

# 목 차

사업보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	12
3. 자본금 변동사항 .....	15
4. 주식의 총수 등 .....	17
5. 의결권 현황 .....	18
6. 배당에 관한 사항 등 .....	19
II. 사업의 내용 .....	21
III. 재무에 관한 사항 .....	65
1. 요약재무정보 .....	65
2. 연결재무제표 .....	69
3. 연결재무제표 주석 .....	74
4. 재무제표 .....	192
5. 재무제표 주석 .....	197
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	306
IV. 감사인의 감사의견 등 .....	377
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	379
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	394
1. 이사회에 관한 사항 .....	394
2. 감사제도에 관한 사항 .....	404
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	406
VII. 주주에 관한 사항 .....	408
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	411
1. 임원 및 직원의 현황 .....	411
2. 임원의 보수 등 .....	412
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	416
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	423
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	424
【전문가의 확인】 .....	429
1. 전문가의 확인 .....	429
2. 전문가와의 이해관계 .....	429

# 사업보고서

(제 17 기)

사업연도      2015년 01월 01일      부터  
                  2015년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2016년      3월      28 일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한금융투자 주식회사

대 표 이 사 :

강 대 석

본 점 소 재 지 :

서울시 영등포구 여의대로 70 신한금융투자타워

(전 화) (02) 3772-1000

(홈페이지) <http://www.shinhaninvest.com>

작 성 책 임 자 :

(직 책) 부 서 장      (성 명) 서 태 영

(전 화) (02) 3772-2032

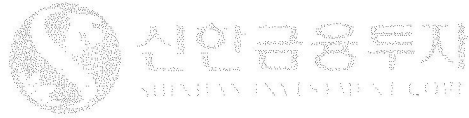
# 【 대표이사 등의 확인 】

## 대표이사 등의 확인

### 확 인 서

우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 사업보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 사업보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의 외부감사에 관한 법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.



2016. 03. 28

신한금융투자 주식회사

대표이사 강 대 석

신고업무담당이사 신 동 철

# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요 사업	직전사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Shinhan Investment America Inc.	1993.06.15	1325th Avenue of the Americas # 702, NY	위탁매매	2,591	100% 출자기업 의결권 의과반수를 소유(기업 회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.06.30	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	IB업무	4,771	100% 출자기업 의결권 의과반수를 소유(기업 회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음
Nam An Securities Co. Ltd.	2007.12.18	39 Nam Ky Khoi Nghia Street, District 1, Ho Chi Minh City	투자자문 및 증권중개	7,790	100% 출자기업 의결권 의과반수를 소유(기업 회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음
신한마리타임제1호 사모투자전문회사	2010.11.09	대한민국	사모전문투 자회사	219,948	실질지배력	Y (주1)
밸류플러스제이십일 차 주식회사	2013.11.15	대한민국	자산유동화 SPC	3,599	실질지배력	해당없음
밸류플러스제이십이 차 주식회사	2013.11.26	대한민국	자산유동화 SPC	20,666	실질지배력	해당없음
신한금융투자 (수익증권)	2009.12.31	대한민국	미매각 수익증권	1,675	실질지배력	해당없음
특정금전신탁	2012.06.30	대한민국	신탁	355,649	실질지배력	Y (주1)
밸류플러스제이십오 차 주식회사	2014.11.28	대한민국	자산유동화 SPC	50,450	실질지배력	해당없음
밸류플러스제이십팔 차 주식회사	2014.12.18	대한민국	자산유동화 SPC	139,347	실질지배력	Y (주1)
밸류플러스제이십구 차 주식회사	2015.04.06	대한민국	자산유동화 SPC	15,370	실질지배력	해당없음
밸류플러스제삼십이 차 주식회사	2015.04.17	대한민국	자산유동화 SPC	27,483	실질지배력	해당없음
엔젤레스제일차 유 한회사	2015.04.08	대한민국	자산유동화 SPC	11,082	실질지배력	해당없음
메인스트림제일차 주식회사	2015.06.05	대한민국	자산유동화 SPC	35,075	실질지배력	해당없음

밸류플러스제삼십오차 유한회사	2015.07.14	대한민국	자산유동화 SPC	65,131	실질지배력	해당없음
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	2015.07.22	대한민국	자산유동화 SPC	20,701	실질지배력	해당없음
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	2015.10.16	대한민국	자산유동화 SPC	40,140	실질지배력	해당없음
한국투자아시아포커스 스톡증권자투자신탁(주식-파생형)	2014.02.14	대한민국	신탁	14,367	76% 출자기업 의결권 의과반수를 소유(기업 회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음
JB상암사모부동산투 자신탁1호	2014.10.27	대한민국	부동산 투자신탁	2,261	100% 출자기업 의결권 의과반수를 소유(기업 회계 기준서 제1027호문단 13)	해당없음

(주1) 주요종속회사 판단 기준

- 1) 직전연도 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사
- 2) 직전연도 자산총액이 750억원 이상인 종속회사
- 3) 기타지배회사에 미치는 영향이 크다고 판단하는 종속회사

(주2) 당사는 2015년 3분기 기준으로 Nam An Securities Co.Ltd. 를 연결대상으로 편입하였습니다.

#### 나. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	Nam An Securities Co. Ltd.	100% 지분보유
	밸류플러스제이십구차 주식회사	신용공여
	밸류플러스제삼십이차 주식회사	신용공여
	엔젤레스제일차 유한회사	신용공여
	메인스트림제일차 주식회사	신용공여
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	신용공여
	밸류플러스제삼십칠차 유한회사	신용공여
	밸류플러스제삼십팔차 주식회사	신용공여
	한국투자아시아포커스 스톡증권자투자신탁(주식-파생형)	76% 지분보유
	JB상암사모부동산투자신탁1호	100% 지분보유
연결 제외	밸류플러스제삼십육차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제삼십칠차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제이십삼차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	신금투플러스제일차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	마르스제일차 유한회사	청산중
	교보약사파워고배당 인덱스증권자투자신탁	청산완료
	시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형]	청산완료

유진 Smart로버스트사모증권투자신탁2호 (주식혼합-파생형)	청산완료
--------------------------------------	------

다. 회사의 법적·상업적 명칭

구 분	명 칭
한 글	신한금융투자 주식회사
영 문	Shinhan Investment Corp.

라. 설립일자 및 존속기간

- 당사는 1973년 4월 2일 '효성증권'으로 설립된 후, 2015년 12월 31일 현재 '신한금융투자 주식회사'로 존속하고 있습니다.

날 짜	회 사 명
1973.04.02	효성증권 주식회사
1983.12.16	쌍용투자증권 주식회사
1999.05.10	굿모닝증권 주식회사
2002.08.05	굿모닝신한증권 주식회사
2009.08.24	신한금융투자 주식회사

마. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

구 분	명 칭
주 소	서울특별시 영등포구 여의대로 70
전화번호	(02) 3772-1000
홈페이지	<a href="http://www.shinhaninvest.com">http://www.shinhaninvest.com</a>

바. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 당사는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 근거하여 금융투자업을 영위하고 있습니다.

사. 중소기업 해당 여부

- 해당사항 없음

아. 주요 사업의 내용 및 향후 추진사업

- 당사는 금융투자업에 대한 인가를 기반으로, 자본시장법 제6조에 따른 여섯가지 업종 집합 투자업을 제외한 5가지업(투자매매업, 투자중개업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업)을 영위하고 있습니다.

주요 사업	내 용
투자매매업	자기의 계산으로 금융투자상품의 매도/매수, 증권의 발행/인수 또는 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 함

투자중개업	타인의 계산으로 금융투자상품의 매도/매수, 그 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙 또는 증권발행/인수에 대한 청약의 권유, 청약, 청약의 승낙을 영업으로 함
투자자문업	금융투자상품의 가치 또는 금융투자상품에 대한 투자판단(종류, 종목, 취득/처분의 방법/수량/가격 및 시기 등에 대한 판단을 말함)에 관한 자문에 응하는 것을 영업으로 함
투자일임업	투자자로부터 금융투자상품에 대한 투자판단의 전부 또는 일부를 일임받아 투자자별로 구분하여 금융투자상품을 취득/처분, 그 밖의 방법으로 운용하는 것을 영업으로 함
신탁업	신탁을 영업으로 함

또한 금융투자업 이외에 다른 겸영업무, 부수업무 및 관계 법령에서 금지하고 있지 아니하는 업무를 영위할 수 있습니다. 이 때 관계 행정기관의 인허가 등 절차가 필요한 경우 이를 이행한 후 업무를 수행합니다.

(※ 상세한 내용은 동 사업보고서의 'II. 사업의 내용' 참조요망)

자. 주요 종속회사의 사업내용

종속회사	사업내용
신한마리타임제1호사모투자전문회사	선박을 투자대상으로하는 자본시장법상 사모투자전문회사
특정금전신탁	투자목적으로 취득한 특정금전신탁
밸류플러스제이십팔차 주식회사	유동화전문주식회사

차. 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장 여부

- 계열회사의 총수, 주요계열회사의 명칭 및 상장 여부는 IX. 계열회사 등에 관한 사항 중 '1. 계열회사 등의 현황' 나. 기업집단에 소속된 회사 참조

카. 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권	신용등급	평가회사	평가 구분
			등급범위	
2012-03-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2012-03-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2012-09-28	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2012-09-28	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2012-12-07	Issuer Rating(ICR)	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2012-12-07	Issuer Rating(ICR)	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2013-03-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2013-03-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	

2013-05-06	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (D~A1)	본평가
2013-05-08	전자단기사채	A1	한국신용평가주 (D~A1)	본평가
2013-09-30	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2013-09-30	기업어음(CP)	A1	한국신용평가주 (C~A1)	본평가
2013-09-30	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (D~A1)	본평가
2013-09-30	전자단기사채	A1	한국신용평가주 (D~A1)	본평가
2013-12-09	Issuer Rating(ICR)	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	본평가
2014-02-04	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	정기평가
2014-02-04	기업어음(CP)	A1	한국신용평가주 (C~A1)	정기평가
2014-02-04	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (D~A1)	정기평가
2014-02-04	전자단기사채	A1	한국신용평가주 (D~A1)	정기평가
2014-06-23	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2014-06-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2014-06-25	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2014-06-25	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2014-09-24	Issuer Rating(ICR)	AA	NICE신용평가주 (C~AAA)	본평가
2014-09-24	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	정기평가
2014-09-24	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	정기평가
2014-12-09	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	정기평가
2014-12-09	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	정기평가
2014-12-09	회사채	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	본평가
2014-12-09	회사채	AA	NICE신용평가주	본평가



			(C~AAA)	
2015-02-03	Issuer Rating(ICR)	AA	한국신용평가 (C~AAA)	본평가
2015-04-02	Issuer Rating(ICR)	AA	한국신용평가 (C~AAA)	정기평가
2015-06-26	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-06-26	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-06-25	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2015-06-25	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2015-11-06	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-11-06	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-12-11	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2015-12-11	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가

(주1) 등급 평정 주요 요인

- 1) 다변화된 이익구조를 기반으로 안정적인 이익창출 시현
- 2) PF대출자산 Exposure 감소
- 3) 업계 상위권의 영업용순자본 규모로 재무안정성 우수
- 4) 모회사인 신한금융지주의 재무적 지원 가능성

※ 신용등급에 부여된 의미

회사채					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
채권 신용평가는 설비자금 기타 중장기적인 자금수요에 대응하기 위하여 발행하는 채권(무보증회사채, 금융채, 보증채, 기타 특수채)에 대하여 원리금의 상환확실성 정도를 평가하는 것으로, 발행기관의 중장기적인 전망과 상환능력에 영향을 미치는 요소에 대하여 중점적으로 검토합니다		채권신용평가(Issue-specific Credit Ratings)란 1년 이상의 장기자금을 직접금융시장에서 조달하려는 기업이 발행하는 채권에 대하여, 원리금 상환능력을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 채권신용등급은 특정채권에 국한하여 그 원리금 회수가능성에 대한 당사의 의견입니다. 즉 채권신용등급은 기업신용등급에서 출발하여 대상 채권의 약정내용, 파산/청산시의 우선순위, 보증 또는 기타 신용보강을 고려하여 채무불이행위험과 함께 궁극적인 손실위험을 동시에 감안하여 결정된 신용등급입니다		기업이 회사채를 발행하여 1년 이상의 장기자금을 직접금융시장에서 조달하려는 경우, 발행기업에 대한 전문적인 지식이 부족한 소액 투자자를 보호하고 채권시장에서의 합리적인 가격 형성을 유도하기 위하여 무보증회사채에 한하여 발행 시 신용평가 전문기관의 신용등급을 첨부하도록 의무화하고 있습니다. 한국신용평가는 회사채 발행기업의 장기적인 신용도에 초점을 맞추어 원리금의 지급능력을 평가, 이를 신용등급화하여 공시하고 있습니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.	AAA	원리금 지급능력이 최상급임.

AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.	AA	전반적인 채무상환능력이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있다.	A	전반적인 채무상환능력이 높지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위 등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.	BBB	전반적인 채무상환능력은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음	BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위 등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.	BB	전반적인 채무상환능력에 당면문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음	BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	채무상환능력이 부족하여 투기적이다.	B	전반적인 채무상환능력이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.	CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임	CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.	CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음	CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높다.	C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨	C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	채무 지급불능 상태에 있음	D	상환 불능상태임

ICR					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
기업신용평가는 기업의 금융상 채무에 대한 전반적인 적기 상환능력, 즉 채무불이행의 가능성을 평가한 것입니다. 기업신용평가에 있어서는 개별 채무에 대한 보증, 담보, 변제의 우선순위 등 개별채무의 어떠한 특성도 고려하지 않으며, 오로지 금융상 채무에 대한 전반적인 채무상환능력을 평가합니다. 이러한 기업신용평가는 회사채, 기업어음 등 발행자의 특정 채권에 대한 신용등급 결정의 출발점 역할을 합니다.		기업신용평가(Issuer Credit Rating)란 채무자로서 기업의 전반적인 채무상환능력을 평가하여 기업에 대해 신용등급을 부여하는 것입니다. 즉, 기업신용평가는 보증, 담보설정, 변제순위 등 채무의 특성과 이에 따른 회수가능성의 차이를 고려하지 않고, 채무자의 모든 금융상 채무에 대한 전반적인 채무상환가능성을 평가합니다		Issuer Rating은 금융기관 및 공기업에 포함한 기업체, 교육기관을 포함한 사단 및 재단법인, 국가 및 지방자치단체의 장기적인 채무상환능력을 선순위 무보증채무에 준하여 평가하고 이를 신용등급화하는 것입니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.	AAA	원리금 지급능력이 최상급임.

AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.	AA	전반적인 채무상환능력이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있다.	A	전반적인 채무상환능력이 높지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위 등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.	BBB	전반적인 채무상환능력은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음	BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위 등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.	BB	전반적인 채무상환능력에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음	BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	채무상환능력이 부족하여 투기적이다.	B	전반적인 채무상환능력이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.	CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임	CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.	CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음	CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높다.	C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨	C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	채무 지급불능 상태에 있음	D	상환 불능상태임

기업어음평가					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
기업어음 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 기업어음의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석, 평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 기업어음 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험 등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다		기업어음증권 신용평가는 기업이 단기운영자금을 조달하기 위하여 발행하는 기업어음증권에 대하여 적기상환가능성을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 기업어음증권 신용평가는 투자자를 보호하여 단기금융시장의 발전 및 금융기관의 여신운용의 건전성을 확보 하도록 하는데 그 의의가 있습니다		단기운영자금 조달을 위해 기업이 발행하는 기업어음은 발행기업의 신용도에 따라 투자여부 및 발행조건이 결정되고 있는 바, 정부에서는 기업어음 시장을 우량기업의 단기자금 조달시장으로 발전시키기 위해 객관적인 전문평가기관이 기업의 신용도를 평가하여 그 결과를 공시함으로써 투자자를 보호하고 금융기관의 자금총계 및 운용의 건전성을 확보하도록 하고 있습니다	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
A1	적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높다.	A1	적기상환능력이 최고수준이며, 현 단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.

A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	A3	적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A3	적기상환능력이 양호하며 그 안전성도 양호하나 A2에 비해 열위임.
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다.	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음	B	적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.	C	적기상환능력이 의문시 됨	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	지급불능 상태에 있음	D	상환불능 상태임.

전자단기사채					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
전자단기사채 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 전자단기사채의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석/평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 전자단기사채 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다.		전자단기사채 신용평가는 기업이 단기자금 조달을 위해 발행하는 전자단기사채에 대하여 단기 적기상환가능성을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 전자단기사채 신용평가는 투명성 제고를 통한 기업의 단기 자금조달 활성화와 투자자 보호를 통한 단기금융시장의 발전에 기여하는데 의의가 있습니다		전자단기사채는 단기금융시장 효율성 제고를 목적으로 "전자단기사채 등의 발행 및 유통에 관한 법률"에 의거하여 2013년 1월 15일부터 발행이 가능하게 되었습니다. 전자단기사채는 실질상 기존 기업어음을 대체하기 위해 도입되었으나, 법적 형식은 사채입니다. 또한 전자적 방식으로만 발행이 가능하고 이사회에서 결의한 발행(잔액)한도 이내에서 발행이 가능하며 각 발행 건의 만기는 1년 이내입니다. 한국 신용평가는 기업이 발행하는 전자단기사채에 대해 단기적인 신용도에 초점을 맞추어 발행사가 설정한 발행한도를 고려하여 적기상환의 확실성 정도를 분석, 평가하여 이를 신용등급화하여 공시하고 있습니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
A1	적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높다.	A1	적기상환능력이 최고수준이며, 현 단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.
A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	A3	적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A3	적기상환능력이 양호하며 그 안전성도 양호하나 A2에 비해 열위임.
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다.	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음	B	적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.	C	적기상환능력이 의문시 됨	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	지급불능 상태에 있음	D	상환불능 상태임.

## 2. 회사의 연혁

### 가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

- 당사는 1973년 4월 2일 효성증권으로 설립된 후, 아래와 같이 본점소재지의 변동이 있었습니다.

날 짜	주 소
1973.04.02	서울시 중구 소공동 56-1번지
1975.03.10	서울시 중구 을지로 2가 199번지
1976.01.17	서울시 중구 남대문로2가 8번지
1977.10.22	서울시 중구 소공동 65번지
1979.11.01	서울시 중구 명동1가 60번지
1982.05.17	서울시 중구 명동2가 83번지
1986.10.20	서울시 중구 을지로2가 198번지
1995.05.27	서울시 영등포구 여의도동 23-2번지 (서울특별시 영등포구 여의대로 70)

### 나. 경영진의 중요한 변동

날 짜	경영진 변동 사항
1983.09.20	고병우 대표이사 사장 취임
1990.09.30	고병우 대표이사 사장 퇴임/ 송명섭 사장 취임
1991.05.22	송명섭 대표이사 사장 퇴임/ 하진오 사장 취임
1994.04.15	하진오 대표이사 사장 퇴임/ 명호근 사장 취임
1995.12.01	명호근 대표이사 사장, 대표이사 회장으로 취임/ 김석동 대표이사 사장 취임
1996.12.15	명호근 대표이사 회장 퇴임
1999.02.04	도기권 사장 취임
1999.02.28	김석동 공동대표이사, 도기권 공동대표이사 취임
2000.05.22	김석동 공동대표이사 퇴임
2000.05.31	도기권 대표이사 취임(공동대표이사 규정 폐지)
2002.08.05	도기권 대표이사 사장 취임(합병증권회사)
2004.05.11	도기권 대표이사 사장 퇴임
2004.05.28	이강원 대표이사 사장 취임
2005.06.20	이강원 대표이사 사장 사임
2005.06.21	이우근 대표이사 사장 취임(부회장 겸임)
2006.02.22	이동걸 대표이사 사장 취임/ 이우근 부회장 취임
2007.05.31	이우근 대표이사 부회장 퇴임
2009.02.20	이동걸 대표이사 사장 퇴임(부회장 취임)/ 이휴원 대표이사 사장 취임
2010.04.05	이동걸 부회장 퇴임

## 다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

날 짜	변 경 전		변 경 후		비 고
	최대주주명	주식수	최대주주명	주식수	
1998.9.18	쌍용양회공업 쌍용중공업 쌍용엔지니어링(주)	9,539,372 496,521 5,655	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	주식매매계약체결
1998.12.22	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 5,280,126	유상증자 (구주배정) 유상증자 (3자배정)
1999.12.15	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 (19.14) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	인수대금 정산
2000.01.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	전환청구
2001.11.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	일부 장내매도
2002.06.18	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	2002.04.08 주식매각체결에 따른 주식인도 및 정산
2002.07.09	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	장내매수
2002.08.05	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	합병신주
2002.12.24	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	자기주식소각 및 자본감소
2004.10.18	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	우선주 공개매수
2004.10.21	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	장외매수
2004.10.22	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	장내매수
2004.12.23	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	주식교환
2007.01.25	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	유상증자

2007.05.10	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	유상증자
------------	----------	----------------------	----------	----------------------	------

라. 상호의 변경

날 짜	회 사 명	사 유
1973.04.02	효성증권주식회사	설 립
1983.12.16	쌍용투자증권주식회사	쌍용그룹인수
1999.05.10	굿모닝증권주식회사	H&Q Asia Pacific 인수
2002.08.05	굿모닝신한증권주식회사	신한금융지주회사 계열 편입 후 신한증권(주)와 합병
2009.08.24	신한금융투자주식회사	사명 변경

마. 주요 종속회사의 연혁

회사의 명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
Shinhan Investment America Inc	위탁매매	1993년 6월 15일 신한금융투자 뉴욕현지법인 설립
Shinhan Investment Asia Ltd.	IB업무	2007년 6월 30일 신한금융투자 홍콩IB센터 설립
NamAn Securities Co.Ltd.	투자자문 및 증권중개	2015년 7월 16일 남안증권 지분 100% 인수
신한마리타임제1호 사모투자전문회사	선박을 투자대상으로 하는 자본시장법상 사모투자전문회사	2010년 9월 신한마리타임제1호 사모투자전문회사 설 립 2010년 10월 28일 금융감독원 PEF 등록 완료 2012년 8월 VLCC 1척 인도 2012년 11월 VLCC 1척 추가 인도

바. 경영활동과 관련된 중요한 사항의 발생 내용

날 짜	내 용
2002.08.05	굿모닝신한증권(주)로 상호 변경
2002.09.16	굿모닝투자신탁운용(주) 지분 매각 계약 체결
2002.12.24	자기주식임의소각 및 무상 감자 실시 (자본금 1,171,816,635,000원 → 796,998,320,000원)
2003.02.14	장외파생상품 거래업무 경영인가
2003.11.20	투자일임업 영업개시
2003.12.19	런던현지법인 증자(GBP 1,500,000)
2004.01.22	런던현지법인 감자(GBP 3,100,000)
2004.09.17	신한금융지주회사의 완전자회사를 위한 주식교환 결의
2004.10.21	자기주식(우선주 : 1,042,418주) 신한금융지주회사에 장외매각
2004.12.23	(주)신한금융지주회사의 완전 자회사를 위한 주식교환
2005.01.05	증권거래소 상장 폐지

2005.12.09	신탁업 및 퇴직연금 인가
2006.09.18	기업 신용등급 상향(기업어음 A1, 기업신용평가 AA-)
2007.01.25	유상증자(증자규모 3천억원. 증자 후 자본금 10,969억원)
2007.05.10	유상증자(증자규모 2천억원. 증자 후 자본금 12,969억원)
2007.05.25	홍콩현지법인 설립. 신한금융지주 손자회사 편입 : 2007.07.19
2009.04.23	선물업 인허가 예비 인가 신청 완료
2009.07.08	'선물업' 예비 인가 획득
2009.08.24	'신한금융투자' 로 상호 변경
2009.11.18	선물업 인가 획득
2009.12.14	선물업 영업 개시
2010.06.16	베트남 사무소 설치 완료
2012.04.19	2015 비전선포식
2012.08.01	창립 10주년 기념식
2014.03.24	금 현물시장 매매/중개업 경영업무 개시
2014.04.07	전자금융업 (직불전자지급수단 발행 및 관리업) 경영업무 개시
2015.07.16	베트남 증권사 인수. 신한금융지주 손자회사 편입
2015.08.07	투자자문업 변경 등록

### 3. 자본금 변동사항

#### 가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	비고
1973.04.02	-	보통주	500,000	1,000	1,000	설 립
1978.03.01	무상증자	보통주	170,000	1,000	-	주주배정
1978.03.20	유상증자(주주 배정)	보통주	130,000	1,000	1,000	-
1980.01.17	유상증자(주주 배정)	보통주	200,000	1,000	1,000	-
1980.01.24	유상증자(주주 배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	-
1980.01.26	유상증자(주주 배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	-
1981.11.13	무상증자	보통주	250,000	1,000	-	주주배정
1981.11.13	유상증자(주주 배정)	보통주	1,750,000	1,000	1,000	-
1982.12.15	유상증자(주주 배정)	보통주	2,000,000	1,000	1,000	-



1983.10.17	유상증자(주주 배정)	보통주	3,000,000	1,000	1,000	-
1983.10.21	유상증자(주주 배정)	보통주	10,000,000	1,000	1,000	-
1986.05.28	주식배당	보통주	800,000	1,000	-	주주배정
1986.10.15	유상증자(주주 배정)	보통주	11,200,000	1,000	1,000	-
1986.12.02	유상증자(일반 공모)	보통주	8,000,000	1,000	-	-
1987.07.25	-	보통주	-	5,000	5,000	액면병합
1988.03.19	유상증자(주주 배정)	보통주	4,000,000	5,000	15,800	-
1988.08.12	유상증자(주주 배정)	보통주	6,000,000	5,000	19,300	-
1989.05.11	유상증자(주주 배정)	우선주	5,400,000	5,000	37,500	-
1989.05.27	주식배당	보통주	948,821	5,000	-	주주배정
1989.06.16	무상증자	보통주	5,684,646	5,000	-	주주배정
1989.06.16	무상증자	우선주	1,620,000	5,000	-	주주배정
1990.05.26	주식배당	보통주	931,850	5,000	-	주주배정
1990.05.28	주식배당	보통주	977,560	5,000	-	주주배정
1994.09.16	유상증자(주주 배정)	보통주	4,200,000	5,000	14,800	-
1995.05.26	주식배당	보통주	1,387,744	5,000	-	주주배정
1998.03.22	유상증자(주주 배정)	보통주	3,575,026	5,000	5,000	-
1998.12.22	유상증자(주주 배정)	보통주	80,000,000	5,000	1,250	-
1998.12.22	유상증자(제3자 배정)	보통주	24,000,000	5,000	1,250	-
2000.01.18	전환권행사	보통주	11,000,000	5,000	1,250	CB
2000.01.29	전환권행사	보통주	7,100,000	5,000	1,250	CB
2000.03.03	전환권행사	보통주	15,000,000	5,000	1,250	CB
2000.03.16	전환권행사	보통주	1,100,000	5,000	1,250	CB
2001.01.30	전환권행사	보통주	800,000	5,000	1,250	CB
2001.07.30	전환권행사	보통주	5,000,000	5,000	1,250	CB
2002.08.05	-	보통주	47,637,680	5,000	5,000	합병신주
2002.12.24	무상감자	보통주	71,766,977	5,000	-	자기주식소각
2002.12.24	무상감자	우선주	3,196,686	5,000	-	자기주식소각
2007.01.25	유상증자(주주 배정)	보통주	60,000,000	5,000	5,000	-

2007.05.10	유상증자(주주 배정)	보통주	40,000,000	5,000	5,000	-
------------	----------------	-----	------------	-------	-------	---

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

## 4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

- 당사는 2015년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 발행할 주식의 총수는 6억주이며, 발행 주식의 총수는 보통주 255,576,350 주, 우선주 3,823,314 주입니다. 당사는 신한금융지주회사의 완전 자회사로 제17기 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다.

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류			비고
	보통주	우선주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	600,000,000	-
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	327,343,327	7,020,000	334,363,327	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	71,766,977	3,196,686	74,963,663	-
1. 감자	71,766,977	3,196,686	74,963,663	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	255,576,350	3,823,314	259,399,664	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	255,576,350	3,823,314	259,399,664	-

다. 종류주식(명칭) 발행현황

(단위 : 원)

발행일자	-	
주당 발행가액(액면가액)	37,500	5,000

발행총액(발행주식수)		210,600,000,000	7,020,000	
현재 잔액(현재 주식수)		114,699,420,000	3,823,314	
주식의 내용	이익배당에 관한 사항	보통주식의 배당보다 액면금액을 기준으로 하여 연1%를 금전으로 더 배당한다. 단, 보통주 배당을 아 니한 경우 이를 적용하지 아니 할 수 있다.		
	잔여재산분배에 관한 사항	-		
	상환에 관한 사항	상환조건	-	
		상환방법	-	
		상환기간	-	
		주당 상환가액	-	
		1년 이내 상환 예정인 경우	-	
	전환에 관한 사항	전환조건	-	
		전환청구기간	-	
		전환으로 발행할 주식의 종류	-	
		전환으로 발행할 주식수	-	
의결권에 관한 사항		-		
기타 투자 판단에 참고할 사항		-		

- (주1) 주당 발행가액은 유상증자 발행가액을 가중평균하여 발행총수(무상증자 포함)로 나눈 가액  
(주2) 발행총액은 유상증자 발행가액 총합  
(주3) 현재잔액은 발행가액과 현재 주식수의 곱

## 5. 의결권 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	255,576,350	-
	우선주	3,823,314	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	우선주	3,823,314	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	우선주	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	우선주	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수	보통주	255,576,350	-

(F = A - B - C - D + E)	우선주	-	-
-------------------------	-----	---	---

## 6. 배당에 관한 사항 등

### 가. 배당에 관한 사항

- 당사는 정관 제 51조 및 제 51조의 2에 배당과 관련된 사항을 규정하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

정 관	내 용
제51조 (이익배당)	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.</li> <li>② 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.</li> <li>③ 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.</li> </ul>
제51조의 2 (중간배당)	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간 배당은 금전으로 한다.</li> <li>② 제1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.</li> <li>③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. <ul style="list-style-type: none"> <li>1. 직전결산기의 자본금의 액</li> <li>2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액</li> <li>3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액</li> <li>4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적을 위해 적립한 임의준비금</li> <li>5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금</li> </ul> </li> <li>④ 매사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사 기타의 사유로 신주가 발행되는 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.</li> </ul>

### 나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제17기	제16기	제15기
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		215,454	117,720	29,329
주당순이익 (원)		831	454	113
현금배당금총액 (백만원)		68,100	30,000	10,000
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		32	25.5	34.10
현금배당수익률 (%)	보통주	-	-	-

	우선주	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	262	115	38
	우선주	312	165	88
주당 주식배당 (주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

(주1) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

## II. 사업의 내용

### 1. 사업의 개요

가. 사업부문별 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 및 계절성

#### (1) 산업의 특성

- 금융투자업은 증권 시장을 통해서 자금 수요자와 공급자를 연결해 줌으로써 자본의 효율적 배분을 가능하게 하는 역할을 수행합니다. 금융투자업자는 자금을 필요로 하는 기업에게는 주식, 채권 등을 통해 장기적이고 안정적인 투자자금을 조달하도록 하며, 투자자에게는 재산 증식을 위한 다양한 투자 기회를 제공하고 있습니다. 자본시장법에 의해 금융투자업은 기능별로 6가지 업무(투자매매업, 투자중개업, 집합투자업, 투자자문업, 투자일임업, 신탁업)로 분류되며, 이들의 겸업이 허용되어 있습니다.

#### (2) 성장성

- 2015년 상반기 이후 브로커리지 부문 수익 개선은 2016년 들어 하락하는 추세입니다. 참고로 코스피 지수는 2015년 6월 말 2,063포인트에서 2016년 2월 말 1,900포인트로 하락하였고 일평균 거래 대금은 2015년 6월 말 9.8조원에서 2016년 2월 말 7.5조원으로 감소하였습니다.

금융투자업은 지속된 금리 하향세와 구조조정 노력으로 자기자본이익률(ROE)이 2014회계연도 4.1%에서 2015회계연도 7.2%로 개선되었습니다(자료 출처: 금융투자협회). 특히 2015년 상반기에 코스닥 시장을 주축으로 한 증시 상승과 거래대금 증가로 브로커리지 부문 수익성이 개선되었습니다. 또한 지수형 ELS 발행 증가 및 금리 하락으로 채권 운용 이익도 증가하면서 전반적인 실적 개선을 기록했습니다. 다만 2015년 하반기 들어 글로벌 증시 조정으로 증권사들의 실적도 둔화되었으며, 2016년 수익성은 전년대비 다소 하락할 전망입니다.

2015년 6월 금융통화위원회가 기준금리를 1.50%으로 25bp 인하함에 따라 1%대 금리 시대가 지속되고 있습니다. 이에 따라 안전 자산에서 투자 자산으로의 자금 이동(money move)이 기대됩니다. 최근 증시 거래대금 상승뿐만 아니라 신용융자 확대, 고객예탁금/CMA/MMF 등 증시 대기성 자금 확대도 전형적인 유동성 장세의 모습을 나타내고 있습니다. 중장기적으로는 은행권의 자금이 증권업계의 투자성 금융 상품으로 유입되면서 자산관리(WM) 부문의 수혜가 기대됩니다.

[증시 주요지표 현황]

(자료 : 한국거래소)

구 분 (단위:조원)		2015 년말	2014년말	2013년말	2012년말	2011년말
주가지수	유가증권시장	1971.53	1915.6	2,011.3	1,825.7	2,051.0
	KOSDAQ	665.95	543.0	499.9	500.2	510.7
시가총액	유가증권시장	1249.4	1,292.3	1186.0	1,042.0	1,141.9
	KOSDAQ	194.0	143.1	119.3	106.0	98.0
거래대금	유가증권시장	1327.23	974.4	986.4	1,702.1	1,410.6

	KOSDAQ	873.8	478.6	450.4	558.0	483.1
상장자본금	유가증권시장	103.6	103.4	103.4	102.9	98.4
	KOSDAQ	12.6	13.5	12.8	13.0	13.5

### (3) 경기변동의 특성 및 계절성

- 금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않으나, 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영향을 크게 받고 있습니다. 특히 국내 금융투자업자의 경우 다른 나라와 비교해 위탁매매가 수익에서 차지하는 비중이 압도적으로 높아, 주식시장 거래대금 증감에 가장 큰 영향을 받습니다. 다만 위탁매매 비중은 최근 들어 자산관리, IB, Trading 등의 수익 부문으로 점차 다변화되는 추세를 보이고 있습니다.

자산관리 부문에서는 증권 시장 업황 사이클에 따라 자산 배분이 다른 트렌드를 보이고 있습니다. 증시 상승시에는 높은 수익률을 추구하는 금융상품의 인기가 높고, 증시 방향성이 불분명한 최근에는 ETF, ELS, 소매채권 등 안정형 금융상품의 판매가 늘어나고 있습니다.

### 나. 국내외 시장여건

#### (1) 시장의 안정성 및 경쟁상황

- 시장의 안정성 : 금융투자업은 금융 시장 변화에 민감하게 반응하는 산업이며 국내 시장 뿐만 아니라 글로벌 경기에도 큰 영향을 받기 때문에 시장의 안정성은 낮은 산업이라고 할 수 있습니다. 다만 여러 차례의 금융위기를 겪으면서 금융산업의 전반적인 위기 관리시스템이 보완되었을 뿐만 아니라 금융투자업자 자체적인 위험 관리를 거치면서 과거 금융위기 시기와 비교시 안정성은 대폭 개선되었다고 평가할 수 있습니다.

최근에 증권사 부동산투자 관련 우발채무 이슈가 크게 부각되면서 증권사들의 재무건전성에 관심이 집중되어 있는 상황입니다. 향후 증권사가 보유한 자산의 리스크 관리 역량에 따라 재무안정성 차별화가 이루어질 전망입니다.

- 경쟁상황 : 금융투자업은 진입장벽이 높지 않고 차별화 가능 요소가 제한적이기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종이며 2015년 12월 말 기준 57개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다. 다만 금융당국의 대형화/특화 전략에 따라 대형 증권사로의 수익 쏠림 현상이 심화되는 양상을 보이고 있습니다. 2014년에는 우리투자증권과 NH농협증권이 합병하였으며 (구)동양증권을 대만 유안타증권이 인수하였습니다. 2015년에는 메리츠증권이 아이엠투자증권을 인수, 합병했습니다. 2016년 현재 미래에셋증권과 대우증권 합병이 상반기 내로 마무리 될 예정이며, 현대증권 매각 또한 진행되고 있습니다. 따라서 향후 M&A 진행 방향에 따라 업계 경쟁구도에 변화가 있을 것으로 보입니다.

#### (2) 시장 점유율

[지분증권 위탁매매수수료 시장 점유율 추이]

(자료:금융통계정보시스템)

(십억원,%)	FY15		FY14		FY13		FY12	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
당사	199.8	6.5	164.4	5.8	122.0	5.7	173.5	5.7
삼성증권	241.8	7.9	232.7	8.2	160.5	7.5	244.0	8.0
대우증권	259.8	8.5	209.9	7.4	157.7	7.4	218.9	7.2
NH투자증권	269.3	8.8	201.6	7.1	156.1	7.3	224.6	7.4

현대증권	228.6	7.5	188.9	6.7	144.3	6.7	212.0	7.0
한국투자증권	188.7	6.2	187.7	6.6	147.0	6.9	208.9	6.9
미래에셋증권	80.2	2.6	69.5	2.5	53.1	2.5	78.1	2.6
대신증권	146.7	4.8	123.3	4.4	70.1	4.4	138.5	4.6

다. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인

- 브랜드 신뢰도 및 충성 고객의 확보, 시장 상황과 고객 니즈를 충족시키는 다양한 상품의 개발, 시의적절하고 정확한 투자정보 제공, 적극적인 리스크 관리, 금융 계열사 네트워크 활용, 중장기적인 경영 목표, 강력한 IT 보안 시스템 등이 있습니다.

라. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

- 당사는 신한금융지주회사의 자회사로서, 계열사인 신한은행, 신한카드, 신한생명, 신한 BNP자산운용 등과 광범위한 네트워크와 금융업종간 장벽을 뛰어넘는 다양한 서비스를 제공하고 있습니다. IB 연계영업, FNA(신한은행 연계 증권계좌) 및 글로벌 FNA, 그룹사 DB를 활용한 공동마케팅 등 새로운 시너지분야를 지속적으로 창출하고 있습니다.

영업점의 무분별한 외형 확장정책을 지양하고 수익성 위주의 점포정책을 펼치고 있습니다. 수수료 덩핑 경쟁 대신 서비스 차별화를 통해 악화된 경영환경 하에서도 선전하고 있고, 미국/아시아/유럽 등 총 25개국에 가능한 국내 최대 해외주식매매 서비스를 제공하며 고객의 요구에 신속하게 반응하고 있습니다.

또한 해외 네트워크 구축을 위해 홍콩법인과 상해사무소에 이어 2010년에는 베트남 호치민 사무소를 개설하였습니다. 2020년 아시아 최고 금융투자회사로 발돋움하기 위하여 아시아 주요 금융시장에 거점을 확보해 나가고 있으며 신한금융그룹 그룹사 진출 지역을 중심으로 선택과 집중을 통하여 영업기반을 확대해 나가고 있습니다. 다만, 수익비중이 주식중개에 집중되어 있어 시장 환경의 영향을 많이 받고 수익이 안정적이지 않아 사업모델 및 수익원의 다변화를 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

마. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

- 당사는 리서치 역량 강화, 우수인재 육성과 강한 기업문화 구축 등을 통해 2016년 목표를 달성해나갈 계획입니다. 이를 위해 집합투자업 등 신사업 진출, 사업모델 및 수익원의 다변화 지속, 상품 제조 역량 강화, 상품라인 확대를 중점적으로 추진하고 있습니다.

국내 및 해외 시장 투자를 확대하여 다양한 글로벌 금융 상품을 개발하고 있습니다. 또한 2015년 신 NCR제도 도입 이후 지속적으로 리스크 관리를 강화하며 더욱 안정화된 시스템을 구축하고 있습니다. 장기적으로는 제조역량과 유통역량의 결합으로 인한 유기적 시너지로 시장 지배력을 강화하고 경쟁우위를 확보함으로써 2016년 Top3 유지를 위한 확고한 기반을 구축하고 2020년 1등 금융투자회사의 비전을 달성할 계획입니다.

## 2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

신한금융투자는 “자산관리를 잘하는 회사, 투자를 잘하는 회사”라는 전략목표를 설정하고, 사업부문별 업계 최고의 역량을 확보하기 위해 노력하였습니다.

부문별로 보면 자산관리 부문 강화를 위하여 ‘고객수익률 관리’ 및 ‘상품판매 사후관리’ 시스템 개선을 하면서 업계를 선도하는 신상품을 출시하여 종합자산관리 전문가로서의 입지를



확립하였습니다.

Sales & Trading 부문은 안정적인 투자성과를 달성하기 위해 고도화된 리스크 시스템을 바탕으로 다양한 자산과 전략을 바탕으로 전세계에 투자를 하여 우수한 성과를 창출하고 있습니다.

IB부문은 그룹 협업모델인 CIB체계를 기반으로 그룹의 기업고객들에게 다양한 금융서비스를 제공하고 업계 최상위의 트랙레코드를 축적하고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 전년 대비 972억원 증가한 2,155억원의 당기순이익을 실현하였습니다.

#### 나. 사업부문별 영업실적

##### <위탁중개 부문>

제17기 말 기준 108개의 국내 영업망과 5개의 해외 네트워크를 기반으로 주식 2,611억원, 선물/옵션 250억원의 위탁중개 수수료수익을 실현하였습니다. 주식위탁부문은 시장 거래대금 증가로 수수료수익이 전년 대비 934억원 증가하였습니다. 시장점유율은 국제부문이 13.8%, 개인과 법인부문은 전년동기대비 상승하며 각 4.3%, 5.1%를 실현하였습니다. 선물/옵션부문도 전년대비 시장거래대금 증가 영향으로 수수료 수익이 전년동기대비 61억원 증가하였습니다.

당사는 거래대금 변동, 수수료율 하락 등 시장 환경 변화에 민감한 위탁중개부문에서 안정적인 수익성 확보를 위해 영업직원 역량강화, 고객수익률 평가제도 등을 시행하여 경쟁력을 강화해 나가고 있습니다.

##### <투자매매 부문>

투자매매부문은 운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 2015년 누적으로 전년동기대비 986억원 증가한 총 2,200억원의 운용손익을 실현하였습니다. 당사는 안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크관리를 바탕으로 시장변동성 확대 대비 시나리오별 운용체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득 등을 통해 투자 자산을 다양화하고 있습니다.

##### <IB 부문>

IB부문은 그룹 협업모델인 CIB체계를 기반으로 구조화, PF, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 2015년 전년동기대비 109억원 증가한 387억원의 IB수수료수익을 실현하였습니다. 외형부문에서도 DCM부분 ABS 2위, 회사채 5위 등 양호한 업계 순위를 달성하였습니다. 현재 CIB는 신한그룹 내 협업모델로서 업그레이드를 추진하고 있으며 이를 위해 중견/중소 기업 대상 사업모델 협업체계 수립과 ECM분야 성과 개선 노력 등의 전략을 이행해 나가고 있습니다.

##### <금융상품 판매 부문>

제17기말(2015.12.30) 금융상품 잔고는 수익증권 24.0조원, 신탁 12.0조원, 랩 5.2조원 등 총 56.1조원으로 전년(2014.12.30) 대비 12.8조원 증가하였습니다. 잔고 증가와 더불어 금융상품수익은 전년동기대비 239억원 증가한 1,050억원을 실현하였습니다.

자산관리 영업을 본격화한 2012년 이후 지속해온 체질개선 노력으로 금융상품 잔고와 수익은 매년 증가하고 있습니다. 저금리/고령화 시장에 경쟁력 있는 상품들을 지속적으로 공급하고 '고객수익률 관리' 및 '상품판매 사후 관리' 시스템 개선 등 차별적인 종합자산관리 브랜드의 입지를 확립해 나가고 있습니다.

## 다. 2016년 경영계획 및 중점 추진전략

2016년 전략목표는 고객을 위한 혁신, 최고를 향한 도전입니다.

이를 달성하기 위하여 첫째, 선도 금융투자 사업자로서의 기반인프라 및 역량 구축, 둘째, 따뜻한 금융중심의 고객지향적 기업문화 강화를 전략방향으로 선정하였습니다. 그리고, 이 두 가지 전략방향 하에서 다음과 같이 핵심전략과제를 선정하였습니다.

### (1) 종합자산관리영업플랫폼 혁신

채널부문에서는 고객가치 중심의 효율적 채널 운영을 할 계획입니다. 구체적으로는 원신한 전략에 따라 PWM 라운지 등 복합금융 채널을 확대하고, 온라인 PB서비스 등 비대면 자산관리의 혁신을 추진할 예정입니다.

영업방식에서는 기존의 상품판매 방식에서 EMA등을 통한 포트폴리오 영업으로 영업행태를 변화시킬 것입니다. 고객 특성에 맞추어 회사 대표 포트폴리오 제시를 통한 방향성을 제시하고 IFA 등 규제변화에 적시적으로 대응할 것입니다.

브로커리지 사업모델의 경우 우수자문사 연계영업을 통해 고객 수익률을 제고할 것이며, 법인영업의 경우 법인 컨설팅팀을 운영하고, 법인 마이스터를 신설하는 등 일반 법인 영업 활성화를 통해 성과를 창출할 것입니다.

인력교육의 경우, 급변하는 환경 하에 고객수익률 제고를 위해 직원역량을 강화해 나갈 것입니다. 전문자격증 취득을 인사평가에 반영하는 등 PB역량을 강화하고, 전 직원이 RM역할을 할 수 있도록 IB 등 타그룹에서 사례교육 및 전파를 확대할 것이며, 중장기 인재육성을 위해 신인재육성 체계를 실행할 것입니다.

### (2) ‘그룹내상품공급’강화를 위한 제조/운용 역량 업그레이드

세부과제로는 먼저 상품제조, 판매, 사후관리 채널간 유기적 체계를 강화할 계획입니다. 상품 출시 전 리스크 관리 등 체계적으로 상품을 분석하고, 현장 의견 및 마켓센싱을 통해 적시성 있는 상품을 판매할 것입니다. 또한 시장 니즈를 적시적으로 반영하여 채널, 상품제조부서, 리서치의 긴밀한 연계를 통해 상품전략을 제시할 계획입니다. 또한 해외투자자산을 다각화 하고 자체헤지 발행 비중을 확대하는 등 상품경쟁력 확보를 통해 시장선도적으로 상품을 공급할 것이며, 운용전략간 컨버전스를 통해 신규전략 등을 개발할 예정입니다.

### (3) 수익률 개선을 통한 신탁/연금 자산의 획기적 기반 확대

다양한 자산 기반 맞춤형 신상품을 개발하고, 신탁전산 시스템 구축 등 영업활성화를 위해 선제적으로 인프라를 구축할 계획입니다. 또한 미래 먹거리인 퇴직연금의 경우 관련 제도 변화에 따라 업무 프로세스를 개선하고 신규 유치를 강화할 예정입니다.

### (4) CIB비즈니스 체계 혁신

창조금융플라자에서의 실질적 성과창출을 통해 CIB모델의 저변을 확대하고, CIB내에서 은행과의 협업을 극대화 하여 빅딜수입 등 IB시장에서의 마켓 리더쉽을 강화해야 하겠습니다. 또한 전통적인 IB사업 영역을 넘어 전략Book을 활용하여 대체투자, 실물투자 등 투자역량을 지속 강화해야 할 것입니다.

### (5) 글로벌/사모펀드/부동산 등 신규 비즈니스 기반 구축

장기 성장을 위한 글로벌 진출 확대 및 그룹사와의 연계를 통한 현지화를 강화할 것입니다. PBS, 사모펀드 등 신규사업 인프라를 구축하고, 부동산 투자자문업을 조기활성화해야 할 것입니다.

### (6) 기반 인프라/관리 역량 강화

선도 금융투자회사로서 front 뿐만 아니라 middle-back까지 전방위에서 적정 인프라 기반을 구축해야 하겠습니다. 더불어, 조직별 사업성 및 사업구조 등을 검토하고, 그에 따른 사업구조 재편 및 리소스 투입 등에 대한 검토도 병행할 예정입니다.

(7) 고객수익률 관리체계 고도화

최고의 리서치 역량에 기반한 적시적 리밸런싱을 구현하여 고객 수익률을 제고하고자 합니다. 또한, 상품별 위기대응 시나리오에 따른 사후관리, 고객수익률 관리/평가 체계 고도화 등을 통하여 보다 체계적인 고객 수익률 관리가 되도록 해야 합니다.

(8) 리스크관리 체계 업그레이드

다양한 외부충격에 대비할 수 있도록 리스크 관리시스템을 강화하여야 합니다. 고객자산 리스크관리 전담시스템을 구축하고, 자산확대에 따른 심사 및 사후 리스크관리 프로세스를 개선해야 합니다. 또한 향후 성장이 예상되는 장외파생상품 및 글로벌사업과 관련한 리스크관리 역량을 강화해야 할 것입니다.

(9) 신한WAY 조직문화 확립

따뜻한 금융 우수사례 발굴 및 전파를 강화하고, 강한 조직 문화 구축을 위해 리더계층 역량과 술선수범을 강화하며, ‘창의와 도전’의 조직문화를 확립하고자 합니다.

라. 영업의 종류

구 분	주된 업무 내용
위탁매매업	투자자로부터 증권의 매매주문을 받아 증권회사의 명의로 투자자의 계산(거래의 손익을 타인에게 귀속)으로 유가증권의 매매 업무
자기매매업	증권회사가 자기의 계산에 입각하여 유가증권을 매매하는 업무
파생상품업	외환, 예금, 채권, 주식 등과 같은 기초자산으로부터 파생된 금융상품을 다루는 업무
투자은행업	채권, 주식 등 직접증권의 인수 및 판매를 위주로 하는 증권업무
자산관리업	투자자의 투자성향, 자산배분전략, 투자종목 추천, 자산배분 및 투자조정, 총체적인 자산관리 컨설팅 등 체계적이고 장기적인 일련의 고객자산 운용 업무
기 타	그외에 증권회사가 영위할 수 있는 업무

마. 부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

17기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기 타	총합계
순영업수익	362,783	150,993	11,261	86,363	155,350	(13,442)	753,308
판관비	(305,364)	(50,432)	(44,820)	(44,130)	(38,164)	(5)	(482,915)
영업이익	57,419	100,561	(33,559)	42,233	117,186	(13,447)	270,393
수익비중	21.24%	37.19%	(-)12.41%	15.62%	43.34%	(-)4.97%	100.00%

(단위 : 백만원)

16기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기 타	총합계
순영업수익	280,019	63,970	36,905	42,056	105,155	4,698	532,804

판관비	(231,126)	(56,525)	(24,931)	(38,315)	(44,658)	-	(395,555)
영업이익	48,893	7,445	11,974	3,741	60,496	4,698	137,248
수익비중	35.62%	5.42%	8.72%	2.73%	44.08%	3.42%	100.00%

- (주1) 부문별 영업실적 자료는 금융감독원에서 제시한 사업부문별 재무제표 양식을 기초로 작성된 자료임.  
 본보고서에 첨부된 재무제표는 당사의 감사인인 삼정회계법인과의 협의를 통해 타 증권사와의  
 회사간 비교 가능성을 고려한 재무제표로서 금융감독원 양식과는 영업수익, 비용, 영업이익에서 차이가  
 발생
- (주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임
- (주3) 제17기 3분기부터 부문별 영업실적 집계기준을 상품별에서 조직기능별로 변경하여 산출

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제17기	제16기	제15기
1.수수료수익	394,241	270,538	199,614
2.당기손익인식금융상품거래이익	3,550,843	2,331,091	1,430,716
3.매도가능금융상품거래이익	32,224	4,443	19,354
4.이자수익	601,965	611,643	377,742
5.대출채권평가및처분이익	829	436	15,076
6.외환거래이익	122,958	60,848	36,143
7.기타의영업수익	31,102	16,110	4,740
영업수익 합계	4,734,162	3,295,109	2,083,385

- (주1) 상기 내역은 연결재무제표 기준임
- (주2) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제17기			제16기			제15기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,296,998	0.0	5.5	1,296,998	0.0	5.7	1,296,998	0.0	7.2
		자본잉여금	15	0.0	0.0	15	0.0	0.0	15	0.0	0.0
		자본조정	152	0.0	0.0	(186)	0.0	0.0	101	0.0	0.0
		기타포괄손익누계액	95,299	0.0	0.4	88,915	0.0	0.4	97,608	0.0	0.5
		이익잉여금	663,670	0.0	2.8	658,267	0.0	2.9	603,090	0.0	3.3
	예수부채	투자자예수금	1,146,427	1.1	4.9	807,233	1.3	3.5	880,360	0.9	4.9
		수입담보금	10,063	0.0	0.0	8,655	0.0	0.0	10,147	0.0	0.1
	차입부채	콜머니	157,557	1.7	0.7	343,365	2.4	1.5	472,371	2.0	2.6
		차입금	289,269	3.3	1.2	328,794	3.4	1.4	288,589	2.6	1.6
		환매조건부매도	6,699,121	1.7	28.4	7,363,837	2.4	32.3	6,097,194	1.9	33.8
		매도증권	2,358,802	0.0	10.0	1,530,637	0.0	6.7	627,195	0.0	3.5
		매도파생결합증권	8,771,467	0.0	37.3	7,364,454	0.0	32.3	5,726,762	0.0	31.8
		사채	278,501	2.2	1.2	260,655	2.4	1.1	36	2.8	0.0
		후순위차입금	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
		기타	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0

	파생상품부채	파생상품부채	359,050	0.0	1.5	325,558	0.0	1.4	271,336	0.0	1.5
	기타부채	기타부채	1,420,900	0.1	6.0	2,396,817	0.1	10.5	1,640,870	0.1	9.1
	합 계		23,547,291	0.6	100.0	22,774,014	0.9	100.0	18,012,672	0.8	100.0
외화자금	예수부채	고객예수금	188,633	0.0	24.5	141,610	0.0	49.5	19,309	0.0	20.0
	차입부채	환매조건부매도	212,879	0.7	27.7	136,332	0.7	47.7	-	-	
		매도파생결합증권	304,364	0.0	39.5	-	-	-	-	-	
	파생상품부채	파생상품부채	64,028	0.0	8.3	8,006	0.0	2.8	77,392	0.0	80.0
	합 계		769,904	0.2	100.0	285,948	0.3	100.0	96,701	0.0	100.0
합 계		24,317,195	0.6	100.0	23,059,962	1.2	100.0	18,109,373	0.8	100.0	

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

## (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제17기			제16기			제15기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	422,641	1.9	1.7	396,984	3.2	1.7	392,450	0.2	2.0
	예치금	2,777,890	1.4	11.0	2,454,910	1.5	10.4	2,240,170	1.8	11.7
유가증권	당기손익인식증권	15,723,814	2.5	62.0	13,607,351	3.0	57.7	10,736,947	3.0	56.1
	매도가능증권	2,015,033	2.1	8.0	1,894,103	2.7	8.0	1,236,513	2.7	6.5
	관계회사투자지분	78,798	0.0	0.3	86,640	0.0	0.4	56,446	0.0	0.3
	파생결합증권	303,840	0.0	1.2	546,229	0.0	2.3	535,582	0.0	2.8
파생상품	파생상품자산	147,168	0.0	0.6	118,369	0.0	0.5	144,958	0.0	0.8
대출채권	콜론	274	2.0	0.0	6,049	2.3	0.0	2,791	2.6	0.0
	신용공여금	1,201,486	6.3	4.7	845,582	7.1	3.6	744,797	7.6	3.9
	환매조건부매수	50,851	2.1	0.2	125,115	3.9	0.5	135,098	3.4	0.7
	대여금	12,371	6.0	0.0	12,313	6.2	0.1	14,830	3.7	0.1
	매입대출채권	293,457	6.7	1.2	152,384	7.7	0.6	209,979	4.2	1.1
	대지급금	-	0.0	0.0	1	6.6	0.0	11,050	0.0	0.1
	부도채권	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	4,729	0.0	0.0
	사모사채	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	5,280	0.0	0.0
기타대출채권	-	0.0	0.0	(110)	0.0	0.0	804	0.0	0.0	
유형자산	유형자산	120,012	0.0	0.5	119,591	0.0	0.5	120,723	0.0	0.6
기타	기타자산	2,194,357	0.3	8.7	3,231,400	0.2	13.7	2,561,903	0.3	13.4
합 계		25,341,992	2.3	100.0	23,596,911	2.5	100.0	19,155,050	2.5	100.0

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

## 3. 영업종류별 현황

### 가. 투자매매업무

#### (1) 증권거래현황

[2015.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	10,339,646,418,591	10,531,345,309,559	20,870,991,728,150	580,413,318,702	9,284,947,896
		코스닥시장	2,106,815,940,019	2,227,881,006,350	4,334,696,946,369	201,427,999,555	5,816,192,550
		코넥스시장	1,301,852,457	2,774,411,519	4,076,263,976	1,501,048,150	696,767,684
		기타	6,392,372,390	819,812,475	7,212,184,865	23,840	(431)
	소계	12,454,156,583,457	12,762,820,539,903	25,216,977,123,360	783,342,390,247	15,797,907,699	
신주인수권증서	유가증권시장	5,451,143,989	2,743,531,515	8,194,675,504	682,125,580	39,294,769	

		코스닥시장	2,174,643,611	329,356,314	2,503,999,925	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	7,625,787,600	3,072,887,829	10,698,675,429	682,125,580	39,294,769
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	계		12,461,782,371,057	12,765,893,427,732	25,227,675,798,789	784,024,515,827	15,837,202,468
채무증권	국채, 지방채	국고채	174,581,313,297,298	172,571,155,890,263	347,152,469,187,561	1,976,070,020,467	5,754,127
		국민주택채권	2,596,352,659,006	2,521,622,754,209	5,117,975,413,215	309,078,857,028	-
		기타	8,939,311,688,682	7,223,757,890,158	16,163,069,578,840	68,368,738,875	-
		소계	186,116,977,644,986	182,316,536,534,630	368,433,514,179,616	2,353,517,616,370	5,754,127
	특수채	통화안정증권	67,259,183,521,900	64,867,952,551,517	132,127,136,073,417	2,977,700,540,323	(746,403,308)
		예금보험공사채	1,257,389,655,000	1,098,481,235,000	2,355,870,890,000	146,022,304,852	14,665,730
		토지개발채권	348,315,128,832	352,406,944,690	700,722,073,522	3,001,924,874	-
		기타	3,076,788,139,500	3,079,267,089,400	6,156,055,228,900	467,468,708,973	10,726,930
		소계	71,941,676,445,232	69,398,107,820,607	141,339,784,265,839	3,594,193,479,022	(721,010,648)
	금융채	산금채	2,411,730,699,917	2,063,877,555,786	4,475,608,255,703	474,052,526,090	-
		중기채	2,148,641,342,028	1,753,852,619,795	3,902,493,961,823	179,253,855,487	-
		은행채	5,556,749,240,464	4,439,697,846,825	9,996,447,087,289	1,025,505,887,803	14,843,320
		여전채	6,552,199,379,957	6,439,798,672,743	12,991,998,052,700	2,332,161,145,459	(903,569,192)
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
	소계	16,669,320,662,366	14,697,226,695,149	31,366,547,357,515	4,010,973,414,839	(888,725,872)	
	회사채	6,404,143,770,814	5,672,573,373,825	12,076,717,144,639	1,741,490,061,312	(75,318,646)	
	기업어음증권	13,857,707,533,171	10,721,295,781,936	24,579,003,315,107	1,057,582,582,938	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	294,989,826,056,569	282,805,740,206,147	577,795,566,262,716	12,757,757,154,481	(1,679,301,039)	
	집합투자증권	ETF	3,082,045,869,170	3,107,942,650,049	6,189,988,519,219	200,730,555,870	(639,802,914)
		기타	-	-	-	-	-
계		3,082,045,869,170	3,107,942,650,049	6,189,988,519,219	200,730,555,870	(639,802,914)	
투자계약증권	-	-	-	-	-		
외화증권	지분증권	59,915,072,939	51,081,028,051	110,996,100,990	17,413,093,843	159,309,185	
	채무증권	국채, 지방채	1,836,884,946,347	1,900,429,121,969	3,737,314,068,316	122,523,795,332	-
		특수채	73,480,681,807	73,508,637,857	146,989,319,664	-	-
		금융채	6,188,500,066,809	5,957,083,519,896	12,145,583,586,705	474,494,796,468	-
		회사채	1,338,440,068,847	1,232,525,318,659	2,570,965,387,506	137,011,396,070	-
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	9,437,305,763,810	9,163,546,598,381	18,600,852,362,191	734,029,987,870	-
	집합투자증권	-	-	-	-	-	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
계	9,497,220,836,749	9,214,627,626,432	18,711,848,463,181	751,443,081,713	159,309,185		
파생결합증권	ELS	-	-	-	-	-	
	ELW	417,638,800	267,011,300	684,650,100	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	417,638,800	267,011,300	684,650,100	-	-	
기타증권	-	-	-	-	-		
합계	320,031,292,772,345	307,894,470,921,660	627,925,763,694,005	14,493,955,307,891	13,677,407,700		

