

영 업 보 고 서

2024년 4월 1일

2024년 6월 30일

KB자산운용(주)

< 목 차 >

I. 회사 개황

1. 회사의 연혁
2. 영업의 개요
3. 자본금 변동사항
4. 임원 현황
5. 자산운용전문인력현황
6. 영업소 현황
7. 재무상태표
8. 손익계산서

II. 업무현황

1. 계약 및 업무현황
 - 가. 부동산투자회사와의 업무위탁계약 현황
 - 나. 부동산투자회사법 제22조의3제3항에 의하여 겸영하고 있는 업무
2. 수탁자산(부동산투자회사관련) 현황
3. 업무수탁 수수료체계

III. 재무에 관한 사항

1. 총수입금액 및 수입구조
 - 가. 원천별 수입금액
 - 나. 부문별 수입금액 명세
 - 1) 자산운용위탁수수료(부동산투자회사) 수익
 - 2) 기타 수익
2. 영업비용 등 지출에 관한 사항
3. 고유자산의 유가증권 보유현황
4. 차입에 관한 사항
 - 가. 차입내역
 - 나. 차입처 등

영업보고서 (제 37 기 2 분기)

KB자산운용㈜

2024년 4월 1일
2024년 6월 30일

I. 회사 개황

1. 회사의 연혁

1988. 4.23 발기위원회 구성
4.28 설립등기(자본금20억원)
5.12 법인 설립신고 및 사업자 등록
6.28 투자자문업 등록(등록번호 제19호)
7.01 영업개시(서울시 종로구 인의동 동원빌딩 1층)

1989. 12.26 본사이전(서울시 강남구 대치동 946-14)

1992. 12.09 대표이사 박동희 취임

1993. 05.31 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 36-5)

1995. 12.08 대표이사 박동희 퇴임
12.09 대표이사 김남석 취임

1996. 07.01 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 34-8 대신증권8층)

1997. 05.20 투자일임매매업 인가 취득
07.29 투자신탁 운용업 허가 취득
08.28 투자신탁운용업무 개시

1999. 03.16 자산운용회사 등록
05.17 대표이사 김남석 사임
05.17 대표이사 진홍욱 취임
07.05 대표이사 진홍욱 사임
07.05 대표이사 박정인 취임

2000. 01.11 ING INSURANCE INTERNATIONAL B.V. 지분참여(20%)
06.09 대표이사 박정인 사임
06.22 대표이사 백경호 취임

2002. 05.04 본사이전(서울시 영등포구 여의도동 23-2 신한금융투자타워25층)

2005. 03.11 대표이사 백경호 사임
03.21 대표이사 이원기 취임

2008. 09.29 대주주변경((주)국민은행, ING → (주)KB금융지주

2009. 02.04 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]에 의한 인허가 갱신
05.28 대표이사 이원기 사임
05.28 대표이사 조재민 취임

2013. 06.28 대표이사 조재민 퇴임
07.19 대표이사 이희권 취임

2015. 10.26 전문사모집합투자업 등록

2016. 12.31 대표이사 이희권 퇴임

2017. 01.01 대표이사 조재민 취임
09.29 KB Asset Management Singapore 자회사 100% 편입

2018. 01.01 대표이사 이현승 취임 (각자대표)
07.02 본사이전(서울시 영등포구 국제금융로 10, 쓰리아이에프씨 40, 41층)
08.21 KBAM Shanghai Advisory Services, .Ltd자회사 100% 편입

2019. 09.12 KB Asset Management Vietnam Representative Office 설립

2020. 10.12 자산관리회사(REITs) 경영인가
12.31 대표이사 조재민 퇴임

2022. 10.06 KB스타워터관리부동산투자회사(KB스타리츠) 한국거래소 공모 상장
2023. 12.31 대표이사 이현승 퇴임
2024. 01.01 대표이사 김영성 취임
02.01 PT Valbury Capital Management 자회사 70% 편입
06.05 해외점포 사명 변경(PT Valbury Capital Management -> PT KB Valbury Asset Management)

