号
韓国バリューコスダックベンチャー一般私募投資信託第1号

	韓国バリュー公募株High Yield一般私募証券投資信託第1号
	韓国投資チャイナハンセンテック証券子投資信託H（株式）（C-F）
	Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P.
	キョンドク(広州)持分投資ファンドパートナーシップ企業
	KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership
	KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP
	韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託
	KIS2Yアルファインカム一般私募投資信託7号（債券）C-F
	KIS1Yアルファインカム一般私募投資信託 8号（債券）C-F
	新韓投資証券HI－FI債券パテオアルファ1Y一般私募投資信託1号
	DS証券ステーブルインカム一般私募証券投資信託2Y（専門）C-F
	韓国投資UBPキャンベルスマートアルファ証券子投資信託H（再間接型）（C-F）
	韓国投資米国High Yield証券子投資信託H（債券-再間接型）（C-F）
	KIS2Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託10号（債券）C-F
	韓国投資BR CLO Equity一般私募投資信託
	ハンファA一般私募証券投資信託8号（債券）
	DS証券ステーブルインカム一般私募投資信託2Y第2号（専門）C-F
	現代REPOフレックス一般私募証券投資信託1号（債券）
	韓国投資グローバル私募投資合資会社
	KIS1Yアルファインカム専門投資型一般私募投資信託12号（債券）C-F
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド2号
	韓国投資グローバル一般私募投資信託
	KBエネルギーインフラCREDIT一般私募特別資産投資信託第12号
	Blue Owl US SASB CMBS SMA1号
	サムスンPGCS一般私募投資信託第1号
	ISQ Credit Access Fund
	IMA投資信託
	キスプラス第十次他193社の資産流動化構造化企業
関連会社	チンウ(北京)投資諮問有限公司
	上海パンジョン韓投株式投資パートナーシップ企業(有限パートナーシップ)
	韓国投資有望サービス産業投資組合
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号
	京城(成都)持分投資ファンドパートナーシップ企業(有限パートナーシップ)
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド
	2017 KIF-韓国投資知能情報投資組合
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号
	AIP EURO GREEN一般私募不動産投資信託9号
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号
	ハナ代替投資専門投資型私募不動産投資信託58号

NH-Amundi北米中堅企業先順位貸付一般私募特別2号
三千里ミッドストリーム専門投資型私募投資信託第5-3号
JB豪州NDIS一般私募投資信託1号
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号
タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号
IBKC-EQP革新技術投資組合
キウムインフラコアＤｅｂｔ一般私募投資信託第2号
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号
INMARKフランス一般私募不動産投資信託第18号
韓国投資-ブリックインベストメント第1号新技術事業投資組合
タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号
タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号
ライフESG向上一般私募投資信託第1号
メリッツ一般私募不動産投資信託28-2号
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第30号
ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号
ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号
タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号
アルファCFS一般私募投資信託
KIM Investment Funds
BNWキウムNEX私募投資合資会社
韓投バルン同行シェルパ第1号ファンド
エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託
エムプラス一般私募不動産投資信託第26号
KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託
韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号
ハナ代替投資一般私募不動産投資信託189号[再間接](専門)
ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社
マスターン欧州一般私募不動産投資信託第 44号
ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号
韓国投資グリーンテック新技術組合
㈱カカオバンク
ネクストレイド㈱
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号
マスターン一般私募不動産投資信託第31号
KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託
サムスンSRA一般私募不動産投資信託52号
NH-Amundiグローバルインフラ一般私募特別資産投資信託21号
NH-Amundi BCP Ⅷ一般私募投資信託1号
現代HHR一般私募投資信託1号
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合
韓国投資グリーンテック新技術組合2号
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)
韓国投資2022の1号私募投資合資会社

ユーモビリティー私募投資合資会社
韓国投資2022の2号私募投資合資会社
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)
韓国投資ＴＤＦアラソＥＴＦフォーカス2030証券投資信託(C-F)
YS2次電池新技術投資組合第1号
AIP EURO GREEN一般私募投資信託 14号
韓国投資TDFアラソ2055証券
韓国投資TDFアラソ2060証券
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)
韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F)
韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F)
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)
韓国投資東京レジデンス一般私募不動産投資信託
韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託
韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD)（専門）
韓国投資開発ブリッジブラインド一般私募投資信託2号
韓国投資ディープテック投資組合
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社
KDBC-韓国投資証券メザニン第1号新技術事業投資組合
韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)
韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社
パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP Ⅱ)(再間接型)
ジェイアールシナジー一般私募不動産投資信託第1号
タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託22号
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号
KIS European Loan SMA
韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)
カスピアン-K9号新技術投資組合
DA-YP新技術投資組合第1号
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社
コーナーストーンニューメイン3号新技術組合
YGスペース新技術投資組合
コーナーストーンダオン2号新技術組合
ニューメイン新技術投資組合第10号
CYRUS-K素部装投資組合1号
Honeypot YG2号投資組合
K-ビューティーグロス1号私募投資合資会社
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号
ボゴエネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号（再間接型）

	サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号 パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号 ベスティアン-カスピアンT6号新技術投資組合 ダブル-JL新技術投資組合 韓投バルン同行シェルパ第4号 韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合 韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合 KIS2Yアルファインカム損益差等型一般私募投資信託11号 IBK韓国投資成長サダリ私募投資合資会社 アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合 エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合 ハラン-アドベンチャー新技術投資組合 7号 韓国バリューグローバルリサーチ配当インカム証券子投資信託
同一の親会社をもつ会社	㈱韓国投資貯蓄銀行 韓国投資キャピタル㈱ KIARA CAPITAL II PTE. LTD. KIARA ADVISORS PTE. LTD. KIH Advisors Japan 韓国投資パートナーズ㈱ 韓国投資プライベートエクイティ㈱ 韓国投資不動産信託㈱ 韓国投資リアルアセット運用㈱ 韓国投資アクセラレーター㈱
その他	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社 韓国投資Re-upファンド 韓国投資Re-up IIファンド 韓投エスジー企業財務安定私募投資合資会社 韓国投資オン企業グリーンモビリティー第1号企業財務安定私募投資合資会社 韓国投資製造革新第1号 韓国投資イーストブリッジグローバルグリーンエネルギー第1号私募投資合資会社等

(2) 当期及び前期において関連当事者との取引による主な収益及び費用の内訳は次の通りです。

(単位: 千ウォン)

区分	会社名	取引内訳	第54 (当) 期		第53 (前) 期	
			収益	費用	収益	費用
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	受取賃貸料	1,295,752	-	1,221,081	-
		営業外収益(*1)	236,628	-	390,790	-
		受取手数料	50,880	-	880	-
		支払利息	-	26,405,000	-	26,405,000

子会社	韓国投資信託運用㈱	受取手数料	946	-	880	-
		受取配当金	85,046,100	-	89,960,100	-
		営業外収益(*1)	303,454	-	262,554	-
		支払手数料	-	1,525,183	-	242,225
	韓国投資バリュー資産運用㈱	受取配当金	100,000,000	-	250,000,000	-
		営業外収益(*1)	203,977	-	200,034	-
		支払手数料	-	121,597	-	57,168
		預託金利用料	-	64,188	-	-
	Korea Investment & Securities America, Inc.	支払手数料	-	3,086,894	-	3,044,701
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	支払手数料	-	2,495,852	-	2,027,216
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	支払手数料	-	4,686,255	-	3,234,305
		受取配当金	66,217,500	-	-	-
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	支払手数料	-	1,357,871	-	837,562
	KIS Vietnam Securities Corporation	その他受取利息	3,610,555	-	3,011,867	-
		支払保証料	12,985	-	222,851	-
		為替評価益	3,778,200	-	5,701,100	-
		支払手数料	-	49,622	-	83,082
		貸倒償却費	-	-	-	59,041
		貸倒引当金戻入	2,947	-	-	-
		その他営業収益	-	-	1,613,825	-
		支払保証引当金戻入	24,487	-	-	-
	SF Credit Partners, LLC	支払保証料	65,990	-	-	-
		支払保証引当金繰入	-	61,437	-	-
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	その他営業収益	-	-	3,613,419	-
		為替評価益	1,745,800	-	-	-
		貸倒償却費	-	108,233	-	-
		その他受取利息	1,089,138	-	-	-
	KB英国太陽光エネルギー一般私募特別資産投資信託(適格)	分配金受取	649,163	-	978,870	-
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-2号	分配金受取	-	-	428,009	-
	現代Aviation一般私募投資信託19号	分配金受取	3,965,869	-	3,902,383	-
	韓国投資グローバルインフラ一般私募投資信託1号	分配金受取	2,366,129	-	1,136,556	-
	イージスグローバル一般私募不動産投資信託281-1号	分配金受取	-	-	1,192,485	-
	韓国バリュー･グローバル･リサーチ配当インカム証券子投資信託	分配金受取	174,889	-	152,683	-
	ファインスノーマン一般私募投資信託第1号	分配金受取	65,751,840	-	2,490,366	-
	韓国投資アジアプラス証券子投資信託 (債券) C-F	分配金受取	43,352	-	-	-
	アルファUS Notus一般私募投資信託1号	分配金受取	639,428	-	1,390,756	-
	韓国投資成長企業新技術事業投資組合1号	受取手数料	299,865	-	1,216,117	-
		分配金受取	-	-	945,254	-
	韓国バリュー持続成長ESG証券投資信託	分配金受取	281,920	-	766,911	-
	パインストリートUSインフラ一般私募特別資産投資信託7号	分配金受取	-	-	5,155,809	-
	パインストリートグローバル私募投資信託11号	分配金受取	3,898,031	-	3,559,807	-
	HDCクレジット･オポチューニティー一般私募投資信託3号	分配金受取	984,865	-	3,819,462	-
	ハナ代替共同投資一般私募特別資産投資信託5-5号	分配金受取	8,184,685	-	8,816,335	-
	NH-Amundi Neptune一般私募投資信託1号	分配金受取	8,629,866	-	9,246,659	-
	VI NB Credit一般私募特別資産投資信託1号専門	分配金受取	1,348,892	-	2,422,710	-
	Truston北米Mid-market企業貸付一般私募投資信託第1号	分配金受取	3,315,036	-	3,194,532	-
	韓国投資クレジットフォーカス一般私募証券投資信託1号(債券)	分配金受取	5,090,571	-	-	-
	韓国投資証券Rockwood CMBS投資ファンド	分配金受取	3,771,534	-	-	-
	IMM海外再間接一般私募投資信託第4号	分配金受取	303,679	-	-	-
	ダオルネクストワンLNG船舶一般私募第10号 (USD)	分配金受取	2,745,592	-	2,550,427	-
	韓国投資グローバルカーライル一般私募投資信託	分配金受取	-	-	208,601	-

	韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号	分配金受取	226,862	-	-	-
	Principal Alternative Credit SMA	分配金受取	5,969,604	-	1,236,317	-
	KIS1Yレポ債券アルファ一般私募投資信託1号 C-F	分配金受取	1,288,065	-	-	-
	ユジンチャンピオンインカム一般私募証券投資信託7号(債券)	分配金受取	47,991	-	-	-
	韓国リアルアセット米国SSF一般私募不動産投資信託1号（再間接型）	分配金受取	1,757,120	-	-	-
	韓国投資ベーシック一般私募証券投資信託127号（債券）	分配金受取	6,163,506	-	-	-
	韓国リアルアセットグローバルインフラ一般私募投資信託2号（JPY）	分配金受取	-	-	3,799	-
	キスプラス第十次他 193社の資産流動化構造化企業	受取手数料	62,825,586	-	55,873,277	-
		受取利息	3,401,564	-	3,312,029	-
		その他受取利息	4,767,350	-	-	-
		金利SWAP評価利益	160,840	-	496,922	-
		支払保証引当金戻入	-	-	70,758,409	-
		貸付債権評価利益	-	-	2,187,973	-
		貸倒引当金戻入額	2,054,019	-	36,595,068	-
		償却債権取立利益	740,461	-	1,700,758	-
		貸倒償却費	-	2,499,999	-	8,759,996
		貸付債券評価損失	-	213,020	-	66,877,216
		貸付金利息	-	-	5,794,022	-
		貸付債券償還利益	-	-	270,434	-
		貸付債券償還損失	-	2,187,973	-	-
		支払保証引当金繰入	-	1,623,462	-	-

関連会社	韓国投資ノーブルフード新技術事業投資組合1号	受取手数料	18,555	-	193,500	-
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託1号	分配金受取	7,171,458	-	9,440,025	-
	マスターン一般私募不動産投資信託第31号	分配金受取	1,042,519	-	916,054	-
	韓国投資Industry4.0ベンチャーファンド	分配金受取	-	-	32,364	-
	KBドイツ風力エネルギー一般私募特別資産投資信託	分配金受取	-	-	219,703	-
	韓国投資ロンドンコアオフィス一般私募不動産投資信託	分配金受取	-	-	949,961	-
	NH-Amundi北米発電一般私募特別資産投資信託2号(専門)	分配金受取	1,440,781	-	1,758,073	-
	ユジンAviation専門投資型私募特別資産投資信託11号	分配金受取	2,961	-	293,627	-
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産投資信託1号(専門)	分配金受取	215,340	-	521,862	-
	NH-Amundi航空機一般私募特別資産投資信託2号(専門)	分配金受取	291,470	-	711,459	-
	KTB航空機専門投資型私募投資信託第22-1号	分配金受取	340,482	-	1,536,278	-
	現代ユーファースト専門投資型私募不動産投資信託23-1号	分配金受取	-	-	253,923	-
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託14号	分配金受取	2,738,589	-	2,129,959	-
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託6号	分配金受取	161,178	-	104,021	-
	タイガー代替投資専門投資型私募不動産投資信託12号	分配金受取	458,027	-	254,285	-
	タイガー代替専門投資型私募不動産投資信託18-2号	分配金受取	1,941,322	-	2,022,444	-
	韓国投資成長企業一般私募混合資産投資信託3号	分配金受取	-	-	2,277,311	-
	ペトラ7アルファ私募投資合資会社	分配金受取	-	-	12,068,343	-
	ライフESG向上一般私募投資信託第1号	分配金受取	14,874,160	-	3,998,439	-
	韓国リアルアセット龍仁商業施設一般私募不動産投資信託	分配金受取	3,136,860	-	-	-
	NH-Amundi環境インフラ一般私募特別資産投資信託1号	分配金受取	-	-	421,697	-
	ジェイアール一般私募不動産投資信託第28号	分配金受取	-	-	955,906	-
	タイガー代替グリーンアルファ専門投資型私募特別資産投資信託35号	分配金受取	1,944,419	-	2,256,629	-
	エーアールエーコリア一般私募不動産投資信託	分配金受取	-	-	21,180	-
	韓国投資PISスマートシティ一般私募投資信託1号	分配金受取	138,343	-	-	-
	タイガー代替一般私募特別資産投資信託49号	分配金受取	683,800	-	785,800	-
	未来アセットEQT Anticimex一般私募投資信託第1号	分配金受取	2,752,241	-	3,740,204	-
	アルファCFS一般私募投資信託	分配金受取	3,806,366	-	4,199,539	-
	KIAMCO米国Medline貸付私募特別資産投資信託	分配金受取	-	-	3,345,988	-
	メテウス一般私募不動産投資信託第10号	分配金受取	-	-	151,017	-
	エムプラス一般私募不動産投資信託26号	分配金受取	571,829	-	860,668	-
	KIAMCOニュージーランドVoyage貸付私募特別資産投資信託	分配金受取	1,003,261	-	2,229,950	-
	ハナ代替投資第189号専門投資型私募不動産投資有限会社	分配金受取	-	-	647	-
	新韓AIM構造化一般私募投資信託第9号	分配金受取	2,315,789	-	2,134,737	-
	KIAMCO豪州抗がんセンター貸付私募特別資産投資信託第2号	分配金受取	2,208,671	-	2,747,997	-
	ボゴ･ハミルトン･レーン北米クレジット私募貸付ファンド1号	分配金受取	1,505,312	-	2,491,464	-
	韓国投資東京神田オフィス一般私募不動産投資信託	分配金受取	2,010,000	-	2,015,507	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2030証券投資信託(C-F)	分配金受取	11,297	-	12,435	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2035証券投資信託(C-F)	分配金受取	12,273	-	12,507	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2040証券投資信託(C-F)	分配金受取	15,823	-	14,008	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2045証券投資信託(C-F)	分配金受取	18,483	-	15,736	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2050証券投資信託(C-F)	分配金受取	20,239	-	18,255	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2055証券投資信託(C-F)	分配金受取	20,751	-	18,783	-
	韓国投資TDFアラソETFフォーカス2060証券投資信託(C-F)	分配金受取	23,851	-	21,884	-
	韓国投資TDFアラソ2055証券	分配金受取	56	-	-	-
	韓国投資TIFアラソ平生所得ETFフォーカス証券投資信託(C-F)	分配金受取	7,062	-	6,819	-
	韓国投資MySuperアラソ安定型(C-F) (C-F)	分配金受取	35,415	-	27,735	-
	韓国投資MySuperアラソ成長型(C-F) (C-F)	分配金受取	12,316	-	11,476	-
	TNF 2019 ベアリング創業ベンチャー専門私募投資合資会社	分配金受取	-	-	297,915	-

ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Topメザニン一般私募投資信託3号	分配金受取	279,921	-	-	-
韓国投資ネクストウェーブ新技術事業投資組合1号	受取手数料	300,000	-	500,000	-
現代HHR一般私募投資信託1号	分配金受取	2,850,046	-	2,464,739	-
パインストリート欧州インフラ一般私募特別資産投資信託2号	分配金受取 (*2)	1,471,312	-	3,135,970	-
ボゴAccell一般私募特別資産投資信託1号	分配金受取	17,782	-	1,422,614	-
韓国投資アシュアランス私募投資合資会社	分配金受取	4,521,054	-	256,371	-
韓国投資グリーンテック新技術組合2号	受取手数料	45,323	-	45,323	-
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募特別資産投資信託1号(再間接型)	分配金受取	3,753,664	-	3,337,722	-
新韓Envalior買収金融一般私募投資信託第1号(H)	分配金受取	2,482,140	-	2,833,099	-
AIP EURO GREEN一般私募投資信託14号	分配金受取	1,152,382	-	580,927	-
韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	受取手数料	45,451	-	27,941	-
CAPSTONE AI一般私募投資信託7号(USD) (専門)	分配金受取	524,887	-	860,026	-
KIS European Loan SMA	分配金受取	4,729,718	-	1,177,412	-
パインストリートグローバル一般私募投資信託28号(AOP II)(再間接型)	分配金受取	1,654,909	-	334,702	-
プラットフォームパートナーズ英国空港インフラ一般私募投資信託第1号	分配金受取	6,631,332	-	9,594,253	-
カリスタ平澤エネルギー私募投資合資会社	分配金受取	6,320,000	-	-	-
韓国投資キウムバイアウト第1号私募投資合資会社	分配金受取	200,000	-	-	-
キャピタルランド韓国投資第1号私募投資合資会社	分配金受取	2,421,727	-	-	-
韓国投資バイオ素部装新技術事業投資組合	受取手数料	68,795	-	-	-
韓投新韓レイクK-ビューティー新技術事業投資組合	分配金受取	113,944	-	-	-
韓国投資クレジット私募投資合資会社	分配金受取	4,099,512	-	-	-
パインストリートArcLight8インフラ一般私募特別資産投資信託2号	分配金受取	316,590	-	-	-
ボゴ･エネルギー転換インフラ一般私募投資信託3号 (再間接型)	分配金受取	471,046	-	-	-
韓国投資グローバルGolub GCRED一般私募投資信託	分配金受取	3,629,243	-	-	-
アートマン-韓国投資-キウム新技術投資組合	受取手数料	4,769	-	-	-
エイム-韓国投資ロボティクス新技術投資組合	受取手数料	3,691	-	-	-
CYRUS-K素部装投資組合1号	分配金受取	335,652	-	-	-
韓国投資グローバルセミテック新技術事業投資組合	受取手数料	56,442	-	-	-
	分配金受取	66,893	-	-	-

	サムスン豪州バス持分一般私募投資信託第1号	分配金受取	370,480	-	-	-
	パインストリートPIFグローバル一般私募投資信託40号	分配金受取	1,214,712	-	-	-
	AIパートナーズミッドストリーム一般私募特別資産投資信託1号	分配金受取	-	-	1,719,194	-
	タイガー代替専門投資型私募特別資産投資信託8号	分配金受取	-	-	1,513,626	-
	ブレーン一般私募投資信託37号	分配金受取	-	-	141,065	-
	CSI PE Aggregator No.2	分配金受取	-	-	385,407	-
	IBK KIP成長ディディムドル私募投資合資会社	分配金受取	1,000,000	-	844,000	-
	パインストリートUnivarインフラ一般私募特別資産投資信託1-1号	分配金受取	556,235	-	3,906,232	-
	ダオルKTBネクストワン買収金融一般私募投資信託第2号	分配金受取	803,430	-	3,565,480	-
	ニューメイン新技術投資組合第7号	分配金受取	551,333	-	-	-
	ハンファ日本太陽光一般私募特別資産投資信託2号	分配金受取	513,008	-	526,937	-
	KIAMCO豪州Voyage貸付私募特別資産投資信託第1号	分配金受取	725,076	-	1,396,154	-
	KIAMCOパワーサービス一般私募投資信託第2号	分配金受取	321,328	-	322,962	-
	ブレーン成長企業Buffered Bottom Open Top メザニン一般私募投資信託2号	分配金受取	10,303	-	7,812,345	-
	韓国投資-エムフォード第1号新技術事業投資組合	分配金受取	-	-	139,778	-
	韓国投資-スクェアベンチャー第1号新技術事業投資組合	受取手数料	-	-	22,252	-
		分配金受取	-	-	185,092	-
	韓国投資OCIOアラソ証券子投資信託C-F	分配金受取	-	-	179,568	-
	韓国投資クレジットフォーカスESG証券投資信託1号（債券）（C-F）	分配金受取	-	-	11,982,829	-
	㈱カカオバンク	受取利息	1,801	-	2,088	-
		受取手数料	4,620	-	4,620	-
		受取配当金	46,632,141	-	19,430,059	-
		支払手数料	-	867,766	-	1,145,864
		支払手数料	-	916,340	-	1,104,224
		本社広告費	-	1,649,313	-	1,667,600
		預託金利用料	-	30,411	-	-
		支払利息	-	-	-	77,260
同一の親会社をもつ会社	韓国投資キャピタル㈱	営業外収益(*1)	571,452	-	566,952	-
		預託金利用料	-	208	-	-
	韓国投資パートナーズ㈱	営業外収益(*1)	136,012	-	215,241	-
	㈱韓国投資貯蓄銀行	受取手数料	2,200	-	20,608	-
		営業外収益(*1)	1,112,699	-	1,087,105	-
		預託金利用料	-	218,595	-	586,907
		支払手数料	-	-	-	100,000
		本社広告費	-	2,727	-	-
	韓国投資不動産信託㈱	営業外収益(*1)	112,370	-	85,532	-
		預託金利用料	-	5,062	-	-
	韓国投資プライベートエクイティ㈱	営業外収益(*1)	48,874	-	47,126	-
	韓国投資アクセラレーター㈱	営業外収益(*1)	3,443	-	1,802	-
	韓国投資リアルアセット運用㈱	営業外収益(*1)	103,239	-	88,029	-
その他	韓国投資グローバル製薬産業育成私募投資専門会社	分配金受取(*2)	369,814	-	3,728,608	-
	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社	分配金受取	-	-	942,044	-
	韓国投資Re-upファンド	分配金受取	101,920	-	-	-
	韓国投資Re-up IIファンド	分配金受取	1,909,685	-	255,432	-
	韓国投資イーストブリッジグローバルグリーンエネルギー第1号私募投資合資会社	分配金受取	28,000,000	-	-	-
	韓投エスジー企業財務安定私募投資合資会社	分配金受取	-	-	51,000	-
	韓国投資オン企業グリーンモビリティ第1号企業財務安定私募投資合資会社	分配金受取	-	-	2,102,225	-
	韓国投資製造革新第1号	分配金受取	-	-	1,663,571	-

合計	652,229,212	50,177,008	748,007,297	116,309,367

(*1) 最上位支配会社、子会社及び同一の親会社をもつ会社から受け取ったシステム管理費及び商標権精算費用等が含まれています。

(*2) 当期又は前期において関連当事者から除外されて、取引金額は関連当事者から除外される前までの金額を含めました。

(3) 当期末及び前期末現在、関連当事者との取引による主要資産及び負債の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	会社名	取引内訳	第54(当)期		第53(前)期	
			資産	負債	資産	負債
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	未払金(*)	-	91,662,888	-	240,174,579
		賃貸保証金	-	623,918	-	583,987
		社債	-	500,000,000	-	500,000,000
		未払配当金	-	375,737	-	-
		未払費用	-	144,685	-	144,685

子会社	韓国投資信託運用㈱	未払費用	-	493,547	-	155,570
	韓国投資バリュー資産運用㈱	未払費用	-	18,527	-	12,912
		顧客預り金	-	23,261,758	-	23,739,602
		諸税金預り金	-	-	-	1,734,871
	Korea Investment & Securities America, Inc.	その他未収金	-	-	213,177	-
		未払費用	-	19,244	-	-
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	未払費用	-	274,425	-	62,749
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	預入金	45,474,328	-	48,695,741	-
		その他未収金	5,210,890	-	395,419	-
		その他未払金	-	420,601	-	-
		未払費用	-	216,377	-	347,274
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	未払費用	-	53,080	-	81,232
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	その他未収収益	3,057,536	-	3,057,536	-
		貸付金	41,612,100	-	-	-
		損失引当金	(108,233)	-	-	-
		未収利息	896,769	-	-	-
	KIS Vietnam Securities Corporation	貸付金	87,528,900	-	89,670,000	-
		損失引当金	(85,472)	-	(88,419)	-
		未収利息	2,043,274	-	2,087,698	-
		その他未収収益	7,643,000	-	7,643,000	-
		その他未収金	312,876	-	297,523	-
		預入金	18,535,519	-	17,607,712	-
		金融保証契約負債	-	159,201	-	156,801
		支払保証引当金	-	45,389	-	69,876
	SF Credit Partners, LLC	その他未収金	193,712	-	-	-
		金融保証契約負債	-	127,722	-	-
		支払保証引当金	-	61,437	-	-
	アートマン-韓国投資-キウム新技術事業投資組合	前受手数料	-	67,951	-	-
	エイム-韓国投資ロボティクス新技術事業投資組合	前受手数料	-	131,399	-	-
	キスプラス第十次他193社の資産流動化構造化企業	その他未収金	166,028,112	-	154,276,553	-
		損失引当金	(2,576,157)	-	(3,081,004)	-
		前払費用	9,100,296	-	13,119,665	-
		貸出金	1,247,581,691	-	789,654,790	-
		その他未収収益	2,206,186	-	2,169,770	-
		貸出金貸倒引当金	(15,919,835)	-	(17,469,006)	-
		金融保証契約負債	-	118,553,607	-	129,635,918
		支払保証引当金	-	35,861,838	-	34,238,376
		前受収益	-	203,533	-	308,439
		企業手形証券	-	-	130,000,000	-
		金利SWAP負債	-	-	-	249,650
関連会社	㈱カカオバンク	普通預金	1,911,360	-	3,416,209	-
	韓国投資-エムフォード第2号新技術事業投資組合	前受手数料	-	-	-	23,522
同一の親会社をもつ会社	㈱韓国投資貯蓄銀行	顧客預り金	-	30,362,064	-	200,326,864
合計			1,620,646,852	803,138,928	1,241,666,364	1,132,046,907

(*) 連結納税による韓国投資金融持株㈱に対する未収金、未払金計上額です。

(4) 関連当事者の退職年金運用に関連して認識した手数料金額は当期及び前期にそれぞれ630,795千ウォンと521,354千ウォンであり、未収手数料金額は当期末及び前期末現在それぞれ632,407千ウォンと511,761千ウォンです。

(5) 当期及び前期における関連当事者との資金取引内訳は次の通りです。

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	会社名	第54(当)期					第53(前)期				
		貸付	回収	有償増資(*1)	現金出資	出資回収	貸付	回収	有償増資	現金出資	出資回収
最上位支配会社	韓国投資金融持株㈱	-	-	1,600,000,000	-	-	-	-	300,000,000	-	-
子会社	KIS Vietnam Securities Corporation	USD 61,000	USD 61,000	-	USD 29,942		USD 61,000	USD 30,000	-	-	-
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	USD 29,000	-	-	-		-	-	-	-	-
その他	ウリ成長パートナーシップ新技術私募投資専門会社	-	-	-	-		-	-	-	-	1,460,000
	韓国投資グローバル製薬産業育成私募投資専門会社(*2)	-	-	-	-	100,000	-	-	-	-	5,379,200
	韓国投資核心力量レバレッジファンド	-	-	-	-	220,000	-	-	-	-	343,200
	韓国投資核心力量レバレッジIIファンド	-	-	-	9,000,000	-	-	-	-	6,000,000	-
	韓国投資バイオグローバルファンド	-	-	-	-	520,000	-	-	-	-	4,392,000
	韓国投資革新成長スケールアップ私募投資合資会社	-	-	-	-	3,220,000	-	-	-	-	5,120,000
	韓国投資Re-upファンド	-	-	-	-	7,199,936	-	-	-	-	2,349,979
	韓国投資Re-up IIファンド	-	-	-	-	7,274,083	-	-	-	24,000,000	4,376,000
	韓投エスジー企業財務安定私募投資合資会社	-	-	-	-	8,849,791	-	-	-	-	14,989,322
	韓投ハンファデジタルヘルスケア第1号私募投資合資会社	-	-	-	-	6,048,387	-	-	-	53,119	-
	韓国投資製造革新第1号	-	-	-	-	7,471,429	-	-	-	-	5,628,571
	韓国投資2022私募投資合資会社	-	-	-	12,858,675	7,867,800	-	-	-	-	-
	韓国投資ミドゥム成長投資組合	-	-	-	-	928,800	-	-	-	-	-
	韓国投資ガチ成長投資組合	-	-	-	-	647,940	-	-	-	-	-
	韓国投資イーストブリッジグローバルグリーンエネルギー第1号私募投資合資会社	-	-	-	-	51,500,000	-	-	-	-	-
	IMM韓国投資クレジット2号私募投資合資会社(*)		-	-	-	24,108,000	-	-	-	-	-
	韓国投資オン企業グリーンモビリティ第1号企業財務安定私募投資合資会社(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000

(*1) ハイブリッド資本証券の発行金額が含まれています。

(*2) 当期中、或いは前期中に処分されました。

(6) 当期及び前期における関連当事者である韓国投資金融持株㈱に支払った配当金はそれぞれ1,775,749,335千ウォンと400,318,129千ウォンです。

(7) 当期及び前期における主要経営陣に対する報酬金額は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期			第53(前)期		
	短期従業員給付	退職給付	合計	短期従業員給付	退職給付	合計
登記取締役	7,933,237	3,477,480	11,410,717	3,586,421	866,572	4,452,993

(8) 当期末及び前期末現在、関連当事者の資金調達等のために提供している支払保証の内訳は次の通りです。

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	会社名	約定内容	第54(当)期	第53(前)期
子会社	キスプラス第十次他193社の資産流動化構造化企業	貸付債権買入確約	1,102,658,000	791,030,000
		私募債引受確約	1,972,390,000	1,809,494,500
		合計	3,075,048,000	2,600,524,500
	KIS Vietnam Securities Corporation	金融保証契約	USD 131,800	USD 131,800
			VND 373,000,000	VND 373,000,000
	SF Credit Partners, LLC		USD 135,000	-

(*) 当社は上記の支払保証等について当期末及び前期末現在、支払保証引当金35,968,665千ウォンと34,308,252千ウォンを認識しています。

(9) 当期及び前期における関連当事者との譲受渡取引内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	会社名	取引内容	第54(当)期	第53(前)期
同一の親会社をもつ会社	韓国投資キャピタル㈱	貸付債権の譲渡	46,000,000	-
	㈱韓国投資貯蓄銀行	私募債の譲渡	2,500,000	10,000,000

(10) 当期末現在、当社が発行したハイブリッド資本証券は、その全額を関連当事者である韓国投資金融持株㈱が取得しており、韓国投資金融持株㈱が保有している残高は700,000,000千ウォンです。

39. 金融商品のカテゴリー別の帳簿価額

金融資産と金融負債は公正価値又は償却原価で測定されます。金融商品のカテゴリー別の帳簿価額の詳しい測定方法は「4. 重要な会計方針」で説明しています。報告期間の末日現在、各金融資産と金融負債のカテゴリー別の帳簿価額は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産(負債)	合計
金融資産					
現金及び預け金	-	-	-	10,684,297,882	10,684,297,882
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	64,292,764,757	-	-	-	64,292,764,757
デリバティブ資産	2,239,218,930	-	-	-	2,239,218,930
償却原価で測定する金融資産	-	-	-	15,799,608,816	15,799,608,816
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	-	2,969,961,513	-	2,969,961,513
合計	66,531,983,687	-	2,969,961,513	26,483,906,698	95,985,851,898
金融負債					
預り金	-	-	-	13,129,511,654	13,129,511,654
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,791,172,604	-	-	-	2,791,172,604
デリバティブ負債	4,772,546,282	-	-	-	4,772,546,282
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	-	14,090,330,783	-	-	14,090,330,783
借入債務	-	-	-	56,690,298,360	56,690,298,360
その他の金融負債	-	-	-	5,012,537,322	5,012,537,322
合計	7,563,718,886	14,090,330,783	-	74,832,347,336	96,486,397,005

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(負債)	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産(負債)	合計
金融資産					
現金及び預け金	-	-	-	8,302,247,702	8,302,247,702
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	52,516,495,249	-	-	-	52,516,495,249
デリバティブ資産	2,178,456,916	-	-	-	2,178,456,916
償却原価で測定する金融資産	-	-	-	9,632,150,195	9,632,150,195
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	-	-	2,280,622,921	-	2,280,622,921
合計	54,694,952,165	-	2,280,622,921	17,934,397,897	74,909,972,983
金融負債					
預り金	-	-	-	8,654,306,428	8,654,306,428
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	1,406,778,608	-	-	-	1,406,778,608
デリバティブ負債	5,019,525,588	-	-	-	5,019,525,588
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	-	10,173,104,840	-	-	10,173,104,840
借入債務	-	-	-	47,275,909,724	47,275,909,724
その他の金融負債	-	-	-	2,997,988,912	2,997,988,912
合計	6,426,304,196	10,173,104,840	-	58,928,205,064	75,527,614,100

40. 金融商品の公正価値

(1) 金融商品の勘定別の公正価値

当期末及び前期末現在、金融商品の勘定別の公正価値は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	帳簿価額	公正価値	帳簿価額	公正価値
金融資産				
現金及び預け金(*)	10,684,297,882	10,684,297,882	8,302,247,702	8,302,247,702
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	64,292,764,757	64,292,764,757	52,516,495,248	52,516,495,248
デリバティブ資産	2,239,218,930	2,239,218,930	2,178,456,916	2,178,456,916
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,969,961,513	2,969,961,513	2,280,622,922	2,280,622,922
償却原価で測定する金融資産(*)	15,799,608,816	15,739,094,224	9,632,150,195	9,637,369,702
合計	95,985,851,898	95,925,337,306	74,909,972,983	74,915,192,490
金融負債				
預り金(*)	13,129,511,654	13,129,511,654	8,654,306,428	8,654,306,428
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,791,172,604	2,791,172,604	1,406,778,608	1,406,778,608
デリバティブ負債	4,772,546,282	4,772,546,282	5,019,525,588	5,019,525,588
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	14,090,330,783	14,090,330,783	10,173,104,840	10,173,104,840
借入債務	56,690,298,360	56,683,810,158	47,275,909,724	47,180,523,010
その他の金融負債(*)	5,012,537,322	5,012,537,322	2,997,988,912	2,997,988,912
合計	96,486,397,005	96,479,908,803	75,527,614,100	75,432,227,386

(*) 満期が発行日から1年以内である現金及び預け金、償却原価で測定する金融資産、預り金、その他の金融負債は市場利子率の変動による公正価値と帳簿価額との差額が大きくないと判断されるため、帳簿価額を公正価値で開示しました。

公正価値とは、合理的な判断力と取引の意思をもっている独立した当事者間の取引において資産が交換又は負債が決済できる金額をいいます。当社は報告期間末ごとに金融資産と金融負債の種類別の公正価値と帳簿価額を比較する形式で開示します。金融商品の公正価値の最善の見積りは活発な市場で公表される価格です。

当社は金融商品の公正価値を見積もる際に用いた評価技法が適切で、財政状態計算書に記録された公正価値が合理的であることを確信しますが、他の評価技法を用いるか又は他の仮定を適用する場合、財政状態計算書上の金融商品の公正価値が変わる可能性もあります。また、公正価値を見積もる際に多様な評価技法が使用され、多様な見積もりが行われたため、他の金融機関の金融商品の公正価値金額と合理的に比較することが困難である可能性もあります。

1) 金融商品の公正価値を測定する際に用いた評価技法及び仮定

当社は、債券、一部の非上場株式等の公正価値を外部評価機関を通じて提供されており、外部評価機関が金融商品別に公正価値を測定する際に用いる評価技法及び仮定等は次の通りです。また、このような評価技法に重要な変更はありません。

① 社債及び特殊債等の債券

信用格付けと取引資料を利用する縮約モデルを用いており、縮約モデルの中でもJarrow-Lando-Turnbull モデルを用いて算出された利回りで将来キャッシュ･フローを割り引いて公正価値を算定します。

② 受益証券

運用資産の公正価値を適用した運用会社の告示基準価額で評価します。

③ 非上場株式等

インカム･アプローチ、マーケット･アプローチ、コスト･アプローチ等による評価結果を総合して株式価値を算定しました。

④ デリバティブ(デリバティブ証券を含む)

デリバティブの公正価値測定方法は次のように分類できます。活発な取引市場で取引きされるデリバティブの場合、公表価格を公正価値とみなして、オプション、金利又は通貨スワップ等、比較的単純なデリバティブの場合、公正価値を市場で観察可能な資料を用いて評価モデルによる評価額で測定します。独立した専門評価機関から入手した評価金額を用いる場合、二つ以上の独立した専門評価機関から入手した評価金額の平均値を利用します。より複雑なデリバティブの公正価値は市場で観察可能でない資料を用いた評価モデルによる評価額で算定しており、このような評価モデルは定期的な点検を通じてその正確性を検証します。

2) 活発な市場の公表価格の使用の有無

当社は純損益を通じて公正価値で測定する金融資産の株式、国債･公債、ELW等デリバティブの一部は活発な市場で公表された価格を直接参照して公正価値を算定しました。その他に、純損益を通じて公正価値で測定する金融商品及びその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融商品は評価技法を適用して算定した公正価値で測定しました。

(2) 取引日の損益調整

当社が観察可能な市場データに基づかなかったインプットを用いて金融商品の公正価値を測定する場合、同評価技法により算定された公正価値と取引価格が異なるとき、取引価格を金融商品の公正価値として認識します。この際、評価技法により算定された公正価値と取引価格の差額は直ちに損益に認識せず、金融商品の取引期間にわたって繰り延べて認識し、評価技法の要素が市場で観察可能になったとき、繰り延べられている残高全額を直ちに損益に認識します。

これに関連して当期及び前期において繰り延べられている総差額及びその変動内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期	第53(前)期
(1)期首取引日の損益調整額	17,733,820	34,070,708
(2)当期における新規発生取引日の損益調整額	70,944,973	30,240,292
(3)当期損益に認識した取引日の損益調整額	(52,523,127)	(46,577,180)
(4)期末取引日の損益調整額((1)+(2)+(3))	36,155,666	17,733,820

(3) 公正価値ヒエラルキー

公正価値で測定され又は公正価値が公表される金融商品は、公正価値ヒエラルキーにより区分し、定義されたレベルは次の通りです。

レベル1	同一の資産又は負債に関する活発な市場における(調整されていない)公表価格
レベル2	直接(例:価格)又は間接(例:価格から導き出されて)を問わず、資産又は負債に関する観察可能である、レベル1に含められる公表価格以外のインプット
レベル3	観察可能な市場資料に基づかなかった、資産又は負債に関するインプット(観察可能でないインプット)

1) 当期末及び前期末現在、公正価値で測定する金融商品の公正価値ヒエラルキー区分は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	64,292,764,757	11,273,446,382	47,341,516,550	5,677,801,825
デリバティブ資産	2,239,218,930	147,928,142	1,516,035,350	575,255,438
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,969,961,513	924,375,767	1,714,655,106	330,930,640
合計	69,501,945,200	12,345,750,291	50,572,207,006	6,583,987,903
金融負債				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	2,791,172,604	2,791,172,604	-	-
デリバティブ負債	4,772,546,282	177,827,545	1,370,026,319	3,224,692,418
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	14,090,330,783	74,471,403	8,418,998,666	5,596,860,714
合計	21,654,049,669	3,043,471,552	9,789,024,985	8,821,553,132

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	52,516,495,249	8,259,254,808	40,468,750,112	3,788,490,329
デリバティブ資産	2,178,456,916	20,705,305	1,875,075,789	282,675,822
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,280,622,921	724,896,342	1,294,477,180	261,249,399
合計	56,975,575,086	9,004,856,455	43,638,303,081	4,332,415,550
金融負債				
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	1,406,778,608	1,406,778,608	-	-
デリバティブ負債	5,019,525,588	76,737,799	1,584,594,671	3,358,193,118
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	10,173,104,840	217,370,249	6,425,320,022	3,530,414,569
合計	16,599,409,036	1,700,886,656	8,009,914,693	6,888,607,687

2) 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する資産及び負債のうち公正価値を開示する資産及び負債の公正価値ヒエラルキー区分は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
現金及び預け金(*1)	10,684,297,882	1,394,441,917	-	9,289,855,965
償却原価で測定する金融資産(*2)	15,799,608,816	-	-	15,739,094,224
合計	26,483,906,698	1,394,441,917	-	25,028,950,189
金融負債				
預り金(*1)	13,129,511,654	-	13,129,511,654	-
借入債務(*2)	56,690,298,360	-	56,683,810,158	-
その他の金融負債(*1)	5,012,537,322	-	-	5,012,537,322
合計	74,832,347,336	-	69,813,321,812	5,012,537,322

(*1) 帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

(*2) 償却原価で測定する公募債、貸付債権及び借入債務のうち、公募債は公正価値を別途算定して、それ以外の項目は帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	帳簿価額	レベル分類		
		レベル1	レベル2	レベル3
金融資産				
現金及び預け金(*1)	8,302,247,702	1,083,105,691	-	7,219,142,011
償却原価で測定する金融資産(*2)	9,632,150,195	-	-	9,637,369,702
合計	17,934,397,897	1,083,105,691	-	16,856,511,713
金融負債				
預り金(*1)	8,654,306,428	-	8,654,306,428	-
借入債務(*2)	47,275,909,724	-	47,180,523,010	-
その他の金融負債(*1)	2,997,988,912	-	-	2,997,988,912
合計	58,928,205,064	-	55,834,829,438	2,997,988,912

(*1) 帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

(*2) 償却原価で測定する公募債、貸付債権及び借入債務のうち、公募債は公正価値を別途算定して、それ以外の項目は帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示しました。

(4) 反復的な公正価値測定値のレベル3の変動内訳

1) 当期及び前期において公正価値レベル3に該当する金融商品の変動内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
期首金額	3,788,490,329	(3,075,517,296)	261,249,399	(3,530,414,569)
総損益				
当期損益認識額	264,619,047	(87,439,832)	-	(316,570,660)
その他の包括利益認識額	-	-	69,681,241	127,622
買入及び発行	4,274,879,123	566,697,935	-	(4,476,799,735)
売却及び決済	(2,650,186,674)	(53,177,787)	-	2,726,796,628
期末金額	5,677,801,825	(2,649,436,980)	330,930,640	(5,596,860,714)

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
期首金額	3,226,671,565	(2,687,949,000)	265,879,509	(6,617,215,449)
総損益				
当期損益認識額	(33,879,588)	(127,066,645)	-	(308,846,314)
その他の包括利益認識額	-	-	(4,630,110)	(186,709)
買入及び発行	2,276,658,671	214,039,746	-	(1,581,130,151)
売却及び決済	(1,680,960,319)	(474,541,397)	-	4,976,964,054
期末金額	3,788,490,329	(3,075,517,296)	261,249,399	(3,530,414,569)

2) 当期及び前期において公正価値レベル3の変動内訳のうち、当期損益として認識された金額と報告期間の末日に保有している資産及び負債に係る損益は包括利益計算書上の金融資産(負債)評価及び処分損益として表示されており、その内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
総損益のうち当期損益認識額	264,619,047	-	(87,439,832)	(316,570,660)
報告期間の末日における保有金融商品に係る当期損益認識額	263,526,232	-	94,009,812	(167,545,309)

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	純デリバティブ	純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債
総損益のうち当期損益認識額	(33,879,588)	-	(127,066,645)	(308,846,314)
報告期間の末日における保有金融商品に係る当期損益認識額	(21,703,671)	-	(299,463,070)	(120,690,083)

(5) 価値評価技法及びインプット

当期末及び前期末現在、当社は公正価値ヒエラルキーでレベル2とレベル3に分類される反復的な公正価値測定値、非反復的な公正価値測定値、開示される公正価値について、次の価値評価技法とインプットを用いています。帳簿価額を公正価値の合理的な近似値と見なして、帳簿価額を公正価値として開示した項目に関連した評価技法とインプットは開示しませんでした。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	公正価値	レベル	価値評価技法	レベル3インプット	
				インプットの種類	範囲
＜反復的な公正価値測定値＞					
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	47,341,516,550	2	DCFモデル、Monte Carlo Simulation、FDMモデル	該当事項なし	
	5,677,801,825	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル/DCFモデル、Black-Derman-Toy(BDT)モデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 2.794%～4.887%/ 相関係数-100～100%
デリバティブ資産	1,516,035,350	2	DCFモデル、 組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	575,255,438	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 0.0%～25.0%/ 相関係数-100～100%
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,714,655,106	2	DCFモデル、資産負債モデル、二項モデル	該当事項なし	
	330,930,640	3	DCFモデル	割引率、成長率	成長率1%、 割引率12.10%～13.34%
金融資産合計	57,156,194,909				
デリバティブ負債	1,370,026,319	2	DCFモデル、 組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	3,224,692,418	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 0.0%～25.0%/ 相関係数-100～100%
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	8,418,998,666	2	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	該当事項なし	
	5,596,860,714	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 2.794%～4.887%/ 相関係数-100～100%
金融負債合計	18,610,578,117				
＜開示される公正価値＞					
償却原価で測定する公募債	-	2	DCFモデル	割引率	該当事項なし
償却原価で測定する貸付債権	3,601,480,122	3	DCFモデル	割引率	割引率0.01～7.82%
金融資産合計	3,601,480,122				
借入債務(公募債)	3,622,164,373	2	DCFモデル	割引率	該当事項なし
金融負債合計	3,622,164,373				

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	公正価値	レベル	価値評価技法	レベル3インプット	
				インプットの種類	範囲
＜反復的な公正価値測定値＞					
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	40,468,750,112	2	DCFモデル、Monte Carlo Simulation、FDMモデル	該当事項なし	
	3,788,490,329	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル/DCFモデル、Black-Derman-Toy(BDT)モデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 2.611%～5.510%/ 相関係数-100～100%
デリバティブ資産	1,875,075,789	2	DCFモデル、組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	282,675,822	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 0.0%～25.0%/ 相関係数-100～100%
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	1,294,477,180	2	DCFモデル、資産負債モデル、二項モデル	該当事項なし	
	261,249,399	3	DCFモデル	割引率、成長率	成長率1%、 割引率15.72%～16.20%
金融資産合計	47,970,718,631				
デリバティブ負債	1,584,594,671	2	DCFモデル、組込フォワードレート算出法	該当事項なし	
	3,358,193,118	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル、DCFモデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 0.0%～25.0%/ 相関係数-100～100%
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	6,425,320,022	2	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	該当事項なし	
	3,530,414,569	3	Monte Carlo Simulationモデル、FDMモデル	株価指数変動性 金利スプレッド 信用スプレッド 原資産間-相関係数	変動性1～100%/ 金利(信用)スプレッド 2.611%～5.510%/ 相関係数-100～100%
金融負債合計	14,898,522,380				
＜開示される公正価値＞					
償却原価で測定する公募債	-	2	DCFモデル	割引率	該当事項なし
償却原価で測定する貸付債権	2,223,808,928	3	DCFモデル	割引率	割引率0.01～20.92%
金融資産合計	2,223,808,928				
借入債務(公募債)	3,575,322,709	2	DCFモデル	割引率	該当事項なし
金融負債合計	3,575,322,709				

(6) レベル3に分類された公正価値測定値の価値評価過程

公正価値測定は自己の評価モデルを用いる方法と外部評価機関に依頼して契約別の単位当たり価格を受けた後、公正価値を計算する方法を併行しています。

自己の評価モデルは運用部署のモデル設計及びリスク管理部署のモデルの適正性検証を通じて確定し、公正価値評価のためのインプットはリスク管理システムで算出しています。設計、検証されたモデル及び算出されたインプットを基にバックオフィスでモデルによる評価を行って、その結果を会計に反映しています。会計に反映された評価結果をリスク管理部署及び運用部署の評価値と比較して有意な差の有無を検証しています。

外部評価機関を通じた公正価値の算出は二以上の独立した外部民間評価機関から契約条件、取引当事者の信用格付け等を反映して算出した契約単位当たり価格を入手して平均値を適用して評価を行っています。

(7) レベル3に分類された反復的な公正価値測定値の感応度分析

金融商品の感応度分析は統計的技法を用いた観察不能なインプットの変動による金融商品の価値変動に基づいて有利な変動と不利な変動に区分して行われます。なお、公正価値が二つ以上のインプットにより影響を受ける場合には、最も有利な金額又は最も不利な金額を基に算出されます。

当期末及び前期末現在、各金融商品別のインプットの変動による損益効果に対する感応度分析結果は下記の通りです。純損益を通じて公正価値で測定する金融資産と純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債のうち、互いにヘッジ効果がある銘柄及び分析結果が重要ではない純損益を通じて公正価値で測定する金融資産は除きました。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	有利な変動		不利な変動	
	当期損益	資本	当期損益	資本
金融資産				
デリバティブ資産(*1)	14,686	14,686	(12,143)	(12,143)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	3,440,516	3,440,516	(3,560,171)	(3,560,171)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	-	29,704,620	-	(21,063,526)
合計	3,455,202	33,159,822	(3,572,314)	(24,635,840)
金融負債				
デリバティブ負債(*1)	13,863	13,863	(16,067)	(16,067)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債(*1)	41,997,357	41,997,357	(41,997,357)	(41,997,357)
合計	42,011,220	42,011,220	(42,013,424)	(42,013,424)

(*1) 重要な観察不能なインプットである原資産の変動性を10%増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

(*2) 重要な観察不能なインプットである成長率(-1～1%)と割引率(-1～1%)を増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	有利な変動		不利な変動	
	当期損益	資本	当期損益	資本
金融資産				
デリバティブ資産(*1)	2,588,471	2,588,471	(2,581,088)	(2,581,088)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	8,708,703	8,708,703	(8,642,015)	(8,642,015)
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*2)	-	14,405,767	-	(75,201,549)
合計	11,297,174	25,702,941	(11,223,103)	(86,424,652)
金融負債				
デリバティブ負債(*1)	2,585,167	2,585,167	(2,595,504)	(2,595,504)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債(*1)	52,697,496	52,697,496	(52,697,496)	(52,697,496)
合計	55,282,663	55,282,663	(55,293,000)	(55,293,000)

(*1) 重要な観察不能なインプットである原資産の変動性を10%増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

(*2) 重要な観察不能なインプットである成長率(-1～1%)と割引率(-1～1%)を増加又は減少させることによって公正価値の変動を算出しています。

41. 金融資産の譲渡

当社は当期末及び前期末現在、SPC等に譲渡されたものの全体が認識中止されていない譲渡金融資産はありません。

また、当期末及び前期末現在、当社が金融資産を譲り渡して財務諸表上の認識を中止しましたが、継続的に関与している取引はありません。買戻条件付売却及び貸付有価証券等全体の認識を中止していない譲渡金融資産に対する内訳は注記36と37に記述しています。

42. 金融リスクの管理

42.1概要

(1) リスク管理方針の概要
当社がさらされる可能性があるリスクの種類には信用リスク(Credit Risk)、流動性リスク(Liquidity Risk)、市場リスク(Market Risk)、運営リスク(Operational Risk)等があります。

本注記は、当社がさらされている上記のリスクに対する情報及びリスク管理目標、方針、リスク評価及び管理手続、並びに営業用純資本比率の管理について開示しています。追加的な計量的情報については本財務諸表全般にわたって開示されています。

当社のリスク管理体制はリスクの透明性増大、リスク管理文化の拡散、系列会社間のリスク移転防止及び急変する金融環境に対する先制的対応を通じて当社内の各事業部門の中長期戦略及び経営意思決定を効率的に支援することに力量を集中しています。信用リスク、流動性リスク、市場リスク、運営リスク、信用偏重リスク等を重要なリスクと認識しており、監督機関の規制資本(Regulatory Capital)及び統計的技法を利用したVaR(Value at Risk)の形態に計量化して測定及び管理しています。

(2) リスク管理組織体系

1) 取締役会
リスク管理組織の最上位機構としてリスク管理委員会の委員の選任及び解任、リスク管理委員会規程の制定及び改正、当社の全体限度割当基準設定等リスク管理基本方針の決定、巨額投資関連業務の承認等の事項を審議議決しています。

2) リスク管理委員会
リスク管理委員会は代表取締役と取締役会で選任された2人以上の取締役(社外取締役1人以上を含む)で構成されて、リスク管理委員会規程により取締役会から委任された役割を行っています。

3) リスク管理実務委員会
リスク管理意思決定機構として当社の総括役員、本部長及び部門長のうちCRO(Chief Risk Officer)の推奨を受けて選任し、リスク管理委員会の委任を受けたリスク関連主要政策及び事案について審議議決しています。

4) リスク管理部

委員会支援、当社のリスクレベル及び現況報告、財務健全性比率の算定等当社のリスク管理について必要な事項に係る実務を行っています。

(3) リスク管理システム

リスク管理体制構築のために当社はリスク管理先進化推進のための統合リスク管理システムを構築してリスクを反映した適正価格の決定、リスク限度管理を通じて資産の健全性を高めると同時に資源を効率的に配分しており、リスクを勘案した成果評価(RAPM: Risk Adjusted Performance Measure)体制の構築と成果評価の割合を拡大してリスク管理中心の経営に万全を期しています。

(4) リスク管理戦略及び方針

リスク資本配分及びリスク限度設定手続として毎年経営戦略及び業務計画等を反映してリスク部門別、事業本部別、部署別にリスク資本使用額を予測して、リスク管理委員会と取締役会の決議を経てリスク資本を配分しています。

また、市場及び環境変化を迅速に反映する効率的限度管理のために四半期単位及び随時に実務委員会等を通じて限度を再配分しています。

42.2 信用リスク(Credit Risk)

(1) 概要

当社は一定レベルの信用リスクにさらされており、信用リスクは契約相手が契約上の義務を不履行又は信用イベントが発生して当社に財務的損失を与えるリスクを意味します。信用リスクは主に貸付、負債性証券、デリバティブ取引、非トレーディング勘定に対する投資活動等から発生し、債務保証等の財務諸表のオフバランス勘定に関連しても存在する可能性があります。

(2) 信用リスク管理方針

当社は債務不履行及び信用イベントによるリスクを軽減させる手段として信用度が一定のレベル以上となる取引相手と取引を行い、十分な担保を確保する方針を採用しています。また、信用VaRの算定及び信用エクスポージャー管理を通じて信用リスクに対する持続的な管理を行っており、例外的な取引についてはリスク管理実務委員会等の承認を得て行うようにしています。

当社は取引相手の信用度を投資格付けにより区分して管理しており、投資格付けに対する情報は外部の独立的な格付け会社及び内部信用格付け評価結果を併行して使用しています。投資格付けに対する情報を入手できない場合、他の公開された財務情報と主要顧客に対する自己の取引情報を用いて内部信用格付けを決めています。

当社は単一の取引相手又は類似した特性を有している取引相手集団に対する過度なエクスポージャーの集中を防止するために、識別された信用リスクに対する取引先別、グループ別の限度を指定して管理することによって信用偏重リスクを統制しています。

