

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	2
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	14
3. 자본금 변동사항	17
4. 주식의 총수 등	18
5. 의결권 현황	20
6. 배당에 관한 사항 등	20
II. 사업의 내용	23
III. 재무에 관한 사항	84
1. 요약재무정보	84
2. 연결재무제표	89
3. 연결재무제표 주석	94
4. 재무제표	238
5. 재무제표 주석	243
6. 기타 재무에 관한 사항	372
IV. 감사인의 감사의견 등	393
V. 이사의 경영진단 및 분석의견	395
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	415
1. 이사회에 관한 사항	415
2. 감사제도에 관한 사항	428
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	430
VII. 주주에 관한 사항	432
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	435
1. 임원 및 직원의 현황	435
2. 임원의 보수 등	441
IX. 계열회사 등에 관한 사항	443
X. 이해관계자와의 거래내용	449
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	450
【전문가의 확인】	459
1. 전문가의 확인	459
2. 전문가와의 이해관계	459

사업보고서

(제 19 기)

사업연도 2017년 01월 01일 부터
 2017년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2018년 4월 2일

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) 임 혁

(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.

2018. 04. 02

신한금융투자 주식회사

대표이사 김 형 진



신고업무담당이사 정 환



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요 사업	최근사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Shinhan Investment America Inc.	1993.06.15	1325th Avenue of the Americas # 702, NY	위탁매매	4,322	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.05.25	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	IB업무	33,162	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	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	36,885	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	1988.12.28	International Financial Center 2, 30th floor, Jl.Jend.Sudirman Kav.2, Jakarta, Indonesia	투자자문 및 증권중개	24,317	99% 출자기업 의결권의과반 수를 소유(기업회계기준서 제 1110호문단 B6)	해당없음
신한금융투자 (수익증권)	2009.12.31	대한민국	미매각	856	실질지배력	해당없음
메인스트림제일차 주식회 사	2015.06.05	대한민국	자산유동화 SPC	34,906	실질지배력	해당없음
벨류플러스제삼십오차 유 한회사	2015.07.14	대한민국	자산유동화 SPC	49,258	실질지배력	해당없음
벨류플러스제삼십팔차 주 식회사	2015.10.16	대한민국	자산유동화 SPC	40,269	실질지배력	해당없음
JB상암사모부동산투자신탁 1호	2014.10.27	대한민국	부동산투자신탁	2,203	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
엔젤레스제팔차 주식회사	2016.03.03	대한민국	자산유동화 SPC	25,556	실질지배력	해당없음
메인스트림제이차 유한회 사	2015.11.30	대한민국	자산유동화 SPC	371	실질지배력	해당없음
메인스트림제사차 유한회 사	2016.06.14	대한민국	자산유동화 SPC	17,214	실질지배력	해당없음
에스아이씨레스 유한회사	2016.09.29	대한민국	구조화SPC	11,736	실질지배력	해당없음
이리스나인 유한회사	2016.09.29	대한민국	구조화SPC	11,736	실질지배력	해당없음
노우라화이사모부동산투자 신탁4호	2014.07.24	대한민국	부동산투자신탁	72,658	지분율100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음

피데스 마이안 멀티스트래 티지전문투자형사모투자신 탁제1호	2016.10.06	대한민국	신탁	11,847	지분율 98.31%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
브레인 전문투자형 사모투 자신탁 9호	2016.12.01	대한민국	신탁	7,026	지분율 83.47%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.01	대한민국	신탁	5,081	지분율 98.31%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
KTB글로벌멀티에셋자산배 분전문투자형사모증권투자 신탁[주식혼합-파생형]	2016.12.21	대한민국	신탁	5,454	지분율 98.04%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
멀티에셋항공기전문투자형 사모특별자산투자신탁제 1호	2016.12.29	대한민국	신탁	28,710	지분율 99.66%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
디엠씨제일차 유한회사	2016.12.22	대한민국	자산유동화 SPC	40,427	실질지배력	해당없음
비엘에너지제이차 주식회 사	2017.02.16	대한민국	자산유동화 SPC	68,684	실질지배력	해당없음
KTB성장기업전문투자형사 모투자신탁[파생형]	2017.02.03	대한민국	신탁	5,108	지분율 98.04%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
라이프넵튼L메자닌전문투자 형사모투자신탁1호	2017.03.10	대한민국	신탁	4,517	지분율 96.15%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
엔젤레스제심이차유한회사	2017.03.07	대한민국	자산유동화 SPC	10,114	실질지배력	해당없음
엔젤레스제심삼차유한회사	2017.03.16	대한민국	자산유동화 SPC	13,254	실질지배력	해당없음
엔젤레스제심사차유한회사	2017.04.04	대한민국	자산유동화 SPC	14,728	실질지배력	해당없음
엔젤레스제심오차유한회사	2017.06.16	대한민국	자산유동화 SPC	25,457	실질지배력	해당없음
타이거드래곤제일차주식회 사	2017.03.23	대한민국	자산유동화 SPC	17,999	실질지배력	해당없음
제이티씨제일차주식회사	2017.06.01	대한민국	자산유동화 SPC	32,472	실질지배력	해당없음
신한아이오티투자조합제 1호	2017.06.12	대한민국	사모투자조합	2,599	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제일차유한회사	2017.06.15	대한민국	자산유동화 SPC	6,231	실질지배력	해당없음
파인솔루션제육차유한회사	2017.07.12	대한민국	자산유동화 SPC	13,912	실질지배력	해당없음
파인솔루션제팔차주식회사	2017.07.21	대한민국	자산유동화 SPC	20,575	실질지배력	해당없음
글로벌솔루션제일차주식회 사	2017.08.18	대한민국	자산유동화 SPC	115,037	실질지배력	Y (주1)
KB스타이머징인덱스증권 자투자신탁(주식-파생형) (C-F클래스)	2017.07.10	대한민국	신탁	3,541	지분율 99.91%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음

라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	2017.07.07	대한민국	신탁	5,165	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	2017.09.25	대한민국	신탁	13,825	지분율 95.45%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
엔젤레스제삼육차유한회사	2017.11.02	대한민국	자산유동화 SPC	33,797	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제삼차유한회사	2017.09.21	대한민국	자산유동화 SPC	12,083	실질지배력	해당없음
파인솔루션제구차주식회사	2017.10.16	대한민국	자산유동화 SPC	15,197	실질지배력	해당없음
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	2017.11.17	대한민국	신탁	15,101	지분율100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	2017.11.20	대한민국	신탁	28,017	지분율 88.28%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	2017.11.20	대한민국	신탁	110,426	지분율 99.91%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	Y (주1)
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금전문투자형사모투자신탁1호	2017.12.21	대한민국	신탁	50,247	지분율 86.96%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	2017.12.22	대한민국	신탁	5,101	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	2017.10.26	대한민국	사모투자조합	2,049	실질지배력	해당없음
신한-코그니티브청년창업투자조합	2017.12.29	대한민국	사모투자조합	3,050	실질지배력	해당없음
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	2017.12.28	대한민국	신탁	4,824	지분율 97.94%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음

(주1) 주요종속회사 판단 기준

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

나. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	디엠씨제일차 유한회사	신용공여
	비엘에너지제이차 주식회사	신용공여
	파인솔루션제일차 유한회사	신용공여
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	98.04% 지분보유
	라임벡툼L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	96.15% 지분보유
	엔젤레스제삼이차유한회사	신용공여
	엔젤레스제삼삼차유한회사	신용공여

	엔젤레스제십사차유한회사	신용공여
	엔젤레스제십오차유한회사	신용공여
	타이거드래곤제일차주식회사	신용공여
	필즈에비뉴제이차유한회사	신용공여
	제이티씨제일차주식회사	신용공여
	신한아이오티투자조합제1호	힘과 변동이익 노출
	메인스트림제오차 주식회사	신용공여
	메인스트림제육차 주식회사	힘과 변동이익 노출
	파인솔루션제이차 주식회사	신용공여
	플랫폼 파트너스 MR Squared 전문투자형 사모 투자신탁1호	94.39%지분보유
	필즈에비뉴제일차유한회사	신용공여
	파인솔루션제육차유한회사	신용공여
	파인솔루션제팔차주식회사	신용공여
	글로벌솔루션제일차주식회사	신용공여
	KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파 생형)(C-F클래스)	99.91%지분보유
	라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자 형사모투자신탁제1호	98.04%지분보유
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호 (H)[대출채권]	95.45%지분보유
	엔젤레스제십육차유한회사	신용공여
	필즈에비뉴제삼차유한회사	신용공여
	파인솔루션제구차주식회사	신용공여
	라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	100%지분보유
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 제9호	88.28%지분보유
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁 제11호	99.91%지분보유
	신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입 출금 전문투자형사모투자신탁1호	86.96%지분보유
	헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제 1호	98.04%지분보유
	신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	힘과 변동이익 노출
	신한-코그니티브청년창업투자조합	힘과 변동이익 노출
	유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	97.94%지분보유
연결 제외	에스에스주니어제일차 주식회사	힘과 변동이익 감소
	엔젤레스제십일차 유한회사	자금보충약정 거래종료
	라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	힘과 변동이익 감소
	밸류플러스제사십차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	밸류플러스제삼십칠차 유한회사	자금보충약정 거래종료
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정 거래종료

메인스트림제육차 주식회사	자금보충약정 거래종료
파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정 거래종료
플랫폼 파트너스 MR Squared 전문투자형 사모 투자신탁1호	힘과 변동이익 감소
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채 권혼합)	힘과 변동이익 감소
특정금전신탁	힘과 변동이익 감소
파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정 거래종료
필즈에비뉴제이차유한회사	자금보충약정 거래종료

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, 2017년 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	http://www.shinhaninvest.com

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 주요 사업을 아래와 같이 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
집합투자업	집합투자를 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
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	
2015-02-03	Issuer Rating(ICR)	AA	한국신용평가	본평가
			(C~AAA)	
2015-04-02	Issuer Rating(ICR)	AA	한국신용평가	정기평가
			(C~AAA)	
2015-06-26	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가

			(C~A1)	
2015-06-26	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-06-25	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2015-06-25	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2015-11-06	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-11-06	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2015-12-11	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2015-12-11	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2016-06-27	회사채	AA	NICE신용평가(주) (C~AAA)	정기평가
2016-06-27	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2016-06-27	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2016-06-28	회사채	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	정기평가
2016-06-28	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2016-06-28	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	본평가
2016-12-16	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	정기평가
2016-12-16	전자단기사채	A1	한국기업평가(주) (C~A1)	정기평가
2016-12-19	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2016-12-19	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2017-06-23	회사채	AA	NICE신용평가(주) (C~AAA)	정기평가
2017-06-23	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2017-06-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2017-05-25	회사채	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	정기평가

2017-06-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-06-27	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-09-04	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-09-05	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2017-10-26	회사채	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2017-10-26	회사채	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2017-11-29	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2017-11-29	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2017-12-18	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2017-12-18	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 신용보강을 고려하여 채무불이행위험과 함께 공격적인 손실위험을 동시에 감안하여 결정된 신용등급입니다		기업이 회사채를 발행하여 1년 이상의 장기자금을 직접금융시장에서 조달하려는 경우, 발행기업에 대한 전문적인 지식이 부족한 소액 투자자를 보호하고 채권시장에서의 합리적인 가격 형성을 유도하기 위하여 무보증회사채에 한하여 발행 시 신용평가 전문기관의 신용등급을 첨부하도록 의무화하고 있습니다. 한국신용평가는 회사채 발행기업의 장기적인 신용도에 초점을 맞추어 원리금의 지급능력을 평가, 이를 신용등급화하여 공시하고 있습니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의
AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인.	AAA	원리금 지급능력이 최상등급.

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

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

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

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

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

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

2. 회사의 연혁

가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

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

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

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
Shinhan Investment America Inc	위탁매매 등	1993년 06월 15일 현지법인 설립 2017년 11월 17일 유상증자
Shinhan Investment Asia Ltd.	IB업무 등	2007년 05월 25일 현지법인 설립 2017년 11월 10일 유상증자
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	투자자문 및 증권중개 등	2015년 07월 16일 남안증권 지분 100% 인수 2016년 02월 04일 사명 변경 2017년 12월 27일 유상증자
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	IB업무, 투자자문, 증권중개 등	2016년 07월 21일 마린타증권 지분 99% 인수 2016년 08월 26일 사명 변경 2018년 02월 13일 유상증자

(주1) 해외현지법인은 주요종속회사 요건에는 미해당되나 정보이용자의 편의를 위하여 명시하였음

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
2017.12.14	전문사모집합투자업 등록

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2017년 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	보호예수(주1)

(주1) - 보호예수 사유 : 자본시장법에 따른 증권신고서 제출 면제를 위한 보호 예수

- 보호예수 수량 : 유상증자 50,000,000주(발행주식 전체)

- 보호예수 기간 : 한국예탁결제원에 1년간 보호예수 설정(2016.09.23~2017.09.22) 및 종료

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

- 당사는 2017년 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 제19기말 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다.

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2017년 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 : 2017년 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"> ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. ③ 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
제51조의 2 (중간배당)	<ul style="list-style-type: none"> ① 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간 배당은 금전으로 한다. ② 제1항의 중간배당은 이사회에 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다. ③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. <ul style="list-style-type: none"> 1. 직전결산기의 자본금의 액 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금 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.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제19기	제18기	제17기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		211,907	115,440	215,454
(별도)당기순이익(백만원)		200,509	123,304	217,087
(연결)주당순이익(원)		685	419	831
현금배당금총액(백만원)		145,000	20,000	68,100
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		68.4	17.3	31.6
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	468	64	262
	우선주	518	114	312
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

2017년 시작과 동시에 지속된 KOSPI지수의 상승은 금융투자업에 새로운 기회를 제공하고 있습니다. 코스피 지수는 2016년 12월 말 2,026.46포인트에서 2017년 12월 말 2,467.49포인트로 21.8% 상승하였고, 일간 거래대금은 2016년 12월 말 5.6조원에서 2017년 12월 말 10.8조원으로 93.8% 대폭 증가하였습니다. 2017년 12월 말 현재 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 15.0%, 기관 10.7%, 개인 74.3% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 12월말 기준 27.5조원으로 다시 한 번 역대 최고 수준을 기록했습니다. 증시가 가파른 상승을 지속하는 만큼 개인 투자자들의 투자심리가 개선된다면 견조한 위탁매매 수익이 가능할 것입니다.

2017년 3월, 6월, 12월 미국 기준금리가 각각 25bp씩 추가 인상되었습니다. 이로 인한 채권 금리 급등으로 금융투자사 채권운용손실 확대가 예상되었습니다. 그러나 경기 회복으로 인한 금리 상승인 만큼, 증시 활성화로 인한 위탁매매부문의 수익 확대로 충분히 상쇄 가능했습니다. 올해에도 세 차례 연준의 기준금리 인상이 예상되나 이에 따른 실적 영향은 제한적일 전망입니다. 참고로 자본시장연구원 보고서(이슈보고서 17-05)에 따르면, 위기상황의 경우 채권 및 채무보증 부문에서 최대 1조원의 손실이 발생할 수 있으나 금융투자사들의 최근 3년간 연평균 영업이익은 3.3조원에 달했기에 시스템적 위기로 전이되기는 힘들 것이라고 평가한 바 있습니다.

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

[증시 주요지표 현황]

(자료 : 한국거래소)

구 분 (단위:조원)		2017년말	2016년말	2015년말	2014년말	2013년말
주가지수	유가증권시장	2,467.49	2,026.46	1971.5	2,011.3	1915.6
	KOSDAQ	798.42	631.44	665.9	499.9	543.0
시가총액	유가증권시장	1,549.1	1,308.4	1249.4	1186.0	1,292.3
	KOSDAQ	282.7	201.5	194.0	119.3	143.1
거래대금	유가증권시장	1,260.2	1,145.0	1327.2	986.4	974.4

	KOSDAQ	896.0	858.7	873.8	450.4	478.6
상장자본금	유가증권시장	107.9	107.0	103.6	103.4	103.4
	KOSDAQ	14.8	13.5	12.6	12.8	13.5

(3) 경기변동의 특성 및 계절성

- 금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않으나, 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영향을 크게 받고 있습니다. 특히 국내 금융투자업자의 경우 다른 나라와 비교해 위탁매매(Brokerage)가 수익에서 차지하는 비중이 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 늘어납니다.

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 이전 시기와 비교할 때 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. 2017년 12월 말 현재 56개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융투자협회 전자공시서비스). 현재 업계 내 많은 중소형사들이 인수, 합병을 앞두고 있으며, 구조조정이 마무리되면 업체 숫자는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율의 산출기준이 개편됨에 따라, 대형사들의 NCR은 2015년말 423%에서 2017년 12월말 1,688%로 4배 이상 크게 상승했습니다. 이와 더불어 레버리지 비율 규제도 새롭게 도입되었습니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중소형사들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문에 대형사의 시장 집중도는 더욱 높아질 전망입니다.

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

(2) 시장 점유율

[지분증권 위탁매매 수수료 시장 점유율 추이]

(자료: 금융통계정보시스템)

(십억원,%)	FY17	FY16	FY15	FY14
---------	------	------	------	------

	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
미래에셋대우	337.1	11.9	334.4	11.7	328.1	9.6	209.9	7.4
삼성증권	281.8	9.9	251.2	8.8	307.2	9.0	232.7	8.2
KB증권	279.7	8.0	228.9	8.0	292.4	8.5	188.9	6.7
NH투자증권	274.9	9.7	275.9	9.7	342.4	10.0	201.6	7.1
당사	190.3	6.7	192.6	6.8	252.9	7.4	164.4	5.8
한국투자증권	185.0	6.9	185.0	6.5	235.7	6.9	187.7	6.6
대신증권	142.0	5.0	149.3	5.2	189.4	5.5	123.3	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 25개국이 가능한 국내 최대 해외주식매매 서비스를 제공하며 고객의 요구에 신속하게 반응하고 있습니다.

또한 2020년 아시아 최고 금융투자회사로 발돋움하기 위하여 아시아 주요 금융시장에 거점을 확보해 나가고 있습니다. 기존 뉴욕, 홍콩 현지법인과 상해사무소, 호치민사무소의 성공적인 비즈니스모델 안착을 위해 지원해나가고 있으며 베트남, 인도네시아 등 신한금융그룹 그룹사 진출 지역을 중심으로 선택과 집중을 통하여 영업기반을 확대해 나가고 있습니다.

마. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

- 당사는 리서치 역량 강화, 우수인재 육성과 강한 기업문화 구축 등을 통해 2017년 목표를 달성해나갈 계획입니다. 이를 위해 신사업 진출, 사업모델 및 수익원의 다변화 지속, 상품 제조 역량 강화, 상품라인 확대를 중점적으로 추진하고 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 ‘Scale up - 상품/글로벌, 투자의 판을 키우다’를 전략 방향으로 설정하여 ASIA 최강의 금융투자회사를 위한 역량을 확보하고자 합니다.

부문별로 보면 WM부문은 은행과의 시너지 협업체계인 복합점포 확대를 통해 기존 금융투자

지점 운영체계를 정비하고 고객기반 확대에 노력하고 있습니다. 고객중심 자산관리 서비스 공급체계 업그레이드를 위해 그룹 융복합 상품 및 서비스와 솔루션을 제공하여 고객수익률을 제고하고 있습니다.

GMS(Global Market Securities)부문은 운용 전략 및 투자 자산의 다변화를 통해 안정적인 절대수익을 추구하고 시장선도형 상품을 공급하는데 기여하고 있습니다.

또한 투자자산을 그룹으로 확대, 투자대상을 글로벌로 확장하여 투자 수익의 극대화를 추진 중입니다.

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하기 위하여, 그룹 전 고객에게 우수한 상품을 공급하기 위한 상품 제조 역량 강화를 추진하고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2017년 4분기 누적 2,119억의 당기순이익을 실현하였습니다.

나. 사업부문별 영업실적

<위탁중개 부문>

제19기 4분기 말 기준 115개의 국내 영업망과 6개의 해외 네트워크를 기반으로 위탁중개 수수료수익 주식 1,981억원, 선물/옵션 209억원을 기록하였습니다.

당사는 거래대금 변동, 수수료율 하락 등 시장 환경 변화에 민감한 위탁중개부문에서 안정적인 수익성 확보를 위해 은행과의 협업을 통한 고객기반 확대, 영업직원 역량강화, 글로벌 자산배분을 통한 생산성 제고 등을 통해 경쟁력을 강화해 나가고 있습니다.

<투자매매 부문>

투자매매부문은 운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 2017년 4분기 누적 2,393억원의 운용손익을 실현하였습니다. 당사는 안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크 관리를 바탕으로 시장변동성 확대에 대비한 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득 등을 통해 투자 자산을 다양화하고 있습니다. 또한 GMS그룹의 출범등을 통해 그룹 관점으로 자산운용 역량을 고도화하여 투자수익 극대화 전략을 수행하고 있습니다.

<GIB 부문>

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 구조화, PF, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 2017년 4분기 누적 596억원의 IB수수료 수익을 실현하였습니다. 현재 GIB는 신한금융그룹 내 협업모델로서 자본시장 마켓리더십을 강화하고 IB상품공급을 통한 그룹 수익력 확장에 기여하고 있습니다.

또한 우량 대체투자자산 편입과 글로벌 투자 확대 등 투자 전문성 확보를 통한 수익성 개선을 추진중입니다.

<금융상품 판매 부문>

제19기 4분기 말(2017.12.31) 금융상품 잔고는 수익증권 35.6조원, 신탁 14.9조원, 랩 4.3조원 등 총 72.3조원으로 전년 말(2016.12.31) 대비 2.6조원 증가하였습니다. 잔고 증가와 더불어 금융상품수익은 1,252억원을 실현하였습니다.

은행과의 유기적 연계를 강화하고 글로벌 자산배분 전략을 통해 저금리/고령화 시장에 경쟁력 있는 상품들을 지속적으로 공급하고 '고객수익률 관리' 및 '상품판매 사후 관리' 시스템 개선 등 차별적인 종합자산관리 브랜드의 입지를 확립해 나가고 있습니다.

다. 2018년 경영계획 및 중점 추진전략

2018년 전략목표는 ‘Scale up - 상품/글로벌, 투자의 판을 키우다’입니다.

이를 위해 첫째, 미래 성장 전략 다각화, 둘째, Global 성과 창출 가시화, 셋째, Digital Transformation, 넷째, 시대에 맞는 신한 DNA 발현, 다섯째, 인재 포트폴리오 혁신, 여섯째, One Shinhan 실행력 제고, 일곱째, 리스크 관리 패러다임 확장 총 7대 전략과제를 선정하였습니다.

7대 과제 중 세부 핵심추진과제는 아래의 총 10개 아젠다로 설정하여 ASIA 최강의 금융투자 회사를 위한 비전 달성을 위해 지속적으로 추진해 나갈 것입니다.

(1) 복합점포를 통한 고객 확대

채널부문에서는 고객 커버리지 확대를 위해 PWM 라운지 등 복합채널을 확대하고, 비대면채널을 통한 온라인 PB서비스 등 자산관리부문의 혁신을 추진하고 있습니다. 이에 통해 고객 가치 중심의 영업을 강화해 나갈 것입니다.

당사는 고객 니즈에 부합하는 차별적 상품 및 서비스 제공에 최선을 다할 것입니다. 상품 Matrix체계 운영을 통해 체계적인 상품 전략을 실행하고 다양한 사모펀드, 랩, 신탁 등 글로벌 상품 공급을 통해 고객수익률 제고를 중점적으로 추진해 나갈 것입니다. 기존의 협업채널(PWM 등)을 지속 강화하여 소개영업을 활성화하고 안정적 Fee-based 수익 창출을 확대해 나갈 예정입니다. 또한 PWM 협업모델 고도화를 추진하여 차별적인 성장을 지속해 나갈 것입니다.

(2) Digital Transformation

디지털 마케팅 및 상품/서비스 경쟁력을 갖추기 위해 그룹 교차고객 공동 마케팅을 추진하고 빅데이터를 활용하여 타겟 마케팅 고도화를 추진하고 있습니다. 또한 디지털 특화 상품을 지속적으로 출시하여 Digital신한으로의 입지를 공고히 할 것입니다. 전사적으로 Digital Transformation을 추진하기 위하여 DT 전략위원회/실무협의체 운영 등을 통해 효율적인 추진 및 점검을 실시하고 있습니다.

(3) Glocalization

글로벌 부문에서는 계열사 협업 등 글로벌 투자 네트워크를 강화하고 이를 통해 다양한 글로벌 투자상품을 출시, 국내고객에 소개하는 등 신규 사업기회 발굴을 통해 베트남 법인 영업 활성화와 인도네시아 법인 운영 안정화를 위해 노력하고 있습니다. 국내 고객에 대한 글로벌 투자상품 소개를 통해 고객 자산 포트폴리오 다양화와 국내외 조직 및 비즈니스간 유기적 협업을 위해 지속 가능한 비즈니스 모델 구축을 강화하고 있습니다.

(4) GIB 전사적 역량 집중

GIB부문은 GIB 체계하 협업모델을 고도화하고 경쟁력 확보를 위해 노력하고 있습니다.

GIB와 전사 협업 수익모델을 구체화하고 주관역량을 강화할 것입니다. 또한 경쟁사의 초대형 IB에 대응하여 신규 비즈니스 발굴 및 창의적 IB 딜을 개발하여 시장지배력을 확대해 나갈 예정입니다. 그룹의 역량을 활용하여 글로벌 투자 영역 확대 및 수익 극대화를 추진하여 그룹의 자본시장 허브로서의 역할을 충실히 다할 것입니다.