2. 영업의 개요

1. 집합투자증권 투자매매업
(회사가 운영하는 집합투자기구의 집합투자증권 투자매매에 한함)
2. 집합투자증권 투자중개업
(회사가 운영하는 집합투자기구의 집합투자증권 투자중개에 한함)
3. 모든 종류 집합투자기구의 집합투자업
4. 투자자문업무
5. 투자일임업무
6. 유가증권 투자와 관련된 자료의 출판 및 판매에 관한 업무
7. 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련 법률에서 허용하는 업무
- 7의2. 부동산투자회사법에 따른 위탁관리부동산투자회사 또는 기업구조조정정부동산투자회사로부터 위탁받은 자산의 투자·운용 업무
8. 상기 각호와 관련되는 부수업무

3. 자본금 변동사항

(단위 : 백만원)

증(감)자 일자	주식종류	증(감)자액	증(감)자후 자본금	비고
1988.04.28	보통주	2,000	2,000	
1990.03.03	보통주	3,000	5,000	
1996.06.30	보통주	2,100	7,100	
1996.11.30	보통주	1,500	8,600	
1997.01.25	보통주	5,940	15,450	
1997.07.16	보통주	15,460	30,000	
2000.06.30	보통주	8,338	38,338	

※ 비고란에는 증감 사유를 기재

4. 임원 현황

성명	직위	선임일	임기만료	경력	상근여부	자산운용 전문인력여부
김영성	대표이사	2023.12.27	2025.12.31	<ul style="list-style-type: none"> - 삼성생명 채권운용부 - 삼성자산운용 FI운용 - 공무원연금공단 자금운용단 - KB자산운용 글로벌운용본부장 - KB자산운용 채권운용본부장 - KB자산운용 연금&유가증권부문장 <p>(現)KB자산운용 대표이사</p>	상근	비해당
황진하	상근 감사 위원	2023.08.29	2024.09.04	<ul style="list-style-type: none"> - 금융감독원 국제감독국 - 감사총괄국 - 외환감독국 - 금융소비자보호총괄국 - 자본시장특별사법경찰 실장 <p>(現)KB자산운용 상근감사위원</p>	상근	비해당
장병화	사외 이사	2024.03.21	2025.03.21	<ul style="list-style-type: none"> - 한국은행 부총재보 - 서울외국환중개 대표이사 - 서울시립대학교 경제학부 초빙교수 <p>(現)서울시립대 사회과학연구소 초빙연구위원</p>	비상근	비해당
김병철	사외 이사	2024.01.01	2024.12.31	<ul style="list-style-type: none"> - 감사원 감사위원 - 한국외대 정치언론대학원 석좌교수 - 대한체육회 미래기획위원 - 금융위원회 금융행정인사혁신위원 - 한국금융소비자재단 비상임이사 <p>(現)대한체육회 스포츠공정위원회 위원장 (現)대신저축은행 사외이사</p>	비상근	비해당
이정현	사외 이사	2023.03.23	2025.03.21	<ul style="list-style-type: none"> - 가천대학교 경영대학원 초빙교수 - 한국공인회계사회 수석조사역 <p>(現)대주회계법인 공인회계사 (現)코스닥 상장위원회 심사위원 (現)학교법인 추계학원 개방감사</p>	비상근	비해당
이은정	사외 이사	2024.05.08	2025.05.07	<ul style="list-style-type: none"> - 기업지배구조원 연구원 - 서울대학교 BK연구교수 - 기획예산처 기금운용평가위원 <p>(現)한양대학교 경영학부 교수</p>	비상근	비해당

5. 자산운용전문인력 현황

직위	성명	주요경력 및 자격
본부장	원광석	- 한국투자증권(주) - KB자산운용 부동산운용본부
차장	정운철	- 투자자산운용사 - KB국민은행
과장	고현호	- 공인회계사 / 투자자산운용사 - Deloitte 안진회계법인 - Crowe 한울회계법인
대리	권재현	- 투자자산운용사 - SAVILLS Korea
대리	송재섭	- 투자자산운용사 - 유화증권(주)
계	5 명	