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황  
[2015.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분				거래금액				잔액		평가손익	
				투기	헤지	기타	합계	자산	부채		
선물	국내	상품선물	금	-	-	-	-	-	-	-	
			농축	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	
		금융선물	금리선물	국채3년	167,266,734,820.00	2,839,626,940.00	-	170,106,361,760.00	-	-	-
					0			0			
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	71,934,645,080.00	261,748,290.00	-	72,196,393,370.00	-	-	-
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
				239,201,379,900.00	3,101,375,230.00	-	242,302,755,130.00	-	-	-	
				0			0				
			통화선물	미국달러	8,289,564,331.000	24,528,223.000	-	8,314,092,554.000	-	-	-
				엔	1,023,259,832.000	-	-	1,023,259,832.000	-	-	-
	유로	2,582,524,660.000		-	-	2,582,524,660.000	-	-	-		
	기타	36,647.000		-	-	36,647.000	-	-	-		
	소계	11,895,385,470.000		24,528,223.000	-	11,919,913,693.000	-	-	-		
	지수선물	KOSPI200	283,638,517,175.00	13,431,676,400.000	-	297,070,193,575.00	-	-	-		
			0			0					
		KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	7,404,776,404.856	-	-	7,404,776,404.856	-	-	-		
		291,043,293,579.85	13,431,676,400.000	-	304,474,969,979.85	-	-	-			
		6			6						
	개별주식	16,898,537,242.032	59,603,648.000	-	16,958,140,890.032	-	-	-			
	기타	-	-	-	-	-	-	-			
	계	559,038,596,191.88	16,617,183,501.000	-	575,655,779,692.88	-	-	-			
		8			8						
기타	-	-	-	-	-	-	-				
국내계	559,038,596,191.88	16,617,183,501.000	-	575,655,779,692.88	-	-	-				
	8			8							
해외	상품선물	농산물	13,262,485,418	213,523,952	-	13,476,009,370	-	-	-		
		비철금속,귀금속	262,041,845,933	6,043,421,434	-	268,085,267,367	-	-	244,589,250		
		에너지	31,378,459,057	39,654,809,217	-	71,033,268,274	-	-	(85,497,400)		
		기타	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	306,682,790,408	45,911,754,603	-	352,594,545,011	-	-	159,091,850		
	금융선물	통화	566,414,792,265	690,915,926	-	567,105,708,191	-	-	-		
		금리	4,827,530,535,642	549,006,518,564	-	5,376,537,054,206	-	-	164,517,589		
		주가지수	3,777,783,539,013	6,798,165,235,490	4,684,675,890	10,580,633,450,393	-	-	(872,717,183)		
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-	-		
		9,171,728,866,920	7,347,862,669,980	4,684,675,890	16,524,276,212,790	-	-	(708,199,594)			
	기타	-	-	-	-	-	-	-			
	해외계	9,478,411,657,328	7,393,774,424,583	4,684,675,890	16,876,870,757,801	-	-	(549,107,744)			
선물계	568,517,007,849,21	24,010,957,925,583	4,684,675,890	592,532,650,450,68	-	-	(549,107,744)				
	6			9							
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	2,144,028,495,579	137,765,380,000	-	2,281,793,875,579	1,285,020,000	1,336,390,000	(88,830,519)	
			기타	94,575,496,135	-	-	94,575,496,135	-	-	-	

		소계	2,238,603,991,714	137,765,380,000	-	2,376,369,371,714	1,285,020,000	1,336,390,000	(88,830,519)
	개별주식		14,641,003,765	1,600	-	14,641,005,365	-	-	-
	통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-	-	-
	기타		-	-	-	-	-	-	-
	국내계		2,253,244,995,479	137,765,381,600	-	2,391,010,377,079	1,285,020,000	1,336,390,000	(88,830,519)
	해외	주가지수	-	2,386,180,774,500	-	2,386,180,774,500	-	22,229,145,328	(2,550,663,503)
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-
		금리	-	-	-	-	-	-	-
		통화	-	-	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-	-	-
		해외계	-	2,386,180,774,500	-	2,386,180,774,500	-	22,229,145,328	(2,550,663,503)
	음선계		2,253,244,995,479	2,523,946,156,100	-	4,777,191,151,579	1,285,020,000	23,565,535,328	(2,639,494,022)
기타	국내		-	-	-	-	-	-	-
	해외		-	-	-	-	-	-	-
	기타계		-	-	-	-	-	-	-
합계		570,770,252,844.69 5	26,534,904,081.683	4,684,675,890	597,309,841,602.26 8	1,285,020,000	23,565,535,328	(3,188,601,766)	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황  
[2015.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화			7,200,523,331,370	7,200,523,331,370	94,726,877,088	103,590,452,674	(8,863,575,586)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	7,200,523,331,370	7,200,523,331,370	94,726,877,088	103,590,452,674	(8,863,575,586)
음선	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	1,543,328,948,724	1,543,328,948,724	662,399,714,224	880,929,234,500	(218,529,520,276)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	27,533,000,000	27,533,000,000	27,533,000,000	-	27,533,000,000
	계	-	-	1,570,861,948,724	1,570,861,948,724	689,932,714,224	880,929,234,500	(190,996,520,276)
스왑	신용	-	-	1,154,315,206,888	1,154,315,206,888	14,567,552,014	21,008,411,064	(6,440,859,050)
	주식	-	3,685,857,849,503	-	3,685,857,849,503	11,936,724,534	513,002,489,876	(501,065,765,342)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	25,025,242,020,000	25,025,242,020,000	80,078,895,953	96,770,079,817	(16,691,183,864)



	통화	-	-	270,062,994,436	270,062,994,436	55,320,399	829,741,877	(774,421,478)
	기타	-	-	835,607,705,000	835,607,705,000	9,908,465,716	144,835,378,045	(134,926,912,329)
	계	-	3,685,857,849,503	27,285,227,926,324	30,971,085,775,827	116,546,958,616	776,446,100,679	(659,899,142,063)
기타		-	-	-	-	-	-	-
합계		-	3,685,857,849,503	36,056,613,206,418	39,742,471,055,921	901,206,549,928	1,760,965,787,853	(859,759,237,925)

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(4) 투자운용손익

(가) 주식

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
처분차익(손)	89,698	84,251	31,566
평가차익(손)	37,367	68,904	11,440
배당금수익	21,785	11,098	3,332
합계	148,850	164,253	46,338

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(나) 신주인수권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
처분차익(손)	556	-190	919
평가차익(손)	39	-208	19
합계	595	-399	938

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(다) 채권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
처분·상환차익(손)	15,330	-13,853	-59,604
평가차익(손)	32,234	85,261	-45,802
채권이자	370,474	383,518	240,926
합계	418,039	454,926	135,520

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(라) 집합투자증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
처분,상환차익(손)	257	-6,418	-5,933
평가차익(손)	-642	-1,577	1,947
합 계	-386	-7,995	-3,986

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(마) 기업어음증권  
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
처분,상환차익(손)	-827	615	31
평가차익(손)	417	1,103	-38
이자수익	17,967	24,216	487
합 계	17,558	25,935	480

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(바) 파생결합증권  
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
처분차익(손)	14,466	10,144	10,314
평가차익(손)	742,258	-180,050	31,802
상환차익(손)	-349,090	-274,508	-170,175
합 계	407,634	-444,414	-128,059

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
매매차익(손)	-6,105	18,742	34,668
정산차익(손)	-1,034	-668	-1,680
거래이익(손)	-5,602	-4,270	-3,218
합 계	-12,741	13,805	29,770

(주1) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(주2) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

② 장내옵션거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제17기	제16기	제15기
----	------	------	------

매매차익(손)	9,443	19,857	14,410
평가차익(손)	-87	186	2,114
거래이익(손)	-34,559	-162	0
합 계	-25,203	19,880	16,524

(주1) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(주2) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

③ 장외파생상품거래  
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기
매매차익(손)	233,072	181,367	49,020
평가차익(손)	-825,880	-92,263	-14,190
합 계	-592,809	89,104	34,830

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표  
[2015.12.31 현재]

(단위 : 원)

구 분		매 수	매 도	합 계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	98,335,400,255,315	99,250,859,222,773	197,586,259,478,088	134,538,538,416
		코스닥시장	43,792,948,528,293	43,995,016,730,426	87,787,965,258,719	118,216,047,220
		코넥스시장	23,421,856,055	14,721,400,850	38,143,256,905	138,024,630
		기타	-	-	-	-
		소 계	142,151,770,639,663	143,260,597,354,049	285,412,367,993,712	252,892,610,266
	신주인수권증서	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
지분증권합계		142,151,770,639,663	143,260,597,354,049	285,412,367,993,712	252,892,610,266	
채무증권	채권	장내	72,233,820,373	657,204,242,024	729,438,062,397	1,786,351,790
		장외	168,230,516,855,163	142,434,406,223,299	310,664,923,078,462	3,263,799,451
		소 계	168,302,750,675,536	143,091,610,465,323	311,394,361,140,859	5,050,151,241
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	702,311,000,000	702,311,000,000	1,404,622,000,000	-
		소 계	702,311,000,000	702,311,000,000	1,404,622,000,000	-
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-

		소 계	-	-	-	-
	채무증권합계		169,005,061,675,536	143,793,921,465,323	312,798,983,140,859	5,050,151,241
집합투자증권			-	-	-	-
투자계약증권			-	-	-	5,145,775,000
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		4,842,619,590,250	4,810,477,742,600	9,653,097,332,850	1,098,379,510
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		4,842,619,590,250	4,810,477,742,600	9,653,097,332,850	1,098,379,510
외화증권			963,475,573,976	931,691,343,520	1,895,166,917,496	4,654,752,907
기타증권			-	-	-	-
증권계			316,962,927,479,425	292,796,687,905,492	609,759,615,384,917	268,841,668,924
선물	국내		356,269,797,730,017	356,202,890,276,808	712,472,688,006,825	17,433,270,306
	해외		-	-	-	-
	소 계		356,269,797,730,017	356,202,890,276,808	712,472,688,006,825	17,433,270,306
옵션	장내	국내	12,927,619,629,500	13,133,867,785,500	26,061,487,415,000	7,585,341,242
		해외	-	-	-	-
		소 계	12,927,619,629,500	13,133,867,785,500	26,061,487,415,000	7,585,341,242
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소 계	-	-	-	-
	옵션합계		12,927,619,629,500	13,133,867,785,500	26,061,487,415,000	7,585,341,242
선도	국내		-	-	-	-
	해외		-	-	-	-
	소 계		-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			369,197,417,359,517	369,336,758,062,308	738,534,175,421,825	25,018,611,548
합 계			686,160,344,838,942	662,133,445,967,800	1,348,293,790,806,740	293,860,280,472

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

## (2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기
수탁수수료	293,860	207,092	152,545
매매수수료	24,629	18,734	12,505
수 지 차 익	269,231	188,358	140,040

(주1) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

(주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

## 다. 투자일임업무

### (1) 투자운용 인력현황

(단위 : 백만원)

성 명	직 위	담당업무	전화번호	자격종류	자격취득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모 (억원)
-----	-----	------	------	------	-------	------	------------	------	------------	--------------	-------------	--------------

이재신	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	3772-2711	일임투자자산운용사	20010509	2001.07 ~ 2010.06 신한금융투자 채권부 부서장 2010.07 ~ 2012.12 신한금융투자 FICC운용부 부 서장 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 부서 장	20010509	상근	등록	운용	6,591	3,853
안성재	부장	투자일임업무 (자산배분팀장)	3772-2372	투자자산운용사	20040402	1999.05 ~ 2007.01 삼성증권 사당지점,명동지점 .영업부 2007.01 ~ 2014.06 삼성증권 랩운용부 2015.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 자산 배분팀장	20150304	상근	등록	운용	6,591	3,853
정정수	차장	투자일임업무 (주식운용팀장)	3772-3095	투자자산운용사	20120406	2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대로 센터 PB 2014.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 주식 운용팀장	20030610	상근	등록	운용	6,591	3,853
문진철	차장	투자일임업무 (자산배분)	3772-2793	투자자산운용사	20000928	1998.02 ~ 2010.11 삼성증권 명동지점,법인영업 .홍보팀 2010.11 ~ 2015.08 삼성증권 랩운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 차장	20000928	상근	등록	운용	6,591	3,853
박임준	차장	투자일임업무 (채권운용팀장)	3772-2322	투자자산운용사	20011215	1994.03 고려대학교 경제학과 2003.03 ~ 2013.12 동양증권 FICC운용팀 /FICC상품팀/ 신탁팀 2013.12 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 팀장	20140121	상근	등록	운용	6,591	3,853
김수현	과장	투자일임업무 (주식운용)	3772-2311	투자자산운용사	20120914	2007.09. 뉴욕주립대학교 공공정책 2011.07. 성균관대 경영대학원 2007.08 ~ 2008.08 NH투자선물 금융영업 2008.08 ~ 2010.12 KB생명보험 자산운용 2010.12.~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20120919	상근	등록	운용	6,591	3,853
민병호	과장	투자일임업무 (자산배분)	3772-1576	투자자산운용사	20110623	2008.02 동국대학교 경영학부 2008.02 ~ 2013.12 신한금융투자 산본지점 2014.01 ~ 2014.04 신한금융투자 논현지점 2014.04 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20080328	상근	등록	운용	6,591	3,853
조윤경	대리	투자일임업무 (채권운용)	3772-2727	투자자산운용사	20111201	2005.12 Syracuse Univ. 국제대학원 2006.04 ~ 2010.08 신한금융투자 법인선물옵션 부 해외팀 2010.08 ~ 2012.12 신한금융투자 채권영업팀 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20130109	상근	등록	운용	6,591	3,853
문형성	대리	투자일임업무 (자산배분)	3772-2302	투자자산운용사	20060920	2008.08 건국대학교 경영학 2008.04 ~ 2011.12 메리츠증권 주식법인영업/랩 운용역 2012.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20081015	상근	등록	운용	6,591	3,853
윤승환	대리	투자일임업무 (채권운용)	3772-2308	투자자산운용사	20101105	2010.11 ~ 2013.02 삼성증권 랩운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20151120	상근	등록	운용	6,591	3,853
김태준	대리	투자일임업무 (자산배분)	3772-2229	투자자산운용사	20110506	2007.08 KAIST 수리과학 2008.02 ~ 2010.07 신한금융투자 OTC영업부 2010.07 ~ 2012.07 신한금융투자 투자상품부 2012.07 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20121221	상근	등록	운용	6,591	3,853

곽근호	대리	투자일임업무 (주식운용)	3772-2854	투자자산운용사	20090508	2010.02 2010.02 ~ 2012.12 2013.01 ~ 현재	아주대학교 경영학부 신한금융투자 평택지점 신한금융투자 랩운용부 대리	20090508	상근	등록	운용	6,591	3,853
이정석	대리	투자일임업무 (자산배분)	3772-3497	투자자산운용사	20090831	2009.02 2009.02 ~ 2011.12 2012.01 ~ 2014.12 2015.01 ~ 현재	고려대학교 경영학과 신한금융투자 서교동지점 신한금융투자 영업추진부 신한금융투자 랩운용부 대리	20110525	상근	등록	운용	6,591	3,853
이승영	대리	투자일임업무 (자산배분)	3772-2415	투자자산운용사	20110506	2008.02 2011.01 ~ 현재	경희대학교 경영학 신한금융투자 랩운용부 대리	20110525	상근	등록	운용	6,591	3,853

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제17기	제16기	증 감
고객수	82,999	100,446	-17,447
일임계약건수	92,271	112,319	-20,048
일임계약자산총액(계약금액)	5,395,435	6,358,387	-962,952
일임계약자산총액(평가금액)	5,385,642	6,366,715	-981,073

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	증감	
일임수수료	일반투자자	9,536	6,299	3,237
	전문투자자	2,576	1,491	1,085
	계	12,112	7,791	4,321
기타수수료	일반투자자	1,901	99	1,802
	전문투자자	-	-	-
	계	1,901	99	1,802
합계	일반투자자	11,437	6,398	5,039
	전문투자자	2,576	1,491	1,085
	계	14,014	7,889	6,125

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 백만원)

구 분	금융투자업자		은행		보험회사 (고유 계정)		보험회사 (특별계정)		연기금		종금		개인		기타		계		
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
국내계약자산	일반투자자	5	378	2	10,187	-	-	-	-	-	7	5,952	91,317	2,005,460	640	635,924	91,971	2,657,903	
	전문투자자	48	576,748	20	64,608	6	276,727	23	391,385	-	-	10	80,966	-	-	186	1,346,781	293	2,737,218
	계	53	577,126	22	74,796	6	276,727	23	391,385	-	-	17	86,919	91,317	2,005,460	826	1,982,705	92,264	5,395,122
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	313	-	-	7	313	
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	313	-	-	7	313
합 계	일반투자자	5	378	2	10,187	-	-	-	-	-	-	7	5,952	91,324	2,005,774	640	635,924	91,978	2,658,217	
	전문투자자	48	576,748	20	64,608	6	276,727	23	391,385	-	-	10	80,966	-	-	186	1,346,781	293	2,737,218	
	계	53	577,126	22	74,796	6	276,727	23	391,385	-	-	17	86,919	91,324	2,005,774	826	1,982,705	92,271	5,395,435	

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	87,586	47	87,633	95.0	708,759	1,144	709,904	13.2
1억원이상~3억원미만	3,362	37	3,399	3.7	499,344	7,349	506,693	9.4
3억원이상~5억원미만	466	25	491	0.5	171,752	9,435	181,188	3.4
5억원이상~10억원미만	318	19	337	0.4	206,698	12,266	218,965	4.1
10억원이상~50억원미만	188	48	236	0.3	355,025	109,155	464,181	8.6
50억원이상~100억원미만	27	16	43	0.0	163,783	99,241	263,025	4.9
100억원이상	31	101	132	0.1	552,852	2,498,625	3,051,477	56.6
합 계	91,978	293	92,271	100.0	2,658,217	2,737,218	5,395,435	100.0

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구 분		국 내	해 외	합 계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	-	
	보통예금	-	-	-	
	정기예금	30,032	-	30,032	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	49,372	-	49,372	
	기업어음증권(CP)	1,274,943	-	1,274,943	
	기 타	3,420,750	-	3,420,750	
	소 계	4,775,099	-	4,775,099	
증권	채무증권	국채·지방채	1,565	3,489	5,054
		특수채	-	-	-
		금융채	-	-	-
		회사채	238,783	-	238,783
		기 타	-	-	-
		소 계	240,348	3,489	243,838
	지분증권	주식	269,674	19,744	289,418
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기 타	-	-	-
소 계	269,674	19,744	289,418		

	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	77,287	-	77,287
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	-	-	-
		ELW	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	증권예탁증권		-	-	-
	기 타		-	-	-
소 계		587,310	23,233	610,543	
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
소 계		-	-	-	
기 타		-	-	-	
합 계		5,362,409	23,233	5,385,642	

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 건, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	92,271	5,395,435
합 계	92,271	5,395,435

라. 유가증권 인수업무

(1) 증권인수 및 인수수수료 현황표

(단위 : 원)

구 분			주관회사실적		인수실적		인수 및 주선수수료
			수 량	금 액	수 량	금 액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	2,627,060	33,494,710,000	-	-	639,956,851
		코스닥시장	2,721,800	59,770,400,000	175,230	13,982,040,000	2,985,144,327



	유상증자	유가증권시장	12,990,000	12,990,000,000	190,886	428,969,055	637,334,610
		코스닥시장	22,581,717	22,581,716,650	-	-	250,175,000
	기 타		-	-	-	-	-
	계		40,920,577	128,836,826,650	366,116	14,411,009,055	4,512,610,788
채무증권	국채·지방채		-	-	-	-	-
	특수채		3,520,000,000	3,505,490,000,000	3,520,000,000	3,505,490,000,000	428,000,000
	금융채		-	-	-	-	-
	회사채	일반회사채	112,800,000	498,000,000,000	73,300,001	137,000,000,000	697,138,333
		ABS	4,967,300,000	4,967,300,000,000	177,600,000	1,776,000,000,000	3,651,662,735
		소 계	5,080,100,000	5,465,300,000,000	250,900,001	1,913,000,000,000	4,348,801,068
	기업어음		-	-	-	-	-
	기 타		3,096,777,780	16,343,831,941,000	279,206,204	2,792,017,960,580	6,572,582,453
계		11,696,877,780	25,314,621,941,000	4,050,106,205	8,210,507,960,580	11,349,383,521	
외화증권		-	-	-	-	-	
기 타		-	-	-	-	-	
총 계		11,737,798,357	25,443,458,767,650	4,050,472,321	8,224,918,969,635	15,861,994,309	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기
인수수료	15,867	17,064	11,380
수수료비용	-	-	-
수 지 차 익	15,867	17,064	11,380

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
자산총계(資産總計)	13,454,882,641,043
Ⅰ. 자산	13,454,882,641,043
1. 현금·예치금	1,117,419,161,582
나. 원화예치금	1,117,419,161,582
4) 기타예치금	1,117,419,161,582
다. 외화예치금	-
2) 외화자행예치금	-
2. 유가증권	10,269,090,649,597
가. 주식	67,671,835,520
1) 주식	67,671,835,520

나.국채	24,959,050
1)국채	24,959,050
다.금융채	200,000,000,000
2)기타금융채	200,000,000,000
마.사채	171,500,000,000
1)사채	171,500,000,000
바.외화유가증권	2,910,415,382,964
1)외화유가증권	2,910,415,382,964
사.매입어음	5,830,885,195,151
2)자유금리기업어음	5,331,260,873,020
5)발행어음	72,924,322,131
아.기타유가증권	1,088,593,276,912
2)신용카드채권	39,947,347,827
4)공사채형수익증권	15,176,573,797
5)주식형수익증권	175,230,025,688
6)기타의유가증권	52,070,100,000
4.사모사채	6,000,000,000
가.사모사채	6,000,000,000
1)사모사채	6,000,000,000
6.환매조건부채권	398,982,117,687
가.환매조건부채권	398,982,117,687
1)환매조건부채권	398,982,117,687
7.금전채권	1,634,059,541,557
가.추심금전채권	1,634,059,541,557
1)추심금전채권	1,634,059,541,557
15.기타자산	29,331,170,620
나.미수이자	489,592,067
1)미수이자	489,592,067
다.미수수익	28,822,187,589
1)미수수익	28,822,187,589
사.선급비용	19,390,964
1)선급비용	19,390,964
부채총계(負債總計)	13,454,882,641,043
II.부채	13,454,882,641,043
1.금전신탁	11,360,556,184,656
하.특정금전신탁	10,199,916,005,315
1)특정금전신탁	10,122,103,330,774
2)자사주신탁	77,812,674,541
야.퇴직연금신탁	1,160,640,179,341

1)확정급여형	711,678,990,260
2)확정기여형	367,275,674,736
3)개인퇴직계좌	81,685,514,345
2.재산신탁	1,860,740,945,004
가.유가증권신탁	245,311,359,025
1)관리유가증권신탁	245,311,359,025
나.금전채권신탁	1,615,429,585,979
1)금전채권신탁	1,615,429,585,979
6.차입유가증권	77,100,000,000
가.차입유가증권	77,100,000,000
1)차입유가증권	77,100,000,000
7.기타부채	156,485,511,383
다.미지급금	251,800,425
2)미지급주식납입금	246,314,775
3)기타미지급금	5,485,650
라.선수수익	86,094,403,530
1)선수수익	86,094,403,530
마.미지급신탁보수	1,375,448,289
1)미지급신탁보수	1,375,448,289
바.미지급신탁이익	68,763,859,139
1)미지급신탁이익	68,763,859,139
순손익	20,296,000
부채와 순손익 합계	13,454,902,937,043

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.이익	1,039,820,300,428
1.예치금이자	241,031,464
가.원화예치금이자	241,031,464
4)기타예치금이자	241,031,464
2.유가증권이자	977,835,576,378
가.국채이자	662,689
1)국채이자	662,689
나.금융채이자	6,570,582,316
1)통화안정증권이자	145,530,797
2)기타금융채이자	6,425,051,519
라.사채이자	8,748,051,779

1)사채이자	8,748,051,779
마.배당금수익	4,070,833,622
1)배당금수익	4,070,833,622
바.외화유가증권이자	105,857,350,169
1)외화유가증권이자	105,857,350,169
사.매입어음이자	815,390,148,441
2)자유금리기업어음이자	814,166,769,029
5)발행어음이자	1,223,379,412
아.기타유가증권이자	37,197,947,362
2)신용카드채권이자	1,974,373,637
5)주식형수익증권이자	842,182,450
6)기타의유가증권이자	34,381,391,275
9.파생상품관련익	18,096,051,624
가.파생금융상품거래익	18,096,051,624
5)장외파생상품거래익	18,096,051,624
14.유가증권관련수익	18,618,284,221
가.유가증권매매익	16,697,836,263
1)주식매매익	7,541,415,097
2)기타유가증권매매익	9,156,421,166
나.유가증권상환익	1,920,447,958
1)유가증권상환익	1,920,447,958
16.기타수익	25,029,356,741
가.외환매매익	20,938,131,482
1)외환매매익	20,938,131,482
카.미지급신탁보수환입	1,581,501,377
1)미지급신탁보수환입	1,581,501,377
파.기타잡수익	2,509,723,882
2)기타잡수익	2,509,723,882
II.손실	1,039,845,300,428
1.신탁이익	258,537,054,522
가.금전신탁이익	253,016,132,144
14)특정금전신탁이익	221,564,064,407
(특정금전신탁이익)	221,602,538,388
(자사주신탁이익)	- 38,473,981
22)퇴직연금신탁이익	31,452,067,737
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	20,229,094,211
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	9,655,588,670
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	1,567,384,856
나.재산신탁이익	5,520,922,378

1)유가증권의신탁이익	5,520,922,378
(관리유가증권신탁이익)	5,520,922,378
3.기타지급이자	2,867,757,990
가.기타지급이자	2,867,757,990
1)기타지급이자	2,867,757,990
4.지급수수료	163,353,912
나.기타지급수수료	163,353,912
1)기타지급수수료	163,353,912
5.파생금융상품관련손	332,829,068
가.파생금융상품거래손	332,829,068
5)장외파생상품거래손	332,829,068
9.유가증권관련비용	25,616,682,909
가.유가증권매매손	22,900,231,552
1)주식매매손	2,740,877,014
2)기타유가증권매매손	20,159,354,538
나.유가증권상환손	2,716,451,357
1)유가증권상환손	2,716,451,357
11.세금과공과	43,211,546,938
가.세금과공과	43,211,546,938
1)세금과공과	43,211,546,938
12.신탁보수	10,650,325,050
가.신탁보수	10,650,325,050
1)신탁보수	10,650,325,050
13.기타비용	698,465,750,039
사.외환매매손	27,181,322,319
1)외환매매손	27,181,322,319
차.미수수익환출	670,262,423,723
1)미수수익환출	670,262,423,723
타.기타잡비용	1,022,003,997
1)기타잡비용	1,022,003,997

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구분			전기말		신규		해지		당기말	
			계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액
금전신탁	불특정 금전	개발	-	-	-	-	-	-	-	-
		일반불특정	-	-	-	-	-	-	-	-
		적립식목적(확정배당)	-	-	-	-	-	-	-	-
		노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-

	특정 금전	근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	-
		퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	-
		신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		신노후연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		연금	-	-	-	-	-	-	-	-
		가계금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		기업금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		적립식목적(실적배당)	-	-	-	-	-	-	-	-
		가계장기	-	-	-	-	-	-	-	-
		근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-
		신종적립	-	-	-	-	-	-	-	-
		국민주	-	-	-	-	-	-	-	-
		단위금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		추가금전	-	-	-	-	-	-	-	-
		신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-
		부동산투자	-	-	-	-	-	-	-	-
	특정 금전	수시입출금(MMT)	101	363,357,836,023	278	1,634,574,542,510	319	1,802,534,718,736	60	195,397,659,797
		자문형	4	960,000,000	1	50,000,000	5	1,010,000,000	-	-
		자사주	15	39,450,480,750	12	52,300,000,000	5	13,937,806,209	22	77,812,674,541
		채권형	1,813	5,225,044,282,167	2,435	30,362,970,734,998	2,844	29,073,871,070,533	1,404	6,514,143,946,632
주식형(자문형_자사주제외)		2	20,000,000	2	1,500,000,000	1	10,000,000	3	1,510,000,000	
주기연계신탁		117	65,074,500,000	1,453	264,717,500,000	275	95,433,500,000	1,295	234,358,500,000	
정기예금형		1,005	4,181,631,620,000	640	5,734,050,296,782	1,488	6,764,658,916,782	157	3,151,023,000,000	
퇴직연금		확정급여형	199	607,458,346,786	49	21,936,018,434	12	-82,284,625,040	236	711,678,990,260
		확정기여형	425	313,455,860,333	103	10,912,372,889	33	-42,907,441,514	495	367,275,674,736
		IRA형	824	45,513,599,907	2,512	40,530,748,082	491	4,358,833,644	2,845	81,685,514,345
기타특정	62	131,313,915,761	5	55,409,272,048	18	161,052,963,464	49	25,670,224,345		
재산신탁	유가증권	7	283,193,399,872	3	8,387,359,025	1	44,245,617,321	9	247,335,141,576	
	금전채권	34	1,422,567,954,711	44	3,606,199,656,339	34	3,415,361,807,622	44	1,613,405,803,428	
	동 산	-	-	-	-	-	-	-	-	
	부동산	토지신탁	차입형	-	-	-	-	-	-	-
			관리형	-	-	-	-	-	-	-
		관리신탁	감 중	-	-	-	-	-	-	-
			을 중	-	-	-	-	-	-	-
		저분신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
		담보신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
	분양관리신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	
	부동산관련권리	-	-	-	-	-	-	-	-	
	무체재산권	-	-	-	-	-	-	-	-	
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-		
합 계	4,608	12,679,041,796,310	7,537	41,793,538,501,107	5,526	41,251,283,167,757	6,619	13,221,297,129,660		

(3) 자금조달 운용현황

1) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구 분			수탁액	차입금	특별보유금	손 익	기 타	합 계
금전	확정	개 발	-	-	-	-	-	-
신탁	배당	일반불특정	-	-	-	-	-	-

신탁	적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-		
	확정배당신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-		
원본 보전 신탁	노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	-		
	퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	신노후연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	연금	-	-	-	-	-	-	-	-		
원본보전신탁계	-	-	-	-	-	-	-	-			
실적 배당 신탁	가계금전	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기업금전	-	-	-	-	-	-	-	-		
	적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-		
	가계장기	-	-	-	-	-	-	-	-		
	근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-		
	신종적립	-	-	-	-	-	-	-	-		
	국민주	-	-	-	-	-	-	-	-		
	단위금전	-	-	-	-	-	-	-	-		
	추가금전	-	-	-	-	-	-	-	-		
	신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-		
	부동산투자	-	-	-	-	-	-	-	-		
	특정	MMT		195,397,659,797	-	-	-	-	-	195,397,659,797	
		자문형		-	-	-	-	-	-	-	
		자사주		77,812,674,541	-	-	-	-	-	77,812,674,541	
		채권형		6,514,143,946,632	-	-	-	-	-	6,514,143,946,632	
		주식형(자문형, 자사주제외)		1,510,000,000	-	-	-	-	-	1,510,000,000	
		추가연계신탁		234,358,500,000	-	-	-	-	-	234,358,500,000	
		정기예금형		3,151,023,000,000	-	-	-	-	-	3,151,023,000,000	
		퇴직연금	확정급여형		711,678,990,260	-	-	-	-	-	711,678,990,260
			확정기여형		367,275,674,736	-	-	-	-	-	367,275,674,736
IRA형				81,685,514,345	-	-	-	-	-	81,685,514,345	
소계			1,160,640,179,341	-	-	-	-	-	1,160,640,179,341		
기 타		25,670,224,345	-	-	-	-	-	25,670,224,345			
실적배당신탁계		11,360,556,184,656	-	-	-	-	-	11,360,556,184,656			
합 계		11,360,556,184,656	-	-	-	-	-	11,360,556,184,656			

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 백만원)

구분	대출금	종류												합계	예치금	PP매입	고유 계정대	기타	
		국공채	금융채	회사채	기업어음			주식	수익증권	파생금융		발행 어음	외화증권						기타
					적립입본	ABCP	기타			ELS	기타								
실적-MMT	-	-	-	-	-	-	196,015	-	-	-	-	-	-	-	-	90,296	105,718	-	-
실적-자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
실적-자사주	-	-	-	-	-	-	-	60,123	-	-	-	23,900	-	-	-	-	-	-	-
실적-채권형	-	-	139,947	40,000	-	5,468,227	412,459	4,782	-	-	366	11,311	538,905	-	-	109,343	64,282	-	-
실적-주식형(자문형, 자사주, 제외)	-	-	-	-	-	-	-	1,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
실적-추가연계신탁	-	24	-	-	-	-	-	-	-	234,336	-	4	-	-	-	-	-	-	-
실적-정기예금형	-	-	-	-	-	-	806,700	-	-	-	18,452	10	2,344,323	-	-	806,700	-	-	-
실적-확정급여형	-	-	-	-	-	-	43,133	-	4,081	595,299	-	11,415	-	-	66,689	42,133	-	-	
실적-확정기여형	-	-	-	-	-	-	143,774	-	162,718	20,986	-	15,665	-	-	22,658	143,759	-	-	

실적-IRA형	-	-	-	-	-	-	43,090	-	20,237	6,719	-	9,691	-	-	-	2,838	43,090	-	-
실적-기타특정	-	-	-	-	-	-	-	-	3,370	-	21	-	22,253	-	-	-	-	-	-
채산-증권		170,000	60,000	7,500	-	40,000	88,000	4,300	-	2,465	-	202	4,934	-	-	-	-	-	-
채산-금전채권	-	-	-	-	-	-	16,361	-	-	-	-	726	-	-	-	16,361	-	-	-
합계	-	170,024	199,947	47,500	-	5,508,227	1,749,532	70,715	190,406	859,805	18,839	72,924	2,910,415	-	-	1,114,885	398,982	-	-

바. 신용공여업무

구 분		평균잔액	한도	이자율	비고
신용거래용자		265,501백만원	개인 10억원	7.5% ~ 10.5%	A~B군 10억, 증거금 C군 3억 증거금100%종목 신용불가
담보대출	주식담보	982,837백만원	개인/법인 5억원	7.5%~9.5%	A~B군 5억 D대출불가 담보대출종목 종가의 A~B군 60%, C군50%
	수익증권 담보		개인/법인 5억원	7.5%~9.5%	공사채형(MMF포함) 65%, 채권 혼합형 60%, 주식혼합형60%, 주식형 50%, 추가연계펀드 50%
	파생결합 증권담보		개인/법인 5억원	7.5%~9.5%	원금보장형 60%, 비보장형 50%
	채권담보		개인/법인 5억원	7.5%~9.5%	전일기준가격 기준 국공채는 70%, 회사채는 60%
	매도담보	7,249백만원	한도없음	8.50%	예탁주식 매도자금의 98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구 분		제17기	제16기	제15기
잔고	조건부매도	58,761	64,114	52,912
거래금액	조건부매도	2,955,259	4,120,224	3,044,977

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

(단위 : 백만원)

회사명	건수	대지급금액		회수금액		대손인정금액(주)	
		최초발생 금액	제17기 잔액	제17기	누 계	제17기	누 계
한국올산	1	7,770	-	-	2,861	4,909	4,909
씨크롭	1	2,070	-	-	600	1,470	1,470
합계	2	9,840	-	-	3,461	6,379	6,379



(주) 소멸시효완성채권으로 법인세법상 대손요건에 해당되어 당분기 중에 제각하였음.

#### 4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

[2015.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	3,750,531	120,318	22,990,782	-	59,164	26,920,795
	매매목적	244,919,286	12,598,519	311,719,613	-	1,701,417	570,938,835
거래장소	장내거래	247,679,290	12,487,017	334,386,238	-	352,591	594,905,136
	장외거래	990,527	231,820	324,157	-	1,407,990	2,954,494
거래형태	선도	-	7,200,523	-	-	52,371	7,252,894
	선물	247,679,290	12,487,017	332,000,058	-	352,591	592,518,956
	스왑	25,025,242	270,063	3,685,858	-	835,608	29,816,771
	옵션	-	10,300	6,305,878	-	27,533	6,343,711
	기타	-	-	-	-	-	-

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

[2015.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	-	349,493	349,493	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	799,308	799,308
Credit Linked Notes	-	20,493	20,493	-	150,773	150,773
기타	-	-	-	-	-	-
계	-	369,986	369,986	-	950,081	950,081

(2) 신용파생상품 상세명세

[2015.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면가	기초자산(준거자산)
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20120508	20170620	19,728	POSCO신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드 은행	20120615	20170620	29,227	한국수출입은행신용
CDS	신한금융투자	Bank of America	20130417	20180621	67,446	중국은행신용, 일본신용, 네덜란드신용
CDS	신한금융투자	DBS BANK LTD	20140407	20240621	22,482	중국 신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드 은행	20140409	20240409	11,241	중국 신용
CDS	신한금융투자	케이비투자증권	20150812	20200920	100,000	중국 신용

CDS	신한금융투자	씨티은행	20150812	20200920	99,369	중국 신용
CLN	LIG손해보험	신한금융투자	20120507	20170620	20,000	POSCO신용
CLN	미래생명 일반계정운용팀	신한금융투자	20120615	20170620	20,000	한국수출입은행신용
CLN	흥국화재	신한금융투자	20120615	20170620	10,000	한국수출입은행신용
CLN	씨에스피제이십일차	신한금융투자	20130418	20180621	67,050	중국은행신용,일본신용, 네덜란드신용
CLN	동부생명보험	신한금융투자	20140407	20240621	22,482	중국 신용
CLN	동부생명보험	신한금융투자	20140409	20240409	11,241	중국 신용
CLN	신한금융투자	하나대투증권	20141226	20191226	20,000	KT 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20151204	20181024	493	홈플러스스토어즈신용
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140225	20160222	1,000	ARLG11000
TRS	우리종합금융	신한금융투자	20150909	20180307	5,000	ARLL94100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140206	20160203	1,500	ARMT09900
TRS	진원이앤씨(주)	신한금융투자	20130813	20221101	6,850	PISU00200
TRS	메지온	신한금융투자	20150612	20250610	5,000	SELE00900
TRS	리앤박투자자문	신한금융투자	20140926	20220926	1,000	SELN08000
TRS	타임사모펀드	신한금융투자	20140110	20241208	6,500	SELT00600
TRS	프렌드투자자문(주)	신한금융투자	20130813	20220725	758	SESF00100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150303	20170228	40,000	TRLF61400
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150728	20170725	25,000	TRLF92900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150527	20170524	6,000	TRLH73200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150713	20170710	7,600	TRLH85600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150724	20170720	5,000	TRLH91100
TRS	삼정펄프주식회사	신한금융투자	20150727	20170724	5,000	TRLH92600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150728	20170725	25,000	TRLH93000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150102	20161229	5,000	TRLN47600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150119	20170116	10,000	TRLN51000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150126	20170123	5,000	TRLN53500
TRS	엘트웰텍(주)	신한금융투자	20150313	20170313	5,000	TRLN63400
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140924	20160923	1,000	TRLP33200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150102	20161229	5,000	TRLP47500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150102	20161229	30,000	TRLP47800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150119	20170116	10,000	TRLP51100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150126	20170123	5,000	TRLP53600
TRS	진원이앤씨(주)	신한금융투자	20150130	20170131	14,000	TRLP55900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150209	20170206	5,000	TRLP59000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150210	20170207	5,000	TRLP59100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150312	20170309	10,000	TRLP63300
TRS	KPX홀딩스(주)	신한금융투자	20150602	20170530	10,000	TRLP74000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150604	20170601	5,000	TRLP75100
TRS	(주)보현	신한금융투자	20150617	20170614	10,000	TRLP77500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150727	20170724	10,000	TRLP92700
TRS	진양홀딩스(주)	신한금융투자	20150728	20170725	10,000	TRLP92800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150105	20170102	10,000	TRLQ01800

TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150310	20170307	5,000	TRLQ02600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150319	20170316	3,000	TRLQ02700
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150319	20170316	2,000	TRLQ02800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150319	20170316	2,000	TRLQ02900
TRS	삼성펠프주식회사	신한금융투자	20150508	20170502	7,000	TRLQ03100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150508	20170502	5,000	TRLQ03200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150512	20170509	2,000	TRLQ03300
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150512	20170509	3,000	TRLQ03400
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170525	5,000	TRLQ03800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170525	3,000	TRLQ03900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170525	7,000	TRLQ04100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150108	20170105	10,000	TRLQ48200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150213	20170209	6,000	TRLQ60400
TRS	(주)대교	신한금융투자	20150319	20170316	10,000	TRLQ64400
TRS	대교홀딩스 주식회사	신한금융투자	20150319	20170316	5,000	TRLQ64500
TRS	한일철강	신한금융투자	20150528	20170525	5,000	TRLQ74400
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150604	20170601	5,000	TRLQ75200
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150615	20170612	10,000	TRLQ77000
TRS	티지인베스트먼트(주)	신한금융투자	20150615	20170612	10,000	TRLQ77100
TRS	KPX홀딩스(주)	신한금융투자	20150622	20170619	10,000	TRLQ78600
TRS	진양홀딩스(주)	신한금융투자	20150622	20170619	10,000	TRLQ78700
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150703	20170629	30,000	TRLQ83000
TRS	삼성펠프주식회사	신한금융투자	20150707	20170704	5,000	TRLQ83400
TRS	삼성펠프주식회사	신한금융투자	20150709	20170706	5,000	TRLQ84600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150714	20170711	20,000	TRLQ85800
TRS	진양홀딩스	신한금융투자	20150714	20170711	10,000	TRLQ85900
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150716	20170713	10,000	TRLQ86000
TRS	(주)관악상사	신한금융투자	20150716	20170713	10,000	TRLQ86100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150728	20170725	20,000	TRLQ93100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150729	20170728	5,000	TRLQ93200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150803	20170731	30,000	TRLQ93400
TRS	삼성펠프주식회사	신한금융투자	20151005	20170929	5,000	TRLQ94500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20151006	20170929	5,000	TRLQ94900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20151007	20170929	5,000	TRLQ95000
TRS	삼성펠프주식회사	신한금융투자	20151008	20170929	5,000	TRLQ95100
TRS	(재)앨트웰민초장학재단	신한금융투자	20150406	20170405	1,000	TRLS65500
TRS	앨트웰(주)사내근로복지기금	신한금융투자	20150406	20170405	5,000	TRLS65600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150511	20170508	2,000	TRLS71500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150112	20170109	1,000	TRLT04300
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150129	20170125	10,000	TRLT55100
TRS	티지인베스트먼트(주)	신한금융투자	20150130	20170125	10,000	TRLT55700
TRS	건덕상사	신한금융투자	20150213	20170209	10,000	TRLT60600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150303	20170228	10,000	TRLT61300
TRS	진양홀딩스	신한금융투자	20150602	20170530	10,000	TRLT74100

TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150722	20170719	5,000	TRLT89800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20151005	20170929	5,000	TRLT94200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150119	20170116	10,000	TRLU50900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150126	20170123	5,000	TRLU53400
TRS	영풍제지	신한금융투자	20150709	20170706	8,000	TRLU84500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150729	20170726	6,000	TRLU93300
TRS	하나은행(고유)	신한금융투자	20140214	20240214	13,100	TRMK02200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140820	20160817	20,000	TRMP03500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140930	20160929	10,000	TRMQ03700
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20141107	20161103	5,000	TRMQ04000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140318	20160315	5,000	TRMQ13000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140122	20160119	1,000	TRMR02100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140218	20160215	1,000	TRMT02800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140616	20160615	1,000	TRMT03000
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140820	20160817	30,000	TRMT03400
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20140805	20160802	4,000	TRMT29700
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20141201	20161128	10,000	TRMT44900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20141223	20161220	5,000	TRMT46800

## 5. 영업설비등의 현황

### 가. 지점 등 설치 현황

[2015.12.31 현재]

지 역	지 점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사 무 소	합 계
서울	45	9	0	0	54
부산	5	1	0	0	6
대구	4	0	0	0	4
인천	3	0	0	0	3
광주	3	0	0	0	3
대전	3	0	0	0	3
울산	2	1	0	0	3
경기	13	5	0	0	18
강원	1	0	0	0	1
충북	1	0	0	0	1
충남	0	0	0	0	0
전북	2	0	0	0	2
전남	2	0	0	0	2
경북	3	0	0	0	3
경남	3	0	0	0	3
제주	2	0	0	0	2

소 계	92	16	0	0	108
해 외	0	0	3	2	5
합 계	92	16	3	2	113

(주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함

나. 영업설비 현황

[2015.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계
본 관	114,837	91,240	206,077
지점합계	9,041	10,217	19,258
기타(사옥)	6,425	11,051	17,746
합 계	130,303	112,508	242,811

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항 없음

라. 자동화기기 설치 상황

- 해당사항 없음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 영업용순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제17기	제16기	제15기
영업용순자본(A)	1,489,267	1,592,090	1,495,391
총위험액(B)	384,641	344,792	303,123
영업용순자본비율(A/B)	387.2	461.8	493.3

(주1) 영업용순자본비율 = 영업용순자본/총위험액 × 100

(주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제17기	제16기	제15기
실질자산(A)	23,744,166	25,409,271	18,658,288
실질부채(B)	21,222,524	23,077,442	16,429,387
자산부채비율(A/B)	111.9	110.1	113.6

(주1) 자산부채비율 = 실질자산/실질부채 × 100(실질가치 기준)

(주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

나. 주요 상품·서비스

- 당사는 개인 및 기업고객을 위한 종합적인 증권관련 서비스를 제공하고 있습니다. 다음과 같은 5개의 사업그룹을 통하여 금융서비스를 제공합니다.

구분	서비스 제공 내용
리테일그룹	개인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
WM그룹	고액 자산가 중심으로 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
홀세일그룹	국내/외 법인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 투자자금대출, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공
S&T그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등
IB그룹	IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등

(1) 수수료 현황

가) 오프라인 수수료

▶ 오프라인 주식거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
거래소 코스닥 (코넥스)	2억원이하	매매금액의 0.5%
	2억원 초과 5억원 이하	0.45%+100,000원
	5억원 초과	0.4%+350,000원
	10주 미만 매매시(단주)	매매금액의 0.5%
K-OTC	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.4%	
K-OTCBB	체결금액의 0.5%(체결건별 수수료 징구) 단, 최소 수수료 30,000원(600만원 이하 체결시 정액 3만원 징구)	

▶ 오프라인 지수선물/지수옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
지수선물	5억원이하	0.045%
	5억원 초과 10억원 이하	0.040%+25,000원
	10억원 초과 20억원 이하	0.035%+75,000원
	20억원 초과 50억원 이하	0.030%+175,000원
	50억원 초과	0.025%+425,000원
지수옵션	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%	

▶ 오프라인 주식선물/주식옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
주식선물	5억원이하	0.045%
	5억원 초과 10억원 이하	0.040%+25,000원
	10억원 초과 20억원 이하	0.035%+75,000원
	20억원 초과 50억원 이하	0.030%+175,000원
	50억원 초과	0.025%+425,000원
주식옵션	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%	

▶ 오프라인 EUREX연계옵션선물

구분	거래금액	수수료율
EUREX연계옵션선물	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.0%	

나) 온라인 수수료

▶ 온라인 주식거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB	50만원 이하	0.50%
	50만원 초과 1백만원 이하	0.15%+1,500원
	1백만원 초과 3백만원 이하	
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.14%+2,000원
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.13%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.12%
	1억원 초과 2억원 이하	0.10%
	2억원 초과	0.09%
Mobile	거래금액과 관계없이 매매금액의 0.19%	
ARS	50만원 이하	0.25% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	
	1백만원 초과 3백만원 이하	
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.23%
	3천만원 초과 5천만원 이하	
	5천만원 초과 1억원 이하	0.20%
	1억원 초과 2억원 이하	
	2억원 초과	

▶ 온라인 지수선물거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	10억 이하	0.01%
	10억초과	0.003%

▶ 온라인 지수옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	거래금액에 관계없이 0.15%+25원	

▶ 온라인 주식선물거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)	거래금액에 관계없이 0.01%	

▶ 온라인 주식옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	거래금액에 관계없이 0.15%+5원	

▶ 온라인 EUREX연계 옵션선물 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰) /ARS	거래금액에 관계없이 0.3%	

다) 국내장내파생상품 수수료

장내파생상품	매매		만기
	오프라인	온라인	
3년/5년/통안증권/돈육 선물	8,000원	5,000원	8,000원
10년 국채	8,000원	5,000원	8,200원
미국달러/엔/유로/위안 선물	1,600원	1,000원	1,800원
달러옵션	1,000원	0.5%	1,200원
금선물	8,000원	5,000원	8,200원

라) 해외선물/FX마진 수수료

상 품		오프라인	온라인
해외선물 온라인 (결제통화기준)	USD	12	7.5
	micro상품 USD	5	1
	JPY	1,000	600
	HKD	100	60
	SGD	15	10
	EUR	10	6
	CHF	10	7.5
해외선물 오프라인(LME)	USD	5/64%	-
FX마진		없음	



마) 프로페셔널 스페셜 수수료

구분	채널	20억 이전(A)	20억 이후(B)
주식	Web/HTS/Tablet PC	0.16%	각 시장별 유관기관 수수료를 적용 거래소/코스닥 0.0054787% K-OTC 0.0099% ETF/ELW/ETN/신주인수 0.0060478%
	Mobile/PDA	0.21%	
	ARS	0.26%	

(주1) 월 온라인 주식거래금액 20억 초과일까지는 수수료율 A, 초과일 익일부터는 수수료율 B 적용

(매월 주식거래금액을 산정하여 20억 초과일 익일부터 해당월 말일까지 수수료율 'B' 적용됨)

(주2) 20억 계산시 거래소, 코스닥, ELW, 프리보드, 시간외단일가 모두 포함 (선물, 옵션 제외)

(주3) 각 시장별 유관기관 수수료율 차이로 인해 20억 이후 구간 수수료율은 시장별 적용

바) 채권 수수료

구분	일반장내채권 주식관련사채	거래소 소액채권	장외채권	해외채권 (잔존기간 기준)	
				1년 미만	2.00% 이하
수수료	0.30% (거래소 액면 1,000원 단위 호가)	0.60%	수수료 없음	1년 이상 5년 미만	3.00% 이하
				5년 이상	5.00% 이하

사) 해외주식 시장별 수수료율

구분	오프라인수수료	온라인수수료	최소수수료	기타 제비용
미국	거래금액 * 0.5% (매수,매도)	거래금액 * 0.25% (매수,매도)	온라인 \$10 오프라인 \$20	ECN Fee : 체결수량 * 0.003\$ (매수,매도 각각 부과)
	거래금액 * 0.5% (매수,매도)	거래금액 * 0.25% (매수,매도)		SEC Fee : 매도금액 * 0.0000218\$ *SEC Fee는 수시로 변동될 수 있 음
홍콩	거래금액 * 0.5%	거래금액 * 0.3%	최소수수료없음	매수/매도시 인지세 0.1% 별도부 과 ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과
상해 A	거래금액 * 0.5%	거래금액 * 0.3%		매도시 인지세 0.1% 별도 부과
상해 B / 심천 B	거래금액 * 0.6%	거래금액 * 0.4%		매도시 인지세 0.1% 별도 부과
일본	거래금액 * 0.5%	온라인 거래 불가	온라인 1,000 JPY 오프라인 5,000 JPY	-
베트남			800,000 VND	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
호주			50 AUD	-
싱가폴			65 SGD	-
뉴질랜드			65 NZD	-
필리핀			2,000 PHP	매도 시 인지세 0.5% 별도 부과
인도네시아			450,000 IDR	매도 시 인지세 0.1% 별도 부과
말레이시아			50 USD	매수/매도 시 인지세 0.1% 별도 부

				과
독일, 벨기에, 핀란드, 스페인 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈, 오스트리아, 그리스			40 EUR	-
프랑스				매수시 금융거래세 0.2% 별도 부과 *시가총액 10억 EUR이상 대형주에 한해서 적용
캐나다			50 CAD	-
스위스			50 CHF	-
영국			25 GBP	매수 시 인지세 0.5% 별도 부과
아일랜드			40 EUR	매수 시 인지세 1% 별도 부과

(주1) 본수수료는 현지 수수료 및 제세 공과금 등을 포함한 수수료임

(주2) 고객수수료는 수수료율과 최소수수료 중 큰 금액으로 결정

(주3) 급격한 환율 변동시 사전공지에 의해 최소수수료는 변경 될 수 있음

### 아) KRX금 매매수수료율

구 분	매매수수료율		세 금
	오프라인	온라인	
KRX금	0.534%	0.284%	부가가치세 매매수수료의 10% 유관기관수수료(거래소/예탁원)포 함

### (2) 취급상품 등

상 품	유 형	특징 및 내용
집합투자증권	MMF	- 입출금이 자유로우며, 초단기 투자시에도 시중 실세금리 정도의 수익을 얻을 수 있어 수익성, 환금성이 뛰어난 초단기 상품임 - 단기고수익 금융자산(CP, CD, Call, 통안채 등)에 투자, 운용
	채권형	- 주식에는 투자하지 않고 국공채, 회사채, CD 등 채권 및 유동성자산에만 60%이상 투자하므로 안정적이며, 투자기간 및 투자방법에 따라 다양한 종류의 상품이 있음
	혼합형	- 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성이 적절히 조화된 상품 - 채권에 주로 투자하지만 주식에도 투자하여 추가상승시 '이자수익+알파'를 추구하는 상품
	주식형	- 주식에 60%이상 투자하는 상품으로 추가상승시에 높은 수익을 얻을 수 있는 상품
유추알펀드	국내	- 유가증권 등에 투자를 목적으로 설립된 회사형 투자신탁 - 투자자로부터 자금을 모집한 후 그 자금으로 유가증권에 투자운용하고 그 운용수익을 주주에게 이익배당 형태로 분배하는 간접투자상품
	해외	- 국내주식이나 채권에 투자하는 것이 아니라 해외주식 또는 채권에 투자하는 상품으로, 해외 운용사가 외국에서 설정되어 운용하는 상품을 국내에 등록하여 판매함.
생계형 비과세 저축	비과세	- 자격요건: 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5·18민주부상자 (2014. 12 限 현재 신규가입 불가) - 원금 3,000만원 이내(전 금융기관 합산) - 상품종류 : MMF, 수익증권, 채권, RP, 신탁 등 - 기존의 비과세 상품과는 달리 단 하루만 맡겨도 전액 비과세

비과세 종합저축	비과세	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 자격요건 : 국내에 거주하고 있는자로서 2015년(만 61세이상)부터 매년 1세씩 상향. 2019년도 만 65세이상으로 적용. 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고엽제후유의증환자 생활보호대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5.18 민주부상자</li> <li>- 가입한도 : 5천만원</li> <li>- 상품종류 : 기존 생계형저축과 동일</li> <li>- 기존 세금우대/생계형저축 가입한도와 합산 관리.</li> </ul>
ELS (Equity- Linked Securities)	장외 파생 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기시 주가수준에 따라 편입된 Warrant(Option)의 조건에 연동하여 미리 정해진 투자수익을 지급하는 신종증권</li> <li>- 원금보장수준을 자유로이 정할 수 있으며, 원금보장 수준에 따라 Leverage 효과가 달라짐</li> <li>- 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능</li> </ul>
ELB (Equity- Linked Bond)	장외 파생 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 법 개정에 따라 기존 원금보장형 추가연계증권(ELS : equity-linked securities)가 추가연계파생결합사채(ELB)로 재분류</li> <li>- 원금보장형이기 때문에 위험이 적고, 약정 조건에 따라 추가적 수익을 올릴 수 있음</li> <li>- ELS에 비해 고수익 구간이 제한적이어서 수익은 낮은 편</li> </ul>
DLS (Derivatives Linked Securities)	장외 파생 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유등), 신용(부도위험, 파산)등 다양한 기초자산과 연계되어 이익이 결정되는 신종증권</li> <li>- 원금보장수준을 자유로이 정할 수 있으며, 원금보장 수준에 따라 Leverage 효과가 달라짐</li> <li>- 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능</li> </ul>
DLB (Derivatives Linked Bond)	장외 파생 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 법 개정에 따라 기존 원금보장형 추가연계증권(DLS : Derivatives Linked Securities)가 파생결합사채(DLB)로 재분류</li> <li>- 원금보장형이기 때문에 위험이 적고, 약정 조건에 따라 추가적 수익을 올릴 수 있음</li> <li>- DLS에 비해 고수익 구간이 제한적이어서 수익은 낮은 편</li> </ul>
ELW (Equity- Linked Warrant)	장외 파생 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 만기시점에 미리 정해진 행사가격으로 주가지수, Basket, 개별 주식 등의 기초자산을 사거나 팔 수 있는 권리가 부여된 신종 유가증권</li> <li>- 투자 원금 보장은 안되며, 레버리지 효과를 기대할 수 있음</li> <li>- 주로 만기시에만 행사되는 European Style의 옵션임</li> </ul>
ARS (Absolute Return Swap)	파생 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 시장 종립형 주식 통신평락을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출</li> <li>- 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보</li> <li>- 신한금융투자 고유자금으로 주식 통신포트폴리오 구성</li> <li>- 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대</li> </ul>
채 권	국공채	- 공적인 기관이나 정부가 발행한 채권으로 상대적으로 안정성과 유동성이 높음
	회사채	- 상법상 주식회사가 발행한 채권으로 3개월마다 이자를 받고 원금은 만기에 상환되는 상품
	해외채권	- 외국에서 유통되거나 외화로 표시된 채권으로 환율변동에 따라 수익률이 변동됨
신 탁	신탁상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당</li> <li>- 수익증권에 비해 신탁보수 수수료가 저렴</li> <li>- 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 중도해지 가능</li> </ul>
퇴직연금	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도</li> <li>- 퇴직금을 세전으로 IRP에 입금하고 연금 수령 가능 (연금 수령시 세제 혜택 있음)</li> <li>- 사외적립시 100%손비인정(법인세 절감효과) (단, 확정기여형의 경우 일정 한도 이내에서 손비 인정)</li> <li>- 확정기여형 및 IRP의 경우 근로자 추가 납부 시 세액공제 가능</li> </ul>
방카슈랑스	보험상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 생명보험은 변액연금보험, 연금보험, 저축성보험 위주로 판매</li> <li>- 손해보험은 상해보험 위주로 판매</li> <li>- 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용</li> </ul>

<p>소득공제 장기펀드</p>	<p>소득공제 상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내주식에 투자한 세제혜택상품</li> <li>- 가입대상: 전년도 연간 총급여액 5천만원 이하 근로소득거주자</li> <li>- 세제혜택: 납입한 금액의(연 600만원 한도) 40%를 소득공제(연 240만 원 한도)</li> <li>※ 단, 연말소득공제 환급액의 20% 농어촌특별세 부과</li> <li>- 2015. 12 가입 限으로 현재 신규가입 불가</li> </ul>
<p>연금저축펀드</p>	<p>연금상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식) <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능</li> </ul> </li> <li>- 만 18세 이상, 10년 이상 가입, 만 55세 이후 5년 이상 연금으로 수령 (조특법 → 소득세법, 2013년 부터 신규가입 불가)</li> <li>- 연 1,800만원 범위 내 적립 가능</li> <li>- 매년 납입한 금액의(연400만원 한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가 납입이 있는 경우 합산, 연금저축 계좌 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택 12%</li> </ul>
<p>연금저축계좌</p>	<p>서비스</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소득세법에 따라 일정 기간 자금을 납입한 후 연금형태로 지급받는 금액에 대해 연금소득과세를 적용 받는 세제혜택상품</li> <li>- 5년이상 가입, 만 55세 이후 10년이상 연금으로 수령</li> <li>- 연금계좌내에서 연금저축펀드를 자유로이 매수/환매 가능</li> <li>- 연 1,800만원 범위 내 적립 가능하며, 세액공제금액 초과납입분에 대해 자유롭게 출금 가능</li> <li>- 매년 납입한 금액의(연 400만원한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가납입이 있는 경우, 기존 연금저축 펀드 합산)범위 내에서 세액공제 혜택 12%</li> </ul>
<p>재형저축펀드</p>	<p>비과세 (농특세 부과)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품 (2015.12 가입 限 현재 신규가입 불가)</li> <li>- 가입일 현재 소득세법상 거주자이고, 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 직전년도 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 고객 가입</li> <li>- 계약기간 7년이며 연간 1,200만원 한도 가입 (단, 서민형재형저축펀드가가입자는 의무가입기간 3년) <ul style="list-style-type: none"> <li>※ 만기전 만기전 신청시 1회에 한하여 3년 범위 내 '월단위'로 연장 가능</li> </ul> </li> <li>- 이자배당소득세 비과세 되는 비과세 상품(단, 농어촌특별세 1.4% 징수) &lt;서민형재형저축펀드(서민층에 대하여 의무가입기간요건이 완화된 재형저축펀드)&gt;</li> <li>ㄱ. 가입기준: 직전과세기간의 총급여액이 2천5백만원이하인거주자, 직전 과세기간 종합소득과세표준에 합산되는 종합소득금액이 1천 600만원 이하인 거주자, 중소기업으로서 대통령령으로 정하는 기업에 근무하고 있는 대통령령으로 정하는 청년</li> <li>ㄴ. 의무가입기간 3년 (3년 이후에는 환매를 하여도 비과세혜택적용)</li> <li>ㄷ. 혜택: 이자배당소득세 비과세( 단, 농어촌특별세 1.4%징수)</li> </ul>
<p>해외주식투자 전문펀드</p>	<p>비과세 (매매평가 익&amp;환차익 비과세)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2016.02.29해외주식 투자전문펀드 비과세 특례 신설</li> <li>- 가입대상 : 제안없음</li> <li>- 가입기간 : 17.12.31까지 (세제혜택기간은 가입일로부터 10년간)</li> <li>- 납입한도 : 1인당 3천만원</li> <li>- 세제혜택 : 해외상장주식의 매매/평가차익, 환차익 과세 제외</li> <li>- 대상상품 : 해외상장주식에 직/간접으로 60%이상 투자하는 펀드</li> </ul>

CMA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- CMA-RP형/MMF형 : 수시입출금이 가능하면서 예치된 자금을 자동으로 RP 또는 MMF에 투자하여 매일 시장 금리 대비 일정 수익을 제공하는 계좌 서비스</li> <li>- CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스</li> <li>- 급여이체, 자동납부(신용카드대금, 통신요금, 공과금 등), 지로납부, 인터넷 구매 등 각종 결제 서비스를 편리하게 이용할 수 있고 체크카드 또는 신용카드와 연계해서 1장의 카드로 증권 거래, 입출금, 결제를 할 수 있음</li> </ul>
WRAP ACCOUNT	- 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스
엠브렐러 클래스	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 엠브렐러 펀드 : 자산운용회사에서 지정한 몇 개의 펀드그룹내에서 투자자가 다른 펀드로 자유롭게 갈아탈 수 있는 펀드</li> <li>- 신한BNPP엠브렐러 클래스(8개 펀드) / JP 모간 엠브렐러 클래스(13개 펀드)</li> </ul>
Neo50 월지급식 서비스	- 목돈을 예치하고 펀드에 투자하여 투자가 원하는 주기마다 투자자가 사전에 설정한 금액만큼 월지급을 받을 수 있는 서비스
플랜yes펀드 서비스	- 매월 펀드에 고객이 정한 방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 지정한 목표에 도달하면 자동 매도 및 재적립 실행
플랜yes ETF 서비스	- 매월 ETF 종목에 지정한 적립방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 서비스 기간 중 목표에 도달하면 자동매도 및 재적립 실행
플랜yes ETF 자동매매 서비스	- 투자자가 사전에 정한 지수 도달 시 자동으로 ETF 매수/매도 주문을 실행하고 ETF의 가격이 아닌 지수로 매도/매수 시점을 판단하는 새로운 개념의 투자서비스
신한 Neo50 플랜	- 단일 은퇴 상품이 아닌 설계 부터 사후관리 까지 제공되는 은퇴 자금 관리 서비스 은퇴 전용 계좌를 통한 은퇴 전용 상품 및 투자자 성향에 맞는 추천 상품 제공
ISA	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ISA(신탁형) : 투자자가 직접 원하는 금융상품을 편입 및 리밸런싱하고, 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 신탁형 ISA(운용지시: 투자자)</li> <li>- ISA(일임형) : 다양한 금융상품에 분산투자하여 운용하고(모델포트폴리오 구성) 만기시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 자산구성형 ISA 서비스(운용주체: 신한금융투자)</li> </ul>

## 다. 위험관리에 관한 사항

### (1) 위험관리 조직 및 정책

- 당사는 회사의 상품자산 운용을 비롯한 모든 영업행위 과정에서 발생할수 있는 각종 위험을 과학적이고 체계적인 기법으로 인식/측정/분석/통제/감독/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고하고, 궁극적으로 '회사 수익의 최적화'와 '주주 이익의 극대화'를 도모하고 있습니다. 이를 위하여 이사회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회(산하 투자심사소위원회 설치/운영), 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 심사부)으로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

- 이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 리스크관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 리스크관리위원회의 주요업무는 리스크관리규정의 제/개정, 회사 총위험한도의 결정, 거액 인수관련업무의 승인, 신사업의 승인이 포함됩니다. 회사는 거래 및 리스크관리업무의 효율적인 감독, 정책수립 및 심의를 위하여 정관 및 이사회 규정에 의거, 리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회 등을 설치, 운영하고 있습니다.