(5) 자산운용 Upgrade

상품 공급 측면에서는 GIB/대체투자 상품 공급 플랫폼을 구축하여 시장선도형 금융상품을 공급하고 글로벌(홍콩IB, 현지법인 등) 연계 상품 소싱 역량 강화를 해 나아갈 것입니다. 새로운 구조의 신규 기초자산을 활용한 차별화된 신상품 공급으로 다양한 고객의 니즈에 대응해 나갈 것입니다.

또한 상품 운용 측면에서도 안정적인 절대수익을 위한 다양한 전략을 내재화하여 기존 운용

전략을 고도화 시키겠습니다. 이를 위해 지속적인 탐방과 미팅을 통해 딜소싱기회를 창출하고 전문투자영역을 구축할 것입니다. 동시에 해외투자 비중 및 규모를 확대하여 글로벌 자산 배분전략을 통해 수익 극대화를 위해 노력할 것입니다.

(6) 고객 자산/수익률 제고

고객중심 자산관리 서비스 공급체계 업그레이드를 위해 전그룹의 역량을 활용한 융복합 상품 및 서비스, 솔루션 개발을 지속적으로 혁신해 나가겠습니다. 또한 고객수익률 관리 및 평가체계를 업그레이드를 위해 M-Folio 등 디지털 기반의 정교화를 추진해 나갈 예정입니다.

(7) 직원 전문성 업그레이드

인재육성 측면에서는 분야별 전문가 육성 체계 구축 및 CoP기반 전문인력 풀을 육성하고, 인재육성 체계 지원을 위한 학습 디지털 플랫폼을 구축하여 자발적이고 접근성을 높인 체계적인 인재육성 포트폴리오 구축을 위해 노력하고 있습니다.

또한 코칭 및 피드백을 통한 육성형 인사평가 제도와 성과에 따른 차별적 보상 강화를 통해 자본시장에서의 전문 인재 양성을 추진하고 있습니다.

(8) 상품 제조 / 공급 능력 강화

당사는 그룹 전 고객에게 우수한 상품을 공급하기 위한 상품경쟁력 강화를 회사의 핵심 아젠다로 선정하여 지속적으로 업그레이드를 추진중입니다. 상품 라인업을 강화하여 다양한 고객의 니즈에 대응하도록 경쟁력 있는 상품을 지속적으로 개발하고 있습니다. 특히 안정적인 중위험/중수익 상품 위주의 전단채, 해외채권형 상품, 사모상품 등 시장을 선도하는 상품을 공급하여 자본시장 역량 강화에 노력하고 있습니다.

(9) 운영/인프라 체계 혁신

당사는 IB투자자산 등 신용관련 이슈에 선제적으로 대응하기위한 Stress Test를 강화하고 정기/수시 적정 시나리오로 테스트를 수행하고 있습니다. 또한 감리시스템을통해 투자자산 사후관리도 철저히 수행하여 운영 및 인프라 체계를 지속적으로 고도화할 것입니다.

(10) 조직문화 강화 및 전략적 비용 절감

조직문화 측면에서는 그룹의 미션인 ‘따뜻한 금융’을 체화를 통해 강한 조직문화 정착과 리더계층의 신한 DNA 전파를 중점적으로 추진할 것입니다. 또한 사회공헌 프로그램의 양적/질적 개선을 도모하여 당사의 기업 이미지 제고에도 노력을 기울일 것입니다.

또한 회사 자원의 배분 효율성 강화와 재배치를 통해 전략적 비용절감의 극대화를 추진할 것입니다.

라. 영업의 종류

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

기 타	그외에 증권회사가 영위할 수 있는 업무
-----	-----------------------

마. 부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

19기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기 타	총합계
순영업수익	407,223	66,283	3,873	162,408	99,728	-37,282	702,234
판관비	-300,283	-19,467	-53,258	-53,536	-20,737	-	-447,282
영업이익	106,940	46,815	-49,384	108,872	78,991	-37,282	254,952
수익비중	41.95%	18.36%	(-)19.37%	42.70%	30.98%	(-)14.62%	100.00%

(단위 : 백만원)

18기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기 타	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%

(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

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제19기	제18기	제17기
1.수수료수익	391,250	361,264	394,241
2.당기손익인식금융상품거래이익	4,310,269	3,309,500	3,550,843
3.매도가능금융상품거래이익	9,322	8,887	32,224
4.이자수익	547,686	515,902	601,965
5.대출채권평가및처분이익	558	4,582	829
6.외환거래이익	256,437	304,547	122,958
7.기타의영업수익	43,340	45,259	31,102
영업수익 합계	5,558,862	4,549,941	4,734,162

(주1) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제19기			제18기			제17기		

		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,546,998	0.0	6.0	1,375,765	0.0	5.7	1,296,998	0.0	5.5
		자본잉여금	248,806	0.0	1.0	78,398	0.0	0.3	15	0.0	0.0
		자본조정	(120)	0.0	(0.0)	413	0.0	0.0	152	0.0	0.0
		기타포괄손익누계액	102,320	0.0	0.4	98,787	0.0	0.4	95,299	0.0	0.4
		이익잉여금	1,044,420	0.0	4.1	858,544	0.0	3.6	663,670	0.0	2.8
	예수부채	투자자예수금	1,262,931	0.6	4.9	1,158,314	0.9	4.8	1,146,427	1.1	4.9
		수입담보금	14,740	0.1	0.1	11,297	0.3	0.0	10,063	0.0	0.0
	차입부채	클머니	399,131	1.3	1.6	249,770	1.8	1.0	157,557	1.7	0.7
		차입금	147,649	1.4	0.6	267,699	3.5	1.1	289,269	3.3	1.2
		환매조건부매도	7,044,582	1.2	27.5	6,400,620	1.8	26.7	6,699,121	1.7	28.4
		매도증권	1,740,822	0.0	6.8	1,614,825	0.0	6.7	2,358,802	0.0	10.0
		매도파생결합증권	8,199,261	0.0	32.0	8,504,460	0.0	35.5	8,771,467	0.0	37.3
		사채	591,072	1.8	2.3	313,180	2.7	1.3	278,501	2.2	1.2
		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	533,354	0.0	2.1	771,150	0.0	3.2	359,050	0.0	1.5
기타부채	기타부채	2,737,242	0.1	10.7	2,261,300	0.1	9.4	1,420,900	0.1	6.0	
합 계		25,613,208	0.4	100.0	23,964,522	0.6	100.0	23,547,291	0.6	100.0	
외화자금	예수부채	고객예수금	404,750	0.0	22.7	387,900	0.0	27.5	188,633	0.0	24.5
		환매조건부매도	353,795	0.8	19.8	294,688	0.9	20.9	212,879	0.7	27.7
	차입부채	매도파생결합증권	833,852	0.0	46.8	491,577	0.0	34.9	304,364	0.0	39.5
		파생상품부채	189,951	0.0	10.7	233,930	0.0	16.6	64,028	0.0	8.3
	합 계		1,782,348	0.2	100.0	1,408,095	0.2	100.0	769,904	0.2	100.0
합 계		27,395,556	0.4	100.0	25,372,614	0.6	100.0	24,317,195	0.6	100.0	

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제19기			제18기			제17기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	246,332	0.7	0.9	400,819	0.7	1.6	422,641	1.9	1.7
	예치금	3,261,972	1.0	11.9	3,159,828	1.4	12.3	2,777,890	1.4	11.0
유가증권	당기손익인식증권	15,297,108	2.1	56.0	14,770,460	2.8	57.4	15,723,814	2.5	62.0
	매도가능증권	1,868,195	1.4	6.8	1,920,031	2.2	7.5	2,015,033	2.1	8.0
	관계회사투자지분	422,954	0.0	1.5	90,899	0.0	0.4	78,798	0.0	0.3
	파생결합증권	203,142	0.0	0.7	303,666	0.0	1.2	303,840	0.0	1.2
파생상품	파생상품자산	441,755	0.0	1.6	362,288	0.0	1.4	147,168	0.0	0.6
대출채권	클론	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0	274	2.0	0.0
	신용공여금	1,771,177	5.0	6.5	1,430,296	7.7	5.6	1,201,486	6.3	4.7
	환매조건부매수	26,907	1.3	0.1	22,944	1.8	0.1	50,851	2.1	0.2
	대여금	10,274	5.7	0.0	11,441	8.2	0.0	12,371	6.0	0.0
	매입대출채권	978,663	5.8	3.6	583,510	7.9	2.3	293,457	6.7	1.2
	대지금	(2)	0.0	0.0	11	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	부도채권	0	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	0.0
	기타대출채권	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0	-	0.0	0.0
유형자산	유형자산	120,114	0.0	0.4	117,121	0.0	0.5	120,012	0.0	0.5
기타	기타자산	2,689,762	0.2	9.8	2,545,935	0.3	9.9	2,194,357	0.3	8.7
합 계		27,338,353	1.9	100.0	25,719,249	2.6	100.0	25,341,992	2.3	100.0

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

[2017.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
자본증권	주식	유가증권시장	5,952,950,207,646	6,174,311,277,503	12,127,261,485,149	468,431,454,196	138,501,751,301
		코스닥시장	967,317,248,422	1,003,577,644,669	1,970,894,893,091	155,724,326,706	9,688,144,002
		코넥스시장	196,943,823	1,345,587,484	1,542,531,307	12,788,751,959	3,722,789,528
		기타	2,243,542,000	2,006,013,250	4,249,555,250	-	-
		소계	6,922,707,941,891	7,181,240,522,906	14,103,948,464,797	636,944,532,861	151,912,684,831
	신주인수권증권	유가증권시장	4,662,733,439	9,752,484,554	14,415,217,993	7,165,342,085	1,925,168,804
		코스닥시장	3,191,454,331	861,182,640	4,052,636,971	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	7,854,187,770	10,613,667,194	18,467,854,964	7,165,342,085	1,925,168,804
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
계	6,930,562,129,661	7,191,854,190,100	14,122,416,319,761	644,109,874,946	153,837,853,635		
채무증권	국채, 지방채	국고채	191,584,884,674,619	191,678,705,101,066	383,263,589,775,685	1,641,713,587,510	-920,695,473
		국민주택채권	3,701,878,464,940	3,583,760,734,070	7,285,639,199,010	316,883,150,368	-78,110,309
		기타	902,161,773,555	826,783,500,582	1,728,945,274,137	64,858,234,753	-697,705,545
		소계	196,188,924,913,114	196,089,249,335,718	392,278,174,248,832	2,023,454,972,631	-1,696,511,327
	특수채	통화안정증권	49,760,625,097,560	48,554,843,185,000	98,315,468,282,560	2,799,731,226,610	-188,150,698
		예금보험공사채	727,714,175,000	490,407,350,000	1,218,121,525,000	111,036,817,299	5,029,339
		토지개발채권	228,876,098,250	228,432,663,200	457,308,761,450	4,635,111,919	-26,145,412
		기타	2,623,381,095,500	1,973,215,025,000	4,596,596,120,500	237,123,579,416	-63,462,504
		소계	53,340,596,466,310	51,246,898,223,200	104,587,494,689,510	3,152,526,735,244	-272,729,275
	금융채	산금채	2,793,401,670,200	2,223,761,855,021	5,017,163,525,221	301,283,910,137	786,023
		중기채	1,279,170,961,494	1,064,403,889,215	2,343,574,850,709	119,932,641,928	246,706
		은행채	4,042,491,110,493	2,291,833,814,479	6,334,324,924,972	1,199,729,792,049	2,818,768
		여전채	7,192,700,537,231	4,315,951,264,573	11,508,651,801,804	1,887,785,274,478	-76,451,880
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	70,409,125,000	-	70,409,125,000	20,052,951,192	-139,255,098
		소계	15,378,173,404,418	9,895,950,823,288	25,274,124,227,706	3,528,784,569,784	-211,855,481
	회사채	5,169,479,800,514	3,129,113,735,312	8,298,593,535,826	2,134,440,473,777	-2,111,346,170	
	기업여음증권	10,634,626,563,416	8,718,497,850,985	19,353,124,414,401	868,761,151,088	-5,419,639	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	280,711,801,147,772	269,079,709,968,503	549,791,511,116,275	11,707,967,902,524	-4,297,861,892	
집합투자증권	ETF	5,346,791,035,676	5,390,793,051,950	10,737,584,087,626	479,225,659,600	16,139,185,593	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	5,346,791,035,676	5,390,793,051,950	10,737,584,087,626	479,225,659,600	16,139,185,593	
투자계약증권		-	-	-	-	-	
외화증권	자본증권		126,527,946,707	42,370,144,565	168,898,091,272	91,578,881,573	-1,639,605,236
	채무증권	국채, 지방채	3,752,402,178,043	3,671,444,190,186	7,423,846,368,229	335,559,570,067	-9,523,458
		특수채	59,248,960,883	59,246,365,687	118,495,326,570	-	-
		금융채	4,501,646,604,850	4,307,589,814,106	8,809,236,418,956	769,241,798,053	-26,046,599

		회사채	2,030,740,123,590	1,954,503,638,148	3,985,243,761,738	165,561,497,863	-193,319,208
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	381,976,380	382,090,950	764,067,330	-	-
		소계	10,344,419,843,746	9,993,166,099,077	20,337,585,942,823	1,270,362,865,983	-228,889,265
	집합투자증권	1,355,674,516,411	75,352,942,916	1,431,027,459,327	1,402,861,103,164	25,126,967,550	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	11,826,622,306,864	10,110,889,186,558	21,937,511,493,422	2,764,802,850,720	23,258,473,049	
	파생결합증권	ELS	-	-	-	-	-
ELW	23,096,923,250	19,481,117,700	42,578,040,950	-	-		
기타	-	-	-	-	-		
계	23,096,923,250	19,481,117,700	42,578,040,950	-	-		
기타증권	-	-	-	-	-		
합계	304,838,873,543,223	291,792,727,514,811	596,631,601,058,034	15,596,106,287,790	188,937,650,385		

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황
[2017.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익		
	투기	헤지	기타	합계	자산	부채			
선물	상품선물	금	-	-	-	-	-	-	
		돈육	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	
	금융선물	금리선물	국채3년	81,598,155,660,000	1,845,725,090,000	-	83,443,880,750,000	-	355,558,210
			국채5년	-	-	-	-	-	-
			국채10년	73,886,638,590,000	5,628,722,550,000	-	79,515,361,140,000	-	-100,945,847
			통안증권	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-
		소계	155,484,794,250,000	7,474,447,640,000	-	162,959,241,890,000	-	254,612,363	
		통화선물	미국달러	39,203,195,996,000	2,102,391,796,000	-	41,305,587,792,000	-	-5,754,752,375
			엔	1,954,947,482,000	-	-	1,954,947,482,000	-	411,365,125
			유로	3,552,330,473,000	-	-	3,552,330,473,000	-	-1,422,790,348
			기타	7,882,560,000	-	-	7,882,560,000	-	-
		소계	44,718,356,511,000	2,102,391,796,000	-	46,820,748,307,000	-	-6,766,177,598	
		지수선물	KOSPI200	40,877,449,175,000	793,169,692,500	-	41,670,618,867,500	-	-2,403,151,411
			KOSTAR	-	-	-	-	-	-
			기타	13,172,733,068,900	163,735,217,000	-	13,336,468,285,900	-	-2,230,697,427
			소계	54,050,182,243,900	956,904,909,500	-	55,007,087,153,400	-	-4,633,848,838
		개별주식	21,336,653,564,629	9,534,043,000	-	21,346,187,607,629	-	-915,425,297	
기타	-	-	-	-	-	-			
계	275,589,986,569,529	10,543,278,388,500	-	286,133,264,958,029	-	-12,060,839,370			
기타	-	-	-	-	-	-			
국내계	275,589,986,569,529	10,543,278,388,500	-	286,133,264,958,029	-	-12,060,839,370			
해외	상품선물	농산물	552,507,152,961	77,571,416,829	-	630,078,569,790	-	-72,319,500	
		비철금속,귀금속	533,956,197,125	697,731,623,031	-	1,231,687,820,156	-	-121,358,783	
		에너지	570,532,325,018	8,452,135,834,835	-	9,022,668,159,853	-	5,778,781,407	
		기타	-	-	-	-	-	-	
	소계	1,656,995,675,104	9,227,438,874,695	-	10,884,434,549,799	-	5,585,103,124		
	금융선물	통화	813,646,922,758	134,538,220,100	-	948,185,142,858	-	-	
		금리	11,059,035,145,876	8,130,585,002,726	-	19,189,620,148,602	-	1,226,389,026	
		주가지수	1,035,713,934,336	3,354,762,082,498	-	4,390,476,016,834	-	-732,560,039	
개별주식		-	-	-	-	-	-		

			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	12,908,396,002,970	11,619,885,305,324	-	24,528,281,308,294	-	-	493,828,987
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			해외계	14,565,391,678,074	20,847,324,180,019	-	35,412,715,858,093	-	-	6,078,932,111
선물계			290,155,378,247,603	31,390,602,568,519	-	321,545,980,816,122	-	-	-5,981,907,259	
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	473,217,542,076	340,621,452,417	-	813,838,994,493	1,857,345,000	4,041,072,500	4,371,624,685
			기타	93,647,227,488	-	-	93,647,227,488	262,895,000	436,817,500	81,149,127
			소계	566,864,769,564	340,621,452,417	-	907,486,221,981	2,120,240,000	4,477,890,000	4,452,773,812
		개별주식	115,798,523,902	-	-	115,798,523,902	928,730,382	873,514,528	146,097,619	
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	-	-	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-	-	-		
	국내계	682,663,293,466	340,621,452,417	-	1,023,284,745,883	3,048,970,382	5,351,404,528	4,598,871,431		
	해외	주가지수	-	261,535,139,030	-	261,535,139,030	6,889,590,950	24,968,063,613	15,572,971,095	
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
		금리	-	-	-	-	-	-	-	
		통화	-	-	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	
해외계		-	261,535,139,030	-	261,535,139,030	6,889,590,950	24,968,063,613	15,572,971,095		
옵션계			682,663,293,466	602,156,591,447	-	1,284,819,884,913	9,938,561,332	30,319,468,141	20,171,842,526	
기타	국내	-	-	-	-	-	-	-		
	해외	-	-	-	-	-	-	-		
	기타계	-	-	-	-	-	-	-		
합계			290,838,041,541,069	31,992,759,159,966	-	322,830,800,701,035	9,938,561,332	30,319,468,141	14,189,935,267	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황
[2017.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화	-	-	15,780,701,336,634	15,780,701,336,634	314,396,973,909	269,780,552,707	44,616,421,202
	기타	-	-	6,235,322,819	6,235,322,819	135,641,972	4,221,316	131,420,656
	계	-	-	15,786,936,659,453	15,786,936,659,453	314,532,615,881	269,784,774,023	44,747,841,858
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	367,139,288,434	367,139,288,434	39,854,655,940	4,565,287,710	35,289,368,230
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	310,000,000,000	310,000,000,000	-	1,893,080,125	- 1,893,080,125
	통화	-	-	65,355,400,000	65,355,400,000	566,095,610	72,825,722	493,269,888
	기타	-	-	4,880,000,000	4,880,000,000	71,838,133	2,440,000,000	- 2,368,161,867
	계	-	-	747,374,688,434	747,374,688,434	40,492,589,683	8,971,193,557	31,521,396,126
스왑	신용	-	-	2,444,908,939,556	2,444,908,939,556	63,358,877,446	10,751,467,373	52,607,410,073
	주식	-	4,223,096,496,228	-	4,223,096,496,228	112,281,646,536	13,501,605,291	98,780,041,245
	일반상품	-	-	1,281,155,516,200	1,281,155,516,200	-	-	-
	금리	-	-	28,476,955,999,000	28,476,955,999,000	61,589,453,657	55,739,330,908	5,850,122,749
	통화	-	-	1,061,249,173,968	1,061,249,173,968	18,738,201,016	21,353,107,057	- 2,614,906,041
	기타	-	-	802,582,714,509	802,582,714,509	14,046,982,791	22,651,798,586	- 8,604,815,795
	계	-	4,223,096,496,228	34,066,852,343,233	38,289,948,839,461	270,015,161,446	123,997,309,215	146,017,852,231
기타	-	-	-	-	-	-	-	

합계	-	4,223,096,496,228	50,601,163,691,120	54,824,260,187,348	625,040,367,010	402,753,276,795	222,287,090,215
----	---	-------------------	--------------------	--------------------	-----------------	-----------------	-----------------

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(4) 투자운용손익

(가) 주 식

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
처분차익(손)	30,307	50,077	89,698
평가차익(손)	4,480	10,121	37,367
배당금수익	25,678	34,069	21,785
합 계	60,464	94,266	148,850

(나) 신주인수권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
처분차익(손)	2,149	116	556
평가차익(손)	1,919	77	39
합 계	4,068	193	595

(다) 채 권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
처분·상환차익(손)	(97,124)	(34,034)	15,330
평가차익(손)	(130,492)	(13,653)	32,234
채권이자	336,510	324,922	370,474
합 계	108,894	277,234	418,039

(라) 집합투자증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
처분,상환차익(손)	60,842	8,213	257
평가차익(손)	(1,394)	4,188	(642)
합 계	59,448	12,401	(386)

(마) 기업어음증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
-----	------	------	------

처분,상환차익(손)	(836)	292	(827)
평가차익(손)	267	1,205	417
이자수익	15,831	15,053	17,967
합 계	15,262	16,551	17,558

(바) 파생결합증권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
처분차익(손)	19,671	13,763	14,466
평가차익(손)	(80,388)	(160,196)	742,258
상환차익(손)	(886,339)	(392,714)	(349,090)
합 계	(947,056)	(539,147)	407,634

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
매매차익(손)	(124,171)	2,834	(6,105)
정산차익(손)	(14,281)	10,810	(1,034)
거래이익(손)	35,617	18,200	(5,602)
합 계	(102,834)	31,845	(12,741)

(주) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

② 장내옵션거래
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
매매차익(손)	43,044	(22,090)	9,443
평가차익(손)	6,571	(4,345)	(87)
거래이익(손)	26,834	7,747	(34,559)
합 계	76,450	(18,687)	(25,203)

(주) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

③ 장외파생상품거래
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제19기	제18기	제17기
매매차익(손)	837,492	205,842	233,072
평가차익(손)	195,379	40,355	(825,880)

합 계	1,032,872	246,196	(592,809)
-----	-----------	---------	-----------

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

[2017.12.31 현재]

(단위 : 원)

계정명		매수	매도	합계	수수료		
지분증권	주식	유가증권시장	88,456,402,230,156	90,304,619,826,016	178,761,022,056,172	104,566,988,336	
		코스닥시장	37,382,709,176,081	37,778,235,914,255	75,160,945,090,336	85,549,659,463	
		코넥스시장	42,803,817,789	38,015,413,690	80,819,231,479	165,408,680	
		기타	-	-	-	-	
		소계	125,881,915,224,026	128,120,871,153,961	254,002,786,377,987	190,282,056,479	
	신주인수권증권	유가증권시장	-	-	-	-	
		코스닥시장	-	-	-	-	
		코넥스시장	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	
		코스닥시장	-	-	-	-	
		코넥스시장	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
	지분증권합계		125,881,915,224,026	128,120,871,153,961	254,002,786,377,987	190,282,056,479	
	채무증권	채권	장내	105,381,098,009	646,567,456,557	751,948,554,566	1,761,148,070
			장외	28,140,339,121,214	18,497,714,158,300	46,638,053,279,514	21,658,521,562
			소계	28,245,720,219,223	19,144,281,614,857	47,390,001,834,080	23,419,669,632
		기업어음	장내	-	-	-	-
장외			244,400,000,000	244,400,000,000	488,800,000,000	1,430,000,000	
소계			244,400,000,000	244,400,000,000	488,800,000,000	1,430,000,000	
기타		장내	-	-	-	-	
		장외	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
채무증권합계		28,490,120,219,223	19,388,681,614,857	47,878,801,834,080	24,849,669,632		
집합투자증권		-	-	-	-		
투자계약증권		-	-	-	4,099,565,032		
파생결합증권	ELS	-	-	-	-		
	ELW	4,435,735,865,600	4,302,209,882,300	8,737,945,747,900	1,107,772,150		
	기타	-	-	-	-		
	파생결합증권합계	4,435,735,865,600	4,302,209,882,300	8,737,945,747,900	1,107,772,150		
외화증권		4,064,570,143,055	3,875,176,154,346	7,939,746,297,401	4,861,753,333		
기타증권		-	-	-	-		

증권계		162,872,341,451,904	155,686,938,805,464	318,559,280,257,368	225,200,816,626	
선물	국내	315,024,214,105,931	313,263,281,379,946	628,287,495,485,877	16,562,930,714	
	해외	-	-	-	-	
	소계	315,024,214,105,931	313,263,281,379,946	628,287,495,485,877	16,562,930,714	
옵션	장내	국내	7,214,567,361,770	7,335,321,777,500	14,549,889,139,270	4,362,063,390
		해외	-	-	-	-
		소계	7,214,567,361,770	7,335,321,777,500	14,549,889,139,270	4,362,063,390
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션합계		7,214,567,361,770	7,335,321,777,500	14,549,889,139,270	4,362,063,390	
선도	국내	-	-	-	-	
	해외	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	
기타 파생상품		-	-	-	-	
파생상품합계		322,238,781,467,701	320,598,603,157,446	642,837,384,625,147	20,924,994,104	
합계		485,111,122,919,605	476,285,541,962,910	961,396,664,882,515	246,125,810,730	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
수탁수수료	246,082	238,156	293,860
매매수수료	20,733	22,155	24,629
수 지 차 익	225,349	216,001	269,231

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격종류	자격종취득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모
이재신	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772-2711	투자자산운용사	20110623	2001.07 ~ 2010.06 신한금융투자 채권부 부서장 2010.07 ~ 2012.12 신한금융투자 FICC운용부 부서장 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 캡운용부 부서장	20140807	상근	2114000622	운용	6,820	239,478
안성재	부장	투자일임업무 (운용2팀장)	02-3772-2372	투자자산운용사	20040402	1999.05 ~ 2007.01 삼성증권 시장지점/명동지점/영업부 2007.01 ~ 2014.06 삼성증권 캡운용부 2015.01 ~ 현재 신한금융투자 캡운용부 운용2팀장	20150304	상근	2101008720	운용	6,820	239,478