6. 영업소 현황

영업소 명칭	설치연월일	주소(전화번호, 팩스번호)	직원수 (명)
케이비자산운용(주)	1988.04.28	서울특별시 영등포구 국제금융로 10, 18, 40, 41층(여의도동, 쓰리아이에프씨) (Tel : 02-2167-8200)	413

7. 재 무 상 태 표

당기 제 37 기 2 분기 20 24 년 6 월 30 일 현재
전기 제 36 기 기말 20 23 년 12 월 31 일 현재

회사명: KB자산운용주

(단위: 원)

과 목	제 37 (당)기 2 분기		제 36 (전)기 기말	
	금 액		금 액	
I. 자 산				
1. 현금및예치금		13,183,803,938		30,160,002,613
현금및현금성자산	12,386,803,938		18,586,859,756	
기타예치금	797,000,000		11,573,142,857	
2. 유가증권		220,640,755,273		227,936,485,371
당기손익인식금융자산	149,697,212,859		160,875,353,555	
매도가능금융자산	529,259,766		545,347,032	
만기보유금융자산	-		-	
관계기업투자	7,020,895,985		4,228,377,785	
종속기업투자	63,393,386,663		62,287,406,999	
기타	-		-	
3. 대출채권 등		3,860,000,000		3,620,500,000
대여금	3,860,000,000		3,620,500,000	
매입대출채권	-		-	
신탁계정대	-		-	
기타	-		-	
4. 재고자산		-		-
5. 유형자산		16,609,705,434		18,207,465,587
토지	-		-	
건물	-		-	
기타	16,609,705,434		18,207,465,587	
6. 투자부동산		-		-
7. 기타자산		52,332,742,139		51,813,529,554
매출채권	-		-	
미수금	413,348,394		387,965,790	
미수수익	34,490,175,494		33,192,257,821	
선급금	570,711,461		1,703,590,399	
선급비용	1,693,227,338		1,067,730,419	
보증금	2,280,887,610		3,237,753,982	
파생상품자산	-		-	
무형자산	9,465,483,562		6,296,175,912	
이연법인세자산	3,406,671,240		5,917,612,031	
매각예정자산	-		-	
기타	12,237,040		10,443,200	
자 산 총 계		306,627,006,784		331,737,983,125
II. 부 채				
1. 차입부채		-		-
차입금	0		-	
사채	-		-	
2. 기타부채		50,004,969,408		67,538,975,290
매입채무	-		-	
미지급금	-			
미지급비용	21,426,023,519		30,005,254,141	
선수수익	82,651,239		69,185,097	
선수금	-		-	
예수금	1,438,132,728		12,703,041,456	
파생상품부채	-		-	
임대보증금	-		-	
순확정급여채무	342,924,385		248,473,081	
충당부채	1,239,500,102		1,239,500,102	
당기법인세부채	8,960,371,373		5,227,124,921	
기타	16,515,366,062		18,046,396,492	

부 채 총 계		50,004,969,408		67,538,975,290
Ⅲ. 자 본				
1. 자본금		38,337,750,000		38,337,750,000
보통주자본금	38,337,750,000		38,337,750,000	
종류주자본금	-		-	
2. 자본잉여금		-		-
주식발행초과금	-		-	
기타	-		-	
3. 자본조정		-		-
주식할인발행차금	-			
기타	-		-	
4. 기타포괄손익누계액		(1,417,753,865)		(1,405,913,637)
유가증권평가손익	-		-	
기타	(1,417,753,865)		(1,405,913,637)	
5. 이익잉여금(결손금)		219,702,041,241		227,267,171,472
자 본 총 계		256,622,037,376		264,199,007,835
부 채 및 자 본 총 계		306,627,006,784		331,737,983,125

8. 손 익 계 산 서

당기 제 37 기 2 분기
전기 제 36 기 2 분기

20 24 년 4 월 1 일 ~ 20 24 년 6 월 30 일
20 23 년 4 월 1 일 ~ 20 23 년 6 월 30 일

회사명: KB자산운용주

(단위: 원)