(3) 信用リスクに対する最大エクスポージャー

1) 財政状態計算書項目

当期末及び前期末現在、財政状態計算書項目である金融商品に係る信用リスクに対する最大エクスポージャーは次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
現金及び預け金(*)		
現金同等物	1,394,361,245	1,083,011,514
預け金	9,289,855,965	7,219,142,011
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産		
負債性証券	45,033,669,007	39,687,485,505
投資家預託金別途預け金(信託)	7,025,736,885	4,302,451,154
出資金	1,508,420,919	1,322,749,986
集団投資証券	2,004,000,878	1,782,729,598
デリバティブ証券	130,397,732	159,041,443
貸付債権	1,613,659,041	943,931,488
デリバティブ資産	2,239,218,930	2,178,456,916
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産		
負債性証券	1,881,910,919	1,566,295,818
償却原価で測定する金融資産		
負債性証券	-	-
貸付債権	12,194,982,231	7,493,489,792
償却原価で測定するその他の金融資産	3,604,626,585	2,138,660,403
合計	87,920,840,337	69,877,445,628

(*) 現金を除いた金額です。

2) オフバランス勘定

当期末及び前期末現在、オフバランス勘定に係る信用リスクに対する最大エクスポージャーは次の通りです。

(ウォン貨単位:千ウォン、外貨単位:千単位)

区分	通貨	第54 (当) 期	第53 (前) 期
支払保証等	KRW	6,280,263,705	5,181,726,860
合計		6,280,263,705	5,181,726,860
金融保証契約	USD	286,800	151,800
	VND	373,000,000	373,000,000

(4) 信用リスクの集中度分析

1) 貸付債権

① 当期末及び前期末現在、当社が保有している担保及びその他の信用補強を考慮する以前の貸付債権の取引相手は殆どすべてが国内取引先に集中しています。当期末及び前期末現在、貸付債権の個人及び企業の構成比率は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
個人	5,097,970,261	36.32%	(18,467,387)	5,079,502,874
企業	8,939,210,884	63.68%	(210,072,486)	8,729,138,398
合計	14,037,181,145	100%	(228,539,873)	13,808,641,272

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
個人	3,114,739,724	36.21%	(8,591,004)	3,106,148,720
企業	5,486,314,551	63.79%	(155,041,991)	5,331,272,560
合計	8,601,054,275	100.00%	(163,632,995)	8,437,421,280

② 当期末及び前期末現在、貸付債権の産業別の分類は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
製造業	1,111,501,567	7.92%	(2,898,111)	1,108,603,456
金融業	4,977,117,853	35.46%	(76,537,969)	4,900,579,884
サービス業	1,026,416,329	7.31%	(31,609,277)	994,807,052
建設業	509,794,768	3.63%	(37,290,133)	472,504,635
その他(*)	6,412,350,627	45.67%	(80,204,382)	6,332,146,245
合計	14,037,181,144	100%	(228,539,872)	13,808,641,272

(*) 取引相手が個人である貸付債権はすべてその他に分類しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	貸付債権	比率(%)	信用損失引当金	帳簿価額
製造業	278,623,744	3.24%	(1,561,381)	277,062,363
金融業	2,690,020,075	31.28%	(31,991,908)	2,658,028,167
サービス業	663,236,882	7.71%	(28,933,127)	634,303,755
建設業	862,105,074	10.02%	(38,300,514)	823,804,560
その他(*)	4,107,068,501	47.75%	(62,846,066)	4,044,222,435
合計	8,601,054,276	100%	(163,632,996)	8,437,421,280

(*) 取引相手が個人である貸付債権はすべてその他に分類しました。

2) 有価証券(負債性証券)

当期末及び前期末現在、当社が保有している担保及びその他の信用補強を考慮する以前の有価証券(負債性証券)は殆どすべて国内発行有価証券に集中しています。当期末及び前期末現在、有価証券(負債性証券)の産業別の分類は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54(当)期		第53(前)期	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産				
政府及び政府投資機関	11,091,938,393	19.26%	10,126,406,401	20.74%
金融及び保険業	24,509,320,487	42.56%	21,064,295,256	43.15%
その他	20,100,966,541	34.91%	16,063,756,029	32.90%
小計	55,702,225,421	96.73%	47,254,457,686	96.79%
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産				
政府及び政府投資機関	634,067,405	1.10%	653,479,800	1.34%
金融及び保険業	476,246,962	0.83%	631,212,434	1.29%
その他	771,596,552	1.34%	281,603,584	0.58%
小計	1,881,910,919	3.27%	1,566,295,818	3.21%
合計	57,584,136,340	100.00%	48,820,753,504	100.00%

(5) 金融資産の信用健全性

1) 貸付債権

① 当期末及び前期末現在、償却原価で測定する貸付債権の予想信用損失の測定方法による分類は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		貸付債権残高	信用損失引当金	帳簿価額
		非減損	減損(*)			
信用供与金	5,116,349,630	-	-	5,116,349,630	-	5,116,349,630
売戻条件付債券	1,300,000,000	-	-	1,300,000,000	-	1,300,000,000
貸出金	5,335,928,650	224,992,367	276,830,263	5,837,751,280	(196,925,788)	5,640,825,492
貸付金	137,015,243	-	-	137,015,243	(193,711)	136,821,532
立替金	-	-	19,676,834	19,676,834	(19,676,834)	-
私募債	1,000,000	-	144,000	1,144,000	(158,423)	985,577
その他	-	-	11,585,117	11,585,117	(11,585,117)	-
合計	11,890,293,523	224,992,367	308,236,214	12,423,522,104	(228,539,873)	12,194,982,231

(*) 減損貸付債権は社債支払保証及び立替金等で構成されており、帳簿価額と見積り将来キャッシュ･フローの現在価値の差額を減損として認識しました。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		貸付債権残高	信用損失引当金	帳簿価額
		非減損	減損(*)			
信用供与金	3,153,401,977	-	-	3,153,401,977	-	3,153,401,977
貸出金	4,089,361,342	102,198,330	184,001,322	4,375,560,994	(141,956,562)	4,233,604,432
貸付金	95,594,244	-	6	95,594,250	(88,425)	95,505,825
立替金	-	-	9,800,451	9,800,451	(9,800,451)	-
私募債	11,000,000	-	180,000	11,180,000	(202,442)	10,977,558
その他	-	-	11,585,117	11,585,117	(11,585,117)	-
合計	7,349,357,563	102,198,330	205,566,896	7,657,122,789	(163,632,997)	7,493,489,792

(*) 減損貸付債権は社債支払保証及び立替金等で構成されており、帳簿価額と見積り将来キャッシュ･フローの現在価値の差額を減損として認識しました。

② 当期末及び前期末現在、担保及び信用補強による貸付債権の信用リスク削減効果は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する貸付債権	償却原価で測定する貸付債権				合計
		12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		小計	
			非減損	減損		
有価証券(*)	-	7,418,157,336	199,186,102	140,227,182	7,757,570,620	7,757,570,620
保証	986,247,891	360,018,981	5,200,000	15,046,769	380,265,750	1,366,513,641
合計	986,247,891	7,778,176,317	204,386,102	155,273,951	8,137,836,370	9,124,084,261

(*) 流通金融融資金に関連して韓国証券金融㈱に担保として提供された有価証券が含まれています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する貸付債権	償却原価で測定する貸付債権				合計
		12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		小計	
			非減損	減損		
有価証券(*)	-	6,367,493,665	143,598,279	169,427,646	6,680,519,590	6,680,519,590
保証	842,361,224	259,200,000	-	4,246,771	263,446,771	1,105,807,995
合計	842,361,224	6,626,693,665	143,598,279	173,674,417	6,943,966,361	7,786,327,585

(*) 流通金融融資金に関連して韓国証券金融㈱に担保として提供された有価証券が含まれています。

2) 有価証券(負債性証券)

① 当期末及び前期末現在、信用リスクにさらされている有価証券(負債性証券)の予想信用損失の測定方法による分類は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		有価証券残高	信用損失引当金(*)	帳簿価額
		非減損	減損			
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919	-	1,881,910,919
合計	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919	-	1,881,910,919

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の予想信用損失金額は937,272千ウォンであり、その他の包括利益累計額と表示されています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	12ヶ月の予想信用損失	全期間の予想信用損失		有価証券残高	信用損失引当金(*)	帳簿価額
		非減損	減損			
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産(*)	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818	-	1,566,295,818
合計	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818	-	1,566,295,818

(*) その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産の予想信用損失金額は700,380千ウォンであり、その他の包括利益累計額と表示されています。

② 当期末及び前期末現在、信用減損が生じていない有価証券(負債性証券)の信用健全性は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産	合計
1等級	18,615,305,612	516,093,531	-	11,374,430,510
2等級	1,717,905,555	107,873,292	-	2,860,162,987
3等級	991,541,796	275,404,662	-	3,244,743,806
4等級	4,173,090,546	527,005,242	-	6,187,714,364
5等級	3,483,201,630	9,955,374	-	2,473,756,902
6等級	4,259,117,968	-	-	10,383,100,539
7等級	2,305,360,058	-	-	817,741,483
8等級	520,642,814	-	-	370,696,368
9等級	196,049,860	-	-	1,185,021
10等級	14,984,038	-	-	-
未分類(*1)	19,425,025,542	445,578,818	-	19,870,604,360
合計	55,702,225,421	1,881,910,919	-	57,584,136,340

(*1) 出資金、集団投資証券、信用度の高い国債･地方債、デリバティブ証券及び投資家預託金別途預け金(信託)については未分類に分類しています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	償却原価で測定する金融資産	合計
1等級	11,393,237,458	692,420,271	-	12,085,657,729
2等級	2,343,591,293	220,362,212	-	2,563,953,505
3等級	2,550,715,958	89,952,896	-	2,640,668,854
4等級	4,817,154,787	271,728,444	-	5,088,883,231
5等級	2,111,675,391	20,013,358	-	2,131,688,749
6等級	8,171,610,808	-	-	8,171,610,808
7等級	941,237,846	-	-	941,237,846
8等級	301,893,086	-	-	301,893,086
9等級	-	-	-	-
10等級	-	-	-	-
未分類(*1)	14,623,341,059	271,818,637	-	14,895,159,696
合計	47,254,457,686	1,566,295,818	-	48,820,753,504

(*1) 出資金、集団投資証券、信用度の高い国債･地方債、デリバティブ証券及び投資家預託金別途預け金(信託)については未分類に分類しています。

有価証券(負債性証券)の信用健全性の分類基準は次の通りです。

信用健全性格付け	外部信用格付け会社の格付け
1等級	AAA
2等級	AA+
3等級	AA0
4等級	AA-
5等級	A+
6等級	A0
7等級	A-
8等級	BBB+
9等級	BBB0
10等級	BBB-

当社の内部信用格付けは信用格付け会社の有効信用格付けを保有している企業等のうちBBB-以上の投資適格者を対象にしています。

有効信用格付けAAA～AA-(短期格付け：A1)までの信用格付け保有企業等は内部格付け1～4等級までにそれぞれ自動的にマッチングしています。内部格付け5～10等級はA+～BBB-(短期格付け：A2+～A3-)までの有効信用格付け保有業者に対してはそれぞれ自動マッチングを原則とするものの、当社の内部企業審査基準による信用分析の結果、信用の高低により差別的に内部格付けを付与しています。

③ 当期末及び前期末現在、担保及び信用補強による有価証券(負債性証券)の信用リスク削減効果は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	担保の種類	第54 (当) 期	第53 (前) 期
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	保証	7,489,920,419	9,251,054,008
その他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産	保証	343,490,000	296,730,000
合計		7,833,410,419	9,547,784,008

3) 証券売買取引に係る未収金

当期末及び前期末現在、その他の金融資産に分類される貸付金及び受取債権のうち、証券売買取引に関連して認識された未収金の内訳は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
証券売買取引に係る未収金	2,072,840,519	851,924,759

証券の投資仲介取引に関連して、当社は清算決済機関である韓国取引所と顧客との債権又は債務を売買契約締結日にそれぞれ認識しています。関係規定等により定型化された投資仲介業務に関連して当社は契約締結日と決済日間の期間(一般的に契約締結日から2営業日以内)において信用リスクにさらされています。韓国取引所は中央取引当事者(CCP：Central Counterparty)として損害賠償共同基金の運用等を通じて決済不履行リスクを削減しており、当社は委託証拠金制度を通じて顧客の決済不履行リスクを削減しています。また、顧客が決済日まで決済することができない場合、当社は反対売買制度を通じて代金を回収できます。したがって、当社が実質的に負担する信用リスクは

契約締結日と決済日間の証券の価格変動リスクにも関連しています。

また、当社は定型化された証券の投資売買取引に関連して取引所取引は清算決済機関である韓国取引所、店頭取引は顧客との債権及び債務を売買契約締結日にそれぞれ認識しています。これにより、当社は売買契約締結日と決済日間の期間において取引対象証券の価格変動リスク及び信用リスクにさらされています。

42.3流動性リスク

(1) 概要

流動性リスクとは、当社が資金の調達及び運用期間の不一致又は予想外の資金支出等で資金不足が発生して支払不能な状態に直面し、又は資金の不足を解消するために高金利で借入金による調達又は保有資産の不利な売却等で損失を被るリスクを意味します。当社は流動性リスクに関連してすべての金融負債及びオフバランス勘定の貸付約定及び金融保証契約の契約上の満期分析を即時支払、3ヶ月以下、3ヶ月超過～1年以下、1年超過～5年以下、5年超過の5区間に区分して開示します。

満期分析時に開示するキャッシュ･フローは当社が支払わなければならない最も早く到来する満期日に基づいて作成されており、割引前のキャッシュ･フローを基に作成されたため、割引キャッシュ･フローを基に作成する財政状態計算書上の金額と一致しません。支払金額が確定していない場合、報告日現在の指数等の条件を参照して開示する金額を決めました。

(2) 流動性リスク管理方針

流動性リスクは当社の経営全般において発生し得るすべてのリスク管理方針及び手続に適用される流動性リスク管理指針により管理されます。当社は流動性リスクの管理のために調達、運用されるウォン貨及び外貨建資金の収入･支出に影響を与えるすべての取引と流動性関連簿外取引を対象に累積流動性ギャップと流動性比率を算出しており、当社の適正調達レベルを設定して部署ごとに資金使用を割り当てて適正調達レベルを超えて資金使用が発生しないように管理しています。

(3) 金融負債の残存契約満期分析

当期末及び前期末現在、金融負債の残存契約の満期及び金額は次の通りです。

＜第54 (当) 期＞

(単位: 千ウォン)

区分	即時支払	3ヶ月以下	3ヶ月～1年以下	1年～5年以下	5年超過	合計
金融負債						
預り金	(13,129,511,654)	-	-	-	-	(13,129,511,654)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	(144,878,655)	-	-	(110,111,730)	(2,536,182,220)	(2,791,172,605)
デリバティブ負債	(18,987,260)	(558,288,709)	(2,729,949,111)	(607,050,311)	(858,270,891)	(4,772,546,282)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	(33,075,818)	(1,355,436,263)	(6,143,220,820)	(3,754,670,334)	(2,803,927,548)	(14,090,330,783)
借入債務(*1)	(35,718,974,392)	(4,725,705,436)	(14,696,127,016)	(1,274,027,003)	(499,956,993)	(56,914,790,840)
その他の金融負債	(3,662,914,555)	(1,195,892,400)	(32,190,405)	(99,043,820)	-	(4,990,041,180)
合計	(52,708,342,334)	(7,835,322,808)	(23,601,487,352)	(5,844,903,198)	(6,698,337,652)	(96,688,393,344)
オフバランス勘定						
支払保証等(*2)	(6,712,158,825)	-	-	-	-	(6,712,158,825)
出資約定(*3)	-	(1,107,909,209)	-	-	-	(1,107,909,209)
合計	(6,712,158,825)	(1,107,909,209)	-	-	-	(7,820,068,034)

(*1) 利息のキャッシュ･フローが含まれています。

(*2) 支払保証等は発生の有無が不透明であるため、最も早い支払区間である即時支払区間に含めました。

(*3) 出資約定は出資約定日のいずれか最も早く到来する日に現金が支出されることを仮定して作成しました。

＜第53(前)期＞

(単位: 千ウォン)

区分	即時支払	3ヶ月以下	3ヶ月～1年以下	1年～5年以下	5年超過	合計
金融負債						
預り金	(8,654,306,428)	-	-	-	-	(8,654,306,428)
純損益を通じて公正価値で測定する金融負債	(69,260,666)	-	(283,944,630)	(141,107,250)	(912,466,061)	(1,406,778,607)
デリバティブ負債	(9,385,595)	(611,250,122)	(2,751,293,622)	(676,311,930)	(971,284,319)	(5,019,525,588)
純損益を通じて公正価値で測定するように指定された金融負債	(29,207,804)	(632,604,443)	(5,448,312,392)	(1,433,872,919)	(2,629,107,282)	(10,173,104,840)
借入債務(*1)	(31,496,318,632)	(4,411,110,241)	(8,526,078,193)	(2,580,765,170)	(499,952,215)	(47,514,224,451)
その他の金融負債	(2,104,389,140)	(729,546,315)	(26,971,397)	(113,311,232)	(1,022,769)	(2,975,240,853)
合計	(42,362,868,265)	(6,384,511,121)	(17,036,600,234)	(4,945,368,501)	(5,013,832,646)	(75,743,180,767)
オフバランス勘定						
支払保証等(*2)	(5,426,394,960)	-	-	-	-	(5,426,394,960)
出資約定(*3)	-	(655,534,606)	-	-	-	(655,534,606)
合計	(5,426,394,960)	(655,534,606)	-	-	-	(6,081,929,566)

(*1) 利息のキャッシュ･フローが含まれています。

(*2) 支払保証等は発生の有無が不透明であるため、最も早い支払区間である即時支払区間に含めました。

(*3) 出資約定は出資約定日のいずれか最も早く到来する日に現金が支出されることを仮定して作成しました。

42.4 市場リスク

(1) 概要

市場リスクとは、金利、株価、為替レート、一般商品の時価等、市場要因の変動により損失が発生し得るリスクをいい、有価証券及びデリバティブ等から発生します。トレーディングポジションに関連する最も高いリスクは負債性証券や利息組込み型証券等からの金利リスクであり、追加的なリスクには株価リスク及び為替リスクがあります。また、非トレーディングポジションについては信用リスクにさらされています。市場リスクの管理は各事業本部別、部署別、ディーラー別のポジション限度、損失限度、金融投資業規程に定められている標準方法及びリスク管理システムから算出される内部モデル市場VaR限度及び感応度限度(デュレーション、デルタ、ガンマ、ベガ等)等、商品別の特性による限度をあらかじめ設定して毎日管理して、各事業本部長は有価証券投資基準及び投資限度等を設けて運営しています。

(2) VaRの現況

当期末及び前期末現在、金融投資業規程に定められている標準方法により算出した市場VaR(営業用純資本比率上のリスク額)は次の通りです。

(単位:千ウォン)

区分	第54 (当) 期	第53 (前) 期
株式	1,616,449,739	1,440,807,366
金利	854,412,925	644,702,633
集団投資証券等	1,307,897,145	1,125,463,208
外国為替	167,349,839	29,984,677
オプション	11,599,108	19,303,156
商品	12,802,818	13,122,368
合計	3,970,511,574	3,273,383,408

(3) 市場リスク別のリスク管理現況

当社の市場リスクを構成する主なリスク変数には金利リスク、為替リスク、株価変動リスクがあります。

① 金利リスク

トレーディングポジションの金利リスクはウォン建負債性証券から主に発生します。当社のトレーディング戦略は金利変動から発生する短期間の価格変動から差益を得ることです。

当社のトレーディング勘定の商品は毎日価格開示が行われるため、トレーディング勘定に関連した金利リスクは市場VaRと感応度分析等、市場価値基盤技法を用いて管理されています。

② 為替リスク

為替リスクはトレーディングポジションのうち、オフバランス勘定である為替先渡契約、通貨スワップ及び外貨建トレーディング有価証券の他にも、非トレーディングポジションのうち、ウォン貨以外の貨幣で表示された資産、負債の保有を通じて発生します。

当社は金融投資業規程により為替ポジションの純ポジションを定期的に算定して監督機関に報告しています。

また、当社は非トレーディングポジションを含めて為替リスクにさらされている全体ポジションに対する為替レート変動リスクを市場VaRと感応度分析等、市場価値基盤技法を用いて管理しています。

③ 株式リスク

株式リスク(株式価格変動リスク)は当社の外貨建株式及びウォン建株式から発生します。

株式トレーディングのポートフォリオはELSやELWのヘッジ資産が殆どすべてとなり、一部の有価証券のProp取引に対してはポジション限度と損切り、損失限度等の制限の下で取引所の取引株式及び期近物、期先物の先物契約等で形成されています。なお、株式型受益証券及び非トレーディングポジションのうち市場性がある株式等は株式リスクに含めて市場VaRを算定しています。

リスク管理委員会はポジション限度及び損失限度を割り当てて、リスク管理部署は資産運用部署の限度違反や特異事項等について毎日モニタリングしています。

42.5運営リスク

(1) 運営リスクの定義

当社は、運営リスクについて不適切又は間違った内部プロセス、人材、システム及び外部の事象により発生する財務的リスク及び非財務的リスクまで広範囲に定義しています。

(2) 運営リスク管理方法

運営リスクの管理目的は、監督機関の規制目的を満たすことはもちろん、リスク管理文化の拡散、内部統制の強化、プロセス改善及び経営陣と全職員に時宜に適したフィードバックを提供することです。当社は各種の内部規定を整備しプロセスを明確に確立して、業務マニュアルを作成して業務を体系化しており、定期的に各部署で運営リスク評価を行って部署の運営リスク事項について点検するようにしています。ITシステム等重要な運営リスク事項についてはContingency Planを策定して非常時に業務の連続性を維持できるように備えています。

42.6資本管理

当社は「資本市場と金融投資業に関する法律」が提示する営業用純資本比率基準を遵守しています。営業用純資本(=資産-負債-現金化困難資産+補完資本)を総リスク額(=市場リスク額+信用リスク額+運営リスク)で除した営業用純資本比率が100%未満に下落する場合、金融監督機関は適期是正措置を取ることができます。

当期末現在、当社の純資本比率は経営改善措置基準を上回っています。

43. 金融資産と金融負債の相殺

当社はデリバティブ取引等の実行可能な一括相殺約定又はこれと類似した約定の適用を受けています。当期末及び前期末現在、実行可能な一括相殺約定又はこれと類似した約定の適用を受ける認識された金融資産及び金融負債の種類別の内訳は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	総額	相殺された金額	財政状態計算書表示純額	財政状態計算書で相殺されていない関連金額		純額
				認識された金融商品	金融担保(現金担保を含む)	
金融資産						
貸付有価証券	2,272,658,585	-	2,272,658,585	(2,272,658,585)	-	-
店頭デリバティブ資産(*)	2,145,165,638	-	2,145,165,638	(1,078,303,492)	(270,991,145)	795,871,001
未収金(顧客)	7,663,856,961	(5,796,912,050)	1,866,944,911	-	-	1,866,944,911
未収金(取引所)	7,584,519,437	(7,529,448,396)	55,071,041	-	-	55,071,041
未収金(支払決済)	1,057,330,151	(924,049,411)	133,280,740	-	-	133,280,740
合計	20,723,530,772	(14,250,409,857)	6,473,120,915	(3,350,962,077)	(270,991,145)	2,851,167,693
金融負債						
買戻条件付売却(機関間)	(3,352,913,555)	-	(3,352,913,555)	3,352,913,555	-	-
店頭デリバティブ負債(*)	(4,579,468,664)	-	(4,579,468,664)	1,078,303,492	1,996,661,024	(1,504,504,148)
未払金(顧客)	(7,198,796,131)	5,796,912,050	(1,401,884,081)	-	-	(1,401,884,081)
未払金(取引所)	(7,764,660,777)	7,529,448,396	(235,212,381)	-	-	(235,212,381)
預り金(支払決済)	(927,274,222)	924,049,411	(3,224,811)	-	-	(3,224,811)
合計	(23,823,113,349)	14,250,409,857	(9,572,703,492)	4,431,217,047	1,996,661,024	(3,144,825,421)

(*) 店頭デリバティブに対する金融担保は一括相殺約定がない契約に対する部分も含まれています。

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	総額	相殺された金額	財政状態計算書表示純額	財政状態計算書で相殺されていない関連金額		純額
				認識された金融商品	金融担保(現金担保を含む)	
金融資産						
貸付有価証券	953,437,063	-	953,437,063	(953,437,063)	-	-
店頭デリバティブ資産(*)	2,206,746,504	-	2,206,746,504	(1,134,698,544)	(131,442,117)	940,605,843
未収金(顧客)	3,385,054,930	(2,790,046,410)	595,008,520	-	-	595,008,520
未収金(取引所)	3,538,562,040	(3,535,013,084)	3,548,956	-	-	3,548,956
未収金(支払決済)	1,070,363,015	(777,069,531)	293,293,484	-	-	293,293,484
合計	11,154,163,552	(7,102,129,025)	4,052,034,527	(2,088,135,607)	(131,442,117)	1,832,456,803
金融負債						
買戻条件付売却(機関間)	(8,308,040,802)	-	(8,308,040,802)	8,308,040,802	-	-
店頭デリバティブ負債(*)	(4,939,911,114)	-	(4,939,911,114)	1,134,698,544	325,881,973	(3,479,330,597)
未払金(顧客)	(3,293,730,224)	2,790,046,410	(503,683,814)	-	-	(503,683,814)
未払金(取引所)	(3,544,529,730)	3,535,013,084	(9,516,646)	-	-	(9,516,646)
預り金(支払決済)	(782,803,794)	777,069,531	(5,734,263)	-	-	(5,734,263)
合計	(20,869,015,664)	7,102,129,025	(13,766,886,639)	9,442,739,346	325,881,973	(3,998,265,320)

(*) 店頭デリバティブに対する金融担保は一括相殺約定がない契約に対する部分も含まれています。

44. セグメント情報

(1) セグメント別の報告現況及び事業部門

1) 報告部門が収益を生み出す商品とサービスの類型
セグメント別情報は当社の事業別部門に関する情報を示します。当期末現在、当社はウェルスマネジメント/仲介セグメント、コーポレート･ファイナンス･セグメント、アセット･マネジメント･セグメント、本店管理及びその他セグメントで構成されています。このようなセグメントは提供される商品とサービスの性格、顧客別分類及び当社の組織を基に区分されて、これに基づいて主なセグメント別情報を開示します。

各部門に関する説明は次の通りです。
① ウェルスマネジメント/仲介セグメント：個人及び法人顧客を対象にした有価証券の売買、仲介、代理等の証券投資信託及び信託型証券貯蓄業務に係る部門
② コーポレート･ファイナンス･セグメント：資金調達及び供給(増資、社債発行、構造化金融、有価証券引受、M&Aアドバイザリー)、PF等コーポレート･ファイナンスサービス業務
③ アセット･マネジメント･セグメント：有価証券及びデリバティブ取引、自己資本投資業務
④ 本店管理及びその他セグメント：支援業務及びその他業務

2) セグメント別の当期損益
セグメント別の会計方針は重要な会計方針の要約に記述された会計方針と同じです。当社は資源の配分のための意思決定と成果評価を目的としてセグメント別の成果をモニタリングしており、各セグメントの成果は財務諸表の営業損益とは異なる基準で測定される営業損益に基づいて評価されます。当社全体の法人税は全社レベルで管理されてセグメントに配分されません。

3) 経営陣が報告部門を識別するために使用する要素
当社のセグメントはサービスの種類による違いにより発生するリスクと便益に基づいて分類しています。当社のセグメントは提供されるサービスの性格により独立的に運営されており、これは戦略的セグメントを意味します。

(2) セグメント別情報

当期及び前期におけるセグメント別情報は次の通りです。

＜第54(当)期＞

(単位:千ウォン)

区分	ウェルスマネジメント/仲介	コーポレート・ファイナンス	アセット・マネジメント	本店管理及びその他	合計
部門総収益	5,221,171,370	898,969,494	10,414,837,484	910,502,655	17,445,481,003
部門税引前当期損益	546,809,923	393,634,599	511,570,600	770,619,212	2,222,634,334
部門税引前当期損益には次の金額が含まれています。					
受取利息	336,372,358	223,459,869	1,716,187,019	167,931,591	2,443,950,837
支払利息	(105,836,604)	(31,445)	(1,119,792,399)	(419,396,534)	(1,645,056,982)
純受取手数料	736,149,282	509,767,845	17,250,210	(3,449,345)	1,259,717,992
純金融資産(負債)評価及び処分損益	155,106,370	43,120,377	152,199,083	93,051,297	443,477,127
販売費及び一般管理費	(766,774,554)	(218,527,783)	(158,865,689)	(44,778,450)	(1,188,946,476)
その他	191,793,071	(164,154,263)	(95,407,624)	977,260,654	909,491,838

＜第53(前)期＞

(単位:千ウォン)

区分	ウェルスマネジメント/仲介	コーポレート・ファイナンス	アセット・マネジメント	本店管理及びその他	合計
部門総収益	3,371,373,045	776,944,666	13,624,181,476	1,124,016,460	18,896,515,647
部門税引前当期損益	393,725,635	234,731,057	392,855,293	443,032,079	1,464,344,064
部門税引前当期損益には次の金額が含まれています。					
受取利息	291,130,495	193,543,000	1,598,156,108	180,922,384	2,263,751,987
支払利息	(101,574,550)	(6,437)	(1,188,529,059)	(443,251,989)	(1,733,362,035)
純受取手数料	523,818,163	422,605,096	36,196,388	(6,585,528)	976,034,119
純金融資産(負債)評価及び処分損益	172,511,185	(135,948,836)	559,731,654	(137,620,213)	458,673,790
販売費及び一般管理費	(648,368,703)	(180,358,115)	(122,911,180)	(48,365,586)	(1,000,003,584)
その他	156,209,045	(65,103,651)	(489,788,619)	897,933,011	499,249,786

45. 報告期間後の事象

当社は2026年1月22日の定時取締役会で当社の筆頭株主である韓国投資金融持株㈱を対象とする1兆5,000億ウォン規模の株主割当の有償増資を決議しており、2026年2月26日に払込を完了しました。

次へ

재 무 상 태 표

제 54(당)기 2025년 12월 31일 현재

제 53(전)기 2024년 12월 31일 현재

한국투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 54(당)기	제 53(전)기
자 산			
I. 현금및예치금	5,35,38,39,40,42	10,684,297,682,443	8,302,247,701,941
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	6, 39, 40	64,292,764,757,358	52,516,495,249,082
III. 파생금융상품자산	17,39,40,42,43	2,239,218,930,053	2,178,456,915,537
IV. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	7,39,40	2,969,961,513,255	2,280,622,920,759
V. 관계기업및종속기업투자	8	11,513,748,342,883	9,731,811,689,622
VI. 상각후원가측정금융자산	9,38,39,40	15,799,608,816,265	9,632,150,194,839
VII. 유형자산	10,13	400,112,514,867	422,174,769,699
VIII. 무형자산	11	80,663,823,452	84,148,189,999
IX. 투자부동산	12	12,115,612,421	12,433,687,722
X. 순확정급여자산	20	2,247,048,489	791,780,799
XI. 이연법인세자산	24	-	113,486,558,163
XII. 기타비금융자산	14	149,329,450,881	94,988,444,900
자 산 총 계		108,144,088,692,327	85,369,808,103,262
부 채			
I. 예수부채	15,38,39,40	13,129,511,654,291	8,654,306,427,767
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	16,39,40	2,791,172,604,419	1,406,778,607,701
III. 파생금융상품부채	17,39,40,42,43	4,772,546,282,289	5,019,525,587,611
IV. 당기손익-공정가치측정지정금융부채	16,39,40,42	14,090,330,783,305	10,173,104,840,357
V. 차입부채	19,39,40	56,690,298,360,164	47,275,909,723,678
VI. 충당부채	21	91,740,445,901	50,542,802,922
VII.이연법인세부채	24,38,39,40	49,717,855,765	-
VIII. 기타금융부채	22,38	5,012,537,322,395	2,997,988,911,811
IX. 기타비금융부채	23	353,977,743,496	474,758,440,343
부 채 총 계		96,961,833,052,025	76,052,915,342,190
자 본			
I. 자본금	25	176,006,700,000	175,916,700,000
II. 신종자본증권		699,966,400,000	-
III. 자본잉여금	7,25,34	5,729,373,872,177	4,829,496,307,177
IV. 기타포괄손익누계액	25	514,383,125,217	270,383,765,616
V. 이익잉여금	25	4,042,525,542,908	4,041,095,988,279
자 본 총 계		11,162,255,640,302	9,316,892,761,072
부 채 및 자 본 총 계		108,144,088,692,327	85,369,808,103,262

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포 괄 손 익 계 산 서

제 54(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한국투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	주 석	제 54(당)기	제 53(전)기
I. 영업이익		2,119,157,070,607	1,539,641,133,866
1. 순수수료손익	26,38,44	1,259,717,991,784	976,034,118,899
(1) 수수료수익		1,490,282,635,859	1,148,941,210,414
(2) 수수료비용		(230,564,644,075)	(172,907,091,515)
2. 순이자손익		796,893,853,030	530,369,953,020
(1) 이자수익	27,38,44	2,443,950,836,041	2,263,751,987,336
유효이자율 적용 이자수익		903,308,042,019	872,828,631,866
당기손익-공정가치측정금융상품		1,540,642,794,022	1,390,923,355,470
(2) 이자비용	27,38,44	(1,645,056,983,011)	(1,733,362,034,316)
3. 금융자산(부채)평가및처분손익	28,38,44	443,477,127,711	456,673,789,419
4. 배당금수익	29,38,44	392,149,128,929	443,434,086,721
5. 신용손실충당금환입(전입)액	30	(102,839,372,723)	142,067,380,933
6. 외환거래손익		114,138,415,745	(302,491,016,177)
7. 기타영업손익	31,38,44	402,566,402,246	291,536,404,578
8. 판매비와관리비	32,38,44	(1,188,946,476,115)	(1,000,003,583,525)
II. 영업외수익	33	169,797,767,189	59,808,620,499
III. 영업외비용	33	(66,320,503,887)	(135,105,690,150)
IV. 법인세비용차감전순이익		2,222,634,333,909	1,464,344,064,217
V. 법인세비용	24	(487,465,907,443)	(269,430,239,415)
VI. 당기순이익		1,735,168,426,466	1,194,913,824,802
VII. 기타포괄손익	7,34	286,385,559,570	83,581,945,777
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 포괄 손익		(21,030,368,454)	(2,280,729,373)
(1) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 - 공정가치 변동		(21,194,410,923)	(2,050,145,706)
(2) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품 - 신용위험 변동		164,042,469	(230,583,667)
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 없는 포괄 손익		307,415,928,024	85,862,675,150
(1) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품 - 공정가치 변동		285,246,337,588	67,219,983,853
(2) 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품 - 처분손익		20,858,241,075	21,527,956,894
(3) 확정급여부채 재측정 요소		1,222,018,879	(2,747,849,776)
(4) 당기손익-공정가치지정금융부채 의 신용위험변동		89,330,482	(137,417,821)
VIII.총포괄이익		2,021,553,986,036	1,278,495,770,579

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제 54(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한국투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	자 본 금	신종자본증권	자본잉여금	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총 계
2024.1.1(전기초)	175,886,700,000	-	4,529,537,525,677	186,801,819,689	3,246,500,292,677	8,138,726,338,193
총포괄손익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	1,194,913,824,802	1,194,913,824,802
2. 확정급여부채재측정요소	-	-	-	(2,747,849,776)	-	(2,747,849,776)
3. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-공정가치 변동	-	-	-	(2,050,145,706)	-	(2,050,145,706)
4. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-신용위험 변동	-	-	-	(230,583,667)	-	(230,583,667)
5. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-공정가치 변동	-	-	-	67,219,983,853	-	67,219,983,853
6.기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-처분손익	-	-	-	21,527,958,894	-	21,527,958,894
7. 당기손익-공정가치측정지정금융 부채의 신용위험변동	-	-	-	(137,417,821)	-	(137,417,821)
소 계	-	-	-	83,581,945,777	1,194,913,824,802	1,278,495,770,579
소유주와의 거래 등:						
1. 유상증자	30,000,000	-	299,958,781,500	-	-	299,988,781,500
2. 연차배당	-	-	-	-	(400,318,129,200)	(400,318,129,200)
2024.12.31(전기말)	175,916,700,000	-	4,829,496,307,177	270,383,765,616	4,041,095,988,279	9,316,892,761,072
2025.1.1(당기초)	175,916,700,000	-	4,829,496,307,177	270,383,765,616	4,041,095,988,279	9,316,892,761,072
총포괄손익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	1,735,168,426,466	1,735,168,426,466
2. 확정급여부채재측정요소	-	-	-	1,222,018,879	-	1,222,018,879
3. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-공정가치 변동	-	-	-	(21,194,410,923)	-	(21,194,410,923)
4. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품-신용위험 변동	-	-	-	164,042,469	-	164,042,469
5. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-공정가치 변동	-	-	-	285,246,337,588	-	285,246,337,588
6.기타포괄손익-공정가치로 측정하는 지분상품-처분손익	-	-	-	(21,527,958,894)	42,386,199,969	20,858,241,075
7. 당기손익-공정가치측정지정금융 부채의 신용위험변동	-	-	-	89,330,482	-	89,330,482
소 계	-	-	-	243,999,359,601	1,777,554,626,435	2,021,553,986,036
소유주와의 거래 등:						

1. 유상증자	90,000,000	-	899,877,565,000	-	-	899,967,565,000
2. 신종자본증권 발행	-	699,966,400,000	-	-	-	699,966,400,000
3. 연차배당	-	-	-	-	(550,021,154,220)	(550,021,154,220)
4. 중간배당	-	-	-	-	(1,200,013,680,600)	(1,200,013,680,600)
5. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	(26,090,236,986)	(26,090,236,986)
2025.12.31(당기말)	176,006,700,000	699,966,400,000	5,729,373,872,177	514,383,125,217	4,042,525,542,908	11,162,255,640,302

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현 금 흐 름 표

제 54(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지

제 53(전)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

한국투자증권 주식회사 (단위 : 원)

과 목	주석	제 54(당)기	제 53(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(955,066,171,397)	(4,888,057,119,384)
1. 당기순이익		1,735,168,426,466	1,194,913,824,602
2. 손익조정사항	35	(1,377,573,875,427)	(622,544,275,730)
3. 영업활동으로 인한 자산부채의 증감	35	(1,828,176,913,185)	(5,248,170,880,512)
4. 이자수취		2,369,958,624,426	2,122,941,480,948
5. 이자지급		(1,660,539,167,491)	(1,706,636,323,267)
6. 배당금수취		392,149,128,929	443,434,086,721
7. 법인세납부		(586,052,375,115)	(71,995,032,346)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,967,242,744,713)	1,922,575,613,158
1. 기타포괄손익금융자산의 취득		(3,866,893,418,726)	(910,634,294,366)
2. 기타포괄손익금융자산의 처분		3,579,711,845,635	3,829,052,469,515
3. 관계기업투자의 취득		(320,099,099,505)	(439,949,125,159)
4. 관계기업투자의 처분		767,743,609,149	284,040,573,253
5. 종속기업투자의 취득		(2,587,162,160,781)	(1,076,361,720,056)
6. 종속기업투자의 처분		476,940,952,777	273,489,073,377
7. 유형자산의 취득		(9,922,782,281)	(31,219,500,073)
8. 유형자산의 처분		76,831,000	2,529,283,500
9. 무형자산의 취득		(8,981,570,174)	(3,154,241,220)
10. 무형자산의 처분		-	18,700,000
11. 보증금의 증감		1,343,094,000	(1,274,581,013)
12. 선급금의 증감		(45,807)	(3,961,024,600)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		3,142,166,010,705	2,182,466,085,397
1. 차입부채의 증감		3,389,037,322,467	2,632,615,724,777
2. 사채의 발행		712,833,515,200	782,863,156,828
3. 사채의 상환		(735,756,960,000)	(1,097,959,031,427)
4. 리스부채의 지급		(48,130,497,142)	(34,724,417,081)
5. 유상증자		899,967,565,000	299,988,781,500
6. 신종자본증권의 발행		699,966,400,000	-
7. 배당금의 지급		(1,775,749,334,820)	(400,318,129,200)
IV. 현금및현금성자산의 환율변동효과		91,477,131,696	(293,997,492)
V. 현금및현금성자산 증감 (= I + II + III + IV)		311,336,226,291	(783,309,418,321)
VI. 기초 현금및현금성자산	5,35	1,083,105,690,864	1,866,415,109,185
VII. 기말 현금및현금성자산	5,35	1,394,441,917,155	1,083,105,690,864

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

주석

제 54(당)기 2025년 12월 31일 현재
제 53(전)기 2024년 12월 31일 현재

한국투자증권 주식회사

1. 회사의 개요
한국투자증권 주식회사(이하 "당사")는 1974년 8월 8일 자본금 500백만원으로 설립되어, 당기말 현재 자본시장과금융투자업에관한법률에 의한 투자중개업·투자매매업을 포함한 금융투자업 및 이에 부수되는 사업을 영위하고 있으며, 국내 지점 57개, 국내 영업소 7개, 해외 현지법인 9개 및 해외 사무소 2개를 설치·운용하고 있습니다.

당사는 2005년 6월 1일을 합병기일로 동원증권㈜를 흡수합병하였으며, 수차례의 증자 및 감자를 거쳐 당기말 현재 납입자본금은 176,007백만원입니다.

한편, 당기말 현재 한국투자금융지주㈜가 당사의 지분을 100% 보유하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준
당사는 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(1) 측정기준
재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.
- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익인식금융상품
- 확정급여채무의 현재가치에서 사외적립자산의 공정가치를 차감한 확정급여부채

(2) 기능통화와 표시통화
당사의 재무제표는 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화인 기능통화로 작성되고 있습니다. 당사의 재무제표는 기능통화 및 표시통화인 원화로 작성하여 보고하고 있습니다.

(3) 추정과 판단
한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 아래와 같습니다.

1) 법인세
당사의 영업활동으로 창출된 과세소득에 대한 최종 세효과를 산정하는 데에는 불확실성이 존재합니다. 당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다(주석24 참조).

2) 금융상품의 공정가치
활성시장에서 거래되지 않는 금융상품의 공정가치는 원칙적으로 평가기법을 사용하여 결정됩니다. 당사는 보고기간말 현재 중요한 시장상황에 기초하여 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다(주석40 참조).

3) 금융자산의 손상
금융자산의 손실충당금은 부도위험 및 기대손실률 등에 대한 가정에 기초하여 측정됩니다. 당사는 이러한 가정의 설정 및 손상모델에 사용되는 투입변수의 선정에 있어서 회사의 과거 경험, 현재 시장 상황, 재무보고일 기준의 미래전망정보 등을 고려하여 판단합니다.

4) 충당부채
당사는 보고기간말 현재 주석21에서 설명하는 바와 같이 충당부채를 계상하고 있습니다. 이러한 충당부채는 과거 경험에 기초한 추정에 근거하여 결정됩니다.

5) 확정급여부채
확정급여부채는 보험수리적방식에 의해 결정되는 다양한 요소들 특히 할인율의 변동에 영향을 받습니다(주석20 참조).

3. 제·개정된 기준서의 적용 및 공시의 변경

(1) 당사는 2025년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

- 기업회계기준서 제1021호 '환율변동효과'와 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택' 개정 - 교환가능성 결여

통화의 교환가능성을 평가하고 다른 통화와 교환이 가능하지 않다면 현물환율을 추정하며 관련 정보를 공시하도록 하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

(2) 제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 당사가 적용하지 않은 제·개정 기준서는 다음과 같습니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정

실무에서 제기된 의문에 대응하고 새로운 요구사항을 포함하기 위해 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 제1107호 '금융상품: 공시'가 개정되었습니다. 동 개정사항은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 주요 개정내용은 다음과 같습니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

· 특정 기준을 충족하는 경우, 결제일 전에 전자지급시스템을 통해 금융부채가 결제된 것으로(제거된 것으로) 간주할 수 있도록 허용
· 금융자산이 원리금 지급만으로 구성되어 있는지의 기준을 충족하는지 평가하기 위한 추가 지침을 명확히 하고 추가함.
· 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건이 기업에 미치는 영향과 기업이 노출되는 정도를 금융상품의 각 종류별로 공시
· FVOCI 지정 지분상품에 대한 추가 공시

- 한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11

한국채택국제회계기준 연차개선Volume 11은 2026 년 1 월 1 일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

·기업회계기준서 제1101호'한국채택국제회계기준의 최초채택': K-IFRS 최초 채택시 위험회피회계 적용
·기업회계기준서 제1107호'금융상품:공시': 제거 손익, 실무적용지침
·기업회계기준서 제1109호'금융상품': 리스부채의 제거 회계처리와 거래가격의 정의
·기업회계기준서 제1110호'연결재무제표': 사실상의 대리인 결정
·기업회계기준서 제1007호'현금흐름표': 원가법

- 기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시' 제정

기업회계기준서 제1118호 '재무제표 표시와 공시'는 제1001호 '재무제표 표시'를 대체합니다. 제1118호가 도입한 새로운 표시 요구사항은 특히 영업손익의 정의와 관련하여 유사 기업 간 재무성과의 비교가능성을 향상시킬 것입니다. 또한, '경영진이 정의한 성과측정치'의 공시 요구사항은 투명성을 강화할 것입니다. 기준서는 2027년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 기준서의 소급작성 요구에 따라, 2026년 12월 31일로 종료되는 회계연도의 비교정보는 기업회계기준서 제1118호에 따라 재작성됩니다. 당사는 제1118호를 아직 채택하지 않았으며, 기준서 적용이 미치는 영향을 평가 중입니다.

(3) 당기 및 전기 재무제표 양식 변경
당사는 영업의 목적과 거래의 실질에 따라 재무제표 양식을 변경하였습니다. 이러한 양식의 변경은 보고된 순이익이나 순자산에 영향을 미치지 않습니다.

4. 중요한 회계정책
당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 중요한 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 주석 3에서 설명하고 있는 회계정책의 변경을 제외하고, 당기및 비교표시 된 전기의 재무제표는 동일한 회계정책을 적용하여 작성되었습니다.

(1) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자
당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표입니다. 관계기업 및 종속기업은 직접적인 지분투자에 근거하여 원가로 측정하고 있으며, 다만 한국채택국제회계기준으로의 전환일 시점에는 전환일 시점의 과거회계기준에 따른 장부금액을 간주원가로 사용하였습니다.

다만, 특정 종속기업에 대한 투자는 계약조건 및 운용목적에 비추어 공정가치로 측정하고 있으며, 공정가치 변동은 발생하는 기간의 당기손익으로 인식하고 있습니다.

또한, 관계기업 및 종속기업으로부터 수취하는 배당금은 배당에 대한 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(2) 외화거래
재무제표 작성에 있어서 그 기업의 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

화폐성항목의 결제시점에 생기는 외환차이와 해외사업장순투자 환산차이 또는 현금흐름위험회피로 지정된 금융부채에서 발생한 환산차이를 제외한 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 모두 당기손익으로 인식하고 있습니다. 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(3) 현금및현금성자산
당사는 취득일로부터 만기일이 3개월 이내인 투자자산을 현금 및 현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외되나, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함됩니다.

(4) 비파생금융자산
1) 분류 및 측정
당사는 기업회계기준서 제1109호에 따라, 비파생금융자산을 공정가치로 측정하는 금융자산(공정가치의 변동을 기타포괄손익 또는 당기손익으로 인식), 상각후원가로 측정하는 금융자산의 측정 범주로 분류합니다. 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여결정됩니다.

당사는 다음과 같이 사업이 관리되는 방식과 경영진에게 정보가 제공되는 방식을 고려하여 금융자산의 포트폴리오 수준에서 보유되는 사업모형의 목적을 평가합니다.
- 포트폴리오에 대해 명시된 회계정책과 목적 및 실제 이러한 정책의 운영. 여기에는 계약상 이자수익의 획득, 특정 이자수익률 수준의 유지, 금융자산을 조달하는 부채의 듀레이션과 해당 금융자산의 듀레이션의 일치 및 자산의 매도를 통한 기대현금흐름의 유출 또는 실현하는 것에 중점을 둔 경영진의 전략을 포함
- 사업모형에서 보유하는 금융자산의 성과를 평가하고, 그 평가내용을 주요 경영진에게 보고하는 방식
- 사업모형(그리고 사업모형에서 보유하는 금융자산)의 성과에 영향을 미치는 위험과 그 위험을 관리하는 방식
- 경영진에 대한 보상방식(예: 관리하는 자산의 공정가치에 기초하여 보상하는지 아니면 수취하는 계약상 현금흐름에 기초하여 보상하는지)
- 과거기간 금융자산의 매도의 빈도, 금액, 시기, 이유, 미래의 매도활동에 대한 예상

당사는 계약상 현금흐름이 원금과 이자에 대한 지급만으로 이루어져 있는지를 평가할 때, 해당 상품의 계약조건을 고려합니다. 비파생금융자산이 계약상 현금흐름의 시기나 금액을 변경시키는 계약조건을 포함하고 있다면, 그 계약조건 때문에 해당금융상품의 존속기간에 걸쳐 생길 수 있는 계약상 현금흐름이 원리금 지급만으로 구성되는지를 판단해야 합니다. 이를 평가할 때 당사는 다음을 고려합니다.
- 현금흐름의 금액이나 시기를 변경시키는 조건부 상황
- 변동 이자율 특성을 포함하여 계약상 액면 이자율을 조정하는 조항
- 중도상환특성과 만기연장특성
- 특정 자산으로부터 발생하는 현금흐름에 대한 당사의 청구권을 제한하는 계약조건

비파생금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치 측정 금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

① 상각후원가측정금융자산
계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 자산은 상각후원가로 측정합니다. 이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상차손에 의해 감소됩니다. 이자

수익, 외화환산손익, 손상 및 제거에 따른 손익은 당기손익으로 인식합니다.

② 기타포괄손익-공정가치측정금융자산
계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유하고, 계약조건에 따라 특정일에 원금과 원금 잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생하는 자산은 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류된 채무상품은 유효이자율법에 따른 이자수익, 외환손익 및 손상은 당기손익으로 인식하며, 이를 제외한 손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 금융자산 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류 합니다.

단기매매항목이 아닌 지분상품에 대한 투자는 최초 인식시점에 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 것을 지정하는 취소불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품별로 이루어집니다. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 지정한 지분상품에서 발생하는 투자원금의 회수가 아닌 배당금은 당기손익으로 인식하며, 이를 제외한 손익은 기타포괄손익으로 인식하고 당기손익으로 재분류 되지 않습니다.

③ 당기손익-공정가치측정금융자산
상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 금융상품은 파생상품을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 모든 손익을 당기손익으로 인식합니다.

서로 다른 기준에 따라 자산과 부채를 측정하거나, 그에 따른 손익을 인식함에 따라 발생할 수 있는 인식 또는 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있다면, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

2) 금융자산의 제거
금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다. 만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 따른위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각금액은 부채로 인식하고 있습니다.

3) 금융자산과 부채의 상계
금융자산과 부채는 당사가 자산과 부채를 상계할 수 있는 법적인 권리가 있고 순액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다.

(5) 파생상품
내재파생상품은 주계약이 금융자산이 아니고 특정 요건을 충족하는 경우에 별도로 회계처리하고 주계약으로부터 분리합니다. 파생상품은 최초 인식 시에 공정가치로 측정합니다. 최초 인식 이후에 공정가치로 측정하고 그 변동은 일반적으로 손익으로 인식합니다. 파생상품의 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 각각 아래와 같이 인식하고 있습니다.

1) 위험회피회계
파생상품은 위험회피회계 적용 유무에 따라 회계처리가 달라지므로 매매목적파생상품과 위험회피목적 파생상품으로 분류할 수 있습니다. 위험회피회계가 적용되는 위험회피목적 파생상품 거래시 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 미인식된 확정계약의 전체 또는 일부의 공정가치 변동에 대한 위험회피의 경우 공정가치위험회피회계를 적용하며, 특정위험으로 인해 인식된 자산이나 부채 또는 발생가능성이 매우 높은 예상 거래의 현금흐름변동에 대한 위험회피의 경우 현금흐름위험회피회계를 적용합니다. 매매목적 파생상품 거래의 경우 공정가치 평가로 인한 손익을 당기손익에 반영합니다. 당기와 전기 중 당사의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

2) 내재파생상품
내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익 인식항목이 아니라면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로인식하고 있습니다.

3) 기타 파생상품
위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품은 공정가치로 측정하며, 공정가치 변동으로 인한 평가손익은 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(6) 거래일(Day1) 손익의 인식
시장에서 관측 가능하지 않는 평가변수를 사용하여 공정가치를 평가하는 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 경우, 당사는 최초 인식시 공정가치와 거래가액의 차이인 거래일(Day1) 손익을 이연하여 만기까지 정액법으로 상각하여 손익에 반영합니다.

(7) 유형자산
유형자산은 역사적원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감하여 표시됩니다. 역사적원가는 자산의 취득에 직접적으로 관련된 지출을 포함합니다.

토지를 제외한 자산은 취득원가에서 잔존가치를 제외하고, 다음의 추정 경제적 내용연수에 걸쳐 정액법으로 상각됩니다.

구 분	내용연수
건물	40년
차량운반구	5년
기구비품	5년
임차시설물	5년
기타	5년

유형자산의 감가상각방법과 잔존가치 및 경제적 내용연수는 매 회계연도 말에 재검토되고 필요한 경우 추정의 변경으로 회계처리 됩니다.

(8) 투자부동산
임대수익이나 투자차익을 목적으로 보유하고 있는 부동산은 투자부동산으로 분류됩니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 원가로 측정되며, 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액으로 표시됩니다. 투자부동산 중 토지를 제외한 투자부동산은 추정 경제적 내용연수 40년동안 정액법으로 상각됩니다.

(9) 무형자산
무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다.

구 분	내용연수
개발비	5년
소프트웨어	5년
회원권	비한정
기타무형자산	5년, 20년, 비한정

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 회계연도 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한지를 매 회계기간말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 금융자산의 손상
당사는 미래전망정보에 근거하여 상각후원가로 측정하거나 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 기대신용손실을 평가합니다. 손상 방식은 신용위험의 유의적인 증가 여부에 따라 결정됩니다. 당사는 금융자산의 최초 인식 후 신용위험의유의적인 증가 여부에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 신용손실충당금을 인식합니다.

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	

(*) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산에 대하여 당사는 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 신용손실충당금으로 계상합니다.

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.
- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

당사는 금융자산의 신용위험은 연체일수가 30일을 초과하는 경우에 유의적으로증가한다고 가정합니다.

당사는 다음과 같은 경우 금융자산에 채무불이행이 발생했다고 고려합니다.
- 채무자가 당사가 소구활동을 하지 않으면, 당사에게 신용의무를 완전하게 이행하지 않을 것 같은 경우
- 금융자산의 연체일수가 90일을 초과한 경우

전체기간 기대신용손실은 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실입니다.

12개월 기대신용손실은 보고기간 말 이후 12개월 이내(또는 금융상품의 기대존속기간이 12개월 보다 적은 경우 더 짧은 기간)에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실을 나타내는 전체기간 기대신용손실의 일부입니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다.

① 기대신용손실의 측정
기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉,계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

② 신용이 손상된 금융자산
매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.
- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반

- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

③ 재무상태표 상 신용손실충당금의 표시
상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

(11) 비금융자산의 손상
영업권이나 내용연수가 비한정인 무형자산에 대하여는 매년, 상각대상 자산에 대하여는 자산손상을 시사하는 징후가 있을 때 손상검사를 수행하고 있습니다. 손상차손은 회수가능액(사용가치 또는 처분부대원가를 차감한 공정가치 중 높은 금액)을 초과하는 장부금액만큼 인식되고 영업권 이외의 비금융자산에 대한 손상차손은 매 보고기간말에 환입가능성이 검토됩니다.

(12) 리스
당사는 계약의 약정시점에 계약이 리스인지 또는 리스를 포함하는지 판단합니다. 계약에서 대가와 교환하여, 식별되는 자산의 사용 통제권을 일정기간 이전하게 한다면 그 계약은 리스이거나 리스를 포함합니다. 계약이 식별되는 자산의 사용 통제권을 이전하는지를 판단할 때, 당사는 기업회계기준서 제1116호의 리스의 정의를 이용합니다.

1) 리스이용자
리스요소를 포함하는 계약의 개시일이나 변경유효일에 당사는 계약대가를 상대적 개별 가격에 기초하여 각 리스요소에 배분합니다. 다만, 당사는 부동산 리스에 대하여 비리스요소를 분리하지 않는 실무적 간편법을 적용하여 리스요소와 관련된 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리합니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 사용권자산은 최초에 원가로 측정하며, 해당 원가는 리스부채의 최초 측정금액, 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브 차감), 리스개설직접원가, 기초자산을 해체 및 제거하거나 기초자산이나 기초자산이 위치한 부지를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치로 구성됩니다.

