

# 목 차

사업보고서 .....	1
<b>【 대표이사 등의 확인 】</b> .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	12
3. 자본금 변동사항 .....	16
4. 주식의 총수 등 .....	17
5. 의결권 현황 .....	19
6. 배당에 관한 사항 등 .....	19
II. 사업의 내용 .....	21
III. 재무에 관한 사항 .....	78
1. 요약재무정보 .....	78
2. 연결재무제표 .....	82
3. 연결재무제표 주석 .....	87
4. 재무제표 .....	215
5. 재무제표 주석 .....	220
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	338
IV. 감사인의 감사의견 등 .....	349
V. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	351
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	368
1. 이사회에 관한 사항 .....	368
2. 감사제도에 관한 사항 .....	382
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	385
VII. 주주에 관한 사항 .....	386
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	389
1. 임원 및 직원의 현황 .....	389
2. 임원의 보수 등 .....	394
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	397
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	402
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	403
<b>【 전문가의 확인 】</b> .....	410
1. 전문가의 확인 .....	410
2. 전문가와의 이해관계 .....	410

# 사업보고서

(제 18 기)

사업연도      2016년 01월 01일      부터  
                  2016년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2017년      3월      31일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한금융투자 주식회사

대 표 이 사 :

김 형 진

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) 3772-1287

## 【 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.

2017. 03. 31

### 신한금융투자 주식회사

대표이사 김 형 진



신고업무담당이사 김 봉 수



# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요 사업	직전사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Shinhan Investment America Inc.	1993.06.15	1325th Avenue of the Americas # 702, NY	위탁매매	2,189	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.06.30	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	IB업무	5,265	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(주2)	2007.12.18	Room 2201, Floor 22, Centec Tower, 72-74 Nguyen Thi Minh Khai Street, District 3, Ho Chi Minh City.	투자자문 및 증권중개	7,170	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	1988.12.28	Plaza Asia Lantai 23, Jl. Jend. Sudirman No.59, Kota Jakarta, Indonesia	투자자문 및 증권중개	19,815	99% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
신한금융투자 (수익증권)	2009.12.31	대한민국	미매각 수익증권	785	실질지배력	해당없음
특정금전신탁	2012.06.30	대한민국	신탁	80,123	실질지배력	Y (주1)
메인스트림제일차 주식회사	2015.06.05	대한민국	자산유동화 SPC	34,938	실질지배력	해당없음
밸류플러스제삼십오 차 유한회사	2015.07.14	대한민국	자산유동화 SPC	61,628	실질지배력	해당없음
밸류플러스제삼십칠 차 유한회사	2015.07.22	대한민국	자산유동화 SPC	19,917	실질지배력	해당없음
밸류플러스제삼십팔 차 주식회사	2015.10.16	대한민국	자산유동화 SPC	40,188	실질지배력	해당없음
JB상암사모부동산투 자신탁1호	2014.10.27	대한민국	부동산 투자신탁	2,232	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
메인스트림제이차 유한회사	2015.11.30	대한민국	자산유동화 SPC	1,616	실질지배력	해당없음
밸류플러스제사십차 주식회사	2016.02.03	대한민국	자산유동화 SPC	23,791	실질지배력	해당없음

엔젤레스제팔차 주식회사	2016.03.03	대한민국	자산유동화 SPC	25,436	실질지배력	해당없음
메인스트림제사차 유한회사	2016.06.14	대한민국	자산유동화 SPC	16,962	실질지배력	해당없음
동양 SpecialSituations사 모 증권투자신탁1호 (채권혼합)	2016.06.01	대한민국	신탁	5,085	99.9% 출자기업 의결권 의과반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
에스에스주니어제일차 주식회사	2016.12.14	대한민국	구조화 SPC	130,168	실질지배력	Y (주1)
엔젤레스제십일차	2016.12.20	대한민국	자산유동화 SPC	8,794	실질지배력	해당없음
에스아이씨레스 유한회사	2016.09.29	대한민국	구조화 SPC	11,708	실질지배력	해당없음
이리스나인 유한회사	2016.09.29	대한민국	구조화 SPC	11,708	실질지배력	해당없음
노무라화이사모부동산투자신탁4호	2014.07.24	대한민국	부동산 투자신탁	74,276	지분율100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
피데스 마이만 멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	2016.10.06	대한민국	신탁	10,377	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
브레인 전문투자형사모투자신탁 9호	2016.12.01	대한민국	신탁	6,122	지분율 83.33%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.01	대한민국	신탁	5,100	지분율 98.06%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
라임 PDF 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.02	대한민국	신탁	5,033	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
KTB글로벌멀티에셋 자산배분전문투자형 사모증권투자신탁 [주식혼합-파생형]	2016.12.21	대한민국	신탁	5,105	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	2016.12.29	대한민국	신탁	30,971	지분율 99.66%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음

(주1) 주요종속회사 판단 기준

- 1) 직전연도 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사
- 2) 직전연도 자산총액이 750억원 이상인 종속회사

(주2) 제18기중 Nam An Securities Co.Ltd. 가 SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD으로 사명 변경하였습니다.

나. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	99.0% 지분보유
	메인스트림제이차 유한회사	신용공여
	밸류플러스제삼십구차 유한회사	신용공여
	밸류플러스제사십차 주식회사	신용공여
	엔젤레스제팔차 주식회사	신용공여
	메인스트림제사차 유한회사	신용공여
	동양SpecialSituations사모증권투자신탁 1호(채권혼합)	99.9% 지분보유
	미래에셋기술성장포커스증권자투자신탁(주 식)	67.4% 지분보유
	에스에스주니어제일차 주식회사	힘과변동이익노출
	엔젤레스제십일차 유한회사	신용공여
	에스아이씨레스 유한회사	힘과변동이익노출
	이리스나인 유한회사	힘과변동이익노출
	노무라이화사모부동산투자신탁4호	100%지분보유
	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사 모투자신탁제1호	98.04%지분보유
	브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.33%지분보유
	아이온메티스전문투자형사모투자신탁제 1호	98.06%지분보유
	멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투 자신탁제1호	99.66%지분보유
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사 모증권투자신탁	98.04%지분보유
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	100%지분보유	
연결 제외	밸류플러스제이십일차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제이십팔차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제이십구차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제삼십이차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제이십오차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	엔젤레스제일차 유한회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제삼십구차 유한회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제이십이차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	청산완료
	한국투자아시아포커스롱숏증권 자투자신탁(주식-파생형)	청산완료
	미래에셋기술성장포커스증권자투자신탁(주 식)	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, 2016년 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 증권의 발행/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
특정금전신탁	투자목적으로 취득한 특정금전신탁
에스에스주니어제일차 주식회사	구조화 금융업 등
Shinhan Investment America Inc(주1)	위탁매매 등
Shinhan Investment Asia Ltd.(주1)	IB업무 등
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(주1)	투자자문 및 증권중개 등
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	IB업무, 투자자문, 증권중개 등

(주1) 해외현지법인은 주요종속회사 요건에는 미해당되나 정보이용자의 편의를 위하여 명시하였음

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	
2014-02-04	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2014-02-04	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2014-02-04	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(D~A1)	
2014-02-04	전자단기사채	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(D~A1)	
2014-06-23	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2014-06-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2014-06-25	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2014-06-25	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	



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 (C~AAA)	본평가
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	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2015-06-26	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2015-06-25	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2015-06-25	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2015-11-06	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2015-11-06	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2015-12-11	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2015-12-11	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2016-06-27	회사채	AA	NICE신용평가주 (C~AAA)	정기평가
2016-06-27	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2016-06-27	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2016-06-28	회사채	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	정기평가

2016-06-28	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2016-06-28	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2016-12-16	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2016-12-16	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2016-12-19	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2016-12-19	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	

(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 신용보장을 고려하여 채무불이행위험과 함께 궁극적인 손실위험을 동시에 감안하여 결정된 신용등급입니다		기업이 회사채를 발행하여 1년 이상의 장기자금을 직접금융 시장에서 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 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 지극히 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 공기업을 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 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 지극히 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 여신운영의 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 자금중개 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 안정성도 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 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
2012.02.06	이휴원 대표이사 사장 퇴임/강대석 대표이사 사장 취임

(주1) 2017년 3월 17일 강대석 대표이사 사장 퇴임/김형진 대표이사 사장 취임

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
2016.09.07	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	신한금융지주회사	309,399,664 (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
에스에스주니어제일차 주식회사	구조화 금융업 등	2016년 12월 15일 설립
Shinhan Investment America Inc	위탁매매 등	1993년 6월 15일 신한금융투자 뉴욕현지법인 설립
Shinhan Investment Asia Ltd.	IB업무 등	2007년 6월 30일 신한금융투자 홍콩IB센터 설 립
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	투자자문 및 증권중개 등	2015년 7월 16일 남안증권 지분 100% 인수 2016년 2월 4일 사명 변경
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	IB업무, 투자자문, 증권중개 등	2016년 7월 21일 마킨타증권 지분 99% 인수 2016년 8월 26일 사명 변경

(주1) 해외현지법인은 주요종속회사 요건에는 미해당되나 정보이용자의 편의를 위하여 명시하였음

(주2) 신한마리타임제1호사모투자전문회사는 2016년 12월 30일 청산종결등기 완료

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
2009.08.24	'신한금융투자' 로 상호 변경
2009.11.18	선물업 인가 획득
2010.06.16	베트남 사무소 설치 완료
2012.04.19	2015 비전선포식
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
2016.07.21	PT Shinhan Sekuritas Indonesia 인수, 신한금융지주 손자회사 편입
2016.09.07	유상증자(증자규모 5천억원. 증자 후 자본금 15,470억원)
2016.10.04	신기술사업금융업 등록
2017.03.08	종합금융투자사업자 인가

### 3. 자본금 변동사항

#### 가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		주식의 종류	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(주주배정)	보통주	130,000	1,000	1,000	-
1980.01.17	유상증자(주주배정)	보통주	200,000	1,000	1,000	-
1980.01.24	유상증자(주주배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	-
1980.01.26	유상증자(주주배정)	보통주	1,000,000	1,000	1,000	-
1981.11.13	무상증자	보통주	250,000	1,000	-	주주배정
1981.11.13	유상증자(주주배정)	보통주	1,750,000	1,000	1,000	-
1982.12.15	유상증자(주주배정)	보통주	2,000,000	1,000	1,000	-
1983.10.17	유상증자(주주배정)	보통주	3,000,000	1,000	1,000	-
1983.10.21	유상증자(주주배정)	보통주	10,000,000	1,000	1,000	-
1986.05.28	주식배당	보통주	800,000	1,000	-	주주배정
1986.10.15	유상증자(주주배정)	보통주	11,200,000	1,000	1,000	-
1986.12.02	유상증자(일반공모)	보통주	8,000,000	1,000	-	-
1987.07.25	-	보통주	-	5,000	5,000	액면병합
1988.03.19	유상증자(주주배정)	보통주	4,000,000	5,000	15,800	-

1988.08.12	유상증자(주주배정)	보통주	6,000,000	5,000	19,300	-
1989.05.11	유상증자(주주배정)	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(주주배정)	보통주	4,200,000	5,000	14,800	-
1995.05.26	주식배당	보통주	1,387,744	5,000	-	주주배정
1998.03.22	유상증자(주주배정)	보통주	3,575,026	5,000	5,000	-
1998.12.22	유상증자(주주배정)	보통주	80,000,000	5,000	1,250	-
1998.12.22	유상증자(제3자배정)	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(주주배정)	보통주	60,000,000	5,000	5,000	-
2007.05.10	유상증자(주주배정)	보통주	40,000,000	5,000	5,000	-
2016.09.07	유상증자(주주배정)	보통주	50,000,000	5,000	10,000	(주1)

(주1) 유상증자 50,000,000주는 한국예탁결제원에 1년간 보호예수 설정(~2017.09.23)

#### 나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

## 4. 주식의 총수 등

### 가. 주식의 총수

- 당사는 2016년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 발행할 주식의 총수는 6억주이며, 발행 주식의 총수는 보통주 305,576,350 주, 우선주 3,823,314 주입니다.

당사는 신한금융지주회사의 완전 자회사로 제18기말 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다.

(기준일 : 2016년 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	377,343,327	7,020,000	384,363,327	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	71,766,977	3,196,686	74,963,663	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	71,766,977	3,196,686	74,963,663	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	305,576,350	3,823,314	309,399,664	-
V. 자기주식수	-	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	305,576,350	3,823,314	309,399,664	-

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) 우선주 발행일자에 관련된 사항 : 유상증자 1989.05.11 , 무상증자 1989.06.16 , 무상감자 2002.12.24
- (주2) 주당 발행가액은 유상증자 발행가액임
- (주3) 발행총액은 유상증자(발행가액 기준) 및 무상증자(액면가액 기준) 의 합계임
- (주4) 현재잔액은 무상증자 및 감자(액면가액 기준)를 반영하여 적용함.

## 5. 의결권 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	305,576,350	-
	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 (F = A - B - C - D + E)	보통주	305,576,350	-
	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)	<p>① 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간 배당은 금전으로 한다.</p> <p>② 제1항의 중간배당은 이사회에 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.</p> <p>③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.</p> <ol 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 특정목적에 위해 적립한 임의준비금</li> <li>5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금</li> </ol> <p>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.</p>
-------------------	---

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제18기	제17기	제16기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		115,440	215,454	117,720
(개별)당기순이익(백만원)		123,304	217,087	112,479
(연결)주당순이익(원)		419	831	454
현금배당금총액(백만원)		20,000	68,100	30,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		17.3	31.6	25.5
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	64	262	115
	우선주	114	312	165
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

## 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

2016년 하반기부터 금리가 상승세로 돌아서며 금융투자업은 새로운 기회를 맞이하고 있습니다. 금리가 상승하면 장기적으로 채권시장에서 주식시장으로 투자자금이 이동하는 ‘머니무브(Money Move)’ 현상이 나타날 수 있기 때문입니다. 다만 최근 도널드 트럼프 대통령 당선 등 불확실성이 증대되며 코스피 지수는 2016년 9월 말 2,043.63포인트에서 2016년 12월 말 2,026.46포인트로 소폭 하락하였고, 일평균 거래대금 또한 2016년 9월 말 9.3조원에서 2016년 12월 말 5.7조원으로 감소하였습니다. 12월 말 현재 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 20.2%, 기관 13.7%, 개인 66.1% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 증시 대기자금이라고 볼 수 있는 고객예탁금과 CMA 잔액은 12월말 기준 각각 22.4조원, 53.7조원으로 역대 최고 수준을 유지하고 있습니다. 세계 경기 회복과 투자심리 개선으로 견조한 위탁매매 수익이 기대됩니다.

지난 12월 14일 미국 기준금리가 25bp 추가 인상되면서 시장 금리는 가파른 상승세로 전환되었습니다. 이로 인해 금융투자사 채권운용손실이 다소 발생하였습니다. 그러나 미(美) 연방준비제도가 금리 인상을 상당기간 예고해 왔었기 때문에 이에 대비한 헤지는 충분히 이루어진 상태입니다. 오히려 금리인상으로 직접금융 수요 증가로 투자은행부문의 호재로 작용할 것입니다.

금융투자사 투자은행부문의 경우 현재 전통적인 기업금융 부문 외에 인수금융 및 해외 부동산을 활용환 구조화 금융 영업 등도 시도되고 있습니다. 금융당국의 기업금융활성화 정책에 힘입어 금융투자사 기업금융 부문 성장성은 확대될 것으로 예상됩니다.

[증시 주요지표 현황]

(자료 : 한국거래소)

구 분 (단위:조원)		2016년말	2015년말	2014년말	2013년말	2012년말
주가지수	유가증권시장	2,026.46	1971.5	2,011.3	1915.6	1,825.7
	KOSDAQ	631.44	665.9	499.9	543.0	500.2
시가총액	유가증권시장	1,308.4	1249.4	1186.0	1,292.3	1,042.0
	KOSDAQ	201.5	194.0	119.3	143.1	106.0

거래대금	유가증권시장	1,117.7	1327.2	986.4	974.4	1,702.1
	KOSDAQ	834.9	873.8	450.4	478.6	558.0
상장자본금	유가증권시장	107.0	103.6	103.4	103.4	102.9
	KOSDAQ	13.5	12.6	12.8	13.5	13.0

### (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 위탁매매(Brokerage)가 수익에서 차지하는 비중이 압도적으로 높아, 주식시장 거래대금 증감에 가장 큰 영향을 받습니다. 다만 수익에서 위탁매매가 차지하는 비중은 최근 들어 자산관리(WM), 투자은행(IB), 자산운용(Trading) 등으로 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.

최근 금융투자사 부동산투자 관련 우발채무 이슈가 크게 부각되면서 금융투자사들의 재무건전성에 관심이 집중되어 있는 상황입니다. 향후 금융투자사가 보유한 자산의 리스크 관리 역량에 따라 재무안정성 차별화가 이루어질 전망입니다.

- 경쟁상황 : 금융투자업은 비슷한 수익구조, 정형화된 업무형태 등으로 인해 차별화 가능 요소가 제한적이고 진입장벽이 높지 않기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종입니다. 2016년 12월 말 현재 56개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융투자협회). 현재 업계 내 많은 중소형사들이 인수합병을 앞두고 있으며, 구조조정이 마무리되면 업체 숫자는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율의 산출기준이 개편됨에 따라, 대형사들의 NCR은 2015년말 327%에서 2016년 12월말 1,440.6%로 4배 이상 크게 상승했습니다. 이와 더불어 레버리지 비율 규제도 새롭게 도입되었습니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중대형사들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문에 대형사의 시장 집중도는 더욱 높아질 전망입니다.

금융투자사간 M&A 활성화 등을 통해 업계 구조조정이 본격화되면 중장기 관점에서 대형 금융투자사에 긍정적으로 작용할 것으로 예상됩니다.

#### (2) 시장 점유율

[지분증권 위탁매매수수료 시장 점유율 추이]

(자료:금융통계정보시스템)

(십억원,%)	FY16		FY15		FY14		FY13	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
NH투자증권	275.9	11.1	342.4	8.7	201.6	7.1	156.1	7.3
KB증권	228.9	9.2	292.4	7.5	188.9	6.7	144.3	6.7
미래에셋대우	200.6	8.1	328.1	8.4	209.9	7.4	157.7	7.4
삼성증권	198.2	8.0	307.2	7.8	232.7	8.2	160.5	7.5
당사	192.6	7.8	252.9	6.5	164.4	5.8	122.0	5.7
한국투자증권	185.0	7.5	235.7	6.0	187.7	6.6	147.0	6.9
대신증권	149.3	6.0	189.4	4.8	123.3	4.4	93.9	4.4

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 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 2017년 종합금융투자사업자로서의 위상을 확보하고, 장기적으로는 그룹 협업 시너지 극대화, 전문성 제고를 통한 투자 역량을 강화하여 초대형 투자은행(IB)으로 도약할 것입니다.

## 2. 영업의 현황



## 가. 영업의 개황

신한금융투자는 “아시아 최고의 금융투자회사”라는 비전을 설정하고, 사업부문별 업계 최고의 역량을 확보하기 위해 노력하였습니다.

부문별로 보면, 자산관리부문 강화를 위해 “고객수익률 관리”, “상품판매 사후관리 시스템 개선” 및 업계를 선도하는 신상품 출시로 종합자산관리 전문가로서의 입지를 확립하였습니다.

Sales & Trading 부문은 안정적인 투자성과를 달성하기 위하여 리스크관리시스템 고도화를 기반으로 다양한 자산과 전략을 활용하여 글로벌 투자를 시행, 우수한 성과를 창출하고 있습니다.

IB 부문은 그룹 협업모델인 CIB 체계를 기반으로 그룹의 기업고객들에게 다양한 자본시장 솔루션을 제공하고 이를 통하여 업계 최상위의 트랙레코드를 축적하고 있습니다.

이러한 노력의 결과 당사는 2016년 1,154억원의 당기 순이익을 실현하였습니다.

## 나. 사업부문별 영업실적

### <위탁중개 부문>

제18기말 기준 국내 109개, 해외 6개의 네트워크를 기반으로 국제부문 13.1%, 개인과 법인 부문에서 각각 4.1%, 4.9%의 M/S를 차지하며 주식 2,012억원, 선물/옵션 231억원의 위탁 중개 수수료수익을 실현하였습니다.

당사는 거래대금 변동, 수수료율 하락 등 시장 환경 변화에 민감한 위탁중개부문에서 안정적인 수익성 확보를 위해 영업직원 역량강화, 고객수익률 평가제도 등을 시행하여 시장여건과 관계없는 안정적 수익을 거양하기 위해 노력하고 있습니다.

### <투자매매 부문>

투자매매 부문은 운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 2016년 1,833억원의 운용손익을 실현하였습니다. 이는 리스크관리를 바탕으로 시장변동성 확대에 대비한 시나리오별 운용체계를 구축하고 해외자산 투자 등 투자자산의 다양화를 이룬 결과물이라 할 수 있습니다.

### <IB 부문>

IB부문은 그룹 협업모델인 CIB체계를 기반으로 구조화, PF, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 2016년 596억원의 IB수수료 수익을 실현하였습니다. 당사는 신한그룹내 협업모델로서의 CIB 체계 업그레이드를 추진하고 있으며 이를 통해 중견/중소 기업 대상 영업과 ECM 분야 성과 개선 등을 진행하고 있습니다.

### <금융상품 판매부문>

제18기 말 (2016. 12. 31) 금융상품 잔고는 수익증권 31.8조원, 신탁 16.1조원, 랩 4.9조원 등 총 68.1조원으로 전년동기대비 12.1조원이 증가하였습니다. 그러나 금융상품 수익은 950억원으로 전년대비 소폭 하락하였습니다.

당사의 금융상품 잔고는 2012년 자산관리 영업을 본격적으로 추진한 이후 지속적인 체질개선 노력으로 금융상품 잔고와 수익은 증가추세에 있습니다. 향후에도 저금리/고령화 시대에 맞게 “고객수익률 관리” 및 “상품판매 사후관리 시스템 개선” 등 종합자산관리 브랜드 입지 확립을 위해 지속 노력할 계획입니다.

## 다. 2017년 경영계획 및 중점 추진전략

당사는 중장기 목표로 ‘ASIA 최강의 금융투자회사’를 설정하고 이를 달성하기 위해 ‘트리플 솔루션’을 2017년 전략목표로 정하였습니다. 그 의미는 세가지 솔루션을 통해 대형금융투자 회사의 답을 제시한다는 것입니다. 이는 신한금융투자가 업계 최고의 자본시장 전문가로서 그룹 고객에게 차별화된 금융솔루션을 제공하는 것입니다. 그리고, 업계 내 시너지, 글로벌 등 새로운 수익 모델에 대한 방향을 제시하는 것입니다.

이를 달성하기 위한 전략방향은 시너지를 통한 채널혁신, 스페셜리스트 지향 투자역량 확보,

시스템에 기반한 관리체계 고도화 등 세가지로 설정하였습니다.

첫째, 시너지를 통한 채널 혁신은 신한금융그룹 시너지의 적극적인 활용이 그 토대가 될 것이며, ‘복합점포 확대’, ‘디지털 트랜스포메이션’, ‘글로벌라이제이션’의 세 방향으로 추진될 계획입니다.

복합점포 확대는 신한금융그룹 고객에게 금융투자의 상품 및 서비스를 공급할 것이며 이를 통해 고객 중심의 ‘ONE신한’ 가치를 창출하고, 그룹 전체 자산확대에 기여할 것으로 기대됩니다. 또한 ‘창조금융플라자’로 대표되는 IB 운영체계를 더욱 정교화 해 협업 성과 제고를 위해 업그레이드 할 것입니다.

이와 함께 디지털 트랜스포메이션(Digital Transformation)에도 박차를 가할 것입니다. 고객 참여형 플랫폼과 디지털 브랜치 구현 등 디지털 환경 변화에 적시적으로 대응하며, 비대면 고객의 양적 확대를 추진할 예정입니다. 또한 셰어드 플랫폼 등 그룹사가 공동으로 추진하는 디지털 사업에 적극 참여해 금융디지털 시대를 리드할 계획입니다.

글로벌라이제이션은 현지화를 통한 글로벌 네트워크의 확장으로, 현재 기진출하고 있는 베트남, 인도네시아 등 해외법인의 안정적인 현지화를 추진하며, 현지의 신한금융그룹 계열사들과 연계 영업을 한층 강화할 것입니다. 또한 글로벌 신상품을 발굴하고, 이를 국내에 공급하여 지속 성장 가능한 비즈니스 모델을 구축할 예정입니다.

둘째, 스페셜리스트 지향 투자역량 확보입니다. 당사는 종합금융투자회사 위상에 걸맞게 투자부문의 전문성 제고를 통해 미래성장동력을 확보할 예정입니다.

이를 위해 IB 역량 혁신, 상품 공급/자산운용 역량 강화, 신규 비즈니스 진출을 진행할 계획입니다. IB역량 혁신을 위해 메자닌 유동화 등 창의적인 IB딜을 개발하고, 당사와 은행 RM이 협업하는 효율적 CIB 모델을 더욱 고도화할 것입니다.

또한 상품 공급/자산운용 역량 강화를 위해 IB연계, 글로벌 투자상품 등 시장을 선도하는 상품공급을 늘리고, 사모펀드, 연금 리밸런싱, 자산배분형 랩 등 상품 경쟁력을 확보할 예정입니다. 그리고 자산 운용역량을 한 단계 높이기 위해 메자닌, 프로젝트 투자 등 운용 전략과 자산구성의 다변화를 추구할 계획입니다.

마지막으로 신규비즈니스 진출을 통해 미래성장동력을 확보하기 위해, PBS, 신기술사업금융 등 신사업에 대해 조기 안정화를 진행하겠습니다.

셋째, 시스템 기반 관리체계 고도화입니다. 당사는 종합수익관리 시스템, 장외과생상품 평가 시스템 구축 등 경영관리 인프라 고도화를 추진할 것입니다. 또 제도변화, 디지털금융 등 외부환경 변화에 대해 선제적이고 역동적인 리스크 관리를 전개할 계획입니다.

이와 함께 HR 부문의 혁신, 조직 운영체계 정비 등 전략적 비용 절감 및 전사적 자원 재배치를 진행할 예정입니다.

그리고 따뜻한 금융, 창의와 도전 등 신한웨이를 기반으로 하는 강한 조직문화를 확립하고, 일반법인 영업, 글로벌 상품 판매, 자격증 취득 등 직원 전문성 확보에 전사적 지원을 아끼지 않을 계획입니다. 신한만의 강력한 조직문화와 전문성을 바탕으로 한 직원 경쟁력은 미래성장 기반의 밑거름이 될 것입니다.

이 세가지 과제는 전체 영업 및 관리조직이 기존과 다른 새로운 방법을 시도하는 것을 추구합니다. 회사의 모든 조직이 새로운 시도를 통해, 우수한 성과를 내고 차별적 종합금융투자사업자로서의 위상을 확보하고자 합니다.

## 라. 영업의 종류

구분	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
기타	그외에 증권회사가 영위할 수 있는 업무

마. 부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

18기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기타	총합계
순영업수익	320,675	82,666	43,922	66,838	69,153	-31,722	551,531
판관비	-284,381	-18,041	-36,337	-43,831	-25,805	-	-408,395
영업이익	36,294	64,625	7,585	23,007	43,348	-31,722	143,136
수익비중	25.36%	45.15%	5.30%	16.07%	30.28%	(-)22.16%	100.00%

(단위 : 백만원)

17기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기타	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%

(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)

영업종류	제18기	제17기	제16기
1.수수료수익	361,264	394,241	270,538
2.당기손익인식금융상품거래이익	3,309,500	3,550,843	2,331,091
3.매도가능금융상품거래이익	8,887	32,224	4,443
4.이자수익	515,902	601,965	611,643
5.대출채권평가및처분이익	4,582	829	436

6.외환거래이익	304,547	122,958	60,848
7.기타의영업수익	45,259	31,102	16,110
영업수익 합계	4,549,941	4,734,162	3,295,109

(주1) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제18기			제17기			제16기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,375,765	0.0	5.7	1,296,998	0.0	5.5	1,296,998	0.0	5.7
		자본잉여금	78,398	0.0	0.3	15	0.0	0.0	15	0.0	0.0
		자본조정	413	0.0	0.0	152	0.0	0.0	(186)	0.0	0.0
		기타포괄손익누계액	98,787	0.0	0.4	95,299	0.0	0.4	88,915	0.0	0.4
		이익잉여금	858,544	0.0	3.6	663,670	0.0	2.8	658,267	0.0	2.9
	예수부채	투자자예수금	1,158,314	0.9	4.8	1,146,427	1.1	4.9	807,233	1.3	3.5
		수입담보금	11,297	0.3	0.0	10,063	0.0	0.0	8,655	0.0	0.0
	차입부채	클러니	249,770	1.8	1.0	157,557	1.7	0.7	343,365	2.4	1.5
		차입금	267,699	3.5	1.1	289,269	3.3	1.2	328,794	3.4	1.4
		환매조건부매도	6,400,620	1.8	26.7	6,699,121	1.7	28.4	7,363,837	2.4	32.3
		매도증권	1,614,825	0.0	6.7	2,358,802	0.0	10.0	1,530,637	0.0	6.7
		매도파생결합증권	8,504,460	0.0	35.5	8,771,467	0.0	37.3	7,364,454	0.0	32.3
		사채	313,180	2.7	1.3	278,501	2.2	1.2	260,655	2.4	1.1
		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	771,150	0.0	3.2	359,050	0.0	1.5	325,558	0.0	1.4
	기타부채	기타부채	2,261,300	0.1	9.4	1,420,900	0.1	6.0	2,396,817	0.1	10.5
	합 계		23,964,522	0.6	100.0	23,547,291	0.6	100.0	22,774,014	0.9	100.0
외화자금	예수부채	고객예수금	387,900	0.0	27.5	188,633	0.0	24.5	141,610	0.0	49.5
	차입부채	환매조건부매도	294,688	0.9	20.9	212,879	0.7	27.7	136,332	0.7	47.7
		매도파생결합증권	491,577	0.0	34.9	304,364	0.0	39.5	-	-	-
	파생상품부채	파생상품부채	233,930	0.0	16.6	64,028	0.0	8.3	8,006	0.0	2.8
합 계		1,408,095	0.2	100.0	769,904	0.2	100.0	285,948	0.3	100.0	
합 계		25,372,614	0.6	100.0	24,317,195	0.6	100.0	23,059,962	1.2	100.0	

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제18기			제17기			제16기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	400,819	0.7	1.6	422,641	1.9	1.7	396,984	3.2	1.7
	예치금	3,159,828	1.4	12.3	2,777,890	1.4	11.0	2,454,910	1.5	10.4
유가증권	당기손익인식증권	14,770,460	2.8	57.4	15,723,814	2.5	62.0	13,607,351	3.0	57.7
	매도가능증권	1,920,031	2.2	7.5	2,015,033	2.1	8.0	1,894,103	2.7	8.0
	관계회사투자지분	90,899	0.0	0.4	78,798	0.0	0.3	86,640	0.0	0.4
	파생결합증권	303,666	0.0	1.2	303,840	0.0	1.2	546,229	0.0	2.3
파생상품	파생상품자산	362,288	0.0	1.4	147,168	0.0	0.6	118,369	0.0	0.5
대출채권	클론	0	0.0	0.0	274	2.0	0.0	6,049	2.3	0.0

	신용공여금	1,430,296	7.7	5.6	1,201,486	6.3	4.7	845,582	7.1	3.6
	환매조건부매수	22,944	1.8	0.1	50,851	2.1	0.2	125,115	3.9	0.5
	대여금	11,441	8.2	0.0	12,371	6.0	0.0	12,313	6.2	0.1
	매입대출채권	583,510	7.9	2.3	293,457	6.7	1.2	152,384	7.7	0.6
	대지금금	11	0.0	0.0	-	0.0	0.0	1	6.6	0.0
	부도채권	0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	사모사채	0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	기타대출채권	0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	(110)	0.0	0.0
유형자산	유형자산	117,121	0.0	0.5	120,012	0.0	0.5	119,591	0.0	0.5
기타	기타자산	2,545,935	0.3	9.9	2,194,357	0.3	8.7	3,231,400	0.2	13.7
합 계		25,719,249	2.6	100.0	25,341,992	2.3	100.0	23,596,911	2.5	100.0

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

### 3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

[2016.12.31 현재]

(단위 : 원)

구 분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
자분증권	주식	유가증권시장	5,690,651,835,886	5,952,364,291,429	11,643,016,127,315	481,449,475,970	111,858,035,326
		코스닥시장	1,016,997,642,409	1,135,323,413,742	2,152,321,056,151	134,795,144,472	-1,172,423,113
		코넥스시장	1,059,526,395	440,866,892	1,500,393,287	7,929,293,355	1,522,751,337
		기타	6,958,690,000	3,574,213,910	10,532,903,910	25,000,000	-
		소계	6,715,667,694,690	7,091,702,785,973	13,807,370,480,663	624,198,913,797	112,208,363,550
	신주인수권증권	유가증권시장	4,900,546,724	1,355,306,101	6,255,852,825	1,892,195,491	76,686,718
		코스닥시장	3,706,539,837	986,190,884	4,692,730,721	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	8,607,086,561	2,341,496,985	10,948,583,546	1,892,195,491	76,686,718
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
계		6,724,274,781,251	7,094,044,282,958	13,818,319,064,209	626,091,109,288	112,285,050,268	
채무증권	국채, 지방채	국고채	280,008,748,313,097	278,605,206,125,663	558,613,954,438,760	2,942,782,721,975	-359,093,811
		국민주택채권	3,559,918,221,647	3,530,375,264,791	7,090,293,486,438	289,521,708,515	-
		기타	2,586,631,496,863	2,553,951,916,708	5,140,583,413,571	66,172,714,920	-
		소계	286,155,298,031,607	284,689,533,307,162	570,844,831,338,769	3,298,477,145,410	-359,093,811
	특수채	통화안정증권	45,566,909,961,790	45,451,262,083,240	91,018,172,045,030	2,748,219,580,732	-145,587,111
		예금보험공사채	698,008,440,000	676,849,170,000	1,374,857,610,000	133,216,402,478	-
		토지개발채권	223,720,574,655	220,989,926,300	444,710,500,955	4,702,716,024	-
		기타	2,478,504,396,000	2,449,163,831,250	4,927,668,227,250	420,817,912,677	-153,938,192
		소계	48,967,143,372,445	48,798,265,010,790	97,765,408,383,235	3,306,956,611,911	-299,525,303
	금융채	산금채	2,039,087,858,634	2,073,748,753,380	4,112,836,612,014	311,238,102,934	-27,416,012
		종기채	1,473,020,908,867	1,468,030,366,202	2,941,051,275,069	146,462,682,997	-11,357,710
		은행채	3,878,090,677,159	3,532,866,445,165	7,410,957,122,324	974,223,259,262	-65,576,172
		여전채	6,238,010,704,862	5,073,171,123,765	11,311,181,828,627	1,794,832,768,966	-276,219,129
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	9,860,000,000	9,860,000,000	9,999,971,587	-123,594,444
		소계	13,628,210,149,522	12,157,676,688,512	25,785,886,838,034	3,236,756,785,746	-504,163,467
	회사채		4,730,285,119,802	3,759,329,061,422	8,489,614,181,224	1,591,843,911,413	86,726,471

	기업어음증권	12,208,196,665,155	9,508,657,060,366	21,716,853,725,521	1,019,522,521,306	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	365,689,133,338,531	358,913,461,128,252	724,602,594,466,783	12,453,556,975,786	-1,076,056,110	
집합투자증권	ETF	4,517,416,876,166	3,512,220,972,232	8,029,637,848,398	498,246,866,105	29,998,851,296	
	기타	290,781,084,058	53,629,599,923	344,410,683,981	-	-	
	계	4,808,197,960,224	3,565,850,572,155	8,374,048,532,379	498,246,866,105	29,998,851,296	
투자계약증권		-	-	-	-	-	
외화증권	지분증권	83,560,944,740	101,173,877,272	184,734,822,012	13,332,552,095	1,585,568,690	
	채무증권	국채, 지방채	3,026,160,474,167	2,806,112,802,981	5,832,273,277,148	270,892,280,880	11,664,096,618
		특수채	98,712,164,852	98,685,627,263	197,397,792,115	-	-
		금융채	5,764,390,810,582	5,366,541,785,060	11,130,932,595,642	740,643,856,511	21,169,378,053
		회사채	2,102,322,233,806	2,016,778,087,461	4,119,100,321,267	171,597,161,282	3,749,296,454
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	23,486,229,200	23,490,847,030	46,977,076,230	-	-
	소계	11,015,071,912,607	10,311,609,149,795	21,326,681,062,402	1,183,133,298,673	36,582,771,125	
	집합투자증권	109,150,072,011	22,056,780,295	131,206,852,306	125,920,840,724	4,201,755,357	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	11,207,782,929,358	10,434,839,807,362	21,642,622,736,720	1,322,386,691,492	42,370,095,172	
	파생결합증권	ELS	-	-	-	-	-
ELW		7,161,750,850	4,946,127,750	12,107,878,600	-	-	
기타		-	-	-	-	-	
계		7,161,750,850	4,946,127,750	12,107,878,600	-	-	
기타증권		-	-	-	-	-	
합계		388,436,550,760,214	380,013,141,918,477	768,449,692,678,691	14,900,281,642,671	183,577,940,626	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황  
[2016.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익		
	투기	헤지	기타	합계	자산	부채			
선물	상품선물	금	-	-	-	-	-	-	
		원곡	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	
	금형선물	금리선물	국채3년	171,095,334,930,000	1,564,437,060,000	-	172,659,771,990,000	-	-1,121,557,873
			국채5년	-	-	-	-	-	-
			국채10년	82,005,962,690,000	986,168,840,000	-	82,992,131,530,000	-	-323,632,481
			통안증권	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-
			소계	253,101,297,620,000	2,550,605,900,000	-	255,651,903,520,000	-	-1,445,190,354
		통화선물	미국달러	17,788,799,607,000	740,322,341,000	-	18,529,121,948,000	-	10,707,248,998
			엔	2,155,984,290,000	-	-	2,155,984,290,000	-	384,886,406
			유로	2,062,346,319,000	-	-	2,062,346,319,000	-	838,265,674
			기타	-	-	-	-	-	-
			소계	22,007,130,216,000	740,322,341,000	-	22,747,452,557,000	-	11,930,401,078
			지수선물	KOSPI200	128,727,518,305,000	619,916,500,000	-	129,347,434,805,000	-
	KOSTAR	-		-	-	-	-	-	
	기타	15,037,625,232,000		18,127,209,000	-	15,055,752,441,000	-	-1,786,487,652	
	소계	143,765,143,537,000		638,043,709,000	-	144,403,187,246,000	-	-3,387,429,015	
	개별주식	14,778,322,306,302	12,989,196,000	-	14,791,311,502,302	-	108,734,670		
기타	-	-	-	-	-	-			

해외	계		433,651,893,679,302	3,941,961,146,000	-	437,593,854,825,302	-	-	7,206,516,379	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		국내계	433,651,893,679,302	3,941,961,146,000	-	437,593,854,825,302	-	-	7,206,516,379	
	상품선물	농산물	농산물	929,742,534,599	60,812,436,513	-	990,554,971,112	-	-	18,585,606
			비철금속, 귀금속	797,268,267,581	240,719,230,170	-	1,037,987,497,751	-	-	-154,954,425
			에너지	1,113,863,947,500	2,210,590,175,836	-	3,324,454,123,336	-	-	599,704,639
			기타	3,378,208,175	-	-	3,378,208,175	-	-	-
			소계	2,844,252,957,855	2,512,121,842,519	-	5,356,374,800,374	-	-	463,335,820
		금융선물	통화	523,063,403,562	4,428,713,299	-	527,492,116,861	-	-	-4,529,206
			금리	7,173,980,836,024	3,844,409,450,091	-	11,018,390,286,115	-	-	1,225,815,955
			주가지수	1,267,121,901,161	1,830,436,329,705	22,790,270,343	3,120,348,501,209	-	-	625,689,280
			개별주식	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	8,964,166,140,747	5,679,274,493,095	22,790,270,343	14,666,230,904,185	-	-	1,846,976,029
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		해외계	11,808,419,098,602	8,191,396,335,614	22,790,270,343	20,022,605,704,559	-	-	2,310,311,849	
		선물계	445,460,312,777,904	12,133,357,481,614	22,790,270,343	457,616,460,529,861	-	-	9,516,828,228	
음선	지수음선	KOSPI200	1,586,519,816,252	148,386,784,853	-	1,734,906,601,105	7,360,490,000	1,756,680,000	-2,340,327,220	
		기타	202,083,298,388	-	-	202,083,298,388	489,485,000	39,675,000	-82,699,266	
		소계	1,788,603,114,640	148,386,784,853	-	1,936,989,899,493	7,849,975,000	1,796,355,000	-2,423,026,486	
		개별주식	112,716,955,714	-	-	112,716,955,714	254,214,700	292,192,400	39,126,602	
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
	소계		-	-	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	-	-		
	국내계	1,901,320,070,354	148,386,784,853	-	2,049,706,855,207	8,104,189,700	2,088,547,400	-2,383,899,884		
	해외	주가지수	-	730,208,020,290	-	730,208,020,290	493,201,950	15,367,693,303	4,007,499,482	
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
		금리	-	-	-	-	-	-	-	
		통화	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
		해외계	-	730,208,020,290	-	730,208,020,290	493,201,950	15,367,693,303	4,007,499,482	
	음선계	1,901,320,070,354	878,594,805,143	-	2,779,914,875,497	8,597,391,650	17,456,240,703	1,623,599,598		
	기타	국내	-	-	-	-	-	-	-	
해외		-	-	-	-	-	-	-		
기타계		-	-	-	-	-	-	-		
합계	447,361,632,848,258	13,011,952,286,757	22,790,270,343	460,396,375,405,358	8,597,391,650	17,456,240,703	11,140,427,826			

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황  
[2016.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화	-	-	11,921,494,352,860	11,921,494,352,860	217,101,521,417	237,445,106,884	-20,343,585,467
	기타	-	-	15,011,903,916	15,011,903,916	45,376,154	210,664,572	-165,288,418
	계	-	-	11,936,506,256,776	11,936,506,256,776	217,146,897,571	237,655,771,456	-20,508,873,885
음선	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	385,991,035,433	385,991,035,433	16,089,113,691	1,838,596,083	14,250,517,608
	일반상품	-	-	-	-	-	-	

	금리	-	-	264,000,000,000	264,000,000,000	653,380,000	3,234,127,508	-2,580,747,508
	통화	-	-	4,834,000,000	4,834,000,000	486,783,800	-	486,783,800
	기타	-	-	11,337,140,000	11,337,140,000	83,333,774	-	83,333,774
	계	-	-	666,162,175,433	666,162,175,433	17,312,611,265	5,072,723,591	12,239,887,674
스왑	신용	-	-	1,247,062,386,388	1,247,062,386,388	13,387,808,983	6,102,571,878	7,285,237,105
	주식	-	12,180,667,941,021	-	12,180,667,941,021	35,070,840,152	260,596,229,427	-225,525,389,275
	일반상품	-	-	571,294,455,500	571,294,455,500	-	-	-
	금리	-	-	27,615,047,107,500	27,615,047,107,500	56,162,693,003	104,877,421,891	-48,714,728,888
	통화	-	-	80,425,000,000	80,425,000,000	4,726,119,997	3,443,020,665	1,283,099,332
	기타	-	-	683,924,770,000	683,924,770,000	2,235,700,102	37,737,835,103	-35,502,135,001
	계	-	12,180,667,941,021	30,197,753,719,388	42,378,421,660,409	111,583,162,237	412,757,078,964	-301,173,916,727
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	-	12,180,667,941,021	42,800,422,151,597	54,981,090,092,618	346,042,671,073	655,485,574,011	-309,442,902,938	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(4) 투자운용손익

(가) 주식

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제18기	제17기	제16기
처분차익(손)	50,077	89,698	84,251
평가차익(손)	10,121	37,367	68,904
배당금수익	34,069	21,785	11,098
합계	94,266	148,850	164,253

(나) 신주인수권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제18기	제17기	제16기
처분차익(손)	116	556	-190
평가차익(손)	77	39	-208
합계	193	595	-399

(다) 채권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제18기	제17기	제16기
처분·상환차익(손)	-34,034	15,330	-13,853
평가차익(손)	-13,653	32,234	85,261
채권이자	324,922	370,474	383,518
합계	277,234	418,039	454,926

(라) 집합투자증권



## IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
처분,상환차익(손)	8,213	257	-6,418
평가차익(손)	4,188	-642	-1,577
합 계	12,401	-386	-7,995

## (마) 기업어음증권

## IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
처분,상환차익(손)	292	-827	615
평가차익(손)	1,205	417	1,103
이자수익	15,053	17,967	24,216
합 계	16,551	17,558	25,935

## (바) 파생결합증권

## IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
처분차익(손)	13,763	14,466	10,144
평가차익(손)	(160,196)	742,258	(180,050)
상환차익(손)	(392,714)	(349,090)	(274,508)
합 계	(539,147)	407,634	(444,414)

## (사) 파생상품 운용수지

## ① 장내선물거래

## IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
매매차익(손)	2,834	-6,105	18,742
정산차익(손)	10,810	-1,034	-668
거래이익(손)	18,200	-5,602	-4,270
합 계	31,845	-12,741	13,805

(주) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

## ② 장내옵션거래

## IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
매매차익(손)	-22,090	9,443	19,857

평가차익(손)	-4,345	-87	186
거래이익(손)	7,747	-34,559	-162
합 계	-18,687	-25,203	19,880

(주) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

③ 장외파생상품거래  
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
매매차익(손)	205,842	233,072	181,367
평가차익(손)	40,355	-825,880	-92,263
합 계	246,196	-592,809	89,104

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표  
[2016.12.31 현재]

(단위 : 원)

계정명		매수	매도	합계	수수료		
지분증권	주식	유가증권시장	83,879,998,828,732	86,017,316,637,292	169,897,315,466,024	98,279,120,171	
		코스닥시장	37,844,314,356,299	38,384,285,050,661	76,228,599,406,960	94,098,027,860	
		코넥스시장	63,945,644,012	52,034,976,782	115,980,620,794	269,358,790	
		기타	-	-	-	-	
		소계	121,788,258,829,043	124,453,636,664,735	246,241,895,493,778	192,646,506,821	
	신주인수권증권	유가증권시장	-	-	-	-	
		코스닥시장	-	-	-	-	
		코넥스시장	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	
		코스닥시장	-	-	-	-	
		코넥스시장	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
	지분증권합계		121,788,258,829,043	124,453,636,664,735	246,241,895,493,778	192,646,506,821	
	채무증권	채권	장내	81,356,191,713	611,314,109,722	692,670,301,435	1,705,196,391
			장외	36,022,050,967,144	25,963,258,588,075	61,985,309,555,219	6,617,969,396
			소계	36,103,407,158,857	26,574,572,697,797	62,677,979,856,654	8,323,165,787
		기업어음	장내	-	-	-	-
장외			524,700,000,000	524,700,000,000	1,049,400,000,000	2,751,115,854	
소계			524,700,000,000	524,700,000,000	1,049,400,000,000	2,751,115,854	
기타		장내	-	-	-	-	