과 목	제 37 (당)기		제 36 (전)기	
	금 액		금 액	
	최근3개월	당기누적	최근3개월	전기누적
I. 영업수익	46,556,910,047	94,487,758,009	42,914,013,286	86,169,459,490
1. 수수료수익	43,653,013,197	86,289,561,504	39,532,379,167	78,389,259,111
신탁보수	-	-	-	-
대리업무보수	44,588,173	104,913,858	67,431,765	134,193,298
리츠자산관리보수	720,699,175	1,635,181,027	376,074,816	643,335,084
리츠자산매입수수료수익	-	521,165,751	-	-
리츠운용수수료수익	720,699,175	1,114,015,276	376,074,816	643,335,084
리츠자산매각수수료수익	-	-	-	-
리츠운용관련기타수익	-	-	-	-
기타	42,887,725,849	84,549,466,619	39,088,872,586	77,611,730,729
2. 유가증권관련이익	1,551,695,016	5,633,776,144	2,188,563,622	5,024,870,520
3. 파생상품관련이익	-	-	-	-
4. 대출채권관련이익	-	-	-	-
5. 이자수익	155,132,201	311,268,761	151,792,341	375,314,335
6. 배당금수익	1,131,062,775	1,880,297,530	1,040,960,667	2,366,413,534
7. 기타의 영업수익	66,006,858	372,854,070	317,489	13,601,990
II. 영업비용	25,367,953,412	51,387,502,371	23,966,870,431	45,836,961,335
1. 이자비용	217,652,485	439,102,321	109,361,310	193,257,823
차입금	-	-	-	-
사채	-	-	-	-
기타	217,652,485	439,102,321	109,361,310	193,257,823
2. 유가증권관련손실	(1,137,691,927)	674,848,061	302,176,563	1,020,594,050
3. 파생상품관련손실	-	-	-	-
4. 대출채권관련손실	-	-	-	-
5. 판매비와관리비	22,462,808,877	42,810,831,962	19,564,998,793	37,148,938,691
급여	12,577,245,422	24,036,150,699	11,261,733,554	21,733,876,321
퇴직급여	734,818,677	2,349,726,562	704,630,348	1,408,338,457
복리후생비	537,747,436	741,640,480	407,955,538	576,339,856
임차료	-	-	-	-
지급수수료	86,524,965	88,172,622	86,900,000	90,750,000
접대비	492,330,269	879,244,459	531,425,725	948,797,208
감가상각비	1,220,646,399	2,426,151,205	830,672,781	1,600,155,552
세금과공과	521,575,132	912,516,817	409,941,433	754,539,272
기타	6,291,920,577	11377229118	5,331,739,414	10,036,142,025
6. 기타영업비용	3,825,183,977	7,462,720,027	3,990,333,765	7,474,170,771
III. 영업이익	21,188,956,635	43,100,255,638	18,947,142,855	40,332,498,155
IV. 영업외수익	1,558,543,112	1,649,935,652	82,480,700	191,192,751
이자수익	-	-	-	-
배당금수익	-	-	-	-
유가증권관련이익(처분이익 등)	-	-	-	-
파생상품관련이익(처분이익 등)	-	-	-	-
유형자산관련이익(처분이익 등)	1,523,380	1,523,380	-	1,309,000
투자부동산관련이익(처분이익 등)	-	-	-	-
임대료수익	-	-	-	-
상각채권추심이익	-	-	-	-
충당부채환입	-	-	-	-
기타	1,557,019,732	1,648,412,272	82,480,700	189,883,751

V. 영업외비용	1,318,617,757	1,603,044,676	162,519,845	340,743,507
이자비용	-	-	-	-
유가증권관련손실(처분손실 등)	-	-	-	-
파생상품관련손실(처분손실 등)	-	-	-	-
유형자산관련손실(처분손실 등)	-	-	-	2,000
투자부동산관련손실(처분손실 등)	-	-	-	-
기부금	130,617,757	144,056,568	153,024,125	157,927,042
충당부채전입	-	-	-	-
기타	1,188,000,000	1,458,988,108	9,495,720	182,814,465
VI. 법인세비용차감전순이익(손실)	21,428,881,990	43,147,146,614	18,867,103,710	40,182,947,399
VII. 법인세비용(수익)	5,252,714,618	10,712,276,845	4,621,535,546	10,251,950,330
VIII. 당기순이익(손실)	16,176,167,372	32,434,869,769	14,245,568,164	29,930,997,069
IX. 기타포괄이익(손실)	(11,840,228)	(11,840,228)	(54,588,539)	(50,408,738)
X. 총포괄이익(손실)	16,164,327,144	32,423,029,541	14,190,979,625	29,880,588,331
X I. 주당이익	2,108	4,228	1,850	3,897