- 리스크관리실무위원회는 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 리스크관리시스템의 감독 및 적정성의 승인, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 심의, 리스크관리규정의 제정 및 개정의 심의, 리스크관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정 등의 업무를 수행합니다.

- 투자심사위원회는 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출 거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행합니다. 투자심사소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부 사채 및 외국 금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행합니다.

- 리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산 운용의 안정성을 제고시키고, 위험량을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 시장/신용/운영/금리/유동성 유형별 리스크의 통합적 관리를 위해 2009년1월 통합리스크관리시스템(Advanced Risk Management System, 이하 "ARMS")를 구축하고, 2013~14년 신용/금리/유동성 리스크관리시스템을 재구축 및 정비하였습니다. 이에 ARMS는 다양한 시나리오를 통한 스트레스 상황 대응, 리스크 감안 성과평가, 사전 적시 모니터링을 통한 선제적 리스크관리가 가능하고, 고객행동모형 및 내부모형 등을 도입하여ALM 체계를 정립하는 등 업계 선도적인 시스템을 운영하고 있습니다.

- 리스크관리업무 처리절차 : 리스크의 인식 (시장리스크/신용리스크/유동성리스크/운영리스크/결제리스크/법적리스크/컴플라이언스리스크/평판리스크 등. 해당 부서 및 리스크관리부/컴플라이언스부/법무실) → 리스크의 측정 및 계량화 (리스크관리부) → 리스크의 분석 및 체계적 관리방안 수립 (리스크관리부, 리스크관리실무위원회(투자심사소위원회 포함), 리스크관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크관리부, 경영기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모 (리스크관리부, 경영기획부)

- 심사부는 PF, PI, M&A, IPO, 회사채심사, 거래상대방심사및관리, IB투자자산관리 등 투자 및신용거래 승인업무를 담당합니다.

## (2) 신용위험관리

### 1) 개념

- 거래상대방 (투자대상업체)의 채무불이행, 혹은 신용등급 하락으로 인해 손실을 입게 될 위험 또는 기대이익을 상실할 위험입니다.

### 2) 관리방법

- 신용리스크관리는 자금거래, 유가증권거래, 인수거래, 장외파생상품거래, 고객위탁거래, 리테일 신용공여거래, 출자 및 투자 거래, 대출채권 인수거래 등 신용리스크를 수반하는 제반거래의 거래상대방 및 거래대상상품을 대상으로 합니다.  
- 적절한 포트폴리오 분산을 통하여 편중된 익스포저로 인한 특정부문에의 리스크집중을 방지하고 신용익스포저, 신용위험측정(VaR), 한도소진현황 등 회사의 신용리스크 제반사항을 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 매일 모니터링하여 경영진에게 보고하여 선제적인 조치

가 가능하도록 노력하고 있습니다.

- 신용리스크관리시스템은 2013년 재구축하여 신BIS기준의 고급내부등급법(AIRS)를 도입하여 그룹 내부의 부도율(PD)와 손실율(LGD)을 활용하여 산출하고 있습니다.
- 최적 포트폴리오를 유지하도록 거래상대방별, 신용등급별, 국가별, 거래유형별, 부서별 등으로 신용노출금액의 설정기준을 정하고, 리스크관리위원회가 승인한 회사 총 위험한도 내에서 상품운용 및 투자거래가 되도록 관리하고 있습니다.

### (3) 시장위험관리

#### 1) 개념

- 회사 보유 금융/상품자산 포지션의 가격 또는 그 변동성이 불리한 방향으로 변화함에 따라 포트폴리오의 자산가치가 하락하는 위험입니다.

#### 2) 관리방법

- 과학적인 시장리스크 관리업무를 위하여 당사는 VaR(Value at Risk, @ 99.9% 신뢰수준/10일)체계를 위험관리업무 의사결정과정에 반영해 오고 있습니다.  
(각 상품자산 종류별 시장가격의 과거 데이터를 이용하여 최대손실금액을 계산하여 산출하는 상품별 VaR를 각 부서별/상품별 거래한도 및 Stop-Loss 설정 등의 중요 자료로 이용함으로써, 회사 위험자산의 최적화된 배분을 도모)

- 리스크관리시스템(ARMS) 구축을 통해 기존 시장리스크관리 전산시스템 대비 장외파생상품 등 상품 평가 영역을 넓혀 보다 정확한 VaR 산출로 선진화된 리스크지표를 관리하고 있습니다.

- VaR에 대한 사후검정 (Back-Test) 작업을 통해 VaR의 적정성을 주기적으로 점검하고 있으며 시나리오 분석 등을 이용, VaR 개념에 근거한 리스크관리의 단점을 보완하고 있습니다. 시장리스크에 노출된 자산포지션은 최소 일단위의 면밀한 점검과 명목한도, 민감도한도 등을 통하여 시장리스크의 과도한 노출을 통제하고 있습니다.

### (4) 유동성위험관리

#### 1) 개념

- 자산과 부채의 만기불일치 또는 예상치 못한 자금흐름에서 발생할 수 있는 현금 부족위험 및 자산유동화 과정에서 발생할 수 있는 과도한 가치하락 등이 발생할 위험입니다.

#### 2) 관리방법

- 모든 자산 및 부채, 현지법인을 포괄한 유동성 위험을 정기적으로 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 산출하고 있으며, 유동성위험 지표로는 누적갭, 유동성비율 및 유동성VaR 등이 있으며, 통화별(외화/원화), 조직별로 관리합니다. 동 지표는 감독기관의 최소규제수준을 충족하기 위해 규제수준대비 일정수준 버퍼를 두어 관리하고 있습니다.

- 감독규제 기준과 함께 고객행동모형을 반영한 자산과 부채의 미래현금흐름과 난외잠재유출 항목까지 고려한 실질유동성리스크 관리를 위한 시스템을 구축하였으며, 위기상황시나리오별 자금과부족 예상금액을 산출하는 위기상황분석(stress testing)을 수행하고 있습니다. 최악의 시나리오하의 자금과부족 예상금액을 충당할 수 있는 비상자금조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하고 있습니다.

## (5) 금리위험관리(비트레이딩)

### 1) 개념

- 회사가 보유한 금리 민감성 자산/부채 등에 금리가 불리하게 변동할 때, 순자산가치(비트레이딩) 하락 혹은 순이자이익 감소 등이 발생할 위험입니다.

### 2) 관리방법

- 리스크관리시스템(ARMS)를 통해 내부모형으로 금리위험을 관리하고 있으며, 금리위험 지표로는 금리VaR, 금리EaR 및 금리갭 등이 있습니다.
- 금리VaR(Value at Risk)는 비트레이딩 금리성 자산/부채의 가치변동 위험으로, 월별로는 역사적 금리시나리오(99.9% 신뢰수준)를 적용하고, 일별로는 확정적 금리시나리오(전월 최악의 역사적 금리시나리오)를 적용하여 산출하며, 한도관리를 하고 있습니다.
- 금리EaR(Earning at Risk)는 금리변동으로 인해 향후 일정기간(1년)동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소액으로, 내부모형에 의해 확정적 금리시나리오로 산출하고 있습니다.

## (6) 심사업무

### 1) 개념

- 거래상대방 신용위험 관리 및 통제를 위한 신용도 평가/모니터링 및 자기자본의 효율적 투자 및 운용을 위한 건별로 투자적정성을 평가합니다.

### 2) 관리방법

- 거래상대방 심사: 거래상대방관리 담당 심사역의 사업 및 재무안정성에 대한 심사 후 외부신용등급을 감안하여 최종 적격 거래상대방 여부 및 내부신용등급을 결정합니다.
- 자기자본투자 심사: 투자건에 대한 거래상대방 신용도, 사업성, 채권보전 등에 대한 총괄적 점검 및 평가를 통해 투자적정성 평가합니다.
- 또한, 기투자된 건에 대해서도 '투자및신용거래심사지침'상 사후관리 기준 및 업무 프로세스를 명문화하여 보다 체계적인 투자건 관리를 위해 노력하고 있습니다.

## (7) 운영위험관리

### 1) 개념

- 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 또는 외부의 사건으로부터 초래될수 있는 손실 위험입니다.

### 2) 관리방법

- 운영리스크관리는 리스크관리규정 및 운영리스크관리지침에 의거하여 예기치 않은 상황발생으로 인한 손실을 예방하고 이를 일정수준 이하로 관리하는 것을 목적으로 하며, 전사 운영리스크 관리체계를 통해 사무처리의 원활화를 위한 시스템 및 처리 절차 개선, 업무절차의 즉시성 보장, 시스템장애를 대비한 비상대책 수립 및 위기관리능력 배양, 내부직원에 대한 지속적인 교육 및 훈련, 내부통제제도 확립 등을 통해 운영위험관리의 적정성을 수립하는 것을 원칙으로 하고 있습니다.

- 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 리스크 인식 및 평가, 측정, 모니터링/보고, 통제/경감 단계를 통해 정성·정량적 기법을 통합하여 관리합니다.



- ① 회사내 모든 부서는 영업활동 운영과정에서 발생하는 제반 리스크와 영업활동 결과로 발생하는 손실사건을 인식하고 관련 리스크와 통제활동을 빈도/영향의 척도로써 자율적으로 정량적 평가를 수행합니다.
- ② 리스크관리부는 각 부서에서 수행한 자가진단을 위험별/통제별로 분석하고, 회사 전체의 운영리스크 위험액을 계량적으로 측정합니다.
- ③ 큰 손실이 잠재되어 있는 업무과정에서 핵심리스크지표를 설정하여 한도를 부여 하고 주기적으로 한도 초과여부를 모니터링하며, 운영위험 관련부서를 대상으로 주문실수나 전산장애로 인한 손실규모를 파악/분석하고, 리스크 측정 분석결과와 리스크경감전략 등을 보고합니다.
- ④ 리스크 경감을 위한 부서별 활동계획과 내부통제규정을 점검하여 전사적인 리스크관리 체계를 구축하기 위해 컴플라이언스부 및 감사부와 공조를 하고 있습니다.

## (8) 법률위험 관리

### 1) 개념

- 회사의 업무를 수행함에 있어 관련법규를 위반하거나 법률관계를 명확하게 규정하지 않아 발생할 수 있는 위험입니다.

### 2) 관리방법

- 준법감시본부 내 법무담당부서에서 회사와 임직원을 법률적 위험으로부터 보호하고, 법규 준수문화 조성에 힘쓰고 있습니다.

- 법무담당부서에서는 다음의 업무를 수행합니다.

- ① 법률지원체계 구축(법률지원제도의 구축 및 운영, 임직원 법규해설 교육 등)
- ② 법률자문(회사의 업무수행과 관련한 법률검토 및 자문, 계약서와 약관에 대한 검토, 사규 검토 등)
- ③ 소송(소송 수행 및 관리, 분쟁해결 지원 등)
- ④ 기타 회사의 권리 의무에 법적으로 영향을 미치는 제반 행위에 대한 검토

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 요약 연결재무상태표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제17기	제16기말	제15기말
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	2,761,678	2,700,828	1,957,785
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	15,595,367	17,747,214	12,715,774
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,646,109	2,221,272	1,658,455
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	69,406	65,302	39,405
Ⅴ. 대출채권	2,533,701	1,475,691	1,375,047
Ⅵ. 유형자산	118,897	125,606	118,467
Ⅶ. 무형자산	45,711	43,980	41,398
Ⅷ. 투자부동산	137,835	181,396	191,254
Ⅸ. 이연법인세자산	-	-	-
Ⅹ. 당기법인세자산	4	33,601	16,353
Ⅺ. 기타자산	1,428,705	1,333,402	983,787
자산총계	24,337,413	25,928,292	19,097,725
부채			
Ⅰ. 예수부채	1,197,250	1,100,425	789,779
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	11,558,904	11,644,639	7,219,053
Ⅲ. 차입부채	7,605,329	9,552,830	7,820,954
Ⅳ. 총당부채	4,863	3,767	3,520
Ⅴ. 이연법인세부채	46,879	41,822	23,852
Ⅵ. 당기법인세부채	12,247	-	-
Ⅶ. 기타부채	1,386,105	1,254,718	1,004,860
부채총계	21,811,577	23,598,201	16,862,018
자본			
Ⅰ. 자본금	1,296,998	1,296,998	1,296,998
Ⅱ. 자본잉여금	15	15	15
Ⅲ. 자본조정	341	(62)	(56)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	99,475	89,587	103,432
Ⅴ. 이익잉여금	1,129,007	943,553	835,318
- 지배주주지분	1,129,007	943,553	835,318
- 소수주주지분	-	-	-
자본총계	2,525,836	2,330,091	2,235,707

부채와 자본총계	24,337,413	25,928,292	19,097,725
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	지분법	지분법	지분법

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제17기	제16기	제15기
I.영업수익	4,734,162	3,295,109	2,083,385
II.영업비용	4,473,414	3,162,212	2,038,958
III.영업이익	260,748	132,897	44,427
IV.영업외수익	29,262	31,049	14,153
V.영업외비용	11,888	6,676	21,095
VI.법인세비용차감전순이익	278,122	157,270	37,485
VII.법인세비용	62,668	39,035	9,203
VIII.연결당기순이익	215,454	118,235	28,282
IX.기타포괄이익(손실)	9,888	(13,845)	(473)
X.총포괄이익	225,342	104,390	27,809
XI.당기순이익의 귀속	215,454	118,235	28,282
XII.총포괄이익의 귀속	225,342	104,390	27,809
(1) 지배회사지분순이익	225,342	104,390	27,809
(2) 소수주주지분순이익	-	-	-
주당순이익(원)	831	454	113
연결에 포함된 회사수	19	17	16

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

다. 연결대상 종속회사의 개요 및 연결 범위

- 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

1) 종속회사

회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	15,000	100.00%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100.00%
Nam An Securities Co. Ltd.	베트남	금융투자업	12월	14,000,000	100.00%

2) 특수목적기업 (SPE : Special Purpose Entities)

특수목적기업명	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사

별류플러스제이십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제이십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신한금융투자(수익증권)	대한민국	미매각수익증권
특정금전신탁	대한민국	신탁
별류플러스제이십오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제이십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제이십구차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제삼십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제삼십칠차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁(주식-파생형)	대한민국	신탁
JB상양사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁

<전기말>

1) 종속회사

회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	3월	15,000	100.00%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100.00%

2) 특수목적기업 (SPE : Special Purpose Entities)

특수목적기업명	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
별류플러스제십육차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제십칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신금투플러스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
마르스제일차 유한회사	대한민국	부동산투자 SPC
별류플러스제이십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제이십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
별류플러스제이십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
특정금전신탁	대한민국	신탁
시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형]	대한민국	신탁
교보약사파워고배당인덱스증권투자신탁[주식]	대한민국	신탁
유진 Smart로버스트사모증권투자신탁2호 (주식혼합-파생형)	대한민국	신탁
별류플러스제이십오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC

별류플러스제이십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신한금융투자(수익증권)	대한민국	미매각수익증권

라. 요약재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제17기	제16기말	제15기말
자산			
I. 현금및예치금	2,739,431	2,511,472	1,727,033
II. 당기손익인식금융자산	15,754,324	17,872,118	12,916,607
III. 매도가능금융자산	1,602,194	2,139,477	1,651,965
IV. 관계기업에대한투자자산	87,381	77,885	91,867
V. 대출채권	1,844,851	1,247,881	999,089
VI. 유형자산	118,180	125,562	118,423
VII. 무형자산	44,448	43,979	41,398
VIII. 투자부동산	137,802	137,803	147,042
IX. 당기법인세자산	4	33,601	16,353
X. 기타자산	1,415,551	1,219,493	948,511
자산총계	23,744,166	25,409,271	18,658,288
부채			
I. 예수부채	1,197,250	1,100,425	789,779
II. 당기손익인식금융부채	11,558,913	11,642,629	7,220,925
III. 차입부채	7,019,664	9,048,611	7,419,950
IV. 총당부채	6,456	4,474	4,256
V. 이연법인세부채	44,965	41,283	19,704
VI. 당기법인세부채	12,247	-	-
VII. 기타부채	1,383,029	1,240,020	974,773
부채총계	21,222,524	23,077,442	16,429,387
자본			
I. 자본금	1,296,998	1,296,998	1,296,998
II. 자본잉여금	15	15	15
III. 자본조정	341	(62)	(56)
IV. 기타포괄손익누계액	96,042	93,719	93,264
V. 이익잉여금	1,128,246	941,159	838,680
자본총계	2,521,642	2,331,829	2,228,901
부채와 자본총계	23,744,166	25,409,271	18,658,288

마. 요약포괄손익계산서

과 목	제17기	제16기	제15기
I.영업수익	4,721,671	3,281,687	2,050,881
II.영업비용	4,451,277	3,144,438	2,008,517
III.영업이익	270,394	137,249	42,364
IV.영업외수익	15,508	17,215	12,503
V.영업외비용	5,257	4,802	16,313
VI.법인세비용차감전순이익	280,645	149,662	38,554
VII.법인세비용	63,558	37,183	9,225
VIII.당기순이익	217,087	112,479	29,329
IX.기타포괄이익(손실)	2,323	455	(10,499)
X.총포괄이익	219,410	112,934	18,830

(주) 제15기는 2013.4.1 ~ 2013.12.31 기준임

## 2. 연결재무제표

### 연 결 재 무 상 태 표

제17(당)기 2015년 12월 31일 현재

제16(전기) 2014년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제17(당)기	제16(전기)
자산			
I. 현금및예치금	4,24,25,30	2,761,678	2,700,828
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,30	15,595,367	17,747,214
III. 매도가능금융자산	6,24,25,30	1,646,109	2,221,272
IV. 관계기업에대한투자자산	7	69,406	65,302
V. 대출채권	8,24,25,30	2,533,701	1,475,691
VI. 유형자산	9,30	118,897	125,606
VII. 무형자산	10	45,711	43,980
VIII. 투자부동산	11	137,835	181,396
IX. 당기법인세자산	28	4	33,601
X. 기타자산	12,24,25	1,428,705	1,333,402
자산총계		24,337,413	25,928,292
부채			
I. 예수부채	13,24,25	1,197,250	1,100,425
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	11,558,904	11,644,639
III. 차입부채	15,24,25	7,605,329	9,552,830
IV. 총당부채	16	4,863	3,767
V. 이연법인세부채	28	46,879	41,822

Ⅵ. 당기법인세부채	28	12,247		-	
Ⅶ. 기타부채	17,24,25	1,386,105		1,254,718	
부채총계			21,811,577		23,598,201
자본					
Ⅰ. 자본금	35	1,296,998		1,296,998	
Ⅱ. 자본잉여금	35	15		15	
Ⅲ. 자본조정	35	341		(62)	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	35	99,475		89,587	
Ⅴ. 이익잉여금	35	1,129,007		943,553	
자본총계			2,525,836		2,330,091
부채와 자본총계			24,337,413		25,928,292

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제17(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제17(당)기		제16(전)기	
I. 영업수익			4,734,162		3,295,109
1. 수수료수익	18	394,241		270,538	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	3,550,843		2,331,091	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	32,224		4,443	
4. 이자수익	19	601,965		611,643	
5. 대출채권평가및처분이익	24	829		436	
6. 외환거래이익	20	122,958		60,848	
7. 기타의영업수익	22, 24	31,102		16,110	
II. 영업비용			4,473,414		3,162,212
1. 수수료비용	18	118,780		67,639	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	3,563,296		2,401,800	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	6,431		6,203	
4. 이자비용	19	163,369		226,080	
5. 대출채권평가및처분손실	24	2,731		2,677	
6. 외환거래손실	20	125,677		54,413	
7. 판매비와관리비	21	488,500		398,596	
8. 기타의영업비용	22, 24	4,630		4,804	
III. 영업이익			260,748		132,897
IV. 영업외수익	23		29,262		31,049
V. 영업외비용	23		11,888		6,676
VI. 법인세비용차감전순이익			278,122		157,270
VII. 법인세비용	28		62,668		39,035
VIII. 연결당기순이익			215,454		118,235
IX. 기타포괄이익(손실)	35		9,888		(13,845)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	2,464		1,588	
2. 지분법자본변동		4,485		1,934	
3. 해외사업환산이익(손실)		5,901		(17,280)	
4. 법인세효과		(2,962)		(87)	
X. 총포괄이익			225,342		104,390

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



연 결 자 본 변 동 표

제17(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	1,296,998	15	(56)	103,432	835,318	2,235,707
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	118,235	118,235
2. 기타포괄손익						
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,204	-	1,204
(2) 지분법자본변동	-	-	-	1,466	-	1,466
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	(16,515)	-	(16,515)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(6)	-	-	(6)
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	1,296,998	15	(62)	89,587	943,553	2,330,091
III. 2015년 1월 1일 (당기초)	1,296,998	15	(62)	89,587	943,553	2,330,091
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	215,454	215,454
2. 기타포괄손익						
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,868	-	1,868
(2) 지분법자본변동	-	-	-	3,400	-	3,400
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	4,620	-	4,620
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(30,000)	(30,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	403	-	-	403
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	1,296,998	15	341	99,475	1,129,007	2,525,836

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제17(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제17(당)기	제16(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,195,076	(1,175,594)
(1) 법인세비용차감전순이익	278,122	157,269
(2) 손익조정사항	(466,055)	(397,169)
1. 이자수익	(601,965)	(611,643)
2. 이자비용	163,369	226,080
3. 배당수익	(27,459)	(11,606)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	11,188	101,326
1. 당기손익인식금융자산평가손익	801,308	(48,894)
2. 당기손익인식금융부채평가손익	(798,597)	140,442
3. 매도가능금융자산처분손익	(26,961)	(123)
4. 매도가능금융자산손상차손	1,168	1,883
5. 대손상각비	2,647	2,241
6. 대출채권매각손익	(745)	-
7. 외화환산손익	13,655	(5,022)
8. 감가상각비	10,454	9,921
9. 무형자산상각비	4,755	5,417
10. 종업원관련비용	3,357	1,232
11. 기타영업손익	424	419
12. 영업외손익	(277)	(6,190)
(4) 자산·부채의 증감	912,975	(1,257,348)
1. 예치금	(223,582)	(758,541)
2. 당기손익인식금융자산	1,350,539	(4,982,547)
3. 대출채권	(1,056,587)	(102,918)
4. 손해배상공동기금	(2,198)	(23,400)
5. 기타자산	(102,506)	(349,704)
6. 예수부채	88,461	309,929
7. 당기손익인식금융부채	712,861	4,285,144
8. 총당부채	(253)	105
9. 기타부채	146,240	364,584
(5) 법인세의 납부	(14,859)	(46,387)
(6) 이자의 수취	619,343	488,497
(7) 이자의 지급	(172,750)	(233,327)
(8) 배당금의 수취	27,112	11,545
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	639,416	(582,139)

1. 매도가능금융자산의 처분	5,687,830		3,873,485	
2. 매도가능금융자산의 취득	(5,082,901)		(4,417,419)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	10,385		6,042	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(10,217)		(25,427)	
5. 유형자산의 처분	-		58	
6. 유형자산의 취득	(7,406)		(10,743)	
7. 무형자산의 처분	1,400		1,509	
8. 무형자산의 취득	(6,652)		(9,644)	
9. 투자부동산의 처분	48,217		-	
10. 사업결합에 따른 순현금흐름	(1,240)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,006,298)		1,727,069
1. 차입부채의 증가	549,229		4,350,846	
2. 차입부채의 감소	(2,525,527)		(2,613,777)	
3. 배당금의 지급	(30,000)		(10,000)	
IV. 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		4,614		13,658
V. 현금및현금성자산의 감소 ( I + II + III + IV)		(167,192)		(17,006)
VI. 기초의 현금및현금성자산		693,500		710,506
VII. 기말의 현금및현금성자산		526,308		693,500

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

### 3. 연결재무제표 주석

제17(당)기 2015년 12월 31일 현재

제16(전)기 2014년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

#### 1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)와 연결대상종속기업(이하 당사를 포함하여 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

##### (1) 지배회사의 개요

당사는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 주 사업목적을 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%) (이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 92개의 지점, 16개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁

고는 13,454,883백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 14,392백만원입니다.

(2) 종속기업의 현황

1) 종속회사

종속회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	15,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	3월	40,000,000	100%
Nam An Securities Co. Ltd.	베트남	금융투자업	12월	14,000,000	100%

2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
신한마리타임제1호사모투자전문회사	대한민국	사모투자전문회사
SS TRITON A S.A.	파나마	선박대여 SPC
SS TRITON B S.A.	파나마	선박대여 SPC
밀레니엄C503	대한민국	집합투자업
산타98단기1호	대한민국	집합투자업
G1산타98단기1호	대한민국	집합투자업
삼성신단기B301호	대한민국	집합투자업
삼성신단기A423	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C501호	대한민국	집합투자업
삼성진품단기C503호	대한민국	집합투자업
산타장기4호	대한민국	집합투자업
산타장기5호	대한민국	집합투자업
산타신장기1호	대한민국	집합투자업
신단기22호	대한민국	집합투자업
한바구니E-2호	대한민국	집합투자업
교보Tomorrow SGIC-1	대한민국	집합투자업
KDB 사모SH-1호	대한민국	집합투자업
특정금전신탁	대한민국	신탁
밸류플러스제이십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제이십구차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁[주식-파생형]	대한민국	신탁
한국투자아시아포커스롱숏증권모투자신탁[주식-파생형]	대한민국	신탁
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	Nam An Securities Co. Ltd.	100% 지분보유	신한금융투자
	밸류플러스제이싱구차주식회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십이차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	메인스트림제일차주식회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십오차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십칠차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁 [주식-파생형]	76.34% 지분보유	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권모투자신탁 [주식-파생형]	76.34% 지분보유	한국투자아시아포커스롱숏증권 자투자신탁 [주식-파생형]
	JB상암사모부동산투자신탁1호	99.78% 지분보유	신한금융투자
연결제외	신금투플러스제일차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼육차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼칠차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십삼차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	마르스제일차유한회사	청산완료	신한금융투자
	KDB Retail Investment사모부동산투자신탁제1호	청산완료	마르스제일차유한회사
	교보약사파워고배당인덱스증권자투자신탁 [주식]	청산완료	신한금융투자
	교보약사파워고배당인덱스증권모투자신탁 [주식]	청산완료	교보약사파워고배당인덱스증권 자투자신탁 [주식]
	유진 Smart로버스트사모증권투자신탁2호 [주식혼합-파생형]	청산완료	신한금융투자
	시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형]	청산완료	신한금융투자

<제16(전기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형]	100% 지분보유	신한금융투자
	유진 Smart로버스트사모증권 투자신탁2호[주식혼합-파생형]	100% 지분보유	신한금융투자
	밸류플러스제이십오차주식회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제이십팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	교보약사 파워 고배당인덱스증권자투자신탁 [주식]	81.85% 지분보유	신한금융투자
	교보약사파워고배당인덱스증권모투자신탁 [주식]	82.48% 지분보유	교보약사파워고배당인덱스 증권자투자신탁 [주식]
	연결제외	캠코밸류리크리에이션제실업자유동화전문유한회사	청산완료
부산교육사랑비티엘주식회사		매입약정 거래종료	신한금융투자
밸류플러스제팔차주식회사		매입약정 거래종료	신한금융투자
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호		지분을 감소	신한금융투자

(4) 요약 재무정보

1) 당기말 및 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제17(당)기			제16(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자	23,744,166	21,222,524	2,521,642	25,409,271	23,077,442	2,331,829
Shinhan Investment America Inc.	2,591	168	2,423	2,809	207	2,602
Shinhan Investment Asia Ltd.	4,771	315	4,456	2,440	103	2,337
Nam An Securities Co. Ltd.	7,790	4,687	3,103	-	-	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주)	219,948	133,610	86,338	215,148	133,947	81,201
밸류플러스제십육차주식회사	-	-	-	29,954	29,959	(5)
밸류플러스제십칠차주식회사	-	-	-	29,454	29,809	(355)
신금투플러스제일차주식회사	-	-	-	20,632	20,400	232
마르스제일차 유한회사(주)	-	-	-	44,225	46,286	(2,061)
밸류플러스제이십일차주식회사	3,599	3,471	128	19,895	19,706	189
밸류플러스제이십이차주식회사	20,666	20,715	(49)	21,216	20,722	494
밸류플러스제이십삼차주식회사	-	-	-	10,196	10,128	68
수익증권	1,674	2,317	(643)	2,333	3,026	(693)
특정금전신탁	355,649	-	355,649	250,379	-	250,379
교보약사파워고배당인덱스증권 자투자신탁[주식](주)	-	-	-	1,302	(12)	1,314
시스템트레이딩사모22[주식혼합-파생형 ]	-	-	-	2,932	7	2,925
유진 Smart로버스트사모증권 투자신탁2호[주식혼합-파생형]	-	-	-	3,049	21	3,028
밸류플러스제이십오차주식회사	50,450	50,071	379	50,177	50,072	105
밸류플러스제이십팔차주식회사	139,347	140,000	(653)	100,085	100,024	61
밸류플러스제이십구차주식회사	15,370	15,323	47	-	-	-
밸류플러스제삼십이차주식회사	27,482	27,308	174	-	-	-
엔젤레세제일차유한회사	11,082	11,021	61	-	-	-
메인스트림제일차주식회사	35,075	34,823	252	-	-	-
밸류플러스제삼십오차유한회사	65,131	65,077	54	-	-	-
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	20,701	22,022	(1,321)	-	-	-
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	40,140	40,086	54	-	-	-
한국투자아시아포커스통신투자신탁 [주식-파생형](주)	14,367	1	14,366	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,261	5	2,256	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

2) 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제17(당)기			제16(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	4,721,671	217,087	219,410	3,281,687	112,479	112,934
Shinhan Investment America Inc.	1,240	(328)	(328)	1,380	(216)	(216)
Shinhan Investment Asia Ltd.	3,760	1,894	1,894	1,758	295	295
Nam An Securities Co. Ltd.	13	(241)	(241)	-	-	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주)	11,682	(156)	(156)	10,208	2,540	2,540
밸류플러스제십육차 주식회사	-	-	-	2,015	2	2
밸류플러스제십칠차 주식회사	-	-	-	1,920	(83)	(83)
신금투플러스제일차 주식회사	-	-	-	942	88	88
마르스제일차 유한회사(주)	-	-	-	2,514	(515)	(515)
밸류플러스제이십일차 주식회사	467	(61)	(61)	2,018	588	588
밸류플러스제이십이차 주식회사	899	(130)	(130)	962	(210)	(210)
밸류플러스제이십삼차 주식회사	-	-	-	921	63	63
수익증권	73	51	51	72	49	49
특정금전신탁	274	274	274	(454)	(454)	(454)
교보약사파워고배당인덱스증권 자투자신탁[주식](주)	-	-	-	214	15	15
시스템레이딩사모22[주식혼합-파생형 ]	-	-	-	483	(75)	(75)
유진 Smart로버스트사모증권투자신탁 2호 [주식혼합-파생형]	-	-	-	522	28	28
밸류플러스제이십오차 주식회사	2,079	274	274	379	105	105
밸류플러스제이십팔차 주식회사	745	(215)	(215)	79	61	61
밸류플러스제이십구차 주식회사	1,797	47	47	-	-	-
밸류플러스제삼십이차 주식회사	1,291	174	174	-	-	-
엔젤레스제일차 유한회사	571	62	62	-	-	-
메인스트림제일차 주식회사	1,504	252	252	-	-	-
밸류플러스제삼십오차 유한회사	1,171	54	54	-	-	-
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	41	(1,321)	(1,321)	-	-	-
한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁 [주식-파생형](주)	(679)	(753)	(753)	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	1	(20)	(20)	-	-	-
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	392	54	54	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.



## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

### (2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

### (3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별 기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당사의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
SS TRITON A S.A.	USD
SS TRITON B S.A.	USD
Nam An Securities Co. Ltd.	VND

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 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

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

##### 2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

### 3) 대손충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### 4) 충당부채

연결실체는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험 및 불확실성을 고려하여 충당부채를 인식하고 있으며, 매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

### 5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

### (5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2016년 2월 3일자 이사회에서 승인되었으며, 2016년 3월 23일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2015년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

## (1) 회계정책의 변경

### 1) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정

2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 보고기업이나 보고기업의 지배기업에게 주요 경영인력용역을 제공하는 기업이나 그 기업이 속한 연결실체의 모든 일원이 특수관계자에 해당됨을 명확히 하고 관련 공시사항을 규정하기 위하여 기준서가 개정되었습니다. 한편, 동 개정사항이 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

### 2) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무 적용되며, 동 기준서 적용시 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

## (2) 연결

### 1) 종속기업

종속기업은 지배기업 또는 지배기업의 종속기업이 경제활동에서 효익을 얻기 위하여 재무정책과 영업정책을 결정할 수 있는 기업입니다. 연결실체의 또 다른 기업에 대한 지배여부를 평가하는데 있어 행사 또는 전환이 가능한 잠재적 의결권의 존재와 영향도 고려하고 있습니다. 종속기업의 재무제표는 지배력을 획득한 시점부터 지배력을 상실하는 시점까지 연결재무제표에 포함되어 있습니다.

연결실체를 구성하는 기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 연결재무제표에서 채택한 회계정책과 다른 회계정책을 사용한 경우에는 그 재무제표를 적절히 수정하여 연결재무제표를 작성하고 있습니다.

## 2) 구조화기업

연결실체는 다수의 구조화기업을 설립하거나 투자하고 있습니다. 구조화기업이 설립된 약정의 조건을 고려할 때, 연결실체는 구조화기업의 영업에 따른 손익을 실질적으로 모두 얻게 되고 이러한 손익에 가장 유의적으로 영향을 미칠 수 있는 연결구조화기업의 활동을 지시할 수 있는 능력을 보유하고 있다고 판단되는 경우에는 연결대상에 포함하고 있습니다. 구조화기업에 대한 소유지분은 연결실체의 부채로 표시되기 때문에 구조화기업에 대한 비지배지분은 없습니다.

## 3) 내부거래제거

연결실체 내의 거래, 이와 관련된 잔액, 수익과 비용, 미실현손익은 연결재무제표 작성시 모두 제거하고 있습니다. 연결실체의 내부거래에서 발생한 미실현손실이 연결재무제표에서 인식해야 하는 자산손상의 징후일 경우 당기손실로 인식하고 있습니다.

## 4) 비지배지분

종속기업의 지분 중 지배기업에게 귀속되지 않는 비지배지분은 지배기업의 소유주 지분과는 구분하여 표시하고 있습니다. 당기순이익과 기타포괄손익의 각 구성요소는 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속되며, 비지배지분이 부(-)의 잔액이 되더라도 총포괄손익은 지배기업의 소유주와 비지배지분에 귀속시키고 있습니다.

## 5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

지배력을 상실하지 않는 종속기업에 대한 지배기업의 소유지분 변동은 자본거래로 회계처리하고 있습니다. 이러한 상황에서 지배지분과 비지배지분의 장부금액은 종속기업에 대한 상대적 지분변동을 반영하여 조정하고 있습니다. 비지배지분의 조정금액과 지급하거나 수취한 대가의 공정가치의 차이는 자본으로 직접 인식하고 지배기업의 소유주에게 귀속시키고 있습니다.

### (3) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인 영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

공동지배기업은 연결실체가 계약상의 약정에 의하여 경제활동에 대한 지배력을 공유하고 있는 피투자기업으로, 경제활동에 대한 전략적 재무정책과 영업정책에 관한 의사결정에 지배력을 공유하고 있는 당사자(참여자) 전체의 동의가 필요합니다.

관계기업과 공동지배기업 투자지분은 최초에 취득원가로 인식하고, 취득후에는 지분법을 사용하여 회계처리하고 있습니다. 즉, 취득일 이후에 발생한 피투자자의 당기순손익 및 자본변동분 중 연결실체의 지분에 해당하는 금액을 장부금액에 가감하고, 피투자자에게 받은 분배액은 투자지분의 장부금액에서 차감하고 있습니다. 연결실체와관계기업간의 내부거래에서 발생한 미실현이익은 연결실체지분만큼 제거하고 있습니다. 미실현손실 또한 거래가 이전된 자산에 대한 손상의 증거를 제공하지 않는 한 제거하고 있습니다.

관계기업 또는 공동지배기업이 유사한 상황에서 발생한 동일한 거래와 사건에 대하여 다른 회계정책을 사용한 경우에는 관계기업 및 공동지배기업의 재무제표를 적절히 조정하고 있습니다.

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

#### (4) 외화

##### 1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 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.

연결실체는 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

##### 2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 연결실체의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(5) 현금및현금성자산

연결실체는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(6) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 자산으로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
만기보유금융자산	만기보유금융자산
매도가능금융자산	매도가능금융자산
대여금 및 수취채권	현금및예치금, 대출채권, 기타금융자산(주)

(주) 기타자산 중 미수금, 전세권, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권 등이 대여금 및 수취채권에 포함됩니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.



#### 1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산(파생상품자산 포함)이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### 2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 연결실체가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

#### 4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

#### 5) 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.

#### 6) 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.

#### (7) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

당기와 전기 중 연결실체의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

#### (8) 금융자산의 손상

연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건  
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정 가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

## 1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

## 2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

매도가능금융자산 중 원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장 수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

## (9) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니

다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 연결실체에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	4년
비품	4년
기타유형자산	15년

연결실체는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(10) 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. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년
회원권	비한정 내용연수
소액결제참가분담금	비한정 내용연수

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산은 회원권 및 소액지급결제참여분담금입니다. 소액지급결제참여분담금은 소액결제시스템 회원으로 소액지급결제업무를 영위할 수 있는 권리를 말하며, 해당 자산은 권리의 기간이 한정되어 있지 않고 연결실체는 소액지급결제업무를 계속 영위할 의도를 가지고 있으므로 이를 내용연수가 비한정인 무형자산으로 분류하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(11) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 원가모형을 적용하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

## (12) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.



(13) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 부채로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융부채	당기손익인식금융부채
상각후원가측정금융부채	예수부채, 차입부채, 기타금융부채(주)

(주) 기타부채 중 미지급금, 미지급비용, 수입보증금, 미지급내국환채무, 대행업무수입금이 상각후원가측정금융부채에 포함됩니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채(파생상품부채 포함)나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하며, 상각후원가측정금융부채에는 예수부채, 차입부채 등을 포함합니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

#### (14) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 연결실체의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 연결실체의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 연결실체의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정 가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

#### (15) 종업원급여

##### 1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

##### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

### 4) 해고급여

연결실체가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이없이 명시적으로 약속하거나, 연결실체가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는현재가치로 할인하고 있습니다.

### (16) 주식기준보상

연결실체는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간 동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

## (17) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

## (18) 금융수익과 비용

### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

## 2) 수수료수익

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, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 중개수수료, 인수수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

## 3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

## (19) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 연결실체가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 연결실체가 인식된금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로 결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

## (20) 리스

연결실체는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

### 1) 금융리스

연결실체는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은 금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설 직접원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 보고기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 연결실체는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

## 2) 운용리스

운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(21) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석27에서 기술한 대로 5개의 주요 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다.

최고경영자에게 보고되는 부문정보는 부문에 직접 귀속되는 항목과 합리적으로 배분할 수 있는 항목을 포함합니다.

(22) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

기업회계기준서 제 1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용을 위해 연결실체는 다음과 같이 업무추진계획을 수립하였습니다.

구 분	추진계획	기 간
1단계	제1109호 '금융상품' 도입 영향분석	2016년 4월 ~ 2016년 8월
2단계	재무보고 인프라 구축 및 이행	2016년 9월 ~ 2016년 12월
3단계	제1109호 '금융상품' 적용 재무정보 산출	2017년 1월 이후

한편, 현재로서는 동 기준서 적용에 따른 영향을 판단할 수 없습니다.



4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전기)
현금및현금성자산	현금	91	101
	당좌예금	74,304	73,465
	보통예금	29,599	17,093
	정기예금	3,108	180,635
	기타예금	111,300	32,100
	외화예금	307,906	390,106
	소 계	526,308	693,500
원화예치금	정기예금	1,116,000	1,160,000
	투자자예탁금별도예치금	65,600	220,100
	유통금융차주담보금	358	220
	유통금융담보금	-	2,300
	사용제한정기예금	801,549	462,732
	금현물예치금	900	500
	당좌개설보증금	64	67
	파생상품매매증거금	-	244
	소 계	1,984,471	1,846,163
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	146,668	124,364
	기타	104,231	36,801
	소 계	250,899	161,165
합 계		2,761,678	2,700,828

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제17(당기)	제16(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	549	732	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	67,000	17,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	709,000	290,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	20,000	150,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	212,268	344,464	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	784,596	630,537	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	900	500	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	358	220	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	-	2,300	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	67	당좌개설보증금
	한국거래소	-	244	파생상품매매증거금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	60,130	29,225	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	11,340	1,298	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	32,721	6,278	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	40	-	해외 채권 결제 예치금
합 계		1,903,966	1,477,865	

(주1) 연결실체는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조에 따라 위탁자예수금, 장내파생상품거래예수금, 집합투자증권투자자예수금,조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상을 한국증권금융(주)에 별도 예치하고 있습니다.

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
단기매매금융자산	12,207,388	14,924,677
당기손익인식지정금융자산	3,119,659	2,594,691
파생상품자산	268,320	227,846
합 계	15,595,367	17,747,214

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전기)	
원 화	국채	2,095,059	1,556,671
	지방채	51,569	47,670
	금융채	4,768,889	6,679,456
	회사채	2,681,448	4,440,231
	기업어음	1,194,701	897,207
	주식	779,306	756,292
	집합투자증권	204,946	159,604
	소 계	11,775,918	14,537,131
외 화	채권	413,580	386,873
	주식	8,120	673
	기타지분증권	9,770	-
	소 계	431,470	387,546
합 계	12,207,388	14,924,677	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구분	제17(당기)	제16(전기)
복합금융상품	파생결합증권	442,459	526,857
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	784,596	630,537
	채권	1,886,559	1,419,343
	주식	6,045	17,954
	소 계	2,677,200	2,067,834
합 계		3,119,659	2,594,691

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분		제17(당기)	제16(전기)	
원 화	장 외	이자율관련	93,559	105,167
		주식관련	52,501	91,506
		신용관련	14,568	1,641
		상품관련	10,597	7,654
		소 계	171,225	205,968
	장 내	주식관련	2,163	1,557
원화 계		173,388	207,525	
외 화	장 외	이자율관련	721	183
		통화관련	91,164	12,054
		주식관련	226	108
		상품관련	108	4,958
		소 계	92,219	17,303
	장 내	이자율관련	192	213
		통화관련	-	156
		주식관련	2,150	1,138
		상품관련	371	1,511
		소 계	2,713	3,018
외화 계		94,932	20,321	
합 계		268,320	227,846	

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전)기	
채무증권	국채	89,278	-
	금융채	783,593	669,457
	회사채	467,509	1,210,385
	신주인수권부사채	2,959	59,879
	기업어음증권	1,344	2,108
	소 계	1,344,683	1,941,829
지분증권	주식(주)	145,293	148,818
	출자금	70,391	42,658
	집합투자증권	36,522	45,575
	외화증권	36,815	32,185
	소 계	289,021	269,236
손해배상공동기금		12,405	10,207
합 계		1,646,109	2,221,272

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 2,251백만원과 1,262백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

(1) 당기말 및 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제17(당)기			제16(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	19,485	29,254	30,488
코에프씨 신한프런티어챔프 2010의4호사모투자전문회사(주1)	대한민국	8.50%	4,332	4,588	4,727
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합 (주2)	대한민국	26.67%	3,174	9,096	5,073
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	20,000	20,008	20,000
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	케이만제도	-	-	-	5,014
신한프랙시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.15%	6,585	6,460	-
합 계			53,576	69,406	65,302

(주1) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 업무집행사원으로서 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 당기 중 이노폴리스-씨제이바이오헬스케어투자조합은 비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합으로 회사명을 변경하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제17(당)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	30,488	(496)	(5,376)	4,638	29,254
코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	4,727	(222)	(131)	214	4,588
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	5,073	(826)	4,849	-	9,096
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	20,000	(1,353)	1,361	-	20,008
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	5,014	(5,566)	919	(367)	-
별내주택개발전문위탁관리부동산투자회사	-	19	(19)	-	-
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	-	6,584	(124)	-	6,460
합 계	65,302	(1,860)	1,479	4,485	69,406

<제16(전)기>

(단위 : 백만원)					
회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	19,900	81	8,833	1,674	30,488
코에프씨신한프런티어챕프 2010의4호사모투자전문회사	4,695	28	213	(209)	4,727
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	3,969	-	1,104	-	5,073
Truston Falcon Asia US Feeder Fund	10,841	(11,222)	279	102	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	-	18,993	1,007	-	20,000
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	-	5,141	(493)	366	5,014
합 계	39,405	13,021	10,943	1,933	65,302

(3) 당기와 전기의 주요 관계기업 요약 재무정보는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)								
피투자회사명	제17(당)기		제17(당)기		제16(전)기		제16(전)기	
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	134,025	138	-	(24,604)	139,732	197	13,756	40,426
코에프씨 신한 프런티어 챕프 2010의4호 사모투자전문회사	54,084	83	(1,031)	(1,541)	60,233	171	2,940	2,504
비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합	34,104	-	18,531	18,313	20,294	2	4,646	4,414
한국투자사모공평오피스부동산 투자신탁2호	56,022	1	3,885	3,800	56,022	22	2,885	2,821
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	46,000	347	-	(880)	-	-	-	-
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	-	-	-	-	67,403	46,195	(1,349)	(2,087)
합 계	324,235	569	21,385	(4,912)	343,684	46,587	22,878	48,078

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
증권담보대출금	1,259,222	956,959
매입대출채권	779,469	221,320
주택자금대출금	13,458	14,232
콜론	2,849	731
지급보증대지급금	-	6,380
증권대지급금	2,124	5,252
환매조건부채권매수	270,100	58,600
기타대출채권	217,680	235,320
합 계	2,544,902	1,498,794
대손충당금	(8,180)	(19,390)
현재가치할인차금	(1,481)	(1,663)
이연대출부대수익	(1,540)	(2,050)
차감잔액	2,533,701	1,475,691

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초	19,390	40,760
전입액	2,647	2,241
제각액	(13,857)	(23,564)
매각액	-	(47)
기말	8,180	19,390



(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초	2,050	423
신규발생	1,613	3,225
상각액	(2,123)	(1,598)
기말	1,540	2,050

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	56,345	-	56,345
건물	56,558	(13,273)	43,285
기타의유형자산	98,160	(78,893)	19,267
합 계	211,063	(92,166)	118,897

<제16(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	58,429	-	58,429
건물	58,292	(11,515)	46,777
기타의유형자산	96,003	(75,603)	20,400
합 계	212,724	(87,118)	125,606

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	58,429	46,777	20,400	125,606
취득(주1)	155	483	7,231	7,869
사업결합	-	-	1	1
처분	-	-	(114)	(114)
감가상각	-	(2,203)	(8,251)	(10,454)
투자부동산 대체	(2,239)	(1,772)	-	(4,011)
기말	56,345	43,285	19,267	118,897

(주1) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 463백만원이 포함되어 있습니다.

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	54,505	46,848	17,114	118,467
취득(주1)	-	-	11,324	11,324
처분	-	-	(300)	(300)
감가상각	-	(2,190)	(7,731)	(9,921)
투자부동산 대체	3,924	2,119	-	6,043
기타 대체(주2)	-	-	(7)	(7)
기말	58,429	46,777	20,400	125,606

(주1) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 581백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 전기 중 기타의유형자산에서 기타의무형자산으로 7백만원 대체되었습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	9,081	18	15,185	19,696	-	43,980
취득	5,607	101	944	-	-	6,652
사업결합	-	16	-	-	1,218	1,234
처분	-	-	(1,400)	-	-	(1,400)
상각	(4,723)	(32)	-	-	-	(4,755)
기말	9,965	103	14,729	19,696	1,218	45,711

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	합 계
기초	10,129	152	11,421	19,696	41,398
취득	4,235	-	5,409	-	9,644
처분	-	(7)	(1,425)	-	(1,432)
상각	(5,283)	(134)	-	-	(5,417)
손상차손(주1)	-	-	(220)	-	(220)
기타(주2)	-	7	-	-	7
기말	9,081	18	15,185	19,696	43,980

(주1) 회원권의 순공정가치를 회수가능액으로 하여 손상차손을 인식하였습니다.

(주2) 전기 중 기타의유형자산에서 기타의무형자산으로 7백만원 대체되었습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	73,825	-	73,825
건물	83,044	(19,034)	64,010
합 계	156,869	(19,034)	137,835

<제16(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	104,024	-	104,024
건물	93,826	(16,454)	77,372
합 계	197,850	(16,454)	181,396

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	104,024	77,372	181,396
사업결합	-	39	39
처분	(32,438)	(11,694)	(44,132)
감가상각	-	(3,479)	(3,479)
유형자산 대체	2,239	1,772	4,011
기말	73,825	64,010	137,835

<제16(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	107,948	83,306	191,254
감가상각	-	(3,815)	(3,815)
유형자산 대체	(3,924)	(2,119)	(6,043)
기말	104,024	77,372	181,396

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제17(당)기	제16(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	16,192	17,728
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,479	3,814

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
공정가치	152,995	196,899

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준 3에 해당합니다.

## 12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
전세권	25,877	29,674
미수금	1,136,407	1,046,131
미수수익	105,270	128,687
선급비용	9,232	9,568
예치보증금	44,578	40,835
선급금	73,843	58,861
선급법인세	646	114
미회수내국환채권	37,878	31,070
잡자산	6,806	3,376
합계	1,440,537	1,348,316
대손충당금	(5,425)	(6,614)
현재가치할인차금	(6,407)	(8,300)
차감잔액	1,428,705	1,333,402

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초	6,614	6,441
전입액	(462)	174
제각액	(727)	(1)
기말	5,425	6,614

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	687,076	647,185
	장내파생상품거래예수금	293,460	261,481
	저축자예수금	5,526	4,115
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	202,837	178,853
	소 계	1,188,975	1,091,710
수입보증금	신용공여담보금	8,275	8,715
합 계	1,197,250	1,100,425	

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
단기매매금융부채	1,671,624	2,252,912
당기손익인식지정금융부채	8,904,798	8,989,888
파생상품부채	982,482	401,839
합 계	11,558,904	11,644,639

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전기)	
매도유가증권	주식	631,514	585,628
	채권	967,384	1,453,931
	기타	72,726	213,353
합 계	1,671,624	2,252,912	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제17(당)기	제16(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,688,062	6,671,327
	기타매도파생결합증권	2,130,204	2,318,144
	소 계	8,818,266	8,989,471
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	81,139	-
	기타매도유가증권	5,393	417
	소 계	86,532	417
합 계		8,904,798	8,989,888

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제17(당)기	제16(전)기
원 화	장 외	이자율관련	109,079	95,649
		주식관련	591,343	119,386
		신용관련	20,466	15,485
		상품관련	144,982	130,802
		소 계	865,870	361,322
	장 내	주식관련	1,416	104
	원화 계		867,286	361,426
외 화	장 외	이자율관련	2,425	848
		통화관련	104,420	32,743
		주식관련	326	112
		상품관련	338	1,499
		소 계	107,509	35,202
	장 내	이자율관련	27	45
		주식관련	7,447	257
		상품관련	213	4,909
		소 계	7,687	5,211
	외화 계		115,196	40,413
합 계			982,482	401,839



15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
차입금	7,355,690	9,132,830
사채	249,639	420,000
합 계	7,605,329	9,552,830

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제17(당)기		제16(전기)	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	경남은행 외	-	1.53~1.62	375,300	2.53~2.62	866,300
발행어음	한국자금증개	2015.1.2	1.9~3.28	355,500	2.11	30,000
당좌차월	우리은행	-	-	70,000	-	70,000
환매조건부매도(원화)		-	1.00~3.00	5,874,355	1.00~3.00	7,180,977
환매조건부매도(외화)		-	0.30~1.00	234,470	0.30~1.00	158,673
증금차입금	한국증권금융	-	1.69~2.19	15,900	2.14~2.24	122,662
관계사차입금	신한금융지주회사	2017.1.30	4.11	100,000	4.11	100,000
		2017.6.28	3.84	100,000	3.84	100,000
외화차입금	신한은행 외	2024.8.23	Libor 3 month+3.90%	141,785	Libor 3 month+3.90	144,166
기타차입금	-	-	-	88,380	-	360,052
합 계				7,355,690		9,132,830

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분		발행일	상환일	이자율(%)	제17(당)기	제16(전기)
전자단기사채	동부자산운용	2014.12.24	2015.01.02	2.14	-	60,000
	동부증권	2014.12.31	2015.01.02	2.18	-	100,000
	KTB투자증권	2014.12.31	2015.01.02	2.18	-	240,000
	KTB투자증권	2014.12.31	2015.01.08	2.15	-	10,000
	삼성자산운용	2014.12.31	2015.01.07	2.14	-	10,000
	HDC자산운용	2015.12.31	2016.01.04	1.65	40,000	-
	LS자산운용	2015.12.31	2016.01.04	1.65	10,000	-
장기일반사채	회사채	2015.01.13	2018.01.13	2.30	200,000	-
장기일반사채 할인발행차금					(361)	-
합 계					249,639	420,000

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
당기초	3,547	105	115	3,767
증가액	463	-	-	463
전입액	28	245	849	1,122
환입액	(236)	-	-	(236)
사용액	-	(253)	-	(253)
당기말	3,802	97	964	4,863

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
전기초	3,520	-	-	3,520
증가액	581	-	-	581
전입액	125	105	166	396
환입액	(679)	-	(51)	(730)
전기말	3,547	105	115	3,767

(주) 복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
미지급금	1,061,108	945,111
미지급비용	121,502	86,257
선수수익	11,621	12,013
수입보증금	27,554	43,067
미지급내국환채무	37,958	41,624
대행업무수입금	323	495
제세예수금	15,409	14,813
기타	111,697	113,017
합 계	1,387,172	1,256,397
현재가치할인차금	(1,067)	(1,679)
차감잔액	1,386,105	1,254,718

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전기)	
수수료수익	수탁수수료	293,455	206,007
	간접투자증권수수료	16,735	12,362
	인수및주선수수료	16,047	17,064
	자문등수수료	12,422	3,927
	투자일임수수료	14,147	7,410
	신탁보수	14,392	10,758
	기타	27,043	13,010
	합 계	394,241	270,538
수수료비용	매매및중개관련수수료	26,364	19,301
	유가증권차입수수료	37,916	19,173
	그룹브랜드수수료	5,712	5,515
	증권제휴수수료	5,812	4,655
	기타	42,976	18,995
	합 계	118,780	67,639
순수수료손익	275,461	202,899	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
<이자수익>		
예치금이자	46,425	52,432
당기손익인식지정금융자산이자	48,264	36,071
단기매매금융자산이자	340,372	372,152
매도가능금융자산이자	44,739	55,356
대출채권이자	102,109	73,552
기타	20,056	22,080
합 계	601,965	611,643
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	12,689	10,715
차입금이자	17,917	18,601
환매조건부채권매도이자	115,436	176,757
콜머니이자	2,692	8,301
사채이자	11,381	10,097
기타	3,254	1,609
합 계	163,369	226,080
순이자손익	438,596	385,563

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당기)	제16(전기)	
외환거래이익	외환차익	108,471	43,194
	외화환산이익	14,487	17,654
	합 계	122,958	60,848
외환거래손실	외환차손	97,535	41,781
	외화환산손실	28,142	12,632
	합 계	125,677	54,413
순외환거래손익	(2,719)	6,435	

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	295,144	245,740
	해고및명예퇴직급여	7,606	3,010
	퇴직급여	15,986	14,770
	소 계	318,736	263,520
유형자산감가상각비		10,454	9,921
무형자산상각비		4,755	5,417
기타 일반관리비	임차료	18,227	18,641
	접대비	6,799	6,125
	광고선전비	12,261	7,407
	전산운영비	11,577	11,956
	조사연구비	5,957	5,470
	통신비	7,709	8,083
	재산관리비	4,188	3,884
	제세공과	61,745	36,602
	기타지급수수료	8,932	5,152
	기타	17,160	16,418
	소 계	154,555	119,738
	합 계		488,500

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
기타의영업수익	배당금수익	27,459	11,606
	기타자산대손상각비환입액	1,413	1,287
	복구총당부채환입액	236	679
	기타총당부채환입액	-	51
	기타	1,994	2,487
	합 계	31,102	16,110
기타의영업비용	기타자산대손상각비	951	1,461
	예금보험료	992	664
	소송총당부채전입액	245	105
	복구총당부채전입액	28	125
	기타총당부채전입액	849	166
	기타	1,565	2,283
	합 계	4,630	4,804

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
영업외수익	지분법이익	7,129	11,436
	투자부동산임대료수익	16,192	17,728
	유형자산처분이익	-	38
	투자부동산처분이익	4,104	-
	기타	1,837	1,847
	합 계	29,262	31,049
영업외비용	지분법손실	5,650	493
	지분법적용투자주식처분손실	1,692	775
	투자부동산감가상각비	3,479	3,815
	기부금	508	460
	투자부동산처분손실	18	-
	유형자산처분손실	114	287
	무형자산처분손실	-	68
	무형자산손상차손	-	220
	기타	427	558
	합 계	11,888	6,676

24. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,761,678	-	-	-	2,761,678
당기손익인식금융자산	12,475,708	3,119,659	-	-	-	-	-	15,595,367
매도가능금융자산	-	-	1,646,109	-	-	-	-	1,646,109
대출채권	-	-	-	2,533,701	-	-	-	2,533,701
기타금융자산	-	-	-	1,343,969	-	-	-	1,343,969
금융자산 계	12,475,708	3,119,659	1,646,109	6,639,348	-	-	-	23,880,824
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,197,250	1,197,250
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,654,106	8,904,798	-	11,558,904
차입부채	-	-	-	-	-	-	7,605,329	7,605,329
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,247,378	1,247,378
금융부채 계	-	-	-	-	2,654,106	8,904,798	10,049,957	21,608,861

<제16(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,700,828	-	-	-	2,700,828
당기손익인식금융자산	15,152,523	2,594,691	-	-	-	-	-	17,747,214
매도가능금융자산	-	-	2,221,272	-	-	-	-	2,221,272
대출채권	-	-	-	1,475,691	-	-	-	1,475,691
기타금융자산	-	-	-	1,263,394	-	-	-	1,263,394
금융자산 계	15,152,523	2,594,691	2,221,272	5,439,913	-	-	-	25,408,399
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,100,425	1,100,425
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,654,751	8,989,888	-	11,644,639
차입부채	-	-	-	-	-	-	9,552,830	9,552,830
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,114,876	1,114,876
금융부채 계	-	-	-	-	2,654,751	8,989,888	11,768,131	23,412,770

(2) 당기와 전기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	73,530	120,475
	단기매매금융자산처분이익	723,208	341,378
	소 계	796,738	461,853
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(60,473)	(42,372)
	단기매매금융자산처분손실	(558,012)	(284,567)
	소 계	(618,485)	(326,939)
합 계		178,253	134,914
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	140,534	412,658
	파생상품처분이익	1,253,696	753,447
	소 계	1,394,230	1,166,105
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(968,206)	(497,532)
	파생상품처분손실	(1,027,394)	(552,421)
	소 계	(1,995,600)	(1,049,953)
합 계		(601,370)	116,152
<b>&lt;당기손익인식지정금융자산 &gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	58,259	76,437
	당기손익인식지정금융자산처분이익	39,849	30,187
	소 계	98,108	106,624
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(44,952)	(20,772)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(6,309)	(14,734)
	소 계	(51,261)	(35,506)
합 계		46,847	71,118
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	32,224	4,443
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(5,263)	(4,320)
	매도가능금융자산손상차손	(1,168)	(1,883)
	소 계	(6,431)	(6,203)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가손익	1,868	1,204
합 계		27,661	(556)
<b>&lt;대여금및수취채권&gt;</b>			
대출채권평가및처분이익	대출채권매각이익	745	-
	대손충당금환입	84	436
	소 계	829	436



대출채권평가및처분손실	대손상각비	(2,731)	(2,677)
기타의영업수익	기타대손충당금환입	462	-
기타의영업비용	기타대손상각비	-	(174)
합 계		(1,440)	(2,415)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	42,323	51,481
	단기매매금융부채상환이익	361,455	202,435
	소 계	403,778	253,916
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(22,202)	(20,386)
	단기매매금융부채상환손실	(446,190)	(187,059)
	소 계	(468,392)	(207,445)
합 계		(64,614)	46,471
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	819,332	285,742
	당기손익인식지정금융부채상환이익	38,657	56,850
	소 계	857,989	342,592
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(40,856)	(457,279)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(388,702)	(324,679)
	소 계	(429,558)	(781,958)
합 계		428,431	(439,366)

## 25. 금융상품 위험관리

### (1) 리스크관리 개요

연결실체는 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크입니다. 이러한 리스크는 지주회사 및 연결실체가 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

#### 1) 리스크관리 원칙

연결실체의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 비즈니스는 사전 설정된 리스크 감내수준 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 리스크관리부서는 리스크 관련 가이드라인을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 당사 차원의 모니터링에 대한 책임 및 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 비즈니스와 독립적인 리스크 관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

#### 2) 리스크 관리 조직

##### ① 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리 정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외이사를 포함한 3인 이상의 등기이사로 구성되어 있습니다.

## ② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회의 위임을 받아 리스크관리시스템의 감독 및 적정성의 승인, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 심의, 리스크관리규정의 제정 및 개정의 심의, 리스크관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ③ 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결 승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ④ 인수신상품소위원회

투자심사위원회의 효율적인 역할 수행을 위한 인수업무관련한 의사결정기구로서 투자심사위원회의 위임을 받아 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부 사채 및 외국금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행하며 심사부서장, 리스크관리부서장, 재무담당부서장, 경영기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

## ⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 심사부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 연결실체 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

### 3) 리스크관리 체제

#### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 연결실체는 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

#### ② 리스크 모니터링

연결실체의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체계를 구축하고 있으며, 연결실체는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

#### ③ 리스크리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 그룹사와 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배회사 리스크관리팀과 사전 협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

#### ④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 연결실체는 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다.

#### (2) 신용위험

##### 1) 신용위험에 대한 최대 노출액

연결실체는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 의미합니다. 신용위험은 연결실체의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 연결실체내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고되고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 재무상태표에 기록된 자산과 관련한 신용위험 노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
<b>&lt;난내계정&gt;</b>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,295,288	4,176,418
은행	2,581,965	2,355,551
개인	722,954	562,108
- 주거용부동산담보대출	11,974	12,566
- 기타	710,980	549,542
정부/공공기관/중앙은행	1,030	800
기업	1,989,339	1,257,959
- 대기업	929,401	674,002
- 중소기업	1,059,938	583,957
단기매매금융자산	11,205,246	14,008,108
- 채무증권	11,205,246	14,008,108
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,329,018	1,946,200
- 채무증권	2,329,018	1,946,200
매도가능금융자산(주3)	1,344,683	1,941,829
- 채무증권	1,344,683	1,941,829
파생금융상품자산	268,320	227,846
기타금융자산	1,343,969	1,263,394
소 계	21,786,524	23,563,795
<b>&lt;난외 계정&gt;</b>		
매입약정	202,000	157,000
합 계	21,988,524	23,720,795

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기손익인식지정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 제외한 금액입니다. 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 금융투자업규정 제4절에 의거하여 투자자예탁금의 일부를 신탁으로 운용하는 것으로, 한국증권금융(금융업, AAA등급)에 예치되어 있습니다.

(주3) 매도가능금융자산 중 손해배상공동기금을 제외한 금액입니다. 손해배상공동기금은 한국거래소 규정에 따라 거래소 회원에게 부과되는 의무적립액입니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 연체되거나 손상되지 않은 여신, 연체중이지만 손상되지 않은 여신, 개별적으로 손상된 여신으로 구분하여 거래상대방 별로 공시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,581,965	11,977	710,924	1,030	932,800	1,062,092	5,300,788
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	56	-	-	-	56
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	254	-	-	2,370	2,624
소 계	2,581,965	11,977	711,234	1,030	932,800	1,064,462	5,303,468
대손충당금	-	(3)	(254)	-	(3,399)	(4,524)	(8,180)
합 계	2,581,965	11,974	710,980	1,030	929,401	1,059,938	5,295,288

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,355,551	12,569	549,324	800	676,131	584,670	4,179,045
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	218	-	-	-	218
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	265	-	11,389	4,891	16,545
소 계	2,355,551	12,569	549,807	800	687,520	589,561	4,195,808
대손충당금	-	(3)	(265)	-	(13,518)	(5,604)	(19,390)
합 계	2,355,551	12,566	549,542	800	674,002	583,957	4,176,418

연체되지도 않고 손상되지도 않은 신용위험을 가진 금융자산에 대하여 신용 건전성별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다. 기업 대출채권의 경우 지주회사의 내부등급을 기준으로 우량(BBB+ 이상), 보통(BBB이하)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 우량등급으로 분류하고 있습니다. 연결 실체는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액							
등급 : 1. 우량	2,581,965	11,977	710,924	1,030	825,418	330,121	4,461,435
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	107,382	731,971	839,353
소 계	2,581,965	11,977	710,924	1,030	932,800	1,062,092	5,300,788
총당금	-	(3)	-	-	(3,399)	(2,154)	(5,556)
총당금차감후금액	2,581,965	11,974	710,924	1,030	929,401	1,059,938	5,295,232
담보에 의한 신용위험경감효과	120,000	11,945	710,786	-	667,704	1,020,194	2,530,629

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액							
등급 1 : 우량	2,355,551	12,569	549,324	800	616,357	125,467	3,660,068
등급 2 : 보통	-	-	-	-	59,774	459,203	518,977
소 계	2,355,551	12,569	549,324	800	676,131	584,670	4,179,045
총당금	-	(3)	-	-	(2,129)	(713)	(2,845)
총당금차감후금액	2,355,551	12,566	549,324	800	674,002	583,957	4,176,200
담보에 의한 신용위험경감효과	58,600	12,462	549,175	-	316,219	538,637	1,475,093



연체중인 예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액을 연체기간별로 구분하여 표시하고 있습니다. 다른 정보가 상반되는 내용을 나타내지 않는 한, 90일 이내 연체된 예치금과 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
30일 이내 연체	-	-	56	-	-	-	56
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	56	-	-	-	56
총당금	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	56	-	-	-	56
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	56	-	-	-	56

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
30일 이내 연체	-	-	218	-	-	-	218
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	218	-	-	-	218
총당금	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	218	-	-	-	218
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	218	-	-	-	218

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 손상부분에 대하여 담보의 공정가치와 비교하여 표시하고 있습니다. 연결실체는 가계여신과 기업여신에 대한 연체, 채무불이행 정도 등에 따라 손상을 정의하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액	-	-	254	-	-	2,370	2,624
총당금	-	-	(254)	-	-	(2,370)	(2,624)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액	-	-	265	-	11,389	4,891	16,545
총당금	-	-	(265)	-	(11,389)	(4,891)	(16,545)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-

3) 신용등급별 구성 내역

채무증권의 신용위험 익스포져 관리를 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 구분하여 Standard & Poor's 의 등급 혹은 이와 동일한 등급에 기초한 외부 등급별로 공정가치를 구분하여 표시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	4,759,644	143,887	492,174	5,395,705
AA- to AA+	3,990,335	676,975	116,230	4,783,540
A- to A+	2,177,175	1,269,074	627,009	4,073,258
Lower than A-	275,538	239,082	79,780	594,400
Unrated	2,554	-	29,490	32,044
합 계	11,205,246	2,329,018	1,344,683	14,878,947
정 상	11,205,246	2,329,018	1,344,683	14,878,947
손 상	-	-	-	-
합 계	11,205,246	2,329,018	1,344,683	14,878,947

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	5,507,521	59,945	21,167	5,588,633
AA- to AA+	4,976,568	262,439	387,173	5,626,180
A- to A+	3,214,355	1,433,469	1,208,307	5,856,131
Lower than A-	306,053	190,347	297,188	793,588
Unrated	3,611	-	27,994	31,605
합 계	14,008,108	1,946,200	1,941,829	17,896,137
정 상	14,008,108	1,946,200	1,936,295	17,890,603
손 상	-	-	5,534	5,534
합 계	14,008,108	1,946,200	1,941,829	17,896,137

4) 지역별 구성내역

연결실체는 특정부문에 신용위험 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 지역별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 해외국가의 익스포저는 모두 은행 및 기업고객에 대해 존재합니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한 국	미 국	영 국	기 타	합 계
은행	2,332,972	2,471	23,804	222,718	2,581,965
개인	722,954	-	-	-	722,954
주거용부동산담보대출	11,974	-	-	-	11,974
기타	710,980	-	-	-	710,980
정부/공공기관/중앙은행	1,030	-	-	-	1,030
기업	1,686,822	6,397	39,582	256,538	1,989,339
대기업	666,629	6,397	39,582	216,793	929,401
중소기업	1,020,193	-	-	39,745	1,059,938
합 계	4,743,778	8,868	63,386	479,256	5,295,288

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한 국	미 국	영 국	기 타	합 계
은행	2,015,009	2,573	-	337,969	2,355,551
개인	562,108	-	-	-	562,108
주거용부동산담보대출	12,566	-	-	-	12,566
기타	549,542	-	-	-	549,542
정부/공공기관/중앙은행	800	-	-	-	800
기업	993,464	8,143	1,586	254,766	1,257,959
대기업	455,432	8,143	1,586	208,841	674,002
중소기업	538,032	-	-	45,925	583,957
합 계	3,571,381	10,716	1,586	592,735	4,176,418

5) 산업별 구성내역

예치금 및 대출채권에 대한 신용위험노출액을 거래상대방의 산업별로 구분하여 표시하고 있습니다. 금융투자 비즈니스상 산업별 익스포저의 상당 부분이 금융업에 집중되어 있습니다. 그 외 특정부문에 대한 신용위험의 관리는 거래상대방별, 동일계열별등으로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,581,965	-	-	-	-	-	-	2,581,965
개인	-	-	-	-	-	-	722,954	722,954
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	11,974	11,974
기타	-	-	-	-	-	-	710,980	710,980
정부/공공기관 /중앙은행	555	-	-	-	-	475	-	1,030
기업	620,044	154,337	79,076	84,893	126,520	924,469	-	1,989,339
대기업	411,797	144,781	53,000	33,898	19,762	266,163	-	929,401
중소기업	208,247	9,556	26,076	50,995	106,758	658,306	-	1,059,938
합 계	3,202,564	154,337	79,076	84,893	126,520	924,944	722,954	5,295,288

<제16(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기 타	개인고객	합 계
은행	2,355,551	-	-	-	-	-	-	2,355,551
개인	-	-	-	-	-	-	562,108	562,108
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	12,566	12,566
기타	-	-	-	-	-	-	549,542	549,542
정부/공공기관 /중앙은행	267	-	-	-	-	533	-	800
기업	405,700	12,449	46,220	98,428	65,481	629,681	-	1,257,959
대기업	358,268	10,500	42,104	14,555	-	248,575	-	674,002
중소기업	47,432	1,949	4,116	83,873	65,481	381,106	-	583,957
합 계	2,761,518	12,449	46,220	98,428	65,481	630,214	562,108	4,176,418

### (3) 시장위험

#### 1) 트레이딩 포지션 VaR

시장위험이란 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 가능성을 말합니다.

연결실체는 시장위험 노출금액을 자기계정의 시장성자산에 대해 관리하고 있습니다. 시장위험 노출 금액에 대하여 표준방법 위험액, 위험기준가치평가(VaR: Value at Risk) 등 다양한 기준의 리스크량을 산출하여 관리하고 있으며, 일별 산출하여 보고하고 있습니다.

시장리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고 리스크관리부서에서는 2차적으로 연결실체 전체의 시장리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회의 위임을 받아 연결실체 전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 리스크관리 담당 임원(Chief Risk Officer)을 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부문의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 리스크관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 리스크관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

시장 위험을 평가하고 통제하기 위해 연결실체는 위험기준가치평가기법을 사용하며 측정방법은 다음과 같습니다.

위험기준가치평가(VaR) 측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. 위험기준가치평가(VaR)는 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써, 위험분산뿐만 아니라 시장상황을 반영하는 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험수치로 통합될 수 있습니다.

시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 연결실체는 보유 자산리스크팩터의 과거 1년 시계열의 10일간 수익률을 사용하며, 해당 포트폴리오의 1년시계열 분포 중 99.9% 신뢰수준을 사용합니다. 연결실체가 사용하는 일별 99.9% 신뢰수준 하의 위험기준 가치평가(VaR)수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99.9% 라는 것을 가정합니다.

시장위험 유형별 한도는 금융투자의 총 리스크 한도 범위 내에서 시장위험에 설정된 한도로써 전사의 10일 VaR에 승수를 곱하여 산출하며 자본적정성 관리수단으로 활용합니다.

리스크관리부는 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회에서 설정한 한도를 관리합니다. 유가증권과 파생상품의 효율적인 관리를 위해 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss, 상품 및 종목별 한도 등 기준 별로 관리합니다. 설정된 한도가 초과된 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

당기 및 전기에 연결실체가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	6,879	16,542	2,707	7,274
주가 위험	19,397	64,650	10,213	19,047
환율 위험	5,680	10,881	2,845	7,489
옵션 변동성 위험	2,634	5,207	175	4,396
분산효과	(11,714)	(32,096)	(4,062)	(8,460)
Total VaR	22,876	65,184	11,878	29,746

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	전기말
금리 위험	8,999	30,064	3,514	6,069
주가 위험	7,531	14,677	3,389	14,438
환율 위험	3,688	17,353	646	5,227
옵션 변동성 위험	1,917	7,042	224	711
분산효과	(7,730)	(38,169)	(1,399)	(8,967)
Total VaR	14,405	30,967	6,374	17,478

2) 비트레이딩 포지션 금리 VaR

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

비운용 포트폴리오에서 금리변동에 따라 발생하게 될 순이자소득 또는 순자산가치의 변동리스크는 비즈니스 특성상 리스크 노출 규모가 크지 않은 부분이며, 리스크관리부는 일선부서로부터 독립되어 동 위험을 매일 측정 및 모니터링하여 관리합니다.

금리VaR(Value at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 현재 또는 미래 특정시점을 기준으로 순자산가치(NPV)가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 1년 간 최대 손실 예상액입니다.

전기말에는 국제결제은행의 표준 Framework에서 제시한 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 산출하는 표준방법을 사용하였으나, 당기말에는 내부모형법으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 최대손실 예상액을 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권을 제외하고, 역사적 금리시나리오는 최근 3년치 과거데이터로 연간 수익률을 적용하였습니다. 향후부터는 내부모형법으로 산출할 예정입니다.



금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다.

전기말에는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하는 표준방법에 따른 금리 EaR을 산출하였으나, 당기말에는 내부모형법으로 순이자이익을이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서의최대손익 변동 예상액을 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다. 향후부터는 내부모형법으로 산출할 예정입니다.

① 당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역을 내부모형법에 의해 산출한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
금리 VaR	9,846	5,106
금리 EaR	17,911	20,220

② 당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역을 표준방법에 의해 산출한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
금리 VaR	42,471	20,887
금리 EaR	85,881	119,812

### 3) 외환위험

환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다. 환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 트레이딩 포트폴리오에 대한 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

연결실체의 외국환 순포지션은 감독당국에서 정의한 직접관리 기준인 전월말 현재 자기자본의 일정수준 이내로 유지하도록 관리하고 있습니다.

외환위험에 노출 가능한 운용부서의 포지션은 리스크관리위원회로부터 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 위임받은 리스크관리실무위원회에서 FX운용상품 관련 명목금액 한도를 부여한 후 일별로 한도 대비 소진현황을 체크하여 관리하고 있습니다.

한편, 연결실체의 외화자산·부채 중 위험회피회계를 적용하는 항목은 없습니다.

당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	391,553	85,609	17,494	64,149	558,805
당기손익인식금융자산	679,980	1,054	52,440	30,198	763,672
매도가능금융자산	36,815	-	-	-	36,815
대출채권	217,044	-	-	-	217,044
기타금융자산	108,180	-	-	832	109,012
자산총계	1,433,572	86,663	69,934	95,179	1,685,348
<부채>					
예수부채	204,028	9,098	9,257	23,991	246,374
당기손익인식금융부채	371,376	4,530	1,142	-	377,048
차입부채	376,255	-	-	-	376,255
기타금융부채	86,135	-	-	294	86,429
부채총계	1,037,794	13,628	10,399	24,285	1,086,106
순난내계정	395,778	73,035	59,535	70,894	599,242
난외 파생상품 노출액	(531,626)	(75,503)	(65,052)	(63,766)	(735,947)
외화 순 노출액	(135,848)	(2,468)	(5,517)	7,128	(136,705)

<제16(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및예치금	162,765	1,031	55,944	331,531	551,271
당기손익인식금융자산	419,420	125	-	115,588	535,133
매도가능금융자산	32,185	-	-	-	32,185
대출채권	210,257	-	-	-	210,257
기타금융자산	83,094	-	-	70	83,164
자산총계	907,721	1,156	55,944	447,189	1,412,010
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	134,945	658	39,643	11,126	186,372
당기손익인식금융부채	189,402	-	-	-	189,402
차입금	302,838	-	-	-	302,838
기타금융부채	70,874	-	-	103	70,977
부채총계	698,059	658	39,643	11,229	749,589
순난내계정	209,662	498	16,301	435,960	662,421
난외 파생상품 노출액	(216,303)	(741)	(18,209)	(442,358)	(677,611)
외화 순 노출액	(6,641)	(243)	(1,908)	(6,398)	(15,190)

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외환 환산 위험에 대한 연결실체의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난내계정은 외화로 분류되어 있는 그룹의 금융상품의 장부금액이며 난외계정은 약정금액입니다.

#### (4) 유동성 위험

유동성위험은 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고, 체계적인 관리를통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 안정적인 수익확보를 추구하고 있습니다.

연결실체는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 한도(또는 비율)관리를 통하여 위험을 적정 수준으로 유지
- 자금의 조달 및 운용은 일시에 집중되지 않도록 기간별, 상품별로 적절히 분산
- 통화별로 예상되는 자금수요뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 감안하여 관리
- 유동성위기 발생시 조치할 수 있는 비상계획을 수립
- 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 안정적인 수익확보
- 자금조달방법의 다양화와 조달원의 분산관리

1) 금융상품의 잔존기간

당기말 및 전기말 현재 금융상품자산(부채)의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	760,509	331,872	475,347	1,200,905	15,783	104	2,784,520
단기매매금융자산	12,052,914	24,397	30,194	73,262	20,028	6,593	12,207,388
당기손익인식지정금융자산	2,369,896	51,860	4,688	97,645	519,663	76,074	3,119,826
파생금융상품자산	268,320	-	-	-	-	-	268,320
매도가능금융자산	247,580	1,090,756	10,036	-	288,122	12,404	1,648,898
대출채권	344,745	408,336	776,374	704,955	282,967	90,131	2,607,508
기타금융자산	1,258,710	10,703	13,678	27,123	27,471	18,114	1,355,799
금융자산 계	17,302,674	1,917,924	1,310,317	2,103,890	1,154,034	203,420	23,992,259
<금융부채>							
예수부채	1,198,128	-	-	-	-	-	1,198,128
단기매매금융부채	1,671,624	-	-	-	-	-	1,671,624
당기손익인식지정금융부채	153,571	368,648	335,140	1,586,608	5,483,087	977,744	8,904,798
파생상품부채	982,482	-	-	-	-	-	982,482
차입부채	6,676,517	156,786	69,866	148,759	308,402	62,882	7,423,212
사채	51,151	-	1,149	2,298	205,771	-	260,369
기타금융부채	1,225,672	7,501	7,273	11,348	8,187	711	1,260,692
금융부채 계	11,959,145	532,935	413,428	1,749,013	6,005,447	1,041,337	21,701,305
차감후	5,343,529	1,384,989	896,889	354,877	(4,851,413)	(837,917)	2,290,954

<제16(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,022,867	303,915	498,180	896,501	-	67	2,721,530
단기매매금융자산	14,761,801	7,380	-	37,479	36,498	81,519	14,924,677
당기손익인식지정금융자산	1,894,062	32,715	116,973	26,051	421,731	103,313	2,594,845
파생금융상품자산	227,846	-	-	-	-	-	227,846
매도가능금융자산	1,500	1,925,489	19,050	-	2,559	277,492	2,226,090
대출채권	33,622	254,799	554,919	292,823	386,101	30,475	1,552,739
기타금융자산	1,076,455	13,976	11,747	22,634	34,916	118,580	1,278,308
금융자산 계	19,018,153	2,538,274	1,200,869	1,275,488	881,805	611,446	25,526,035
<금융부채>							
예수부채	1,101,300	-	-	-	-	-	1,101,300
단기매매금융부채	2,252,912	-	-	-	-	-	2,252,912
당기손익인식지정금융부채	149,764	220,932	287,058	820,256	6,666,221	845,657	8,989,888
파생상품부채	401,839	-	-	-	-	-	401,839
차입부채	8,729,541	3,814	5,689	11,443	279,280	142,606	9,172,373
사채	420,056	-	-	-	-	-	420,056
기타금융부채	1,064,574	8,261	-	-	-	43,777	1,116,612
금융부채 계	14,119,986	233,007	292,747	831,699	6,945,501	1,032,040	23,454,980
차감후	4,898,167	2,305,267	908,122	443,789	(6,063,696)	(420,594)	2,071,055

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 단기매매유가증권과 매도가능유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 매도가능유가증권 및 만기보유유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다.

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 파생상품등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 지급보증 및 대출약정은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야할 최대 금액이며, 대출약정은 자산유동화 관련 대출약정 및 매입약정 등이 해당합니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 연결실체는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	202,000	-	-	-	-	-	202,000

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	157,000	-	-	-	-	-	157,000

(5) 자본관리

연결실체는 연결실체가 영위하는 사업의 고유위험을 방지하고 투자자, 고객 및 이해관계자의 재산에 손실을 입히지 않기 위하여 연결실체의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다. 금융투자회사의 자본 적정성 관리는 금융감독원에서 제정한 '영업용순자본비율'에 의하고 있으며, 연결실체는 매월말 '영업용순자본비율'을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

1) 자본관리

연결실체의 자본관리 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서 사업의 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위해 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.



연결실체는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해 나가고 있습니다. 연결실체는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 유지 및 조정해나갈 수도 있습니다.

전기와 비교할 때, 연결실체의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된사항은 없습니다.

## 2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 영업용순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 영업용순자본비율 120%이상 ~ 150%미만 : 경영개선 권고
- 영업용순자본비율 100%이상 ~ 120%미만 : 경영개선 요구
- 영업용순자본비율 100%미만 : 경영개선 명령

당기말과 전기말 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	
	제17(당기)	제16(전기)
1. 영업용순자본	1,489,265	1,592,090
재무상태표상 순재산액	2,521,642	2,331,829
차감항목	1,034,513	740,885
가산항목	2,136	1,146
2. 총위험액	384,641	344,792
시장위험액	277,141	263,390
신용위험액	77,011	60,355
운영위험액	30,489	21,047
3. 영업용순자본비율 : $(1/2) \times 100$ (%)	387.18	461.75
4. 잉여자본 : $(1 - 2)$	1,104,624	1,247,298

(6) 공정가치 공시

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 재무상태표일 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 연결실체가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간종료일 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외화선도계약의 공정가치는 보고기간종료일의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

① 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단되어, 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
예수부채 및 차입부채	예수부채는 단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.

② 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	526,308	-	-	526,308	526,308
예치금	2,235,370	-	-	2,235,370	2,235,370
소 계	2,761,678	-	-	2,761,678	2,761,678
대출채권					
가계	1,171,547	(1,481)	(257)	1,169,809	1,169,809
기업	1,373,355	(1,540)	(7,923)	1,363,892	1,363,892
소 계	2,544,902	(3,021)	(8,180)	2,533,701	2,533,701
기타금융자산	1,355,801	(6,407)	(5,425)	1,343,969	1,344,121
자산총계	6,662,381	(9,428)	(13,605)	6,639,348	6,639,500
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	1,197,250	-	-	1,197,250	1,197,250
차입부채					
콜머니	375,300	-	-	375,300	375,300
환매조건부매도	6,108,825	-	-	6,108,825	6,108,825
차입금	871,565	-	-	871,565	877,568
사채	250,000	(361)	-	249,639	251,453
소 계	7,605,690	(361)	-	7,605,329	7,613,146
기타금융부채	1,248,445	(1,067)	-	1,247,378	1,247,772
부채총계	10,051,385	(1,428)	-	10,049,957	10,058,168

<제16(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	693,500	-	-	693,500	693,500
예치금	2,007,328	-	-	2,007,328	2,007,328
소 계	2,700,828	-	-	2,700,828	2,700,828
대출채권					
가계	931,820	(1,663)	(268)	929,889	929,889
기업	566,974	(2,050)	(19,122)	545,802	545,802
소 계	1,498,794	(3,713)	(19,390)	1,475,691	1,475,691
기타금융자산	1,278,308	(8,300)	(6,614)	1,263,394	1,263,595
자산총계	5,477,930	(12,013)	(26,004)	5,439,913	5,440,114
<부채>					
예수부채	1,100,425	-	-	1,100,425	1,100,425
차입부채					
콜머니	866,300	-	-	866,300	866,300
환매조건부매도	7,339,650	-	-	7,339,650	7,339,650
차입금	926,880	-	-	926,880	934,820
사채	420,000	-	-	420,000	420,000
소 계	9,552,830	-	-	9,552,830	9,560,770
기타금융부채	1,116,554	(1,678)	-	1,114,876	1,118,633
부채총계	11,769,809	(1,678)	-	11,768,131	11,779,828

③ 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	91	-	-	91
	현금성자산 및 예치금	2,761,587	-	-	2,761,587
	소 계	2,761,678	-	-	2,761,678
대출채권	가계대출	-	-	1,169,809	1,169,809
	기업대출	2,849	-	1,361,043	1,363,892
	소 계	2,849	-	2,530,852	2,533,701
기타금융자산		18,946	-	1,325,175	1,344,121
자산총계		2,783,473	-	3,856,027	6,639,500
예수부채		1,197,250	-	-	1,197,250
차입부채	콜머니	375,300	-	-	375,300
	환매조건부채권매도	5,120,650	-	988,175	6,108,825
	차입금	-	-	877,568	877,568
	원화사채	-	-	251,453	251,453
	소 계	5,495,950	-	2,117,196	7,613,146
기타금융부채		18,941	-	1,228,831	1,247,772
부채총계		6,712,141	-	3,346,027	10,058,168

<제16(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	101	-	-	101
	현금성자산 및 예치금	2,700,727	-	-	2,700,727
	소 계	2,700,828	-	-	2,700,828
대출채권	가계대출	-	-	929,889	929,889
	기업대출	731	-	545,071	545,802
	소 계	731	-	1,474,960	1,475,691
기타금융자산		3,561	-	1,260,034	1,263,595
자산총계		2,705,120	-	2,734,994	5,440,114
예수부채		1,100,425	-	-	1,100,425
차입부채	콜머니	866,300	-	-	866,300
	환매조건부채권매도	6,676,600	-	663,050	7,339,650
	차입금	-	-	934,820	934,820
	사채	-	-	420,000	420,000
	소 계	7,542,900	-	2,017,870	9,560,770
기타금융부채		3,574	-	1,115,059	1,118,633
부채총계		8,646,899	-	3,132,929	11,779,828

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준3으로 분류하고 있습니다.

<제17(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	5,337,300	6,870,088	-	12,207,388
채무증권	4,345,142	6,860,104	-	11,205,246
지분증권	992,158	9,984	-	1,002,142
파생금융상품자산	4,878	179,577	83,865	268,320
매매목적	4,878	179,577	83,865	268,320
당기손익인식지정금융자산	139,697	2,653,344	326,618	3,119,659
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	784,596	-	784,596
채무증권	133,652	1,752,907	-	1,886,559
지분증권	6,045	-	-	6,045
파생결합증권	-	115,841	326,618	442,459
매도가능금융자산	482,989	948,059	215,061	1,646,109
채무증권	482,042	862,641	-	1,344,683
지분증권	947	73,013	215,061	289,021
손해배상공동기금	-	12,405	-	12,405
금융자산 계	5,964,864	10,651,068	625,544	17,241,476
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,671,624	-	-	1,671,624
매도유가증권	1,671,624	-	-	1,671,624
파생상품부채	9,103	225,868	747,511	982,482
매매목적	9,103	225,868	747,511	982,482
당기손익인식지정금융부채	86,532	2,374,637	6,443,629	8,904,798
매도파생결합증권	-	2,374,637	6,443,629	8,818,266
매도유가증권	86,532	-	-	86,532
금융부채 계	1,767,259	2,600,505	7,191,140	11,558,904

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	5,980,866	8,943,811	-	14,924,677
채무증권	5,094,693	8,913,415	-	14,008,108
지분증권	886,173	30,396	-	916,569
파생금융상품자산	4,575	106,442	116,829	227,846
매매목적	4,575	106,442	116,829	227,846
당기손익인식지정금융자산	77,899	2,100,010	416,782	2,594,691
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	630,537	-	630,537
채무증권	59,945	1,359,398	-	1,419,343
지분증권	17,954	-	-	17,954
파생결합증권	-	110,075	416,782	526,857
매도가능금융자산	25,227	2,008,092	187,953	2,221,272
채무증권	21,167	1,920,662	-	1,941,829
지분증권	4,060	77,223	187,953	269,236
손해배상공동기금	-	10,207	-	10,207
금융자산 계	6,088,567	13,158,355	721,564	19,968,486
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
단기매매금융부채	2,252,912	-	-	2,252,912
매도유가증권	2,252,912	-	-	2,252,912
파생상품부채	5,314	171,950	224,575	401,839
매매목적	5,314	171,950	224,575	401,839
당기손익인식지정금융부채	417	2,004,122	6,985,349	8,989,888
매도파생결합증권	-	2,004,122	6,985,349	8,989,471
매도유가증권	417	-	-	417
금융부채 계	2,258,643	2,176,072	7,209,924	11,644,639



② 공정가치수준 3 관련 공시

당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	416,782	187,953	(6,985,349)	(107,746)	(6,488,360)
총손익	(27,158)	8,526	469,293	(519,155)	(68,494)
당기손익인식금액(주1)	(27,158)	1,327	469,293	(519,155)	(75,693)
기타포괄손익인식금액	-	7,199	-	-	7,199
매입 및 발행	329,258	43,948	(7,664,427)	8,875	(7,282,346)
매도 및 결제	(392,264)	(32,328)	7,736,854	(45,620)	7,266,642
수준3으로부터의 이동(주2)	-	(12,434)	-	-	(12,434)
수준3으로의 이동(주2)	-	19,396	-	-	19,396
기말잔액	326,618	215,061	(6,443,629)	(663,646)	(6,565,596)

<제16(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,497	622,877	175,929	(4,529,091)	(194,621)	(3,923,409)
총손익	7,940	4,327	(2,821)	(356,039)	176,010	(170,583)
당기손익인식금액(주1)	7,940	4,327	503	(356,039)	176,010	(167,259)
기타포괄손익인식금액	-	-	(3,324)	-	-	(3,324)
매입 및 발행	-	322,824	17,984	(9,055,111)	9,158	(8,705,145)
매도 및 결제	(9,437)	(533,246)	(3,139)	6,954,892	(98,293)	6,310,777
기말잔액	-	416,782	187,953	(6,985,349)	(107,746)	(6,488,360)

(주1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융상품관련 당기손익인식액은 연결포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	제17(당기)		제16(전기)		합 계
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	
단기매매금융상품관련손익	-	-	7,940	-	-
당기손익인식지정금융상품 관련손익	442,135	769,495	(351,712)	(103,096)	(68,494)
파생상품관련손익	(519,155)	(797,886)	176,010	(14,948)	(75,693)
매도가능금융상품처분손익	2,324	-	954	-	1,327
금융상품자산손상차손	(997)	(997)	(451)	(451)	(1,995)
합 계	(75,693)	(29,388)	(167,259)	(118,495)	(351,241)

(주2) 해당 지분증권은 당기 중 주식공개상장 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의이용가능여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

③ 이연최초거래일손익

연결실체가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 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 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
기초금액	(86,176)	(29,447)
신규	(69,811)	(94,305)
손익인식액	53,973	37,576
기말잔액	(102,014)	(86,176)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가기법	제17(당기)	제16(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	6,870,088	8,943,811	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	179,577	106,442	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,653,344	2,100,010	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	948,059	2,008,092	할인율
금융자산 합계		10,651,068	13,158,355	
파생상품부채	현금흐름할인모형	225,868	171,950	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	2,374,637	2,004,122	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		2,600,505	2,176,072	

② 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	가치평가기법	제17(당기)	제16(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	83,865	116,829	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 3.87%~13.16%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	326,618	416,782	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~2%
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	215,061	187,953	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0040~0.8039 상관계수: -0.4472~1.0000
금융자산 합계		625,544	721,564		
파생상품부채	옵션모형(주)	747,511	224,575	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성:
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	6,443,629	6,985,349	기초자산의 변동성, 상관계수	0.0040~0.8039 상관계수: -0.2390~1.0000
금융부채 합계		7,191,140	7,209,924		

(주) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

#### 4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	파생상품자산	4,545	(5,108)
	당기손익인식지정금융자산	2,837	(4,416)
매도가능금융자산(주2)		45,397	(7,301)
합 계		52,779	(16,825)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	83,656	(47,818)
	당기손익인식지정금융부채	64,085	(79,571)
합 계		147,741	(127,389)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

1) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	1,941,372	-	1,941,372	(790,574)	(10,361)	1,140,437
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	6,785,009	-	6,785,009	(6,378,925)	-	406,084
미수미결제현물환	18,946	-	18,946	(18,939)	-	7
기타금융상품	1,188,955	(1,128,745)	60,210	-	-	60,210
합 계	9,934,282	(1,128,745)	8,805,537	(7,188,438)	(10,361)	1,606,738

<제16(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	548,663	-	548,663	(347,832)	(3,348)	197,483
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,829,830	-	7,829,830	(7,398,249)	-	431,581
유가증권대여약정	1,831	-	1,831	(1,831)	-	-
미수미결제현물환	3,561	-	3,561	(3,561)	-	-
기타금융상품	825,665	(805,739)	19,926	-	-	19,926
합 계	9,209,550	(805,739)	8,403,811	(7,751,473)	(3,348)	648,990

2) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	1,211,717	-	1,211,717	(800,935)	-	410,782
환매조건부매도(차입부채)	6,108,825	-	6,108,825	(6,108,825)	-	-
유가증권차입약정	1,758,156	-	1,758,156	(1,758,156)	-	-
미지급미결제현물환	18,941	-	18,941	(18,939)	-	2
기타금융상품	1,172,076	(1,128,745)	43,331	-	-	43,331
합 계	10,269,715	(1,128,745)	9,140,970	(8,686,855)	-	454,115

<제16(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	724,126	-	724,126	(351,180)	-	372,946
환매조건부매도(차입부채)	7,339,649	-	7,339,649	(7,339,649)	-	-
유가증권차입약정	2,253,329	-	2,253,329	(2,253,329)	-	-
미지급내국환채무	3,573	-	3,573	(3,561)	-	12
기타금융상품	842,629	(805,739)	36,890	-	-	36,890
합 계	11,163,306	(805,739)	10,357,567	(9,947,719)	-	409,848

26. 종속기업의 취득

(1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2015년 7월 16일 베트남 남안증권의 100%지분을 현금 4,498백만원에 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 경영권 인수를 통해 베트남 자본시장과 아시아 신흥시장의 진출을 가속화하여 사업다각화를 하기 위함입니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 남안증권의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제17(당)기
자산	현금및현금성자산	3,258
	유형자산	1
	무형자산	16
	투자부동산	39
	기타자산	35
	소 계	3,349
부채	예수부채	56
	총당부채	4
	기타부채	9
	소 계	69
순자산 공정가치		3,280

(3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가	4,498
이전 보유지분 공정가	-
합 계	4,498
순자산 공정가치	(3,280)
영업권	1,218

상기 영업권 중 세무상 공제가능한 영업권은 없습니다.

(4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 193백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

(5) 취득일 이후 연결포괄손익계산서에 포함된 남안증권의 영업수익과 당기순손실은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
영업수익	13
당기순손실	(241)

(6) 연결실체의 영업수익과 당기순이익

취득일이 연차보고기간의 개시일이라고 가정할 경우 연결실체의 연결포괄손익계산서상 영업이익과 당기순이익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
영업이익	260,671
당기순이익	215,378

(7) 사업결합과 관련하여 당해 보고기간에 인식한 조정의 재무효과

사업결합으로 인식한 영업권의 취득일 이후 변동 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
취득일	1,218
손 상	-
상 각	-
기 말	1,218



27. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일그룹	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
홀세일그룹	대기업, 중소기업, 해외영업과 이에 수반되는 업무
IB그룹	IB에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
S&T그룹	파생 및 유가증권투자와 이에 수반되는 업무
기 타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

(2) 당기 및 전기 중 사업별 부문의 주요손익 및 당기순이익은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
주요 계정별 손익						
1. 수수료손익	292,267	58,377	51,928	(82,376)	(44,735)	275,461
2. 상품손익(주)	(12)	3,281	8,181	71,318	(69,428)	13,340
3. 이자손익	65,720	2,779	10,823	214,716	144,558	438,596
4. 판매비와관리비	(269,160)	(37,182)	(31,844)	(54,205)	(96,109)	(488,500)
5. 기타	4,158	559	10,299	(84,302)	108,511	39,225
법인세비용	20,949	6,267	11,128	14,680	9,644	62,668
당기순이익	72,024	21,547	38,259	50,471	33,153	215,454
내부거래로 인한 손익	70,298	33,859	2,545	(233,954)	127,252	-

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

<제16(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
주요 계정별 손익						
1. 수수료손익	191,050	45,214	33,030	(37,836)	(28,559)	202,899
2. 상품손익(주)	(1)	3,047	1,909	55,153	(132,577)	(72,469)
3. 이자손익	50,467	1,131	6,183	173,208	154,574	385,563
4. 판매비와관리비	(230,628)	(33,568)	(24,462)	(50,889)	(59,049)	(398,596)
5. 기타	3,399	(489)	7,247	(39,171)	68,887	39,873
법인세비용	3,718	3,990	6,221	24,253	853	39,035
당기순이익	10,569	11,345	17,686	76,212	2,423	118,235
내부거래로 인한 손익	98,956	52,818	(2,447)	(321,315)	171,988	-

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

(3) 당기말과 전기말 현재 사업별 부문의 주요 자산 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	311	296	-	15,155	2,745,916	2,761,678
당기손익인식금융자산	1,558	220,079	51,360	12,064,452	3,257,918	15,595,367
매도가능금융자산	-	-	64,465	1,388,382	193,262	1,646,109
관계기업에대한투자자산	-	-	31,056	38,350	-	69,406
대출채권	1,259,226	-	359,605	-	914,870	2,533,701
합 계	1,261,095	220,375	506,486	13,506,339	7,111,966	22,606,261

<제16(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일	홀세일	IB	S&T	기 타	합 계
현금및예치금	6,323	-	-	34,859	2,659,646	2,700,828
당기손익인식금융자산	11,899	102,235	81,562	16,099,037	1,452,481	17,747,214
매도가능금융자산	-	-	811,118	1,115,355	294,799	2,221,272
관계기업에대한투자자산	(1,645)	-	52,444	27,611	(13,108)	65,302
대출채권	957,796	-	221,236	52,002	244,657	1,475,691
합 계	974,373	102,235	1,166,360	17,328,864	4,638,475	24,210,307

28. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
당기 법인세 부담액	66,791	30,066
법인세 환급액	(6,089)	(14,361)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	5,057	17,970
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(3,091)	5,360
법인세 비용	62,668	39,035

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
법인세비용차감전순손익	278,122	157,270
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	67,306	37,597
비과세수익으로 인한 차이 조정	(267)	(187)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,379	1,412
연결납세	(5,219)	(1,889)
법인세 추납액	210	2,091
기타 차이 조정	(741)	11
법인세비용	62,668	39,035
유효세율	22.53%	24.82%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제17(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(7,848)	4,128	-	(3,720)
당기손익인식채권	(20,400)	(159)	-	(20,559)
파생결합증권	3,158	8,112	-	11,270
매도파생결합증권	(51,403)	(165,893)	-	(217,296)
장내파생상품	2,658	(2,434)	-	224
장외파생상품	66,581	131,805	-	198,386
기타당기손익인식금융자산	115	(114)	-	1
기타당기손익인식금융부채	(7,531)	2,783	-	(4,748)
매도가능금융자산	(14,465)	(8,908)	(596)	(23,969)
관계기업에대한투자자산	12,062	(522)	(2,366)	9,174
대손충당금	(1,754)	1,948	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,829)	257	-	(32,572)
무형자산	(4,622)	(62)	-	(4,684)
미수수익	(19,920)	2,452	-	(17,468)
미지급금 및 미지급비용	5,362	5,000	(129)	10,233
총당부채	884	61	-	945
거래일손익평가조정액	32,418	13,770	-	46,188
Up-Front fee 상각액	2,180	1,432	-	3,612
외화환산손익	(1,215)	4,520	-	3,305
기타	(5,253)	(142)	-	(5,395)
합 계	(41,822)	(1,966)	(3,091)	(46,879)

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(2,691)	(5,157)	-	(7,848)
당기손익인식채권	13,572	(33,972)	-	(20,400)
파생결합증권	328	2,830	-	3,158
매도파생결합증권	(29,207)	(22,196)	-	(51,403)
장내파생상품	497	2,161	-	2,658
장외파생상품	28,740	37,841	-	66,581
기타당기손익인식금융자산	(476)	591	-	115
기타당기손익인식금융부채	(175)	(7,356)	-	(7,531)
매도가능금융자산	(14,393)	312	(384)	(14,465)
관계기업에대한투자자산	6,698	(378)	5,742	12,062
대손충당금	(2,274)	520	-	(1,754)
유형자산 및 투자부동산	(33,479)	650	-	(32,829)
무형자산	(3,854)	(768)	-	(4,622)
미수수익	(13,793)	(6,127)	-	(19,920)
미지급금 및 미지급비용	4,168	1,192	2	5,362
충당부채	1,030	(146)	-	884
차입거래	2,117	(2,117)	-	-
거래일손익평가조정액	22,675	9,743	-	32,418
Up-Front fee 상각액	1,930	250	-	2,180
외화환산손익	(1,307)	92	-	(1,215)
기타	(3,958)	(1,295)	-	(5,253)
합 계	(23,852)	(23,330)	5,360	(41,822)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	128,710	(31,147)	126,246	(30,551)	(596)
해외사업환산손익	(1,942)	1,162	(7,843)	2,443	(1,281)
지분법자본변동	3,552	(859)	(933)	226	(1,085)
합 계	127,460	(30,844)	115,218	(27,882)	(2,962)

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	126,246	(30,551)	124,658	(30,167)	(384)
해외사업환산손익	(7,843)	2,443	14,881	(3,767)	6,210
지분법자본변동	(933)	226	(2,867)	694	(468)
합 계	115,218	(27,882)	136,672	(33,240)	5,358

(5) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	449	(109)	(82)	20	(129)

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	(82)	20	(74)	18	2

(6) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세자산(부채)으로 인식되지 않은 종속기업에 대한 투자자산과 관련된 일시적차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(3,471)	5,371

(7) 연결실체의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 연결실체가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
이연법인세자산	229,429	86,071
이연법인세부채	(276,308)	(127,893)
당기법인세자산	5,202	33,601
당기법인세부채	(17,445)	-

29. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제17(당기)	제16(전기)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	10,096,542	17,550,643
		이자율선물	1,487,968	1,236,960
	장내파생상품	이자율스왑	14,971,300	14,690,000
		소 계	26,555,810	33,477,603
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	7,112,139	1,351,517
		통화스왑	270,063	184,377
		통화옵션	10,300	37,611
	장내파생상품	통화선물	344,687	285,631
	소 계	7,737,189	1,859,136	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	3,685,858	4,122,153
		주식옵션	1,543,329	1,683,675
	장내파생상품	주식선물	364,297	211,666
		주식옵션	6,811,381	205,018
	소 계	12,404,865	6,222,512	
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	355,007	174,757
		총수익스왑	799,308	210,576
	소 계	1,154,315	385,333	
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	52,371	159,155
		상품스왑	835,608	843,680
		상품옵션	27,533	40,502
	장내파생상품	상품선물	55,781	159,155
	소 계	971,293	1,202,492	
합 계			48,823,472	43,147,076



(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제17(당)기	제16(전기)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(57,002)	11,010
	장내파생상품	이자율선물	164	168
	소 계		(56,838)	11,178
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	(15,808)	(23,270)
		통화스왑	(417)	(2,823)
		통화옵션	(138)	132
	장내파생상품	통화선물	-	156
	소 계		(16,363)	(25,805)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(653,158)	62,877
		주식옵션	(842)	(6,439)
	장내파생상품	주식선물	(872)	(101)
		주식옵션	(2,219)	477
	소 계		(657,091)	56,814
신용파생상품	장외파생상품	신용스왑	766	586
		총수익스왑	(17)	(11,802)
	소 계		749	(11,216)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(229)	3,458
		상품스왑	(97,602)	(115,709)
		상품옵션	(457)	(196)
	장내파생상품	상품선물	159	(3,398)
	소 계		(98,129)	(115,845)
합 계			(827,672)	(84,874)

30. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	20,000	67,000	-	709,000	-	-	5,549	801,549
단기매매금융자산	4,835	-	593,737	971,612	5,393,876	-	5,175	6,969,235
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	211,411	-	-	211,411
매도가능금융자산	-	-	-	60,520	909,622	-	-	970,142
대출채권	-	-	-	-	270,100	-	-	270,100
유형자산	-	-	-	-	-	100,191	-	100,191
합 계	24,835	67,000	593,737	1,741,132	6,785,009	100,191	10,724	9,322,628

<제16(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	150,000	17,000	-	290,000	-	-	5,732	462,732
단기매매금융자산	131,631	-	543,832	2,745,665	6,899,684	-	-	10,320,812
당기손익인식지정금융자산	207,390	-	-	399,474	29,535	-	-	636,399
매도가능금융자산	-	-	24,067	502,841	842,011	-	-	1,368,919
대출채권	-	-	-	-	58,600	-	-	58,600
유형자산	-	-	-	-	-	100,530	-	100,530
합 계	489,021	17,000	567,899	3,937,980	7,829,830	100,530	5,732	12,947,992

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 백만원 6,785,009백만원 및 7,829,830백만원입니다.

### 31. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

#### (1) 성과연동형 주식보상

구분	내용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우5년) 까지로 함.
성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	119,007 주

#### (2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2011-01-01	2,300	52,900	85
2011-01-03	2,300	53,600	181
2011-12-19	5,400	37,600	521
2011-12-21	9,200	40,500	884
2012-02-06	22,100	47,000	12,957
2012-04-01	2,800	44,650	1,454
2012-04-12	2,800	42,450	1,432
2012-08-01	6,700	35,500	4,248
2013-01-01	29,000	40,050	9,170
2013-01-14	3,100	39,250	1,973
2013-06-07	3,100	38,950	1,614
2013-06-27	7,300	37,050	4,269
2014-01-01	27,400	47,300	26,131
2014-02-06	10,500	43,800	9,015
2014-08-27	3,300	51,900	1,072
2015-01-01	45,400	44,500	41,768
2015-03-30	3,200	41,200	2,233
합계	185,900		119,007

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(2013년까지 33.4%, 2014년부터 20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(2013년까지 66.6%, 2014년부터 80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,548	4,774

(4) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 회계기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	4,774	4,774

## 32. 우발채무

### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 17건(총 소송가액 38,717백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	고월유동화전문유한회사	한국자산관리공사 NPL매각자문관련 손해배상	2,936
손해배상	한국문화예술위원회	(해외펀드)불완전 펀드판매에 따른 손해배상	5,186
부당이득반환	트리스타주식회사	금융자문계약 관련 부당이득에 대한 반환	750
전부금	개인	전부금 청구(일본주식 네오 풋옵션행사 정산관련 부당이득)	3,601
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	4,756
손해배상	개인	(선박펀드)불완전 펀드판매에 따른 손해배상	650
손해배상	개인	보이스피싱 금융사고를 방지하지 못한 부분에 대한 손해배상 청구	107
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	126
손해배상	개인	대우차판매 회사채 불완전 판매에 따른 손해배상	24
손해배상	개인	임의매매에 대한 손해배상 청구	5,169
상환금 등 청구	개인	ELS불완전 판매에 따른 상환금 등 청구	150
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	대여금청구의 소	49
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,218
손해배상(기)	개인	해킹을 통해 수익증권 환매,이체에 대한 손해배상 책임	17
면책확인	개인	소송비용채권 면책확인	5
합 계			38,717

연결실체는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 97백만 원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 기업어음 매입약정 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 기업어음은 없습니다.

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,000	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2018년 10월 27일
	엔젤레세제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레세제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레세제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	소계			82,000	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	송도사옥제삼차주식회사	포스코건설 송도신사옥	50,000	2013년 4월 23일	2016년 6월 30일
	버자야제삼차유한회사	제주 곳자왈 빌리지 개발사업 PF 대출채권	40,000	2013년 9월 26일	2017년 3월 26일
	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
	소계			120,000	
합 계			202,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 연결대상회사인 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사의 GP로서 당사의 출자이행액 또는 각 사원의 출자이행액의 합계액의 3%에 해당하는 금액 중 작은 금액을 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있으며, 코에프씨 신한 프런티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고있습니다. 따라서 각 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없어 이러한 변동가능성으로 인해 발생 가능한 조정사항은 반영되지 않았습니다.

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 연결실체의 정기예금 549백만원이 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

33. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권 매도

당기말과 전기말 현재 연결실체가 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제17(당기)	제16(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	5,605,287	6,929,219
	매도가능금융자산	909,622	842,011
	대출채권	270,100	58,600
	합 계	6,785,009	7,829,830
관련부채	환매조건부채권매도	6,108,825	7,339,649

2) 유가증권 대여거래

연결실체가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환 받으므로, 연결실체는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제17(당기)	제16(전기)	대여처
회사채	-	1,831	미래에셋증권

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

34. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 연결실체가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	47,889,703	38,878,462
	수익자유가증권	23,248,204	10,242,843
	저축자유가증권	39,166	35,693
	기타예수유가증권	451	468
	소 계	71,177,524	49,157,466
차입유가증권	773,085	578,963	
합 계	71,950,609	49,736,429	

35. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전)기	
자본금	보통주자본금	1,277,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,296,998	1,296,998
자본잉여금	감자차익	15	15
자본조정	주식선택권	341	(62)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	97,562	95,694
	지분법자본변동	2,693	(707)
	해외사업환산손익	(780)	(5,400)
	소 계	99,475	89,587
이익잉여금	이익준비금	13,500	10,500
	임의적립금(주)	169,234	160,896
	미처분이익잉여금	946,273	772,157
	소 계	1,129,007	943,553
합 계	2,525,836	2,330,091	

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.



(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제17(당)기		제16(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,277,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	95,694	(707)	(5,400)	89,587
공정가치평가로 인한 증감	8,663	-	-	8,663
자산손상으로 인한 증감	(129)	-	-	(129)
처분으로 인한 증감	(7,062)	(367)	-	(7,429)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	4,852	-	4,852
환율차이로 인한 효과	992	-	5,901	6,893
이연법인세적용 효과	(596)	(1,085)	(1,281)	(2,962)
기말	97,562	2,693	(780)	99,475

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	94,490	(2,173)	11,115	103,432
공정가액평가로 인한 증감	2,125	-	-	2,125
자산손상으로 인한 증감	9	-	-	9
처분으로 인한 증감	(546)	830	-	284
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	1,104	-	1,104
환율차이로 인한 효과	-	-	(22,725)	(22,725)
이연법인세적용 효과	(384)	(468)	6,210	5,358
기말	95,694	(707)	(5,400)	89,587

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제17(당)기		제16(전기)	
	처분예정일: 2016년 3월 23일		처분확정일: 2015년 03월 30일	
I.미처분이익잉여금		942,721		770,598
1. 전기이월미처분이익잉여금	725,428		658,119	
2. 당기순이익	217,087		112,479	
3. 재평가잉여금 대체	206		-	
II.이익잉여금처분액		66,461		45,170
1. 이익준비금	6,810		3,000	
2. 대손준비금	(8,449)		12,170	
3. 배당금	68,100		30,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 262원(5.24%) 전기: 115원(2.30%))	66,908		29,369	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 312원(6.24%) 전기: 165원(3.30%))	1,192		631	
III.차기이월미처분이익잉여금		876,260		725,428

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 배당금

당기와 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제17(당)기		제16(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	262	312	115	165
금 액	66,908	1,192	29,369	631
액면배당율 (%)	5.24%	6.24%	2.30%	3.30%

37. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
1년 이내	4,750	6,790
1년초과 ~ 5년 이내	2,443	2,389
합 계	7,193	9,179

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
1년 이내	4,425	4,379
1년초과 ~ 5년 이내	2,495	3,259
합 계	6,920	7,638

38. 현금흐름표에 대한 주석

당기와 전기 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
유형자산과 투자부동산의 대체	4,011	6,043
매도가능증권평가손익	2,464	1,588
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(596)	(384)
지분법자본변동	4,485	1,934
지분법자본변동에 대한 법인세효과	(1,085)	(468)
해외사업환산차손익	5,901	(17,280)
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(1,281)	765

39. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제17(당)기	제16(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	4	33,601
		차입부채(주2)	200,000	200,000
		미지급비용	746	746
		기타채무(주3)	17,021	3,056
기타	신한은행	현금및예치금	180,784	193,038
		파생상품자산	9,690	4,432
		미수수익	39	89
		기타채권(주1)	32,747	29,359
		파생상품부채	5,177	5,880
		차입부채(주2)	9,426	9,655
		미지급비용	67	39
		기타채무(주3)	18,463	17,722
	제주은행	현금및예치금	105,414	35,084
		미수수익	736	352
	신한카드	기타채무(주3)	3,466	2,748
	신한캐피탈	기타채무(주3)	166	53
	신한생명	기타채무(주3)	250	250
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	8,370	6,650
		미지급비용	269	436
	코에프씨신한프린터어셈블리2010의4호사모투자전문회사	미수수익	44	93
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,128	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	1,974	-
		기타채무(주3)	968	1,226
	신한아이타스	차입부채(주2)	1,779	1,754
		미지급비용	3	-
		기타채무(주3)	-	2
	신한프라이빗에쿼티	기타채무(주3)	138	-
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	-
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	미수수익	-	3
	참좋은고배당자[주식]	미수수익	-	1
	상대가치1호[채권](중)	미수수익	1	-
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	174	-
	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	기타채무(주3)	55	76
	합 계			599,100

(주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.