		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		36,628,107,158,857	27,099,272,697,797	63,727,379,856,654	11,074,281,641
집합투자증권			-	-	-	-
투자계약증권			-	-	-	5,161,057,792
파생결합증권	ELS		-	-	-	-
	ELW		4,266,071,623,150	4,205,904,321,250	8,471,975,944,400	962,966,210
	기타		-	-	-	-
	파생결합증권합계		4,266,071,623,150	4,205,904,321,250	8,471,975,944,400	962,966,210
외화증권			3,138,647,881,574	1,726,606,527,832	4,865,254,409,406	5,168,019,974
기타증권			-	-	-	-
증권계			165,821,085,492,624	157,485,420,211,614	323,306,505,704,238	215,012,832,438
선물		국내	300,945,076,505,801	301,544,895,753,698	602,489,972,259,499	18,465,908,502
		해외	-	-	-	-
		소계	300,945,076,505,801	301,544,895,753,698	602,489,972,259,499	18,465,908,502
옵션	장내	국내	8,038,938,909,000	8,178,675,335,100	16,217,614,244,100	4,676,841,420
		해외	-	-	-	-
		소계	8,038,938,909,000	8,178,675,335,100	16,217,614,244,100	4,676,841,420
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션합계		8,038,938,909,000	8,178,675,335,100	16,217,614,244,100	4,676,841,420	
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			-	-	-	-
파생상품합계			308,984,015,414,801	309,723,571,088,798	618,707,586,503,599	23,142,749,922
합계			474,805,100,907,425	467,208,991,300,412	942,014,092,207,837	238,155,582,360

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
수탁수수료	238,156	293,860	207,092
매매수수료	22,155	24,629	18,734
수 지 차 익	216,001	269,231	188,358

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

다. 투자일임업무  
(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격종류	자격등록일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모 (억원)
이재신	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772- 2711	일임투자자산운용 사	20010509	2001.07 ~ 2010.06 신한금융투자 채권부 부서장 2010.07 ~ 2012.12 신한금융투자 FICC운용부 부서장 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 부서장	20010509	상근	등록	운용	6,651	2,728
안성재	부장	투자일임업무 (자산배분팀장)	02-3772- 2372	투자자산운용사	20040402	1999.05 ~ 2007.01 삼성증권 시장지정,영동지정,영업부 2007.01 ~ 2014.06 삼성증권 랩운용부 2015.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 자산배분팀장	20150304	상근	등록	운용	6,651	2,728
문진철	부장대우	투자일임업무 (자산배분)	02-3772- 2793	투자자산운용사	20000928	1998.02 ~ 2010.11 삼성증권 명동지정,법인영업, 홍보팀 2010.11 ~ 2015.08 삼성증권 랩운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 부장 대우	20000928	상근	등록	운용	6,651	2,728
정정수	차장	투자일임업무 (주식운용팀장)	02-3772- 3095	투자자산운용사	20030610	2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대로센터 PB 2014.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 주식운용팀장	20030610	상근	등록	운용	6,651	2,728
박임준	차장	투자일임업무 (채권운용팀장)	02-3772- 2322	투자자산운용사	20071215	1994.03 고려대학교 경제학과 2003.03 ~ 2013.12 동양증권 FICC운용팀/FICC상품팀/신탁 팀 2013.12 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 채권운용팀장	20140121	상근	등록	운용	6,651	2,728
김수현	과장	투자일임업무 (주식운용)	02-3772- 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	20121221	상근	등록	운용	6,651	2,728
민병호	과장	투자일임업무 (자산배분)	02-3772- 1576	투자자산운용사	20080328	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	6,651	2,728
이병주	과장	투자일임업무 (주식운용)	02-3772- 3339	투자자산운용사	20110623	2008.02 한양대학교 관광학과 2008.02 ~ 2011.12 신한금융투자 노원역지점 2012.01 ~ 2015.12 신한금융투자 영업추진부 2016.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20110623	상근	등록	운용	6,651	2,728
김태준	과장	투자일임업무 (자산배분)	02-3772- 2229	투자자산운용사	20110506	2007.08 KAIST 수리과학 2008.02 ~ 2010.07 신한금융투자 OTC영업부 2010.07 ~ 2012.07 신한금융투자 투자상품부 2012.07 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20111213	상근	등록	운용	6,651	2,728
문형성	대리	투자일임업무 (자산배분)	02-3772- 2302	투자자산운용사	20060920	2015.08 연세대학교 경제대학원 2008.04 ~ 2011.12 메리츠증권 주식법인영업/랩운용역 2012.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20100504	상근	등록	운용	6,651	2,728
윤승환	대리	투자일임업무 (채권운용)	02-3772- 2308	투자자산운용사	20101105	2010.11 ~ 2013.02 삼성증권 랩운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20151120	상근	등록	운용	6,651	2,728
곽근호	대리	투자일임업무 (자산배분)	02-3772- 2854	투자자산운용사	20140814	2010.02 이주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 평택지점 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20140814	상근	등록	운용	6,651	2,728

이정석	대리	투자일임업무 (주식운용)	02-3772- 3497	투자자산운용사	20090831	2009.02 고려대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 서교동지점 2012.01 ~ 2014.12 신한금융투자 영업추진부 2015.01 ~ 현재 신한금융투자 합운용부 대리	20090831	상근	등록	유용	6,651	2,728
최원석	대리	투자일임업무 (주식운용)	02-3772- 3952	투자자산운용사	20110623	2009.02 성균관대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 삼양동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한금융투자 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2016.01 ~ 현재 신한금융투자 합운용부 대리	20110623	상근	등록	유용	6,651	2,728
이기원	주임	투자일임업무 (주식운용)	02-3772- 2305	투자자산운용사	20120914	2015.08 ~ 연세대학교 국어국문학 2015.12 ~ 현재 신한금융투자 합운용부 주임	20160321	상근	등록	유용	6,650	2,728
전현진	부장	지점영업	02-559-3366	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20010529	상근	등록	유용	4	5
안지민	차장	지점영업	02-511-3132	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM압구정중앙센터	20030521	상근	등록	유용	29	453
신진환	부장	지점영업	02-3786- 9130	투자자산운용사	20041210	신한금융투자 신한PWM여의도센터	20041210	상근	등록	유용	18	84
윤득용	부지점장	지점영업	02-518-7401	투자자산운용사	20040512	신한금융투자 논현	20040512	상근	등록	유용	2	12
문진영	차장	지점영업	02-2235- 5217	투자자산운용사	20070530	신한금융투자 신당	20070530	상근	등록	유용	1	1
김태형	부장	지점영업	02-820-2058	투자자산운용사	20140724	신한금융투자 보라매	20140724	상근	등록	유용	2	39
방충기	지점장	지점영업	02-2655- 1742	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 목동	20031015	상근	등록	유용	2	2
윤한욱	부부장	지점영업	055-297- 2261	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 마산	20010619	상근	등록	유용	2	3
신동철	부지점장	지점영업	031-657- 9016	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 평택	20010529	상근	등록	유용	2	28
김연상	부지점장	지점영업	02-449-9545	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 송파	20031015	상근	등록	유용	1	10
김병주	부지점장	지점영업	02-3783- 1257	투자자산운용사	20130116	신한금융투자 명동	20130116	상근	등록	유용	1	12
곽택진	영업소장	지점영업	02-3783- 1258	투자자산운용사	20040901	신한금융투자 명동	20040901	상근	등록	유용	1	0
장혜원	차장	지점영업	02-6354- 5318	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM잠실센터	20031106	상근	등록	유용	2	3
이창훈	부지점장	지점영업	043-288- 0256	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 청주	20010529	상근	등록	유용	2	2
이원엽	부부장	지점영업	02-3468- 0633	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 도곡	20031106	상근	등록	유용	4	4
박종만	부장	지점영업	043-232- 1403	투자자산운용사	20020723	신한금융투자 청주	20020723	상근	등록	유용	8	32
이갑연	차장	지점영업	031-386- 7166	투자자산운용사	20040128	신한금융투자 평촌	20040128	상근	등록	유용	1	1
허정운	부지점장	지점영업	02-3775- 1456	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 여의도	20010622	상근	등록	유용	1	83
양철호	부지점장	지점영업	02-3142- 7518	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 연희동	20030521	상근	등록	유용	5	17
곽상준	부지점장	지점영업	02-3772- 4421	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 영업부	20010622	상근	등록	유용	23	19
장재혁	지점장	지점영업	02-931-0518	투자자산운용사	20150914	신한금융투자 노원역	20150914	상근	등록	유용	3	34
김동식	부지점장	지점영업	031-861- 0540	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 의정부	20160712	상근	등록	유용	1	3
임진식	부장	지점영업	053-955- 8726	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 시지	20010529	상근	등록	유용	3	8

이상민	지점장	지점영업	051-505-7531	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 동래	20030610	상근	등록	유용	5	7
원동환	부부장	지점영업	051-604-6730	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 신한PWM부산센터	20010529	상근	등록	유용	2	7
박진성	부지점장	지점영업	02-3783-1253	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 명동	20010529	상근	등록	유용	1	1
한기호	부부장	지점영업	02-3786-9160	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWM여의도센터	20160330	상근	등록	유용	2	22
김희엽	차장	지점영업	02-3441-1030	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 논현	20010529	상근	등록	유용	1	1
정하욱	차장	지점영업	02-3482-9892	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 신한PWM서초센터	20160712	상근	등록	유용	4	115
양인철	차장	지점영업	031-8016-8675	투자자산운용사	20040506	신한금융투자 판교	20040506	상근	등록	유용	3	3
변형수	부부장	지점영업	062-385-2990	투자자산운용사	20040318	신한금융투자 신한PWM광주센터	20040318	상근	등록	유용	5	36
허태동	상무대우	지점영업	02-401-6898	투자자산운용사	20040128	신한금융투자 송파	20040128	상근	등록	유용	10	14
전천재	부장	지점영업	062-956-0720	투자자산운용사	20121109	신한금융투자 수원	20121109	상근	등록	유용	2	3
김재운	부지점장	지점영업	02-2640-3950	투자자산운용사	20150914	신한금융투자 신한PWM목동센터	20150914	상근	등록	유용	3	48
배진우	부장	지점영업	031-240-8431	투자자산운용사	20140724	신한금융투자 수원	20140724	상근	등록	유용	1	1
이상일	부지점장	지점영업	054-856-2734	투자자산운용사	20040602	신한금융투자 안동	20040602	상근	등록	유용	2	2
임대근	부지점장	지점영업	055-351-2863	투자자산운용사	20040318	신한금융투자 밀양	20040318	상근	등록	유용	1	7
심현숙	지점장직무대리	지점영업	051-604-6750	투자자산운용사	20130425	신한금융투자 신한PWM부산센터	20130425	상근	등록	유용	3	93
조시환	지점장	지점영업	02-878-0886	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 관악	20031015	상근	등록	유용	1	1
이윤진	부부장	지점영업	031-737-0070	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWM분당센터	20160330	상근	등록	유용	3	6
김병기	지점장	지점영업	032-464-4601	투자자산운용사	20040318	신한금융투자 신한PWM인천센터	20040318	상근	등록	유용	2	14
김영태	부지점장	지점영업	032-550-1670	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 계양	20031015	상근	등록	유용	1	1
조병기	차장	지점영업	031-862-6123	투자자산운용사	20131212	신한금융투자 의정부	20131212	상근	등록	유용	2	1
김동석	부부장	지점영업	02-2186-9520	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 신한PWM강남센터	20121112	상근	등록	유용	2	46
채승훈	과장	지점영업	02-320-4520	투자자산운용사	20080314	신한금융투자 신한PWM서교센터	20080314	상근	등록	유용	12	42
김남형	차장	지점영업	062-956-0713	투자자산운용사	20041213	신한금융투자 수원	20041213	상근	등록	유용	4	3
오동기	부장	지점영업	02-332-5290	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 연희동	20160712	상근	등록	유용	1	3
신영민	과장	지점영업	02-2190-4620	투자자산운용사	20050728	신한금융투자 신한PWM스타센터	20050728	상근	등록	유용	12	48
김현철	부지점장	지점영업	02-998-1185	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 답십리	20030521	상근	등록	유용	2	2
김경덕	부지점장	지점영업	02-520-7456	투자자산운용사	20061120	신한금융투자 강남중앙	20061120	상근	등록	유용	2	11
윤진선	차장	지점영업	02-3470-1830	투자자산운용사	20150901	신한금융투자 신한PWM강남대로센터	20150901	상근	등록	유용	1	1
정전만	과장	지점영업	031-738-9853	투자자산운용사	20150817	신한금융투자 정자동	20150817	상근	등록	유용	7	13

안성진	부지점장	지점영업	02-541-3367	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20031015	상근	등록	유용	87	203
김형석	부장	지점영업	02-563-0946	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM도곡센터	20031106	상근	등록	유용	4	20
장광철	부장	지점영업	02-565-9865	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 삼성역	20010622	상근	등록	유용	4	3
정보우	지점장	지점영업	02-533-1915	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 잠실신천역	20160330	상근	등록	유용	2	36
김경옥	과장	지점영업	031-205-4627	투자자산운용사	20081028	신한금융투자 수원	20081028	상근	등록	유용	1	1
김재훈	부지점장	지점영업	064-732-5088	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 서귀포	20030610	상근	등록	유용	4	3
김지훈	차장	지점영업	02-757-0715	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 남대문	20030610	상근	등록	유용	4	65
함세원	과장	지점영업	063-442-9156	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 군산	20030610	상근	등록	유용	4	4
김윤희	부지점장	지점영업	02-886-8479	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 관악	20030610	상근	등록	유용	2	4
최민준	과장	지점영업	051-817-2408	투자자산운용사	20040512	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20040512	상근	등록	유용	7	28
권정옥	부부장	지점영업	055-285-5514	투자자산운용사	20031211	신한금융투자 창원	20031211	상근	등록	유용	2	7
김규호	차장	지점영업	051-704-9439	투자자산운용사	20040611	신한금융투자 서면	20040611	상근	등록	유용	2	2
여중구	과장	지점영업	042-484-8749	투자자산운용사	20040611	신한금융투자 대전	20040611	상근	등록	유용	1	2
정상규	차장	지점영업	02-317-9105	투자자산운용사	20140515	신한금융투자 신한PWM태평로센터	20140515	상근	등록	유용	53	211
황영태	지점장	지점영업	031-234-7832	투자자산운용사	20050316	신한금융투자 수원	20050316	상근	등록	유용	9	22
박영재	과장	지점영업	02-3679-1420	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 평촌	20130222	상근	등록	유용	1	1
정덕민	차장	지점영업	031-657-8433	투자자산운용사	20060619	신한금융투자 평택	20060619	상근	등록	유용	8	10
최영순	과장	지점영업	02-2186-9560	투자자산운용사	20061120	신한금융투자 신한PWM강남센터	20061120	상근	등록	유용	2	188
이경길	부지점장	지점영업	02-733-4722	투자자산운용사	20060807	신한금융투자 광화문	20060807	상근	등록	유용	7	244
시이권	지점장	지점영업	063-286-9733	투자자산운용사	20060911	신한금융투자 전주	20060911	상근	등록	유용	1	0
박병모	부부장	지점영업	031-657-9038	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 평택	20150819	상근	등록	유용	1	1
장재구	과장	지점영업	02-2242-8796	투자자산운용사	20080318	신한금융투자 답십리	20080318	상근	등록	유용	6	9
정재일	과장	지점영업	02-718-2624	투자자산운용사	20080627	신한금융투자 마포	20080627	상근	등록	유용	1	1
김수성	지점장 지점장 리	지점영업	042-253-0106	투자자산운용사	20071009	신한금융투자 대전	20071009	상근	등록	유용	1	0
서진	차장	지점영업	062-956-0716	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 수원	20160330	상근	등록	유용	1	1
김동규	과장	지점영업	02-3483-0424	투자자산운용사	20160401	신한금융투자 상봉	20160401	상근	등록	유용	3	8
문우영	과장	지점영업	02-2640-3990	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM목동센터	20150819	상근	등록	유용	10	76
서영민	과장	지점영업	02-739-0183	투자자산운용사	20120509	신한금융투자 광교	20120509	상근	등록	유용	3	3
이동철	과장	지점영업	031-715-5970	투자자산운용사	20080229	신한금융투자 정자동	20080229	상근	등록	유용	1	1
이성원	과장	지점영업	02-3477-8218	투자자산운용사	20080328	신한금융투자 상봉	20080328	상근	등록	유용	3	3
이형우	과장	지점영업	02-516-6985	투자자산운용사	20150304	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20150304	상근	등록	유용	13	26
임광희	과장	지점영업	02-820-2019	투자자산운용사	20140724	신한금융투자 보라매	20140724	상근	등록	유용	1	1

정옥지	대리	지점영업	02-2057-7199	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 도곡	20130222	상근	등록	휴용	3	4
이창우	과장	지점영업	031-738-9854	투자자산운용사	20071205	신한금융투자 잠자동	20071205	상근	등록	휴용	1	1
김대경	과장	지점영업	02-559-3370	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20160330	상근	등록	휴용	5	15
김정현	과장	지점영업	031-486-8416	투자자산운용사	20080404	신한금융투자 안산	20080404	상근	등록	휴용	4	3
박성진	대리	지점영업	061-792-1121	투자자산운용사	20080404	신한금융투자 광양	20080404	상근	등록	휴용	2	2
박재민	과장	지점영업	02-3441-5173	투자자산운용사	20120508	신한금융투자 압구정	20120508	상근	등록	휴용	9	20
안진길	과장	지점영업	055-354-8829	투자자산운용사	20081017	신한금융투자 밀양	20081017	상근	등록	휴용	1	3
이진섭	과장	지점영업	063-286-9738	투자자산운용사	20081028	신한금융투자 전주	20081028	상근	등록	휴용	1	2
김현정	과장	지점영업	02-2186-9530	투자자산운용사	20140303	신한금융투자 신한PWM강남센터	20140303	상근	등록	휴용	5	38
황채원	차장	지점영업	02-3783-0689	투자자산운용사	20080604	신한금융투자 신한PWM서울FC	20080604	상근	등록	휴용	22	96
조유석	과장	지점영업	02-3478-2405	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM반포센터	20150819	상근	등록	휴용	15	30
임진만	과장	지점영업	02-2270-6520	투자자산운용사	20150325	신한금융투자 중부	20150325	상근	등록	휴용	1	15
김승일	과장	지점영업	02-3772-1349	투자자산운용사	20081017	신한금융투자 영업부	20081017	상근	등록	휴용	1	2
김영록	과장	지점영업	02-934-8104	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 노원역	20131213	상근	등록	휴용	2	1
박은규	과장	지점영업	043-232-1428	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 청주	20160330	상근	등록	휴용	1	2
전상민	대리	지점영업	02-423-1203	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 잠실신천역	20160712	상근	등록	휴용	7	7
전우인	과장	지점영업	032-812-2420	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 인천	20160330	상근	등록	휴용	1	4
조영환	과장	지점영업	031-391-8696	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 산본	20121112	상근	등록	휴용	2	2
홍성광	과장	지점영업	031-8016-8676	투자자산운용사	20081110	신한금융투자 판교	20081110	상근	등록	휴용	4	84
강기훈	과장	지점영업	053-642-0981	투자자산운용사	20160129	신한금융투자 대구수성	20160129	상근	등록	휴용	1	1
류준득	과장	지점영업	052-266-0206	투자자산운용사	20090618	신한금융투자 울산	20090618	상근	등록	휴용	2	4
박성현	과장	지점영업	02-547-1381	투자자산운용사	20151112	신한금융투자 도곡	20151112	상근	등록	휴용	1	2
권민규	대리	지점영업	02-820-2016	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 보라매	20160330	상근	등록	휴용	1	1
김승현	과장	지점영업	064-743-0754	투자자산운용사	20110921	신한금융투자 제주	20110921	상근	등록	휴용	11	8
우병훈	과장	지점영업	02-562-2643	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 대치센트레빌	20130222	상근	등록	휴용	2	16
이영주	과장	지점영업	051-502-4356	투자자산운용사	20130717	신한금융투자 서면	20130717	상근	등록	휴용	2	1
이재하	대리	지점영업	031-907-4405	투자자산운용사	20140912	신한금융투자 일산	20140912	상근	등록	휴용	1	1
이화중	과장	지점영업	02-3477-9543	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 상봉	20160712	상근	등록	휴용	3	3
임홍규	과장	지점영업	031-8041-5959	투자자산운용사	20160205	신한금융투자 안산	20160205	상근	등록	휴용	6	89



조세호	대리	지점영업	053-426-5288	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 대구	20130222	상근	등록	휴용	1	1
조정래	대리	지점영업	02-2242-8935	투자자산운용사	20140523	신한금융투자 답십리	20140523	상근	등록	휴용	4	6
최은숙	대리	지점영업	02-511-6508	투자자산운용사	20130425	신한금융투자 압구정	20130425	상근	등록	휴용	5	7
조경훈	과장	지점영업	02-2057-9012	투자자산운용사	20150320	신한금융투자 대치센터레빌	20150320	상근	등록	휴용	11	15
고재성	대리	지점영업	02-2254-0747	투자자산운용사	20130722	신한금융투자 신당	20130722	상근	등록	휴용	1	10
권기홍	대리	지점영업	051-256-0717	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 서면	20160330	상근	등록	휴용	2	12
김용섭	대리	지점영업	02-2652-1415	투자자산운용사	20140728	신한금융투자 목동	20140728	상근	등록	휴용	1	0
김용성	대리	지점영업	031-905-5297	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 신한PWM일산센터	20131213	상근	등록	휴용	7	21
김인제	대리	지점영업	061-684-4227	투자자산운용사	20150107	신한금융투자 여수	20150107	상근	등록	휴용	4	7
나길중	대리	지점영업	02-3772-1286	투자자산운용사	20130524	신한금융투자 영업부	20130524	상근	등록	휴용	3	4
나영선	대리	지점영업	061-795-4673	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 광양	20160330	상근	등록	휴용	1	1
노재철	대리	지점영업	02-3483-0055	투자자산운용사	20140115	신한금융투자 반포	20140115	상근	등록	휴용	13	28
박근영	대리	지점영업	053-795-5095	투자자산운용사	20131219	신한금융투자 시지	20131219	상근	등록	휴용	1	0
박대근	대리	지점영업	051-512-8532	투자자산운용사	20140115	신한금융투자 금정	20140115	상근	등록	휴용	1	0
박지성	대리	지점영업	042-610-7953	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 대전	20131213	상근	등록	휴용	6	4
유진호	대리	지점영업	02-3772-3607	투자자산운용사	20130425	신한금융투자 영업부	20130425	상근	등록	휴용	1	1
이석재	대리	지점영업	043-236-5096	투자자산운용사	20150918	신한금융투자 청주	20150918	상근	등록	휴용	2	2
이장호	대리	지점영업	054-455-8682	투자자산운용사	20131230	신한금융투자 구미	20131230	상근	등록	휴용	3	1
이태훈	대리	지점영업	031-232-2798	투자자산운용사	20130508	신한금융투자 수원	20130508	상근	등록	휴용	1	0
조주익	대리	지점영업	031-396-8939	투자자산운용사	20130508	신한금융투자 신본	20130508	상근	등록	휴용	1	1
지민홍	대리	지점영업	02-739-7156	투자자산운용사	20150401	신한금융투자 광교	20150401	상근	등록	휴용	1	0
김기환	대리	지점영업	054-252-7172	투자자산운용사	20130508	신한금융투자 포항	20130508	상근	등록	휴용	6	6
김보람	대리	지점영업	02-3783-1146	투자자산운용사	20120516	신한금융투자 종부	20120516	상근	등록	휴용	2	3
김재우	대리	지점영업	02-511-0640	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWM서초센터	20160330	상근	등록	휴용	5	8
서동준	대리	지점영업	052-271-0191	투자자산운용사	20120516	신한금융투자 울산	20120516	상근	등록	휴용	3	2
안진철	대리	지점영업	02-752-8459	투자자산운용사	20120516	신한금융투자 명동	20120516	상근	등록	휴용	1	1
안형호	대리	지점영업	052-268-3016	투자자산운용사	20141001	신한금융투자 울산	20141001	상근	등록	휴용	2	2
이민욱	대리	지점영업	051-505-9433	투자자산운용사	20161216	신한금융투자 동래	20161216	상근	등록	휴용	1	1

이호석	대리	지점영업	051-516-8364	투자자산운용사	20141015	신한금융투자 금정	20141015	상근	등록	유용	2	1
황유현	대리	지점영업	02-3483-0442	투자자산운용사	20141001	신한금융투자 삼풍	20141001	상근	등록	유용	1	0
황준오	대리	지점영업	032-819-1618	투자자산운용사	20150728	신한금융투자 인천	20150728	상근	등록	유용	4	3
신승은	부부장	지점영업	02-3468-1722	투자자산운용사	20150225	신한금융투자 삼성역	20150225	상근	등록	유용	1	2
박용현	부부장	지점영업	02-3783-1220	투자자산운용사	20150924	신한금융투자 명동	20150924	상근	등록	유용	4	8
김기현	과장	지점영업	02-3468-1723	투자자산운용사	20141015	신한금융투자 삼성역	20141015	상근	등록	유용	1	0
김인선	대리	지점영업	02-3441-5159	투자자산운용사	20140213	신한금융투자 압구정	20140213	상근	등록	유용	10	7
김건민	대리	지점영업	02-3478-2403	투자자산운용사	20130618	신한금융투자 신한PWM반포센터	20130618	상근	등록	유용	9	7
김광원	대리	지점영업	055-356-9833	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 밀양	20160330	상근	등록	유용	2	3
박선희	주임	지점영업	02-554-0977	투자자산운용사	20130618	신한금융투자 강남	20130618	상근	등록	유용	3	0
서성훈	대리	지점영업	053-423-5034	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 대구	20160712	상근	등록	유용	1	1
신동건	대리	지점영업	02-3441-1051	투자자산운용사	20130604	신한금융투자 논현	20130604	상근	등록	유용	18	11
신태우	대리	지점영업	042-610-7954	투자자산운용사	20130718	신한금융투자 대전	20130718	상근	등록	유용	3	2
조영준	대리	지점영업	054-856-5264	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 안동	20160330	상근	등록	유용	3	6
최철호	대리	지점영업	043-290-2953	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 청주	20131213	상근	등록	유용	4	1
황보승운	대리	지점영업	031-8041-5954	투자자산운용사	20160401	신한금융투자 안산	20160401	상근	등록	유용	1	1
정두원	과장	지점영업	02-3469-7242	투자자산운용사	20150320	신한금융투자 강남	20150320	상근	등록	유용	1	0
이성민	부장	지점영업	02-3468-1724	투자자산운용사	20131031	신한금융투자 삼성역	20131031	상근	등록	유용	15	42
백창호	부부장	지점영업	02-3468-1737	투자자산운용사	20140724	신한금융투자 삼성역	20140724	상근	등록	유용	1	2
권순범	주임	지점영업	02-3468-1704	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 삼성역	20160712	상근	등록	유용	1	1
김동우	주임	지점영업	02-543-8311	투자자산운용사	20151111	신한금융투자 압구정	20151111	상근	등록	유용	1	4
김제성	주임	지점영업	064-710-5650	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 제주	20160330	상근	등록	유용	1	1
손한준	주임	지점영업	02-2090-0364	투자자산운용사	20160406	신한금융투자 여의도	20160406	상근	등록	유용	2	55
안윤재	주임	지점영업	032-550-1671	투자자산운용사	20150304	신한금융투자 계양	20150304	상근	등록	유용	7	16
정인영	주임	지점영업	02-2640-4892	투자자산운용사	20150303	신한금융투자 목동	20150303	상근	등록	유용	1	1
조영준	주임	지점영업	033-646-5121	투자자산운용사	20150811	신한금융투자 강릉	20150811	상근	등록	유용	2	2
최형욱	대리	지점영업	02-2126-0355	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 답십리	20160330	상근	등록	유용	3	3

박대하	대리	지점영업	031-651-7302	투자자산운용사	20141002	신한금융투자 평택	20141002	상근	등록	유용	1	1
김석준	부장	지점영업	02-520-7455	투자자산운용사	20140922	신한금융투자 강남중앙	20140922	상근	등록	유용	8	15
이건희	과장	지점영업	02-3279-5437	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 마포	20160712	상근	등록	유용	3	1,109
정주영	주임	지점영업	062-234-2240	투자자산운용사	20160406	신한금융투자 광주	20160406	상근	등록	유용	3	3
오성태	영업고문	지점영업	02-562-2641	투자자산운용사	20150902	신한금융투자 대치센터레빌	20150902	상근	등록	유용	1	3
이병건	주임	지점영업	02-320-4433	투자자산운용사	20160314	신한금융투자 연희동	20160314	상근	등록	유용	2	3
임재영	주임	지점영업	02-3772-3083	투자자산운용사	20160830	신한금융투자 영업부	20160830	상근	등록	유용	1	0
정영권	주임	지점영업	02-3783-1256	투자자산운용사	20160812	신한금융투자 명동	20160812	상근	등록	유용	1	1
김동준	상무	지점영업	02-3772-1543	투자자산운용사	20160204	신한금융투자 영업부	20160204	상근	등록	유용	2	35
최태순	부장	지점영업	02-3483-0080	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 반포	20030521	상근	등록	유용	1	1
박희섭	부장	지점영업	031-8022-4866	투자자산운용사	20060911	신한금융투자 분당	20060911	상근	등록	유용	2	140
노미애	지점장	지점영업	02-2640-3910	투자자산운용사	20050707	신한금융투자 신한PWM목동센터	20050707	상근	등록	유용	7	53
김미라	지점장	지점영업	042-484-9803	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 대전	20010529	상근	등록	유용	1	1
전재영	차장	지점영업	051-607-7657	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 서면	20031015	상근	등록	유용	1	1
고성기	부장	지점영업	031-385-2599	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 평촌	20160330	상근	등록	유용	5	4
양동현	부장	지점영업	062-385-0507	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 광주	20010529	상근	등록	유용	1	1
이성련	부장	지점영업	02-400-7519	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 논현	20130222	상근	등록	유용	7	14
윤지인	부지점장	지점영업	02-798-4805	투자자산운용사	20010608	신한금융투자 신한PWM이촌동센터	20010608	상근	등록	유용	9	46
문채환	부장	지점영업	061-791-8025	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 광양	20011231	상근	등록	유용	5	7
이광연	부장	지점영업	02-3468-0653	투자자산운용사	20060721	신한금융투자 도곡	20060721	상근	등록	유용	3	4
김성동	지점장	지점영업	02-3783-1210	투자자산운용사	20150924	신한금융투자 명동	20150924	상근	등록	유용	1	30
송인섭	차장	지점영업	02-3445-0974	투자자산운용사	20150811	신한금융투자 신한PWM압구정중앙센터	20150811	상근	등록	유용	6	10
권영대	지점장	지점영업	031-907-4013	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 일산	20010619	상근	등록	유용	2	23
김현숙	부지점장	지점영업	02-820-2013	투자자산운용사	20010528	신한금융투자 보라매	20010528	상근	등록	유용	3	5
영영혜	차장	지점영업	051-604-6760	투자자산운용사	20040602	신한금융투자 신한PWM부산센터	20040602	상근	등록	유용	1	30
임길희	부장	지점영업	043-298-3047	투자자산운용사	20040318	신한금융투자 청주	20040318	상근	등록	유용	4	4
권난희	부지점장	지점영업	031-737-0020	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM분당센터	20030521	상근	등록	유용	8	21
방극용	차장	지점영업	061-684-0633	투자자산운용사	20161216	신한금융투자 여수	20161216	상근	등록	유용	1	0
이영남	부부장	지점영업	02-3783-1214	투자자산운용사	20060721	신한금융투자 명동	20060721	상근	등록	유용	1	2

정미례	영업소장	지점영업	02-712-7106	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 중부	20160330	상근	등록	유용	1	1
고석재	부장	지점영업	02-3469-7263	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 강남	20031015	상근	등록	유용	2	13
김후근	지점장	지점영업	02-2057-0730	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 도곡	20011231	상근	등록	유용	8	85
유효종	부장	지점영업	061-792-2931	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 광양	20160330	상근	등록	유용	5	214
김운배	부장	지점영업	031-397-8841	투자자산운용사	20071121	신한금융투자 산본	20071121	상근	등록	유용	5	17
김민석	부장	지점영업	02-520-7450	투자자산운용사	20110831	신한금융투자 강남중앙	20110831	상근	등록	유용	1	1
권혜정	부지점장	지점영업	02-6050-8103	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWMPVG서울센터	20030521	상근	등록	유용	5	267
노희정	부장	지점영업	02-405-1955	투자자산운용사	20150325	신한금융투자 신한PWM잠실센터	20150325	상근	등록	유용	8	10
김현성	부장	지점영업	051-701-5981	투자자산운용사	20040427	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20040427	상근	등록	유용	6	32
김희영	차장	지점영업	055-285-5510	투자자산운용사	20030530	신한금융투자 창원	20030530	상근	등록	유용	2	6
유민화	차장	지점영업	02-780-0602	투자자산운용사	20071121	신한금융투자 신한PWM압구정중앙센터	20071121	상근	등록	유용	2	1
하성원	영업본부장	지점영업	02-558-1336	투자자산운용사	20050811	신한금융투자 강남	20050811	상근	등록	유용	3	301
이선미	지점장	지점영업	02-2090-0310	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 여의도	20010619	상근	등록	유용	4	35
박세현	지점장직무대리	지점영업	02-3772-1335	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 영업부	20031106	상근	등록	유용	1	14
이상우	부부장	지점영업	051-256-9642	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 서면	20031106	상근	등록	유용	2	2
김유창	부부장	지점영업	02-3783-0699	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM서울FC	20030521	상근	등록	유용	3	8
김지일	지점장	지점영업	031-691-0930	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 평택	20010529	상근	등록	유용	3	2
박종모	부장	지점영업	062-955-4998	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 신한PWM광주센터	20010529	상근	등록	유용	3	2
김대환	지점장	지점영업	02-520-7410	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 강남중앙	20031015	상근	등록	유용	26	324
정연구	부장	지점영업	031-737-0030	투자자산운용사	20150903	신한금융투자 신한PWM분당센터	20150903	상근	등록	유용	6	35
김윤미	차장	지점영업	031-232-2363	투자자산운용사	20051031	신한금융투자 수원	20051031	상근	등록	유용	2	2
김종연	지점장	지점영업	032-552-0708	투자자산운용사	20010604	신한금융투자 계양	20010604	상근	등록	유용	2	6
김현기	지점장	지점영업	053-252-3561	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM대구센터	20030521	상근	등록	유용	18	52
서해경	차장	지점영업	054-453-8010	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 구미	20030521	상근	등록	유용	2	7
박정화	과장	지점영업	042-823-5872	투자자산운용사	20090622	신한금융투자 유성	20090622	상근	등록	유용	1	1
이미정	과장	지점영업	042-472-0976	투자자산운용사	20080530	신한금융투자 신한PWM대전센터	20080530	상근	등록	유용	1	1
박말순	과장	지점영업	02-2649-1537	투자자산운용사	20151006	신한금융투자 목동	20151006	상근	등록	유용	3	4
양원서	대리	지점영업	061-760-3526	투자자산운용사	20050419	신한금융투자 광양	20050419	상근	등록	유용	3	2
정진욱	부장	지점영업	02-518-8617	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 잠실선천역	20031015	상근	등록	유용	3	10

이광균	지점장	지점영업	053-425-1778	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 대구	20031015	상근	등록	유용	1	0
차상호	지점장	지점영업	055-239-2910	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 창원	20010529	상근	등록	유용	3	73
이인수	부부장	지점영업	042-483-4979	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 유성	20031015	상근	등록	유용	2	5
이재욱	지점장	지점영업	054-252-1263	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 포항	20030521	상근	등록	유용	2	5
차재훈	부장	지점영업	02-2186-9550	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM강남센터	20031106	상근	등록	유용	2	2
이정미	지점장	지점영업	031-718-5052	일일투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM분당중앙센터	20031106	상근	등록	유용	4	3
김애란	대리	지점영업	02-820-2014	투자자산운용사	20090618	신한금융투자 보라매	20090618	상근	등록	유용	1	0
이광재	지점장	지점영업	031-386-0582	투자자산운용사	20010906	신한금융투자 평촌	20010906	상근	등록	유용	4	41
임부현	부지점장	지점영업	053-793-6797	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 대구수성	20010622	상근	등록	유용	1	1
나승주	영업소장	지점영업	02-3679-1410	투자자산운용사	20020527	신한금융투자 평촌	20020527	상근	등록	유용	2	1
노형원	부부장	지점영업	063-442-9465	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 군산	20031015	상근	등록	유용	1	0
하철승	지점장직무대리	지점영업	02-3786-9150	투자자산운용사	20131219	신한금융투자 신한PWM여의도센터	20131219	상근	등록	유용	10	22
심규만	지점장	지점영업	063-443-1580	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 군산	20031015	상근	등록	유용	1	2
황은경	부부장	지점영업	02-2655-2645	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 목동	20010619	상근	등록	유용	5	4
박은미	과장	지점영업	02-2186-9570	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 신한PWM강남센터	20121112	상근	등록	유용	1	3
문진희	과장	지점영업	032-464-5605	투자자산운용사	20040506	신한금융투자 신한PWM인천센터	20040506	상근	등록	유용	3	4
김은주	대리	지점영업	031-848-1173	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 의정부	20130222	상근	등록	유용	1	1
정재필	부지점장	지점영업	02-887-0375	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 관악	20010622	상근	등록	유용	2	3
이경수	부장	지점영업	031-844-2769	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 의정부	20010622	상근	등록	유용	4	5
안병우	지점장	지점영업	051-506-5073	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 금정	20010619	상근	등록	유용	7	23
장무일	지점장	지점영업	02-554-2731	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 압구정	20010529	상근	등록	유용	22	124
김지형	부부장	지점영업	02-2057-0733	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 도곡	20010622	상근	등록	유용	2	44
김은수	과장	지점영업	02-3482-3327	투자자산운용사	20160629	신한금융투자 반포	20160629	상근	등록	유용	1	1
연은정	과장	지점영업	043-298-3048	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 청주	20031015	상근	등록	유용	1	0
박준봉	부장	지점영업	02-512-6053	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 압구정	20011231	상근	등록	유용	1	1
이디경	차장	지점영업	051-747-0773	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20121112	상근	등록	유용	8	102
주남량	부지점장	지점영업	061-650-2831	투자자산운용사	20081015	신한금융투자 여수	20081015	상근	등록	유용	4	5
영경은	과장	지점영업	053-631-7320	투자자산운용사	20061107	신한금융투자 대구수성	20061107	상근	등록	유용	4	3

임대홍	지점장직무대리	지점영업	061-794-1207	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 광양	20160330	상근	등록	유용	1	1
서정우	부지점장	지점영업	053-253-7106	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 신한PWM대구센터	20010622	상근	등록	유용	1	4
나인준	차장	지점영업	02-556-6731	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 신한PWM도곡센터	20010622	상근	등록	유용	11	77
이준지	대리	지점영업	02-3468-0687	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 도곡	20131213	상근	등록	유용	4	4
김영옥	대리	지점영업	02-3469-7248	투자자산운용사	20080404	신한금융투자 강남	20080404	상근	등록	유용	5	87
박지혜	과장	지점영업	02-3470-1820	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM강남대오센터	20150819	상근	등록	유용	2	5
서현호	부장	지점영업	042-823-5873	투자자산운용사	20161216	신한금융투자 신한PWM대전센터	20161216	상근	등록	유용	5	7
김계홍	지점장	지점영업	02-320-4510	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 신한PWM서교센터	20010529	상근	등록	유용	5	11
이창훈	지점장	지점영업	02-3446-7320	투자자산운용사	20031211	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20031211	상근	등록	유용	1	1
안제영	대리	지점영업	02-2643-2660	투자자산운용사	20160708	신한금융투자 목동	20160708	상근	등록	유용	2	3
곽철호	지점장	지점영업	062-956-0712	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 수원	20010622	상근	등록	유용	25	20
장경란	대리	지점영업	062-225-4095	투자자산운용사	20090831	신한금융투자 광주	20090831	상근	등록	유용	3	2
이병도	부부장	지점영업	02-780-3902	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 신한PWM압구정중앙센터	20010619	상근	등록	유용	2	2
최창우	부지점장	지점영업	031-906-3893	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 신한PWM일산센터	20010619	상근	등록	유용	4	4
유광식	지점장	지점영업	062-606-3610	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 광주	20010622	상근	등록	유용	3	5
이성국	부지점장	지점영업	031-738-9859	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 정자동	20010622	상근	등록	유용	2	52
강종호	부장	지점영업	02-423-7717	투자자산운용사	20040420	신한금융투자 잠실신천역	20040420	상근	등록	유용	1	1
정은화	부장	지점영업	02-449-0118	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 송파	20010529	상근	등록	유용	2	1
김종윤	과장	지점영업	031-718-5013	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM분당중앙센터	20031106	상근	등록	유용	7	30
백기창	부부장	지점영업	061-793-5014	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 광양	20160330	상근	등록	유용	1	1
이태연	차장	지점영업	054-453-8941	투자자산운용사	20040506	신한금융투자 구미	20040506	상근	등록	유용	2	4
이춘백	부지점장	지점영업	051-516-8243	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 동래	20031106	상근	등록	유용	2	1
김동식	부부장	지점영업	042-823-8748	투자자산운용사	20050831	신한금융투자 신한PWM대전센터	20050831	상근	등록	유용	3	16
김남영	부지점장	지점영업	031-8022-4857	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 분당	20011231	상근	등록	유용	5	51
박용일	부부장	지점영업	053-252-3562	투자자산운용사	20061120	신한금융투자 신한PWM대구센터	20061120	상근	등록	유용	1	27
이창규	부지점장	지점영업	042-823-8749	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 유성	20031106	상근	등록	유용	2	2
박연주	대리	지점영업	051-607-7659	투자자산운용사	20081028	신한금융투자 서면	20081028	상근	등록	유용	6	30
정지교	부부장	지점영업	053-642-0232	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 대구수성	20011231	상근	등록	유용	1	1
김은희	과장	지점영업	02-410-3070	투자자산운용사	20090612	신한금융투자 송파	20090612	상근	등록	유용	2	3

박준균	부지점장	지점영업	02-3281-8385	투자자산운용사	20111209	신한금융투자 구로	20111209	상근	등록	운용	2	17
남민근	차장	지점영업	02-518-4162	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 신한PWM잠실센터	20010619	상근	등록	운용	1	1
정창욱	대리	지점영업	02-3446-7321	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM암구정센터	20150819	상근	등록	운용	1	2
김승호	부장	지점영업	052-268-3012	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 울산남	20031106	상근	등록	운용	1	1
양철호	지점장	지점영업	02-739-0177	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 광고	20010529	상근	등록	운용	5	305
서준호	부지점장	지점영업	02-2644-8872	투자자산운용사	20031211	신한금융투자 목동	20031211	상근	등록	운용	1	4
김대영	지점장직무대리	지점영업	02-559-3330	투자자산운용사	20040729	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20040729	상근	등록	운용	9	364
최영탁	대리	지점영업	043-288-0237	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 청주	20160330	상근	등록	운용	1	1
남근효	영업소장	지점영업	051-243-3070	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 서면	20011231	상근	등록	운용	4	9
이진국	부지점장	지점영업	054-458-3137	투자자산운용사	20040517	신한금융투자 구미	20040517	상근	등록	운용	1	0
이재훈	부장	지점영업	02-6050-8105	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWMPVG서울센터	20030521	상근	등록	운용	1	19
배기원	부장	지점영업	02-516-6869	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 압구정	20030521	상근	등록	운용	10	19
조옥성	부부장	지점영업	031-715-3094	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 정자동	20011231	상근	등록	운용	4	7
김기수	지점장	지점영업	02-739-7160	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 답십리	20030521	상근	등록	운용	4	6
임순희	부부장	지점영업	032-819-9961	투자자산운용사	20070510	신한금융투자 인천	20070510	상근	등록	운용	7	5
황보애	대리	지점영업	051-246-5510	투자자산운용사	20160517	신한금융투자 동래	20160517	상근	등록	운용	3	9
백정기	부지점장	지점영업	031-397-8741	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 사본	20010622	상근	등록	운용	1	1
임혁	지점장	지점영업	02-3483-0010	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 반포	20010619	상근	등록	운용	2	31
배사무엘	차장	지점영업	031-714-2120	투자자산운용사	20071205	신한금융투자 분당	20071205	상근	등록	운용	19	25
홍석우	부지점장	지점영업	053-427-5563	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 대구	20010529	상근	등록	운용	2	2
박준형	부지점장	지점영업	02-2090-0362	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 여의도	20031106	상근	등록	운용	1	6
정광교	부지점장	지점영업	042-823-8238	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 유성	20011231	상근	등록	운용	2	1
이정민	지점장직무대리	지점영업	02-569-0858	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 강남	20030610	상근	등록	운용	1	2
남형주	부장	지점영업	02-559-3350	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20031106	상근	등록	운용	6	20

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 322명이며 당사 투자자산운용사 총 보유인력은 936명임.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제18기	제17기	증 감
-----	------	------	-----

고객수	91,288	82,999	8,289
일임계약건수	101,059	92,271	8,788
일임계약자산총액(계약금액)	4,910,268	5,395,435	-485,167
일임계약자산총액(평가금액)	4,896,969	5,385,642	-488,673

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분		제18기	제17기	증감
일임수수료	일반투자자	10,536	9,536	1,000
	전문투자자	941	2,576	-1,635
	계	11,477	12,112	-635
기타수수료	일반투자자	191	1,901	-1,710
	전문투자자	-	-	-
	계	191	1,901	-1,710
합계	일반투자자	10,727	11,437	-710
	전문투자자	941	2,576	-1,635
	계	11,668	14,014	-2,346

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 백만원)

구 분	금융투자업자		은행		보험회사 (고유계정)		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	11	2,816	1	10,000	-	-	-	-	-	-	13	24,878	100,168	2,174,145	654	941,433	100,847	3,153,272
	전문투자자	9	157,678	28	42,475	8	153,912	34	314,970	11	105,197	6	32,699	-	-	116	950,065	212	1,756,996
	계	20	160,494	29	52,475	8	153,912	34	314,970	11	105,197	19	57,577	100,168	2,174,145	770	1,891,498	101,059	4,910,268
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	11	2,816	1	10,000	-	-	-	-	-	-	13	24,878	100,168	2,174,145	654	941,433	100,847	3,153,272
	전문투자자	9	157,678	28	42,475	8	153,912	34	314,970	11	105,197	6	32,699	-	-	116	950,065	212	1,756,996
	계	20	160,494	29	52,475	8	153,912	34	314,970	11	105,197	19	57,577	100,168	2,174,145	770	1,891,498	101,059	4,910,268