II. 업무현황

1. 계약 및 업무현황

가. 부동산투자회사와의 업무위탁계약 현황

고객명	계약일	수탁계약기간	수탁업무내용	계약해지 여부	비고
(주)KB운용제1호 위탁관리부동산투자회사	2021-09-10	회사 청산종결 등기일까지	자산관리	해당사항 없음	
(주)KB스타갤럭시타워 위탁관리부동산투자회사	2022-01-20	회사 청산종결 등기일까지	자산관리	해당사항 없음	
(주)KB스타 위탁관리부동산투자회사	2022-02-18	회사 청산종결 등기일까지	자산관리	해당사항 없음	
(주)KB스타멀티에셋제1호 위탁관리부동산투자회사	2024-02-14	회사 청산종결 등기일까지	자산관리	해당사항 없음	

나. 부동산투자회사법 제22조의 3 제3항에 의하여 경영하고 있는 업무

업무내역	근거법령	개시연월	비고
투자자문업	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	2009.02.04	
투자일임업	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	2009.02.04	
투자매매업	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	2009.02.04	
투자중개업	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	2009.02.04	
집합투자업	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	2009.02.04	
일반사모집합투자업	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	2015.10.26	

2. 수탁자산(부동산투자회사관련) 현황

(단위: 억원)

위탁회사	수탁자산 규모				증감사유
	기초	증가	감소	기말	
(주)KB운용제1호 위탁관리부동산투자회사	4,090	1	41	4,050	배당금 지급 및 이자 지급에 따른 단기금융상품의 감소, 건물의 감가상각누계액에 따른 비유동자산의 감소.
(주)KB스타갤럭시타워 위탁관리부동산투자회사	4,071	151	12	4,210	현지 배당금 수취에 따른 당좌자산의 증가
(주)KB스타 위탁관리부동산투자회사	5,842	105	301	5,546	배당금 지급에 따른 현금성 자산의 감소
(주)KB스타멀티에셋제1호 위탁관리부동산투자회사	655	3	3	655	금융상품 변경에 따른 단순 자산군 변경
총 계	14,658	260	357	14,461	

※ 수탁자산 규모는 위탁회사의 투자보고서상 자산금액을 기준으로 작성함

3. 업무수탁 수수료체계

구 분	(주)KB운용제1호위탁관리부동산투자회사
매입수수료	40억원
운용기본수수료	연 2억원
운용성과보수	매 결산기 임대관리수입기준 - 120억 이상 125억 미만 : 2억원 - 125억 이상 : 3억원
매각기본보수	매각금액의 0.6%
매각성과보수	매각차익의 5%
기타수수료	해당사항 없음

구 분	(주)KB스타갤럭시타워위탁관리부동산투자회사
매입수수료	34억원
운용기본수수료	연 4.09억원
운용성과보수	해당사항 없음
매각기본보수	해당사항 없음
매각성과보수	해당사항 없음
기타수수료	해당사항 없음

구 분	(주)KB스타타워위탁관리부동산투자회사
매입수수료	매입금액의 0.8% (자리츠 중복수취분 제외)
운용기본수수료	주식발행금액의 0.18%(단, 주식발행 이외 회사채 발행등을 통해 조달한 자금으로 신규자산을 매입하는 경우 매입금액을 주식발행금액에 포함)
운용성과보수	매 결산기별 주주총회에서 승인된 사업계획상 목표배당금 초과기준 - 매 결산기 별로 목표배당금을 초과하여 배당한 금액의 10%
매각기본보수	매각금액의 0.6%
매각성과보수	매각차익의 10%
기타수수료	해당사항 없음