문진철	부장	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 2793	투자자산운용사	20000928	1998.02 ~ 2010.11 삼성증권 평등지점/법인영업/홍보팀 2010.11 ~ 2015.08 삼성증권 랩운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 부장	20000928	상근	2101001164	운용	6,819	239,478
정정수	부장	투자일임업무 (운용1팀장)	02-3772- 3095	투자자산운용사	20030610	2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대리센터 PB 2014.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 운용1팀장	20030610	상근	2101007876	운용	6,819	239,478
박임준	부부장	투자일임업무 (운용3팀장)	02-3772- 2322	투자자산운용사	20071215	2003.01 ~ 2013.12 동양증권 FICC운용팀/FICC상품팀/신탁 팀 2013.12 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 운용3팀장	20140121	상근	2113000085	운용	6,819	239,478
권영숙	차장	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 3154	투자자산운용사	20041218	1998.07 ~ 2000.03 CJ투자증권 신북동지점 2000.03 ~ 2004.04 미래에셋증권 금융상품기획팀 2004.04 ~ 2006.09 모닝스타코리아 펀드평가분석팀 2006.09 ~ 2011.09 신한금융투자 WM부 2011.09 ~ 2017.07 신한금융투자 연금기획부 2017.07 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 차장	20060921	상근	2101010982	운용	6,819	239,478
강창석	과장	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 2763	투자자산운용사	20110926	2004.01 ~ 2006.09 한화투자증권 IPO팀 2006.09 ~ 2009.06 신한금융투자 PI부 2009.07 ~ 2016.12 신한금융투자 SI부 2017.01 ~ 2017.06 신한금융투자 대기업금융부 2017.07 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20110926	상근	2111000623	운용	6,819	239,478
윤형성	과장	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 2302	투자자산운용사	20060920	2008.04 ~ 2011.12 매리츠증권 주식법인영업/랩운용역 2012.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20100504	상근	2102000178	운용	6,819	239,478
이병주	과장	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 3339	투자자산운용사	20110623	2008.02 ~ 2011.12 신한금융투자 노원역지점 2012.01 ~ 2015.12 신한금융투자 영업추진부 2016.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 과장	20110623	상근	2101012952	운용	6,819	239,478
윤승환	대리	투자일임업무 (운용3팀)	02-3772- 2308	투자자산운용사	20101105	2010.11 ~ 2013.02 삼성증권 랩운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20151120	상근	2110000810	운용	6,819	239,478
곽근호	대리	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 2854	투자자산운용사	20140814	2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 평택지점 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20140814	상근	2114000652	운용	6,819	239,478
이정석	대리	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 3497	투자자산운용사	20090831	2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 서교동지점 2012.01 ~ 2014.12 신한금융투자 영업추진부 2015.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20090831	상근	2101013251	운용	6,819	239,478
최원석	대리	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 3952	투자자산운용사	20110623	2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 상암동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한금융투자 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2016.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20110623	상근	2101012955	운용	6,819	239,477
서성임	대리	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 3756	투자자산운용사	20161209	2010.11 ~ 2011.12 신한금융투자 울산남지점 2011.12 ~ 2014.11 신한금융투자 울산지점 2014.11 ~ 2016.02 신한금융투자 영업추진부 2016.02 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 대리	20161216	상근	2116001523	운용	6,819	239,477
김혜영	주임	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 2429	투자자산운용사	20140425	2013.02 ~ 2014.12 신한금융투자 Equity파생부 2015.01 ~ 2016.12 신한금융투자 OTC부 2017.01 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 주임	20140523	상근	2114000399	운용	6,819	239,477
이기원	주임	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 2305	투자자산운용사	20120914	2015.12 ~ 현재 신한금융투자 랩운용부 주임	20160321	상근	2116000214	운용	6,819	239,477
전현진	부장	지점영업	02-559-3366	일임투자자산운용 사	20010529	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20010529	상근	2101002690	운용	4	1,951
안지민	차장	지점영업	02-2186- 9530	일임투자자산운용 사	20030521	신한금융투자 신한PWM강남센터	20030521	상근	2101007748	운용	17	18,856

신진환	부지점장	지점영업	02-3786-9130	일임투자자산운용사	20041210	신한금융투자 신한PWM여의도센터	20041210	상근	2101009681	운용	7	3,690
윤득용	부지점장	지점영업	02-518-7401	일임투자자산운용사	20040512	신한금융투자 노현	20040512	상근	2101008921	운용	2	663
문진영	차장	지점영업	02-2235-5217	일임투자자산운용사	20070530	신한금융투자 광고	20070530	상근	2101011475	운용	1	50
김태형	부장	지점영업	02-820-2058	투자자산운용사	20031211	신한금융투자 보라매	20031211	상근	2101008288	운용	2	1,119
신동철	부지점장	지점영업	031-657-9016	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 평택	20010529	상근	2101002662	운용	2	511
곽택진	부부장	지점영업	02-3783-1258	일임투자자산운용사	20040901	신한금융투자 명동	20040901	상근	2101009611	운용	1	50
장혜원	차장	지점영업	02-6354-5318	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20031106	상근	2101008085	운용	2	251
이창훈	부지점장	지점영업	043-288-0256	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 제주	20010529	상근	2101002684	운용	1	108
이원엽	부부장	지점영업	02-3468-0633	일임투자자산운용사	20031106	신한금융투자 도곡	20031106	상근	2101008078	운용	3	206
박종만	부장	지점영업	043-232-1403	투자자산운용사	20020723	신한금융투자 청주	20020723	상근	2101007121	운용	15	5,824
이갑연	차장	지점영업	031-386-7166	일임투자자산운용사	20040128	신한금융투자 평촌	20040128	상근	2101008450	운용	1	79
양철호	부지점장	지점영업	02-3783-1055	일임투자자산운용사	20030521	신한금융투자 남대문	20030521	상근	2101007751	운용	3	1,462
곽상준	부지점장	지점영업	02-3772-4421	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 영업부	20010622	상근	2101003597	운용	29	3,254
장재혁	지점장	지점영업	02-931-0518	투자자산운용사	20150914	신한금융투자 노원역	20150914	상근	2115001159	운용	3	1,311
김동식	부지점장	지점영업	031-861-0540	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 의정부	20160712	상근	2116000834	운용	1	91
신현숙	부장	지점영업	02-2126-0321	일임투자자산운용사	20010608	신한금융투자 담심리	20010608	상근	2101002988	운용	2	100
임진식	부장	지점영업	053-955-8726	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 시지	20010529	상근	2101002686	운용	1	556
이상민	지점장	지점영업	055-253-8157	일임투자자산운용사	20030610	신한금융투자 마산	20030610	상근	2101007874	운용	3	243
한기호	부부장	지점영업	02-3786-9160	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWM여의도센터	20160330	상근	2116000347	운용	5	724
이택성	과장	지점영업	02-6050-8117	일임투자자산운용사	20040512	신한금융투자 신한PWMPVG서울센터	20040512	상근	2101008919	운용	1	200
김희엽	차장	지점영업	02-3441-1030	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 노현	20010529	상근	2101002642	운용	1	128
정하욱	차장	지점영업	02-3482-9892	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 신한PWM서초센터	20160712	상근	2116000838	운용	3	12,787
양인철	차장	지점영업	031-8016-8675	일임투자자산운용사	20040506	신한금융투자 판교	20040506	상근	2101008838	운용	2	167
변형수	부지점장	지점영업	062-385-2990	일임투자자산운용사	20040318	신한금융투자 신한PWM광주센터	20040318	상근	2101008622	운용	2	3,226
하태동	마스터고문	지점영업	02-401-6898	일임투자자산운용사	20040128	신한금융투자 송파	20040128	상근	2101008451	운용	9	1,253
전천재	부장	지점영업	062-956-0720	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 수완	20010619	상근	2101003297	운용	1	80
이상일	부지점장	지점영업	054-856-2734	투자자산운용사	20040602	신한금융투자 안동	20040602	상근	2101009274	운용	1	29

임대근	부지점장	지점영업	055-351-2863	일임투자자산운용사	20040318	신한금융투자 밀양	20040318	상근	2101008626	운용	1	217
심현숙	부부장	지점영업	051-747-0210	투자자산운용사	20130425	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20130425	상근	2113000364	운용	1	1,500
조시환	지점장	지점영업	02-2655-1742	일임투자자산운용사	20031015	신한금융투자 목동	20031015	상근	2101008033	운용	1	76
이윤진	부지점장	지점영업	02-2190-4630	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWM스타센터	20160330	상근	2116000340	운용	3	2,611
김병기	지점장	지점영업	031-737-0010	일임투자자산운용사	20000803	신한금융투자 신한PWM분당센터	20000803	상근	2101000064	운용	1	213
김영태	부지점장	지점영업	032-550-1670	일임투자자산운용사	20031015	신한금융투자 계양	20031015	상근	2101008007	운용	1	59
조수미	부지점장	지점영업	02-3478-2405	투자자산운용사	20130401	신한금융투자 신한PWM반포센터	20130401	상근	2113000301	운용	31	3,539
김동석	부부장	지점영업	02-2186-9520	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 신한PWM강남센터	20121112	상근	2112000781	운용	1	100
채승훈	과장	지점영업	02-320-4520	일임투자자산운용사	20080314	신한금융투자 신한PWM서교센터	20080314	상근	2101011887	운용	5	656
오동기	부장	지점영업	02-332-5290	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 연희동	20160712	상근	2116000832	운용	1	338
신영민	과장	지점영업	02-2190-4620	투자자산운용사	20050728	신한금융투자 신한PWM스타센터	20050728	상근	2101010404	운용	5	1,707
김현철	부지점장	지점영업	02-998-1185	일임투자자산운용사	20010607	신한금융투자 답십리	20010607	상근	2101002975	운용	2	110
김경덕	부지점장	지점영업	02-3483-0477	투자자산운용사	20061120	신한금융투자 상봉	20061120	상근	2101011154	운용	5	3,498
문진선	부지점장	지점영업	02-3470-1830	투자자산운용사	20150901	신한금융투자 신한PWM강남대로센터	20150901	상근	2115001090	운용	1	148
정진만	과장	지점영업	02-3441-5161	투자자산운용사	20150817	신한금융투자 압구정	20150817	상근	2115000950	운용	17	3,946
안성진	부부장	지점영업	02-541-3367	일임투자자산운용사	20031015	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20031015	상근	2101008039	운용	67	11,571
성종혁	부지점장	지점영업	02-3468-0654	일임투자자산운용사	20040318	신한금융투자 도곡	20040318	상근	2101008623	운용	1	1,169
김형석	부장	지점영업	02-563-0946	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM도곡센터	20031106	상근	2101008100	운용	6	2,342
장광철	부장	지점영업	02-565-9865	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 삼성역	20010622	상근	2101003588	운용	4	402
김지훈	차장	지점영업	02-757-0715	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 남대문	20030610	상근	2101007872	운용	2	5,503
함세원	영업소장	지점영업	063-442-9156	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 군산	20030610	상근	2101007875	운용	6	535
김윤희	부지점장	지점영업	02-3441-5153	투자자산운용사	20030610	신한금융투자 압구정	20030610	상근	2101007869	운용	1	279
최민준	과장	지점영업	051-817-2408	일임투자자산운용사	20040512	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20040512	상근	2101008922	운용	5	644
권정욱	부부장	지점영업	055-285-5514	일임투자자산운용사	20031211	신한금융투자 창원	20031211	상근	2101008281	운용	1	200
김규호	차장	지점영업	051-704-9439	일임투자자산운용사	20040611	신한금융투자 서면	20040611	상근	2101009310	운용	3	289
정상규	차장	지점영업	02-559-3320	투자자산운용사	20040706	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20040706	상근	2101009407	운용	27	3,285
박영재	과장	지점영업	02-3772-2697	일임투자자산운용사	20130222	신한금융투자 평촌	20130222	상근	2113000133	운용	1	113
박희재	과장	지점영업	02-3468-0604	일임투자자산운용사	20060619	신한금융투자 도곡	20060619	상근	2101010901	운용	2	147

정덕민	차장	지점영업	031-657-8433	일임투자자산운용사	20060619	신한금융투자 평택	20060619	상근	2101010905	운용	8	770
최영순	과장	지점영업	02-2186-9560	일임투자자산운용사	20061120	신한금융투자 신한PWM강남센터	20061120	상근	2101011159	운용	2	666
이경길	부지점장	지점영업	02-733-4722	일임투자자산운용사	20060807	신한금융투자 광화문	20060807	상근	2101010942	운용	7	13,713
장재구	과장	지점영업	02-2242-8796	일임투자자산운용사	20080318	신한금융투자 신당	20080318	상근	2101011901	운용	5	1,459
서진	차장	지점영업	062-956-0716	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 수원	20160330	상근	2116000349	운용	1	55
김동규	과장	지점영업	02-3483-0424	투자자산운용사	20160401	신한금융투자 상봉	20160401	상근	2116000379	운용	7	1,368
문우영	과장	지점영업	02-2640-3990	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM목동센터	20150819	상근	2115000993	운용	2	972
원호준	과장	지점영업	02-317-9105	투자자산운용사	20170327	신한금융투자 신한PWM태평로센터	20170327	상근	2117000326	운용	10	1,216
임광희	과장	지점영업	02-820-2019	투자자산운용사	20140724	신한금융투자 보라매	20140724	상근	2114000581	운용	3	278
이창우	과장	지점영업	031-738-9854	일임투자자산운용사	20040712	신한금융투자 정자동	20040712	상근	2101009483	운용	2	138
김대겸	과장	지점영업	02-559-3370	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20160330	상근	2116000352	운용	5	1,719
김정현	과장	지점영업	031-381-4013	투자자산운용사	20080404	신한금융투자 평촌	20080404	상근	2101012032	운용	4	250
안진길	과장	지점영업	055-354-8829	일임투자자산운용사	20081017	신한금융투자 밀양	20081017	상근	2101012337	운용	1	344
이진섭	과장	지점영업	063-286-9738	일임투자자산운용사	20081028	신한금융투자 전주	20081028	상근	2101012396	운용	1	191
김현정	과장	지점영업	02-2190-4660	투자자산운용사	20140303	신한금융투자 신한PWM스타센터	20140303	상근	2114000085	운용	3	297
황채원	차장	지점영업	02-3783-0689	일임투자자산운용사	20051014	신한금융투자 신한PWM서울FC	20051014	상근	2101010476	운용	8	2,848
조유석	과장	지점영업	02-556-1643	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM도곡센터	20150819	상근	2115000990	운용	5	740
김영욱	과장	지점영업	02-3468-1717	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 삼성역	20131213	상근	2113000915	운용	3	24,363
박은규	과장	지점영업	043-232-1428	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 제주	20160330	상근	2116000348	운용	1	240
전상민	대리	지점영업	02-3772-2454	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 잠실신천역	20160712	상근	2116000851	운용	1	182
전우인	과장	지점영업	032-812-2420	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 인천	20160330	상근	2116000353	운용	1	78
조영환	과장	지점영업	031-391-8696	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 산본	20121112	상근	2112000782	운용	2	225
홍성광	과장	지점영업	031-8016-8676	일임투자자산운용사	20081110	신한금융투자 판교	20081110	상근	2101012458	운용	1	4,866
류춘득	과장	지점영업	052-266-0206	일임투자자산운용사	20090618	신한금융투자 울산	20090618	상근	2101013022	운용	2	315
박성현	과장	지점영업	02-547-1381	투자자산운용사	20151112	신한금융투자 도곡	20151112	상근	2115001351	운용	1	105
이승우	과장	지점영업	032-551-9362	일임투자자산운용사	20090618	신한금융투자 계양	20090618	상근	2101013021	운용	2	724
김승현	영업소장	지점영업	064-743-0754	투자자산운용사	20110921	신한금융투자 제주	20110921	상근	2111000619	운용	6	467
이화중	과장	지점영업	02-3477-9543	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 상봉	20160712	상근	2116000856	운용	8	595

임흥규	과장	지정영업	031-8041-5959	투자자산운용사	20160205	신한금융투자 안산	20160205	상근	2116000114	운용	3	480
조정래	대리	지정영업	02-2242-8935	투자자산운용사	20140523	신한금융투자 담심리	20140523	상근	2114000398	운용	2	105
최은숙	대리	지정영업	02-511-6508	투자자산운용사	20130425	신한금융투자 압구정	20130425	상근	2113000371	운용	3	304
조경훈	과장	지정영업	02-2057-9012	투자자산운용사	20150320	신한금융투자 대치센터레빌	20150320	상근	2115000368	운용	28	4,329
강병인	대리	지정영업	054-856-2733	투자자산운용사	20170418	신한금융투자 안동	20170418	상근	2117000580	운용	2	222
권기홍	대리	지정영업	051-256-0717	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 서면	20160330	상근	2116000358	운용	2	1,198
김용섭	대리	지정영업	02-2652-1415	투자자산운용사	20140728	신한금융투자 목동	20140728	상근	2114000588	운용	1	51
김용성	대리	지정영업	031-905-5297	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 신한PWM일산센터	20131213	상근	2113000920	운용	4	395
나길홍	대리	지정영업	02-3772-1286	투자자산운용사	20130524	신한금융투자 영업부	20130524	상근	2113000494	운용	3	395
노재철	대리	지정영업	02-3483-0055	투자자산운용사	20140115	신한금융투자 반포	20140115	상근	2114000027	운용	10	1,279
박대근	대리	지정영업	051-512-8532	투자자산운용사	20140115	신한금융투자 흥래	20140115	상근	2114000026	운용	3	1,468
박지성	대리	지정영업	042-472-7883	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 신한PWM대전센터	20131213	상근	2113000914	운용	5	230
유진호	대리	지정영업	02-3772-3607	투자자산운용사	20130425	신한금융투자 영업부	20130425	상근	2113000369	운용	2	155
이석재	대리	지정영업	043-236-5096	투자자산운용사	20150918	신한금융투자 청주	20150918	상근	2115001193	운용	4	300
이장호	대리	지정영업	054-455-8682	투자자산운용사	20131230	신한금융투자 구미	20131230	상근	2113000950	운용	1	100
조주익	대리	지정영업	031-385-2599	투자자산운용사	20130508	신한금융투자 평촌	20130508	상근	2113000409	운용	1	39
지민홍	대리	지정영업	02-739-7156	투자자산운용사	20150401	신한금융투자 광고	20150401	상근	2115000395	운용	2	105
김기환	대리	지정영업	042-610-7977	투자자산운용사	20130508	신한금융투자 대전	20130508	상근	2113000413	운용	4	285
김보람	대리	지정영업	02-537-4428	투자자산운용사	20120516	신한금융투자 신한PWM반포센터	20120516	상근	2112000241	운용	5	503
김재우	대리	지정영업	02-511-0640	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 신한PWM서초센터	20160330	상근	2116000329	운용	5	965
서동준	대리	지정영업	052-271-0191	투자자산운용사	20120516	신한금융투자 울산	20120516	상근	2112000239	운용	2	116
안진철	대리	지정영업	02-752-8459	투자자산운용사	20120516	신한금융투자 명동	20120516	상근	2112000240	운용	1	40
이호석	대리	지정영업	051-516-8364	투자자산운용사	20141015	신한금융투자 금정	20141015	상근	2114000762	운용	1	38
황유현	대리	지정영업	02-2640-3942	투자자산운용사	20141001	신한금융투자 신한PWM목동센터	20141001	상근	2114000745	운용	4	369
황준오	대리	지정영업	032-460-5717	투자자산운용사	20150728	신한금융투자 신한PWM인천센터	20150728	상근	2115000663	운용	4	520
신승은	부부장	지정영업	02-3468-1722	투자자산운용사	20010104	신한금융투자 삼성역	20010104	상근	2101000239	운용	3	724
박용현	부지점장	지정영업	02-3482-9891	일임투자자산운용사	20011205	신한금융투자 신한PWM서초센터	20011205	상근	2101006447	운용	2	608
황재수	차장	지정영업	031-386-0583	투자자산운용사	20040602	신한금융투자 평촌	20040602	상근	2101009278	운용	1	50

김인선	대리	지점영업	02-3441-5159	투자자산운용사	20070418	신한금융투자 압구정	20070418	상근	2101011369	운용	9	426
김건민	대리	지점영업	02-3478-2403	투자자산운용사	20130618	신한금융투자 신한PWM반포센터	20130618	상근	2113000548	운용	7	631
김광현	대리	지점영업	055-356-9833	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 밀양	20160330	상근	2116000363	운용	2	300
박선희	주임	지점영업	02-554-0977	투자자산운용사	20130618	신한금융투자 강남	20130618	상근	2113000549	운용	3	31
신동건	대리	지점영업	02-3441-1051	투자자산운용사	20130604	신한금융투자 논현	20130604	상근	2113000527	운용	11	908
신태우	대리	지점영업	042-610-7954	투자자산운용사	20130718	신한금융투자 대전	20130718	상근	2113000621	운용	2	146
조영준	대리	지점영업	054-856-5264	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 안동	20160330	상근	2116000362	운용	1	265
최철호	대리	지점영업	043-290-2953	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 제주	20131213	상근	2113000921	운용	3	110
김호범	부지점장	지점영업	02-3468-1725	투자자산운용사	20161216	신한금융투자 삼성역	20161216	상근	2116001503	운용	9	715
이성민	부장	지점영업	02-3441-1055	투자자산운용사	20131031	신한금융투자 논현	20131031	상근	2113000719	운용	12	2,806
권순범	주임	지점영업	02-3468-1704	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 삼성역	20160712	상근	2116000668	운용	1	76
사공욱	주임	지점영업	02-2254-4091	투자자산운용사	20150304	신한금융투자 신당	20150304	상근	2115000296	운용	1	97
정인영	주임	지점영업	02-885-0235	투자자산운용사	20150303	신한금융투자 관악	20150303	상근	2115000281	운용	1	70
박대하	대리	지점영업	031-651-7302	투자자산운용사	20110509	신한금융투자 평택	20110509	상근	2111000254	운용	2	251
이건희	과장	지점영업	02-3279-5437	투자자산운용사	20160712	신한금융투자 마포	20160712	상근	2116000845	운용	3	107,079
정주영	주임	지점영업	062-234-2240	투자자산운용사	20160406	신한금융투자 광주	20160406	상근	2116000413	운용	3	221
오성태	영업고문	지점영업	02-562-2641	투자자산운용사	20010628	신한금융투자 대치센트레빌	20010628	상근	2101004038	운용	1	346
이병건	주임	지점영업	02-320-4433	투자자산운용사	20160314	신한금융투자 연희동	20160314	상근	2116000192	운용	1	48
이성근	주임	지점영업	02-3468-1715	투자자산운용사	20160719	신한금융투자 삼성역	20160719	상근	2116000990	운용	1	50
정영권	주임	지점영업	02-3783-1256	투자자산운용사	20160812	신한금융투자 명동	20160812	상근	2116001113	운용	1	46
한희영	주임	지점영업	02-3468-0658	투자자산운용사	20160811	신한금융투자 도곡	20160811	상근	2116001106	운용	1	104
안지현	주임	지점영업	02-2090-0366	투자자산운용사	20171020	신한금융투자 여의도	20171020	상근	2117001220	운용	1	50
황영태	지점장	지점영업	031-8022-4810	일임투자자산운용사	20010129	신한금융투자 분당	20010129	상근	2101001073	운용	2	300
박희섭	부장	지점영업	02-569-7724	일임투자자산운용사	20060911	신한금융투자 대치센트레빌	20060911	상근	2101010958	운용	2	11,661
노미애	지점장	지점영업	02-2640-3910	일임투자자산운용사	20050707	신한금융투자 신한PWM목동센터	20050707	상근	2101010372	운용	2	197
김미라	지점장	지점영업	042-484-9803	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 대전	20010529	상근	2101002621	운용	1	99
전재영	차장	지점영업	051-607-7657	일임투자자산운용사	20031015	신한금융투자 서면	20031015	상근	2101008030	운용	2	112
고성기	부장	지점영업	02-520-7456	투자자산운용사	20160330	신한금융투자 강남중앙	20160330	상근	2116000333	운용	3	150