(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수익		비용	
			제17(당)기	제16(전)기	제17(당)기	제16(전)기
지배회사	신한금융지주회사	이 자	-	-	7,950	7,950
		수수료	390	225	5,425	5,101
기타	신한은행	이 자	2,854	1,531	1,146	1,082
		임대차	659	589	4,269	1,106
		파생상품	6,837	8,618	8,267	10,332
		수수료	294	18	4,602	3,563
	신한카드	이 자	-	-	18	25
		임대차	18	25	-	-
		수수료	405	158	340	280
	신한생명	이 자	-	-	4	6
		임대차	12	14	-	8
		수수료	46	150	161	181
	신한캐피탈	수수료	-	72	-	-
	제주은행	이 자	1,275	369	-	-
		수수료	-	-	19	12
	신한신용정보	수수료	-	-	-	66
	신한데이터시스템	이 자	-	-	84	120
		수수료	-	-	4,354	4,057
	신한프라이빗에쿼티투자자문	이 자	-	-	2	-
		임대차	141	-	-	-
	신한아이타스	이 자	-	-	25	36
		수수료	-	-	6	8
	신한BNP파리바자산운용	이 자	-	-	22	30
		임대차	1,379	1,383	-	1,334
		수수료	2	-	1	-
	신한저축은행	수수료	5	10	-	-
		파생상품	26	-	-	-
	코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사	수수료	180	190	-	-
	그린에너지사모특별자산	수수료	3	2	-	-
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	수수료	6	6	-	-
참좋은고배당자[주식](중)	수수료	12	1	-	-	
상대가치1호[채권](중)	수수료	6	-	-	-	
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회 사	수수료	391	-	-	-	
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	21	21	-	-	
합 계			14,962	13,382	36,695	35,297

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
급여와 단기보상	9,144	7,539
주식기준보상	3,320	667
합 계	12,464	8,206

40. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8조 제1항 각 호, 제2항 각 호 및 제4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
대손준비금 적립액	14,050	5,506
대손준비금 적립(환입)예정액	(9,516)	8,544
대손준비금 잔액	4,534	14,050

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	215,454	118,235
대손준비금 환입(전입)액	9,516	(8,544)
대손준비금 반영 후 조정이익	224,970	109,691

#### 41. 비연결구조화기업에 대한 지분

##### (1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있으며 동 구조화기업의 주요 특성은 다음과 같습니다.

구 분	주요 특성
자산유동화증권	자산유동화회사는 자산 보유자로부터 자산을 매입하여 이를 토대로 자산유동화증권을 발행하는 당사자로서, 기업의 자금조달을 원활하게 하여 재무구조의 건전성을 높이기 위하여 설립된 유한회사입니다. 연결실체는 구조화기업이 매출채권 등을 기초자산으로 하여 발행한 유동화증권을 매입하거나 동 구조화기업에 대하여 신용공여 및 유동화증권 매입약정 등을 제공하고 있습니다.
구조화금융	구조화금융을 위한 구조화기업은 기업 인수 합병, 민간 투자 방식의 건설 프로젝트 혹은 선박 투자를 위한 프로젝트 금융 등의 목적을 위해 설립되었으며 조달한 자금은 동 목적의 수행을 위해 사용됩니다. 연결실체는 구조화금융을 위한 구조화기업에 대출, 지분투자 등의 형태로 자금을 제공하거나 필요에 따라 다양한 형태의 신용공여를 제공하고 있습니다.
투자펀드	투자펀드는 투자자에게 수익(출자)증권 등을 발행하여 자금을 조달하고 주식이나 채권 등에 투자하여 그 수익을 투자자에게 배분하는 투자신탁, 사모투자전문회사 및 조합 등입니다. 연결실체는 투자펀드 지분에 투자하거나 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

##### <제17(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	190,496	415,628	2,145,860	2,751,984

##### <제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	-	197,651	1,204,938	1,402,589

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

1) 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 지분에 관하여 연결실체의 연결재무제표에 인식된 자산과 부채의 장부금액은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
대출채권	26,851	87,058	32,888	146,797
매도가능금융자산	-	5,457	175,815	181,272
기타자산	127	99	208	434
자산총계	26,978	92,614	208,911	328,503
재무상대표상 부채				
기타부채	134	214	322	670

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
대출채권	-	-	80,033	80,033
매도가능금융자산	-	9,109	82,089	91,198
기타자산	-	-	10	10
자산총계	-	9,109	162,132	171,241
재무상대표상 부채				
기타부채	-	-	658	658



2) 당기말과 전기말 현재 연결실체의 비연결구조화기업에 대한 최대위험노출은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	26,978	92,614	208,911	328,503
매입약정	30,000	90,000	-	120,000
지급보증	65,000	17,000	-	82,000
합 계	121,978	199,614	208,911	530,503

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	-	9,109	162,132	171,241
매입약정	-	137,000	-	137,000
합 계	-	146,109	162,132	308,241

## 4. 재무제표

### 재 무 상 태 표

제17(당기) 2015년 12월 31일 현재

제16(전기) 2014년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제17(당기)		제16(전기)	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,28	2,739,431		2,511,472	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,28	15,754,324		17,872,118	
III. 매도가능금융자산	6,24,25,28	1,602,194		2,139,477	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	87,381		77,885	
V. 대출채권	8,24,25,28	1,844,851		1,247,881	
VI. 유형자산	9,28	118,180		125,562	
VII. 무형자산	10	44,448		43,979	
VIII. 투자부동산	11	137,802		137,803	
IX. 당기법인세자산	26	4		33,601	
X. 기타자산	12,24,25	1,415,551		1,219,493	
자산총계			23,744,166		25,409,271
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,197,250		1,100,425	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	11,558,913		11,642,629	
III. 차입부채	15,24,25	7,019,664		9,048,611	

IV. 총당부채	16	6,456		4,474	
V. 이연법인세부채	26	44,965		41,283	
VI. 당기법인세부채	26	12,247		-	
VII. 기타부채	17,24,25	1,383,029		1,240,020	
부채총계			21,222,524		23,077,442
자본					
I. 자본금	33	1,296,998		1,296,998	
II. 자본잉여금	33	15		15	
III. 자본조정	33	341		(62)	
IV. 기타포괄손익누계액	33	96,042		93,719	
V. 이익잉여금	33	1,128,246		941,159	
자본총계			2,521,642		2,331,829
부채와 자본총계			23,744,166		25,409,271

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제17(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16(전기) 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제17(당)기		제16(전기)	
I. 영업수익			4,721,671		3,281,687
1. 수수료수익	18	402,086		273,599	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	3,553,680		2,332,610	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	32,224		4,443	
4. 이자수익	19	582,117		593,005	
5. 대출채권평가및처분이익	24	166		344	
6. 외환거래이익	20	122,882		60,699	
7. 기타의영업수익	22,24	28,516		16,987	
II. 영업비용			4,451,277		3,144,438
1. 수수료비용	18	120,398		69,687	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	3,563,086		2,398,559	
3. 매도가능금융상품관련손실	24	6,425		6,203	
4. 이자비용	19	147,608		214,731	
5. 대출채권평가및처분손실	24	1,092		1,289	
6. 외환거래손실	20	125,617		54,401	
7. 판매비와관리비	21	482,915		395,556	
8. 기타의영업비용	22,24	4,136		4,012	
III. 영업이익			270,394		137,249
IV. 영업외수익	23		15,508		17,215
V. 영업외비용	23		5,257		4,802
VI. 법인세비용차감전순이익			280,645		149,662
VII. 법인세비용	26		63,558		37,183
VIII. 당기순이익			217,087		112,479
IX. 기타포괄이익	33		2,323		455
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	3,065		601	
2. 법인세효과		(742)		(146)	
X. 총포괄이익			219,410		112,934

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제17(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2014년 1월 1일 (전기초)	1,296,998	15	(56)	93,264	838,680	2,228,901
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	112,479	112,479
2. 기타포괄손익						
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	455	-	455
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(6)	-	-	(6)
II. 2014년 12월 31일 (전기말)	1,296,998	15	(62)	93,719	941,159	2,331,829
III. 2015년 1월 1일 (당기초)	1,296,998	15	(62)	93,719	941,159	2,331,829
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	217,087	217,087
2. 기타포괄손익						
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,323	-	2,323
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(30,000)	(30,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	403	-	-	403
IV. 2015년 12월 31일 (당기말)	1,296,998	15	341	96,042	1,128,246	2,521,642

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제17(당)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

제16(전)기 2014년 1월 1일부터 2014년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제17(당)기		제16(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		1,522,732		(1,118,410)
(1) 법인세비용차감전순이익	280,645		149,662	
(2) 손익조정사항	(460,041)		(391,699)	
1. 이자수익	(582,117)		(593,005)	
2. 이자비용	147,608		214,731	
3. 배당수익	(25,532)		(13,425)	
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	11,660		106,312	
1. 당기손익인식금융자산평가손익	796,862		(52,847)	
2. 당기손익인식금융부채평가손익	(798,597)		140,442	
3. 매도가능금융자산처분손익	(26,967)		(123)	
4. 매도가능금융자산손상차손	1,168		1,883	
5. 대손상각비	926		945	
6. 외화환산손익	13,655		(5,022)	
7. 감가상각비	10,418		9,909	
8. 무형자산상각비	4,750		5,416	
9. 종업원관련비용	3,357		1,232	
10. 기타영업손익	1,533		892	
11. 영업외손익	4,555		3,585	
(4) 자산·부채의 증감	1,245,667		(1,300,395)	
1. 예치금	(223,826)		(758,298)	
2. 당기손익인식금융자산	1,320,933		(4,902,665)	
3. 대출채권	(594,571)		(249,771)	
4. 손해배상공동기금	(2,198)		(23,400)	
5. 기타자산	(198,440)		(214,030)	
6. 예수부채	88,461		309,929	
7. 당기손익인식금융부채	714,881		4,281,262	
8. 총당부채	(253)		-	
9. 기타부채	140,680		256,578	
(5) 법인세의납부	(14,902)		(32,979)	
(6) 이자의수취	596,226		555,429	
(7) 이자의지급	(161,698)		(218,185)	
(8) 배당금의수취	25,175		13,445	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		545,814		(479,879)
1. 매도가능금융자산의 처분	5,688,423		3,457,741	
2. 매도가능금융자산의 취득	(5,120,768)		(3,927,358)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	15,728		71,286	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(26,482)		(62,742)	
5. 유형자산의 처분	-		58	

6. 유형자산의 취득	(6,698)		(10,731)	
7. 무형자산의 처분	1,400		1,509	
8. 무형자산의 취득	(6,619)		(9,642)	
9. 투자부동산의 처분	830		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(2,073,486)		1,609,264
1. 차입부채의 증가	479,458		4,113,264	
2. 차입부채의 감소	(2,522,944)		(2,494,000)	
3. 배당금의 지급	(30,000)		(10,000)	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		4,613		13,659
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		(327)		24,634
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		504,388		479,754
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		504,061		504,388

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 5. 재무제표 주석

제17(당기) 2015년 12월 31일 현재

제16(전기) 2014년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

### 1. 회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라주 사업 목적을 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거쳐 2009년 8월 24일에 상호를 현재의 "신한금융투자주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 92개의 지점, 16개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 13,454,883백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 14,392백만원입니다.

### 2. 재무제표 작성기준

당사는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'에 따른 별도재무제표로서 지배기업, 관계기업의 투자자 또는 공동지배기업의 참여자가 투자자산을 피투자자의 보고된 성과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사의 재무제표는 2016년 2월 3일자 이사회에서 승인되었으며, 2016년 3월 23일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### (1) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

### (2) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 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

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와계산방식이 존재합니다. 당사는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의당기법인세 및 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

### 2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간말 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 당사는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

### 3) 대손충당금

당사는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### 4) 충당부채

당사는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험 및 불확실성을 고려하여 충당부채를 인식하고 있으며, 매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

### 5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 당사는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

### 3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2015년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 회계정책의 변경

##### 1) 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정

2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1024호 '특수관계자 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 보고기업이나 보고기업의 지배기업에게 주요 경영인력용역을 제공하는 기업이나 그 기업이 속한 연결실체의 모든 일원이 특수관계자에 해당됨을 명확히 하고 관련 공시사항을 규정하기 위하여 기준서가 개정되었습니다. 한편, 동 개정사항이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

##### 2) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'의 개정

정해진 요건을 충족하는 기여금을 종업원이나 제 3자가 납부하는 경우, 기업은 관련된 근무용역이 제공되는 기간의 근무원가에서 기여금을 차감하는 방법을 선택가능 하도록 기준서를 개정하였습니다. 근무용역에 연계되어 있는 기여금은 순당기근무원가와 확정급여채무의 계산시 포함되어야 하며, 이 기여금은 제도의 기여금 산정방식 또는 정액기준으로 근무기간에 배분되어야 합니다. 동 기준서는 2014년 7월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

## (2) 별도재무제표에서의 종속기업 및 관계기업 투자

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호에 따른 별도재무제표입니다. 당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산에 대해서 기업회계기준서 제1027호에 따른 원가법을 선택하여 회계처리하였습니다. 종속기업 및 관계기업으로부터 수취하는 배당금은 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

## (3) 외화

### 1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 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.

당사는 화폐성항목의 환산으로 인해 발생한 외환차이는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 또한 비화폐성항목에서 발생한 손익을 기타포괄손익으로 인식하는 경우에는 그 손익에 포함된 환율변동효과도 기타포괄손익으로 인식하고, 당기손익으로 인식하는 경우에는 환율변동효과도 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 2) 해외사업장

해외사업장의 기능통화가 당사의 표시통화와 다른 경우에는 경영성과와 재무상태를 다음의 방법으로 표시통화로 환산하고 있습니다.

해외사업장의 기능통화가 초인플레이션 경제의 통화가 아닌 경우 재무상태표(비교표시하는 재무상태표 포함)의 자산과 부채는 해당 보고기간말의 마감환율로 환산하고, 포괄손익계산서(비교표시하는 포괄손익계산서 포함)의 수익과 비용은 해당 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

해외사업장의 취득으로 생기는 영업권과 자산·부채의 장부금액에 대한 공정가치 조정액은 해외사업장의 자산·부채로 보아 해외사업장의 기능통화로 표시하고, 해외사업장의 다른 자산·부채와 함께 마감환율을 적용하여 원화로 환산하고 있습니다.

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 이 외의 경우에는 해외사업장을 일부 처분한 때에 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분만을 당기손익으로 재분류합니다.

### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 대한 순투자의 일부로 보아 재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

## (4) 현금및현금성자산

당사는 보유현금과 요구불예금, 유동성이 매우 높고 확정된 금액의 현금으로 전환이 용이하

고 가치변동의 위험이 경미한 단기투자자산을 현금및현금성자산으로 분류하고 있습니다. 지분상품은 현금성자산에서 제외하고 있으며 다만, 상환일이 정해져 있고 취득일로부터 상환일까지의 기간이 단기인 우선주와 같이 실질적인 현금성자산인 경우에는 현금성자산에 포함하고 있습니다.

(5) 비파생금융자산

금융자산은 인식 및 측정과 관련하여 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권, 매도가능금융자산의 네가지 범주로 구분하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 자산으로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융자산	당기손익인식금융자산
만기보유금융자산	만기보유금융자산
매도가능금융자산	매도가능금융자산
대여금 및 수취채권	현금및예치금, 대출채권, 기타금융자산(주)

(주) 기타자산 중 미수금, 전세권, 미수수익, 예치보증금, 미회수내국환채권 등이 대여금 및 수취채권에 포함됩니다.

금융자산은 최초인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익인식금융자산이 아닌 경우 금융자산의 취득(발행)과 직접 관련되는 거래원가는 최초 인식시점에 공정가치에 가산하고 있습니다.

1) 당기손익인식금융자산

단기매매금융자산(파생상품자산 포함)이나 최초 인식시점에 당기손익인식금융자산으로 지정한 금융자산을 당기손익인식금융자산으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식금융자산은 최초 인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 만기보유금융자산

만기가 고정되어 있고 지급금액이 확정되었거나 결정 가능한 비파생금융자산으로 당사가 만기까지 보유할 적극적인 의도와 능력이 있는 경우 만기보유금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

3) 대여금 및 수취채권

지급금액이 확정되었거나 결정 가능하고, 활성시장에서 거래가격이 공시되지 않는 비파생금융자산은 대여금 및 수취채권으로 분류하고 있습니다. 최초 인식 후에는 유효이자율법을 사용한 상각후원가로 측정하고 있습니다.

4) 매도가능금융자산

매도가능항목으로 지정되거나 당기손익인식금융자산, 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권으로 분류되지 않은 비파생금융자산은 매도가능금융자산으로 분류하고 있습니다. 최초인식후에는 공정가치로 측정하며 공정가치의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 다만, 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없는 지분상품 등은 원가로 측정하고 있습니다.

5) 금융자산의 제거

금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸하거나, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리

를 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 따른 위험과 보상의 대부분을 당사가 보유하고 있는 경우에는 당해 금융자산을 계속 인식하고, 수취한 매각 금액은 부채로 인식하고 있습니다.

#### 6) 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.

#### (6) 파생금융상품

파생상품은 최초 인식시 계약일의 공정가치로 측정하며, 후속적으로 매 보고기간 말의 공정가치로 측정하고 있습니다. 내재파생상품은 주계약의 경제적 특성 및 위험도와 밀접한 관련성이 없고 내재파생상품과 동일한 조건의 별도의 상품이 파생상품의 정의를 충족하는 경우, 복합금융상품이 당기손익인식항목으로 지정되지 않았다면 내재파생상품을 주계약과 분리하여 별도로 회계처리하고 있습니다. 주계약과 분리한 내재파생상품의 공정가치 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 위험회피수단으로 지정되지 않은 파생상품의 공정가치 변동은 즉시 손익으로 인식합니다.

당기와 전기 중 당사의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

#### (7) 금융자산의 손상

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건  
의 불가피한 완화
- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정의 가능성이 높은 상태가 됨
- 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
- 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는  
없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다  
는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우

매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정 가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

#### 1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

#### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.



## ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

## 2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다.

매도가능금융자산 중 원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장 수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

## (8) 유형자산

유형자산은 최초에 원가로 측정하여 인식하고 있습니다. 유형자산의 원가에는 경영진이 의도하는 방식으로 자산을 가동하는데 필요한 장소와 상태에 이르게 하는데 직접 관련되는 원가 및 자산을 해체, 제거하거나 부지를 복구하는데 소요될 것으로 추정되는 원가가 포함됩니다. 다만, 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

유형자산은 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액과 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 하고 있습니다.

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 당사에 유입될 가능성이 높으며 그 원가를 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 자산의 장부금액에 포함하거나 적절한 경우 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 이 때 대체된 부분의 장부금액은 제거하고 있습니다. 그 외의 일상적인 수선·유지와 관련하여 발생하는 원가는 발생시점에 당기손익으로 인식하고 있습니다.

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 정액법으로 상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이라면, 해당 유형자산을 감가상각할 때 그 부분은 별도로 구분하여 감가상각하고 있습니다.

유형자산의 제거로 인하여 발생하는 손익은 순매각금액과 장부금액의 차이로 결정되고 영업외손익으로 인식합니다.

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	4년
비품	4년
기타유형자산	15년

당사는 매 보고기간 말에 자산의 잔존가치와 내용연수 및 감가상각방법을 재검토하고 재검토 결과 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

(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. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

구 분	내용연수
소프트웨어	4년
기타	5년
회원권	비한정 내용연수
소액결제참가분담금	비한정 내용연수

내용연수가 유한한 무형자산의 상각기간과 상각방법은 매 보고기간 말에 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산은 회원권 및 소액지급결제참여분담금입니다. 소액지급결제참여분담금은 소액결제시스템 회원으로 소액지급결제업무를 영위할 수 있는 권리를 말하며, 해당 자산은 권리의 기간이 한정되어 있지 않고 당사는 소액지급결제업무를 계속 영위할 의도를 가지고 있으므로 이를 내용연수가 비한정인무형자산으로 분류하고 있습니다.

연구 또는 내부프로젝트의 연구단계에 대한 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다. 개발단계의 지출은 자산을 완성할 수 있는 기술적 실현가능성, 자산을 완성하여 사용하거나 판매하려는 기업의 의도와 능력 및 필요한 자원의 입수가능성, 무형자산의 미래 경제적 효익을 모두 제시할 수 있고, 관련 지출을 신뢰성 있게 측정할 수 있는 경우에 무형자산으로 인식하고 있으며, 기타 개발관련 지출은 발생시점에 비용으로 인식하고 있습니다.

(10) 투자부동산

임대수익이나 시세차익을 얻기 위하여 보유하는 부동산은 투자부동산으로 분류하고 있습니다. 투자부동산은 최초 인식시점에 거래원가를 포함하여 원가로 측정하고 원가모형을 적용하고 있습니다. 최초 인식 후에는 원가에서 감가상각누계액 및 손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있으며, 당기 및 전기의 추정 내용연수와 감가상각방법은 다음과 같습니다.

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(11) 비금융자산의 손상

종업원급여에서 발생한 자산 및 이연법인세자산을 제외한 모든 비금융자산에 대해서는 매 보고기간말마다 자산손상을 시사하는 징후가 있는지를 검토하며, 만약 그러한 징후가 있다면 당해 자산의 회수가능액을 추정하고 있습니다. 단, 사업결합으로 취득한 영업권 및 내용연수가 비한정인 무형자산, 아직 사용할 수 없는 무형자산에 대해서는 자산손상을 시사하는 징후와 관계없이 매년 회수가능액과 장부금액을 비교하여손상검사를 하고 있습니다.

회수가능액은 개별 자산별로, 또는 개별 자산의 회수가능액을 추정할 수 없다면 그 자산이 속하는 현금창출단위별로 회수가능액을 추정하고 있습니다. 회수가능액은 사용가치와 순공정가치 중 큰 금액으로 결정하고 있습니다.

자산이나 현금창출단위의 회수가능액이 장부금액에 미달하는 경우 자산의 장부금액을 감소시키며 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

(12) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익인식금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있으며, 재무상태표에 다음과 같은 부채로 이루어져 있습니다.

구 분	계정과목
당기손익인식금융부채	당기손익인식금융부채
상각후원가측정금융부채	예수부채, 차입부채, 기타금융부채(주)

(주) 기타부채 중 미지급금, 미지급비용, 수입보증금, 미지급내국환채무, 대행업무수입금이 상각후원가측정금융부채에 포함됩니다.

1) 당기손익인식금융부채

당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채(파생상품부채 포함)나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익인식금융부채는 최초인식 후 공정가치로 측정하며, 공정가치의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초인식시점에 발행과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다.

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익인식금융부채로 분류되지 않은 비파생금융부채는 상각후원가측정금융부채로 분류하며, 상각후원가측정금융부채에는 예수부채, 차입부채 등을 포함합니다. 상각후원가측정금융부채는 최초 인식시 발행과 직접 관련되는 거래원가를 차감한 공정가치로 측정하고 있습니다. 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정되며, 이자비용은 유효이자율법을 사용하여 인식합니다.

금융부채는 소멸한 경우 즉, 계약상 의무가 이행, 취소 또는 만료된 경우에만 재무상태표에서 제거하고 있습니다.

### (13) 납입자본

보통주는 자본으로 분류하며 자본거래에 직접 관련되어 발생하는 증분원가는 세금효과를 반영한 순액으로 자본에서 차감하고 있습니다.

우선주는 상환하지 않아도 되거나 당사의 선택에 의해서만 상환되는 경우와 배당의 지급이 당사의 재량에 의해 결정된다면 자본으로 분류하고, 당사의 주주총회에서 배당을 승인하면 배당금을 인식하고 있습니다. 주주가 특정일이나 그 이후에 확정되거나 확정가능한 금액의 상환을 청구할 수 있거나 의무적으로 상환해야 하는 우선주는 부채로 분류하고 있습니다. 관련 배당은 발생시점의 이자비용으로서 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### (14) 종업원급여

#### 1) 단기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말부터 12개월 이내에 결제될 단기종업원급여는 근무용역과 교환하여 지급이 예상되는 금액을, 근무용역이 제공된 때에 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기종업원급여는 할인하지 않은 금액으로 측정하고 있습니다.

#### 2) 기타장기종업원급여

종업원이 관련 근무용역을 제공한 보고기간의 말일부터 12개월 이내에 지급되지 않을 기타 장기종업원급여는 당기와 과거기간에 제공한 근무용역의 대가로 획득한 미래의 급여액을 현재가치로 할인하고, 관련 채무를 직접 결제하는 데 사용할 수 있는 사외적립자산의 공정가치를 차감하여 부채로 인식하고 있습니다. 부채는 관련 급여의 만기와 유사한 만기를 가지는 우량회사채의 이자율을 사용하여 추정미래현금흐름을 할인한 후 결정되고 있습니다. 보험수리적 가정의 변동과 경험적 조정에서 발생하는 손익은 발생한 기간에 전액 당기손익으로 인식하고 있습니다.

### 3) 퇴직급여: 확정기여제도

확정기여제도와 관련하여 일정기간 종업원이 근무용역을 제공하였을 때에는 그 근무용역과 교환하여 확정기여제도에 납부해야 할 기여금에 대하여 자산의 원가에 포함하는 경우를 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다. 납부해야 할 기여금은 이미 납부한 기여금을 차감한 후 부채(미지급비용)로 인식하고 있습니다. 또한, 이미 납부한 기여금이 보고기간말 이전에 제공된 근무용역에 대해 납부하여야 하는 기여금을 초과하는 경우에는 초과 기여금 때문에 미래 지급액이 감소하거나 현금이 환급되는 만큼을 자산(선급비용)으로 인식하고 있습니다.

### 4) 해고급여

당사가 통상적인 퇴직시점 이전에 종업원을 해고할 것을 현실적인 철회가능성이 없이 명시적으로 확약하거나, 당사가 종업원에게 명예퇴직에 대한 해고급여를 제안하고 종업원이 자발적으로 제안을 수락하는 경우 해고급여를 당기손익으로 인식하고 있습니다. 종업원에게 자발적 명예퇴직을 제안하는 경우에는 제안을 수락할 것으로 기대되는 종업원의 수에 기초하여 해고급여를 측정하여 당기 손익으로 인식하고 있습니다. 해고급여의 지급기일이 보고기간 후 12개월이 지난 후에 도래하는 경우에는 현재가치로 할인하고 있습니다.

### (15) 주식기준보상

당사는 제공받는 재화나 용역의 대가로 종업원에게 주식이나 주식선택권을 부여하는 주식결제형 주식보상거래에 대하여, 제공받는 재화나 용역의 공정가치 또는 제공받는 재화나 용역의 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없다면 부여한 지분상품의 공정가치에 기초하여 재화나 용역의 공정가치를 간접측정하고 그 금액을 가득기간 동안에 종업원급여비용과 자본으로 인식하고 있습니다. 주식선택권의 가득조건이 용역제공조건 또는 시장조건이 아닌 가득조건인 경우에는 궁극적으로 가득되는 주식선택권의 실제수량에 기초하여 결정되도록 인식된 종업원비용을 조정하고 있습니다.

제공받는 재화나 용역의 대가로 현금을 지급하는 현금결제형 주식기준보상거래의 경우에는 제공받는 재화나 용역과 그 대가로 부담하는 부채를 공정가치로 측정하고 가득기간동안 종업원급여비용과 부채로 인식하고 있습니다. 또한 부채가 결제될 때까지 매 보고기간 말과 최종결제일에 부채의 공정가치를 재측정하고, 공정가치의 변동액은 급여로 인식하고 있습니다.

## (16) 충당부채

충당부채는 과거사건의 결과로 존재하는 현재의무(법적의무 또는 의제의무)로서, 당해 의무를 이행하기 위하여 경제적효익을 갖는 자원이 유출될 가능성이 높으며 의무의 이행에 소요되는 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 있는 경우에 인식하고 있습니다.

충당부채로 인식하는 금액은 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험과 불확실성을 고려하여 현재의무를 보고기간말에 이행하기 위하여 소요되는 지출에 대한 최선의 추정치입니다. 화폐의 시간가치 효과가 중요한 경우 충당부채는 의무를 이행하기위하여 예상되는 지출액의 현재가치로 평가하고 있습니다.

충당부채를 결제하기 위해 필요한 지출액의 일부 또는 전부를 제3자가 변제할 것이 예상되는 경우 이행한다면 변제를 받을 것이 거의 확실하게 되는 때에 한하여 변제금액을 인식하고 별도의 자산으로 회계처리하고 있습니다.

매 보고기간말마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간말 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다. 의무이행을 위하여 경제적효익이 내재된 자원이 유출될 가능성이 더 이상 높지 아니한 경우에는 관련 충당부채를 환입하고 있습니다.

## (17) 금융수익과 비용

### 1) 이자수익과 이자비용

이자수익과 이자비용은 유효이자율법을 적용하여 포괄손익계산서에 인식합니다. 유효이자율법은 금융자산이나 금융부채의 상각후원가를 계산하고 관련 기간에 걸쳐 이자수익이나 이자비용을 배분하는 방법입니다.

유효이자율은 금융상품의 기대존속기간이 적절하다면 더 짧은 기간에 예상되는 미래현금 유출과 유입의 현재가치를 금융자산 또는 금융부채의 순장부금액과 정확히 일치시키는 이자율입니다. 유효이자율을 계산할 때 당해 금융상품의 모든 계약조건을고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.



금융자산이나 유사한 금융자산의 집합이 손상차손으로 감액되면, 그 후의 이자수익은 손상차손을 측정할 목적으로 미래현금흐름을 할인하는 데 사용한 이자율을 사용하여 인식합니다.

## 2) 수수료수익

당사는 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, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

용역을 제공함으로써 가득되는 수수료는 관련 용역이 제공될 때 일반적으로 수익으로 인식합니다. 중개수수료, 인수수수료 등 일정기간 동안 용역의 제공대가로 부과되는 수수료는 그 용역을 제공하는 때에 수익으로 인식합니다.

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

주식 또는 기타증권 매매, 사업양수도의 주선과 같이 제3자를 위한 거래의 협상 또는협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

## 3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

## (18) 법인세

법인세비용은 당기법인세와 이연법인세로 구성되어 있으며, 기타포괄손익이나 자본에 직접 인식되는 거래나 사건 또는 사업결합에서 발생하는 세액을 제외하고는 당기손익으로 인식하고 있습니다.

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 당사에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 당사가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는 과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 당해 자산이 실현되거나 부채가 지급될 회계기간에 적용될 것으로 기대되는 세율을 사용하여 측정하고 있습니다. 이연법인세자산과 이연법인세부채를 측정할 때에는 보고기간 말 현재 당사가 관련 자산과 부채의 장부금액을 회수하거나 결제할 것으로 예상되는 방식에 따라 법인세효과를 반영하였습니다.

이연법인세자산과 부채는 동일 과세당국이 부과하는 법인세이고, 당사가 인식된 금액을 상계할 수 있는 법적 권한을 가지고 있으며 당기 법인세부채와 자산을 순액으로결제할 의도가 있는 경우에만 상계하고 있습니다. 배당금 지급에 따라 추가적으로 발생하는 법인세비용이 있다면 배당금지급과 관련한 부채가 인식되는 시점에 인식하고 있습니다.

## (19) 리스

당사는 리스자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분이 리스이용자에게 이전되는 경우에는 금융리스로 분류하고, 위험과 보상의 대부분을 이전하지 않는 리스는 운용리스로 분류하고 있습니다.

### 1) 금융리스

당사는 리스약정일에 측정된 최소리스료의 현재가치와 리스자산의 공정가치 중 작은금액을 리스기간개시일에 금융리스자산과 금융리스부채로 각각 인식하고 있습니다. 리스개설직접 원가는 금융리스자산에 포함하고 있습니다.

최소리스료는 금융원가와 리스부채의 상환액으로 나누어서 인식하고 있으며, 금융원가는 부채잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 리스기간의 각 보고기간동안 배분하고 있습니다. 조정리스료는 발생한 기간에 비용으로 처리하고 있습니다.

금융리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 감가상각대상자산과 일관된 체계적인 기준으로 상각하고 있으며, 리스기간 종료시점까지 자산의 소유권을 획득할 것이 확실하지 않은 경우에는 리스기간과 리스자산의 내용연수 중 짧은 기간에 걸쳐 감가상각하고 있습니다. 또한, 당사는 금융리스자산에 대해서 손상여부를 검토하고 있습니다.

## 2) 운용리스

운용리스하의 리스료는 리스기간에 걸쳐 정액기준으로 비용을 인식하고 있습니다. 운용리스의 인센티브는 총효익을 리스기간에 걸쳐 리스비용에서 차감하여 인식하고 있습니다.

(20) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2015년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 당사는 재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'의 개정

별도재무제표상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계처리 뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 의무 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에서는 금융상품의 분류와 측정 기준이 개정되었고, 신용손실모형이 발생손실 모형에서 기대신용손실모형으로 대체되었습니다. 또한 위험회피회계가 기업의 실제 위험관리목적에 보다 부합하도록 위험회피 대상항목, 위험회피수단, 회피대상위험을 더 확대하는 등 실제 위험관리를 위해 사용되는 더 많은 위험회피전략이 위험회피회계의 적용대상이 되도록 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용을 위해 당사는 다음과 같이 업무추진계획을 수립하였습니다.

구 분	추진계획	기 간
1단계	제1109호 '금융상품' 도입 영향분석	2016년 4월 ~ 2016년 8월
2단계	재무보고 인프라 구축 및 이행	2016년 9월 ~ 2016년 12월
3단계	제1109호 '금융상품' 적용 재무정보 산출	2017년 1월 이후

한편, 현재로서는 동 기준서 적용에 따른 영향을 판단할 수 없습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전기)
현금및현금성자산	현금	91	100
	당좌예금	74,304	73,465
	보통예금	25,208	14,857
	정기예금	1,181	-
	기타예금	110,300	32,100
	외화예금	292,977	383,866
	소 계	504,061	504,388
원화예치금	정기예금	1,116,000	1,160,000
	투자자예탁금별도예치금	65,600	220,100
	유통금융차주담보금	358	220
	유통금융담보금	-	2,300
	사용제한정기예금	801,549	462,732
	금현물예치금	900	500
	당좌개설보증금	64	67
	소 계	1,984,471	1,845,919
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	146,668	124,364
	기타	104,231	36,801
	소 계	250,899	161,165
합 계		2,739,431	2,511,472

(2) 당기말과 전기말 현재 사용이 제한되어 있는 예금 등의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제17(당)기	제16(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	549	732	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	67,000	17,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	709,000	290,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	20,000	150,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	212,268	344,464	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	784,596	630,537	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	900	500	금현물예수금예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	358	220	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	-	2,300	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	67	당좌개설보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	60,130	29,225	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	11,340	1,298	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	32,721	6,278	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	40	-	해외 채권 결제 예치금
합 계		1,903,966	1,477,621	

(주1) 당사는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제74조 및 금융투자업규정 제4-39조에 따라 위탁자예수금, 장내파생상품거래예수금, 집합투자증권투자자예수금, 조건부예수금의 합계액에서 현금위탁증거금을 차감한 금액 이상을 한국증권금융(주)에 별도 예치하고 있습니다.

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

## 5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
단기매매금융자산	12,458,180	15,099,440
당기손익인식지정금융자산	3,023,888	2,544,832
파생상품자산	272,256	227,846
합 계	15,754,324	17,872,118

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
원 화	국채	2,092,278	1,556,671
	지방채	51,569	47,670
	금융채	4,768,890	6,677,552
	회사채	2,681,448	4,440,231
	기업어음	1,096,625	827,842
	주식	779,306	752,437
	집합투자증권	200,946	159,111
	기타	355,648	250,380
	소 계	12,026,710	14,711,894
외 화	외화채권	413,580	386,873
	주식	8,120	673
	기타	9,770	-
	소 계	431,470	387,546
합 계		12,458,180	15,099,440

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제17(당)기	제16(전)기
복합금융상품	파생결합증권	346,688	476,998
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	784,596	630,537
	채권	1,886,559	1,419,343
	주식	6,045	17,954
	소 계	2,677,200	2,067,834
합 계		3,023,888	2,544,832

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제17(당)기	제16(전기)
원 화	장 외	이자율관련	93,559	105,167
		주식관련	52,501	91,506
		신용관련	14,568	1,641
		상품관련	10,597	7,654
		소 계	171,225	205,968
	장 내	주식관련	2,163	1,557
	원화 계		173,388	207,525
외 화	장 외	이자율관련	721	183
		통화관련	95,100	12,054
		주식관련	226	108
		상품관련	108	4,958
		소 계	96,155	17,303
	장 내	이자율관련	192	213
		통화관련	-	156
		주식관련	2,150	1,138
		상품관련	371	1,511
		소 계	2,713	3,018
	외화 계		98,868	20,321
합 계			272,256	227,846



6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
채무증권	국채	89,278	-
	금융채	783,593	669,457
	회사채	447,138	1,189,601
	신주인수권부사채	2,959	976
	소 계	1,322,968	1,860,034
지분증권	주식(주)	143,092	148,818
	출자금	70,391	42,658
	집합투자증권	16,523	45,575
	외화증권	36,815	32,185
	소 계	266,821	269,236
손해배상공동기금		12,405	10,207
합 계		1,602,194	2,139,477

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 2,251백만원과 1,262백만원입니다.

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기		제16(전)기
	지분율	장부금액	장부금액
<b>&lt;종속기업&gt;</b>			
Shinhan Investment America Inc.	100%	5,428	5,428
Shinhan Investment Asia Ltd.	100%	4,883	4,883
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주1)	7.14%	5,604	5,604
Nam An Securities Co. Ltd.	100%	4,499	-
집합투자증권	55.2-100%	781	8,294
한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁[주식-파생형]	76.34%	10,320	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	-
소 계		33,805	24,209
<b>&lt;관계기업&gt;</b>			
코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호사모투자전문회사(주2)	8.50%	4,332	4,554
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	21.85%	19,485	19,981
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	35.71%	20,000	20,000
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합(주3)	26.67%	3,174	4,000
Arkone Asia Access Offshore Feeder Fund Limited	-	-	5,141
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주2)	14.15%	6,585	-
소 계		53,576	53,676
합 계		87,381	77,885

(주1) 지분율은 20% 미만이지만, 당사가 실질적으로 효익을 얻을 수 있는 권리가 있고 위험을 부담하고 있기 때문에 해당 출자액을 종속기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 지분율은 20% 미만이지만, 업무집행사원으로서 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 당기 중 이노폴리스-씨제이바이오헬스케어투자조합은 비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합으로 회사명을 변경하였습니다.

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
증권담보대출금	1,259,222	956,959
매입대출채권	457,191	222,800
주택자금대출금	13,458	14,232
지급보증대지급금	-	6,380
증권대지급금	2,124	5,252
환매조건부채권매수	120,000	58,600
기타대출채권	637	5,062
합 계	1,852,632	1,269,285
대손충당금	(4,760)	(17,691)
현재가치할인차금	(1,481)	(1,663)
이연대출부대수익	(1,540)	(2,050)
차감잔액	1,844,851	1,247,881

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초	17,691	40,310
전입액	926	945
제각액	(13,857)	(23,564)
기말	4,760	17,691

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초잔액	2,050	423
신규발생	1,613	3,225
상각액	(2,123)	(1,598)
기말잔액	1,540	2,050

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	56,345	-	56,345
건물	56,558	(13,273)	43,285
기타의유형자산	96,658	(78,108)	18,550
합 계	209,561	(91,381)	118,180

<제16(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	58,429	-	58,429
건물	58,292	(11,515)	46,777
기타의유형자산	95,428	(75,072)	20,356
합 계	212,149	(86,587)	125,562

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	58,429	46,777	20,356	125,562
취득(주1)	155	483	6,523	7,161
처분	-	-	(114)	(114)
감가상각	-	(2,203)	(8,215)	(10,418)
투자부동산 대체	(2,239)	(1,772)	-	(4,011)
기말	56,345	43,285	18,550	118,180

(주1) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 463백만원이 포함되어 있습니다.

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	54,505	46,848	17,070	118,423
취득(주1)	-	-	11,312	11,312
처분	-	-	(300)	(300)
감가상각	-	(2,190)	(7,719)	(9,909)
투자부동산 대체	3,924	2,119	-	6,043
기타 대체(주2)	-	-	(7)	(7)
기말	58,429	46,777	20,356	125,562

(주1) 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 581백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 전기 중 기타의유형자산에서 기타의무형자산으로 7백만원 대체되었습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	합 계
기초	9,080	18	15,185	19,696	43,979
취득	5,579	96	944	-	6,619
처분	-	-	(1,400)	-	(1,400)
상각	(4,722)	(28)	-	-	(4,750)
기말	9,937	86	14,729	19,696	44,448

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	합 계
기초	10,129	152	11,421	19,696	41,398
취득	4,233	-	5,409	-	9,642
처분	-	(7)	(1,425)	-	(1,432)
상각	(5,282)	(134)	-	-	(5,416)
손상차손(주1)	-	-	(220)	-	(220)
기타(주2)	-	7	-	-	7
기말	9,080	18	15,185	19,696	43,979

(주1) 회원권의 순공정가치를 회수가능액으로 하여 손상차손을 인식하였습니다.

(주2) 전기 중 기타의유형자산에서 기타의무형자산으로 7백만원 대체되었습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	73,825	-	73,825
건물	82,978	(19,001)	63,977
합 계	156,803	(19,001)	137,802

<제16(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	71,880	-	71,880
건물	81,448	(15,525)	65,923
합 계	153,328	(15,525)	137,803

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	71,880	65,923	137,803
처분	(294)	(554)	(848)
감가상각	-	(3,164)	(3,164)
유형자산으로(부터) 대체	2,239	1,772	4,011
기말	73,825	63,977	137,802



<제16(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	75,804	71,238	147,042
감가상각	-	(3,196)	(3,196)
유형자산 대체	(3,924)	(2,119)	(6,043)
기말	71,880	65,923	137,803

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산과 관련하여 포괄손익계산서에 계상된 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제17(당기)	제16(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	14,942	15,228
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,164	3,196

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당기)	제16(전기)
공정가치	152,961	150,099

투자부동산의 공정가치 평가는 독립적인 제3자와의 거래조건에 따른 최근 시장거래가격과 시장에서 관측가능하지 않은 유의한 투입변수가 반영되므로 공정가치 서열수준에 있어 수준 3에 해당합니다.

12. 기타자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
전세권	25,877	29,674
미수금	1,125,268	936,994
미수수익	101,193	125,027
선급비용	8,013	9,096
예치보증금	44,463	40,793
선급금	78,206	58,803
미회수내국환채권	37,878	31,070
잡자산	6,479	2,722
합 계	1,427,377	1,234,179
대손충당금	(5,420)	(6,385)
현재가치할인차금	(6,406)	(8,301)
차감잔액	1,415,551	1,219,493

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초	6,385	6,340
전입액	(239)	46
제각액	(726)	(1)
기말	5,420	6,385

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
투자자예수금	위탁자예수금	687,076	647,185
	장내파생상품거래예수금	293,460	261,481
	저축자예수금	5,526	4,115
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	202,837	178,853
	소 계	1,188,975	1,091,710
수입보증금	신용공여담보금	8,275	8,715
합 계		1,197,250	1,100,425

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
단기매매금융부채	1,671,624	2,252,912
당기손익인식지정금융부채	8,904,798	8,989,888
파생상품부채	982,491	399,829
합 계	11,558,913	11,642,629

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전)기	
매도유가증권	주식	631,514	585,628
	채권	967,384	1,453,931
	기타	72,726	213,353
합 계		1,671,624	2,252,912

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제17(당)기	제16(전)기
복합금융상품	매도주가연계증권	6,688,062	6,671,327
	기타매도파생결합증권	2,130,204	2,318,144
	소 계	8,818,266	8,989,471
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	81,139	-
	기타매도유가증권	5,393	417
	소 계	86,532	417
합 계		8,904,798	8,989,888

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제17(당)기	제16(전)기	
원 화	장 외	이자율관련	108,546	92,273
		주식관련	591,343	119,386
		신용관련	21,008	15,485
		상품관련	144,982	130,802
		소 계	865,879	357,946
	장 내	주식관련	1,416	104
원화 계		867,295	358,050	
외 화	장 외	이자율관련	2,425	848
		통화관련	104,420	34,109
		주식관련	326	112
		상품관련	338	1,500
		소 계	107,509	36,569
	장 내	이자율관련	27	45
		주식관련	7,447	256
		상품관련	213	4,909
외화 계		115,196	41,779	
합 계		982,491	399,829	

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
차입금	6,770,025	8,628,611
사채	249,639	420,000
합 계	7,019,664	9,048,611

(2) 당기말과 전기말 현재 차입금의 종류별 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제17(당)기		제16(전기)	
			이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	경남은행 외	-	1.53~1.62	375,300	2.02~2.15	866,300
발행어음	한국자금중개	-	-	-	2.11	30,000
당좌차월	우리은행	-	-	70,000	-	70,000
환매조건부매도(원화)		-	1.00~3.00	5,874,355	1.00~3.00	7,180,976
환매조건부매도(외화)		-	0.30~1.00	234,470	0.30~1.00	158,673
증금차입금	한국증권금융	-	1.69~2.19	15,900	2.14~2.24	122,662
관계사차입금	신한금융지주회사	2017.01.30	4.11	100,000	4.11	100,000
		2017.06.28	3.84	100,000	3.84	100,000
합 계				6,770,025		8,628,611

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제17(당)기	제16(전기)	
전자단기사채	동부자산운용	2014.12.24	2015.01.02	2.14	-	60,000
	동부증권	2014.12.31	2015.01.02	2.18	-	100,000
	KTB투자증권	2014.12.31	2015.01.02	2.18	-	240,000
	KTB투자증권	2014.12.31	2015.01.08	2.15	-	10,000
	삼성자산운용	2014.12.31	2015.01.07	2.14	-	10,000
	HDC자산운용	2015.12.31	2016.01.04	1.65	40,000	-
	LS자산운용	2015.12.31	2016.01.04	1.65	10,000	-
장기일반사채	회사채	2015.01.13	2018.01.13	2.30	200,000	-
장기일반사채 할인발행차금				(361)	-	
합 계				249,639	420,000	

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
당기초	3,547	105	822	4,474
증가액	463	-	-	463
전입액	28	245	1,735	2,008
환입액	(236)	-	-	(236)
사용액	-	(253)	-	(253)
당기말	3,802	97	2,557	6,456

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
전기초	3,520	-	736	4,256
증가액	581	-	-	581
전입액	125	105	138	368
환입액	(679)	-	(52)	(731)
전기말	3,547	105	822	4,474

(주) 복구총당부채는 보고기간 말 현재 임차점포의 미래 예상 복구비용의 최선의 추정치를 적절한 할인율로 할인한 현재가치입니다. 동 복구비용의 지출은 개별 임차점포의 임차계약 종료시점에 발생할 예정이며, 이를 합리적으로 추정하기 위하여 과거 3개년간 임차계약이 종료된 임차점포의 평균존속기간을 이용하였습니다. 또한 예상 복구비용을 추정하기 위하여 과거 3개년간 복구공사가 발생한 점포의 실제 복구공사비용의 평균값 및 3개년간 평균 인플레이션율을 사용하였습니다.

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
미지급금	1,061,054	945,049
미지급비용	121,302	86,898
선수수익	12,180	11,992
수입보증금	27,554	27,897
미지급내국환채무	37,958	41,624
대행업무수입금	323	495
제세예수금	15,314	14,750
기타	108,411	112,994
합 계	1,384,096	1,241,699
현재가치할인차금	(1,067)	(1,679)
차감잔액	1,383,029	1,240,020

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전)기	
수수료수익	수탁수수료	293,881	207,005
	간접투자증권수수료	16,735	12,362
	인수및주선수료	15,867	17,064
	자문등수수료	12,422	3,927
	투자일임수수료	14,147	7,410
	신탁보수	14,392	10,758
	기타	34,642	15,073
	합 계	402,086	273,599
수수료비용	매매및중개수수료	28,226	21,603
	유가증권차입수수료	37,916	19,173
	그룹이지급수수료	5,712	5,515
	증권제휴수수료	5,812	4,655
	기타	42,732	18,741
	합 계	120,398	69,687
순수수료손익	281,688	203,912	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
<이자수익>		
예치금이자	46,354	49,633
당기손익인식지정금융자산이자	48,263	36,062
단기매매금융자산이자	339,771	372,136
매도가능금융자산이자	43,172	51,948
대출채권이자	96,659	72,709
기타	7,898	10,517
합 계	582,117	593,005
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	12,689	10,715
차입금이자	9,513	11,222
환매조건부채권매도이자	115,436	176,757
콜머니이자	2,692	8,301
사채이자	6,081	6,335
기타	1,197	1,401
합 계	147,608	214,731
순이자손익	434,509	378,274

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전기)	
외환거래이익	외환차익	108,395	43,045
	외화환산이익	14,487	17,654
	합 계	122,882	60,699
외환거래손실	외환차손	97,475	41,769
	외화환산손실	28,142	12,632
	합 계	125,617	54,401
순외환거래손익	(2,735)	6,298	



21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당기)	제16(전기)
인건비	장·단기종업원급여	293,342	244,233
	해고및 명예퇴직급여	7,606	3,010
	퇴직급여	15,986	14,770
	소 계	316,934	262,013
유형자산감가상각비		10,418	9,909
무형자산상각비		4,750	5,416
기타일반관리비	임차료	17,539	18,031
	접대비	6,678	6,004
	광고선전비	12,261	7,407
	전산운영비	11,542	11,923
	조사연구비	5,782	5,305
	통신비	7,606	7,984
	재산관리비	4,188	3,884
	제세공과	61,743	36,601
	기타의지급수수료	6,580	4,952
	기타	16,894	16,127
	소 계	150,813	118,218
합 계		482,915	395,556

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
기타의영업수익	배당금수익	25,532	13,425
	기타자산대손상각비환입액	1,204	1,287
	복구충당부채환입액	236	679
	기타충당부채환입액	-	52
	기타	1,544	1,544
	합 계	28,516	16,987
기타의영업비용	기타자산대손상각비	965	1,333
	예금보험료	992	664
	소송충당부채전입액	245	105
	복구충당부채전입액	28	125
	기타충당부채전입액	1,735	138
	기타	171	1,647
	합 계	4,136	4,012

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제17(당)기	제16(전기)	
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	64	1,042
	투자부동산임대료수익	14,942	15,228
	유형자산처분이익	-	38
	무형자산처분이익	-	145
	기타	502	762
	합 계	15,508	17,215
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	-	2
	관계기업투자자산처분손실	1,323	455
	투자부동산감가상각비	3,164	3,196
	기부금	508	460
	투자부동산처분손실	18	-
	유형자산처분손실	114	287
	무형자산처분손실	-	68
	무형자산손상차손	-	220
	기타	130	114
	합 계	5,257	4,802

24. 금융상품 범주별 분류

(1) 당기말과 전기말 현재 각 금융자산과 금융부채의 범주별 장부금액은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,739,431	-	-	-	2,739,431
당기손익인식금융자산	12,730,436	3,023,888	-	-	-	-	-	15,754,324
매도가능금융자산	-	-	1,602,194	-	-	-	-	1,602,194
대출채권	-	-	-	1,844,851	-	-	-	1,844,851
기타금융자산	-	-	-	1,328,573	-	-	-	1,328,573
금융자산 계	12,730,436	3,023,888	1,602,194	5,912,855	-	-	-	23,269,373
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,197,250	1,197,250
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,654,115	8,904,798	-	11,558,913
차입부채	-	-	-	-	-	-	7,019,664	7,019,664
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,247,125	1,247,125
금융부채 계	-	-	-	-	2,654,115	8,904,798	9,464,039	21,022,952

<제16(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,511,472	-	-	-	2,511,472
당기손익인식금융자산	15,327,286	2,544,832	-	-	-	-	-	17,872,118
매도가능금융자산	-	-	2,139,477	-	-	-	-	2,139,477
대출채권	-	-	-	1,247,881	-	-	-	1,247,881
기타금융자산	-	-	-	1,150,703	-	-	-	1,150,703
금융자산 계	15,327,286	2,544,832	2,139,477	4,910,056	-	-	-	24,921,651
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,100,425	1,100,425
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,652,741	8,989,888	-	11,642,629
차입부채	-	-	-	-	-	-	9,048,611	9,048,611
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,100,284	1,100,284
금융부채 계	-	-	-	-	2,652,741	8,989,888	11,249,320	22,891,949

(2) 당기와 전기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	74,011	120,854
	단기매매금융자산처분이익	723,208	343,656
	소 계	797,219	464,510
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(60,459)	(42,372)
	단기매매금융자산처분손실	(557,977)	(284,432)
	소 계	(618,436)	(326,804)
합 계		178,783	137,706
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	145,647	414,114
	파생상품처분이익	1,253,455	751,161
	소 계	1,399,102	1,165,275
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(968,451)	(495,554)
	파생상품처분손실	(1,026,988)	(551,433)
	소 계	(1,995,439)	(1,046,987)
합 계		(596,337)	118,288
<b>&lt;당기손익인식지정금융자산 &gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	57,342	76,437
	당기손익인식지정금융자산처분이익	38,250	29,881
	소 계	95,592	106,318
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(44,952)	(20,632)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(6,309)	(14,734)
	소 계	(51,261)	(35,366)
합 계		44,331	70,952
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	32,224	4,443
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(5,257)	(4,320)
	매도가능금융자산손상차손	(1,168)	(1,883)
	소 계	(6,425)	(6,203)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가이익	2,323	455
합 계		28,112	(1,305)
<b>&lt;대여금및수취채권&gt;</b>			
대출채권평가및처분이익	대손충당금환입	166	344
대출채권평가및처분손실	대손상각비	(1,092)	(1,289)
기타의영업수익	기타자산대손상각비환입액	1,204	1,287
기타의영업비용	기타대손상각비	(965)	(1,333)

합 계		(687)	(991)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	42,323	51,481
	단기매매금융부채상환이익	361,455	202,434
	소 계	403,778	253,915
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(22,202)	(20,386)
	단기매매금융부채상환손실	(446,190)	(187,059)
	소 계	(468,392)	(207,445)
합 계		(64,614)	46,470
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	819,332	285,742
	당기손익인식지정금융부채상환이익	38,657	56,850
	소 계	857,989	342,592
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(40,856)	(457,279)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(388,702)	(324,678)
	소 계	(429,558)	(781,957)
합 계		428,431	(439,365)

## 25. 금융상품 위험관리

### (1) 리스크관리 개요

당사는 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크입니다. 이러한 리스크는 지주회사 및 당사가 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

#### 1) 리스크관리 원칙

당사의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 비즈니스는 사전 설정된 리스크 감내수준 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 리스크관리부서는 리스크 관련 가이드라인을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 당사 차원의 모니터링에 대한 책임 및 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 비즈니스와 독립적인 리스크 관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

#### 2) 리스크관리 조직

##### ① 리스크관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회에 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외이사를 포함한 3인 이상의 등기이사로 구성되어 있습니다.

## ② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회의 위임을 받아 리스크관리시스템의 감독 및 적정성의 승인, 당사의 위기상황처리방안 수립 및 심의, 리스크관리규정의 제정 및 개정의 심의, 리스크관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ③ 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 리스크관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결 승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 리스크관리담당임원, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

## ④ 인수신상품소위원회

투자심사위원회의 효율적인 역할 수행을 위한 인수업무관련한 의사결정기구로서 투자심사위원회의 위임을 받아 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 및 외국금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행하며 심사부서장, 리스크관리부서장, 재무담당부서장, 경영기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

## ⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 심사부로 구성되어 있으며 당사 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 당사 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.



### 3) 리스크관리 체제

#### ① 위험자본(Risk Capital) 관리

위험자본은 잠재적인 손실(리스크)이 실제로 실현되었을 경우 이를 보전하는데 필요한 자본을 의미하며, 위험자본관리는 가용자본 대비 리스크 부담 수준에 대한 의사결정인 위험성향(Risk Appetite)을 고려하여 위험자본이 적정 수준으로 유지될 수 있도록 위험자산을 관리하는 것을 의미합니다. 당사는 위험자본 관리를 위하여 재무·사업계획 수립 시에 사전적으로 위험계획이 반영되도록 위험계획 프로세스를 수립 및 운영하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도관리체계를 수립 및 운영하고 있습니다.

#### ② 리스크 모니터링

당사의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체제를 구축하고 있으며, 당사는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 CRO를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

#### ③ 리스크리뷰

신상품·신사업 추진 및 주요정책 변경 시에는 사전에 정의된 체크리스트에 의해 리스크 요인을 검토하여, 리스크 판단이 용이치 않은 비즈니스의 무분별한 추진을 차단하고 합리적 의사결정을 지원하고 있습니다. 리스크관리 담당부서는 사업부문에서 추진하고자 하는 상품·서비스·사업 등에 대하여 사전 리뷰하고 사후 모니터링하는 프로세스를 갖추고 있으며, 타 그룹사와 연계 또는 공동으로 추진하는 사항인 경우 지배회사 리스크관리팀과 사전 협의를 거친 후 리스크 리뷰를 수행하고 있습니다.

#### ④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 당사는 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다.

#### (2) 신용위험

##### 1) 신용위험에 대한 최대 노출액

당사는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을의미합니다. 신용위험은 당사의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 당사내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 리스크관리위원회에 보고되고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 재무상태표에 기록된 자산과 관련한 신용위험 노출액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주1)	4,584,191	3,759,253
은행	2,556,869	2,165,464
개인	722,954	562,108
- 주거용부동산담보대출	11,974	12,566
- 기타	710,980	549,542
정부/공공기관/중앙은행	1,030	800
기업	1,303,338	1,030,881
- 대기업	422,729	426,239
- 중소기업	880,609	604,642
단기매매금융자산	11,104,390	13,936,839
- 채무증권	11,104,390	13,936,839
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,233,247	1,896,341
- 채무증권	2,233,247	1,896,341
매도가능금융자산(주3)	1,322,968	1,860,034
- 채무증권	1,322,968	1,860,034
파생금융상품자산	272,256	227,846
기타금융자산	1,328,573	1,150,703
소 계	20,845,625	22,831,016
<난외계정>		
매입약정	614,600	441,600
합 계	21,460,225	23,272,616

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기손익인식지정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 제외한 금액입니다. 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 금융투자업규정 제4절에 의거하여 투자자예탁금의 일부를 신탁으로 운용하는 것으로, 한국증권금융(금융업, AAA등급)에 예치되어 있습니다.

(주3) 매도가능금융자산 중 손해배상공동기금을 제외한 금액입니다. 손해배상공동기금은 한국거래소 규정에 따라 거래소 회원에게 부과되는 의무적립액입니다.

2) 예치금과 대출채권의 손상정보

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 연체되거나 손상되지 않은 여신, 연체중이지만 손상되지 않은 여신, 개별적으로 손상된 여신으로 구분하여 거래상대방 별로 공시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,556,869	11,977	710,924	1,030	423,966	881,505	4,586,271
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	56	-	-	-	56
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	254	-	-	2,370	2,624
소 계	2,556,869	11,977	711,234	1,030	423,966	883,875	4,588,951
대손총당금	-	(3)	(254)	-	(1,237)	(3,266)	(4,760)
합 계	2,556,869	11,974	710,980	1,030	422,729	880,609	4,584,191

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,165,464	12,569	549,324	800	426,554	605,470	3,760,181
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	218	-	-	-	218
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	265	-	11,389	4,891	16,545
소 계	2,165,464	12,569	549,807	800	437,943	610,361	3,776,944
대손총당금	-	(3)	(265)	-	(11,704)	(5,719)	(17,691)
합 계	2,165,464	12,566	549,542	800	426,239	604,642	3,759,253

연체되지도 않고 손상되지도 않은 신용위험을 가진 금융자산에 대하여 신용 건전성별로 우량 및 보통으로 구분하여 표시하였습니다. 기업 대출채권의 경우 지주회사의 내부등급을 기준으로 우량(BBB+ 이상), 보통(BBB이하)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 우량등급으로 분류하고 있습니다. 당사는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 연체 및 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업		합 계
		주거용부동산담보대출	기타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액							
등급 : 1. 우량	2,556,869	11,977	710,924	1,030	316,585	241,251	3,838,636
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	107,381	640,254	747,635
소 계	2,556,869	11,977	710,924	1,030	423,966	881,505	4,586,271
총당금	-	(3)	-	-	(1,237)	(896)	(2,136)
총당금차감후금액	2,556,869	11,974	710,924	1,030	422,729	880,609	4,584,135
담보에 의한 신용위험경감효과	120,000	11,945	710,786	-	161,033	840,864	1,844,628

<제16(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액							
등급 1 : 우량	2,165,464	12,569	549,324	800	366,780	146,267	3,241,204
등급 2 : 보통	-	-	-	-	59,774	459,203	518,977
소 계	2,165,464	12,569	549,324	800	426,554	605,470	3,760,181
총당금	-	(3)	-	-	(315)	(828)	(1,146)
총당금차감후금액	2,165,464	12,566	549,324	800	426,239	604,642	3,759,035
담보에 의한 신용위험경 감효과	58,600	12,462	549,175	-	68,467	559,322	1,248,026

연체중인 예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액을 연체기간별로 구분하여 표시하고 있습니다. 다른 정보가 상반되는 내용을 나타내지 않는 한, 90일 이내 연체된 예치금과 대출채권은 손상되었다고 판단하지 않습니다.

당기말과 전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
30일 이내 연체	-	-	56	-	-	-	56
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	56	-	-	-	56
총당금	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	56	-	-	-	56
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	56	-	-	-	56

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
30일 이내 연체	-	-	218	-	-	-	218
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	218	-	-	-	218
총당금	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	218	-	-	-	218
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	218	-	-	-	218

예치금과 대출채권에 대한 총 신용위험노출액 중 손상부분에 대하여 담보의 공정가치와 비교하여 표시하고 있습니다. 당사는 가계여신과 기업여신에 대한 연체, 채무불이행 정도 등에 따라 손상을 정의하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액	-	-	254	-	-	2,370	2,624
총당금	-	-	(254)	-	-	(2,370)	(2,624)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	-	-	-	-	-

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업		합 계
		주거용부동 산담보대출	기 타		대기업	중소기업	
총당금차감전금액	-	-	265	-	11,389	4,891	16,545
총당금	-	-	(265)	-	(11,389)	(4,891)	(16,545)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	-	-	-	-	-



3) 신용등급별 구성 내역

채무증권의 신용위험 익스포져 관리를 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도가능금융자산, 만기보유금융자산으로 구분하여 Standard & Poor's 의 등급 혹은 이와 동일한 등급에 기초한 외부 등급별로 공정가치를 구분하여 표시하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	4,756,863	143,887	492,176	5,392,926
AA- to AA+	3,892,260	676,975	116,229	4,685,464
A- to A+	2,177,175	1,218,735	627,009	4,022,919
Lower than A-	275,538	193,650	59,409	528,597
Unrated	2,554	-	28,145	30,699
합 계	11,104,390	2,233,247	1,322,968	14,660,605
정 상	11,104,390	2,233,247	1,322,968	14,660,605
손 상	-	-	-	-
합 계	11,104,390	2,233,247	1,322,968	14,660,605

<제16(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	5,505,618	59,945	21,167	5,586,730
AA- to AA+	4,907,203	262,439	387,173	5,556,815
A- to A+	3,214,355	1,383,611	1,208,307	5,806,273
Lower than A-	306,053	190,346	217,502	713,901
Unrated	3,610	-	25,885	29,495
합 계	13,936,839	1,896,341	1,860,034	17,693,214
정 상	13,936,839	1,896,341	1,854,500	17,687,680
손 상	-	-	5,534	5,534
합 계	13,936,839	1,896,341	1,860,034	17,693,214

4) 지역별 구성내역

당사는 특정부문에 신용위험 익스포저가 편중되어 발생하는 신용리스크에 대비하기 위하여 지역별로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 해외국가의 익스포저는 모두 은행 및 기업고객에 대해 존재합니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한 국	미 국	영 국	기 타	합 계
은행	2,320,815	-	23,804	212,250	2,556,869
개인	722,954	-	-	-	722,954
주거용부동산담보대출	11,974	-	-	-	11,974
기타	710,980	-	-	-	710,980
정부/공공기관/중앙은행	1,030	-	-	-	1,030
기업	1,215,800	6,397	39,582	41,559	1,303,338
대기업	374,936	6,397	39,582	1,814	422,729
중소기업	840,864	-	-	39,745	880,609
합 계	4,260,599	6,397	63,386	253,809	4,584,191

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한 국	미 국	영 국	기 타	합 계
은행	2,073,325	-	-	92,139	2,165,464
개인	562,108	-	-	-	562,108
주거용부동산담보대출	12,566	-	-	-	12,566
기타	549,542	-	-	-	549,542
정부/공공기관/중앙은행	800	-	-	-	800
기업	954,350	8,143	1,586	66,802	1,030,881
대기업	416,318	8,143	1,586	192	426,239
중소기업	538,032	-	-	66,610	604,642
합 계	3,590,583	8,143	1,586	158,941	3,759,253

5) 산업별 구성내역

예치금 및 대출채권에 대한 신용위험노출액을 거래상대방의 산업별로 구분하여 표시하고 있습니다. 금융투자 비즈니스상 산업별 익스포저의 상당 부분이 금융업에 집중되어 있습니다. 그 외 특정부문에 대한 신용위험의 관리는 거래상대방별, 동일계열별등으로 익스포저 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,556,869	-	-	-	-	-	-	2,556,869
개인	-	-	-	-	-	-	722,954	722,954
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	11,974	11,974
기타	-	-	-	-	-	-	710,980	710,980
정부/공공기관 /중앙은행	555	-	-	-	-	475	-	1,030
기업	406,256	16,056	75,765	84,893	99,608	620,760	-	1,303,338
대기업	261,697	6,500	49,689	33,898	19,761	51,184	-	422,729
중소기업	144,559	9,556	26,076	50,995	79,847	569,576	-	880,609
합 계	2,963,680	16,056	75,765	84,893	99,608	621,235	722,954	4,584,191

<제16(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기 타	개인고객	합 계
은행	2,165,464	-	-	-	-	-	-	2,165,464
개인	-	-	-	-	-	-	562,108	562,108
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	12,566	12,566
기타	-	-	-	-	-	-	549,542	549,542
정부/공공기관 /중앙은행	267	-	-	-	-	533	-	800
기업	426,385	12,449	7,106	98,428	65,481	421,032	-	1,030,881
대기업	358,269	10,500	2,990	14,555	-	39,925	-	426,239
중소기업	68,116	1,949	4,116	83,873	65,481	381,107	-	604,642
합 계	2,592,116	12,449	7,106	98,428	65,481	421,565	562,108	3,759,253

### (3) 시장위험

#### 1) 트레이딩 포지션 VaR

시장위험이란 주가, 환율 및 상품가격 등 시장요인의 변동에 따라 손실을 입을 가능성을 말합니다.