사용권자산은 후속적으로 리스개시일부터 리스기간 종료일까지 정액법으로 감가상각합니다. 다만, 리스기간 종료일에 사용권자산의 소유권이 이전되거나 사용권자산의 원가에 매수선택권의 행사가격이 반영된 경우에는 유형자산의 감가상각과 동일한방식에 기초하여 기초자산의 내용연수 종료일까지 사용권자산을 감가상각합니다. 또한 사용권자산은 손상차손으로 인하여 감소하거나 리스부채의 재측정으로 인하여 조정될 수 있습니다.

리스부채는 리스개시일 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 최초 측정합니다. 리스료는 리스의 내재이자율로 할인하되, 내재이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 당사의 증분차입이자율로 할인합니다. 일반적으로 당사는 증분차입이자율을 할인율로 사용합니다.

당사는 다양한 외부 재무 정보에서 얻은 이자율에서 리스의 조건과 리스 자산의 특성을 반영하기 위한 조정을 하고 증분차입이자율을 산정합니다.

리스부채 측정에 포함되는 리스료는 다음 항목으로 구성됩니다.

- 고정 리스료(실질적인 고정리스료 포함)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료. 최초에는 리스개시일의 지수나 요율(이율)을 사용하여 측정함
- 잔존가치보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액
- 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 매수선택권의 행사가격, 연장선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우 연장기간의 리스료, 리스기간이 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스부채는 유효이자율법에 따라 상각합니다. 리스부채는 지수나 요율(이율)의 변동으로 미래 리스료가 변동되거나 잔존가치 보증에 따라 지급할 것으로 예상되는 금액이 변동되거나 매수, 연장, 종료 선택권을 행사할지에 대한 평가가 변동되거나 실질적인 고정리스료가 수정되는 경우에 재측정됩니다.

리스부채를 재측정할 때 관련되는 사용권자산을 조정하고, 사용권자산의 장부금액이영(0)으로 줄어드는 경우에는 재측정 금액을 당기손익으로 인식합니다.

당사는 재무상태표에서 투자부동산의 정의를 충족하지 않는 사용권자산을 '유형자산'으로 표시하고 리스부채는 '기타금융부채'로 표시하였습니다.

단기리스와 소액 기초자산 리스
당사는 IT 장비를 포함하여 리스기간이 12개월 이내인 단기리스와 소액 기초자산 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 실무적 간편법을 선택하였습니다. 당사는 이러한 리스에 관련된 리스료를 리스기간에 걸쳐 정액법에 따라 비용으로인식합니다.

2) 리스제공자
리스요소를 포함하는 계약의 약정일이나 변경유효일에 당사는 상대적 개별가격에 기초하여 각 리스요소에 계약대가를 배분합니다.

리스제공자로서 당사는 리스약정일에 리스가 금융리스인지 운용리스인지 판단합니다.

각 리스를 분류하기 위하여 당사는 리스가 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전하는지를 전반적으로 판단합니다. 기초자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 리스이용자에게 이전하는 경우에는 리스를 금융리스로 분류하고, 그렇지 않은 경우에는 리스를 운용리스로 분류합니다. 이 평가 지표의 하나로 당사는 리스기간이 기초자산의 경제적 내용연수의 상당 부분을 차지하는지 고려합니다.

당사가 중간리스제공자인 경우에는 상위리스와 전대리스를 각각 회계처리합니다. 또한 전대리스의 분류는 기초자산이 아닌 상위리스에서 생기는 사용권자산에 따라 판단합니다. 상위리스가 인식 면제규정을 적용하는 단기리스에 해당하는 경우에는 전대리스를 운용리스로 분류합니다.

약정에 리스요소와 비리스요소가 모두 포함된 경우에 당사는 기업회계기준서 제1115호를 적용하여 계약 대가를 배분합니다.

당사는 리스순투자에 대하여 기업회계기준서 제1109호의 제거와 손상 규정을 적용합니다 (주석 4(10) 참조). 당사는 추가로 리스총투자를 계산하는데 사용한 무보증잔존가치에 대한 정기적인 재검토를 수행하고 있습니다.

당사는 운용리스로 받는 리스료를 '영업외수익'의 일부로써 리스기간에 걸쳐 정액 기준에 따라 수익으로 인식합니다.

당사가 리스제공자로서 비교기간에 적용한 회계정책은 기업회계기준서 제1116호의 규정과 다르지 않습니다.

(13) 비파생금융부채
1) 분류 및 측정
당기손익인식금융부채는 단기매매목적의 금융상품입니다. 주로 단기간 내에 재매입할 목적으로 부담하는 금융부채는 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다. 또한, 위험회피회계의 대상이 아닌 파생상품이나 내재파생상품을 포함한 금융상품으로부터 분리된 파생상품도 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류됩니다.
당기손익인식금융부채, 금융보증계약, 금융자산의 양도가 제거조건을 충족하지 못하는 경우에 발생하는 금융부채를 제외한 모든 비파생금융부채를 상각후원가로 측정하는 금융부채로 분류되고 있으며, 재무상태표 상 '예수부채', '차입부채' 및 '기타금융부채' 등으로 표시됩니다.

2) 제거
금융부채는 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료되어 소멸되거나 기존 금융부채의 조건이 실질적으로 변경된 경우에 재무상태표에서 제거됩니다.

(14) 차입유가증권과 매도유가증권
당사는 유가증권대차거래와 관련하여 한국예탁결제원 등으로부터의 유가증권차입시 차입유가증권으로 비망가액으로 관리하고 동 차입유가증권의 매도시 당기손익인식금융부채 항목인 매도유가증권으로 처리한 후, 보고기간말 시가 변동분과 매입상환시 장부금액과 매수가액의 차이를 포괄손익계산서상 '금융자산(부채)평가및처분손익'으로 인식하고 있습니다.

(15) 환매조건부매매
당사는 유가증권을 환매조건부로 매수한 경우 매수금액을 자산계정인 대출채권의 환매조건부매수계정으로 표시하고, 환매조건부로 매도한 경우 매도금액을 부채계정인 환매조건부매도계정으로 표시하고 있으며, 매도·매수시에 발생되는 이자는 '이자수익' 및 '이자비용'으로 계상하고 있습니다.

(16) 충당부채
충당부채는 의무를 이행하기 위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 측정되며, 시간경과로 인한 충당부채의 증가는 이자비용으로 인식됩니다.

(17) 종업원급여
당사는 퇴직연금제도를 운영하고 있으며, 확정기여제도와 확정급여제도를 모두 운영하고 있습니다.

확정기여제도는 당사가 고정된 금액의 기여금을 별도 기금에 지급하는 퇴직연금제도이며, 기여금은 종업원이 근무 용역을 제공하였을 때 비용으로 인식됩니다.

확정급여제도는 확정기여제도를 제외한 모든 퇴직연금제도입니다. 일반적으로 확정급여제도는 연령, 근속연수나 급여수준 등의 요소에 의하여 종업원이 퇴직할 때 지급받을 퇴직연금 급여의 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, 확정급여부채와 관련한 재측정요소는 기타포괄손익으로 인식됩니다.

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

(18) 고객과의 계약에서 생기는 수익
당사는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 적용범위에 포함되는 고객과의 모든 계약에 아래의 5단계 수익인식 모형을 적용하여 수익을 인식하고 있습니다.

- 1단계: 고객과의 계약을 식별
- 2단계: 수행의무를 식별
- 3단계: 거래가격을 산정
- 4단계: 거래가격을 계약 내 수행의무에 배분
- 5단계: 수행의무를 이행할 때(또는 기간에 걸쳐 이행하는 대로) 수익을 인식

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료
금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익-공정가치 측정 금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료
기간에 걸쳐 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 재화나 용역에 대한 통제를 기간에 걸쳐 이전하므로 기간에 걸쳐 수익을 인식합니다. 자산관리수수료, 업무수탁수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에수익으로 인식합니다.

③ 한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료
한 시점에 이행하는 수행의무와 관련한 수수료는 고객이 약속된 자산을 통제하고 기업이 수행의무를 이행하는 시점에 수익으로 인식합니다. 주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는 협상참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료는 해당 거래의 완료시점에 수익으로 인식합니다.

(19) 금융수익과 비용
당사의 금융수익과 금융비용은 다음으로 구성되어 있습니다.
- 이자수익
- 이자비용
- 배당금수익
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산의 처분에서 발생하는 순손익
- 당기손익-공정가치로 측정하는 금융자산에 대한 순손익
- 금융자산과 금융부채에 대한 외환손익
- 상각후원가 혹은 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대한 투자자산에서 발생하는 손상차손(혹은 손상차손환입)

이자수익 혹은 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식하였습니다. 배당금 수익은 당사가 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 인식합니다.

유효이자율법은 금융상품의 기대존속기간에 추정되는 미래현금지급액이나 수취액의 현재가치를 금융자산의 총 장부금액이나 금융부채의 상각후원가와 정확하게 일치시키는 이자율입니다.

이자수익이나 이자비용을 계산할 때, 유효이자율은 자산의 총장부금액(해당 자산의 신용이 손상되지 않은 경우)이나 부채의 상각후원가에 적용합니다. 그러나, 최초 인식 이후에 후속적으로 신용이 손상된 금융자산에 대해서는 이자수익은 해당 금융자산의 상각후원가에 유효이자율을 적용하여 계산합니다. 만일 해당 자산이 더는 신용이 손상된 것으로 볼 수 없다면 총 장부금액에 유효이자율을 적용하여 이자수익을 계산합니다.

(20) 법인세
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.

종속기업, 관계기업 및 공동기업 투자지분과 관련된 가산할 일시적차이에 대하여 소멸시점을 통제할 수 있고 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한 이러한 자산으로부터 발생하는 차감할 일시적차이에 대하여 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할가능성이 높고 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에만 이연법인세자산을 인식하고 있습니다.

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.

한국투자금융그룹은 법인세법에 따라 한국투자금융지주 주식회사(이하 '연결모법인')및 한국투자금융지주 주식회사의 100% 국내자회사 등(이하 '연결자법인')에 대하여전체를 하나의 과세단위로 보아 소득을 통산하여 법인세를 과세하는 연결납세제도를적용하고 있습니다. 이에 따라 연결자법인인 당사는 연결모법인으로부터 수취할 금액 또는 연결모법인에게 지급할 금액을 각각 미수금과 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(21) 영업부문보고
영업부문별 정보는 최고영업의사결정자에게 보고되는 사업본부별로 공시됩니다(주석 44 참조). 최고영업의사결정자는 영업부문에 배부될 자원과 영업부문의 성과를 평가하는데 책임이 있으며, 전략적 의사결정을 수행하는 이사회를 최고의사결정자로보고 있습니다.

(22) 신탁업무
당사는 신탁재산을 당사의 고유재산과 구분하여 회계처리하고 있으며, 신탁계정으로부터 신탁재산의 운용, 관리 및 처분과 관련하여 신탁보수를 취득하는 경우 영업수익항목인 수수료수익으로 계상하고 있습니다.

(23) 고객의 위탁매매거래 관련 미수금/미지급금
당사는 고객의 위탁매매와 관련하여 청산결제기관인 한국거래소와 고객과의 채권 또는 채무를 각각 총액으로 인식하고 있는 바, 회사는 동일 금액을 재무상태표 상의 '기타금융자산'과 '기타금융부채'로 인식하고 있습니다. 다만, 한국거래소와 회사간 동 일자 거래에서 발생하는 채권과 채무, 고객과 회사간의 동 일자 및 동일 계좌간 거래에서 발생하는 채권과 채무는 상계하고 있습니다.

(24) 종합투자계좌(IMA)
당사는 종합투자계좌(IMA) 상품을 통하여 고객으로부터 수탁금을 수령하고 있으며, 동 수탁금은 계약상 원본 상환의무가 존재하므로 금융부채로 분류하고 있습니다. 당사는 해당 금융부채의 회계적 불일치를 제거하고 운용자산의 성과와 부채의 가치 변동을 일관되게 반영하기 위하여 최초 인식 시점에 당기손익-공정가치측정금융부채로 지정하였습니다.
이에 종합투자계좌(IMA) 관련 금융부채는 공정가치로 측정되며, 운용성과에 따른 기준가격(NAV) 변동을 포함한 공정가치 변동을 당기손익으로 인식하고 있습니다.
한편, 원본 상환의무에 따른 잠재적 손실위험에 대비하여 관련 법령에서 정한 바에 따라 수탁금 원본의 100분의 5를 손실준비금으로 적립하고 있습니다.

(25) 재무제표 승인
당사의 재무제표는 2026년 2월 11일 이사회에서 승인되었으며, 2026년 3월 11일 이사회에서 최종 확정될 예정입니다.

5. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
현금및현금성자산	1,394,441,917	1,083,105,691
일반상품예치금(예금)	55,800,000	14,500,000
투자자예탁금별도예치금(예금)	1,528,800,000	1,522,800,000
장내파생상품거래예치금	1,423,907,333	1,080,452,018
장기성예금	1,444,919,000	1,541,701,600
특정예금	29,500	29,500
기타예치금	4,836,400,132	3,059,658,893
합 계	10,684,297,882	8,302,247,702

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한된 예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
일반상품예치금(예금)(*1)	55,800,000	14,500,000
투자자예탁금별도예치금(예금)(*1)	1,528,800,000	1,522,800,000
장내파생상품거래예치금	1,423,907,333	1,080,452,018
장기성예금(질권설정)(*2)	1,000,100,000	1,174,201,600
특정예금(*3)	29,500	29,500
기타예치금(*4)	4,836,400,132	3,059,658,893
합 계	8,845,036,965	6,851,642,011

(*1) 자본시장과금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 투자자의 요구에 응하기 위하여 일반상품 및 집합투자증권투자 등에 대하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융㈜에 예금의 형태로 별도 예치하고 있습니다.
(*2) 당기말 현재 장기성예금 중 30,100,000천원은 지급결제업무와 관련하여, 970,000,000천원은 장외파생상품거래와 관련한 담보로 거래 상대방인 은행에 질권이 설정되어 있습니다.
(*3) 특정예금은 당좌개설보증금으로 사용이 제한되어 있습니다.
(*4) 기타예치금은 외화로 입금된 예수금과 증거금에 대한 예치금액, 펀드 직접판매에 따라 주식형/혼합형/채권형 펀드 판매시 익일에 해당 상품을 매입하기 위한 예치금액 및 펀드의 예수 원천세와 관련하여 예치한 금액입니다. 또한 해외거래소 규정에 따른 예수금과 증거금에 대한 예치금액을 포함하고 있습니다.

6. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지분증권	6,976,880,296	4,318,106,076
채무증권	45,033,669,007	39,687,485,504
투자자예탁금별도예치금(신탁)(*)	7,025,736,885	4,302,451,154
출자금	1,508,420,919	1,322,749,986
집합투자증권	2,004,000,878	1,782,729,598
파생결합증권	130,397,731	159,041,443
대출채권	1,613,659,041	943,931,488
합 계	64,292,764,757	52,516,495,249

(*) 자본시장과금융투자업에관한법률 및 금융투자업규정에 따라 투자자예탁금의 반환 등 투자자의 요구에 응하기 위하여 증권선물위원회가 정하는 바에 따라 일정금액을 한국증권금융㈜에 신탁의 형태로 별도 예치하고 있기 때문에 사용이 제한되어 있습니다. 다만, 자본시장과금융투자업에관한법률 시행령 제72조 제3항에 따라 해당 신탁재산 중 245,000,000천원에 대한 수익권은 지급결제업무와 관련하여 결제대행은행인 중소기업은행에 담보로 제공되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
원화주식	6,756,268,032	4,129,694,887
외화주식	151,140,454	100,355,153
신종자본증권	69,471,810	88,056,036
합 계	6,976,880,296	4,318,106,076

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 채무증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
국채・지방채	4,649,353,854	3,046,150,555
특수채	5,656,007,397	7,080,255,846
회사채	17,750,562,340	14,716,100,998
기업어음증권	7,272,189,694	6,268,768,888
전자단기사채	5,672,520,427	5,005,429,169
외화채	3,693,366,118	3,233,452,289
외화전자단기사채	1,681,145	16,000,051
전환사채	94,730,087	79,606,288
신주인수권부사채	2,941,098	7,556,167
교환사채	23,972,124	16,511,062
상환우선주	216,344,723	217,654,191
합 계	45,033,669,007	39,687,485,504

(4) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
일반예수분	6,134,955,682	3,725,622,490
장내파생상품거래예수분	890,781,203	576,828,664
합 계	7,025,736,885	4,302,451,154

(5) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 파생결합증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
주가연계증권	7,255,665	81,662,347
주가연계파생결합사채	29,988,750	1,675,072
기타파생결합사채	51,228,111	42,559,616
상장지수증권	42,010,732	33,322,520
신용위험조정액	(85,527)	(178,112)
합 계	130,397,731	159,041,443

(6) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산 중 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
대출금	984,374,517	840,486,252
기타	629,284,524	103,445,236
합 계	1,613,659,041	943,931,488

7. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지분증권		
주식(*)	1,088,050,594	714,327,103
소 계	1,088,050,594	714,327,103
채무증권		
국공채	147,533,374	80,918,009
특수채	237,846,650	572,561,791
회사채	1,247,843,514	912,816,018
외화채	248,687,381	-
소 계	1,881,910,919	1,566,295,818
합 계	2,969,961,513	2,280,622,921

(*) 지분상품에 대한 투자 중 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 항목입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

종목명	제 54(당)기	제 53(전)기	지정사유
기업은행	-	37,472,950	전략적 제휴
우리금융지주	757,120,000	415,604,800	전략적 제휴
한국증권금융㈜	121,704,515	80,016,630	증권업 유관기관 보통주
㈜한국거래소	188,255,931	161,445,692	증권업 유관기관 보통주
한국예탁결제원	17,542,945	16,547,848	증권업 유관기관 보통주
한국자금중개㈜	3,427,203	3,239,183	증권업 유관기관 보통주
합 계	1,088,050,594	714,327,103	

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권의 처분내역은 다음과 같습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초금액	714,327,103	727,526,141
기타포괄손익인식액	426,792,503	120,581,444
매도금액	(53,069,012)	(133,780,482)
합 계	1,088,050,594	714,327,103

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
보고기간말 현재 보유중인 자산에서 인식한 배당수익	46,132,317	46,167,969

(5) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액으로 계상된 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초	평가	처분	기말
지분증권	330,156,905	411,196,442	(12,743,940)	728,609,407
채무증권	6,625,564	(24,056,610)	(5,076,534)	(22,507,580)
소 계	336,782,469	387,139,832	(17,820,474)	706,101,827
법인세효과	(88,910,572)	(106,607,635)	1,340,205	(194,178,002)
합 계	247,871,897	280,532,197	(16,480,269)	511,923,825

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초	평가	처분	기말
지분증권	238,825,406	65,913,739	25,417,760	330,156,905
채무증권	9,411,087	4,157,494	(6,943,017)	6,625,564
소 계	248,236,493	70,071,233	18,474,743	336,782,469
법인세효과	(65,534,434)	(18,498,806)	(4,877,332)	(88,910,572)
합 계	182,702,059	51,572,427	13,597,411	247,871,897

(6) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	700,380	-	-	700,380
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
충당금전입(환입)	236,892	-	-	236,892
기말 손실충당금	937,272	-	-	937,272

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	1,013,673	-	-	1,013,673
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
충당금전입(환입)	(313,293)	-	-	(313,293)
기말 손실충당금	700,380	-	-	700,380

(7) 당기와 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 총장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
매입	3,866,893,419	-	-	3,866,893,419
매도	(3,524,941,077)	-	-	(3,524,941,077)
평가	(24,056,610)	-	-	(24,056,610)
기타(*)	(2,280,631)	-	-	(2,280,631)
기말 장부금액	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919

(*) 기타 변동액은 유효이자 상각 등으로 인한 금액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	4,343,301,499	-	-	4,343,301,499
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	-	-	-	-
매입	910,634,294	-	-	910,634,294
매도	(3,692,461,519)	-	-	(3,692,461,519)
평가	4,157,494	-	-	4,157,494
기타(*)	664,050	-	-	664,050
기말 장부금액	1,566,295,818	-	-	1,566,295,818

(*) 기타 변동액은 유효이자 상각 등으로 인한 금액입니다.

8. 관계기업및종속기업투자

(1) 당기말과 전기말 현재 관계기업및종속기업에 대한 투자 현황은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구분	회사명	주	소재국	지분율 (%)	결산월	취득원가	순자산가액	장부금액	주요사업내용
종속기업	한국투자신탁운용㈜		대한민국	100.00	12월	319,259,600	195,432,591	319,259,600	집합투자업
	한국투자밸류자산운용㈜		대한민국	100.00	12월	649,950,000	645,179,427	649,950,000	집합투자업
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.		홍콩	100.00	12월	541,998,329	697,650,451	541,998,329	금융투자업
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.		영국	100.00	12월	5,953,719	4,712,692	2,194,933	금융투자업
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.		싱가포르	100.00	12월	9,693,957	14,157,543	7,676,929	금융투자업
	KIS Vietnam Securities Corporation		베트남	99.84	12월	231,495,072	287,767,297	231,495,072	금융투자업
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia		인도네시아	100.00	12월	91,100,840	95,430,283	91,100,840	금융투자업
	Korea Investment& Securities US, Inc.		미국	100.00	12월	292,691,554	411,321,305	292,691,554	금융투자업
	GF Credit Partners, LLC		미국	65.10	12월	99,598,394	120,349,953	99,598,394	금융투자업
	한국투자밸러블업하이일반사모부동산투자신탁 2호		대한민국	69.69	12월	51,170,926	519,840	1	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호		대한민국	92.59	12월	24,667,570	(177,769)	1	집합투자기구
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(주식)		대한민국	99.92	12월	54,759,954	60,602,941	54,759,954	집합투자기구
	한국투자 SEA-CHINA Fund		대한민국	98.69	12월	207,606,000	333,630,590	207,606,000	투자조합
	현대Aviation일반사모투자신탁19호		대한민국	99.92	12월	71,959,591	66,945,797	71,959,591	집합투자기구
	한국밸류다이아몬드일반사모투자신탁1호	(*3)	대한민국	49.53	12월	7,097,562	5,729,616	5,729,616	집합투자기구
	한국투자글로벌인프라일반 사모투자신탁1호		대한민국	96.97	12월	24,599,993	35,456,541	24,599,993	집합투자기구
	하드인컴트니스글로벌일반 사모특별자산투자신탁제11호		대한민국	66.04	12월	41,294,791	124,912	1	집합투자기구
	이지스글로벌일반사모부동산투자신탁291-1호		대한민국	99.43	12월	34,099,643	18,751,424	19,109,643	집합투자기구
	화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호		대한민국	99.61	12월	112,249	119,929	112,249	집합투자기구
	HDC파레토 오포튜니티 일반 사모투자신탁8호		대한민국	90.91	12월	86,442,766	85,797,089	86,442,766	집합투자기구
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	(*3)	대한민국	48.00	12월	39,270,000	29,593,653	39,270,000	투자조합
	한국밸류자속성장ESG증권투자신탁	(*3)	대한민국	49.52	12월	10,924,449	15,456,871	10,924,449	집합투자기구
	알펜 US Notus 일반사모투자신탁1호	(*3)	대한민국	39.95	12월	64,920,553	64,056,921	64,920,553	집합투자기구
	파인스트리트글로벌일반사모투자신탁11호		대한민국	91.95	12월	55,955,159	50,170,824	55,955,159	집합투자기구
	유진챔피언인컴일반 사모증권투자신탁7호(채권)		대한민국	99.76	12월	210,047,991	217,232,255	210,047,991	집합투자기구
	교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁		대한민국	99.94	12월	70,323,915	41,991,992	95,559,193	집합투자기구
	하나대체글로벌투자일반사모특별자산투자신탁5-1호		대한민국	92.97	12월	93,594,139	92,943,539	93,594,139	집합투자기구
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호		대한민국	73.33	12월	92,051,639	97,747,606	92,051,639	집합투자기구
	브이아이 NB 파레토 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문		대한민국	99.70	12월	39,324,599	46,299,355	39,324,599	집합투자기구
	다올넥스트랜LNG선박일반사모제18호(USD)		대한민국	99.79	12월	29,999,418	38,849,456	29,999,418	집합투자기구
	한국투자글로벌 랩라입 일반 사모투자신탁		대한민국	97.00	12월	77,050,599	99,019,995	77,050,599	집합투자기구
	트라스톤 멕마 마드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호		대한민국	99.27	12월	49,509,420	47,139,290	49,509,420	집합투자기구
	한국투자파레토포커스일반 사모증권투자신탁1호(채권)		대한민국	99.33	12월	100,000,000	100,000,000	100,000,000	집합투자기구
	한국라일에셋글로벌인프라일반 사모투자신탁2호(JPY)	(*9)	대한민국	96.03	12월	24,919,263	29,284,909	24,919,263	집합투자기구
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드		케이만 제도	100.00	12월	71,149,265	71,426,905	71,149,265	투자조합
	Principal Alternative Credit SMA		케이만 제도	99.91	12월	54,111,927	59,997,552	54,111,927	집합투자기구
	Indonesia SMA Fund		인도네시아	100.00	12월	75,092,997	91,521,564	75,092,997	투자조합
	한국라일에셋대국89F일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)		대한민국	90.00	12월	27,970,459	31,486,524	27,970,459	집합투자기구
	한국투자배마각일반 사모증권투자신탁127호(채권)		대한민국	90.90	12월	100,000,000	99,716,676	100,000,000	집합투자기구
	아이엠제이프라이코 사모투자합자회사		대한민국	96.02	12월	65,100,000	55,459,815	65,100,000	사모투자전문회사
	한국투자 퍼킨뉴에이션 I 펀드		대한민국	80.00	12월	24,000,000	24,159,101	24,000,000	투자조합
	한국투자글로벌랩라입일반 사모투자신탁2호		대한민국	97.00	12월	45,953,909	54,019,862	45,953,909	집합투자기구
	한국투자 글로벌 EOT Nexus 일반사모투자신탁		대한민국	96.95	12월	29,962,939	31,287,974	29,962,939	집합투자기구
	IMM해외채권일반사모투자신탁제4호		대한민국	99.61	12월	10,549,996	10,977,130	10,648,996	집합투자기구
	신한투자증권하이파이채권파태오2Y일반사모투자신탁H-1호C-F		대한민국	99.99	12월	100,000,000	103,446,335	100,000,000	집합투자기구
	한국투자파레토포커스일반 사모증권투자신탁2호(채권)		대한민국	76.91	12월	100,000,000	99,093,959	100,000,000	집합투자기구
	한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁		대한민국	99.50	12월	95,095,929	95,999,892	95,095,929	집합투자기구
	KB2Y알파인컴일반 사모투자신탁7호(채권)C-F		대한민국	99.01	12월	50,000,000	50,646,709	50,000,000	집합투자기구
	KB1Y알파인컴일반 사모투자신탁8호(채권)C-F		대한민국	99.04	12월	50,000,000	50,945,029	50,000,000	집합투자기구

	신한투자증권하이파이어일반사모투자신탁1호		대한민국	94.79	12월	70,000,000	70,701,495	70,000,000	집합투자기구
	DB증권스태이블인컴일반사모투자신탁2(채권)1호(전문투자자대상)		대한민국	100.00	12월	20,000,000	19,765,456	20,000,000	집합투자기구
	KB82Y알파인플러스전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)(전문투자자대상)		대한민국	99.69	12월	50,000,000	49,100,370	50,000,000	집합투자기구
	한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁		대한민국	95.24	12월	11,705,423	11,455,650	11,705,423	집합투자기구
	한화A일반사모증권투자신탁9호(채권)		대한민국	99.90	12월	50,000,000	49,719,575	50,000,000	집합투자기구
	DB증권스태이블인컴일반사모투자신탁2(채권)2호(전문투자자대상)		대한민국	100.00	12월	50,000,000	47,696,765	50,000,000	집합투자기구
	현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)		대한민국	99.67	12월	30,000,000	29,935,729	30,000,000	집합투자기구
	한국투자글로벌사모투자 합자회사		대한민국	95.00	12월	276,250,120	278,425,153	276,250,120	사모투자전문회사
	KB81Y알파인플러스전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)(전문투자자대상)		대한민국	99.04	12월	50,000,000	49,427,618	50,000,000	집합투자기구
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호		대한민국	100.00	12월	35,500,000	35,742,769	35,500,000	투자조합
	한국투자글로벌일반사모투자신탁		대한민국	99.00	12월	11,294,431	11,269,809	11,294,431	집합투자기구
	KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호		대한민국	99.99	12월	34,405,000	34,859,329	34,405,000	집합투자기구
	Blue Owl US SASB CMBS SMA 1호		대한민국	99.90	12월	10,293,500	10,041,585	10,293,500	집합투자기구
	삼성 PGC9 일반사모투자신탁 제1호		대한민국	99.99	12월	51,769,645	51,589,959	51,769,645	집합투자기구
	IBD Credit Access Fund		대한민국	100.00	12월	11,991,229	10,921,159	11,991,229	투자조합
	IMA투자신탁	(*9)	대한민국	100.00	12월	1,114,674,000	1,114,949,972	1,114,949,972	종합투자계좌
	퍼스트리츠제십칠 외 192개의 자산유동화구조화기업	(*2)	대한민국	-	-	-	-	-	자산유동화구조화기업
종속기업 소계						6,505,672,114	6,938,499,020	6,385,924,399	
관계기업	전우(북경)투자자문유한공사	(*1)	중국	100.00	12월	3,322,900	3,350,610	3,322,900	금융투자업
	상해방경환투주식투자합르너호기업(유한합르너쉽)		중국	35.34	12월	15,931,752	21,292,533	15,931,752	집합투자기구
	한국투자유망서비스산업투자조합		대한민국	22.22	12월	2,760,000	1,374,456	1,484,694	투자조합
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호		대한민국	30.02	12월	5,535,194	5,514,949	5,926,212	집합투자기구
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁8호		대한민국	29.10	12월	10,476,517	10,015,993	10,476,517	집합투자기구
	경성(청두)초분투자펀드합르너십기업(유한합르너십)		중국	50.00	12월	21,604,256	24,781,539	21,604,256	집합투자기구
	한국투자Industry4.0반계펀드		대한민국	24.65	12월	4,999,000	10,529,792	4,999,000	집합투자기구
	2017 KIF-한국투자 지능경보 투자조합		대한민국	20.00	12월	4,905,940	4,503,252	4,905,940	투자조합
	현대 유칼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호		대한민국	49.91	12월	29,434,234	22,605,292	29,434,234	집합투자기구
	AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호		대한민국	50.00	12월	52,421,915	15,589,303	21,227,959	집합투자기구
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	(*4)	대한민국	54.49	12월	13,699	9,740	13,699	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁59호		대한민국	35.26	12월	37,135,116	21,797,043	23,996,909	집합투자기구
	NH-Amundi 북대광경기업선유역대출일반사모특별2호		대한민국	30.00	12월	14,797,159	13,661,913	14,797,159	집합투자기구
	삼정라 대도스트랙 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호		대한민국	44.44	12월	59,115,147	56,352,903	59,115,147	집합투자기구
	JB호주ND8일반 사모투자신탁1호		대한민국	49.50	12월	1,951,015	184,200	1	집합투자기구
	타이거대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁12호		대한민국	32.59	12월	4,421	2,485,159	4,421	집합투자기구
	타이거대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁6호		대한민국	32.59	12월	5,698	2,001,623	5,698	집합투자기구
	더이브케이에-더큐브 혁신기술 투자조합		대한민국	40.00	12월	3,873,035	3,174,089	3,873,035	투자조합
	키움인프라 코어Debt일반 사모투자신탁제2호		대한민국	27.05	12월	569	612	569	집합투자기구
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호		대한민국	35.26	12월	61,959,059	62,954,492	61,959,059	집합투자기구
	INMARK프랑스일반 사모부동산투자신탁제19호		대한민국	35.93	12월	63,095,270	14,640,549	1	집합투자기구
	한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	20.62	12월	3,000,000	2,990,174	3,000,000	투자조합
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁19-2호		대한민국	23.51	12월	30,999,915	29,959,799	30,999,916	집합투자기구
	타이거대체그린일자전문투자형 사모특별자산투자신탁25호		대한민국	29.23	12월	39,262,196	39,690,979	39,262,196	집합투자기구
	라이프ESG합성일반 사모투자신탁 제1호	(*5)	대한민국	19.99	12월	49,521,647	50,530,757	49,521,647	집합투자기구
	메리츠일반 사모부동산투자신탁28-2호		대한민국	35.23	12월	62,652,901	58,221,175	62,652,901	집합투자기구
	마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호		대한민국	44.99	12월	49,663,394	39,156,225	49,663,394	집합투자기구
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁3호	(*4)	대한민국	54.93	12월	2,432,049	1,644,126	2,432,049	집합투자기구
	제이알일반 사모부동산투자신탁제28호		대한민국	24.20	12월	39,099,190	35,996,099	39,099,190	집합투자기구
	타이거대체일반 사모특별자산투자신탁49호		대한민국	20.00	12월	9,919,965	9,953,947	9,919,965	집합투자기구
	알파 CFD 일반 사모투자신탁		대한민국	24.39	12월	39,559,265	35,777,252	39,559,265	집합투자기구
	KIM Investment Funds		룩셈부르크	26.50	12월	6,543,520	19,152,897	6,543,520	집합투자기구
	넵엔더블유케이엔아이엑스사모투자합자회사		대한민국	20.93	12월	2,971,747	2,662,031	2,971,747	사모투자전문회사
	한투바른토탈케르파제1호펀드		대한민국	26.67	12월	4,000,000	2,549,918	4,000,000	투자조합
	에이알에이 코리아일반사모부동산투자신탁	(*4)	대한민국	50.17	12월	50,000,000	52,209,486	50,000,000	집합투자기구
	엠플라스일반사모부동산투자신탁26호		대한민국	49.19	12월	19,500,000	10,993,527	19,500,000	집합투자기구
	KIAMCO뉴프런티Voyage대출사모특별자산투자신탁		대한민국	43.33	12월	43,394,749	42,927,335	43,394,749	집합투자기구

	한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	(*5)	대한민국	7.75	12월	1,000,000	19,555	1	투자조합
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)		대한민국	36.42	12월	2,950,000	2,786,827	2,950,000	집합투자기구
	하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	(*5)	대한민국	0.61	12월	50,000	47,662	50,000	집합투자기구
	마스턴 유럽 일반 사모부동산투자신탁 제44호	(*4)	대한민국	73.04	12월	25,911,499	28,473,332	25,911,499	집합투자기구
	보고헤럴딩레이 북미 코레닷 사모대출펀드1호	(*4)	대한민국	55.54	12월	19,264,720	19,044,975	19,264,720	집합투자기구
	한국투자 그린테크 신기술조합	(*5)	대한민국	9.17	12월	1,930,357	1,054,499	1,075,914	투자조합
	에이케이은행	(*6)	대한민국	27.19	12월	3,413,365,870	1,934,991,851	3,413,365,870	은행업
	넥스트레이드㈜	(*5)	대한민국	6.64	12월	9,700,000	9,373,711	9,700,000	금융시장관리업
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호		대한민국	50.00	12월	6,500,000	5,762,953	6,500,000	투자조합
	마스턴일반사모부동산투자신탁제81호	(*4)	대한민국	79.40	12월	86,300,000	25,501,710	86,300,000	집합투자기구
	KB 혁신 성장 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	(*4)	대한민국	76.54	12월	33,395,065	35,355,254	33,395,065	집합투자기구
	삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	(*4)	대한민국	66.95	12월	93,564,000	(5,841,032)	1	집합투자기구
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	(*4)	대한민국	70.47	12월	54,013,995	26,259,701	26,917,104	집합투자기구
	NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	(*4)	대한민국	73.75	12월	30,561,337	37,999,999	30,561,337	집합투자기구
	현대HHR 일반사모투자신탁1호		대한민국	25.00	12월	84,222,199	33,955,199	84,222,199	집합투자기구
	보고Accel일반 사모특별자산투자신탁1호		대한민국	20.00	12월	32,359,029	17,544,845	16,079,029	집합투자기구
	한투성현레이크 케어뷰티 신기술사업투자조합		대한민국	22.95	12월	7,175,650	7,071,974	7,175,650	투자조합
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	(*5)	대한민국	16.72	12월	1,160,000	2,966,314	1,160,000	투자조합
	보고 에너지전환인프라 일반 사모특별자산투자신탁1호(재간접형)		대한민국	39.59	12월	63,044,022	66,814,699	63,044,022	집합투자기구
	한국투자2022크1호 사모투자합자회사		대한민국	31.25	12월	5,000,000	4,977,997	5,000,000	사모투자전문회사
	유모멀리티 사모투자합자회사		대한민국	21.99	12월	3,000,000	2,974,566	3,000,000	사모투자전문회사
	한국투자2022크2호 사모투자합자회사		대한민국	29.39	12월	5,000,000	5,445,749	5,000,000	사모투자전문회사
	신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	(*4)	대한민국	57.14	12월	27,939,549	28,549,476	27,939,549	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	2.39	12월	2,084,511	2,986,516	2,084,511	집합투자기구
	와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호		대한민국	36.00	12월	2,000,000	1,922,031	2,000,000	투자조합
	AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호		대한민국	50.00	12월	14,459,000	14,592,649	14,459,000	집합투자기구
	한국투자TDF알아서2055증권	(*5)	대한민국	5.91	12월	5,000,056	5,914,089	5,000,056	집합투자기구
	한국투자TDF알아서2050증권	(*5)	대한민국	10.49	12월	5,000,000	5,920,692	5,000,000	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	2.34	12월	2,053,901	3,006,842	2,053,901	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	1.07	12월	2,063,533	3,417,540	2,063,533	집합투자기구
	한국투자MyBoser알아서성장형(C-F)	(*5)	대한민국	2.79	12월	2,557,279	4,849,611	2,557,279	집합투자기구
	한국투자MyBoser알아서안정형(C-F)	(*5)	대한민국	3.06	12월	2,592,902	3,344,797	2,592,902	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	4.09	12월	2,047,948	3,247,989	2,047,948	집합투자기구
	한국투자도곡레지던스일반 사모부동산투자신탁		대한민국	32.09	12월	39,959,306	36,402,851	39,959,306	집합투자기구
	한국투자 런던 코어 오피스 일반사모부동산투자신탁		대한민국	23.85	12월	52,249,489	34,119,192	33,848,439	집합투자기구
	한국투자도곡강남오피스일반사모부동산투자신탁		대한민국	16.76	12월	30,000,000	30,945,129	30,000,000	집합투자기구
	한국투자-에코드 제2호 신기술사업투자조합		대한민국	45.99	12월	2,000,000	1,926,232	2,000,000	투자조합
	캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)		대한민국	40.00	12월	12,927,932	14,054,954	12,927,932	집합투자기구
	한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	(*5)	대한민국	20.00	12월	6,715,970	3,540,954	2,825,040	집합투자기구
	한국투자 김태교 투자조합	(*5)(*7)	대한민국	15.00	12월	3,000,000	3,340,840	3,000,000	투자조합
	칼리스타퓨쳐에너지 사모투자합자회사	(*4)	대한민국	53.80	12월	90,000,000	90,493,159	90,000,000	사모투자전문회사
	KDBG-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	24.95	12월	14,495,330	12,520,229	14,495,330	투자조합
	한국리얼에셋중인상업시설일반사모부동산투자신탁		대한민국	49.09	12월	50,000,000	50,990,260	50,000,000	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	4.71	12월	2,035,238	3,073,401	2,035,238	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	4.09	12월	2,043,193	3,159,549	2,043,193	집합투자기구
	한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	3.32	12월	2,056,106	3,354,049	2,056,106	집합투자기구
	한국투자퍼블릭이어펫제일호사모투자합자회사	(*5)	대한민국	17.94	12월	20,000,000	19,602,110	20,000,000	사모투자전문회사
	파인스트라트글로벌일반사모투자신탁29호(ADF III)(재간접형)		대한민국	36.35	12월	29,932,599	29,697,753	29,932,599	집합투자기구
	제이알시너지일반사모부동산투자신탁제1호		대한민국	27.27	12월	1,000,000	41,951	1	집합투자기구
	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호		대한민국	23.25	12월	32,902,067	3,353	1	집합투자기구
	플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	(*4)	대한민국	76.90	12월	76,009,733	75,554,901	76,009,733	집합투자기구
	KB European Loan SMA	(*4)	룩셈부르크	64.94	12월	49,512,620	47,177,679	49,512,620	집합투자기구
	한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	16.85	12월	2,020,502	2,984,389	2,020,502	집합투자기구
	파스파인-K9호 신기술투자조합		대한민국	33.00	12월	3,000,000	2,946,419	3,000,000	투자조합
	디에이-와이지 신기술투자조합 제1호		대한민국	29.49	12월	1,000,000	980,493	1,000,000	투자조합
	캐피탈랜드한국투자제1호사모투자합자회사	(*5)	대한민국	11.11	12월	19,999,000	19,965,517	19,999,000	사모투자전문회사
	코너스톤 h제일 3호 신기술조합		대한민국	27.93	12월	1,000,000	984,154	1,000,000	투자조합

	와이지 스페이스 신기술투자조합		대한민국	45.45	12월	1,000,000	2,180,199	1,000,000	투자조합
	코너스톤 다윈2호 신기술조합		대한민국	46.99	12월	1,500,000	1,495,359	1,500,000	투자조합
	h에이 신기술투자조합 제10호		대한민국	22.73	12월	500,000	491,992	500,000	투자조합
	카로스-케이소부경투자조합1호		대한민국	39.47	12월	995,409	1,029,591	995,409	투자조합
	하나엣 와이지 2호 투자조합		대한민국	45.73	12월	1,000,000	999,051	1,000,000	투자조합
	케이 뷰티 그로쓰1호 사모투자 합자회사		대한민국	29.17	12월	2,000,000	1,961,967	2,000,000	사모투자전문회사
	파인스탑라 뜬ArcLight9인 프라임반사모특별자산투자신탁2호	(*4)	대한민국	69.12	12월	9,440,217	12,377,340	9,440,217	경합투자기구
	보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 3호(재간접형)	(*4)	대한민국	53.69	12월	35,908,596	37,206,743	35,908,596	경합투자기구
	삼성호주에스지분일반사모투자신탁 제1호	(*4)	대한민국	59.19	12월	26,841,992	26,157,419	26,841,992	경합투자기구
	파인스탑라 뜬PIF글로벌일반사모투자신탁40호	(*4)	대한민국	72.73	12월	54,304,000	59,465,827	54,304,000	경합투자기구
	베스틴인-카스파안 T6호 신기술투자조합		대한민국	28.58	12월	1,000,000	999,527	1,000,000	투자조합
	더블-JL 신기술투자조합		대한민국	25.00	12월	1,500,000	1,499,625	1,500,000	투자조합
	한투 바른동행 세로잠 제4호		대한민국	33.33	12월	2,500,000	2,459,367	2,500,000	경합투자기구
	한국투자 와이오 소부경 신기술사업투자조합	(*5)	대한민국	19.95	12월	3,000,000	3,040,125	3,000,000	투자조합
	한국투자 글로벌 세대융합 신기술사업투자조합	(*5)	대한민국	4.96	12월	1,091,095	952,153	1,091,095	투자조합
	KIB2V알파인플승인 특별합일반사모투자신탁11호	(*5)	대한민국	4.76	12월	5,000,000	2,693,019	2,693,019	경합투자기구
	아이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사		대한민국	29.70	12월	5,491,521	5,195,990	5,491,521	사모투자전문회사
	아트만-한국투자-케이 신기술사업투자조합	(*5)	대한민국	19.90	12월	2,000,000	2,045,625	2,000,000	투자조합
	에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	(*5)	대한민국	19.99	12월	3,000,000	2,929,205	3,000,000	투자조합
	하랑-에스벤처신기술투자조합7호		대한민국	37.50	12월	3,000,000	2,997,886	3,000,000	투자조합
	한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁		대한민국	22.69	12월	5,720,910	9,979,224	5,720,910	경합투자기구
관계기업 소계						5,479,543,580	8,691,972,206	5,177,928,944	
합 계						11,986,215,694	10,465,470,226	11,518,749,843	

(*1) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 바,관계기업투자로 분류하여 평가하였습니다.
(*2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 당사가 해당기업에 대한 실질적인 힘과 변동이익에 노출되어 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.
(*3) 지분율이 50% 미만이나 당사 또는 당사의 종속기업이 업무집행사원 등으로서 관련 활동을 지시할 수 있는 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.(*4) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*5) 지분율이 20% 미만이나, 당사 또는 당사의 종속기업이 업무집행사원 등으로서 참여 또는 임원선임을 통해 유의적인 영향력을 보유하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*6) 자기주식 취득분을 제외한 유효지분율입니다.
(*7) 당사가 신탁업자로서 출자한 위탁자의 지분을 제외하였습니다.
(*8) 당기 중 한국투자글로벌인프라전문투자형사모투자신탁2호가 한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)로 명칭이 변경되었습니다.
(*9) IMA투자자산의 수익자는 IMA가입 고객이나, 당사는 IMA투자자산의 수탁자이자 위탁자로서 신탁(자기신탁)을 설정하였으므로 종속기업으로 분류하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구분	회사명	주	소재국	지분율 (%)	결산월	취득원가	순자산가액	장부금액	주요사업내용
종속기업	한국투자신탁운용㈜		대한민국	100.00	12월	319,259,600	215,023,233	319,259,600	경합투자업
	한국투자밸류자산운용㈜		대한민국	100.00	12월	649,950,000	540,639,444	649,950,000	경합투자업
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.		홍콩	100.00	12월	541,993,329	770,103,615	541,993,329	금융투자업
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.		영국	100.00	12월	5,963,719	4,659,205	2,194,933	금융투자업
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.		싱가포르	100.00	12월	9,693,967	13,715,056	7,676,929	금융투자업
	KIS Vietnam Securities Corporation		베트남	99.91	12월	197,204,453	339,949,739	197,204,453	금융투자업

	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia		인도네시아	100.00	12월	91,100,940	95,196,911	91,100,940	금융투자업
	Korea Investment & Securities US, Inc.		미국	100.00	12월	292,601,564	393,659,277	292,601,564	금융투자업
	GF Credit Partners, LLC		미국	65.12	12월	93,663,514	100,392,309	93,663,514	금융투자업
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund		케이만 제도	99.79	12월	103,512,359	209,154,449	103,512,359	집합투자기구
	한국투자밸리얼파이일반 사모부동산투자신탁 2호		대한민국	69.69	12월	51,170,925	565,934	1	집합투자기구
	하나대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁 76호		대한민국	92.50	12월	24,567,570	(144,900)	1	집합투자기구
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(전격)		대한민국	99.91	12월	52,912,950	55,409,913	52,912,950	집합투자기구
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호		대한민국	99.69	12월	31,059,959	59,950	1	집합투자기구
	한국투자 BEA-CHINA Fund		대한민국	93.67	12월	210,000,000	274,205,404	210,000,000	투자조합
	한대Aviation일반사모투자신탁19호		대한민국	99.92	12월	69,221,303	64,569,211	69,221,303	집합투자기구
	한국밸류다이아펀드일반 사모투자신탁1호		대한민국	56.76	12월	10,125,099	4,742,265	5,156,303	집합투자기구
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호		대한민국	95.97	12월	24,607,029	82,265,239	24,607,029	집합투자기구
	하드인컴퓨너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호		대한민국	65.04	12월	49,769,172	144,950	1	집합투자기구
	이지스글로벌일반 사모부동산투자신탁291-1호		대한민국	99.42	12월	33,569,345	14,691,479	19,590,345	집합투자기구
	한인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호		대한민국	99.61	12월	51,125,919	53,096,794	51,125,919	집합투자기구
	한국밸류글로벌리서치해당인컴증권투자신탁	(*3)	대한민국	99.00	12월	5,545,921	9,670,411	5,545,921	집합투자기구
	HDC코레잇오토뮤니티 일반 사모투자신탁3호		대한민국	99.91	12월	40,921,071	40,673,229	40,921,071	집합투자기구
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	(*3)	대한민국	43.00	12월	39,270,000	35,044,791	39,270,000	투자조합
	한국밸류자속성장ESG증권투자신탁		대한민국	53.83	12월	21,095,057	22,997,998	21,095,057	집합투자기구
	한국투자 아시아플러스 증권 자투자신탁(채권)		대한민국	95.64	12월	10,000,000	9,847,912	10,000,000	집합투자기구
	알파 US Notes 일반 사모투자신탁1호		대한민국	99.95	12월	63,310,199	62,865,951	63,310,199	집합투자기구
	파인스트리트글로벌사모투자신탁11호		대한민국	91.95	12월	53,359,556	51,675,240	53,359,556	집합투자기구
	유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)		대한민국	99.69	12월	150,000,000	159,107,529	150,000,000	집합투자기구
	교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반 사모투자신탁		대한민국	99.93	12월	140,000,000	99,556,619	90,535,760	집합투자기구
	하나대체공모투자일반사모특별자산투자신탁5-5호		대한민국	92.87	12월	75,919,729	76,007,606	75,919,729	집합투자기구
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호		대한민국	73.83	12월	96,992,910	93,845,527	96,992,910	집합투자기구
	브이아이 NB 코레잇 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문		대한민국	99.70	12월	39,551,664	39,675,914	39,551,664	집합투자기구
	다올넥스트랙LNG선박일반사모채10호(USD)		미국	99.79	12월	30,223,047	34,553,059	30,223,047	집합투자기구
	한국투자글로벌 클라입 일반사모투자신탁		대한민국	97.00	12월	39,864,159	42,544,375	39,864,159	집합투자기구
	트러스톤 벤처 마드마켓 기업대출 일반 사모투자신탁 제1호		대한민국	99.27	12월	41,066,390	42,229,120	41,066,390	집합투자기구
	한국투자코레잇모기스일반사모증권투자신탁1호(채권)		대한민국	50.00	12월	100,000,000	100,000,000	100,000,000	집합투자기구
	KIBIY레포챔피알파일반사모투자신탁1호C-F		대한민국	79.44	12월	20,000,000	20,917,827	20,000,000	집합투자기구
	한국투자글로벌인프라전문투자형 사모투자신탁2호		대한민국	95.93	12월	16,380,563	17,031,679	16,380,563	집합투자기구
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드		케이만 제도	100.00	12월	62,100,000	65,906,642	62,100,000	투자조합
	Principal Alternative Credit SMA		케이만 제도	100.00	12월	69,122,632	77,541,100	69,122,632	집합투자기구
	ACE 인도네시아 MSCI ETF		인도네시아	100.00	12월	75,092,997	77,927,664	75,092,997	투자조합
	KIBIY레포챔피알파일반사모투자신탁2호C-F		대한민국	98.02	12월	40,000,000	40,520,424	40,000,000	집합투자기구
	교보증권아이엠인컴일반 사모투자신탁1호(C-F)		대한민국	99.77	12월	40,000,000	40,276,999	40,000,000	집합투자기구
	한국라살에셋미국REIF일반 사모부동산투자신탁1호(재간접형)		대한민국	99.00	12월	14,791,205	14,901,092	14,791,205	집합투자기구
	한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)		대한민국	99.90	12월	100,000,000	101,801,120	100,000,000	집합투자기구
	아이엠에이프라이코 사모투자합자회사		대한민국	95.02	12월	65,100,000	62,858,429	65,100,000	사모투자전문회사
	한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드		대한민국	99.00	12월	16,000,000	16,006,459	16,000,000	투자조합
	키스톤레스제구차 외 210개의 자산유동화구조화기업	(*2)	대한민국	-	-				자산유동화구조화기업
종속기업 소계						4,846,054,615	4,595,992,170	4,111,195,242	
관계기업	진우(북경)투자자문유한공사	(*1)	중국	100.00	12월	3,322,900	3,003,900	3,322,900	금융투자업
	상해방경한투주식투자합伙企业(유한합伙企业)		중국	99.60	12월	27,031,051	32,099,579	27,031,051	집합투자기구
	한국투자유망서비스산업투자조합		대한민국	22.22	12월	2,760,000	1,857,000	2,760,000	투자조합
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호		대한민국	30.02	12월	9,852,159	6,057,192	6,646,537	집합투자기구
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호		대한민국	39.10	12월	10,476,517	10,030,016	10,476,517	집합투자기구
	경성(청두)자본투자펀드합伙企业(유한합伙企业)		중국	50.00	12월	21,604,256	19,933,504	10,841,903	집합투자기구
	한국투자Industry4.0벤처펀드		대한민국	24.65	12월	9,990,500	16,095,794	9,990,500	집합투자기구
	2017 KIF-한국투자 지능경보 투자조합		대한민국	20.00	12월	5,265,940	5,159,653	5,265,940	투자조합
	현대 유럽스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호		대한민국	49.91	12월	29,484,234	29,744,199	29,484,234	집합투자기구
	AIP EURO GREEN 일반 사모부동산투자신탁8호		대한민국	50.00	12월	52,421,916	15,643,977	21,327,959	집합투자기구
	한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호		대한민국	33.33	12월	13,963,730	15,599,490	13,963,730	집합투자기구
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	(*4)	대한민국	54.49	12월	5,027,956	4,804,515	5,027,956	집합투자기구

	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)		대한민국	29.67	12월	19,240,676	17,694,856	19,240,676	경합투자기구
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)		대한민국	49.04	12월	17,319,665	16,930,930	17,319,665	경합투자기구
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁59호		대한민국	35.26	12월	34,102,745	20,359,790	20,994,437	경합투자기구
	NH-Amundi 북미물류 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)		대한민국	30.00	12월	17,009,532	16,650,497	17,009,532	경합투자기구
	삼성라 마드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-8호		대한민국	44.44	12월	61,260,412	59,406,059	59,903,067	경합투자기구
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호		대한민국	27.03	12월	24,999,594	17,940,840	19,699,954	경합투자기구
	JB호주NCI0일반사모투자신탁1호		대한민국	49.50	12월	1,951,015	259,954	1	경합투자기구
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호		대한민국	32.59	12월	4,421	15,775	4,421	경합투자기구
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호		대한민국	32.59	12월	5,699	13,199	5,699	경합투자기구
	아이비케이에-이큐피 혁신기술 투자조합		대한민국	40.00	12월	5,175,724	5,097,430	5,175,724	투자조합
	케이엔프라코어Debt일반사모투자신탁제2호		대한민국	27.05	12월	569	600	569	경합투자기구
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호		대한민국	35.26	12월	59,755,345	62,020,497	59,755,345	경합투자기구
	INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호		대한민국	35.93	12월	63,095,270	6,164,617	1	경합투자기구
	한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합		대한민국	20.62	12월	3,000,000	2,991,529	3,000,000	투자조합
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁19-2호		대한민국	23.51	12월	30,999,915	29,665,084	30,999,915	경합투자기구
	타이거대체그라임파전문투자형사모특별자산투자신탁35호		대한민국	29.23	12월	33,499,995	33,914,545	33,499,995	경합투자기구
	라이프ESG향상일반사모투자신탁 제1호		대한민국	25.49	12월	34,647,495	34,712,293	34,647,495	경합투자기구
	메리츠일반사모부동산투자신탁29-2호		대한민국	35.23	12월	57,459,125	54,541,772	57,459,125	경합투자기구
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호		대한민국	35.44	12월	4,107,999	3,630,872	4,107,999	경합투자기구
	KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	(*4)	대한민국	57.69	12월	17,425,005	17,947,237	17,425,005	경합투자기구
	마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호		대한민국	44.99	12월	49,663,394	37,651,990	49,663,394	경합투자기구
	한국투자 TDF 알아서 2050펀드	(*5)	대한민국	17.67	12월	5,000,739	7,190,491	5,000,739	경합투자기구
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	(*4)	대한민국	63.65	12월	7,921,439	9,459,509	7,921,439	경합투자기구
	제이알일반사모부동산투자신탁제29호		대한민국	24.20	12월	39,099,190	41,690,537	39,099,190	경합투자기구
	마레에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호		대한민국	21.43	12월	495,000	4,992	495,000	경합투자기구
	타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호		대한민국	20.00	12월	9,909,239	9,095,996	9,909,239	경합투자기구
	마레에셋 EDT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	(*4)	대한민국	78.10	12월	49,915,153	48,991,848	49,915,153	경합투자기구
	KIAMCO파국세비스일반사모투자신탁제2호		대한민국	20.00	12월	9,991,723	9,970,370	9,991,723	경합투자기구
	알파 CF6 일반사모투자신탁		대한민국	24.39	12월	51,454,695	49,265,590	51,454,695	경합투자기구
	하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호		대한민국	45.26	12월	849,623	3,512,525	849,623	경합투자기구
	한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	(*5)	대한민국	5.53	12월	5,179,569	5,052,291	5,179,569	경합투자기구
	KIM Investment Funds		룩셈부르크	27.49	12월	6,543,520	16,530,997	6,543,520	경합투자기구
	브랜더블유케이엔에이엑스사모투자합자회사		대한민국	20.93	12월	2,992,000	2,939,053	2,992,000	사모투자전문회사
	한투바른행복세컨파제1호펀드		대한민국	25.67	12월	4,000,000	3,056,465	4,000,000	투자조합
	에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	(*4)	대한민국	50.17	12월	50,000,000	52,179,100	50,000,000	경합투자기구
	다올KTB넥스트챔인수금융일반사모투자신탁제2호		대한민국	50.00	12월	40,405,000	41,694,559	40,405,000	경합투자기구
	엠플라스일반사모부동산투자신탁26호	(*4)	대한민국	50.69	12월	19,500,000	12,457,374	19,500,000	경합투자기구
	KIAMCO뉴질랜드Voyage대출 사모특별자산투자신탁		대한민국	48.30	12월	43,963,711	42,161,432	43,963,711	경합투자기구
	한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	(*5)	대한민국	7.75	12월	1,000,000	953,954	1,000,000	투자조합
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁109호[재간접](전문)		대한민국	35.62	12월	2,950,000	2,932,693	2,950,000	경합투자기구
	하나대체투자제199호전문투자형 사모부동산투자유한회사	(*5)	대한민국	0.61	12월	50,000	49,131	50,000	경합투자기구
	신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호		대한민국	42.11	12월	36,299,493	37,233,352	36,299,493	경합투자기구
	KIAMCO 호주 항만센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	(*4)	대한민국	64.21	12월	35,512,333	35,955,443	35,512,333	경합투자기구
	마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	(*4)	대한민국	73.04	12월	25,911,499	23,600,211	25,911,499	경합투자기구
	보고헤알파레인북미과레닷사모대출펀드1호	(*4)	대한민국	55.54	12월	20,965,655	22,995,193	20,965,655	경합투자기구
	한국투자 그린테크 신기술조합	(*5)	대한민국	9.17	12월	1,000,357	1,075,914	1,075,914	투자조합
	㈜카카오뱅크	(*5)	대한민국	27.19	12월	2,413,365,970	1,779,152,410	2,413,365,970	은행업
	넥스트레이드㈜	(*5)	대한민국	6.64	12월	9,700,000	7,719,959	9,700,000	금융시장관리업
	㈜그린코루세		대한민국	20.00	12월	1,000,000	(3,650,985)	1,000,000	부동산업
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호		대한민국	50.00	12월	6,500,000	5,710,149	6,500,000	투자조합
	마스턴일반사모부동산투자신탁제81호	(*4)	대한민국	78.40	12월	35,300,000	25,417,445	35,300,000	경합투자기구
	KB 북일 포맥 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	(*4)	대한민국	75.54	12월	45,604,564	51,439,111	45,604,564	경합투자기구
	삼성ERA일반사모부동산투자신탁 52호	(*4)	대한민국	66.65	12월	93,564,000	55,044,553	1	경합투자기구
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	(*4)	대한민국	70.47	12월	49,642,245	36,929,169	49,642,245	경합투자기구
	NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	(*4)	대한민국	73.75	12월	25,317,072	21,126,631	25,317,072	경합투자기구