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	95,848	36	95,884	94.9	697,063	505	697,568	14.2
1억원이상~3억원미만	3,627	17	3,644	3.6	550,034	3,210	553,244	11.3
3억원이상~5억원미만	613	16	629	0.6	225,695	5,902	231,597	4.7
5억원이상~10억원미만	400	14	414	0.4	262,213	9,863	272,076	5.5



10억원이상~50억원미만	294	52	346	0.4	560,166	109,072	669,238	13.6
50억원이상~100억원미만	35	11	46	0.0	221,121	76,560	297,681	6.1
100억원이상	30	66	96	0.1	636,980	1,551,884	2,188,864	44.6
합 계	100,847	212	101,059	100	3,153,272	1,756,996	4,910,268	100

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구 분		국 내	해 외	합 계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	-	
	보통예금	9,514	-	9,514	
	정기예금	-	-	-	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	33,544	-	33,544	
	기업어음증권(CP)	1,127,560	-	1,127,560	
	기 타	2,520,413	-	2,520,413	
	소 계	3,691,031	-	3,691,031	
증권	채무증권	국채·지방채	255	601	856
		특수채	-	-	-
		금융채	179,794	-	179,794
		회사채	7,317	-	7,317
		기 타	-	-	-
		소 계	187,366	601	187,967
	지분증권	주 식	162,148	15,651	177,799
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	162,148	15,651	177,799
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	521,279	-	521,279
		기 타	-	-	-
		소 계	521,279	-	521,279
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	128,945	-	128,945
		ELW	-	-	-
		기 타	189,948	-	189,948
		소 계	318,893	-	318,893
	증권예탁증권		-	-	-
	기 타		-	-	-

	소 계		1,189,686	16,252	1,205,938
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
소 계		-	-	-	
기 타		-	-	-	
합 계		4,880,717	16,252	4,896,969	

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 명, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	101,059	4,896,969
합 계	101,059	4,896,969

라. 유가증권 인수업무

(1) 증권인수 및 인수수수료 현황표

(단위 : 원)

구 분			주관사 실적		인수실적		인수·주선 수수료
			수량	금액	수량	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	10,918,937	112,465,051,100	248,120	33,744,320,000	1,714,809,599
		코스닥시장	61,109,596	257,120,948,000	30,000,000	96,000,000,000	12,408,268,265
	유상증자	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	154,464,067	221,839,538,400	13,425,000	14,096,250,000	4,136,016,317
	기타		-	-	-	-	-
	소계		226,492,600	591,425,537,500	43,673,120	143,840,570,000	18,259,094,181
채무증권	국채·지방채		-	-	-	-	-
	특수채		1,820,000,000	1,809,475,000,000	1,820,000,000	1,809,475,000,000	205,000,000
	금융채		-	-	-	-	-
	회사채	일반회사채	-	-	-	-	-
		ABS	6,207,000,000	6,207,000,000,000	104,650,000	1,046,500,000,000	1,514,300,000
		소계	6,207,000,000	6,207,000,000,000	104,650,000	1,046,500,000,000	1,514,300,000
	기업어음		-	-	-	-	-
기타		5,700,550,000	12,509,616,250,00	1,019,600,000	2,060,900,000,000	10,226,865,166	

			0			
	소계	13,727,550,000	20,526,091,250,000	2,944,250,000	4,916,875,000,000	11,946,165,166
	외화증권	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-
	합계	13,954,042,600	21,117,516,787,500	2,987,923,120	5,060,715,570,000	30,205,259,347

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
인수수료	30,205	15,867	17,064
수수료비용	280	-	-
수 지 차 익	29,925	15,867	17,064

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1. 자산	17,774,622,652,770
1. 현금·예치금	2,405,211,061,535
나. 원화예치금	2,405,211,061,535
4) 기타예치금	2,405,211,061,535
다. 외화예치금	-
2) 외화자행예치금	-
2. 유가증권	12,333,162,935,571
가. 주식	104,446,123,858
1) 주식	104,446,123,858
나. 국채	3,630,399,101
1) 국채	3,630,399,101
다. 금융채	99,853,000,000
1) 통화안정증권	-
2) 기타금융채	99,853,000,000
마. 사채	40,000,000,000
1) 사채	40,000,000,000
바. 외화유가증권	3,947,473,515,632
1) 외화유가증권	3,947,473,515,632

사.매입어음	6,876,571,740,674
2)자유금리기업어음(일반)	5,965,373,936,510
3)표지어음	-
5)발행어음	52,697,804,164
6)전자단기사채(일반)	858,500,000,000
아.기타유가증권	1,261,188,156,306
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	-
4)공사채형수익증권	22,056,573,893
5)주식형수익증권	208,148,535,813
6)기타의유가증권	122,265,300,000
7)ELS	51,326,726,600
9)ELB	658,269,860,000
A)DLB	199,121,160,000
4.사모사채	-
가.사모사채	-
1)사모사채	-
5.콜론	-
가.원화콜론	-
1)원화콜론	-
6.환매조건부채권	529,417,749,091
가.환매조건부채권	529,417,749,091
1)환매조건부채권	529,417,749,091
7.금전채권	2,462,722,616,889
가.추심금전채권	2,462,722,616,889
1)추심금전채권	2,462,722,616,889
8.동산·부동산	-
나.수탁부동산	-
1)수탁부동산	-
15.기타자산	44,108,289,684
나.미수이자	831,144,221
1)미수이자	831,144,221
다.미수수익	43,004,506,379
1)미수수익	43,004,506,379
바.미수금	187,782,585
1)선급법인세	-
3)기타미수금	187,782,585
사.선급비용	84,856,499
1)선급비용	84,856,499

16.고유계정대	-
가.고유계정대	-
가.고유계정대	-
II.부채	17,774,622,652,770
1.금전신탁	15,138,582,278,055
하.특정금전신탁	13,627,212,211,234
1)특정금전신탁	13,540,461,730,484
3)자사주신탁	86,750,480,750
마.개인종합자산관리계좌	12,891,501,999
1)개인종합자산관리계좌	12,891,501,999
야.퇴직연금신탁	1,498,478,564,822
1)확정급여형	917,930,823,698
2)확정기여형	449,295,585,452
3)개인퇴직계좌	131,252,155,672
2.재산신탁	2,495,210,253,764
가.유가증권의신탁	35,645,355,000
1)관리유가증권신탁	35,645,355,000
나.금전채권의신탁	2,459,564,898,764
1)금전채권의신탁	2,459,564,898,764
라.부동산의신탁	-
3)부동산처분신탁	-
6.차입유가증권	-
가.차입유가증권	-
1)차입유가증권	-
7.기타부채	140,830,120,951
다.미지급금	538,768,412
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	537,107,270
3)기타미지급금	1,661,142
라.선수수익	63,385,815,488
1)선수수익	63,385,815,488
마.미지급신탁보수	1,811,069,466
1)미지급신탁보수	1,811,069,466
바.미지급신탁이익	75,094,467,585
1)미지급신탁이익	75,094,467,585

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.이익	1,048,112,875,593
1.예치금이자	244,975,742
가.원화예치금이자	244,975,742
4)기타예치금이자	244,975,742
2.유가증권이자	967,157,468,010
가.국채이자	12,764,928
1)국채이자	12,764,928
나.금융채이자	6,876,701,146
1)통화안정증권이자	156,601
2)기타금융채이자	6,876,544,545
라.사채이자	2,574,549,146
1)사채이자	2,574,549,146
마.배당금수익	10,996,926,680
1)배당금수익	10,996,926,680
바.외화유가증권이자	73,102,801,592
1)외화유가증권이자	73,102,801,592
사.매입어음이자	829,682,621,014
2)자유금리기업어음이자	828,093,163,847
5)발행어음이자	1,589,457,167
아.기타유가증권이자	43,911,103,504
2)신용카드채권이자	146,717,749
5)주식형수익증권이자	392,359,883
6)기타의유가증권이자	43,372,025,872
9.파생상품관련익	15,887,356,203
가.파생금융상품거래익	15,887,356,203
5)장외파생상품거래익	15,887,356,203
14.유가증권관련수익	22,468,437,193
가.유가증권매매익	18,215,818,849
1)주식매매익	8,437,534,251
2)기타유가증권매매익	9,778,284,598
나.유가증권상환익	4,252,618,344
1)유가증권상환익	4,252,618,344
16.기타수익	42,354,638,445
가.외환매매익	38,417,596,851
1)외환매매익	38,417,596,851
카.미지급신탁보수환입	1,770,510,635
1)미지급신탁보수환입	1,770,510,635
파.기타잡수익	2,166,530,959

2)기타잡수입	2,166,530,959
II.손실	1,048,112,875,593
1.신탁이익	256,111,089,787
가.금전신탁이익	248,846,529,232
14)특정금전신탁이익	221,012,024,666
1)수시입출금식신탁이익	3,093,851,287
3)자사주신탁이익	536,424,604
4)채권형신탁이익	154,336,949,970
5)주식형(자문,자사제외)	623,716,486
6)주가연계신탁이익	4,836,634,696
7)정기예금형신탁이익	55,594,986,361
8)기타신탁이익	1,714,671,302
9)ISA신탁이익	274,789,960
22)퇴직연금신탁이익	27,949,007,325
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	18,568,040,428
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	7,329,208,880
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	2,051,758,017
나.재산신탁이익	7,150,057,796
1)유가증권의신탁이익	7,662,019,729
(관리유가증권신탁이익)	7,662,019,729
2)금전채권의신탁이익	- 511,961,933
3.기타지급이자	148,041,485
가.기타지급이자	148,041,485
1)기타지급이자	148,041,485
4.지급수수료	166,045,000
나.기타지급수수료	166,045,000
1)기타지급수수료	166,045,000
5.파생금융상품관련손	93,180,200
가.파생금융상품거래손	93,180,200
5)장외파생상품거래손	93,180,200
9.유가증권관련비용	23,076,224,786
가.유가증권매매손	16,368,037,608
1)주식매매손	304,770,327
2)기타유가증권매매손	16,063,267,281
나.유가증권상환손	6,708,187,178
1)유가증권상환손	6,708,187,178
11.세금과공과	32,093,999,350
가.세금과공과	32,093,999,350
1)세금과공과	32,093,999,350

12.신탁보수	10,847,409,979
가.신탁보수	10,847,409,979
1)신탁보수	10,847,409,979
13.기타비용	725,576,885,006
사.외환매매손	34,499,194,430
1)외환매매손	34,499,194,430
차.미수수익환출	691,077,061,439
1)미수수익환출	691,077,061,439
타.기타잡비용	629,137
1)기타잡비용	629,137

(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	불특정금전	개발	-	-	-	-	-	-	-	
		일반불특정	-	-	-	-	-	-	-	
		적립식목적(확정배당)	-	-	-	-	-	-	-	
		노후생활연금	-	-	-	-	-	-	-	
		개인연금	-	-	-	-	-	-	-	
		근로자퇴직	-	-	-	-	-	-	-	
		퇴직일시금	-	-	-	-	-	-	-	
		신개인연금	-	-	-	-	-	-	-	
		신노후연금	-	-	-	-	-	-	-	
		연금	-	-	-	-	-	-	-	
		가계금전	-	-	-	-	-	-	-	
		기업금전	-	-	-	-	-	-	-	
		적립식목적(실적배당)	-	-	-	-	-	-	-	
		가계장기	-	-	-	-	-	-	-	
		근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	
		신종적립	-	-	-	-	-	-	-	
		국민주	-	-	-	-	-	-	-	
		단위금전	-	-	-	-	-	-	-	
		추가금전	-	-	-	-	-	-	-	
		신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	
부동산투자	-	-	-	-	-	-	-			
금전신탁	특정금전	수시입출금(MMT)	60	195,397,659,797	223	1,515,475,676,783	224	1,439,665,219,702	59	271,208,116,878
		자문형	-	-	-	-	-	-	-	-
		자사주	22	77,812,674,541	16	76,700,000,000	16	67,762,193,791	22	86,750,480,750
		채권형	1,404	6,514,143,946,632	2,416	41,033,199,339,649	2,183	39,515,679,490,491	1,637	8,031,663,795,790
		주식형(자문형_자사주제외)	3	1,510,000,000	90	28,054,849,920	6	-4,430,000,000	87	33,994,849,920
		추가연계신탁	1,295	234,358,500,000	428	479,457,500,000	584	307,142,052,400	1,139	406,673,947,600
		정기예금형	157	3,151,023,000,000	308	9,909,729,034,404	359	8,327,325,547,186	106	4,733,426,487,218



		퇴직연금	확정급여형	236	711,678,990,260	56	51,533,552,030	26	-154,718,281,408	266	917,930,823,698
			확정기여형	495	367,275,674,736	107	39,969,136,458	32	-42,050,774,258	570	449,295,585,452
			IRA형	2,845	81,685,514,345	1,059	58,661,128,617	477	9,094,487,290	3,427	131,252,155,672
		기타특정	49	25,670,224,345	12,670	76,818,280,060	3,543	26,102,469,328	9,176	76,386,035,077	
재산신탁	유가증권		9	247,335,141,576	9	13,789,255,000	5	223,691,724,706	13	37,432,671,870	
	금전채권		44	1,613,405,803,428	46	1,859,847,524,606	28	1,015,475,746,140	62	2,457,777,581,894	
	동 산		-	-	-	-	-	-	-	-	
	부동산	토지신탁	차입형	-	-	-	-	-	-	-	
			관리형	-	-	-	-	-	-	-	
		관리신탁	갑종	-	-	-	-	-	-	-	
			을종	-	-	-	-	-	-	-	
		처분신탁	-	-	-	-	-	-	-		
		담보신탁	-	-	-	-	-	-	-		
		분양관리신탁	-	-	-	-	-	-	-		
부동산관련권리		-	-	-	-	-	-	-			
무체재산권		-	-	-	-	-	-	-			
기 타		-	-	-	-	-	-	-			
합 계		6,619	13,221,297,129,660	17,428	55,143,235,277,527	7,483	50,730,739,875,368	16,564	17,633,792,531,819		

(3) 자금조달 운용현황

1) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분			수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계
금전신탁	확정배당신탁	개발	-	-	-	-	-	-
		일반불특정	-	-	-	-	-	-
		적립식목적	-	-	-	-	-	-
		확정배당신탁계	-	-	-	-	-	-
	원본보전신탁	노후생활연금	-	-	-	-	-	-
		개인연금	-	-	-	-	-	-
		근로자퇴직	-	-	-	-	-	-
		퇴직일시금	-	-	-	-	-	-
		신개인연금	-	-	-	-	-	-
		신노후연금	-	-	-	-	-	-
		연금	-	-	-	-	-	-
	원본보전신탁계	-	-	-	-	-	-	
	실적배당신탁	가계금전	-	-	-	-	-	-
		기업금전	-	-	-	-	-	-
		적립식목적	-	-	-	-	-	-
		가계장기	-	-	-	-	-	-
		근로자우대	-	-	-	-	-	-
		신종적립	-	-	-	-	-	-
		국민주	-	-	-	-	-	-
		단위금전	-	-	-	-	-	-
추가금전		-	-	-	-	-	-	
신근로자우대		-	-	-	-	-	-	
부동산투자		-	-	-	-	-	-	
특정		MMT	271,208,116,878	-	-	-	-	271,208,116,878

		자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		자사주	86,750,480,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,750,480,750
		채권형	8,031,663,795,790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,031,663,795,790
		주식형(자문형, 자사주제외)	33,994,849,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,994,849,920
		주가연계신탁	406,673,947,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	406,673,947,600
		정기예금형	4,733,426,487,218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,733,426,487,218
		퇴직연금	확정급여형	917,930,823,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	917,930,823,698
			확정기여형	449,295,585,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,295,585,452
			IRA형	131,252,155,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,252,155,672
			소계	1,498,478,564,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,498,478,564,822
		기 타	76,386,035,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,386,035,077
		실적배당신탁계	15,138,582,278,055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,138,582,278,055
		합 계	15,138,582,278,055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,138,582,278,055

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 백만원)

구분	대출금	증권													합계	예치금	RF예입	고유 계정대	기타					
		국공채	금융채	회사채	기업어음			주식	수익증권	파생결합		발행 어음	외환증권	기타										
					적립입분	ABCP	기타			ELS	기타													
실적-MMT	-	-	-	-	-	-	271,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,688	203,810	-	-
실적-자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
실적-자사주	-	-	-	-	-	-	24,807	68,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
실적-채권형	-	3,605	99,853	40,000	-	6,166,557	863,069	3,754	-	-	692	8,810	918,810	-	-	-	-	-	-	-	169,562	36,190	-	-
실적-주식형(자문형, 자사주, 제외)	-	-	-	-	-	-	5,034	25,575	-	-	-	3,083	999	-	-	-	-	-	-	-	5,034	-	-	-
실적-주가연계신탁	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	342,742	57	507	61,111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
실적-정기예금형	-	-	-	-	-	-	1,805,809	-	-	-	-	3,803	-	2,927,617	-	-	-	-	-	-	1,805,809	-	-	-
실적-확정급여형	-	-	-	-	-	-	92,927	-	14,688	616,223	-	2,091	-	-	-	-	-	-	-	-	257,143	35,940	-	-
실적-확정기여형	-	-	-	-	-	-	185,554	667	178,581	39,496	-	19,927	-	-	-	-	-	-	-	-	23,429	185,500	-	-
실적-IRA형	-	-	-	-	-	-	67,978	181	29,207	20,840	-	11,189	-	-	-	-	-	-	-	-	2,912	67,977	-	-
실적-기타특정	-	-	-	-	-	-	23,271	12	7,731	1,540	20	6,965	36,960	-	-	-	-	-	-	-	23,271	-	-	-
재산-증권	-	-	-	-	-	-	-	4,825	-	12,246	-	125	2,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재산-금전채권	-	-	-	-	-	-	22,462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,461	-	-	-
합계	-	3,630	99,853	40,000	-	6,166,557	3,362,409	103,448	230,205	1,033,087	4,572	52,697	3,948,472	-	-	-	-	-	-	-	2,402,116	529,417	-	-

바. 신용공여업무

구분	평균잔액	한도	이자율	비고
신용거래용자	239,626백만원	개인 10억원	7.5% ~ 10.5%	A~B군 10억, 증거금 C군 3억 증거금100%종목 신용불가
담보대출	1,291,955백만원	개인/법인 5억원	7.5%~9.5%	A~B군 5억 D대출불가 담보대출종목 종가의 A~B군 60%, C군 50%
		개인/법인 5억원	7.5%~9.5%	공사채형(MMF포함) 65%, 채권 혼합형 60%, 주식혼합형 60%, 주 식형 50%, 주가연계펀드 50%
		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	4,994백만원	한도없음	8.50%	예탁주식 매도자금의 98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구 분		제18기	제17기	제16기
잔고	조건부매도	50,710	58,761	64,114
거래금액	조건부매도	1,615,380	2,955,259	4,120,224

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

- 해당사항 없음

#### 4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

[2016.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	6,471,817	967,064	3,677,110	-	2,515,039	13,631,031
	매매목적	260,860,674	22,791,057	161,734,696	-	4,562,479	449,948,906
거래장소	장내거래	266,670,291	23,274,943	165,094,758	-	5,356,371	460,396,363
	장외거래	662,200	483,178	317,048	-	1,721,147	3,183,573
거래형태	선도	-	11,921,494	-	-	15,012	11,936,506
	선물	266,670,291	23,274,943	162,314,844	-	5,356,371	457,616,449
	스왑	27,615,047	80,425	12,180,668	-	683,925	40,560,065
	옵션	264,000	4,834	3,165,905	-	11,337	3,446,076
	기타	-	-	-	-	-	-

(주1) 거래형태 : 파생상품거래관련 난외항목 포함

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

[2016.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	-	349,492	349,492	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	677,948	677,948
Credit Linked Notes	-	161,374	161,374	-	50,773	150,773

기 타	-	97,949	97,949	-	97,949	97,949
계	-	608,815	608,815	-	926,670	926,670

(2) 신용파생상품 상세명세  
[2016.12.31 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	29,226	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
기타	씨티은행	신한금융투자	20160620	20210621	97,949	삼성전자, KT, 국민은행
CLN	신한금융투자	하나대투증권	20141226	20191226	20,000	KT 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20160928	20170104	9,997	현대라이프
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161012	20170112	850	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161019	20170126	2,500	미래에셋캐피탈신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161021	20170123	7,208	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161026	20170126	6,490	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161102	20170217	4,087	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161103	20170217	1,000	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161104	20170206	3,430	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161109	20170217	7,740	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161111	20170213	702	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161116	20170217	910	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161117	20170217	3,000	GS칼텍스 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161117	20170217	1,000	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161118	20170220	17,050	GS칼텍스 신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161118	20170220	1,483	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161122	20170222	6,000	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161123	20170223	5,421	삼양사신용
CLN	신한금융투자	볼특정다수(개인)	20161125	20170227	9,998	AJ렌터카 신용

CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161130	20170302	8,150	AJ렌터카 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161202	20170302	5,064	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161208	20170308	750	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161209	20170317	2,810	한국토지주택공사 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161214	20170324	3,993	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161216	20170317	3,875	한국토지주택공사 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161219	20170320	3,000	한국토지주택공사 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161221	20170324	1,477	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170331	9,500	미래에셋캐피탈신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170324	3,741	삼양사신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170324	3,658	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161223	20170324	3,100	하나에프앤아이 신용
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161228	20170329	2,990	메리츠캐피탈
CLN	신한금융투자	불특정다수(개인)	20161228	20170329	400	하나에프앤아이 신용
기타	신한금융투자	하나금융투자	20160620	20210621	97,949	삼성전자, KT, 국민은행
TRS	우리종합금융	신한금융투자	20150909	20180309	5,000	ARLL94100
TRS	우리종합금융	신한금융투자	20160222	20180221	5,000	ARNQ98900
TRS	메지온	신한금융투자	20150612	20250611	5,000	SELE00900
TRS	일진에스앤티	신한금융투자	20160919	20260918	5,000	SENI01000
TRS	진원이앤씨(주)	신한금융투자	20161004	20261005	6,850	SENJ01100
TRS	국민은행신탁	신한금융투자	20161208	20261207	350	SENL01300
TRS	현대증권신탁(라임플루토펜드)	신한금융투자	20161216	20261216	1,260	SENL01400
TRS	삼성증권(라임가이아)	신한금융투자	20161220	20261218	1,220	SENL01500
TRS	메리츠종합금융	신한금융투자	20161221	20261218	2,820	SENL01600
TRS	삼성증권	신한금융투자	20161019	20261019	1,370	SENS01200
TRS	위드인베스트먼트(주)	신한금융투자	20160822	20260824	5,000	SENW01000
TRS	프렌드투자자문(주)	신한금융투자	20130813	20220725	758	SESF00100
TRS	국민은행신탁(KTB멀티에셋펀드)	신한금융투자	20161228	20261228	1,300	SESK01800
TRS	메리츠종합금융	신한금융투자	20161221	20261218	2,620	SESL01700
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150713	20170712	7,600	TRLH85600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150105	20170104	10,000	TRLQ01800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150319	20170320	2,000	TRLQ02900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150508	20170508	5,000	TRLQ03200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170529	5,000	TRLQ03800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150528	20170529	3,000	TRLQ03900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150108	20170109	10,000	TRLQ48200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150213	20170213	6,000	TRLQ60400
TRS	(주)대교	신한금융투자	20150319	20170320	10,000	TRLQ64400
TRS	대교홀딩스 주식회사	신한금융투자	20150319	20170320	5,000	TRLQ64500
TRS	삼정펄프주식회사	신한금융투자	20150707	20170706	5,000	TRLQ83400
TRS	삼정펄프주식회사	신한금융투자	20150709	20170710	5,000	TRLQ84600
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150716	20170717	10,000	TRLQ86000
TRS	(주)관악상사	신한금융투자	20150716	20170717	10,000	TRLQ86100

TRS	(재)엘트웰민초장학재단	신한금융투자	20150406	20170405	1,000	TRLS65500
TRS	엘트웰(주)사내근로복지기금	신한금융투자	20150406	20170405	5,000	TRLS65600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150112	20170111	1,000	TRLT04300
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20151005	20171010	5,000	TRLT94200
TRS	영풍제지	신한금융투자	20150709	20170710	8,000	TRLU84500
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150729	20170728	6,000	TRLU93300
TRS	하나은행(고유)	신한금융투자	20140214	20240214	2,800	TRMK02200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160325	20180326	5,000	TRNQ01034
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	30,000	TRNQ10100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	30,000	TRNQ10110
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	2,000	TRNQ10170
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	5,000	TRNQ10200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160407	20180406	5,000	TRNQ10470
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160801	20180731	3,500	TRNQ10730
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160920	20180919	30,000	TRNQ10900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160920	20180919	5,000	TRNQ10910
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160920	20180919	30,000	TRNQ10920
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150604	20170605	5,000	TRNQ75200
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150615	20170614	10,000	TRNQ77000
TRS	티지인베스트먼트(주)	신한금융투자	20150615	20170614	10,000	TRNQ77100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150714	20170713	20,000	TRNQ85800
TRS	진양홀딩스	신한금융투자	20150714	20170713	10,000	TRNQ85900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150728	20170727	20,000	TRNQ93100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ98500
TRS	삼정펄프	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99200
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99300
TRS	진원이앤씨(주)	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99400
TRS	(주)케이큐브홀딩스	신한금융투자	20160304	20180305	20,000	TRNT10030
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	20,000	TRNT10070
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160311	20180312	10,000	TRNT10080
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160415	20180416	4,800	TRNT10440
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160405	20180404	4,700	TRNT10450
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160406	20180405	5,000	TRNT10460
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160412	20180411	4,000	TRNT10480
TRS	KB자산운용	신한금융투자	20160429	20180430	28,000	TRNT10540
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160613	20180612	3,000	TRNT10640
TRS	KPX홀딩스(주)	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10740
TRS	(주)보현	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10750
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10760
TRS	진양홀딩스(주)	신한금융투자	20160728	20180727	10,000	TRNT10770
TRS	삼정펄프주식회사	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10820
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10830
TRS	삼정펄프주식회사	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10840
TRS	삼정펄프주식회사	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10850

TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160919	20180918	10,000	TRNT10870
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160919	20180918	30,000	TRNT10880
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20161202	20181203	11,000	TRNT10970
TRS	(주)삼락상사	신한금융투자	20150129	20170131	10,000	TRNT55100
TRS	티지인베스트먼트(주)	신한금융투자	20150130	20170131	10,000	TRNT55700
TRS	건덕상사	신한금융투자	20150213	20170213	10,000	TRNT60600
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150303	20170302	10,000	TRNT61300
TRS	진양홀딩스	신한금융투자	20150602	20170601	10,000	TRNT74100
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20150722	20170721	5,000	TRNT89800
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160203	20180202	2,000	TRNT97900
TRS	전문투자자(개인)	신한금융투자	20160203	20180202	4,000	TRNT98000

## 5. 영업설비등의 현황

### 가. 지점 등 설치 현황

[2016.12.31 현재]

지역	지점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사무소	합계
서울	45	9	-	-	54
부산	5	1	-	-	6
대구	4	-	-	-	4
인천	3	-	-	-	3
광주	3	-	-	-	3
대전	3	-	-	-	3
울산	2	1	-	-	3
경기	13	5	-	-	18
강원	1	-	-	-	1
충북	1	-	-	-	1
충남		-	-	-	
전북	2	-	-	-	2
전남	2	-	-	-	2
경북	3	-	-	-	3
경남	3	-	-	-	3
제주	2	1	-	-	3
소계	92	17	-	-	109
해외	-	-	4	2	6
합계	92	17	4	2	115

(주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함

### 나. 영업설비 현황

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
본관	114,837	82,266	197,103
지점합계	7,333	7,111	14,444
기타(사옥)	6,285	10,139	16,424
합계	128,455	99,516	227,971

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	제18기	제17기	제16기
영업용순자본(A)	1,728,502	1,489,267	1,592,090
총위험액(B)	527,719	384,641	344,792
잉여자본(C=A-B)	1,200,783	1,104,626	1,247,298
필요유지자기자본(D)	134,610	-	-
영업용순자본비율(A/B)	327.54	387.2	461.8
순자본비율(C/D)	892.05	-	-

(주1) 순자본비율 = (영업용순자본-총위험액)/필요유지자기자본 × 100

(주2) 영업용순자본비율 = 영업용순자본/총위험액 × 100

(주3) 제18기(2016년)부터 新NCR제도 적용

(주4) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제18기	제17기	제16기
실질자산(A)	25,270,019	23,744,166	25,409,271
실질부채(B)	22,191,289	21,222,524	23,077,442
자산부채비율(A/B)	113.9	111.9	110.1

(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
신주인수권 (ELW포함) 및 ETF / ETN	2억원이하	매매금액의 0.5%
	2억원 초과 5억원 이하	0.45%+100,000원
	5억원 초과	0.4%+350,000원
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 선물/옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
K200선물/ 섹터지수선물/ 주식선물/ 미니코스피200선물/ 코스닥150선물/ 유로스톡스50선물/ 유렉스연계 미니코스피선 물	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/주식옵션/ 미니코스피200옵션	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%
--------------------------	-----------------------

▶ 오프라인 변동성지수 선물/옵션거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
변동성지수 선물/옵션	5천만원 이하	0.045%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.040%+25,000원
	1억원 초과 2억원 이하	0.035%+75,000원
	2억원 초과 5억원 이하	0.030%+175,000원
	5억원 초과	0.025%+425,000원

▶ 오프라인 유렉스연계코스피옵션/CME연계코스피선물 수수료율

구분	거래금액	수수료율
유렉스연계코스피옵션	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.0%	
CME연계 코스피선물	10억원 이하	0.01%
	10억원 초과	0.003%

나) 온라인 수수료

▶ 온라인 주식거래 수수료율(거래소, 코스닥, 시간외단일가, K-OTC, 코넥스)

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	0.23%
	3백만원 초과 3천만원 이하	
	3천만원 초과 5천만원 이하	
	5천만원 초과 1억원 이하	0.20%
	1억원 초과 2억원 이하	
2억원 초과		

▶ 온라인 신주인수권(ELW포함) 및 ETF / ETN 거래 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	0.23%
	3백만원 초과 3천만원 이하	
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.20%
	5천만원 초과 1억원 이하	
	1억원 초과 2억원 이하	
	2억원 초과	

▶ 온라인 K200선물/미니코스피200선물/지수선물(CME야간)/유렉스연계 미니코스피선물 수수료율

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

▶ 온라인 섹터지수선물거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	10억 이하	0.01%
	10억 초과	0.005%

▶ 온라인 변동지수선물거래 수수료율

구분	거래금액	수수료율
HTS/WEB(태블릿PC포함)/Mobil(스마트폰)	1억 이하	0.015%
	1억 초과	0.01%

▶ 온라인 주식선물/코스닥150선물/유로스톡스50선물거래 수수료율

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

▶ 온라인 코스피200옵션거래 수수료율

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

▶ 온라인 개별주식옵션/미니코스피200옵션거래 수수료율

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

▶ 온라인 유렉스연계 코스피옵션 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	800원	300원	800원

라) 해외선물/FX마진 수수료

상품		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)
		거래소,코스닥	ETF/ELW/ETN /신주인수	
주식	Web/HTS/Tablet PC	0.15916390%	0.15973300%	각 시장별 유관기관 수수료율 적용 거래소/코스닥 0.0054787%
	Mobile/PDA	0.20916390%	0.20973300%	

	ARS	0.25916390%	0.25973300%	K-OTC 0.0099% ETF/ELW/ETN/신주인수 0.0060478%
--	-----	-------------	-------------	--

- (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, K-OTC, 시간외단일가 모두 포함 (선물, 옵션 제외)
- (주3) 각 시장별 유관기간 수수료율 차이로 인해 20억 이후 구간 수수료율은 시장별 적용

바) 자문사 일임계약 지정계좌 거래 수수료

시장	구분	거래금액	수수료율	거래채널별
국내	주식 (거래소,코스닥, 코넥스)	2억원 이하	0.5%	거래채널 별 구분 없이 동일하게 적용
		2억원 초과 5억원 이하	0.45%+ 100,000원	
		5억원 초과	0.40%+ 350,000원	
		단주	0.5%	
	신주인수권 (ELW포함) 및 ETF/ETN	2억원 이하	0.5%	
		2억원 초과 5억원 이하	0.45%+ 100,000원	
		5억원 초과	0.40%+ 350,000원	
		단주	0.5%	
	K-OTC	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.40%		
	파생상품(선물/옵션)	일반 위탁 매매 수수료율을 거래채널 별로 동일하게 적용		
채권				
KRX금현물				
해외	주식	일반 위탁 매매 수수료율을 거래채널 별로 동일하게 적용		
	파생상품(선물/옵션)			

- (주1) 2016.02.05부터 신규로 투자자문사를 매매대리인으로 지정하여 투자일임계약이 이뤄진 계좌를 대상으로 적용
- (주2) 국내주식, 신주인수권(ELW포함)/ETF/ETN, K-OTC 거래에 대해서는 거래채널에 관계 없이 동일한 수수료율 적용(오프라인/HTS/WEB/MTS/ARS/FIX시스템 구분 없음)
- (주3) 일별, 계좌별, 종목별, 매도/매수별로 체결금액을 합산하여 적용
- (주4) S-Lite 계좌는 자문사 일임계약 지정계좌 수수료율 적용불가
- (주5) 프로페셔널 Special 수수료율과 자문사 일임계약 지정계좌 수수료율을 동시에 적용불가
- (주6) 기타 서비스 요율은 기존 수수료 체계와 동일 기준 적용  
(예탁금이용료율, 미수/신용이자율, 주식담보대출이자율)
- (주7) 당사에서 정한 일정 기준 충족시, 심사를 통한 협의수수료 적용 가능함

사) 매매관련 세금(거래세,농특세)

구분	주식거래소	주식코스닥	K-OTC/ K-OTCBB/ 주식장외	선물/옵션
증권거래세	0.15%	0.3%	0.5%	없음
농특세	0.15%	없음	없음	없음

(주) 주식워런트증권(ELW)은 거래세와 농특세를 징수하지 않습니다.

아) 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

자) 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)  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
상해 A	거래금액 * 0.5%	거래금액 * 0.3%		ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과
상해 B / 심천 B	거래금액 * 0.6%	거래금액 * 0.4%		매도시 인지세 0.1% 별도 부과
일본	거래금액 * 0.5%	거래금액 * 0.25%	온라인 1,000 JPY 오프라인 5,000 JPY	-
베트남	거래금액 * 0.5%	온라인 거래 불가	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% 별도부과 *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

### 차) KRX금 매매수수료율

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

### (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	- 국공채, 회사채, CD 등 채권 및 유동성자산에 60%이상 투자하므로 상대적으로 안정적이며, 투자기간 및 투자방법에 따라 다양한 종류의 상품이 있음
	혼합형	- 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성을 함께 추구하는 상품 - 채권에 주로 투자하지만 주식에도 투자하여 추가상승시 '이자수익+알파'를 추구하는 상품
	주식형	- 주식에 60%이상 투자하는 상품으로 주식의 배당수익 및 자본수익을 추구하는 상품
유추얼펀드	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, 국내 자본시장법이 아닌 외국법률에 의해 해외에서 설정되어 운영하는 상품을 국내에 등록하여 판매되는 상품
생계형 비과세 저축	비과세	- 가입자격 : 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18민주부상자 - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 상품종류 : MMF, 수익증권, 채권, RP, 신탁 등 ※2015.1월부터 가입 종료, 비과세종합저축으로 전환
비과세 종합저축	비과세	- 가입자격 : 국내 거주자로 노인(남/여 만65세이상), 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고엽제후유의증환자, 생활보호 대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주 부상자 - 가입기간 : 2019년12월31 까지 - 가입한도 : 5천만원(전금융기관 합산, 기존 세금우대한도와 합산 관리) - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 상품종류 : 주식, 채권, E/DLS, 수익증권, RP
ELS (Equity-Linked Securities)	장외 파생상품	- 만기시 주가수준에 따라 편입된 Warrant(Option)의 조건에 연동하여 미리 정해진 투자수익을 지급하는 신종증권 - 원금보장수준을 자유로이 정할 수 있으며, 원금보장 수준에 따라 Leverage 효과가 달라짐 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능

ELB (Equity-Linked Bond)	장외 파생상품	- 법 개정에 따라 기존 원금보장형 추가연계증권(ELS: equity-linked securities)가 추가연계파생결합사채(ELB)로 재분류 - 원금보장형이기 때문에 위험이 적고, 약정 조건에 따라 추가적 수익을 올릴 수 있음 - ELS에 비해 고수익 구간이 제한적이어서 수익은 낮은 편
DLS (Derivatives Linked Securities)	장외 파생상품	- 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유등), 신용(부도위험, 파산)등 다양한 기초자산과 연계되어 이익이 결정되는 신종증권 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능
DLB (Derivatives Linked Bond)	장외 파생상품	- 법 개정에 따라 기존 원금보장형 추가연계증권(DLS: Derivatives Linked Securities)가 파생결합사채(DLB)로 재분류 - 원금보장형이기 때문에 위험이 적고, 약정 조건에 따라 추가적 수익을 올릴 수 있음 - DLS에 비해 고수익 구간이 제한적이어서 수익은 낮은 편
ELW (Equity-Linked Warrant)	장외 파생상품	- 만기시점에 미리 정해진 행사가격으로 주가지수, Basket, 개별 주식 등의 기초자산을 사거나 팔 수 있는 권리가 부여된 신종 유가증권 - 투자 원금 보장은 안되며, 레버리지 효과를 기대할 수 있음 - 주로 만기시에만 행사되는 European Style의 옵션임
ARS (Absolute Return Swap)	파생상품	- 시장 중립형 주식 롱숏전략을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 롱숏포트폴리오 구성 - 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대
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	- 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당 - 수익증권에 비해 신탁보수 수수료가 저렴 - 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 중도해지 가능하며 고객 니즈에 따른 맞춤형 운용 가능
퇴직연금	연금상품	- 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도 - 퇴직금을 세전으로 IRP에 입금하고 연금 수령 가능 (연금 수령시 세제 혜택 있음) - 사외적립시 100%손비인정(법인세 절감효과) (단, 확정급여형의 경우 일정 한도 이내에서 손비 인정) - 확정기여형 및 IRP의 경우 근로자 추가 납부 시 세액공제 가능
방카슈랑스	보험상품	- 생명보험은 변액연금보험, 연금보험, 저축성보험 위주로 판매 - 손해보험은 상해보험 위주로 판매 - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용
소득공제 장기펀드	소득공제 상품	- 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내 주식에 투자한 세제혜택 상품 - 가입자격 : 가입당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%를 소득공제(연 240만원 한도) ※2016.1월부터 가입 종료



연금저축펀드	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식)</li> <li>※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능</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>
연금저축계좌	서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 소득세법에 따라 일정 기간 자금을 납입한 후 연금형태로 지급받는 금액에 대해 연금소득과세를 적용 받 는 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>
재형저축펀드	비과세	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품</li> <li>- 가입자격 : (일반형) 가입당시 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 거주자 (서민형) 가입당시 전년도 총급여액이 2천5백만원 이하 또는 종합소득금액이 1천6백만원 이하인 거주자</li> <li>- 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세</li> <li>- 가입한도 : 분기당 300만원 한도(전금융기관 합산)</li> <li>※2016.1월부터 가입 종료</li> </ul>
해외주식투자 전문펀드	비과세 (매매평가 익&환차익 비과세)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입자격 : 국내 거주 개인</li> <li>- 가입기간 : 2017.12.31 까지</li> <li>- 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산)</li> <li>- 세제혜택 : 해외상장주식 매매/평가차익/환차익 비과세 (가입일로부터 10년간 세제혜택기간 부여)</li> <li>- 상품종류: 해외상장주식에 직/간접으로60%이상 투자하는 펀드(ETF 포함)</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 갈아 탈 수 있는 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/ETN 서비스	- 매월 ETF/ETN 종목에 지정한 적립방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 서비스 기간 중 목표에 도달하면 자동 매도 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	- 가입자격 : 국내 거주 개인으로 가입당시 직전 또는 당해년도 과세기간 중 근로/사업소득이 있는자, 농어민 - 가입기간 : 2018.12.31 까지 - 가입한도 : 연 2천만원(전금융기관 1인 1계좌) - 세제혜택 : 만기시 계좌에서 발생한 이익과 손실을 통산하여 순소득중 200만원까지 비과세 200만원 초과분 9% 분리과세 (※서민형인 경우 250만원까지 비과세) - 상품종류 : [일임형] 다양한 금융상품에 분산투자하여 운용(운용주체 : 신한금융투자) [신탁형] 투자자가 직접 원하는 금융상품을 편입 및 리밸런싱하여 운용(운용주체: 투자자)
	- ISA(신탁형) : 투자자가 직접 원하는 금융상품(ISA예금, 펀드, ELS/DLS, ETF/ETN등)을 편입 및 밸런싱하고, 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용지시: 투자자) ETF, ETN 및 일부 상장펀드는 홈페이지 및 모바일기기를 활용한 실시간 매매가능
	- ISA(일임형) : 다양한 금융상품(수익증권, ETF, 파생결합증권(ELS/DLS/ELB/DLB), 유동성 등)에 분산투자하여 운용하고(모델포트폴리오 구성), 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용주체: 신한금융투자)

## 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 리스크관리위원회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/리스크관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회(산하 투자심사소위원회 설치/운영), 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 리스크공학팀, 심사부, 감리팀)으로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

- 이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 리스크관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 리스크관리위원회의 주요업무는 위험관리의 기본방침 및 전략수립, 회사가 부담가능한 위험

수준의 결정, 회사의 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 등이 포함됩니다.위원회의 원활한 역할 수행을 위해 하부 실무 협의체인 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회를 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. 2015~16년에는 시장 리스크관리시스템을 재구축하였습니다. 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, 전략기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모 (리스크관리부, 전략기획부)

- 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 조치가 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)

- 2016년 재구축을 통해 기존 시장리스크관리 전산시스템 대비 장외파생상품 위험관리의 정교화, 위험량 변동 분석기능 강화, 다양한 시뮬레이션 기능 추가 등이 업그레이드 되었습니다.