당사는 시장위험 노출금액을 자기계정의 시장성 자산에 대해 관리하고 있습니다. 시장위험 노출 금액에 대하여 표준방법 위험액, 위험기준가치평가(VaR: Value at Risk) 등 다양한 기준의 리스크량을 산출하여 관리하고 있으며, 일별 산출하여 보고하고 있습니다.

시장리스크 대상자산을 보유 및 관리하는 모든 영업단위에서 1차적으로 해당자산에 대한 리스크관리를 수행하고 리스크관리부서에서는 2차적으로 당사 전체의 시장리스크 관리를 담당합니다. 리스크관리실무위원회는 리스크관리위원회의 위임을 받아 당사 전체의 시장위험 관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 리스크관리 담당 임원(Chief Risk Officer)을 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부문의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 리스크관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 리스크관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

시장 위험을 평가하고 통제하기 위해 당사는 위험기준가치평가기법을 사용하며 측정방법은 다음과 같습니다.

위험기준가치평가(VaR) 측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. 위험기준가치평가(VaR)는 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써, 위험분산뿐만 아니라 시장상황을 반영하는 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 당사는 보유 자산 리스크팩터의 과거 1년 시계열의 10일간 수익률을 사용하며, 해당 포트폴리오의 1년 시계열 분포 중 99.9% 신뢰수준을 사용합니다. 당사가 사용하는 일별 99.9% 신뢰수준 하의 위험기준 가치평가(VaR)수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99.9% 라는 것을 가정합니다.

시장위험 유형별 한도는 금융투자의 총 리스크 한도 범위 내에서 시장위험에 설정된 한도로써 전사의 10일 VaR에 승수를 곱하여 산출하며 자본적정성 관리수단으로 활용합니다.

리스크관리부는 리스크관리위원회 및 리스크관리실무위원회에서 설정한 한도를 관리합니다. 유가증권과 파생상품의 효율적인 관리를 위해 발행 및 거래한도, 부서별 Stop Loss, 상품 및 종목별 한도 등 기준 별로 관리합니다. 설정된 한도가 초과된 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

당기 및 전기에 당사가 보유중인 트레이딩 포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당)기>

(단위: 백만원)

구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	6,879	16,542	2,707	7,274
주가 위험	19,397	64,650	10,213	19,047
환율 위험	5,680	10,881	2,845	7,489
옵션 변동성 위험	2,634	5,207	175	4,396
분산효과	(11,714)	(32,096)	(4,062)	(8,460)
Total VaR	22,876	65,184	11,878	29,746

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	전기말
금리 위험	8,999	30,064	3,514	6,069
주가 위험	7,531	14,677	3,389	14,438
환율 위험	3,688	17,353	646	5,227
옵션 변동성 위험	1,917	7,042	224	711
분산효과	(7,730)	(38,169)	(1,399)	(8,967)
Total VaR	14,405	30,967	6,374	17,478

2) 비트레이딩 포지션 금리 VaR

금리위험이란 시장금리의 변동으로 인해 순이자소득 또는 순자산가치가 변동하는 위험을 말합니다.

비운용 포트폴리오에서 금리변동에 따라 발생하게 될 순이자소득 또는 순자산가치의 변동리스크는 비즈니스 특성상 리스크 노출 규모가 크지 않은 부분이며, 리스크관리부는 일선부서로부터 독립되어 동 위험을 매일 측정 및 모니터링하여 관리합니다.

금리VaR(Value at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 현재 또는 미래 특정시점을 기준으로 순자산가치(NPV)가 최대 얼마나 감소할 수 있는지를 나타내는 1년 간 최대 손실 예상액입니다.

전기말에는 국제결제은행의 표준 Framework에서 제시한 만기구간별 수정 듀레이션 Proxy를 이용하여 산출하는 표준방법을 사용하였으나, 당기말에는 내부모형법으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 최대손실 예상액을 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권을 제외하고, 역사적 금리시나리오는 최근 3년치 과거데이터로 연간 수익률을 적용하였습니다. 향후부터는 내부모형법으로 산출할 예정입니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다.

전기말에는 국제결제은행이 제시한 만기구간별 "금리개정 중간시점"을 사용하는 표준방법에 따른 금리 EaR을 산출하였으나, 당기말에는 내부모형법으로 순이자이익을이용한 시뮬레이션을 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서의최대손익 변동 예상액을 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다. 향후부터는 내부모형법으로 산출할 예정입니다.

① 당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역을 내부모형법에 의해 산출한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
금리 VaR	9,846	5,106
금리 EaR	17,911	20,220

② 당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역을 표준방법에 의해 산출한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
금리 VaR	42,471	20,887
금리 EaR	85,881	119,812

### 3) 외환위험

환리스크는 환율의 변동으로 인하여 환위험 익스포저의 공정가치나 미래현금흐름이 변동하여 발생할 수 있는 손실위험을 말합니다. 환위험 익스포저는 외화표시 자산과 부채의 차이(순포지션)로 이해될 수 있으며, 환율을 기초자산으로 하는 파생금융상품도 해당됩니다. 트레이딩 포트폴리오에 대한 시장리스크 발생 요인의 한 부분으로써 시장리스크관리체제 내에서 관리되고 있습니다. 외환위험은 미래예상거래 및 인식된자산부채가 기능통화 외의 통화로 표시될 때 발생하고 있습니다.

당사의 외국환 순포지션은 감독당국에서 정의한 직접관리 기준인 전월말 현재 자기자본의 일정수준 이내로 유지하도록 관리하고 있습니다.

외환위험에 노출 가능한 운용부서의 포지션은 리스크관리위원회로부터 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 위임받은 리스크관리실무위원회에서 FX운용상품 관련 명목금액 한도를 부여한 후 일별로 한도 대비 소진현황을 체크하여 관리하고 있습니다. 한편, 당사의 외화자산·부채 중 위험회피회계를 적용하는 항목은 없습니다.



당기말과 전기말 현재 외화자산과 외화부채의 통화별 구성내역은 다음과 같습니다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	387,092	85,609	17,494	53,681	543,876
당기손익인식금융자산	679,980	1,054	52,440	30,198	763,672
매도가능금융자산	36,815	-	-	-	36,815
기타금융자산	108,156	-	-	49	108,205
자산총계	1,212,043	86,663	69,934	83,928	1,452,568
<부채>					
예수부채	204,028	9,098	9,257	23,991	246,374
당기손익인식금융부채	371,376	4,530	1,142	-	377,048
차입부채	234,470	-	-	-	234,470
기타금융부채	85,830	-	-	294	86,124
부채총계	895,704	13,628	10,399	24,285	944,016
순난내계정	316,339	73,035	59,535	59,643	508,552
난외 파생상품 노출액	(620,010)	(75,503)	(65,052)	(63,766)	(824,331)
외화 순 노출액	(303,671)	(2,468)	(5,517)	(4,123)	(315,779)

<제16(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및예치금	158,364	1,031	55,944	329,692	545,031
당기손익인식금융자산	419,420	125	-	115,588	535,133
매도가능금융자산	32,185	-	-	-	32,185
기타금융자산	83,302	-	-	-	83,302
자산총계	693,271	1,156	55,944	445,280	1,195,651
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	134,945	658	39,643	11,127	186,373
당기손익인식금융부채	189,402	-	-	-	189,402
차입부채	158,673	-	-	-	158,673
기타금융부채	70,567	-	-	-	70,567
부채총계	553,587	658	39,643	11,127	605,015
순난내계정	139,684	498	16,301	434,153	590,636
난외 파생상품 노출액	(216,303)	(741)	(18,209)	(442,358)	(677,611)
외화 순 노출액	(76,619)	(243)	(1,908)	(8,205)	(86,975)

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외환 환산 위험에 대한 당사의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난내계정은 외화로 분류되어 있는 그룹의 금융상품의 장부금액이며 난외계정은 약정금액입니다.

#### (4) 유동성 위험

유동성위험은 자산·부채간 자금 기일의 불일치 또는 급격한 자금유출 등으로 인하여, 예상치 못한 손실(비정상적인 자산의 처분, 고금리 조달 등)이 발생하거나 지급불능 상태가 될 위험을 말합니다.

자금의 조달 및 운용과 관련한 유동성 변동요인을 조기에 예측하고, 체계적인 관리를통하여 적정수준의 유동성을 확보함으로써, 자금부족으로 인한 위험을 최소화하고 안정적인 수익확보를 추구하고 있습니다.

당사는 다음의 기본 원칙에 따라 유동성 위험을 관리하고 있습니다.

- 한도(또는 비율)관리를 통하여 위험을 적정 수준으로 유지
- 자금의 조달 및 운용은 일시에 집중되지 않도록 기간별, 상품별로 적절히 분산
- 통화별로 예상되는 자금수요뿐만 아니라 예상하지 못한 자금수요까지 감안하여 관리
- 유동성위기 발생시 조치할 수 있는 비상계획을 수립
- 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 안정적인 수익확보
- 자금조달방법의 다양화와 조달원의 분산관리

1) 금융상품의 잔존기간

당기말 및 전기말 현재 금융상품자산(부채)의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	745,047	331,872	475,347	1,194,120	15,783	104	2,762,273
단기매매금융자산	12,303,706	24,397	30,194	73,262	20,028	6,593	12,458,180
당기손익인식지정금융자산	2,369,896	6,427	4,688	47,306	519,663	76,074	3,024,054
파생금융상품자산	272,256	-	-	-	-	-	272,256
매도가능금융자산	246,235	1,070,386	10,036	-	265,922	12,404	1,604,983
대출채권	191,796	232,647	776,374	460,911	228,097	25,413	1,915,238
기타금융자산	1,254,625	10,704	13,678	27,123	27,471	6,798	1,340,399
금융자산 계	17,383,561	1,676,433	1,310,317	1,802,722	1,076,964	127,386	23,377,383
<금융부채>							
예수부채	1,198,128	-	-	-	-	-	1,198,128
단기매매금융부채	1,671,624	-	-	-	-	-	1,671,624
당기손익인식지정금융부채	153,571	368,648	335,140	1,586,608	5,483,087	977,744	8,904,798
파생금융상품부채	982,491	-	-	-	-	-	982,491
차입금	6,284,143	99,937	64,561	138,232	229,601	-	6,816,474
사채	51,151	-	1,149	2,298	205,771	-	260,369
기타금융부채	1,225,419	7,501	7,273	11,348	8,187	711	1,260,439
금융부채 계	11,566,527	476,086	408,123	1,738,486	5,926,646	978,455	21,094,323
차감후	5,817,034	1,200,347	902,194	64,236	(4,849,682)	(851,069)	2,283,060

<제16(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,016,782	303,915	498,180	713,229	-	67	2,532,173
단기매매금융자산	14,936,564	7,380	-	37,479	36,498	81,519	15,099,440
당기손익인식지정금융자산	1,894,062	32,715	116,973	26,051	371,871	103,313	2,544,985
파생금융상품자산	227,846	-	-	-	-	-	227,846
매도가능금융자산	1,500	1,845,802	19,050	-	2,559	275,385	2,144,296
대출채권	33,716	254,799	555,045	273,648	160,817	52,944	1,330,969
기타금융자산	959,761	13,976	11,747	22,634	34,916	118,537	1,161,571
금융자산 계	19,070,231	2,458,587	1,200,995	1,073,041	606,661	631,765	25,041,280
<금융부채>							
예수부채	1,101,300	-	-	-	-	-	1,101,300
단기매매금융부채	2,252,912	-	-	-	-	-	2,252,912
당기손익인식지정금융부채	149,765	220,932	287,058	820,256	6,666,221	845,656	8,989,888
파생금융상품부채	399,829	-	-	-	-	-	399,829
차입금	8,441,254	1,329	1,960	3,986	219,625	-	8,668,154
사채	420,056	-	-	-	-	-	420,056
기타금융부채	1,063,933	8,260	-	-	-	28,609	1,100,802
금융부채 계	13,829,049	230,521	289,018	824,242	6,885,846	874,265	22,932,941
차감후	5,241,182	2,228,066	911,977	248,799	(6,279,185)	(242,500)	2,108,339

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 모두 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 단기매매유가증권과 매도가능유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 매도가능유가증권 및 만기보유유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다.

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증, 대출약정, 파생상품 등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 지급보증 및 대출약정은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야할 최대 금액이며, 대출약정은 자산유동화 관련 대출약정 및 매입약정 등이 해당합니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 당사는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	614,600	-	-	-	-	-	614,600

<제16(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3 개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
매입약정	441,600	-	-	-	-	-	441,600

### (5) 자본관리

당사는 당사가 영위하는 사업의 고유위험을 방지하고 투자자, 고객 및 이해관계자의 재산에 손실을 입히지 않기 위하여 당사의 자본을 적극적으로 관리하고 있습니다. 금융투자회사의 자본 적정성 관리는 금융감독원에서 제정한 '영업용순자본비율'에 의하고 있으며, 당사는 매 월말 '영업용순자본비율'을 산출하여 금융감독원에 보고하고 있습니다.

#### 1) 자본관리

당사의 자본관리 주된 목적은 주주가치의 극대화 및 계속기업으로서 사업의 영위를 위한 경쟁력 있는 신용등급을 유지하기 위함입니다. 아울러 외부적으로 부과된 자본유지요건을 만족하기 위해 자본관리를 적극적으로 수행하고 있습니다.

당사는 자본구조를 관리하고 있으며, 시장상황 변화와 영업활동과 관련한 위험의 성격 변화에 맞게 자본구조를 조정해 나가고 있습니다. 당사는 주주에게 지급하는 배당액을 조정하거나, 유상증자 혹은 감자를 통하여 자본구조를 유지 및 조정해 나갈 수도 있습니다.

전기와 비교할 때, 당기말 현재 당사의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된 사항은 없습니다.

2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 영업용순자본비율을 150%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 영업용순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 영업용순자본비율 120이상 ~ 150미만 : 경영개선 권고
- 영업용순자본비율 100이상 ~ 120미만 : 경영개선 요구
- 영업용순자본비율 100미만 : 경영개선 명령

당기말과 전기말 현재 당사의 영업용순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당기)	제16(전기)
1. 영업용순자본	1,489,265	1,592,090
재무상태표상 순재산액	2,521,642	2,331,829
차감항목	1,034,513	740,885
가산항목	2,136	1,146
2. 총위험액	384,641	344,792
시장위험액	277,141	263,390
신용위험액	77,011	60,355
운영위험액	30,489	21,047
3. 영업용순자본비율 : $(1/2) \times 100 (\%)$	387.18	461.75
4. 잉여자본 : $(1 - 2)$	1,104,624	1,247,298

(6) 공정가치 공시

활성화된 시장에서 거래되는 금융상품의 공정가치는 보고기간말 현재 고시되는 시장가격에 기초하여 산정됩니다. 당사가 보유하고 있는 금융자산의 공시되는 시장가격은 매매중개기관의 공시가격에 기초합니다.

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다.

금융상품은 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법, 추정현금흐름할인방법, 옵션가격결정모형과 같은 다양한 기법들을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다. 예를 들어 이자율 스왑의 공정가치는 미래예상현금흐름의 현재가치로 계산되며 외화선도계약의 공정가치는 보고기간말의 고시선도환율을 적용하여 산출됩니다.

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품

① 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금및예치금	현금은 장부금액과 공정가치가 동일하며 예치금은 변동이자율 예치금과, 단기성 예치금이 대부분이므로 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.
대출채권	장부금액이 공정가치의 합리적인 근사치에 해당한다고 판단되어, 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.
예수부채 및 차입부채	예수부채는 단기성 부채로 장부금액을 공정가치로 평가하였으며, 차입부채는 계약상 현금흐름을 시장 이자율에 잔여위험을 고려한 할인율로 할인한 현재가치를 공정가치로 산출하였습니다.



② 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	504,061	-	-	504,061	504,061
예치금	2,235,370	-	-	2,235,370	2,235,370
소 계	2,739,431	-	-	2,739,431	2,739,431
대출채권					
가계	1,171,547	(1,481)	(257)	1,169,809	1,169,809
기업	681,085	(1,540)	(4,503)	675,042	675,042
소 계	1,852,632	(3,021)	(4,760)	1,844,851	1,844,851
기타금융자산	1,340,399	(6,406)	(5,420)	1,328,573	1,328,724
자산총계	5,932,462	(9,427)	(10,180)	5,912,855	5,913,006
<부채>					
예수부채	1,197,250	-	-	1,197,250	1,197,250
차입부채					
콜머니	375,300	-	-	375,300	375,300
환매조건부매도	6,108,825	-	-	6,108,825	6,108,825
기타차입금	285,900	-	-	285,900	291,903
사채	250,000	(361)	-	249,639	251,454
소 계	7,020,025	(361)	-	7,019,664	7,027,482
기타금융부채	1,248,192	(1,067)	-	1,247,125	1,247,519
부채총계	9,465,467	(1,428)	-	9,464,039	9,472,251

<제16(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	504,388	-	-	504,388	504,388
예치금	2,007,084	-	-	2,007,084	2,007,084
소 계	2,511,472	-	-	2,511,472	2,511,472
대출채권					
가계	931,819	(1,663)	(268)	929,888	929,888
기업	337,466	(2,050)	(17,423)	317,993	317,993
소 계	1,269,285	(3,713)	(17,691)	1,247,881	1,247,881
기타금융자산	1,165,389	(8,301)	(6,385)	1,150,703	1,150,904
자산총계	4,946,146	(12,014)	(24,076)	4,910,056	4,910,257
<부채>					
예수부채	1,100,425	-	-	1,100,425	1,100,425
차입부채					
콜머니	866,300	-	-	866,300	866,300
환매조건부매도	7,339,649	-	-	7,339,649	7,339,649
기타차입금	422,662	-	-	422,662	430,601
사채	420,000	-	-	420,000	420,000
소 계	9,048,611	-	-	9,048,611	9,056,550
기타금융부채	1,101,963	(1,679)	-	1,100,284	1,104,041
부채총계	11,250,999	(1,679)	-	11,249,320	11,261,016

③ 당기말과 전기말 현재 재무상태표에서 공정가치로 측정되지는 않으나 공정가치가 공시되는 금융자산부채의 평가수준별 공정가치의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	91	-	-	91
	현금성자산 및 예치금	2,739,340	-	-	2,739,340
	소계	2,739,431	-	-	2,739,431
대출채권	가계대출	-	-	1,169,809	1,169,809
	기업대출	-	-	675,042	675,042
	소계	-	-	1,844,851	1,844,851
기타금융자산		18,946	-	1,309,778	1,328,724
자산총계		2,758,377	-	3,154,629	5,913,006
예수부채		1,197,250	-	-	1,197,250
차입부채	콜머니	375,300	-	-	375,300
	환매조건부채권매도	5,120,650	-	988,175	6,108,825
	기타차입금	-	-	291,903	291,903
	사채	-	-	251,454	251,454
	소계	5,495,950	-	1,531,532	7,027,482
기타금융부채		18,941	-	1,228,578	1,247,519
부채총계		6,712,141	-	2,760,110	9,472,251

<제16(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	100	-	-	100
	현금성자산 및 예치금	2,511,372	-	-	2,511,372
	소 계	2,511,472	-	-	2,511,472
대출채권	가계대출	-	-	929,888	929,888
	기업대출	-	-	317,993	317,993
	소 계	-	-	1,247,881	1,247,881
기타금융자산		3,561	-	1,147,343	1,150,904
자산총계		2,515,033	-	2,395,224	4,910,257
예수부채		1,100,425	-	-	1,100,425
차입부채	콜머니	866,300	-	-	866,300
	환매조건부채권매도	6,676,600	-	663,049	7,339,649
	기타차입금	-	-	430,601	430,601
	사채	-	-	420,000	420,000
	소 계	7,542,900	-	1,513,650	9,056,550
기타금융부채		3,573	-	1,100,468	1,104,041
부채총계		8,646,898	-	2,614,118	11,261,016

## 2) 공정가치로 측정되는 금융상품

### ① 금융상품의 평가수준별 공정가치

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류하고 있습니다.
- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류하고 있습니다.
- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 유의적인 투입변수가 시장에서 관측불가능한 정보에 기초한다면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하고 있습니다.

<제17(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	5,330,519	7,127,661	-	12,458,180
채무증권	4,342,362	6,762,028	-	11,104,390
지분증권	988,157	365,633	-	1,353,790
파생금융상품자산	4,877	183,514	83,865	272,256
매매목적	4,877	183,514	83,865	272,256
당기손익인식지정금융자산	139,697	2,557,573	326,618	3,023,888
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	784,596	-	784,596
채무증권	133,652	1,752,907	-	1,886,559
지분증권	6,045	-	-	6,045
파생결합증권	-	20,070	326,618	346,688
매도가능금융자산	482,989	906,344	212,861	1,602,194
채무증권	482,042	840,926	-	1,322,968
지분증권	947	53,013	212,861	266,821
손해배상공동기금	-	12,405	-	12,405
금융자산 계	5,958,082	10,775,092	623,344	17,356,518
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,671,624	-	-	1,671,624
매도유가증권	1,671,624	-	-	1,671,624
파생상품부채	9,103	225,877	747,511	982,491
매매목적	9,103	225,877	747,511	982,491
당기손익인식지정금융부채	86,532	2,374,637	6,443,629	8,904,798
매도파생결합증권	-	2,374,637	6,443,629	8,818,266
매도유가증권	86,532	-	-	86,532
금융부채 계	1,767,259	2,600,514	7,191,140	11,558,913

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	5,974,959	9,124,481	-	15,099,440
채무증권	5,092,789	8,844,050	-	13,936,839
지분증권	882,170	280,431	-	1,162,601
파생금융상품자산	4,575	106,442	116,829	227,846
매매목적	4,575	106,442	116,829	227,846
당기손익인식지정금융자산	77,899	2,050,151	416,782	2,544,832
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	630,537	-	630,537
채무증권	59,945	1,359,398	-	1,419,343
지분증권	17,954	-	-	17,954
파생결합증권	-	60,216	416,782	476,998
매도가능금융자산	25,227	1,926,297	187,953	2,139,477
채무증권	21,167	1,838,867	-	1,860,034
지분증권	4,060	77,223	187,953	269,236
손해배상공동기금	-	10,207	-	10,207
금융자산 계	6,082,660	13,207,371	721,564	20,011,595
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
단기매매금융부채	2,252,912	-	-	2,252,912
매도유가증권	2,252,912	-	-	2,252,912
파생상품부채	5,314	170,051	224,464	399,829
매매목적	5,314	170,051	224,464	399,829
당기손익인식지정금융부채	417	2,004,122	6,985,349	8,989,888
매도파생결합증권	-	2,004,122	6,985,349	8,989,471
매도유가증권	417	-	-	417
금융부채 계	2,258,643	2,174,173	7,209,813	11,642,629

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	416,782	187,953	(6,985,349)	(107,635)	(6,488,249)
총손익	(27,158)	8,526	469,293	(519,155)	(68,494)
당기손익인식금액(주1)	(27,158)	1,327	469,293	(519,155)	(75,693)
기타포괄손익인식금액	-	7,199	-	-	7,199
매입 및 발행	329,258	43,948	(7,664,427)	8,875	(7,282,346)
매도 및 결제	(392,264)	(32,328)	7,736,854	(45,731)	7,266,531
수준3으로부터의 이동(주2)	-	(12,434)	-	-	(12,434)
수준3으로의 이동(주2)	-	17,196	-	-	17,196
기말잔액	326,618	212,861	(6,443,629)	(663,646)	(6,567,796)

<제16(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,497	622,877	175,929	(4,529,091)	(194,621)	(3,923,409)
총손익	7,940	4,327	(2,821)	(356,039)	176,010	(170,583)
당기손익인식금액(주1)	7,940	4,327	503	(356,039)	176,010	(167,259)
기타포괄손익인식금액	-	-	(3,324)	-	-	(3,324)
매입 및 발행	-	322,824	17,984	(9,055,111)	9,158	(8,705,145)
매도 및 결제	(9,437)	(533,246)	(3,139)	6,954,892	(98,182)	6,310,888
기말잔액	-	416,782	187,953	(6,985,349)	(107,635)	(6,488,249)



(주1) 당기와 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융상품관련 당기손익인식액은 포괄손익계산서 상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제17(당)기		제16(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	-	-	7,940	-
당기손익인식지정금융상품 관련손익	442,135	769,495	(351,712)	(103,096)
파생상품관련손익	(519,155)	(797,886)	176,010	(14,948)
매도가능금융상품관련손익	2,324	-	954	-
금융상품자산손상차손	(997)	(997)	(451)	(451)
합 계	(75,693)	(29,388)	(167,259)	(118,495)

(주2) 해당 지분증권은 당기 중 주식공개상장 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의 이용 가능 여부가 변경됨에 따라 수준간 이동이 발생하였습니다.

### ③ 이연최초거래일손익

당사가 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 투입변수를 이용하여 장외파생금융상품 등의 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 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당기와 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
기초금액	(86,176)	(29,447)
신규	(69,811)	(94,305)
손익인식액	53,973	37,576
기말잔액	(102,014)	(86,176)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

① 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 2로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법과 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제17(당기)	제16(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	7,127,661	9,124,481	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	183,514	106,442	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,557,573	2,050,151	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	906,344	1,926,297	할인율
금융자산 합계		10,775,092	13,207,371	
파생상품부채	현금흐름할인모형	225,877	170,051	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	2,374,637	2,004,122	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		2,600,514	2,174,173	

② 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구분	가치평가기법	제17(당기)	제16(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	83,865	116,829	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 3.87%~13.16%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	326,618	416,782	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~2%
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	212,861	187,953	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0040~0.8039 상관계수: -0.4472~1.0000
금융자산 합계		623,344	721,564		
파생상품부채	옵션모형(주)	747,511	224,464	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0040~0.8039 상관계수: -0.2390~1.0000
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	6,443,629	6,985,349	기초자산의 변동성, 상관계수	
금융부채 합계		7,191,140	7,209,813		

(주) 파생상품 공정가치를 측정하기 위해 적용된 옵션모형은 Black-Scholes 모델, Hull-White 모델 등을 포함하고 있으며, 상품 유형에 따라 일부 상품에 대해서는 몬테카를로 시뮬레이션(Monte Carlo simulation) 등의 방법을 적용하고 있습니다.

4) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

당기말 현재 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 관측가능하지 않은 투입변수를 합리적으로 가능한 대체적인 가정에 따른 투입변수로 변경하는 경우 당기손익 또는 기타포괄손익 등으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	파생상품자산	4,545	(5,108)
	당기손익인식지정금융자산	2,837	(4,416)
매도가능금융자산(주2)		45,361	(7,337)
합 계		52,743	(16,861)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	83,656	(47,818)
	당기손익인식지정금융부채	64,085	(79,571)
합 계		147,741	(127,389)

(주1) 주요 관측불가능한 투입변수인 기초자산의 변동성 또는 상관계수를 10%만큼 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(주2) 주요 관측불가능한 투입변수인 성장율(-1%~1%)과 할인율(-1%~1%)을 증가 또는 감소시킴으로써 공정가치 변동을 산출하고 있습니다.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

1) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융자산, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	1,945,308	-	1,945,308	(790,574)	(10,361)	1,144,373
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	6,634,909	-	6,634,909	(6,228,825)	-	406,084
미수미결제현물환	18,946	-	18,946	(18,939)	-	7
기타금융상품	1,188,955	(1,128,745)	60,210	-	-	60,210
합 계	9,788,118	(1,128,745)	8,659,373	(7,038,338)	(10,361)	1,610,674

<제16(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취한 현금담보	
파생상품 등	548,663	-	548,663	(347,832)	(3,348)	197,483
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,829,830	-	7,829,830	(7,398,249)	-	431,581
유가증권대여약정	1,831	-	1,831	(1,831)	-	-
미수미결제현물환	3,561	-	3,561	(3,561)	-	-
기타금융상품	825,665	(805,739)	19,926	-	-	19,926
합 계	9,209,550	(805,739)	8,403,811	(7,751,473)	(3,348)	648,990

2) 당기말 및 전기말 현재 상계되는 금융부채, 실행가능한 일괄상계약정 및 이와 유사한 약정의 적용을 받는 금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	1,212,260	-	1,212,260	(800,935)	-	411,325
환매조건부매도(차입부채)	6,108,825	-	6,108,825	(6,108,825)	-	-
유가증권차입약정	1,758,156	-	1,758,156	(1,758,156)	-	-
미지급이결제현물환	18,941	-	18,941	(18,939)	-	2
기타금융상품	1,172,076	(1,128,745)	43,331	-	-	43,331
합 계	10,270,258	(1,128,745)	9,141,513	(8,686,855)	-	454,658

<제16(전기)>

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공한 현금담보	
파생상품 등	722,116	-	722,116	(351,180)	-	370,936
환매조건부매도(차입부채)	7,339,649	-	7,339,649	(7,339,649)	-	-
유가증권차입약정	2,253,329	-	2,253,329	(2,253,329)	-	-
미지급이결제현물환	3,573	-	3,573	(3,561)	-	12
기타금융상품	842,629	(805,739)	36,890	-	-	36,890
합 계	11,161,296	(805,739)	10,355,557	(9,947,719)	-	407,838

26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
당기 법인세 부담액	66,791	30,064
법인세 환급액	(6,045)	(14,317)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	3,682	21,580
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(870)	(144)
법인세 비용	63,558	37,183

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전)기
법인세비용차감전순손익	280,645	149,662
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	67,916	35,756
비과세수익으로 인한 차이 조정	(267)	(187)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,379	1,412
연결납세	(5,219)	(1,889)
법인세 추납액	210	2,091
기타 차이 조정	(461)	-
법인세비용	63,558	37,183
유효세율	22.65%	24.84%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제17(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(7,848)	3,747	-	(4,101)
당기손익인식채권	(20,400)	(159)	-	(20,559)
파생결합증권	3,158	8,112	-	11,270
매도파생결합증권	(51,403)	(165,893)	-	(217,296)
장내파생상품	2,658	(2,434)	-	224
장외파생상품	66,581	131,805	-	198,386
기타당기손익인식금융자산	115	268	-	383
기타당기손익인식금융부채	(7,532)	2,783	-	(4,749)
매도가능금융자산	(13,835)	(9,017)	(741)	(23,593)
관계기업에대한투자자산	5,488	(1,363)	-	4,125
대손충당금	(1,754)	1,948	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,829)	257	-	(32,572)
무형자산	(4,622)	(1)	-	(4,623)
미수수익	(19,920)	2,452	-	(17,468)
미지급금 및 미지급비용	5,362	5,000	(129)	10,233
총당부채	884	61	-	945
거래일손익평가조정액	32,418	13,770	-	46,188
Up-Front fee 상각액	2,180	1,432	-	3,612
외화환산손익	(1,215)	4,520	-	3,305
기타	1,231	(100)	-	1,131
합 계	(41,283)	(2,812)	(870)	(44,965)

<제16(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(2,691)	(5,157)	-	(7,848)
당기손익인식채권	13,572	(33,972)	-	(20,400)
파생결합증권	328	2,830	-	3,158
매도파생결합증권	(29,207)	(22,196)	-	(51,403)
장내파생상품	497	2,161	-	2,658
장외파생상품	28,740	37,841	-	66,581
기타당기손익인식금융자산	(476)	591	-	115
기타당기손익인식금융부채	(175)	(7,357)	-	(7,532)
매도가능금융자산	(14,001)	312	(146)	(13,835)
관계기업에대한투자자산	6,004	(516)	-	5,488
대손충당금	(2,275)	521	-	(1,754)
유형자산 및 투자부동산	(33,478)	649	-	(32,829)
무형자산	(3,854)	(768)	-	(4,622)
미수수익	(13,794)	(6,126)	-	(19,920)
미지급금 및 미지급비용	4,168	1,192	2	5,362
충당부채	1,030	(146)	-	884
차입거래	2,117	(2,117)	-	-
거래일손익평가조정액	22,675	9,743	-	32,418
Up-Front fee 상각액	1,930	250	-	2,180
외화환산손익	(1,307)	92	-	(1,215)
기타	493	738	-	1,231
합 계	(19,704)	(21,435)	(144)	(41,283)



(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	126,705	(30,662)	123,640	(29,921)	(741)

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	123,640	(29,921)	123,039	(29,775)	(146)

(5) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.  
 <제17(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	449	(109)	(82)	20	(129)

<제16(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	(82)	20	(74)	18	2

(6) 당기말과 전기말 현재 재무상태표에 이연법인세부채로 인식되지 않은 종속기업에 대한 투자자산과 관련된 일시적차이 내역은 아래와 같습니다.

(단위:백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(2,204)	(2,204)

(7) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제17(당)기	제16(전기)
이연법인세자산	229,429	320,949
이연법인세부채	(274,394)	(362,232)
당기법인세자산	5,202	33,601
당기법인세부채	(17,445)	-

27. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제17(당기)	제16(전기)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	10,053,942	17,424,743
		이자율선물	1,487,968	1,236,960
	장내파생상품	이자율스왑	14,971,300	14,690,000
		소 계	26,513,210	33,351,703
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	7,200,523	1,440,551
		통화스왑	270,063	184,377
		통화옵션	10,300	37,611
	장내파생상품	통화선물	344,687	285,631
	소 계	7,825,573	1,948,170	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	3,685,858	4,122,153
		주식옵션	1,545,059	1,683,675
	장내파생상품	주식선물	364,297	211,666
		주식옵션	6,809,651	205,018
	소 계	12,404,865	6,222,512	
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	355,007	146,798
		총수익스왑	799,308	238,535
	소 계	1,154,315	385,333	
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	52,371	159,155
		상품스왑	835,608	843,680
		상품옵션	27,533	40,502
	장내파생상품	상품선물	55,781	159,155
	소 계	971,293	1,202,492	
합 계			48,869,256	43,110,210

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제17(당)기	제16(전기)
이자율 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(56,945)	12,988
	장내파생상품	이자율선물	165	168
	소 계		(56,780)	13,156
외환 파생상품	장외파생상품	통화선도	(10,604)	(21,815)
		통화스왑	(417)	(2,823)
		통화옵션	(138)	132
	장내파생상품	통화선물	-	156
	소 계		(11,159)	(24,350)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(653,158)	62,877
		주식옵션	(842)	(6,439)
	장내파생상품	주식선물	(873)	(101)
		주식옵션	(2,219)	477
	소 계		(657,092)	56,814
신용 파생상품	장외파생상품	신용스왑	766	586
		총수익스왑	(410)	(11,802)
	소 계		356	(11,216)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(229)	3,458
		상품스왑	(97,602)	(115,709)
		상품옵션	(457)	(196)
	장내파생상품	상품선물	159	(3,397)
	소 계		(98,129)	(115,844)
합 계			(822,804)	(81,440)

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제17(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	20,000	67,000	-	709,000	-	-	5,549	801,549
단기매매금융자산	4,835	-	593,737	971,612	5,393,876	-	5,175	6,969,235
당기손익인식지정금융자산	-	-	-	-	211,411	-	-	211,411
매도가능금융자산	-	-	-	60,520	909,622	-	-	970,142
대출채권	-	-	-	-	120,000	-	-	120,000
유형자산	-	-	-	-	-	100,191	-	100,191
합 계	24,835	67,000	593,737	1,741,132	6,634,909	100,191	10,724	9,172,528

<제16(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	150,000	17,000	-	290,000	-	-	5,732	462,732
단기매매금융자산	131,631	-	543,832	2,745,665	6,899,684	-	-	10,320,812
당기손익인식지정금융자산	207,390	-	-	399,474	29,535	-	-	636,399
매도가능금융자산	-	-	24,067	502,841	842,011	-	-	1,368,919
대출채권	-	-	-	-	58,600	-	-	58,600
유형자산	-	-	-	-	-	100,530	-	100,530
합 계	489,021	17,000	567,899	3,937,980	7,829,830	100,530	5,732	12,947,992

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 6,634,909백만원 및 7,829,830백만원입니다.

29. 주식기준보상

(1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우5년) 까지로 함.
성과조건	2013년 부여분까지 상대주가연동(33.4%) 및 경영지표연동(66.6%) 2014년 부여분부터 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	119,007 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2011-01-01	2,300	52,900	85
2011-01-03	2,300	53,600	181
2011-12-19	5,400	37,600	521
2011-12-21	9,200	40,500	884
2012-02-06	22,100	47,000	12,957
2012-04-01	2,800	44,650	1,454
2012-04-12	2,800	42,450	1,432
2012-08-01	6,700	35,500	4,248
2013-01-01	29,000	40,050	9,170
2013-01-14	3,100	39,250	1,973
2013-06-07	3,100	38,950	1,614
2013-06-27	7,300	37,050	4,269
2014-01-01	27,400	47,300	26,131
2014-02-06	10,500	43,800	9,015
2014-08-27	3,300	51,900	1,072
2015-01-01	45,400	44,500	41,768
2015-03-30	3,200	41,200	2,233
합 계	185,900		119,007

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(2013년까지 33.4%, 2014년부터 20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(2013년까지 66.6%, 2014년부터 80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,548	4,774

(4) 미지급비용 및 내재가치

당기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 보고기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	미지급비용	내재가치
성과연동형 주식보상	4,774	4,774

### 30. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 17건(총 소송가액 38,717백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	고웰유동화전문유한회사	한국자산관리공사 NPL매각자문관련 손해배상	2,936
손해배상	한국문화예술회원회	(해외펀드)불완전 펀드판매에 따른 손해배상	5,186
부당이득반환	트리스타주식회사	금융자문계약 관련 부당이득에 대한 반환	750
전부금	개인	전부금 청구(일본주식 네오 풋옵선행사 정산관련 부당이득)	3,601
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	4,756
손해배상	개인	(선박펀드)불완전 펀드판매에 따른 손해배상	650
손해배상	개인	보이스피싱 금융사고를 방지하지 못한 부분에 대한 손해배상 청구	107
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	126
손해배상	개인	대우차판매 회사채 불완전 판매에 따른 손해배상	24
손해배상	개인	임의매매에 대한 손해배상 청구	5,169
상환금 등 청구	개인	ELS불완전 판매에 따른 상환금 등 청구	150
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	대여금청구의 소	49
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,218
손해배상(기)	개인	해킹을 통해 수익증권 환매,이체에 대한 손해배상 책임	17
면책확인	개인	소송비용채권 면책확인	5
합 계			38,717

당사는 당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 97백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.



(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 기업어음 매입약정 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 기업어음은 없습니다.

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스제이십일차주식회사	LG실트론 대출채권	3,400	2013년 11월 29일	2016년 3월 8일
	벨류플러스제이십이차주식회사	롯데건설 사모사채	22,000	2013년 12월 5일	2016년 12월 5일
	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,000	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	벨류플러스제이십오차주식회사	하나대투증권 발행 미래에셋캐피탈 신용연계 DLS	50,100	2014년 12월 17일	2016년 7월 8일
	엔젤레스제일차유한회사	두산중공업이 보유한 OCI SE(주) 발행 기업어음	20,000	2015년 4월 22일	2016년 7월 22일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2018년 10월 27일
	벨류플러스제삼십이차주식회사	금강종합건설 분양대금채권	18,000	2015년 4월 30일	2016년 8월 31일
	벨류플러스제이십구차주식회사	제일홀딩스 대출채권	15,100	2015년 6월 8일	2016년 3월 8일
	메인스트림제일차주식회사	파라다이스세가사미 대출채권	34,000	2015년 6월 15일	2020년 6월 15일
	벨류플러스제삼십오차유한회사	JT캐피탈 대출채권	50,000	2015년 8월 4일	2045년 8월 4일
	벨류플러스제삼십칠차유한회사	(주)씨젠 전환사채	20,000	2015년 8월 4일	2017년 7월 28일
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	벨류플러스삼십팔차주식회사	JWL 도척물류센터 담보 대출채권	40,000	2015년 10월 15일	2018년 10월 16일
	벨류플러스이십팔차주식회사	현대제철 매출채권	140,000	2015년 12월 28일	2016년 2월 3일
	소계		494,600		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	송도사옥제삼차주식회사	포스코건설 송도신사옥	50,000	2013년 4월 23일	2016년 6월 30일
	버자야제삼차유한회사	제주 곳자왈 빌리지 개발사업 PF 대출채권	40,000	2013년 9월 26일	2017년 3월 26일
	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
	소계		120,000		
합 계			614,600		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사의 GP로서 당사의 출자이행액 또는 각사원의 출자이행액의 합계액의 3%에 해당하는 금액 중 작은 금액을 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있으며, 코에프씨 신한 프런티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 각 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없어 이러한 변동가능성으로 인해 발생 가능한 조정사항은 반영되지 않았습니다.

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 당사는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 당사의 정기예금 549백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

31. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부채권 매도

당기말과 전기말 현재 당사가 유가증권을 확정가격으로 재매입할 것을 조건으로 매각하여 제거조건이 충족되지 않은 금융상품의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분		제17(당기)	제16(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	5,605,287	6,929,219
	매도가능금융자산	909,622	842,011
	대출채권	120,000	58,600
	합 계	6,634,909	7,829,830
관련부채	환매조건부채권매도	6,108,825	7,339,649

2) 유가증권 대여거래

당사가 보유한 유가증권을 대여하는 경우 유가증권의 소유권이 이전되나, 대여 기간 만료시 해당 유가증권을 반환 받으므로, 당사는 해당 유가증권의 위험과 보상의 대부분을 보유함에 따라 대여유가증권 전체를 계속하여 인식하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 대여유가증권의 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	제17(당기)	제16(전기)	대여처
회사채	-	1,831	미래에셋증권

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당사가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

32. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 당사가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	47,889,703	38,878,462
	수익자유가증권	23,248,204	10,242,843
	저축자유가증권	39,166	35,693
	기타예수유가증권	451	468
	소 계	71,177,524	49,157,466
차입유가증권		773,085	578,963
합 계		71,950,609	49,736,429

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제17(당)기	제16(전)기
자본금	보통주자본금	1,277,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,296,998	1,296,998
자본잉여금	감자차익	15	15
자본조정	주식선택권	341	(62)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	96,042	93,719
이익잉여금	이익준비금	13,500	10,500
	임의적립금(주)	172,024	160,061
	미처분이익잉여금	942,722	770,598
	소 계	1,128,246	941,159
합 계		2,521,642	2,331,829

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제17(당)기		제16(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,277,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
	매도가능금융자산평가손익	매도가능금융자산평가손익
기초	93,719	93,264
공정가치평가로 인한 증감	9,264	1,136
자산손상으로 인한 증감	(129)	9
처분으로 인한 증감	(7,062)	(546)
환율차이로 인한 효과	992	-
이연법인세적용 효과	(742)	(144)
기말	96,042	93,719

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제17(당)기		제16(전기)	
	처분예정일: 2016년 3월 23일		처분확정일: 2015년 03월 30일	
I.미처분이익잉여금		942,721		770,598
1. 전기이월미처분이익잉여금	725,428		658,119	
2. 당기순이익	217,087		112,479	
3. 재평가잉여금 대체	206		-	
II.이익잉여금처분액		66,461		45,170
1. 이익준비금	6,810		3,000	
2. 대손준비금	(8,449)		12,170	
3. 배당금	68,100		30,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 262원(5.24%) 전기: 115원(2.30%))	66,908		29,369	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 312원(6.24%) 전기: 165원(3.30%))	1,192		631	
III.차기이월미처분이익잉여금		876,260		725,428

34. 배당금

당기와 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제17(당)기		제16(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	255,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	262	312	115	165
배당금액	66,908	1,192	29,369	631
액면배당율	5.24%	6.24%	2.30%	3.30%

35. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
1년 이내	4,750	6,790
1년초과 ~ 5년 이내	2,443	2,389
합 계	7,193	9,179

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
1년 이내	4,425	4,379
1년초과 ~ 5년 이내	2,495	3,259
합 계	6,920	7,638

36. 현금흐름표에 대한 주석

당기와 전기 현금의 유입과 유출이 없는 거래의 주요 내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
유형자산의 투자부동산 대체	4,011	6,043
매도가능증권평가손익	3,065	601
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(742)	(146)

37. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

당기말과 전기말 현재 특수관계자 간의 중요한 채권·채무의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계 구분	특수관계자명	채권 / 채무	제17(당)기	제16(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	4	33,601
		차입부채(주2)	200,000	200,000
		미지급비용	746	746
		기타채무(주3)	17,021	3,056
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	48	149
	Shinhan Investment Asia Ltd.	미지급비용	180	490
	Nam An Securities Co. Ltd.	기타채권(주1)	4,670	-
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	파생상품자산	3,937	1,366
	마르스제일차유한회사	대출채권	-	20,800
		미수수익	-	712
	신금투플러스제일차주식회사	기타채무(주3)	-	83
	밸류플러스제십육차주식회사	기타채무(주3)	-	205
	밸류플러스제십칠차주식회사	기타채무(주3)	-	29
	밸류플러스제이십일차주식회사	기타채무(주3)	34	236
	밸류플러스제이십이차주식회사	기타채권(주1)	200	-
		기타채무(주3)	130	83
	밸류플러스제이십삼차주식회사	매도가능금융자산	-	135
	밸류플러스제이십오차주식회사	기타채무(주3)	183	-
	밸류플러스제이십구차주식회사	기타채무(주3)	84	-
	밸류플러스제삼십이차주식회사	기타채무(주3)	387	-
	엔젤레스제일차유한회사	기타채무(주3)	64	-
	메인스트림제일차주식회사	기타채무(주3)	524	-
	밸류플러스제삼십오차유한회사	기타채무(주3)	796	-
	밸류플러스제삼십칠차유한회사	기타채무(주3)	340	-
	한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁(주식-파생형)	파생상품부채	542	-
	밸류플러스제삼십팔차주식회사	기타채권(주1)	61	-
	밸류플러스제이십팔차주식회사	기타채권(주1)	60,007	-
기타채무(주3)		359	-	
기타	신한은행	현금및예치금	180,784	193,038
		파생상품자산	9,690	4,432
		미수수익	39	89
		기타채권(주1)	32,747	29,359
		파생상품부채	5,177	5,880
		차입부채(주2)	9,426	9,655
		미지급비용	67	39
		기타채무(주3)	18,463	17,722

제주은행	현금및예치금	105,414	35,084
	미수수익	736	352
신한카드	기타채무(주3)	3,466	2,748
신한캐피탈	기타채무(주3)	166	53
신한생명	기타채무(주3)	250	250
신한데이터시스템	차입부채(주2)	8,370	6,650
	미지급비용	269	436
코에프씨신한프린터어챔프2010의4호사모투자전문회사	미수수익	44	93
신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,128	1,128
신한저축은행	파생상품부채	1,974	-
	기타채무(주3)	968	1,226
신한아이타스	차입부채(주2)	1,779	1,754
	미지급비용	3	-
	기타채무(주3)	-	2
기업지배구조사모2호[주식혼합]	미수수익	-	3
참좋은고배당자[주식](중)	미수수익	-	1
신한프라이빗에쿼티	기타채무(주3)	138	-
그린에너지사모특별자산	미수수익	1	-
상대가치1호[채권](중)	미수수익	1	-
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	미수수익	174	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	기타채무(주3)	55	76
합 계		671,646	571,761

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.  
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.  
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.



(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제17(당)기	제16(전)기	제17(당)기	제16(전)기
지배회사	신한금융지주회사	이 자	-	-	7,950	7,950
		수수료	390	225	5,425	5,101
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	-	1,147	1,190
	Shinhan Investment Asia Ltd.	수수료	-	-	720	731
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	수수료	706	706	-	-
		배 당	398	398	-	-
		파생상품	5,291	1,506	44	103
	마르스제일차유한회사	이 자	-	1,682	-	-
	한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호	배 당	-	1,075	-	-
	부산교육사랑비티엘주식회사	수수료	-	60	-	-
	밸류플러스제팔차주식회사	기 타	-	41	-	-
	밸류플러스제십육차주식회사	수수료	-	277	-	-
		기 타	-	-	-	115
	밸류플러스제십칠차주식회사	수수료	-	384	-	-
		기 타	-	29	-	-
	밸류플러스제이십일차주식회사	수수료	105	210	-	-
		기 타	116	-	-	101
	밸류플러스제이십이차주식회사	수수료	184	104	-	-
		기 타	-	-	60	47
	밸류플러스제이십삼차주식회사	수수료	-	424	-	-
		기 타	-	36	-	-
	신금투플러스제일차주식회사	수수료	-	85	-	-
		기 타	-	-	-	47
	캠코밸류리크리에이션제십일차유동화전문 유한회사	수수료	-	212	-	-
	밸류플러스제이십오차주식회사	수수료	701	15	-	-
		기 타	-	-	92	73
	밸류플러스제이십팔차주식회사	이 자	15	-	-	-
		수수료	255	24	-	-
		기 타	7	-	65	79
	밸류플러스제이십구차주식회사	수수료	890	-	-	-
		기타	-	-	50	-
	밸류플러스제삼십이차주식회사	수수료	487	-	-	-
		기 타	-	-	59	-
	엔젤레스제일차유한회사	수수료	175	-	-	-
기		-	-	9	-	
메인스트림제일차주식회사	수수료	828	-	-	-	
	기 타	-	-	29	-	
밸류플러스제삼십오차유한회사	수수료	265	-	-	-	
	기 타	-	-	795	-	
밸류플러스제삼십칠차유한회사	수수료	1,160	-	-	-	
	기 타	-	-	197	-	
한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁(주식-파생형)	파생상품	-	-	393	-	
밸류플러스제삼십팔차주식회사	수수료	150	-	-	-	

		기타	-	-	60	-
기 타	신한은행	이 자	2,854	1,531	1,146	1,082
		임대차	659	589	4,269	1,106
		파생상품	6,837	8,618	8,267	10,332
		수수료	294	18	4,602	3,563
	신한카드	이 자	-	-	18	25
		임대차	18	25	-	-
		수수료	405	158	340	280
	신한생명	이 자	-	-	4	6
		임대차	12	14	-	8
		수수료	46	150	161	181
	신한BNP파리바자산운용	이 자	-	-	22	30
		임대차	1,379	1,383	-	1,334
		수수료	2	-	1	-
	신한캐피탈	수수료	-	72	-	-
	제주은행	이 자	1,275	369	-	-
		수수료	-	-	19	12
	신한신용정보	수수료	-	-	-	66
	신한데이터시스템	이 자	-	-	84	120
		수수료	-	-	4,354	4,057
	신한프라이빗에쿼티	이 자	-	-	2	-
		임대차	141	-	-	-
	신한아이타스	이 자	-	-	25	36
		수수료	-	-	6	8
	신한저축은행	수수료	5	10	-	-
		파생상품	26	-	-	-
	코에프씨신한프런티어 캠프2010의4호사모투자전문회사	수수료	180	190	-	-
	그린에너지사모특별자산	수수료	3	2	-	-
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	수수료	6	6	-	-
	참좋은고배당자[주식](종)	수수료	12	1	-	-
	상대가치1호[채권](종)	수수료	6	-	-	-
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	수수료	391	-	-	-	
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	21	21	-	-	
	배 당	1,353	1,531	-	-	
합 계			28,048	22,181	40,415	37,783

(3) 주요 경영진에 대한 급여  
당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
급여와 단기보상	9,144	7,539
주식기준보상 등	3,320	667
합 계	12,464	8,206

### 38. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 대손충당금이 금융투자업규정 제3-8조 제1항 각 호, 제2항 각 호 및 제4항에서 정한 금액의 합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

#### (1) 대손준비금 잔액

당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
대손준비금 적립액	16,841	4,671
대손준비금 적립(환입)예정액	(8,449)	12,170
대손준비금 잔액	8,392	16,841

#### (2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제17(당)기	제16(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	217,087	112,479
대손준비금 환입(전입)액	8,449	(12,170)
대손준비금 반영 후 조정이익	225,536	100,309

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 대손충당금 설정현황

#### (1) 최근 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구 분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제17기	신용공여금대손충당금	1,259,222	-	0.00%

	매입대출채권대손충당금	779,469	3,489	0.45%
	대여금대손충당금	13,596	3	0.02%
	대지급금대손충당금	2,124	2,124	100.00%
	부도채권대손충당금	-	-	0.00%
	사모사채대손충당금	-	-	0.00%
	기타대출채권대손충당금	490,493	2,565	0.52%
	미수금대손충당금	1,136,404	3,748	0.33%
	미수수익대손충당금	107,401	1,676	1.56%
	<b>합 계</b>	<b>3,788,709</b>	<b>13,605</b>	<b>0.36%</b>
제16기	신용공여금대손충당금	956,959	-	0.0%
	매입대출채권대손충당금	221,320	1,166	0.5%
	대여금대손충당금	14,382	3	0.0%
	대지급금대손충당금	11,631	11,631	100.0%
	부도채권대손충당금	4,413	4,413	100.0%
	사모사채대손충당금	-	-	0.0%
	기타대출채권대손충당금	290,088	2,176	0.8%
	미수금대손충당금	1,046,131	6,402	0.6%
	미수수익대손충당금	128,687	213	0.2%
	<b>합 계</b>	<b>2,673,611</b>	<b>26,004</b>	<b>1.0%</b>
제15기	신용공여금대손충당금	751,089	-	0.0%
	매입대출채권대손충당금	251,031	17,277	6.9%
	대여금대손충당금	14,006	18	0.1%
	대지급금대손충당금	12,850	12,850	100.0%
	부도채권대손충당금	4,413	4,413	100.0%
	사모사채대손충당금	5,013	5,013	100.0%
	기타대출채권대손충당금	379,492	1,190	0.3%
	미수금대손충당금	738,911	4,848	0.7%
	미수수익대손충당금	83,504	1,592	1.9%
	<b>합 계</b>	<b>2,240,309</b>	<b>47,201</b>	<b>2.1%</b>

(2) 최근 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기
1. 기초대손충당금잔액합계	26,004	47,201	116,307
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	(14,584)	(23,612)	(68,776)
① 대손처리액(상각채권액)	(14,584)	(23,565)	(1,022)
② 상각채권회수액	-	-	-
③ 기타증감액	-	(47)	(67,754)
3. 대손상각비 계상(환입)액	2,185	2,415	(330)
4. 기말 대손충당금 잔액합계	13,605	26,004	47,201

### (3) 대손충당금 설정 방침

- 연결실체는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 연결실체는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

#### 1) 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

#### 2) 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

#### 나. 금융상품의 공정가치 측정

- 금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등에 대한 세부적인 내용은 본문 '연결재무제표 주석'의 '25. 금융상품 위험관리' 중 '(6) 공정가치 공시'를 참조하시기 바랍니다.