	현대HHR 일반 사모투자신탁1호		대한민국	25.00	12월	30,163,200	30,459,950	30,163,200	경합투자기구
	파인스트라트유한회사프라 일반 사모특별자산투자신탁2호		대한민국	50.00	12월	36,407,337	36,302,959	36,407,337	경합투자기구
	보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호		대한민국	23.00	12월	22,359,029	16,757,992	16,079,029	경합투자기구
	한투신한레머크 케어 헬탄 성장솔사업투자조합		대한민국	22.95	12월	10,000,000	9,709,709	10,000,000	투자조합
	한국투자아슈어런스사모투자 합자회사		대한민국	24.65	12월	19,000,000	17,531,139	19,000,000	사모투자전문회사
	한국투자 그린테크 성장솔조합 2호	(*5)	대한민국	16.72	12월	1,160,000	3,975,059	1,160,000	투자조합
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간경형)		대한민국	28.59	12월	63,044,022	67,306,758	63,044,022	경합투자기구
	한국투자2022격1호 사모투자합자회사		대한민국	21.25	12월	5,000,000	4,896,176	5,000,000	사모투자전문회사
	한국투자케어 프라레닷 사모투자합자회사		대한민국	26.53	12월	13,000,000	12,917,655	13,000,000	사모투자전문회사
	유모델리티 사모투자합자회사		대한민국	21.99	12월	3,000,000	2,933,815	3,000,000	사모투자전문회사
	한국투자2022격2호 사모투자합자회사		대한민국	29.89	12월	5,000,000	5,025,409	5,000,000	사모투자전문회사
	신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	(*4)	대한민국	57.14	12월	27,939,549	29,095,359	27,939,549	경합투자기구
	파인스트라트Univar인프라 일반사모특별자산투자신탁1-1호	(*4)	대한민국	60.00	12월	41,965,080	41,090,942	41,965,080	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	4.92	12월	2,023,213	2,737,692	2,023,213	경합투자기구
	포커에스 2차전자 성장솔투자조합 제1호		대한민국	95.00	12월	2,000,000	1,955,000	2,000,000	투자조합
	AIP EURO GREEN 일반 사모투자신탁 14호		대한민국	50.00	12월	14,459,000	14,494,570	14,459,000	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사2055증권	(*5)	대한민국	16.23	12월	5,000,000	5,071,139	5,000,000	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사2060증권		대한민국	23.00	12월	5,000,000	6,093,264	5,000,000	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	5.08	12월	2,033,653	2,922,762	2,033,653	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	2.46	12월	2,039,592	2,995,119	2,039,592	경합투자기구
	한국투자MySuper알아 사성경형(C-F)	(*5)	대한민국	9.79	12월	2,544,952	3,926,427	2,544,952	경합투자기구
	한국투자MySuper알아 사안경형(C-F)	(*5)	대한민국	6.53	12월	2,547,497	3,140,179	2,547,497	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	9.62	12월	2,029,460	2,999,045	2,029,460	경합투자기구
	한국투자도글레자더스일반사모부동산투자신탁		대한민국	91.60	12월	39,969,305	35,791,930	39,969,305	경합투자기구
	한국투자 라임코어오피스 일반사모부동산투자신탁		대한민국	23.05	12월	49,701,027	30,026,532	31,301,027	경합투자기구
	한국투자도글라더오피스일반사모부동산투자신탁	(*5)	대한민국	16.76	12월	30,000,000	31,125,567	30,000,000	경합투자기구
	한국투자-에포드 제2호 성장솔사업투자조합		대한민국	45.99	12월	2,000,000	1,970,900	2,000,000	투자조합
	캡스톤AI일반 사모투자신탁7호(USD)(전문)		대한민국	40.00	12월	10,912,495	11,624,509	10,912,495	경합투자기구
	한국투자개발브릿지볼라인드일반 사모투자신탁2호	(*5)	대한민국	19.99	12월	6,715,370	6,966,552	6,715,370	경합투자기구
	한국투자 일태규 투자조합	(*5)(*7)	대한민국	15.00	12월	1,200,000	1,177,922	1,200,000	투자조합
	뉴메인 성장솔투자조합 제7호		대한민국	80.77	12월	1,000,000	990,599	1,000,000	투자조합
	칼라스타몽택에너지 사모투자합자회사	(*4)	대한민국	50.00	12월	80,000,000	77,924,269	80,000,000	사모투자전문회사
	KDBC-한국투자증권 에코닌 제1호 성장솔사업투자조합		대한민국	91.75	12월	7,502,957	7,197,491	7,502,957	투자조합
	한국라일에셋풍인상업시설일반사모부동산투자신탁		대한민국	49.09	12월	50,000,000	51,055,945	50,000,000	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	12.55	12월	2,023,965	2,795,524	2,023,965	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	9.96	12월	2,027,359	2,937,218	2,027,359	경합투자기구
	한국투자TDF알아 사ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	5.49	12월	2,035,355	2,957,755	2,035,355	경합투자기구
	한국투자코롬비아하웃제일호 사모투자합자회사		대한민국	20.19	12월	22,500,000	22,471,092	22,500,000	사모투자전문회사
	파인스트라트글로벌일반 사모투자신탁29호(AOP II)(재간경형)		대한민국	26.05	12월	17,571,642	17,700,284	17,571,642	경합투자기구
	제이알사니즈일반 사모부동산투자신탁제1호		대한민국	27.27	12월	1,000,000	49,517	1	경합투자기구
	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호		대한민국	23.26	12월	31,962,209	(506,195)	1	경합투자기구
	플랫폼파트너스 영국 운항 인프라 일반 사모투자신탁 제1호	(*4)	대한민국	76.80	12월	69,697,505	66,950,999	69,697,505	경합투자기구
	KIS European Loan SMA	(*4)	룩셈부르크	64.94	12월	71,602,702	74,229,662	71,602,702	투자조합
	한국투자 코레닷포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	(*5)	대한민국	10.52	11월	211,992,929	204,552,744	211,992,929	경합투자기구
	한국투자TIF알아 사원생소액ETF포커스증권투자신탁(C-F)	(*5)	대한민국	19.79	12월	2,013,449	2,533,665	2,013,449	경합투자기구
관계기업 소계						5,992,991,925	4,041,109,099	5,620,616,447	
합 계						10,249,995,441	8,637,001,271	9,731,911,689	

(*1) 지분율이 50%를 초과하고 있으나, 재무제표에 미치는 영향이 중요하지 않은 바,관계기업투자로 분류하여 평가하였습니다.
(*2) 자산유동화를 위한 구조화기업으로 소유지분율이 과반수 미만이나 당사가 해당기업에 대한 실질적인 힘과 변동이익에 노출되어 있으므로 지배력이 있는 것으로 판단하였습니다.
(*3) 지분율이 50% 미만이나 당사 또는 당사의 종속기업이 업무집행사원 등으로서 관련 활동을 지시할 수 있는 힘이 있고, 변동이익에 유의적으로 노출되어 있으며, 이익에 영향을 줄 수 있도록 힘을 사용할 능력이 있으므로 종속기업에 포함하였습니다.(*4) 지분율이 50%를

초과하고 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*5) 지분율이 20% 미만이나, 당사 또는 당사의 종속기업이 업무집행사원 등으로서 참여 또는 임원선임을 통해 유의적인 영향력을 보유하므로 관계기업투자로 분류하였습니다.
(*6) 자기주식 취득분을 제외한 유효지분율입니다.
(*7) 당사가 신탁업자로서 출자한 위탁자의 지분을 제외하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업및종속기업투자의 요약재무정보는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위:천원)

구분	회사명	자산총액	부채총액	총자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
종속기업 (*)	한국투자신탁운용㈜	758,915,283	559,482,692	199,432,591	171,952,729	65,317,016	65,749,744
	한국투자밸류자산운용㈜	1,345,357,924	701,189,397	645,179,427	249,912,356	204,714,050	205,330,231
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	765,450,629	67,900,167	697,550,461	74,694,801	10,412,699	(72,459,154)
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,765,105	52,593	4,712,692	1,657,410	154,494	44,896
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	15,954,591	1,806,959	14,157,543	3,265,477	763,156	442,477
	KIS Vietnam Securities Corporation	897,525,146	509,122,159	388,402,987	155,951,113	31,658,599	19,589,097
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	150,469,952	65,039,569	85,430,293	19,554,991	4,478,922	(766,529)
	Korea Investment& Securities US, Inc.	416,739,329	5,417,022	411,321,306	59,411,157	25,913,902	17,653,030
	GF Credit Partners, LLC	333,410,140	149,540,934	184,969,206	31,093,024	9,374,590	6,256,550
	한국투자밸리얼파이일반사모부동산투자신탁 2호	745,093	122	745,971	93,089	(55,001)	(55,001)
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호	24,000	216,494	(192,181)	673	(35,499)	(35,499)
	KB 영국탑앙골 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(주식)	65,652,415	4,942,244	60,710,171	9,291,355	3,997,929	3,997,929
	한국투자 SEA-CHINA Fund	699,421,891	290,329,745	399,091,636	226,959,959	79,653,495	74,010,892
	현대Aviation일반사모투자신탁19호	67,954,239	799,079	67,055,161	12,790,726	2,699,010	2,699,010
	한국밸류디어하우드일반사모투자신탁1호	15,393,565	1,516,063	13,967,502	13,972,016	7,779,735	7,779,735
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	35,634,449	32,745	35,601,704	5,967,444	5,747,251	5,747,251
	한도명품퍼니스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	195,647	6,647	189,000	4,211,709	997,230	997,230
	하자스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	17,297,520	3,457,425	13,840,095	1,991,747	(1,385,279)	(1,385,279)
	화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	119,332	44	119,288	64,622,573	64,566,954	64,566,954
	HDC코레오오로튜니티 일반 사모투자신탁8호	41,625,279	2,249,570	39,375,709	7,959,261	415,975	415,975
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	69,719,449	997,001	69,922,448	209	(12,677,067)	(12,677,067)
	한국밸류지속성장ESG증권투자신탁	31,424,239	211,465	31,212,773	14,650,650	14,557,122	14,557,122
	알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	165,554,579	5,269,299	160,285,279	36,200,297	3,206,596	3,206,596
	파인스트리트글로벌 사모투자신탁11호	57,825,260	3,209,295	54,615,964	10,529,595	(192,577)	(192,577)
	유진챔피언마켓일반사모증권투자신탁7호(채권)	945,350,570	727,596,635	217,753,935	32,954,910	9,529,519	9,529,519
	교보증권 챔피언마켓 솔루션 SY 일반사모투자신탁	41,999,845	19,919	41,969,426	10,851,540	3,349,419	3,349,419
	하나대체운용투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	106,060,219	5,975,016	100,085,203	19,106,880	9,744,945	9,744,945
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	123,856,279	3,700,452	119,655,827	27,955,503	10,032,193	10,032,193
	브이아이 NB 코레잇 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	47,951,515	1,422,844	46,489,671	14,921,759	9,224,170	9,224,170
	다올넥스트젠LNG선박일반사모제10호(USD)	33,449,376	27,984	33,421,392	2,974,172	2,739,222	1,905,099
	한국투자글로벌 랩라임 일반사모투자신탁	93,991,291	2,219,140	91,772,151	11,077,409	9,029,055	9,029,055
	트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반 사모투자신탁 제1호	58,916,013	3,330,487	47,485,576	4,302,605	799,945	799,945
	한국투자코레잇포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	194,534,719	74,534,719	120,000,000	12,302,270	7,392,900	7,392,900
	한국라일에셋글로벌인프라일반 사모투자신탁2호(JPY)	29,221,291	19,999	29,212,292	4,951,376	3,992,480	3,293,650
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	129,710,774	59,293,969	71,426,805	4,760,723	2,720,527	1,317,320
	Principal Alternative Credit SMA	59,489,971	185,104	59,304,867	6,759,215	5,000,292	2,744,077
	Indonesia SMA Fund	91,521,554	-	91,521,554	4,193,900	4,193,900	4,193,900
	한국라일에셋대국8BF일반 사모부동산투자신탁1호(재간접형)	40,574,507	1,216,352	39,359,155	9,767,913	6,566,624	6,566,624
	한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	399,052,111	279,365,692	109,695,429	14,707,911	5,037,294	5,037,294
	하이얼메이프라에코 사모투자합자회사	100,023,731	42,264,791	57,759,950	33	(7,190,910)	(7,190,910)
	한국투자 엔티h에이션 I 펀드	39,845,596	185,210	39,211,376	472,972	203,297	203,297
	한국투자글로벌랩라임일반사모투자신탁2호	55,917,924	227,960	55,690,054	10,167,056	9,417,993	9,417,993
	한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁	32,754,939	534,914	32,220,124	5,147,110	1,399,761	1,399,761
	IMM채권재간접일반사모투자신탁제4호	11,440,270	420,451	11,019,919	1,106,320	639,299	639,299
	신한투자증권하이파이채권파태오1Y일반 사모투자신탁H-1호C-F	509,661,279	406,111,525	103,549,754	14,156,591	3,565,772	3,565,772
	한국투자코레잇포커스일반사모증권투자신탁2호(채권)	211,539,294	92,536,411	129,001,883	6,750,591	3,674,732	3,674,732
	한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	97,895,932	1,557,053	96,329,879	11,099,480	3,459,006	3,459,006
	KB2Y알파인마켓일반사모투자신탁7호(채권)C-F	249,724,255	199,571,033	51,153,222	4,779,490	691,433	691,433
	KB1Y알파인마켓일반사모투자신탁8호(채권)C-F	250,999,291	199,026,911	51,961,470	5,801,159	909,317	909,317
	신한투자증권하이파이채권파태오알파1Y일반 사모투자신탁1호	369,915,845	294,328,539	74,587,306	5,941,697	737,443	737,443
	DB증권스태이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F	91,212,706	71,446,270	19,766,436	1,676,794	(216,720)	(216,720)

	KB2Y업종인컴증권분투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F	285,841,128	196,045,484	49,295,699	2,916,700	(989,007)	(989,007)
	한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁	12,158,991	125,549	12,029,443	20,329	(263,301)	(263,301)
	한화A일반사모증권투자신탁9호(채권)	145,097,992	95,219,920	49,819,012	1,510,944	(291,997)	(291,997)
	DB증권스태이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F	229,759,095	192,051,334	47,697,761	2,197,020	(2,279,256)	(2,279,256)
	현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)	101,071,430	101,135,299	29,935,142	999,972	(163,958)	(163,958)
	한국투자글로벌사모투자 합자회사	298,197,699	28,590	293,079,109	5,822,370	4,595,709	4,595,709
	KB1Y업종인컴증권분투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F	225,512,470	175,095,304	50,416,166	1,590,976	(583,679)	(583,679)
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호	66,724,710	29,991,944	36,742,769	2,449,971	1,999,471	677,645
	한국투자글로벌일반 사모투자신탁	11,501,027	1,222	11,499,805	322,829	(25,125)	(25,125)
	KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호	84,866,976	3,737	84,369,189	1,798,991	(47,678)	(47,678)
	Blue Owl US 8A8B CMBS SMA 1호	10,051,577	-	10,051,577	-	(2,740)	(2,740)
	삼성 PGCS 일반사모투자신탁 제1호	51,698,551	3,375	51,699,176	1,179,822	(179,924)	(179,924)
	ISD Credit Access Fund	11,972,551	1,051,402	10,921,159	437,575	(925,166)	(925,166)
	IMA투자자산	1,115,095,575	145,594	1,114,949,971	424,591	274,972	274,972
관계기업	진우(북경)투자자문유한공사	3,527,619	167,009	3,360,610	-	(559)	55,710
	상해방경한투주식투자관리유한기업(유한합리나송)	95,133,932	60,301	95,073,591	35,355,221	34,992,957	32,235,493
	한국투자유망서비스산업투자조합	6,195,054	-	6,195,054	924,965	78,555	78,555
	한국투자성장기업일반사모종합자산투자신탁1호	19,711,174	9,065	19,702,109	11,303,010	11,265,219	11,265,219
	한국투자성장기업일반사모종합자산투자신탁3호	25,619,836	2	25,619,834	3,597	3,569	3,569
	경성(청두)자본투자펀드관리나상기업(유한합리나상)	59,453,516	3,990,440	49,569,076	16,447,905	9,458,446	9,696,059
	한국투자Industry4.0벤처펀드	42,720,871	-	42,720,871	20,330,949	(2,773,023)	(2,773,023)
	2017 KIF-한국투자 지능경보 투자조합	22,516,166	-	22,516,166	3,999,957	(1,032,097)	(1,032,097)
	현대 유힐스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁28-1호	57,644,193	11,329,897	46,314,796	2,332	(12,577,660)	(12,577,660)
	AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호	43,994,801	12,816,979	31,177,422	1,697,301	(109,140)	(109,140)
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	16,997	953	16,044	792,940	(2,970,174)	(2,970,174)
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호	62,877,699	595,101	61,792,797	136	(4,495,014)	(4,495,014)
	NH-Amundi 북미벤처기업성장대출일반 사모특별2호	45,094,601	7,094	45,087,517	3,162,701	1,792,727	1,792,727
	삼천리 머드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	126,874,291	57,981	126,816,310	5,204,702	2,260,559	2,260,559
	JB호주NDIS일반사모투자신탁1호	322,714	51,629	271,085	101,844	(251,900)	(251,900)
	티이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	7,656,316	25	7,656,291	5,623	7,607,885	7,607,885
	티이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	6,141,945	33	6,141,912	6,101,201	6,101,411	6,101,411
	이이브케이에-이큐엠 혁신기술 투자조합	9,197,883	252,360	7,935,023	1,479	(1,551,931)	(1,551,931)
	키움인프라코어Debt일반 사모투자신탁제2호	2,264	-	2,264	57	46	46
	티이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	182,184,556	9,745,354	173,399,212	15,939,295	3,905,699	3,905,699
	INMARK프랑스일반 사모부동산투자신탁제19호	49,852,140	1,485	49,950,705	23,971,241	23,655,817	23,655,817
	한국투자-보락인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	14,017,845	-	14,017,845	-	(6,564)	(6,564)
	티이거대체전문투자형사모부동산투자신탁19-2호	145,955,502	19,935,027	127,029,475	13,217,011	9,125,917	9,125,917
	티이거대체그린일컴전문투자형 사모특별자산투자신탁35호	127,229,939	162,141	127,066,697	12,293,022	6,903,200	6,903,200
	라이프ESG항상일반사모투자신탁 제1호	253,897,201	582	253,895,619	103,256,757	95,332,952	95,332,952
	메리츠일반사모부동산투자신탁29-2호	165,291,099	24,467	165,256,632	1,034,954	(4,272,606)	(4,272,606)
	마스타 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	114,999,916	27,962,913	87,036,103	662,937	3,348,944	3,348,944
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁3호	2,998,350	410	2,992,950	410,959	375,636	375,636
	제이알일반사모부동산투자신탁제29호	152,971,506	4,641,376	149,330,130	28,972,379	(23,943,922)	(23,943,922)
	티이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	44,790,329	13,592	44,766,737	5,330,190	3,225,965	3,225,965
	알파 GF8 일반 사모투자신탁	150,994,106	4,218,319	146,695,797	32,551,654	9,202,645	9,202,645
	KIM Investment Funds	72,751,459	465,089	72,295,390	14,627,329	12,399,951	11,074,214
	브엔더블유케이엔에이엑스사모투자합자회사	12,779,893	-	12,779,893	939	(267,541)	(267,541)
	한투바른정형세은제1호펀드	9,997,172	-	9,997,172	54,999	(1,524,570)	(1,524,570)
	에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	125,953,566	21,299,427	104,074,139	6,992,976	62,563	62,563
	엠플라스일반 사모부동산투자신탁26호	109,332,954	95,914,469	22,419,495	6,259,545	(1,309,902)	(1,309,902)
	KAMCO뉴골든Voyage대출사모특별자산투자신탁	99,172,166	32,923	99,139,843	9,040,529	5,041,791	5,041,791
	한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	252,252	-	252,252	359	(12,053,740)	(12,053,740)
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁199호[재간접](전문)	7,726,764	74,799	7,651,965	117	(125,909)	(125,909)
	하나대체투자제199호전문투자형사모부동산투자유한회사	7,997,025	90,469	7,915,556	(50)	(76,947)	(76,947)
	마스타 유럽 일반 사모부동산투자신탁제44호	89,270,924	7,132,297	82,139,627	861,997	(173,954)	(173,954)
	보고해밀턴레인백대코레딧사모대출펀드1호	85,402,625	1,114,232	84,289,393	4,956,590	1,305,591	1,305,591

	한국투자 그린테크 신기술조합	18,447,516	542,512	12,905,004	80	(260,860)	(260,860)
	㈜카카오뱅크	76,409,775,160	69,659,909,227	6,749,865,935	3,095,291,322	490,279,655	980,979,031
	넥스트레이드㈜	129,215,059	3,091,429	126,123,631	39,765,991	9,955,691	9,955,691
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	11,525,905	-	11,525,905	920,109	105,609	105,609
	마스턴일반사모부동산투자신탁제21호	140,670,486	109,143,461	32,526,975	31,112	161,710	161,710
	KB 특별 포럼 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	49,018,994	1,520,301	47,499,593	2,630,485	(1,944,551)	(1,944,551)
	삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	20,097,143	29,774,506	(9,737,363)	1,249,324	(92,572,139)	(92,572,139)
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	39,023,595	1,769,370	37,255,225	6,133,819	(21,031,991)	(21,031,991)
	NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	53,205,765	1,921,989	51,383,876	5,865,489	2,065,192	2,065,192
	현대HHR 일반사모투자신탁1호	186,299,799	469,009	185,920,791	10,047,205	9,103,566	9,103,566
	보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	88,873,859	12,653,005	75,720,854	2,909	3,990,552	3,990,552
	한투신한레이크체어뷰티 신기술사업투자조합	30,891,989	3,540	30,799,449	-	1,313,272	1,313,272
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	23,715,616	-	23,715,616	249	(52,211)	(52,211)
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	185,126,290	14,257,241	171,959,139	9,971,489	7,156,905	7,156,905
	한국투자2022의1호 사모투자합자회사	15,970,709	41,114	15,929,599	454,923	294,294	294,294
	유모빌리티 사모투자합자회사	13,140,491	61,216	13,079,275	-	(269,359)	(269,359)
	한국투자2022의2호 사모투자합자회사	19,592,734	47,593	19,585,151	1,559,590	1,491,945	1,491,945
	신한Enviaio연수금융일반사모투자신탁제1호(H)	60,036,118	10,074,530	49,961,588	4,539,489	4,530,949	4,530,949
	한국투자TDF알마사ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	127,859,658	2,751,656	125,116,997	12,677,197	9,931,815	9,931,815
	와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	5,295,196	-	5,295,196	1,997	(119,218)	(119,218)
	AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	33,659,993	4,473,695	29,186,297	2,425,373	2,520,922	2,520,922
	한국투자TDF알마사2055증권	116,959,843	1,744,737	115,224,106	10,524,988	8,964,166	8,964,166
	한국투자TDF알마사2050증권	66,852,290	1,804,083	65,048,207	7,002,559	5,203,892	5,203,892
	한국투자TDF알마사ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	148,622,895	2,171,929	141,450,959	15,507,099	14,312,040	14,312,040
	한국투자TDF알마사ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	330,919,977	12,722,419	319,195,559	35,609,916	32,947,995	32,947,995
	한국투자MyBuper알마사성장형(C-F)	175,052,884	593,092	174,459,212	21,379,642	21,357,727	21,357,727
	한국투자MyBuper알마사안정형(C-F)	109,805,659	597,747	109,217,911	5,332,225	5,311,173	5,311,173
	한국투자TDF알마사ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	92,899,959	3,356,750	79,542,209	8,501,019	6,928,864	6,928,864
	한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	113,500,409	41,349	113,459,059	2,257,679	(1,093,032)	(1,093,032)
	한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	150,256,659	4,109,495	146,119,174	123,735,659	6,514,526	6,514,526
	한국투자도쿄긴다오피스일반사모부동산투자신탁	184,945,564	300,331	184,645,233	23,504,779	11,695,704	11,695,704
	한국투자-에보드 제2호 신기술사업투자조합	4,199,554	-	4,199,554	-	(95,937)	(95,937)
	캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	95,144,093	6,707	95,137,386	2,556,899	2,399,234	2,399,234
	한국투자개발브랫지블라인드일반사모투자신탁2호	17,785,240	26,079	17,759,161	699,752	(17,132,139)	(17,132,139)
	한국투자 오태크 투자조합	22,272,266	-	22,272,266	2,579,965	2,419,455	2,419,455
	골라스타원택에너지 사모투자합자회사	151,025,950	660	151,025,290	12,140,088	12,370,677	12,370,677
	KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	54,535,799	367,072	54,169,726	-	14,130,206	14,130,206
	한국리얼에셋중인상업지설일반사모부동산투자신탁	399,633,926	292,792,695	106,851,740	24,670,715	6,560,216	6,560,216
	한국투자TDF알마사ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	67,143,954	1,984,926	65,259,028	6,177,442	5,151,100	5,151,100
	한국투자TDF알마사ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	79,841,484	2,044,797	77,296,697	7,937,486	6,925,869	6,925,869
	한국투자TDF알마사ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	104,496,101	3,021,692	101,474,419	12,145,935	10,973,849	10,973,849
	한국투자커롬바이아웃재일호사모투자합자회사	109,712,040	420,477	109,291,563	3,042,019	1,384,902	1,384,902
	파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(ADP III)(재간접형)	92,012,696	3,121,366	79,991,320	12,077,120	3,799,635	3,799,635
	제이알자니자일반사모부동산투자신탁제1호	169,564	16,112	153,452	3,959	(29,109)	(29,109)
	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	19,492	4,021	14,461	16,611,097	11,299,455	11,299,455
	플랫폼파트너스 영국 성장 인프라 일반 사모투자신탁 제1호	101,999,447	3,610,900	99,379,647	27,940,799	11,605,790	11,605,790
	KB European Loan 6MA	73,718,193	1,054,569	72,653,625	7,055,109	1,743,761	12,264,897
	한국투자TIF알마사원영소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	19,771,376	1,447,397	17,323,979	2,339,522	1,339,397	1,339,397
	카스파안-K9호 신기술투자조합	9,927,647	-	9,927,647	10,670	(162,353)	(162,353)
	디에이-와이지 신기술투자조합 제1호	3,442,629	1,100	3,441,529	4,415	(69,471)	(69,471)
	제피랜더드한국투자제1호사모투자합자회사	179,159,356	370,704	179,789,652	12,574,284	11,811,599	11,811,599
	코너스톤 뉴에이 8호 신기술조합	3,525,473	2,200	3,523,273	1,116	(56,727)	(56,727)
	와이지 스페이스 신기술투자조합	4,795,239	-	4,795,239	2,699,640	2,595,239	2,595,239
	코너스톤 다은2호 신기술조합	3,171,515	2,750	3,169,765	691	(31,235)	(31,235)
	뉴에이 신기술투자조합 제10호	2,199,525	2,200	2,164,825	701	(35,675)	(35,675)
	카르스-케이 소부장투자조합1호	2,695,930	-	2,695,930	998,932	933,797	933,797
	하나릿 와이지 2호 투자조합	2,114,429	-	2,114,429	1,797	(25,571)	(25,571)

	케이 뉴딜 그로쓰1호 사모투자 합자회사	6,972,229	7,700	6,964,529	200	(135,840)	(135,840)
	파인스트리트ArcLight아프라임일반사모특별자산투자신탁2호	19,629,916	723,981	17,905,895	5,519,930	4,795,019	4,795,019
	보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 8호(채권혼합)	74,074,279	4,776,920	69,297,559	3,059,750	1,482,620	1,482,620
	삼정호주넥스지분일반사모투자신탁 제1호	47,480,995	3,282,659	44,199,227	700,692	(520,725)	(520,725)
	파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호	99,493,530	103,019	99,390,512	3,224,675	3,101,229	7,394,859
	베스타인-카스파인 16호 신기술투자조합	4,209,792	-	4,209,792	2,209	(40,218)	(40,218)
	더블-JL 신기술투자조합	5,959,500	-	5,959,500	-	(41,500)	(41,500)
	한투 바른동행 세로파 제4호	7,378,102	-	7,378,102	-	(121,998)	(121,998)
	한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합	15,707,814	-	15,707,814	291,901	207,814	207,814
	한국투자 글로벌 세대테크 신기술사업투자조합	17,395,097	3,409	17,391,699	2,450,709	2,359,229	2,359,229
	KB82Y일반환매손익차등형일반사모투자신탁11호	444,619,857	389,033,193	55,586,284	3,512,541	(49,475,840)	(49,475,840)
	이이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사	21,229,073	369,579	20,859,495	97,192	(793,293)	(793,293)
	하트만-한국투자-키움 신기술사업투자조합	10,330,407	-	10,330,407	250,430	230,407	230,407
	에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	14,152,104	1,650	14,150,454	-	(959,545)	(959,545)
	하랑-이드반칭신기술투자조합7호	7,994,953	-	7,994,953	265	(5,537)	(5,537)
	한국証券글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	48,690,907	133,407	48,557,500	4,769,529	4,769,435	4,769,435

(*) 자산유동화 구조화기업 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위:천원)

구분	회사명	자산총액	부채총액	총자본	영업수익	당기순손익	총포괄손익
종속기업 (*)	한국투자신탁운용㈜	289,995,021	74,672,789	215,323,233	123,990,437	66,514,610	67,365,917
	한국투자밸류자산운용㈜	1,174,499,579	634,061,135	540,439,444	124,949,579	57,999,134	57,975,990
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	994,010,191	123,906,576	770,103,615	172,462,519	15,625,812	109,393,677
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	4,921,739	253,534	4,669,205	1,556,699	220,026	791,802
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	16,023,075	2,309,009	13,715,065	3,070,727	417,177	1,937,151
	KB Vietnam Securities Corporation	775,284,957	443,693,571	331,591,385	131,618,984	24,125,032	49,454,914
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	95,994,044	10,797,233	85,196,811	10,514,217	3,052,144	10,060,735
	Korea Investment& Securities US, Inc.	402,315,005	9,545,729	393,669,277	35,727,563	16,923,971	64,363,559
	SF Credit Partners, LLC	185,453,485	31,305,329	154,159,156	36,907,466	13,269,631	30,995,965
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	251,097,102	15,365,367	235,721,735	24,963,352	4,266,947	35,055,610
	한국투자밸러엠파어일반사모부동산투자신탁 2호	847,753	85,761	811,972	57,902,569	765,565	765,565
	하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호	33,136	189,917	(156,691)	1,150	(85,114)	(85,114)
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격)	59,766,844	3,251,954	55,514,890	15,952,052	3,484,919	3,484,919
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	59,589	463	59,125	546,672	505,936	505,936
	한국투자 86A-CHINA Fund	552,291,799	224,551,043	327,740,745	29,954,071	11,489,992	31,273,226
	현대Aviation일반사모투자신탁19호	69,892,595	4,597,294	64,695,312	17,399,440	2,547,141	2,547,141
	한국밸류다이아몬드일반 사모투자신탁1호	9,712,272	1,357,079	8,355,194	7,819,985	519,826	519,826
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	84,231,858	924,529	83,307,330	6,845,875	4,249,494	4,249,494
	와드먼파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	227,659	8,157	219,511	7,851,491	1,849,072	1,849,072
	하자스글로벌일반사모부동산투자신탁291-1호	16,092,441	1,405,365	14,687,076	8,369,711	(1,331,997)	(1,331,997)
	파인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	53,812,816	20,157	53,292,159	2,513,417	2,513,570	2,513,570
	한국証券글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	22,395,059	154,770	22,281,299	4,913,907	4,913,907	4,913,907
	HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁8호	48,891,208	4,140,651	44,740,552	15,121,597	4,265,079	4,265,079
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	81,499,514	-	81,499,514	1,249	(1,240,437)	(1,240,437)
	한국밸류자속성장ESG증권투자신탁	42,954,965	22,242	42,932,723	1,999,992	1,492,091	1,492,091
	한국투자 마시아롱리스 증권 자투자신탁(채권)	10,295,653	1	10,295,652	492,122	190,195	190,195
	알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	172,922,851	16,769,039	156,054,322	29,990,684	8,205,119	8,205,119
	파인스트리트글로벌 사모투자신탁11호	63,013,519	6,759,252	56,254,266	13,997,229	1,333,736	1,333,736
	유진헤파인인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	719,139,397	559,534,185	159,605,212	32,935,999	7,392,793	7,392,793
	교보증권 헤파인인컴 솔루션 SY 일반사모투자신탁	389,461,230	299,839,917	89,621,313	18,512,951	7,990,227	7,990,227
	하나대체증권투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	104,025,859	12,310,013	91,715,845	21,241,289	9,769,122	9,769,122
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	126,572,889	12,287,579	114,284,910	29,259,522	12,064,471	12,064,471
	브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	44,430,912	5,639,621	38,792,191	7,676,257	1,046,847	1,046,847

	다올넥스트웰LNG선박일반사모제10호(USD)	34,656,559	29,977	34,627,591	2,906,727	2,676,699	6,909,704
	한국투자글로벌 랩라임 일반사모투자신탁	45,244,165	2,393,985	43,969,190	7,533,584	4,533,953	4,533,953
	트러스톤 뉴대 마드마켓 기업대출 일반 사모투자신탁 제1호	43,792,496	1,253,245	42,539,250	5,539,151	4,399,260	4,399,260
	한국투자크레모포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	315,696,992	115,696,992	200,000,000	14,959,719	10,327,921	10,327,921
	KB1Y레포형채권일반 사모투자신탁1호C-F	125,028,475	99,355,790	25,667,695	3,054,753	1,199,959	1,199,959
	한국투자글로벌인프라전문투자형사모투자신탁2호	17,691,755	11,661	17,590,094	22,309	(513,205)	669,419
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	67,475,194	569,552	66,905,642	676,126	20,092	4,773,649
	Principal Alternative Credit SMA	77,649,737	109,637	77,541,100	2,911,422	2,391,290	9,654,784
	ACE 인도네시아 MSCI ETF	77,327,654	-	77,327,654	1,231,849	1,231,849	1,231,849
	KB1Y레포형채권일반 사모투자신탁2호C-F	205,295,291	162,735,924	43,559,457	1,974,173	559,606	559,606
	교보증권아이알인컴일반 사모투자신탁1호(C-F)	169,779,900	127,899,190	40,991,710	1,267,059	391,709	391,709
	한국리얼에셋대국8BF일반 사모부동산투자신탁1호(채권혼합)	19,479,057	977,702	19,501,355	1,109,501	24,959	24,959
	한국투자베이직일반 사모증권투자신탁127호(채권)	375,410,039	263,971,609	111,439,429	2,955,819	1,439,429	1,439,429
	아이엠엠인프라에코 사모투자합자회사	100,135,110	35,135,179	64,949,931	1,110	(2,950,059)	(2,950,059)
	한국투자 한터뉴에이션 I 펀드	20,009,079	-	20,009,079	9,549	9,079	9,079
	진우(북경)투자자문유한공사	3,509,856	204,456	3,303,900	-	11,497	353,959
	상해방경한투주식투자합伙企业(유한합伙)	91,133,070	75,901	91,057,269	9,953,392	7,179,494	14,031,330
	한국투자유망서비스산업투자조합	6,105,499	-	6,105,499	15,344	(5,799,260)	(5,799,260)
	한국투자성장기업일반사모종합자산투자신탁1호	20,218,972	10,139	20,209,733	14,242,289	7,253,112	7,253,112
	한국투자성장기업일반사모종합자산투자신탁3호	25,662,641	2	25,662,639	3,919,932	3,919,312	3,919,312
	경성(청두)자본투자펀드합伙企业(유한합伙)	43,691,187	3,824,130	39,867,057	17,202	(1,480,312)	712,289
	한국투자Industry4.0벤처펀드	66,032,896	729,501	65,302,895	3,451,302	(21,500,427)	(21,500,427)
	2017 KIF-한국투자 지능경보 투자조합	25,809,997	461,634	25,348,263	1,113,279	(11,293,435)	(11,293,435)
	현대 유힐스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁28-1호	60,699,942	4,795,497	59,992,445	1,059,995	632,699	632,699
	AIP EURO GREEN 일반 사모부동산투자신탁9호	35,652,749	4,376,184	31,295,565	25,995	(6,014,545)	(6,014,545)
	한화 일본태양광 일반 사모특별자산투자신탁2호	49,011,797	2,245,484	46,765,313	2,079,610	1,742,394	1,742,394
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	9,920,221	1,029	9,919,292	764,609	519,057	519,057
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	61,899,591	4,227	61,895,364	2,914,212	1,695,629	1,695,629
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	45,442,191	4,403,945	42,038,246	2,735,302	1,939,634	1,939,634
	하나대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁59호	65,572,911	9,809,000	57,763,911	291	(599,193)	(599,193)
	NH-Amundi 북대물권 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)	60,092,162	5,130,642	54,951,520	6,197,651	5,229,597	5,229,597
	삼천리 마드스트웰 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	139,510,239	7,095,645	131,413,654	1,164,995	(511,523)	(511,523)
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	79,895,697	13,374,679	66,011,929	3,290,692	(1,169,919)	(1,169,919)
	JB호주ND10일반사모투자신탁1호	574,456	51,591	522,895	19,956	(65,013)	(65,013)
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	49,481	25	49,456	20,113	900,849	900,849
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	40,595	33	40,562	1,136,262	334,095	334,095
관계기업	아이비케이제-이퀴티 혁신기술 투자조합	12,995,815	252,740	12,743,575	2,756,224	2,753,735	2,753,735
	카롬인프라코어Debt일반 사모투자신탁제2호	2,219	-	2,219	73	61	61
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	185,216,409	14,154,991	171,061,517	9,506,990	6,424,559	6,424,559
	INMARK프랑스일반 사모부동산투자신탁제19호	17,207,695	2,779	17,204,897	17,999,010	10,332,197	10,332,197
	한국투자-보락인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	14,023,909	-	14,023,909	-	364,995	364,995
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	145,777,435	19,619,779	126,159,657	10,991,575	9,793,897	9,793,897
	타이거대체그린일라전문투자형 사모특별자산투자신탁35호	123,897,222	3,251,526	120,145,696	9,996,620	7,661,637	7,661,637
	라이프E6G항상일반사모투자신탁 제1호	137,184,247	929,327	136,254,920	30,426,700	18,523,353	18,523,353
	메리츠일반사모부동산투자신탁29-2호	166,895,921	12,073,912	154,812,909	1,141,105	(3,049,995)	(3,049,995)
	브레인성경기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁2호	10,246,414	965	10,245,549	170,779	9,157,457	9,157,457
	KAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	33,411,635	343,091	33,068,544	2,919,756	1,995,995	1,995,995
	마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	99,874,257	15,191,999	93,692,259	1,910,330	(9,169,623)	(9,169,623)
	한국투자TDF 알아서 2050펀드	45,775,409	132,373	40,643,085	10,046,586	4,475,324	4,475,324
	브레인성경기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁3호	13,305,055	459	13,305,508	919,059	29,259	29,259
	제이알일반사모부동산투자신탁제29호	177,165,729	4,991,777	172,273,952	69,969,901	9,669,940	9,669,940
	미래에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	23,251	469	22,782	2,956	(2,459,569)	(2,459,569)
	타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	47,901,599	2,371,555	45,429,992	5,196,481	4,190,230	4,190,230
	미래에셋 EQT Anticimex 일반 사모투자신탁 제1호	68,117,745	389,032	62,729,714	5,999,594	3,869,661	3,869,661
	KAMCO파워 서브 스일반사모투자신탁제2호	41,969,975	119,171	41,951,804	1,799,121	1,610,670	1,610,670

	알파 CFO 일반 사모투자신탁	207,329,654	5,841,085	201,997,579	29,046,301	13,965,129	13,965,129
	하나대체투자마곡A부동산투자신탁1호	7,794,609	111,100	7,593,509	1,041,310	990,119	990,119
	한국투자OCIO알파사증권자투자신탁C-F	109,997,146	609,977	109,389,269	2,449,977	11,214,655	11,214,655
	KM Investment Funds	65,435,295	5,302,466	60,132,819	9,690,017	7,601,947	14,793,957
	삼영더블유케이엔에스 사모투자합자회사	13,624,990	-	13,624,990	1,295	(267,239)	(267,239)
	한투바른동행세컨1호펀드	11,461,742	-	11,461,742	-	(1,319,778)	(1,319,778)
	에이앤에이코리아일반사모부동산투자신탁	116,699,271	12,595,595	104,011,576	5,162,487	3,341,592	3,341,592
	다올KTB넥스트챔피언수급증일반 사모투자신탁제2호	97,526,975	14,137,950	83,389,115	7,960,997	6,464,959	6,464,959
	엠플러스일반 사모부동산투자신탁26호	111,419,099	95,841,475	24,577,623	6,052,519	(1,122,591)	(1,122,591)
	KIAMCO뉴그로쓰Voyage대출자모특별자산투자신탁	97,488,457	82,945	97,370,512	11,654,144	3,494,971	3,494,971
	한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	12,305,002	-	12,305,002	777	(194,923)	(194,923)
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문)	7,902,673	24,799	7,777,875	25,040	(121,250)	(121,250)
	하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	7,920,472	25,959	7,993,503	143	(71,844)	(71,844)
	신한AIM구조혁일반 사모투자신탁제9호	89,473,043	49,931	89,423,212	9,492,014	5,913,952	5,913,952
	KIAMCO 호주 한알센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	57,449,514	24,105	57,419,409	5,741,077	3,953,090	3,953,090
	마스턴 유한 일반 사모부동산투자신탁제44호	35,469,059	3,155,579	32,312,491	505,151	(3,713,320)	(3,713,320)
	보고해밀턴레이벅마 크레딧사모대출펀드1호	45,952,841	4,659,559	41,204,293	7,912,956	7,904,497	7,904,497
	한국투자 그린테크 신기술조합	13,449,632	293,763	13,165,869	89	(320,612)	(320,612)
	㈜카카오뱅크	62,905,291,525	56,265,150,948	6,540,120,592	2,945,621,211	440,065,254	493,517,137
	넥스트레이드㈜	123,929,699	7,560,699	116,269,000	-	(17,666,208)	(17,666,208)
	㈜그린광투세	9,725,097	26,979,771	(18,254,674)	-	(19,810,325)	(19,810,325)
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	11,420,297	-	11,420,297	5,889	(904,278)	(904,278)
	마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	141,805,029	109,110,051	33,694,978	39,295	(577,403)	(577,403)
	KB 특별 성장 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	69,915,699	1,709,769	67,205,940	5,007,051	3,772,927	3,772,927
	삼성SRA일반 사모부동산투자신탁 52호	111,895,912	29,061,137	83,934,775	17,972,310	5,934,775	5,934,775
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	54,894,955	2,622,549	52,262,307	3,054,027	(23,953,779)	(23,953,779)
	NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	44,926,416	2,619,922	42,207,494	9,474,410	4,942,766	4,942,766
	현대HHR 일반사모투자신탁1호	122,312,924	437,018	121,875,911	10,809,562	9,639,770	9,639,770
	파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	76,793,295	4,187,359	72,605,936	6,996,677	5,974,204	5,974,204
	보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	76,759,420	4,842,307	71,916,113	4,607	(61,049,978)	(61,049,978)
	한투신한레이크케이뷰티 신기술사업투자조합	42,291,401	-	42,291,401	-	(791,100)	(791,100)
	한국투자어슈어랜스사모투자 합자회사	71,504,059	-	71,504,059	1,136,512	76,509	76,509
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	23,767,929	-	23,767,929	494	(79,260)	(79,260)
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	179,020,955	3,590,849	174,480,116	34,560,027	25,174,859	25,174,859
	한국투자2022의1호 사모투자합자회사	15,676,764	41,002	15,635,762	3,031	(156,499)	(156,499)
	한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사	49,320,929	9,129	49,312,700	-	(510,544)	(510,544)
	유모빌리티 사모투자합자회사	18,409,906	61,049	18,348,857	-	(269,493)	(269,493)
	한국투자2022의2호 사모투자합자회사	17,151,913	47,453	17,104,460	339,403	91,554	91,554
	신한Envalior인수금융일반 사모투자신탁제1호(H)	54,533,910	4,959,531	49,574,379	5,049,929	5,111,702	5,111,702
	파인스트리트Univa인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	73,049,413	4,564,510	69,484,903	9,795,946	5,148,996	5,148,996
	한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	59,693,481	1,884,991	56,809,450	5,613,209	5,819,892	5,819,892
	와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	5,414,409	-	5,414,409	2,186	(95,591)	(95,591)
	AP EURO GREEN 일반 사모투자신탁 14호	30,489,891	1,530,241	28,959,140	1,215,959	1,212,994	1,212,994
	한국투자TDF알아서2055증권	39,359,593	742,795	39,616,799	5,706,640	5,945,947	5,945,947
	한국투자TDF알아서2050증권	29,021,102	1,584,079	26,497,029	3,399,693	3,592,583	3,592,583
	한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	57,940,979	400,349	57,540,630	5,312,365	5,405,106	5,405,106
	한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	123,950,952	1,575,231	122,275,721	8,791,945	9,548,393	9,548,393
	한국투자MyBuper알아서성장형(C-F)	39,249,923	157,240	39,092,683	6,916,690	6,905,943	6,905,943
	한국투자MyBuper알아서안정형(C-F)	49,254,474	99,235	49,155,239	4,404,580	4,392,250	4,392,250
	한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	33,692,477	172,901	33,519,576	3,404,189	3,451,995	3,451,995
	한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	116,419,924	39,240	116,380,684	5,379,200	5,509,101	5,509,101
	한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	135,420,422	6,905,775	129,613,647	116,971,400	3,097,999	3,097,999
	한국투자도쿄긴다오피스일반사모부동산투자신탁	186,016,219	300,333	185,715,895	24,067,226	14,329,959	14,329,959
	한국투자-에보드 제2호 신기술사업투자조합	4,295,491	-	4,295,491	-	(63,509)	(63,509)
	엠스톤AI일반 사모투자신탁7호(USD)(전문)	29,066,841	5,572	29,061,269	2,802,745	4,299,769	4,299,769
	한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호	84,917,619	76,320	84,841,299	1,444,373	(5,213,618)	(5,213,618)
	한국투자 알테크 투자조합	7,952,910	-	7,952,910	17,929	(141,775)	(141,775)

	뉴데일 신기술투자조합 제7호	3,221,647	2,200	3,219,447	799	(30,550)	(30,550)
	칼라스타 펀텍에너지 사모투자합자회사	146,017,773	-	146,017,773	442	(4,092,227)	(4,092,227)
	KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	23,001,855	361,300	22,640,555	-	(1,087,935)	(1,087,935)
	한국리얼에셋생명상업자산일반사모부동산투자신탁	390,322,916	284,126,451	106,196,465	6,957,676	2,196,065	2,196,065
	한국투자TDF알아서ETF포커스2025증권투자신탁(C-F)	22,445,055	244,100	22,200,955	2,030,089	2,070,959	2,070,959
	한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	29,150,025	372,073	28,787,952	2,255,210	2,307,224	2,307,224
	한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	54,767,125	997,050	53,970,075	3,135,955	3,025,840	3,025,840
	한국투자케플바이아펫재일호사모투자합자회사	111,491,540	124,807	111,366,733	641	(143,267)	(143,267)
	파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(ADP III)(재간접형)	51,456,822	2,780,266	48,676,556	1,630,367	1,274,469	1,274,469
	제이알지니지일반사모부동산투자신탁제1호	197,678	16,112	181,561	2,916	(13,204)	(13,204)
	타이거대체전문투자합자사모특별자산투자신탁22호	2,895,201	5,051,989	(2,176,587)	429,926	(3,971,424)	(3,971,424)
	플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반 사모투자신탁 제1호	92,190,499	4,991,940	87,198,559	12,696,966	10,181,716	10,181,716
	KB European Loan SMA	181,289,594	16,969,641	114,319,953	-	2,697,951	4,799,594
	한국투자코레오포커스E0G증권투자신탁1호(채권)(C-F)	3,064,013,957	1,119,539,415	1,944,474,442	79,476,470	55,941,743	55,941,743
	한국투자TIF알아서퇴행성소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	14,130,320	105,929	14,024,391	1,998,600	1,410,957	1,410,957

(*) 자산유동화 구조화기업 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하였습니다.