- 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	제18기말	제17기말	제16기말
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	2,994,883	2,761,678	2,700,828
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	16,522,433	15,595,367	17,747,214
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,652,637	1,646,109	2,221,272
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	136,090	69,406	65,302
Ⅴ. 대출채권	2,552,035	2,533,701	1,475,691
Ⅵ. 유형자산	118,575	118,897	125,606
Ⅶ. 무형자산	55,815	45,711	43,980
Ⅷ. 투자부동산	204,561	137,835	181,396
Ⅸ. 이연법인세자산	98	-	-
Ⅹ. 당기법인세자산	-	4	33,601
Ⅺ. 기타자산	1,317,362	1,428,705	1,333,402
자산총계	25,554,489	24,337,413	25,928,292
부채			
Ⅰ. 예수부채	1,652,868	1,197,250	1,100,425
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	11,378,801	11,558,904	11,644,639
Ⅲ. 차입부채	8,342,066	7,605,329	9,552,830
Ⅳ. 총당부채	21,337	4,863	3,767
Ⅴ. 이연법인세부채	9,161	46,879	41,822
Ⅵ. 당기법인세부채	17,139	12,247	-
Ⅶ. 기타부채	1,056,685	1,386,105	1,254,718
부채총계	22,478,057	21,811,577	23,598,201
자본			
Ⅰ. 자본금	1,546,998	1,296,998	1,296,998
Ⅱ. 자본잉여금	248,806	15	15
Ⅲ. 자본조정	(180)	341	(62)
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	104,273	99,475	89,587
Ⅴ. 이익잉여금	1,176,345	1,129,007	943,553
Ⅵ. 비지배지분	190	-	-
자본총계	3,076,432	2,525,836	2,330,091

부채와 자본총계	25,554,489	24,337,413	25,928,292
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	지분법	지분법	지분법

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제18기	제17기	제16기
I.영업수익	4,549,941	4,734,162	3,295,109
II.영업비용	4,406,103	4,473,414	3,162,212
III.영업이익	143,838	260,748	132,897
IV.영업외수익	23,686	29,262	31,049
V.영업외비용	22,018	11,888	6,676
VI.법인세비용차감전순이익	145,506	278,122	157,270
VII.법인세비용	30,066	62,668	39,035
VIII.연결당기순이익	115,440	215,454	118,235
IX.기타포괄이익(손실)	4,798	9,888	(13,845)
X.총포괄이익	120,238	225,342	104,390
XI.당기순이익의 귀속	115,440	215,454	118,235
(1) 지배회사지분	115,438	215,454	118,235
(2) 비지배지분	2	-	-
XII.총포괄이익의 귀속	120,238	225,342	104,390
(1) 지배회사지분	120,236	225,342	104,390
(2) 비지배지분	2	-	-
주당순이익(원)	419	831	454
연결에 포함된 회사수	27	19	17

다. 연결대상 종속회사의 개요 및 연결 범위

- 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

1) 종속회사

회사명	소재지	업 종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	15,000	100.00%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	12월	40,000,000	100.00%
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	금융투자업	12월	14,600,000	100.00%
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	금융투자업	12월	378,180,000	99.00%



2) 특수목적기업 (SPE : Special Purpose Entities)

특수목적기업명	소재지	비고
신한금융투자 (수익증권)	대한민국	미매각수익증권
특정금전신탁	대한민국	신탁
메인스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
메인스트림제이차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
밸류플러스제사십차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
메인스트림제사차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	대한민국	신탁
에스에스주니어제일차 주식회사	대한민국	구조화 SPC
엔젤레스제십일차	대한민국	자산유동화SPC
에스아이세레스 유한회사	대한민국	구조화 SPC
이리스나인 유한회사	대한민국	구조화 SPC
노무라화이사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
피데스 마이만 멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
브레인 전문투자형 사모투자신탁 9호	대한민국	신탁
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
라임 PDF 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁[주식혼합-파생형]	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁

<전기말>

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

라. 요약재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제18기말	제17기말	제16기말
자산			
I. 현금및예치금	2,950,603	2,739,431	2,511,472
II. 당기손익인식금융자산	16,632,314	15,754,324	17,872,118
III. 매도가능금융자산	1,538,556	1,602,194	2,139,477
IV. 관계기업에대한투자자산	242,644	87,381	77,885
V. 대출채권	2,432,845	1,844,851	1,247,881
VI. 유형자산	117,894	118,180	125,562
VII. 무형자산	49,526	44,448	43,979
VIII. 투자부동산	130,392	137,802	137,803
IX. 당기법인세자산	-	4	33,601
X. 기타자산	1,175,245	1,415,551	1,219,493
자산총계	25,270,019	23,744,166	25,409,271
부채			
I. 예수부채	1,652,846	1,197,250	1,100,425
II. 당기손익인식금융부채	11,377,285	11,558,913	11,642,629
III. 차입부채	8,055,698	7,019,664	9,048,611
IV. 총당부채	22,815	6,456	4,474
V. 이연법인세부채	9,475	44,965	41,283
VI. 당기법인세부채	17,123	12,247	-

Ⅶ.기타부채	1,056,047	1,383,029	1,240,020
부채총계	22,191,289	21,222,524	23,077,442
자본			
Ⅰ.자본금	1,546,998	1,296,998	1,296,998
Ⅱ.자본잉여금	248,806	15	15
Ⅲ.자본조정	(180)	341	(62)
Ⅳ.기타포괄손익누계액	99,656	96,042	93,719
Ⅴ.이익잉여금	1,183,450	1,128,246	941,159
자본총계	3,078,730	2,521,642	2,331,829
부채와 자본총계	25,270,019	23,744,166	25,409,271

마. 요약포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제18기	제17기	제16기
Ⅰ.영업수익	4,521,362	4,721,671	3,281,687
Ⅱ.영업비용	4,378,226	4,451,277	3,144,438
Ⅲ.영업이익	143,136	270,394	137,249
Ⅳ.영업외수익	23,196	15,508	17,215
Ⅴ.영업외비용	10,739	5,257	4,802
Ⅵ.법인세비용차감전순이익	155,593	280,645	149,662
Ⅶ.법인세비용	32,289	63,558	37,183
Ⅷ.당기순이익	123,304	217,087	112,479
Ⅸ.기타포괄이익(손실)	3,614	2,323	455
Ⅹ.총포괄이익	126,918	219,410	112,934

## 2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제18(당)기 2016년 12월 31일 현재

제17(전)기 2015년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제18(당)기	제17(전)기
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	4,24,25,30	2,994,883	2,761,678
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	5,24,25,30	16,522,433	15,595,367
Ⅲ. 매도가능금융자산	6,24,25,30	1,652,637	1,646,109
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	7	136,090	69,406

V. 대출채권	8,24,25,30	2,552,035		2,533,701	
VI. 유형자산	9,30	118,575		118,897	
VII. 무형자산	10	55,815		45,711	
VIII. 투자부동산	11	204,561		137,835	
IX. 이연법인세자산	28	98		-	
X. 당기법인세자산	28	-		4	
XI. 기타자산	12,24,25	1,317,362		1,428,705	
자산총계			25,554,489		24,337,413
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,652,868		1,197,250	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	11,378,801		11,558,904	
III. 차입부채	15,24,25	8,342,066		7,605,329	
IV. 총당부채	16	21,337		4,863	
V. 이연법인세부채	28	9,161		46,879	
VI. 당기법인세부채	28	17,139		12,247	
VII. 기타부채	17,24,25	1,056,685		1,386,105	
부채총계			22,478,057		21,811,577
자본					
I. 자본금	35	1,546,998		1,296,998	
II. 자본잉여금	35	248,806		15	
III. 자본조정	35	(180)		341	
IV. 기타포괄손익누계액	35	104,273		99,475	
V. 이익잉여금	35	1,176,345		1,129,007	
VI. 비지배지분	35	190		-	
자본총계			3,076,432		2,525,836
부채와 자본총계			25,554,489		24,337,413

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제18(당)기		제17(전)기	
I. 영업수익			4,549,941		4,734,162
1. 수수료수익	18	361,264		394,241	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	3,309,500		3,550,843	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	8,887		32,224	
4. 이자수익	19	515,902		601,965	
5. 대출채권평가및처분이익	24	4,582		829	
6. 외환거래이익	20	304,547		122,958	
7. 기타의영업수익	22, 24	45,259		31,102	
II. 영업비용			4,406,103		4,473,414
1. 수수료비용	18	103,791		118,780	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	3,493,157		3,563,296	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	15,697		6,431	
4. 이자비용	19	131,702		163,369	
5. 대출채권평가및처분손실	24	7,780		2,731	
6. 외환거래손실	20	218,029		125,677	
7. 판매비와관리비	21	414,645		488,500	
8. 기타의영업비용	22, 24	21,302		4,630	
III. 영업이익			143,838		260,748
IV. 영업외수익	23		23,686		29,262
V. 영업외비용	23		22,018		11,888
VI. 법인세비용차감전순이익			145,506		278,122
VII. 법인세비용	28		30,066		62,668
VIII. 연결당기순이익			115,440		215,454
IX. 기타포괄이익	35		4,798		9,888
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	3,057		2,464	
2. 지분법자본변동		(30)		4,485	
3. 해외사업환산이익		3,051		5,901	
4. 법인세효과		(1,280)		(2,962)	
X. 총포괄이익			120,238		225,342
당기순이익의 귀속			115,440		215,454
1. 지배기업소유지분		115,438		215,454	
2. 비지배지분		2		-	
당기총포괄이익의 귀속			120,238		225,342
1. 지배기업소유지분		120,236		225,342	
2. 비지배지분		2		-	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	1,296,998	15	341	99,475	1,129,007	-	2,525,836
III. 2016년 1월 1일 (당기초)	1,296,998	15	341	99,475	1,129,007	-	2,525,836
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	115,438	2	115,440
2. 기타포괄손익							
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	2,317	-	-	2,317
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(22)	-	-	(22)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	2,503	-	-	2,503
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(68,100)	-	(68,100)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(521)	-	-	-	(521)
3. 보통주유상증자	250,000	248,791	-	-	-	-	498,791
4. 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	188	188
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제18(당)기	제17(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(984,685)	1,195,076
(1) 법인세비용차감전순이익	145,506	278,122
(2) 손익조정사항	(426,203)	(466,055)
1. 이자수익	(515,902)	(601,965)
2. 이자비용	131,702	163,369
3. 배당수익	(42,003)	(27,459)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	169,674	11,188
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(195,292)	801,308
2. 당기손익인식금융부채평가손익	295,625	(798,597)
3. 매도가능금융자산처분손익	4,277	(26,961)
4. 매도가능금융자산손상차손	2,533	1,168
5. 대손상각비	3,197	2,647
6. 대출채권매각손익	-	(745)
7. 외화환산손익	10,755	13,655
8. 감가상각비	10,326	10,454
9. 무형자산상각비	4,987	4,755
10. 종업원관련비용	3,329	3,357
11. 기타영업손익	18,717	424
12. 영업외손익	11,220	(277)
(4) 자산·부채의 증감	(1,166,892)	912,975
1. 예치금	(169,276)	(223,582)
2. 당기손익인식금융자산	(731,773)	1,350,539
3. 대출채권	(16,705)	(1,056,587)
4. 손해배상공동기금	10,565	(2,198)
5. 기타자산	100,184	(102,506)
6. 예수부채	443,257	88,461
7. 당기손익인식금융부채	(475,727)	712,861
8. 총당부채	(97)	(253)
9. 기타부채	(327,320)	146,240
(5) 법인세의 납부	(64,661)	(14,859)
(6) 이자의 수취	525,579	619,343
(7) 이자의 지급	(207,774)	(172,750)
(8) 배당금의 수취	40,086	27,112
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(193,427)	639,416

1. 매도가능금융자산의 처분	4,012,327		5,687,830	
2. 매도가능금융자산의 취득	(4,035,683)		(5,082,901)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	36,754		10,385	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(112,984)		(10,217)	
5. 유형자산의 처분	1,060		-	
6. 유형자산의 취득	(9,440)		(7,406)	
7. 무형자산의 처분	1,161		1,400	
8. 무형자산의 취득	(12,291)		(6,652)	
9. 투자부동산의 처분	4,481		48,217	
10. 투자부동산의 취득	(74,532)		-	
11. 사업결합에 따른 순현금흐름	(4,280)		(1,240)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,229,207		(2,006,298)
1. 차입부채의 증가	1,451,594		549,229	
2. 차입부채의 감소	(653,078)		(2,525,527)	
3. 배당금의 지급	(68,100)		(30,000)	
4. 보통주의 발행	498,791		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		1,561		4,614
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		52,656		(167,192)
VI. 기초의 현금및현금성자산		526,308		693,500
VII. 기말의 현금및현금성자산		578,964		526,308

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

### 3. 연결재무제표 주석

제18(당)기 2016년 12월 31일 현재

제17(전)기 2015년 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 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 거



처 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, 17개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 17,774,623백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 16,776백만원입니다.

(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	12월	40,000,000	100%
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	베트남	금융투자업	12월	14,600,000	100%
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	인도네시아	금융투자업	12월	378,180,000	99%

## 2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
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
메인스트림제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십칠차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제사십차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스아이세레스유한회사	대한민국	기타금융업
이리스나인유한회사	대한민국	기타금융업
에스에스주니어제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
노우라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	대한민국	신탁
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	신탁

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	99%지분보유	신한금융투자
	메인스트림제이차유한회사	신용공여	신한금융투자
	메인스트림제사차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제삼십구차유한회사	신용공여	신한금융투자
	밸류플러스제사십차주식회사	신용공여	신한금융투자
	에스아이씨레스유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	에스에스주니어제일차주식회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	이리스나인유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	엔젤레스제팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	노무라이회사모부동산투자신탁4호	100%지분보유	에스아이씨레스 유한회사, 이리스나인 유한회사
	동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	99.9%지분보유	신한금융투자
	라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	100%지분보유	신한금융투자
	멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.66%지분보유	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권투자신탁(주식)	67.43%지분보유	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권모투자신탁(주식)	67.77%지분보유	미래에셋기술성장포커스증권투자자 신탁(주식)
	브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.33%지분보유	신한금융투자
	아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	98.06%지분보유	신한금융투자
	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%지분보유	신한금융투자
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	98.04%지분보유	신한금융투자
연결제외	미래에셋기술성장포커스증권투자신탁(주식)	청산완료	신한금융투자
	미래에셋기술성장포커스증권모투자신탁(주식)	청산완료	미래에셋기술성장포커스증권투자자 신탁(주식)
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	청산완료	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁(주식-파생형)	청산완료	신한금융투자
	한국투자아시아포커스롱숏증권모투자신탁(주식-파생형)	청산완료	한국투자아시아포커스롱숏증권모투 자신탁(주식-파생형)
	SS TRITON A S.A.	청산완료	신한마리타임제1호사모투자전문회사
	SS TRITON B S.A.	청산완료	신한마리타임제1호사모투자전문회사
	밸류플러스제이십일차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십이차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십오차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십팔차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제이십구차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼십이차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	밸류플러스제삼십구차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	엔젤레스제일차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자

<제17(전)기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결포함	Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	100% 지분보유	신한금융투자
	벨류플러스제이십구차주식회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십이차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	메인스트림제일차주식회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십오차유한회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십칠차유한회사	신용공여	신한금융투자
	벨류플러스제삼십팔차주식회사	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
	벨류플러스제삼육차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제삼칠차주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제이십삼차주식회사	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

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제18(당)기			제17(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자	25,270,019	22,191,289	3,078,730	23,744,166	21,222,524	2,521,642
Shinhan Investment America Inc.	2,189	178	2,011	2,591	168	2,423
Shinhan Investment Asia Ltd.	5,265	175	5,090	4,771	315	4,456
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	7,170	156	7,014	7,790	4,687	3,103
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	19,815	350	19,465	-	-	-
수익증권	785	1,416	(631)	1,674	2,317	(643)
특정금전신탁	80,123	-	80,123	355,649	-	355,649
메인스트림제일차주식회사	34,938	34,739	199	35,075	34,823	252
메인스트림제이차유한회사	1,616	1,623	(7)	-	-	-
메인스트림제사차유한회사	16,962	16,630	332	-	-	-
밸류플러스제이십일차주식회사	-	-	-	3,599	3,471	128
밸류플러스제이십이차주식회사	-	-	-	20,666	20,715	(49)
밸류플러스제이십오차주식회사	-	-	-	50,450	50,071	379
밸류플러스제이십팔차주식회사	-	-	-	139,347	140,000	(653)
밸류플러스제이십구차주식회사	-	-	-	15,370	15,323	47
밸류플러스제삼십이차주식회사	-	-	-	27,482	27,308	174
밸류플러스제삼십오차유한회사	61,628	65,110	(3,482)	65,131	65,077	54
밸류플러스제삼십칠차유한회사	19,917	19,860	57	20,701	22,022	(1,321)
밸류플러스제삼십팔차주식회사	40,188	40,074	114	40,140	40,086	54
밸류플러스제사십차주식회사	23,791	23,758	33	-	-	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주)	-	-	-	219,948	133,610	86,338
에스아이씨레스유한회사	11,708	11,752	(44)	-	-	-
에스에스주니어제일차주식회사	130,168	130,504	(336)	-	-	-
이리스나인유한회사	11,708	11,752	(44)	-	-	-
엔젤레스제일차유한회사	-	-	-	11,082	11,021	61
엔젤레스제팔차주식회사	25,436	25,405	31	-	-	-
엔젤레스제십일차유한회사	8,794	8,792	2	-	-	-
노무라이화사모부동산투자신탁4호	74,276	53,687	20,589	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,232	5	2,227	2,261	5	2,256
동양SpecialSituations 사모증권투자신탁1호(채권혼합)	5,085	2	5,083	-	-	-
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	5,033	-	5,033	-	-	-
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호	30,971	1,162	29,809	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁9호	6,122	6	6,116	-	-	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제 1호	5,100	-	5,100	-	-	-

피데스마이만멀티스트래티지전문투자형 사모투자신탁제1호	10,377	125	10,252	-	-	-
한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁 [주식-파생형](주)	-	-	-	14,367	1	14,366
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형 사모증권투자신탁	5,105	23	5,082	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제18(당)기			제17(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	4,521,362	123,304	126,918	4,721,671	217,087	219,410
Shinhan Investment America Inc.	1,088	(463)	(411)	1,240	(328)	(328)
Shinhan Investment Asia Ltd.	2,176	477	634	3,760	1,894	1,894
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	261	(880)	(781)	13	(241)	(241)
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	321	237	717	-	-	-
수익증권	45	20	20	73	51	51
특정금전신탁	-	(530)	(530)	274	274	274
메인스트림제일차주식회사	2,098	(52)	(52)	1,504	252	252
메인스트림제이차유한회사	1,196	(7)	(7)	-	-	-
메인스트림제사차유한회사	608	331	331	-	-	-
밸류플러스제이십일차주식회사	-	-	-	467	(61)	(61)
밸류플러스제이십이차주식회사	-	-	-	899	(130)	(130)
밸류플러스제이십오차주식회사	-	-	-	2,079	274	274
밸류플러스제이십팔차주식회사	-	-	-	745	(215)	(215)
밸류플러스제이십구차주식회사	-	-	-	1,797	47	47
밸류플러스제삼십이차주식회사	-	-	-	1,291	174	174
밸류플러스제삼십오차유한회사	2,344	(14)	(3,535)	1,171	54	54
밸류플러스제삼십칠차유한회사	2,809	(933)	1,378	41	(1,321)	(1,321)
밸류플러스제삼십팔차주식회사	1,843	61	61	392	54	54
밸류플러스제사십차주식회사	1,003	33	33	-	-	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사(주)	-	-	-	11,682	(156)	(156)
에스아이씨레스유한회사	295	(44)	(44)	-	-	-
에스에스주니어제일차주식회사	46	(336)	(336)	-	-	-
이리스나인유한회사	295	(44)	(44)	-	-	-
엔젤레스제일차유한회사	-	-	-	571	62	62
엔젤레스제팔차주식회사	613	31	31	-	-	-
엔젤레스제십일차유한회사	7	2	2	-	-	-
노무라이화사모부동산투자신탁4호	837	(1,064)	(1,064)	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	-	(29)	(29)	1	(20)	(20)
동양SpecialSituations사모증권투자신탁 1호 (채권혼합)	137	79	79	-	-	-
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	33	33	33	-	-	-
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호	1,198	36	36	-	-	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제 1호	1	1	1	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁9호	122	116	116	-	-	-

피데스마이만멀티스트래티지전문투자형 사모투자신탁제1호	320	52	52	-	-	-
한국투자아시아포커스롱숏증권투자신탁 [주식-파생형](주)	-	-	-	(679)	(753)	(753)
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형 사모증권투자신탁	5	(18)	(18)	-	-	-

(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
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	VND
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR

#### (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 2017년 2월 2일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 연결재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 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.

#### (2) 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 당기순이익 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 의제의 무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

### (3) 사업결합

#### 1) 사업결합

사업결합은 동일지배 하에 있는 기업실체나 사업에 대한 결합을 제외하고는 취득법을 적용하여 회계처리하였습니다.

연결실체는 식별가능한 취득 자산, 인수 부채는 다음의 예외사항을 제외하고는 취득일의 공정가치로 측정하여 인식하고 있습니다.

- 리스계약: 약정일의 계약상 조건 및 기타 요소를 기초로 하여 분류
- 우발부채: 현재의무로 신뢰성 있게 측정될 수 있는 우발부채를 인식
- 이연법인세자산과 부채: 기업회계기준서 제1012호 '법인세'에 따라 인식 및 측정
- 종업원급여: 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여'에 따라 인식 및 측정
- 보상자산: 보상대상항목과 일관성 있는 기준에 따라 인식 및 측정
- 재취득한 권리: 특별규정에 따라 측정
- 주식기준보상: 주식기준보상과 관련된 부채 또는 지분상품을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

또한, 연결실체는 취득일 현재 피취득자에 대한 비지배지분을 피취득자의 식별가능한 순자산 중 비지배지분의 비례적 지분으로 측정하고 있습니다.

사업결합에서 이전대가는 공정가치로 측정하며, 그 공정가치는 연결실체가 이전하는 자산, 연결실체가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 연결실체가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정합니다. 다만, 사업결합의 이전대가에 포함된 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상기에서 언급하고 있는 방법으로 측정합니다.

그리고, 연결실체가 사업결합의 효과를 거두기 위하여 발생시킨 취득관련원가에는 중개수수료 즉 자문, 법률, 회계, 가치평가 및 그 밖의 전문가 또는 컨설팅 수수료, 내부의 취득 부서를 유지하기 위한 원가를 포함한 일반관리원가, 채무증권과 지분증권을 등록하고 발행하는 원가를 포함합니다. 이러한 취득관련원가는 기업회계기준서 제1032호와 기업회계기준서 제1039호에 따라 인식하는 채무증권과 지분증권의 발행원가를 제외하고, 원가가 발생하고 용역을 제공받은 기간에 비용으로 회계처리하고 있습니다.

#### 2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는

사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 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 차입조건에 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 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 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 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 경우에는 현재가치로 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 2016년 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 제1007호 '현금흐름표'의 개정

재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 정보제공을 위해 재무현금흐름에서 생기는변동, 종속기업이나 그 밖의 사업에 대한 지배력 획득 또는 상실에서 생기는 변동, 환율변동효과, 공정가치 변동, 그 밖의 변동을 공시하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

### 2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정

일시적차이의 정의 및 이연법인세자산의 실현 가능성 검토 지침을 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

### 3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.



새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있어 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 연결실체는 동 기준서의 도입을 위해 2016년 4월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 연결실체가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 연결실체는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

#### 4) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

동 기준서는 현행 기업회계기준서 제 1018 호 수익, 제 1011 호 건설계약, 기업회계기해석서 제 2031 호 수익: 광고용역의 교환거래, 제 2113 호 고객충성제도, 제 2115 호 부동산건설 약정, 제 2118 호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제 1115 호를 2018 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제 1008 호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017 년 1 월 1 일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제 1018 호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제 1115 호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 연결실체는 2017년 3분기까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 3분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

#### 5) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정

현금결제형 주식기준보상의 측정시에도 주식결제형 주식기준보상과 같은 접근법으로 가득 조건과 비가득조건을 반영하고 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는주식기준보상 거래를 주식결제형으로 분류하는 경우를 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
현금및현금성자산	현금	100	91
	당좌예금	74,311	74,304
	보통예금	75,699	29,599
	정기예금	3,831	3,108
	기타예금	80,000	111,300
	외화예금	345,023	307,906
	소 계	578,964	526,308
원화예치금	정기예금	1,074,000	1,116,000
	투자자예탁금별도예치금	251,500	65,600
	유통금융차주담보금	9	358
	사용제한정기예금	723,366	801,549
	금현물예치금	2,100	900
	당좌개설보증금	64	64
	기타	3,105	-
	소 계	2,054,144	1,984,471
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	174,451	146,668
	기타	187,324	104,231
	소 계	361,775	250,899
합 계	2,994,883	2,761,678	

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제18(당기)	제17(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	366	549	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	67,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	500,000	709,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	151,000	20,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	425,951	212,268	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	862,837	784,596	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	2,100	900	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	9	358	증권유통금융대주 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	64	당좌개설보증금
	하나은행 등	3,105	-	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	57,854	60,130	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	18,149	11,340	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	111,279	32,721	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	42	40	해외 채권 결제 예치금
합 계		2,204,756	1,903,966	

(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	제18(당)기	제17(전기)
단기매매금융자산	13,076,194	12,207,388
당기손익인식지정금융자산	3,094,892	3,119,659
파생상품자산	351,347	268,320
합 계	16,522,433	15,595,367

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
원 화	국채	2,618,558	2,095,059
	지방채	63,349	51,569
	금융채	4,582,101	4,768,889
	회사채	2,684,166	2,681,448
	기업어음	1,245,874	1,194,701
	주식	643,386	779,306
	집합투자증권	540,796	204,946
	소 계	12,378,230	11,775,918
외 화	채권	623,822	413,580
	주식	7,955	8,120
	기타	66,187	9,770
	소 계	697,964	431,470
합 계	13,076,194	12,207,388	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구분	제18(당)기	제17(전기)
복합금융상품	파생결합증권	312,815	442,459
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	862,837	784,596
	채권	1,885,373	1,846,553
	기업어음	29,998	40,006
	주식	2,517	6,045
	집합투자증권	1,352	-
	소 계	2,782,077	2,677,200
합 계		3,094,892	3,119,659

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당기)	제17(전기)
원 화	장 외	이자율관련	42,176	93,559
		주식관련	41,373	52,501
		신용관련	13,365	14,568
		상품관련	1,101	10,597
		소 계	98,015	171,225
	장 내	주식관련	9,996	2,163
	원화 계			108,011
외 화	장 외	이자율관련	13,314	721
		통화관련	222,314	91,164
		주식관련	342	226
		상품관련	46	108
		소 계	236,016	92,219
	장 내	이자율관련	1,439	192
		주식관련	3,771	2,150
		상품관련	2,110	371
		소 계	7,320	2,713
	외화 계			243,336
합 계			351,347	268,320

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
채무증권	국채	283,014	89,278
	금융채	486,177	783,593
	회사채	439,331	467,509
	신주인수권부사채	7,036	2,959
	기업어음증권	576	1,344
	외회사채	30,795	-
	소 계	1,246,929	1,344,683
지분증권	주식(주)	165,923	145,293
	출자금	78,632	70,391
	집합투자증권	90,650	36,522
	외화증권	68,663	36,815
	소 계	403,868	289,021
손해배상공동기금		1,840	12,405
합 계		1,652,637	1,646,109

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 6,055백만원과 2,251백만원입니다.



## 7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제18(당)기			제17(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	30,798	10,046	29,254
코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호사모투자전문회사(주)	대한민국	8.50%	5,129	3,882	4,588
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	대한민국	-	-	-	9,096
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	332	20,008
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사(주)	대한민국	14.15%	10,052	10,149	6,460
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	2,525	2,487	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제 19호	대한민국	50.00%	11,000	10,761	-
에프지EUROGREEN전문투자형 사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	21,237	-
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	27.49%	5,000	5,316	-
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	30.00%	3,000	2,938	-
한화USEquityStrategy전문투자형 사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	25,000	25,764	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	대한민국	66.67%	20,000	20,011	-
M360 CRE Income Fund	대한민국	42.83%	22,992	23,167	-
합 계			155,729	136,090	69,406

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

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법자본변동	손상	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	29,254	(3,845)	(6,503)	(2,491)	(6,369)	10,046
코에프씨 신한프런티어챕프 2010의4호사모투자전문회사	4,588	(1,529)	507	316	-	3,882
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	9,096	(12,892)	3,796	-	-	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	20,008	(20,451)	775	-	-	332
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	6,460	3,467	(153)	375	-	10,149
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	-	2,525	(38)	-	-	2,487
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	-	10,944	(183)	-	-	10,761
에프지EUROGREEN전문투자형 사모부동산투자신탁3호	-	19,144	461	1,632	-	21,237
브레인전문투자형사모투자신탁 4호	-	5,000	316	-	-	5,316
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	-	3,000	(8)	(54)	-	2,938
한화USEquityStrategy전문투자형 사모부동산투자신탁1호	-	25,000	747	17	-	25,764
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	-	20,000	11	-	-	20,011
M360 CRE Income Fund	-	22,992	-	175	-	23,167
합 계	69,406	73,355	(272)	(30)	(6,369)	136,090

<제17(전기)>

(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 챕프 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)	-	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	-	6,584	(124)	-	6,460
합 계	65,302	(1,860)	1,479	4,485	69,406

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제18(당)기				제17(전기)			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	46,043	65	-	(29,768)	134,025	138	-	(24,604)
코에프씨신한프런티어캠프 2010의4호사모투자전문회사	45,694	4	7,325	5,964	54,084	83	(1,031)	(1,541)
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어 투자조합	-	-	-	-	34,104	-	18,531	18,313
한국투자사모공평오피스 부동산투자신탁2호	928	1	2,170	2,170	56,022	1	3,885	3,800
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	72,075	350	513	(1,084)	46,000	347	-	(880)
크레디언헬스케어제2호 사모투자합자회사	12,040	47	190	(180)	-	-	-	-
키움미일스톤전문투자형 사모부동산투자제19호	57,692	36,169	924	(367)	-	-	-	-
에프지EUROGREEN전문투자형 사모부동산투자신탁3호	99,794	3	10,321	2,210	-	-	-	-
브레인전문투자형사모투자신탁4호	19,384	46	2,158	1,148	-	-	-	-
브레인KS전문사모투자형 사모투자신탁6호	9,794	1	1	(26)	-	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형 사모부동산투자신탁1호	59,781	2,327	5,199	1,667	-	-	-	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	30,018	-	18	17	-	-	-	-
M360 CRE Income Fund	60,261	6,167	-	-	-	-	-	-
합 계	513,504	45,180	28,819	(18,249)	324,235	569	21,385	(4,912)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
증권담보대출금	1,566,452	1,259,222
매입대출채권	984,118	779,469
주택자금대출금	11,726	13,458
콜론	4,075	2,849
증권대지급금	2,065	2,124
환매조건부채권매수	200	270,100
기타대출채권	596	217,680
합 계	2,569,232	2,544,902
대손충당금	(11,252)	(8,180)
현재가치할인차금	(1,223)	(1,481)
이연대출부대수익	(4,722)	(1,540)
차감잔액	2,552,035	2,533,701

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	8,180	19,390
전입액	3,197	2,647
제각액	(125)	(13,857)
기말	11,252	8,180

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	1,540	2,050
신규발생	7,829	1,613
상각액	(4,647)	(2,123)
기말	4,722	1,540

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	56,649	-	56,649
건물	56,694	(15,547)	41,147
기타의유형자산	103,142	(82,363)	20,779
합 계	216,485	(97,910)	118,575

<제17(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	56,345	43,285	19,267	118,897
취득(주)	-	-	9,599	9,599
사업결합	-	-	19	19
처분	(320)	(429)	(34)	(783)
감가상각	-	(2,254)	(8,072)	(10,326)
투자부동산에서 대체	621	469	-	1,090
회원권에서 대체	3	76	-	79
기말	56,649	41,147	20,779	118,575

<제17(전)기>

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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 159백만원 및 463백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	9,965	103	14,729	19,696	1,218	45,711
취득	10,595	-	1,695	-	-	12,290
사업결합	7	-	-	-	4,428	4,435
처분	-	-	(1,847)	-	-	(1,847)
상각	(4,968)	(19)	-	-	-	(4,987)
대체(주)	-	-	7	-	-	7
손상	-	-	206	-	-	206
기말	15,599	84	14,790	19,696	5,646	55,815

<제17(전기)>

(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

(주) 당기 중 회원권은 유형자산으로 79백만원 대체되고, 선급비용에서 86백만원 대체되었습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	84,091	-	84,091
건물	142,288	(21,818)	120,470
합 계	226,379	(21,818)	204,561

<제17(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	73,825	64,010	137,835
취득	12,275	62,257	74,532
처분	(1,388)	(1,862)	(3,250)
감가상각	-	(3,466)	(3,466)
유형자산으로 대체	(621)	(469)	(1,090)
기말	84,091	120,470	204,561

<제17(전기)>

(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)
유형자산에서 대체	2,239	1,772	4,011
기말	73,825	64,010	137,835



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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제18(당기)	제17(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	13,443	16,192
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,466	3,479

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당기)	제17(전기)
공정가치	227,383	152,995

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	제18(당기)	제17(전기)
전세권	26,333	25,877
미수금	1,016,518	1,136,407
미수수익	89,444	105,270
선급비용	7,975	9,232
예치보증금	46,145	44,578
선급금	90,482	73,843
선급법인세	660	646
미회수내국환채권	47,042	37,878
잡자산	6,039	6,806
합계	1,330,638	1,440,537
대손충당금	(7,484)	(5,425)
현재가치할인차금	(5,792)	(6,407)
차감잔액	1,317,362	1,428,705

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	5,425	6,614
전입액(환입액)	2,305	(462)
제각액	-	(727)
회수액	(246)	-
기말	7,484	5,425

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	917,533	687,076
	장내파생상품거래예수금	430,241	293,460
	저축자예수금	5,331	5,526
	기타증권고객예수금	93	76
	외화증권고객예수금	292,262	202,837
	소 계	1,645,460	1,188,975
수입보증금	신용공여담보금	7,408	8,275
합 계	1,652,868	1,197,250	

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
단기매매금융부채	1,490,765	1,671,624
당기손익인식지정금융부채	9,229,349	8,904,798
파생상품부채	658,687	982,482
합 계	11,378,801	11,558,904

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
매도유가증권	주식	581,625	631,514
	채권	815,383	967,384
	기타	93,757	72,726
합 계	1,490,765	1,671,624	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제18(당)기	제17(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,986,856	6,688,062
	기타매도파생결합증권	2,232,359	2,130,204
	소 계	9,219,215	8,818,266
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	10,134	81,139
	기타매도유가증권	-	5,393
	소 계	10,134	86,532
합 계		9,229,349	8,904,798

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제18(당)기		제17(전기)
원 화	장 외	이자율관련	103,431	109,079
		주식관련	252,496	591,343
		신용관련	6,095	20,466
		상품관련	36,520	144,982
		소 계	398,542	865,870
	장 내	주식관련	8,582	1,416
	원화 계		407,124	867,286
외 화	장 외	이자율관련	3,260	2,425
		통화관련	242,050	104,420
		주식관련	493	326
		상품관련	211	338
		소 계	246,014	107,509
	장 내	이자율관련	213	27
		통화관련	4	-
		주식관련	3,690	7,447
		상품관련	1,642	213
		소 계	5,549	7,687
	외화 계		251,563	115,196
합 계		658,687	982,482	

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
차입금	8,112,247	7,355,690
사채	229,819	249,639
합 계	8,342,066	7,605,329

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제18(당)기		제17(전기)	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	키움자산 외	2017.1.2	1.28~1.44	322,000	1.53~1.62	375,300
발행어음		-	1.70~3.26	232,800	1.90~3.28	355,500
당좌차월(주1)	우리은행	-	-	70,000	-	70,000
환매조건부매도(원화)		-	1.00~3.00	7,017,250	1.00~3.00	5,874,355
환매조건부매도(외화)		-	0.30~1.00	271,098	0.30~1.00	234,470
증금차입금	한국증권금융 외	-	1.35~2.02	145,531	1.69~2.19	15,900
관계사차입금(주2)	신한금융지주회사	2017.1.30	-	-	4.11	100,000
		2017.6.28	-	-	3.84	100,000
외화차입금	신한은행 외	2024.8.23	-	-	Libor 3 month+3.90%	141,785
기타차입금(주3)	삼성생명 외	2021.10.13	3.20~5.00	53,568	-	88,380
합 계				8,112,247		7,355,690

(주1) 정기예금 17,000백만원이 담보제공되어 있습니다.

(주2) 관계사차입금은 당기 중 조기상환되었습니다.

(주3) 투자부동산 52,000백만원이 담보제공되어 있습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제18(당)기	제17(전기)
전자단기사채	2015.12.31	2016.01.04	1.65	-	50,000
	2016.12.30	2017.01.02	1.42	30,000	-
장기일반사채	2015.01.13	2018.01.13	2.30	200,000	200,000
장기일반사채 할인발행차금				(181)	(361)
합 계				229,819	249,639

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,802	97	964	4,863
증가액	159	-	-	159
전입액	106	16,798	-	16,904
환입액	(133)	-	(359)	(492)
사용액	-	(97)	-	(97)
기말	3,934	16,798	605	21,337

<제17(전기)>

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

(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	제18(당)기	제17(전기)
미지급금	777,504	1,061,108
미지급비용	78,831	121,502
선수수익	8,213	11,621
수입보증금	28,015	27,554
미지급내국환채무	45,867	37,958
대행업무수입금	118	323
선수금	175	-
제세예수금	15,386	15,409
기타	103,193	111,697
합 계	1,057,302	1,387,172
현재가치할인차금	(617)	(1,067)
차감잔액	1,056,685	1,386,105

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
수수료수익	수탁수수료	238,676	293,455
	간접투자증권수수료	19,550	16,735
	인수및주선수수료	30,072	16,047
	자문등수수료	18,372	12,422
	투자일임수수료	11,664	14,147
	신탁보수	16,776	14,392
	기타	26,154	27,043
	합 계	361,264	394,241
수수료비용	매매및중개관련수수료	25,177	26,364
	유가증권차입수수료	29,250	37,916
	그룹C지급수수료	4,051	5,712
	증권제휴수수료	6,310	5,812
	기타	39,003	42,976
	합 계	103,791	118,780
순수수료손익	257,473	275,461	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당기)	제17(전기)
<이자수익>		
예치금이자	36,172	46,425
당기손익인식지정금융자산이자	43,398	48,264
단기매매금융자산이자	261,428	340,372
매도가능금융자산이자	35,320	44,739
대출채권이자	124,079	102,109
기타	15,505	20,056
합 계	515,902	601,965
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	7,737	12,689
차입금이자	21,367	17,917
환매조건부채권매도이자	86,218	115,436
콜머니이자	3,446	2,692
사채이자	11,387	11,381
기타	1,547	3,254
합 계	131,702	163,369
순이자손익	384,200	438,596

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당기)	제17(전기)	
외환거래이익	외환차익	282,978	108,471
	외화환산이익	21,569	14,487
	합 계	304,547	122,958
외환거래손실	외환차손	185,705	97,535
	외화환산손실	32,324	28,142
	합 계	218,029	125,677
순외환거래손익	86,518	(2,719)	



21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	258,235	295,144
	해고및명예퇴직급여	597	7,606
	퇴직급여	17,664	15,986
	소 계	276,496	318,736
유형자산감가상각비		10,326	10,454
무형자산상각비		4,987	4,755
기타 일반관리비	임차료	19,151	18,227
	접대비	5,948	6,799
	광고선전비	7,652	12,261
	전산운영비	12,822	11,577
	조사연구비	6,718	5,957
	통신비	8,410	7,709
	재산관리비	3,920	4,188
	제세공과	32,665	61,745
	기타지급수수료	8,629	8,932
	기타	16,921	17,160
	소 계	122,836	154,555
합 계		414,645	488,500

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
기타의영업수익	배당금수익	42,003	27,459
	기타자산대손상각비환입액	-	1,413
	복구총당부채환입액	133	236
	기타총당부채환입액	359	-
	기타	2,764	1,994
	합 계	45,259	31,102
기타의영업비용	기타자산대손상각비	2,305	951
	예금보험료	1,561	992
	소송총당부채전입액	16,798	245
	복구총당부채전입액	106	28
	기타총당부채전입액	-	849
	기타	532	1,565
	합 계	21,302	4,630

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
영업외수익	지분법이익	6,614	7,129
	투자부동산임대료수익	13,443	16,192
	유형자산처분이익	309	-
	투자부동산처분이익	1,230	4,104
	무형자산손상차손환입	299	-
	기타	1,791	1,837
	합 계	23,686	29,262
영업외비용	지분법손실	6,886	5,650
	지분법손상차손	6,369	-
	지분법적용투자주식처분손실	2,875	1,692
	투자부동산감가상각비	3,466	3,479
	기부금	783	508
	투자부동산처분손실	-	18
	유형자산처분손실	32	114
	무형자산처분손실	46	-
	기타	1,561	427
	합 계	22,018	11,888



24. 금융상품 범주별 분류

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,994,883	-	-	-	2,994,883
당기손익인식금융자산	13,427,541	3,094,892	-	-	-	-	-	16,522,433
매도가능금융자산	-	-	1,652,637	-	-	-	-	1,652,637
대출채권	-	-	-	2,552,035	-	-	-	2,552,035
기타금융자산	-	-	-	1,216,488	-	-	-	1,216,488
금융자산 계	13,427,541	3,094,892	1,652,637	6,763,406	-	-	-	24,938,476
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,652,868	1,652,868
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,149,452	9,229,349	-	11,378,801
차입부채	-	-	-	-	-	-	8,342,066	8,342,066
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	929,719	929,719
금융부채 계	-	-	-	-	2,149,452	9,229,349	10,924,653	22,303,454

<제17(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	207,987	73,530
	단기매매금융자산처분이익	378,194	723,208
	소 계	586,181	796,738
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(68,591)	(60,473)
	단기매매금융자산처분손실	(351,060)	(558,012)
	소 계	(419,651)	(618,485)
합 계		166,530	178,253
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	467,941	140,534
	파생상품처분이익	1,769,454	1,253,696
	소 계	2,237,395	1,394,230
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(423,811)	(968,206)
	파생상품처분손실	(1,528,259)	(1,027,394)
	소 계	(1,952,070)	(1,995,600)
합 계		285,325	(601,370)
<b>&lt;당기손익인식지정금융자산 &gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	41,004	58,259
	당기손익인식지정금융자산처분이익	23,653	39,849
	소 계	64,657	98,108
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(29,238)	(44,952)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(4,428)	(6,309)
	소 계	(33,666)	(51,261)
합 계		30,991	46,847
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	8,887	32,224
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(13,164)	(5,263)
	매도가능금융자산손상차손	(2,533)	(1,168)
	소 계	(15,697)	(6,431)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가손익	2,317	1,868
합 계		(4,493)	27,661
<b>&lt;대여금및수취채권&gt;</b>			
대출채권평가및처분이익	대출채권매각이익	-	745
	대손충당금환입	4,582	84
	소 계	4,582	829

대출채권평가및처분손실	대손상각비	(7,780)	(2,731)
기타의영업수익	기타대손충당금환입	-	462
기타의영업비용	기타대손상각비	(2,305)	-
합 계		(5,503)	(1,440)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	41,152	42,323
	단기매매금융부채상환이익	213,827	361,455
	소 계	254,979	403,778
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(162,414)	(22,202)
	단기매매금융부채상환손실	(208,114)	(446,190)
	소 계	(370,528)	(468,392)
합 계		(115,549)	(64,614)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	143,822	819,332
	당기손익인식지정금융부채상환이익	22,466	38,657
	소 계	166,288	857,989
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(318,185)	(40,856)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(399,057)	(388,702)
	소 계	(717,242)	(429,558)
합 계		(550,954)	428,431

## 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 4인의 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 투자심사소위원회

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 정보에대한 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	제18(당)기	제17(전기)
<b>&lt;난내계정&gt;</b>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,546,818	5,295,288
은행	2,307,030	2,581,965
개인	681,588	722,954
- 주거용부동산담보대출	10,509	11,974
- 기타	671,079	710,980
정부/공공기관/중앙은행	603	1,030
기업	2,557,597	1,989,339
- 대기업	1,054,783	929,401
- 중소기업	1,111,631	997,349
- 특수금융	361,387	62,589
- 기타	29,796	-
단기매매금융자산	11,817,870	11,205,246
- 채무증권	11,817,870	11,205,246
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,228,186	2,329,018
- 채무증권	2,228,186	2,329,018
매도가능금융자산(주3)	1,246,929	1,344,683
- 채무증권	1,246,929	1,344,683
파생금융상품자산	351,347	268,320
기타금융자산	1,216,488	1,343,969
소 계	22,407,638	21,786,524
<b>&lt;난외 계정&gt;</b>		
매입약정	160,500	202,000
합 계	22,568,138	21,988,524

(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.  
<제18(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,307,030	10,513	670,784	603	1,061,080	1,112,131	363,267	29,812	5,555,220
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	295	-	-	-	-	-	295
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	186	-	-	2,369	-	-	2,555
소 계	2,307,030	10,513	671,265	603	1,061,080	1,114,500	363,267	29,812	5,558,070
대손충당금	-	(4)	(186)	-	(6,297)	(2,869)	(1,880)	(16)	(11,252)
합 계	2,307,030	10,509	671,079	603	1,054,783	1,111,631	361,387	29,796	5,546,818

<제17(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융		
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,581,965	11,977	710,924	1,030	932,800	999,265	62,827	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	1,001,635	62,827	5,303,468	
대손충당금	-	(3)	(254)	-	(3,399)	(4,286)	(238)	(8,180)	
합 계	2,581,965	11,974	710,980	1,030	929,401	997,349	62,589	5,295,288	

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	2,307,030	10,513	670,784	603	848,380	68,460	60,001	21,252	3,987,023
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	212,700	1,043,671	303,266	8,560	1,568,197
소 계	2,307,030	10,513	670,784	603	1,061,080	1,112,131	363,267	29,812	5,555,220
총당금	-	(4)	-	-	(6,297)	(500)	(1,880)	(16)	(8,697)
총당금차감후금액	2,307,030	10,509	670,784	603	1,054,783	1,111,631	361,387	29,796	5,546,523
담보에 의한 신용위험경감효과	-	10,502	670,687	-	368,258	1,106,932	361,386	29,796	2,547,561

<제17(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융		
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	2,581,965	11,977	710,924	1,030	825,418	300,122	29,999	4,461,435	
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	107,382	699,143	32,828	839,353	
소 계	2,581,965	11,977	710,924	1,030	932,800	999,265	62,827	5,300,788	
총당금	-	(3)	-	-	(3,399)	(1,916)	(238)	(5,556)	
총당금차감후금액	2,581,965	11,974	710,924	1,030	929,401	997,349	62,589	5,295,232	
담보에 의한 신용위험경감효과	120,000	11,945	710,786	-	667,704	957,793	62,401	2,530,629	

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은 행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기 타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	295	-	-	-	-	295
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	295	-	-	-	-	295
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	295	-	-	-	-	295
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	295	-	-	-	-	295

<제17(전기)>

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

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	186	-	-	2,369	-	2,555
총당금	-	-	(186)	-	-	(2,369)	-	(2,555)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	254	-	-	2,370	-	2,624
총당금	-	-	(254)	-	-	(2,370)	-	(2,624)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 신용등급별 구성 내역

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

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같으며, 모두 정상채권으로 분류됩니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	6,285,937	535,684	583,900	7,405,521
AA- to AA+(주)	3,097,777	402,946	159,213	3,659,936
A- to A+(주)	1,663,740	1,097,395	314,254	3,075,389
Lower than A-	749,609	192,161	143,110	1,084,880
Unrated	20,807	-	46,452	67,259
합 계	11,817,870	2,228,186	1,246,929	15,292,985

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	5,790,174	287,196	492,174	6,569,544
AA- to AA+(주)	2,979,576	533,666	116,230	3,629,472
A- to A+(주)	2,157,404	1,269,074	627,009	4,053,487
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

(주) 정부로부터 제도적 결손보전을 받는 국내공공기관이 발행한 채무증권에 대해 표준신용등급 AAA를 적용함에 따라 신용등급의 변경이 발생하였습니다.



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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	2,213,643	738	2,984	89,665	2,307,030
개인	681,588	-	-	-	681,588
주거용부동산담보대출	10,509	-	-	-	10,509
기타	671,079	-	-	-	671,079
정부/공공기관/중앙은행	603	-	-	-	603
기업	2,351,574	9,214	98,151	98,658	2,557,597
대기업	853,459	4,595	98,151	98,578	1,054,783
중소기업	1,106,932	4,619	-	80	1,111,631
특수금융	361,387	-	-	-	361,387
기타	29,796	-	-	-	29,796
합 계	5,247,408	9,952	101,135	188,323	5,546,818

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	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	957,604	-	-	39,745	997,349
특수금융	62,589	-	-	-	62,589
합 계	4,743,778	8,868	63,386	479,256	5,295,288

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,307,030	-	-	-	-	-	-	2,307,030
개인	-	-	-	-	-	-	681,588	681,588
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,509	10,509
기타	-	-	-	-	-	-	671,079	671,079
정부/공공기관 /중앙은행	338	-	-	-	-	265	-	603
기업	938,347	84,214	102,865	227,898	59,918	1,144,355	-	2,557,597
대기업	744,786	66,887	72,984	18,986	-	151,140	-	1,054,783
중소기업	164,584	17,327	8,638	65,179	30,824	825,079	-	1,111,631
특수금융	20,423	-	1	143,733	29,094	168,136	-	361,387
기타	8,554	-	21,242	-	-	-	-	29,796
합 계	3,245,715	84,214	102,865	227,899	59,918	1,144,619	681,588	5,546,818

<제17(전기)>

(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	18,359	106,758	628,353	-	997,349
특수금융	-	-	-	32,636	-	29,953	-	62,589
합 계	3,202,564	154,337	79,076	84,893	126,520	924,944	722,954	5,295,288

### (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 역사적시뮬레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시뮬레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시뮬레이션을 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 보고하고정해진 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.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	9,040	18,149	5,380	15,491
주가 위험	13,339	24,276	6,413	7,403
환율 위험	6,849	19,976	1,017	7,001
옵션 변동성 위험	6,564	18,680	1,477	7,799
분산효과				(14,569)
Total VaR	24,393	34,546	16,679	23,125

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
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				(8,460)
Total VaR	22,876	65,184	11,878	29,746

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. 연결실체는 내부모형법으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 최대손실 예상액을 산출하고 있습니다. 이 때 트레이딩 채권을 제외하고, 역사적 금리시나리오는 최근 3년치과거데이터로 연간 수익률을 적용하였습니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다. 연결실체는 표준방법으로 BIS에서 제시한 만기구간별 '금리개정 중간지점' 및 표준금리충격(200bp)를 적용하여 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
금리 VaR	27,822	9,846
금리 EaR	104,423	85,881

### 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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	509,181	38,544	65,981	93,092	706,798
당기손익인식금융자산	1,161,920	1,072	49,227	104,963	1,317,182
매도가능금융자산	99,458	-	-	-	99,458
기타금융자산	57,486	-	-	1,140	58,626
자산총계	1,828,045	39,616	115,208	199,195	2,182,064
<부채>					
예수부채	367,418	9,965	12,272	30,057	419,712
당기손익인식금융부채	670,225	2,631	-	-	672,856
차입부채	271,098	-	-	-	271,098
기타금융부채	34,096	-	-	222	34,318
부채총계	1,342,837	12,596	12,272	30,279	1,397,984
순난내계정	485,208	27,020	102,936	168,916	784,080
난외 파생상품 노출액	(470,645)	(26,530)	(69,026)	(37,166)	(603,367)
외화 순 노출액	14,563	490	33,910	131,750	180,713

<제17(전기)>

(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)

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.