이성련	부장	지점영업	02-3469-7244	투자자산운용사	20130222	신한금융투자 강남	20130222	상근	2113000128	운용	4	672
윤지민	부지점장	지점영업	02-798-4805	투자자산운용사	20010608	신한금융투자 신한PWM이촌동센터	20010608	상근	2101002989	운용	9	6,502
문채환	부장	지점영업	061-685-1731	일임투자자산운용사	20011231	신한금융투자 여수	20011231	상근	2101006582	운용	2	646
송인섭	차장	지점영업	02-3445-0974	투자자산운용사	20150811	신한금융투자 신한PWM암구정중앙	20150811	상근	2115000796	운용	3	242
권영대	지점장	지점영업	02-739-0757	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 광고	20010619	상근	2101003339	운용	2	1,983
김현숙	부지점장	지점영업	02-820-2013	일임투자자산운용사	20010528	신한금융투자 보라매	20010528	상근	2101002614	운용	2	307
영영해	차장	지점영업	051-604-6760	일임투자자산운용사	20040602	신한금융투자 신한PWM부산센터	20040602	상근	2101009276	운용	4	800
임길희	부장	지점영업	043-298-3047	일임투자자산운용사	20040318	신한금융투자 제주	20040318	상근	2101008625	운용	2	134
권난희	부지점장	지점영업	031-737-0020	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM분당센터	20030521	상근	2101007721	운용	4	1,203
이영남	부부장	지점영업	02-722-4650	일임투자자산운용사	20060721	신한금융투자 광화문	20060721	상근	2101010933	운용	1	59
고석재	부장	지점영업	02-3469-7263	투자자산운용사	20031015	신한금융투자 강남	20031015	상근	2101008002	운용	2	1,227
김운배	부장	지점영업	02-520-7432	일임투자자산운용사	20071121	신한금융투자 강남중앙	20071121	상근	2101011654	운용	3	326
권해정	부지점장	지점영업	02-6050-8103	일임투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWMPVG서울센터	20030521	상근	2101007722	운용	1	100
노희정	부지점장	지점영업	02-405-1955	투자자산운용사	20150325	신한금융투자 신한PWM잠실센터	20150325	상근	2115000374	운용	2	400
김현성	부지점장	지점영업	051-604-6720	투자자산운용사	20040427	신한금융투자 신한PWM부산센터	20040427	상근	2101008735	운용	4	1,213
유민화	차장	지점영업	02-780-0602	일임투자자산운용사	20071121	신한금융투자 신한PWM암구정중앙	20071121	상근	2101011655	운용	1	40
이선미	지점장	지점영업	02-2090-0310	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 여의도	20010619	상근	2101003292	운용	3	85
이상우	부부장	지점영업	051-256-9642	일임투자자산운용사	20031106	신한금융투자 서면	20031106	상근	2101008075	운용	1	165
박종모	부장	지점영업	062-606-3631	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 광주	20010529	상근	2101002650	운용	1	100
김대환	지점장	지점영업	02-3483-0410	일임투자자산운용사	20031015	신한금융투자 상봉	20031015	상근	2101008004	운용	22	28,853
정연구	부장	지점영업	02-423-9280	투자자산운용사	20150903	신한금융투자 잠실신천역	20150903	상근	2115001115	운용	4	911
김현기	지점장	지점영업	02-2190-4610	일임투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM스타센터	20030521	상근	2101007731	운용	14	2,996
서해경	차장	지점영업	054-453-8010	일임투자자산운용사	20030521	신한금융투자 구미	20030521	상근	2101007743	운용	2	239
박정화	과장	지점영업	042-823-5872	일임투자자산운용사	20090622	신한금융투자 유성	20090622	상근	2101013056	운용	1	89
이미선	과장	지점영업	042-484-9801	일임투자자산운용사	20070510	신한금융투자 대전	20070510	상근	2101011445	운용	1	50
차상호	지점장	지점영업	055-239-2910	투자자산운용사	20010529	신한금융투자 창원	20010529	상근	2101002697	운용	2	4,284
이인수	부부장	지점영업	042-610-7957	일임투자자산운용사	20031015	신한금융투자 대전	20031015	상근	2101008026	운용	1	51

이재욱	지점장	지점영업	054-252-1263	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 포항	20030521	상근	2101007768	운용	1	245
차재훈	부지점장	지점영업	031-718-5012	일임투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM분당중앙센터	20031106	상근	2101008087	운용	3	1,367
이정미	지점장	지점영업	031-718-5052	일임투자자산운용사	20031106	신한금융투자 신한PWM분당중앙센터	20031106	상근	2101008080	운용	2	1,786
김애란	대리	지점영업	02-820-2014	투자자산운용사	20090618	신한금융투자 보라매	20090618	상근	2101013018	운용	1	44
이광재	지점장	지점영업	031-386-0582	투자자산운용사	20010906	신한금융투자 평촌	20010906	상근	2101005567	운용	2	113
염부현	부지점장	지점영업	053-793-6797	투자자산운용사	20010622	신한금융투자 대구수성	20010622	상근	2101003580	운용	1	77
하철승	지점장직무대리	지점영업	02-3479-5410	투자자산운용사	20131219	신한금융투자 신한PWM방배센터	20131219	상근	2113000929	운용	2	1,203
황은경	부부장	지점영업	02-2655-2645	투자자산운용사	20010619	신한금융투자 목동	20010619	상근	2101003312	운용	2	100
박은미	과장	지점영업	02-2186-9570	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 신한PWM강남센터	20121112	상근	2112000780	운용	1	300
문진희	과장	지점영업	031-906-3894	일임투자자산운용사	20040506	신한금융투자 신한PWM일산센터	20040506	상근	2101008833	운용	1	182
이경수	부장	지점영업	031-960-3778	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 일산	20010622	상근	2101003587	운용	2	279
안병우	지점장	지점영업	051-607-7610	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 서면	20010619	상근	2101003343	운용	2	138
장우일	지점장	지점영업	02-3441-5110	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 압구정	20010529	상근	2101002687	운용	17	12,266
성현철	지점장	지점영업	02-571-1459	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 신한PWM도곡센터	20010619	상근	2101003318	운용	1	1,405
김지행	부부장	지점영업	031-718-5013	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 신한PWM분당중앙센터	20010622	상근	2101003576	운용	9	1,824
김은수	과장	지점영업	02-3482-3327	투자자산운용사	20160629	신한금융투자 반포	20160629	상근	2116000777	운용	1	78
이다겸	지점장직무대리	지점영업	051-747-0773	투자자산운용사	20121112	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20121112	상근	2112000777	운용	3	5,348
주남량	영업소장	지점영업	061-650-2831	일임투자자산운용사	20081015	신한금융투자 여수	20081015	상근	2101012302	운용	3	384
염경은	과장	지점영업	053-631-7320	투자자산운용사	20061107	신한금융투자 대구수성	20061107	상근	2101011136	운용	3	162
서정우	부지점장	지점영업	053-253-7106	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 신한PWM대구센터	20010622	상근	2101003546	운용	1	360
박선오	부부장	지점영업	031-737-0060	투자자산운용사	20161216	신한금융투자 신한PWM분당센터	20161216	상근	2116001501	운용	5	8,278
이준지	대리	지점영업	02-2143-0812	투자자산운용사	20131213	신한금융투자 신한PWM잠실센터	20131213	상근	2113000913	운용	4	402
김영욱	대리	지점영업	02-3469-7248	투자자산운용사	20080404	신한금융투자 강남	20080404	상근	2101012031	운용	2	6,580
박지혜	과장	지점영업	02-565-0538	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM압구정중앙	20150819	상근	2115000989	운용	2	350
서현호	부장	지점영업	042-610-7956	투자자산운용사	20161216	신한금융투자 대전	20161216	상근	2116001507	운용	3	362
김계홍	지점장	지점영업	02-405-1910	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 신한PWM잠실센터	20010529	상근	2101002618	운용	5	318
이창훈	지점장	지점영업	02-3446-7320	투자자산운용사	20031211	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20031211	상근	2101008300	운용	1	121

곽철호	지점장	지점영업	062-956-0712	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 수환	20010622	상근	2101003542	운용	11	758
장경란	대리	지점영업	062-225-4095	투자자산운용사	20090831	신한금융투자 신한PWM광주센터	20090831	상근	2101013250	운용	3	299
이병도	부부장	지점영업	02-6050-8106	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 신한PWMPVG서울센터	20010619	상근	2101003330	운용	1	200
최창우	부지점장	지점영업	031-906-3893	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 신한PWM일산센터	20010619	상근	2101003314	운용	2	297
유광식	지점장	지점영업	062-606-3610	일임투자자산운용사	20010622	신한금융투자 광주	20010622	상근	2101003600	운용	1	398
강중호	부장	지점영업	02-423-7717	투자자산운용사	20040420	신한금융투자 잠실신천역	20040420	상근	2101008696	운용	1	99
정은화	부장	지점영업	031-738-9898	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 정자동	20010529	상근	2101002694	운용	1	116
김중운	과장	지점영업	031-738-9891	일임투자자산운용사	20031106	신한금융투자 정자동	20031106	상근	2101008097	운용	2	3,639
이태연	차장	지점영업	054-453-8941	투자자산운용사	20040506	신한금융투자 구미	20040506	상근	2101008837	운용	1	219
이춘백	부지점장	지점영업	051-516-8243	일임투자자산운용사	20031106	신한금융투자 흥대	20031106	상근	2101008082	운용	2	100
김동식	부지점장	지점영업	042-823-8748	일임투자자산운용사	20050831	신한금융투자 신한PWM대전센터	20050831	상근	2101010437	운용	2	598
박용일	부부장	지점영업	053-252-3562	일임투자자산운용사	20061120	신한금융투자 신한PWM대구센터	20061120	상근	2101011156	운용	1	701
박연주	대리	지점영업	051-607-7659	일임투자자산운용사	20081028	신한금융투자 서면	20081028	상근	2101012398	운용	1	109
정지교	부부장	지점영업	053-642-0232	투자자산운용사	20011231	신한금융투자 대구수성	20011231	상근	2101006605	운용	1	128
정창욱	대리	지점영업	02-3446-7321	투자자산운용사	20150819	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20150819	상근	2115000987	운용	4	759
김승효	부장	지점영업	052-268-3012	투자자산운용사	20031106	신한금융투자 출산남	20031106	상근	2101008093	운용	1	98
양철호	지점장	지점영업	02-2126-0310	일임투자자산운용사	20010529	신한금융투자 답십리	20010529	상근	2101002667	운용	3	296
서준호	부지점장	지점영업	02-2644-8872	일임투자자산운용사	20031211	신한금융투자 목동	20031211	상근	2101008291	운용	1	66
김대영	지점장직무대리	지점영업	02-3470-1810	일임투자자산운용사	20040729	신한금융투자 신한PWM강남대로센터	20040729	상근	2101009528	운용	1	292
남근효	영업소장	지점영업	051-243-3070	일임투자자산운용사	20011231	신한금융투자 서면	20011231	상근	2101006581	운용	3	147
배기원	부지점장	지점영업	02-516-6869	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 신한PWM압구정센터	20030521	상근	2101007739	운용	24	3,527
조육성	부부장	지점영업	031-715-3094	일임투자자산운용사	20011231	신한금융투자 정자동	20011231	상근	2101006607	운용	9	733
김기수	지점장	지점영업	02-820-2010	투자자산운용사	20030521	신한금융투자 보라매	20030521	상근	2101007726	운용	1	84
임순희	부부장	지점영업	032-550-1636	투자자산운용사	20070510	신한금융투자 계양	20070510	상근	2101011446	운용	3	265
황보애	대리	지점영업	051-702-9948	투자자산운용사	20160517	신한금융투자 신한PWM해운대센터	20160517	상근	2116000579	운용	2	886
임혁	지점장	지점영업	02-3483-0010	일임투자자산운용사	20010619	신한금융투자 반포	20010619	상근	2101003328	운용	1	76
배사무엘	차장	지점영업	031-714-2120	일임투자자산운용사	20071205	신한금융투자 분당	20071205	상근	2101011682	운용	9	1,521

남형주	부지정장	지점영업	02-559-3350	일임투자자산운용 사	20031106	신한금융투자 신한PWMPVG강남센터	20031106	상근	2101008101	운용	6	7,543
-----	------	------	-------------	---------------	----------	---------------------	----------	----	------------	----	---	-------

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 239명이며 당사 투자자산운용사 총 보유인력은 1,001명임.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제19기	제18기	증 감
고객수	98,900	91,288	7,612
일임계약건수	110,007	101,059	8,948
일임계약자산총액(계약금액)	4,259,365	4,910,268	-650,903
일임계약자산총액(평가금액)	4,306,899	4,896,969	-590,070

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분		제19기	제18기	증감
일임수수료	일반투자자	9,844	10,536	-692
	전문투자자	843	941	-98
	계	10,687	11,477	-790
기타수수료	일반투자자	56	191	-135
	전문투자자		-	
	계	56	191	-135
합계	일반투자자	9,900	10,727	-827
	전문투자자	843	941	-98
	계	10,743	11,668	-925

(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	12	4,056	-	-	-	-	-	-	-	-	12	29,545	109,113	2,492,299	700	922,447	109,837	3,448,347
	전문투자자	5	15,300	8	93,871	5	209,008	31	93,410	10	47,647	8	31,021			103	320,761	170	811,018
	계	17	19,356	8	93,871	5	209,008	31	93,410	10	47,647	20	60,566	109,113	2,492,299	803	1,243,208	110,007	4,259,365
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	12	4,056	-	-	-	-	-	-	-	-	12	29,545	109,113	2,492,299	700	922,447	109,837	3,448,347
	전문투자자	5	15,300	8	93,871	5	209,008	31	93,410	10	47,647	8	31,021			103	320,761	170	811,018
	계	17	19,356	8	93,871	5	209,008	31	93,410	10	47,647	20	60,566	109,113	2,492,299	803	1,243,208	110,007	4,259,365

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	104,806	43	104,849	95.31	752,349	728	753,077	17.22
1억원이상~3억원미만	3,588	28	3,616	3.29	548,922	4,938	553,860	12.90
3억원이상~5억원미만	645	12	657	0.60	234,038	4,288	238,326	5.42
5억원이상~10억원미만	440	7	447	0.40	283,513	4,092	287,605	6.70
10억원이상~50억원미만	293	49	342	0.31	536,602	109,182	645,784	13.61
50억원이상~100억원미만	31	13	44	0.04	183,385	83,528	266,913	6.63
100억원이상	34	18	52	0.05	909,538	604,262	1,513,800	37.52
합 계	109,837	170	110,007	100.00	3,448,347	811,018	4,259,365	100.00

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구 분		국 내	해 외	합 계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	-	
	보통예금	26,157	-	26,157	
	정기예금	16,174	-	16,174	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	15,231	-	15,231	
	기업어음증권(CP)	142,801	-	142,801	
	기 타	2,802,553	-	2,802,553	
	소 계	3,002,916	-	3,002,916	
증권	채무증권	국채·지방채	15	95	110
		특수채	-	-	-
		금융채	90,456	-	90,456
		회사채	5,208	1,016	6,224
		기 타	-	-	-
		소 계	95,679	1,111	96,790
	지분증권	주 식	188,261	23,679	211,940
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기 타	-	-	-
	소 계	188,261	23,679	211,940	
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	901,008	-	901,008

		기 타	-	-	-
		소 계	901,008	-	901,008
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	56,071	-	56,071
		ELW	-	-	-
		기 타	38,174	-	38,174
		소 계	94,245	-	94,245
	증권예탁증권		-	-	-
	기 타		-	-	-
	소 계		1,279,193	24,790	1,303,983
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
소 계		-	-	-	
기 타		-	-	-	
합 계		4,282,109	24,790	4,306,899	

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 명, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	110,007	4,306,899
합 계	110,007	4,306,899

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	830,000	19,090,000,000	830,000	19,090,000,000	402,854,200
		코스닥시장	27,494,000	183,090,000,000	35,797,500	354,791,780,000	7,779,547,232

	유상증자	유가증권시장	34,344,381	370,413,905,400	2,641,200	26,412,000,000	242,442,000
		코스닥시장	470,200,000	368,311,700,000	-	-	6,463,853,000
	기타		17,164,000	17,164,000,000	-	-	570,000,000
	소계		550,032,381	958,069,605,400	39,268,700	400,293,780,000	15,458,696,432
채무증권	국채·지방채		-	-	-	-	-
	특수채		2,180,000,000	2,172,193,000,000	2,180,000,000	2,172,193,000,000	218,000,000
	금융채		-	-	-	-	-
	회사채	일반회사채	47,660,000	47,660,000,000	59,957,800	59,957,800,000	1,005,000,000
		ABS	5,114,500,000	5,114,500,000,000	282,700,000	1,035,646,045,208	1,244,111,259
		소계	5,162,160,000	5,162,160,000,000	342,657,800	1,095,603,845,208	2,249,111,259
	기업어음		-	-	-	-	-
	기타		18,277,644,856	22,836,160,145,000	2,877,536,265	3,105,528,307,025	12,316,402,242
소계		25,619,804,856	30,170,513,145,000	5,400,194,065	6,373,325,152,233	14,783,513,501	
외화증권		-	-	-	-	-	
기타		529,604,000	529,604,000,000	676,476,669	406,476,669,000	5,459,565,646	
합계		26,699,441,237	31,658,186,750,400	6,115,939,434	7,180,095,601,233	35,701,775,579	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
인수수료	35,699	30,205	15,867
수수료비용	-	280	-
수 지 차 익	35,699	29,925	15,867

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
Ⅰ. 자산	18,076,716,801,863
1. 현금·예치금	3,964,556,973,842
나. 원화예치금	3,964,510,374,922
4) 기타예치금	3,964,510,374,922
다. 외화예치금	46,598,920
2) 외화자행예치금	46,598,920
2. 유가증권	10,910,702,410,250
가. 주식	96,466,723,229

1)주식	96,466,723,229
나.국채	263,636,243,365
1)국채	263,636,243,365
다.금융채	429,210,794,521
1)통화안정증권	-
2)기타금융채	429,210,794,521
마.사채	40,000,000,000
1)사채	40,000,000,000
바.외화유가증권	3,581,535,647,201
1)외화유가증권	3,581,535,647,201
사.매입어음	4,608,161,997,841
2)자유금리기업어음(일반)	3,753,016,936,510
3)표지어음	-
5)발행어음	92,945,061,331
6)전자단기사채(일반)	762,200,000,000
아.기타유가증권	1,891,691,004,093
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	10,154,967,392
4)공사채형수익증권	79,569,099,817
5)주식형수익증권	257,054,326,684
6)기타의유가증권	524,271,310,200
7)ELS	42,188,060,000
9)ELB	907,357,040,000
A)DLB	71,096,200,000
4.사모사채	81,490,000,000
가.사모사채	81,490,000,000
1)사모사채	81,490,000,000
5.콜론	-
가.원화콜론	-
1)원화콜론	-
6.환매조건부채권	381,177,225,994
가.환매조건부채권	381,177,225,994
1)환매조건부채권	381,177,225,994
7.금전채권	2,674,426,207,201
가.추심금전채권	2,674,426,207,201
1)추심금전채권	2,674,426,207,201
8.동산·부동산	-
나.수탁부동산	-
1)수탁부동산	-

15.기타자산	64,363,984,576
나.미수이자	2,136,109,152
1)미수이자	2,136,109,152
다.미수수익	61,318,812,578
1)미수수익	61,318,812,578
바.미수금	851,596,460
1)선급법인세	-
3)기타미수금	851,596,460
사.선급비용	57,466,386
1)선급비용	57,466,386
16.고유계정대	-
가.고유계정대	-
가.고유계정대	-
II.부채	18,076,716,801,863
1.금전신탁	15,069,677,855,067
하.특정금전신탁	13,123,299,181,127
1)특정금전신탁	366,877,786,471
2)자문형금전신탁	560,000,000
3)자사주신탁	57,400,000,000
4)채권형금전신탁	6,544,839,826,672
5)주식형금전신탁(자문제외)	42,336,073,420
6)주가연계금전신탁	922,029,814,200
7)정기예금형금전신탁	5,120,643,189,186
8)기타금전신탁	68,612,491,178
마.개인종합자산관리계좌	11,269,974,052
1)개인종합자산관리계좌	11,269,974,052
야.퇴직연금신탁	1,935,108,699,888
1)확정급여형	1,238,434,275,951
2)확정기여형	537,936,551,162
3)개인퇴직계좌	158,737,872,775
2.재산신탁	2,844,070,540,648
가.유가증권의신탁	146,150,719,648
1)관리유가증권신탁	146,150,719,648
나.금전채권의신탁	2,697,919,821,000
1)금전채권의신탁	2,697,919,821,000
라.부동산의신탁	-
3)부동산처분신탁	-
6.차입유가증권	-
가.차입유가증권	-

1)차입유가증권	-
7.기타부채	162,968,406,148
다.미지급금	1,075,076,527
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	1,074,191,685
3)기타미지급금	884,842
라.선수수익	44,325,801,281
1)선수수익	44,325,801,281
마.미지급신탁보수	1,981,382,705
1)미지급신탁보수	1,981,382,705
바.미지급신탁이익	115,586,145,635
1)미지급신탁이익	115,586,145,635

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.이익	696,257,818,746
1.예치금이자	91,949,763
가.원화예치금이자	91,949,763
4)기타예치금이자	91,949,763
2.유가증권이자	581,390,533,541
가.국채이자	2,412,675,857
1)국채이자	2,412,675,857
나.금융채이자	4,903,439,065
1)통화안정증권이자	323,749
2)기타금융채이자	4,903,115,316
라.사채이자	1,202,777,778
1)사채이자	1,202,777,778
마.배당금수익	9,856,879,286
1)배당금수익	9,856,879,286
바.외화유가증권이자	93,308,732,199
1)외화유가증권이자	93,308,732,199
사.매입어음이자	403,357,078,285
2)자유금리기업어음이자	401,914,623,611
5)발행어음이자	1,442,454,674
아.기타유가증권이자	66,348,951,071
2)신용카드채권이자	20,218,750
5)주식형수익증권이자	1,135,606,256

6)기타의유가증권이자	65,193,126,065
9.파생상품관련익	16,806,293,007
가.파생금융상품거래익	16,806,293,007
5)장외파생상품거래익	16,806,293,007
14.유가증권관련수익	17,374,330,389
가.유가증권매매익	15,864,829,019
1)주식매매익	4,009,173,613
2)기타유가증권매매익	11,855,655,406
나.유가증권상환익	1,509,501,370
1)유가증권상환익	1,509,501,370
16.기타수익	80,594,712,046
가.외환매매익	70,911,653,599
1)외환매매익	70,911,653,599
카.미지급신탁보수환입	2,051,668,905
1)미지급신탁보수환입	2,051,668,905
파.기타잡수익	7,631,389,542
2)기타잡수익	7,631,389,542
II.손실	696,257,818,746
1.신탁이익	279,062,708,304
가.금전신탁이익	289,306,186,244
14)특정금전신탁이익	252,842,074,366
1)수시입출금식신탁이익	3,777,241,581
2)자문형신탁이익	- 6,438,529
3)자사주신탁이익	30,298,640
4)채권형신탁이익	150,753,505,256
5)주식형(자문,자사제외)	1,607,093,102
6)주가연계신탁이익	9,588,796,968
7)정기예금형신탁이익	84,229,410,091
8)기타신탁이익	2,659,394,355
9)ISA신탁이익	202,772,902
22)퇴직연금신탁이익	36,464,111,878
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	23,550,671,844
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	10,584,718,051
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	2,328,721,983
나.재산신탁이익	- 10,243,477,940
1)유가증권의신탁이익	- 10,325,409,144
(관리유가증권신탁이익)	- 10,325,409,144
2)금전채권의신탁이익	81,931,204
4.지급수수료	44,092,002

나.기타지급수수료	44,092,002
1)기타지급수수료	44,092,002
5.파생금융상품관련손	12,197,601
가.파생금융상품거래손	12,197,601
5)장외파생상품거래손	12,197,601
9.유가증권관련비용	45,582,173,982
가.유가증권매매손	42,528,142,082
1)주식매매손	14,211,214,349
2)기타유가증권매매손	28,316,927,733
나.유가증권상환손	3,054,031,900
1)유가증권상환손	3,054,031,900
11.세금과공과	33,016,453,478
가.세금과공과	33,016,453,478
1)세금과공과	33,016,453,478
12.신탁보수	15,965,757,010
가.신탁보수	15,965,757,010
1)신탁보수	15,965,757,010
13.기타비용	322,574,436,369
사.외환매매손	18,980,148,074
1)외환매매손	18,980,148,074
차.미수수익환출	303,593,616,057
1)미수수익환출	303,593,616,057
타.기타잡비용	672,238
1)기타잡비용	672,238

(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		특정금전		수시입출금(MMT)	59	271,208,116,878	299	1,953,819,954,201	286	1,858,150,284,608	72
자문형	-			-	12	560,000,000	-	-	12	560,000,000	
자사주	22			86,750,480,750	23	85,400,000,000	24	114,750,480,750	21	57,400,000,000	
채권형	1,637			8,031,663,795,790	1,609	28,051,840,302,541	1,672	29,538,664,271,659	1,574	6,544,839,826,672	
주식형(자문형_자사주제외)	87			33,994,849,920	159	17,420,423,500	16	9,079,200,000	230	42,336,073,420	
추가연계신탁	1,139			406,673,947,600	1,200	829,143,500,000	1,006	313,787,633,400	1,333	922,029,814,200	
경기예금형	106			4,733,426,487,218	557	9,319,447,464,344	475	8,932,230,762,376	188	5,120,643,189,186	
퇴직연금	확정급여형			266	917,930,823,698	58	87,857,776,250	21	-232,645,676,003	303	1,238,434,275,951
	확정기여형			570	449,295,585,452	75	12,824,473,607	47	-75,816,492,103	598	537,936,551,162
	IRA형			3,427	131,252,155,672	1,856	39,203,967,953	501	11,718,250,850	4,782	158,737,872,775
기타특정	9,176	76,386,035,077	110	3,755,098,517	1,008	258,668,364	8,278	79,882,465,230			
재산신탁		유가증권	13	37,432,671,870	21	162,149,510,848	5	53,431,463,070	29	146,150,719,648	
		금전채권	62	2,457,777,581,894	52	1,383,453,245,056	40	1,143,311,005,950	74	2,697,919,821,000	
		동 산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		부동산	토지신탁	차입형	-	-	-	-	-	-	-
				관리형	-	-	-	-	-	-	-
			관리신탁	갑종	-	-	-	-	-	-	-
				을종	-	-	-	-	-	-	-
			처분신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
			담보신탁	-	-	-	-	-	-	-	-
		분양관리신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	
부동산관련권리	-	-	-	-	-	-	-	-			
우체재산권	-	-	-	-	-	-	-	-			
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-			
합 계	16,564	17,633,792,531,819	6,031	41,946,875,716,817	5,101	41,666,919,852,921	17,494	17,913,748,395,715			

※ 퇴직연금상의 해지부분 (-)는 신규계약이 아닌 추가 매수분의 반영으로 발생[해지 = 전월말 + 신규 - 당월말]