(3) 당기와 전기 중 관계기업및종속기업투자의 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구분	회사명	기초	취득	처분	대체	손상 및 평가	기말
종속기업	한국투자신탁운용㈜	319,259,600	-	-	-	-	319,259,600
	한국투자밸류자산운용㈜	649,950,000	-	-	-	-	649,950,000
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	541,998,329	-	-	-	-	541,998,329
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	2,194,988	-	-	-	-	2,194,988
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	7,676,929	-	-	-	-	7,676,929
	KIS Vietnam Securities Corporation	187,204,453	44,291,619	-	-	-	231,496,072
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	91,100,840	-	-	-	-	91,100,840
	Korea Investment& Securities US, Inc.	292,601,564	-	-	-	-	292,601,564
	GF Credit Partners, LLC	99,593,394	15,919,980	-	-	-	99,593,394
	KIARA Asia Pacific Hedge Fund	103,512,359	-	(103,098,319)	(414,040)	-	-
	한국투자밸리얼파이일반사모부동산투자신탁 2호	1	-	-	-	-	1
	하나대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁 76호	1	-	-	-	-	1
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(주권)	52,912,950	1,857,014	-	-	-	54,769,964
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	1	-	(1)	-	-	-
	한국투자 SEA-CHINA Fund	210,000,000	-	(2,394,000)	-	-	207,606,000
	현대Aviation일반사모투자신탁19호	69,221,303	3,649,278	-	-	-	71,869,581
	한국밸류다이아펀드일반사모투자신탁1호	5,156,303	-	(1,545,891)	-	3,120,204	6,729,616
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	24,597,029	-	(7,046)	-	-	24,599,983
	하드먼파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	1	-	(2,469,891)	-	2,469,891	1
	이지스글로벌일반사모부동산투자신탁291-1호	19,599,845	529,297	-	-	-	19,109,648
	화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	51,125,919	-	(51,013,670)	-	-	112,249
	한국밸류글로벌리서치해당인증증권투자신탁	5,545,921	174,989	-	(5,720,910)	-	-
	HDC글래닛모모투니티 일반 사모투자신탁8호	40,921,071	3,745,921	(9,124,226)	-	-	35,442,766
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	39,270,000	-	-	-	-	39,270,000
	한국밸류자속성장ESG증권투자신탁	21,095,057	281,920	(10,542,529)	-	-	10,924,449
	한국투자 마시아셀러스 증권 자투자신탁(채권) C-F	10,000,000	43,352	(10,043,352)	-	-	-
	알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	63,310,198	3,992,265	(2,991,910)	-	-	64,320,553
	파인스트리트글로벌 사모투자신탁11호	53,369,556	9,259,153	(7,260,540)	-	-	55,365,169
	유진챔피언인컴일반 사모증권투자신탁7호(채권)	160,000,000	50,047,991	-	-	-	210,047,991
	교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁	90,535,760	-	(49,977,577)	-	-	39,559,183
	하나대체금융투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	75,919,729	8,723,122	(957,718)	-	-	83,684,133
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	95,992,910	6,112,333	(949,604)	-	-	92,051,639
	브이아이 NB 글래닛 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	39,551,654	2,033,518	(1,260,573)	-	-	39,324,599
	다올넥스트펀LNG선박일반사모제10호(USD)	30,223,047	-	(333,634)	-	-	29,889,413
	한국투자글로벌 랄라입 일반사모투자신탁	39,364,159	39,696,429	-	-	-	77,060,589
	트라스트 뷰티 리드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호	41,065,330	7,442,090	-	-	-	48,509,420
	한국투자글래닛모기스일반사모증권투자신탁1호(채권)	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
	KB1Y레포챔프알파일반 사모투자신탁1호C-F	20,000,000	-	(20,000,000)	-	-	-
	한국라일에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)	16,380,563	9,065,553	(526,958)	-	-	24,919,258
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	62,138,000	9,016,265	-	-	-	71,149,265
	Principal Alternative Credit SMA	69,122,632	-	(15,010,705)	-	-	54,111,927
	Indonesia SMA Fund	75,092,997	-	-	-	-	75,092,997
	KB1Y레포챔프알파일반 사모투자신탁2호C-F	40,000,000	-	(40,000,000)	-	-	-
	교보증권마이데이인컴일반 사모투자신탁1호(C-F)	40,000,000	-	(40,000,000)	-	-	-
	한국라일에셋미국REIF일반 사모부동산투자신탁1호(재간접형)	14,791,205	13,189,254	-	-	-	27,970,459
	한국투자베이직일반 사모증권투자신탁127호(채권)	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
	이이엠에이프라이코 사모투자합자회사	65,100,000	-	-	-	-	65,100,000
	한국투자 컨티뉴에이션 1펀드	16,000,000	8,000,000	-	-	-	24,000,000
	한국투자글로벌랄라입일반사모투자신탁2호	-	45,953,909	-	-	-	45,953,909
	한국투자 글로벌 EOT Nexus 일반사모투자신탁	-	29,952,939	-	-	-	29,952,939
	IMM해외재간접일반 사모투자신탁제4호	-	10,643,996	-	-	-	10,643,996

	신한투자증권하이파이채권파생형2Y일반사모투자신탁H-1호C-F	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
	한국투자크레딧오퍼스일반사모증권투자신탁2호(채권)	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
	한국투자 골든텔 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	-	95,095,929	-	-	-	95,095,929
	KB2Y알파인컴일반사모투자신탁7호(채권)C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	KB1Y알파인컴일반사모투자신탁9호(채권)C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	신한투자증권하이파이채권파생형알파1Y일반 사모투자신탁1호	-	70,000,000	-	-	-	70,000,000
	D8증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F	-	20,000,000	-	-	-	20,000,000
	KB2Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	한국투자 BR GLO Equity 일반사모투자신탁	-	11,706,428	-	-	-	11,706,428
	한화A일반사모증권투자신탁9호(채권)	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	D8증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권)	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000
	한국투자글로벌사모투자 합자회사	-	276,250,120	-	-	-	276,250,120
	KB1Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호	-	35,500,000	-	-	-	35,500,000
	한국투자글로벌일반 사모투자신탁	-	11,294,481	-	-	-	11,294,481
	KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호	-	34,405,000	-	-	-	34,405,000
	Blue Owl US SASB CMBS SMA 1호	-	10,293,500	-	-	-	10,293,500
	삼성 PGCB 일반사모투자신탁 제1호	-	51,769,645	-	-	-	51,769,645
	IBD Credit Access Fund	-	11,991,229	-	-	-	11,991,229
	IMA투자자산	-	1,114,674,000	-	-	274,972	1,114,949,972
종속기업 소계		4,111,195,242	2,597,391,988	(362,391,529)	(5,184,959)	5,663,557	6,335,924,299
관계기업	전우(북경)투자자문유한공사	3,322,800	-	-	-	-	3,322,800
	상해방경한투주식투자합伙企业(유한合伙)	27,081,051	-	(11,199,299)	-	-	15,881,752
	한국투자유망서비스산업투자조합	2,760,000	-	-	-	(1,325,316)	1,434,684
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	6,646,537	-	(920,325)	-	-	5,926,212
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁8호	10,476,517	-	-	-	-	10,476,517
	경성(청두)자본투자펀드合伙企业(유한合伙)	10,341,903	-	(1)	-	11,262,454	21,604,256
	한국투자Industry4.0벤처펀드	5,000,500	-	(4,992,500)	-	-	4,999,000
	2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합	5,266,840	-	(460,000)	-	-	4,806,840
	현대 유일스트 전문투자형 사모부동산투자신탁28-1호	29,484,234	-	-	-	-	29,484,234
	AIP EURO GREEN 일반 사모부동산투자신탁8호	21,327,959	-	-	-	-	21,327,959
	한화 일본태양광 일반 사모특별자산투자신탁2호	13,963,730	526,925	(14,490,655)	-	-	-
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	5,027,956	343,513	(5,357,790)	-	-	13,699
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	19,240,676	2,162,436	(20,403,112)	-	-	-
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	17,319,665	2,072,096	(19,391,761)	-	-	-
	하나대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁59호	20,994,437	2,002,372	-	-	-	22,996,809
	NH-Amundi 북미항공기임선숙박대출일반사모특별2호	17,009,632	1,460,480	(3,672,957)	-	-	14,797,159
	삼성라 마드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-2호	59,903,057	3,569,529	(5,758,793)	-	1,357,345	59,115,147
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	19,699,954	1,361,975	(21,056,569)	(5,161)	-	-
	JB호주ND08일반사모투자신탁1호	1	-	-	-	-	1
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	4,421	-	-	-	-	4,421
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	5,693	-	-	-	-	5,693
	아이비케이에스-이큐캡 혁신기술 투자조합	5,175,724	-	(1,302,699)	-	-	3,873,025
	키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호	559	-	-	-	-	559
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	59,755,345	2,202,723	-	-	-	61,959,069
	INMARK트랑스일반사모부동산투자신탁제18호	1	-	-	-	-	1
	한국투자-브룩인베스트먼트 제1호 신기술사업 투자조합	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁19-2호	30,999,916	-	-	-	-	30,999,916
	타이거대체그라임파전문투자형사모특별자산투자신탁85호	33,489,996	4,772,200	-	-	-	38,262,196
	라이프ESG항상일반사모투자신탁 제1호	34,547,486	14,974,161	-	-	-	49,521,647
	메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	57,469,125	5,184,676	-	-	-	62,652,801
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호	4,107,999	1,093,369	(5,201,268)	-	-	-
	KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	17,425,006	-	(17,425,006)	-	-	-
	마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	49,663,384	-	-	-	-	49,663,384
	한국투자TDF 알아서 2050펀드	5,000,738	-	(5,000,738)	-	-	-
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	7,921,439	-	(5,489,391)	-	-	2,432,049

	제이알일반사모부동산투자신탁28호	39,099,190	-	-	-	-	39,099,190
	마레에셋 뉴딜인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	495,000	-	(1)	-	(494,999)	-
	타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	9,909,239	497,971	(599,244)	-	-	9,919,965
	마레에셋 EQT Anticimex 일반 사모투자신탁 제1호	49,915,150	2,929,750	(52,843,900)	-	-	-
	KIAMCO파워서브스일반사모투자신탁제2호	8,391,728	-	(8,391,728)	-	-	-
	알파 CFI 일반 사모투자신탁	51,454,696	2,762,490	(15,658,911)	-	-	38,558,265
	하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호	349,520	-	(349,520)	-	-	-
	한국투자OCIO알파사증권자투자신탁C-F	5,179,569	-	(5,179,569)	-	-	-
	KM Investment Funds	6,543,520	-	-	-	-	6,543,520
	브이더블유코퍼레이션사모투자합자회사	2,992,000	-	(120,253)	-	-	2,971,747
	한투바른청년세컨파1호펀드	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
	에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
	다올KTB넥스트챔피언수급조절일반사모투자신탁제2호	40,405,000	-	(40,405,000)	-	-	-
	엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	18,500,000	-	-	-	-	18,500,000
	KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	43,963,711	1,713,944	(2,192,912)	-	-	43,394,743
	한국투자 뉴웨이브 신기술사업투자조합1호	1,000,000	-	-	-	(999,999)	1
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁199호[재간접](전문)	2,950,000	-	-	-	-	2,950,000
	하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	50,000	-	-	-	-	50,000
	신한AM구조화일반사모투자신탁제9호	36,299,488	-	(36,299,488)	-	-	-
	KIAMCO 호주 항만센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	36,512,333	-	(36,512,333)	-	-	-
	마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	25,811,499	-	-	-	-	25,811,499
	보고해밀턴레인넥대 리테딧사모대출펀드1호	20,965,655	3,444,980	(6,145,915)	-	-	18,264,720
	한국투자 그린테크 신기술조합	1,075,814	-	-	-	-	1,075,814
	㈜카카오뱅크	3,413,365,870	-	-	-	-	3,413,365,870
	넥스트레이드㈜	9,700,000	-	-	-	-	9,700,000
	㈜그린코루셀	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	6,500,000	-	-	-	-	6,500,000
	마스턴일반사모부동산투자신탁제91호	36,300,000	-	-	-	-	36,300,000
	KB 특별 청력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	45,604,564	4,670,399	(16,998,897)	-	-	33,396,065
	삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	1	-	-	-	-	1
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	49,642,246	4,245,667	126,089	-	(27,696,892)	26,317,104
	NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호	25,317,072	5,244,265	-	-	-	30,561,337
	현대HHR 일반사모투자신탁1호	30,163,200	4,257,000	(209,012)	-	-	34,222,188
	파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	36,407,337	3,292,000	(39,699,337)	-	-	-
	보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	16,079,029	-	-	-	-	16,079,029
	한투신한레이크케이뷰티 신기술사업투자조합	10,000,000	-	(2,824,840)	-	-	7,175,660
	한국투자어슈어런스사모투자 합자회사	19,000,000	-	(19,000,000)	-	-	-
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	1,160,000	-	-	-	-	1,160,000
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	63,044,022	-	-	-	-	63,044,022
	한국투자2022의1호 사모투자합자회사	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
	한국투자케이프레딧 사모투자합자회사	19,000,000	-	(19,000,000)	-	-	-
	유모델리티 사모투자합자회사	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
	한국투자2022의2호 사모투자합자회사	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
	신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	27,939,549	-	-	-	-	27,939,549
	파인스트리트Univa인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	41,965,030	-	(41,965,030)	-	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	2,023,213	11,299	-	-	-	2,034,511
	와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
	AIP EURO GREEN 일반 사모투자신탁 14호	14,459,000	-	-	-	-	14,459,000
	한국투자TDF알마사2055증권	5,000,000	56	-	-	-	5,000,056
	한국투자TDF알마사2060증권	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
	한국투자TDF알마사ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	2,038,653	20,239	-	-	-	2,058,901
	한국투자TDF알마사ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	2,039,582	23,951	-	-	-	2,063,533
	한국투자MySuper알마사성장형(C-F)	2,544,982	12,316	-	-	-	2,557,279
	한국투자MySuper알마사안정형(C-F)	2,547,487	35,415	-	-	-	2,582,902
	한국투자TDF알마사ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	2,029,460	19,488	-	-	-	2,047,948
	한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	39,969,806	-	-	-	-	39,969,806
	한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	31,301,027	2,542,412	-	-	-	33,843,439

	한국투자도쿄라디오센스일반사모부동산투자신탁	30,000,000	-	-	-	-	30,000,000
	한국투자-에모드 제2호 신기술사업투자조합	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000
	캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	10,912,496	2,015,496	-	-	-	12,927,992
	한국투자개발브릿지볼라인드일반사모투자신탁2호	6,715,870	-	-	-	(4,390,830)	2,325,040
	한국투자 알테크 투자조합	1,200,000	1,800,000	-	-	-	3,000,000
	h메이 신기술투자조합 제7호	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
	칼라스타펜택에너지 사모투자합자회사	90,000,000	-	-	-	-	90,000,000
	KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	7,592,957	10,904,140	(3,941,657)	-	-	14,495,230
	한국리얼에셋종합상업시설일반사모부동산투자신탁	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
	한국투자TDF알다시ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	2,028,965	12,273	-	-	-	2,035,238
	한국투자TDF알다시ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	2,027,359	15,824	-	-	-	2,043,193
	한국투자TDF알다시ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	2,035,355	20,751	-	-	-	2,056,106
	한국투자코롬비아아웃렛일호사모투자합자회사	22,500,000	-	(2,500,000)	-	-	20,000,000
	파인스트리트글로벌일반사모투자신탁29호(AQP III)(재간접형)	17,571,642	11,260,956	-	-	-	28,832,599
	제이앤서너지일반사모부동산투자신탁제1호	1	-	-	-	-	1
	타이거대체증권투자합자사모특별자산투자신탁22호	1	939,959	-	-	(939,959)	1
	플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반 사모투자신탁 제1호	69,697,506	6,311,227	-	-	-	76,008,733
	KB European Loan SMA	71,502,702	8,199,052	(30,289,184)	-	-	49,512,620
	한국투자 과레닷포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	211,982,829	-	(211,982,829)	-	-	-
	한국투자TIF알다시원영소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	2,019,440	7,062	-	-	-	2,026,502
	카스파안-KB호 신기술투자조합	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	디에이-와이파 신기술투자조합 제1호	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	제파탈랜드한국투자제1호 사모투자합자회사	-	39,779,000	(19,999,000)	-	-	19,999,000
	코너스톤 h메이 3호 신기술조합	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	와이지 스웰에스 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	코너스톤 다윈2호 신기술조합	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
	h메이 신기술투자조합 제10호	-	500,000	-	-	-	500,000
	카로스-제이소부경투자조합1호	-	1,500,000	(504,592)	-	-	995,409
	하나맛 와이지 2호 투자조합	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	케이뷰티 그로쓰1호 사모투자 합자회사	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	파인스트리트ArcLight9인프라일반사모특별자산투자신탁2호	-	16,074,794	(6,634,577)	-	-	9,440,217
	보고 에너지전환 인프라 일반 사모투자신탁 3호(재간접형)	-	36,909,596	-	-	-	36,909,596
	삼정호주배스지분일반사모투자신탁 제1호	-	26,941,992	-	-	-	26,941,992
	파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호	-	54,804,000	-	-	-	54,804,000
	배스타안-카스파안 T5호 신기술투자조합	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	더블-JL 신기술투자조합	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
	한투 바른동행 세컨파 제4호	-	2,500,000	-	-	-	2,500,000
	한국투자 바이오 소부경 신기술사업투자조합	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합	-	1,500,000	(408,905)	-	-	1,091,095
	KB2Y알파인컴손익차등형일반사모투자신탁11호	-	5,000,000	-	-	(2,305,992)	2,693,019
	아이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사	-	6,481,521	-	-	-	6,481,521
	아트만-한국투자-코롬 신기술사업투자조합	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	하랑-이드벤처신기술투자조합7호	-	3,000,000	-	-	-	3,000,000
	한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	-	-	-	5,720,910	-	5,720,910
관계기업 소계		5,620,616,447	335,150,772	(758,124,847)	5,715,649	(25,584,577)	5,177,923,944
합 계		9,731,911,699	2,922,542,769	(1,120,515,876)	(419,210)	(19,671,020)	11,513,748,848

<제 53(전)기>

							(단위: 천원)
구분	회사명	기초	취득	처분	대체	손상	기말
종속기업	한국투자신탁운용㈜	319,259,600	-	-	-	-	319,259,600
	한국투자밸류자산운용㈜	649,950,000	-	-	-	-	649,950,000
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	541,993,329	-	-	-	-	541,993,329
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	2,194,933	-	-	-	-	2,194,933

	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	7,676,929	-	-	-	-	7,676,929
	KIB Vietnam Securities Corporation	197,204,458	-	-	-	-	197,204,458
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	90,086,900	-	-	1,013,932	-	91,100,840
	Korea Investment& Securities US, Inc.	292,501,554	-	-	-	-	292,501,554
	SF Credit Partners, LLC	93,563,514	-	-	-	-	93,563,514
	KARA Asia Pacific Hedge Fund	132,248,293	-	(29,735,925)	-	-	102,512,368
	한국투자밸러앤파이일반사모부동산투자신탁 2호	1	-	-	-	-	1
	하나대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁 76호	1	-	-	-	-	1
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(주식)	50,945,507	2,714,924	(747,481)	-	-	52,912,950
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	1	-	-	-	-	1
	한국투자 BEA-CHINA Fund	210,000,000	-	-	-	-	210,000,000
	현대Aviation일반사모투자신탁19호	65,132,617	3,089,686	-	-	-	68,221,303
	한국밸류다이아몬드일반사모투자신탁1호	5,155,303	-	-	-	-	5,155,303
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	26,491,990	-	(1,984,961)	-	-	24,507,029
	하드앤캔디니스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호	1	-	(6,171,057)	-	6,171,057	1
	이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	15,178,912	3,709,949	(309,814)	-	-	18,580,045
	화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	51,125,919	-	-	-	-	51,125,919
	한국밸류글로벌라사계해당인컴증권자투자신탁	10,786,476	152,698	(5,393,239)	-	-	5,545,921
	한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁	39,969,307	-	-	(39,969,307)	-	-
	Reksa Dana KISI Equity fund	20,000,000	-	-	(20,000,000)	-	-
	Reksa Dana KISI Fixed income fund	11,518,493	-	-	(11,518,493)	-	-
	HDC파레맛모모투니티 일반 사모투자신탁8호	55,928,392	1,275,173	(16,077,484)	-	-	40,921,071
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	39,180,000	480,000	(1,290,000)	-	-	38,270,000
	한국밸류자속성장ESG증권투자신탁	20,319,146	765,911	-	-	-	21,085,057
	한국투자 마시아블라스 증권 자투자신탁(채권)	20,217,495	-	(10,217,495)	-	-	10,000,000
	알파 US Notus 일반사모투자신탁1호	63,259,856	1,005,942	(954,010)	-	-	63,310,199
	한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	26,490,144	-	-	(26,490,144)	-	-
	한국투자TDF알마사2055증권	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-	-
	한국투자TDF알마사2060증권	5,000,000	-	-	(5,000,000)	-	-
	화인스트라토글로벌 사모투자신탁11호	47,898,014	5,470,542	-	-	-	53,369,556
	한국투자도쿄긴다오피스일반사모부동산투자신탁	80,000,000	-	-	(80,000,000)	-	-
	Reksa Dana KISI Balanced Fund	10,830,339	-	-	(10,830,339)	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	2,011,458	-	-	(2,011,458)	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	2,018,861	-	-	(2,018,861)	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	2,018,724	-	-	(2,018,724)	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	2,015,407	-	-	(2,015,407)	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	2,016,572	-	-	(2,016,572)	-	-
	한국투자TDF알마사ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	2,017,799	-	-	(2,017,799)	-	-
	한국투자TIF알마사퓨쳐생소액ETF포커스증권투자신탁(C-F)	2,006,620	-	-	(2,006,620)	-	-
	한국투자MyBuper알마사성장형(C-F)	2,533,495	-	-	(2,533,495)	-	-
	한국투자MyBuper알마사안정형(C-F)	2,519,751	-	-	(2,519,751)	-	-
	유진챔피언인컴일반 사모증권투자신탁7호(채권)	160,000,000	-	-	-	-	160,000,000
	교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁	80,535,760	-	-	-	-	80,535,760
	화인스트라토US인프라일반사모특별자산투자신탁7호	64,969,495	1,304,533	(66,273,018)	-	-	-
	하나대체성장투자일반사모특별자산투자신탁5-5호	72,912,792	2,792,087	(785,050)	-	-	75,919,729
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	93,199,045	4,567,200	(992,335)	-	-	96,992,910
	브이아이 NB 과레맛 일반 사모 특별자산 투자신탁 1호 전문	29,967,851	9,584,313	-	-	-	39,551,654
	다올넥스트랙LNG선박일반사모제10호(USD)	30,223,047	-	-	-	-	30,223,047
	한국투자글로벌 멀티일 일반사모투자신탁	970	39,657,484	(1,294,295)	-	-	38,364,159
	트러스톤 벤더 마드마켓 기업대출 일반 사모투자신탁 제1호	-	41,065,390	-	-	-	41,065,390
	한국투자과레맛모커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
	보고벤더 공항일반사모특별자산투자신탁1호	-	40,048,325	(40,048,325)	-	-	-
	KB1Y레포챔코얼파일반 사모투자신탁1호C-F	-	20,000,000	-	-	-	20,000,000
	NH-Amundi ESG 에너지 전환 인프라 일반 사모특별자산투자신탁 2호	-	39,407,392	(39,407,392)	-	-	-
	한국투자글로벌인프라전문투자형사모투자신탁2호	-	17,402,569	(1,021,996)	-	-	16,380,573
	한국투자과레맛모커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	-	200,000,000	-	(200,000,000)	-	-
	KB European Loan SMA	-	75,500,000		(75,500,000)	-	-

	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	-	62,133,000	-	-	-	62,133,000
	Principal Alternative Credit SMA	-	69,325,705	(203,073)	-	-	69,122,632
	ACE 인도네시아 MSCI ETF	-	21,167,430	-	53,915,567	-	75,082,997
	KB1Y레포채권알짬일반 사모투자신탁2호C-F	-	40,000,000	-	-	-	40,000,000
	교보증권아이알인컴일반 사모투자신탁1호(C-F)	-	40,000,000	-	-	-	40,000,000
	한국리얼에셋대국8호F일반 사모부동산투자신탁1호(재간접형)	-	14,781,205	-	-	-	14,781,205
	한국투자베이직일반 사모증권투자신탁127호(채권)	-	100,000,000	-	-	-	100,000,000
	이이엠에이프라이코 사모투자합자회사	-	95,000,000	(29,900,000)	-	-	65,100,000
	한국투자 리틴뉴에이션 1 펀드	-	16,000,000	-	-	-	16,000,000
종속기업 소계		3,676,690,283	1,068,452,212	(251,591,849)	(389,526,961)	6,171,057	4,111,195,242
관계기업	진우(북경)투자자문유한공사	3,322,900	-	-	-	-	3,322,900
	상해방경한투주식투자합伙企业(유한合伙)	27,081,051	-	-	-	-	27,081,051
	한국투자유망서비스산업투자조합	3,140,000	-	(380,000)	-	-	2,760,000
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	10,695,984	-	(833,784)	-	(3,205,613)	6,646,587
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	12,347,391	-	(1,870,854)	-	-	10,476,537
	경성(청두)자본투자펀드合伙企业(유한合伙)	10,594,042	-	(252,239)	-	-	10,341,803
	한국투자Industry4.0벤처펀드	12,559,000	-	(2,577,500)	-	-	9,980,500
	2017 KIF-한국투자 지능경보 투자조합	5,766,840	-	(500,000)	-	-	5,266,840
	이이비케이케이이이파 성장디딤돌 사모투자합자회사	4,356,000	-	(4,356,000)	-	-	-
	한국투자-메모드 제1호 신기술사업투자조합	2,410,359	-	(2,410,359)	-	-	-
	현대 유일스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁28-1호	29,484,284	-	-	-	-	29,484,284
	AIP EURO GREEN 일반 사모부동산투자신탁9호	17,973,337	3,454,631	-	-	-	21,327,969
	한화 일본태양광 일반 사모특별자산투자신탁2호	15,061,097	-	(1,097,357)	-	-	13,963,730
	유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	4,992,553	149,970	(103,567)	-	-	5,027,956
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	19,055,029	770,562	(584,915)	-	-	19,240,676
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	17,325,953	736,696	(742,984)	-	-	17,319,665
	하나대체투자전문투자형 사모부동산투자신탁59호	20,994,497	-	-	-	-	20,994,497
	NH-Amundi 북미발전 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)	20,748,207	934,992	(4,668,467)	-	-	17,009,632
	한국투자-스웨이벤처스 제1호 신기술사업투자조합	3,000,000	-	(3,000,000)	-	-	-
	삼프라 마드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호	55,990,647	3,912,420	-	-	-	59,903,067
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	19,699,954	-	-	-	-	19,699,954
	JB호주ND08일반사모투자신탁1호	1	-	-	-	-	1
	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁8호	52,557,875	-	(52,557,875)	-	-	-
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	4,421	-	-	-	-	4,421
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	5,693	-	-	-	-	5,693
	티엔에프 2019 베이징 창업벤처전문 사모투자합자회사	1,469,927	-	(1,469,927)	-	-	-
	이이비케이에-이큐텀 혁신기술 투자조합	9,924,578	-	(4,749,854)	-	-	5,175,724
	키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호	559	-	-	-	-	559
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	50,000,000	9,755,345	-	-	-	59,755,345
	INMARK브랑스일반사모부동산투자신탁 제19호	1	9,096,270	-	-	(9,096,270)	1
	웰트라1호 일반 사모투자 합자회사	26,061,725	-	(26,061,725)	-	-	-
	한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁19-2호	30,999,916	-	-	-	-	30,999,916
	브레인일반사모투자신탁 87호	731,514	-	(731,514)	-	-	-
	타이거대체그라일전문투자형사모특별자산투자신탁25호	31,973,596	1,516,400	-	-	-	33,489,996
	라이프ESG함상일반사모투자신탁 제1호	80,649,049	3,999,439	-	-	-	84,647,496
	메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호	48,917,756	9,550,369	-	-	-	57,468,125
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호	12,969,979	233,384	(9,096,359)	-	-	4,107,999
	KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	16,307,858	1,117,148	-	-	-	17,425,006
	마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호	49,663,394	-	-	-	-	49,663,394
	한국투자TDF 알아서 2050펀드	5,000,738	-	-	-	-	5,000,738
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 2호	11,360,553	884,521	(3,923,635)	-	-	7,921,439
	제이알일반사모부동산투자신탁제29호	30,000,000	9,099,190	-	-	-	39,099,190
	미래에셋 hi얼인프라 전문투자형 사모투자신탁제1호	495,000	-	-	-	-	495,000
	타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	9,712,495	699,055	(501,312)	-	-	9,909,239
	미래에셋 EOT Anticimex 일반 사모투자신탁 제1호	45,711,030	4,204,123	-	-	-	49,915,153
	KIAMCO파워서비스일반사모투자신탁제2호	9,421,812	-	(30,089)	-	-	9,391,723

	KIAMCO 미국 Medline 대출 사모특별자산투자신탁	53,696,495	3,350,592	(57,037,087)	-	-	-
	알파 CFS 일반 사모투자신탁	49,605,745	3,790,395	(1,941,456)	-	-	51,454,684
	라이프 한빛 사모신탁제1호	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
	NH-Amundi 환경 인프라 일반 사모특별자산투자신탁 1호	10,000,000	-	(10,000,000)	-	-	-
	하나대체투자미국LA부동산투자신탁1호	349,623	-	-	-	-	349,623
	Reksa Dana Kiti Money market fund	9,956,857	-	-	(9,956,857)	-	-
	한국투자OCIO알아 사증권투자신탁C-F	5,000,000	179,569	-	-	-	5,179,569
	KM Investment Funds	6,548,520	-	-	-	-	6,548,520
	브이더블유케이에이엑스 사모투자합자회사	2,992,000	-	-	-	-	2,992,000
	한투바른행복제6호제1호펀드	4,000,000	-	-	-	-	4,000,000
	에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁	50,000,000	-	-	-	-	50,000,000
	한국투자PIS스마트시티 일반 사모투자신탁1호	4,915,000	-	-	(4,915,000)	-	-
	메타우스일반 사모부동산투자신탁제10호	2,000,000	-	(2,000,000)	-	-	-
	다올KTB넥스트챔피언수급형일반 사모투자신탁제2호	40,405,000	-	-	-	-	40,405,000
	엠플라스일반 사모부동산투자신탁26호	19,500,000	-	-	-	-	19,500,000
	KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	49,413,875	3,999,929	(452,592)	-	-	53,863,711
	한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
	하나대체투자일반사모부동산투자신탁199호[재간접](전문)	2,950,000	-	-	-	-	2,950,000
	하나대체투자제199호전문투자형사모부동산투자유한회사	50,000	-	-	-	-	50,000
	신한AM구조화일반사모투자신탁제9호	35,075,247	1,569,000	(354,764)	-	-	36,289,483
	KIAMCO 호주 항일센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	34,495,852	2,369,310	(351,839)	-	-	36,512,333
	마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호	25,911,499	-	-	-	-	25,911,499
	보고해밀턴레인넥마 크레딧사모대출펀드1호	25,079,755	3,229,967	(7,344,067)	-	-	20,965,655
	한국투자 그린테크 신기술조합	1,930,857	-	-	-	(754,548)	1,075,914
	##카카오뱅크	3,413,365,870	-	-	-	-	3,413,365,870
	넥스트레이드##	9,700,000	-	-	-	-	9,700,000
	##그린코루세	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	4,500,000	2,000,000	-	-	-	6,500,000
	마스턴일반사모부동산투자신탁제81호	35,300,000	-	-	-	-	35,300,000
	KB 폭발 방면 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	45,762,201	-	(157,637)	-	-	45,604,564
	에이아이캐피탈나스다드스트랜일반사모특별자산투자신탁1호	41,331,984	-	(41,331,984)	-	-	-
	삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호	52,148,936	-	-	-	(52,148,935)	1
	NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호	47,358,090	2,289,156	-	-	-	49,642,246
	NH-Amundi SCP VIII 일반 사모투자신탁1호	19,104,599	6,212,480	-	-	-	25,317,072
	현대H&R 일반사모투자신탁1호	29,606,000	1,557,200	-	-	-	30,163,200
	파인스트리트유럽인프라일반 사모특별자산투자신탁2호	35,202,337	1,205,000	-	-	-	36,407,337
	보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	31,769,950	701,099	(102,029)	-	(15,290,000)	16,079,029
	한투신한레이크케이뷰티 신기술사업투자조합	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
	한국투자마슈마로스 사모투자 합자회사	19,000,000	-	-	-	-	19,000,000
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	1,160,000	-	-	-	-	1,160,000
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	60,000,000	3,900,974	(956,952)	-	-	63,044,022
	한국투자2022의1호 사모투자합자회사	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
	한국투자케이프크레딧 사모투자합자회사	13,000,000	-	-	-	-	13,000,000
	유모델리티 사모투자합자회사	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
	한국투자2022의2호 사모투자합자회사	5,000,000	-	-	-	-	5,000,000
	신한Envalior인수금융일반 사모투자신탁제1호(H)	27,939,549	-	-	-	-	27,939,549
	파인스트리트Univa인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	40,886,110	1,681,073	(101,153)	-	-	41,965,030
	한국투자TDF알마사ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	2,010,779	12,485	-	-	-	2,023,213
	와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	Citi PE Aggregator No.2	-	29,569,774	(29,569,774)	-	-	-
	AIP EURO GREEN 일반 사모투자신탁 14호	-	14,459,000	-	-	-	14,459,000
	한국투자TDF알마사2055증권	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
	한국투자TDF알마사2060증권	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
	한국투자TDF알마사ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	-	19,256	-	2,015,407	-	2,033,663
	한국투자TDF알마사ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	-	21,993	-	2,017,799	-	2,039,692
	한국투자MySuper알마사성장형(C-F)	-	11,477	-	2,533,485	-	2,544,962
	한국투자MySuper알마사안정형(C-F)	-	27,736	-	2,519,751	-	2,547,487

	한국투자TDF알다사ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	-	15,736	-	2,013,724	-	2,029,460
	한국투자도굴레자덴스일반사모부동산투자신탁	-	-	-	39,959,006	-	39,959,006
	한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁	-	4,910,993	-	26,490,144	-	31,301,027
	한국투자도굴라디오피스일반 사모부동산투자신탁	-	-	-	30,000,000	-	30,000,000
	한국투자-에포드 제2호 신기술사업투자조합	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	Reksa Dana KIBI Fixed Income Plus Fund	-	1,599,979	-	(1,599,979)	-	-
	캡스톤AI일반 사모투자신탁7호(USD)(전문)	-	10,912,496	-	-	-	10,912,496
	한국투자개발브랏지볼라인드일반사모투자신탁2호	-	6,715,370	-	-	-	6,715,370
	한국투자 알테크 투자조합	-	1,200,000	-	-	-	1,200,000
	뉴메인 신기술투자조합 제7호	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	팬라스타원택에너지 사모투자합자회사	-	90,000,000	-	-	-	90,000,000
	KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합	-	7,582,957	-	-	-	7,582,957
	한국리얼에셋종합상업시설일반사모부동산투자신탁	-	50,000,000	-	-	-	50,000,000
	한국투자TDF알다사ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	-	12,507	-	2,011,459	-	2,023,965
	한국투자TDF알다사ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	-	14,009	-	2,013,851	-	2,027,859
	한국투자TDF알다사ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	-	19,783	-	2,016,572	-	2,036,355
	한국투자퀀텀성이아웃제일호사모투자합자회사	-	22,500,000	-	-	-	22,500,000
	파인스트리트글로벌일반 사모투자신탁29호(AOP II)(재간접형)	-	17,571,642	-	-	-	17,571,642
	제이알시네지일반사모부동산투자신탁제1호	-	1,000,000	-	-	(999,999)	1
	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호	-	31,962,209	-	-	(31,962,208)	1
	플랫폼파트너스 영국 운항 인프라 일반 사모투자신탁 제1호	-	69,697,506	-	-	-	69,697,506
	KIB European Loan SMA	-	-	(3,997,298)	75,500,000	-	71,502,702
	한국투자 파레토포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	-	11,992,929	-	200,000,000	-	211,992,929
	한국투자TIF알다사원영소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	-	6,920	-	2,006,520	-	2,013,440
관계기업 소계		5,167,207,621	450,122,079	(277,995,577)	394,625,992	(113,452,569)	5,620,615,447
합 계		9,843,997,904	1,529,574,291	(529,477,926)	(3,901,069)	(107,291,511)	9,731,911,699

(4) 당기말과 현재 관계기업및종속기업 출자금의 잔여출자약정금액은 480,558,557천원(전기말: 73,280,326천원)입니다.

9. 상각후원가측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
상각후원가측정 대출채권	12,194,982,231	7,493,489,792
상각후원가측정 기타금융자산	3,604,626,585	2,138,660,403
합 계	15,799,608,816	9,632,150,195

(2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	손실충당금	장부금액
신용공여금	5,116,349,630	-	5,116,349,630
대출금	5,837,751,280	(196,925,788)	5,640,825,492
대여금	137,015,244	(193,712)	136,821,532
대지급금	19,676,834	(19,676,834)	-
사모사채	1,144,000	(158,423)	985,577
환매조건부채권매수	1,300,000,000	-	1,300,000,000
기타	11,585,116	(11,585,116)	-
합 계	12,423,522,104	(228,539,873)	12,194,982,231

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	손실충당금	장부금액
신용공여금	3,153,401,977	-	3,153,401,977
대출금	4,375,560,994	(141,956,562)	4,233,604,432
대여금	95,594,249	(88,425)	95,505,824
대지급금	9,800,451	(9,800,451)	-
사모사채	11,180,000	(202,442)	10,977,558
기타	11,585,117	(11,585,117)	-
합 계	7,657,122,788	(163,632,997)	7,493,489,791

(3) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	

기초 손실충당금	36,497,286	19,947,989	107,187,722	163,632,997
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(4,375,331)	4,375,331	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(1,693,493)	(3,187,215)	4,880,708	-
충당금전입(환입)	3,941,933	13,438,527	72,876,862	90,257,322
제각	-	-	(25,350,446)	(25,350,446)
기말 손실충당금	34,370,395	34,574,632	159,594,846	228,539,873

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	37,199,989	27,432,121	131,603,774	196,235,884
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(463,275)	463,275	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(2,069,240)	(6,948,443)	9,017,683	-
충당금전입(환입)	1,829,812	(998,964)	(24,077,554)	(23,246,706)
제각	-	-	(9,356,181)	(9,356,181)
기말 손실충당금	36,497,286	19,947,989	107,187,722	163,632,997

(4) 당기와 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	7,349,357,562	102,198,330	205,566,896	7,657,122,788
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(149,148,276)	149,148,276	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(114,250,000)	(10,000,000)	124,250,000	-
실행 및 상환	4,804,334,237	(16,354,239)	3,769,764	4,791,749,762
제각	-	-	(25,350,446)	(25,350,446)
기말 장부금액	11,890,293,523	224,992,367	308,236,214	12,423,522,104

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	6,588,293,622	111,123,308	139,815,836	6,839,232,766
대체				-
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-

전체기간 기대신용손실로의 대체	(31,000,000)	31,000,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로의 대체	(90,600,000)	(21,424,983)	112,024,983	-
실행 및 상환	882,663,940	(18,499,995)	(36,917,742)	827,246,203
제각	-	-	(9,356,181)	(9,356,181)
기말 장부금액	7,349,357,562	102,198,330	205,566,896	7,657,122,788

(5) 당기 중 상각후원가측정 대출채권의 처분으로 인해 발생한 손실은 9,857,276천원이고, 전기 중 상각후원가측정 대출채권의 처분으로 발생한 손실은 8,089,472천원 입니다.

(6) 당기말과 전기말 현재 당사가 보유하고 있는 상각후원가측정 채무증권은 없습니다.

(7) 당기와 전기 중 상각후원가측정 채무증권의 처분으로 인해 발생한 손익은 없습니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정기타금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
미수금	3,036,556,529	1,703,684,862
미수수익	521,206,360	506,630,785
보증금	42,726,813	43,914,960
선급금(채권경과이자)	92,071,982	30,353,497
기타	95,495,881	33,336,862
현재가치할인차금	(26,728,027)	(27,537,408)
손실충당금	(156,702,953)	(151,723,155)
합 계	3,604,626,585	2,138,660,403

(9) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	4,973,313	986,913	145,762,929	151,723,155
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(618,707)	618,707	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(39,211)	(32,237)	71,448	-
충당금전입(환입)	(302,286)	2,410,392	(6,681,672)	(4,573,566)
기타(미수금상각)	-	-	9,553,364	9,553,364
기말 손실충당금	4,013,109	3,983,775	148,706,069	156,702,953

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 손실충당금	3,363,499	802,254	137,320,906	141,486,659
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(3,297)	3,297	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(15,381)	(73,171)	88,552	-
충당금전입	1,628,492	254,533	8,353,471	10,236,496
기말 손실충당금	4,973,313	986,913	145,762,929	151,723,155

(10) 당기와 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	2,137,614,027	6,489,639	146,279,892	2,290,383,558
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(17,357,869)	17,357,869	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(2,944,531)	(130,611)	3,075,142	-
당기 중 증감	1,472,018,737	(1,800,761)	728,005	1,470,945,981
기말 장부금액	3,589,330,364	21,916,136	150,083,039	3,761,329,539

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상	
기초 장부금액	2,130,588,245	9,895,494	137,643,190	2,278,126,929
대체				
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(211,395)	211,395	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(716,484)	(243,617)	960,101	-
당기 중 증감	7,953,661	(3,373,633)	7,676,601	12,256,629
기말 장부금액	2,137,614,027	6,489,639	146,279,892	2,290,383,558

10. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	185,197,519	-	185,197,519	185,197,519	-	185,197,519
건물	124,503,972	(79,655,789)	44,848,183	124,053,102	(76,358,181)	47,694,921
차량운반구	387,855	(248,405)	139,450	416,795	(219,075)	197,720
기구비품	169,549,990	(130,834,953)	38,715,037	163,588,933	(118,551,370)	45,037,563
기타유형자산	65,122,829	(58,865,444)	6,257,385	66,366,705	(57,390,000)	8,976,705
리스사용권자산	183,410,998	(58,456,057)	124,954,941	173,421,631	(38,351,289)	135,070,342
합 계	728,173,163	(328,060,648)	400,112,515	713,044,685	(290,869,915)	422,174,770

(2) 당기와 전기 중 유형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각	기타(*)	기말잔액
토지	185,197,519	-	-	-	-	185,197,519
건물	47,694,921	472,204	-	(3,297,783)	(21,159)	44,848,183
차량운반구	197,720	46,895	(42,214)	(62,951)	-	139,450
기구비품	45,037,563	7,750,597	(95,297)	(13,977,826)	-	38,715,037
기타유형자산	8,976,705	1,653,087	(427,013)	(3,945,394)	-	6,257,385
리스사용권자산	135,070,342	39,953,917	(744,191)	(47,674,352)	(1,650,775)	124,954,941
합 계	422,174,770	49,876,700	(1,308,715)	(68,958,306)	(1,671,934)	400,112,515

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체 및 리스사용권자산의 재측정 등에 따른 증감액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	감가상각	기타(*)	기말잔액
토지	186,120,308	-	(922,789)	-	-	185,197,519
건물	50,681,827	341,533	(209,674)	(3,103,335)	(15,430)	47,694,921
차량운반구	273,046	14,622	(14,138)	(75,810)	-	197,720
기구비품	28,965,100	29,014,161	(37,323)	(12,904,375)	-	45,037,563
기타유형자산	12,136,861	1,849,186	(160,872)	(4,848,470)	-	8,976,705
리스사용권자산	32,581,533	142,045,618	(3,504,126)	(36,060,140)	7,457	135,070,342
합 계	310,758,675	173,265,120	(4,848,922)	(56,992,130)	(7,973)	422,174,770

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체 및 리스사용권자산의 재측정 등에 따른 증감액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 보험가입 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

보험종류	부보금액		부보자산	보험사
	제 54(당)기	제 53(전)기		
재산종합보험	198,201,109	185,479,461	건물 및 기타유형자산	메리츠화재 해상보험 등
가스사고배상보험	인당 1.5억원, 사고당 3억원			
승강기사고배상보험	인당 8천만원, 사고당 1천만원			
전자기기보험	32,073,973	22,589,473	전산기기	
금융거래배상보험	1,200,000	1,000,000	금융거래	
개인정보보험	1,000,000	1,000,000	고객정보	
도난보험	5,110,000	4,510,000	현금및유가증권	DB손해보험

당사는 상기 보험 외에 당사 소유 차량운반구에 대한 자동차 종합보험에 가입하고 있습니다.

11. 무형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기				제 53(전)기			
	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액	취득가액	상각 누계액	손상차손 누계액	장부금액
개발비	135,868,449	(96,400,536)	-	39,467,913	122,723,244	(79,766,437)	-	42,956,807
소프트웨어	16,875	(16,868)	-	7	16,875	(16,868)	-	7
회원권	24,930,838	-	(4,711,931)	20,218,907	24,906,310	-	(4,711,931)	20,194,379
기타	20,996,997	-	-	20,996,997	20,996,997	-	-	20,996,997
합 계	181,813,159	(96,417,404)	(4,711,931)	80,683,824	168,643,426	(79,783,305)	(4,711,931)	84,148,190

(2) 당기와 전기 중 무형자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	무형자산상각비	기말잔액
개발비	42,956,807	13,145,204	(16,634,098)	39,467,913
소프트웨어	7	-	-	7
회원권	20,194,379	24,528	-	20,218,907
기타	20,996,997	-	-	20,996,997
합 계	84,148,190	13,169,732	(16,634,098)	80,683,824

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취 득	처 분	무형자산상각비	기말잔액
개발비	50,306,291	7,067,020	-	(14,416,504)	42,956,807
소프트웨어	7	-	-	-	7
회원권	20,213,491	-	(19,112)	-	20,194,379
기타	20,996,997	-	-	-	20,996,997
합 계	91,516,786	7,067,020	(19,112)	(14,416,504)	84,148,190

(3) 당기말과 전기말 현재 비한정내용연수 무형자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
금융결제원 소액결제분담금	20,996,997	20,996,997
골프회원권	15,709,189	15,709,189
스포츠회원권	131,940	107,413
기타시설회원권	4,377,778	4,377,777
합 계	41,215,904	41,191,376

12. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	취득가액	감가상각누계액	장부금액	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	10,522,481	-	10,522,481	10,522,481	-	10,522,481
건물	7,008,811	(5,415,680)	1,593,131	6,987,477	(5,076,270)	1,911,207
합 계	17,531,292	(5,415,680)	12,115,612	17,509,958	(5,076,270)	12,433,688

(2) 당기와 전기 중 투자부동산의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	상 각	대체(*)	기말잔액
토지	10,522,481	-	-	10,522,481
건물	1,911,207	(339,235)	21,159	1,593,131
합 계	12,433,688	(339,235)	21,159	12,115,612

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	상 각	대체(*)	기말잔액
토지	10,522,481	-	-	10,522,481
건물	2,069,858	(174,081)	15,430	1,911,207
합 계	12,592,339	(174,081)	15,430	12,433,688

(*) 임대 면적 변동에 따른 투자부동산과 유형자산 간의 대체입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 취득원가로 계상된 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
토지	9,649,544	9,649,544
건물	3,661,116	3,661,116
합 계	13,310,660	13,310,660

(4) 투자부동산과 관련하여 당기와 전기 중 발생한 임대수익은 각각 1,392,213천원과 1,318,757천원 입니다.

13. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 사용권자산의 구성내역 및 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기타(*)	기말잔액
건물	24,660,290	31,239,549	(608,895)	(18,045,417)	(1,729,152)	35,516,375
차량	903,193	1,234,462	(13,338)	(849,037)	(36,716)	1,238,564
기계장치	108,311,257	7,450,589	(77,118)	(28,395,117)	115,094	87,404,705
복구충당	1,195,602	29,317	(44,841)	(384,781)	-	795,297
합 계	135,070,342	39,953,917	(744,192)	(47,674,352)	(1,650,774)	124,954,941

(*) 리스사용권자산의 재측정 등에 따른 증감액입니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	기초잔액	취득	처분	감가상각	기타(*)	기말잔액
건물	22,417,402	22,937,728	(3,183,104)	(17,586,596)	74,859	24,660,289
차량	787,812	1,072,274	(151,508)	(738,597)	(66,788)	903,193
기계장치	8,370,007	117,190,322	-	(17,248,458)	(614)	108,311,257
복구충당	1,006,311	845,295	(169,514)	(486,489)	-	1,195,603
합 계	32,581,532	142,045,619	(3,504,126)	(36,060,140)	7,457	135,070,342

(*) 리스사용권자산의 재측정 등에 따른 증감액입니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 미래현금유출 예상액은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계	현재가치 할인차금	차감잔액
건물	1,569,123	2,902,520	3,936,698	7,045,218	25,251,787	-	40,705,346	(2,239,561)	38,465,785
차량	83,052	152,921	196,010	357,527	586,948	-	1,376,458	(42,598)	1,333,860
기계장치	2,709,056	5,271,041	7,371,016	13,043,256	73,185,084	-	101,579,453	(6,900,263)	94,679,190
합 계	4,361,231	8,326,482	11,503,724	20,446,001	99,023,819	-	143,661,257	(9,182,422)	134,478,835

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계	현재가치 할인차금	차감잔액
건물	1,596,555	2,748,048	3,738,850	4,477,048	15,441,000	1,022,768	29,024,269	(1,899,796)	27,124,473
차량	-	128,871	168,912	245,497	419,006	-	962,286	(37,123)	925,163
기계장치	2,248,400	4,496,800	6,584,293	11,540,447	97,426,896	-	122,296,836	(10,581,749)	111,715,087
합 계	3,844,955	7,373,719	10,492,055	16,262,992	113,286,902	1,022,768	152,283,391	(12,518,668)	139,764,723

(3) 당기 및 전기 중 리스 이용관련 손익 현황은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
사용권 자산에 대한 감가상각비	47,674,352	36,060,140
리스 부채에 대한 이자비용	5,193,803	2,361,381
소액자산리스 관련 비용(*)	1,036,212	1,186,812

(*) 소액자산리스 관련 비용은 당기 현금유출액과 동일하며, 당기 중 리스의 총 현금유출은 49,166,709천원입니다.(전기 총 현금유출 35,911,229천원)

(4) 보고기간 말 이후 받게 될 운용리스료의 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계
금액	114,058	228,117	340,540	615,885	26,160	-	1,324,760

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	1개월 이내	1개월 초과 ~ 3개월 이내	3개월 초과 ~ 6개월 이내	6개월 초과 ~ 1년 이내	1년 초과 ~ 5년 이내	5년 초과	합계
금액	107,790	215,579	323,369	574,840	-	-	1,221,578

14. 기타비금융자산
당기말과 전기말 현재 기타비금융자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
선급금	16,857,376	10,104,491
선급비용	97,767,667	53,078,048
기타(탄소배출권)	34,704,408	31,805,906
합 계	149,329,451	94,988,445

15. 예수부채
당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
위탁자예수금	8,943,497,916	5,398,344,208
장내파생상품거래예수금	2,333,410,158	1,547,721,330
청약자예수금	24,284	24,284
저축자예수금	58,517,738	24,313,403
조건부예수금	9,856	9,941
집합투자증권예수금	1,791,244,690	1,680,980,716
해외주식투자전용예수금	2,786,510	2,892,043
기타고객예수금	20,502	20,503
합 계	13,129,511,654	8,654,306,428

16. 당기손익-공정가치측정금융부채

당사는 매도유가증권을 당기손익-공정가치측정금융부채로 분류하고 있으며, 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
지분증권	2,469,519,444	850,728,913
채무증권	321,653,160	556,049,695
합 계	2,791,172,604	1,406,778,608

17. 파생금융상품

당사는 자산과 부채에서 발생하는 이자율, 환율변동 및 파생결합증권의 가치변동에 따른 리스크를 회피하기 위하여 파생금융상품을 거래하고 있으며, 수익을 창출하기 위한 목적으로 정해진 거래한도 내에서 파생금융상품을 매매하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 파생금융상품자산(부채)의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	약정금액(*1)	자 산	부 채	약정금액(*1)	자 산	부 채
이자율관련						
선물(*2)	4,849,985,200	-	-	4,567,956,114	-	-
스왑	73,748,807,427	462,602,780	514,195,648	69,268,029,812	240,924,952	396,611,115
소 계	78,598,792,627	462,602,780	514,195,648	73,835,985,926	240,924,952	396,611,115
통화관련						
선도	43,360,907,257	930,994,811	909,741,336	38,429,763,895	1,340,593,697	1,173,988,788
선물(*2)	997,624,564	-	-	1,273,561,184	-	-
스왑	4,458,172,895	145,554,379	82,457,235	3,817,130,748	247,750,868	78,821,323
소 계	48,816,704,716	1,076,549,190	992,198,571	43,520,455,827	1,588,344,565	1,252,810,111
주식 및 주가지수관련						
선물(*2)	3,851,153,795	-	-	1,625,837,686	-	-
스왑	12,315,421,265	264,567,436	2,893,009,359	9,888,876,330	130,770,674	3,134,819,474
옵션	3,734,747,136	149,339,299	178,391,678	5,448,241,252	29,564,739	82,229,790
소 계	19,901,322,196	413,906,735	3,071,401,037	16,962,955,268	160,335,413	3,217,049,264
채권관련						
선도	6,687,648,200	153,921,479	102,208,715	1,941,262,500	13,686,873	9,565,250
스왑	6,535,186,895	145,045,354	91,333,150	7,983,749,948	184,192,348	144,952,144
소 계	13,222,835,095	298,966,833	193,541,865	9,925,012,448	197,879,221	154,517,394
신용관련						
스왑	2,199,867,108	9,065,355	4,350,331	1,616,585,030	6,139,817	1,615,322
상품관련						
선물(*2)	138,905,846	-	-	96,483,655	-	-
기타						
스왑	87,012,331	32,002,887	-	88,692,569	33,827,841	-
신용위험조정액	-	(53,874,850)	(3,141,170)	-	(48,994,893)	(3,077,618)
합 계	162,965,439,919	2,239,218,930	4,772,546,282	146,046,170,723	2,178,456,916	5,019,525,588

(*1) 약정금액은 원화 대 외화 거래에 대해서는 외화기준 계약금액, 외화 대 외화 거래에 대해서는 매입외화 계약금액을 기준으로 보고기간말 현재 매매기준율을 적용하여 환산한 금액입니다.
(*2) 선물거래는 일일정산되어 예치금에 반영됩니다.

18. 당기손익-공정가치측정지정금융부채

당사는 매도주가연계증권, 매도주가연계파생결합사채, 매도기타파생결합증권, 매도기타파생결합사채, 매도신용파생결합사채 및 매도상장지수증권을 당기손익-공정가치측정항목으로 지정하고 있습니다.

매도주가연계증권 등은 특정 주가지수나 주가, 그 외에 이자율, 환율, 신용, 실물 등의 가격 변동에 연계하여 수익률이 결정되는 금융상품으로서, 채무상품과 파생금융상품이 결합된 복합금융상품에 해당됩니다. 당사는 해당 복합금융상품에 내재된 파생금융상품을 분리회계처리하지 않고 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정하여 전체 계약을 평가하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
매도주가연계증권	1,330,311,225	1,052,722,115
매도주가연계파생결합사채	8,569,117,709	6,369,646,325
매도기타파생결합증권	183,162,810	76,318,450
매도기타파생결합사채	2,889,378,081	2,374,293,978
매도상장지수증권	74,471,403	217,370,249
매도신용파생결합사채	-	100,182,000
매도파생결합증권 Day1 손익	17,764,422	11,779,527
IMA수탁금	1,059,200,951	-
신용위험조정액	(33,075,818)	(29,207,804)
합 계	14,090,330,783	10,173,104,840

(2) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험조정액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 신용위험조정액	29,207,804	30,636,635
신용위험 총 변동분		
신용위험 변동분-기타포괄손익	127,622	(186,709)
신용위험 변동분-당기손익	3,740,392	(1,242,122)
기말 신용위험조정액	33,075,818	29,207,804

(3) 당기와 전기 중 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 기타포괄손익으로 인식한 신용위험조정액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초	213,783	351,201
기타포괄손익으로 인식한 신용위험 증감	127,622	(186,709)
법인세효과	(38,292)	49,291

기말	303,113	213,783

19. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
콜머니	1,610,000,000	1,028,200,000
증금차입금	1,952,430,778	1,821,707,706
기업어음	4,780,000,000	3,100,000,000
전자단기사채	2,194,000,000	450,000,000
환매조건부매도	21,047,204,510	19,889,014,910
사채	3,628,652,576	3,670,709,422
발행어음	21,477,926,599	17,316,277,686
기타차입금	83,897	-
합 계	56,690,298,360	47,275,909,724

(2) 당기말과 전기말 현재 콜머니의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
신한은행 등	2.65~2.8	1,610,000,000	1,028,200,000

(3) 당기말과 전기말 현재 증금차입금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입금 종류	만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
유통금융차입금	2026.01.08~2026.04.07	2.94	2,430,778	1,707,706
할인어음증금차입금	2026.01.02	2.73	200,000,000	170,000,000
담보금융지원대출(*)	2026.01.01~2026.08.21	2.80~3.42	1,750,000,000	1,650,000,000
합 계			1,952,430,778	1,821,707,706

(*) 차입자의 선택에 따라 1년 단위로 만기연장이 가능합니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 기업어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
(주)비엔케이투자증권 등	2026.01.08~2026.12.30	2.64~3.26	4,780,000,000	3,100,000,000

(5) 당기말과 전기말 현재 전자단기사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

차입처	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
에스케이증권(주) 등	3.38~3.42	2,194,000,000	450,000,000

(6) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
제21-2회 무기명식 이권부 무보증사채	2021.10.15	2026.10.15	2.574	80,000,000	80,000,000
제22회 무기명식 이권부 무보증사채	2022.02.28	2025.02.28	3.152	-	250,000,000
제23회 무기명식 이권부 무보증사채	2022.06.10	2025.06.10	4.091	-	250,000,000
제25-1회 무보증사채	2023.10.17	2025.10.17	4.984	-	70,000,000
제25-2회 무보증사채	2023.10.17	2026.10.16	5.175	110,000,000	110,000,000
제26-1회 무보증사채	2024.02.27	2026.02.27	4.063	140,000,000	140,000,000
제26-2회 무보증사채	2024.02.27	2027.02.26	4.099	160,000,000	160,000,000
제27-1회 무보증사채	2024.10.25	2026.10.23	3.428	140,000,000	140,000,000
제27-2회 무보증사채	2024.10.25	2027.10.25	3.462	260,000,000	260,000,000
제28-1회 무보증사채	2025.02.14	2027.02.12	3.053	60,000,000	-
제28-2회 무보증사채	2025.02.14	2028.02.14	3.133	340,000,000	-
제30-1회 무보증사채	2025.11.04	2027.11.04	2.986	80,000,000	-
제30-2회 무보증사채	2025.11.04	2028.11.03	3.062	235,000,000	-
제18회 무보증후순위사채	2020.07.09	2026.07.09	3.300	470,000,000	470,000,000
제24회 무보증후순위사채	2023.03.30	2033.03.30	5.281	500,000,000	500,000,000
무보증외화채(USD)	2021.07.19	2026.07.19	2.130	430,470,000	441,000,000
무보증외화채(JPY)	2023.07.21	2025.01.21	1.360	-	14,983,680
무보증외화채(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	1.530	-	10,301,280
무보증외화채(JPY)	2023.07.21	2026.07.21	2.250	55,057,800	56,188,800
보증부외화채(JPY)	2023.07.21	2025.07.22	0.480	-	46,824,000
보증부외화채(USD)	2023.11.06	2026.11.06	7.250	573,960,000	588,000,000
보증부외화채(JPY)	2024.07.11	2025.07.11	0.970	-	93,648,000
합계				3,634,487,800	3,680,945,760
사채할인발행차금				(5,835,224)	(10,236,338)
장부금액				3,628,652,576	3,670,709,422

(7) 당기말과 전기말 현재 발행어음의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

만기일	연이자율(%)	제 54(당)기	제 53(전)기
수시~365일	2.20%~4.20%	21,477,926,599	17,316,277,686

(8) 당기와 전기 중 차입부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	차입금	사채	합 계
2025년 1월 1일	43,605,200,301	3,670,709,422	47,275,909,723
재무현금흐름에서 생기는 변동	-	-	-
차입부채의 차입	8,320,027,042	712,833,515	9,032,860,557
차입부채의 상환	(4,930,989,720)	(735,756,959)	(5,666,746,679)
소 계	3,389,037,322	(22,923,444)	3,366,113,878
영업현금흐름에서 생기는 변동	6,119,467,479	-	6,119,467,479
사채할인발행차금 상각	-	6,387,995	6,387,995
환율변동효과	(52,059,318)	(25,521,397)	(77,580,715)
2025년 12월 31일	53,061,645,784	3,628,652,576	56,690,298,360

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	차입금	사채	합 계
2024년 1월 1일	38,132,399,222	3,838,217,133	41,970,616,355
재무현금흐름에서 생기는 변동	-	-	-
차입부채의 차입	3,585,571,662	782,863,156	4,368,434,818
차입부채의 상환	(952,955,937)	(1,097,959,031)	(2,050,914,968)
소 계	2,632,615,725	(315,095,875)	2,317,519,850
영업현금흐름에서 생기는 변동	2,406,020,375	-	2,406,020,375
사채할인발행차금 상각	-	7,391,274	7,391,274
환율변동효과	434,164,980	140,196,890	574,361,870
2024년 12월 31일	43,605,200,302	3,670,709,422	47,275,909,724

20. 퇴직급여

20.1 확정급여제도

(1) 당기말과 전기말 현재 확정급여부채는 확정급여형 퇴직연금제도 및 퇴직위로금과 관련된 부채로서 그 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
확정급여채무의 현재가치	73,674,851	69,082,881
사외적립자산의 공정가치	(75,921,899)	(69,874,662)
재무상태표상 순확정급여부채(자산)	(2,247,048)	(791,781)

(2) 당기와 전기 중 확정급여채무의 현재가치의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 확정급여채무의 현재가치	69,082,881	59,495,370
당기근무원가	7,498,102	5,845,162
이자비용	2,447,572	2,351,716
재측정요소:		
- 인구통계적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(269,599)	-
- 재무적가정의 변동으로 인한 보험수리적손익	(1,979,970)	1,920,517
- 경험적조정으로 인한 보험수리적손익	2,394,037	2,754,697
제도에서의 지급액:		
- 급여의 지급	(5,349,801)	(3,050,910)
관계기업 전출액	(148,371)	(233,671)
기말 확정급여채무의 현재가치	73,674,851	69,082,881

(3) 당기와 전기 중 사외적립자산의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 사외적립자산	69,874,662	69,531,229
이자수익	2,760,063	3,123,048
재측정요소:		
- 사외적립자산의 수익 (이자수익에 포함된 금액 제외)	1,785,346	941,723
사용자의 기여금	7,000,000	-
제도에서의 지급:		
- 급여의 지급	(5,349,801)	(3,487,667)
관계기업 전출로 배분된 자산	(148,371)	(233,671)
기말 사외적립자산	75,921,899	69,874,662

(4) 당기말과 전기말 현재 사외적립자산의 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액	구성비(%)	금 액	구성비(%)
현금성자산	216,453	0.29%	244,823	0.35%
GIC	20,863,699	27.48%	18,766,126	26.86%
채권형 수익증권	7,852,540	10.34%	19,323,728	27.65%
비채권형 수익증권	44,399,974	58.48%	29,020,499	41.53%
기타	2,589,233	3.41%	2,519,486	3.61%
계	75,921,899	100.00%	69,874,662	100.00%

(5) 당기말과 전기말 현재 보험수리적 주요가정의 내역은 다음과 같습니다.