<제18(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,775,964	155,101	65,673	1,004,791	15,482	105	3,017,116
단기매매금융자산	12,876,844	30,052	42,351	70,706	36,226	20,015	13,076,194
당기손익인식지정금융자산	2,441,122	1,029	21,342	-	506,503	125,079	3,095,075
파생금융상품자산	351,347	-	-	-	-	-	351,347
매도가능금융자산	2,949	1,246,930	-	-	3,056	401,990	1,654,925
대출채권	220,099	328,581	1,040,802	203,856	675,441	135,988	2,604,767
기타금융자산	1,153,789	7,295	6,304	29,905	26,698	5,772	1,229,763
금융자산 계	18,822,114	1,768,988	1,176,472	1,309,258	1,263,406	688,949	25,029,187
<금융부채>							
예수부채	1,653,299	-	-	-	-	-	1,653,299
단기매매금융부채	1,490,765	-	-	-	-	-	1,490,765
당기손익인식지정금융부채	431,533	452,306	473,304	1,380,011	5,407,776	1,084,419	9,229,349
파생상품부채	658,687	-	-	-	-	-	658,687
차입부채	7,800,180	127,895	71,442	105,190	16,213	-	8,120,920
사채	31,158	-	1,133	2,304	201,158	-	235,753
기타금융부채	911,345	8,116	5,720	13,332	8,235	711	947,459
금융부채 계	12,976,967	588,317	551,599	1,500,837	5,633,382	1,085,130	22,336,232
차감후	5,845,147	1,180,671	624,873	(191,579)	(4,369,976)	(396,181)	2,692,955

<제17(전)기>

(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

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 매도가능유가증권은 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.

<제18(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	160,500	-	-	-	-	-	160,500
대출약정 및 기타 신용관련 부채	118,200	-	-	-	-	-	118,200

<제17(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	202,000	-	-	-	-	-	202,000

## (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 '순자본비율'에 의하고 있으며, 연결실체는 매월말 '순자본비율'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, 당기말 현재 연결실체의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된사항은 없습니다.

2) 규제자본 현황

금융감독원은 금융투자업자의 자본적정성 유지를 위해 순자본비율을 100%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 순자본비율 50% 이상 ~ 100% 미만 : 경영개선 권고
- 순자본비율 0% 이상 ~ 50% 미만 : 경영개선 요구
- 순자본비율 0% 미만 : 경영개선 명령

당기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
	제18(당)기
1. 영업용순자본	1,775,461
재무상태표상 순재산액(주)	3,074,965
차감항목	1,307,529
가산항목	8,025
2. 총위험액	512,747
시장위험액	353,030
신용위험액	92,975
운영위험액	66,742
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,262,714
4. 법정자본금	192,300
5. 필요유지자기자본	134,610
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	938.05

(주) 순자본비율 산출기준 연결재무제표상 순재산가액입니다.

(6) 공정가치 공시

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	578,964	-	-	578,964	578,964
예치금	2,415,919	-	-	2,415,919	2,415,919
소 계	2,994,883	-	-	2,994,883	2,994,883
대출채권					
가계	1,399,106	(1,223)	(190)	1,397,693	1,397,693
기업	1,170,126	(4,722)	(11,062)	1,154,342	1,154,342
소 계	2,569,232	(5,945)	(11,252)	2,552,035	2,552,035
기타금융자산	1,229,764	(5,792)	(7,484)	1,216,488	1,217,339
자산총계	6,793,879	(11,737)	(18,736)	6,763,406	6,764,257
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	1,652,868	-	-	1,652,868	1,652,868
차입부채					
콜머니	322,000	-	-	322,000	322,000
환매조건부매도	7,288,348	-	-	7,288,348	7,288,348
차입금	501,899	-	-	501,899	501,899
사채	230,000	(181)	-	229,819	231,788
소 계	8,342,247	(181)	-	8,342,066	8,344,035
기타금융부채	930,335	(617)	-	929,718	929,809
부채총계	10,925,450	(798)	-	10,924,652	10,926,712

<제17(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	장부금액				공정가치
	잔액	미상각잔액	총당금	합계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	526,308	-	-	526,308	526,308
예치금	2,235,370	-	-	2,235,370	2,235,370
소계	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
소계	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
<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
차입금	871,565	-	-	871,565	877,568
사채	250,000	(361)	-	249,639	251,453
소계	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



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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	100	-	-	100
	현금성자산 및 예치금	2,994,783	-	-	2,994,783
	소 계	2,994,883	-	-	2,994,883
대출채권	가계대출	-	-	1,397,693	1,397,693
	기업대출	4,075	-	1,150,267	1,154,342
	소 계	4,075	-	2,547,960	2,552,035
기타금융자산		27,160	-	1,190,179	1,217,339
자산총계		3,026,118	-	3,738,139	6,764,257
예수부채		1,652,868	-	-	1,652,868
차입부채	콜머니	322,000	-	-	322,000
	환매조건부채권매도	5,572,774	-	1,715,574	7,288,348
	차입금	-	-	501,899	501,899
	원화사채	-	-	231,788	231,788
	소 계	5,894,774	-	2,449,261	8,344,035
기타금융부채		27,157	-	902,652	929,809
부채총계		7,574,799	-	3,351,913	10,926,712

<제17(전)기>

(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

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
단기매매금융자산	7,183,018	5,893,176	-	13,076,194
채무증권	6,002,528	5,815,342	-	11,817,870
지분증권	1,180,490	77,834	-	1,258,324
파생금융상품자산	17,316	273,176	60,855	351,347
매매목적	17,316	273,176	60,855	351,347
당기손익인식지정금융자산	397,618	2,404,445	292,829	3,094,892
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	862,837	-	862,837
채무증권	393,749	1,521,622	-	1,915,371
지분증권	3,869	-	-	3,869
파생결합증권	-	19,986	292,829	312,815
매도가능금융자산	457,697	917,979	276,961	1,652,637
채무증권	453,980	792,949	-	1,246,929
지분증권	3,717	123,190	276,961	403,868
손해배상공동기금	-	1,840	-	1,840
금융자산 계	8,055,649	9,488,776	630,645	18,175,070
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
단기매매금융부채	1,490,765	-	-	1,490,765
매도유가증권	1,490,765	-	-	1,490,765
파생상품부채	14,130	303,019	341,538	658,687
매매목적	14,130	303,019	341,538	658,687
당기손익인식지정금융부채	10,134	1,644,904	7,574,311	9,229,349
매도파생결합증권	-	1,644,904	7,574,311	9,219,215
매도유가증권	10,134	-	-	10,134
금융부채 계	1,515,029	1,947,923	7,915,849	11,378,801

<제17(전)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

② 공정가치수준 3 관련 공시

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	326,618	215,061	(6,443,629)	(663,646)	(6,565,596)
총손익	6,102	(18,981)	(508,926)	329,109	(192,696)
당기손익인식금액(주1)	6,102	(439)	(508,926)	329,109	(174,154)
기타포괄손익인식금액	-	(18,542)	-	-	(18,542)
매입 및 발행	140,556	85,159	(5,402,714)	1,543	(5,175,456)
매도 및 결제	(180,447)	(24,660)	4,780,958	52,311	4,628,162
수준3으로의 이동(주2)	-	20,382	-	-	20,382
기말잔액	292,829	276,961	(7,574,311)	(280,683)	(7,285,204)

<제17(전기)>

(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)

(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	제18(당기)		제17(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익인식지정금융상품관련손익	(502,824)	(169,682)	442,135	769,495
파생상품관련손익	329,109	34,368	(519,155)	(797,886)
매도가능금융상품처분손익	1,950	-	2,324	-
금융상품자산손상차손	(2,389)	(2,389)	(997)	(997)
합 계	(174,154)	(137,703)	(75,693)	(29,388)

(주2) 해당 지분증권은 당기와 전기 중 주식공개상장 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 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	제18(당기)	제17(전기)
기초금액	(102,014)	(86,176)
신규	(70,949)	(69,811)
손익인식액	83,267	53,973
기말잔액	(89,696)	(102,014)

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	제18(당기)	제17(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	5,893,176	6,870,088	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	273,176	179,577	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,404,445	2,653,344	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	917,979	948,059	할인율
금융자산 합계		9,488,776	10,651,068	
파생상품부채	현금흐름할인모형	303,019	225,868	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	1,644,904	2,374,637	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,947,923	2,600,505	

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	제18(당)기	제17(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	60,855	83,865	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 3.94%~15.90%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	292,829	326,618	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~2%
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	276,961	215,061	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.7912 상관계수: -0.0959~0.9937
금융자산 합계		630,645	625,544		
파생상품부채	옵션모형(주)	341,538	747,511	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.0660
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,574,311	6,443,629	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.3859~1.0000
금융부채 합계		7,915,849	7,191,140		

(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	35,104	(13,883)
	당기손익인식지정금융자산	2,737	(3,260)
매도가능금융자산(주2)		25,981	(12,446)
합 계		63,822	(29,589)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	72,310	(40,235)
	당기손익인식지정금융부채	80,056	(108,954)
합 계		152,366	(149,189)

(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.

<제18(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	338,958	-	338,958	(138,930)	(9,012)	191,016
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,667,617	-	7,667,617	(7,288,548)	-	379,069
유가증권대여약정	38,747	-	38,747	(38,747)	-	-
미수미결제현물환	27,160	-	27,160	(27,156)	-	4
기타금융상품	708,771	(616,774)	91,997	-	-	91,997
합 계	8,781,253	(616,774)	8,164,479	(7,493,381)	(9,012)	662,086

<제17(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	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



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

<제18(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	1,602,068	-	1,602,068	(147,943)	-	1,454,125
환매조건부매도(차입부채)	7,288,348	-	7,288,348	(7,288,348)	-	-
유가증권차입약정	1,490,765	-	1,490,765	(1,490,765)	-	-
미지급미결제현물환	27,157	-	27,157	(27,156)	-	1
기타금융상품	711,619	(616,774)	94,845	-	-	94,845
합 계	11,119,957	(616,774)	10,503,183	(8,954,212)	-	1,548,971

<제17(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	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

26. 종속기업의 취득

(1) 사업결합의 일반사항

연결실체는 2016년 7월 21일 PT. Makinta Securities의 99%지분을 현금 22,987백만원에 취득하여 완전자회사로 편입하였습니다. PT. Makinta Securities는 2016년 8월 30일 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia으로 사명을 변경하였습니다. 사업결합의 주된 이유는 경영권 인수를 통해 인도네시아 자본시장과 아시아 신흥시장의 진출을 가속화하여 사업다각화를 하기 위함입니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
자산	현금및현금성자산	18,815
	유형자산	19
	무형자산	7
	증권미수금	330
	기타자산	78
	이연법인세자산	96
	소 계	19,345
부채	증권미지급금	329
	확정급여부채	250
	기타부채	19
	소 계	598
순자산 공정가치		18,747

공정가치와 장부금액의 차이가 중요하지 않아 공정가치의 대용치로 장부금액을 사용하였습니다.

(3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가	22,987
비지배지분	187
합 계	23,174
순자산 공정가치	(18,747)
영업권	4,427

상기 영업권 중 세무상 공제가능한 영업권은 없습니다.

(4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 1,320백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

(5) 취득일 이후 연결포괄손익계산서에 포함된 PT. Shinhan Sekuritas Indonesia의 영업수익과 당기순손실은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
영업수익	321
당기순손실	237

(6) 연결실체의 영업수익과 당기순이익

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

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
영업수익	4,550,223
당기순이익	110,915

(7) 사업결합과 관련하여 당해 보고기간에 인식한 조정의 재무효과

사업결합으로 인식한 영업권의 취득일 이후 변동 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
취득일	4,427
손 상	-
상 각	-
기 말	4,427

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
주요 계정별 손익						
1. 수수료손익	236,895	47,388	75,720	(58,770)	(43,760)	257,473
2. 상품손익(주)	-	7,379	784	47,486	(246,116)	(190,467)
3. 이자손익	72,952	1,219	14,058	233,065	62,906	384,200
4. 판매비와관리비	(256,103)	(36,012)	(39,266)	(49,219)	(34,045)	(414,645)
5. 기타	15,912	4,127	(7,331)	(124,802)	221,039	108,945
법인세비용	14,393	4,980	9,085	9,869	(8,261)	30,066
당기순이익	55,263	19,121	34,880	37,891	(31,715)	115,440
지배기업소유지분	55,263	19,121	34,880	37,891	(31,717)	115,438
비지배지분	-	-	-	-	2	2
내부거래로 인한 손익	61,288	17,639	9,263	(110,054)	21,864	-

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

<제17(전)기>

(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
지배기업소유지분	72,024	21,547	38,259	50,471	33,153	215,454
비지배지분	-	-	-	-	-	-
내부거래로 인한 손익	70,298	33,859	2,545	(233,954)	127,252	-

(주) 당기손익인식금융상품관련손익 및 매도가능금융상품관련손익

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

<제18(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	7,691	3,579	-	1,961,540	1,022,073	2,994,883
당기손익인식금융자산	5,473	630,026	176,917	12,313,928	3,396,089	16,522,433
매도가능금융자산	1,213	-	186,438	1,278,961	186,025	1,652,637
관계기업에대한투자자산	-	-	16,850	119,240	-	136,090
대출채권	1,566,449	-	552,844	-	432,742	2,552,035
합 계	1,580,826	633,605	933,049	15,673,669	5,036,929	23,858,078

<제17(전)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

28. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당)기	제17(전)기
당기 법인세 부담액	69,105	66,791
법인세 환급액	(109)	(6,089)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(37,816)	5,057
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(1,114)	(3,091)
법인세 비용	30,066	62,668

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당)기	제17(전)기
법인세비용차감전순손익	145,506	278,122
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	35,213	67,306
비과세수익으로 인한 차이 조정	(697)	(267)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,185	1,379
연결납세	(5,365)	(5,219)
법인세 추납액	(251)	210
기타 차이 조정	(19)	(741)
법인세비용	30,066	62,668
유효세율	20.66%	22.53%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(3,720)	(31,611)	-	(35,331)
당기손익인식채권	(20,559)	7,404	-	(13,155)
파생결합증권	11,270	(11,816)	-	(546)
매도파생결합증권	(217,296)	106,676	-	(110,620)
장내파생상품	224	(2,358)	-	(2,134)
장외파생상품	198,386	(79,265)	-	119,121
기타당기손익인식금융자산	1	(1)	-	-
기타당기손익인식금융부채	(4,748)	34,968	-	30,220
매도가능금융자산	(23,969)	(1,132)	(740)	(25,841)
관계기업에대한투자자산	9,174	(3,908)	(540)	4,726
대손충당금	194	-	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,572)	288	-	(32,284)
무형자산	(4,684)	(78)	-	(4,762)
미수수익	(17,468)	3,135	-	(14,333)
미지급금 및 미지급비용	10,233	(925)	166	9,474
총당부채	945	4,072	-	5,017
거래일손익평가조정액	46,188	6,094	-	52,282
Up-Front fee 상각액	3,612	930	-	4,542
외화환산손익	3,305	(415)	-	2,890
기타	(5,395)	6,872	-	1,477
합 계	(46,879)	38,930	(1,114)	(9,063)

<제17(전)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
충당부채	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)



(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	131,767	(31,887)	128,710	(31,147)	(740)
해외사업환산손익	1,109	614	(1,942)	1,162	(548)
지분법자본변동	3,523	(851)	3,552	(859)	8
합 계	136,399	(32,124)	130,320	(30,844)	(1,280)

<제17(전기)>

(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	130,320	(30,844)	117,470	(27,882)	(2,962)

(5) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	(237)	57	450	(109)	166

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	450	(109)	(82)	20	(129)

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

(단위:백만원)		
구분	제18(당)기	제17(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(2,204)	(3,471)

(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	제18(당)기	제17(전기)
이연법인세자산	151,467	229,429
이연법인세부채	(160,530)	(276,308)
당기법인세자산	5,312	5,202
당기법인세부채	(22,451)	(17,445)

29. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,516,947	10,096,542
		이자율옵션	264,000	-
	장내파생상품	이자율선물	1,752,070	1,487,968
		이자율스왑	22,158,800	14,971,300
	소 계			29,691,817
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	11,921,520	7,112,139
		통화스왑	80,425	270,063
		통화옵션	4,834	10,300
	장내파생상품	통화선물	665,355	344,687
	소 계			12,672,134
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	12,180,668	3,685,858
		주식옵션	402,798	1,543,329
	장내파생상품	주식선물	490,482	364,297
		주식옵션	2,213,274	6,811,381
	소 계			15,287,222
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	571,295	355,007
		총수익스왑	673,208	799,308
	소 계			1,244,503
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	15,012	52,371
		상품스왑	683,925	835,608
		상품옵션	11,337	27,533
	장내파생상품	상품선물	114,927	55,781
	소 계			825,201
합 계			59,720,877	48,823,472

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(81,832)	(57,002)
		이자율옵션	2,265	-
	장내파생상품	이자율선물	1,226	164
	소 계			(78,341)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(21,360)	(15,808)
		통화스왑	1,283	(417)
		통화옵션	82	(138)
	장내파생상품	통화선물	(4)	-
소 계			(19,999)	(16,363)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	111,633	(653,158)
		주식옵션	12,338	(842)
	장내파생상품	주식선물	626	(872)
		주식옵션	3,420	(2,219)
소 계			128,017	(657,091)
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,133	766
		총수익스왑	6,628	(17)
	소 계			10,761
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(165)	(229)
		상품스왑	3,434	(97,602)
		상품옵션	(45)	(457)
	장내파생상품	상품선물	468	159
소 계			3,692	(98,129)
합 계			44,130	(827,672)

30. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	151,000	67,000	-	500,000	-	-	95,366	813,366
단기매매금융자산	163,799	-	1,080,412	2,727,599	6,783,451	-	6,024	10,761,285
당기손익인식지정금융자산	228,374	-	-	349,630	2,833	-	-	580,837
매도가능금융자산	-	-	-	94,461	881,133	-	-	975,594
대출채권	-	-	-	-	200	-	-	200
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,953	-	148,953
합 계	543,173	119,000	1,080,412	3,671,690	7,667,617	96,953	101,390	13,280,235

<제17(전기)>

(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

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 7,667,617백만원 및 6,785,009백만원입니다.

### 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 경우 5년)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	158,717 주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2012-02-06	22,100	47,000	250
2012-04-01	2,800	44,650	-
2012-04-12	2,800	42,450	-
2012-08-01	6,700	35,500	527
2013-01-01	29,000	40,050	10,698
2013-01-14	3,100	39,250	2,298
2013-06-07	3,100	38,950	1,837
2013-06-27	7,300	37,050	4,841
2014-01-01	27,400	47,300	27,296
2014-02-06	10,500	43,800	9,463
2014-08-27	3,300	51,900	1,147
2015-01-01	45,400	44,500	45,276
2015-03-30	3,200	41,200	2,280
2016-01-01	57,400	39,000	49,807
2016-03-26	3,800	41,100	2,683
2016-10-27	1,900	43,850	314
합계	229,800		158,717

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 종가를 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	2,609	6,992

(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	6,992	6,992

### 32. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 9건(총 소송가액 17,910백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	2,376
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	125
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,217
배당이의	개인	배당금 경정청구	5
손해배상	개인	ELS상품 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매에 따른 손해배상 청구	179
손해배상	개인	유상감자에 따른 배당소득세 원천징수에 따른 손해배상 청구	6
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해배상 청구	29
합 계			17,910

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 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)	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,500	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2019년 12월 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
	밸류플러스제오십차	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주)심택과의 Put option 계약	9,300	2016년 7월 20일	2018년 7월 20일
	밸류플러스제사십구차	COSMETICS ISSUER HOLDINGS DESIGNATED ACTIVITY COMPANY 대출채권	8,700	2016년 8월 5일	2020년 8월 5일
	소계			100,500	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
수입증권매입확약	글로벌푸드파트너스제오차 주식회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			160,500		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 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 프랭클린템플턴투  
자신탁운용(주)가 부담할 수 있는 우발손실을 보증하기 위하여 손실분담 약정을 맺은 바, 이  
약정에 의하여 고객에게 판매한 수익자유가증권에서 발생할 수 있는 손실을 보증하기 위하  
여 연결실체의 정기예금 366백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어  
있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
ABSTB	엔젤레스제십차(주) 외	61,400
지분증권	삼성증권(주) 외	56,800
합 계		118,200

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	219,000
	TRLILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 13,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	125,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한지주 외	350,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000
일반대출약정	신한은행	USD 5,000,000

(7) 제재현황

당사는 2017년 1월 18일자에 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반 등의 사유로 금융위원회 및 금융감독원으로부터 기관경고 및 과태료 682백만원의 제재를 받았습니다.

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		제18(당기)	제17(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	6,786,284	5,605,287
	매도가능금융자산	881,133	909,622
	대출채권	200	270,100
	합 계	7,667,617	6,785,009
관련부채	환매조건부채권매도	7,288,348	6,108,825

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	제18(당기)	제17(전기)	대여처
유가증권	38,747	-	한국증권금융

(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	제18(당)기	제17(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	56,719,798	47,889,703
	수익자유가증권	49,774,941	23,248,204
	저축자유가증권	53,329	39,166
	기타예수유가증권	581	451
	소 계	106,548,649	71,177,524
차입유가증권	536,790	773,085	
합 계	107,085,439	71,950,609	

35. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전)기	
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,296,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	-
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	15
자본조정	주식선택권	(180)	341
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	99,879	97,562
	지분법자본변동	2,671	2,693
	해외사업환산손익	1,723	(780)
	소 계	104,273	99,475
이익잉여금	이익준비금	20,310	13,500
	임의적립금(주)	161,025	169,234
	미처분이익잉여금	995,010	946,273
	소 계	1,176,345	1,129,007
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	168	-
	비지배주주지분	20	-
	전기이월이익잉여금	-	-
	비지배주주지분당기순이익	2	-
	소 계	190	-
합 계	3,076,432	2,525,836	

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제18(당)기		제17(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	305,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	97,562	2,693	(780)	99,475
공정가치평가로 인한 증감	1,019	-	-	1,019
자산손상으로 인한 증감	1,222	-	-	1,222
처분으로 인한 증감	(441)	-	-	(441)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(30)	-	(30)
환율차이로 인한 효과	1,257	-	3,051	4,308
이연법인세적용 효과	(740)	8	(548)	(1,280)
기말	99,879	2,671	1,723	104,273

<제17(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	95,694	(707)	(5,400)	89,587
공정가액평가로 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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제18(당)기		제17(전기)	
	처분예정일: 2017년 3월 20일		처분확정일: 2016년 03월 23일	
I.미처분이익잉여금		998,258		942,721
1. 전기이월미처분이익잉여금	876,260		725,428	
2. 당기순이익	123,304		217,087	
3. 재평가잉여금 대체	(1,306)		206	
II.이익잉여금처분액		21,154		66,461
1. 이익준비금	2,000		6,810	
2. 대손준비금	(846)		(8,449)	
3. 배당금	20,000		68,100	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 64원(1.28%) 전기: 262원(5.24%))	19,564		66,908	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 114원(2.28%) 전기: 312원(6.24%))	436		1,192	
III.차기이월미처분이익잉여금		977,104		876,260

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 배당금

당기와 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제18(당)기		제17(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	64	114	262	312
금 액	19,564	436	66,908	1,192
액면배당율	1.28%	2.28%	5.24%	6.24%

37. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
1년 이내	7,395	4,750
1년초과 ~ 5년 이내	5,198	2,443
합 계	12,593	7,193

(2) 리스이용자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
1년 이내	6,610	4,425
1년초과 ~ 5년 이내	3,503	2,495
합 계	10,113	6,920

38. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
투자부동산에서 유형자산으로 대체	1,090	4,011
매도가능증권평가손익	3,057	2,464
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(740)	(596)
지분법자본변동	(30)	4,485
지분법자본변동에 대한 법인세효과	8	(1,085)
해외사업환산차손익	3,051	5,901
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(548)	(1,281)



39. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	채권 / 채무	제18(당)기	제17(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	4
		차입부채(주2)	-	200,000
		미지급비용	-	746
		기타채무(주3)	24,115	17,021
기 타	신한은행	현금및예치금	252,707	180,784
		파생상품자산	3,597	9,690
		미수수익	143	39
		기타채권(주1)	34,280	32,747
		파생상품부채	53,462	5,177
		차입부채(주2)	-	9,426
		미지급비용	12	67
	제주은행	현금및예치금	215,302	105,414
		미수수익	1,311	736
	신한카드	기타채무(주3)	3,558	3,466
	신한캐피탈	기타채권(주1)	5	-
		기타채무(주3)	10,505	166
		미지급비용	17	-
		파생상품부채	251	-
	신한생명	기타채무(주3)	30,550	250
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	4,030	8,370
		미지급비용	468	269
		기타채무(주3)	2,350	-
	코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	미수수익	-	44
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,128	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	1,989	1,974
		기타채무(주3)	5,200	968
	신한아이타스	차입부채(주2)	1,799	1,779
		미지급비용	2	3
	신한프라이빗에쿼티	기타채무(주3)	138	138
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
	상대가치1호[채권](종)	미수수익	-	1
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	175	174
	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	기타채무(주3)	-	55
	신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업]	미수수익	3	-
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	미수수익	9	-
	신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	미수수익	1	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	3	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	-	

합 계	666,655	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	수 익		비 용	
			제18(당)기	제17(전)기	제18(당)기	제17(전)기
지배회사	신한금융지주회사	이 자	-	-	5,412	7,950
		수수료	260	390	3,809	5,425
기 타	신한은행	이 자	2,199	2,854	697	1,146
		임대차	627	659	4,641	4,269
		파생상품	11,818	6,837	57,786	8,267
		수수료	670	294	5,372	4,602
	신한카드	이 자	-	-	13	18
		임대차	13	18	-	-
		수수료	385	405	330	340
	신한생명	이 자	-	-	4	4
		임대차	13	12	-	-
		수수료	22	46	127	161
	신한BNP파리바자산운용	이 자	-	-	16	22
		임대차	1,372	1,379	-	-
		수수료	111	2	-	1
	신한캐피탈	수수료	10	-	23	-
		파생상품	-	-	746	-
	제주은행	이 자	2,153	1,275	-	-
		수수료	-	-	17	19
	신한데이터시스템	이 자	-	-	68	84
		수수료	-	-	5,695	4,354
	신한프라이빗에쿼티	이 자	-	-	3	2
		임대차	168	141	-	-
	신한아이타스	이 자	-	-	24	25
		수수료	-	-	10	6
	신한저축은행	수수료	-	5	4	-
		파생상품	-	26	15	-
	코에프씨신한프린티어 캠프2010의4호사모투자전문회사	수수료	264	180	-	-
	그린에너지사모특별자산	수수료	7	3	-	-
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	수수료	-	6	-	-
	참좋은고배당자[주식](중)	수수료	5	12	-	-
	상대가치1호[채권](중)	수수료	1	6	-	-
	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	691	391	-	-
	신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	수수료	8	-	-	-
	그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	1	-	-	-
	신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	수수료	48	-	-	-
	신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	수수료	3	-	-	-
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	7	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	21	-	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	2	-	-	-	
미국시니어론전문사모특별자산1호	수수료	1	-	-	-	
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	175	-	-	-	
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	55	21	-	-	

합 계	21,110	14,962	84,811	36,695
-----	--------	--------	--------	--------

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
급여와 단기보상	6,665	9,144
주식기준보상 등	3,189	3,320
퇴직급여	278	198
합 계	10,132	12,662

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말 현재 계열사인 신한은행, 신한BNP파리바자산운용, 신한생명에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	비 고
신한은행	정기예금	17,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	정기예금	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	기타원화예치금	11	당좌개설보증금
신한은행	토지 및 건물	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한프라이빗에쿼티	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		205,778	

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	제18(당)기	제17(전기)
대손준비금 적립액	4,534	14,050
대손준비금 적립(환입)예정액	2,448	(9,516)
대손준비금 잔액	6,982	4,534

(2) 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정이익 등

당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 지배기업 소유지분에 대한조정이익 등은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	115,438	215,454
대손준비금 환입(전입)액	(2,448)	9,516
대손준비금 반영 후 조정이익	112,990	224,970

#### 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.

##### <제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	2,889,220	7,156,129	3,347,602	13,392,951

##### <제17(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	127,151	275,152	29,572	431,875
단기매매금융자산	31,351	300	1,671	33,322
매도가능금융자산	53,479	5,213	260,310	319,002
기타자산	790	688	170	1,648
자산총계	212,771	281,353	291,723	785,847
재무상태표상 부채				
기타부채	1,006	264	-	1,270

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 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
재무상태표상 부채				
기타부채	134	214	322	670

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	212,771	281,353	291,723	785,847
매입약정	60,000	-	-	60,000
지급보증	83,000	17,500	-	100,500
기타	61,400	-	-	61,400
합 계	417,171	298,853	291,723	1,007,747

<제17(전기)>

(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

## 4. 재무제표

### 재 무 상 태 표

제18(당기) 2016년 12월 31일 현재

제17(전기) 2015년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제18(당기)		제17(전기)	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,28	2,950,603		2,739,431	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,28	16,632,314		15,754,324	
III. 매도가능금융자산	6,24,25,28	1,538,556		1,602,194	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	242,644		87,381	
V. 대출채권	8,24,25,28	2,432,845		1,844,851	
VI. 유형자산	9,28	117,894		118,180	
VII. 무형자산	10	49,526		44,448	
VIII. 투자부동산	11	130,392		137,802	
IX. 당기법인세자산	26	-		4	
X. 기타자산	12,24,25	1,175,245		1,415,551	
자산총계			25,270,019		23,744,166
부채					



I. 예수부채	13,24,25	1,652,846		1,197,250	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	11,377,285		11,558,913	
III. 차입부채	15,24,25	8,055,698		7,019,664	
IV. 총당부채	16	22,815		6,456	
V. 이연법인세부채	26	9,475		44,965	
VI. 당기법인세부채	26	17,123		12,247	
VII. 기타부채	17,24,25	1,056,047		1,383,029	
부채총계			22,191,289		21,222,524
자본					
I. 자본금	33	1,546,998		1,296,998	
II. 자본잉여금	33	248,806		15	
III. 자본조정	33	(180)		341	
IV. 기타포괄손익누계액	33	99,656		96,042	
V. 이익잉여금	33	1,183,450		1,128,246	
자본총계			3,078,730		2,521,642
부채와 자본총계			25,270,019		23,744,166

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전기) 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제18(당)기		제17(전기)	
I. 영업수익			4,521,362		4,721,671
1. 수수료수익	18	367,239		402,086	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	3,305,268		3,553,680	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	8,887		32,224	
4. 이자수익	19	496,082		582,117	
5. 대출채권평가및처분이익	24	2,484		166	
6. 외환거래이익	20	296,716		122,882	
7. 기타의영업수익	22,24	44,686		28,516	
II. 영업비용			4,378,226		4,451,277
1. 수수료비용	18	104,479		120,398	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	3,490,281		3,563,086	
3. 매도가능금융상품관련손실	24	15,697		6,425	
4. 이자비용	19	112,359		147,608	
5. 대출채권평가및처분손실	24	8,430		1,092	
6. 외환거래손실	20	217,803		125,617	
7. 판매비와관리비	21	408,395		482,915	
8. 기타의영업비용	22,24	20,782		4,136	
III. 영업이익			143,136		270,394
IV. 영업외수익	23		23,196		15,508
V. 영업외비용	23		10,739		5,257
VI. 법인세비용차감전순이익			155,593		280,645
VII. 법인세비용	26		32,289		63,558
VIII. 당기순이익			123,304		217,087
IX. 기타포괄이익(손실)	33		3,614		2,323
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	4,768		3,065	
2. 법인세효과		(1,154)		(742)	
X. 총포괄이익			126,918		219,410

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2015년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2015년 12월 31일 (전기말)	1,296,998	15	341	96,042	1,128,246	2,521,642
III. 2016년 1월 1일 (당기초)	1,296,998	15	341	96,042	1,128,246	2,521,642
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	123,304	123,304
2. 기타포괄손익						
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	3,614	-	3,614
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(68,100)	(68,100)
2. 주식선택권의 변동	-	-	(521)	-	-	(521)
3. 보통주유상증자	250,000	248,791	-	-	-	498,791
IV. 2016년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	(180)	99,656	1,183,450	3,078,730

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제18(당)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

제17(전)기 2015년 1월 1일부터 2015년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제18(당)기	제17(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,307,190)	1,522,732
(1) 법인세비용차감전순이익	155,593	280,645
(2) 손익조정사항	(427,539)	(460,041)
1. 이자수익	(496,082)	(582,117)
2. 이자비용	112,359	147,608
3. 배당수익	(43,816)	(25,532)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	155,226	11,660
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(196,671)	796,862
2. 당기손익인식금융부채평가손익	295,625	(798,597)
3. 매도가능금융자산처분손익	4,277	(26,967)
4. 매도가능금융자산손상차손	2,533	1,168
5. 대손상각비	5,946	926
6. 외화환산손익	11,943	13,655
7. 감가상각비	10,110	10,418
8. 무형자산상각비	4,923	4,750
9. 종업원관련비용	3,329	3,357
10. 기타영업손익	18,509	1,533
11. 영업외손익	(5,298)	4,555
(4) 자산·부채의 증감	(1,558,476)	1,245,667
1. 예치금	(166,279)	(223,826)
2. 당기손익인식금융자산	(681,319)	1,320,933
3. 대출채권	(589,112)	(594,571)
4. 손해배상공동기금	10,565	(2,198)
5. 기타자산	232,073	(198,440)
6. 예수부채	443,235	88,461
7. 당기손익인식금융부채	(477,253)	714,881
8. 총당부채	(97)	(253)
9. 기타부채	(330,289)	140,680
(5) 법인세의납부	(64,523)	(14,902)
(6) 이자의수취	501,349	596,226
(7) 이자의지급	(110,649)	(161,698)
(8) 배당금의수취	41,829	25,175
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(115,490)	545,814
1. 매도가능금융자산의 처분	4,083,063	5,688,423
2. 매도가능금융자산의 취득	(4,035,683)	(5,120,768)
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	59,703	15,728
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(208,337)	(26,482)
5. 유형자산의 처분	1,036	-

6. 유형자산의 취득	(9,279)		(6,698)	
7. 무형자산의 처분	1,161		1,400	
8. 무형자산의 취득	(11,635)		(6,619)	
9. 투자부동산의 처분	4,481		830	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,454,896		(2,073,486)
1. 차입부채의 증가	1,224,205		479,458	
2. 차입부채의 감소	(200,000)		(2,522,944)	
3. 배당금의 지급	(68,100)		(30,000)	
4. 보통주의 발행	498,791		-	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		1,512		4,613
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV )		33,728		(327)
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		504,061		504,388
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		537,789		504,061

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 5. 재무제표 주석

제18(당)기 2016년 12월 31일 현재

제17(전)기 2015년 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, 17개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 17,774,623백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 16,776백만원입니다.

### 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 재무제표임

니다.

당사의 재무제표는 2017년 2월 2일자 이사회에서 승인되었으며, 2017년 3월 20일자주주총회에서 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 평가모형을 이용하는 경우 일반적인 가치평가모형부터 발전된 자체 평가모형까지 다양한 방법을 사용하며 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 2016년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

#### (1) 회계정책의 변경

기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표'의 개정

2016년 1월 1일 이후 개시되는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 '별도재무제표'의 개정 사항을 적용하고 있습니다. 별도재무제표상 종속기업, 관계기업, 공동기업 투자에 대하여 원가법 또는 기업회계기준서 제1039호에 따른 회계처리 뿐만 아니라 지분법을 선택하여 회계처리할 수 있도록 기준서가 개정되었습니다. 한편, 당사는 전기와 동일하게 원가법을 선택하여 회계처리 하였습니다.

#### (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 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.

(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 권리를 양도하고 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 이전할 때 금융자산을 제거하고 있습니다. 만약, 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유하지도 않고 이전하지도 아니한 경우, 당사가 금융자산을 통제하고 있지도 않다면 금융자산을 제거하고, 금융자산을 계속 통제하고 있다면 그 양도자산에 대하여 지속적으로 관여하는 정도까지 계속하여 인식하고, 관련부채를 함께 인식하고 있습니다.

만약, 금융자산의 현금흐름에 대한 권리를 양도하였으나 금융자산의 소유에 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 있는 지를 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 증거  
로 추가로 판단됩니다.

손상발생의 객관적인 증거가 있는 경우 금융자산 범주별로 다음과 같이 손상차손을 측정하  
여 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 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 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 또는 협상 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 2016년 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 제1007호 '현금흐름표'의 개정

재무활동에서 생기는 부채의 변동에 대한 정보제공을 위해 재무현금흐름에서 생기는 변동, 종속기업이나 그 밖의 사업에 대한 지배력 획득 또는 상실에서 생기는 변동, 환율변동효과, 공정가치 변동, 그 밖의 변동을 공시하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1012호 '법인세'의 개정

일시적차이의 정의 및 이연법인세자산의 실현 가능성 검토 지침을 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

2015년 9월 25일 제정된 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용할 예정입니다.

새로운 기업회계기준서 제1109호는 소급 적용함이 원칙이나, 금융상품의 분류 및 측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 등 일부 예외조항을 두고 있어 전진적으로 적용합니다.

기업회계기준서 제1109호의 주요 특징으로 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거한 금융자산의 분류와 측정, 기대신용손실에 기초한 금융상품의 손상모형, 위험회피회계 적용조건을 충족하는 위험회피대상항목과 위험회피수단의 확대 또는 위험회피효과 평가방법의 변경 등을 들 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치측정 대상으로 분류하기 위한 요건이 현행 기업회계기준서 제1039호의 요건보다 엄격하므로, 기업회계기준서 제1109호 도입 시 당기손익-공정가치 측정 대상 금융자산의 비중이 증가하여 당기손익의 변동성이 확대될 수 있습니다.

현행 기업회계기준서 제1039호에서 모두 당기손익으로 인식했던 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 신용위험 변동으로 인한 부분은 기타포괄손익으로 표시되므로 금융부채의 평가 관련 당기손익이 감소할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1109호에서는 금융자산 최초 인식 후 신용위험의 증가 정도에 따라 아래 표와 같이 3단계로 구분하여 12개월 기대신용손실이나 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하도록 하고 있어 현행 기업회계기준서 제1039호의 발생손실모형에 비하여 신용손실을 조기에 인식할 수 있습니다.

구 분	손실충당금
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가하지 않은 경우	12개월 기대신용손실: 보고기간 말 이후 12개월내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
최초 인식 후 신용위험이 유의적으로증가한 경우	전체기간 기대신용손실: 기대존속기간에 발생할수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
신용이 손상된 경우	

한편, 기업회계기준서 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 당사는 동 기준서의 도입을 위해 2016년 4월부터 재무영향분석 및 회계정책 수립 절차에 착수하여, 보고기간말 현재 회계시스템 구축을 진행 중이며 2017년에 시스템 안정화 작업을 진행할 계획입니다.

동 기준서를 최초로 적용하는 회계기간의 재무제표에 미치는 영향은 동 기준서에 따른 회계정책의 선택과 판단뿐 아니라 해당 기간에 당사가 보유하는 금융상품과 경제상황 등에 따라 다를 수 있습니다. 이에 따라 동 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간말 현재로 추정하기는 어렵습니다. 당사는 향후 시스템 구축 작업 완료 후에 구체적인 재무영향을 분석할 계획입니다.

#### 4) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

동 기준서는 현행 기업회계기준서 제 1018 호 수익, 제 1011 호 건설계약, 기업회계기해석서 제 2031 호 수익: 광고용역의 교환거래, 제 2113 호 고객충성제도, 제 2115 호 부동산건설 약정, 제 2118 호 고객으로부터의 자산이전을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제 1115 호를 2018 년 1 월 1 일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 기업회계기준서 제 1008 호 회계정책, 회계추정의 변경 및 오류에 따라 비교 표시되는 과거 보고기간에 대해서도 소급하여 적용하고, 2017 년 1 월 1 일 현재 완료된 계약 등에 대해서는 재무제표를 재작성하지 않는 실무적 간편법을 적용할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제 1018 호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계 기준서 제 1115 호에 따르면 모든 유형의 계약에 5단계 수익인식모형(① 계약 식별 → ② 수행 의무 식별 → ③ 거래가격 산정 → ④ 거래가격을 수행의무에 배분 → ⑤ 수행의무 이행 시 수익 인식)을 적용하여 수익을 인식합니다.

동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 기준서를 적용할 경우 재무제표에 미칠 수 있는 영향을 분석하지 못했습니다. 당사는 2017년 3분기까지 기업회계기준서 제1115호의 도입에 따른 재무영향을 분석하여 그 결과를 2017년 3분기 재무제표 주석에 공시할 예정입니다.

5) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'의 개정

현금결제형 주식기준보상의 측정시에도 주식결제형 주식기준보상과 같은 접근법으로 가득 조건과 비가득조건을 반영하고 세금 원천징수의무로 인한 순결제특성이 있는주식기준보상 거래를 주식결제형으로 분류하는 경우를 명확화하도록 기준서가 개정되었습니다. 동 기준서는 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 의무적으로 적용되며, 동 기준서 적용시 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않다고 판단하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전기)
현금및현금성자산	현금	99	91
	당좌예금	74,311	74,304
	보통예금	68,294	25,208
	정기예금	2,826	1,181
	기타예금	80,000	110,300
	외화예금	312,259	292,977
	소 계	537,789	504,061
원화예치금	정기예금	1,074,000	1,116,000
	투자자예탁금별도예치금	251,500	65,600
	유통금융차주담보금	9	358
	사용제한정기예금	723,366	801,549
	금현물예치금	2,100	900
	당좌개설보증금	64	64
	소 계	2,051,039	1,984,471
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	174,451	146,668
	기타	187,324	104,231
	소 계	361,775	250,899
합 계		2,950,603	2,739,431

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제18(당)기	제17(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	366	549	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	67,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	500,000	709,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	151,000	20,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	425,951	212,268	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	862,837	784,596	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	2,100	900	금현물예수금예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	9	358	증권유통금융대주 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	64	당좌개설보통금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	57,854	60,130	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	18,149	11,340	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	111,279	32,721	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	42	40	해외 채권 결제 예치금
합 계		2,201,651	1,903,966	

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

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 당기손익인식금융자산으로 지정하였습니다.

## 5. 당기손익인식금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
단기매매금융자산	13,186,508	12,458,180
당기손익인식지정금융자산	3,094,892	3,023,888
파생상품자산	350,914	272,256
합 계	16,632,314	15,754,324



(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당기)	제17(전기)
원 화	국채	2,615,067	2,092,278
	지방채	63,349	51,569
	금융채	4,579,094	4,768,890
	회사채	2,808,534	2,681,448
	기업어음	1,166,878	1,096,625
	주식	641,173	779,306
	집합투자증권	540,796	200,946
	기타	80,124	355,648
	소 계	12,495,015	12,026,710
외 화	채권	617,687	413,580
	주식	7,619	8,120
	기타	66,187	9,770
	소 계	691,493	431,470
합 계		13,186,508	12,458,180

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제18(당기)	제17(전기)
복합금융상품	파생결합증권	312,815	346,688
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	862,837	784,596
	채권	1,885,373	1,846,553
	기업어음	29,998	40,006
	주식	2,517	6,045
	집합투자증권	1,352	-
	소 계	2,782,077	2,677,200
합 계		3,094,892	3,023,888

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전)기
원 화	장 외	이자율관련	42,012	93,559
		주식관련	41,081	52,501
		신용관련	13,388	14,568
		상품관련	1,101	10,597
		소 계	97,582	171,225
	장 내	주식관련	9,996	2,163
	원화 계		107,578	173,388
외 화	장 외	이자율관련	13,314	721
		통화관련	222,314	95,100
		주식관련	342	226
		상품관련	46	108
		소 계	236,016	96,155
	장 내	이자율관련	1,439	192
		주식관련	3,771	2,150
		상품관련	2,110	371
		소 계	7,320	2,713
	외화 계		243,336	98,868
합 계			350,914	272,256

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
채무증권	국채	283,014	89,278
	금융채	486,177	783,593
	회사채	358,821	447,138
	신주인수권부사채	7,036	2,959
	소 계	1,135,048	1,322,968
지분증권	주식(주)	163,723	143,092
	출자금	78,632	70,391
	집합투자증권	90,650	16,523
	외화증권	68,663	36,815
	소 계	401,668	266,821
손해배상공동기금		1,840	12,405
합 계		1,538,556	1,602,194

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 6,055백만원과 2,251백만원입니다.

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기		제17(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
<b>&lt;종속기업&gt;</b>			
Shinhan Investment America Inc.	100%	5,428	5,428
Shinhan Investment Asia Ltd.	100%	4,882	4,883
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	100%	9,190	4,499
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.00%	22,987	-
신한마리타임제1호사모투자전문회사	-	-	5,604
집합투자증권	53.6-100%	542	781
한국투자아시아포커스롱숏증권자투자신탁[주식-파생형]	-	-	10,320
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	2,290
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	99.90%	5,000	-
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%	10,000	-
브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.33%	5,000	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	98.06%	5,000	-
라임플루토PDF전문투자형사모투자신탁제1호	100%	5,000	-
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	98.04%	5,000	-
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.66%	29,674	-
소 계		109,993	33,805
<b>&lt;관계기업&gt;</b>			
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(주1)	21.85%	10,046	19,485
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주2)	8.50%	2,803	4,332
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	-	-	3,174
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	35.71%	233	20,000
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주2)	14.15%	10,052	6,585
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74%	2,525	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	50.00%	11,000	-
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	21.28%	20,000	-
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	27.49%	5,000	-
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	30.00%	3,000	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.84%	25,000	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	66.67%	20,000	-
M360 CRE Income Fund	42.83%	22,992	-

소 계		132,651	53,576
합 계		242,644	87,381

(주1) 당사는 당기 중 The Asia Pacific Capital Fund II L.P.에 대해 손상차손 5,594백만원을 인식하였습니다.