구 분	(주)KB스타멀티에셋제1호위탁관리부동산투자회사
매입수수료	매입금액의 0.8%
운용기본수수료	주식발행금액의 0.1%(단, 주식발행 이외 회사채 발행등을 통해 조달한 자금으로 신규자산을 매입하는 경우 매입금액을 주식발행금액에 포함)
운용성과보수	해당사항 없음
매각기본보수	해당사항 없음
매각성과보수	해당사항 없음
기타수수료	해당사항 없음

Ⅲ. 재무에 관한 사항

1. 총수입금액 및 수입구조

가. 원천별 수입금액

구 분	금액(백만원)	비율	비 고
자산운용위탁수수료 (부동산투자회사)	1,635	3.40%	
기타수익	46,480	96.60%	영업외수익 포함
총수익	48,115	100.00%	

나. 부문별 수입금액 명세

1) 자산운용위탁수수료(부동산투자회사) 수익

위탁회사	수수료(백만원)	비율(%)	비 고
(주)KB운용제1호위탁관리부동산투자회사	400	24.46%	
(주)케이비갤럭시타워위탁관리부동산투자회사	203	12.42%	
(주)케이비스타타워위탁관리부동산투자회사	497	30.40%	
(주)케이비스타멀티에셋제1호위탁관리부동산투자회사	535	32.72%	
수수료 계	1,635	100.00%	

2) 기타 수익

구 분	금액(백만원)	비율(%)	비 고
수수료수익	42,932	92.37%	
유가증권관련이익	1,552	3.34%	
배당금수익	1,131	2.43%	
기타수익	865	1.86%	영업외수익 포함
수익 계	46,480	100.00%	

2. 영업비용 등 지출에 관한 사항

구 분	금액(백만원)	비율(%)	비 고
이자비용	218	0.82%	
유가증권관련손실	(1,138)	-4.26%	
판매비와관리비	22,463	84.17%	
기타비용	5,144	19.27%	
비용 계	26,687	100.00%	

3. 고유자산의 유가증권 보유현황

(단위 : 백만원, %)

당분기말 현재 보유하고 있는 유가증권 현황	구 분		당분기동안 신규 및 거 래내역	비 고(평가액)
	취득 금액	주식의 경우 의결권 있는 주식의 보유비율		
**한국증권금융	300	0.04%		730
동양레저_파인크리크	45	0.27%		45
**KB운용 제1호위탁관리부동산투자회사	5,000	3.94%		6,085
**한국포스증권주식회사	1,998	0.98%		188
KB Asset Management Singapore.Pte.Ltd	7,313	100.00%		7,313
KBAM Shanghai Advisory Services Co.,Ltd	112	100.00%		112
PT Valbury Capital Management	2,656			2,656
**금융투자협회	341			341
KB 스타 오피스 일반 사모 부동산 투자신탁 제4호(전문) 제2종 집합 투자증권	1,400		-	1,492
KB 글로벌 코어 본드 증권 자투자 신탁(채권) C-F	2,000		-	1,977
KB 와이즈 스타 부동산 투자신탁 제3호 C-F	200		-	218
KB 코어 블라인드 일반 사모 부동 산 투자신탁 제1호(전문)	998		-	1,229
KB RISE 미국고정배당우선증권 ICE TR 증권 상장지수 투자신탁(주식 혼합)	4,000		-	4,454
KB 글로벌 AI 플랫폼 증권 자투자 신탁(주식)(H) C-F	500		-	667
KB 글로벌 AI 플랫폼 증권 자투자 신탁(주식)(UH) C-F	500		-	817
KB 대출형 블라인드 일반 사모 부 동산 투자신탁 제1호(전문)	458		-	484

KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제15호(재간접형)(적격)	1,000		-	1,400
KB스타 단기 플러스 증권 투자신탁(채권) C-F	200		-	215
KB 국민참여 정책형 뉴딜 혼합자산 투자신탁(사모투자재간접형)	200		-	218
KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제3호(전문) 제2종수익증권	3,500		-	3,679
KB 글로벌 메타버스경제 증권 자투자신탁(주식)(UH) C-F	200		-	271
KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제18호(전문)	922		-	931
KB 일반 사모 부동산 투자신탁 제4호(NPL)(전문)	5,899		142	6,147
KB스타 ESG 우량 중단기채 증권 자투자신탁(채권) C-F	12,000		- 5,000	12,848
KB스타 이머징 인덱스 증권 자투자신탁(주식-파생형) C-F클래스	700		-	554
KB 아세안 증권 자투자신탁(주식) C-F	500		-	474
KB 다이نام믹 TDF 2030 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) C-F	400		-	457
KB 다이نام믹 TDF 2040 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) C-F	100		-	119
KB 다이نام믹 TDF 2050 증권 자투자신탁(주식혼합-재간접형) C-F	100		-	120
KB 글로벌 디지털체인 경제 증권 투자신탁(주식) C-F	1,000		-	870
KB 뉴딜 인프라 일반 사모 특별자산 투자신탁(전문) 제2-3종수익증권	5,000		-	5,168
KB 국민참여 정책형 뉴딜 혼합자산 투자신탁 제2호(사모투자재간접형) C	200		-	228
KB 법인용 리더스 국내채권 증권 투자신탁(채권)	200		-	214
KB 코어 블라인드 일반 사모 부동산 투자신탁 제2호(전문)	255		-	252
KB 스타 리츠 일반 사모 부동산 투자신탁 제3호(재간접형)(전문)	5,000		-	4,547

KB 타겟리턴 적극형 0C10 증권 투 자신탁(혼합-재간접형) C-F	200		- 4,800	224
KB 미국 ESG 배당귀족 증권 자투 자신탁(주식)(H) C-F	500		-	511
KB 미국 ESG 배당귀족 증권 자투 자신탁(주식)(UH) C-F	500		-	542
KB 개발 블라인드 일반 사모 부동 산 투자신탁 제2호(전문)	900		-	1,040
KB 차이나 포커스 증권 자투자신탁 (주식-재간접형) C-F 클래스	300		-	238
KB 만기가 있는 채권 EMP 증권 투 자신탁(채권-재간접형) C-F	200		-	210
KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제12호(적격) 제1종수익 증권	800		-	816
KB 머니마켓 액티브 증권 투자신탁 (채권) C-F	200		-	210
KB 북미 Apogem 선순위 일반 사모 특별자산 자투자신탁 제4-1호(대 출채권-재간접형)(전문)(H)	354		- 9	355
KB 글로벌 대표자산 분산 증권 자 투자신탁(주식혼합-재간접형)(H) C-F	100		-	110
KB 글로벌 대표자산 분산 증권 자 투자신탁(주식혼합-재간접형)(UH) C-F	100		-	119
KB 글로벌 대표지수 분산 증권 자 투자신탁(주식-재간접형)(H) C-F	100		-	115
KB 글로벌 대표지수 분산 증권 자 투자신탁(주식-재간접형)(UH) C-F	100		-	126
KB 글로벌 AI로보틱스 EMP 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(H) C- F	600		-	700
KB 글로벌 AI로보틱스 EMP 증권 자투자신탁(주식-재간접형)(UH) C-F	600		-	735
KB 드림스타 자산배분 안정형 증 권 투자신탁(혼합-재간접형) C-F	200		-	222
KB 코어플러스 블라인드 일반 사 모 부동산 투자신탁 제1호(재간접 형)(전문)	2,907		-	3,070
KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제22호(적격) 제1종수익 증권	6,000		-	6,335
KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제22호(적격) 제2종수익 증권	3,000		-	3,168