구분	제 54(당)기	제 53(전)기
할인율	4.57%	4.25%
예정급여상승률(*)	1.65%~7.74%	1.73%~7.74%

(*) 예정급여상승률은 당사의 임금협약, 경험승급지수 및 물가상승률 등을 고려하여 산정되었습니다.

(6) 주요 가정의 변동에 따른 당기 확정급여채무의 민감도 분석은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구 분	확정급여채무에 대한 영향		
	가정의 변동	가정의 증가	가정의 감소
할인율	1.00%	(3,832,245)	4,300,589
예정급여상승률	1.00%	4,377,381	(3,965,111)

상기의 민감도 분석은 다른 가정은 일정하다는 가정하에 산정됐습니다. 주요 보험수리적가정의 변동에 대한 확정급여채무의 민감도는 재무상태표에 인식된 확정급여채무 산정 시 사용한 예측단위접근법과 동일한 방법을 사용하여 산정됐으며, 민감도 분석에 사용된 방법 및 가정은 전기와 동일합니다.

20.2 확정기여제도
당기와 전기 중 확정기여제도와 관련하여 비용으로 인식한 금액은 각각 17,256,215천원과 17,586,265천원입니다.

21. 충당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 충당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
소송충당부채	3,000,000	821,692
복구충당부채	8,267,768	6,351,988
기타충당부채	20,184,831	-
소 계	31,452,599	7,173,680
난외항목에 대한 충당부채		
미사용약정충당부채	2,236,088	1,240,414
지급보증충당부채	58,051,759	42,128,709
소 계	60,287,847	43,369,123
합 계	91,740,446	50,542,803

(2) 당기와 전기 중 난외항목에 대한 충당부채 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 충당부채	13,169,247	8,959,462	20,000,000	42,128,709	1,240,414	-	-	1,240,414
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(1,975,399)	1,975,399	-	-	(47)	47	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(752,701)	(229,109)	981,810	-	-	-	-	-
충당금전입(환입)	188,035	17,026,825	(1,291,810)	15,923,050	995,697	(23)	-	995,674
기말 충당부채	10,629,182	27,732,577	19,690,000	58,051,759	2,236,064	24	-	2,236,088

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 충당부채	15,131,329	20,028,498	135,590,000	170,749,827	1,352,380	58,107	-	1,410,487
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(356,470)	356,470	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(288,459)	-	288,459	-	-	-	-	-
충당금환입	(1,317,153)	(11,425,506)	(115,878,459)	(128,621,118)	(111,966)	(58,107)	-	(170,073)
기말 충당부채	13,169,247	8,959,462	20,000,000	42,128,709	1,240,414	-	-	1,240,414

(3) 당기와 전기 중 난외항목 잔액의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 잔액	5,052,185,000	110,600,000	20,000,000	5,182,785,000	243,609,960	-	-	243,609,960
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(155,400,000)	155,400,000	-	-	(6,000)	6,000	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(19,690,000)	(600,000)	20,290,000	-	-	-	-	-
당기 순 증감	1,127,278,520	(55,000,000)	(20,000,000)	1,052,278,520	233,482,990	2,355	-	233,485,345
기말 잔액	6,004,373,520	210,400,000	20,290,000	6,235,063,520	477,086,950	8,355	-	477,095,305

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	금융보증				미사용한도대출 등			
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초 잔액	4,109,076,580	183,600,000	222,590,000	4,515,266,580	399,689,090	358,345	-	400,047,435
대체								
12개월 기대신용손실로의 대체	-	-	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로의 대체	(4,000,000)	4,000,000	-	-	-	-	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	(5,500,000)	-	5,500,000	-	-	-	-	-
당기 순 증감	952,608,420	(77,000,000)	(208,090,000)	667,518,420	(156,079,130)	(358,345)	-	(156,437,475)
기말 잔액	5,052,185,000	110,600,000	20,000,000	5,182,785,000	243,609,960	-	-	243,609,960

(4) 당기와 전기 중 복구충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초잔액	6,351,988	5,340,732
추가설정	29,317	845,295
사용환입액	(533,260)	(408,778)
재추정설정액	2,349,467	510,729
상각할인액	70,256	64,010
기말잔액	8,267,768	6,351,988

복구충당부채는 보고기간말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 할인 기간은 유형자산 임차시설물의 상각기간인 5년을 적용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 2개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값(상하위 10%를 제외한 값) 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

22. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
미지급금	2,265,233,123	817,871,519
미지급비용	817,872,465	596,361,309
미지급배당금	375,737	-
기타예수부채	1,529,036,752	1,162,079,474
임대보증금	893,167	833,519
리스부채	134,478,836	139,764,723
금융보증계약부채	264,643,839	281,074,964
기타	3,403	3,404
합 계	5,012,537,322	2,997,988,912

23. 기타비금융부채

당기말과 전기말 현재 기타비금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
미지급금	91,662,888	240,174,579
미지급비용	16,149,689	15,074,536
제세예수금	82,747,249	66,778,083
선수수익	163,417,917	152,731,242
합 계	353,977,743	474,758,440

24. 법인세비용 및 이연법인세자산(부채)

(1) 당기와 전기의 법인세비용 구성요소는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
법인세부담액(*1)	437,540,684	458,405,678
(±)일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(*2)	163,204,414	(158,994,959)
(±)자본에 직접 반영된 법인세(*3)	(113,279,191)	(29,980,480)
법인세비용	487,465,907	269,430,239

(*1) 법인세추납액 및 환급액을 포함하였습니다.

(*2) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
(1) 기말 순이연법인세자산(부채)	(49,717,856)	113,486,558
(2) 기초 순이연법인세자산(부채)	113,486,558	(45,508,401)
(3) 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액[(2)-(1)]	163,204,414	(158,994,959)

(*3) 자본에 직접 반영된 법인세비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	일시적차이	법인세효과	일시적차이	법인세효과
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	369,319,357	(105,267,430)	88,545,976	(23,376,138)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	28,340,001	(7,481,760)	29,249,944	(7,721,985)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 관련 손실충당금	236,892	(72,849)	(313,293)	82,709
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험변동	127,622	(38,291)	(186,709)	49,291
확정급여부채 재측정 요소	1,640,879	(416,861)	(3,733,492)	965,643
합 계	399,664,751	(113,279,191)	113,562,426	(29,980,480)

(2) 당기와 전기의 법인세비용차감전순손익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
법인세비용차감전순이익	2,222,634,334	1,464,344,064
적용세율에 따른 법인세	576,413,464	376,224,833
조정사항		
법인세추납액	8,196,331	3,958,907
법인세환급액	-	(1,973,945)
비공제비용 등 (당기: 136,048,405천원, 전기: 49,272,557천원)	35,916,779	13,007,955
비과세수익 등 (당기: 299,914,057천원, 전기: 361,254,047천원)	(85,228,015)	(96,477,155)
연결납세로 인한 법인세부담액 감소액	(36,596,153)	(22,137,626)
이연법인세 적용세율 변동효과 등	(5,799,292)	-
기타(세율차이 등)	(5,437,207)	(3,172,730)
법인세비용	487,465,907	269,430,239
유효세율	21.93%	18.40%

(3) 당기와 전기 중 일시적차이 변동내역 및 당기말과 전기말 현재 인식한 이연법인세자산(부채) 내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)(*4)		
	기초잔액	증 감	기말잔액	기 초	증 감	기 말
위약손해배상공동기금(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
미수수익	(190,113,832)	15,351,037	(174,762,795)	(50,190,052)	2,130,283	(48,059,769)
금융자산평가(당기손익)(*2)	(99,170,312)	(488,932,226)	(588,102,538)	(26,262,081)	(135,550,616)	(161,812,697)
금융자산평가(기타포괄손익)	(312,888,796)	(369,509,114)	(682,397,912)	(82,602,643)	(105,056,783)	(187,659,426)
현재가치할인차금	26,620,411	(1,055,707)	25,564,704	7,027,769	2,505	7,030,294
관계기업및종속기업투자(*3)	510,126,865	(6,782,779)	503,344,086	135,479,576	3,779,718	139,259,294
퇴직연금	(51,667,788)	(17,063,347)	(68,731,135)	(13,640,296)	(5,260,766)	(18,901,062)
확정급여부채	62,935,765	4,447,501	67,383,266	16,615,047	1,915,357	18,530,404
지급보증및소송충당부채	44,190,816	19,097,031	63,287,847	11,666,375	5,737,783	17,404,158
기타충당부채	-	20,184,831	20,184,831	-	5,550,829	5,550,829
복구충당부채	6,352,277	1,915,491	8,267,768	1,677,001	596,635	2,273,636
미지급비용(연차부채)	15,074,536	1,075,153	16,149,689	3,979,678	461,486	4,441,164
임대차보증금	6,601	5,952	12,553	1,743	1,709	3,452
무형자산(회원권손상)	4,711,931	-	4,711,931	1,243,950	51,831	1,295,781
토지간주원가 적용	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	(1,239,539)	(30,988,461)
압축기장충당금	(59,082,246)		(59,082,246)	(15,597,713)	(649,905)	(16,247,618)
파생상품평가손익	350,646,257	32,007,319	382,653,576	92,570,612	12,659,121	105,229,733
파생결합증권평가손익	1,146,270	(2,533,995)	(1,387,725)	302,615	(684,239)	(381,624)
매도파생결합증권평가손익	(136,526,950)	141,545,677	5,018,727	(36,043,115)	37,423,265	1,380,150
기타영업외수익(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
감가상각비(유형)	40,323	(1,375)	38,948	10,645	66	10,711
감가상각비(무형)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	(230,967)	(5,774,174)
금융보증계약자산	(363,353,135)	(35,811,520)	(399,164,655)	(95,925,228)	(13,845,052)	(109,770,280)
금융보증계약부채	281,074,964	(16,431,125)	264,643,839	74,203,790	(1,426,734)	72,777,056
소멸시효예탁금	5,096,514	220,420	5,316,934	1,345,480	116,677	1,462,157
선수수수료	30,262,629	3,507,294	33,769,923	7,989,334	1,297,395	9,286,729
미지급비용	344,710,864	143,158,321	487,869,185	91,003,668	43,160,358	134,164,026
기타	90,621,307	(55,060,372)	35,560,935	23,922,512	(14,144,831)	9,777,681
합 계	464,071,791	(610,665,533)	(146,593,742)	113,486,558	(163,204,414)	(49,717,856)
이연법인세자산(총액)				469,039,815	60,837,440	529,877,255
이연법인세부채(총액)				(355,553,257)	(224,041,854)	(579,595,111)

(*1) 향후 실현가능성이 불확실한 바, 상기 일시적차이에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*2) 당기손익인식금융자산평가와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 차감할 일시적차이 307,268천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*3) 관계기업및종속기업투자와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 가산할 일시적차이 3,053,347천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*4) 당기말 현재 누적 일시적차이에 대한 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 27.5%(주민세 포함)의 세율을 적용하여 산정하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	누적일시적차이			이연법인세자산(부채)(*4)		
	기초잔액	증 감	기말잔액	기 초	증 감	기 말
위약손해배상공동기금(*1)	(440,213)	-	(440,213)	-	-	-
미수수익	(136,518,377)	(53,595,455)	(190,113,832)	(36,040,852)	(14,149,200)	(50,190,052)
금융자산평가(당기손익)(*2)	(56,683,825)	(42,486,487)	(99,170,312)	(15,045,649)	(11,216,432)	(26,262,081)
금융자산평가(기타포괄손익)	(224,660,022)	(88,228,776)	(312,888,798)	(59,310,246)	(23,292,397)	(82,602,643)
현재가치할인차금	22,931,356	3,669,055	26,620,411	6,053,878	973,911	7,027,789
관계기업및종속기업투자(*3)	403,434,018	106,692,847	510,126,865	107,312,664	28,166,912	135,479,576
퇴직연금	(40,053,932)	(11,613,856)	(51,667,788)	(10,574,238)	(3,066,058)	(13,640,296)
확정급여부채	47,285,768	15,650,017	62,935,785	12,483,443	4,131,604	16,615,047
지급보증및소송충당부채	174,668,275	(130,477,459)	44,190,816	46,112,425	(34,446,050)	11,666,375
기타충당부채	-	-	-	-	-	-
복구충당부채	5,340,732	1,011,545	6,352,277	1,409,953	267,048	1,677,001
미지급비용(연차부채)	22,696,453	(7,621,917)	15,074,536	5,991,864	(2,012,186)	3,979,678
임대차보증금	5,163	1,438	6,601	1,363	380	1,743
무형자산(회원권손상)	4,711,931	-	4,711,931	1,243,950	-	1,243,950
토지간주원가 적용	(112,685,311)	-	(112,685,311)	(29,748,922)	-	(29,748,922)
압축기장충당금	(61,346,918)	2,264,672	(59,082,246)	(16,195,586)	597,673	(15,597,713)
파생상품평가손익	457,778,947	(107,132,690)	350,646,257	120,853,642	(28,283,030)	92,570,612
파생결합증권평가손익	22,038,726	(20,892,456)	1,146,270	5,818,224	(5,515,609)	302,615
매도파생결합증권평가손익	(979,259,646)	842,732,696	(136,526,950)	(258,524,547)	222,481,432	(36,043,115)
기타영업외수익(*1)	37,379,022	-	37,379,022	-	-	-
감가상각비(유형)	196,314	(155,991)	40,323	51,827	(41,182)	10,645
감가상각비(무형)	(20,996,996)	-	(20,996,996)	(5,543,207)	-	(5,543,207)
손실충당금	340,977	(340,977)	-	90,018	(90,018)	-
금융보증계약자산	(273,802,929)	(89,550,206)	(363,353,135)	(72,283,973)	(23,641,255)	(95,925,228)
금융보증계약부채	211,435,724	69,639,240	281,074,964	55,819,031	18,384,759	74,203,790
소멸시효예득금	4,876,093	220,421	5,096,514	1,287,289	58,191	1,345,480
선수수수료	31,905,368	(1,642,739)	30,262,629	8,423,017	(433,683)	7,989,334
미지급비용	219,367,048	125,343,816	344,710,864	57,912,901	33,090,767	91,003,668
기타	101,874,406	(11,253,099)	90,621,307	26,893,330	(2,970,818)	23,922,512
합 계	(138,181,848)	602,253,639	464,071,791	(45,508,401)	158,994,959	113,486,558
이연법인세자산(총액)				457,756,819	11,280,996	469,039,815
이연법인세부채(총액)				(503,267,220)	147,713,963	(355,553,257)

(*1) 향후 실현가능성이 불확실한 바, 상기 일시적차이에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*2) 당기손익인식금융자산평가와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 차감할 일시적차이 307,268천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*3) 관계기업및종속기업투자와 관련한 일시적차이 중 향후 실현가능성이 불투명한 가산할 일시적차이 3,053,347천원에 대해서는 이연법인세효과를 인식하지 아니하였습니다.
(*4) 당기말 현재 누적 일시적차이에 대한 법인세효과는 당해 일시적차이가 소멸되는 회계연도의 예상세율을 적용하여 계산하였는 바, 26.4%(주민세 포함)의 세율을 적용하여 산정하였습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 상계 전 당기법인세부채와 당기법인세자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
상계 전 법인세자산	309,068,923	217,894,632
상계 전 법인세부채	(400,731,811)	(458,069,211)
상계 후 법인세자산(부채)	(91,662,888)	(240,174,579)

(*) 당기말과 전기말 상계 후 법인세자산(부채)는 연결납세의 적용으로 인하여 연결모법인인 한국투자금융지주㈜에 대한 기타금융자산(부채)로 계상되어 있습니다.

(5) 필라2 법률
당사는 기업회계기준서 제1012호의 이연법인세에 대한 일시적인 예외규정을 적용하여, 필라 2 법률과 관련된 이연법인세자산과 부채를 인식하지 않고 있으며 이연법인세와 관련된 정보를 공시하지 않습니다. 글로벌 최저한세 관련 법률에 따라 지배기업은 15% 미만의 유효세율로 과세된 종속기업의 이익에 대한 추가세액을 대한민국에 납부해야 합니다. 다만, 종속기업의 추가세액을 최종모기업이 납부하는 경우 중간모기업은 납부의무를 부담하지 않습니다. 당사의 종속기업과 관련한 추가세액은 당사의 최종모기업인 한국투자금융지주(주)가 모두 납부하기 때문에 당사는 글로벌 최저한세 납부의무가 없습니다.

25. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
당사가 발행할 주식의 총수	1,600,000,000	1,600,000,000
1주당 금액	5,000원	5,000원
발행한 보통주식수	35,201,340주	35,183,340주
보통주 자본금	176,006,700	175,916,700

(2) 당기와 전기 중 당사의 발행주식수 변동은 다음과 같습니다.

(단위: 주)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기초 발행주식수	35,183,340	35,177,340
유상증자	18,000	6,000
기말 발행주식수	35,201,340	35,183,340

(3) 당기말 현재 자본으로 분류되는 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	발행일	만기일	이자율(%)	제 54(당)기
국내 무기명식 무보증 사모채권형 신종자본증권	2025.03.28	2055.03.28	4.898	699,966,400

상기 신종자본증권은 발행일로부터 7년 시점 및 이후에 당사가 중도상환이 가능하며, 이자율은 발행일 이후 매 7년째 되는 날 금융투자협회가 발표하는 10년만기 국고채 최종호가수익률에 가산금리를 적용하여 재산정합니다. 한편, 당사는 사채의 이자 지급의 연기에 관한 완전한 재량권을 가지나 이자지급기일 전 12개월의 기간 동안 보통주에 대하여 현금 또는 주식배당 결의를 한 경우 이자지급기일에 예정된 이자의 지급을 연기할 수 없습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 자본잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
주식발행초과금	5,410,017,842	4,510,140,277
기타자본잉여금(합병승계액)	319,356,030	319,356,030
합 계	5,729,373,872	4,829,496,307

(5) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익누계액의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
확정급여부채 재측정요소	(944,602)	(2,166,621)

기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	512,603,346	248,387,377
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	2,421,268	23,949,227
당기손익인식금융부채평가손익(신용위험)	303,113	213,783
합 계	514,383,125	270,383,766

(6) 이익잉여금

1) 당기말과 전기말 현재 이익잉여금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
법정적립금		
이익준비금(*)	87,958,350	87,943,350
대손준비금	87,518,117	71,213,469
소 계	175,476,467	159,156,819
전자금융사고배상준비금	1,000,000	-
임의적립금	359,493,153	359,493,153
미처분이익잉여금	3,506,555,923	3,522,446,016
합 계	4,042,525,543	4,041,095,988

(*) 대한민국에서 제정되어 시행 중인 상법의 규정에 따라, 당사는 자본금의 50%에 달할 때까지 매 결산기마다 현금에 의한 이익배당금의 10% 이상을 이익준비금으로 적립하고 있습니다. 동 이익준비금은 현금으로 배당할 수 없으나 자본전입 또는 결손보전이 가능하며, 자본준비금과 이익준비금의 총액이 자본금의 1.5배를 초과하는 경우 그 초과한 금액 범위에서 자본준비금과 이익준비금을 감액할 수 있습니다.

2) 당기와 전기의 이익잉여금처분 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기 (처분예정일: 2026년 3월 11일)		제 53(전)기 (처분일: 2025년 3월 12일)	
미처분 이익잉여금		3,506,555,922		3,522,446,016
전기이월미처분이익잉여금	2,977,633,173		2,327,532,191	
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	20,858,242		-	
신종자본증권 배당	(26,090,237)		-	
전자금융사고배상준비금	(1,000,000)		-	
중간배당	(1,200,013,681)		-	
당기순이익	1,735,168,426		1,194,913,825	
이익잉여금 이입액		-		21,527,959
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	-		21,527,959	
소 계		3,506,555,922		3,543,973,975
이익잉여금 처분액		693,002,875		566,340,802
이익준비금	45,000		15,000	
배당금	620,001,201		550,021,154	

- 현금배당(주당배당금(률)) 당기 : 17,620원(352.4%) 전기: 15,633원(312.6%)	620,001,201		550,021,154	
대손준비금	17,222,974		16,304,648	
종합투자계좌(IMA) 손실준비금	55,733,700		-	
차기이월 미처분이익잉여금		2,813,553,047		2,977,633,173

(*) 전자금융거래법 제9조 제4항 또는 전자금융감독규정 제5조에 따라 적립하고 있습니다.

3) 대손준비금 및 종합투자계좌(IMA) 손실준비금
당사는 금융투자업규정에 근거하여 한국채택국제회계기준에 의한 대손충당금이 감독목적상 요구되는 충당금 적립액 합계금액에 미달하는 금액만큼을 대손준비금으로 적립하도록 요구받고 있습니다. 감독목적상 요구되는 충당금 적립액은 금융투자업규정 상에서 규정하는 최저적립률을 적용하여 결정됩니다.

동 대손준비금은 이익잉여금에 대한 적립금 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.

또한, 당사는 금융투자업규정에 근거하여 종합투자계좌업무를 영위하는 종합금융투자사업자로서 결손액과 종합투자계좌 수탁금 원본의 100분의 5를 합한 금액을 손실충당금 및 손실준비금의 합계액으로 유지하고 있습니다.

① 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
대손준비금 기 적립액	87,518,117	71,213,469
대손준비금 적립 예정금액	17,222,974	16,304,648
대손준비금 잔액	104,741,091	87,518,117

② 당기말 현재 종합투자계좌(IMA) 손실준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기
종합투자계좌 수탁금 원본(*)	1,114,674,000
손실준비금 적립 예정금액	55,733,700
손실준비금 잔액	55,733,700

(*) 당사는 고객이 납입한 종합투자계좌 수탁금 원본과 자본시장과금융투자업에관한법률에 따른 종합금융사업자의 의무 투자비율 해당액을 합산한 금액에 대하여 손실준비금을 설정하였습니다.

③ 당기와 전기의 대손준비금 환입액(전입액) 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
당기순이익	1,735,168,426	1,194,913,825
대손준비금 전입액	(17,222,974)	(16,304,648)
대손준비금 반영 후 조정이익(*)	1,717,945,452	1,178,609,177

(*) 상기 대손준비금 반영 후 조정이익은 한국채택국제회계기준에 의한 수치는 아니며, 법인

세효과 고려전의 전입액을 당기순이익에 반영하였을 경우를 가정하여 산출된 정보입니다.

26. 순수수료손익

당기와 전기 중 순수수료손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
수수료수익		
수탁수수료	608,981,189	436,068,804
인수및주선수수료	96,768,118	102,308,451
집합투자증권취급수수료	113,543,524	86,538,400
자산관리수수료	34,778,262	19,403,360
매수및합병수수료	249,614,193	190,246,085
지급보증료	170,007,599	131,933,194
신탁보수	41,887,329	36,810,007
기타수수료수익	174,702,422	145,632,909
소 계	1,490,282,636	1,148,941,210
수수료비용		
매매수수료비용	(119,385,695)	(90,722,665)
투자권유대행인수수료	(23,477,234)	(18,988,890)
기타수수료비용	(87,701,715)	(63,195,537)
소 계	(230,564,644)	(172,907,092)
순수수료수익	1,259,717,992	976,034,118

27. 순이자손익

당기와 전기 중 순이자손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
이자수익		
현금및예치금	163,589,227	184,336,299
당기손익-공정가치측정금융자산	1,540,642,794	1,390,923,355
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	55,859,014	78,064,440
상각후원가측정대출채권	597,462,752	538,148,339
기타	86,397,049	72,279,554
소 계	2,443,950,836	2,263,751,987
이자비용		
예수부채	(67,263,117)	(65,244,916)
차입부채	(1,532,877,268)	(1,629,559,342)
기타	(44,916,598)	(38,557,776)
소 계	(1,645,056,983)	(1,733,362,034)
순이자수익	798,893,853	530,389,953

28. 금융자산(부채)평가및처분손익

당기와 전기 중 금융자산(부채)평가및처분손익의 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	금액		
	이 익	손 실	순손익
당기손익-공정가치측정금융자산	2,910,988,792	(1,092,552,518)	1,818,436,274
파생금융상품	8,268,635,010	(8,093,233,394)	175,401,616
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)	12,379,096	(5,635,522)	6,743,574
당기손익-공정가치측정금융부채	112,340,951	(1,052,079,543)	(939,738,592)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	127,392,923	(744,758,667)	(617,365,744)
합 계	11,431,736,772	(10,988,259,644)	443,477,128

(*) 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품의 평가 및 매매손익은 자본항목으로 인식하므로 제외하였습니다(주석 7참조).

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	금액		
	이 익	손 실	순손익
당기손익-공정가치측정금융자산	1,727,626,188	(957,433,213)	770,192,975
파생금융상품	9,672,952,248	(9,513,295,075)	159,657,173
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*)	10,580,166	(379,028)	10,201,138
당기손익-공정가치측정금융부채	327,943,476	(217,529,425)	110,414,051
당기손익-공정가치측정지정금융부채	167,327,323	(759,118,871)	(591,791,548)
합 계	11,906,429,401	(11,447,755,612)	458,673,789

(*) 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 지분상품의 평가 및 매매손익은 자본항목으로 인식하므로 제외하였습니다(주석 7참조).

29. 배당금수익

당기와 전기 중 배당금수익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
당기손익-공정가치측정금융자산	48,121,078	37,875,959
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	46,132,317	46,167,969
관계기업및종속기업투자	297,895,734	359,390,159
합 계	392,149,129	443,434,087

30. 신용손실충당금전입액 및 환입액

당기와 전기 중 인식한 기대신용손실에 따른 손실충당금전입액 및 환입액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
신용손실충당금전입액		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(236,892)	-
상각후원가측정금융자산	(90,257,322)	(10,284,805)
난외계정에 대한 충당부채	(16,918,724)	-
소 계	(107,412,938)	(10,284,805)
신용손실충당금환입액		
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	313,293
상각후원가측정금융자산	4,573,566	23,247,703
난외계정에 대한 충당부채	-	128,791,190
소 계	4,573,566	152,352,186
합 계	(102,839,372)	142,067,381

31. 기타영업손익

당기와 전기 중 기타영업손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
기타영업수익		
분배금수익	411,448,295	265,656,343
소송충당부채환입	821,692	1,686,268
기타	22,824,892	26,976,522
소 계	435,094,879	294,319,133
기타영업비용		
복구충당부채전입	(1,886,463)	(165,960)
소송충당부채전입	(3,000,000)	-
기타충당부채전입 등	(27,642,014)	(2,616,768)
소 계	(32,528,477)	(2,782,728)
순기타영업수익	402,566,402	291,536,405

32. 판매비와관리비

당기와 전기 중 판매비와관리비의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
급여	702,060,022	559,198,627
퇴직급여	24,441,826	23,094,287
복리후생비	61,463,918	57,183,456
전산운용비	35,180,775	48,032,178
임차료	3,178,583	2,987,500
지급수수료	44,026,285	34,057,148
접대비	16,601,678	15,862,161
광고선전비	51,503,202	46,045,603
투자부동산감가상각비	339,235	174,081
유형자산감가상각비	68,958,305	56,992,130
연수비	1,995,684	1,907,022
무형자산상각비	16,634,099	14,416,504
세금과공과	61,373,028	51,009,074
기타	101,189,836	89,043,813
합 계	1,188,946,476	1,000,003,584

33. 영업외수익 및 영업외비용

당기와 전기 중 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
영업외수익		
유형자산처분이익	34,528	1,426,987
관계종속기업투자평가이익	274,972	-
관계종속기업투자처분이익	138,438,563	35,673,122
관계종속기업투자손상차손환입	18,208,384	6,171,057
임대료수익	1,392,213	1,318,757
기타영업외수익	11,449,107	15,218,697
소 계	169,797,767	59,808,620
영업외비용		
유형자산처분손실	(567,062)	(412,013)
무형자산처분손실	-	(411)
관계종속기업투자처분손실	(14,269,876)	(11,404,526)
관계종속기업투자손상차손	(38,154,377)	(113,452,567)
기부금	(3,295,012)	(3,646,148)
기타영업외비용	(10,034,177)	(6,190,025)
소 계	(66,320,504)	(135,105,690)
순영업외손익	103,477,263	(75,297,070)

34. 기타포괄손익누계액

당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 원화)

구 분	제 54(당)기					제 53(전)기			
	기초	증감(재분류 조정 제외)	재분류 조정	이익잉여금대체	기말	기초	증감(재분류 조정 제외)	재분류 조정	기말
확정급여부채 재측정 요소	(2,943,778)	1,640,879	-	-	(1,302,899)	789,713	(3,733,491)	-	(2,943,778)
가감 : 법인세효과	777,158	(418,861)	-	-	358,297	(208,484)	985,642	-	777,158
소 계	(2,166,620)	1,222,018	-	-	(944,602)	581,229	(2,747,849)	-	(2,166,620)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익									
지분증권	330,156,905	398,452,502	-	-	728,609,407	238,825,406	91,331,499	-	330,156,905
채무증권	7,325,944	(23,819,718)	(5,076,535)	-	(21,570,309)	10,424,761	3,844,200	(6,943,017)	7,325,944
가감 : 법인세효과	(89,095,472)	(106,736,327)	1,396,047	-	(194,435,752)	(65,802,044)	(21,460,471)	(1,832,957)	(89,095,472)
소 계	248,387,377	267,896,457	(3,680,488)	-	512,603,346	183,448,123	73,715,228	(8,775,974)	248,387,377
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산처분손익	32,539,710	28,340,002	-	(57,589,946)	3,289,766	3,289,766	29,249,944	-	32,539,710
가감 : 법인세효과	(8,590,484)	(7,481,760)	-	15,203,746	(868,498)	(868,498)	(7,721,986)	-	(8,590,484)
소 계	23,949,226	20,858,242	-	(42,386,200)	2,421,268	2,421,268	21,527,958	-	23,949,226
당기손익인식금융부채 평가손익-신용위험변동	290,466	127,621	-	-	418,087	477,175	(186,709)	-	290,466
가감 : 법인세효과	(76,683)	(38,291)	-	-	(114,974)	(125,974)	49,291	-	(76,683)
소 계	213,783	89,330	-	-	303,113	351,201	(137,418)	-	213,783
합 계	270,383,766	290,066,047	(3,680,488)	(42,386,200)	514,368,125	186,801,821	92,357,919	(8,775,974)	270,383,766

35. 현금흐름표

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및현금성자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
현금	80,673	94,177
보통예금	75,882,403	69,627,390
당좌예금	2,952,769	806,944
정기예적금	172,188,000	249,900,000
양도성예금증서	-	9,911,951
외화예금	543,389,338	350,524,261
MMDA	240,000,000	140,000,000
기타예금	359,948,734	262,240,968
합 계	1,394,441,917	1,083,105,691

(2) 당기와 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름과 관련한 손익조정 항목은 다음과같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
이자수익	(2,443,950,836)	(2,263,751,987)
이자비용	1,645,056,983	1,733,362,034
배당금수익	(392,149,129)	(443,434,087)
법인세비용	487,465,907	269,430,239
당기손익-공정가치측정금융자산(부채)평가이익	(1,390,618,397)	(677,601,732)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(79,082,993)	(73,786,877)
당기손익-공정가치측정금융자산(부채)평가손실	655,548,687	148,877,498
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	319,196,297	273,377,521
파생상품금융자산(부채)평가이익	(2,392,882,690)	(2,704,737,785)
파생상품금융자산(부채)평가손실	2,298,910,579	2,834,236,057
대출채권및수취채권 평가이익	(3,068,569)	90,601,601
기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련손익	(6,743,575)	(10,201,138)
손실충당금전입(환입)액	102,839,373	(142,067,381)
관계종속기업투자처분이익	(138,438,563)	(35,673,122)
관계종속기업투자처분손실	14,269,876	11,404,526
관계기업투자손상차손	38,154,377	113,452,567
관계기업투자손상차손환입	(18,208,384)	(6,171,057)
유형자산처분손익	532,534	(1,014,974)
유형자산감가상각비	68,958,305	56,992,130
무형자산처분손익	-	411
무형자산상각비	16,634,099	14,416,504
투자부동산감가상각비	339,235	174,081
외환차손익	-	3,641,451
외화환산손익	(189,638,463)	199,208,876
충당부채전입(환입)액	24,249,602	(1,520,308)
기타손익	5,051,870	(11,759,324)
합 계	(1,377,573,875)	(622,544,276)

(3) 당기와 전기 중 영업활동에서 창출된 현금흐름과 관련한 자산·부채의 증감은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
예치금의 증감	(2,050,838,727)	(1,647,164,777)
당기손익-공정가치측정금융자산의 증감	(10,605,367,472)	(8,588,598,104)
파생금융상품의 증감	33,210,096	(409,929,356)
상각후원가대출채권 증감	(4,717,848,853)	(763,088,525)
기타자산의 증감	(1,463,157,483)	(56,311,530)
예수부채의 증감	4,475,205,227	1,783,581,843
당기손익-공정가치측정금융부채의 증감	725,381,116	1,373,688,831
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 증감	3,681,073,238	(347,155,700)
확정급여부채의 증감	(7,000,000)	2,565
기타부채의 증감	1,981,698,466	783,497
차입부채 등의 증감	6,119,467,479	2,406,020,375
합 계	(1,828,176,913)	(6,248,170,881)

(4) 당기와 전기 중 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
유형자산의 투자부동산 대체	21,334	15,430
리스사용권자산 및 리스부채 대체	37,574,475	137,873,169
복구충당자산 및 복구충당부채 대체	29,317	845,295
선급금의 무형자산 대체	4,188,162	3,912,779
당기손익-공정가치측정금융자산 및 관계종속기업투자주식 대체	5,161	4,915,000
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	369,319,357	88,545,976
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세효과	(105,267,430)	(23,376,138)
기타포괄손익-공정가치측정채무증권의 손실충당금	236,892	(313,293)
기타포괄손익-공정가치측정채무증권손실충당금에 대한 법인세효과	(72,849)	82,709
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	28,340,001	29,249,944
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익에 대한 법인세효과	(7,481,760)	(7,721,985)
당기손익인식금융부채의 신용위험	127,622	(186,709)
당기손익인식금융부채의 신용위험에 대한 법인세효과	(38,291)	49,291
확정급여부채 재측정요소	1,640,879	(3,733,492)
확정급여부채 재측정요소에 대한 법인세효과	(418,860)	985,642

36. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공된 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	제 54(당)기		제 53(전)기		담보제공사유
	장부금액(*1)	담보가액(*2)	장부금액(*1)	담보가액(*2)	
주식	1,255,298,675	965,072,740	907,986,831	711,350,914	장외파생거래담보
	8,660,392,017	6,552,163,189	5,864,235,188	4,502,223,274	대차거래담보
채권	22,683,880,282	21,818,638,442	21,087,673,517	20,082,134,452	환매조건부매도거래담보(*3)
	5,284,666,725	4,152,662,227	3,792,242,058	3,332,003,077	대차거래담보
	1,523,641,470	1,418,840,000	1,264,851,091	1,186,489,400	㈜한국거래소 증거금 등
	5,356,893,103	5,095,874,015	5,520,839,402	5,214,498,741	파생상품거래담보
CP	1,552,657,478	1,148,792,128	1,160,911,065	870,683,299	대차거래담보
합계	46,317,429,750	41,152,042,741	39,598,739,152	35,899,383,157	

(*1) 당기손익-공정가치측정금융자산 및 차입유가증권이 포함되어 있습니다.
(*2) 상기 담보가액은 주식 및 채권의 시장가액에서 일정률을 곱하여 산정된 대용가액에 의하여 평가된 금액입니다. 대용가가 없는 경우에는 액면가액으로 평가하였습니다.
(*3) 환매조건부매도거래는 당사가 일정기간 경과 후 원매도가액에 이자 등 상당금액을 합한 가액으로 환매수할 것을 조건으로 고객에게 증권을 매도하는 거래로서, 금융자산 양도의 제거조건을 충족하지 못하여 관련 자산은 계속 인식하고, 매도금액은 부채로 인식합니다. 당사는 관련 부채로 21,047,204,511천원을 인식하고 있습니다.

37. 우발상황 및 주요 약정사항

(1) 당기말과 전기말 현재 당사는 제금융기관과 다음과 같은 약정을 체결하고 있습니다.

(단위: 천원, 외화단위: 천단위)

약정사항	금융기관	한 도	
		제 54(당)기	제 53(전)기
일중대출	기업은행 외 5개 금융기관	660,000,000	660,000,000
일반자금대출	기업은행 외 6개 은행	1,576,745,000	1,478,500,000
엔화채 보증	미쓰이스미토모 은행(SMBC)	-	JPY 6,000,000
운영자금차입금(자체)	한국증권금융㈜	250,000,000	250,000,000
운영자금차입금(신탁)	한국증권금융㈜	신탁금 범위내	신탁금 범위내
할인어음차입(자체)	한국증권금융㈜	200,000,000	200,000,000
할인어음(공모주청약)	한국증권금융㈜	청약증거금 범위내	청약증거금 범위내
증권유통금융대출	한국증권금융㈜	50,000,000	100,000,000
담보금융지원대출	한국증권금융㈜	1,850,000,000	1,850,000,000

(2) 당기말 현재 당사가 피고로 계류중인 소송사건은 손해배상청구 소송 등 총 44건으로 소송가액은 73,146,933천원이며, 당사가 원고로 계류중인 소송사건은 손해배상청구 소송 등 총 12건으로 소송가액은 59,792,451천원입니다. 피고로 계류중인 소송사건과 관련하여 당사는 당기말 소송충당부채로 3,000,000천원을 계상하였으며, 18,467,387천원을 사고대지급금 및 손실충당금으로 계상하고 있습니다. 소송으로 인하여 당사에 미칠 최종영향을 예측할 수 없으나, 재무제표에 유의적이지 않을 것으로 판단하고 있습니다.

(3) 당기말 및 전기말 현재 당사는 기업어음(ABCP) 발행일 및 이후 차환발행일에 해당 발행어음의 일부 또는 전부가 시장매출이 되지 않아 대금납입이 이루어지지 않는 경우 기초자산에 대한 보증기관의 일정한 신용등급 유지 조건 등이 충족할 때 동 기업어음을당사가 매입하는 유동성공여 약정을 체결하고 있습니다. 상기 기업어음증권 매입보장 약정에 따라 당기말 및 전기말 현재 당사가 보유 중인 기업어음증권의 금액은 없습니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 당사가 제공하고 있는 지급보증 등은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구 분	제공받는 자	통화	제 54(당)기	제 53(전)기
한도대출 등	AGORA, L.P. 등	KRW	476,514,107	243,435,797
	APOG Bidco Pty Ltd	AUD	-	191
	Chrysaor Bidco	EUR	345	-
사모사채인수확약	(주)군포복합개발피에프브이 등	KRW	4,178,755,000	3,520,924,500
대출채권매입확약	(주)에코퀄드이엔씨 등	KRW	1,624,413,400	1,417,192,400
금융보증계약	PT OKI Pulp & Paper Mills 등	USD	286,800	151,800
	KIS Vietnam Securities Corporation	VND	373,000,000	373,000,000

(5) 당기말과 전기말 현재 차입 또는 대여한 유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	종 류	제 54(당)기	제 53(전)기	평가기준
차입유가증권	주식	5,306,000,432	2,179,737,124	공정가치
	외화주식	1,400,526,504	578,025,011	공정가치
	국채 · 지방채	7,522,319,125	7,109,365,218	공정가치
대여유가증권	주식(*)	2,272,658,585	953,437,063	공정가치
	외화주식	320,572,873	369,671,646	공정가치
	국채 · 지방채	21,152,675	50,992,800	공정가치

(*) 당기말 현재 대여유가증권에는 당사가 당기손익-공정가치측정금융자산으로 보유 중인 주식 102,346,367천원이 포함되어 있습니다. 유가증권대여거래는 일정기간 후 동종동액의 유가증권을 반환할 것을 약정하고 그 소유권을 이전하는 거래로서, 금융자산 양도의 제거조건을 충족하지 못하여 당사의 자산으로 계속 인식하고 있습니다.

(6) 당기말 현재 당사는 서울보증보험(주)으로부터 224,597,784천원의 신원보증 및 의무이행보증을 제공받고 있습니다.

(7) 당사는 종속기업 PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia의 주식을 현지 주주에 양도하면서 재매입에 관한 풋옵션 약정을 체결하였습니다. 동시에 당사는 현지 주주로부터 주식을 재매입할 수 있는 권리에 관한 콜옵션 약정을 체결하였습니다. 동 풋-콜옵션 약정에 따라 PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia 의 현지 주주(전체 지분의 1%)는 2029년까지 종료시점에 주당행사가격 IDR 1,000,000으로 당사에게 매수할 것을 청구할 수 있는 권리가 있고, 당사는 이에 대응하여 매수할 의무가 있습니다. 또한 당사는 동일한 행사가격 조건으로 현지 주주에게 동 주식 매도청구를 할 수 있습니다. 당기말 현재, 풋-콜옵션 계약에 따른 미행사 약정 주식수는 7,000주입니다.

(8) 당기말과 전기말 현재 당사의 예수유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기	평가기준
위탁자유가증권	245,703,718,249	169,907,740,990	공정가치
저축자유가증권	312,930,635	207,575,668	공정가치
수익자유가증권	61,260,513,290	49,032,608,495	기준가격(*)
기타유가증권	3,855,955,522	3,815,199,866	공정가치
합 계	311,133,117,696	222,963,125,019	

(*) 금융투자협회에서 공시하는 가격으로 공정가치에 해당합니다.

(9) 당기말 현재 당사의 관계기업 및 종속기업 외 잔여출자약정금액은 627,350,815천원(전기말: 582,254,279천원)입니다.

(10) 당사는 국고채 입찰담합과 관련하여 공정거래위원회의 조사가 진행중에 있으며, 현 시점에서 그 결과를 예측할 수 없는 상황입니다.

38. 특수관계자거래

(1) 당기말 현재 특수관계자 현황은 다음과 같습니다.

구 분	특수관계자
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜

종속기업	한국투자신탁운용㈜ 한국투자밸류자산운용㈜ Korea Investment & Securities Asia, Ltd. Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd. Korea Investment& Securities US, Inc. Korea Investment & Securities America, Inc. Korea Investment & Securities Europe, Ltd. KIS Vietnam Securities Corporation PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia PT KISI Asset management KIM Vietnam Fund Management SF Credit Partners, LLC SCP Funding, LLC 한국투자필라델피아일반사모부동산투자신탁 2호 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁 76호 KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격) KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호 한국투자 SEA-CHINA Fund 현대Aviation일반사모투자신탁19호 한국밸류다이아몬드일반사모투자신탁1호 한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호 린드먼파트너스글로벌일반사모특별자산투자신탁제11호 이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호 화인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호 HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁3호 한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호 한국밸류지속성장ESG증권투자신탁 한국투자 아시아플러스 증권 자투자신탁(채권) C-F 알파 US Notus 일반사모투자신탁1호 파인스트리트글로벌사모투자신탁11호 유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권) 교보증권 챔피언인컴 솔루션 3Y 일반사모투자신탁 하나대체공동투자일반사모특별자산투자신탁5-5호 NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호 브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문 다올넥스트원LNG선박일반사모제10호(USD) 한국투자글로벌 칼라일 일반사모투자신탁 트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호 한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권) 한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY) 한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 Principal Alternative Credit SMA Indonesia SMA Fund KIS1Y레포채권알파일반사모투자신탁2호C-F 교보증권아이덜인컴일반사모투자신탁1호(C-F) 한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)

	한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권) 아이엠엠인프라에코 사모투자합자회사 한국투자 컨티뉴에이션 I 펀드 한국투자글로벌칼라일일반사모투자신탁2호 한국투자 글로벌 EQT Nexus 일반사모투자신탁 IMM해외재간접일반사모투자신탁제4호 신한투자증권하이파이채권파테오2Y일반사모투자신탁H-1호C-F 한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁2호(채권) 한국투자개발디딤돌블라인드일반사모투자신탁1호 현대독일정부기관사모부동산신탁1호 삼성통신투자플랫폼일반사모투자신탁 제1호 KB 북미 Momentum 미드스트림 일반 사모 특별자산 투자신탁 제 2호 REKSA DANA KISI EQUITY FUND REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND REKSA DANA KISI BALANCED FUND REKSA DANA KISI FIXED INCOME FUND PLUS REKSA DANA KISI MONEY MARKET FUND REKSA DANA INDEKS KISI IDX30 ETF REKSA DANA INDEKS KISI IDX VALUE30 ETF Reksa Dana Syariah KISI Global Transformative Technology Equity Fund USD Reksa Dana Syariah KISI Money Market Sharia Reksa Dana Syariah KISI Fixed Income Sharia 한국투자MSCI미국기후변화증권자투자신탁H(주식)(C-F) 한국투자글로벌선진국증권자투자신탁H(주식)(C-F) KIM Growth VN DIAMOND ETF 한국투자인컴주는ETF모으기증권자투자신탁H(채권혼합-재간접형)(C-F) 라이프TrueValue일반사모투자신탁1호 한국밸류TheValue일반사모투자신탁1호 한국밸류VITA밸류알파액티브증권상장지수투자신탁 한국밸류TheOne일반사모증권투자신탁제1호 라이프TrueValue일반사모투자신탁제3호 한국밸류AI-Assist글로벌EMP일반사모투자신탁 한투일본핵심성장테마증권투자신탁(주식)(C-F) 리얼에셋후쿠오카레지던스일반사모부동산신탁2호 한국밸류코스닥벤처일반사모투자신탁1호 한국밸류공모주하이일드일반사모증권투자신탁제1호 한국투자차이나항셍테크증권자투자신탁H(주식)(C-F) Carlyle KIPE Co-Invest Partners, L.P. 경득 (광저우) 지분투자펀드 파트너십기업 KIP Bright II(Chengdu) Equity Investment Partnership KIP (ZhangJiaGang) Venture Capital LLP 한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁 KIS2Y알파인컴일반사모투자신탁7호(채권)C-F KIS1Y알파인컴일반사모투자신탁8호(채권)C-F 신한투자증권하이파이채권파테오알파1Y일반사모투자신탁1호

	DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제1호(전문)C-F 한국투자UBP캠벨스마트알파증권자투자신탁H(재간접형)(C-F) 한국투자미국하이일드증권자투자신탁H(채권-재간접형)(C-F) KIS2Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁10호(채권)C-F 한국투자 BR CLO Equity 일반사모투자신탁 한화A일반사모증권투자신탁8호(채권) DS증권스테이블인컴일반사모투자신탁2Y제2호(전문)C-F 현대REPO플렉스일반사모증권투자신탁1호(채권) 한국투자글로벌사모투자 합자회사 KIS1Y알파인컴전문투자형일반사모투자신탁12호(채권)C-F 한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드 2호 한국투자글로벌일반사모투자신탁 KB 에너지인프라 CREDIT 일반 사모 특별자산 투자신탁 제12호 Blue Owl US SASB CMBS SMA 1호 삼성 PGCS 일반사모투자신탁 제1호 ISQ Credit Access Fund IMA투자자산 키스플러스제십차 외 193개의 자산유동화구조화기업

관계기업	진우(북경)투자자문유한공사 상해방정한투주식투자파트너쉽기업(유한파트너쉽) 한국투자유망서비스산업투자조합 한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호 한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호 경성(청두)지분투자펀드파트너십기업(유한파트너십) 한국투자Industry4.0벤처펀드 2017 KIF-한국투자 지능정보 투자조합 현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁23-1호 AIP EURO GREEN 일반사모부동산투자신탁9호 유진Aviation 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁58호 NH-Amundi 북미중견기업선순위대출일반사모특별2호 삼천리 미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-3호 JB호주NDIS일반사모투자신탁1호 타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호 타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호 아이비케이씨-이큐피 혁신기술 투자조합 키움인프라코어Debt일반사모투자신탁제2호 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호 INMARK프랑스일반사모부동산투자신탁제18호 한국투자-브릭인베스트먼트 제1호 신기술사업투자조합 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호 타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호 라이프ESG향상일반사모투자신탁 제1호 메리츠일반사모부동산투자신탁28-2호 마스턴 유럽 일반 사모 부동산투자신탁 제30호 브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호 제이알일반사모부동산투자신탁제28호 타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호 알파 CFS 일반사모투자신탁 KIM Investment Funds 비엔더블유키움엔이엑스사모투자합자회사 한투바른동행세르파제1호펀드 에이알에이코리아일반사모부동산투자신탁 엠플러스일반사모부동산투자신탁26호 KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁 한국투자 노블푸드 신기술사업투자조합1호 하나대체투자일반사모부동산투자신탁189호[재간접](전문) 하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사 마스턴 유럽 일반사모부동산투자신탁제44호 보고헤밀턴레인북미크레딧사모대출펀드1호 한국투자 그린테크 신기술조합 ㈜카카오뱅크 넥스트레이드㈜ 한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호

	마스턴일반사모부동산투자신탁제31호 KB 독일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁 삼성SRA일반사모부동산투자신탁 52호 NH-Amundi 글로벌인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁 21호 NH-Amundi BCP VIII 일반 사모투자신탁1호 현대HHR 일반사모투자신탁1호 보고Accell일반사모특별자산투자신탁1호 한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합 한국투자 그린테크 신기술조합 2호 보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형) 한국투자2022의1호 사모투자합자회사 유모빌리티 사모투자합자회사 한국투자2022의2호 사모투자합자회사 신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H) 한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F) 와이에스 2차전지 신기술투자조합 제1호 AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호 한국투자TDF알아서2055증권 한국투자TDF알아서2060증권 한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F) 한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F) 한국투자MySuper알아서성장형(C-F) 한국투자MySuper알아서안정형(C-F) 한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F) 한국투자도쿄레지던스일반사모부동산투자신탁 한국투자 런던코어오피스 일반사모부동산투자신탁 한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁 한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합 캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문) 한국투자개발브릿지블라인드일반사모투자신탁2호 한국투자 딥테크 투자조합 칼리스타평택에너지 사모투자합자회사 KDBC-한국투자증권 메자닌 제1호 신기술사업투자조합 한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁 한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F) 한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F) 한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F) 한국투자키움바이아웃제일호사모투자합자회사 파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP II)(재간접형) 제이알시너지일반사모부동산투자신탁제1호 타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁22호 플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호 KIS European Loan SMA 한국투자TIF알아서평생소득ETF포커스증권투자신탁(C-F) 카스피안-K9호 신기술투자조합 디에이-와이피 신기술투자조합 제1호

	캐피탈랜드한국투자제1호사모투자합자회사 코너스톤 뉴메인 3호 신기술조합 와이지 스페이스 신기술투자조합 코너스톤 다온2호 신기술조합 뉴메인 신기술투자조합 제10호 키로스-케이소부장투자조합1호 허니팟 와이지 2호 투자조합 케이뷰티그로쓰1호 사모투자 합자회사 파인스트리트ArcLight8인프라일반사모특별자산투자신탁2호 보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 3호(재간접형) 삼성호주버스지분일반사모투자신탁 제1호 파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호 베스티안-카스피안 T6호 신기술투자조합 더블-JL 신기술투자조합 한투 바른동행 세르파 제4호 한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합 한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합 KIS2Y알파인컴손익차등형일반사모투자신탁11호 아이비케이한국투자 성장사다리 사모투자합자회사 아트만-한국투자-키움 신기술사업투자조합 에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합 하랑-어드벤처신기술투자조합7호 한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁
동일지배기업	㈜한국투자저축은행 한국투자캐피탈㈜ KIARA CAPITAL II PTE. LTD. KIARA ADVISORS PTE. LTD. KIH Advisors Japan 한국투자파트너스㈜ 한국투자프라이빗에쿼티㈜ 한국투자부동산신탁㈜ 한국투자리얼에셋운용㈜ 한국투자액셀러레이터㈜
기타	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사 한국투자 Re-up 펀드 한국투자 Re-up II 펀드 한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사 한국투자온기업그린모빌리티제1호 기업재무안정사모투자합자회사 한국투자제조혁신제1호 한국투자이스트브릿지글로벌그린에너지제1호사모투자합자회사 등

(2) 당기와 전기 중 특수관계자와의 거래로 인한 주요 수익 및 비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)						
구분	회사명	거래내역	제 54(당)기		제 53(전)기	

			수익	비용	수익	비용
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	임대료수익	1,295,752	-	1,221,081	-
		영업외수익(*1)	236,628	-	390,790	-
		수수료수익	50,880	-	880	-
		이자비용	-	26,405,000	-	26,405,000
종속기업	한국투자신탁운용㈜	수수료수익	946	-	880	-
		배당금수익	85,046,100	-	89,960,100	-
		영업외수익(*1)	303,454	-	262,554	-
		수수료비용	-	1,525,183	-	242,225
	한국투자밸류자산운용㈜	배당금수익	100,000,000	-	250,000,000	-
		영업외수익(*1)	203,977	-	200,034	-
		수수료비용	-	121,597	-	57,168
		예탁금이용료	-	64,188	-	-
	Korea Investment & Securities America, Inc.	수수료비용	-	3,086,894	-	3,044,701
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	수수료비용	-	2,495,852	-	2,027,216
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	수수료비용	-	4,686,255	-	3,234,305
		배당금수익	66,217,500	-	-	-
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	수수료비용	-	1,357,871	-	837,562
	KIS Vietnam Securities Corporation	기타이자수익	3,610,555	-	3,011,867	-
		지급보증료	12,985	-	222,851	-
		외화환산이익	3,778,200	-	5,701,100	-
		수수료비용	-	49,622	-	83,082
		대손상각비	-	-	-	59,041
		대손충당금환입액	2,947	-	-	-
		기타영업수익	-	-	1,613,825	-
		지급보증충당부채환입액	24,487	-	-	-
	SF Credit Partners, LLC	지급보증료	65,990	-	-	-
		지급보증충당부채전입액	-	61,437	-	-
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	기타영업수익	-	-	3,613,419	-
		외화환산이익	1,745,800	-	-	-
		대손상각비	-	108,233	-	-
		기타이자수익	1,089,138	-	-	-
	KB 영국 태양광 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁(적격)	분배금수익	649,163	-	978,870	-
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-2호	분배금수익	-	-	428,009	-
	현대Aviation일반사모투자신탁19호	분배금수익	3,965,869	-	3,902,383	-
	한국투자글로벌인프라일반사모투자신탁1호	분배금수익	2,366,129	-	1,136,556	-
	이지스글로벌일반사모부동산투자신탁281-1호	분배금수익	-	-	1,192,485	-
	한국밸류글로벌리서치배당인컴증권자투자신탁	분배금수익	174,889	-	152,683	-
	파인스노우맨 일반 사모투자신탁 제1호	분배금수익	65,751,840	-	2,490,366	-
	한국투자 아시아펄러스 증권 자투자신탁(채권) C-F	분배금수익	43,352	-	-	-
	알파 US Natus 일반사모투자신탁1호	분배금수익	639,428	-	1,390,756	-
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	수수료수익	299,865	-	1,216,117	-
	한국투자 성장기업 신기술사업투자조합1호	분배금수익	-	-	945,254	-
	한국밸류지속성장ESG증권투자신탁	분배금수익	281,920	-	766,911	-
	파인스트리트US인프라일반사모특별자산투자신탁7호	분배금수익	-	-	5,155,809	-
	파인스트리트글로벌사모투자신탁11호	분배금수익	3,898,031	-	3,559,807	-
	HDC크레딧오포튜니티 일반 사모투자신탁3호	분배금수익	984,865	-	3,819,462	-
	하나대체공동투자일반사모특별자산투자신탁S-5호	분배금수익	8,184,685	-	8,816,335	-
	NH-Amundi Neptune 일반 사모투자신탁1호	분배금수익	8,629,866	-	9,246,659	-
	브이아이 NB 크레딧 일반 사모 특별자산 투자신탁 1 호 전문	분배금수익	1,348,892	-	2,422,710	-
	트러스톤 북미 미드마켓 기업대출 일반사모투자신탁 제1호	분배금수익	3,315,036	-	3,194,532	-
	한국투자크레딧포커스일반사모증권투자신탁1호(채권)	분배금수익	5,090,571	-	-	-
	한국투자증권 Rockwood CMBS 투자펀드	분배금수익	3,771,534	-	-	-