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

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
증권담보대출금	1,566,452	1,259,222
매입대출채권	868,531	457,191
주택자금대출금	11,726	13,458
증권대지급금	2,065	2,124
환매조건부채권매수	-	120,000
기타대출채권	596	637
합 계	2,449,370	1,852,632
대손충당금	(10,580)	(4,760)
현재가치할인차금	(1,223)	(1,481)
이연대출부대수익	(4,722)	(1,540)
차감잔액	2,432,845	1,844,851

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	4,760	17,691
전입액	5,946	926
제각액	(126)	(13,857)
기말	10,580	4,760

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	1,540	2,050
신규발생	7,829	1,613
상각액	(4,647)	(2,123)
기말	4,722	1,540

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	56,649	-	56,649
건물	56,694	(15,547)	41,147
기타의유형자산	101,342	(81,244)	20,098
합 계	214,685	(96,791)	117,894

<제17(전기)>

(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



(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	56,345	43,285	18,550	118,180
취득(주)	-	-	9,438	9,438
처분	(320)	(429)	(34)	(783)
감가상각	-	(2,254)	(7,856)	(10,110)
투자부동산에서 대체	621	469	-	1,090
회원권에서 대체	3	76	-	79
기말	56,649	41,147	20,098	117,894

<제17(전기)>

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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 159백만원 및 463백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	합 계
기초	9,937	86	14,729	19,696	44,448
취득	9,940	-	1,695	-	11,635
처분	-	-	(1,847)	-	(1,847)
상각	(4,904)	(19)	-	-	(4,923)
대체(주1)	-	-	7	-	7
손상차손환입	-	-	206	-	206
기말	14,973	67	14,790	19,696	49,526

<제17(전기)>

(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

(주1) 당기 중 회원권은 유형자산으로 79백만원 대체되고, 선급비용에서 86백만원 대체되었습니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	71,816	-	71,816
건물	79,963	(21,387)	58,576
합 계	151,779	(21,387)	130,392

<제17(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	73,825	63,977	137,802
처분	(1,388)	(1,863)	(3,251)
감가상각	-	(3,069)	(3,069)
유형자산으로 대체	(621)	(469)	(1,090)
기말	71,816	58,576	130,392

<제17(전기)>

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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제18(당기)	제17(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	12,608	14,942
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,069	3,164

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당기)	제17(전기)
공정가치	153,364	152,961

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	제18(당)기	제17(전기)
전세권	26,333	25,877
미수금	877,226	1,125,268
미수수익	88,777	101,193
선급비용	7,275	8,013
예치보증금	45,757	44,463
선급금	90,256	78,206
미회수내국환채권	47,042	37,878
잡자산	5,757	6,479
합 계	1,188,423	1,427,377
대손충당금	(7,386)	(5,420)
현재가치할인차금	(5,792)	(6,406)
차감잔액	1,175,245	1,415,551

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
기초	5,420	6,385
전입액(환입액)	2,212	(239)
제각액	-	(726)
회수액	(246)	-
기말	7,386	5,420

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	917,532	687,076
	장내파생상품거래예수금	430,241	293,460
	저축자예수금	5,331	5,526
	기타증권고객예수금	93	76
	외화증권고객예수금	292,241	202,837
	소 계	1,645,438	1,188,975
수입보증금	신용공여담보금	7,408	8,275
합 계		1,652,846	1,197,250

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
단기매매금융부채	1,490,765	1,671,624
당기손익인식지정금융부채	9,229,349	8,904,798
파생상품부채	657,171	982,491
합 계	11,377,285	11,558,913

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
매도유가증권	주식	581,625	631,514
	채권	815,383	967,384
	기타	93,757	72,726
합 계	1,490,765	1,671,624	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제18(당)기	제17(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,986,856	6,688,062
	기타매도파생결합증권	2,232,359	2,130,204
	소 계	9,219,215	8,818,266
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	10,134	81,139
	기타매도유가증권	-	5,393
	소 계	10,134	86,532
합 계		9,229,349	8,904,798

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제18(당기)		제17(전기)
원 화	장 외	이자율관련	103,361	108,546
		주식관련	252,205	591,343
		신용관련	6,103	21,008
		상품관련	36,520	144,982
		소 계	398,189	865,879
	장 내	주식관련	8,582	1,416
	원화 계		406,771	867,295
외 화	장 외	이자율관련	3,260	2,425
		통화관련	240,888	104,420
		주식관련	493	326
		상품관련	211	338
		소 계	244,852	107,509
	장 내	이자율관련	213	27
		통화관련	4	-
		주식관련	3,690	7,447
		상품관련	1,641	213
		소 계	5,548	7,687
	외화 계		250,400	115,196
합 계		657,171	982,491	



15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
차입금	7,825,879	6,770,025
사채	229,819	249,639
합 계	8,055,698	7,019,664

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제18(당)기		제17(전기)	
			이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	키움자산 외	2017.01.02	1.28~1.44	322,000	1.53~1.62	375,300
당좌차월(주1)	우리은행	-	-	70,000	-	70,000
환매조건부매도(원화)		-	1.00~3.00	7,017,250	1.00~3.00	5,874,355
환매조건부매도(외화)		-	0.30~1.00	271,098	0.30~1.00	234,470
증금차입금	한국증권금융	2017.01.02	1.35~2.02	145,531	1.69~2.19	15,900
관계사차입금(주2)	신한금융지주회사	2017.01.30	-	-	4.11	100,000
		2017.06.28	-	-	3.84	100,000
합 계				7,825,879		6,770,025

(주1) 정기예금 17,000백만원이 담보제공되어 있습니다.

(주2) 관계사차입금은 당기 중 조기상환되었습니다.

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제18(당)기	제17(전기)
전자단기사채	2015.12.31	2016.01.04	1.65	-	50,000
	2016.12.30	2017.01.02	1.42	30,000	-
장기일반사채	2015.01.13	2018.01.15	2.30	200,000	200,000
장기일반사채 할인발행차금				(181)	(361)
합 계				229,819	249,639

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,802	97	2,557	6,456
증가액	159	-	-	159
전입액	106	16,798	-	16,904
환입액	(133)	-	(474)	(607)
사용액	-	(97)	-	(97)
기말	3,934	16,798	2,083	22,815

<제17(전기)>

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

(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	제18(당)기	제17(전기)
미지급금	776,946	1,061,054
미지급비용	76,745	121,302
선수수익	9,301	12,180
수입보증금	27,015	27,554
선수금	14	-
미지급내국환채무	45,867	37,958
대행업무수입금	118	323
제세예수금	15,209	15,314
기타	105,449	108,411
합 계	1,056,664	1,384,096
현재가치할인차금	(617)	(1,067)
차감잔액	1,056,047	1,383,029

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
수수료수익	수탁수수료	238,165	293,881
	간접투자증권수수료	19,550	16,735
	인수및주선수수료	30,205	15,867
	자문등수수료	19,372	12,422
	투자일임수수료	11,664	14,147
	신탁보수	16,776	14,392
	기타	31,507	34,642
	합 계	367,239	402,086
수수료비용	매매및중개수수료	25,997	28,226
	유가증권차입수수료	29,250	37,916
	그룹이지급수수료	4,051	5,712
	증권제휴수수료	6,310	5,812
	기타	38,871	42,732
	합 계	104,479	120,398
순수수료손익	262,760	281,688	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
<이자수익>		
예치금이자	35,187	46,354
당기손익인식지정금융자산이자	43,384	48,263
단기매매금융자산이자	261,631	339,771
매도가능금융자산이자	31,408	43,172
대출채권이자	117,639	96,659
기타	6,833	7,898
합 계	496,082	582,117
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	7,737	12,689
차입금이자	7,093	9,513
환매조건부채권매도이자	86,218	115,436
콜머니이자	3,446	2,692
사채이자	6,319	6,081
기타	1,546	1,197
합 계	112,359	147,608
순이자손익	383,723	434,509

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제18(당)기	제17(전기)	
외환거래이익	외환차익	276,335	108,395
	외화환산이익	20,381	14,487
	합 계	296,716	122,882
외환거래손실	외환차손	185,479	97,475
	외화환산손실	32,324	28,142
	합 계	217,803	125,617
순외환거래손익	78,913	(2,735)	

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전기)
인건비	장·단기종업원급여	255,914	293,342
	해고및 명예퇴직급여	597	7,606
	퇴직급여	17,664	15,986
	소 계	274,175	316,934
유형자산감가상각비		10,110	10,418
무형자산상각비		4,923	4,750
기타일반관리비	임차료	18,336	17,539
	접대비	5,802	6,678
	광고선전비	7,651	12,261
	전산운영비	12,786	11,542
	조사연구비	6,518	5,782
	통신비	8,257	7,606
	재산관리비	3,908	4,188
	제세공과	32,655	61,743
	기타의지급수수료	6,780	6,580
	기타	16,494	16,894
	소 계	119,187	150,813
합 계		408,395	482,915

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
기타의영업수익	배당금수익	43,816	25,532
	기타자산대손상각비환입액	-	1,204
	복구충당부채환입액	133	236
	기타충당부채환입액	474	-
	기타	263	1,544
	합 계	44,686	28,516
기타의영업비용	기타자산대손상각비	2,212	965
	예금보험료	1,561	992
	소송충당부채전입액	16,798	245
	복구충당부채전입액	106	28
	기타충당부채전입액	-	1,735
	기타	105	171
	합 계	20,782	4,136

### 23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	7,188	64
	투자부동산임대료수익	12,608	14,942
	업무용자산매각이익	284	-
	투자부동산매각이익	1,230	-
	무형자산손상차손환입	299	-
	기타	1,587	502
	합 계	23,196	15,508
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	5,594	-
	관계기업투자자산처분손실	558	1,323
	투자부동산감가상각비	3,069	3,164
	기부금	783	508
	투자부동산처분손실	-	18
	유형자산처분손실	30	114
	무형자산처분손실	46	-
	무형자산손상차손	93	-
	기타	566	130
	합 계	10,739	5,257

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,950,603	-	-	-	2,950,603
당기손익인식금융자산	13,537,422	3,094,892	-	-	-	-	-	16,632,314
매도가능금융자산	-	-	1,538,556	-	-	-	-	1,538,556
대출채권	-	-	-	2,432,845	-	-	-	2,432,845
기타금융자산	-	-	-	1,076,239	-	-	-	1,076,239
금융자산 계	13,537,422	3,094,892	1,538,556	6,459,687	-	-	-	24,630,557
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,652,846	1,652,846
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	2,147,936	9,229,349	-	11,377,285
차입부채	-	-	-	-	-	-	8,055,698	8,055,698
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	926,074	926,074
금융부채 계	-	-	-	-	2,147,936	9,229,349	10,634,618	22,011,903

<제17(전기)>

(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



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

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
<b>&lt;단기매매금융자산&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	207,736	74,011
	단기매매금융자산처분이익	377,849	723,208
	소 계	585,585	797,219
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(68,022)	(60,459)
	단기매매금융자산처분손실	(351,126)	(557,977)
	소 계	(419,148)	(618,436)
합 계		166,437	178,783
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	465,090	145,647
	파생상품처분이익	1,769,427	1,253,455
	소 계	2,234,517	1,399,102
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(419,899)	(968,451)
	파생상품처분손실	(1,530,135)	(1,026,988)
	소 계	(1,950,034)	(1,995,439)
합 계		284,483	(596,337)
<b>&lt;당기손익인식지정금융자산 &gt;</b>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	41,004	57,342
	당기손익인식지정금융자산처분이익	22,895	38,250
	소 계	63,899	95,592
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(29,238)	(44,952)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(4,091)	(6,309)
	소 계	(33,329)	(51,261)
합 계		30,570	44,331
<b>&lt;매도가능금융자산&gt;</b>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	8,887	32,224
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(13,164)	(5,257)
	매도가능금융자산손상차손	(2,533)	(1,168)
	소 계	(15,697)	(6,425)
기타포괄이익	매도가능금융자산평가손익	3,614	2,323
합 계		(3,196)	28,122
<b>&lt;대여금및수취채권&gt;</b>			
대출채권평가및처분이익	대손충당금환입	2,484	166
대출채권평가및처분손실	대손상각비	(8,430)	(1,092)
기타의영업수익	기타자산대손상각비환입액	-	1,204
기타의영업비용	기타대손상각비	(2,212)	(965)

합 계		(8,158)	(687)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	41,152	42,323
	단기매매금융부채상환이익	213,827	361,455
	소 계	254,979	403,778
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(162,414)	(22,202)
	단기매매금융부채상환손실	(208,114)	(446,190)
	소 계	(370,528)	(468,392)
합 계		(115,549)	(64,614)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	143,822	819,332
	당기손익인식지정금융부채상환이익	22,466	38,657
	소 계	166,288	857,989
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(318,185)	(40,856)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(399,057)	(388,702)
	소 계	(717,242)	(429,558)
합 계		(550,954)	428,431

## 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 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외이사를 포함한 4인의 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 투자심사소위원회

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 위험을 의미합니다. 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 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 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	제18(당)기	제17(전기)
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,383,349	4,584,191
은행	2,265,441	2,556,869
개인	681,588	722,954
- 주거용부동산담보대출	10,509	11,974
- 기타	671,079	710,980
정부/공공기관/중앙은행	603	1,030
기업	2,435,717	1,303,338
- 대기업	989,240	422,729
- 중소기업	1,095,179	818,019
- 특수금융	321,503	62,590
- 기타	29,795	-
단기매매금융자산	11,850,609	11,104,390
- 채무증권	11,850,609	11,104,390
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,228,186	2,233,247
- 채무증권	2,228,186	2,233,247
매도가능금융자산(주3)	1,135,048	1,322,968
- 채무증권	1,135,048	1,322,968
파생금융상품자산	350,914	272,256
기타금융자산	1,076,239	1,328,573
소 계	22,024,345	20,845,625
<난외계정>		
매입약정	415,700	614,600
합 계	22,440,045	21,460,225

(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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,265,441	10,513	670,784	603	995,030	1,095,631	323,266	29,811	5,391,079
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	295	-	-	-	-	-	295
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	186	-	-	2,369	-	-	2,555
소 계	2,265,441	10,513	671,265	603	995,030	1,098,000	323,266	29,811	5,393,929
대손충당금	-	(4)	(186)	-	(5,790)	(2,821)	(1,763)	(16)	(10,580)
합 계	2,265,441	10,509	671,079	603	989,240	1,095,179	321,503	29,795	5,383,349

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
연체 및 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	2,556,869	11,977	710,924	1,030	423,966	818,677	62,828	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	821,047	62,828	4,588,951
대손충당금	-	(3)	(254)	-	(1,237)	(3,028)	(238)	(4,760)
합 계	2,556,869	11,974	710,980	1,030	422,729	818,019	62,590	4,584,191



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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	2,265,441	10,513	670,784	603	811,276	51,960	60,000	21,251	3,891,828
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	183,754	1,043,671	263,266	8,560	1,499,251
소 계	2,265,441	10,513	670,784	603	995,030	1,095,631	323,266	29,811	5,391,079
총당금	-	(4)	-	-	(5,790)	(452)	(1,763)	(16)	(8,025)
총당금차감후금액	2,265,441	10,509	670,784	603	989,240	1,095,179	321,503	29,795	5,383,054
담보에 의한 신용위험경감효과	-	10,502	670,687	-	309,479	1,090,480	321,503	29,795	2,432,446

<제17(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계	
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융		
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	2,556,869	11,977	710,924	1,030	316,585	211,251	30,000	3,838,636	
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	107,381	607,426	32,828	747,635	
소 계	2,556,869	11,977	710,924	1,030	423,966	818,677	62,828	4,586,271	
총당금	-	(3)	-	-	(1,237)	(658)	(238)	(2,136)	
총당금차감후금액	2,556,869	11,974	710,924	1,030	422,729	818,019	62,590	4,584,135	
담보에 의한 신용위험경감효과	120,000	11,945	710,786	-	161,033	778,463	62,401	1,844,628	

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	295	-	-	-	-	295
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	295	-	-	-	-	295
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	295	-	-	-	-	295
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	295	-	-	-	-	295

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	56	-	-	-	-	56
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	56	-	-	-	-	56
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	56	-	-	-	-	56
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	56	-	-	-	-	56

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.  
<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	186	-	-	2,369	-	2,555
총당금	-	-	(186)	-	-	(2,369)	-	(2,555)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

<제17(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	254	-	-	2,370	-	2,624
총당금	-	-	(254)	-	-	(2,370)	-	(2,624)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 신용등급별 구성 내역

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

당기말과 전기말 현재 채무증권의 신용등급별 구성내역은 다음과 같으며, 모두 정상채권으로 분류됩니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	6,279,440	535,684	583,901	7,399,025
AA- to AA+(주)	3,018,780	402,946	159,212	3,580,938
A- to A+(주)	1,793,740	1,097,395	253,056	3,144,191
Lower than A-	740,583	192,161	112,314	1,045,058
Unrated	18,066	-	26,565	44,631
합 계	11,850,609	2,228,186	1,135,048	15,213,843

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	5,787,392	287,196	492,176	6,566,764
AA- to AA+(주)	2,881,502	533,666	116,229	3,531,397
A- to A+(주)	2,157,404	1,218,735	627,009	4,003,148
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

(주) 정부로부터 제도적 결손보전을 받는 국내공공기관이 발행한 채무증권에 대해 표준신용등급 AAA를 적용함에 따라 신용등급의 변경이 발생하였습니다.

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	2,197,662	-	2,842	64,937	2,265,441
개인	681,588	-	-	-	681,588
주거용부동산담보대출	10,509	-	-	-	10,509
기타	671,079	-	-	-	671,079
정부/공공기관/중앙은행	603	-	-	-	603
기업	2,229,696	9,213	98,151	98,657	2,435,717
대기업	787,918	4,594	98,151	98,577	989,240
중소기업	1,090,480	4,619	-	80	1,095,179
특수금융	321,503	-	-	-	321,503
기타	29,795	-	-	-	29,795
합 계	5,109,549	9,213	100,993	163,594	5,383,349

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	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	778,274	-	-	39,745	818,019
특수금융	62,590	-	-	-	62,590
합 계	4,260,599	6,397	63,386	253,809	4,584,191

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	2,265,441	-	-	-	-	-	-	2,265,441
개인	-	-	-	-	-	-	681,588	681,588
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,509	10,509
기타	-	-	-	-	-	-	671,079	671,079
정부/공공기관 /중앙은행	338	-	-	-	-	265	-	603
기업	891,427	84,214	78,243	211,384	59,918	1,110,531	-	2,435,717
대기업	714,320	66,887	48,363	42,354	-	117,316	-	989,240
중소기업	148,132	17,327	8,637	65,180	30,824	825,079	-	1,095,179
특수금융	20,423	-	-	103,850	29,094	168,136	-	321,503
기타	8,552	-	21,243	-	-	-	-	29,795
합 계	3,157,206	84,214	78,243	211,384	59,918	1,110,796	681,588	5,383,349

<제17(전기)>

(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	18,359	79,847	539,622	-	818,019
특수금융	-	-	-	32,636	-	29,954	-	62,590
합 계	2,963,680	16,056	75,765	84,893	99,608	621,235	722,954	4,584,191

### (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 주요사업부분의 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 반영하는확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

시장위험은 역사적시뮬레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시뮬레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시뮬레이션을 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 보고하고정해진 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.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	9,040	18,149	5,380	15,491
주가 위험	13,339	24,276	6,413	7,403
환율 위험	6,849	19,976	1,017	7,001
옵션 변동성 위험	6,564	18,680	1,477	7,799
분산효과				(14,569)
Total VaR	24,393	34,546	16,679	23,125

<제17(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
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				(8,460)
Total VaR	22,876	65,184	11,878	29,746

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. 당사는 내부모형법으로 순자산가치를 이용한 시뮬레이션을 통해역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 최대손실 예상액을 산출하고 있습니다. 이 때 트레이딩 채권을 제외하고, 역사적 금리시나리오는 최근 3년치과거데이터로 연간 수익률을 적용하였습니다.

금리EaR(Earning at Risk)는 시장이자율 변동으로 인해 1년 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대 감소규모를 나타내는 최대 손익변동 예상액입니다. 당사는 표준방법으로 BIS에서 제시한 만기구간별 '금리개정 중간지점' 및 표준금리충격(200bp)를 적용하여 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다.

당기말과 전기말 현재 당사가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
금리 VaR	27,822	9,846
금리 EaR	104,423	85,881

### 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.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	505,313	38,544	65,981	64,196	674,034
당기손익인식금융자산	1,160,868	1,072	49,227	99,546	1,310,713
매도가능금융자산	68,663	-	-	-	68,663
기타금융자산	57,304	-	-	45	57,349
자산총계	1,792,148	39,616	115,208	163,787	2,110,759
<부채>					
예수부채	367,418	9,965	12,272	30,035	419,690
당기손익인식금융부채	670,225	2,631	-	-	672,856
차입부채	271,098	-	-	-	271,098
기타금융부채	33,632	-	-	-	33,632
부채총계	1,342,373	12,596	12,272	30,035	1,397,276
순난내계정	449,775	27,020	102,936	133,752	713,483
난외 파생상품 노출액	(470,645)	(26,530)	(69,026)	(37,166)	(603,367)
외화 순 노출액	(20,870)	490	33,910	96,586	110,116

<제17(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
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
<b>&lt;부채&gt;</b>					
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)

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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,755,984	154,729	65,430	981,107	15,482	105	2,972,837
단기매매금융자산	12,987,159	30,052	42,351	70,706	36,226	20,014	13,186,508
당기손익인식지정금융자산	2,441,122	1,029	21,342	-	506,503	125,079	3,095,075
파생금융상품자산	350,914	-	-	-	-	-	350,914
매도가능금융자산	2,949	1,135,049	-	-	3,056	399,790	1,540,844
대출채권	215,824	312,081	1,040,802	203,856	576,354	135,988	2,484,905
기타금융자산	1,013,812	7,295	6,304	29,922	26,698	5,384	1,089,415
금융자산 계	18,767,764	1,640,235	1,176,229	1,285,591	1,164,319	686,360	24,720,498
<금융부채>							
예수부채	1,653,277	-	-	-	-	-	1,653,277
단기매매금융부채	1,490,765	-	-	-	-	-	1,490,765
당기손익인식지정금융부채	431,533	452,306	473,304	1,380,011	5,407,776	1,084,419	9,229,349
파생금융상품부채	657,171	-	-	-	-	-	657,171
차입금	7,513,812	127,895	71,442	105,190	16,213	-	7,834,552
사채	31,158	-	1,133	2,304	201,158	-	235,753
기타금융부채	909,103	7,713	5,720	13,332	7,235	711	943,814
금융부채 계	12,686,819	587,914	551,599	1,500,837	5,632,382	1,085,130	22,044,681
차감후	6,080,945	1,052,321	624,630	(215,246)	(4,468,063)	(398,770)	2,675,817

<제17(전)기>

(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

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 매도가능유가증권은 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.

<제18(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	415,700	-	-	-	-	-	415,700
대출약정 및 기타 신용관련 부채	118,200	-	-	-	-	-	118,200

<제17(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	614,600	-	-	-	-	-	614,600

(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 '순자본비율'에 의하고 있으며, 당사는 매월말 '순자본비율'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 순자본비율을 100%이상 유지하도록 규제하고 있으며, 순자본비율이 일정수준에 미달한 금융투자업자에 대하여는 경영개선 조치를 취하고 있습니다. 순자본비율별 금융감독원의 경영개선 조치는 다음과 같습니다.

- 순자본비율 50% 이상 ~ 100% 미만 : 경영개선 권고
- 순자본비율 0% 이상 ~ 50% 미만 : 경영개선 요구
- 순자본비율 0% 미만 : 경영개선 명령

당기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
	제18(당기)
1. 영업용순자본	1,775,461
재무상태표상 순재산액(주)	3,074,965
차감항목	1,307,529
가산항목	8,025
2. 총위험액	512,747
시장위험액	353,030
신용위험액	92,975
운영위험액	66,742
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,262,714
4. 법정자본금	192,300
5. 필요유지자기자본	134,610
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	938.05

(주) 순자본비율 산출기준 연결재무제표상 순재산가액입니다.

(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.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	537,788	-	-	537,788	537,788
예치금	2,412,815	-	-	2,412,815	2,412,815
소 계	2,950,603	-	-	2,950,603	2,950,603
대출채권					
가계	1,399,106	(1,223)	(190)	1,397,693	1,397,693
기업	1,050,264	(4,722)	(10,390)	1,035,152	1,035,152
소 계	2,449,370	(5,945)	(10,580)	2,432,845	2,432,845
기타금융자산	1,089,417	(5,792)	(7,386)	1,076,239	1,077,090
자산총계	6,489,390	(11,737)	(17,966)	6,459,687	6,460,538
<부채>					
예수부채	1,652,846	-	-	1,652,846	1,652,846
차입부채					
콜머니	322,000	-	-	322,000	322,000
환매조건부매도	7,288,348	-	-	7,288,348	7,288,348
기타차입금	215,531	-	-	215,531	215,531
사채	230,000	(181)	-	229,819	231,788
소 계	8,055,879	(181)	-	8,055,698	8,057,667
기타금융부채	926,691	(617)	-	926,074	926,164
부채총계	10,635,416	(798)	-	10,634,618	10,636,677

<제17(전)기>

(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
차입금	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

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	537,788	-	-	537,788
	예치금	2,412,815	-	-	2,412,815
	소계	2,950,603	-	-	2,950,603
대출채권	가계대출	-	-	1,397,693	1,397,693
	기업대출	-	-	1,035,152	1,035,152
	소계	-	-	2,432,845	2,432,845
기타금융자산		27,160	-	1,049,930	1,077,090
자산총계		2,977,763	-	3,482,775	6,460,538
예수부채		1,652,846	-	-	1,652,846
차입부채	콜머니	322,000	-	-	322,000
	환매조건부채권매도	5,572,774	-	1,715,574	7,288,348
	기타차입금	-	-	215,531	215,531
	사채	-	-	231,788	231,788
	소계	5,894,774	-	2,162,893	8,057,667
기타금융부채		27,157	-	899,007	926,164
부채총계		7,574,777	-	3,061,900	10,636,677

<제17(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	504,061	-	-	504,061
	예치금	2,235,370	-	-	2,235,370
	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
	차입금	-	-	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

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 수준3으로 분류하고 있습니다.

<제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	7,168,554	6,017,954	-	13,186,508
채무증권	5,990,612	5,859,997	-	11,850,609
지분증권	1,177,942	157,957	-	1,335,899
파생금융상품자산	17,316	272,720	60,878	350,914
매매목적	17,316	272,720	60,878	350,914
당기손익인식지정금융자산	397,618	2,404,445	292,829	3,094,892
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	862,837	-	862,837
채무증권	393,749	1,521,622	-	1,915,371
지분증권	3,869	-	-	3,869
파생결합증권	-	19,986	292,829	312,815
매도가능금융자산	457,697	806,099	274,760	1,538,556
채무증권	453,980	681,068	-	1,135,048
지분증권	3,717	123,191	274,760	401,668
손해배상공동기금	-	1,840	-	1,840
금융자산 계	8,041,185	9,501,218	628,467	18,170,870
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,490,765	-	-	1,490,765
매도유가증권	1,490,765	-	-	1,490,765
파생상품부채	14,130	301,496	341,545	657,171
매매목적	14,130	301,496	341,545	657,171
당기손익인식지정금융부채	10,134	1,644,904	7,574,311	9,229,349
매도파생결합증권	-	1,644,904	7,574,311	9,219,215
매도유가증권	10,134	-	-	10,134
금융부채 계	1,515,029	1,946,400	7,915,856	11,377,285



<제17(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<b>&lt;금융자산&gt;</b>				
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
<b>&lt;금융부채&gt;</b>				
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

② 공정가치수준 3 관련 공시

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

<제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	326,618	212,861	(6,443,629)	(663,646)	(6,567,796)
총손익	6,102	(18,981)	(508,926)	329,109	(192,696)
당기손익인식금액(주1)	6,102	(439)	(508,926)	329,109	(174,154)
기타포괄손익인식금액	-	(18,542)	-	-	(18,542)
매입 및 발행	140,556	85,159	(5,402,714)	1,544	(5,175,455)
매도 및 결제	(180,447)	(24,661)	4,780,958	52,326	4,628,176
수준3으로의 이동(주2)	-	20,382	-	-	20,382
기말잔액	292,829	274,760	(7,574,311)	(280,667)	(7,287,389)

<제17(전기)>

(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)

(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	제18(당기)		제17(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익인식지정금융상품 관련손익	(502,824)	(169,682)	442,135	769,495
파생상품관련손익	329,109	34,368	(519,155)	(797,886)
매도가능금융상품관련손익	1,950	-	2,324	-
금융상품자산손상차손	(2,389)	(2,389)	(997)	(997)
합 계	(174,154)	(137,703)	(75,693)	(29,388)

(주2) 해당 지분증권은 당기와 전기 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	제18(당)기	제17(전)기
기초금액	(102,014)	(86,176)
신규	(70,949)	(69,811)
손익인식액	83,267	53,973
기말잔액	(89,696)	(102,014)

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	제18(당기)	제17(전기)	투입변수
당기매매금융자산	현금흐름할인모형	6,017,954	7,127,661	할인율
파생상품자산	현금흐름할인모형	272,720	183,514	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,404,445	2,557,573	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	806,099	906,344	할인율
금융자산 합계		9,501,218	10,775,092	
파생상품부채	현금흐름할인모형	301,496	225,877	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	1,644,904	2,374,637	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,946,400	2,600,514	

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

(단위: 백만원)					
구분	가치평가기법	제18(당기)	제17(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
파생상품자산	옵션모형(주)	60,878	83,865	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 3.94%~15.90%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	292,829	326,618	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~2%
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	274,760	212,861	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.7912 상관계수: -0.0959~0.9937
금융자산 합계		628,467	623,344		
파생상품부채	옵션모형(주)	341,545	747,511	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.0660
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,574,311	6,443,629	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.3859~1.0000
금융부채 합계		7,915,856	7,191,140		

(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	35,104	(13,883)
	당기손익인식지정금융자산	2,737	(3,260)
매도가능금융자산(주2)		25,981	(12,446)
합 계		63,822	(29,589)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	72,310	(40,235)
	당기손익인식지정금융부채	80,056	(108,954)
합 계		152,366	(149,189)

(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.

<제18(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	338,524	-	338,524	(138,474)	(9,012)	191,038
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,667,417	-	7,667,417	(7,288,348)	-	379,069
미수미결제현물환	27,160	-	27,160	(27,156)	-	4
기타금융상품	708,771	(616,774)	91,997	-	-	91,997
합 계	8,741,872	(616,774)	8,125,098	(7,453,978)	(9,012)	662,108

<제17(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	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

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

<제18(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	1,600,552	-	1,600,552	(147,486)	-	1,453,066
환매조건부매도(차입부채)	7,288,348	-	7,288,348	(7,288,348)	-	-
유가증권차입약정	1,490,765	-	1,490,765	(1,490,765)	-	-
미지급미결제현물환	27,157	-	27,157	(27,156)	-	1
기타금융상품	711,619	(616,774)	94,845	-	-	94,845
합 계	11,118,441	(616,774)	10,501,667	(8,953,755)	-	1,547,912

<제17(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	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)	-	-
미지급미결제현물환	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



26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당)기	제17(전기)
당기 법인세 부담액	68,767	66,791
법인세 환급액	-	(6,045)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(35,490)	3,682
자본에 직접 반영된 법인세비용	(988)	(870)
법인세 비용	32,289	63,558

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제18(당)기	제17(전기)
법인세비용차감전순손익	155,593	280,645
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	37,654	67,916
비과세수익으로 인한 차이 조정	(697)	(267)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,185	1,379
연결납세	(5,365)	(5,219)
법인세 추납액	(251)	210
기타 차이 조정	(237)	(461)
법인세비용	32,289	63,558
유효세율	20.75%	22.65%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제18(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(4,101)	(31,230)	-	(35,331)
당기손익인식채권	(20,559)	7,404	-	(13,155)
파생결합증권	11,270	(11,816)	-	(546)
매도파생결합증권	(217,296)	106,676	-	(110,620)
장내파생상품	224	(2,358)	-	(2,134)
장외파생상품	198,386	(79,265)	-	119,121
기타당기손익인식금융자산	383	(383)	-	-
기타당기손익인식금융부채	(4,749)	34,969	-	30,220
매도가능금융자산	(23,593)	(1,507)	(1,154)	(26,254)
관계기업에대한투자자산	4,125	601	-	4,726
대손충당금	194	-	-	194
유형자산 및 투자부동산	(32,572)	288	-	(32,284)
무형자산	(4,623)	(139)	-	(4,762)
미수수익	(17,468)	3,135	-	(14,333)
미지급금 및 미지급비용	10,233	(925)	166	9,474
총당부채	945	4,072	-	5,017
거래일손익평가조정액	46,188	6,094	-	52,282
Up-Front fee 상각액	3,612	930	-	4,542
외화환산손익	3,305	(415)	-	2,890
기타	1,131	347	-	1,478
합 계	(44,965)	36,478	(988)	(9,475)

<제17(전)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
충당부채	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)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 이연법인세  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 이연법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	131,472	(31,816)	126,705	(30,662)	(1,154)

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
매도가능증권평가손익	126,705	(30,662)	123,640	(29,920)	(742)

(5) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세비용 내역은 다음과 같습니다.  
 <제18(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	(237)	57	450	(109)	166

<제17(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	이연법인세부채	전기 금액	이연법인세부채	이연법인세부채 증감
주식선택권(자본조정)	450	(109)	(82)	20	(129)

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

(단위:백만원)		
구분	제18(당)기	제17(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	제18(당)기	제17(전기)
이연법인세자산	150,983	229,429
이연법인세부채	(160,458)	(274,394)
당기법인세자산	5,312	5,202
당기법인세부채	(22,435)	(17,445)

27. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,456,247	10,053,942
		이자율옵션	264,000	-
	장내파생상품	이자율선물	1,752,070	1,487,968
		이자율스왑	22,158,800	14,971,300
	소 계		29,631,117	26,513,210
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	11,921,494	7,200,523
		통화스왑	80,425	270,063
		통화옵션	4,834	10,300
	장내파생상품	통화선물	665,355	344,687
	소 계		12,672,108	7,825,573
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	12,180,668	3,685,858
		주식옵션	396,798	1,545,059
	장내파생상품	주식선물	490,482	364,297
		주식옵션	2,213,274	6,809,651
	소 계		15,281,222	12,404,865
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	571,294	355,007
		총수익스왑	675,768	799,308
	소 계		1,247,062	1,154,315
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	15,012	52,371
		상품스왑	683,925	835,608
		상품옵션	11,337	27,533
	장내파생상품	상품선물	114,927	55,781
	소 계		825,201	971,293
합 계			59,656,710	48,869,256

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제18(당)기	제17(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(81,948)	(56,945)
		이자율옵션	2,265	-
	장내파생상품	이자율선물	1,226	165
	소 계			(78,457)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(20,198)	(10,604)
		통화스왑	1,283	(417)
		통화옵션	82	(138)
	장내파생상품	통화선물	(4)	-
소 계			(18,837)	(11,159)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	111,633	(653,158)
		주식옵션	12,338	(842)
	장내파생상품	주식선물	626	(873)
		주식옵션	3,420	(2,219)
소 계			128,017	(657,092)
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,133	766
		총수익스왑	6,643	(410)
	소 계			10,776
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(165)	(229)
		상품스왑	3,434	(97,602)
		상품옵션	(45)	(457)
	장내파생상품	상품선물	468	159
소 계			3,692	(98,129)
합 계			45,191	(822,804)

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제18(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	151,000	67,000	-	500,000	-	-	95,366	813,366
단기매매금융자산	163,799	-	1,080,412	2,727,599	6,783,451	-	6,024	10,761,285
당기손익인식지정금융자산	228,374	-	-	349,630	2,833	-	-	580,837
매도가능금융자산	-	-	-	94,461	881,133	-	-	975,594
유형자산	-	-	-	-	-	96,953	-	96,953
합 계	543,173	67,000	1,080,412	3,671,690	7,667,417	96,953	101,390	13,228,035

<제17(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 7,667,417백만원 및 6,634,909백만원입니다.



29. 주식기준보상

(1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)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	158,717 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2012-02-06	22,100	47,000	250
2012-04-01	2,800	44,650	-
2012-04-12	2,800	42,450	-
2012-08-01	6,700	35,500	527
2013-01-01	29,000	40,050	10,698
2013-01-14	3,100	39,250	2,298
2013-06-07	3,100	38,950	1,837
2013-06-27	7,300	37,050	4,841
2014-01-01	27,400	47,300	27,296
2014-02-06	10,500	43,800	9,463
2014-08-27	3,300	51,900	1,147
2015-01-01	45,400	44,500	45,276
2015-03-30	3,200	41,200	2,280
2016-01-01	57,400	39,000	49,807
2016-03-26	3,800	41,100	2,683
2016-10-27	1,900	43,850	314
합 계	229,800		158,717

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 종가를 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	2,609	6,992

(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	6,992	6,992

30. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 9건(총 소송가액 17,910백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	2,376
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	125
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,217
배당이의	개인	배당금 경정청구	5
손해배상	개인	ELS상품 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매에 따른 손해배상 청구	179
손해배상	개인	유상감자에 따른 배당소득세 원천징수에 따른 손해배상 청구	6
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해배상 청구	29
합 계			17,910

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 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)	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,500	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성개피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 04월 27일	2019년 12월 27일
	메인스트림제일차주식회사	파라다이스세가사미 대출채권	34,000	2015년 06월 15일	2020년 06월 15일
	밸류플러스제삼심오차유한회사	JT캐피탈 MBS	50,000	2015년 08월 04일	2045년 07월 24일
	밸류플러스제삼심철차유한회사	㈜씨젠 전환사채	20,000	2015년 08월 04일	2017년 07월 28일
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 09월 24일	2017년 10월 02일
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 09월 24일	2017년 10월 02일
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 09월 24일	2017년 10월 02일
	밸류플러스삼심팔차주식회사	JWL 도척물류센터 담보 대출채권	40,000	2015년 10월 15일	2018년 10월 16일
	메인스트림제이차유한회사	한국내화 대출채권	36,000	2016년 01월 18일	2018년 07월 18일
	엔젤레스제팔차주식회사	KB와이즈스타사모부동산투자신탁제5호 대출채권	25,600	2016년 03월 18일	2019년 02월 01일
	밸류플러스사삼차주식회사	라이프투자 유한회사 대출채권	24,000	2016년 03월 24일	2019년 03월 24일
	밸류플러스제오십차유한회사	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주)심택과의 Put option 계약	9,300	2016년 07월 20일	2018년 07월 20일
	밸류플러스제사십구차주식회사	COSMETICS ISSUER HOLDINGS DESIGNATED ACTIVITY COMPANY 대출채권	8,700	2016년 08월 05일	2020년 08월 05일
	메인스트림제사차유한회사	하나티마크그랜드종류형 부동산투자신탁1호 대출채권	16,600	2016년 08월 12일	2021년 08월 19일
	엔젤레스제십일차유한회사	㈜심택 매출채권	9,000	2016년 12월 28일	2017년 02월 16일
	소 계			355,700	
유동성공여형 (ABC매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 08월 28일	2018년 08월 28일
수익증권 매입확약	글로벌푸드파트너스제오차 주식회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			415,700		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린터어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 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 366백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
ABSTB	엔젤레스제십차(주) 외	61,400
지분증권	삼성증권(주) 외	56,800
합 계		118,200

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	219,000
	TRLILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 13,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	125,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한지주 외	350,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000

(7) 제재 현황

당사는 2017년 1월 18일자에 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반 등의 사유로 금융위원회 및 금융감독원으로부터 기관경고 및 과태료 682백만원의 제재를 받았습니다.

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		제18(당기)	제17(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	6,786,284	5,605,287
	매도가능금융자산	881,133	909,622
	대출채권	-	120,000
	합 계	7,667,417	6,634,909
관련부채	환매조건부채권매도	7,288,348	6,108,825

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	제18(당기)	제17(전기)	대여처
유가증권	38,747	-	한국증권금융

(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		제18(당)기	제17(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	56,719,798	47,889,703
	수익자유가증권	49,774,941	23,248,204
	저축자유가증권	53,329	39,166
	기타예수유가증권	581	451
	소 계	106,548,649	71,177,524
차입유가증권		536,790	773,085
합 계		107,085,439	71,950,609

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제18(당)기	제17(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,277,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,296,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	-
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	15
자본조정	주식선택권	(180)	341
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	99,656	96,042
이익잉여금	이익준비금	20,310	13,500
	임의적립금(주)	164,882	172,024
	미처분이익잉여금	998,258	942,722
	소 계	1,183,450	1,128,246
합 계		3,078,730	2,521,642

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.



(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제18(당)기		제17(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	305,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,277,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
	매도가능금융자산평가손익	매도가능금융자산평가손익
기초	96,042	93,719
공정가치평가로 인한 증감	2,729	9,264
자산손상으로 인한 증감	1,222	(129)
처분으로 인한 증감	(441)	(7,062)
환율차이로 인한 효과	1,258	992
이연법인세적용 효과	(1,154)	(742)
기말	99,656	96,042

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제18(당)기		제17(전기)	
	처분예정일: 2017년 3월 20일		처분확정일: 2016년 03월 23일	
I.미처분이익잉여금		998,258		942,721
1. 전기이월미처분이익잉여금	876,260		725,428	
2. 당기순이익	123,304		217,087	
3. 재평가잉여금 대체	(1,306)		206	
II.이익잉여금처분액		21,154		66,461
1. 이익준비금	2,000		6,810	
2. 대손준비금	(846)		(8,449)	
3. 배당금	20,000		68,100	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 64원(1.28%) 전기: 262원(5.24%))	19,564		66,908	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 114원(2.28%) 전기: 312원(6.24%))	436		1,192	
III.차기이월미처분이익잉여금		977,104		876,260

34. 배당금

당기와 전기의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제18(당)기		제17(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	255,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	64	114	262	312
배당금액	19,564	436	66,908	1,192
액면배당율	1.28%	2.28%	5.24%	6.24%

35. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
1년 이내	7,395	4,750
1년초과 ~ 5년 이내	5,198	2,443
합 계	12,593	7,193

(2) 리스이용자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
1년 이내	6,610	4,425
1년초과 ~ 5년 이내	3,503	2,495
합 계	10,113	6,920

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전)기
투자부동산에서 유형자산으로 대체	1,090	4,011
매도가능증권평가손익	4,768	3,065
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(1,154)	(742)

37. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제18(당기)	제17(전기)
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	4
		차입부채(주2)	-	200,000
		미지급비용	-	746
		기타채무(주3)	24,115	17,021
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	35	48
	Shinhan Investment Asia Ltd.	미지급비용	-	180
	Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	기타채권(주1)	-	4,670
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	파생상품자산	-	3,937
	밸류플러스제이십일차주식회사	기타채무(주3)	-	34
	밸류플러스제이십이차주식회사	기타채권(주1)	-	200
		기타채무(주3)	-	130
	밸류플러스제이십오차주식회사	기타채무(주3)	-	183
	밸류플러스제이십구차주식회사	기타채무(주3)	-	84
	밸류플러스제삼십이차주식회사	기타채무(주3)	-	387
	엔젤레스제일차유한회사	기타채무(주3)	-	64
	메인스트림제일차주식회사	기타채무(주3)	626	524
	메인스트림제사차유한회사	기타채무(주3)	48	-
	메인스트림제이차유한회사	기타채무(주3)	1,349	-
	밸류플러스제삼십오차유한회사	기타채무(주3)	480	796
	밸류플러스제삼십칠차유한회사	기타채무(주3)	177	340
	한국투자아시아포커스롱숏증권투자자 신탁(주식-파생형)	파생상품부채	-	542
	밸류플러스제사십차주식회사	기타채무(주3)	40	-
	밸류플러스제삼십팔차주식회사	기타채권(주1)	-	61
		기타채무(주3)	162	-
	밸류플러스제이십팔차주식회사	기타채권(주1)	-	60,007
		기타채무(주3)	-	359
	엔젤레스제팔차주식회사	기타채무(주3)	391	-
	에스에스주니어제일차주식회사	유가증권	130,301	-
	엔젤레스제십일차유한회사	기타채무(주3)	67	-
	에스아이세레스유한회사	기타채권(주1)	9	-
		대출채권	11,684	-
	이리스나인유한회사	기타채권(주1)	9	-
		대출채권	11,684	-
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자 형 사모증권투자신탁[주식혼합-파생형]	기타채무(주3)	1,300	-
		파생상품자산	23	-
	라임PDF전문투자형사모투자신탁 제	기타채무(주3)	1,260	-

	1호	파생상품부채	8	-
기 타	신한은행	현금및예치금	239,656	180,784
		파생상품자산	3,597	9,690
		미수수익	143	39
		기타채권(주1)	34,280	32,747
		파생상품부채	53,462	5,177
		차입부채(주2)	-	9,426
		미지급비용	12	67
		기타채무(주3)	19,536	18,463
	제주은행	현금및예치금	215,302	105,414
		미수수익	1,311	736
	신한카드	기타채무(주3)	3,558	3,466
	신한캐피탈	기타채권(주1)	5	-
		기타채무(주3)	10,505	166
		미지급비용	17	-
		파생상품부채	251	-
	신한생명	기타채무(주3)	30,550	250
	신한데이타시스템	차입부채(주2)	4,030	8,370
		미지급비용	468	269
		기타채무(주3)	2,350	-
	코에프씨신한프린티어챔프2010의4호 사모투자전문회사	미수수익	-	44
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,128	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	1,989	1,974
		기타채무(주3)	5,200	968
	신한아이타스	차입부채(주2)	1,799	1,779
		미지급비용	2	3
	신한프라이빗에쿼티	기타채무(주3)	138	138
그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1	
상대가치1호[채권](종)	미수수익	-	1	
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투 자전문회사	미수수익	175	174	
한국투자사모공평오피스부동산투자신 탁2호	기타채무(주3)	-	55	
신한BNPP영남LNG복합화력 사모특별자산투자신탁	미수수익	3	-	
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제 45호	미수수익	9	-	
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	미수수익	1	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산 투자신탁제4호	미수수익	3	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산 투자신탁제5호	미수수익	8	-	
합 계			813,256	671,646

- (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	
			제18(당)기	제17(전기)	제18(당)기	제17(전기)
지배회사	신한금융지주회사	이 자	-	-	5,412	7,950
		수수료	260	390	3,809	5,425
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	-	854	1,147
	Shinhan Investment Asia Ltd.	수수료	23	-	-	720
		채 권	-	-	191	-
	신한마리타임제1호사모투자전문회사	수수료	-	706	-	-
		배 당	-	398	-	-
		파생상품	-	5,291	-	44
	밸류플러스제이십일차주식회사	수수료	-	105	-	-
		기 타	-	116	-	-
	밸류플러스제이십이차주식회사	수수료	-	184	-	-
		기 타	-	-	-	60
	밸류플러스제이십오차주식회사	수수료	-	701	-	-
		기 타	-	-	-	92
	밸류플러스제이십팔차주식회사	이 자	-	15	-	-
		수수료	-	255	-	-
		기 타	-	7	-	65
	밸류플러스제이십구차주식회사	수수료	-	890	-	-
		기타	-	-	-	50
	밸류플러스제삼십이차주식회사	수수료	-	487	-	-
		기 타	-	-	-	59
	엔젤레스제일차유한회사	수수료	-	175	-	-
		기 타	-	-	-	9
	메인스트림제일차주식회사	수수료	1,454	828	-	-
		기 타	-	-	148	29
	메인스트림제이차 유한회사	수수료	765	-	-	-
		기 타	-	-	105	-
	메인스트림제사차 유한회사	수수료	90	-	-	-
		기 타	-	-	48	-
	밸류플러스제삼십오차유한회사	수수료	883	265	-	-
		기 타	359	-	-	795
	밸류플러스제삼십칠차유한회사	수수료	580	1,160	-	-
		기 타	22	-	-	197
	밸류플러스제사십차 주식회사	수수료	584	-	-	-
기 타		-	-	10	-	
엔젤레스제팔차 주식회사	수수료	407	-	-	-	
	기 타	-	-	362	-	
에스에스주니어제일차 주식회사	수수료	300	-	-	-	
	이 자	298	-	-	-	
엔젤레스제십일차 유한회사	수수료	2	-	-	-	
	기 타	-	-	47	-	
에스아이씨레스 유한회사	이 자	281	-	-	-	
	기 타	-	-	16	-	