(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	특정	가계금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		기업금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		적립식목적	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		가계장기	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		신종적립	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		국민주	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		단위금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		추가금전	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신근로자우대	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		부동산투자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			MMT	366,877,786,471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	366,877,786,471
			자문형	560,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560,000,000
			자사주	57,400,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,400,000,000
			채권형	6,544,839,826,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,544,839,826,672
			주식형(자문형, 자사주 제외)	42,336,073,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,336,073,420
			추가연계신탁	922,029,814,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	922,029,814,200
	정기예금형	5,120,643,189,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,120,643,189,186		
	퇴직연금	확정급여형	1,238,434,275,951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,238,434,275,951	
		확정기여형	537,936,551,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537,936,551,162	
		IRA형	158,737,872,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158,737,872,775	
		소계	1,935,108,699,888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,935,108,699,888	
	기타	79,882,465,230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,882,465,230	
	실적배당신탁계	15,069,677,855,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,069,677,855,067	
	합계	15,069,677,855,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,069,677,855,067	

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 백만원)

구분	대수금	종원												총본	예치금	FP매입	고유 계정대	기타			
		국공채	금융채	회사채	기업어음			주식	수익증권	파생금융		발행 어음	외화증권						기타		
					적립입본	ABC	기타			ELS	기타										
실적-MMT	-	-	-	-	-	-	362,931	-	-	-	-	-	4,404	-	-	-	-	270,374	92,557	-	-
실적-자문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	508	-	-	-	-	-	-	-
실적-자사주	-	-	-	-	-	-	22,728	41,130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,728	-	-	-
실적-채권형	-	263,636	479,365	-	-	-	4,308,300	332,097	4,175	50,000	-	1,051	21,307	1,160,174	-	-	-	87,737	37,442	-	-
실적-주식형(자문형, 자사주 제외)	-	-	-	-	-	-	8,313	35,980	-	-	-	-	491	999	-	-	-	8,313	-	-	-
실적-추가연계신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624,834	374	1	298,280	-	-	-	-	-	-	-
실적-정기예금형	-	-	-	-	-	-	3,083,254	-	-	-	-	21,802	-	2,037,418	-	-	-	3,083,254	-	-	-
실적-확정급여형	-	-	-	-	-	-	42,747	501	31,744	800,748	-	3,377	-	-	-	-	-	398,539	17,414	-	-
실적-확정기여형	-	-	-	-	-	-	179,281	5,028	204,668	76,809	-	37,089	-	-	-	-	-	33,462	179,055	-	-
실적-IRA형	-	-	-	-	-	-	54,724	1,669	40,231	33,934	-	21,918	-	-	-	-	-	7,711	54,709	-	-
실적-기타특정	-	-	-	-	-	-	24,041	596	9,980	1,497	20	4,358	40,374	-	-	-	-	24,041	-	-	-
재산-증권	-	-	-	81,490	-	-	-	5,880	0	13,150	42	0	45,290	-	-	-	-	-	-	-	-
재산-금전채권	-	-	-	-	-	-	21,124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,124	-	-	-

합계	-	263,636	479,365	81,490	-	4,308,300	4,131,240	94,959	336,623	1,550,972	23,289	92,945	3,583,043	-	-	3,957,283	381,177	-	-
----	---	---------	---------	--------	---	-----------	-----------	--------	---------	-----------	--------	--------	-----------	---	---	-----------	---------	---	---

바. 신용공여업무

구분		평균잔액	한도	이자율	비고
신용거래용자		254,941백만원	개인 10억원	4.4% ~ 9.0%	A~B군 10억, 증거금 C군 3억 증거금100%종목 신용불가
담보대출	주식담보	1,475,459백만원	개인/법인 5억원	6.0%~7.8%	A~B군 5억 D대출불가 담보대출종목 종가의 A~B군 60%,C군50%
	수익증권 담보		개인/법인 5억원	6.0%~7.8%	공사채형(MMF포함) 65%, 채권 혼합형 60%, 주식혼합형60%,주식형 50%, 추가연계펀드 50%
	파생결합 증권담보		개인/법인 5억원	6.0%~7.8%	원금보장형 60%, 비보장형 50%
	채권담보		개인/법인 5억원	6.0%~7.8%	전일기준가격 기준 국공채는 70%, 회사채는 60%
	매도담보	9,319백만원	한도없음	6.0%~7.8%	예탁주식 매도자금의 98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구분		제19기	제18기	제17기
잔고	조건부매도	55,179	50,710	58,761
거래금액	조건부매도	1,710,419	1,615,380	2,955,259

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

- 해당사항 없음

4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

[2017.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	15,686,675	2,570,630	4,973,968	-	9,241,691	32,472,964
	매매목적	167,020,529	45,823,208	77,105,210	-	3,718,848	293,667,795
거래장소	장내거래	182,148,861	47,768,931	81,767,031	-	10,884,432	322,569,255
	장외거래	558,342	624,908	312,147	-	2,076,107	3,571,504
거래형태	선도	-	15,780,701	-	-	6,235	15,786,936
	선물	182,148,861	47,768,931	80,482,213	-	10,884,432	321,284,437
	스왑	28,476,956	1,061,249	4,223,096	-	802,583	34,563,884

	옵션	310,000	65,355	1,651,957	-	4,880	2,032,192
	기타	-	-	-	-	-	-

(주1) 거래형태 : 파생상품거래관련 난외항목 포함

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

[2017.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	신 용 매 도			신 용 매 입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	-	568,914	568,914	-	-	-
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	1,270,446	1,270,446
Credit Linked Notes	-	79,757	79,757	-	100,773	100,773
기 타	-	97,949	97,949	-	97,949	97,949
계	-	746,620	746,620	-	1,469,168	1,469,168

(2) 신용파생상품 상세명세

[2017.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면가	기초자산(준거자산)
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	한국스탠다드차타드은행	20140409	20240409	11,241	중국 신용
CDS	신한금융투자	케이비투자증권	20150812	20200920	100,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	씨티은행	20150812	20200920	99,369	중국 신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20170420	20220620	100,000	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	하이레볼루션제십일차	20170420	20220620	100,000	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	대신증권	20170615	20231220	11,396	Markit iTraxx
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170615	20231220	11,396	Markit iTraxx
CDS	신한금융투자	대신증권	20170628	20231220	22,792	Markit iTraxx
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170628	20231220	22,792	Markit iTraxx
CDS	신한금융투자	씨티은행	20170728	20221220	2,000,000	POSCO신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자	20170919	20210119	1,000,000	현대제철 신용
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
기타	씨티은행	신한금융투자	20170816	20221220	100,000	중국신용
기타	노무라금융투자	신한금융투자	20170926	20221220	57,335	대한민국 신용
기타	Commerz Bank	신한금융투자	20171017	20221220	107,140	대한민국 신용
CLN	신한금융투자	하나대투증권	20141226	20191226	20,000	KT 신용
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171013	20180115	7,150	DGB캐피탈

신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171020	20180122	13,246	한일시멘트
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171027	20180129	6,920	현대캐피탈
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171102	20180205	5,000	신세계건설
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171103	20180205	8,176	신세계건설
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171110	20180212	19,265	POSCO
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171117	20180219	1,701	현대제철
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171122	20180222	2,420	신세계건설
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171128	20180228	15,230	하나에프앤아이
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171206	20180308	11,831	삼양사
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171208	20180312	1,000	CJ 제일제당
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171212	20180313	4,000	CJ 제일제당
신용연계DLS	신한금융투자	블록정다수	20171227	20180328	13,000	삼양사
기타	신한금융투자	하나금융투자	20160620	20210621	97,949	삼성전자, KT, 국민은행
기타	신한금융투자	이스트원아너스	20170816	20221220	100,000	중국신용
기타	신한금융투자	교보증권	20170926	20221220	57,335	대한민국 신용
기타	신한금융투자	한화투자증권	20171017	20221220	107,140	대한민국 신용
TRS	우리****	신한금융투자	20150909	20180309	5,000	ARLL94100
TRS	우리****	신한금융투자	20160222	20180221	5,000	ARNQ98900
TRS	삼성**	신한금융투자	20161019	20261019	1,370	SENS01200
TRS	위드*****	신한금융투자	20160822	20260824	359	SENW01000
TRS	프렌*****	신한금융투자	20120725	20220725	12	SESF00100
TRS	일진****	신한금융투자	20170331	20260917	6,000	SESI02500
TRS	국민*****	신한금융투자	20161228	20261228	1,300	SESK01800
TRS	국민*****	신한금융투자	20170124	20270125	4,256	SESK01900
TRS	국민*****	신한금융투자	20170222	20270222	5,065	SESK02200
TRS	국민*****	신한금융투자	20170222	20270125	5,200	SESK02300
TRS	국민*****	신한금융투자	20170322	20270322	9,506	SESK02600
TRS	국민*****	신한금융투자	20170322	20270322	2,357	SESK02700
TRS	국민*****	신한금융투자	20170417	20270426	1,484	SESK03300
TRS	국민*****	신한금융투자	20171123	20261124	3,130	SESK09600
TRS	하나*****	신한금융투자	20170321	20270322	5,600	SESL02500
TRS	하나*****	신한금융투자	20170323	20270322	1,400	SESL02800
TRS	하나*****	신한금융투자	20170327	20270324	300	SESL02900
TRS	하나*****	신한금융투자	20170327	20270324	6,100	SESL03000
TRS	하나*****	신한금융투자	20170327	20270324	2,950	SESL03100
TRS	하나*****	신한금융투자	20170327	20270324	780	SESL03200
TRS	하나*****	신한금융투자	20170419	20270421	683	SESL03300
TRS	국민*****	신한금융투자	20170421	20260421	12,860	SESL03500
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	100	SESL03600
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	5,740	SESL03700
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	4,550	SESL03800
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	1,760	SESL03900
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	5,590	SESL04000
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	2,038	SESL04100
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	35,419	SESL04200
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	15,699	SESL04300
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	20,835	SESL04400
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	8,282	SESL04500
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	17,777	SESL04600
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	686	SESL04700

TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	2,990	SESL04800
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	1,838	SESL04900
TRS	한증*****	신한금융투자	20170619	20260618	3,924	SESL05000
TRS	한증*****	신한금융투자	20170619	20260618	7,711	SESL05100
TRS	한증*****	신한금융투자	20170619	20260618	8,225	SESL05200
TRS	한증*****	신한금융투자	20170619	20260618	27,366	SESL05300
TRS	한증*****	신한금융투자	20170619	20260618	7,312	SESL05400
TRS	한증*****	신한금융투자	20170619	20260618	5,460	SESL05500
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	6,380	SESL05600
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	20,500	SESL05700
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	11,050	SESL05800
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	19,590	SESL05900
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	2,850	SESL06000
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	2,560	SESL06100
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	3,750	SESL06200
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	5,590	SESL06300
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	20,670	SESL06400
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	5,110	SESL06500
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	890	SESL06600
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	1,810	SESL06700
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	5,270	SESL06800
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	930	SESL06900
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	2,150	SESL07000
TRS	삼성*****	신한금융투자	20170915	20260916	1,000	SESL07100
TRS	신한****	신한금융투자	20170915	20260916	1,500	SESL07200
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	18,171	SESL07300
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	930	SESL07400
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	3,904	SESL07500
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	4,408	SESL07600
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	12,832	SESL07700
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	16,905	SESL07800
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	585	SESL07900
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	1,763	SESL08000
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	2,065	SESL08100
TRS	신한****	신한금융투자	20171012	20261012	500	SESL08200
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	1,224	SESL08300
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	8,326	SESL08400
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	1,861	SESL08500
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	7,053	SESL08600
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	12,343	SESL08700
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	19,885	SESL08800
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	3,426	SESL08900
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	13,028	SESL09000
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	6,637	SESL09100
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	391	SESL09200
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	13,288	SESL09300
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	4,876	SESL09400
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	22,322	SESL09500
TRS	기업*****	신한금융투자	20171215	20261211	3,526	SESL09700
TRS	기업*****	신한금융투자	20171215	20261211	15,936	SESL09800

TRS	기업*****	신한금융투자	20171215	20261211	4,954	SESL09900
TRS	개인****	신한금융투자	20160325	20180326	5,000	TRNQ01034
TRS	개인****	신한금융투자	20160311	20180312	30,000	TRNQ10100
TRS	김명****	신한금융투자	20160311	20180312	30,000	TRNQ10110
TRS	신인****	신한금융투자	20160311	20180312	2,000	TRNQ10170
TRS	개인****	신한금융투자	20160311	20180312	5,000	TRNQ10200
TRS	개인****	신한금융투자	20160407	20180406	5,000	TRNQ10470
TRS	개인****	신한금융투자	20160801	20180731	3,500	TRNQ10730
TRS	김상****	신한금융투자	20160920	20180919	30,000	TRNQ10900
TRS	최기*	신한금융투자	20160920	20180919	30,000	TRNQ10920
TRS	최기*	신한금융투자	20150728	20190726	20,000	TRNQ93100
TRS	개인****	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99300
TRS	진원*****	신한금융투자	20160219	20180219	5,000	TRNQ99400
TRS	엄정*	신한금융투자	20160415	20180416	4,800	TRNT10440
TRS	엄정*	신한금융투자	20160405	20180404	4,700	TRNT10450
TRS	김효*	신한금융투자	20160406	20180405	5,000	TRNT10460
TRS	KB****	신한금융투자	20160429	20180430	28,000	TRNT10540
TRS	이기*	신한금융투자	20160613	20180612	3,000	TRNT10640
TRS	삼성*****	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10820
TRS	개인****	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10830
TRS	삼성*****	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10840
TRS	삼성*****	신한금융투자	20160906	20180905	5,000	TRNT10850
TRS	최기*	신한금융투자	20160919	20180918	10,000	TRNT10870
TRS	최기*	신한금융투자	20160919	20180918	30,000	TRNT10880
TRS	최기*	신한금융투자	20170926	20190925	60,000	TRNT11250
TRS	최기*	신한금융투자	20171011	20191010	60,000	TRNT11280
TRS	최기*	신한금융투자	20171018	20191017	50,000	TRNT11310
TRS	개인****	신한금융투자	20171026	20191025	5,000	TRNT11330
TRS	최기*	신한금융투자	20150303	20190304	10,000	TRNT61300
TRS	개인****	신한금융투자	20160203	20180202	2,000	TRNT97900
TRS	개인****	신한금융투자	20160203	20180202	4,000	TRNT98000
TRS	신인*	신한금융투자	20170324	20190325	4,000	TRSQ11100
TRS	이중*	신한금융투자	20170626	20190625	2,000	TRSQ11190
TRS	개인****	신한금융투자	20170704	20190703	2,000	TRSQ11200
TRS	최기*	신한금융투자	20170926	20190925	50,000	TRSQ11260
TRS	(주*****	신한금융투자	20170207	20190207	40,000	TRST11070
TRS	(재*****	신한금융투자	20170330	20190329	1,000	TRST11110
TRS	엘트*****	신한금융투자	20170405	20190404	3,000	TRST11120
TRS	엄정*	신한금융투자	20170529	20190528	5,000	TRST11150
TRS	엄정*	신한금융투자	20170602	20190603	3,000	TRST11160
TRS	개인****	신한금융투자	20170728	20190729	5,000	TRST11210
TRS	심용*	신한금융투자	20170803	20190802	5,000	TRST11220
TRS	KT*****	신한금융투자	20170208	20200207	500	SH1706000018
TRS	KT*****	신한금융투자	20170208	20200207	600	SH1708000048
TRS	KT*****	신한금융투자	20170208	20200207	300	SH1702000001
TRS	브레*****	신한금융투자	20170425	20200424	733	SH1706000039
TRS	브레*****	신한금융투자	20170425	20200424	489	SH1711000003
TRS	라임*****	신한금융투자	20170427	20200428	100	SH1704000009
TRS	라임*****	신한금융투자	20170427	20200428	100	SH1704000010
TRS	라임*****	신한금융투자	20170427	20200428	1,000	SH1704000011

TRS	플랫폼 *****	신한금융투자	20170531	20200601	1,104	SH171000008
TRS	플랫폼 *****	신한금융투자	20170531	20200601	299	SH1711000001
TRS	플랫폼 *****	신한금융투자	20170531	20200601	1,208	SH1710000009
TRS	플랫폼 *****	신한금융투자	20170531	20200601	227	SH1711000002
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	500	SH1706000031
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1	SH1712000011
TRS	라임*****	신한금융투자	20170109	20200109	2,500	SA70316001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	500	SH1705000004
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	500	SH1706000032
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	3,478	SH1708000004
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	1,736	SA70327001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	1,000	SA70316001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	505	SA70403002
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	477	SA70327002
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	500	SA70419001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161216	20191216	1	SH1712000012
TRS	KP*****	신한금융투자	20170602	20200602	1,950	SH1706000008
TRS	진양*****	신한금융투자	20170602	20200602	1,950	SH1706000010
TRS	양규*	신한금융투자	20170602	20200602	1,950	SH1706000009
TRS	라임*****	신한금융투자	20170612	20200612	115	SH1709000027
TRS	라임*****	신한금융투자	20170612	20200612	2,000	SH1706000017
TRS	라임*****	신한금융투자	20170612	20200612	500	SH1706000033
TRS	라임*****	신한금융투자	20170612	20200612	236	SH1709000028
TRS	라임*****	신한금융투자	20170612	20200612	10,120	SH1708000003
TRS	라임*****	신한금융투자	20170612	20200612	1,001	SH1709000023
TRS	라임*****	신한금융투자	20170615	20200615	200	SH1706000035
TRS	라임*****	신한금융투자	20170615	20200615	200	SH1706000037
TRS	브레*****	신한금융투자	20170607	20200605	733	SH1706000040
TRS	브레*****	신한금융투자	20170607	20200605	489	SH1711000004
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	85	SH1708000039
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	70	SH1708000040
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	109	SH1708000041
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	55	SH1708000049
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	110	SH1708000050
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	55	SH1708000051
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	55	SH1708000052
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	86	SH1708000053
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	55	SH1708000054
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	30	SH1708000055
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	86	SH1708000056
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	110	SH1708000057
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	85	SH1708000058
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	55	SH1708000059
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	55	SH1708000060
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	84	SH1708000061

TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	500	SH1710000003
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	500	SH1710000004
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	1	SH1707000020
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	1	SH1707000021
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	43	SH1707000024
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	0	SH1708000013
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	0	SH1709000034
TRS	라이*****	신한금융투자	20170714	20200714	0	SH1709000049
TRS	플랫폼*****	신한금융투자	20170727	20200727	20,308	SH1708000001
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	701	SH1709000050
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	1,052	SH1712000006
TRS	아이*****	신한금융투자	20170927	20200928	500	SH1709000051
TRS	아이*****	신한금융투자	20170927	20200928	676	SH1712000010
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	801	SH1709000053
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	1,052	SH1712000009
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	701	SH1709000052
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	1,052	SH1712000007
TRS	라임*****	신한금융투자	20171011	20201012	206	SH1710000001
TRS	안다*****	신한금융투자	20170703	20200703	150	SH1711000005
TRS	안다*****	신한금융투자	20170703	20200703	50	SH1711000007
TRS	안다*****	신한금융투자	20170703	20200703	185	SH1711000006
TRS	아이*****	신한금융투자	20171219	20201219	203	SH1712000001
TRS	아이*****	신한금융투자	20171219	20201219	353	SH1712000002
TRS	아이*****	신한금융투자	20171219	20201219	676	SH1712000003
TRS	아이*****	신한금융투자	20171219	20201219	451	SH1712000004
TRS	아이*****	신한금융투자	20171219	20201219	300	SH1712000005
TRS	아이*****	신한금융투자	20171219	20201219	1,202	SH1712000008
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	200	SH1704000012
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,500	SH1705000003
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,501	SH1705000005
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,902	SH1708000032
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	236	SH1709000029
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	10,771	SH1708000002
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	88	SA70111007
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	297	SH1708000033
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,955	SH1708000034
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	4,000	SH1708000045
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,500	SA70316001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,234	SA70111001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	481	SA70111002
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	753	SA70111003
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,047	SA70111004
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	3,085	SA70111005
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,021	SA70111006
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	481	SA70111008
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1,514	SA70403001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	477	SA70327001
TRS	라임*****	신한금융투자	20161220	20191220	1	SH1712000013

5. 영업설비등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

[2017.12.31 현재]

지 역	지 점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사 무 소	합 계
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	6	-	-	19
강원	1	-	-	-	1
충북	1	-	-	-	1
충남	-	-	-	-	0
전북	2	1	-	-	3
전남	2	1	-	-	3
경북	3	1	-	-	4
경남	3	1	-	-	4
제주	2	1	-	-	3
소 계	92	22	-	-	114
해 외	-	-	4	2	6
합 계	92	22	4	2	120

(주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함

나. 영업설비 현황

[2017.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계
본 관	114,837	77,778	192,615
지점합계	7,080	6,419	13,499
기타(사옥)	6,012	9,309	15,321
합 계	127,929	93,506	221,435

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) 순자본비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제19기	제18기	제17기
영업용순자본(A)	1,653,865	1,728,502	1,489,267
총위험액(B)	980,772	527,719	384,641
잉여자본(C=A-B)	673,093	1,200,783	1,104,626
필요유지자기자본(D)	136,010	134,610	-
영업용순자본비율(A/B)	-	-	387.2
순자본비율(C/D)	494.89	892.05	-

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

(주2) 제18기(2016년)부터 新NCR제도 적용

(주3) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제19기	제18기	제17기
실질자산(A)	27,976,359	25,270,019	23,744,166
실질부채(B)	24,716,859	22,191,289	21,222,524
자산부채비율(A/B)	113.2	113.9	111.9

(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 6개의 사업그룹을 통하여 금융서비스를 제공합니다.

구분	서비스 제공 내용
영업추진그룹	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
GMS그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등
GIB그룹	IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등
글로벌 사업그룹	국외점포의 글로벌 기업금융, 글로벌 투자자문, 현지법인 진출국 증권분석 및 증권중개, 글로벌 Fund 소싱, 글로벌 금융상품 국내 공급 등의 서비스 제공

(1) 수수료 현황

▶ 오프라인 주식 거래 수수료(거래소/코스닥/신주인수권/ELW/K-OTC/K-OTCBB/코넥스)

	거래소/KOSDAQ(코넥스)	신주인수권(ELW포함)및 ETF/ETN	K-OTC	K-OTCBB
2억원 이하	매매금액의 0.4991639%	매매금액의 0.499733%	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.4%	체결금액의 0.5% (체결건별 수수료 징구) 단, 최소 수수료 30,000원 (600만원 이하 체결시 정액 3만원 징구)
2억원 초과 5억원 이하	0.4491639% + 10만원	0.449733% + 100,000원		
5억원 초과	0.3991639% + 35만원	0.399733% + 350,000원		

※반대매매 주문은 오프라인 수수료가 적용됩니다.

▶ 온라인 거래 수수료

구분	체결금액	HTS/WEB(데블릿PC포함)	Mobile(스마트폰)	ARS
주식 (거래소, 코스닥, 시간외단일가, K-OTC, 코넥스)	50만원 이하	0.49916390%	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.1891639% ※ 단, K-OTC의 경우 거래금액의 관계없이 매매금액의 0.19%	0.2491639% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	0.1491639% + 1,500원		
	1백만원 초과 3백만원 이하			0.13916390%+2,000원
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.12916390%		
	3천만원 초과 5천만원 이하			0.11916390%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.09916390%		
	1억원 초과 2억원 이하			0.08916390%
	2억원 초과			
신주인수권(ELW포함) 및 ETF/ETN	50만원 이하	0.4997330%	거래금액과 관계없이 매매금액의 0.189733%	0.249733% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	0.149733% + 1,500원		
	1백만원 초과 3백만원 이하			0.139733% + 2,000원
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.1297330%		
	3천만원 초과 5천만원 이하			0.1197330%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.0997330%		
	1억원 초과 2억원 이하			0.0897330%
	2억원 초과			
K200선물/ 미니코스피200선물/ 유렉스연계 미니코스피선물/ KRX300선물	10억 이하	0.01%		-
	10억 초과	0.003%		
섹터지수선물	10억 이하	0.01%		-

	10억 초과	0.005%	
변동지수선물	1억 이하	0.015%	-
	1억 초과	0.01%	
지수선물(CME야간)	10억 이하	0.01%	-
	10억 초과	0.003%	-
주식(ETF)선물/ 코스닥150선물/유로스톡스50선물	-	거래금액에 관계없이 0.01%	-
코스피200옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 13원	-
개별주식옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 5원	-
미니코스피200옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 3원	-
코스닥150옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 4원	-
유렉스연계 코스피옵션		거래금액에 관계없이 0.3%	

- 일별, 계좌 별, 종목 별, 매도/매수 별로 체결금액을 합산하여 적용됩니다.
- 주식(거래소, 코스닥, 시간 외 단일가, K-OTC, 코백스)의 온라인 거래 수수료 동일적용
- 전담컨설턴트 지정 여부와 관계없이 동일 수수료를 적용
(고객지원센터 상담원, 지점을 통해 매매 시 온라인거래 수수료를 적용 안됨)
- 신한i 프로페셔널 회원에게는 Special 수수료가 적용됩니다.(20억 초과일 익일부터 수수료 무료)
- 아이패드(태블릿PC) 통한 "신한i HD" 또는 안드로이드 패드(태블릿PC) 전용프로그램 "신한i Tab"을 통한 매매수수료는 일반 "HTS/WEB" 수수료와 동일하게 적용됩니다.
- S-Lite 계좌보유고객이 S캐치 서비스 가입 후 S-Lite 계좌로 온라인 주식 매매시 익일부터 0.08% 수수료 적용됩니다.