KB 와이즈 스타 일반 사모 부동산 투자신탁 제22호(적격) 제3종수익 증권	1,000		-	1,056
KB 핵심성장 자산배분 증권 자투 투자신탁(주식혼합) C-F	200		-	236
KB KoVIC 아시아 증권 투자신탁 (주식-재간접형) C-F	500		-	556
KB 골드만삭스 PDF 일반 사모 투 투자신탁 제1호(재간접형)(H)(적격) C-S	400		-	403
KB 국채 10년 목표전환 증권 투자 신탁(채권-재간접형) C-F	200		-	204
KB 미국 장기국채 플러스 증권 자 투자신탁(채권)(H) C-F	1,500		1,500	1,505
KB 미국 국채 분할매수 목표전환 증권 투자신탁(채권-재간접형)(H) C-F	200		200	202
KB 미국 장기국채 분할매수 목표 전환 증권 투자신탁(채권-재간접 형)(H) C-F	200		200	202
KB 인도 성장 셀렉션 증권 자투자 신탁(주식)(H) C-F	500		500	522
KB 인도 성장 셀렉션 증권 자투자 신탁(주식)(UH) C-F	500		500	522
KB 상생 투게더 증권 투자신탁 1 호(채권-사모투자재간접형) C	200		200	200
KB 상생 투게더 증권 투자신탁 2 호(채권-사모투자재간접형) C	200		200	200
KB 상생 투게더 증권 투자신탁 3 호(채권-사모투자재간접형) C	200		200	200
KB 법인용 달러 MMF 1호(USD) C-F	1,281		- 1,456	1,634
KB 글로벌 멀티에셋 인컴 EMP 증 권 자투자신탁(채권혼합-재간접 형)C-F 클래스	2,052		-	2,260
KB 온국민 평생소득 20 증권 자투 투자신탁(채권혼합-재간접형) C-F	4,000		- 1,000	4,299
KB 온국민 평생소득 40 증권 자투 투자신탁(채권혼합-재간접형) C-F	4,000		- 1,000	4,320
KB 스타 오피스 일반 사모 부동산 자투자신탁 제3-2호(전문)	4,400		-	4,400
KB OCIO 글로벌 자산배분 일반 사 모 투자신탁 제1호(적격) C-S	152		-	152

KB 글로벌 코어 리츠 부동산 자투 자신탁(재간접형)(H) C-F	1,350		350	1,327
KB 글로벌 코어 리츠 부동산 자투 자신탁(재간접형)(UH) C-F	1,350		350	1,412
KB 글로벌주식 인덱스 증권 자투 자신탁(주식)(H) C-F	2,500		-	2,660
KB 글로벌주식 인덱스 증권 자투 자신탁(주식)(UH) C-F	2,500		-	2,674
KB 아시아 소비성장 리더스 증권 투자신탁(주식) C-F	2,000		-	2,005
KB 글로벌 리얼에셋 인컴 증권 자 투자신탁(채권)(H) C-F	4,200		700	4,338
KB RISE 글로벌수소경제Indxx 증 권 상장지수 투자신탁(주식)	4,000		-	2,842
KB 다이나믹 TDF 증권 자투자신탁 (채권혼합-재간접형) C-F	5,000		-	5,007
KB 한국 리츠인프라 혼합자산 자 투자신탁(재간접형) C-F	5,500		4,500	5,500
KB DWS 멀티에셋 와이즈 리턴 증 권 자투자신탁(혼합-재간접형)(H) C-F	1,000		-	1,001
KB 미국 장기국채 플러스 증권 자 투자신탁(채권)(UH) C-F	1,500		1,500	1,541
케이비 코인베스트먼트 제1호 사 모투자합자회사	1,866		531	1,866
케이비 메자닌캐피탈 제4호 사모 투자합자회사	5,155		1,385	5,155
로보어드바이저	59		-	62
KB 법인용 MMF 1-1호 C	61,000		45,000	61,708
KB 법인용 MMF 1-2호(국공채) C 클래스	4,000		-	4,401
KB 사회투자 전문투자형 사모투자 신탁(KB사회투자펀드)	1		-	1
알펜루트 몽블랑4807 멀티전략 1 호 C-F)	235		- 24	131
MAST Global Battery Recycling & Production ETF	6,075		-	6,075

Reksa Dana Valbury Prime Dynamic Equity	1,497		-	1,497
합 계	215,332	-	44,668	220,640

4. 차입에 관한 사항

가. 차입내역

(단위 : 백만원)

구 분	기초	증가	상환	기말	비고
해당사항 없음					

나. 차입처 등

(단위 : 백만원, %)

차입처	차입일	차입금	이자율	상환조건	기말잔액
해당사항 없음					