	IMM해외채권일반사모투자신탁제4호	분배금수익	303,679	-	-	-
	다올넥스트원LNG선박일반사모제10호(USD)	분배금수익	2,745,592	-	2,550,427	-
	한국투자글로벌 팔라일 일반사모투자신탁	분배금수익	-	-	208,601	-
	한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호	분배금수익	226,862	-	-	-
	Principal Alternative Credit SMA	분배금수익	5,969,604	-	1,236,317	-
	KIS1Y회사채권알파일반사모투자신탁1호C-F	분배금수익	1,288,065	-	-	-
	유진챔피언인컴일반사모증권투자신탁7호(채권)	분배금수익	47,991	-	-	-
	한국리얼에셋미국SSF일반사모부동산투자신탁1호(재간접형)	분배금수익	1,757,120	-	-	-
	한국투자베이직일반사모증권투자신탁127호(채권)	분배금수익	6,163,506	-	-	-
	한국리얼에셋글로벌인프라일반사모투자신탁2호(JPY)	분배금수익	-	-	3,799	-
	키스톤리스제십차 외 193개의 자산유동화구조화기업	수수료수익	62,825,586	-	55,873,277	-
		이자수익	3,401,564	-	3,312,029	-
		기타이자수익	4,767,350	-	-	-
		금리SWAP평가이익	160,840	-	496,922	-
		지급보증충당부채환입액	-	-	70,758,409	-
		대출채권평가이익	-	-	2,187,973	-
		대손충당금환입액	2,054,019	-	36,595,068	-
		상각채권추심이익	740,461	-	1,700,758	-
		대손상각비	-	2,499,999	-	8,759,996
		대출채권평가손실	-	213,020	-	66,877,216
		대출금이자	-	-	5,794,022	-
		대출채권상환이익	-	-	270,434	-
		대출채권상환손실	-	2,187,973	-	-
		지급보증충당부채전입액	-	1,623,462	-	-
관계기업	한국투자 노블루드 신기술사업투자조합1호	수수료수익	18,555	-	193,500	-
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁1호	분배금수익	7,171,458	-	9,440,025	-
	마스턴일반사모부동산투자신탁제31호	분배금수익	1,042,519	-	916,054	-
	한국투자Industry4.0벤처펀드	분배금수익	-	-	32,364	-
	KB 독일 풍력 에너지 일반 사모 특별자산 투자신탁	분배금수익	-	-	219,703	-
	한국투자 런더크어오피스 일반사모부동산투자신탁	분배금수익	-	-	949,961	-
	NH-Amundi 북미발전 일반 사모특별자산 투자신탁2호(전문)	분배금수익	1,440,781	-	1,758,073	-
	유진Avistion 전문 투자형 사모특별자산투자신탁11호	분배금수익	2,961	-	293,627	-
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 1호(전문)	분배금수익	215,340	-	521,862	-
	NH-Amundi 항공기 일반 사모특별자산신탁 2호(전문)	분배금수익	291,470	-	711,459	-
	KTB 항공기 전문투자형 사모투자신탁 제22-1호	분배금수익	340,482	-	1,586,278	-
	현대 유퍼스트 전문투자형 사모 부동산투자신탁28-1호	분배금수익	-	-	258,923	-
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁14호	분배금수익	2,738,589	-	2,129,959	-
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁6호	분배금수익	161,178	-	104,021	-
	타이거대체투자전문투자형사모부동산투자신탁12호	분배금수익	458,027	-	254,285	-
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁18-2호	분배금수익	1,941,322	-	2,022,444	-
	한국투자성장기업일반사모혼합자산투자신탁3호	분배금수익	-	-	2,277,311	-
	퓌트라7의 알파 사모투자 합자회사	분배금수익	-	-	12,068,343	-
	라이프ESG향상일반사모투자신탁 제1호	분배금수익	14,874,160	-	3,998,439	-
	한국리얼에셋용인상업시설일반사모부동산투자신탁	분배금수익	3,136,860	-	-	-
	NH-Amundi 환경 인프라 일반 사모특별자산투자신탁 1호	분배금수익	-	-	421,697	-
	제이알일반사모부동산투자신탁제28호	분배금수익	-	-	955,906	-
	타이거대체그린알파전문투자형사모특별자산투자신탁35호	분배금수익	1,944,419	-	2,256,629	-
	에이알에이크리아일반사모부동산투자신탁	분배금수익	-	-	21,180	-
	한국투자PIS스마트시티일반사모투자신탁1호	분배금수익	138,343	-	-	-
	타이거대체일반사모특별자산투자신탁49호	분배금수익	683,800	-	785,800	-
	미래에셋 EQT Anticimex 일반사모투자신탁 제1호	분배금수익	2,752,241	-	3,740,204	-
	알파 CFS 일반사모투자신탁	분배금수익	3,806,356	-	4,199,539	-
	KIAMCO 미국 Medline 대출 사모특별자산투자신탁	분배금수익	-	-	3,345,988	-

	메트우스일반사모부동산투자신탁제10호	분배금수익	-	-	151,017	-
	엠플러스일반사모부동산투자신탁26호	분배금수익	571,829	-	860,668	-
	KIAMCO뉴질랜드Voyage대출사모특별자산투자신탁	분배금수익	1,003,261	-	2,229,950	-
	하나대체투자제189호전문투자형사모부동산투자유한회사	분배금수익	-	-	647	-
	신한AIM구조화일반사모투자신탁제9호	분배금수익	2,315,789	-	2,134,737	-
	KIAMCO 호주 항암센터 대출 사모특별자산투자신탁 제2호	분배금수익	2,208,671	-	2,747,997	-
	보고해밀턴레인북미크레딧사모대출펀드1호	분배금수익	1,505,312	-	2,491,464	-
	한국투자도쿄간다오피스일반사모부동산투자신탁	분배금수익	2,010,000	-	2,015,507	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2030증권투자신탁(C-F)	분배금수익	11,297	-	12,435	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2035증권투자신탁(C-F)	분배금수익	12,273	-	12,507	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2040증권투자신탁(C-F)	분배금수익	15,823	-	14,008	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2045증권투자신탁(C-F)	분배금수익	18,483	-	15,736	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2050증권투자신탁(C-F)	분배금수익	20,239	-	18,255	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2055증권투자신탁(C-F)	분배금수익	20,751	-	18,783	-
	한국투자TDF알아서ETF포커스2060증권투자신탁(C-F)	분배금수익	23,851	-	21,884	-
	한국투자TDF알아서2055증권	분배금수익	56	-	-	-
	한국투자TIF알아서절세소득ETF포커스증권투자신탁(C-F)	분배금수익	7,062	-	6,819	-
	한국투자MySuper알아서안정형(C-F)	분배금수익	35,415	-	27,735	-
	한국투자MySuper알아서성장형(C-F)	분배금수익	12,316	-	11,476	-
	티엔에프 2019 베어링 창업벤처전문 사모투자합자회사	분배금수익	-	-	297,915	-
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 메자닌일반사모투자신탁 3호	분배금수익	279,921	-	-	-
	한국투자 넥스트웨이브 신기술사업투자조합 1호	수수료수익	300,000	-	500,000	-
	현대HHR 일반사모투자신탁1호	분배금수익	2,850,046	-	2,464,739	-
	파인스트리트유럽인프라일반사모특별자산투자신탁2호	분배금수익(*2)	1,471,312	-	3,135,970	-
	보고Accel일반사모특별자산투자신탁1호	분배금수익	17,782	-	1,422,614	-
	한국투자어슈어런스사모투자 합자회사	분배금수익	4,521,054	-	256,371	-
	한국투자 그린테크 신기술조합 2호	수수료수익	45,323	-	45,323	-
	보고 에너지전환인프라 일반사모특별자산투자신탁1호(재간접형)	분배금수익	3,753,664	-	3,337,722	-
	신한Envalior인수금융일반사모투자신탁제1호(H)	분배금수익	2,482,140	-	2,833,099	-
	AIP EURO GREEN 일반사모투자신탁 14호	분배금수익	1,152,382	-	580,927	-
	한국투자-엠포드 제2호 신기술사업투자조합	수수료수익	45,451	-	27,941	-
	캡스톤AI일반사모투자신탁7호(USD)(전문)	분배금수익	524,887	-	860,026	-
	KIS European Loan SMA	분배금수익	4,729,718	-	1,177,412	-
	파인스트리트글로벌일반사모투자신탁28호(AOP II)(재간접형)	분배금수익	1,654,909	-	334,702	-
	플랫폼파트너스 영국 공항 인프라 일반사모투자신탁 제1호	분배금수익	6,631,332	-	9,594,253	-
	랠리스타정택에너지 사모투자합자회사	분배금수익	6,320,000	-	-	-
	한국투자키움바이아웃제일호사모투자합자회사	분배금수익	200,000	-	-	-
	캐피탈랜드한국투자제1호사모투자합자회사	분배금수익	2,421,727	-	-	-
	한국투자 바이오 소부장 신기술사업투자조합	수수료수익	68,795	-	-	-
	한투신한레이크 케이뷰티 신기술사업투자조합	분배금수익	113,944	-	-	-
	한국투자크레딧 사모투자합자회사	분배금수익	4,099,512	-	-	-
	파인스트리트ArcLight8인프라일반사모특별자산투자신탁2호	분배금수익	316,590	-	-	-
	보고 에너지전환 인프라 일반사모투자신탁 3호(재간접형)	분배금수익	471,046	-	-	-
	한국투자 글로벌 Golub GCRED 일반 사모 투자신탁	분배금수익	3,629,243	-	-	-
	아트만-한국투자-키움 신기술사업투자조합	수수료수익	4,769	-	-	-
	에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	수수료수익	3,691	-	-	-
	케로스-케이소부장투자조합1호	분배금수익	335,652	-	-	-
	한국투자 글로벌 세미테크 신기술사업투자조합	수수료수익	56,442	-	-	-
		분배금수익	66,893	-	-	-
	삼성호주버스지분일반사모투자신탁 제1호	분배금수익	370,480	-	-	-
	파인스트리트PIF글로벌일반사모투자신탁40호	분배금수익	1,214,712	-	-	-
	에이아이파트너스에드스트림일반사모특별자산투자신탁1호	분배금수익	-	-	1,719,194	-

	타이거대체전문투자형사모특별자산투자신탁8호	분배금수익	-	-	1,513,626	-
	브레인일반사모투자신탁37호	분배금수익	-	-	141,065	-
	CSI PE Aggregator No.2	분배금수익	-	-	385,407	-
	아이비케이케이아이피 성장디딤돌 사모투자합자회사	분배금수익	1,000,000	-	844,000	-
	파인스트리트Univar인프라일반사모특별자산투자신탁1-1호	분배금수익	556,235	-	3,906,232	-
	다올KTB넥스트원인수금융일반사모투자신탁제2호	분배금수익	803,430	-	3,565,480	-
	뉴메인 신기술투자조합 제7호	분배금수익	551,333	-	-	-
	한화 일본태양광 일반사모특별자산투자신탁2호	분배금수익	513,008	-	526,937	-
	KIAMCO 호주 Voyage 대출 사모특별자산투자신탁 제1호	분배금수익	725,076	-	1,396,154	-
	KIAMCO파워서비스일반사모투자신탁제2호	분배금수익	321,328	-	322,952	-
	브레인성장기업 Buffered Bottom Open Top 폐쇄형일반사모투자신탁 2호	분배금수익	10,303	-	7,812,345	-
	한국투자-넴포드 제1호 신기술사업투자조합	분배금수익	-	-	139,778	-
	한국투자-스웨어비치스 제1호 신기술사업투자조합	수수료수익	-	-	22,252	-
		분배금수익	-	-	185,092	-
	한국투자OCIO알아서증권자투자신탁C-F	분배금수익	-	-	179,568	-
	한국투자크레딧포커스ESG증권투자신탁1호(채권)(C-F)	분배금수익	-	-	11,982,829	-
	㈜카카오뱅크	이자수익	1,801	-	2,088	-
		수수료수익	4,620	-	4,620	-
		배당금수익	46,632,141	-	19,480,059	-
		지급수수료	-	867,766	-	1,145,864
		수수료비용	-	916,340	-	1,104,224
		본사광고비	-	1,649,313	-	1,667,600
		예탁금이용료	-	30,411	-	-
		이자비용	-	-	-	77,260
동일지배기업	한국투자캐피탈㈜	영업외수익(*1)	571,452	-	566,952	-
		예탁금이용료	-	208	-	-
	한국투자파트너스㈜	영업외수익(*1)	136,012	-	215,241	-
	㈜한국투자저축은행	수수료수익	2,200	-	20,608	-
		영업외수익(*1)	1,112,699	-	1,087,105	-
		예탁금이용료	-	218,595	-	586,907
		수수료비용	-	-	-	100,000
		본사광고비	-	2,727	-	-
	한국투자부동산신탁㈜	영업외수익(*1)	112,370	-	85,532	-
		예탁금이용료	-	5,062	-	-
	한국투자프라이빗에쿼티㈜	영업외수익(*1)	48,874	-	47,126	-
	한국투자액셀러레이터㈜	영업외수익(*1)	3,443	-	1,802	-
	한국투자리얼에셋운용㈜	영업외수익(*1)	103,239	-	88,029	-
기타	한국투자글로벌제약산업육성사모투자전문회사	분배금수익(*2)	369,814	-	3,728,608	-
	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사	분배금수익	-	-	942,044	-
	한국투자 Re-up 펀드	분배금수익	101,920	-	-	-
	한국투자 Re-up II 펀드	분배금수익	1,909,685	-	255,432	-
	한국투자이스트브릿지글로벌그린에너지제1호사모투자합자회사	분배금수익	28,000,000	-	-	-
	한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사	분배금수익	-	-	51,000	-
	한국투자온기업그린모빌리티제1호 기업재무안정사모투자합자회사	분배금수익	-	-	2,102,225	-
	한국투자제조혁신제1호	분배금수익	-	-	1,668,571	-
합계			652,229,212	50,177,008	748,007,297	116,309,367

(*1) 최상위지배기업, 종속기업 및 동일지배기업으로부터 수취한 전산관리비 및 상표권 정산비용 등이 포함되어 있습니다.
(*2) 당기 또는 전기 중 특수관계자에서 제외되었으며, 거래금액은 특수관계자에서 제외되기 전까지 발생한 금액입니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 특수관계자와의 거래로 인한 주요 자산 및 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위:천원)

구분	회사명	거래내역	제 54(당)기		제 53(전)기	
			자산	부채	자산	부채
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	미지급금(*)	-	91,662,888	-	240,174,579
		임대보증금	-	623,918	-	583,987
		사채	-	500,000,000	-	500,000,000
		미지급배당금	-	375,737	-	-
		미지급비용	-	144,685	-	144,685
종속기업	한국투자신탁운용㈜	미지급비용	-	493,547	-	155,570
	한국투자밸류자산운용㈜	미지급비용	-	18,527	-	12,912
		고객예수금	-	23,261,758	-	23,739,602
		제세금예수금	-	-	-	1,734,871
	Korea Investment & Securities America, Inc.	기타미수금	-	-	213,177	-
		미지급비용	-	19,244	-	-
	Korea Investment & Securities Singapore Pte. Ltd.	미지급비용	-	274,425	-	62,749
	Korea Investment & Securities Asia, Ltd.	예치금	45,474,328	-	48,695,741	-
		기타미수금	5,210,890	-	395,419	-
		기타미지급금	-	420,601	-	-
		미지급비용	-	216,377	-	347,274
	Korea Investment & Securities Europe, Ltd.	미지급비용	-	53,080	-	81,232
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	기타미수수익	3,057,536	-	3,057,536	-
		대여금	41,612,100	-	-	-
		손실충당금	(108,233)	-	-	-
		미수이자	896,769	-	-	-
	KIS Vietnam Securities Corporation	대여금	87,528,900	-	89,670,000	-
		손실충당금	(85,472)	-	(88,419)	-
		미수이자	2,043,274	-	2,087,698	-
		기타미수수익	7,643,000	-	7,643,000	-
		기타미수금	312,876	-	297,523	-
		예치금	18,535,519	-	17,607,712	-
		금융보증계약부채	-	159,201	-	156,801
		지급보증충당부채	-	45,389	-	69,876
	SF Credit Partners, LLC	기타미수금	193,712	-	-	-
		금융보증계약부채	-	127,722	-	-
		지급보증충당부채	-	61,437	-	-
	아트란-한국투자-키움 신기술사업투자조합	선수수수료	-	67,951	-	-
	에임-한국투자 로보틱스 신기술사업투자조합	선수수수료	-	131,399	-	-
	키스플러스제십차 외 193개의 자산유동화구조화기업	기타미수금	166,028,112	-	154,276,553	-
		손실충당금	(2,576,157)	-	(3,081,004)	-
		선급비용	9,100,295	-	13,119,665	-
		대출금	1,247,581,691	-	789,654,790	-
		기타미수수익	2,206,186	-	2,169,770	-
		대출금손실충당금	(15,919,835)	-	(17,469,006)	-
		금융보증계약부채	-	118,553,607	-	129,635,918
		지급보증충당부채	-	35,861,838	-	34,238,376
		선수수익	-	203,533	-	308,439
		기업어음증권	-	-	130,000,000	-
		금리SWAP부채	-	-	-	249,650
관계기업	㈜카카오뱅크	보통예금	1,911,360	-	3,416,209	-
	한국투자-엠모드 제2호 신기술사업투자조합	선수수수료	-	-	-	23,522

동일지배기업	㈜한국투자저축은행	고객예수금	-	30,362,064	-	200,326,864
합 계			1,620,646,852	803,138,928	1,241,666,364	1,132,046,907

(*) 한국투자금융지주㈜에 대한 연결납세로 인한 미수금, 미지급금 계상액입니다.

(4) 특수관계자의 퇴직연금 운용과 관련하여 인식한 수수료금액은 당기와 전기에 각각 630,795천원과 521,354천원이며, 미수수수료 금액은 당기말과 전기말 현재 각각 632,407천원과 511,761천원입니다.

(5) 당기와 전기 중 특수관계자와의 자금거래 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구분	회사명	제 54(당)기					제 53(전)기				
		대여	회수	유상증자 (*1)	현금출자	출자회수	대여	회수	유상증자	현금출자	출자회수
최상위지배기업	한국투자금융지주㈜	-	-	1,600,000,000	-	-	-	-	800,000,000	-	-
종속기업	KIS Vietnam Securities Corporation	USD 61,000	USD 61,000	-	USD 29,942		USD 61,000	USD 30,000	-	-	-
	PT Korea Investment & Sekuritas Indonesia	USD 29,000	-	-	-		-	-	-	-	-
기타	우리성장파트너십기술사모투자전문회사	-	-	-	-		-	-	-	-	1,460,000
	한국투자글로벌제약산업혁신사모투자전문회사 (*2)	-	-	-	-	100,000	-	-	-	-	5,379,200
	한국투자혁신성장레버리지펀드	-	-	-	-	220,000	-	-	-	-	343,200
	한국투자 혁신성장 레버리지 II 펀드	-	-	-	9,000,000	-	-	-	-	6,000,000	-
	한국투자바이오글로벌펀드	-	-	-	-	520,000	-	-	-	-	4,392,000
	한국투자혁신성장스케일업사모투자합자회사	-	-	-	-	3,220,000	-	-	-	-	5,120,000
	한국투자 Re-up 펀드	-	-	-	-	7,199,936	-	-	-	-	2,349,979
	한국투자 Re-up II 펀드	-	-	-	-	7,274,093	-	-	-	24,000,000	4,376,000
	한투에스지기업재무안정사모투자 합자회사	-	-	-	-	9,849,791	-	-	-	-	14,999,222
	한투한화디지털헬스케어 제1호사모투자합자회사	-	-	-	-	6,049,997	-	-	-	53,119	-
	한국투자재조혁신제1호	-	-	-	-	7,471,429	-	-	-	-	5,628,571
	한국투자2022사모투자합자회사	-	-	-	12,959,675	7,867,800	-	-	-	-	-
	한국투자 멀티성장 투자조합	-	-	-	-	929,800	-	-	-	-	-
	한국투자 글로성장 투자조합	-	-	-	-	647,940	-	-	-	-	-
	한국투자에스엠분할지글로벌그린에너지제1호사모투자합자회사	-	-	-	-	51,500,000	-	-	-	-	-
	에이엠에한국투자코레당2호 사모투자합자회사 (*)		-	-	-	24,109,000	-	-	-	-	-
	한국투자운가업그린모빌리티제1호기업재무안정사모투자합자회사(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000

(*1) 신종자본증권 발행 금액을 포함한 금액입니다.
(*2) 당기 또는 전기 중 처분되었습니다.

(6) 당기와 전기 중 특수관계자인 한국투자금융지주(주)에게 지급한 배당금은 각각 1,775,749,335천원과 400,318,129천원입니다.

(7) 당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 보상금액은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기			제 53(전)기		
	단기종업원급여	퇴직급여	합 계	단기종업원급여	퇴직급여	합 계
등기이사	7,933,237	3,477,480	11,410,717	3,586,421	866,572	4,452,993

(8) 당기말과 전기말 현재 특수관계자의 자금조달 등을 위하여 제공하고 있는 지급보증의 내역은 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구 분	회 사 명	약정내용	제 54(당)기	제 53(전)기
종속기업	키스플러스제십차 외 193개의 자산유동화구조화기업	대출채권매입확약	1,102,658,000	791,030,000
		사모사채인수확약	1,972,390,000	1,809,494,500
		합 계	3,075,048,000	2,600,524,500
	KIS Vietnam Securities Corporation	금융보증계약	USD 131,800	USD 131,800
			VND 373,000,000	VND 373,000,000
	SF Credit Partners, LLC		USD 135,000	-

(*) 당사는 상기 지급보증 등에 대하여 당기말과 전기말 현재 지급보증충당부채 35,968,665천원과 34,308,252천원을 인식하고 있습니다.

(9) 당기와 전기 중 특수관계자와의 양수도 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	회 사 명	거래 내용	제 54(당)기	제 53(전)기
동일지배기업	한국투자캐피탈㈜	대출채권 양도	46,000,000	-
	㈜한국투자저축은행	사모사채 양도	2,500,000	10,000,000

(10) 당기말 현재 당사가 발행한 신종자본증권은 전액 특수관계자인 한국투자금융지주㈜가 인수했으며, 한국투자금융지주㈜가 보유하고 있는 잔액은 700,000,000천원입니다.

39. 금융상품의 범주별 장부금액
금융자산과 금융부채는 공정가치 또는 상각후원가로 측정됩니다. 금융상품 범주별 장부금액의 자세한 측정 방법은 '4. 중요한 회계정책'에서 설명하고 있습니다. 보고기간말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산(부채)	당기손익-공정가치 측정지정금융부채	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산(부채)	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	-	10,684,297,882	10,684,297,882
당기손익-공정가치측정금융자산	64,292,764,757	-	-	-	64,292,764,757
파생금융상품자산	2,239,218,930	-	-	-	2,239,218,930
상각후원가측정금융자산	-	-	-	15,799,608,816	15,799,608,816
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	2,969,961,513	-	2,969,961,513
합 계	66,531,983,687	-	2,969,961,513	26,483,906,698	95,985,851,898
금융부채					
예수부채	-	-	-	13,129,511,654	13,129,511,654
당기손익-공정가치측정금융부채	2,791,172,604	-	-	-	2,791,172,604
파생금융상품부채	4,772,546,282	-	-	-	4,772,546,282
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	14,090,330,783	-	-	14,090,330,783
차입부채	-	-	-	56,690,298,360	56,690,298,360
기타금융부채	-	-	-	5,012,537,322	5,012,537,322
합 계	7,563,718,886	14,090,330,783	-	74,832,347,336	96,486,397,005

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산(부채)	당기손익-공정가치 측정지정금융부채	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	상각후원가 측정금융자산(부채)	합 계
금융자산					
현금및예치금	-	-	-	8,302,247,702	8,302,247,702
당기손익-공정가치측정금융자산	52,516,495,249	-	-	-	52,516,495,249
파생금융상품자산	2,178,456,916	-	-	-	2,178,456,916
상각후원가측정금융자산	-	-	-	9,632,150,195	9,632,150,195
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	2,280,622,921	-	2,280,622,921
합 계	54,694,952,165	-	2,280,622,921	17,934,397,897	74,909,972,983
금융부채					
예수부채	-	-	-	8,654,306,428	8,654,306,428
당기손익-공정가치측정금융부채	1,406,778,608	-	-	-	1,406,778,608
파생금융상품부채	5,019,525,588	-	-	-	5,019,525,588
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	10,173,104,840	-	-	10,173,104,840
차입부채	-	-	-	47,275,909,724	47,275,909,724
기타금융부채	-	-	-	2,997,988,912	2,997,988,912
합 계	6,426,304,196	10,173,104,840	-	58,928,205,064	75,527,614,100

40. 금융상품의 공정가치

(1) 금융상품의 계정별 공정가치

당기말과 전기말 현재 금융상품의 계정별 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	장부금액	공정가치	장부금액	공정가치
금융자산				
현금및예치금(*)	10,684,297,882	10,684,297,882	8,302,247,702	8,302,247,702
당기손익-공정가치측정금융자산	64,292,764,757	64,292,764,757	52,516,495,248	52,516,495,248
파생금융상품자산	2,239,218,930	2,239,218,930	2,178,456,916	2,178,456,916
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,969,961,513	2,969,961,513	2,280,622,922	2,280,622,922
상각후원가측정금융자산(*)	15,799,608,816	15,739,094,224	9,632,150,195	9,637,369,702
합 계	95,985,851,898	95,925,337,306	74,909,972,983	74,915,192,490
금융부채				
예수부채(*)	13,129,511,654	13,129,511,654	8,654,306,428	8,654,306,428
당기손익-공정가치측정금융부채	2,791,172,604	2,791,172,604	1,406,778,608	1,406,778,608
파생금융상품부채	4,772,546,282	4,772,546,282	5,019,525,588	5,019,525,588
당기손익-공정가치측정지정금융부채	14,090,330,783	14,090,330,783	10,173,104,840	10,173,104,840
차입부채	56,690,298,360	56,683,810,158	47,275,909,724	47,180,523,010
기타금융부채(*)	5,012,537,322	5,012,537,322	2,997,988,912	2,997,988,912
합 계	96,486,397,005	96,479,908,803	75,527,614,100	75,432,227,386

(*) 만기가 발행일로부터 1년 이내인 현금및예치금, 상각후원가측정금융자산, 예수부채, 기타금융부채는 시장이자율변동으로 인한 공정가치와 장부금액과의 차이가 크지 않은 것으로 판단되는 바, 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 당사는 매 보고기간말에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시합니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성시장에서 공시되는 가격입니다.

당사는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 재무상태표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 재무상태표 상의 금융상품 공정가치가 변동될 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

1) 금융상품의 공정가치 산출 시 사용한 평가기법 및 가정
당사는 채권, 일부 비상장 주식 등의 공정가치를 외부평가기관을 통하여 제공받고 있으며, 외부평가기관이 금융상품별로 공정가치 결정시 사용하는 평가기법 및 가정 등은 다음과 같습니다. 또한, 이러한 평가기법에 중요한 변경은 없습니다.

① 회사채 및 특수채 등 채권
신용등급과 거래자료를 이용하는 축약모형을 이용하고 있으며, 축약모형 중에서도 Jarrow-Lando-Turnbull Model을 사용하여 산출된 Yield Curve로 미래현금흐름을 할인하여 공정가치를 산출합니다.

② 수익증권
운용자산의 공정가치를 적용한 운용사 고시 기준가로 평가합니다.

③ 비상장주식 등
이익접근법, 시장접근법, 자산접근법 등에 따른 평가결과를 종합하여 주식가치를 산출하였습니다.

④ 파생금융상품(파생결합증권 포함)
파생금융상품의 공정가치 평가방법은 다음과 같이 분류가능합니다. 활성거래시장에서 거래되는 파생금융상품의 경우 공시가격을 공정가치로 보며, 옵션, 이자율 또는 통화 스왑 등 비교적 단순한 파생상품의 경우, 공정가치를 시장에서 관측가능한 자료를 이용한 평가모형에 의한 평가액으로 측정합니다. 독립된 전문평가기관으로부터 입수한 평가금액을 이용하는 경우 둘 이상 독립된 전문 평가기관으로부터 입수한 평가금액의 평균값을 사용합니다. 보다 복잡한 파생상품의 공정가치는 시장에서 관측가능하지 않은 자료를 이용한 평가모형에 의한 평가액으로 산출하고 있으며, 이러한 평가모형은 정기적인 점검을 통하여 그 정확성을 검증합니다.

2) 활성시장의 공표가격 사용 여부
당사 당기손익-공정가치측정금융자산의 주식, 국공채, ELW 등 파생상품의 일부는 활성시장에 공표된 가격을 직접 참조하여 공정가치를 결정하였습니다. 이외에 당기손익-공정가치측정금융상품 및 기타포괄손익-공정가치측정금융상품은 평가기법을 적용하여 산출한 공정가치로 측정하였습니다.

(2) 거래일손익조정
당사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 금융상품의 공정가치를 평가하는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품의 공정가치는 거래가격으로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 금융상품의 거래기간 동안 이연하여 인식하며, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능하게 되는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
(1) 기초 거래일손익조정액	17,733,820	34,070,708
(2) 당기 신규 발생 거래일손익조정액	70,944,973	30,240,292
(3) 당기손익으로 인식한 거래일손익조정액	(52,523,127)	(46,577,180)
(4) 기말 거래일손익조정액((1)+(2)+(3))	36,155,666	17,733,820

(3) 공정가치 서열체계
공정가치로 측정되거나 공정가치가 공시되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분하며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

수준 1	동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 (조정되지 않은) 공시가격
수준 2	직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측가능한,자산이나 부채에 대한 투입변수, 단 수준 1에 포함된 공시가격은 제외함
수준 3	관측가능한 시장자료에 기초하지 않은, 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

1) 당기말과 전기말 현재 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	64,292,764,757	11,273,446,382	47,341,516,550	5,677,801,825
파생금융상품자산	2,239,218,930	147,928,142	1,516,035,350	575,255,438
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,969,961,513	924,375,767	1,714,655,106	330,930,640
합 계	69,501,945,200	12,345,750,291	50,572,207,006	6,583,987,903
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	2,791,172,604	2,791,172,604	-	-
파생금융상품부채	4,772,546,282	177,827,545	1,370,026,319	3,224,692,418
당기손익-공정가치측정지정금융부채	14,090,330,783	74,471,403	8,418,998,666	5,596,860,714
합 계	21,654,049,669	3,043,471,552	9,789,024,985	8,821,553,132

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
당기손익-공정가치측정금융자산	52,516,495,249	8,259,254,808	40,468,750,112	3,788,490,329
파생금융상품자산	2,178,456,916	20,705,305	1,875,075,789	282,675,822
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,280,622,921	724,896,342	1,294,477,180	261,249,399
합 계	56,975,575,086	9,004,856,455	43,638,303,081	4,332,415,550
금융부채				
당기손익-공정가치측정금융부채	1,406,778,608	1,406,778,608	-	-
파생금융상품부채	5,019,525,588	76,737,799	1,584,594,671	3,358,193,118
당기손익-공정가치측정지정금융부채	10,173,104,840	217,370,249	6,425,320,022	3,530,414,569
합 계	16,599,409,036	1,700,886,656	8,009,914,693	6,888,607,687

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정되는 자산과 부채 중 공정가치를 공시하는 자산과 부채의 공정가치 서열체계 구분은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
현금및예치금(*1)	10,684,297,882	1,394,441,917	-	9,289,855,965
상각후원가측정금융자산(*2)	15,799,608,816	-	-	15,739,094,224
합 계	26,483,906,698	1,394,441,917	-	25,028,950,189
금융부채				
예수부채(*1)	13,129,511,654	-	13,129,511,654	-
차입부채(*2)	56,690,298,360	-	56,683,810,158	-
기타금융부채(*1)	5,012,537,322	-	-	5,012,537,322
합 계	74,832,347,336	-	69,813,321,812	5,012,537,322

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(*2) 상각후원가측정 공모채권, 대출채권 및 차입부채 중 공모사채는 공정가치를 별도로 산출하였고, 나머지 항목은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	장부금액	수준분류		
		수준 1	수준 2	수준 3
금융자산				
현금및예치금(*1)	8,302,247,702	1,083,105,691	-	7,219,142,011
상각후원가측정금융자산(*2)	9,632,150,195	-	-	9,637,369,702
합 계	17,934,397,897	1,083,105,691	-	16,856,511,713
금융부채				
예수부채(*1)	8,654,306,428	-	8,654,306,428	-
차입부채(*2)	47,275,909,724	-	47,180,523,010	-
기타금융부채(*1)	2,997,988,912	-	-	2,997,988,912
합 계	58,928,205,064	-	55,834,829,438	2,997,988,912

(*1) 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.
(*2) 상각후원가측정 공모채권, 대출채권 및 차입부채 중 공모사채는 공정가치를 별도로 산출하였고, 나머지 항목은 장부금액을 공정가치의 합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시하였습니다.

(4) 반복적인 공정가치 측정치의 수준 3의 변동내역
1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당하는 금융상품의 변동내역은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	순파생금융상품	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정지정금융부채
기초금액	3,788,490,329	(3,075,517,296)	261,249,399	(3,530,414,569)
총손익				
당기손익인식액	264,619,047	(87,439,832)	-	(316,570,660)
기타포괄손익인식액	-	-	69,681,241	127,622
매입 및 발행	4,274,879,123	566,697,935	-	(4,476,799,735)
매도 및 결제	(2,650,186,674)	(53,177,787)	-	2,726,796,628
기말금액	5,677,801,825	(2,649,436,980)	330,930,640	(5,596,860,714)

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	순파생금융상품	기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	당기손익-공정가치 측정지정금융부채
기초금액	3,226,671,565	(2,687,949,000)	265,879,509	(6,617,215,449)
총손익				
당기손익인식액	(33,879,588)	(127,066,645)	-	(308,846,314)
기타포괄손익인식액	-	-	(4,630,110)	(186,709)
매입 및 발행	2,276,658,671	214,039,746	-	(1,581,130,151)
매도 및 결제	(1,680,960,319)	(474,541,397)	-	4,976,964,054
기말금액	3,788,490,329	(3,075,517,296)	261,249,399	(3,530,414,569)

2) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3 변동내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 자산과 부채에 관련된 손익은 포괄손익계산서상 금융자산(부채)평가및처분손익으로 표시되고 있으며 그 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	순파생금융상품	당기손익-공정가치 측정지정금융부채
총손익 중 당기손익인식액	264,619,047	-	(87,439,832)	(316,570,660)
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	263,526,232	-	94,009,812	(167,545,309)

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	순파생금융상품	당기손익-공정가치 측정지정금융부채
총손익 중 당기손익인식액	(33,879,588)	-	(127,066,645)	(308,846,314)
보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익인식액	(21,703,671)	-	(299,463,070)	(120,690,083)

(5) 가치평가기법 및 투입변수

당기말과 전기말 현재 당사는 공정가치 서열체계에서 수준 2와 수준 3으로 분류되는반복적인 공정가치측정치, 비반복적인 공정가치측정치, 공시되는 공정가치에 대해 다음의 가치평가기법과 투입변수를 사용하고 있습니다. 장부금액을 공정가치의합리적인 근사치로 보아 장부금액을 공정가치로 공시한 항목과 관련한 평가기법과 투입변수는 공시하지 않았습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	수준 3 투입변수	
				투입변수 종류	범 위
<반복적인 공정가치측정치>					
당기손익-공정가치측정 금융자산	47,341,516,550	2	DCF 모형,Monte Carlo Simulation, FDM모형	해당사항없음	
	5,677,801,825	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형/ DCF 모형, Balck-Derman-Toy(BDT)모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.794% ~ 4.887%/ 상관계수 -100~100%
파생금융상품자산	1,516,035,350	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	575,255,438	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,714,655,106	2	DCF 모형,자산부채모형,이항모형	해당사항없음	
	330,930,640	3	DCF 모형	할인율, 성장률	성장률 1%, 할인율 12.10%~13.34%
금융자산 합계	57,156,194,909				
파생금융상품부채	1,370,026,319	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	3,224,692,418	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
당기손익-공정가치측정지정 금융부채	8,418,996,866	2	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	해당사항없음	
	5,596,860,714	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.794% ~ 4.887%/ 상관계수 -100~100%
금융부채 합계	18,610,578,117				
<공시되는 공정가치>					
상각후원가측정 공모채권	-	2	DCF 모형	할인율	해당사항 없음
상각후원가측정 대출채권	3,601,480,122	3	DCF 모형	할인율	할인율 0.01 ~ 7.82%
금융자산 합계	3,601,480,122				
차입부채(공모사채)	3,622,164,373	2	DCF 모형	할인율	해당사항 없음
금융부채 합계	3,622,164,373				

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	공정가치	수준	가치평가기법	수준 3 투입변수	
				투입변수 종류	범 위
<반복적인 공정가치측정치>					
당기손익-공정가치측정 금융자산	40,468,750,112	2	DCF 모형,Monte Carlo Simulation, FDM모형	해당사항없음	
	3,768,490,329	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형/ DCF 모형, Balck-Derman-Toy(BDT)모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2,611% ~ 5,510%/ 상관계수 -100~100%
파생금융상품자산	1,875,075,789	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	282,675,822	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	1,294,477,180	2	DCF 모형,자산부채모형,이항모형	해당사항없음	
	261,249,399	3	DCF 모형	할인율, 성장률	성장률 1%, 할인율 15.72%~16.20%
금융자산 합계	47,970,718,631				
파생금융상품부채	1,584,594,671	2	DCF 모형, 내재선도금리선출법	해당사항없음	
	3,358,193,118	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형, DCF 모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 0.0% ~ 25.0%/ 상관계수 -100~100%
당기손익-공정가치측정지정 금융부채	6,425,320,022	2	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	해당사항없음	
	3,530,414,569	3	Monte Carlo Simulation모형, FDM모형	주가지수변동성 금리스프레드 신용스프레드 기초자산간-상관계수	변동성 1~100%/ 금리(신용)스프레드 2.611% ~ 5.510%/ 상관계수 -100~100%
금융부채 합계	14,898,522,380				
<공시되는 공정가치>					
상각후원가측정 공모채권	-	2	DCF 모형	할인율	해당사항 없음
상각후원가측정 대출채권	2,223,808,928	3	DCF 모형	할인율	할인율 0.01 ~ 20.92%
금융자산 합계	2,223,808,928				
차입부채(공모사채)	3,575,322,709	2	DCF 모형	할인율	해당사항 없음
금융부채 합계	3,575,322,709				

(6) 수준 3으로 분류된 공정가치 측정치의 가치평가과정
공정가치 측정은 자체 평가모형을 사용하는 방법과 외부 평가기관에 의뢰하여 계약별 단위당 가격을 받은 후 공정가치를 계산하는 방법을 병행하고 있습니다.

자체평가모형은 운용부서의 모형 설계와 리스크관리부서의 모형의 적정성 검증을 통해 확정되며, 공정가치 평가를 위한 투입변수는 리스크관리시스템에서 산출하고 있습니다. 설계, 검증된 모형과 산출된 투입변수를 기초로 후선부서에서 모형에 따른 평가를 수행하고, 그 결과를 회계에 반영하고 있습니다. 회계에 반영된 평가결과를 리스크관리부서와 운용부서의 평가값과 비교하여 유의적인 차이유무를 검증하고 있습니다.

외부평가기관을 통한 공정가치 산출은 둘 이상의 독립된 외부 민간 평가사에서 계약조건, 거래당사자의 신용등급등을 반영하여 산출한 계약단위당 가격을 제공받아 평균값을 적용하여 평가를 수행하고 있습니다.

(7) 수준 3으로 분류된 반복적인 공정가치 측정치의 민감도 분석
금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에따른 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.

당기말과 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과는 아래와 같습니다. 당기손익-공정가치측정금융자산과 당기손익-공정가치측정지정금융부채 중 상호 위험헤지효과가 있는 종목 및 분석 결과가 유의적이지 않은 당기손익-공정가치측정금융자산은 제외하였습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자 본	당기손익	자 본
금융자산				
파생금융상품자산(*1)	14,686	14,686	(12,143)	(12,143)
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	3,440,516	3,440,516	(3,560,171)	(3,560,171)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	29,704,620	-	(21,063,526)
합 계	3,455,202	33,159,822	(3,572,314)	(24,635,840)
금융부채				
파생금융상품부채(*1)	13,863	13,863	(16,067)	(16,067)
당기손익-공정가치측정지정금융부채(*1)	41,997,357	41,997,357	(41,997,357)	(41,997,357)
합 계	42,011,220	42,011,220	(42,013,424)	(42,013,424)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1~1%)과 할인율(-1~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	유리한 변동		불리한 변동	
	당기손익	자 본	당기손익	자 본
금융자산				
파생금융상품자산(*1)	2,588,471	2,588,471	(2,581,088)	(2,581,088)
당기손익-공정가치측정금융자산(*2)	8,708,703	8,708,703	(8,642,015)	(8,642,015)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(*2)	-	14,405,767	-	(75,201,549)
합 계	11,297,174	25,702,941	(11,223,103)	(86,424,652)
금융부채				
파생금융상품부채(*1)	2,585,167	2,585,167	(2,595,504)	(2,595,504)
당기손익-공정가치측정지정금융부채(*1)	52,697,496	52,697,496	(52,697,496)	(52,697,496)
합 계	55,282,663	55,282,663	(55,293,000)	(55,293,000)

(*1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성을 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.
(*2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장률(-1~1%)과 할인율(-1~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

41. 금융자산의 양도
당사는 당기말과 전기말 현재 SPC 등에 양도되었으나 전체가 제거되지 않은 양도 금융자산은 없습니다.

또한 당기말과 전기말 현재 당사가 금융자산을 양도하여 재무제표에서 제거되었으나, 지속적으로 관여하고 있는 거래는 없습니다. 환매조건부매도 및 대여유가증권 등 전체가 제거되지 않은 양도금융자산에 대한 내역은 주석 36과 37에서 기술하고 있습니다.

42. 금융위험의 관리
42.1 개요
(1) 위험관리정책의 개요
당사가 노출될 수 있는 위험의 종류에는 신용리스크(Credit Risk), 유동성리스크(Liq-uidity Risk), 시장리스크(Market Risk), 운영리스크(Operational Risk) 등이 있습니다.

본 주석은 당사가 노출되어 있는 상기 위험에 대한 정보와 위험관리 목표, 정책, 위험평가 및 관리 절차, 그리고 영업용순자본비율 관리에 대해 공시하고 있습니다. 추가적인 계량적 정보에 대해서는 본 재무제표 전반에 걸쳐서 공시되어 있습니다.

당사의 리스크 관리체제는 리스크 투명성 증대, 리스크 관리문화 확산, 계열사간 리스크 전이 방지 및 급변하는 금융환경에 대한 선제적 대응을 통하여 당사내의 각 사업 부문의 중장기 전략 및 경영의사결정을 효율적으로 지원하는데 역량을 집중하고 있습니다. 신용리스크, 유동성리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크 등을중요한 리스크로 인식하고 있으며, 감독기관의 규제자본(Regulatory Capital) 및 통계적 기법을 이용한 VaR(Value at Risk)형태로 계량화하여 측정 및 관리하고 있습니다.

(2) 리스크 관리조직 체계
1) 이사회
리스크 관리조직의 최상위 기구로서 리스크관리위원회 위원 선임 및 해임, 리스크관리위원회 규정의 제정 및 개정, 당사 전체한도 배정기준 설정 등 리스크관리 기본 방침의 결정, 거액투자관련 업무의 승인 등의 사항을 심의 의결하고 있습니다.

2) 리스크관리위원회
리스크관리위원회는 대표이사와 이사회에서 선임한 2인 이상의 이사(사외이사 1인이상 포함)로 구성되며, 리스크관리위원회 규정에 따라 이사회에서 위임받은 역할을 수행하고 있습니다.

3) 리스크관리실무위원회
리스크관리 의사결정기구로 당사의 총괄임원, 본부장 및 부문장 중 CRO(Chief Risk Officer)의 추천을 받아 선임하고, 리스크관리위원회의 위임을 받은 리스크관련 주요정책 및 사안에 대해 심의 의결하고 있습니다.

4) 리스크관리부
위원회 지원 및 당사의 리스크 수준 및 현황 보고, 재무건전성 비율 산정 등 당사의 리스크관리와 관련하여 필요한 사항들에 대한 실무를 수행하고 있습니다.

(3) 리스크관리 시스템
리스크관리체제 구축을 위하여 당사는 리스크관리선진화 추진을 위한 통합리스크관리시스템을 구축하여 리스크를 반영한 적정 가격결정, 리스크한도관리를 통하여 자산의 건전성을 높임과 동시에 자원을 효율적으로 배분하고 있으며, 리스크를 감안한 성과평가(RAPM: Risk Adjusted Performance Measure)체제의 구축과 성과평가 비중을 확대하여 리스크관리 중심의 경영에 만전을 기하고 있습니다.

(4) 리스크관리 전략 및 정책
위험자본배분 및 리스크한도 설정 절차로써 매년 경영전략 및 업무계획 등을 반영하여 리스크부문별, 사업본부별, 부서별로 위험자본 사용액을 예측하고 리스크관리위원회와 이사회의 결의를 거쳐 위험자본을 배분하고 있습니다.

또한, 시장 및 환경 변화를 신속히 반영하는 효율적 한도관리를 위하여 분기단위 및 수시로 실무위원회 등을 통해 한도를 재배정 하고 있습니다.

42.2 신용 위험(Credit Risk)

(1) 개요

당사는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며 신용위험은 계약상대방이 계약상의의무를 불이행하거나 신용이벤트가 발생하여 당사에 재무적 손실을 미칠 위험을 의미합니다. 신용노출은 주로 대출, 채무증권, 파생상품거래, 비트레이딩계정에 대한 투자활동 등에서 발생하며 채무보증 등의 재무제표의 난외계정과 관련하여서도 존재할 수 있습니다.

(2) 신용위험 관리정책

당사는 채무불이행 및 신용이벤트로 인한 위험을 경감시키는 수단으로서 신용도가 일정수준 이상인 거래 상대방과 거래하고, 충분한 담보를 확보하는 정책을 채택하고 있습니다. 또한, Credit VaR의 산정 및 Credit Exposure 관리를 통하여 신용위험에 대한 지속적인 관리를 수행하고 있으며, 예외적인 거래에 대해서는 리스크관리실무위원회 등의 승인을 거쳐 이루어지도록 하고 있습니다.

당사는 거래 상대방의 신용도를 투자등급으로 구분하여 관리하고 있으며, 투자등급에 대한 정보는 외부의 독립적인 신용평가기관 및 내부 신용등급 평가 결과를 병행하여 사용하고 있습니다. 투자등급에 대한 정보를 입수할 수 없는 경우 다른 공개된 재무정보와 주요 고객에 대한 자체 거래정보를 사용하여 내부 신용등급을 결정하고 있습니다.

당사는 단일의 거래 상대방 또는 유사한 특성을 가진 거래 상대방 집단에 대한 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위하여 식별된 신용위험에 대한 거래처별, 그룹별 한도를 지정하여 관리함으로써 신용편중리스크를 통제하고 있습니다.

(3) 신용위험에 대한 최대 노출정도

1) 재무상태표 항목

당기말과 전기말 현재 재무상태표 항목인 금융상품과 관련한 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
현금및예치금(*)		
현금성자산	1,394,361,245	1,083,011,514
예치금	9,289,855,965	7,219,142,011
당기손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	45,033,669,007	39,687,485,505
투자자예탁금별도예치금(신탁)	7,025,736,885	4,302,451,154
출자금	1,508,420,919	1,322,749,986
집합투자증권	2,004,000,878	1,782,729,598
파생결합증권	130,397,732	159,041,443
대출채권	1,613,659,041	943,931,488
파생상품금융자산	2,239,218,930	2,178,456,916
기타포괄손익-공정가치측정금융자산		
채무증권	1,881,910,919	1,566,295,818
상각후원가측정금융자산		
채무증권	-	-
대출채권	12,194,982,231	7,493,489,792
상각후원가측정기타금융자산	3,604,626,585	2,138,660,403
합 계	87,920,840,337	69,877,445,628

(*) 현금을 제외한 금액입니다.

2) 난외 계정

당기말과 전기말 현재 난외계정과 관련된 신용위험에 대한 최대 노출정도는 다음과 같습니다.

(원화단위: 천원, 외화단위: 천단위)

구 분	통 화	제 54(당)기	제 53(전)기
지급보증 등	KRW	6,280,263,705	5,181,726,860
합 계		6,280,263,705	5,181,726,860
금융보증계약	USD	286,800	151,800
	VND	373,000,000	373,000,000

(4) 신용위험의 집중도 분석

1) 대출채권

① 당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 담보 및 기타 신용보강을 고려하기 이전 대출채권의 거래상대방은 대부분이 국내 거래처에 집중되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대출채권의 개인과 기업 구성비율은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
개인	5,097,970,261	36.32%	(18,467,387)	5,079,502,874
기업	8,939,210,884	63.68%	(210,072,486)	8,729,138,398
합 계	14,037,181,145	100%	(228,539,873)	13,808,641,272

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
개인	3,114,739,724	36.21%	(8,591,004)	3,106,148,720
기업	5,486,314,551	63.79%	(155,041,991)	5,331,272,560
합 계	8,601,054,275	100.00%	(163,632,995)	8,437,421,280

② 당기말과 전기말 현재 대출채권의 산업별 분류는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
제조업	1,111,501,567	7.92%	(2,898,111)	1,108,603,456
금융업	4,977,117,853	35.46%	(76,537,969)	4,900,579,884
서비스업	1,026,416,329	7.31%	(31,609,277)	994,807,052
건설업	509,794,768	3.63%	(37,290,133)	472,504,635
기타(*)	6,412,350,627	45.67%	(80,204,382)	6,332,146,245
합 계	14,037,181,144	100%	(228,539,872)	13,808,641,272

(*) 거래상대방이 개인인 대출채권은 모두 기타로 분류하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	대출채권	비율(%)	신용손실충당금	장부금액
제조업	278,623,744	3.24%	(1,561,381)	277,062,363
금융업	2,690,020,075	31.28%	(31,991,908)	2,658,028,167
서비스업	663,236,882	7.71%	(28,933,127)	634,303,755
건설업	862,105,074	10.02%	(38,300,514)	823,804,560
기타(*)	4,107,068,501	47.75%	(62,846,066)	4,044,222,435
합 계	8,601,054,276	100%	(163,632,996)	8,437,421,280

(*) 거래상대방이 개인인 대출채권은 모두 기타로 분류하였습니다.

2) 유가증권(채무증권)

당기말과 전기말 현재 당사가 보유한 담보 및 기타 신용보강을 고려하기 이전 유가증권(채무증권)은 대부분 국내 발행 유가증권에 집중되어 있습니다. 당기말과 전기말 현재 유가증권(채무증권)의 산업별 분류는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기		제 53(전)기	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
당기손익-공정가치측정금융자산				
정부및정부투자기관	11,091,938,393	19.26%	10,126,406,401	20.74%
금융및보험업	24,509,320,487	42.56%	21,064,295,256	43.15%
기타	20,100,966,541	34.91%	16,063,756,029	32.90%
소 계	55,702,225,421	96.73%	47,254,457,686	96.79%
기타포괄손익-공정가치측정금융자산				
정부및정부투자기관	634,067,405	1.10%	653,479,800	1.34%
금융및보험업	476,246,962	0.83%	631,212,434	1.29%
기타	771,596,552	1.34%	281,603,584	0.58%
소 계	1,881,910,919	3.27%	1,566,295,818	3.21%
합 계	57,584,136,340	100.00%	48,820,753,504	100.00%

(5) 금융자산의 신용건전성

1) 대출채권

① 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정 대출채권의 기대신용손실 측정방법에 따른 분류는 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		대출채권 잔액	신용손실충당금	장부금액
		비손상	손상(*)			
신용공여금	5,116,349,630	-	-	5,116,349,630	-	5,116,349,630
환매조건부채권	1,300,000,000	-	-	1,300,000,000	-	1,300,000,000
대출금	5,335,928,650	224,992,367	276,830,263	5,837,751,280	(196,925,788)	5,640,825,492
대여금	137,015,243	-	-	137,015,243	(193,711)	136,821,532
대지급금	-	-	19,676,834	19,676,834	(19,676,834)	-
사모사채	1,000,000	-	144,000	1,144,000	(158,423)	985,577
기타	-	-	11,585,117	11,585,117	(11,585,117)	-
합 계	11,890,293,523	224,992,367	308,236,214	12,423,522,104	(228,539,873)	12,194,982,231

(*) 손상대출채권은 사채지급보증 및 대지급금 등으로 구성되어 있으며, 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이를 손상으로 인식하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		대출채권 잔액	신용손실충당금	장부금액
		비손상	손상(*)			
신용공여금	3,153,401,977	-	-	3,153,401,977	-	3,153,401,977
대출금	4,089,361,342	102,198,330	184,001,322	4,375,560,994	(141,956,562)	4,233,604,432
대여금	95,594,244	-	6	95,594,250	(88,425)	95,505,825
대지급금	-	-	9,800,451	9,800,451	(9,800,451)	-
사모사채	11,000,000	-	180,000	11,180,000	(202,442)	10,977,558
기타	-	-	11,585,117	11,585,117	(11,585,117)	-
합 계	7,349,357,563	102,198,330	205,566,896	7,657,122,789	(163,632,997)	7,493,489,792

(*) 손상대출채권은 사채지급보증 및 대지급금 등으로 구성되어 있으며, 장부금액과 추정미래현금흐름의 현재가치의 차이를 손상으로 인식하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 담보 및 신용보강으로 인한 대출채권의 신용위험 경감효과는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 대출채권	상각후원가측정 대출채권				합 계
		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	
			비손상	손상		
유가증권(*)	-	7,418,157,336	199,186,102	140,227,182	7,757,570,620	7,757,570,620
보증	986,247,891	360,018,981	5,200,000	15,046,769	380,265,750	1,366,513,641
합 계	986,247,891	7,778,176,317	204,386,102	155,273,951	8,137,836,370	9,124,084,261

(*) 유통금융융자금 관련하여 한국증권금융㈜에 담보로 제공된 유가증권이 포함되어있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정 대출채권	상각후원가측정 대출채권				합 계
		12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		소 계	
			비손상	손상		
유가증권(*)	-	6,367,493,665	143,598,279	169,427,646	6,680,519,590	6,680,519,590
보증	842,361,224	259,200,000	-	4,246,771	263,446,771	1,105,807,995
합 계	842,361,224	6,626,693,665	143,598,279	173,674,417	6,943,966,361	7,786,327,585

(*) 유통금융융자금 관련하여 한국증권금융㈜에 담보로 제공된 유가증권이 포함되어있습니다.