거래채널	홈페이지/HTS(S-Lite HTS) /스마트폰(S-Lite Smart)	비고
온라인 수수료	0.08%	·S캐치 서비스 가입 완료일 익일부터 수수료를 적용 ·S캐치 서비스 해지 시 해지 당일부터 S-Lite 수수료를 (0.013%)이 적용 ·교섭수수료 적용중인 S-Lite 계좌 보유한 고객님의 경우 S캐치 가입 시 해당 수수료가 적용

- ※선물옵션 만기일 최종결제 및 권리행사배정이 이루어 질 경우 오프라인 수수료가 적용됩니다.
- ※S-lite, S-lite plus(스마트데스크앱에서 개설한 s-lite 계좌) 로 온라인 매매시 별도의 수수료 적용됨 (주식 0.013%, 지수선물 0.0019%, 주식선물 0.006%, 지수옵션 0.09%+25원 적용. 단, K-OTC는 별도수수료를 적용제외 - 당사 온라인수수료 적용)

▶ 해외주식 수수료

국가	오프라인		온라인		기타 제비용
	수수료	최소수수료	수수료	최소수수료	
미국	거래금액 x 0.5% (매수, 매도)	\$20	거래금액 x 0.25% (매수, 매도)	\$10	-ECN Fee: 체결수량x0.003\$ (매수,매도 각각 부과) -SEC Fee: 매도금액x0.0000218\$ *SEC Fee는 수시로 변동될 수 있음
홍콩	거래금액 x 0.5%	-	거래금액 x 0.3%	-	-매수/매도시 인지세 0.1% 별도부과 -ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과
상해 A	거래금액 x 0.5%	-	거래금액 x 0.3%	-	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
상해 B/심천 B	거래금액 x 0.6%	-	거래금액 x 0.4%	-	매도시 인지세 0.1% 별도 부과
일본	거래금액 x 0.5%	5,000 JPY	거래금액 x 0.25%	1,000 JPY	-
베트남	거래금액 x 0.5%	800,000 VND	거래금액 x 0.45%	500,000VND	매도시 인지세 0.1% 별도 부과

호주		50 AUD	온라인 거래 불가	-	-
싱가폴		65 SGD		-	-
뉴질랜드		65 NZD		-	-
필리핀		2,000 PHP		-	매도 시 인지세 0.5% 별도 부과
인도네시아		450,000 IDR	거래금액x0.45%	300,000 IDR	매도 시 인지세 0.1% 별도 부과
말레이시아		50 USD	온라인 거래 불가	-	매수/ 매도 시 인지세 0.1% 별도 부과
독일, 벨기에, 핀란드, 스페인, 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈, 오스트리아, 그리스		40 EUR		-	-
프랑스		40 EUR		-	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

※본수수료는 현지 수수료 및 제세 공과금 등을 포함한 수수료임

※고객수수료는 수수료율과 최소수수료 중 큰 금액으로 결정

※급격한 환율 변동시 사전공지에 의해 최소수수료는 변경 될 수 있음

▶ 선물/옵션 수수료율

K200선물/섹터지수선물 /주식(ETF)선물 /미니코스피200선물 /코스닥150선물 /유로스톡스50 선물 /유렉스연계 미니코스피선물 /KRX300선물		변동성지수		지수/주식옵션 /미니코스피200옵션 /코스닥150옵션	CME연계 코스피선물	유렉스연계 코스피옵션
5억원 이하	0.045%	5천만원 이하	0.045%	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.2%	10억 이하 0.01% 10억 초과 0.003%	거래금액에 관계없이 매매금액의 1.0%
5억원 초과	0.040% +	5천만원 초과	0.040% +			
10억원 이하	25,000원	1억원 이하	25,000원			
10억원 초과	0.035% +	1억원 초과	0.035% +75,000원			
20억원 이하	75,000원	2억원 이하				
20억원 초과	0.030% +	2억원 초과	0.030% +			
50억원 이하	175,000원	5억원 이하	175,000원			
50억원 초과	0.025% +	5억원 초과	0.025% +			
	425,000원		425,000원			

-종목별,매도/매수별로 거래금액을 합산하여 구간 수수료율 적용

-선물옵션 만기일 최종결제 및 권리행사배정이 이루어 질 경우 오프라인 수수료가 적용됩니다.

-시각장애인 우대 수수료

: ARS와 영업점을 통한 거래를 할 수 밖에 없는 시각장애인에게는 아래 서비스 제공

대상	신청방법	구분	주식	선물	옵션
시각장애인	장애인 등록증을 지참하고 당사 내방 혹은 유선 신청 (유선 신청 시, 장애인등록증은 팩스 접수 가능)	오프라인	0.25%	0.02%	0.6%
		ARS	0.125%	-	-

▶ 해외선물/FX마진 수수료

상품		On-Line	Off-Line
해외선물 온라인 (결제통화기준)	USD	7.5	12
	micro상품 USD	1	5
	EUR	6	10
	HKD	60	100
	SGD	10	15
	CHF	7.5	10
	JPY	600	1000
해외선물 오프라인(LME)	USD	-	5/64%
FX마진	USD	없음	

▶ 채권 수수료

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

※ 전 채널(온라인/지점)동일 수수료를 적용합니다.

▶ KRX금 매매수수료 및 세금

구분	매매수수료		세금(별도부과)
	OFF-LINE	ON-LINE	
KRX금	0.534%	0.284%	부가가치세 매매수수료의 10% 유관기관 수수료(거래소/예약원)포함

▶ 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	

※ 주식워런트증권(ELW)은 거래세와 농특세를 징수하지 않습니다.

▶ 국내장내파생상품 수수료

장내파생상품	매매		만기
	OFF-LINE	ON-LINE	
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
-----	------	------	------

※상품 수수료는 달러옵션의 ON-LINE 거래분을 제외하고 1계약당 수수료입니다.

※달러옵션의 ON-LINE 거래수수료는 체결금액+수수료로 징구됩니다.

▶ 자문사 일임계약 지정계좌 거래 수수료

시장	구분	거래금액	수수료율	거래채널별
국내	주식 (거래소, 코스닥, 코넥스)	2억원 이하	0.4991639%	거래채널 별 구분 없이 동일하게 적용
		2억원 초과 5억원 이하	0.4491639% + 100,000원 (0.45% + 100,000원)	
		5억원 초과	0.3991639% + 350,000원 (0.40% + 350,000원)	
		단주	0.4991639%	
	신주인수권 (ELW포함) 및 ETF / ETN	2억원 이하	0.4997330%	거래채널 별 구분 없이 동일하게 적용
		2억원 초과 5억원 이하	0.449733% + 100,000원 (0.45% + 100,000원)	
		5억원 초과	0.399733% + 350,000원 (0.40% + 350,000원)	
		단주	0.4997330%	
	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)				

-시행일: 2016.02.05

-2016.02.05부터 신규로 투자자문사를 매매대리인으로 지정하여 투자일임계약이 이뤄진 계좌를 대상으로 적용

-국내주식, 신주인수권(ELW포함)/ETF/ETN, K-OTC 거래에 대해서는 거래채널에 관계 없이 동일한 수수료율 적용 (오프라인/HTS/WEB/MTS/ARS/FIX시스템 구분 없음)

-일별, 계좌별, 종목별, 매도/매수별로 체결금액을 합산하여 적용

-S-Lite 계좌는 자문사 일임계약 지정계좌 수수료율 적용불가

-프로페셔널 Special 수수료율과 자문사 일임계약 지정계좌 수수료율을 동시에 적용불가

-기타 서비스 요율은 기존 수수료 체계와 동일 기준 적용 (예탁금이용료율, 미수/신용이자율, 주식담보대출이자율)

-당사에서 정한 일정 기준 충족시, 심사를 통한 협의수수료 적용 가능함

▶ 주식대여서비스 대여요율 안내

-종목별 일일 대차수수료(원미만 절사)

: (대여체결종목, 전영업일 증가 X 대여수량 X 해당종목 대여요율) / 평년 365(윤년 366)

-시장상황에 따라, 대여수수료를 변동 적용 (종목별 개별 협의 가능)

▶ 업무수수료 안내

업무구분	프리미어	에이스	베스트	클래식	일반
증권카드/체크카드/통장		면제		1,000	2,000
시크리트카드 재발급		면제		1,000	1,000

OTP기기 발급		면제	2,000	2,000
잔액증명서 발급(창구)		면제	1,000	2,000
잔액증명서 발급(온라인)		면제		
공모주 청약(창구)		면제	1,500	5,000
공모주 청약(온라인)		면제	1,500	2,500
출고	당사대체 동일 명의	면제		
	당사대체(창구) -타 명의	면제	200	500
	당사대체(온라인) -타 명의	면제		
	타사대체	면제	1,000	2,000
	실물출고	면제	5,000	10,000
	타사대체 (해외주식)	5,000		

※전 3개월 주식(선물/옵션 포함) 매매수수료 금액이 12만원 이상인 계좌의 경우 등급 상관없이 수수료 면제됩니다.

※카드/통장/시크릿카드 재발급 수수료는 분실 등의 고객 귀책사유에 해당 될 경우에만 징수합니다.

※Tops Club 등급은 분기 (1,4,7,10월 15일) 단위로 선정됩니다.

단 신규 고객의 경우, 계좌 개설일로부터 돌아오는 등급 선정일까지는 Tops Club 등급이 적용되지 않으므로 유의 부탁드립니다

▶ 질권설정 업무수수료 안내

설정금액의 0.005%에 해당하는 금액과 100,000원 중 작은금액 부과(별도의 면제요건 없음)

※0.005%에 해당하는 금액이 5,000원 미만일 경우에는 5,000원

100,000원 초과하는 경우에는 100,000원을 적용함

▶ CD기 이체 수수료

서비스 종류		MS카드		IC카드	
		마감 전	마감 후	마감 전	마감 후
신한CD기	현금인출	면제	300원	면제	500원
	당행이체 (신한은행 포함)	300원	300원	면제	면제
	타 기관이체	300원	300원	600원	800원
타 기관 CD기	현금인출	750원	750원	800원	1,000원
	당행이체 (신한은행 포함)	700원	700원	800원	1,000원
	타 기관이체	700원	700원	1,000원	1,200원

※마감 전·후 기준 : 마감 전 - 평일 08:30 ~ 18:00, 토요일 08:30 ~ 14:00, 마감 후 - 마감 전 이외 시간

※ATM 현금입금수수료 : 해당수수료는 CD기 보유 금융기관에서 징구하는 수수료임 카드 투입 현금입금 수수료는 CD기 보유 금융기관별로 다르게 발생 (신한은행의 경우 면제)

※법인의 경우 M/S카드 기준 수수료 적용

※통장에 의한 CD출금 (별도의 등록 절차 필요)인 경우 M/S카드 이체수수료 적용

※기존 신한CD기 중 신한제휴CD기로 교체된 기기는 "제휴CD기 수수료"가 적용됨.

(신한제휴CD기: 신한은행에서 제휴CD기 업체와 별도로 체결한 CD기. * 주의:CD기 디자인은 기존신한CD기와 비슷함.)

▶ 제휴 CD기 수수료

카드종류	제휴사	수수료금액		출금한도
		마감 전	마감 후	
IC 카드	한네트	건당 1,100원	건당 1,300원	1회 30만원 / 1일 600만원 (단, 나이스는 1회 70만원)
	효성			
	청호			
	웨미리뱅크 (구, 게이트뱅크)			
	케이아이뱅크 (롯데 ATM)			
	나이스			
	당사제휴사 외	출금처리 불가		
신한은행 연계카드 (M/S 카드)	모든 제휴사	신한은행과 제휴사의 계약에 의한 수수료 및 출금한도 적용		
국민은행 연계카드 (M/S 카드)	모든 제휴사	국민은행과 제휴사의 계약에 의한 수수료 및 출금한도 적용		

※제휴 CD기 : 은행 CD기가 아닌 제휴사 CD기로 편의점, 백화점, 지하철 등에 설치된 CD기(현금인출 및 잔액조회만 가능)

※마감 전·후 기준 : 마감 전 - 평일 09:30 ~ 16:00, 마감 후 - 마감 전 이외 시간

▶ 영업점, 온라인 이체 수수료 수수료

서비스종류	영업점창구	인터넷 뱅킹	텔레뱅킹	모바일
타 기관이체	100만원 이하 800원 100만원 초과 3,000원	500원	500원	500원
당행이체 (신한은행 포함)	10만원 이하 면제 100만원 이하 500원 100만원 초과 1,000원 (본인계좌이체 면제)	면제	면제	면제

▶ 이체수수료 저렴하게 이용하기 (CD/ATM기 수수료는 면제 기준에서 제외)

-CMA 계좌인 경우 타 기관 이체출금수수료 면제혜택

→CMA계좌의 월 평균 CMA 금액이 500만원 이상인 계좌 (유가증권은 제외)

→명품 CMA에서 당사 적립식 상품으로 월 10만원 이상 자동대체 계좌

(당사의 지정일 자동이체를 신청한 계좌에 한함)

→명품 CMA계좌로 월 10만원 이상 자동이체 입금계좌

(당사의 지정일 이체입출금서비스를 신청한 계좌에 한함)

→최근 1개월 50만원 이상 일괄CMA입금(급여) 계좌

※상기 조건은 발생시점 익월부터 적용됩니다.

-고객 등급에 따라 면제 또는 우대수수료 적용

-이전 3개월 주식(선물/옵션 포함) 매매수수료 금액이 12만원 이상인 계좌는 수수료 면제

-법인/단체 계좌는 수수료 면제 (비 거주 외국인은 징수대상)

-FX PRO 계좌는 수수료 면제

▶ 프로페셔널 Special 수수료

구분	채널	20억 이전(수수료율 A)		20억 이후(수수료율 B)
		거래소, 코스닥	ETF/ELW/ETN/신주인수	
주식	HTS/Web/Tablet PC	0.15916390%	0.15973300%	각 시장별 유관기관 수수료율 적용 거래소/코스닥 0.0054787% K-OTC 0.0087040% ETF/ELW/ETN/신주인수 0.0060478%
	Mobile/PDA	0.20916390%	0.20973300%	
	ARS	0.25916390%	0.25973300%	

- 월 온라인 주식거래금액 20억 초과일까지는 수수료율 A, 초과일 익일부터는 수수료율 B 적용 (매월 주식거래금액을 산정하여 20억 초과일 익일부터 해당월 말일까지 수수료율 'B' 적용됨)
- 20억 계산시 거래소, 코스닥, ELW, K-OTC, 시간외단일가 모두 포함 (선물, 옵션 제외)
- 각 시장별 유관기관 수수료율 차이로 인해 20억 이후 구간 수수료율은 시장별 적용

▶ 협의수수료

구분	매체	협의수수료율 범위
주식	오프라인	0.1% ~ 0.5%
	온라인	0.015% ~ 0.15%
지수선물	오프라인	0.0012% ~ 0.045%
	온라인	0.0008% ~ 0.01%
지수옵션	오프라인	0.06% ~ 1.2%
	온라인	0.025% ~ 0.3%

※당사에서 정한 일정 기준을 충족하는 매매를 하시는 고객님의 개인별 수수료 협의 가능합니다.

▶ 상품별 교섭수수료 기준

-주식 오프라인

- 협의수수료 적용가능 대상
 - 교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 10억원 이상
 - 교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상
- 협의가능 수수료율 범위 : 0.1% ~ 0.5%
- 협의수수료 유지기준 :

월평균주식매매금액	20억 이상	15억 이상	10억 이상
적용수수료율	0.1% 이상	0.15% 이상	0.2% 이상

-주식 온라인

- 협의수수료 적용가능 대상
 - 교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 20억원 이상
 - 교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상
- 협의가능 수수료율 범위 : 0.015% ~ 0.15%
- 협의수수료 유지기준
 - 월평균 주식매매금액 20억원 이상인 고객

①평가일 기준 예탁자산 1억원 이상인 고객

－선물옵션

- 1.협의수수료 적용가능 대상
 - ①월평균 선물 옵션 수수료 300만원 이상
 - ②교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상
- 2.협의가능 수수료율

상품	매체	협의 수수료율 범위		
		요청일 현재 자산 1억 또는 월평균수수료 3백만원 이상	요청일 현재 자산 3억 또는 월평균수수료 4백만원 이상	요청일 현재 자산 5억 또는 월평균 수수료 5백만원 이상
지수선물	오프라인	0.008% 이상	0.003% 이상	0.0012% 이상
	온라인	0.002% 이상	0.0015% 이상	0.0008% 이상
지수옵션	오프라인	0.3% 이상	0.15% 이상	0.06% 이상
	온라인	0.1% 이상	0.07% 이상	0.025% 이상

3.협의수수료 유지 기준 :

- ①월평균 선물옵션수수료 100만원 이상인 고객
- ②평가일 기준 예탁자산 1억원 이상인 고객

▶ 교섭수수료 적용 방법 및 절차

- 1.상품별 교섭수수료 적용기준(약정실적, 수탁수수료 또는 예탁자산 규모)을 만족하는 고객은 당사 거래지점을 방문하여, 가능 협의 수수료율 범위에서 수수료 신청
 - 2.지점은 본사 주관부서 (영업추진부)와의 협의를 통해, 해당 고객의 구체적인 요청사유와 자격 유지기준을 별도로 명기하여 지점장 전결 (기준 미달일 경우, 영업본부장 합의 필요)로 교섭 수수료 적용 요청
 - 3.교섭수수료 적용 후 6개월 이상 경과한 고객에 대해서는 반기 단위 (6월말, 12월말)로 자격 유지기준에 의거하여 수수료율 적정성을 점검하며, 기준에 미달하는 경우 재협의를 통해 교섭수수료 지속 적용여부 결정
- ※주식, 선물옵션 이외의 상품도 당사에서 정한 일정기준을 충족하는 매매를 하시는 고객님의 수수료 협의 가능하오니, 자세한 사항은 거래지점으로 문의하시기 바랍니다.

▶ 예탁금 이용료의 지급

이용료 지급 기준 (2016년 3월 2일 (수)부터 적용)

계정과목	지급대상계좌	3개월 예탁금 평잔	이용료율	비고
위탁자예수금	위탁자계좌	50만원 이상	0.50%	정기지급 수시지급
저축자예수금	증권저축계좌	50만원 미만	0.30%	
선물/옵션예수금	선물/옵션계좌			
KRX금 상품 예수금	KRX금 상품계좌			
대주매각대금	위탁자계좌	0.5%		매월 첫 영업일 또는 중도상환일
외화예수금	위탁자계좌	0%		-

－고객예탁금 이용료 금액은 3개월 평잔기준입니다.

－예탁금 이용료 지급대상 제외 금액 : 선물옵션 위탁증거금 중 현금예탁필요액, 미수유가확보금, 신용거래보증금현금, 담보 부족보증현금, 은행제휴계좌 은행예수금 관리금액, 잡수익처리 예수금, 해외주식/해외선물/해외선물/FX마진 거래를 위한 외화예수금, 퇴직연금계좌 중 확정급여형(DB), 확정기여형(DC)의 예수금

- 예탁금 이용료 계산 시 원미만 단수는 절사
- 정기지급 기간 : 3개월 고객예수금 평잔 기준으로 매 3개월 단위로 지급(3,6,9,12월)
- 단, 법인의 수익증권 설정 자금에 한하여 예탁금이용료 지급일과 수익증권 설정일 중 택일하여 지급 가능함.
- 전문투자자 일반투자자 동일금리적용 : 3개월 평잔 0.50% / 50만원 미만 0.30%

▶ 선물 외화 예탁금 이용료율 안내

구분	예탁금 이용료율			
	USD	EUR	SGD	YEN
1,000,000 이상	0.10%	0.05%	0.00%	0.00%
500,000 이상 1,000,000 미만	0.10%	0.05%	0.00%	0.00%
10,000 이상 500,000 미만	0.10%	0.05%	0.00%	0.00%
10,000 미만	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

▶ 예탁금 이용료 지급방법

-정기지급

정기지급 기간	이용료 지급대상 고객예탁금의 일평균 잔고를 기준으로 매 3개월(3, 6, 9, 12월)마다 지급
지급일	해당월의 첫 휴일 다음 영업일에 지급 (휴일인 경우 순차적으로 익영업일에 지급)
지급방법	지급일 업무개시전에 전산에서 고객예탁금 이용료를 계산하여 체세금을 원천징수한 후 고객계좌에 일괄 지급 처리함

-수시지급

고객계좌의 폐쇄시 : 계좌폐쇄일을 기준으로 직전 지급일로부터 계좌폐쇄 전일까지의 예탁금이용료 지급

(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 (단, 주식투자는 할 수 없음)
	혼합형	- 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성을 함께 추구하는 상품 - 주식혼합형 : 주식 편입비율이 최고 50% 이상인 경우 - 채권혼합형 : 주식 편입비율이 최고 50% 미만인 경우
	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 운용하는 상품을 국내에 등록하여 판매되는 상품
생계형 비과세 저축	비과세	- 가입자격 : 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산)

		<ul style="list-style-type: none"> - 상품종류 : MMF, 수익증권, 채권, RP, 신탁 등 ※ 2015.1월부터 가입 종료, 비과세종합저축으로 전환
비과세 종합저축	비과세	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주자로 노인(만63세이상), 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고엽제후유의증환자, 생활보호 대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 ※ 특례: '17년 만63세 이상, '18년 만64세 이상, '19년 만65세 이상 가능 - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 법 개정에 따라 기존 원금보장형 추가연계증권(ELS: equity-linked securities)가 추가연계파생결합사채(ELB)로 재분류 - 원금보장형이기 때문에 추가연계증권보다는 위험이 적고, 약정 조건에 따라 추가적 수익을 올릴 수 있음 - ELS에 비해 고수익 구간이 제한적이어서 수익은 낮은 편
DLS (Derivatives Linked Securities)	장외 파생상품	<ul style="list-style-type: none"> - 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유등), 신용(부도위험, 파산), ETF등 다양한 기초자산과 연계되어 이익이 결정되는 신종증권 - 시장상황과 고객의 투자성향에 맞춰 다양한 구조로 발행 가능
DLB (Derivatives Linked Bond)	장외 파생상품	<ul style="list-style-type: none"> - 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)	주식 워런트 증권	<ul style="list-style-type: none"> - 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
ETN (Exchange Traded Note)	파생 결합증권	<ul style="list-style-type: none"> - 기초지수 변동과 수익이 연동되도록 발행하는 파생결합증권 - 만기시에 투자기간 동안의 기초지수 수익률에서 제비용(보수 등)을 빼고 투자자에게 지급함 - 상품에 따라 레버리지 효과를 기대할 수 있음 - 만기 이전에도 중도환매 또는 거래소 시장에서 매매가 가능하며 ETN의 가치는 기초지수 수익에 연동함
ARS (Absolute Return Swap)	파생상품	<ul style="list-style-type: none"> - 시장 종합형 주식 통속전략을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 통속포트폴리오 구성 - 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대
채권	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
신탁	신탁상품	<ul style="list-style-type: none"> - 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당 - 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 중도해지 가능하며 고객 니즈에 따른 맞춤형 운용 가능
퇴직연금	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> - 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도 - 확정기여형 및 IRP의 경우 근로자 추가 납부 시 세액공제 가능 - 퇴직금을 세전으로 IRP에 입금하고 연금 수령 가능 (연금 수령시 세제 혜택 있음) - 사외적립시 100%손비인정(법인세 절감효과) (단, 확정기여형의 경우 일정 한도 이내에서 손비 인정)

방카슈랑스	보험상품	<ul style="list-style-type: none"> - 생명보험은 연금보험, 저축성보험 위주로 판매 - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용
소득공제 장기펀드	소득공제 상품	<ul style="list-style-type: none"> - 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"> - 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식) ※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능 - 만 18세 이상, 10년 이상 가입, 만 55세 이후 5년 이상 연금으로 수령 (조특법 → 소득세법, 2013년 부터 신규가입 불가) - 연 1,800만원 범위 내 적립 가능 - 매년 납입한 금액의(연400만원 한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가 납입이 있는 경우 합산, 연금저축 계좌 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택 16.5%(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,000만원(총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%)
연금저축계좌	서비스	<ul style="list-style-type: none"> - 소득세법에 정한 연금수령요건에 따라 자금을 인출하는 경우 연금소득으로 과세되는 상품으로 연간 최대 400만원 한도 내에서 납입액의 16.5%까지(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,000만원(총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%)하여 세액공제. 단, 종합소득금액 1억원(총급여 1.2억원) 초과자의 경우 연간 최대 300만원 한도 내에서 연간 납입액의 16.5%까지(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,000만원(총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%) 세액공제 - 5년이상 가입, 만 55세 이후 10년이상 연금으로 수령 - 연금계좌내에서 연금저축펀드를 자유로이 매수/환매 가능 - 연 1,800만원 범위 내 적립 가능하며, 세액공제금액 초과납입분에 대해 자유롭게 출금 가능
재형저축펀드	비과세	<ul style="list-style-type: none"> - 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품 - 가입자격 : (일반형) 가입당시 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 거주자 (서민형) 가입당시 전년도 총급여액이 2천5백만원 이하 또는 종합소득금액이 1천6백만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 가입한도 : 분기당 300만원 한도(전금융기관 합산) ※2016.1월부터 가입 종료
해외주식투자 전용펀드	비과세 (매매평가익&환차익 비과세)	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주 개인 - 가입기간 : 2017.12.31 까지(가입종료) - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 세제혜택 : 해외상장주식 매매/평가차익/환차익 비과세 (가입일로부터 10년간 세제혜택기간 부여) - 상품종류 : 해외상장주식에 직/간접으로60%이상 투자하는 펀드(ETF 포함)
CMA		<ul style="list-style-type: none"> - CMA-RP형/MMF형 : 수시입출금이 가능하면서 예치된 자금을 자동으로 RP 또는 MMF에 투자하여 매일 시장 금리대비 일정 수익을 제공하는 계좌 서비스 * CMA-RP형 ① 가입대상 : 개인, 단체, 법인(비거주외국인, 외국법인, 기관간RP 대상법인 제외) ② 가입한도 : 개인(없음), 법인(1일5억, 총한도30억) 주말, 공휴일은 개인, 법인1일3억원 한도 - CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스 - 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

WRAP ACCOUNT	- 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스
엠브렐러 클래스	- 엠브렐러 펀드 : 자산운용회사에서 지정한 몇 개의 펀드그룹 내에서 투자자가 다른 펀드로 자유롭게 갈아탈 수 있는 펀드
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 자동매도 및 재적립 실행
플랜yes ETF 자동매매 서비스	- 투자자가 사전에 정한 지수 도달 시 자동으로 ETF 매수/매도 주문을 실행하고 ETF의 가격이 아닌 지수로 매도/매수 시점을 판단하는 새로운 개념의 투자서비스
신한 Neo50 플랜	- 단일 은퇴 상품이 아닌 설계 부터 사후관리 까지 제공되는 은퇴 자금 관리 서비스 은퇴 전용 계좌를 통한 은퇴 전용 상품 및 투자자 성향에 맞는 추천 상품 제공
ISA	- 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 9.9% 분리과세(지방소득세 포함) (※서민형인 경우 250만원까지 비과세) - 상품종류 : [신탁형] 투자자가 직접 원하는 금융상품을 편입 및 리밸런싱하여 운용(운용주체: 투자자) [일임형] 다양한 금융상품에 분산투자하여 운용(운용주체 : 신한금융투자)
	- ISA(신탁형) : 투자자가 직접 원하는 금융상품(ISA예금, 펀드, ELS/DLS, ETF/ETN등)을 편입 및 리밸런싱하고, 만기시 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/보고 함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고하고, 궁극적으로 '회사 수익의 최적화'와 '주주 이익의 극대화'를 도모하고 있습니다. 이를 위하여 위험관리위원회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/위험관리위원회, 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, 위험관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 위험관리위원회의 주요업무는 위험관리의 기본방침 및 전략수립, 회사가 부담가능한 위험수준의 결정, 회사의 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관

한 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 위험관리책임자를 위원장으로 하여 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 위험관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도와 손실한도의 설정, 위원회에서 정한 리스크관리시스템 운영사항 등 시스템 재구축/개선 등 세부 운영방안 심의, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 위기상황단계 결의 등의 중요업무를 수행합니다.