	이리스나인 유한회사	이 자	281	-	-	-
		기 타	-	-	16	-
	한국투자아시아포커스롱숏증권투자자산탁(주식-파생형)	파생상품	-	-	-	393
	노무라이화부동산4호	수수료	1,000	-	-	-
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자자산탁 [주식혼합-파생형]	파생상품	23	-	-	-
	라임 PDF 전문투자형 사모투자자산탁 제1호	파생상품	-	-	8	-
	브레인 전문투자형 사모투자자산탁 9호	채권	-	-	184	-
	밸류플러스제삼심팔차주식회사	수수료	834	150	-	-
기타		-	-	55	60	
기 타	신한은행	이 자	2,199	2,854	697	1,146
		임대차	627	659	4,641	4,269
		파생상품	11,818	6,837	57,786	8,267
		수수료	670	294	5,372	4,602
	신한카드	이 자	-	-	13	18
		임대차	13	18	-	-
		수수료	385	405	330	340
	신한생명	이 자	-	-	4	4
		임대차	13	12	-	-
		수수료	22	46	127	161
	신한BNP파리바자산운용	이 자	-	-	16	22
		임대차	1,372	1,379	-	-
		수수료	111	2	-	1
	신한캐피탈	수수료	10	-	23	-
		파생상품	-	-	746	-
	제주은행	이 자	2,153	1,275	-	-
		수수료	-	-	17	19
	신한데이터시스템	이 자	-	-	68	84
		수수료	-	-	5,695	4,354
	신한프라이빗에쿼티	이 자	-	-	3	2
		임대차	168	141	-	-
	신한아이타스	이 자	-	-	24	25
		수수료	-	-	10	6
	신한저축은행	수수료	-	5	4	-
		파생상품	-	26	15	-
	코에프씨신한프런티어 챔피언2010의4호사모투자전문회사	수수료	264	180	-	-
	그린에너지사모특별자산	수수료	7	3	-	-
	기업지배구조사모2호[주식혼합]	수수료	-	6	-	-
	참좋은고배당자[주식](종)	수수료	5	12	-	-
	상대가치1호[채권](종)	수수료	1	6	-	-
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	691	391	-	-
	신한BNPP영남LNG복합화학사모특별자산투자자산탁[인프라 사업]	수수료	8	-	-	-
	그린에너지사모특별자산투자자산탁제2호	수수료	1	-	-	-
신한BNPP법인용사모증권투자자산탁제45호	수수료	48	-	-	-	
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자자산탁	수수료	3	-	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자자산탁제4호	수수료	7	-	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자자산탁제5호	수수료	21	-	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자자산탁제6호	수수료	2	-	-	-	
미국시니어론전문사모특별자산1호	수수료	1	-	-	-	



	The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	175	-	-	-
	키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	배당	55	-	-	-
	에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	444	-	-	-
	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	55	21	-	-
		배 당	684	1,353	-	-
합 계			30,477	28,048	86,855	40,415

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제18(당)기	제17(전기)
급여와 단기보상	6,665	9,144
주식기준보상 등	3,189	3,320
퇴직급여	278	198
합 계	10,132	12,662

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말 현재 계열사인 신한은행, 신한BNP파리바자산운용, 신한프라이빗에쿼티, 신한생명에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금액	비 고
신한은행	정기예금	17,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	정기예금	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	기타원화예치금	11	당좌개설보증금
신한은행	토지 및 건물	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한프라이빗에쿼티	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		205,778	

### 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	제18(당)기	제17(전기)
대손준비금 적립액	8,392	16,841
대손준비금 환입 예정액	(846)	(8,449)
대손준비금 잔액	7,546	8,392

#### (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	제18(당)기	제17(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	123,304	217,087
대손준비금 환입(전입)액	846	8,449
대손준비금 반영 후 조정이익	124,150	225,536

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 대손충당금 설정현황

#### (1) 최근 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구 분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제18기	신용공여금대손충당금	1,566,452	-	0.00%
	매입대출채권대손충당금	984,118	8,693	0.88%
	대여금대손충당금	11,823	4	0.03%
	대지급금대손충당금	2,065	2,055	99.54%
	부도채권대손충당금	-	-	0.00%
	사모사채대손충당금	-	-	0.00%
	기타대출채권대손충당금	4,775	500	10.47%
	미수금대손충당금	1,016,518	5,694	0.56%
	미수수익대손충당금	93,492	1,789	1.91%

	<b>합 계</b>	<b>3,679,242</b>	<b>18,736</b>	<b>0.51%</b>
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>

(2) 최근 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
1. 기초대손충당금잔액합계	13,605	26,004	47,201
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	(371)	(14,584)	(23,612)
① 대손처리액(상각채권액)	(125)	(14,584)	(23,565)
② 상각채권회수액	246	-	-
③ 기타증감액	-	-	(47)
3. 대손상각비 계상(환입)액	5,502	2,185	2,415
4. 기말 대손충당금 잔액합계	18,736	13,605	26,004

(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 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(또는자산집합)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 '16. 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 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.04	100,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.05	200,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.07	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.08	430,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.11	상환	-
백류플러스 제이십오차	기업어음증권	사모	2016.01.08	50,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2016.04.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.11	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.12	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.13	205,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.14	310,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.01.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.15	155,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.18	405,300	1.51	A1(한기평,NICE)	2016.01.19	상환	-
백류플러스 제삼십팔차	기업어음증권	사모	2016.01.18	40,000	2.40	A1(한신평,한기평)	2016.04.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.19	400,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.20	380,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2016.01.21	상환	-
엔젤레스제일차	기업어음증권	사모	2016.01.21	4,000	2.38	A1(한기평,NICE)	2016.04.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.22	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2016.01.25	상환	-
백류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.01.24	65,000	2.30	A1(한신평,한기평)	2016.02.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.25	380,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.26	상환	-
백류플러스 제삼십구차	기업어음증권	사모	2016.01.25	22,200	2.35	A1(한신평,NICE)	2016.03.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.26	200,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.27	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.01.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.28	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.01.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.01.29	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.02.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.01	150,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.02	150,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.02.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.03	100,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.02.15	상환	-
백류플러스 제삼십칠차	기업어음증권	사모	2016.02.04	19,100	2.25	A1(한신평,NICE)	2016.05.04	상환	신한금융투자
백류플러스 제이십이차	기업어음증권	사모	2016.02.05	20,200	2.25	A1(한기평,NICE)	2016.04.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.15	100,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.16	250,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.17	120,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.02.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.18	200,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.02.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.19	200,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.02.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.22	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.02.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.23	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.02.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.24	20,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.25	상환	-
백류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.02.24	65,000	2.08	A1(한신평,한기평)	2016.03.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.25	20,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.02.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.26	160,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.02.29	상환	-

밸류플러스 제삼십이차	기업어음증권	사모	2016.02.26	12,400	2.05	A1(한신평,한기평)	2016.03.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.02.29	330,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2016.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.02	300,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2016.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.03	310,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.04	250,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.03.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.07	300,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.08	220,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.11	50,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.11	80,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.14	194,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.15	240,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.15	50,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.22	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2016.03.15	34,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2016.06.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.16	450,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.03.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.17	250,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.18	250,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.21	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.03.18	17,200	1.93	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.21	250,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.22	340,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.23	310,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.24	300,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.03.25	상환	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.03.24	65,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2016.04.25	상환	신한금융투자
밸류플러스 제사십차	기업어음증권	사모	2016.03.24	25,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2016.04.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.25	310,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.28	상환	-
밸류플러스 제삼십구차	기업어음증권	사모	2016.03.25	22,200	1.95	A1(한신평,NICE)	2016.04.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.28	330,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.29	상환	-
밸류플러스 제삼십이차	기업어음증권	사모	2016.03.28	12,400	1.97	A1(한신평,한기평)	2016.04.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.29	400,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.03.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.03.30	300,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2016.03.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.01	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.01	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.01	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	60,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2016.04.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	50,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	80,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.04	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	100,000	1.49	A1(한기평,NICE)	2016.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	100,000	1.49	A1(한기평,NICE)	2016.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	40,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.05	30,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
밸류플러스 제이십이차	기업어음증권	사모	2016.04.05	20,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2016.06.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.07	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.07	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.08	상환	-
밸류플러스 제이십오차	기업어음증권	사모	2016.04.08	50,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2016.07.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.11	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.12	60,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.12	30,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.14	120,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.14	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.15	30,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.18	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.15	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.18	60,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.18	70,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.19	상환	-
백류플러스 제삼실팔차	기업어음증권	사모	2016.04.18	40,000	1.93	A1(한신평,한기평)	2016.07.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.19	90,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.19	110,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.20	50,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.04.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.21	50,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2016.04.22	상환	-
엔젤레스제일차	기업어음증권	사모	2016.04.21	32,800	1.92	A1(한기평,NICE)	2016.07.21	상환	신한금융투자
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.04.22	1,600	1.80	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.25	58,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.04.26	상환	-
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.04.25	65,000	1.90	A1(한신평,한기평)	2016.05.24	상환	신한금융투자
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.04.25	25,300	1.90	A1(한기평,NICE)	2016.05.24	상환	신한금융투자
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.04.25	17,900	1.90	A1(한신평,NICE)	2016.05.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.26	50,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2016.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.26	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2016.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.27	50,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2016.04.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.28	20,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.28	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.28	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.29	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.29	80,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.04.29	40,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2016.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.02	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.05.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.02	80,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.05.03	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.05.02	18,800	1.91	A1(한기평,NICE)	2016.08.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.03	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2016.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.04	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.09	상환	-
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.05.04	19,300	1.92	A1(한신평,NICE)	2016.08.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.09	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.10	100,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.05.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.12	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.13	100,000	1.53	A1(한기평,NICE)	2016.05.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.16	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.17	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.18	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.19	50,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.20	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.23	50,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.23	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.24	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.05.25	상환	-
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.05.24	65,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2016.06.24	상환	신한금융투자
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.05.24	25,400	1.85	A1(한기평,NICE)	2016.06.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.25	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.25	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.25	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.26	상환	-
백류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2016.05.25	17,900	1.85	A1(한신평,NICE)	2016.06.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.26	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.27	상환	-



신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.27	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.30	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.05.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.05.31	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.01	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2016.06.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.02	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.03	30,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.03	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.07	70,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2016.06.09	상환	-
백류플러스 제이십이차	기업어음증권	사모	2016.06.07	20,200	1.88	A1(한기평,NICE)	2016.08.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.09	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.09	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.10	60,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.10	90,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.13	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.14	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.15	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.16	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2016.06.15	34,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2016.09.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.16	90,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.16	110,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.17	80,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.06.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.20	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.23	50,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.06.24	60,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.06.27	상환	-
백류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.06.24	65,000	1.75	A1(한신평,한기평)	2016.07.25	상환	신한금융투자
백류플러스 제사십차	기업어음증권	사모	2016.06.24	23,800	1.75	A1(한기평,NICE)	2016.07.25	상환	신한금융투자
백류플러스 제삼십구차	기업어음증권	사모	2016.06.27	4,600	1.75	A1(한신평,NICE)	2016.07.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.01	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2016.07.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.04	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.07.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.05	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2016.07.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.13	100,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2016.07.14	상환	-
백류플러스제삼십팔차	기업어음증권	사모	2016.07.18	40,000	1.63	A1(한신평,한기평)	2016.10.17	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.19	350,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2016.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.20	200,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2016.07.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.07.22	100,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2016.07.25	상환	-
백류플러스제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.07.25	65,000	1.63	A1(한신평,한기평)	2016.08.24	상환	신한금융투자
백류플러스제사십차	기업어음증권	사모	2016.07.25	23,800	1.63	A1(한기평,NICE)	2016.08.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.08.01	18,800	1.66	A1(한신평,한기평)	2016.11.01	미상환	신한금융투자
백류플러스제삼십칠차	기업어음증권	사모	2016.08.04	19,300	1.63	A1(한신평,NICE)	2016.09.05	상환	신한금융투자
백류플러스제이십이차	기업어음증권	사모	2016.08.05	20,200	1.63	A1(한기평,NICE)	2016.10.05	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.18	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.19	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.19	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.19	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.22	상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2016.08.19	16,600	1.65	A1(한신평,한기평)	2016.11.21	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.23	65,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.08.24	상환	-
백류플러스제사십차	기업어음증권	사모	2016.08.24	23,900	1.63	A1(한기평,NICE)	2016.09.26	상환	신한금융투자
백류플러스제삼십오차	기업어음증권	사모	2016.08.24	65,000	1.63	A1(한신평,한기평)	2016.09.26	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.08.31	50,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.01	70,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.01	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.05	50,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2016.09.07	상환	-
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.09.05	19,300	1.63	A1(한신평,NICE)	2016.10.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	100,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	50,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.06	30,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2016.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.08	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.09.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.08	30,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.09.09	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2016.09.19	34,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.12.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.20	10,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.23	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.09.26	상환	-
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.09.26	23,700	1.65	A1(한기평,NICE)	2016.10.24	미상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.09.26	65,000	1.65	A1(한신평,한기평)	2016.10.24	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.27	50,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2016.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.09.30	100,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2016.10.04	미상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.09.30	1,800	1.69	A1(한신평,한기평)	2016.11.01	미상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.10.04	19,400	1.68	A1(한신평,NICE)	2016.11.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.06	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2016.10.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.11	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2016.10.12	상환	-
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.10.17	40,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2017.01.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.19	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.10.20	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2016.10.21	상환	-
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.10.24	65,000	1.75	A1(한신평,한기평)	2016.11.24	상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.10.24	23,800	1.70	A1(한기평,NICE)	2016.11.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.10.31	1,500	1.86	A1(한기평,NICE)	2016.11.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.01	30,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2016.11.02	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.11.01	22,100	1.86	A1(한기평,NICE)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.11.04	19,400	1.80	A1(한신평,NICE)	2016.12.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.08	40,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.08	10,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.08	30,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2016.11.10	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.11.10	1,900	1.86	A1(한기평,NICE)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2016.11.21	16,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2017.02.19	미상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.11.24	65,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2016.12.26	상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.11.24	23,900	1.90	A1(한기평,NICE)	2016.12.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.11.30	50,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2016.12.01	상환	-
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.12.05	19,500	2.30	A1(한신평,NICE)	2017.01.04	미상환	신한금융투자
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2016.12.07	1,400	2.29	A1(한기평,NICE)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.13	70,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2016.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.15	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.12.16	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2016.12.15	34,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.16	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2016.12.19	상환	-
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.12.26	65,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2017.01.24	미상환	신한금융투자
백류플러스제상심찰차	기업어음증권	사모	2016.12.26	23,700	2.25	A1(한기평,NICE)	2017.01.24	미상환	신한금융투자
엔젤레스제일차	기업어음증권	사모	2016.12.29	700	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.01.10	미상환	신한금융투자
엔젤레스제일차	기업어음증권	사모	2016.12.29	3,400	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.01.17	미상환	신한금융투자
엔젤레스제일차	기업어음증권	사모	2016.12.29	700	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.01.25	미상환	신한금융투자

엔젤레세제실일차	기업어음증권	사모	2016.12.29	1,400	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.02.01	미상환	신한금융투자
엔젤레세제실일차	기업어음증권	사모	2016.12.29	2,500	2.40	A1(한신평,한기평)	2017.02.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2016.12.30	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.01.02	미상환	-
합 계	-	-	-	22,480,300	-	-	-	-	-

(2) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2016년 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 : 2016년 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	20,200	132,800	79,900	-	-	-	-	-	232,900
	합계	20,200	132,800	79,900	-	-	-	-	-	232,900

2) 별도기준

(기준일 : 2016년 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 : 2016년 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	30,000	-	-	-	-	30,000	1,000,000	970,000
	합계	30,000	-	-	-	-	30,000	1,000,000	970,000

## 2) 별도기준

(기준일 : 2016년 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	30,000	-	-	-	-	30,000	1,000,000	970,000
	합계	30,000	-	-	-	-	30,000	1,000,000	970,000

## (5) 회사채 미상환 잔액

### 1) 연결기준

(기준일 : 2016년 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

## 2) 별도기준

(기준일 : 2016년 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 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-

잔액	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

2) 별도기준

(기준일 : 2016년 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 : 2016년 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 : 2016년 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
제18기(당기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제17기(전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제16기(전전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	내 용	보 수	총소요시간
제18기(당기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	266 (연간, 부가세별도)	3,556
제17기(전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	259 (연간, 부가세별도)	3,487
제16기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	259 (연간, 부가세별도)	3,118

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제18기(당기)	-	-	-	-	-
제17기(전기)	-	-	-	-	-
제16기(전전기)	-	-	-	-	-

### 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 제18기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 내부회계관리

제도 운영실태에 대한 평가보고서, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2017년 3월 8일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제18기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제17기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제16기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 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 회사가 당초에 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 “업계 Top3 대형 투자은행”이라는 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 리스크관리 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 2016년 1,154억의 당기순이익을 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(제18기)	전기(제17기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	515,718	503,415	12,303	2%



	예치금	3,342,002	3,072,655	269,347	9%
	유가증권	17,090,963	16,216,449	874,514	5%
	파생상품	349,455	267,638	81,817	31%
	대출채권	2,552,035	2,533,701	18,334	1%
	유형자산	118,575	118,897	-322	0%
	기타자산	1,580,251	1,624,659	-44,408	-3%
	계	25,549,000	24,337,413	1,211,587	5%
부채	예수부채	1,652,868	1,197,250	455,618	38%
	차입부채	19,068,673	18,181,751	886,922	5%
	기타부채	1,755,623	2,432,576	-676,953	-28%
	계	22,477,164	21,811,577	665,587	3%
자본총계		3,071,836	2,525,836	546,000	22%

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

- 유가증권 및 현금성자산은 RP 상품 같은 고객 자산 증가로 인해 전기대비 약 1조 1,438억 증가하였고, 파생상품 자산도 전기대비 818억(+ 31%) 증가하였습니다. 총자산은 약 1조 2,116억 증가한 25.55조원이 되었습니다.
- 총 부채는 22.48조로 전기대비 약 6,656억(+ 3%) 감소하였고 이의 대부분은 ELS, DLS, RP 등의 상품 잔고 및 고객 예탁금 증가로 인해 예수/차입부채 계정이 전기대비 약 1조 3,425억 증가한 데 따른 것입니다.
- 자본 총계는 5,000억 증자로 인해 3.07조가 되었습니다.

#### 나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제18기)	전기(제17기)	전기대비	증감율(%)
영업이익	143,838	260,747	-116,909	-45%
수수료부문	379,894	429,906	-50,012	-12%
상품운용부문	182,418	321,937	-139,519	-43%
이자부문	99,009	86,080	12,929	15%
기타영업부문	1,251	30,104	-28,853	-96%
수수료비용(-)	104,090	118,780	-14,690	-12%
판매관리비(-)	414,645	488,500	-73,855	-15%
영업외이익	1,668	17,374	-15,706	-90%
세전순이익	145,507	278,122	-132,615	-48%
법인세	30,066	62,668	-32,602	-52%
당기순이익	115,438	215,454	-100,016	-46%

- 시장거래대금 및 리테일MS 감소 등 시장상황 악화로 의해, 수수료부문은 전년동기 대비 500억 감소한 3,799억을 시현하였습니다. 상품운용부문에서의 수익은 전년동기대비 1,395억 감소한 1,824억을 나타내었습니다. 이는 채권 및 주식 운용수익이 전반적으로 감소

했기 때문입니다. 기타영업부문에서는 전년동기보다 289억 감소한 12억의 수익이 발생하였는데, 이는 매도가능증권 손익의 감소 및 대손상각비 증가에 따른 것입니다.

- 판매관리비부문은 전년동기대비 739억 증가한 4,146억을 나타내었는데, 이는 전년대비 영업수익 감소에 따른 성과급비용 감소에 따른 것입니다.

#### 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 55세가 되는 직원들을 대상으로 일정비율 임금삭감을 선택하여 정년을 보장하거나 희망퇴직 하는 것을 선택할 수 있도록 제도적인 장치를 마련하였습니다.

#### 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 외화포지션의 순포지션 규모는 △324억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(56.5%), EUR(40.4%), JPY(3.0%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 105억원, 원달러환율 15% 상승 시나리오의 예상손실은 48억원 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
- 이차지급이나 원금상환의 불이행이나 지연과 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적 또는 법률적 이유로 인한 당초 차입조건의 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 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 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 시장수익율로 할인한 추정미래현금흐름의 현재가치와 장부금액의 차이로 측정하며, 당기손익으로 인식합니다. 이러한 손상차손은 환입하지 않고 있습니다.

다음의 도표는 회사의 최근 3개 사업연도 매도가능금융자산 및 관계기업에 대한투자자산 손

상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제18기	제17기	제16기
하나니켈1호	-	157	-
DCB펀드	-	-	-
리치플랜사모특별자산2(알마티)	-	-	1,432
Redhot Media International	144	15	-
웅진홀딩스	-	-	-
카자흐스탄증권거래소	-	64	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	5,594	-	-
스카이레이크	-	-	451
스틱세컨더리 제3호	-	748	-
기업구조조정조합QCP제13호	-	185	-
네이처리퍼블릭	2,389	-	-
계	8,127	1,169	1,883

#### 4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

##### (1) 영업활동으로 인한 현금흐름

- 회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2016사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도(11,951억원)에 비하여 21,798억원 감소한 (-)9,847억원입니다.

##### (2) 투자활동으로 인한 현금흐름

- 2016 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 1,934억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 84억원, 무형자산의 취득,처분으로 111억원, 마킨타증권과의 사업결합으로 43억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 투자부동산 취득으로 701억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 그 외 매도가능증권 취득 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분으로 996억원의 순현금유출이 발생하였습니다.

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.

##### (3) 재무활동으로 인한 현금흐름

- 2016 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 12,292억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 681억원을 지급하였고, 차입부채 조달 14,516억, 차입부채를 6,531억원 상환하였습니다. 또한 당기 중 증자로 인해 4,988 억원의 현금 유입이 있었습니다.

2015 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유출액은 20,063억원입니다. 회사는 당기 중 현금

배당 300억원을 지급하였고, 차입부채 조달 5,492억, 차입부채를 25,255억원 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		18기	17기	16기
원 화	3개월유동성자산	124,723	115,467	175,004
	3개월유동성부채	82,274	65,250	113,055
	3개월유동성비율	151.6	177.0	154.8
외 화	3개월유동성자산	68,103	21,983	13,143
	3개월유동성부채	61,312	21,023	9,580
	3개월유동성비율	111.1	104.6	137.2

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 9,256억원, 17,024억원 증가함에 따라 원화 3개월유동성비율이 25.4%p 하락하였으며 외화 3개월 유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 46,120억원, 40,289억원 증가함에 따라 외화 3개월유동성비율이 6.5%p 하락하였습니다.

(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. 관  
나. 또한, REPO시장이 활성화 됨에 따라 REPO매도를 적극 활용함으로써 보다 안정적인 자금조달이 가능하도록 차입구조를 변경하였습니다. 적인  
다. 향후 차입금의 기간구조를 고려하여 중기, 장기 차입에 대해서도 꾸준히 검토하고 있습니다. 고  
라. 유상증자로 인하여 자금조달 여력이 증가함으로써 안정적인 자금조달 및 자금지원이 가능해졌습니다. 원

(표1) 자금 조달 현황표 (차입금 + RP + 고객예수금)

(단위 : 억원, %)				
구 분		18기	17기	16기
차입금	콜머니	3,220	3,753	8,663
	REPO매도	17,157	9,882	6,630
	증금차입금	1,300	159	1,227
	유동성일반사채	300	500	4,200
	CP	-	-	300
	기타장기차입금	-	2,000	2,000
	장기일반사채	2,000	2,000	-
	소 계	23,977	18,294	23,020
RP	리테일/금융기관	55,911	48,862	65,179
고객예수금	위탁,저축,선물,기타	12,236	11,889	9,047
기타	매도파생결합증권	92,257	88,183	89,916
총 계		184,381	167,228	187,162

(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	3,220	-	-	-
REPO매도	17,157	-	-	-
증금차입금	1,300	-	-	-
유동성일반사채	300	-	-	-
CP	-	-	-	-
기타장기차입금	-	-	-	-
장기일반사채	-	2,000	-	-
총계	21,977	2,000	-	-

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사의 주요 자금 지출 증가 요인으로는 ELS/DLS 발행증가, 금리인하에 따른 채권/매도 가능증권의 매수, 지분투자 및 PF투자가 있었고, 신용공여금 증가 등이 있었습니다.

(표) 자금 운용 현황표 (자금운용 + 유가증권 + 기타)

(단위 : 억원, %)				
구 분		18기	17기	16기
자금운용	콜론,REPO매수	-	1,200	586
	정기예금(주2)	220	-	-
	기타예금(CD 외)	800	994	882
	MMW	2,600	5,453	3,123
유가증권	채권	113,758	111,374	140,805
	주식	6,237	7,854	7,581
	CP 및 수익증권	15,616	12,585	9,569
	매도가능증권	15,367	15,898	21,292
기 타	신용공여금	15,665	12,592	9,569
	고객예탁금	15,389	10,991	10,662
총 계		185,652	178,941	204,069

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임.

(주2) 정기예금은 원만기기준 3개월이하 잔액임.

## 5. 우발채무와 주요 약정사항

### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 9건(총 소송가액 17,910백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	현대증권	특정금전신탁계약상 운용지시 위반에 따른 손해배상	2,376
지급보증금	하나은행	KT ENS 매출채권 ABL 지급보증금 청구	12,866
손해배상	개인	당사의 사용자 책임으로서의 손해배상 청구(과당매매)	125
손해배상	개인	HTS전산데이터 오류에 따른 손해배상 청구	107
손해배상	개인	위법한 주식담보대출계약에 따른 손해배상 책임	2,217
배당이의	개인	배당금 경정청구	5
손해배상	개인	ELS상품 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매에 따른 손해배상 청구	179
손해배상	개인	유상감자에 따른 배당소득세 원천징수에 따른 손해배상 청구	6

손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해배상 청구	29
합 계			17,910

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 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)	에스러셀제삼차주식회사	테크팩솔루션 인수자금 대출채권	17,500	2014년 10월 21일	2019년 10월 21일
	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2019년 12월 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
	밸류플러스제오십차	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주)심택과의 Put option 계약	9,300	2016년 7월 20일	2018년 7월 20일
	밸류플러스제사십구차	COSMETICS ISSUER HOLDINGS DESIGNATED ACTIVITY COMPANY 대출채권	8,700	2016년 8월 5일	2020년 8월 5일
	소계			100,500	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
수입증권매입확약	글로벌푸드파트너스제오차 주식회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			160,500		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 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 프랭클린템플턴투자산탁운용(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 366백만원이 프랭클린템플턴투자산탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
ABSTB	엔젤레스제식차(주) 외	61,400
지분증권	삼성증권(주) 외	56,800
합 계		118,200

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	219,000
	TRLILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 13,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	125,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한지주 외	350,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000
일반대출약정	신한은행	USD 5,000,000

(7) 제재현황

당사는 2017년 1월 18일자에 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반 등의 사유로 금융위원회 및 금융감독원으로부터 기관경고 및 과태료 682백만원의 제재를 받았습니다.

## 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
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	VND
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR

#### (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(대체투자, IB, 채권 전문가 과정 및 전략기획 심화과정) 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

2016년 1월 25일 자본시장법 및 동법 시행령의 개정으로 증권형 크라우드펀딩 제도가 도입, 시행되었습니다.

2016년 2월 자본시장법 시행령의 개정으로 개인종합자산관리계좌(ISA) 제도가 시행되었습니다.

2016년 6월 자본시장법 시행령의 개정으로 정보교류차단장치의 합리화, 종합금융투자사업자에 대한 규제 완화 등이 시행되었습니다.

2016년 8월 금융회사 임원의 자격요건, 이사회 구성 및 운영, 내부통제제도 등 금융회사의 지배구조에 관한 기본적인 사항을 정하는 "금융회사의 지배구조에 관한 법률"이 시행되었습니다.

2016년 9월 공직자 등에 대한 부정청탁 및 공직자 등의 금품 등의 수수(收受)를 금지하는 "부정청탁 및 금품등 수수의 금지에 관한 법률"(청탁금지법)이 시행되었습니다.

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, 거래 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 대출거래 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. 2015~16년에는 시장리스크관리 및 NCR 시스템을 재구축하였습니다. 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 (리스크관리부, 전략기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모 (리스크관리부, 전략기획부)

## 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	제18기	제17기	제16기
영업용순자본	1,728,502	1,489,267	1,592,090
총위험액	527,719	384,641	344,792
영업용순자본비율	328	387	462

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구 분	내 용
제18기	<p>영업용순자본은 전기대비 2,392억 증가한 17,285억으로, 자기자본은 5,571억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권이 4,393억 증가하였고, 특수관계인채권이 764억 증가하였으며, 금융부채의 누적미실현평가손익이 1,461억 감소하여 차감항목이 3,237억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비1,431억 증가한5,277억으로, 집합투자증권/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이913억 증가하였고, 예금/예치금/콜론 익스포져 및 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이159억 증가하였습니다.</p>

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>



## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

- 2016년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 1인의 비상근이사, 4인의 사외이사 등 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 이사회 내에는 감사위원회, 임원후보추천위원회, 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) 이사회 의 권한 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 임원후보추천위원회 및 주주 발의에 의해 추천됩니다.

(다) 이사회 현황 (2016년 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 부사장 블루코드테크놀로지 대표이사 신성투자자문 대표이사 現) 신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	중임

감사위원 (상근)	정현호	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 금융감독원 거시분석국 조사연구실 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 감사위원(상근)	해당없음	해당없음	초임
사내이사 (비상근이사)	김형진	영남대학교 경제학과 졸업 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한금융투자 사내이사	해당없음	최대주주의 임원	초임
이사 (사외이사)	조성중	서울대학교 경제학과 졸업 미국 브라운대 대학원 경제학과 졸업 한국은행 동경사무소장 한국은행 경제통계국장 경기개발연구원 선임연구위원 숙명여대 경제학부 겸임교수 한국예탁결제원 비상임이사 숭실대 경제학부 겸임교수 現) 홍익대학교 경제학부 겸임교수 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	신보성	연세대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영대학원 경영학 석사 연세대학교 대학원 경영학 박사 現) 한국증권금융 경영자문위원회 現) 하나금융경영연구소 연구자문위원 연세대학교 겸임교수 現) 자본시장연구원 선임연구위원 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	김우석	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 신용회복위원회 위원장 한국자산관리공사 사장 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임

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 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
--------------	-----	--	------	------	----

- ※ 김병로 사외이사 2016년 3월 23일 임기만료
- ※ 최규윤 상근감사위원 2016년 3월 25일 임기만료
- ※ 김형진 사내이사(비상근) 2016년 2월 3일선임
- ※ 김우석 사외이사 2016년 3월 23일 선임(임기 개시일 : 2016년 3월 26일)
- ※ 정현호 상근감사위원 2016년 3월 23일 선임(임기 개시일 : 2016년 3월 26일)
- ※ 강대석 대표이사 2017년 3월 17일 임기만료
- ※ 김형진 대표이사 2017년 3월 17일 선임

(다) 이사회 현황 (2017년 3월 31일 기준)

직 명 (상근여부)	성 명	약 력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비 고
대표이사 사장 (상근)	김형진	영남대학교 경제학과 졸업 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 신한금융지주회사 부사장 現) 신한금융투자 대표이사	해당없음	해당없음	초임 주1)
감사위원 (상근)	정현호	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 금융감독원 거시분석국 조사연구실 팀 장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실 장 現) 신한금융투자 감사위원(상근)	해당없음	해당없음	초임
사내이사 (비상근이사)	우영웅	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한PE 사내이사 現) 신한금융투자 사내이사	해당없음	최대주주의 임원	초임

이사 (사외이사)	조성종	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 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	김우석	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 신용회복위원회 위원장 한국자산관리공사 사장 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
이사 (사외이사)	오재인	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 정보통신정책학회 이사 한국빅데이터학회 회장 現) 단국대학교 경영학부 교수	해당없음	해당없음	초임
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 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임

(주1) 김형진 대표이사의 사내이사직 최초 선임일 : 2016.02.03

## (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, 임원후보추천위원회, 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)

(사외이사후보추천위원회 폐지 : 2016.07.26 이사회 결의, 동 위원회 규정폐지)

(임원후보추천위원회 설치(신설) : 2016.07.26 이사회 결의, 2016.08.01 시행)

※ 「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따라, 기존 사외이사후보추천위원회 기능을 통합하여 '임원후보추천위원회' 신설

- 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) 이사회의 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 사전/사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

5) 의안의 배부

이사회의 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 경우 외에는 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 허용할 수 있으며 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 이사회 중요의결사항 등

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	사외이사 (참석율: %)	비고
----	------	---------	------	------------------	----

				김병로 (100%)	신보성 (100%)	조성종 (100%)	김영도 (73%)	김우석 (100%)	
1	2016.02.03	<p>[결의사항]</p> <p>1. 임시주주총회 개최 승인의 건</p> <p>2. 사외이사 평가방법 결정에 관한 사항 승인의 건</p> <p>3. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정 승인의 건</p> <p>4. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 경영위원회 결의사항 보고</p> <p>2. 정보보호위원회 심의,의결사항 보고</p>	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	선임 전	-
2	2016.02.03	<p>[결의사항]</p> <p>1. 2015회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건</p> <p>2. 이사회 산하 제위원회 위원 선임 승인의 건</p>	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	선임 전	-
3	2016.03.09	<p>[결의사항]</p> <p>1. 제17기 정기주주총회 소집의 건</p> <p>2. 정관 변경 승인의 건</p> <p>3. 부동산 매각 승인의 건</p> <p>4. 내부통제규정 개정 승인의 건</p> <p>5. 차입약정(Credit Line)의 기한 연장 승인의 건</p> <p>6. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 2015년 연간 경영실적 보고</p> <p>2. 2015년 연간 계열사간 거래 현황 보고</p> <p>3. 2015년 4분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고</p> <p>4. 2015년 4분기 위원회 활동 현황 보고</p> <p>5. 2015년도 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함)</p> <p>6. 내부회계관리제도 FY2015 운영실태 평가 보고</p> <p>7. 사외이사후보추천위원회 운영실적 보고</p> <p>[제출자료]</p> <p>1. 2015년 "내부통제시스템"에 대한 감사위원회 평가 보고서</p> <p>2. 감사위원회의 FY2015 감사보고서</p> <p>3. 내부감사장치에 대한 감사의 의견서</p>	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	불참	선임 전	-

4	2016.04.12	<p>[결의사항]</p> <p>1. 신규 사업(전문투자형 사모펀드운용업) 진출 승인의 건</p> <p>2. 파생결합증권(ELW) 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건</p> <p>3. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건</p> <p>4. 2016년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건</p> <p>5. 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건</p> <p>6. 이사회 산하 재위원회 구성 승인의 건</p> <p>7. 사외이사 연간 이사회 등 활동시간의 결정의 건</p> <p>8. 사외이사 보수 결정의 건</p>	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	퇴임 후	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	김병로 사외이사 임기 만료 (2016.03.23) 김우석 사외이사 신규 선임 (2016.03.23, 임기개시는 2016.03.26)
5	2016.05.09	<p>[결의사항]</p> <p>1. 파생결합증권(ELW) 발행 및 증권신고서 제출 승인의 건</p>	가결	퇴임 후	찬성 찬성	찬성 찬성	불참	찬성	-
6	2016.05.31	<p>[결의사항]</p> <p>1. 임시주주총회 개최 승인의 건</p> <p>2. 정관 변경 승인의 건</p> <p>3. 신규사업(신기술사업금융업) 진출 승인의 건</p> <p>4. 계열사간 거래에 관한 승인의 건</p> <p>5. 신탁상품 관련 해외 금융기관 계좌개설 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 2016년 1분기 경영실적 보고</p> <p>2. 2016년 1분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침"이행 실적 보고</p> <p>3. 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고</p> <p>4. 2016년 1분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고</p> <p>5. 2016년 1분기 위원회 활동 보고</p>	가결 가결 가결 가결 가결	퇴임 후	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	불참	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-
7	2016.07.26	<p>[결의사항]</p> <p>1. 유상 증자 승인의 건</p> <p>2. 조직 개편 승인의 건</p> <p>3. 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건</p> <p>4. 임시주주총회 개최 승인의 건</p> <p>5. 정관 변경 승인의 건</p> <p>6. 주요 규정 변경 승인의 건</p> <p>7. 내부통제규정 변경 승인의 건</p> <p>8. 임원후보추천위원회 신설 및 구성 승인의 건</p> <p>9. 파생결합증권(DLS) 관련 일괄신고서 제출 승인의 건</p> <p>10. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건</p> <p>11. 계열사 발행 채권 보유 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 경영위원회 결의사항 보고</p>	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	퇴임 후	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 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-

8	2016.08.2 3	[결의사항] 1. 역외 PEF에 대한 투자자격 신청 및 LP투자 승인의 건 2. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 3. 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건	가결 가결 가결	퇴임 후	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	-
		[보고사항] 1. 2016년 2분기 경영실적 보고 2. 2016년 2분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 3. 2016년 2분기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고 4. 2016년 2분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 5. 2016년 2분기 위원회 활동 보고 6. 임원후보추천위원회 운영실적 보고							
9	2016.10.2 7	[결의사항] 1. 종합금융투자사업자 지정 신청 승인의 건 2. 조직 개편 승인의 건 3. 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건 4. 리스크관리최고책임자(CRO) 선임 승인의 건 5. 2016년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건 6. 파생결합증권 등 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결	퇴임 후	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-
		[보고사항] 1. 내부통제규정 개정 사항 보고							
10	2016.11.2 2	[결의사항] 1. 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		[보고사항] 1. 2016년 3분기 경영실적 보고 2. 2016년 3분기 「고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침」 이행 실적 보고 3. 2016년 3분기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고 4. 2016년 3분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 5. 2016년 3분기 위원회 활동 현황 보고 6. 2016년 자금세탁방지제도 운영 보고 7. 금융소비자보호 실태평가 보고							



11	2016.12.29	[결의사항]							
		1. 2017년 경영계획 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		2. 조직 개편 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		3. 이사 아닌 경영진 선임 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		4. 준법감시인 선임 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		5. 채권시장안정펀드 출연 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		6. 이사회 규정 개정 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		7. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	-
		8. 2017년 계열사간 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		9. 신한금융지주 차입금 연간 한도 연장 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		10. 단기차입금 연간 한도 연장 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		11. 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		12. 이사회 등 운영실적 평가방법 관련 승인의 건	가결		찬성	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]							
		1. 내부통제규정 개정 사항 보고							
		2. 이사 아닌 경영진 임기 만료 보고							

※ 김병로 사외이사 2016년 3월 23일 임기만료

※ 김우석 사외이사 2016년 3월 23일 선임(임기 개시일 : 2016.3.26)

### 참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2016.02.03	4	4	100%
2	2016.02.03	4	4	100%
3	2016.03.09	4	3	75%
4	2016.04.12	4	4	100%
5	2016.05.09	4	3	75%
6	2016.05.31	4	3	75%
7	2016.07.26	4	4	100%
8	2016.08.23	4	4	100%
9	2016.10.27	4	4	100%
10	2016.11.22	4	4	100%
11	2016.12.29	4	4	100%

### 다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성 성명	설치목적 및 권한사항
보상위원회 (보수위원회로 명칭변경 2017.03.17~)	(2016.12.31 기준) 위원장 : 김영도 사외이사 위원 : 조성중 사외이사, 김우석 사외이사	<p>■ 설치목적 :위원회는 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <p>1. 지주회사 보상위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가 및 보상 체계의 결정</p>

	(2017.03.31 기준) 위원장 : 김영도 사외이사 위원 : 조성중 사외이사, 김우석 사외이사	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. 지주회사 보상위원회가 위원회에 위임한 사항</li> <li>3. 본부장 및 금융투자업무 담당자에 대한 성과보상체계 결정</li> <li>4. 회사의 위험에 중대한 영향을 미치는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 증권 또는 파생상품의 설계·판매·운용 업무를 담당하는 직원 중 위원회의 심의·의결이 필요한 대상자의 결정</li> <li>5. 본부장 및 금융투자업무 담당자에 대한 평가 및 보상안의 심의, 조정</li> <li>6. 보상체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항</li> <li>7. 회사의 경영진, 금융투자업무 담당자의 보상체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항</li> <li>8. 회사의 보상 정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항</li> <li>9. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>
임원후보 추천위원회 (舊 사외이사 후보 추천위원회)	(2016.12.31 기준) 위원장 : 조성중 사외이사 위원 : 강대석 대표이사, 김우석 사외이사, 김영도 사외이사	<p>■ 설치목적 : 위원회는 임원후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.</p> <p>■ 권한사항</p>
	(2017.03.31 기준) 위원장 : 조성중 사외이사 위원 : 김형진 대표이사, 김우석 사외이사, 김영도 사외이사	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항</li> <li>2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항</li> <li>3. 감사위원 후보 추천에 관한 사항</li> </ol>
리스크관리 위원회 (위험관리 위원회로 명칭변경 2017.03.17~)	(2016.12.31 기준) 위원장 : 신보성 사외이사 위원 : 김형진 사내이사, 조성중 사외이사, 김영도 사외이사	<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>
	(2017.03.31 기준) 위원장 : 오재인 사외이사 위원 : 조성중 사외이사, 김영도 사외이사	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 위험관리의 기본방침 및 전략 수립</li> <li>2. 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정</li> <li>3. 회사의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인</li> <li>4. 「리스크관리규정」의 제개정 및 관리 감독</li> <li>5. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항</li> <li>6. 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항</li> <li>7. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항</li> <li>8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>
경영위원회	(2016.12.31 기준) 위원장 : 강대석 대표이사 위원 : 정현호 상근감사위원, 김형진 사내이사	<p>■ 설치목적 : 위원회는 이사회가 위임한 경영에 관계된 사항을 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p>
	(2017.03.31 기준) 위원장 : 김형진 대표이사 위원 : 정현호 상근감사위원	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수</li> <li>2. 기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>
감사위원회	(2016.12.31 기준) 위원장 : 김우석 사외이사 위원 : 정현호 상근감사위원	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다.</p> <p>■ 권한사항</p>

원, 신보성 사외이사	1. 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 2. 관계자의 출석 및 답변요구 3. 참고·금고·장부·물품 등의 봉인 4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 청구 5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 6. 내부고발제도의 확립 및 운영
(2017.03.31 기준) 위원장 : 김우석 사외이사 위원 : 정현호 상근감사위원, 오재인 사외이사	

(2) 위원회 활동내용

(가) 보상위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
				조성종 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)	김영도 (참석율:60%)	김우석 (참석율:100%)
				찬 반 여부			
보상위원회	2016.01.19	[결의사항] 1. 특정 직원에 대한 이연성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성	불참	선임 전
	2016.03.18	[결의사항] 1. 2015년 경영진 성과평가 및 단기 성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성		선임 전
		2. 2011년, 2012년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건 (보고사항) 2016년 경영진 성과평가, 보상체계(안) 보고	가결	찬성	찬성		
		3. 2016년 본부장 성과평가 보상체계(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	불참	
		4. 2016년 경영진 기본급 및 활동수당 승인의 건	가결	찬성	찬성		
	5. 2016년 본부장 기본급 및 활동수당 승인의 건	가결	찬성	찬성			
	6. 2015년 연차보상평가(안) 실시 결과 승인의 건	가결	찬성	찬성			
2016.04.12	[결의사항] 1. 위원장 선임의 건	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	
2016.08.23	[결의사항] 1. 위원장 선임의 건	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	
2016.10.27	[결의사항] 1. 2016년 경영진 성과평가·보상체계(안) 승인의 건	가결	찬성		퇴임 후	찬성	찬성
	2. 2016년 경영진 기본급 및 활동수당 승인의 건	가결	찬성			찬성	찬성

※ 김우석 사외이사 보상위원회 위원 선임(2016.4.12)

※ 신보성 사외이사 보상위원회 위원 미구성(2016.4.12)

(나) 임원후보추천위원회 (舊 사외이사후보추천위원회)

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사	사외이사의 성명				
				강대석 (참석율:100%)	조성종 (참석율:100%)	김영도 (참석율:67%)	김우석 (참석율:100%)		
				찬 반 여부					
임원후보 추천위원회 (舊사외이사 후보추천 위원회)	2016.03.09	[결의사항]	가결 가결	찬성	찬성				
		1. 사외이사 후보자 추천 승인의 건			찬성	찬성	불참	선임 전	
	2. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항		찬성	찬성					
	2016.04.12	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
	2016.08.23	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

※ 김우석 사외이사 사외이사후보추천위원회 위원 선임(2016.4.12)

(다) 리스크관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결 여부	사내이사	사외이사의 성명				
				김형진 (참석율:100%)	김병로 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)	조성종 (참석율:100%)	김영도 (참석율:83%)	
				찬 반 여부					
리스크 관리위원회	2016.03.09	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	
		1. 2016년 비상자금조달계획 수 립							
			[보고사항]						
			1. 2015년 4분기 정기보고						
	2016.04.12	[결의사항]	가결 가결 가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성
		1. 위원장 선임 및 위원장 대행순 위 결정		찬성		찬성	찬성		
		2. 리스크영역별 한도 조정 3. 원금운용 대체투자 한도 관리 방안 변경		찬성		찬성	찬성		
		2016.05.31	[보고사항]			퇴임 후			불참
			1. 2016년 1분기 정기보고						
	2016.07.26	[결의사항]	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	
		1. 리스크관리규정 개정							
	2016.08.23	[보고사항]			퇴임 후				
		1. 2016년 2분기 정기보고							
	2016.09.30	[결의사항]	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	
		1. N호텔 매입 관련 지분투자 조 건부 LOC 제출							
2016.12.15	[결의사항]	가결 가결 가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	
	1. 2017년 전사 리스크한도 설정		찬성		찬성	찬성			
	2. 「리스크관리규정」 개정		찬성		찬성	찬성			

		3. 원금복 대체투자 한도 관리방안 변경 [보고사항] 1. 2016년 3분기 정기보고						
--	--	---	--	--	--	--	--	--

- ※ 김형진 사내이사 리스크관리위원회 위원 선임(2016.2.3)
- ※ 김병로 사외이사 임기만료(2016.3.23)
- ※ 김영도 사외이사 리스크관리위원회 위원 선임(2016.4.12)

(라) 경영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사			
				강대석 (참석율:100%)	최규윤 (참석율:100%)	정현호 (참석율:100%)	김형진 (참석율:100%)
				찬반여부			
경영위원회	2016.01.25	[결의사항] 1. 지정 이전 승인의 건	가결	찬성	찬성	선임 전	선임 전
	2016.05.31	[결의사항] 1. 지정 이전 승인의 건	가결	찬성	퇴임 후	찬성	찬성

- ※ 김형진 사내이사 경영위원회 위원 선임(2016.2.3)
- ※ 최규윤 상근감사위원 임기만료(2016.3.25)
- ※ 정현호 상근감사위원 경영위원회 위원 선임(2016.4.12)

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사의 성명		
				최규윤 (참석율:100%)	정현호 (참석율:100%)	김병로 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)
				찬반여부				
감사위원회	2016.02.03	[결의사항] 1. 2015년 상근감사위원의 전략과제에 대한 평가	가결	찬성		찬성	찬성	
		2. 2016년 상근감사위원의 전략과제에 대한 승인	보류	보류	선임 전	보류	보류	선임 전
		3. 임시주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성		찬성	찬성	
	2016.03.09	[결의사항] 1. 내부회계관리제도 운영 실태에 대한 평가보고서 확정	가결	찬성		찬성	찬성	
		2. 감사보고서에 대한 승인	가결	찬성		찬성	찬성	
		3. 외부감사인 선임에 대한 승인 (2016년 회계연도)	부분가결	부분찬성	선임 전	부분찬성	부분찬성	선임 전
		4. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성		찬성	찬성	
	5. 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정	가결	찬성		찬성	찬성		
	6. 내부통제시스템 평가보고서 확정	가결	찬성		찬성	찬성		
	7. 상근감사위원의 전략과제에							

	대한 승인(2016년) [보고사항] 1. FY2015 내부회계관리제도 운영 실태에 관한 보고 2. 감사부 업무 현황 보고 (2015년 4/4분기) 3. 준법감시인 업무 현황 보고 (2015년 4/4분기)						
2016.03.18	[결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	선임 전
2016.04.12	[결의사항] 1. 위원장 선임의 건	가결	퇴임 후	찬성	퇴임 후	찬성	찬성
2016.05.31	[결의사항] 1. 임시주주총회 의안 사전 검토의 건 [보고사항] 1. 제18기 1분기 재무제표 검토 결과 보고2. 준법감시인 업무 현 황 보고 (2016년 1/4분기) 3. 감사부 업무 현황 보고 (2016년 1/4분기)	가결	퇴임 후	찬성	퇴임 후	찬성	찬성
2016.07.26	[결의사항] 1. 임시주주총회 의안에 대한 검토	가결	퇴임 후	찬성	퇴임 후	찬성	찬성
2016.08.23	[보고사항] 1. 2016년 반기 재무제표 검토결과 보 고 2. 준법감시인 업무 현황 보고 (2016년 2/4분기) 3. 감사부 업무 현황 보고 (2016년 2/4분기)		퇴임 후	-	퇴임 후	-	-
2016.11.22	[보고사항] 1. 2016년 3분기 재무제표 검토 결과 2. 2016년 3분기 준법감시인 업무 현 황 보고 3. 2016년 3분기 감사부 업무 현황 보 고		퇴임 후	-	퇴임 후	-	-
2016.12.29	[결의사항] 1. 2017년도 연간 감사계획 승인 2. 내부통제규정 개정 심의 3. 2016년도 상근감사위원 전략과제 평가	가결 가결 가결	퇴임 후	찬성 찬성 찬성	퇴임 후	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성

- ※ 김병로 사외이사 임기만료(2016.3.23)
- ※ 최규윤 상근감사위원 임기만료(2016.3.25)
- ※ 정현호 상근감사위원 감사위원회 위원 선임(2016.3.23)
- ※ 김우석 사외이사 감사위원회 위원 선임(2016.3.23)

라. 이사의 독립성

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항에 따른 임원후보 추천위원회를 설치하여 사외이사 선출에 대한 독립성을 보장하고 있습니다. 주주총회에서 사외이사 선임시 본 임원후보추천위원회로부터 검증 및 추천받은 후보자를 선임하고 있습니다. 본 임원후보추천위원회의 구성은 법상 요건을 충족하여, 3인 이상의 위원으로 구성하되, 위원회 위원의 과반수는 사외이사로 구성하였습니다.