#### 다. 유형자산의 재평가

- 유형자산 중 일부 토지 및 건물에 대해서는 기업회계기준서제1101호 '한국채택 국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 지배기업인 신한금융지주회사의 한국채택 국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

재평가내역

(기준일 : 2010년 1월 1일)

(단위 : 백만원)

구 분	장부가액	재평가금액	재평가차액
토 지	104,665	153,269	48,604
건 물	42,289	164,798	122,509
합 계	146,954	318,067	171,113

라. 기업어음증권 등 발행실적

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
부산교육 사랑비티 엘 (BTL)	기업어음 증권	사모	2013.01.1 4	900	3.10	A1(한신평 한 기평)	2013.04.15	상환완료	신한금융투 자
부산교육 사랑비티 엘 (BTL)	기업어음 증권	사모	2013.01.1 4	900	3.20	A1(한신평 한 기평)	2013.07.15	상환완료	신한금융투 자
부산교육 사랑비티 엘 (BTL)	기업어음 증권	사모	2013.01.1 4	900	3.30	A1(한신평 한 기평)	2013.10.14	상환완료	신한금융투 자
부산교육 사랑비티 엘 (BTL)	기업어음 증권	사모	2013.01.1 4	43,300	3.89	A1(한신평 한 기평)	2014.02.06	상환완료	신한금융투 자
부산교육 사랑비티 엘 (BTL)	기업어음 증권	사모	2013.01.1 4	200	3.89	A1(한신평 한 기평)	2014.09.01	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.01.2 5	40,000	2.82	A1(한기평,한 신평)	2013.02.01	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.01.2 5	50,000	2.83	A1(한기평,한 신평)	2013.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.01.2 5	60,000	2.83	A1(한기평,한 신평)	2013.02.14	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.01.2 8	60,000	2.83	A1(한기평,한 신평)	2013.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.01.2 8	30,000	2.83	A1(한기평,한 신평)	2013.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.01.2 9	60,000	2.83	A1(한기평,한 신평)	2013.02.05	상환완료	-

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.0 5	80,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.02.14	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.0 5	100,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.02.14	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 4	10,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 4	150,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.07	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 4	50,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 4	20,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 5	40,000	2.80	A1(한기평,한 신평)	2013.03.14	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 5	10,000	2.80	A1(한기평,한 신평)	2013.03.14	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.1 8	20,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.14	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.2 6	50,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.2 6	50,000	2.80	A1(한기평,한 신평)	2013.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.2 6	10,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.2 6	30,000	2.82	A1(한기평,한 신평)	2013.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.02.2 6	10,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.03.12	상환완료	-
밸류플러 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.02.2 7	11,137	2.87	A1(한신평 한 기평)	2013.05.31	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.0 8	40,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.0 8	50,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.0 8	60,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 2	60,000	2.77	A1(한기평,한 신평)	2013.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 2	20,000	2.77	A1(한기평,한 신평)	2013.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 3	20,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.19	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 3	20,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.19	상환완료	-

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 3	20,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.19	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 4	30,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.04.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 5	125,000	2.80	A1(한기평,한 신평)	2013.04.10	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 5	10,000	2.79	A1(한기평,한 신평)	2013.04.10	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 5	40,000	2.77	A1(한기평,한 신평)	2013.03.21	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 8	10,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 8	60,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.04.12	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 8	30,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 8	30,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.27	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 8	20,000	2.81	A1(한기평,한 신평)	2013.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 9	60,000	2.80	A1(한기평,한 신평)	2013.04.10	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.1 9	10,000	2.80	A1(한기평,한 신평)	2013.04.10	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.2 1	40,000	2.78	A1(한기평,한 신평)	2013.03.28	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.2 8	45,000	2.82	A1(한기평,한 신평)	2013.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.2 8	30,000	2.82	A1(한기평,한 신평)	2013.04.18	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.2 8	40,000	2.82	A1(한기평,한 신평)	2013.04.16	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2013.03.2 8	10,000	2.82	A1(한기평,한 신평)	2013.04.18	상환완료	-
밸류플러 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.04.0 1	10,577	2.86	A1(한신평 한 기평)	2013.06.28	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.04.2 9	13,558	2.97	A1(한신평 한 기평)	2013.07.29	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2013.07.0 5	28,100	2.99	A1(NICE, 한 기평)	2013.08.05	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2013.07.2 3	20,300	3.30	A1(한신평 NICE)	2013.08.23	상환완료	신한금융투 자



밸류플러스 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2013.07.2 4	28,000	3.10	A1(NICE, 한 기평)	2013.08.26	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.07.2 9	12,639	2.92	A1(한신평 한 기평)	2013.08.28	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.07.2 9	9,718	2.92	A1(한신평 한 기평)	2013.09.27	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2013.08.0 5	28,100	2.96	A1(NICE, 한 기평)	2013.09.05	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2013.08.2 3	20,300	3.30	A1(한신평 NICE)	2013.09.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2013.08.2 6	28,000	2.98	A1(NICE, 한 기평)	2013.09.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.08.2 8	1,664	2.82	A1(한신평 한 기평)	2013.09.27	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.08.2 8	10,614	2.82	A1(한신평 한 기평)	2013.10.28	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2013.09.0 5	28,100	2.96	A1(NICE, 한 기평)	2013.10.07	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2013.09.2 3	20,300	3.30	A1(한신평 NICE)	2013.10.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2013.09.2 4	28,000	2.85	A1(NICE, 한 기평)	2013.10.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제팔차	기업어음 증권	사모	2013.09.2 7	5,311	2.82	A1(한신평 한 기평)	2013.11.28	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2013.10.0 7	28,100	2.83	A1(NICE, 한 기평)	2013.11.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2013.10.2 1	10,000	2.62	A1(한기평,한 신평)	2013.10.22	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2013.10.2 3	20,400	3.30	A1(한신평 NICE)	2013.11.25	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2013.10.2 4	28,000	2.85	A1(NICE, 한 기평)	2013.11.25	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2013.11.0 5	28,200	2.84	A1(NICE, 한 기평)	2013.12.05	상환완료	신한금융투 자

신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2013.11.2 5	20,400	3.30	A1(한신평 NICE)	2013.12.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2013.11.2 5	28,100	2.86	A1(NICE, 한 기평)	2013.12.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2013.11.2 9	34,500	2.84	A1(한신평 한 기평)	2013.12.09	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2013.11.2 9	14,800	2.84	A1(한신평 한 기평)	2013.12.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2013.12.0 5	28,200	2.89	A1(NICE, 한 기평)	2014.01.06	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2013.12.0 5	20,300	3.30	A1(NICE, 한 기평)	2014.02.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2013.12.0 9	31,100	3.30	A1(한신평 한 기평)	2014.01.10	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2013.12.2 3	20,500	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.01.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2013.12.2 4	30,000	2.91	A1(한기평 NICE)	2013.12.30	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2013.12.2 4	28,100	3.26	A1(NICE, 한 기평)	2014.01.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2013.12.3 0	30,000	3.98	A1(한기평 NICE)	2014.01.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2013.12.3 0	12,300	3.65	A1(한신평 한 기평)	2014.01.10	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2014.01.0 6	28,200	3.06	A1(NICE, 한 기평)	2014.02.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.01.0 7	30,000	2.98	A1(한기평 NICE)	2014.02.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.0 8	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.01.15	상환완료	-

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.0 9	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.01.16	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.01.1 0	31,100	3.16	A1(한신평,한 기평)	2014.03.10	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.01.1 0	12,300	3.16	A1(한신평,한 기평)	2014.03.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.1 5	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.01.22	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.1 6	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.01.23	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.2 2	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.01.29	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.2 3	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.01.28	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.01.2 3	20,600	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.02.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.01.2 4	28,100	2.96	A1(NICE, 한 기평)	2014.02.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.2 8	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.01.2 9	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.02.0 4	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.02.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.02.0 5	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.02.11	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.02.0 5	28,200	3.00	A1(NICE, 한 기평)	2014.03.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.02.0 5	20,300	3.17	A1(NICE, 한 기평)	2014.04.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.02.0 7	25,000	2.86	A1(한기평 NICE)	2014.03.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.02.1 1	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.02.19	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.02.1 9	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.02.26	상환완료	-

신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.02.2 4	20,600	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.03.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.02.2 4	28,100	2.95	A1(NICE, 한 기평)	2014.03.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.02.2 6	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.03.06	상환완료	-
밸류플러 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2014.03.0 5	28,300	2.95	A1(NICE, 한 기평)	2014.04.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.0 6	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.0 6	80,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.0 6	10,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.0 6	20,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 6	20,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 6	30,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 6	10,000	2.66	A1(한기평,한 신평)	2014.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 6	10,000	2.66	A1(한기평,한 신평)	2014.03.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 6	20,000	2.66	A1(한기평,한 신평)	2014.03.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 6	20,000	2.66	A1(한기평,한 신평)	2014.03.10	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.0 7	10,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 7	20,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.0 7	20,000	2.67	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.03.0 7	23,500	2.90	A1(한기평 NICE)	2014.04.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 0	50,000	2.64	A1(한기평,한 신평)	2014.03.17	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.03.1 0	27,500	2.94	A1(한신평 한 기평)	2014.04.08	상환완료	신한금융투 자

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.1 1	50,000	2.64	A1(한기평,한 신평)	2014.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 1	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 1	50,000	2.64	A1(한기평,한 신평)	2014.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 1	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 2	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 2	20,000	2.60	A1(한기평,한 신평)	2014.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.1 3	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.03.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 3	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 4	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 7	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 8	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.19	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.1 9	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.03.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.1 9	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 0	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 1	50,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 4	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.25	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.03.2 4	9,800	2.90	A1(한신평 한 기평)	2014.04.22	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.03.2 4	20,700	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.04.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.03.2 4	28,200	2.86	A1(NICE, 한 기평)	2014.04.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 5	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 6	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.27	상환완료	-

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.03.2 6	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.04.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 7	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.03.2 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.03.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.0 1	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.02	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.04.0 2	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.04.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.0 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.0 3	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.0 4	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.0 7	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.08	상환완료	-
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.04.0 7	20,300	3.65	A1(NICE, 한 기평)	2014.04.11	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 육차	기업어음 증권	사모	2014.04.0 7	28,300	2.85	A1(NICE, 한 기평)	2014.05.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.04.0 7	22,000	2.85	A1(한기평 NICE)	2014.05.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.0 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.10	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.04.0 8	27,500	2.86	A1(한신평 한 기평)	2014.05.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.04.1 0	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.04.1 0	10,000	2.63	A1(한기평,한 신평)	2014.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 0	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 1	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.14	상환완료	-
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.04.1 1	20,300	3.05	A1(NICE, 한 기평)	2014.05.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 4	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.15	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 5	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 6	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.04.1 7	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 7	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.1 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 1	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 2	50,000	2.64	A1(한기평,한 신평)	2014.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 3	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 3	50,000	2.71	A1(한기평,한 신평)	2014.04.24	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.04.2 3	9,900	2.86	A1(한신평 한 기평)	2014.05.22	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.04.2 3	20,700	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.05.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.04.2 4	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 4	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 4	25,000	2.72	A1(한기평,한 신평)	2014.04.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 4	25,000	2.72	A1(한기평,한 신평)	2014.04.25	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.04.2 4	28,200	2.87	A1(NICE, 한 기평)	2014.05.26	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 5	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 5	20,000	2.71	A1(한기평,한 신평)	2014.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 5	30,000	2.73	A1(한기평,한 신평)	2014.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.29	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 8	50,000	2.72	A1(한기평,한 신평)	2014.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.2 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.04.3 0	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.04.3 0	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 2	10,000	2.74	A1(한기평,한 신평)	2014.05.08	상환완료	-
밸류플러 스제식육 차	기업어음 증권	사모	2014.05.0 7	28,300	2.84	A1(NICE, 한 기평)	2014.06.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.05.0 7	20,300	3.05	A1(NICE, 한 기평)	2014.06.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.05.0 7	20,500	2.83	A1(한기평 NICE)	2014.06.09	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.05.0 8	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 8	10,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 8	75,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.05.09	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.05.0 8	27,500	2.85	A1(한신평 한 기평)	2014.06.09	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.0 9	40,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 3	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 3	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 3	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.15	상환완료	-



신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 3	100,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 4	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 4	100,000	2.62	A1(한기평,한 신평)	2014.05.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.05.1 5	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 5	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 5	100,000	2.59	A1(한기평,한 신평)	2014.05.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 5	100,000	2.63	A1(한기평,한 신평)	2014.05.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 6	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 6	150,000	2.58	A1(한기평,한 신평)	2014.05.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.1 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 0	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 0	50,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 0	30,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 0	124,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 0	200,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 0	20,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.21	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.05.2 1	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 1	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 1	150,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 1	50,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.05.22	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.05.2 2	50,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.05.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	30,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.23	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	200,000	2.57	A1(한기평,한 신평)	2014.05.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	60,000	2.63	A1(한기평,한 신평)	2014.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	20,000	2.63	A1(한기평,한 신평)	2014.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	10,000	2.63	A1(한기평,한 신평)	2014.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 2	10,000	2.63	A1(한기평,한 신평)	2014.05.29	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.05.2 2	10,000	2.89	A1(한신평,한 기평)	2014.06.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 3	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 3	150,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.26	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.05.2 3	20,800	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.06.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 6	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 6	150,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 6	50,000	2.49	A1(한기평,한 신평)	2014.05.27	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.05.2 6	28,200	2.85	A1(NICE, 한 기평)	2014.06.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 7	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 7	50,000	2.58	A1(한기평,한 신평)	2014.05.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 7	20,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.05.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 7	150,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.28	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.05.2 8	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 8	50,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.05.29	상환완료	-

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.05.2 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.05.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 9	50,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.05.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 9	130,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.05.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.2 9	50,000	2.60	A1(한기평,한 신평)	2014.06.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	30,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	10,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	20,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	100,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	40,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.05.3 0	100,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 2	110,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 2	20,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 2	150,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 2	10,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 2	30,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.06.0 3	69,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.06.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 3	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 3	100,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 3	35,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.05	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 3	150,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 5	30,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 5	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 5	50,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 5	150,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.09	상환완료	-
밸류플러 스제식육 차	기업어음 증권	사모	2014.06.0 5	28,300	2.85	A1(NICE, 한 기평)	2014.07.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.06.0 5	20,300	3.07	A1(NICE, 한 기평)	2014.08.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 9	30,000	2.54	A1(한기평,한 신평)	2014.06.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 9	75,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.0 9	100,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.10	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.06.0 9	19,000	2.83	A1(한기평 NICE)	2014.07.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.06.0 9	23,900	2.89	A1(한신평 한 기평)	2014.07.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.06.1 0	70,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.06.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 0	50,000	2.54	A1(한기평,한 신평)	2014.06.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 0	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 0	70,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 0	110,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 2	30,000	2.54	A1(한기평,한 신평)	2014.06.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 2	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.13	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 2	110,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 2	50,000	2.60	A1(한기평,한 신평)	2014.06.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 2	41,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 2	150,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 3	20,000	2.54	A1(한기평,한 신평)	2014.06.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 3	10,000	2.54	A1(한기평,한 신평)	2014.06.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 3	10,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 3	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 3	100,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 3	150,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 6	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 6	40,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 6	250,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	20,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	100,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	200,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	40,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	50,000	2.64	A1(한기평,한 신평)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 7	10,000	2.64	A1(한기평,한 신평)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 8	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 8	50,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.19	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 8	100,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 8	200,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 9	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 9	100,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 9	150,000	2.56	A1(한기평,한 신평)	2014.06.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.1 9	30,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 0	20,000	2.55	A1(한기평,한 신평)	2014.06.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 0	40,000	2.61	A1(한기평,한 신평)	2014.06.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 0	100,000	2.58	A1(한기평,한 신평)	2014.06.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 0	50,000	2.58	A1(한기평,한 신평)	2014.06.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 0	30,000	2.65	A1(한기평,한 신평)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 3	20,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 3	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 3	44,000	2.58	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 3	150,000	2.58	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 3	30,000	2.56	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.24	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.06.2 3	7,400	2.88	A1(한신평 한 기평)	2014.07.22	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.06.2 3	20,900	3.30	A1(한신평 NICE)	2014.07.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 4	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 4	30,000	2.58	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 4	100,000	2.58	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.25	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 4	20,000	2.65	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 4	10,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 4	50,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.01	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.06.2 4	28,200	2.82	A1(NICE, 한 기평)	2014.07.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 5	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 5	10,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 5	10,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 5	10,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 5	50,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 6	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.2 7	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.06.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.06.3 0	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 1	30,000	2.62	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 1	20,000	2.65	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 1	30,000	2.62	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 1	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 2	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 2	100,000	2.63	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 3	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 3	20,000	2.56	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.04	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 3	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 3	100,000	2.56	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 4	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 4	10,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 4	10,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 4	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 4	100,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 4	30,000	2.59	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 7	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 7	30,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 7	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 7	127,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.08	상환완료	-
밸류플러 스제실육 차	기업어음 증권	사모	2014.07.0 7	28,400	2.85	A1(NICE, 한 기평)	2014.08.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.07.0 7	17,500	2.82	A1(한기평 NICE)	2014.08.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	30,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	10,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	20,000	2.59	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	30,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	70,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-



신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	200,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	20,000	2.65	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.0 8	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.15	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.07.0 8	23,900	2.85	A1(한신평 한 기평)	2014.08.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 0	10,000	2.56	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 0	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 0	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 0	100,000	2.66	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 0	200,000	2.66	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 1	30,000	2.58	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 1	30,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 1	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 4	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 4	20,000	2.55	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 4	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 5	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 5	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 5	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 5	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 5	20,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 5	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 6	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 6	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 6	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 7	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	20,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	10,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.1 8	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 1	30,000	2.60	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 1	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 1	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 1	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 1	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	44,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	56,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	50,000	2.57	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	20,000	2.65	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 2	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.29	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.07.2 2	7,400	2.79	A1(한신평 한 기평)	2014.08.22	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 3	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 3	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 3	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.24	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.07.2 3	20,300	3.50	A1(한신평 NICE)	2014.08.25	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 4	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 4	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 4	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.25	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.07.2 4	28,200	2.79	A1(NICE, 한 기평)	2014.08.25	상환완료	신한금융투 자

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 5	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 5	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 5	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 5	50,000	2.59	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 5	50,000	2.59	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 8	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 8	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 8	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 8	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 8	30,000	2.62	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 9	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 9	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 9	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.2 9	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 0	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 0	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 0	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.07.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 0	20,000	2.65	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 1	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.07.3 1	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.04	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 1	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 1	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 1	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 4	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 4	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 4	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 4	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 5	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 5	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 5	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 5	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 5	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.12	상환완료	-
밸류플러 스제실육 차	기업어음 증권	사모	2014.08.0 5	28,400	2.76	A1(NICE, 한 기평)	2014.09.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.08.0 5	20,300	2.93	A1(NICE, 한 기평)	2014.10.06	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 6	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 7	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 7	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 7	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 7	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.08	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.08.0 7	16,000	2.76	A1(한기평 NICE)	2014.09.11	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 8	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.11	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 8	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 8	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 8	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.0 8	20,000	2.65	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.08.0 8	24,000	2.77	A1(한신평 한 기평)	2014.09.11	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 1	10,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 1	20,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 1	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.12	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.08.1 1	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 2	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 2	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 2	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 2	60,000	2.64	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 3	40,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 3	50,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 3	30,000	2.61	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.18	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.08.1 4	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	20,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.21	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	30,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	175,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	50,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 4	50,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 8	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 8	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 8	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 9	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 9	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.1 9	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 0	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 0	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 0	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 1	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 1	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 1	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.22	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.08.2 1	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 1	20,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 1	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 2	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 2	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.25	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 2	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.25	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.08.2 2	7,400	2.50	A1(한신평 한 기평)	2014.09.22	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 5	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 5	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 5	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.26	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.08.2 5	20,300	3.50	A1(한신평 NICE)	2014.09.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.08.2 5	28,300	2.75	A1(NICE, 한 기평)	2014.09.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 6	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 6	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 6	30,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 7	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 7	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 7	10,000	2.35	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 7	20,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	50,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	10,000	2.35	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	20,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.08.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 8	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.04	상환완료	-



신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.08.2 8	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 9	10,000	2.35	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.08.2 9	20,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.0 4	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.0 4	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.0 4	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.11	상환완료	-
밸류플러 스제식육 차	기업어음 증권	사모	2014.09.0 5	28,400	2.51	A1(NICE, 한 기평)	2014.10.06	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.09.1 1	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 1	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 1	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 1	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.12	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.09.1 1	14,500	2.52	A1(한기평 NICE)	2014.10.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.09.1 1	20,500	2.50	A1(한신평 한 기평)	2014.10.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	80,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	20,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.09.1 2	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	60,000	2.32	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	50,000	2.37	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	53,000	2.37	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	10,000	2.37	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	30,000	2.37	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 2	35,000	2.37	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 5	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 5	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 5	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 5	20,000	2.37	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 6	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 6	40,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 6	60,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 6	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 6	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 7	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 7	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 7	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 7	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 7	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 7	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 8	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 8	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.1 8	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.19	상환완료	-





신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 6	50,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.29	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.09.2 6	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 6	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 6	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 6	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 9	70,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 9	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 9	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 9	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 9	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.2 9	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.09.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	50,000	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	50,000	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	40,000	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	47,500	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	50,000	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	50,000	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.09.3 0	50,000	2.33	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	20,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	30,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	60,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	40,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	50,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 1	50,000	2.31	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.02	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.10.0 2	40,000	2.36	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 2	40,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 2	60,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 2	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 2	60,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 2	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 2	50,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	10,000	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	20,000	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	31,500	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	40,000	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	51,500	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	50,000	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	50,000	2.29	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 6	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.13	상환완료	-
밸류플러 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2014.10.0 6	28,400	2.47	A1(NICE, 한 기평)	2014.11.05	상환완료	신한금융투 자

밸류플러스 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.10.0 6	20,300	2.60	A1(NICE, 한 기평)	2014.12.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 7	40,000	2.25	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 7	45,000	2.25	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 7	50,000	2.25	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 7	50,000	2.25	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 7	50,000	2.25	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.08	상환완료	-
밸류플러스 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.10.0 7	13,000	2.47	A1(한기평 NICE)	2014.11.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.0 8	50,000	2.25	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.10	상환완료	-
밸류플러스 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.10.0 8	20,500	2.47	A1(한신평 한 기평)	2014.11.10	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 0	30,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 0	36,900	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 0	50,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 0	100,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 0	50,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 0	10,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	30,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	10,000	2.40	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	36,700	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	50,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	50,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	60,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.14	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	9,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 3	1,000	2.39	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 4	16,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 4	45,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 4	50,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 4	70,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 4	20,000	2.27	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.10.1 5	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	60,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	40,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	60,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.1 5	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 2	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 2	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.29	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.10.2 2	5,000	2.24	A1(한신평 한 기평)	2014.11.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.10.2 3	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.10.30	상환완료	-



신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.10.2 3	20,500	3.50	A1(한신평 NICE)	2014.11.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.10.2 4	28,300	2.30	A1(NICE, 한 기평)	2014.11.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 9	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 9	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.10.2 9	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.10.3 0	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.0 4	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.0 4	60,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.0 4	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.11	상환완료	-
밸류플러 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2014.11.0 5	28,500	2.25	A1(NICE, 한 기평)	2014.12.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.11.0 6	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.13	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.11.0 7	11,500	2.25	A1(한기평 NICE)	2014.12.08	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.11.1 0	20,500	2.27	A1(한신평 한 기평)	2014.12.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 1	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 1	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 1	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 1	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.18	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.11.1 3	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 8	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.25	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 8	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 8	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.1 8	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.25	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.11.2 0	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.11.27	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.11.2 4	5,000	2.26	A1(한신평 한 기평)	2014.12.22	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.11.2 4	20,500	3.50	A1(한신평 NICE)	2014.12.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.11.2 4	28,400	2.27	A1(NICE, 한 기평)	2014.12.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.2 5	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.2 5	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.2 5	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.11.2 5	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.02	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.11.2 6	5,000	2.04	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.11.2 7	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 2	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 2	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.09	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.12.0 4	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.11	상환완료	-
밸류플러 스제이십 육차	기업어음 증권	사모	2014.12.0 5	28,500	2.22	A1(NICE, 한 기평)	2015.01.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2014.12.0 5	20,300	2.43	A1(NICE, 한 기평)	2015.02.05	상환완료	신한금융투 자

밸류플러스 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2014.12.0 8	10,000	2.23	A1(한기평 NICE)	2015.01.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.12.0 8	17,000	2.40	A1(한신평 한 기평)	2015.01.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 9	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 9	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.0 9	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 0	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.12.1 1	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 1	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 1	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 1	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 1	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 2	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 5	130,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 6	30,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 6	150,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 6	100,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 7	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 7	200,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 7	100,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.18	상환완료	-
밸류플러스 스제이십 오차	기업어음 증권	사모	2014.12.1 7	50,000	2.74	A1(한기평 NICE)	2015.01.08	상환완료	신한금융투 자

신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.12.1 8	40,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	100,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	150,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 8	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 9	50,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 9	100,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 9	50,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 9	50,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 9	50,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.1 9	50,000	2.08	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	100,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	30,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 2	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.23	상환완료	-

벨류플러스 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2014.12.2 2	2,500	2.40	A1(한신평 한 기평)	2015.01.22	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	100,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 3	50,000	2.10	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.24	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2014.12.2 3	20,500	3.50	A1(한신평 NICE)	2015.01.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.12.2 4	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	20,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	150,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.26	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 4	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.31	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2014.12.2 4	28,400	2.67	A1(NICE, 한 기평)	2015.01.26	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 6	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.29	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2014.12.2 9	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.2 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 0	50,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 0	50,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 0	50,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 0	50,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2014.12.31	상환완료	-

벨류플러스 스제이십 팔차	기업어음 증권	사모	2014.12.3 0	100,000	3.00	A1(한기평 한 신평)	2015.01.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 1	100,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 1	80,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 1	100,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 1	60,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 1	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2014.12.3 1	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.07	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.01.0 2	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	150,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	70,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	30,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	50,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	50,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	50,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	50,000	2.18	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	60,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	50,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	60,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 5	40,000	2.12	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.06	상환완료	-
밸류플러 스제식육 차	기업어음 증권	사모	2015.01.0 5	28,500	2.25	A1(NICE, 한 기평)	2015.02.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 7	6,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 7	4,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.15	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.01.0 7	9,000	2.26	A1(한기평 NICE)	2015.02.09	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.01.0 8	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.0 8	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.15	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.01.0 8	17,000	2.36	A1(한신평 한 기평)	2015.02.09	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 오차	기업어음 증권	사모	2015.01.0 8	50,000	2.37	A1(한기평 NICE)	2015.04.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 2	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.15	상환완료	-
신한금융 투자	회사채	공모	2015.01.1 3	200,000	2.30	A1(한기평 ,NICE)	2018.01.15	미상환	미래에셋증 권,SK증권
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.01.1 5	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.22	상환완료	-



신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 5	20,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 5	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 5	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 5	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 5	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.1 5	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.22	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.01.2 2	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 2	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 2	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.01.29	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.01.2 2	2,500	2.22	A1(한신평 한 기평)	2015.02.23	상환완료	신한금융투 자
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2015.01.2 3	20,400	3.50	A1(한신평 NICE)	2015.02.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2015.01.2 6	28,400	2.35	A1(NICE, 한 기평)	2015.02.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.01.2 9	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 9	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 9	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 9	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.2 9	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.3 0	50,000	2.07	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.3 0	50,000	2.07	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.02	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.3 0	50,000	2.07	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.01.3 0	20,000	2.07	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 3	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 3	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 3	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 3	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 3	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 3	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 4	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.11	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.02.0 5	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 5	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
밸류플러 스제식육 차	기업어음 증권	사모	2015.02.0 5	28,500	2.32	A1(NICE, 한 기평)	2015.03.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2015.02.0 5	20,300	2.39	A1(NICE, 한 기평)	2015.04.06	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 6	10,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 9	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.0 9	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.10	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.02.0 9	17,100	2.36	A1(한신평 한 기평)	2015.03.09	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.02.0 9	8,000	2.31	A1(한기평 NICE)	2015.03.09	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 0	50,000	2.06	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.12	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 1	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.17	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.02.1 2	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 2	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 2	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 2	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 2	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.17	상환완료	-
신한금융 투자	기업어음 증권	사모	2015.02.1 7	30,000	2.11	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 7	10,000	2.15	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 7	50,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 7	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.1 7	10,000	2.14	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.25	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2015.02.2 3	20,500	3.50	A1(한신평 NICE)	2015.03.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.02.2 3	2,500	2.22	A1(한신평 한 기평)	2015.03.23	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2015.02.2 4	28,400	2.30	A1(NICE, 한 기평)	2015.03.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.2 6	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.02.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.02.2 7	50,000	2.05	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 2	50,000	2.01	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 2	50,000	2.01	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 3	50,000	2.02	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 3	50,000	2.02	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 3	50,000	2.02	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.04	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 3	50,000	2.02	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 4	50,000	2.02	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 4	50,000	2.02	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 4	55,000	2.00	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.05	상환완료	-
밸류플러 스제식육 차	기업어음 증권	사모	2015.03.0 5	28,600	2.27	A1(NICE, 한 기평)	2015.04.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 9	50,000	2.00	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 9	50,000	2.00	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 9	50,000	2.00	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.10	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.0 9	50,000	2.00	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.10	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.03.0 9	7,000	2.27	A1(한기평 NICE)	2015.04.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.03.0 9	13,600	2.27	A1(한신평 한 기평)	2015.04.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	70,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	50,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 0	30,000	2.03	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.12	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 7	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 7	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.18	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.1 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.19	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 0	50,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.23	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 0	50,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 3	60,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 3	90,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.24	상환완료	-
신금투플 러스 제일 차	기업어음 증권	사모	2015.03.2 3	20,500	3.50	A1(한신평 NICE)	2015.04.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.25	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 4	60,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.25	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2015.03.2 4	28,500	2.01	A1(NICE, 한 기평)	2015.04.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 5	20,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 5	39,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 5	50,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.26	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 5	50,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.26	상환완료	-
밸류플러 스제삼십 차	기업어음 증권	사모	2015.03.2 5	145,200	1.90	A1(한기평 NICE)	2015.04.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 6	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 6	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 6	39,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 7	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 7	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.2 7	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.3 0	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.3 0	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.31	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.3 0	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.03.31	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.3 1	70,000	1.86	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.3 1	70,000	1.86	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.03.3 1	10,000	1.86	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 1	50,000	1.85	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 1	50,000	1.85	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 2	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	10,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 3	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.06	상환완료	-
밸류플러 스제실육 차	기업어음 증권	사모	2015.04.0 5	28,600	1.99	A1(NICE, 한 기평)	2015.05.06	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 6	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 6	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 6	50,000	1.78	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.07	상환완료	-
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2015.04.0 6	20,300	1.98	A1(NICE, 한 기평)	2015.06.05	상환완료	신한금융투 자



신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 7	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 7	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 7	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 7	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 7	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.08	상환완료	-
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.04.0 7	6,000	2.00	A1(한기평 NICE)	2015.05.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 8	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 8	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 8	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 8	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 8	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.0 8	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.09	상환완료	-
밸류플러 스제삼십 차	기업어음 증권	사모	2015.04.0 8	145,200	1.88	A1(한기평 NICE)	2015.04.22	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.04.0 8	13,600	2.00	A1(한신평 한 기평)	2015.05.08	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 오차	기업어음 증권	사모	2015.04.0 8	50,000	1.97	A1(한기평 NICE)	2015.07.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.14	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 5	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 5	30,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.16	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.17	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 6	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 6	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.17	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	30,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	20,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	20,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	22,500	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.1 7	47,500	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.20	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	80,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	45,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	5,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	9,500	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	47,500	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	43,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 0	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.21	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	60,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	40,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	5,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	5,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	12,800	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	37,200	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	70,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 1	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.22	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	30,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	70,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	50,000	1.73	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	40,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 2	80,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.23	상환완료	-
밸류플러 스제상십 차	기업어음 증권	사모	2015.04.2 2	145,200	1.87	A1(한기평 NICE)	2015.05.06	상환완료	신한금융투 자
엔젤레스 제일차	기업어음 증권	사모	2015.04.2 2	32,000	1.97	A1(NICE, 한 기평)	2015.07.22	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	60,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	70,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 3	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.24	상환완료	-
신금투플 러스제일 차	기업어음 증권	사모	2015.04.2 3	20,500	2.50	A1(한신평 NICE)	2015.07.23	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	30,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	20,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 4	80,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.27	상환완료	-
밸류플러 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2015.04.2 4	28,500	1.99	A1(NICE, 한 기평)	2015.05.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	16,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	1,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	75,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 7	8,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.28	상환완료	-
HSC제일 차	기업어음 증권	사모	2015.04.2 7	45,000	1.94	A1(한신평, 한기평)	2015.06.29	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	100,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	20,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	60,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 8	20,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	100,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	10,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.2 9	80,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.04.30	상환완료	-
밸류플러 스제삼십 이차	기업어음 증권	사모	2015.04.2 9	30,000	2.03	A1(한신평, 한기평)	2015.09.25	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	50,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	50,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	50,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	50,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	50,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	50,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	10,000	1.80	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	10,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	3,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	7,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.04.3 0	80,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	100,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 4	30,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.07	상환완료	-

밸류플러스 스제삼십 차	기업어음 증권	사모	2015.05.0 6	145,200	1.87	A1(한기평 NICE)	2015.05.20	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십육 차	기업어음 증권	사모	2015.05.0 6	28,600	1.98	A1(NICE, 한 기평)	2015.06.05	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 7	200,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.0 7	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.08	상환완료	-
밸류플러스 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.05.0 7	5,000	1.98	A1(한기평 NICE)	2015.06.08	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.05.0 8	13,600	2.00	A1(한신평 한 기평)	2015.06.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.1 2	40,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.13	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.1 2	10,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.13	상환완료	-
밸류플러스 스제삼십 차	기업어음 증권	사모	2015.05.2 0	145,200	1.87	A1(한기평 NICE)	2015.06.03	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제십칠 차	기업어음 증권	사모	2015.05.2 4	28,500	1.98	A1(NICE, 한 기평)	2015.06.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 8	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.05.29	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 9	60,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 9	30,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.05.2 9	60,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.01	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-



신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.81	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 1	50,000	1.79	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.02	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 2	50,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 2	100,000	1.77	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 3	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 3	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 3	50,000	1.75	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 4	50,000	1.71	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.05	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 4	50,000	1.71	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.05	상환완료	-
밸류플러 스제삼십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.06.0 4	85,000	1.85	A1(한신평, 한기평)	2015.07.08	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 5	50,000	1.72	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.08	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 5	50,000	1.72	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.08	상환완료	-
밸류플러 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2015.06.0 5	20,300	1.96	A1(NICE, 한 기평)	2015.08.05	상환완료	신한금융투 자

신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	60,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	40,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 8	50,000	1.74	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.09	상환완료	-
밸류플러 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.06.0 8	10,200	1.97	A1(한신평 한 기평)	2015.07.08	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 구차	기업어음 증권	사모	2015.06.0 8	60,700	1.86	A1(NICE, 한 기평)	2015.09.08	상환완료	신한금융투 자
밸류플러 스제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.06.0 8	4,000	1.95	A1(한기평 NICE)	2015.07.07	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 9	60,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 9	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 9	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.0 9	50,000	1.76	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.11	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.1 2	70,000	1.51	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.1 2	50,000	1.51	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.1 2	50,000	1.51	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.1 2	50,000	1.51	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.1 2	40,000	1.48	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.06.1 2	50,000	1.48	A1(한기평 ,NICE)	2015.06.15	상환완료	-
메인스트 림제일차	기업어음 증권	사모	2015.06.1 5	34,000	1.87	A1(NICE, 한 기평)	2015.09.15	상환완료	신한금융투 자

밸류플러스 제일차	기업어음 증권	사모	2015.06.2 4	28,500	1.85	A1(NICE, 한 기평)	2015.07.20	상환완료	신한금융투 자
HSC제일 차	기업어음 증권	사모	2015.06.2 9	45,000	1.85	A1(한신평, 한기평)	2015.08.27	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.07.0 7	3,000	1.76	A1(한기평 NICE)	2015.08.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.07.0 8	10,200	1.82	A1(한신평 한 기평)	2015.08.10	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제이십 오차	기업어음 증권	사모	2015.07.0 8	50,000	1.78	A1(한기평 NICE)	2015.10.08	상환완료	신한금융투 자
엔젤레스 제일차	기업어음 증권	사모	2015.07.2 1	26,000	1.83	A1(NICE, 한 기평)	2015.10.21	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.07.2 3	10,000	1.50	A1(한기평 ,NICE)	2015.07.24	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.07.2 3	40,000	1.50	A1(한기평 ,NICE)	2015.07.24	상환완료	-
밸류플러스 제삼십 이차	기업어음 증권	사모	2015.07.2 9	20,000	1.78	A1(한신평, 한기평)	2015.09.25	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제삼십 이차	기업어음 증권	사모	2015.07.2 9	18,000	2.07	A1(한신평, 한기평)	2016.02.26	미상환	신한금융투 자
밸류플러스 제삼십 오차	기업어음 증권	사모	2015.08.0 4	65,000	1.78	A1(한신평, 한기평)	2015.08.24	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제삼십 칠차	기업어음 증권	사모	2015.08.0 4	18,900	1.80	A1(한신평, NICE)	2015.11.04	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.08.0 5	30,000	1.25	A1(한기평 ,NICE)	2015.08.06	상환완료	-
밸류플러스 제이십 이차	기업어음 증권	사모	2015.08.0 5	20,300	1.80	A1(NICE, 한 기평)	2015.10.05	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제이십 삼차	기업어음 증권	사모	2015.08.0 7	2,000	1.78	A1(한기평 NICE)	2015.09.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.08.1 0	10,200	1.82	A1(한신평 한 기평)	2015.09.08	상환완료	신한금융투 자

밸류플러스 제삼십오차	기업어음 증권	사모	2015.08.24	65,000	1.82	A1(한신평, 한기평)	2015.09.24	상환완료	신한금융투자
밸류플러스 제이십삼차	기업어음 증권	사모	2015.09.07	1,000	1.87	A1(한기평 NICE)	2015.10.07	상환완료	신한금융투자
밸류플러스 제이십일차	기업어음 증권	사모	2015.09.08	6,800	1.84	A1(한신평 한기평)	2015.10.08	상환완료	신한금융투자
밸류플러스 제이십구차	기업어음 증권	사모	2015.09.08	60,700	1.92	A1(NICE, 한기평)	2015.12.08	상환완료	신한금융투자
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.15	50,000	1.49	A1(한기평, NICE)	2015.09.16	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.15	50,000	1.50	A1(한기평, NICE)	2015.09.16	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.15	50,000	1.50	A1(한기평, NICE)	2015.09.16	상환완료	-
메인스트림제일차	기업어음 증권	사모	2015.09.15	34,000	1.86	A1(NICE, 한기평)	2015.12.15	상환완료	신한금융투자
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.16	30,000	1.49	A1(한기평, NICE)	2015.09.17	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.16	70,000	1.49	A1(한기평, NICE)	2015.09.17	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.21	50,000	1.50	A1(한기평, NICE)	2015.09.22	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.22	50,000	1.51	A1(한기평, NICE)	2015.09.23	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.23	70,000	1.51	A1(한기평, NICE)	2015.09.24	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.24	50,000	1.55	A1(한기평, NICE)	2015.09.25	상환완료	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음 증권	사모	2015.09.24	65,000	1.91	A1(한신평, 한기평)	2015.10.26	상환완료	신한금융투자
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.09.30	50,000	1.55	A1(한기평, NICE)	2015.10.01	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.10.01	70,000	1.55	A1(한기평, NICE)	2015.10.02	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.10.02	50,000	1.51	A1(한기평, NICE)	2015.10.05	상환완료	-
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.10.05	50,000	1.41	A1(한기평, NICE)	2015.10.06	상환완료	-

밸류플러스 스제이십 이차	기업어음 증권	사모	2015.10.0 5	20,200	1.97	A1(NICE, 한 기평)	2015.12.07	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.10.0 8	6,800	1.93	A1(한신평 한 기평)	2015.11.09	상환완료	신한금융투 자
밸류플러스 스제이십 오차	기업어음 증권	사모	2015.10.0 8	50,000	1.95	A1(한기평 NICE)	2016.01.08	미상환	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.10.1 4	50,000	1.52	A1(한기평 ,NICE)	2015.10.15	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.10.1 4	50,000	1.52	A1(한기평 ,NICE)	2015.10.15	상환완료	-
밸류플러스 스제삼십 팔차	기업어음 증권	사모	2015.10.1 6	40,000	1.90	A1(NICE, 한 신평)	2016.01.18	미상환	신한금융투 자
엔젤레스 제일차	기업어음 증권	사모	2015.10.2 1	11,000	1.96	A1(NICE, 한 기평)	2016.01.21	미상환	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.10.2 2	80,000	1.55	A1(한기평 ,NICE)	2015.10.23	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.10.2 3	50,000	1.56	A1(한기평 ,NICE)	2015.10.26	상환완료	-
밸류플러스 스제삼십 오차	기업어음 증권	사모	2015.10.2 6	65,000	1.92	A1(한신평, 한기평)	2015.11.24	상환완료	신한금융투 자
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.11.0 2	100,000	1.55	A1(한기평 ,NICE)	2015.11.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.11.0 2	50,000	1.55	A1(한기평 ,NICE)	2015.11.03	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.11.0 3	100,000	1.53	A1(한기평 ,NICE)	2015.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.11.0 3	100,000	1.53	A1(한기평 ,NICE)	2015.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.11.0 3	50,000	1.51	A1(한기평 ,NICE)	2015.11.04	상환완료	-
신한금융 투자	전자단기 사채	사모	2015.11.0 4	100,000	1.53	A1(한기평 ,NICE)	2015.11.05	상환완료	-
밸류플러스 스제삼십 칠차	기업어음 증권	사모	2015.11.0 4	19,000	2.00	A1(한신평, NICE)	2016.02.04	미상환	신한금융투 자
밸류플러스 스제이십 일차	기업어음 증권	사모	2015.11.0 9	6,800	1.93	A1(한신평 한 기평)	2015.12.08	상환완료	신한금융투 자

밸류플러스 제삼십오차	기업어음 증권	사모	2015.11.24	65,000	2.23	A1(한신평, 한기평)	2015.12.24	상환완료	신한금융투자
밸류플러스 제이십이차	기업어음 증권	사모	2015.12.07	20,200	2.54	A1(NICE, 한기평)	2016.02.05	미상환	신한금융투자
밸류플러스제이십일차	기업어음 증권	사모	2015.12.08	3,400	2.53	A1(한신평 한기평)	2016.01.08	미상환	신한금융투자
밸류플러스제이십구차	기업어음 증권	사모	2015.12.08	15,100	2.50	A1(NICE, 한기평)	2016.03.08	미상환	신한금융투자
메인스트림제일차	기업어음 증권	사모	2015.12.15	34,000	1.68	A1(NICE, 한기평)	2016.03.15	미상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼십오차	기업어음 증권	사모	2015.12.24	65,000	2.86	A1(한신평, 한기평)	2016.01.24	미상환	신한금융투자
밸류플러스제이십팔차	기업어음 증권	사모	2015.12.28	140,000	3.00	A1(한기평 한신평)	2016.01.07	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기 사채	사모	2015.12.31	50,000	1.65	A1(한기평, NICE)	2016.01.04	미상환	-
합계	-	-	-	57,541,818	-	-	-	-	-

(2) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
-	-	-	-	-	-
재무비율 유지현황	계약내용	-			
	이행현황	-			
담보권설정 제한현황	계약내용	-			
	이행현황	-			
자산처분 제한현황	계약내용	-			
	이행현황	-			
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-			

(3) 기업어음증권 미상환 잔액

### 1) 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	193,400	116,000	106,300	-	-	-	-	-	415,700
	합계	193,400	116,000	106,300	-	-	-	-	-	415,700

### 2) 별도기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### (4) 전자단기사채 미상환 잔액

#### 1) 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	50,000	-	-	-	-	50,000	1,000,000	950,000
	합계	50,000	-	-	-	-	50,000	1,000,000	950,000

#### 2) 별도기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	합 계	발행 한도	잔여 한도
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	50,000	-	-	-	-	50,000	1,000,000	950,000
	합계	50,000	-	-	-	-	50,000	1,000,000	950,000

### (5) 회사채 미상환 잔액

#### 1) 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기	1년 이하	1년초과	2년초과	3년초과	4년초과	5년초과	10년초과	합 계

			2년이하	3년이하	4년이하	5년이하	10년이하		
미상환 잔액	공모	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000

## 2) 별도기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	200,000	-	-	-	-	200,000

## (6) 신종자본증권 미상환 잔액

### 1) 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

## 2) 별도기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

## (7) 조건부자본증권 미상환잔액

### 1) 연결기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## 2) 별도기준

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## IV. 감사인의 감사의견 등

### 1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제17기(당기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제16기(전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제15기(전전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음

나. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제17기(당기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	259 (연간, 부가세별도)	3,487
제16기(전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	259 (연간, 부가세별도)	3,118
제15기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	208 (연간, 부가세별도)	2,656

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제17기(당기)	-	-	-	-	-
제16기(전기)	-	-	-	-	-
제15기(전전기)	-	-	-	-	-

라. 감사참여자 인원수 및 감사시간은 다음과 같습니다.

(단위 : 명, 시간)

감사참여자 \ 인원수 및 시간	품질관리 검토자 (심리실 등)	감사업무 담당 회계사			전산감사· 세무· 가치평가 등 전문가	합계	
		담당이사 (업무수행이사)	등록 공인회계사	수습 공인회계사			
투입 인원수	2	1	6	3	8	20	
투입시 간	분·반기검토	9	36	1,070	413	-	1,528
	감사	10	39	1,087	438	385	1,959
	합계	19	75	2,157	851	385	3,487

## 2. 회계감사인의 변경

- 해당사항 없음

## 3. 내부통제에 관한 사항

가. 감사위원회의 내부통제의 유효성에 대한 감사 결과

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성을 확보하기 위하여 재무감사·업무감사·준법감사·경영감사·IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획을 수립하고 정기감사, 특별감사, 수시감사, 일상감사를 실시하고 있으며, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서 등 감사결과를 매년 1회 이상 이사회에 보고하도록 하고 있습니다. 감사위원회는 제17기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2016년 3월 9일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제17기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제16기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제15기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

## V. 이사의 경영진단 및 분석의견

### 1. 예측정보에 대한 주의사항

- 당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상·예측한 활동, 사건 또는 현상은 당해 공시서류 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래 산업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 결과적으로 부정확한 것으로 판명 될수도 있습니다. 또한 이러한 가정들에는 예측정보에서 기재한 예상치와 실제 결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있습니다. 이러한 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인에는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 포함되어 있으며, 이에 한하지 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다. 결론적으로, 동 사업보고서상 회사가 예상한 결과 또는 사항이 실현되거나 회사가당초에 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 동 보고서에 기재된 예측정보는 동 보고서 작성시점을 기준으로 작성한 것이며 회사가 이러한 위험요인이나 예측정보를 업데이트할 예정이 없음을 유의하시기 바랍니다.

### 2. 개요

신한금융투자는 “자산관리를 잘하는 회사, 투자를 잘하는 회사”라는 전략목표를 설정하고, 사업부문별 업계 최고의 역량을 확보하기 위해 노력하였습니다. 이를 통해 2015년에는 전년 대비 972억원 증가한 2,155억원의 당기순이익을 실현하였습니다.

부문별로 보면 자산 관리 부문은 자산관리 영업을 본격화한 2012년 이후 지속해온 체질개선 노력으로 금융상품 잔고와 수익은 매년 증가하고 있습니다. 저금리/고령화 시장에 경쟁력 있는 상품들을 지속적으로 공급하고 ‘고객수익률 관리’ 및 ‘상품판매 사후 관리’ 시스템 개선 등 차별적인 종합자산관리 전문가로서의 입지를 확립해 나가고 있습니다.

Sales & Trading부문은 안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크관리를 바탕으로 시장변동성 확대 대비 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득 등을 통해 투자 자산을 다양화하고 있습니다.

IB부문은 그룹 협업모델인 CIB체계를 기반으로 구조화, PF, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 외형부문에서도 ABS 대표주관 2위, 회사채 대표주관 5위 등 양호한 업계순위를 실현하고 신한은행과의 CIB협업체계를 바탕으로 수익 기반을 확대 하고 있으며 국제 영업과 리서치 부문은 지속적으로 업계 선두를 유지하는 등 각 사업 부문별로 의미 있는 성과를 실현하였습니다.

신한금융투자는 자산관리, IB, 홀세일, S&T 등 전분야에서의 업계 1위 역량확보를 위해 지속적으로 노력하여 고객의 수익률 제고에 힘쓰고 있습니다. 급변하는 금융투자 환경에 대응하여 ‘전문가 집단’으로서, 또한 고객에게 ‘신뢰받는 투자회사’로서 입지를 굳건히 할 것입니다.

### 3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

#### 가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구분		당기(제17기)	전기(제16기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	503,415	669,461	-166,046	-24.80%
	예치금	3,072,655	2,691,906	380,748	14.14%
	유가증권	16,216,449	19,136,526	-2,920,077	-15.26%
	파생상품	267,638	226,516	41,122	18.15%
	대출채권	2,533,701	1,475,691	1,058,010	71.70%
	유형자산	118,897	125,606	-6,709	-5.34%
	기타자산	1,624,659	1,602,586	22,074	1.38%
	계	24,337,413	25,928,292	-1,590,879	-6.14%
부채	예수부채	1,197,250	1,100,425	96,825	8.80%
	차입부채	18,181,751	20,797,786	-2,616,035	-12.58%
	기타부채	2,432,576	1,699,991	732,586	43.09%
	계	21,811,577	23,598,202	-1,786,625	-7.57%
자본총계		2,525,836	2,330,091	195,745	8.40%

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

- 유가증권 및 현금성 자산은 ELS, DLS, RP 상품 등 고객 자산 감소로 인해 전기대비 약 2조 9,201억 감소하였고, 대출채권은 전기대비 1조580억 증가하였습니다. 총자산은 약 1조 5,909억 감소한 24.34조원이 되었습니다.

- 총부채는 21.81조로 전기대비 약 1조 7,866억(-7.6%) 감소하였고 이의 대부분은 ELS, DLS, RP 등의 상품 잔고 감소로 인해 차입부채 계정이 전기대비 약 2조 6,160억 감소한 데 따른 것입니다.

#### 나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제17기) (15.1월~15.12월)	전기(제16기) (14.1월~14.12월)	전기대비	증감율(%)
영업이익	260,747	132,897	127,851	96.20%
수수료부문	450,246	304,023	146,223	48.10%
상품운용부문	220,025	121,414	98,610	81.22%
이자부문	128,946	110,674	18,271	16.51%
기타영업부문	68,811	63,021	5,790	9.19%
수수료비용(-)	118,780	67,639	51,140	75.61%
판매관리비(-)	488,500	398,596	89,904	22.56%
영업외이익	17,374	24,372	-6,998	-28.71%
세전순이익	278,122	157,269	120,852	76.84%

법인세	62,668	39,035	23,633	60.54%
당기순이익	215,454	118,235	97,219	82.23%

- 시장거래대금 및 리테일MS 증가 등 시장상황 개선에 의해, 수수료부문은 전년동기 대비 1,462억증가한 4,502억을 시현하였습니다. 상품운용부문에서의 수익은 전년동기대비 986억 증가한 2,200억을 나타내었습니다. 이자부문에서는 전년동기보다 183억 증가한 1,289억의 수익이 발생하였는데, 이는 ELS,DLS,RP상품등의 발행과 관련하여 원금자산을 운용하는데 있어 채권 (상품운용부문) 및 예금 (이자부문)으로 운용함에 따른 수익 발생입니다.

- 판매관리비부문은 전년동기대비 899억 증가한 4,885억을 나타내었는데, 이는 EquitySwap상품 판매로 인한 거래세 증가 및 전년대비 실적 상승에 따른 인건비 증가에 따름입니다.

다. 기업구조조정 활동과 관련된 사항

- 공시대상기간 중 당사는 경영합리화를 위한 기업구조조정 활동을 실시하지 않았습니다. 오히려 임금피크제 실시를 통해 직원의 고용안정에 힘쓰고 있습니다.

- 임금피크제 실시

내용 : 당해년도에 53세가 되는 직원들을 대상으로 일정비율 임금삭감을 선택하여 정년을 보장하거나 희망퇴직 하는 것을 선택할 수 있도록 제도적인 장치를 마련하였습니다.( ※ 2016년부터 정년연장에 따라 55세 적용 )

라. 환율 및 인플레이션에 관한 사항

- 환(FX)관련 포지션은 FX Spot/Forward/Swap, 외화유가증권(주식/채권/수익증권), 사모투자펀드(PEF), 해외선물, 외화예금/예치금/예수금 등이 있습니다. . 영업용순자본비율 산정기준으로 집계한 당사보유 순매수 외화포지션의 규모는766억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(62.9%), EUR(12.6%), JPY(10.82%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 65억원, 원달러환율 15% 하락 시나리오의 예상손실은 110억원 수준입니다.

마. 자산의 손상

(1) 금융자산의 손상

당사는 당기손익인식금융자산을 제외한 금융자산의 손상 발생에 대한 객관적인 증거가 있는지를 매 보고기간 말에 평가하고 있습니다. 최초 인식 이후에 발생한 하나 또는 그 이상의 사건의 결과로 금융자산의 추정미래현금흐름이 영향을 받았을 경우 금융자산이 손상되었다고 판단합니다. 그러나, 미래 사건의 결과로 예상되는 손상차손은 인식하지 아니합니다.

금융자산이 손상되었다는 객관적인 증거에는 다음과 같은 손상사건이 포함됩니다.

- 금융자산의 발행자나 지급의무자의 유의적인 재무적 어려움
- 이자지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건

## 의 불가피한 완화

- 차입자의 파산이나 기타 재무구조조정 가능성이 높은 상태가 됨
  - 재무적 어려움으로 당해 금융자산에 대한 활성시장의 소멸
  - 금융자산의 집합에 포함된 개별 금융자산의 추정미래현금흐름의 감소를 식별할 수는 없지만, 최초인식 후 당해 금융자산 집합의 추정미래현금흐름에 측정가능한 감소가 있다는 것을 시사하는 관측가능한 자료가 있는 경우
- 매도가능금융상품으로 분류된 지분상품에 대하여는, 상기 예시 이외에 동 지분상품의 공정가치가 원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우 자산손상의 객관적인 증거로 추가로 판단됩니다.
- 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하여 당기손익으로 인식합니다.

### 1) 대출채권

상각후원가로 측정되는 대여금 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과 최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은 제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다.

이를 위하여 당사는 개별적으로 유의적인 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다.

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다.

손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손상각하였던 대출채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

#### ① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 당사는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

#### ② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 각 자산별 부도시손실률(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

### 2) 매도가능금융자산

공정가치 감소액을 기타포괄손익으로 인식하는 매도가능금융자산에 대하여 손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우, 취득원가와 현재 공정가치의 차이를 기타포괄손익

으로 인식한 누적손실 중 이전 기간에 이미 당기손익으로 인식한 손상차손을 제외한 부분을 재분류조정으로 자본에서 당기손익으로 인식합니다. 매도가능지분상품에 대하여 당기손익으로 인식한 손상차손은 당기손익으로 환입하지 아니합니다. 한편, 후속기간에 매도가능채무상품의 공정가치가 증가하고 그 증가가 손상차손을 인식한 후에 발생한 사건과 객관적으로 관련된 경우에는 환입하여 당기손익으로 인식합니다. 매도가능금융자산 중 원가로 측정되는 금융자산의 손상차손은 유사한 금융자산의 현행 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

다음의 도표는 회사의 최근 3개 사업연도 매도가능금융자산 및 관계기업에 대한투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기
하나니켈1호	157	-	492
DCB펀드	-	-	2,234
리치플랜사모특별자산2(알마티)	-	1,432	17
Redhot Media International	15	-	-
웅진홀딩스	-	-	884
카자흐스탄증권거래소	64	-	877
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	-	-	12,843
스카이레이크	-	451	-
스톡세컨더리 제3호	748	-	-
기업구조조정조합QCP제13호	185	-	-
계	1,169	1,883	17,347

#### 4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

##### (1) 영업활동으로 인한 현금흐름

- 회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2015사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)11,756억원)에 비하여 23,707억원 증가한 11,951억원입니다.

##### (2) 투자활동으로 인한 현금흐름

- 2015 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유입액은 6,394억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 74억원, 무형자산의 취득,처분으로 53억원, 남안증권과의 사업결합으로 12억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 투자부동산 처분으로 482억원의 순현금유입이 발생하였습니다. 그 외 매도가능증권 처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분으로 6,051억원의 순현금유입이 발생하였습니다.

2014 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 5,821억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 107억원, 무형자산의 취득,처분으로 81억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 투자부동산 취득으로 인한 순현금유출입은 발생하지 않았습니다. 그 외 매도가능증



권 처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득으로 5,633억원의 순현금유출이 발생하였습니다.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

- 2015 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유출액은 20,063억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 300억원을 지급하였고, 차입부채 조달 5,492억, 차입부채를 25,255억원 상환하였습니다.

2014 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 17,271억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 100억원을 지급하였고, 차입부채 조달 43,508억, 차입부채를 26,138억원 상환하였습니다.

(4) 유동성에 관한 사항

- 회사는 내부적으로 정한 최소기준(110%) 이상의 유동성비율을 유지하고 있습니다. 또한 ① 만기구간별 유동성 갭 및 비율 등을 활용하여 효율적인 유동성 리스크관리 정책수립 ② 통화 및 만기구간별 필요자금을 수시로 모니터링하여 순현금흐름 파악 ③ 특정 만기구간 또는 조달원에의 집중방지 등을 「유동성리스크관리지침」에 명문화하여 준수하고 있습니다.

당 사업기간에는 유동성에 영향을 미치는 특이사항은 발생하지 않았고, 당사는 「유동성리스크관리지침」을 철저히 준수하여 안정적으로 유동성을 관리하였습니다.

외화유동성 역시 금감원기준(유동성 비율 80%이상)에 근거하여 비율을 준수하고 있어 특별한 유동성 부족 상황 없이 안정적으로 관리하였습니다.

(표) 유동성 현황

(단위 : 억원, %)

구 분		17기	16기	15기
원 화	3개월유동성자산	115,467	175,004	106,137
	3개월유동성부채	65,250	113,055	78,336
	3개월유동성비율	177.0	154.8	135.5
외 화	3개월유동성자산	21,983	13,143	4,762
	3개월유동성부채	21,023	9,580	4,122
	3개월유동성비율	104.6	137.2	115.5

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 59,537억원, 47,805억원 감소함에 따라 원화 3개월유동성비율이 22.2% 증가하였으며 외화 3개월 유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 8,840억원, 11,443억원 증가함에 따라 외화 3개월유동성비율이 33% 감소하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

가. 회사는 안정적이며 효율적인 자금조달을 위하여 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, Repo 매도, 전자단기사채 또는 CP 발행을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.

나. 또한, 전자단기사채시장이 활성화 됨에 따라 전자단기사채를 적극 활용함으로써

보다 안정적인 자금조달이 가능하도록 차입구조를 변경하였습니다.

다. 향후 차입금의 기간구조를 고려하여 중기, 장기 차입에 대해서도 꾸준히 검토하고 있습니다.

라. 레버리지비율 등 이슈로 RP잔고 약 1.6조원 감소하였습니다.

마. 저금리 시장 상황에서 상품운용증가를 대비하여 자금을 장기 조달하기 위해 당기 중 무기명 무보증 공모사채를 발행하였습니다.

(표1) 자금 조달 현황표 (차입금 + RP + 고객예수금)

(단위 : 억원, %)

구 분		17기	16기	15기
차입금	콜머니	3,753	8,663	10,349
	REPO매도	9,882	6,630	5,500
	증금차입금	159	1,227	1,256
	유동성일반사채	500	4,200	-
	CP	-	300	-
	기타장기차입금	2,000	2,000	2,000
	장기일반사채	2,000	-	-
	소 계	18,294	23,020	19,105
RP	리테일/금융기관	48,862	65,179	54,005
고객예수금	위탁,저축,선물,기타	11,889	9,047	7,807
기타	매도파생결합증권	88,183	89,916	59,101
총 계		167,228	187,162	140,018

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임.

(표2) 최근 3개 사업연도 회사채의 조달규모 및 조달비용

(단위 : 억원, %)

회사종류	발행일	권면총액	이자율	만기일
제18회 무보증사채	2015.01.13	2,000	2.30	2018.01.15

(표3) 상환의무가 있는 조달자금의 항목별 · 만기별 상환금액 도래현황

(단위 : 억원)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	5년이내
콜머니	3,753	-	-	-
REPO매도	9,882	-	-	-
증금차입금	159	-	-	-
유동성일반사채	500	-	-	-
CP	-	-	-	-

기타장기차입금	-	2,000	-	-
장기일반사채	-	-	2,000	-
총계	14,294	2,000	2,000	-

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사의 주요 자금 지출 증가 요인으로는 RP자금, ELS/DLS 발행증가, 금리인하에 따른 채권,매도가능증권의 매수가 있었고, 주가상승에 따른 주식 포지션 확대와 신용공여금 증가 등이 있었습니다.

(표) 자금 운용 현황표 (자금운용 + 유가증권 + 기타)

(단위 : 억원, %)

구 분		17기	16기	15기
자금운용	콜론,REPO매수	1,200	586	1,213
	정기예금(주2)	-	-	3,700
	기타예금(CD 외)	994	882	152
	MMW	5,453	3,123	5,171
유가증권	채권	111,374	140,805	92,781
	주식	7,854	7,581	4,565
	CP 및 수익증권	12,585	9,569	3,312
	매도가능증권	15,898	21,292	16,437
기 타	신용공여금	12,592	9,569	7,510
	고객예탁금	10,991	10,662	13,968
총 계		178,941	204,069	148,809

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임.

(주2) 정기예금은 원만기기준 3개월이하 잔액임.

## 5. 우발채무와 주요 약정사항

### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	고월유동화전문유한회사	한국자산관리공사 NPL매각자문관련 손해배상	2,936
손해배상	한국문화예술위원회	(해외펀드)불완전 펀드판매에 따른 손해배상	5,186
부당이득반환	트리스타주식회사	금융자문계약 관련 부당이득에 대한 반환	750
전부금	개인	전부금 청구(일본주식 네오 풋옵선행사 정산관련 부당이득)	3,601
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	4,756
손해배상	개인	(선박펀드)불완전 펀드판매에 따른 손해배상	650
손해배상	개인	보이스피싱 금융사고를 방지하지 못한 부분에 대한 손해배상 청구	107

지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	126
손해배상	개인	대우차판매 회사채 불완전 판매에 따른 손해배상	24
손해배상	개인	임의매매에 대한 손해배상 청구	5,169
상환금 등 청구	개인	ELS불완전 판매에 따른 상환금 등 청구	150
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	대여금청구의 소	49
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,218
손해배상(기)	개인	해킹을 통해 수익증권 환매,이체에 대한 손해배상 책임	17
면책확인	개인	소송비용채권 면책확인	5
합 계			38,717

당기말 현재 1심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 97백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여 소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

### (2) 자금보충 및 매입약정사항

당기말 현재 발행일의 잔여 자금보충 및 기업어음 매입약정 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 기업어음은 없습니다.

(단위 : 백만원)

구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,000	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2018년 10월 27일
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 24일	2017년 10월 2일
	소계			82,000	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	송도사옥제삼차주식회사	포스코건설 송도신사옥	50,000	2013년 4월 23일	2016년 6월 30일
	버자야제삼차유한회사	제주 꽃자왈 빌리지 개발사업 PF 대출채권	40,000	2013년 9월 26일	2017년 3월 26일
	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
	소계			120,000	
합 계			202,000		

### (3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 연결대상회사인 신한마리타임 제1호 사모투자전문회사의 GP로서 당사의 출자이행액 또는 각 사원의 출자이행액의 합계액의 3%에 해당하는 금액 중 작은 금액을 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있으며, 코에프씨 신한 프린티어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 각 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보

고기간말 현재 우선손실충당 의무 이행에 소요되는 금액을 신뢰성있게 추정할 수 없어 이러한 변동가능성으로 인해 발생 가능한 조정사항은 반영되지 않았습니다.

(4) 손실분담 약정

당기말 현재 연결실체는 대우보증채 등 수익증권 판매거래 등과 관련하여 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이 약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하여 연결실체의 정기예금 549백만원이 프랭클린 템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

## 6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

- 당사가 채택하고 있는 중요한 회계정책은 다음과 같습니다.

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 파생상품
- 공정가치로 측정되는 당기손익인식금융상품
- 공정가치로 측정되는 매도가능금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별 기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당사의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
SS TRITON A S.A.	USD
SS TRITON B S.A.	USD
Nam An Securities Co. Ltd.	VND

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 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

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간 말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 시점의 당기법인세 및 이연법인세 자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

##### 2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 연결실체는 보고기간 종료일 현재 주요한 시장상황에 기초하여, 다양한 평가기법의 선택 및 가정에 대한 판단을 하고 있습니다. 연결실체는 정상거래시장에서 거래되지 않는 다양한 금융상품의 공정가치를 결정하기 위해 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 이때 다양한 투입변수와 가정이 적용됩니다.

### 3) 대손충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 대손충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 대손충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 대손충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

### 4) 충당부채

연결실체는 관련된 사건과 상황에 대한 불가피한 위험 및 불확실성을 고려하여 충당부채를 인식하고 있으며, 매 보고기간 종료일마다 충당부채의 잔액을 검토하고, 보고기간 종료일 현재 최선의 추정치를 반영하여 조정하고 있습니다.

### 5) 매도가능지분증권의 손상

매도가능지분증권의 공정가치가 취득원가 이하로 유의적으로 또는 지속적으로 하락하는 경우는 손상이 발생하였다는 객관적인 증거에 해당합니다. 이에 따라, 연결실체는 취득원가 대비 30% 이상 공정가치의 하락을 "유의적인 하락"으로, 시장성있는 지분증권의 시장가격이 취득원가 이하로 하락한 상태가 6개월 이상 지속되는 경우를 "지속적인 하락"으로 간주합니다.

#### 나. 종업원 등에 관한 사항

- 공시대상기간 중 당사 주요 핵심 인력의 이동으로 인한 회사인력에 중요한 변동은 없었습니다. 핵심인력 퇴직은 상당히 낮은 수준에서 관리되고 있으며, 주요 핵심인력의 퇴직에 대한 대응방안으로는 우수 전문 인력의 퇴직으로 해당인력 부재 시 공백을 메울 수 있도록 전문가 양성 프로그램(주식/채권 전문가 과정, 성균관대 PB 마스터 과정, IB사관학교 외 각종 전문가 프로그램) 시행을 통해서 내부 우수 인력을 육성하고 있습니다. 또한 순환보직제도를 통해 직원들이 다양한 직무 경험을 쌓게 하여 특정직원의 퇴직 시에도 다른 직원이 업무공백을 최소화 할 수 있도록 마련하였습니다.