- 투자심사위원회는 위험관리책임자를 위원장으로 하여 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 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 도입하여 ALM 체계를 정립하는 등 업계 선도적인 시스템을 운영하고 있습니다. 리스크공학팀은 2016년초에 신설되어 파생상품 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험에 대한 평가를 과학적이고 체계적인 기법으로 산출/평가/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고함을 주업무로 합니다.

- 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), 위험관리위원회 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. 2016년 신설된 감리팀은 투자 거래처에 대한 채무상환 능력과 딜 승인절차 및 취급 후 사후관리의 적정성 등을 점검함으로써, 회사의 투자자산 건전성 유지에 기여함을 주업무로 수행합니다.

(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, 위험관리위원회가 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) 개 념

- 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) 개 념

- 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) 개 념

- 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 법무담당부서에서는 회사와 임직원을 법률적 위험으로부터 보호하고, 법규준수문화 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	제19기말	제18기말	제17기말
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	2,294,983	2,994,883	2,761,678
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	18,038,162	16,522,433	15,595,367
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,768,331	1,652,637	1,646,109
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	366,214	136,090	69,406
Ⅴ. 대출채권	3,701,889	2,552,035	2,533,701
Ⅵ. 유형자산	121,904	118,575	118,897
Ⅶ. 무형자산	55,793	55,815	45,711
Ⅷ. 투자부동산	193,756	204,561	137,835
Ⅸ. 이연법인세자산	166	98	-
Ⅹ. 당기법인세자산	16,577	-	4
Ⅺ. 기타자산	2,086,513	1,317,362	1,428,705
자산총계	28,644,288	25,554,489	24,337,413
부채			
Ⅰ. 예수부채	1,742,855	1,652,868	1,197,250
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	10,129,444	11,378,801	11,558,904
Ⅲ. 차입부채	10,656,341	8,342,066	7,605,329
Ⅳ. 총당부채	21,560	21,337	4,863
Ⅴ. 이연법인세부채	32,161	9,161	46,879
Ⅵ. 당기법인세부채	29	17,139	12,247
Ⅶ. 기타부채	2,809,209	1,056,685	1,386,105
부채총계	25,391,599	22,478,057	21,811,577
자본			
Ⅰ. 자본금	1,546,998	1,546,998	1,296,998
Ⅱ. 자본잉여금	248,806	248,806	15
Ⅲ. 자본조정	167	(180)	341
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	88,264	104,273	99,475
Ⅴ. 이익잉여금	1,368,252	1,176,345	1,129,007
Ⅵ. 비지배지분	202	190	-
자본총계	3,252,689	3,076,432	2,525,836
부채와 자본총계	28,644,288	25,554,489	24,337,413

종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	지분법	지분법	지분법
--------------------------	-----	-----	-----

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제19기	제18기	제17기
I.영업수익	5,558,862	4,549,941	4,734,162
II.영업비용	5,306,064	4,406,103	4,473,414
III.영업이익	252,798	143,838	260,748
IV.영업외수익	34,083	23,686	29,262
V.영업외비용	11,490	22,018	11,888
VI.법인세비용차감전순이익	275,391	145,506	278,122
VII.법인세비용	63,472	30,066	62,668
VIII.연결당기순이익	211,919	115,440	215,454
IX.기타포괄이익(손실)	(16,009)	4,798	9,888
X.총포괄이익	195,910	120,238	225,342
XI.당기순이익의 귀속	211,919	115,440	215,454
(1) 지배회사지분	211,907	115,438	215,454
(2) 비지배지분	12	2	-
XII.총포괄이익의 귀속	195,910	120,238	225,342
(1) 지배회사지분	195,898	120,236	225,342
(2) 비지배지분	12	2	-
주당순이익(원)	685	419	831
연결에 포함된 회사수	49	27	19

다. 연결대상 종속회사의 개요 및 연결 범위

- 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

<당분기말>

1) 종속회사

회사명	소재지	업 종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	25,000	100.00%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	12월	242,000,000	100.00%
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	금융투자업	12월	81,260,000	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	미매각
메인스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
메인스트림제이차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
메인스트림제사차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
에스아이씨레스 유한회사	대한민국	구조화SPC
이리스나인 유한회사	대한민국	구조화SPC
노무라화이사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
피데스 마이만 멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
브레인 전문투자형 사모투자신탁 9호	대한민국	신탁
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁[주식혼합-파생형]	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
디엠씨제일차 유한회사	대한민국	자산유동화SPC
비엘에너지제이차 주식회사	대한민국	자산유동화SPC
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	대한민국	신탁
라임법툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
엔젤레스제십이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
타이거드래곤제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
제이티씨제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신한아이오티투자조합제1호	대한민국	사모투자조합
필즈에비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌솔루션제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파생형)(C-F클래스)	대한민국	신탁
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	대한민국	신탁

엔젤레스제십육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제구차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	대한민국	신탁
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	대한민국	신탁
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	대한민국	신탁
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	대한민국	사모투자조합
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	사모투자조합
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	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	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
에스아이씨레스 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

라. 요약재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제19기말	제18기말	제17기말
자산			
Ⅰ. 현금및예치금	2,173,269	2,950,603	2,739,431
Ⅱ. 당기손익인식금융자산	17,634,458	16,632,314	15,754,324
Ⅲ. 매도가능금융자산	1,689,741	1,538,556	1,602,194
Ⅳ. 관계기업에대한투자자산	738,368	242,644	87,381
Ⅴ. 대출채권	3,352,901	2,432,845	1,844,851
Ⅵ. 유형자산	120,527	117,894	118,180
Ⅶ. 무형자산	49,643	49,526	44,448
Ⅷ. 투자부동산	121,136	130,392	137,802
Ⅸ. 당기법인세자산	16,577	-	4
Ⅹ. 기타자산	2,079,739	1,175,245	1,415,551
자산총계	27,976,359	25,270,019	23,744,166
부채			
Ⅰ. 예수부채	1,742,830	1,652,846	1,197,250
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	10,132,586	11,377,285	11,558,913
Ⅲ. 차입부채	9,979,255	8,055,698	7,019,664
Ⅳ. 총당부채	24,863	22,815	6,456
Ⅴ. 이연법인세부채	30,591	9,475	44,965
Ⅵ. 당기법인세부채	-	17,123	12,247
Ⅶ. 기타부채	2,806,734	1,056,047	1,383,029
부채총계	24,716,859	22,191,289	21,222,524
자본			
Ⅰ. 자본금	1,546,998	1,546,998	1,296,998

II.자본잉여금	248,806	248,806	15
III.자본조정	167	(180)	341
IV.기타포괄손익누계액	99,570	99,656	96,042
V.이익잉여금	1,363,959	1,183,450	1,128,246
자본총계	3,259,500	3,078,730	2,521,642
부채와 자본총계	27,976,359	25,270,019	23,744,166

마. 요약포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제19기	제18기	제17기
I.영업수익	5,521,492	4,521,362	4,721,671
II.영업비용	5,266,540	4,378,226	4,451,277
III.영업이익	254,952	143,136	270,394
IV.영업외수익	14,938	23,196	15,508
V.영업외비용	10,455	10,739	5,257
VI.법인세비용차감전순이익	259,435	155,593	280,645
VII.법인세비용	58,926	32,289	63,558
VIII.당기순이익	200,509	123,304	217,087
IX.기타포괄이익(손실)	(86)	3,614	2,323
X.총포괄이익	200,423	126,918	219,410

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제19(당)기 2017년 12월 31일 현재

제18(전)기 2016년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제19(당)기	제18(전)기
자산			
I. 현금및예치금	4,24,25,29	2,294,983	2,994,883
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,29	18,038,162	16,522,433
III. 매도가능금융자산	6,24,25,29	1,768,331	1,652,637
IV. 관계기업에대한투자자산	7	366,214	136,090
V. 대출채권	8,24,25,29	3,701,889	2,552,035
VI. 유형자산	9,29	121,904	118,575
VII. 무형자산	10	55,793	55,815
VIII. 투자부동산	11	193,756	204,561

IX. 이연법인세자산	27	166		98	
X. 당기법인세자산	27	16,577		-	
XI. 기타자산	12,24,25	2,086,513		1,317,362	
자산총계			28,644,288		25,554,489
부채					
I. 예수부채	13,24,25	1,742,855		1,652,868	
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	10,129,444		11,378,801	
III. 차입부채	15,24,25	10,656,341		8,342,066	
IV. 총당부채	16	21,560		21,337	
V. 이연법인세부채	27	32,161		9,161	
VI. 당기법인세부채	27	29		17,139	
VII. 기타부채	17,24,25	2,809,209		1,056,685	
부채총계			25,391,599		22,478,057
자본					
I. 자본금	34	1,546,998		1,546,998	
II. 자본잉여금	34	248,806		248,806	
III. 자본조정	34	167		(180)	
IV. 기타포괄손익누계액	34	88,264		104,273	
V. 이익잉여금	34	1,368,252		1,176,345	
VI. 비지배지분	34	202		190	
자본총계			3,252,689		3,076,432
부채와 자본총계			28,644,288		25,554,489

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제19(당)기		제18(전)기	
I. 영업수익			5,558,862		4,549,941
1. 수수료수익	18	391,250		361,264	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	4,310,269		3,309,500	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	9,322		8,887	
4. 이자수익	19	547,686		515,902	
5. 대출채권평가및처분이익	24	558		4,582	
6. 외환거래이익	20	256,437		304,547	
7. 기타의영업수익	22, 24	43,340		45,259	
II. 영업비용			5,306,064		4,406,103
1. 수수료비용	18	81,862		103,791	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	4,355,438		3,493,157	
3. 매도가능금융자산관련손실	24	16,852		15,697	
4. 이자비용	19	124,590		131,702	
5. 대출채권평가및처분손실	24	3,855		7,780	
6. 외환거래손실	20	264,421		218,029	
7. 판매비와관리비	21	456,605		414,645	
8. 기타의영업비용	22, 24	2,441		21,302	
III. 영업이익			252,798		143,838
IV. 영업외수익	23		34,083		23,686
V. 영업외비용	23		11,490		22,018
VI. 법인세비용차감전순이익			275,391		145,506
VII. 법인세비용	27		63,472		30,066
VIII. 연결당기순이익			211,919		115,440
IX. 기타포괄이익(손실)	34		(16,009)		4,798
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	8,313		3,057	
2. 지분법자본변동손실		(14,776)		(30)	
3. 해외사업환산손익		(6,244)		3,051	
4. 법인세효과		(3,302)		(1,280)	
X. 연결총포괄이익			195,910		120,238
연결당기순이익의 귀속			211,919		115,440
1. 지배기업소유지분		211,907		115,438	
2. 비지배지분		12		2	
연결총포괄이익의 귀속			195,910		120,238
1. 지배기업소유지분		195,898		120,236	
2. 비지배지분		12		2	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	비지배지분	총계
I. 2016년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	(180)	104,273	1,176,345	190	3,076,432
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	211,907	12	211,919
2. 기타포괄손익							
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	1,678	-	-	1,678
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(10,829)	-	-	(10,829)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	(6,858)	-	-	(6,858)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	-	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	347	-	-	-	347
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	167	88,264	1,368,252	202	3,252,689

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제19(당)기	제18(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,192,250)	(984,685)
(1) 법인세비용차감전순이익	275,391	145,506
(2) 손익조정사항	(462,611)	(426,203)
1. 이자수익	(547,686)	(515,902)
2. 이자비용	124,590	131,702
3. 배당수익	(39,515)	(42,003)
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	(25,134)	169,674
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(282,224)	(195,292)
2. 당기손익인식금융부채평가손익	238,820	295,625
3. 매도가능금융자산처분손익	(4,456)	4,277
4. 매도가능금융자산손상차손	11,986	2,533
5. 대손상각비	3,627	3,197
6. 대출채권매각손익	(331)	-
7. 외화환산손익	(6,581)	10,755
8. 감가상각비	11,278	10,326
9. 무형자산상각비	6,724	4,987
10. 종업원관련비용	2,260	3,329
11. 기타영업손익	83	18,717
12. 영업외손익	(6,320)	11,220
(4) 자산·부채의 증감	(2,363,186)	(1,166,892)
1. 예치금	421,058	(169,276)
2. 당기손익인식금융자산	(1,233,507)	(731,773)
3. 대출채권	(1,149,604)	(16,705)
4. 손해배상공동기금	1,160	10,565
5. 기타자산	(778,134)	100,184
6. 예수부채	121,136	443,257
7. 당기손익인식금융부채	(1,488,176)	(475,727)
8. 총당부채	-	(97)
9. 기타부채	1,742,881	(327,320)
(5) 법인세의 납부	(77,484)	(64,661)
(6) 이자의 수취	532,592	525,579
(7) 이자의 지급	(110,523)	(207,774)
(8) 배당금의 수취	38,705	40,086
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(366,831)	(193,427)

1. 매도가능금융자산의 처분	2,847,806		4,012,327	
2. 매도가능금융자산의 취득	(2,946,589)		(4,035,683)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	64,724		36,754	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(317,907)		(112,984)	
5. 유형자산의 처분	79		1,060	
6. 유형자산의 취득	(9,523)		(9,440)	
7. 무형자산의 처분	2,029		1,161	
8. 무형자산의 취득	(8,807)		(12,291)	
9. 투자부동산의 처분	1,362		4,481	
10. 투자부동산의 취득	(5)		(74,532)	
11. 사업결합에 따른 순현금흐름	-		(4,280)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,336,667		1,229,207
1. 차입부채의 증가	3,607,238		1,451,594	
2. 차입부채의 감소	(1,250,571)		(653,078)	
3. 배당금의 지급	(20,000)		(68,100)	
4. 보통주의 발행	-		498,791	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(21,739)		1,561
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(244,153)		52,656
VI. 기초의 현금및현금성자산		578,964		526,308
VII. 기말의 현금및현금성자산		334,811		578,964

3. 연결재무제표 주석

제19(당)기 2017년 12월 31일 현재

제18(전)기 2016년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

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

를 포함한 92개의 지점, 22개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 18,076,717백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 20,800백만원입니다.

(2) 종속기업의 현황

1) 종속회사

종속회사명	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	투자비율
Shinhan Investment America Inc.	미국	금융투자업	12월	25,000	100%
Shinhan Investment Asia Ltd.	홍콩	금융투자업	12월	242,000,000	100%
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	베트남	금융투자업	12월	81,260,000	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
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제이차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
디엠씨제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
비엘에너지제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
타이거드래곤제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
제이티씨제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제팔차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제구차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌솔루션제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
노무라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
신한아이오티투자조합제1호	대한민국	사모투자조합

신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	대한민국	사모투자조합
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	사모투자조합
에스아이씨레스 유한회사	대한민국	기타금융업
이리스나인 유한회사	대한민국	기타금융업
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	대한민국	신탁
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	대한민국	신탁
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	대한민국	신탁
KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	대한민국	신탁
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)	대한민국	신탁
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	대한민국	신탁
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	대한민국	신탁
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형 사모투자신탁1호	대한민국	신탁
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	대한민국	신탁

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	디엠씨제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	비엘에너지제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십이차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십삼차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십사차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십오차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	타이거드래곤제일차주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제이차유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	제이티씨제일차주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제육차 주식회사	회과 변동이익 노출	메인스트림제오차 주식회사
	파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제일차유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제육차유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제팔차주식회사	신용공여	신한금융투자
	글로벌솔루션제일차주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십육차유한회사	신용공여	신한금융투자
	필즈에비뉴제삼차유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제구차주식회사	신용공여	신한금융투자
	신한아이오티투자조합제1호	당사 GP 19.61% 지분보유	신한금융투자
	신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	당사 GP 24.04% 지분보유	신한금융투자
	신한-코그니티브청년창업투자조합	당사 GP 32.79% 지분보유	신한금융투자
	플랫폼 파트너스 MR Squared 전문투자형 사모투자신탁1호	94.39%지분보유	신한금융투자
	KTB성정기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	98.04%지분보유	신한금융투자
	라임벡튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	96.15%지분보유	신한금융투자
	KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	99.91%지분보유	신한금융투자
	라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁 제1호	98.04%지분보유	신한금융투자
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	95.45%지분보유	신한금융투자
	라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	100% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	88.28% 지분보유	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	99.91% 지분보유	신한금융투자
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁1호	86.96% 지분보유	신한금융투자	
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자	
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	97.94% 지분보유	신한금융투자	
연결제외	에스에스주니어제일차 주식회사	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	메인스트림제육차 주식회사	회과 변동이익 감소	메인스트림제오차 주식회사
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	엔젤레스제십일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	벨류플러스제사십차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자

벨류플러스제삼십칠차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
필즈에비뉴제이차유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
플랫폼 파트너스 MR Squared 전문투자형 사모투자신탁1호	지분을 감소	신한금융투자
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소	신한금융투자
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	지분을 감소	신한금융투자
특정금전신탁	지분을 감소	신한금융투자

<제18(전)기>

구 분	종속기업명	사 유	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
	노무라이화사모부동산투자신탁4호	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
	피데스마이안멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	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

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제19(당기)			제18(전기)		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	27,976,359	24,716,859	3,259,500	25,270,019	22,191,289	3,078,730
Shinhan Investment America Inc.	4,322	139	4,183	2,189	178	2,011
Shinhan Investment Asia Ltd.	33,162	86	33,076	5,265	175	5,090
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	36,885	60	36,825	7,170	156	7,014
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	24,317	6,607	17,710	19,815	350	19,465
수익증권	856	597	259	785	1,416	(631)
특정금전신탁	-	-	-	80,123	-	80,123
밸류플러스제삼십오차 유한회사	49,258	47,110	2,148	61,628	65,110	(3,482)
메인스트림제일차 주식회사	34,906	34,756	150	34,938	34,739	199
밸류플러스제삼십칠차 유한회사	-	-	-	19,917	19,860	57
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	40,269	40,075	194	40,188	40,074	114
밸류플러스제사십차주식회사	-	-	-	23,791	23,758	33
엔젤레스제팔차 주식회사	25,556	25,400	156	25,436	25,405	31
메인스트림제이차 유한회사	371	371	-	1,616	1,623	(7)
메인스트림제사차 유한회사	17,214	16,600	614	16,962	16,630	332
디엠씨제일차 유한회사	40,427	40,309	118	-	-	-
비엘에너지제이차 주식회사	68,684	67,505	1,179	-	-	-
엔젤레스제십일차유한회사	-	-	-	8,794	8,792	2
엔젤레스제십이차유한회사	10,114	10,240	(126)	-	-	-
엔젤레스제십삼차유한회사	13,254	13,700	(446)	-	-	-
엔젤레스제십사차유한회사	14,728	14,700	28	-	-	-
엔젤레스제십오차유한회사	25,457	25,659	(202)	-	-	-
엔젤레스제십육차유한회사	33,797	34,161	(364)	-	-	-
타이거드래곤제일차주식회사	17,998	17,927	71	-	-	-
제이티씨제일차주식회사	32,472	33,043	(571)	-	-	-
필즈에비뉴제일차유한회사	6,231	6,156	75	-	-	-
필즈에비뉴제삼차유한회사	12,083	12,100	(17)	-	-	-
파인솔루션제육차유한회사	13,912	14,250	(338)	-	-	-
파인솔루션제팔차주식회사	20,575	20,538	37	-	-	-
파인솔루션제구차주식회사	15,197	15,202	(5)	-	-	-
글로벌솔루션제일차주식회사	115,037	115,300	(263)	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,203	5	2,198	2,232	5	2,227
노무라이화사모부동산투자신탁4호	72,658	53,517	19,141	74,276	53,687	20,589
신한아이오티투자조합제1호	2,599	-	2,599	-	-	-
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	2,049	-	2,049	-	-	-
신한-코그니티브청년창업투자조합	3,050	6	3,044	-	-	-
에스아이씨레스 유한회사	11,736	12,222	(486)	11,708	11,752	(44)
에스에스주니어제일차주식회사	-	-	-	130,168	130,504	(336)
이리스나인 유한회사	11,736	12,222	(486)	11,708	11,752	(44)
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	-	-	-	5,085	2	5,083

라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	5,033	-	5,033
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	11,846	3	11,843	10,377	125	10,252
브레인전문투자형사모투자신탁9호	7,026	-	7,026	6,122	6	6,116
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	5,081	-	5,081	5,100	-	5,100
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	28,710	1	28,709	30,971	1,162	29,809
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	5,454	326	5,128	5,105	23	5,082
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	5,108	4	5,104	-	-	-
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	4,517	-	4,517	-	-	-
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	15,102	4	15,098	-	-	-
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	3,541	1	3,540	-	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	5,165	16	5,149	-	-	-
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)	13,825	3,236	10,589	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	28,017	10	28,007	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	110,426	15	110,411	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문투자형사모투자신탁1호	50,247	27,007	23,240	-	-	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,101	1	5,100	-	-	-
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	4,823	-	4,823	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준입니다.

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제19(당)기			제18(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자	5,521,492	200,509	200,423	4,521,362	123,304	126,918
Shinhan Investment America Inc.	839	(679)	(1,005)	1,088	(463)	(411)
Shinhan Investment Asia Ltd.	3,144	965	(975)	2,176	477	634
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	439	(922)	(2,318)	261	(880)	(781)
PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	1,960	627	(1,755)	321	237	717
수익증권	24	19	(1,362)	45	20	20
특정금전신탁	-	-	-	-	(530)	(530)
메인스트림제일차주식회사	2,075	(50)	(50)	2,098	(52)	(52)
메인스트림제이차유한회사	1,252	6	6	1,196	(7)	(7)
메인스트림제사차유한회사	931	282	282	608	331	331
밸류플러스제삼심오차유한회사	2,109	(64)	5,629	2,344	(14)	(3,535)
밸류플러스제삼심칠차유한회사	-	-	-	2,809	(933)	1,378
밸류플러스제삼심팔차주식회사	1,826	80	80	1,843	61	61
밸류플러스제삼십차주식회사	-	-	-	1,003	33	33
에스아이씨레스유한회사	1,079	(442)	(442)	295	(44)	(44)
에스에스주니어제일차주식회사	-	-	-	46	(336)	(336)
이리스나인유한회사	1,079	(442)	(442)	295	(44)	(44)
엔젤레세제팔차주식회사	1,072	125	125	613	31	31
엔젤레세제십일차유한회사	-	-	-	7	2	2
노우라이화사모부동산투자신탁4호	4,428	711	711	837	(1,064)	(1,064)
JB상암사모부동산투자신탁1호	-	(29)	(29)	-	(29)	(29)
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호	-	-	-	137	79	79
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	33	33	33
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	6,706	1,291	1,291	1,198	36	36
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	1,109	589	589	1	1	1
브레인전문투자형사모투자신탁9호	1,435	971	971	122	116	116
피데스마이만멀티스트래지전문투자형사모투자신탁제1호	4,539	1,379	1,379	320	52	52
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	499	46	46	5	(18)	(18)
디엠씨제일차유한회사	2,577	118	118	-	-	-
비엘에너지제이차주식회사	4,495	1,179	1,179	-	-	-
엔젤레세제십이차유한회사	374	(126)	(126)	-	-	-
엔젤레세제십삼차유한회사	158	(446)	(446)	-	-	-
엔젤레세제십사차유한회사	617	28	28	-	-	-
엔젤레세제십오차유한회사	450	(202)	(202)	-	-	-

엔젤레세제식육차유한회사	155	(364)	(364)	-	-	-
타이거드래곤제일차주식회사	2,789	71	71	-	-	-
제이티씨제일차주식회사	732	(571)	(571)	-	-	-
필즈에비뉴제일차유한회사	427	75	75	-	-	-
필즈에비뉴제삼차유한회사	57	(17)	(17)	-	-	-
파인솔루션제육차유한회사	(134)	(338)	(338)	-	-	-
파인솔루션제팔차주식회사	330	37	37	-	-	-
파인솔루션제구차주식회사	66	(5)	(5)	-	-	-
글로벌솔루션제일차주식회사	8,491	(263)	(263)	-	-	-
신한아이오티투자조합제1호	98	49	49	-	-	-
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	-	(31)	(31)	-	-	-
신한-코그니티브청년창업투자조합	-	(6)	(6)	-	-	-
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁 [파생형]	168	4	4	-	-	-
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁 1호	914	737	737	-	-	-
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	102	98	98	-	-	-
KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	455	365	365	-	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전 문투자형사모투자신탁제1호	617	58	58	-	-	-
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁 제1호(H)	814	73	73	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산 투자신탁제9호	1,130	(46)	(46)	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산 투자신탁제11호	3,638	611	611	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수 시입출금전문투자형사모투자신탁1호	254	240	240	-	-	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자 신탁제1호	1	-	-	-	-	-
유진Aviation전문투자형사모투자신탁 14호	2	(34)	(34)	-	-	-

(주) 해당 종속기업의 요약재무정보는 연결재무제표 기준이며 당기 중 연결범위에서 제외된 구조화 기업의 포괄손익계산서는 포함하지 않았습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사의외부감사에관한법률 제13조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 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 2018년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 20일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 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 이전하는자산, 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 말의마감환율로 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 거래일의환율로 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 대한순투자의 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
- 이차지급이나 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 않습니다. 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	5년
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 재검토하고 내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

무형자산 중 내용연수가 비한정인 무형자산은 회원권 및 소액결제참가분담금입니다. 소액결제참가분담금은 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 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.