2) 유가증권(채무증권)

① 당기말과 전기말 현재 신용위험에 노출된 유가증권(채무증권)의 기대신용손실 측정방법에 따른 분류는 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		유가증권 잔액	신용손실충당금(*)	장부금액
		비손상	손상			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(*)	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919	-	1,881,910,919
합 계	1,881,910,919	-	-	1,881,910,919	-	1,881,910,919

(*) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 금액은 937,272천원으로 기타포괄손익누계액으로 표시되어 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실		유가증권 잔액	신용손실충당금(*)	장부금액
		비손상	손상			
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산(*)	1,566,296,818	-	-	1,566,296,818	-	1,566,296,818
합 계	1,566,296,818	-	-	1,566,296,818	-	1,566,296,818

(*) 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산의 기대신용손실 금액은 700,380천원으로 기타포괄손익누계액으로 표시되어 있습니다.

② 당기말과 전기말 현재 신용이 손상되지 않은 유가증권(채무증권)의 신용건전성은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
1등급	18,615,305,612	516,093,531	-	11,374,430,510
2등급	1,717,905,555	107,873,292	-	2,860,162,987
3등급	991,541,796	275,404,662	-	3,244,743,806
4등급	4,173,090,546	527,005,242	-	6,187,714,364
5등급	3,483,201,630	9,955,374	-	2,473,756,902
6등급	4,259,117,968	-	-	10,383,100,539
7등급	2,305,360,058	-	-	817,741,483
8등급	520,642,814	-	-	370,696,368
9등급	196,049,860	-	-	1,185,021
10등급	14,984,038	-	-	-
미분류(*1)	19,425,025,542	445,578,818	-	19,870,604,360
합 계	55,702,225,421	1,881,910,919	-	57,584,136,340

(*1) 출자금, 집합투자증권, 신용도가 높은 국채・지방채, 파생결합증권 및 투자자예탁금별 도예치금(신탁)에 대해서는 미분류로 분류하고 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	당기손익-공정가치 측정금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	상각후원가측정 금융자산	합 계
1등급	11,393,237,458	692,420,271	-	12,085,657,729
2등급	2,343,591,293	220,362,212	-	2,563,953,505
3등급	2,550,715,958	89,952,896	-	2,640,668,854
4등급	4,817,154,787	271,728,444	-	5,088,883,231
5등급	2,111,675,391	20,013,358	-	2,131,688,749
6등급	8,171,610,808	-	-	8,171,610,808
7등급	941,237,846	-	-	941,237,846
8등급	301,893,086	-	-	301,893,086
9등급	-	-	-	-
10등급	-	-	-	-
미분류(*1)	14,623,341,059	271,818,637	-	14,895,159,696
합 계	47,254,457,686	1,566,295,818	-	48,820,753,504

(*1) 출자금, 집합투자증권, 신용도가 높은 국채·지방채, 파생결합증권 및 투자자예탁금별도예치금(신탁)에 대해서는 미분류로 분류하고 있습니다.

유가증권(채무증권)의 신용건전성의 분류기준은 다음과 같습니다.

신용건전성 등급	외부 신용평가사 등급
1등급	AAA
2등급	AA+
3등급	AA0
4등급	AA-
5등급	A+
6등급	A0
7등급	A-
8등급	BBB+
9등급	BBB0
10등급	BBB-

당사는 내부 신용등급은 신용평가사의 유효신용평가등급을 보유한 업체들 중 BBB-등급 이상의 투자적격 등급업체를 대상으로 하고 있습니다.

유효신용평가등급 AAA ~ AA-(단기등급: A1)까지의 신용등급 보유업체들은 내부등급 1 ~ 4등급까지로 각각 자동적으로 매칭하고 있습니다. 내부등급 5 ~ 10등급은 A+ ~ BBB-(단기등급: A2+ ~ A3-)까지의 유효신용평가등급 보유업체에 대해서는 각각 자동 매칭을 원칙으로 하되, 당사의 내부 기업심사기준에 의한 신용분석 결과 신용도의 우열위에 따라 차별적으로 내부등급을 부여하고 있습니다.

③ 당기말과 전기말 현재 담보 및 신용보강으로 인한 유가증권(채무증권)의 신용위험 경감효과는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	담보종류	제 54(당)기	제 53(전)기
당기손익-공정가치측정 금융자산	보증	7,489,920,419	9,251,054,008
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산	보증	343,490,000	296,730,000
합 계		7,833,410,419	9,547,784,008

3) 증권매매거래 관련 미수금
당기말과 전기말 현재 기타금융자산으로 분류되는 대여금및수취채권 중 증권매매거래와 관련하여 인식된 미수금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
증권매매거래 관련 미수금	2,072,840,519	851,924,759

증권의 투자중개거래와 관련하여 당사는 청산결제기관인 한국거래소와 고객과의 채권 또는 채무를 매매계약체결일에 각각 인식하고 있습니다. 관계규정 등에 따라 정형화된 투자중개업무와 관련하여 당사는 계약체결일자와 결제일자 사이의 기간(일반적으로 계약체결일로부터 2영업일 이내) 동안 신용위험에 노출되어 있습니다. 한국거래소는 중앙거래당사자(CCP: Central Counterparty)로서 손해배상공동기금의 운용등을 통하여 결제불이행 위험을 경감하고 있으며, 당사는 위탁증거금제도를 통하여 고객의 결제불이행 위험을 경감하고 있습니다. 또한, 고객이 결제일까지 결제를 하지못하는 경우 당사는 반대매매제도를 통하여 대금을 회수할 수 있습니다. 따라서, 당사가 실질적으로 부담하는 신용위험은 계약체결일과 결제일 사이의 증권의 가격변동위험과도 연계되어 있습니다.

또한, 당사는 정형화된 증권의 투자매매거래와 관련하여 장내 거래는 청산결제기관인 한국거래소, 장외 거래는 고객과의 채권 및 채무를 매매계약체결일에 각각 인식하고 있습니다. 이에 따라 당사는 매매계약체결일과 결제일 사이의 기간 동안 거래대상증권의 가격변동위험 및 신용위험에 노출되어 있습니다.

42.3 유동성위험

(1) 개요

유동성위험이란 당사가 자금의 조달 및 운용 기간의 불일치 또는 예기치 않은 자금의유출 등으로 자금부족 사태가 발생하여 지급불능 상태에 직면하거나, 자금의 부족을 해소하기 위한 고금리 차입부채의 조달 또는 보유자산의 불리한 매각 등으로 손실을 입을 수 있는 위험을 의미합니다. 당사는 유동성위험과 관련하여 모든 금융부채 및 난외계정의 대출약정 및 금융보증계약의 계약상 만기분석을 즉시 지급, 3개월 이하, 3개월 초과 ~ 1년 이하, 1년 초과 ~ 5년 이하, 5년 초과와 같이 5구간으로 나누어 공시합니다.

만기분석시 공시하는 현금흐름은 당사가 지급하여야 하는 가장 빠른 만기일에 근거하여 작성되어 있으며, 할인하지 않은 현금흐름을 기초로 작성되었는 바, 할인된 현금흐름을 기초로 하는 재무상태표 상의 금액과 일치하지 않게 됩니다. 지급금액이 확정되지 않은 경우 보고일 현재 지수등의 조건을 참조하여 공시할 금액을 결정하였습니다.

(2) 유동성위험 관리정책

유동성위험은 당사의 경영전반에서 발생할 수 있는 모든 리스크관리 정책 및 절차에적용되는 유동성리스크관리지침에 의해 관리됩니다. 당사는 유동성위험의 관리를 위해 조달, 운용되는 원화 및 외화자금의 유출입에 영향을 미치는 모든 거래와 유동성 관련 부외거래를 대상으로 누적유동성갭과 유동성비율을 산출하고 있으며, 당사의 적정 조달 수준을 설정하고 부서별로 자금사용을 할당하여 적정 조달 수준을 넘어 자금 사용이 발생하지 않도록 관리하고 있습니다.

(3) 금융부채의 잔존계약만기 분석
당기말과 전기말 현재 금융부채의 잔존계약 만기와 금액은 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	즉시 지급	3개월 이하	3개월~1년 이하	1년~5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	(13,129,511,654)	-	-	-	-	(13,129,511,654)
당기손익-공정가치측정 금융부채	(144,878,655)	-	-	(110,111,730)	(2,536,182,220)	(2,791,172,605)
파생상품금융부채	(18,987,260)	(558,288,709)	(2,729,949,111)	(607,050,311)	(858,270,891)	(4,772,546,282)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(33,075,818)	(1,355,436,263)	(6,143,220,820)	(3,754,670,334)	(2,803,927,548)	(14,090,330,783)
차입부채(*1)	(35,718,974,392)	(4,725,705,436)	(14,696,127,016)	(1,274,027,003)	(499,956,993)	(56,914,790,840)
기타금융부채	(3,662,914,555)	(1,195,892,400)	(32,190,405)	(99,043,820)	-	(4,990,041,180)
합 계	(52,708,342,334)	(7,835,322,808)	(23,601,487,352)	(5,844,903,198)	(6,698,337,652)	(96,688,393,344)
난외계정						
지급보증 등(*2)	(6,712,158,825)	-	-	-	-	(6,712,158,825)
출자약정(*3)	-	(1,107,909,209)	-	-	-	(1,107,909,209)
합 계	(6,712,158,825)	(1,107,909,209)	-	-	-	(7,820,068,034)

(*1) 이자현금흐름을 포함하였습니다.
(*2) 지급보증 등은 발생여부가 불확실한 바, 가장 빠른 지급구간인 즉시 지급구간에 포함하였습니다.
(*3) 출자약정은 출자약정일자 중 가장 빠른 일자에 현금이 유출되는 것을 가정하여 작성하였습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	즉시 지급	3개월 이하	3개월~1년 이하	1년~5년 이하	5년 초과	합 계
금융부채						
예수부채	(8,654,306,428)	-	-	-	-	(8,654,306,428)
당기손익-공정가치측정 금융부채	(69,260,666)	-	(283,944,630)	(141,107,250)	(912,466,061)	(1,406,778,607)
파생상품금융부채	(9,385,595)	(611,250,122)	(2,751,293,622)	(676,311,930)	(971,284,319)	(5,019,525,588)
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(29,207,804)	(632,604,443)	(5,448,312,392)	(1,433,872,919)	(2,629,107,282)	(10,173,104,840)
차입부채(*1)	(31,496,318,632)	(4,411,110,241)	(8,526,078,193)	(2,580,765,170)	(499,952,215)	(47,514,224,451)
기타금융부채	(2,104,389,140)	(729,546,315)	(26,971,397)	(113,311,232)	(1,022,769)	(2,975,240,853)
합 계	(42,362,868,265)	(6,384,511,121)	(17,036,600,234)	(4,945,368,501)	(5,013,832,646)	(75,743,180,767)
난외계정						
지급보증 등(*2)	(5,426,394,960)	-	-	-	-	(5,426,394,960)
출자약정(*3)	-	(655,534,606)	-	-	-	(655,534,606)
합 계	(5,426,394,960)	(655,534,606)	-	-	-	(6,081,929,566)

(*1) 이자현금흐름을 포함하였습니다.
(*2) 지급보증 등은 발생여부가 불확실한 바, 가장 빠른 지급구간인 즉시 지급구간에 포함하였습니다.
(*3) 출자약정은 출자약정일자 중 가장 빠른 일자에 현금이 유출되는 것을 가정하여 작성하였습니다.

42.4 시장위험

(1) 개요

시장위험이란 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장요인의 변동에 따라 손실이 발생할 수 있는 리스크를 말하며 유가증권 및 파생금융상품 등으로부터 발생합니다. 트레이딩 포지션과 관련된 가장 큰 위험은 채무증권이나 금리 내재증권 등으로부터의 이자율위험이며, 추가적인 위험으로는 주식위험 및 외환위험이 있습니다. 또한 비트레이딩 포지션에 대해서는 신용위험에 노출되어 있습니다. 시장리스크의 관리는 각 사업본부별, 부서별, 딜러별 포지션 한도, 손실 한도, 금융투자업규정에서 정한 표준방법 및 리스크관리시스템에서 산출되는 내부모형 시장 VaR 한도 및 민감도 한도(Duration, 델타, 감마, 베가 등) 등 상품별 특성에 맞는 한도를 미리 설정하여 일일관리하며, 각 사업본부장은 유가증권 투자기준 및 투자한도 등을 마련하여 운영하고 있습니다.

(2) VaR 현황

당기말과 전기말 현재 금융투자업규정에서 정한 표준방법에 의하여 산출한 시장VaR(영업용순자본비율상의 위험액)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	제 54(당)기	제 53(전)기
주식	1,616,449,739	1,440,807,366
금리	854,412,925	644,702,633
집합투자증권 등	1,307,897,145	1,125,463,208
외환	167,349,839	29,984,677
옵션	11,599,108	19,303,156
상품	12,802,818	13,122,368
합 계	3,970,511,574	3,273,383,408

(3) 시장위험별 리스크관리 현황
당사의 시장위험을 구성하는 주요 위험변수에는 이자율위험, 외환위험, 주가변동위험이 있습니다.

① 이자율위험
트레이딩포지션의 이자율위험은 원화표시 채무증권에서 주로 발생합니다. 당사의 트레이딩 전략은 이자율 변동으로부터 발생하는 단기간의 가격변동에서 차익을 얻는 것입니다.

당사의 트레이딩 계정의 상품들은 일일 가격공시가 되기 때문에, 트레이딩 계정에 관련된 이자율위험은 시장 VaR와 민감도분석 등 시장가치 기반 기법을 사용하여 관리되고 있습니다.

② 외환위험
외환위험은 트레이딩 포지션 중 난외계정인 외환선도계약이나 통화스왑 및 외화표시트레이딩 유가증권 외에도 비트레이딩 포지션 중 원화가 아닌 화폐로 표시된 자산, 부채의 보유를 통해 발생합니다.

당사는 금융투자업규정에 따라 외국환포지션의 순포지션을 정기적으로 산정하여 감독기관에 보고하고 있습니다.

또한, 당사는 비트레이딩 포지션을 포함하여 환위험에 노출된 전체 포지션에 대한 환율변동위험을 시장 VaR와 민감도분석 등 시장가치 기반 기법을 사용하여 관리하고 있습니다.

③ 주식위험
주식위험(주식가격변동위험)은 당사의 외화표시주식 및 원화표시주식에서 발생합니다.

주식트레이딩 포트폴리오는 ELS나 ELW의 헤지 자산이 대부분이며, 일부 유가증권 Prop거래에 대해서는 포지션한도와 손절매, 손실한도 등의 제한 하에 거래소 거래주식 및 근월물, 차월물 선물계약 등으로 이루어져 있습니다. 한편, 주식형 수익증권 및비트레이딩 포지션 중 시장성 있는 주식 등은 주식위험에 포함하여 시장 VaR를 산정하고 있습니다.

리스크관리위원회는 포지션 한도 및 손실한도를 배정하며, 리스크관리부서는 자산운용부서의 한도위반이나 특이사항 등에 대하여 매일 모니터링하고 있습니다.

42.5 운영위험

(1) 운영위험의 정의

당사는 운영리스크를 부적절하거나 잘못된 내부 프로세스, 인력, 시스템 및 외부사건으로 인해 발생하는 재무적 위험과 비재무적 위험까지 광범위하게 정의하고 있습니다.

(2) 운영위험 관리방법

운영리스크 관리 목적은 감독기관의 규제목적을 충족시키는 것은 물론 리스크 관리 문화 확산, 내부통제 강화, 프로세스 개선 및 경영진과 전 직원에게 시기 적절한 피드백을 제공하는 것입니다. 당사는 각종 내부규정을 정비하여 프로세스를 명확하게 정립하고, 업무 매뉴얼을 작성하여 업무를 체계화 하고 있으며, 정기적으로 각 부서에서 운영리스크 평가를 수행하여 부서의 운영리스크 사항에 대하여 점검하도록 하고 있습니다. IT시스템 등 중요한 운영리스크 사항에 대해서는 Contingency Plan을 수립하여 비상시에 업무연속성을 유지할 수 있도록 대비하고 있습니다.

42.6 자본관리

당사는 '자본시장과금융투자업에관한법률'이 제시하는 영업용순자본비율 기준을 준수하고 있습니다. 영업용순자본(= 자산 - 부채 - 현금화곤란자산 + 보완자본)에서 총위험액(= 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험)을 나눈 영업용순자본비율이 100% 미만으로 하락할 경우, 금융감독기관에서는 적기 시정조치를 취할 수 있습니다.

당기말 현재 당사의 순자본비율은 경영개선조치 기준을 상회하고 있습니다.

43. 금융자산과 금융부채의 상계

당사는 파생상품거래 등의 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한 약정의 적용을 받고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 실행가능한 일괄상계약정 또는 이와 유사한약정의 적용을 받는 인식된 금융자산과 금융부채의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	총 액	상계된 금액	재무상태표 표시순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				인식된 금융상품	금융담보 (현금담보 포함)	
금융자산						
대여유가증권	2,272,658,585	-	2,272,658,585	(2,272,658,585)	-	-
장외파생상품자산(*)	2,145,165,638	-	2,145,165,638	(1,078,303,492)	(270,991,145)	795,871,001
미수금(고객)	7,663,856,961	(5,796,912,050)	1,866,944,911	-	-	1,866,944,911
미수금(거래소)	7,584,519,437	(7,529,448,396)	55,071,041	-	-	55,071,041
미수금(지급결제)	1,057,330,151	(924,049,411)	133,280,740	-	-	133,280,740
합 계	20,723,530,772	(14,250,409,857)	6,473,120,915	(3,350,962,077)	(270,991,145)	2,851,167,693
금융부채						
환매조건부매도(기관간)	(3,352,913,555)	-	(3,352,913,555)	3,352,913,555	-	-
장외파생상품부채(*)	(4,579,466,664)	-	(4,579,466,664)	1,078,303,492	1,996,661,024	(1,504,504,148)
미지급금(고객)	(7,198,796,131)	5,796,912,050	(1,401,884,081)	-	-	(1,401,884,081)
미지급금(거래소)	(7,764,660,777)	7,529,448,396	(235,212,381)	-	-	(235,212,381)
예수금(지급결제)	(927,274,222)	924,049,411	(3,224,811)	-	-	(3,224,811)
합 계	(23,823,113,349)	14,250,409,857	(9,572,703,492)	4,431,217,047	1,996,661,024	(3,144,825,421)

(*) 장외파생상품에 대한 금융담보는 일괄상계약정이 없는 계약에 대한 부분도 포함되어 있습니다.

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	총 액	상계된 금액	재무상태표 표시순액	재무상태표에서 상계되지 않은 관련 금액		순 액
				인식된 금융상품	금융담보 (현금담보 포함)	
금융자산						
대여유가증권	963,437,063	-	963,437,063	(963,437,063)	-	-
장외파생상품자산(*)	2,206,746,504	-	2,206,746,504	(1,134,698,544)	(131,442,117)	940,605,843
미수금(고객)	3,385,054,930	(2,790,046,410)	595,008,520	-	-	595,008,520
미수금(거래소)	3,538,562,040	(3,535,013,084)	3,548,956	-	-	3,548,956
미수금(지급결제)	1,070,363,015	(777,069,531)	293,293,484	-	-	293,293,484
합 계	11,154,163,552	(7,102,129,025)	4,052,034,527	(2,098,135,607)	(131,442,117)	1,832,456,803
금융부채						
환매조건부매도(기관간)	(8,308,040,802)	-	(8,308,040,802)	8,308,040,802	-	-
장외파생상품부채(*)	(4,939,911,114)	-	(4,939,911,114)	1,134,698,544	325,881,973	(3,479,330,597)
미지급금(고객)	(3,293,730,224)	2,790,046,410	(503,683,814)	-	-	(503,683,814)
미지급금(거래소)	(3,544,529,730)	3,535,013,084	(9,516,646)	-	-	(9,516,646)
예수금(지급결제)	(782,803,794)	777,069,531	(5,734,263)	-	-	(5,734,263)
합 계	(20,869,015,664)	7,102,129,025	(13,766,886,639)	9,442,739,346	325,881,973	(3,998,265,320)

(*) 장외파생상품에 대한 금융담보는 일괄상계약정이 없는 계약에 대한 부분도 포함되어 있습니다.

44. 영업부문별 공시
(1) 부문별 보고 현황 및 사업부문
1) 보고부문이 수익을 창출하는 제품과 용역의 유형
부문별 정보는 당사의 사업별부문에 관한 정보를 나타냅니다. 당기말 현재 당사는 자산관리/위탁영업, 기업금융, 자산운용, 본사관리/기타 등 영업부문으로 구성되어 있습니다. 이러한 영업부문은 제공되는 상품과 서비스의 성격, 고객별 분류 및 당사의 조직을 기초로 나뉘어지며, 이를 기초로 주요 부문별 정보를 공시합니다.

각 부문에 대한 설명은 다음과 같습니다.
① 자산관리/위탁영업부문: 개인 및 법인 고객을 대상으로한 유가증권의 매매, 중개, 대리 등의 증권투자신탁 및 신탁형 증권저축업무 관련부문
② 기업금융부문: 기업 자금조달 및 공급(증자, 회사채발행, 구조화금융,유가증권인수, M&A자문), PF 등 기업금융 서비스 업무
③ 자산운용부문: 유가증권 및 파생금융상품 거래, 자기자본 투자업무
④ 본사관리/기타부문: 지원업무 및 기타업무

2) 영업부문의 당기손익
영업부문들의 회계정책은 유의적인 회계정책의 요약에 기술된 회계정책과 동일합니다. 당사는 자원의 배분을 위한 의사결정과 성과평가 목적으로 영업부문별 성과를 모니터 하고 있으며, 각 영업부문의 성과는 재무제표의 영업손익과는 달리 측정되는 영업손익에 기초하여 평가됩니다. 당사 전체의 법인세는 전사차원에서 관리되며 영업부문에 배분되지 아니합니다.

3) 경영진이 보고부문을 식별하기 위해 사용하는 요소
당사의 영업부문은 서비스의 종류에 따른 차이로 인해 발생하는 위험과 효익에 근거하여 분류하고 있습니다. 당사의 영업부문은 제공되는 서비스의 성격에 따라서 독립적으로 운영되어지고 있으며 이는 전략적 영업부문을 의미합니다.

(2) 사업부문별 정보
당기와 전기 중 사업부문별 정보는 다음과 같습니다.
<제 54(당)기>

(단위: 천원)

구 분	자산관리/위탁영업	기업금융	자산운용	본사관리/기타	합 계
부문총수익	5,221,171,370	898,969,494	10,414,837,484	910,502,655	17,445,481,003
부문세전당기손익	546,809,923	393,634,599	511,570,600	770,619,212	2,222,634,334
부문세전당기손익에는 다음의 금액이 포함되어 있습니다.					
이자수익	336,372,358	223,459,869	1,716,187,019	167,931,591	2,443,950,837
이자비용	(105,836,604)	(31,445)	(1,119,792,399)	(419,396,534)	(1,645,056,982)
순수수료수익	736,149,282	509,767,845	17,250,210	(3,449,345)	1,259,717,992
순금융자산(부채)평가및처분손익	155,106,370	43,120,377	152,199,083	93,051,297	443,477,127
판매비와관리비	(766,774,554)	(218,527,783)	(158,865,689)	(44,778,450)	(1,188,946,476)
기타	191,793,071	(164,154,263)	(95,407,624)	977,260,654	909,491,838

<제 53(전)기>

(단위: 천원)

구 분	자산관리/위탁영업	기업금융	자산운용	본사관리/기타	합 계
부문총수익	3,371,373,045	776,944,666	13,624,181,476	1,124,016,460	18,896,515,647
부문세전당기손익	393,725,635	234,731,057	392,855,293	443,032,079	1,464,344,064
부문세전당기손익에는 다음의 금액이 포함되어 있습니다.					
이자수익	291,130,495	193,543,000	1,598,156,108	180,922,384	2,263,751,987
이자비용	(101,574,550)	(6,437)	(1,188,529,059)	(443,251,989)	(1,733,362,035)
순수수료수익	523,818,163	422,605,096	36,196,388	(6,585,528)	976,034,119
순금융자산(부채)평가및처분손익	172,511,185	(135,948,836)	559,731,654	(137,620,213)	458,673,790
판매비와관리비	(648,368,703)	(180,358,115)	(122,911,180)	(48,365,586)	(1,000,003,584)
기타	156,209,045	(65,103,651)	(489,788,619)	897,933,011	499,249,786

45. 보고기간 후 사건
당사는 2026년 1월 22일 정기 이사회에서 당사의 최대주주인 한국투자금융지주를 대상으로 하는 1조 5,000억원 규모의 주주배정 유상증자를 결의하였으며, 2026년 2월 26일 납입이 완료되었습니다.

2【主な資産・負債及び収支の内容】

上記「1　財務書類」を参照されたい。

3【その他】

(1)　後発事象

「1 財務書類」に掲げる2025年12月31日終了年度の連結財務書類に対する注記46を参照されたい。

(2)　訴訟等

「1 財務書類」に掲げる2025年12月31日終了年度の連結財務書類に対する注記37(2)を参照されたい。

４【K-IFRSと日本国の会計原則及び会計慣行の主な相違】

韓国の会計基準（韓国採択国際会計基準）は取引の認識および測定において日本の会計基準と類似点を有する。しかし、一部の会計処理については両国の会計基準に差異があるので、その差異を下に要約している。

また、韓国の会計基準が求める財務諸表の形式および内容は日本の会計基準が要求するものと差異がある。この書類に含まれる財務情報は韓国の会計基準に準拠して作成されたものである。当社は韓国の会計基準が日本の会計基準と異なることによる影響を計量化していない。また、財務諸表や注記上の数値に影響を与える可能性のある日韓の会計基準における表示事項の差異については、確認をしていない。

なお、以下に記述した韓国と日本の会計基準の差異は、両国の会計基準間に存在する全ての差異を記述したものではない。

(1) 収益認識基準

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、受取利息および支払利息は実効金利法を適用して連結包括利益計算書に認識する。実効金利法は金融資産または金融負債の償却原価を計算し、関連期間にわたって受取利息または支払利息を配分する方法である。

実効金利の計算の際、当該金融商品のすべての契約条件を考慮して将来キャッシュ・フローを見積るが、将来の信用リスクによる損失は考慮しない。また、契約当事者間で支払うか、あるいは受け取る手数料と取引コストおよびその他割増額と割引額等を反映する。金融商品に対するキャッシュ・フローまたは期待存続期間を信頼性をもって見積ることができないような例外的な場合には、全契約期間にわたって契約上のキャッシュ・フローを使用して実効金利を求める。

金融資産または類似する金融資産の集合が減損すれば、その後の受取利息は減損を測定する目的で将来キャッシュ・フローの割引に使用した金利を使用して認識される。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、金融資産等に対する受取利息は発生主義によって認識する。金融資産の取扱時に発生する手数料は、期間を基準として発生する手数料を除いて、取引を実施した時点で取扱手数料として計上する。ただし、債務者から契約上の利払日を相当期間経過しても利息の支払いを受けていない債権および破産更生債権等については、すでに計上されている未収利息を当期の損失として処理するとともに、それ以後の期間に係る利息を計上することはできず、現金主義によって受取利息を認識することになる。未収利息を不計上とする延滞期間は、延滞の継続により未収利息の回収可能性が損なわれたと判断される期間であり、通常、債務者の状況等に応じて６ヶ月から１年程度である。破産更生債権等とは、経営破綻または実質的に経営破綻に陥っている債務者に対する債権である。経営破綻に陥っている債務者とは、法的、形式的な経営破綻の事実が発生している債務者であり、例えば、破産、清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所における取引停止処分等の事由が生じている債務者である。実質的に経営破綻に陥っている債務者とは、法的、形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがない状態にあると認められる債務者である。

(2) 貸倒引当金

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、償却原価またはその他の包括利益を通じて公正価値で測定する負債性金融商品、リース債権、貸付約定、金融保証契約に対して予想信用損失モデル（expected credit loss impairment model）により減損を認識する。

償却原価で測定する金融資産の予想信用損失は、当該資産の契約上受け取ることとされたキャッシュ・フローと受け取ると予想されるキャッシュ・フローの現在価値の差異により測定する。そのために、個別的に重要な金融資産に対して予想回収キャッシュ・フローを算出している（個別評価における貸倒引当金）。

個別的に重要ではない金融資産の場合、同金融資産は類似の信用リスクの特性を有している金融資産のグループに含めて集合的に予想信用損失を測定する（集合評価における貸倒引当金）。

個別評価における貸倒引当金は評価対象債権から回収されると期待されるキャッシュ・フローの現在価値に対する経営者の最善の見積に基づく。

個別評価対象の金融資産は当該資産の帳簿価額と割り引いた将来予想キャッシュ・フローの現在価値の差異で個別評価し、個別評価の結果、減損されていないと判断された資産および集合評価対象の金融資産は類似の信用リスクの特性を持った資産グループ別に分類して集合評価により貸倒引当金を測定する。会社は集合評価を行う際に予想デフォルト率、期間別回収金額および過去の発生損失金額を利用して算出したデフォ

ルト時の損失率、リスク・エクスポージャー金額に、損失発現期間、現在の経済および信用状況に対する経営者の判断を反映した統計モデルを使用する。集合評価時に利用される統計モデルの主な要素等は定期的に実際のデータと比較して適正であるかどうか検討される。

事業年度末に韓国の会計基準により認識すべき金額で損失引当金を調整するための予想信用損失額（または戻入額）は減損損失（戻入）で当期損益として認識する。

韓国の会計基準では金融資産の当初認識後の信用リスクの増加程度によって下表のように３段階に区分して12ヶ月予想信用損失や全期間の予想信用損失に該当する金額で損失引当金を測定するように定めている。

区分		損失引当金
第１段階	当初認識後、信用リスクが著しく増加していない場合	12ヶ月予想信用損失：事業年度末以降12ヶ月以内に発生する可能性のある金融商品の債務不履行事象による予想信用損失
第２段階	当初認識後、信用リスクが著しく増加した場合	全期間予想信用損失：予想存続期間に発生する可能性のあるすべての債務不履行事象による予想信用損失
第３段階	信用減損の場合	

(*1) 債務証券に限って、事業年度末において信用リスクが低い場合には、信用リスクが著しく増加していないものとみなす。

韓国の会計基準では、当初認識時点に信用が減損された金融資産は当初認識後の全期間の予想信用損失の累積変動分のみを損失引当金として計上する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、債務者の財政状態および経営成績等に応じて、債権を一般債権（経営状態に重大な問題が生じていない債務者に対する債権）、貸倒懸念債権（経営破綻の状態には至っていないが、債務の弁済に重大な問題が生じているかまたは生じる可能性の高い債務者に対する債権）、破産更生債権等（経営破綻または実質的に経営破綻に陥っている債務者に対する債権）に分類し、一般債権については、債権全体または同種・同類の債権ごとに、債権の状況に応じて求めた過去の貸倒実績率等の合理的な基準により貸倒引当金を計上し、貸倒懸念債権については債権の状況に応じて、財務内容評価法またはキャッシュ・フロー見積法により貸倒引当金を計上し、破産更生債権等については、財務内容評価法により貸倒引当金を計上する。財務内容評価法とは、担保または保証が付されている債権について、債権額から担保の処分見込額および保証による回収見込額を減額し、その残額について債務者の財政状態および経営成績を考慮して貸倒引当金を見積もる方法である。キャッシュ・フロー見積法とは、債権の元本の回収および利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権について、債権の発生または取得当初における将来キャッシュ・フローと債権の帳簿価額との差額が一定率となるような割引率を算出し、債権の元本および利息について、元本の回収および利息の受取りが見込まれるときから当期末までの期間にわたり、債権の発生または取得当初の割引率で割り引いた現在価値の総額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金として見積もる方法である。

(3) 有価証券

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、金融資産をその条件および取得目的によって純損益を通じて公正価値で測定する金融資産、償却原価で測定する金融資産またはその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産に分類している。

韓国の会計基準では、純損益を通じて公正価値で測定する金融資産を除いたすべての金融資産は、当初認識時点の公正価値に取引コストを加算して認識している。純損益を通じて公正価値で測定する金融資産は当初、公正価値で認識し、取引コストは連結包括利益計算書で費用処理している。純損益を通じて公正価値で測定する金融資産およびその他の包括利益を通じて公正価値で測定する金融資産は当初認識後に公正価値で測定しており、償却原価で測定する金融資産は実効金利法を使用して償却原価で測定している。

韓国の会計基準では、金融資産のキャッシュ・フローに対する契約上の権利が消滅するか、あるいは金融資産の所有によるリスクとリターンの大部分を移転する場合、金融資産の認識を中止している。

金融資産の所有によるリスクとリターンの大部分を移転する場合、当該金融資産の認識を中止して譲渡により発生するか、あるいは保有することになった権利および義務をそれぞれ資産および負債として認識し、金融資産の所有によるリスクとリターンの大部分を引き続き保有する場合、当該金融資産を継続して認識する。

連結財務諸表において関連会社やジョイント・ベンチャーに対する投資を会計処理するために持分法を用いる。企業は企業会計基準書第1027号「個別財務諸表」により個別財務諸表を作成する時に持分法の使用を選択することができる。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、有価証券は「売買目的有価証券」、「満期保有目的の債券」、「子会社株式および関連会社株式」、「その他有価証券」に区分する。

有価証券の取得価額は購入代価に手数料等の付随費用を加算して算定され、通常、移動平均法を適用して期末取得原価が算定される。

時価変動により利益を得ることを目的として保有する「売買目的有価証券」は、時価をもって貸借対照表価額とし、評価差額は当期の損益として処理する。「満期保有目的の債券」は、原則として取得原価により評価されるが、取得価額と債券価額の差額がある場合は、差額が金利の調整であると認められる場合には償却原価法を適用する。償却原価法とは取得原価と額面価額との差額を償還日に至るまで毎期一定の方法で貸借対照表価額に加減する方法である。「子会社株式または関連会社株式」は原則として取得原価で評価する。「その他有価証券」のうち市場価格のある有価証券は、時価評価して評価差額は原則として純資産の部に計上する。

「満期保有目的の債券」、「子会社株式または関連会社株式」、「その他有価証券」のうち市場価格のあるものは、時価が著しく下落したときに、回復する見込みがあると認められる場合を除いて、時価をもって貸借対照表価額とし、評価差額は当期の損失として計上する（減損処理）。

市場価格のない株式は原則として取得原価により評価されるが、発行会社の財政状態の悪化により、実質価額が著しく低下した時は、相当の減額を行い、その評価差額は当期の損失として処理する。

(4) 有形固定資産

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、有形資産は取得原価から減価償却累計額と減損損失累計額を直接差し引いた金額で表示される。取得原価は資産の取得に直接的に関連した支出を含む。取得後費用は資産から発生する将来の経済的便益が会社に流入する可能性が高く、その費用を信頼性をもって測定できる場合に限って資産の帳簿価額に含め、または別途の資産として認識される。

事業年度終了日ごとに資産の残存価値と経済的耐用年数を検討し、必要な場合に調整が行われる。資産の帳簿価額が推定回収可能価額を超過する場合、資産の帳簿価額は回収可能価額に直ちに減少させられる。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、有形固定資産は購入対価または製造原価に取得付随費用を加算した取得原価に基づいて計上される。

ただし、事業用土地については、土地の再評価に関する法律に基づき、一定の要件を充たした会社は再評価を選択適用することが可能であった時期が存在する(平成14年４月１日以降は新しく再評価することは認められていない。)。また、多くの場合、有形固定資産の耐用年数を延長させるか、または、資産の経済的価値を実質的に高める支出は資本的支出として取り扱われるが、原状を回復させるか、または正常な機能維持のための支出は修繕費として処理される。なお、有形固定資産の取得のために調達された借入金の支払利息は、一部の例外を除き、当該資産の取得原価に含められない。

土地以外の償却対象の有形固定資産は、経済的耐用年数に基づき規則的に減価償却費を計上し、貸借対照表価額を算定していく。減価償却方法は、定額法、定率法を基本とし、特定の資産について生産高比例法が認められている。

固定資産は、「固定資産の減損に係る会計基準」にしたがって、その収益性の低下により投資額の回収が見込めなくなった場合に、一定の条件の下で回収可能性を反映させるように帳簿価額が減額される。

(5) 無形資産（開発費）

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、研究開発費のうち、研究段階から発生した支出は発生期間に研究費の科目を使用し、販売費および一般管理費として費用処理する。開発段階で発生した支出は次の要件を充たす場合、開発費の科目で資産処理し、それ以外の開発費は研究開発費として費用処理する。

・無形資産を使用または販売するためその資産を完成させる技術的実現可能性を提示することができること

・無形資産を完成しそれを使用するかまたは販売しようとする企業の意図があること

・完成した無形資産を使用するかまたは販売できる企業の能力を提示することができること

・無形資産がどのように将来に経済的便益を創出するかを疎明することができること

・無形資産の開発を完了し、それを販売または使用するのに必要な技術的、金銭的資源を十分確保しているとの事実を示すことができること

・開発段階で発生した無形資産関連支出を信頼性をもって区分して測定することができること

ソフトウェアの制作にかかった費用もこの資産計上要件を充たす場合、開発費として資産計上する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、ソフトウェア制作費に占める研究開発費も含めて、研究開発費はすべて発生時に費用として処理しなければならない。処理方法には一般管理費として処理する方法と当期製造費用として処理する方法がある。

ソフトウェアの制作にかかった研究開発費は、市場販売目的のソフトウェアの場合は、最初に製品化された製品マスターの完成までの費用および製品マスターまたは購入したソフトウェアに対する著しい改良に要した費用は研究開発費とし、すべて発生時に費用処理する。これに対して最初に製品化された製品マスターの完成後の費用は、研究開発費およびその他の要費用化部分を除き資産計上する。自社利用ソフトウェアの場合は、研究開発活動に該当する部分は研究開発費とする。研究開発部分に該当しない部分で、将来の収益獲得または費用削減が不確実な場合これを発生時の費用とする。完成品を購入した場合のように、将来の収益獲得または費用削減が確実な場合においては、資産として計上する。

(6) 金融派生商品

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、金融派生商品は当初認識時には公正価値で測定し、当初認識後には毎事業年度終了日の公正価値で測定する。ヘッジ指定されヘッジの有効性がある金融派生商品を除外したすべての金融派生商品は売買目的金融商品に分類して公正価値で測定し、公正価値の変動による評価損益は当期損益で認識する。ヘッジ指定され、キャッシュ･フロー・ヘッジ会計の適用要件を満たす金融派生商品の公正価値変動分のうち、ヘッジの有効性がある部分は資本で処理し、ヘッジが非有効的な部分は当期損益で認識する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、デリバティブ（金融派生商品）は時価で評価される。時価の算定にあたっては、状況に応じて、十分なデータが利用できる評価技法（そのアプローチとして、例えば、マーケット・アプローチやインカム・アプローチがある。）を用いる。評価技法を用いるにあたっては、関連性のある観察可能なインプットを最大限利用し、観察できないインプットの利用を最小限にする。なお、デリバティブ取引がヘッジ会計の適用要件を充たす場合には、原則として、ヘッジ手段に係る損益または評価差額をヘッジ対象に係る損益が認識されるまで純資産の部において繰り延べるヘッジ会計が適用される。

(7) 従業員退職給付

(a) 韓国基準

韓国の企業では、退職年金制度として確定拠出制度および確定給付制度を共に運営することが多い。

①確定拠出制度：確定拠出制度は、企業が固定した金額の拠出金を別途基金に支払う退職年金制度である。当該基金が現在または過去期間の従業員役務に関連して支給しなければならない給与全額を支給するために充分な資産を保有しない場合にも、企業は追加拠出金を納付する法的義務またはみなし義務を負担しない。

②確定給付制度：確定給付制度は確定拠出制度を除いたすべての退職年金制度である。一般的に確定給付制度は年齢、勤続年数または給与水準等の要素により従業員の退職時に支給を受ける退職年金給与の金額を確定している。確定給付制度に関連して連結財政状態計算書に計上された負債は事業年度終了日現在、確定給付債務の現在価値に社外積立資産の公正価値を減算して未認識過去勤務費用を調整した金額である。確定給付債務は毎年、独立した保険計理人により予測単位積立方式によって算定される。確定給付債務の現在価値は給与が支給される通貨で表示され、関連する確定給付負債の支払時点と満期が類似する優良社債の金利で予想将来現金流出額を割り引いて算定している。

(b) 日本基準

日本の多くの企業は、退職一時金や退職年金といった退職給付制度を採用している。日本の会計基準における退職給付債務は、退職以後に従業員に支給されると見込まれる退職給付総額のうち、期末までに発生していると認められる額を期末時点の現在価値に割引いた額として計算される。未認識数理計算上の差異および未認識過去勤務費用は、個別財務諸表では認識されない一方、連結財務諸表においては税効果を調整の上

で貸借対照表の純資産の部（その他の包括利益累計額）で認識され、積立状況を示す額がそのまま負債（退職給付に係る負債）または資産（退職給付に係る資産）として計上されている。

なお、原則として従業員300人未満の企業では、退職給付債務について高い信頼性での数理計算が困難な場合や退職給付の重要性が乏しい場合があるため、貸借対照表日時点で全従業員が一度に退職する場合に支払うべき退職金(期末自己都合要支給額)を退職給付債務とする方法等の退職給付債務計算の簡便法が認められている。

(8) 有給休暇引当金

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、役職員が当期に提供した勤務によって発生した年次有給休暇に対する権利を当期費用及び引当金として処理する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、 役職員が当期に提供した勤務によって発生した年次有給休暇に対する権利を当期費用として認識しないのが一般的である。

(9) 繰延税金

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、法人税計算における税務調整等で発生する一時差異に対する税効果を、繰延税金資産または繰延税金負債の科目で計上する。また、資本に直接調整される会計処理によって発生する一時差異の法人税効果は資本に直接加減する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、貸借対照表に計上されている資産および負債の金額と課税所得計算上の資産および負債の差額を一時差異（資産の評価替えによる評価差額が直接純資産に計上され、かつ課税所得の計算に含まれていない場合を含む。）として認識し、繰越欠損金等も含めた一時差異等に係る税金の額を、回収または支払いが見込まれない部分を除いて、繰延税金資産または繰延税金負債として貸借対照表に計上する。

繰延税金資産と繰延税金負債の差額を期首と期末で比較した増減額は、法人税計算で算定された当期に納付すべき法人税等の調整額として損益計算書に計上する。資産の評価替えにより生じた評価差額が直接純資産の部に計上される場合は、その評価差額に係る繰延税金資産または繰延税金負債の金額を当該評価差額から控除して計算する。

(10) 外貨資産および負債の換算

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、事業年度終了日現在の為替レートによって貨幣性外貨資産と負債を換算しており、これによる外貨換算損益は期間損益として処理する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、外貨建金銭債権債務については、原則として決算時の為替相場により換算し、換算差額は当期の損益として処理する。為替予約等のデリバティブ取引については、原則として時価評価される。なお、ヘッジ会計の要件を充たしている場合には、当分の間、振当処理も認められる。

(11) リース会計

(a) 韓国基準

韓国の会計基準では、貸手の場合、原資産の所有によるリスクおよび補償の大部分（substantially all）を移転するリースはファイナンス・リースに分類される。原資産の所有によるリスクおよび補償の大部分を移転しないリースはオペレーティング・リースに分類される。以下の条件のうち、いずれか一つに該当する場合には一般的にファイナンス・リースに分類される。

・リース期間の終了時、またはその前に原資産の所有権がリースの借手に移転される場合

・リースの借手が選択権を行使することができる日の公正価値より十分低いと予想される価格で原資産を買収することができる選択権を有しており、その選択権を行使することがリース約定日現在、相当に確かである場合

・原資産の所有権が移転されない場合でもリース期間が原資産の経済的耐用年数の相当部分を占める場合

・リース約定日現在、リース料の現在価値が少なくとも原資産の公正価値の大部分を占める場合

・原資産が特殊であるため、当該リースの借手のみが主な変更なしに使用できる場合

韓国の会計基準では、借手の場合、単一モデルでリース要素を含む契約のリース開始日に使用権資産とリース負債を認識する。

(b) 日本基準

日本の会計基準では、ファイナンス・リース取引をリース契約に基づき、リース期間の中途において当該契約を解除できないリース取引で、借手がリース物件から経済的利益を実質的に享受することができ、かつ、当該リース物件の使用に伴って生じるコストを実質的に負担することとなるリース取引として定めており、これには所有権移転ファイナンス・リース取引と所有権移転外ファイナンス・リース取引がある。ファイナンス・リース取引は、通常の売買取引に係る方法に準じて会計処理を行う。オペレーティング・リース取引とは、ファイナンス・リース取引以外のリース取引をいい、通常の賃貸借取引に係る方法に準じて会計処理を行う。

第７【外国為替相場の推移】

韓国ウォンと日本円との間の外国為替相場は、日本国内において時事に関する事項を掲載する２以上の日刊新聞紙に最近５年間の事業年度および最近６箇月間において掲載されているため、記載を省略する。

第８【本邦における提出会社の株式事務等の概要】

該当事項なし

第９【提出会社の参考情報】

１【提出会社の親会社等の情報】

該当事項なし

２【その他の参考情報】

最近事業年度の開始日から本書提出日までの間において、当社は下記の書類を関東財務局長に提出している。

提出書類	提出日
有価証券報告書の訂正報告書	2025年４月10日
半期報告書の訂正報告書	2025年４月10日
臨時報告書および添付書類 （企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第２項第９号の４に基づくもの）	2025年４月10日
訂正発行登録書	2025年４月10日
有価証券報告書および添付書類	2025年６月24日
半期報告書および添付書類	2025年９月29日
臨時報告書および添付書類 （企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第２項第２号に基づくもの）	2025年10月２日
訂正発行登録書	2025年10月２日
臨時報告書および添付書類 （企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第２項第２号に基づくもの）	2026年４月２日
訂正発行登録書	2026年４月２日

第二部【提出会社の保証会社等の情報】

第１【保証会社情報】

該当事項なし

第２【保証会社以外の会社の情報】

該当事項なし

第３【指数等の情報】

該当事項なし

独立監査人の監査報告書

(韓国語で記述された監査報告書の日本語訳)

韓国投資証券株式會社
株主及び取締役会 御中

監査意見

我々は、韓国投資証券株式會社及びその子会社(以下、「連結グループ」といいます。)の連結財務諸表を監査しました。当該連結財務諸表は、2025年12月31日現在の連結財政状態計算書、同日をもって終了する報告期間の連結包括利益計算書、連結持分変動計算書及び連結キャッシュ･フロー計算書並びに重要な会計方針情報を含む連結財務諸表の注記で構成されています。

我々の意見としては、別添の連結グループの連結財務諸表が、韓国採択国際会計基準に準拠して、連結グループの2025年12月31日現在の連結財務状態並びに同日をもって終了する報告期間の連結財務成果及び連結キャッシュフローを重要性の観点から公正に表示しているものと認めます。

監査意見の根拠

我々は大韓民国の会計監査基準に従い監査を行いました。当該基準による我々の責任は、本監査報告書の連結財務諸表監査に対する監査人の責任の段落に記述されています。我々は連結財務諸表監査に関する大韓民国の倫理的要求事項に従って連結グループから独立した立場を保ち、このような要求事項に伴うその他の倫理的責任を履行しました。我々は、監査意見の根拠となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと信じています。

その他事項

連結グループの2024年12月31日をもって終了する報告期間の連結財務諸表は他の監査人が大韓民国の会計監査基準により監査を行っており、当該監査人の2025年3月12日付の監査報告書で適正意見が表明されました。

連結財務諸表に対する経営陣と支配機構の責任

経営陣は、韓国採択国際会計基準に従いこの連結財務諸表を作成し公正に表示する責任があり、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成するために必要と判断した内部統制についても責任があります。

経営陣は連結財務諸表の作成にあたり、連結グループの継続企業としての存続能力を評価し、該当する場合、継続企業に関する事項を開示する責任があります。また、経営陣に企業清算又は事業停止の意図がない限り、会計の継続企業の前提の使用についても責任を負います。

支配機構は、連結グループの財務報告手続の監視に対する責任があります。

連結財務諸表監査に対する監査人の責任

我々の目的は、連結グループの連結財務諸表に全体的に不正又は誤謬による重要な虚偽表示があるかどうかについて合理的な確信を得て、我々の意見が含まれた監査報告書を発行することにあります。合理的な確信とは高い水準の確信を意味しますが、監査基準に従って遂行された監査が常に重要な虚偽表示を発見できることを保証するものではありません。虚偽表示は不正又は誤謬によって生じる可能性があり、虚偽表示が連結財務諸表を根拠とする利用者の経済的意思決定に個別的に又は集合的に影響を及ぼすことが合理的に予想されると、その虚偽表示は重要なものとみなされます。

監査基準による監査の一部として、我々は監査の全過程を通じて専門家としての判断を行い、専門家としての懐疑心を保持しています。また、我々は：

- 不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクを識別し評価し、このようなリスクに対応する監査手続を設計し遂行します。また、監査意見の根拠となる十分かつ適切な監査証拠を入手します。不正は共謀、偽造、意図的な欠落、虚偽の陳述又は内部統制の無効化が介入する可能性があるため、不正による重要な虚偽表示を発見できないリスクは、誤謬によるリスクよりさらに高くなります。
- 状況に適合した監査手続を設計するために監査に関連する内部統制を理解します。しかし、これは、内部統制の有効性に対する意見を表明することを目的としていません。
- 連結財務諸表を作成するために経営陣が適用した会計方針の適合性、経営陣が算定した会計上の見積りと関連開示の合理性に対して評価します。
- 経営陣が使用した会計の継続企業の前提の適切性、入手した監査証拠を根拠として継続企業としての存続能力に重要な疑義をもたらす事象又は状況に関連した重要な不確実性の存在の有無について結論を下します。重要な不確実性が存在するとの結論に至った場合、我々は連結財務諸表の関連開示について監査報告書で注意喚起し、このような開示が不適切な場合には意見を変更するよう求められています。我々の結論は監査報告書日までに入手された監査証拠に基づくものの、将来の事象又は状況が連結グループの継続企業としての存続が困難になることがあります。
- 開示を含む連結財務諸表の全般的な表示と構成、内容を評価し、連結財務諸表の基礎となる取引と事象を連結財務諸表が公正に表示しているかどうかを評価します。

- **連結財務諸表に対する意見を表明するために、企業の財務情報又はグループ内の事業活動に関連する十分かつ適切な監査証拠を入手します。我々にはグループ監査の指揮、監督及び実施に対する責任があり、監査意見に対するすべての責任があります。**

我々は諸々の事項のうち、計画された監査の範囲、時期、そして監査中に識別された内部統制上の重要な不備等、監査における重要な発見事項について支配機構とコミュニケーションを図ります。

適用された会計処理基準の制限

添付された財務諸表は、韓国採択国際会計基準に基づいて作成された財務諸表です。したがって、大韓民国以外の他国で一般に認められる会計処理基準等に従う場合には、会社の財務状態と財務成果、そしてキャッシュフローの内容が変わることがあります。また、添付された財務諸表を監査するために行った諸般手続等も、大韓民国以外の他国で適用されているか一般に認められる諸般手続等とは異なる場合があります。

このため、韓国採択国際会計基準と会計監査基準等に対する十分な理解のない会計情報利用者の場合には、本監査報告書及び添付された財務諸表を直接的又は間接的に活用する時に上記のような点に留意しなければなりません。

ソウル特別市龍山区漢江大路100
三逸会計法人
代表理事　尹勳洙

2026年3月11日

本監査報告書は監査報告書日(2026年3月11日)現在、有効なものです。したがって、監査報告書日以後、本報告書を閲覧される時点までの間に、添付された連結グループの連結財務諸表に重大な影響を及ぼし得る事象や状況が発生することがあり、これにより本監査報告書が修正されることがあります。

独立監査人の監査報告書

(韓国語で記述された監査報告書の日本語訳)

韓国投資証券株式會社
株主及び取締役会 御中

監査意見

我々は、韓国投資証券株式會社(以下、「会社」といいます。)の財務諸表を監査しました。当該財務諸表は、2025年12月31日現在の財政状態計算書、同日をもって終了する報告期間の包括利益計算書、持分変動計算書及びキャッシュ･フロー計算書並びに重要な会計方針情報を含む財務諸表の注記で構成されています。

我々の意見としては、別添の会社の財務諸表が、韓国採択国際会計基準に準拠して、会社の2025年12月31日現在の財務状態並びに同日をもって終了する報告期間の財務成果及びキャッシュフローを重要性の観点から公正に表示しているものと認めます。

監査意見の根拠

我々は大韓民国の会計監査基準に従い監査を行いました。当該基準による我々の責任は、本監査報告書の財務諸表監査に対する監査人の責任の段落に記述されています。我々は財務諸表監査に関する大韓民国の倫理的要求事項に従って会社から独立した立場を保ち、このような要求事項に伴うその他の倫理的責任を履行しました。我々は、監査意見の根拠となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと信じています。

その他事項

会社の2024年12月31日をもって終了する報告期間の財務諸表は他の監査人が大韓民国の会計監査基準により監査を行っており、当該監査人の2025年3月12日付の監査報告書で適正意見が表明されました。

財務諸表に対する経営陣と支配機構の責任

経営陣は、韓国採択国際会計基準に従いこの財務諸表を作成し公正に表示する責任があり、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成するために必要と判断した内部統制についても責任があります。

経営陣は財務諸表の作成にあたり、会社の継続企業としての存続能力を評価し、該当する場合、継続企業に関する事項を開示する責任があります。また、経営陣に企業清算又は事業停止の意図がない限り、会計の継続企業の前提の使用についても責任を負います。

支配機構は、会社の財務報告手続の監視に対する責任があります。

財務諸表監査に対する監査人の責任

我々の目的は、会社の財務諸表に全体的に不正又は誤謬による重要な虚偽表示があるかどうかについて合理的な確信を得て、我々の意見が含まれた監査報告書を発行することにあります。合理的な確信とは高い水準の確信を意味しますが、監査基準に従って遂行された監査が常に重要な虚偽表示を発見できることを保証するものではありません。虚偽表示は不正又は誤謬によって生じる可能性があり、虚偽表示が財務諸表を根拠とする利用者の経済的意思決定に個別的に又は集合的に影響を及ぼすことが合理的に予想されると、その虚偽表示は重要なものとみなされます。

監査基準による監査の一部として、我々は監査の全過程を通じて専門家としての判断を行い、専門家としての懐疑心を保持しています。また、我々は:

- 不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクを識別し評価し、このようなリスクに対応する監査手続を設計し遂行します。また、監査意見の根拠となる十分かつ適切な監査証拠を入手します。不正は共謀、偽造、意図的な欠落、虚偽の陳述又は内部統制の無効化が介入する可能性があるため、不正による重要な虚偽表示を発見できないリスクは、誤謬によるリスクよりさらに高くなります。
- 状況に適合した監査手続を設計するために監査に関連する内部統制を理解します。しかし、これは、内部統制の有効性に対する意見を表明することを目的としていません。
- 財務諸表を作成するために経営陣が適用した会計方針の適合性、経営陣が算定した会計上の見積りと関連開示の合理性に対して評価します。
- 経営陣が使用した会計の継続企業の前提の適切性、入手した監査証拠を根拠として継続企業としての存続能力に重要な疑義をもたらす事象又は状況に関連した重要な不確実性の存在の有無について結論を下します。重要な不確実性が存在するとの結論に至った場合、我々は財務諸表の関連開示について監査報告書で注意喚起し、このような開示が不適切な場合には意見を変更するよう求められています。我々の結論は監査報告書日までに入手された監査証拠に基づくものの、将来の事象又は状況が会社の継続企業としての存続が困難になることがあります。
- 開示を含む財務諸表の全般的な表示と構成、内容を評価し、財務諸表の基礎となる取引と事象を財務諸表が公正に表示しているかどうかを評価します。

我々は諸々の事項のうち、計画された監査の範囲、時期、そして監査中に識別された内部統制上の重要な不備等、監査における重要な発見事項について支配機構とコミュニケーションを図ります。

適用された会計処理基準の制限

添付された財務諸表は、韓国採択国際会計基準に基づいて作成された財務諸表です。したがって、大韓民国以外の他国で一般に認められる会計処理基準等に従う場合には、会社の財務状態と財務成果、そしてキャッシュフローの内容が変わることがあります。また、添付された財務諸表を監査するために行った諸般手続等も、大韓民国以外の他国で適用されているか一般に認められる諸般手続等とは異なる場合があります。

このため、韓国採択国際会計基準と会計監査基準等に対する十分な理解のない会計情報利用者の場合には、本監査報告書及び添付された財務諸表を直接的又は間接的に活用する時に上記のような点に留意しなければなりません。

ソウル特別市龍山区漢江大路100
三逸会計法人
代表理事　尹勳洙

2026年3月11日

本監査報告書は監査報告書日(2026年3月11日)現在、有効なものです。したがって、監査報告書日以後、本報告書を閲覧される時点までの間に、添付された会社の財務諸表に重大な影響を及ぼし得る事象や状況が発生することがあり、これにより本監査報告書が修正されることがあります。