\* 임원후보추천위원회 위원 구성 (2016년 12월 31일 기준)

- 사내이사 : 강대석(대표이사)
- 사외이사 : 조성중, 김우석, 김영도

당사의 모든 이사들은 금융투자업에 대한 해박한 식견과 통찰력을 바탕으로 정치, 경제, 학술 분야에서 보여준 뛰어난 업적으로 선임되었으며 법상 임원의 자격요건 (금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조와 제6조)을 모두 충족합니다. 회사와의 거래가 있는 이사는 없으며, 김형진 이사는 최대주주의 특수관계인이나 (신한금융지주회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조제4항에 의거하여 사내이사로 선임되었습니다.

## 2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 구성 (2016년 12월 31일 기준)

구분	성명	사내/사외	약력	비고
감사위원회	김우석	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 재정경제부 국고국 국장 한국은행 감사 신용회복위원회 위원장 한국자산관리공사 사장 예일회계법인 회장 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
	정현호	사내이사	서울대학교 경제학과 졸업 금융감독원 거시감독국 조사연구실 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	감사위원회 위원

(2) 감사위원회 구성 (2017년 3월 31일 기준)

구분	성명	사내/사외	약력	비고
----	----	-------	----	----

감사위원회	김우석	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 재정경제부 국고국 국장 한국은행 감사 신용회복위원회 위원장 한국자산관리공사 사장 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원장
	정현호	사내이사	서울대학교 경제학과 졸업 금융감독원 거시감독국 조사연구실 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	감사위원회 위원
	오재인	사외이사	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 정보통신정책학회 이사 한국빅데이터학회 회장 現) 단국대학교 경영학부 교수	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

회 차	개최일자	의 안 내 용	가결 여부
1	2016.02.03	<b>[결의사항]</b> 제 1호 의안 : 2015년 상근감사위원 전략과제에 대한 평가 제 2호 의안 : 2016년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 제 3호 의안 : 임시주주총회 의안 사전 검토	가결 보류 가결



2	2016.03.09	<p><b>[결의사항]</b>  제 1호 의안 : 내부회계관리제도 운영 실태에 대한 평가보고서 확정  제 2호 의안 : 감사보고서에 대한 승인  제 3호 의안 : 외부감사인 선임에 대한 승인 (2016년 회계연도)  제 4호 의안 : 주주총회 의안에 대한 검토  제 5호 의안 : 감사결과 보고서 (자금세탁방지 부문 포함) 확정  제 6호 의안 : 내부통제시스템 평가보고서 확정  제 7호 의안 : 상근감사위원의 전략과제에 대한 승인 (2016년)</p> <p><b>[보고사항]</b>  1. FY2015 내부회계관리제도 운영 실태에 관한 보고  2. 감사부업무 현황 보고 (2015년 4/4분기)  3. 준법감시인 업무 현황 보고 (2015년 4/4분기)</p>	가결 가결 가결 부분가결 가결 가결 가결  보고사항 보고사항 보고사항
3	2016.03.18	<p><b>[결의사항]</b>  제1호 의안 : 주주총회 의안에 대한 검토</p>	가결
4	2016.04.12	<p><b>[결의사항]</b>  제1호 의안 : 감사위원회 위원장 선임의 건</p>	가결
5	2016.05.31	<p><b>[결의사항]</b>  제 1호 의안 : 임시주주총회 의안 사전 검토의 건</p> <p><b>[보고사항]</b>  1. 2016년 1/4분기 재무제표 검토결과 보고  2. 준법감시인 업무현황 보고(2016년 1/4분기)  3. 감사부 업무현황 보고(2016년 1/4분기)</p>	가결  보고사항 보고사항 보고사항
6	2016.07.26	<p><b>[결의사항]</b>  제 1호 의안 : 임시주주총회 의안 사전 검토의 건</p>	가결
7	2016.08.23	<p><b>[보고사항]</b>  1. 2016년 반기 재무제표 검토결과 보고  2. 준법감시인 업무현황 보고 (2016년 2/4분기)  3. 감사부 업무현황 보고 (2016년 2/4분기)</p>	보고사항 보고사항 보고사항
8	2016.11.22	<p><b>[보고사항]</b>  1. 2016년 3분기 재무제표 검토결과 보고  2. 2016년 3분기 준법감시인 업무현황 보고  3. 2016년 3분기 감사부 업무현황 보고</p>	보고사항 보고사항 보고사항
9	2016.12.29	<p><b>[결의사항]</b>  제1호 의안 : 2017년도 연간 감사계획 승인  제2호 의안 : 내부통제규정 개정 심의  제3호 의안 : 2016년도 상근감사위원 전략과제 평가</p>	가결 가결 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.

정관	내용
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

2016년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

#### (1) 최대주주 및 그 지분율.계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
(주)신한금융지주회사	최대주주	보통주	305,576,350	100.00	305,576,350	100.00	-
(주)신한금융지주회사	최대주주	우선주	3,823,314	100.00	3,823,314	100.00	-
계		보통주	305,576,350	100.00	305,576,350	100.00	-
		우선주	3,823,314	100.00	3,823,314	100.00	-

#### (2) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2016년 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, 지배구조및회장추후추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 서울대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (1999~2002)</li> <li>· 신한생명보험 사장 (2002~2007)</li> <li>· 신한생명보험 부회장 (2007~2009)</li> </ul>	2011.3.23~ 현재	2017.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 리스크관리팀, 준법지원팀, 이사회사무국, 이사회운영위원회 위원장, 지배구조및회장추후추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 고려대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (2011~2013)</li> <li>· 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015)</li> <li>· 신한은행 은행장 (2015~2017)</li> </ul>	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

#### (3) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2016년 말	2015년 말	2014년 말
자산 총계	395,680,324	370,548,003	338,021,804
부채 총계	363,935,344	338,734,947	307,506,896
자본 총계	31,744,980	31,813,056	30,514,908
매출액	31,989,732	30,674,470	27,551,684
I.영업이익	3,108,642	2,973,141	2,654,810
II.관계기업 이익에 대한 지분	9,995	20,971	30,580
III.기타영업외손익	51,835	146,465	182,186
IV.법인세비용차감전순이익	3,170,472	3,140,577	2,867,576
V.법인세비용	345,553	694,619	667,965
VI.당기순이익	2,824,919	2,445,958	2,199,611
VII.기타포괄손익	-409,150	-336,624	-35,679
VIII.총포괄이익	2,415,769	2,109,334	2,163,932
IX.당기순이익의 귀속	2,824,919	2,445,958	2,199,611
(1) 지배기업 소유주지분	2,774,778	2,367,171	2,081,110
(2) 비지배지분	50,141	78,787	118,501

(주) 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 미국주식에탁증서(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 9.55%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

## 2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음.

## 3. 주식 소유현황

(기준일 : 2016년 12월 31일 )

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	신한금융지주회사	305,576,350	100.00%	보통주 기준

	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

주) 보통주 305,576,350주, 우선주 3,823,314주 입니다.

## VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

### 1. 임원 및 직원의 현황

#### 가. 임원 현황

(기준일 : 2016년 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 지역본부장 상무대우 신한금융투자 상무 신한금융투자 부사장 블루코드테크놀로지 대표이사 신성투자자문 대표이사 現) 신한금융투자 대표이사 사장	-	-	2012.02.06 ~현재	-
정현호	남	1961.01	감사위원	등기임원	상근	감사 위원	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 금융감독원 거시분석국 조사연구실 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 총괄주재원 실장 現) 신한금융투자 감사위원(상근)	-	-	2016.03.26 ~현재	-
김형진	남	1958.08	이사	등기임원	비상근	사내 이사	영남대학교 경제학과 졸업 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한금융투자 사내이사	-	-	2016.02.03 ~현재	-
조성종	남	1947.09	이사	등기임원	비상근	사외 이사	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 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2013.06.27 ~현재	-

신보성	남	1965.09	이사	등기임원	비상근	사외 이사	연세대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영대학원 경영학 석사 연세대학교 대학원 경영학 박사 現) 한국증권금융 경영자문위원 現) 하나금융경영연구소 연구자문위원 연세대학교 겸임교수 現) 자본시장연구원 선임연구위원 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2012.02.06 ~현재	-
김우석	남	1947.06	이사	등기임원	비상근	사외 이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 신용회복위원회 위원장 한국자산관리공사 사장 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2016.03.26 ~현재	-
김영도	남	1973.11	이사	등기임원	비상근	사외 이사	고려대학교 경제학과 졸업 고려대학교 경영학 석사 졸업 University of California, San Diego 경제학 석,박사 現) 한국금융연구원 연구위원 現) 은행연합회 COFIX 관리위원 現) 방패기금 투자심의위원 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2015.03.30 ~현재	-
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (S&T 그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 동양종합금융증권 IB부문 상무 동양종합금융증권 FICC본부부장 전무 現) 신한금융투자 S&T그룹 부사장	-	-	2012.08.01 ~현재	2017.07.31
박석훈	남	1962.11	부사장	미등기임원	상근	부사장 (리테일 그룹)	동아대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 영남영업본부장 신한금융투자 WM추진본부장 現) 신한금융투자 리테일그룹 부사장	-	-	2014.01.01 ~현재	2016.12.31
김봉수	남	1959.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (출세일 그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 IPS본부 본부장 신한금융투자 WM추진본부 본부장 現) 신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	2015.01.01 ~현재	2017.12.31
우영룡	남	1960.03	부사장	미등기임원	상근	부사장 (IB 그룹)	부산대학교 경영학과 졸업 와세다대 국제경영대학원 졸업 신한은행 여의도중앙대기업금융센터 센터장 신한은행 대기업2본부장 신한은행 CIB그룹 부행장보 2017.1.1~現) 신한은행 CIB그룹 부행장 現) 신한금융투자 IB그룹 부사장	-	-	2016.01.01 ~현재	2017.12.31
이창구	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM 그룹)	한양대학교 회계학과 졸업 신한은행중국 조사역(부서장 대우) 신한은행 성수동금융센터 센터장 現) 신한은행 WM그룹 부행장보 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	2016.01.01 ~현재	2017.12.31

이기욱	남	1963.02	상무	미등기임원	상근	리스크관리 본부장 (CRO) 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	고려대학교 농업경제학과 졸업 신한금융투자 리테일영업지원본부장 신한금융투자 멀티채널본부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	2016.10.27 ~현재	2017.12.31
-----	---	---------	----	-------	----	---	--	---	---	-------------------	------------

(주1) 임원 임기만료일(2016.12.31 기준)

- 강대석 대표이사 : 2017년 개최 정기주주총회일
- 정현호 상근감사위원 : 2018년 개최 정기주주총회일
- 김형진, 신보성, 조성중, 김영도 이사 : 2017년 개최 정기주주총회일
- 김우석 이사 : 2018년 개최 정기주주총회일

(주2) 2016년 12월 31일 이후 주요 등기임원 변동 현황

- 강대석 대표이사 임기만료 : 2017년 정기주주총회일(2017.03.17)
- 김형진 대표이사 선임 : 2017년 정기주주총회에서 선임(임기만료일:2019년 개최 정기주주총회일)

(기준일 : 2017년 3월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식		
김형진	남	1958.08	대표이사	등기임원	상근	업무 총괄	영남대학교 경제학과 졸업 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 신한금융지주회사 부사장 現) 신한금융투자 대표이사	-	-	2017.03.17 ~현재 주1)	-
정현호	남	1961.01	감사위원	등기임원	상근	상근 감사 위원	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 금융감독원 거시분석국 조사연구실 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실정금) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 감사위원(상근)	-	-	2016.03.26 ~현재	-
우영웅	남	1960.03	이사	등기임원	비상근	사내 이사	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한PE 사내이사 現) 신한금융투자 사내이사	-	-	2017.03.29~ 현재	-



조성중	남	1947.09	이사	등기임원	비상근	사외 이사	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 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2013.06.27 ~현재	-
김우석	남	1947.06	이사	등기임원	비상근	사외 이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 신용회복위원회 위원장 한국자산관리공사 사장 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2016.03.26 ~현재	-
오재인	남	1957.10	이사	등기임원	비상근	사외 이사	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 정보통신정책학회 이사 한국빅데이터학회 회장 現) 단국대학교 경영학부 교수	-	-	2017.03.17~ 현재	-
김영도	남	1973.11	이사	등기임원	비상근	사외 이사	고려대학교 경제학 졸업 고려대학교 경영학 석사 졸업 University of California, San Diego 경제학 석,박사 現) 한국금융연구원 연구위원 現) 은행연합회 COFIX 관리위원 現) 방패기금 투자심의위원 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2015.03.30 ~현재	-
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (S&T 그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 동양종합금융증권 IB부문 상무 동양종합금융증권 FICC본부본부장 전무 現) 신한금융투자 S&T그룹 부사장	-	-	2012.08.01 ~현재	2017.07.31
김봉수	남	1959.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (경영기획 그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 IPS본부 본부장 신한금융투자 WM추진본부 본부장 신한금융투자 홀세일그룹 부사장 現) 신한금융투자 경영기획그룹 부사장	-	-	2014.01.01 ~현재	2017.12.31
이창구	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM 그룹)	한양대학교 회계학과 졸업 신한은행중국 조사역(부사장 대우) 신한은행 성수동금융센터 센터장 現) 신한은행 WM그룹 부행장보 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	2016.01.01 ~현재	2017.12.31

신동철	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (출세일 그룹) 신한금융투자 출세일그룹 본부장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 경영관리본부장 現)신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	2017.01.01 ~현재	2018.12.31
백명록	남	1961.02	부사장	미등기임원	상근	부사장 (영업추진 그룹) 신한금융투자 강남지점장 신한금융투자 강서영업본부장 신한금융투자 강북영업본부장 現) 신한금융투자 영업추진그룹 부사장	-	-	2017.01.01 ~현재	2018.12.31
이기욱	남	1963.02	상무	미등기임원	상근	리스크관리 본부장 (CRO) 고려대학교 농업경제학과 졸업 신한금융투자 리테일영업지원본부장 신한금융투자 멀티채널본부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	2016.10.27 ~현재	2017.12.31
양재원	남	1962.07	상무	미등기임원	상근	정보보호본부 장 (CISO) 한양대학교 산업공학과 졸업 신한금융투자 IT지원본부장 신한금융투자 운영지원본부장 現) 신한금융투자 정보보호본부장	-	-	2017.01.01 ~현재	2017.12.31
김형환	남	1962.12	상무	미등기임원	상근	준법감시 본부장 (준법감시인) 고려대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 명동지점장 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 스마트사업본부장 신한금융투자 디지털사업본부장 現) 신한금융투자 준법감시본부장	-	-	2017.01.01 ~현재	2018.12.31

(주1) 김형진 대표이사의 사내이사직 최초 선임일 : 2016.02.03

(주2) 임원 임기만료일

김형진 대표이사 : 2019년 개최 정기주주총회일

정현호 상근감사위원 : 2018년 개최 정기주주총회일

조성중, 김우석, 김영도 이사 : 2018년 개최 정기주주총회일

우영웅 이사 : 2018년 개최 정기주주총회일

오재인 이사 : 2019년 개최 정기주주총회일

## 나. 직원 현황

(기준일 : 2016년 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	472	-	101	-	573	12.42	72,678	127	-
리테일	여	302	-	35	-	337	11.12	26,424	78	-
WM	남	153	-	9	-	162	12.98	19,647	121	-
WM	여	99	-	1	-	100	13.15	10,126	101	-
출세일	남	50	-	14	-	64	10.49	7,124	111	-

홀세일	여	18	-	8	-	26	6.96	2,519	97	-
S&T	남	62	-	40	-	102	5.91	13,125	129	-
S&T	여	15	-	9	-	24	5.83	1,664	69	-
I B	남	114	-	48	-	162	6.28	15,818	98	-
I B	여	9	-	13	-	22	3.22	840	38	-
기타	남	379	-	76	-	455	9.74	42,503	93	-
기타	여	282	-	70	-	352	9.09	21,890	62	-
합계		1,955	-	424	-	2,379	10.34	234,358	99	-

- 1) 직원에 경영진(본부장 포함), 현지채용직원, 파견직은 제외하여 작성하였음.  
2) 연간급여총액은 기준일 현재 재직중인 직원에게 지급한 금액임  
(2016년 1월 1일 ~ 2016년 12월 31일)

## 2. 임원의 보수 등

### 가. 이사·감사 전체의 보수현황

#### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	-	-
사외이사 (감사위원인사외이사 제외)	2	-	-
감사위원회 위원 또는 감사	5	-	-
계	9	3,000	-

주1) 2016년 12월 31일 기준

주2) 2016년 3월 임기 만료된 최규윤 前 상근감사위원 및 김병로 前 사외이사 포함.

#### 2. 보수지급금액

##### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	2,437	271	-

##### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
----	-----	------	-----------	----

등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	1,984	992	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	69	35	-
감사위원회 위원	5	384	77	-
감사	-	-	-	-

주1) 2016년 12월 31일 기준

주2) 2016년 3월 임기 만료된 최규윤 前 상근감사위원 및 김병로 前 사외이사 포함.

### 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
- 1인당 평균보수액 산정방법 : 보수총액 / 인원수

### 나. 이사·감사의 개인별 보수현황

#### 1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
강대석	사장	1,984	장기성과연동형 주식보상(PS)이 11,800주 있으며, 2016년~2019년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨

주1) 상기 보수 총액에는 2016년 급여 453백만원(업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 210백만원 포함), 2015년의 연간 성과를 반영하여 일시지급된 연간성과급 244백만원, 2012년에 3개년분(2012년~2014년)이 부여되어 회사의 과거 4년간의 성과(2012년~2015년)에 따라 지급이 확정된 장기성과급 636백만원 및 장기성과연동형 주식보상 645백만원(15,768주)이 합산됨.

#### 2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
강대석	근로소득	급여	453	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨.  보상위원회 결의에 따라 직위, 직무, 기여도 등을 종합적으로 반영하여 기본급을 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 210백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급하였으며, 기본급은 급여 일부 반납으로 243백만원을 지급함.
		상여	1,524	상여는 연간성과급과 장기성과급으로 구성됨.  연간성과급은 2015년 연간 성과에 따라 2016년 1분기에 244백만원을 지급함. 산정기준은

			<p>2015년 초에 개최된 보상위원회에서 결의되었으며, 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 .</p> <p>계량지표와 관련해서는 2015년 당기순이익 2,155억으로 전년대비182% 증가한 점 (ROE : 8.9%), 금융상품자산의 증가 실적이 계획을 초과 달성했던 점 등이 주요하게 성과에 반영됨 . 비계량지표와 관련해서는 창조적 비즈니스 확대 및 사후관리 강화를 위해신상품 지속 개발 및 라인업을 확대 및 고객 수익을 관리체계 및 금융상품의 수익/손실 등 사후관리 강화하였으며, 리스크 관리 고도화를 통하여 안정적인 상품 운용 수익을 창출하고, 그룹 협업체계 활성화 (PWM라운드 및 창조금융센터 런칭 및 조기 활성화) 등이 주요하게 성과에 반영됨.</p> <p>장기성과급은 2012년에 3개년분(2012년~2014년)이 부여되어 회사의 과거 4년간의 성과 (2012년~2015년)에 따라 2016년 1분기에 1,280백만원을 지급함. 산정기준은 이사회에서 결의되었으며, 산정방법은 ROE, 영업순이익 등의 경영지표 평가 결과와 경쟁사 대비 상대 주가상승률에 따라 부여수량의 0~120% 내에서 결정됨.</p> <p>세부 성과로 4개년간의 회사의 경영지표 평균 달성률이 108%, 상대주가상승률이 127%로 산출되어 성과급 산정시 반영됨.</p>
		주식매수선택권 행사이익	- 해당사항없음
		기타 근로소득	7 당사 복리 후생규정등에 따라 지급된 복리후생비 7백만원 지급
		퇴직소득	- 해당사항없음

다. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황  
- 해당사항 없음.

## 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)	5(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297	
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537	
				코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159	
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452	
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069	
		19 (국외)			신한아주금융유한공사	해외현지법인
					아메리카신한은행	해외현지법인
					SBJ은행	해외현지법인
					유럽신한은행	해외현지법인
					신한크메르은행	해외현지법인
					신한카자흐스탄은행	해외현지법인
					신한은행(중국)유한공사	해외현지법인
					캐나다신한은행	해외현지법인
					신한베트남은행	해외현지법인
					멕시코신한은행	해외현지법인
			신한인도네시아은행	해외현지법인		
			유한회사신한파이낸스	해외현지법인		
			신한인도파이낸스	해외현지법인		

		신한마이크로파이낸스	해외현지법인
		Shinhan Investment America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Investment Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한BNP파리바자산운용 홍콩	해외현지법인

(주) 상기 현황은 2016년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

#### 다. 회사와 계열회사간 임원 겸직현황

2016년 12월 31일 기준

성명	대상회사	직위명	선임일
김형진	신한금융지주회사	부사장	2013.05.23
	신한은행	비상임이사	2014.03.25
	제주은행	비상임이사	2016.03.31
우영웅	신한은행	부행장보	2016.01.01
이창구	신한은행	부행장보	2016.01.01

(주1) 2016년 12월 31일 이후 주요 변동 현황

- 김형진 신한금융지주회사 부사장직 퇴임(2017.3.16)
- 김형진 신한은행 비상임이사직 퇴임(2017.3.14)
- 김형진 제주은행 비상임이사직 퇴임(2017.3.16)
- 우영웅 신한은행 부행장 선임(임기개시일:2017.1.1)
- 우영웅 신한은행 부행장직 퇴임(2017.3.22)
- 우영웅 신한금융지주회사 부사장 선임(2017.3.23)
- 우영웅 신한PE 사내이사(비상임이사) 선임(2017.3.24)
- 우영웅 신한금융투자 사내이사(비상임이사) 선임(2017.3.29)

#### 라. 사업라인(2016년 12월말 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) 코에프씨신한프런티어캠프 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%
- (주7) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

마. 타법인 출자현황

(기준일 : 2016년 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							
하니힐1호(비상장)	2007.12.18	투자	2,387	477,400	2	673	-	-	(12)	477,400	2	661	55,440	(2,782)	
신한제2호기업인수목적회사(상장)	2014.08.05	투자	24	24,000	-	48	-	-	1	24,000	0	49	11,955	(12)	
한국거래소(비상장)	-	유관기관출자	3,072	632,051	3	90,148	-	-	6,077	632,051	3	96,225	7,481,849	107,320	
한국증권금융(비상장)	-	유관기관출자	11,573	2,304,469	3	27,451	-	-	661	2,304,469	3	28,112	43,059,109	123,921	
코스콤(비상장)	-	유관기관출자	44	8,735	-	641	-	-	72	8,735	0	713	426,073	17,055	
한국예탁결제원(비상장)	-	유관기관출자	843	168,220	2	13,864	-	-	275	168,220	2	14,139	3,286,104	51,378	
한국자금융재(비상장)	-	유관기관출자	100	20,000	1	973	-	-	79	20,000	1	1,052	81,067	5,036	
기합기술금융(비상장)	-	투자	500	100,000	2	514	-	-	(33)	100,000	2	481	97,792	1,117	
마이디스애셋자산운용(비상장)	-	투자	300	85,714	4	301	-	-	-	85,714	4	301	96,827	7,377	
코어에프지(비상장)	2006.04.14	투자	390	87,100	2	-	-	-	-	87,100	2	-	5,084	173	
카즈애플타운인베스트먼트제1차(비상장)	2007.05.03	투자	199	39,800	20	-	(39,800)	-	-	-	-	-	25,893	213	
아시아신탁(비상장)	2007.07.09	투자	750	75,000	8	750	(75,000)	-	750	-	-	-	43,376	5,341	
유기증권신석카즈너지(비상장)	2007.11.02	투자	4,000	1,250	13	-	-	-	-	1,250	13	-	-	-	
세븐아이즈인베스트먼트(비상장)	2011.08.09	투자	200	40,000	10	200	-	-	-	40,000	10	200	20,207	(1,431)	
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	투자	4,816	743,245	4	-	-	-	-	743,245	4	-	4,300	(24,472)	
제넥신우선주(비상장)	2014.11.14	투자	2,000	13,763	-	1,215	(13,763)	(1,215)	-	-	-	-	198,712	(25,031)	
기업구조조정조합QCP제13호(비상장)	2007.11.28	투자	2,453	535	2	-	-	-	-	535	2	-	20,149	0	
큐브-MEGI투자조합(비상장)	2009.10.14	투자	1,950	1,720	9	1,674	(300)	(300)	(55)	1,420	7	1,319	14,724	1,481	
스탁세컨더리 제3호(비상장)	2013.04.03	투자	2,200	12,115,062,761	8	12,979	(4,954,309,623)	(4,954)	(1,279)	7,160,753,138	8	6,746	75,384	(5,005)	
메이티넵고성장기업투자조합(비상장)	2014.03.12	투자	600	2,400	2	2,610	186	186	238	2,586	2	3,034	202,726	23,258	
2014메이비비 벤처투자조합(비상장)	2014.02.27	투자	600	2,520	7	2,882	205	205	(114)	2,725	7	2,973	40,483	472	
파트너스 제3호 동반성장(비상장)	2012.09.04	투자	2,500	104	19	9,031	10	-	548	546	114	19	9,029	45,677	(12,757)
아주강소기업5호투자조합(아피지골프)(비상장)	2014.10.13	투자	3,000	30	14	3,466	-	-	(143)	30	14	3,323	20,207	(1,431)	
충청라주택개발전문투자주식회사(비상장)	2014.10.30	투자	995	199,000	7	995	-	-	0	199,000	7	995	24,860	7	
엔비메이저리펀드사모투자전문회사(비상장)	2014.12.10	투자	978	1,857,600,000	3	1,864	2,841,650,000	2,842	126	4,699,250,000	3	4,832	189,574	8,202	
RedhotMedialInternational(비상장)	2008.09.26	투자	992	1,303,706	3	226	-	-	(226)	1,303,706	3	-	49,602	960	
카즈흐스탄증권거래소(비상장)	2008.03.26	투자	1,040	5,111	1	99	-	-	13	5,111	1	112	27,443	719	
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P(비상장)	2008.07.08	투자	4	29,722,020	22	19,485	(3,614,108)	(9,439)	-	26,107,912	22	10,046	-	-	
공평 1,2,4지구 복합개발시설 PF(비상장)	2013.12.30	투자	36,000	20,000,000,000	36	20,000	(19,669,172,259)	(19,767)	-	330,827,741	36	233	927	(0)	
신한마리타펀(비상장)	2010.11.09	투자	5,604	5,603,616,755	7	5,604	(5,603,616,755)	(5,604)	-	-	-	-	-	-	
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장)	2011.07.29	투자	2,269	6,658,830,145	9	4,332	(1,529,411,771)	(1,529)	-	5,129,418,374	9	2,803	41,913	1,870	
Shinhan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	15,000	100	5,428	-	-	-	15,000	100	5,428	2,189	(483)	
Shinhan Investment Asla Ltd.(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	40,000,000	100	4,882	-	-	-	40,000,000	100	4,882	5,265	477	
Truston Falcon Asia US Feeder Fund(비상장)	2013.08.08	투자	10,031	45,000	15	6,310	-	-	(1,282)	45,000	15	5,028	42	(4)	
비엔에이치-씨제이바이오웰스케어투자조합(비상장)	2013.07.11	투자	4,000	3,067	27	3,174	(3,067)	(3,174)	-	-	-	-	-	-	
메스지아나재발호사모투자전문회사(비상장)	2014.06.23	투자	5,000	5,000,000,000	10	5,285	-	-	275	5,000,000,000	10	5,560	50,493	686	
국보1호투자조합(비상장)	2014.05.20	투자	600	3,000	12	3,000	(405)	(405)	0	2,595	12	2,595	19,401	(1,785)	
와이지-원 우선주(비상장)	2015.03.20	투자	1,000	90,496	-	1,000	-	-	-	90,496	-	1,000	666,143	18,368	
(주)네이처리퍼블릭(비상장)	2015.04.03	투자	4,999	65,780	1	3,695	-	-	(1,107)	65,780	1	2,588	154,413	(4,092)	
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(비상장)	2015.05.07	투자	3,558	6,584,876,954	14	6,585	3,466,981,133	3,467	-	10,051,858,087	14	10,052	69,069	(1,434)	
메스지구호 기업재무안정사모투자전문회사(비상장)	2015.03.27	투자	2,000	2,000,000,000	13	1,991	-	-	(102)	2,000,000,000	13	1,889	15,069	428	
포스코신기술2호 투자조합(비상장)	2015.06.16	투자	1,000	100	8	1,001	-	-	11	100	8	1,012	11,039	117	
더블유에프바이오웰스케어투자조합(비상장)	2015.07.10	투자	7,000	7,000	10	9,638	(7,000)	(9,638)	-	-	-	-	116,639	(445)	

유니시스포츠1호펀드(비상장)	2015.07.14	투자	1,050	1,050	14	1,050	720	720	-	1,770	14	1,770	12,099	(481)
워터브릿지엑스케이에스시모투자전문회사(비상장)	2015.07.23	투자	5,000	5,000,000,000	6	5,000	-	-	-	5,000,000,000	6	5,000	87,333	(2)
케이디비씨에이엠제이호시모투자전문회사(비상장)	2015.09.18	투자	5,000	5,000,000,000	4	4,925	-	-	60	5,000,000,000	4	4,985	131,273	8,461
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(비상장)	2015.07.16	현지법인	4,498	14,000,000	100	4,499	600,000	4,691	-	14,600,000	100	9,190	7,170	(880)
대유에이텍 우선주(비상장)	2015.08.13	투자	2,000	975,608	-	1,619	(292,684)	(600)	121	682,924	-	1,140	848,577	6,745
메이저엔시케이엘비사(비상장)	2015.11.03	투자	3,000	3,000,000,000	7	3,000	(90,487,500)	(90)	229	2,909,512,500	14	3,139	20,854	761
플루티스엑스지시모투자합자회사(비상장)	2016.02.03	투자	1,468	-	-	-	1,468,000,000	1,468	(27)	1,468,000,000	0	1,441	16,187	(148)
스톤브릿지디지털에드시모투자합자회사(비상장)	2016.02.25	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	1,280	3,000,000,000	0	4,280	55,686	16,547
JKL 제7호성장전략M&A(비상장)	2016.03.22	투자	716	-	-	-	4,143,724,697	4,144	-	4,143,724,697	4	4,072	100,824	(1,558)
2015 KIF-스톤브릿지(비상장)	2016.03.28	투자	300	-	-	-	120	1,200	-	120	5	1,172	23,435	(874)
크레디언헬스케어제2호시모투자합자회사(비상장)	2016.02.05	투자	2,525	-	-	-	2,524,874,074	2,525	-	2,524,874,074	21	2,525	12,040	(180)
심전중환산입투자기금(비상장)	2016.04.12	투자	1,430	-	-	-	1,250,000	1,430	2	1,250,000	3	1,432	46	(11)
엔비레즈(비상장)	2016.05.19	투자	1,000	-	-	-	40,000	1,000	31	40,000	3	1,031	16,243	2,525
대구근교피워(주)(비상장)	2016.06.02	투자	4,144	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
서울자산운용(주)우선주(비상장)	2016.06.30	투자	995	-	-	-	199,000	995	-	199,000	6	995	9,072	(985)
클리오(비상장)	2016.07.18	투자	1,999	-	-	-	38,900	1,512	-	38,900	0	1,512	241,042	20,812
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(비상장)	2016.07.21	현지법인	22,987	-	-	-	378,180,000	22,987	-	378,180,000	99	22,987	19,815	993
데이터엔터테인먼트스(비상장)	2016.07.28	투자	100	-	-	-	285	100	-	285	2	100	456	14
오스테오닉 생활전문투자주식(비상장)	2016.07.29	투자	516	-	-	-	156,250	516	-	156,250	3	516	21,107	1,072
오스트 성장기(여2호펀)(비상장)	2016.07.29	투자	900	-	-	-	900	900	-	900	17	900	5,437	(143)
(주)파룬트(비상장)	2016.08.03	투자	99	-	-	-	108	99	-	108	2	99	1,163	(888)
형성그룹(상장)	2016.08.17	투자	2,500	-	-	-	694,444	2,007	-	694,444	1	2,007	199,240	29,277
마크로스(비상장)	2016.08.19	투자	3,190	-	-	-	50,000	3,221	-	50,000	2	3,221	48,322	16,435
넥스지오(비상장)	2016.08.22	투자	1,000	-	-	-	133,333	915	-	133,333	6	915	46,778	- 7,856
피씨엘(비상장)	2016.09.06	투자	500	-	-	-	50,000	500	-	50,000	1	500	8,903	(2,341)
이름제상호 시모투자(비상장)	2016.09.09	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	2,979	-	3,000,000,000	10	2,979	28,584	(235)
메스자이르계스제1호(비상장)	2016.09.28	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,137	-	5,000,000,000	13	5,137	37,392	87
씨엑스텍3우선주(비상장)	2016.09.30	투자	1,000	-	-	-	125,000	611	-	125,000	4	611	11,997	2,371
인크로스(상장)	2016.10.28	투자	608	-	-	-	14,145	608	30	14,145	1	638	90,530	6,325
로그스바이오(상장)	2016.11.02	투자	542	-	-	-	21,243	542	(180)	21,243	1	362	26,149	(1,453)
김포한강주택위탁관리부동산투자(비상장)	2016.12.16	투자	3,000	-	-	-	600,000	3,000	-	600,000	15	3,000	93,155	76
호전실업(상장)	2016.12.21	투자	1,554	-	-	-	50,129	1,554	-	50,129	2	1,554	242,726	16,085
LSK-BNH코리아비오펀드(비상장)	2016.11.30	투자	450	-	-	-	450	450	-	450	8	450	5,777	(72)
합계				72,911,250,609	-	294,107	(6,023,608,703)	17,498	5,467	66,887,641,906	-	317,072	59,593,033	413,181

(주1) 제18기중 Nam An Securities Corporation에서 SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD으로 사명을 변경하였습니다.

(주2) 최근사업연도 재무현황은 공시일 현재 각 출자법인별 확정된 재무제표 기준

## X. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제18기중 계열사인 신한은행, 신한비엔피파리바, 신한생명보험에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2016.12.31 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	90,000	-	-	90,000	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		205,778	-	-	205,778	

(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 (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 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주석 등 승인(배당 금 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
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제16기 정기주주총회 (2015.03.30)	제1호 의안 : 제16기(2014.01.01~2014.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 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	원안대로

		최규윤 상근감사 중임	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
<b>주총일자</b>	<b>안 건</b>	<b>세부내용</b>	<b>결의내용</b>
임시주총 (2016.02.03)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	김형진 사내이사 신임	원안대로승 인
제17기 정기주주총회 (2016.03.23)	제1호 의안 : 제17기(2015.01.01~2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 681억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	금융회사의 지배구조에 관한 법을 부합하도록 변경	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사외이사 선임의 건	신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김우석 사외이사 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사내이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임 정현호 사내이사 신임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	정현호 감사위원 신임 신보성 감사위원 중임 김우석 감사위원 신임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 대표이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	30억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2016.05.31)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따른 정관 반영	원안대로 승인
임시주총 (2016.07.26)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따른 정관 추가 개정	원안대로 승인

## 2. 우발채무 등

### 가. 중요한 소송 사건

#### (1) 제소건

(2016년 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 한자익에 부과한 환전정수 세액 환급	부당이득금 반환	2012.07.09	신한금융투자	대한민국	1,500	진행중	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
청계천 부동산신PF 관련자에 대하여 손해배상 청구	손해배상	2013.09.02	신한금융투자	황○○ 외 1인	2,000	당사일부승	-	-	황00 승소, 송00패소 (8/23종결)

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(2) 응소건

(2016년 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 자료 관련 손해배상 청구	손해배상 청구	2012.12.07	고월유동회전문유한회사	신한금융투자	2,935	승소	승소	승소	당사 전부승소로 소송종결(5/27)
해외펀드 불완전판매 손해배상 청구	손해배상 청구	2013.09.10	한국문화예술회관	신한금융투자	5,186	승소	승소	-	당사 전부승소로 소송종결(5/14)
롯데선 행사 관련 부당이익 반환 청구	전부금	2014.01.22	최○○ 외 1인	신한금융투자	3,601	승소	승소	승소	당사 전부승소로 소송종결(9/28)
현대증권 불법 신약분양 관련 손해배상 청구	손해배상	2014.03.28	현대증권 주식회사	신한금융투자	4,756	승소	승소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
KT ens 매출채권 ABL 지급보증금 청구	지급보증금	2014.07.28	하나은행	신한금융투자	12,866	승소	패소	진행중	패소금 지급으로 당기 손실에 반영. 2심 판결에 불복, 대법원에 상고
임의매매행위 등에 대하여 손해배상 청구	손해배상	2015.09.24	노○○ 외 4명	신한금융투자	2,218	승소	진행중	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
채무부존재확인 소송에 대한 손해배상 반소	손해배상	2015.11.30	장○○	신한금융투자	5,169	승소	승소	-	당사 전부승소로 소송종결(12/6)

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

나. 그 밖에 우발채무 등 현황

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구 분	2016년말	2015년말	2014년말
지급보증	130,500	82,000	37,000
매입약정	30,000	120,000	120,000
대출약정	-	-	-
합계	160,500	202,000	157,000

(1) 지급보증 세부 현황

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액 (백만원)	채무보증 금액(백만원)	채무보증기간	지급보증조건 등	기타
동원엔터프라이즈	CP 투자자	17,500	17,500	2014.10.21 ~2019.10.21	CP 미상환 시	-
효성캐피탈	CP 투자자	45,000	45,000	2015.04.27 ~2019.12.27	CP 미상환 시	-
바디프랜드	CP 투자자	20,000	20,000	2015.09.25 ~2017.10.02	CP 미상환 시	-
심택	CP 투자자	9,300	9,300	2016.07.20 ~2018.07.20	CP 미상환 시	-
COSMETICS ISSUER HOLDINGS DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	CP 투자자	8,700	8,700	2016.08.05 ~ 2020.08.05	CP 미상환 시	-

현대CJ전문투자 형사모투자신탁 1호	CP 투자자	30,000	30,000	2016.10.31 ~ 2019.10.31	CP 미상환 시	-
합 계	-	130,500	130,500	-	-	-

## (2) 매입약정 세부 현황

(2016년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

채무자	채권자(주1)	채무금액 (백만원)	채무보증 금액(백만원)	채무보증기간	매입약정조건 등	기타
멀티플렉스시리즈제삼 차	ABCP 투자자	30,000	30,000	2015.08.28 ~2018.08.28	ABCP 유동성 매입약정	-
합 계	-	30,000	30,000	-	-	-

※ 기타 자세한 사항은 본보고서 연결채무제표 주석 "21. 우발채무", 채무제표 주석 "19.우발채무" 참조

## 3. 제재현황 등 그밖의 사항

제재일자	처벌 또는 조치대상자	근속연수	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
------	----------------	------	------------	-----------	--------------------------	---------------------

2012.04.20	신한금융투자	-	과태료 부과(5,000만원) 기관주의	<p>1. 조치 사유</p> <p>(1) 과태료 부과 사유 : 비상장 집합투자증권 매수의 중개 행위 금지위반</p> <p>(2) 기관주의 사유 : 비상장 집합투자증권 매수의 중개 행위 금지위반, 임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정</p> <p>2. 근거 법령</p> <p>(1) 비상장 집합투자증권 매수의 중개 행위 금지위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전영업행위의 금지) 제7호</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제235조(환매청구 및 방법 등) 제6항</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제10호</li> </ul> <p>(2) 임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조(내부통제기준 및 준법감시인) 제1항</li> <li>- 동법 시행령 제31조(내부통제기준 등) 제1항 제3호 및 제5호</li> <li>- 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제41조 제1항</li> <li>- 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제67조 제1항</li> </ul>	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2012.04.20	상근감사위원(前) [정OO]	4년 1개월	주의적 경고 상당 (1명)	<p>1. 조치 사유 : 임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정</p> <p>2. 근거 법령</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조(내부통제기준 및 준법감시인) 제1항</li> <li>- 동법 시행령 제31조(내부통제기준 등) 제1항 제3호 및 제5호</li> <li>- 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제41조 제1항</li> <li>- 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 시행세칙 제67조 제1항</li> </ul>	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2012.12.26	신한금융투자	-	과징금(11억 300만원) 시정명령	<p>1. 조치 사유 : 부당한 공동행위</p> <p>2. 근거 법령</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 독점규제 및 공정거래에 관한 법률 제19조(부당한 공동행위의 금지)</li> </ul>	내부통제 강화 과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화



2013.09.11	신한금융투자	-	과태료 부과(3,750만원)	1. 조치 사유 - 매매주문 수탁 부적정  2. 근거 법령 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전영업행위의 금지) 제7호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제13호 - 금융투자업규정 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제11호	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2014.01.23	신한금융투자	-	과태료 부과(5,000만원)	1. 조치 사유 - 매매주문 수탁 부적정  2. 근거 법령 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전영업행위의 금지) 제7호 - 동법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제11호	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.04	신한금융투자	-	과태료 부과(6,667만원)	1. 조치 사유 - 한국은행 사전신고 누락  2. 근거 법령 - 외국환거래법 제18조 - 외국환거래규정 제2-17조, 제7-40조	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.18	신한금융투자	-	제재금 부과(2,400만원)	1. 조치 사유 - 불성실 수요예측참여행위  2. 근거 법령 - 증권 인수 업무등에 관한 규정 제17조의2	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

(주1) 임원에 대해서는 '주의적 경고' 이상, 기관에 대해서는 '기관 경고' 이상을 기재

(주2) 상기 근속연수는 제제일 기준의 근속연수임

(주3) 작성기준일 이후 당사는 2017년 1월 18일자에 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반 등의 사유로 금융위원회 및 금융감독원으로부터 기관경고 및 과태료 682백만원의 제재를 받았습니다.

## 4. 기타 고객 보호 현황 : 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

가. 고객예탁재산 현황

(1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기
위탁자예수금	917,533	687,076	647,185
장내파생상품거래예수금	430,241	293,460	261,481
청약자예수금	13	-	-

저축자예수금	5,331	5,526	4,115
기타증권고객예수금	80	76	76
외화증권고객예수금	292,262	202,837	178,853
합 계	1,645,460	1,188,975	1,091,710

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제18기	제17기	제16기	평가기준
위탁자유가증권	56,719,798	47,889,703	38,878,462	공정가액
저축자유가증권	53,329	39,166	35,693	공정가액
수익자유가증권	49,774,941	23,248,204	10,242,843	매도기준가격
기타예수유가증권	581	451	468	공정가액
소 계	106,548,649	71,177,524	49,157,466	-
대차유가증권	536,790	773,085	578,963	보고기간종료일 현재의 시가

나. 예탁재산의 보호현황

(1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액		예치비율
		증권금융	은행	
위탁자예수금	577,531	577,600	-	100%
장내파생상품거래예수금	287,702	287,800	-	100%
집합투자증권투자자예수금	251,410	251,500	-	100%
합 계	1,116,643	1,116,900	-	100%

(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.