#### 다. 법규상의 규제에 관한 사항

2015년 3월 증권회사의 콜시장 참여를 원칙적으로 배제한 자본시장법 시행령의 개정이 있었습니다.

2015년 7월 사모펀드를 전문투자형과 경영참여형으로 단순화하고, 상장기업의 공모 BW 발행 허용하는 내용의 자본시장법 개정이 있었습니다.

2015년 12월 금융지주회사법 시행령 및 감독규정의 개정으로 금융지주 내 계열사간 임직원 겸직 허용범위가 확대되었습니다.

자본시장법 및 동법 시행령의 개정으로 2016. 1. 25. 부터 증권형 크라우드펀딩이 도입, 시행되었습니다.

징벌적 손해배상, 법정 손해배상제도 도입 등을 통해 개인정보유출 피해에 대한 실질적인 권리구제 방안을 마련한 개인정보보호법(2015년 7월) 및 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률(2015년 3월)의 개정이 있었습니다.

당사는 위와 같은 금융관련 법령의 변화에 맞추어 내부통제 제도를 점검하고 그 관리를 강화하여 나갈 것입니다.

#### 라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

##### ▷ 파생상품 공정가치 산정방식

주가, 금리, 상품 등 모든 파생상품에 대하여 외부평가기관의 산출값을 공정가액으로 사용합니다. 공정가액 및 공시가격의 산정방식은 「파생상품리스크관리지침」을 따르며, 공정가액협의체를 통해 운용부서의 파생상품 평가시스템 가격을 상시로

검증하고 평가 관련 시장정보를 동시에 모니터링 함으로써 정확성을 유지 및 관리합니다.

#### ▷ 위험관리정책

당사는 회사의 상품자산 운용을 비롯한 모든 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종위험을 과학적이고 체계적인 기법으로 인식/측정/분석/통제/감독/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고하고, 궁극적으로 ‘회사 수익의 최적화’와 ‘주주 이익의 극대화’를 도모하고 있습니다. 이를 위하여 이사회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회(산하 투자심사소위원회 설치/운영), 리스크관리부/심사부로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 리스크관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 리스크관리위원회의 주요업무는 리스크관리규정의 제/개정, 회사 총위험한도의 결정, 회사 리스크감내수준 설정, 거액 인수관련업무의 승인, 신사업의 승인 등이 포함됩니다. 회사는 거래 및 리스크관리업무의 효율적인 감독, 정책수립 및 심의를 위하여 리스크관리위원회 산하 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회 등을 설치, 운영하고 있습니다.

리스크관리실무위원회는 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 회사 리스크관리 종합 계획 및 전략의 수립/점검, 중대한 리스크를 수반하는 신사업 추진시 리스크관리 방안, 부서별/상품별 한도 승인, 신상품 승인 등을 심의/의결합니다.

투자심사위원회는 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출 거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행합니다.

투자심사소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부 사채 및 외국 금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행합니다.

리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산운용의 안정성을 제고시키고, 위험액을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 시장/신용/운영/금리/유동성 유형별 리스크의 통합적 관리를 위해 2009년1월 통합리스크관리시스템(Advanced Risk Management System, 이하 “ARMS”)를 구축하고, 2013~14년 신용/금리/유동성 리스크관리시스템을 재구축 및 정비하였습니다. 이에 ARMS는 다양한 시나리오를 통한 스트레스 상황 대응, 리스크 감안 성과평가, 사전 적시 모니터링을 통한 선제적 리스크관리가 가능하고, 고객행동모형 및 내부모형 등을 도입하여 ALM 체계를 정립하는 등 업계 선도적인 시스템을 운영하고 있습니다.

리스크관리업무 처리절차는 다음과 같습니다.

리스크의 인식(시장리스크/신용리스크/유동성리스크/금리리스크/운영리스크/결재리스크/법적리스크/컴플라이언스리스크/평판리스크 등. 해당 부서 및 리스크관리부/심사부/컴플라이언스부/법무팀) → 리스크의 측정 및 계량화 (리스크관리부) → 리스크의 분석 및 체계적 관리방안 수립 (리스크관리부/심사부, 리스크관리실무위원회/투자심사위원회(투자심사소위원회 포함), 리스크관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부/심사부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부/심사부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크



## 7. 기타사항

가. 금융업에 종사하는 법인의 경우

1) 영업용순자본비율 지표의 내용 및 산출방법 개요

- 영업용순자본비율(Net Capital Ratio; NCR)은 금융투자업자 재무건전성 감독제도의 핵심으로 활용되고 있으며, 산출방법은 영업용순자본/총위험액\*100으로서 ‘위험손실을 감안한 현금화 가능자산의 규모’가 ‘상환의무 있는 부채의 규모’보다 항상 크게 유지되어야 함을 나타냅니다. 즉, 영업용순자본이 총위험액 보다 항상 커야 하며, 이는 영업용순자본비율이 100%이상을 의미합니다.

영업용순자본=자산-부채-차감항목+가산항목으로 이루어지며,  
총위험액=시장위험액+신용위험액+운영위험액으로 구성됩니다.

2) 최근 3개 사업연도 NCR 변동 추이

(단위:백만원,%)

구 분	제17기	제16기	제15기
영업용순자본	1,489,267	1,592,090	1,495,391
총위험액	384,641	344,792	303,123
영업용순자본비율	387	462	493

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구 분	내 용
제17기	<p>영업용순자본은 전기대비 1,028억 감소한 14,893억으로, 자기자본은 1,898억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권이 1,982억 증가하였고, 금융부채의 누적미실현평가손익이 594억 증가하였으며, 지급예정 현금배당액이 381억 증가하는 등 차감항목이 2,936억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 398억 증가한 3,846억으로, 채권관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 138억 증가하였고, 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 167억 증가하였습니다.</p>
제16기	<p>영업용순자본은 전기대비 967억 증가한 15,921억으로, 자기자본이 1,029억 증가하였습니다.</p> <p>1년 초과 예금은 제도 개정으로 1,230억 감소하였으나 3개월 초과 대출채권이 1,089억 증가하였고, 금융부채의 누적미실현평가손익이 309억 증가하는 등 차감항목이 69억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 417억 증가한 3,448억으로, 채권관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 291억 증가하였고, 증권대여/차입 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 92억 증가하였습니다.</p>

제15기	<p>영업용순자본은 전기대비 249억 감소한 14,954억으로 자기자본은 86억 증가하였으나, 특수관계인 채권(자회사출자금)이 431억 증가하고, 금융부채의 누적미실현평가손익이 421억 증가하는 등 차감항목이 338억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 453억 증가한 3,031억 으로 주식 및 채권관련 익스포저 증가에 따른 시장위험액이 439억 증가하고, 증권대여/차입에 따른 익스포저 증가 및 신용집중위험액 증가로 신용위험액이 15억 증가하였습니다.</p>
------	---

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

- 2015년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 5인의 사외이사 등 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 이사회 내에는 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 리스크관리위원회, 보상위원회, 경영위원회 등 5개의 제위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요 이력 및 업무분장은 'VIII. 임원 및 직원등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원의 현황 - 가.임원의 현황'을 참조하시기 바랍니다.

#### (1) 이사회제도에 관한 사항

(가) 이사회에 관한 내용

- 당사의 이사회는 당사 이사회 규정에 따라 다음의 사항을 포함한 회사의 중요 사항에 대해 심의하고 결의합니다.

: 주주총회에 관한 사항, 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항, 자본금 및 주식에 관한 사항, 경영의 기본에 관한 사항, 자금의 조달에 관한 사항,

회사의 재산에 관한 사항, 이사 등에 관한 사항, 중요한 계약의 체결, 기타 사항

- 이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.

: 이사회내 위원회의 활동결과와 그 실적 분석, 관련 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항, 기타 이사회 의장 또는 대표이사 사장이 필요하다고 인정하는 사항

(나) 이사후보의 인적사항에 관한 주총 전 공시여부 및 주주의 추천여부

- 이사후보의 인적사항은 주주총회 개최 전 각 주주들에게 공지하고 있습니다.

- 이사후보는 이사회 산하 사외이사후보추천위원회 및 주주 발의에 의해 추천됩니다.

(다) 이사회 현황 (2015년 12월 31일 기준)

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고
대표이사 사장 (상근)	강대석	서울대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 지역본부장 상무대우 신한금융투자 상무 신한금융투자 상무 신한금융투자 부사장 블루코드테크놀로지 대표이사 신성투자자문 대표이사 現) 신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	중임

감사위원 (상근)	최규윤	영남대학교 법학과 졸업 금융감독원 증권검사국 부국장 금융감독원 공시감독국 국장 금융투자협회 자율규제본부 본부장 금융투자협회 파생상품서비스본부장 한국예탁결제원리스크관리위원회 위 원 우리에이엠씨(주) 고문 現) 신한금융투자 감사위원(상근)	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	이신기	영남대학교 무역학과 졸업 신한은행 서교동지점장 신한은행 동경지점장 신한은행 대구경북 영업본부장 신한은행 부행장보(전무) 現) 신한금융지주회사 부사장	해당없음	최대주주의 임원	중임 (2015.12. 31. 사임)
이사 (사외이사)	김병로	경희대학교 경영학과 졸업 안건회계법인 전무이사/파트너 한영회계법인 전무이사/파트너 경희대학교 경영대학 교수 現) 대주회계법인 고문 회계사	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	신보성	연세대학교 경영학과 졸업 現) 한국증권금융 경영자문위원 現) 하나금융경영연구소 연구자문위 원연세대학교 겸임교수 現) 자본시장연구원 선임연구위원	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	조성중	서울대학교 경제학과 졸업 미국 브라운대 대학원 경제학과 졸업 한국은행 동경사무소장 한국은행 경제통계국장 경기개발연구원 선임연구위원 숙명여대 경제학부 겸임교수 한국예탁결제원 비상임이사 송실대 경제학부 겸임교수 現) 홍익대학교 경제학부 겸임교수	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	김영도	고려대학교 경제학 졸업 고려대학교 경영학 석사 졸업 University of California, San Diego 경제학 석,박사 現) 한국금융연구원 연구위원 現) 은행연합회 COFIX 관리위원 現) 방폐기금 투자심의위원	해당없음	해당없음	초임

- ※ 임영진 비상임이사 2015년 1월 15일 사임
- ※ 박철 사외이사 2015년 3월 24일 사임
- ※ 김영도 사외이사 2015년 3월 30일 선임
- ※ 이동환 비상임이사 2015년 5월 20일 사임

(2) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독합니다.
- 회사 경영의 건전성을 위하여 리스크관리등 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고 이를 위한 내부통제환경을 조성합니다.

2) 위원회 구성

- 감사위원회, 사외이사후보추천위원회, 보상위원회, 리스크관리위원회, 경영위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회 결의에 따라 설치할 수 있습니다.

(집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)

(경영위원회 설치(신설) : 2012.07.31 이사회 결의, 2012.08.01 시행)

- 각 위원회의 구성 및 운영은 별도로 정하는 위원회규정에 따릅니다.
- 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있습니다.

3) 이사회 소집 및 소집권자

- 정기이사회 : 매 분기 1회
- 임시이사회 : 이사회 의장 또는 대표이사가 필요하다고 인정하거나 이사 3인 이상의 요청이 있을 때
- 소집권자 : 이사회 의장, 대표이사 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있는 때에는 그 이사가 소집의 일시와 장소를 지정하여 소집합니다.

4) 소집 통지

소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송하여야 합니다. 단, 긴급한 사유가 있는 경우에는 이사 과반수 이상의 사전·사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

5) 의안의 배부

이사회 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 7일전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 합니다.

(단, 감사위원회는 5일전, 경영위원회는 3일전에 참석자에게 배부하여야 합니다.)

6) 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우외에는 이사 과반수의 출석과

출석 이사의 과반수로 합니다.

- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용 할 수 있으며 이경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 이사회 중요의결사항 등

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사 (참석율: %)						비고			
				이신기 (67%)	김병로 (100%)	신보성 (89%)	조성중 (100%)	박궐 (100%)	김영도 (57%)				
1	2015.02.03	[결의사항] 1. 2014 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 2. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정 승인의 건 [보고사항] 1. 경영위원회 결의사항 보고	가결  가결	-	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	이신기 이사 불참		
2	2015.03.16	[결의사항] 1. 제16기 정기주주총회 소집의 건 2. 정관 변경 승인의 건 3. 이사회 규정 및 재위원회 규정 변경과 지배구조내부규정 제정 승인의 건 4. 2015년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건 5. 계열사間 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 [보고사항] 1. 2014년 연간 경영실적 보고 2. 2014년 연간 계열사間 포괄 승인 거래 현황 보고 3. 2014년 4분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고 4. 2014년 4분기 위원회 활동 현황 보고 5. 경영위원회 결의사항 보고 6. 2014년도 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 7. 내부회계관리제도 FY2014 운영실태 평가 보고 [제출자료] 1. 2014년 "내부통제시스템"에 대한 감사위원회의 평가보고서 2. 감사위원회의 FY2014 감사보고서 3. 내부감사장치에 대한 감사의 의견서	가결 가결 가결  가결 가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	-

3	2015.04.21	[결의사항]									박철 이사 사임 (15.03.24)
		1. 신한 프렉시스 K-Growth 글로벌 펀드(PEF) 설립에 따른 자회사 설립 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		2. 신규 사업 (부동산 투자자문업) 진출 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		3. 파생결합사채(ELB) 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		4. 계열사間 거래에 대한 사전 개별 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		5. 차입약정(Credit Line)의 기한 연장 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	-	찬성		
		6. 2015년 경영진 평가지표 및 성과목표(전략과제) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		7. 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		8. 이사회 산하 제위원회 구성 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		9. 사외이사 연간 이사회 등 활동시간의 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
10. 사외이사 보수 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성				
4	2015.05.21	[결의사항]								-	
		1. 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		2. 계열사間 거래에 대한 사전 개별 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		[보고사항]									
		1. 2015년 1분기 경영실적 보고									
2. 2015년 1분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침" 이행실적 보고											
3. 2015년 1분기 계열사間 거래 현황 보고											
4. 2015년 1분기 위원회 활동 현황 보고											
5. 경영위원회 결의사항 보고											
5	2015.06.05	[결의사항]									-
1. 해외 사무소 운영 라이선스 연장 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성				
6	2015.08.21	[의결안건]								-	김영도 이사 불참
		1) 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		2) 계열사間 거래에 대한 사전 개별 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		3) 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성		
		[보고사항]									
1) 2015년 2분기 경영실적 보고											
2) 2015년 2분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침" 이행실적 보고											
3) 2015년 2분기 계열사間 거래 현황 보고											
4) 2015년 2분기 위원회 활동 현황 보고											
5) 경영위원회 결의사항 보고											
7	2015.10.20	[의결안건]								-	이신기, 신보성 이사 불참
		1) 파생결합증권 등 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건	가결		찬성		찬성		찬성		
		2) 계열사間 거래에 관한 승인의 건	가결	-	찬성	-	찬성		찬성		
[보고사항]											
1) 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고											
2) 기부금 내역 보고											

8	2015.11.26	[의결안건] 1) 해외 자회사 설립 등에 관한 승인의 건 2) 내부통제규정 개정 승인의 건 [보고사항] 1) 2015년 3분기 경영실적 보고 2) 2015년 3분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침" 이행실적 보고 3) 2015년 3분기 계열사間 거래 현황 보고 4) 2015년 3분기 위원회 활동 현황 보고 5) 2015년 자금세탁방지제도 운영 보고	가결 가결	-	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	- -	이신기, 김영도 이사 불참
		[의결안건] 1) 2016년 경영계획 승인의 건 2) 2016년 조직개편 승인의 건 3) 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건 4) 준법감시인 선임 승인의 건 5) 리스크관리위원회 규정 개정 승인의 건 6) 2016년 계열사間 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건 7) 계열사間 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 8) 신한금융지주 차입금 연간 한도 확보 승인의 건 9) 단기차입금 연간 한도 연장 승인의 건 10) 차입약정(Credit Line) 기한 연장 및 증액 승인의 건 [보고사항] 1) 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고 2) 이사 아닌 경영진 임기 만료 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	- -	김영도 이사 불참	

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2015.02.03	5	4	80%
2	2015.03.16	5	5	100%
3	2015.04.21	5	5	100%
4	2015.05.21	5	5	100%
5	2015.06.05	5	5	100%
6	2015.08.21	5	4	80%
7	2015.10.20	5	3	60%
8	2015.11.26	5	3	60%
9	2015.12.29	5	4	80%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항
-----	----	----	-------------



보상위원회	사외이사 4명	조성중, 이신기, 신보성, 김영도	<p>■ 설치목적 :위원회는 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>회사의 경영진, 특정업무 종사자와 자회사 경영진에 대한 보상체계의 설계·운영의 적정성에 대한 평가와 심의</li> <li>보상체계의 재무상황·위험과의 연계성 및 금융회사 지배구조 모범규준 준수 여부 등을 점검하기 위한 보상체계에 대한 연 단위의 독립적인 평가</li> <li>회사의 경영진, 특정업무 종사자와 자회사 경영진에 대한 변동보상대상자의 결정</li> <li>그 밖에 보상체계와 관련된 사항</li> </ol>
사외이사후보 추천위원회	사외이사 3명, 대표이사 1명	이신기, 김영도, 조성중, 강대석	<p>■ 설치목적 : 위원회는 사외이사 후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>사외이사 선임원칙의 수립·점검·보완</li> <li>주주총회가 선임할 사외이사 후보의 추천</li> <li>상시적인 사외이사 후보군 관리 및 후보 검증</li> </ol>
리스크관리 위원회	사외이사 3명	신보성, 김병로, 조성중	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사조직내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 이를 종합적으로 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침 수립</li> <li>회사 및 자회사별 부담 가능한 리스크수준의 결정</li> <li>자회사별 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인</li> <li>리스크관리규정의 제개정 및 관리 감독</li> <li>기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>
경영위원회	사외이사 1명, 사내이사 1명, 대표이사 1명	이신기, 최규윤, 강대석	<p>■ 설치목적 : 위원회는 지점의 신설, 이전, 폐쇄, 변경 등의 사항과 지배인의 선임 및 해임 등에 관한 사항을 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>점포의 신설, 이전, 통합, 폐쇄, 또는 명칭 변경</li> <li>지배인의 선임 및 해임</li> <li>해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수</li> <li>기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>
감사위원회	사외이사 2명 사내이사 1명	김병로, 신보성 최규윤	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권</li> <li>관계자의 출석 및 답변요구</li> <li>창고·금고·장부·물품 등의 봉인</li> <li>회계관계 거래처에 대한 조사자료 청구</li> <li>기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구</li> <li>내부고발제도의 확립 및 운영</li> </ol>

(2) 위원회 활동내용  
(가) 보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명			
				이신기 (참석율: 100%)	박철 (참석율: 100%)	신보성 (참석율: 100%)	조성종 (참석율: 100%)
				찬반여부			
보상위원회	2015.01.19	[결의사항] 1. 특정 직원에 대한 이연성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2015.03.16	[결의사항] 1. 2014년 경영진 성과평가 및 단기 성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 2010년, 2011년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2014년도 연차보상평가(안) 실시 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 변동보상대상자의 결정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 2015년 경영진 성과평가 보상 체계(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		6. 2015년 본부장 성과평가 보상 체계(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		7. 2015년 경영진 기본급 및 활동 수당 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
8. 2015년 본부장 기본급 및 활동 수당 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		
위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명			
				이신기 (참석율: 100%)	김영도 (참석율: 50%)	신보성 (참석율: 100%)	조성종 (참석율: 100%)
				찬반여부			
보상위원회	2015.05.21	[보고사항] 1. WM/IB 겸직 부사장 성과평가 보상체계 변경보고	-	-	-	-	
	2015.08.21	[결의사항] 1) 2015년 경영진 기본급 및 활동수당 승인의 건	가결	찬성	-	찬성	찬성

(나) 사외이사후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	상근	사외이사의 성명		
				강대석 (참석율: 100%)	이신기 (참석율: 100%)	김병로 (참석율: 100%)	조성종 (참석율: 100%)
				찬반여부			

사외이사후보 추천위원회	2015.03.16	[결의사항] 1. 사외이사 후보자 추천 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
위원회명	개최일자	의안내용	가결여 부	사외이사의 성명			
				상근	이신기 (참석율: 100%)	김영도 (참석율: 50%)	조성종 (참석율: 100%)
				찬 반 여 부			
사외이사후보 추천위원회	2015.10.20	[결의사항] 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
	2015.12.29	[결의사항] 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	-	찬성

(다) 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명		
				신보성 (참석율:100%)	김병로 (참석율:100%)	조성종 (참석율:100%)
				찬 반 여 부		
리스크 관리위원회	2015.02.03	[보고사항] 1. 2014년 4분기 정기보고	-	-	-	-
	2015.04.21	[결의사항] 1. PEF 운영한도 설정 2. 2015년 비상자금조달계획 수립 3. 「고객자산리스크관리지침」 개정	가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
	2015.05.21	[보고사항] 1. 2015년 1분기 정기보고	-	-	-	-
	2015.08.21	[보고사항] 1. 2015년 2분기 정기보고	-	-	-	-
	2015.11.26	[결의사항] 1. 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1. 2015년 3분기 정기보고	보류	보류	보류	보류
	2015.12.17	[결의사항] 1. 2016년 전사 리스크 한도 설정	가결	찬성	찬성	찬성
2015.12.29	[결의사항] 1. 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1. 금강원 유동성리스크관리 위기 상황분석 점검결과	가결	가결	가결	가결	

(라) 경영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	상근		사외이사
				강대석 (참석율:100%)	최규윤 (참석율:100%)	이신기 (참석율:100%)
				찬 반 여부		
경영위원회	2015.03.05	[결의사항]				
		1. 지점 폐쇄 및 이전 승인의 건 2. 지점 지배인 해임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.04.23	[결의사항]				
		1. 지점 이전 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.06.18	[결의사항]				
1. 지점 명칭 변경 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성		
2015.08.07	[결의사항]					
	1. 지점 신설 승인의 건 2. 지점 지배인 선임, 변경 승인의 건	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	
2015.12.29	[결의사항]					
1. 지점 지배인 선,해임 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성		

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명			
				최규윤 (참석율: 100%)	김병로 (참석율: 100%)	신보성 (참석율: 100%)	박철 (참석율: 100%)
				찬 반 여부			
감사위원회	2015.03.16	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 내부회계관리제도 운영 실태에 대한 평가보고서 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 감사보고서에 대한 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 외부감사인 선임에 대한 승인					
		(2015년 회계연도)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
6. 내부통제시스템 평가보고서 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		
7. 상근감사위원의 전략과제에 대한 승인(2015년)							
[보고사항]							
1. FY2014 내부회계관리제도 운영 실태에 관한 보고							
2. 감사부 업무 현황 보고(2014년)							

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명		
				최규윤 (참석율: 100%)	김병로 (참석율: 100%)	신보성 (참석율: 100%)
				찬 반 여부		
감사위원회	2015.05.21	[결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건 [보고사항] 1. 제17기 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 준법감시인 업무 현황 보고 (2015년 1/4분기) 3. 감사부 업무 현황 보고 (2015년 1/4분기)	가결	찬성	찬성	찬성
	2015.08.21	[보고사항] 1. 2015년도 반기 검토 결과 2. 준법감시인 업무 현황 보고 (2015년 2/4분기) 3. 감사부 업무 현황 보고 (2015년 2/4분기)	-	-	-	-
	2015.11.26	[보고사항] 1. 2015년도 3분기 검토 결과 2. 준법감시인 업무 현황 보고 (2015년 3/4분기) 3. 감사부 업무 현황 보고 (2015년 3/4분기)	-	-	-	-
	2015.12.29	[결의사항] 1. 2016년도 연간 감사계획 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성

#### 라. 이사의 독립성

당사는 자본시장법 제25조제2항에 따른 사외이사후보추천위원회를 설치하여 사외이사선출에 대한 독립성을 보장하고 있습니다. 주주총회에서 사외이사 선임시 본 사외이사후보추천위원회로부터 검증 및 추천받은 후보자를 선임하고 있습니다. 본 사외이사후보추천위원회의 구성은 법상 요건을 충족하여, 이사회에서 선임된 3인 이상의 이사로 구성하되, 총위원의 총 위원의 2분의 1 이상은 사외이사로 구성하였습니다.

\* 사외이사후보 추천위원회 위원 구성 (2015년 12월 31일 기준)

- 사내이사 : 강대석(대표이사)
- 사외이사 : 이신기, 김영도, 조성중

당사의 모든 이사들은 금융투자업에 대한 해박한 식견과 통찰력을 바탕으로 정치, 경제, 학술 분야에서 보여준 뛰어난 업적으로 선임되었으며 법상 임원의 자격요건 (자본시장법 제24조와 제25조)을 모두 충족합니다. 회사와의 거래가 있는 이사는 없으며, 이신기 이사는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주회사의 임원) 금융지주회사법 제39조제2항에 의거하여 사외이사로 선임되었습니다. (\*2013년 1월 1일부로 이신기 이사가 동 법령에 의거하여 사외이사로 선임되었음)

## 2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회  
 (1) 감사위원회 구성

구분	성명	사내/사외	약력	비고
감사위원회	김병로	사외이사	경희대학교 경영학과 졸업 공인회계사 J.P.Morgan은행 서울 및 홍콩 아시아본부 부 행장 안건회계법인 전무이사/파트너 한영회계법인 금융본부 전무이사/파트너 現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원장
	신보성	사외이사	연세대학교 경영학과 졸업 한국금융학회 이사 금융감독원 금융투자업 인가 외부평가위원 국민연금 투자정책전문위원회 위원 한국증권금융 경영자문위원 現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원
	최규윤	사내이사	영남대학교 법과대학 졸업 금융감독원 공시감독국 국장 금융투자협회 자율규제본부 본부장 금융투자협회 파생상품서비스 본부장 現) 신한금융투자 상근감사위원	감사위원회 위원

나. 감사위원회 위원의 독립성

- (1) 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임되며, 감사위원회의 구성은 아래와 같습니다.
- 감사위원회는 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 3분의 2 이상이 사외이사일 것
  - 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무전문가일 것
  - 감사위원회의 대표는 사외이사일 것
- (2) 감사위원회는 그 직무를 이사회, 집행기관, 타부서로부터 독립된 위치에서 수행합니다.

다. 감사위원회의 활동

회차	개최일자	의안내용	가결여부
----	------	------	------

1	2015.03.16	<b>[결의사항]</b> 1. 내부회계관리제도 운영 실태에 대한 평가보고서 확정 2. 감사보고서에 대한 승인 3. 외부감사인 선임에 대한 승인 (2015년 회계연도) 4. 주주총회 의안에 대한 검토 5. 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정 6. 내부통제시스템 평가보고서 확정 7. 상근감사위원의 전략과제에 대한 승인 (2015년)  <b>[보고사항]</b> 1. FY2014 내부회계관리제도 운영 실태에 관한 보고 2. 감사부업무 현황 보고 (2014년 4/4분기) 3. 준법감시인 업무 현황 보고 (2014년 4/4분기)	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결  보고사항 보고사항 보고사항
2	2015.05.21	1. 감사위원회 위원장 선임의 건  1. 제17기 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 준법감시인 업무현황 보고 (2015년 1/4분기) 3. 감사부 업무현황 보고 (2015년 1/4분기)	가결  보고사항 보고사항 보고사항
3	2015.08.21	1. 2015년도 반기 검토 결과 2. 준법감시인 업무현황 보고 (2015년 2/4분기) 3. 감사부 업무현황 보고 (2015년 2/4분기)	보고사항 보고사항 보고사항
4	2015.11.26	<b>[보고사항]</b> 1. 2015년도 3분기 검토 결과 보고 2. 준법감시인 업무현황 보고(2015년 3/4분기) 3. 감사부 업무현황 보고(2015년 3/4분기)	
5	2015.12.29	<b>[결의사항]</b> 제1호 의안 : 2016년도 연간 감사계획 승인의 건	가결

라. 준법감시인 선임현황

성명	성별	출생년월	직위	상근여부	약력	비고
남용문	남	1962.08	본부장	상근	1983. 02 서울 덕수상고 졸업 1989. 02 건국대학교 경영학 졸업 2004. 08 안산지점 지점장 2006. 08 일산지점 지점장 2010. 01 영업부 지점장 2011. 01 여의도지점 지점장 2013. 01 강남지점 지점장 2015. 01 강북영업본부 본부장 2016. 01 준법감시본부 본부장	

### 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

#### 가. 투표제도

- 당사는 집중투표제를 채택하고 있지 않으며, 정관 제 29조의 3에 의거 서면에 의한의결권의 행사를 채택하고 있습니다.

또한, 당사는 신한금융지주회사의 완전자회사로서 소수주주권이 행사된 경우 및 경영권 경쟁이 있었던 경우는 없습니다.

정 관	내 용
제 29 조의3 (서면에 의한 의결권의 행사)	① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.



## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2015년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 그 지분율.

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)신한금융 지주회사	최대주주	보통주	255,576,350	100.00	255,576,350	100.00	-
(주)신한금융 지주회사	최대주주	우선주	3,823,314	100.00	3,823,314	100.00	-
계		보통주	255,576,350	100.00	255,576,350	100.00	-
		우선주	3,823,314	100.00	3,823,314	100.00	-

(2) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
한동우	1948.11	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	· 서울대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (1999~2002) · 신한생명보험 사장 (2002~2007) · 신한생명보험 부회장 (2007~2009)	2011.3.23 ~ 현재	2017.03.25

(3) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2015년 말	2014년 말	2013년 말
자산 총계	370,539,622	338,021,804	311,290,553
부채 총계	338,729,986	307,506,896	281,435,415
자본 총계	31,809,636	30,514,908	29,855,138
매출액	30,674,470	27,551,684	28,574,084
I. 영업이익	2,973,141	2,654,810	2,631,999
II. 관계기업 이익에 대한 지분	20,971	30,580	7,286
III. 기타영업외손익	146,465	182,186	37,268

IV.법인세비용차감전순이익	3,140,577	2,867,576	2,676,553
V.법인세비용	694,619	667,965	621,214
VI.당기순이익	2,445,958	2,199,611	2,055,339
VII.기타포괄손익	-336,624	-35,679	-308,740
VIII.총포괄이익	2,109,334	2,163,932	1,746,599
IX.당기순이익의 귀속	2,445,958	2,199,611	2,055,339
(1) 지배기업 소유주지분	2,367,171	2,081,110	1,898,577
(2) 비지배지분	78,787	118,501	156,762

(주1) 신종자본증권 재분류에 따른 회계정책의 변경 등으로 인해 2013년 현황 재작성함.

(주2) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

#### (4) 사업의 현황

신한금융지주회사는 금융업을 영위하는 회사 등에 대한 지배·경영관리, 종속회사에 대한 자금지원 등을 주요 사업목적으로 2001년 9월 1일에 주식회사 신한은행, 신한증권 주식회사, 신한캐피탈 주식회사 및 신한비엔피파리바자산운용주식회사(舊신한투자신탁운용주식회사)의 주주로부터 주식이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 주식을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 한동우 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.25%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

## 2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음.

## 3. 주식 소유현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	255,576,350	100.00%	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

## 4. 주식사무

구분	내용
----	----

정관 제10조 (신주인수권)	<p>① 회사의 주주는 본 정관에서 달리 정하지 아니하는 한 신주 발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주 인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다.</p> <p>② 제1항의 본문규정에도 불구하고 주주총회 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한한다.</p>		
결산일	12월 31일	정기주주총회	3월중
주주명부폐쇄시기	매 결산기 최종일의 익일부터 1개월간		
주권의 종류	기명식 보통주, 기명식 우선주 / 1,5,10,50,100,500,1000,10000주권 8권종		
명의개서대리인	대리인: 한국예탁결제원(☎ 02) 3774-3000) 사무 취급장소: 서울 영등포구 여의도동 34 - 6번지		
주주의 특전	없음	공고방법	인터넷 홈페이지( <a href="http://www.shinhaninvest.com">http://www.shinhaninvest.com</a> ) 장애시 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문에 게재

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원의 현황

#### 가. 임원 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
강대석	남	1958.06	대표이사	등기임원	상근	업무 총괄	서울대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 부사장 블루코드테크놀로지 대표이사 신성투자자문 대표이사 신한금융투자 대표이사(現)	-	-	2012.02.0 6 ~현재	-
최규운	남	1954.07	상근 감사위원	등기임원	상근	상근 감사위원	영남대학교 법학과 졸업 금융감독원 증권검사국 부국장 금융감독원 공시감독국 국장 금융투자협회 자율규제본부 본부장 신한금융투자 상근감사위원(現)	-	-	2013.06.2 7 ~현재	-
이신기	남	1956.07	이사	등기임원	비상근	사외 이사	영남대학교 무역학과 졸업 신한은행 부행장보(전무) 신한은행 대구경북 영업본부장 신한금융지주회사 부사장(現)	-	-	2013.01.0 1 ~현재	-
김병로	남	1950.01	이사	등기임원	비상근	사외 이사	경희대학교 경영학과 졸업 한영회계법인 전무이사/파트너 경희대학교 경영대학 교수 대주회계법인 고문변호사(現)	-	-	2012.01.1 0 ~현재	-
신보성	남	1965.09	이사	등기임원	비상근	사외 이사	연세대학교 경영학과 졸업 한국금융학회 이사 한국자본시장연구원 선임연구위원(現)	-	-	2012.02.0 6 ~현재	-
조성중	남	1947.09	이사	등기임원	비상근	사외 이사	서울대 경제학과 졸업 한국은행 경제통계국장 홍익대 금융학과 겸임교수(現)	-	-	2013.06.2 7 ~현재	-
김영도	남	1973.11	이사	등기임원	비상근	사외 이사	고려대학교 경제학과 졸업 한국금융연구원 연구위원(現) 은행연합회 COFIB 관리위원(現) 은행연합회KORIBOR 운영자문위원(現)	-	-	2015.03.3 0 ~현재	-
임영진	남	1960.11	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM 그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 WM그룹 총괄(現) 신한금융그룹WM사업부문 부문장(現) 신한금융투자 WM그룹 부사장(現)	-	-	2015.05.2 1 ~현재	2015.12.31
이동환	남	1959.09	부사장	미등기임원	상근	부사장 (IB 그룹)	연세대학교 경영학과 졸업 신한금융지주회사 부사장보 신한은행 IB그룹 총괄(現) 신한금융그룹CIB사업부문 부문장(現) 신한금융투자 IB그룹 부사장(現)	-	-	2015.05.2 1 ~현재	2015.12.31

김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (S&T 그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 동양종합금융증권 IB부문 상무 동양종합금융증권 FICC본부본부장 전무 신한금융투자 S&T그룹 부사장(現)	-	-	2012.08.01 ~현재	2016.07.31
박석훈	남	1962.11	부사장	미등기임원	상근	부사장 (리테일 그룹)	동아대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 영남영업본부장 신한금융투자 WM추진본부장 신한금융투자 리테일그룹 부사장(現)	-	-	2014.01.01 ~현재	2016.12.31
김봉수	남	1959.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (홀세일 그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 IPS본부 본부장 신한금융투자 WM추진본부 본부장 신한금융투자 홀세일그룹 부사장(現)	-	-	2015.01.01 ~현재	2016.12.31

(주) 임원 임기만료일

- 강대석 대표이사 : 2016년 개최 정기주주총회일
- 최규윤 감사위원 : 2016년 개최 정기주주총회일
- 이신기, 김병로, 신보성, 조성중 이사 : 2016년 개최 정기주주총회일
- 김영도 이사 : 2017년 개최 정기주주총회일
- 이신기 이사 사임 : 2015.12.31

## 나. 직원 현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
리테일	남	518	-	120	-	638	11.61	76,351	120	-
리테일	여	376	-	53	-	429	10.60	29,907	70	-
WM	남	153	-	6	-	159	13.29	18,797	118	-
WM	여	93	-	3	-	96	12.97	8,885	93	-
홀세일	남	41	-	14	-	55	10.94	8,239	150	-
홀세일	여	19	-	7	-	26	7.28	2,096	81	-
S&T	남	71	-	45	-	116	5.59	17,094	147	-
S&T	여	23	-	5	-	28	6.12	2,190	78	-
IB	남	84	-	37	-	121	7.02	11,096	92	-
IB	여	4	-	6	-	10	3.87	478	48	-
기타	남	315	-	57	-	372	9.42	29,750	80	-
기타	여	199	-	49	-	248	8.57	13,500	54	-
합 계		1,896	-	402	-	2,298	10.20	218,384	95	-

1) 직원에 경영진(본부장 포함), 현지채용직원, 파견직은 제외하여 작성하였음.

## 2. 임원의 보수 등

### 가. 이사·감사 전체의 보수현황

#### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사, 감사, 사외이사	9	3,000	-

#### 2. 보수지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사	3	721	240	-
사외이사	3	67	22	-
감사위원회 위원 또는 감사	4	402	101	-
계	10	1,191	363	-

#### 3. 산정기준 및 방법

- 대표이사 및 상근감사위원 : 당사 보상위원회규정 제6조 1항에 의거하여 지주회사 보상위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가 및 보상안을 당사 보상위원회에서 확정함
- 사외이사 : 상법 제388조(이사의 보수) 및 정관 제43조(이사의 보수)에 의거하여 당사 주주총회에서 이사보수한도를 승인
- 보수지급금액 산정 기준 인원수는 당 사업년도 해임 및 사임한 인원 포함

### 나. 이사·감사의 개인별 보수현황

#### 1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
강대석	대표이사	721	장기성과연동형 주식보상(PS)이 10,200주 있으며, 2015년~2018년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨

#### 2. 산정기준 및 방법

구분	보수의 종류	금액	산정기준 및 방법
대표이사 강대석	근로소득 급여	38	연간 급여는 보상위원회 결의에 따라 결정되며, 지급은 경영진보수및 평가 규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 40백만원을 8월까지 지급함, 9월은 일부 반납으로 36백만원을 지급하였으며, 10월 이후는 청년희망펀드 불입금액을 포함하여 38백만원을 지급함(해당

			금액에는 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당이 포함됨)
	상여	244	- 상여금액은 2014년 연간 성과에 따라 2015년 1분기에 지급된 연간성과급 전체금액으로 산정 기준은 2014년초 개최된 보상위원회에서 결의됨. - 산정방법은 수익성(순이익, ROE, EVA, 비브로커리지 수익, 영업이익 경비율), 외형 (금융상품자산, 위탁MS, 고객수), 시너지 및 회사의 중장기 성장과제 (전략과제) 등의 지표 평가 결과 및 회사의 ROE 달성도에 따라 기본급의 0~100%내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정 됨. - 계량지표와 관련해서는 2014년 당기순이익 1,182억으로 전년대비57% 증가한 점 (ROE : 5.2%), 금융상품자산의 증가와 위탁 MS 실적이 계획을 초과 달성했던 점 등이 주요하게 성과에 반영됨. - 비계량지표와 관련해서는 창조적 금융을 통한 고객수익률 제고를 위해 상품경쟁력 및 인프라(직원역량, 제도, 시스템) 강화, 채널운영 전략 혁신을 위하여 기존 영업 채널 운용을 효율화(거점점포 도입 및 기존 지점 재편 등) 하였으며, 모바일 자산영업 인프라를 구축하여 확대되는 모바일 금융시장에 대한 대응 등이 주요하게 성과에 반영됨.
	기타	9	당사 복리 후생규정등에 따라 지급된 복리후생비 9백만원 지급
	퇴직소득	0	해당사항없음
	기타소득	0	해당사항없음

다. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

1. 이사·감사에게 부여한 주식매수선택권의 공정가치 총액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	-	-
사외이사	3	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	4	-	-
계	10	-	-

2. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

(기준일 : 2015년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, 주)

부여 받은자	관계	부여일	부여방법	주식의 종류	변동수량			미행사 수량	행사기간	행사 가격
					부여	행사	취소			
이휴원	등기임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	10,466	9,366	1,100	-	2011.3.19 ~ 2015.3.18	49,053
이동걸	등기임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	16,399	12,399	4,000	-	2011.3.19 ~ 2015.3.18	49,053
이진국	미등기임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	6,579	5,754	825	-	2011.3.19 ~ 2015.3.18	49,053

정유신	미등기임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	7,500	-	7,500	-	2011.3.19 ~2015.3.18	49,053
현승희	미등기임원	2008년 03월 19일	현금차액보상	보통주	5,981	5,231	750	-	2011.3.19 ~2015.3.18	49,053
총합계	-	-	-	-	46,925	32,750	14,175	-	-	-

※ 상기 표시된 2008년 부여분 중 행사 수량 17,630주는 행사가능기간동안의 실제 주가 대비 높은 행사가격으로 인하여 행사실익이 없어, 행사기간 만료시 권리가 모두 일시소멸되었습니다.

※ 공시서류작성기준일 현재 증가(2015.12.31) : 39,550원



## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 1. 계열회사의 현황

#### 가. 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

#### 나. 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호	
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625	
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615	
비 상장사	12 (자회사)	12 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637	
			신한카드(주)	202-81-48079	
			신한금융투자(주)	116-81-36684	
			신한생명보험(주)	104-81-28992	
			신한BNPP자산운용(주)	116-81-60452	
			신한캐피탈(주)	134-81-11323	
			(주)신한저축은행	120-87-90239	
			(주)신한데이터시스템	110-81-34825	
			신한아이타스(주)	107-81-85143	
			신한신용정보(주)	119-81-58580	
			신한프라이빗에쿼티(주)	101-86-10601	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	24 (손자회사)	6(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				신한마리타임 제1호 사모투자전문회사	107-87-41943
				코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		18 (국외)		신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한크메르은행	해외현지법인
				신한카자흐스탄은행	해외현지법인
				신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
				캐나다신한은행	해외현지법인
				신한베트남은행	해외현지법인
				멕시코신한은행	해외현지법인
				PT Bank Metro Express	해외현지법인
				PT Centratama Nasional Bank	해외현지법인
유한회사신한파이낸스	해외현지법인				

			신한인도파이낸스	해외현지법인
			Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
			Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
			Nam An Securities Co. Ltd.	해외현지법인
			신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주1) 상기 현황은 2015년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) (주)신한저축은행과 (주)에한별저축은행은 2013년 4월 1일 합병하였음.

- 합병 후 존속법인: (주)에한별저축은행
- 합병 후 상호: (주)신한저축은행

다. 계열회사간 임원 겸직현황

2015년 12월 31일 기준

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
이신기	신한금융투자	사외이사	2013.01.01	비상근
	신한데이터시스템	비상임이사	2013.01.02	비상근
	제주은행	비상임이사	2013.03.21	비상근
임영진	신한은행	부행장	2015.05.21	상근
	신한금융투자	부사장	2015.05.21	상근
이동환	신한은행	부행장	2015.05.21	상근
	신한금융투자	부사장	2015.05.21	상근
	신한아주금융유한공사	비상임이사	2013.04.16	비상근

라. 사업라인 (2016년 2월 말 현재)



(주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속  
 (주2) 신한국민연금 제1호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 36.7%  
 (주3) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%  
 (주4) 코에프씨신한프린티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%

- (주5) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주6) 신한크메르은행에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 93.3%
- (주6) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.8%

마. 타법인 출자현황

(기준일 : 2015년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득 일자	출자 목적	최초 취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
하나니켈1호(비상장)	2007.12.18	투자	2,387	477,400	2	1,126	-	-	(453)	477,400	2	673	54,356	(0)
하이로닉(상장)	2014.12.24	투자	1,403	27,500	1	2,511	(27,500)	(2,511)	-	-	-	-	45,862	2,823
신한제2호기업인수 목적회사(상장)	2014.08.05	투자	24	24,000	-	48	-	-	-	24,000	-	48	11,943	56
한국거래소(비상장)	-	유관기관출자	3,072	632,051	3	90,061	-	-	87	632,051	3	90,148	5,853,400	106,676
한국증권금융(비상장)	-	유관기관출자	11,573	2,304,469	3	25,743	-	-	1,708	2,304,469	3	27,451	36,215,031	93,128
코스콤(비상장)	-	유관기관출자	44	8,735	-	625	-	-	16	8,735	-	641	455,081	11,212
한국예탁결제원 (비상장)	-	유관기관출자	843	168,220	2	13,330	-	-	534	168,220	2	13,864	3,377,537	62,842
한국지금증개(비상장)	-	유관기관출자	100	20,000	1	954	-	-	19	20,000	1	973	78,313	6,379
기령기술금융(비상장)	-	투자	500	100,000	2	494	-	-	20	100,000	2	514	98,192	968
마이다스애셋자산운용 (비상장)	-	투자	300	85,714	4	301	-	-	-	85,714	4	301	116,543	21,868
코아에프지(비상장)	2006.04.14	투자	390	87,100	2	-	-	-	-	87,100	2	-	59,586	6,417
카드애플타운인베스트먼트제1차(비상장)	2007.05.03	투자	199	39,800	20	-	-	-	-	39,800	20	-	-	-
아시아신탁(비상장)	2007.07.09	투자	750	75,000	8	750	-	-	-	75,000	8	750	2,088	123
유가증권신탁카드너지 (비상장)	2007.11.02	투자	4,000	1,250	13	-	-	-	-	1,250	13	-	43,926	(7,109)
세븐아이즈인베스트먼트(비상장)	2011.08.09	투자	200	40,000	10	200	-	-	-	40,000	10	200	1,295,471	49,140
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	투자	4,816	743,245	4	-	-	-	-	743,245	4	-	108,188	(7,660)
이노션(상장)	2013.12.24	투자	9,999	17,999	10	10,060	(17,999)	(10,060)	-	-	-	-	50,850	8,802
제백신우선주(비상장)	2014.11.14	투자	2,000	43,763	1	2,000	(30,000)	(1,371)	586	13,763	-	1,215	166	0
민앤지(상장)	2014.12.19	투자	600	54,546	1	600	(54,546)	(600)	-	-	-	-	17,366	(1,171)
기업구조조정조합 QCP제13호(비상장)	2007.11.28	투자	2,453	2,203	8	790	(1,668)	(790)	-	535	2	-	139,284	7,382
큐브-MEGI투자조합 (비상장)	2009.10.14	투자	1,950	1,720	9	1,779	-	-	(105)	1,720	9	1,674	171,492	(913)
스탁세컨더리 제3호 (비상장)	2013.04.03	투자	2,200	13,300,000.00	6	13,300	(1,184,937,239)	(1,058)	737	12,115,062,761	8	12,979	20,149	(74)
에이티넵고성장기업 투자조합(비상장)	2014.03.12	투자	600	1,200	2	1,305	1,200	1,200	105	2,400	2	2,610	39,362	402
KDB대우토탈사모투자전문회사(비상장)	2014.03.12	투자	1,417	1,584,923,077	9	1,585	(1,584,923,077)	(1,585)	-	-	-	-	53,111	4,206
2014에이치비 벤처투자조합(비상장)	2014.02.27	투자	600	1,560	10	1,560	960	960	362	2,520	7	2,882	21,380	769
파트너스 제3호 동반성장(비상장)	2012.09.04	투자	2,500	126	19	11,215	(22)	(2,226)	42	104	19	9,031	101,306	30,191

아주강소기업5호 투자조합(아피치골프) (비상장)	2014.10.13	투자	3,000	30	14	3,000	-	-	466	30	14	3,466	74,484	1,839
㈜청라주력개발전문위 탁관리부동산투자회사 (비상장)	2014.10.30	투자	995	199,000	20	995	-	-	-	199,000	7	995	49,602	960
엔브이메자닌펀드사모 투자전문회사(비상장)	2014.12.10	투자	978	1,012,440,000	3	978	845,160,000	845	41	1,857,600,000	3	1,864	46,394	5,770
RedhotMediaInternati onal(비상장)	2008.09.26	투자	992	1,303,706	3	374	-	-	(148)	1,303,706	3	226	0	0
카자흐스탄증권거래소 (비상장)	2008.03.26	투자	1,040	5,111	1	163	-	-	(64)	5,111	1	99	56,022	976
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P. (비상장)	2008.07.08	투자	4	29,722,020	22	19,981	-	-	(496)	29,722,020	22	19,485	79,376	301
공평 1.2.4지구 복합개 발시설 PF(비상장)	2013.12.30	투자	36,000	20,000,000,000	36	20,000	-	-	-	20,000,000,000	36	20,000	58,122	611
신원마리타임(비상장)	2010.11.09	투자	5,604	5,603,616,755	7	5,604	-	-	-	5,603,616,755	7	5,604	2,591	(328)
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장)	2011.07.29	투자	2,269	6,880,392,483	9	4,554	(221,562,338)	(222)	-	6,658,830,145	9	4,332	4,771	1,894
Shinhan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	15,000	100	5,428	-	-	-	15,000	100	5,428	434	(1)
Shinhan Investment Asia Ltd(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	40,000,000	100	4,882	-	-	-	40,000,000	100	4,882	34,834	563
Truston Falcon Asia US Feeder Fund (비상장)	2013.08.08	투자	10,031	45,000	15	5,173	-	-	1,137	45,000	15	6,310	50,683	1,466
비엔에이치-씨제이바 이오웰스케어투자조합 (비상장)(주1)	2013.07.11	투자	4,000	4,000	25	4,000	(933)	(826)	-	3,067	27	3,174	24,318	(858)
에스지치이나제팔호사 모투자전문회사 (비상장)	2014.06.23	투자	5,000	5,000,000,000	10	4,950	-	-	335	5,000,000,000	10	5,285	-	-
국보1호투자조합 (비상장)	2014.05.20	투자	600	1,200	12	1,200	1,800	1,800	-	3,000	12	3,000	99	1,028
ARK ASIA ACCESS OFFSHORE FEEDER FUND LIMITED (비상장)	2014.08.14	투자	50,000	50,000	25	5,141	(50,000)	(5,141)	-	-	-	-	658,289	11,605
유진 Smart 로버스트 (비상장)	2014.10.10	투자	3,000	3,000,000	100	3,000	(3,000,000)	(3,000)	-	-	-	-	138,255	18,758
와이지-원 우선주 (비상장)	2015.03.20	투자	1,000	-	-	-	90,496	1,000	-	90,496	-	1,000	46,000	880
(주)네이처리퍼블릭 (비상장)	2015.04.03	투자	4,999	-	-	-	65,780	4,999	(1,304)	65,780	1	3,695	33,659	(7,204)
신원프렉시스케이그로 스글로벌사모투자전문 회사(비상장)	2015.05.07	투자	3,558	-	-	-	6,584,876,954	6,585	-	6,584,876,954	14	6,585	15,072	387
액션스퀘어(상장)	2015.07.21	투자	2,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,039	39

에스지구호 기업재무 안정사모투자전문회사 (비상장)	2015.03.27	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	(9)	2,000,000,000	13	1,991	75,682	(449)
포스코신기술2호 투자 조합(비상장)	2015.06.16	투자	1,000	-	-	-	100	1,000	1	100	8	1,001	7,284	(241)
더블유에프바이오헬스 케어투자조합(비상장)	2015.07.10	투자	7,000	-	-	-	7,000	7,000	2,638	7,000	10	9,638	87,336	7
유티씨스포츠1호펀드 (비상장)	2015.07.14	투자	1,050	-	-	-	1,050	1,050	-	1,050	14	1,050	131,257	746
워드브릿지엑스케이에 스사모투자전문회사 (비상장)	2015.07.23	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	-	5,000,000,000	6	5,000	7,790	(241)
케이디비씨이음제이호 사모투자전문회사 (비상장)	2015.09.18	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	(75)	5,000,000,000	4	4,925	771,507	(9,505)
Nam An Securities Corporation(비상장)	2015.07.16	현지법인	4,498	-	-	-	14,000,000	4,499	-	14,000,000	100	4,499	6,348	619
대유에이텍 우선주 (전환상환)	2015.08.13	투자	2,000	-	-	-	975,608	2,000	(381)	975,608	-	1,619	35,035	16,908
에이치앤시케이엘비사 (비상장)	2015.11.03	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	7	3,000	20,930	(146)
합 계			53,460,674.98	-	-	269,760	19,450,575,626	18,548	5,799	72,911,250,609	-	294,107	50,958,195	442,840

(주1) 당기 중 이노폴리스-씨제이바이오 헬스케어투자조합에서 비엔에이치-씨제이바이오 헬스케어투자조합으로 사명을 변경하였습니다.

(주2) 최근사업연도 재무현황은 공시일 현재 각 출자법인별 확정된 재무제표 기준

## X. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제17기 중 계열사인 신한은행, 신한비엔피파리바, 신한생명보험에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2015.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
신한은행	계열회사	17,000	-	-	17,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	계열회사	5,000	-	-	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	계열회사	11	-	-	11	당좌개설보증금
신한비엔피파리바	계열회사	1,354	-	-	1,354	토지건물(본관)임대 근저당설정
신한프라이빗에쿼티	계열회사	-	166	-	166	토지건물(본관)임대 근저당설정
신한생명보험	계열회사	273	-	-	273	토지건물(여수)임대 근저당설정
신한은행	계열회사	91,974	-	-	91,974	토지건물(본관/구미)임대 근저당설정
합계		115,612	166	-	115,778	

(주1) 당사는 대주주(신한금융지주회사)와의 신용공여, 자산양수도 거래 내역에 해당사항 없음

(주2) 대주주와의 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '39. 특수관계자 거래' 참조



## XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

### 1. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안 건	세부내용	결의내용
임시주총 (2013.05.27)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	임영진 사내이사 선임	원안대로 승인
제14기 정기주주총회 (2013.06.27)	제1호 의안 : 제14기(2012.4.1~2013.3.31) 재무제표 등 승인의 건(배당금 승인 포함 )	당해 사업연도의 재무 상태표, 포괄손익계산 서, 이익잉여금처분계 산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 100억원 )	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	일간지 공고 관련 비용 절감을 위해 변경	원안대로 승인
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	최규윤 상근감사 선임 이해익 사외이사 중임 김병로 사외이사 중임 신보성 사외이사 중임 조성종 사외이사 선임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건	김병로 감사위원 중임 신보성 감사위원 중임 이해익 감사위원 선임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	36억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2013.12.30)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	이동환 사내이사 중임 임영진 사내이사 중임	원안대로 승인
주총일자	안 건	비 고	결의내용
임시주총 (2014.02.04)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	강대석 이사 중임	원안대로 승인
	제2호 의안 : 대표이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임	원안대로 승인
제15기 정기주주총회 (2014.03.24)	제1호 의안 : 제15기(2013.4.1~2013.12.31) 재무제표 등 승인의 건(배당금 승인 포함 )	당해 사업연도의 재무상 태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표 , 주식 등 승인(배당금 100억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	사업년도 변경에 따른 중간배당일자 변경 (10월1일->7월1일)	원안대로 승인

	제3호 의안 : 이사 선임의 건	이신기 사외이사 중임 김병로 사외이사 중임 신보성 사외이사 중임 박 철 사외이사 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 선임의 건	김병로 감사위원 중임 신보성 감사위원 중임 박 철 감사위원 신임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	30억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2014.12.29)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	이동환 사내이사 중임 임영진 사내이사 중임	원안대로 승인
<b>주총일자</b>	<b>안 건</b>	<b>비 고</b>	<b>결의내용</b>
제16기 정기주주총회 (2015.03.30)	제1호 의안 : 제16기(2014.01.01~2014.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	당해 사업연도의 재무상 태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표 , 주석 등 승인(배당금 300억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	금융회사 지배구조 모범규준에 부합하도록 정관 개정	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사외이사 선임의 건	이신기 사외이사 중임 김병로 사외이사 중임 신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김영도 사외이사 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사내이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임 최규윤 상근감사 중임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	최규윤 감사위원 중임 김병로 감사위원 중임 신보성 감사위원 중임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 대표이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	30억원 보수 한도	원안대로 승인

## 2. 우발채무 등

### 가. 중요한 소송 사건

#### (1) 제소건

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
해외펀드 관리비에 부과한 원천징수 세액 환급	부당이득금 반환	2012.07.09	신한금융투자	대한민국	1,500	진행중	-	-	표소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

청계천 부동신PF 관련자에 대하여 손해배상 청구	손해배상	2013.09.02	신한금융투자	황○○ 외 1인	2,000	진행중	-	-	승소 시 손실 일부 보전 가능
----------------------------	------	------------	--------	----------	-------	-----	---	---	------------------

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

## (2) 응소건

(2015년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
한국자산관리공사 NPL매각 자문 관련 손해배상 청구	손해배상 청구	2012.12.07	고렐유동화전문유한회사	신한금융투자	2,935	승소	승소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
해외펀드 불완전판매 손해배상 청구	손해배상 청구	2013.09.10	한국문화예술회관협회	신한금융투자	5,186	승소	진행중	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
롯데션 행사 관련 부당이익 반환 청구	전부금	2014.01.22	최○○ 외 1인	신한금융투자	3,601	승소	패소	승소(※2)	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
현대증권 불법 신막운용 관련 손해배상 청구	손해배상	2014.03.28	현대증권 주식회사	신한금융투자	4,756	승소	진행중	-	현대증권 불법 신막운용 관련 손해배상 청구
KT ens 매출채권 ABL 지급보증금 청구	지급보증금	2014.07.28	하나은행	신한금융투자	12,866	승소	진행중	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
임의매매행위 등에 대하여 손해배상 청구	손해배상	2015.09.24	노○○ 외 4명	신한금융투자	2,218	진행중	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
채무부른채환인의 소에 대한 손해배상 반소	손해배상	2015.11.30	정○○	신한금융투자	5,169	승소	진행중	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(주2) 대법원 파기환송으로 고등법원 파기환송심 진행

## 나. 그 밖의 우발채무 등 현황

(2015년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2015년말	2014년말	2013년말
지급보증	82,000	37,000	-
매입약정	120,000	120,000	183,800
대출약정	-	-	-
합계	202,000	157,000	183,800

### (1) 지급보증 세부 현황

(2015년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액 (백만원)	채무보증 금액(백만원)	채무보증기간	지급보증조건 등	기타
동원엔터프라이즈	CP 투자자	17,000	17,000	2014.10.21~ 2019.10.21	CP 미상환 시	-
효성캐피탈	CP 투자자	45,000	45,000	2015.04.27~ 2018.10.27	CP 미상환 시	-
바디프랜드 사옥	CP 투자자	20,000	20,000	2015.09.24~ 2017.10.02	CP 미상환 시	-
합계	-	82,000	82,000	-	-	-

### (2) 매입약정 세부 현황

(2015년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

채무자	채권자(주1)	채무금액 (백만원)	채무보증 금액(백만원)	채무보증기간	매입약정조건 등	기타
-----	---------	---------------	-----------------	--------	----------	----

송도사옥제상차	ABCP 투자자	50,000	50,000	2013.01.23~ 2016.06.30	ABCP 유동성 매입약정	-
버자야 제상차	ABCP 투자자	40,000	40,000	2013.09.26~ 2017.03.26	ABCP 유동성 매입약정	-
멀티플렉스시리즈제상차	ABCP 투자자	30,000	30,000	2015.08.28~ 2018.08.28	ABCP 유동성 매입약정	-
합 계	-	120,000	120,000	-	-	-

※ 기타 우발채무 등은 본보고서 첨부서류인 연결검토보고서의 주석 "20. 우발채무" 참조

### 3. 제재현황 등 그밖의 사항

제재일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	제발 방지를 위한 회사의 대책
2012.04.20	신한금융투자	-	과태료 부과, 기관주의	비상장 집합투자증권 매수의 중개행위 금지위반	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2012.04.20	상근감사위원(前) [정OO]	4년 1개월	주의적 경고 상당 (1명)	임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부 적정	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012.12.26	신한금융투자	-	과징금 11억 3백만원 외 시정명령	독점규제및 공정거래에 관한 법률 제19조	내부통제 강화 과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2013.09.12	신한금융투자	-	과태료 부과, 기관주의	금융실명거래 확인업무 부당 취급, 매매주문 수탁 부적정	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2014.01.23	신한금융투자	-	과태료 부과	매매주문 수탁 부적정	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.04	신한금융투자	-	과태료 부과	외국환거래법령 위반(한국은행 사전신고 누락)	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.18	신한금융투자	-	제재금 부과	불성실 수요예측참여행위	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

(주1) 임원에 대해서는 '주의적 경고' 이상, 기관에 대해서는 '기관 경고' 이상을 기재

(주2) 상기 근속연수는 제재일 기준의 근속연수임

### 4. 기타 고객 보호 현황 : 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

#### 가. 고객예탁재산 현황

##### (1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기
위탁자예수금	687,076	647,185	465,878
장내파생상품거래예수금	293,460	261,481	180,726
청약자예수금	-	-	-
저축자예수금	5,526	4,115	3,742
기타증권고객예수금	76	76	73
외화증권고객예수금	202,837	178,853	130,288
합 계	1,188,975	1,091,710	780,707

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제17기	제16기	제15기	평가기준
위탁자유가증권	47,889,703	38,878,462	34,683,853	공정가액
저축자유가증권	39,166	35,693	29,528	공정가액
수익자유가증권	23,248,204	10,242,843	7,311,436	매도기준가격
기타예수유가증권	451	468	509	공정가액
소 계	71,177,524	49,157,466	42,025,326	-
대차유가증권	773,085	578,963	58,240	보고기간종료일 현재의 시가

나. 예탁재산의 보호현황

(1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액		예치비율
		증권금융	은행	
위탁자예수금	503,133	503,200	-	100%
장내파생상품거래예수금	240,683	270,700	-	112%
집합투자증권투자자예수금	65,520	65,600	-	100%
합 계	809,336	839,500	-	104%

(2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

다. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

해당사항 없습니다.

### 2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없습니다.