(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. 주석26에서 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) 회계정책의 변경

연결실체는 2017년 1월 1일을 최초적용일로 하여 다른 기준서의 결과적인 개정사항을 포함하여 다음의 새로운 기준서 및 기준서의 개정사항들을 적용하였습니다.

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 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'

2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 연결실체는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 매각예정 또는 분배예정으로 분류된 지분에 대하여도 타 기업에 대한 지분의 공시 요구사항을 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 연결재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다. 연결실체는 연결재무제표 작성시 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'의 개정

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. 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 제1109호의 원활한 도입을 위해서는 일반적으로 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축, 시스템 안정화 등의 준비 작업이 필요합니다. 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.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 연결실체가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 연결실체는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분상품의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

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.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 연결실체가 보유하고 있는 금융자산 (파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	2,294,897	2,294,897
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	67,691	67,824
	대여금및수취채권	상각후원가	3,649,077	3,649,077
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	2,004,750	2,004,750
단기매매금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	11,247,397	11,247,397
단기매매금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,941,861	2,941,861
당기손익인식지정금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,000,343	2,000,343
당기손익인식지정금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	952,180	952,180
당기손익인식지정금융자산 (기타증권(복합금융상품))	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	233,892	233,892
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	114,013	118,720
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,249,731	1,249,731
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	258,584	258,584
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,004	146,004
파생상품을 제외한 금융자산 합계			27,160,420	27,165,260

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권과 만기보유금융자산 중 67,824백만원, 매도가능금융자산 중 377,304백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 64%에서 66%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

연결실체는 2017년 12월 31일 현재 금융부채 24,454,871백만원 중 8,297,609백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2017년 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 100,685백만원의 공정가치 상승을 당기손실으로 인식하였습니다.

기업회계기준서 제1109호를 2017년 기말 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 재무적 영향을 분석한 결과 해당 금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원으로 파악되었습니다.

③ 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실 : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실 : 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 채무증권에 대하여 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다.

연결실체가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	14,866	21,682
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	14	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	7,623	7,623
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	207
만기보유금융자산			
대손충당금 합계		22,503	29,512
금융보증계약	금융보증계약	946	1,012
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	-	1,236
총당부채 합계		946	2,248

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일이 포함되는 2018회계연도의 이익잉여금의 기초 잔액을 조정하여 인식할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 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.

연결실체는 2017년 하반기부터 별도의 TF팀을 구성하여 기업회계기준서 제1115호 도입을 준비하였고, 회계법인의 도움을 받아 분석한 결과 아래와 같습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1115호에 따라 분석한 결과 일부 신탁상품 판매 시 판매활동 이후 유지관리활동이 포함되어 있다는 것을 확인할 수 있었습니다.

해당 상품의 수행의무를 식별하여 수행의무 이행 시 수익인식하는 경우, 일부 유지관리활동은 기간에 따라 수익인식하는 것이 적절하다고 판단하였습니다.

2017년 회계연도를 기준으로 현재 재무영향을 분석하고 있으나, 금액적 영향은 미미할 것으로 예상됩니다.

3) 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) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다. 이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 해당 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간 말 현재로 추정할 수 없습니다.

5) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업과 공동기업에 대한 투자를 보유하는 경우 관계기업이나 공동기업 투자에 대하여 개별적으로 지분법과 공정가치-당기손익 측정 항목 중 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 기준서 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가'

외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성 자산·부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익을 인식할 때 적용할 환율은 외화로 대가를 선지급하거나 선수취하면서 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 인식하는 날의 환율을 적용하도록 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'

새로운 보험기준서가 적용되기 전에 기준서 제1109호 '금융상품' 기준서를 적용할 경우 예상되는 문제점에 따라 기업의 활동이 대부분 보험과 관련이 있는 기업에 기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 연기할 수 있는 선택권을 허용하고 기준서 제1104호의 적용범위에 포함되는 계약을 발행하는 기업의 경우 지정된 금융자산에서 발생하는 손익 중 일부를 당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류할 수 있는 선택권을 허용하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 연결실체는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
현금및현금성자산	현금	86	100
	당좌예금	6,176	74,311
	보통예금	34,296	75,699
	정기예금	393	3,831
	기타예금	28,451	80,000
	외화예금	265,409	345,023
	소 계	334,811	578,964
원화예치금	정기예금	-	1,074,000
	사용제한정기예금	1,407,183	723,366
	투자자예탁금별도예치금	154,600	251,500
	유통금융차주담보금	-	9
	유통금융담보금	500	-
	금현물예치금	2,200	2,100
	당좌개설보증금	66	64
	기타	1,166	3,105
	소 계	1,565,715	2,054,144
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	133,718	174,451
	기타	260,739	187,324
	소 계	394,457	361,775
합 계		2,294,983	2,994,883

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제19(당기)	제18(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	182	366	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	77,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	1,194,000	500,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	126,000	151,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행	5,000	-	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	288,318	425,951	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	948,705	862,837	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	2,200	2,100	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	-	9	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	500	-	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	66	64	당좌개설보증금
	하나은행 등	1,166	3,105	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	89,601	57,854	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	45,980	18,149	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	121,678	111,279	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	-	42	해외 채권 결제 예치금
	기타	3,480	-	FX 담보
합 계		2,908,876	2,204,756	

(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	제19(당)기	제18(전기)
단기매매금융자산	14,189,258	13,076,194
당기손익인식지정금융자산	3,186,414	3,094,892
파생상품자산	662,490	351,347
합 계	18,038,162	16,522,433

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
원 화	국채	1,360,889	2,618,558
	지방채	61,999	63,349
	금융채	5,003,302	4,582,101
	회사채	3,242,803	2,684,166
	기업어음	863,745	1,245,874
	주식	783,736	643,386
	집합투자증권	852,925	540,796
	기타	19,657	-
	소 계	12,189,056	12,378,230
외 화	채권	695,002	623,822
	주식	8,935	7,955
	집합투자증권	1,296,265	66,187
	소 계	2,000,202	697,964
합 계	14,189,258	13,076,194	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제19(당)기	제18(전기)
복합금융상품	파생결합증권	206,185	312,815
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	948,705	862,837
	채권	2,013,051	1,885,373
	기업어음	14,999	29,998
	주식	409	2,517
	집합투자증권	3,065	1,352
	소 계	2,980,229	2,782,077
합 계		3,186,414	3,094,892

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당기)	제18(전기)
원 화	장 외	이자율관련	48,025	42,176
		주식관련	151,642	41,373
		신용관련	63,359	13,365
		상품관련	14,832	1,101
		소 계	277,858	98,015
	장 내	주식관련	10,376	9,996
	원화 계			288,234
외 화	장 외	이자율관련	14,692	13,314
		통화관련	337,461	222,314
		주식관련	495	342
		상품관련	159	46
		소 계	352,807	236,016
	장 내	이자율관련	1,771	1,439
		통화관련	416	-
		주식관련	13,225	3,771
		상품관련	6,037	2,110
		소 계	21,449	7,320
	외화 계			374,256
합 계			662,490	351,347

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
채무증권	국채	70,151	283,014
	금융채	622,844	486,177
	회사채	621,243	439,331
	신주인수권부사채	23,000	7,036
	기업어음증권	772	576
	외회사채	25,734	30,795
	소 계	1,363,744	1,246,929
지분증권	주식(주)	167,575	165,923
	출자금	73,314	78,632
	집합투자증권	119,576	90,650
	외화증권	43,442	68,663
	소 계	403,907	403,868
손해배상공동기금		680	1,840
합 계		1,768,331	1,652,637

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 5,553백만원과 6,055백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제19(당)기			제18(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	31,194	6,340	10,046
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1)	대한민국	8.50%	5,129	4,248	3,882
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	331	332
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.15%	14,863	14,214	10,149
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	2,525	2,321	2,487
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	49.99%	11,000	10,408	10,761
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	20,459	21,237
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	27.50%	5,203	5,848	5,316
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	30.00%	3,000	2,883	2,938
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	24,747	25,480	25,764
GB전문투자형사모증권투자신탁3호(주2)	대한민국	66.67%	20,000	20,131	20,011
M360 CRE Income Fund(주2,3)	미국	57.87%	155,896	153,904	23,167
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.62%	1,000	942	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1)	대한민국	3.13%	2,440	2,416	-
브레인PN전문투자형사모신탁13호	대한민국	41.10%	1,500	1,550	-
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	41.67%	1,500	1,443	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	18,703	18,691	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	47.25%	5,000	5,122	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2)	대한민국	50.00%	5,001	5,026	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	33,906	34,092	-
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.80%	1,000	1,005	-
GB전문투자형사모투자신탁6호(주2)	대한민국	94.51%	8,600	8,600	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	48.49%	21,408	20,760	-
합 계			393,848	366,214	136,090

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

(주2) 지분율은 50% 이상이고 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 12월말 결산 재무제표를 입수할 수 없어 결산일로부터 입수가 가능한 최근의 재무제표를 사용하여 지분법을 적용하였으며 관계기업의 보고기간 종료일과 투자회사의 보고기간 종료일 사이에 발생한 유의적인 거래나 사건은 적절히 반영하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.
 <제19(당기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	10,046	396	(783)	(3,319)	6,340
코에프씨신한프런티어캠프2010의4호사모투자전문회사	3,882	-	184	182	4,248
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(1)	1	-	331
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사	10,150	4,811	(1,193)	446	14,214
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,487	-	4	(170)	2,321
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,761	(222)	(131)	-	10,408
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	21,237	(841)	640	(577)	20,459
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,316	-	529	3	5,848
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	2,938	-	(33)	(22)	2,883
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,764	(1,859)	1,591	(16)	25,480
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,011	(820)	940	-	20,131
M360 CRE Income Fund	23,167	132,768	9,269	(11,300)	153,904
신한BNPP나인트리1호	-	(34)	34	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁6호	-	(381)	381	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	-	1,000	(58)	-	942
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	-	2,440	(24)	-	2,416
브레인PN전문투자형사모신탁13호	-	1,500	50	-	1,550
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	-	1,500	(57)	-	1,443
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	18,268	423	-	18,691
브로스형제O전문사모투자신탁제1호	-	(79)	79	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	-	5,000	122	-	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	-	5,001	25	-	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	-	33,362	730	-	34,092
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	-	1,000	5	-	1,005
GB전문투자형사모투자신탁6호	-	8,600	-	-	8,600
교람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	-	21,408	(648)	-	20,760
합 계	136,090	232,817	12,080	(14,773)	366,214

<제18(전)기>

(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
코에프씨신한프런티어챕프 2010의4호사모투자전문회사	4,588	(1,529)	507	316	-	3,882
비엔에이치-씨제이바이오헬스케어투자조합	9,096	(12,892)	3,796	-	-	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	20,008	(20,451)	775	-	-	332
신한프렉시스케이그로쓰글로벌 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

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제19(당)기				제18(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P	29,103	88	-	(3,582)	46,043	65	-	(29,768)
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	50,007	3	2,223	2,177	45,694	4	7,325	5,964
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호	927	-	3	2	928	1	2,170	2,170
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	100,805	353	7,273	(8,428)	72,075	350	513	(1,084)
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	11,236	47	211	19	12,040	47	190	(180)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,405	36,589	2,742	(262)	57,692	36,169	924	(367)
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	97,203	1,066	5,851	3,012	99,794	3	10,321	2,210
브레인전문투자형사모투자신탁4호	21,369	105	2,942	1,925	19,384	46	2,158	1,148
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	9,639	28	3	(110)	9,794	1	1	(26)
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	56,898	78	11,562	3,549	59,781	2,327	5,199	1,667
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	30,197	-	1,439	1,409	30,018	-	18	17
M360 CRE Income Fund	265,945	-	7	14,179	60,261	6,167	-	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	9,800	-	2	(600)	-	-	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	77,166	-	3	(757)	-	-	-	-
브레인PN전문투자형사모신탁13호	3,775	4	146	120	-	-	-	-
오라이엔메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	3,464	1	1	(137)	-	-	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	56,125	53	7,115	1,267	-	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	10,840	-	279	258	-	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,054	3	371	50	-	-	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	90,978	67	11,092	1,945	-	-	-	-
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	10,250	-	106	50	-	-	-	-
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,101	1	1	-	-	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,886	2,074	2,503	(1,337)	-	-	-	-
합 계	1,057,173	40,560	55,875	14,749	513,504	45,180	28,819	(18,249)

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
증권담보대출금	2,080,249	1,566,452
기업시설대출채권	1,580,865	984,118
주택자금대출금	11,598	11,726
콜론	65	4,075
증권대지급금	1,989	2,065
환매조건부채권매수	51,900	200
기타대출채권	577	596
합 계	3,727,243	2,569,232
대손충당금	(14,879)	(11,252)
현재가치할인차금	(1,220)	(1,223)
이연대출부대수익	(9,255)	(4,722)
차감잔액	3,701,889	2,552,035

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	11,252	8,180
전입액	3,627	3,197
제각액	-	(125)
기말	14,879	11,252

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	4,722	1,540
신규발생	15,110	7,829
상각액	(10,577)	(4,647)
기말	9,255	4,722

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	59,636	-	59,636
건물	60,185	(18,593)	41,592
기타의유형자산	109,422	(88,746)	20,676
합 계	229,243	(107,339)	121,904

<제18(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	56,649	41,147	20,779	118,575
취득(주)	-	734	9,068	9,802
처분	-	-	(197)	(197)
감가상각	-	(2,302)	(8,976)	(11,278)
투자부동산에서 대체	2,987	2,015	-	5,002
기말	59,636	41,594	20,674	121,904

<제18(전기)>

(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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 279백만원 및 159백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	15,599	84	14,790	19,696	5,646	55,815
취득	8,413	8	386	-	-	8,807
처분	-	-	(2,037)	-	-	(2,037)
상각	(6,705)	(19)	-	-	-	(6,724)
환율변동	(65)	(3)	-	-	-	(68)
기말	17,242	70	13,139	19,696	5,646	55,793

<제18(전기)>

(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

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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	80,577	-	80,577
건물	138,547	(25,368)	113,179
합 계	219,124	(25,368)	193,756

<제18(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	84,091	120,470	204,561
취득	2	3	5
처분	(529)	(768)	(1,297)
감가상각	-	(4,510)	(4,510)
유형자산으로 대체	(2,987)	(2,015)	(5,002)
환율조정	-	(1)	(1)
기말	80,577	113,179	193,756

<제18(전기)>

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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제19(당)기	제18(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	17,287	13,443
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,510	3,466

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
공정가치	218,370	227,383

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	제19(당)기	제18(전기)
전세권	22,028	26,333
미수금	1,786,452	1,016,518
미수수익	95,653	89,444
선급비용	8,724	7,975
예치보증금	49,335	46,145
선급금	78,231	90,482
선급법인세	1,085	660
미회수내국환채권	54,059	47,042
잡자산	3,863	6,039
합 계	2,099,430	1,330,638
대손충당금	(7,623)	(7,484)
현재가치할인차금	(5,294)	(5,792)
차감잔액	2,086,513	1,317,362

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	7,484	5,425
전입액	139	2,305
회수액	-	(246)
기말	7,623	7,484

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전)기	
투자자예수금	위탁자예수금	1,016,746	917,533
	장내파생상품거래예수금	456,650	430,241
	저축자예수금	7,764	5,331
	기타증권고객예수금	89	93
	외화증권고객예수금	239,262	292,262
	소 계	1,720,511	1,645,460
수입보증금	신용공여담보금	22,344	7,408
합 계		1,742,855	1,652,868

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
단기매매금융부채	1,413,904	1,490,765
당기손익인식지정금융부채	8,297,609	9,229,349
파생상품부채	417,931	658,687
합 계	10,129,444	11,378,801

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
매도유가증권	주식	495,019	581,625
	채권	871,884	815,383
	기타	47,001	93,757
합 계	1,413,904	1,490,765	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제19(당)기	제18(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,785,907	6,986,856
	기타매도파생결합증권	2,474,729	2,232,359
	소 계	8,260,636	9,219,215
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	36,973	10,134
합 계		8,297,609	9,229,349

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당)기	제18(전)기
원 화	장 외	이자율관련	55,057	103,431
		주식관련	18,561	252,496
		신용관련	10,617	6,095
		상품관련	22,598	36,520
		소 계	106,833	398,542
	장 내	주식관련	5,352	8,582
	원화 계		112,185	407,124
외 화	장 외	이자율관련	3,621	3,260
		통화관련	286,165	242,050
		주식관련	556	493
		상품관련	72	211
		소 계	290,414	246,014
	장 내	이자율관련	544	213
		통화관련	553	4
		주식관련	13,920	3,690
		상품관련	315	1,642
		소 계	15,332	5,549
	외화 계		305,746	251,563
합 계			417,931	658,687

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당기)	제18(전기)
차입금	9,459,019	8,112,247
사채	1,197,322	229,819
합 계	10,656,341	8,342,066

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제19(당기)		제18(전기)	
			연이자율(%)	금액	연이자율(%)	금액
콜머니(원화)	한국투신운용 외	2018-01-02	1.53~2.00	295,000	1.28~1.44	322,000
발행어음	-	-	1.7~3.26	564,461	1.70~3.26	232,800
당좌차월	우리은행	2018-01-02	-	-	-	70,000
은행차입금	경남은행	2018-01-02	2.43	50,000	-	-
	대구은행	2018-09-14	2.52	50,000	-	-
환매조건부매도(원화)	-	-	1.00~3.00	7,957,427	1.00~3.00	7,017,250
환매조건부매도(외화)	-	-	0.30~1.00	409,843	0.30~1.00	271,098
증금차입금	한국증권금융 외	2018-07-03	1.35~2.02	18,673	1.35~2.02	145,531
외화차입금	신한은행	2018-02-26	2.13~2.36	14,976	-	-
기타차입금	삼성생명 외	2021-10-13	3.2~5.00	67,733	3.20~5.00	53,568
	한국자금융개	2018-01-18	1.86	30,000	-	-
	기타	-	-	906	-	-
합 계				9,459,019		8,112,247

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제19(당기)	제18(전기)
전자단기사채	-	-	1.8~2.15	807,892	30,000
장기일반사채	2015-01-13	2018-01-15	2.29	200,000	200,000
장기일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	-
장기일반사채 할인발행차금				(570)	(181)
합 계				1,197,322	229,819

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,934	16,798	605	21,337
증가액	279	-	-	279
전입액	101	-	341	442
환입액	(498)	-	-	(498)
기말	3,816	16,798	946	21,560

<제18(전기)>

(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

(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	제19(당)기	제18(전기)
미지급금	1,723,092	777,504
미지급비용	109,983	78,831
선수수익	12,032	8,213
수입보증금	41,066	28,015
미지급내국환채무	53,748	45,867
대행업무수입금	72	118
선수금	60	175
제세예수금	17,011	15,386
기타	853,874	103,193
합 계	2,810,938	1,057,302
현재가치할인차금	(1,729)	(617)
차감잔액	2,809,209	1,056,685

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
수수료수익	수탁수수료	246,765	238,676
	간접투자증권수수료	32,388	19,550
	인수및주선수료	36,451	30,072
	자문등수수료	10,192	18,372
	투자일임수수료	10,543	11,664
	신탁보수	20,800	16,776
	기타	34,111	26,154
	합 계	391,250	361,264
수수료비용	매매및중개관련수수료	24,620	25,177
	유가증권차입수수료	22,791	29,250
	그룹C지급수수료	4,374	4,051
	증권제휴수수료	5,614	6,310
	기타	24,463	39,003
	합 계	81,862	103,791
순수수료손익	309,388	257,473	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
이자수익	예치금이자	34,611	36,172
	당기손익인식지정금융자산이자	57,861	43,398
	단기매매금융자산이자	264,958	261,428
	매도가능금융자산이자	29,610	35,320
	대출채권이자	154,285	124,079
	기타	6,361	15,505
	합 계	547,686	515,902
이자비용	투자자예탁금이용료	7,505	7,737
	차입금이자	11,625	21,367
	환매조건부채권매도이자	87,346	86,218
	콜머니이자	5,356	3,446
	사채이자	10,752	11,387
	기타	2,006	1,547
	합 계	124,590	131,702
순이자손익		423,096	384,200

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
외환거래이익	외환차익	179,455	282,978
	외화환산이익	76,982	21,569
	합 계	256,437	304,547
외환거래손실	외환차손	194,020	185,705
	외화환산손실	70,401	32,324
	합 계	264,421	218,029
순외환거래손익		(7,984)	86,518

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
종업원급여	장·단기종업원급여	294,084	258,235
	해고및 명예퇴직급여	3,108	597
	퇴직급여	16,461	17,664
	소 계	313,653	276,496
유형자산감가상각비		11,278	10,326
무형자산상각비		6,724	4,987
기타 일반관리비	임차료	18,922	19,151
	접대비	5,375	5,948
	광고선전비	7,108	7,652
	전산운영비	14,714	12,822
	조사연구비	7,182	6,718
	통신비	8,464	8,410
	재산관리비	4,002	3,920
	제세공과	29,849	32,665
	기타	29,334	25,550
	소 계	124,950	122,836
합 계		456,605	414,645

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
기타의영업수익	배당금수익	39,515	42,003
	기타자산대손상각비환입액	306	-
	복구총당부채환입액	498	133
	기타총당부채환입액	-	359
	기타	3,021	2,764
	합 계	43,340	45,259
기타의영업비용	기타자산대손상각비	445	2,305
	예금보험료	1,344	1,561
	소송총당부채전입액	-	16,798
	복구총당부채전입액	101	106
	기타총당부채전입액	341	-
	기타	210	532
	합 계	2,441	21,302

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
영업외수익	지분법이익	15,007	6,614
	지분법적용투자주식처분이익	97	-
	투자부동산임대료수익	17,287	13,443
	유형자산처분이익	36	309
	투자부동산처분이익	65	1,230
	무형자산손상차손환입	-	299
	기타	1,591	1,791
	합 계	34,083	23,686
영업외비용	지분법손실	2,927	6,886
	지분법손상차손	-	6,369
	지분법적용투자주식처분손실	1,223	2,875
	투자부동산감가상각비	4,510	3,466
	기부금	1,995	783
	유형자산처분손실	153	32
	무형자산처분손실	7	46
	기타	675	1,561
	합 계	11,490	22,018

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,294,983	-	-	-	2,294,983
당기손익인식금융자산	14,851,748	3,186,414	-	-	-	-	-	18,038,162
매도가능금융자산	-	-	1,768,331	-	-	-	-	1,768,331
대출채권	-	-	-	3,701,889	-	-	-	3,701,889
기타금융자산	-	-	-	1,997,128	-	-	-	1,997,128
금융자산 계	14,851,748	3,186,414	1,768,331	7,994,000	-	-	-	27,800,493
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,742,855	1,742,855
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	1,831,835	8,297,609	-	10,129,444
차입부채	-	-	-	-	-	-	10,656,341	10,656,341
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,926,231	1,926,231
금융부채 계	-	-	-	-	1,831,835	8,297,609	14,325,427	24,454,871

<제18(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
<단기매매금융자산>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	226,159	207,987
	단기매매금융자산처분이익	448,975	378,194
	소 계	675,134	586,181
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(116,526)	(68,591)
	단기매매금융자산처분손실	(425,029)	(351,060)
	소 계	(541,555)	(419,651)
합 계		133,579	166,530
<파생금융상품>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	681,776	467,941
	파생상품처분이익	2,434,044	1,769,454
	소 계	3,115,820	2,237,395
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(456,089)	(423,811)
	파생상품처분손실	(1,689,559)	(1,528,259)
	소 계	(2,145,648)	(1,952,070)
합 계		970,172	285,325
<당기손익인식지정금융자산 >			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	37,294	41,004
	당기손익인식지정금융자산처분이익	24,927	23,653
	소 계	62,221	64,657
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(90,390)	(29,238)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(16,551)	(4,428)
	소 계	(106,941)	(33,666)
합 계		(44,720)	30,991
<매도가능금융자산>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	9,322	8,887
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,866)	(13,164)
	매도가능금융자산손상차손	(11,986)	(2,533)
	소 계	(16,852)	(15,697)
기타포괄손익	매도가능금융자산평가손익	(1,678)	2,317
합 계		(9,208)	(4,493)
<대여금및수취채권>			
대출채권평가및처분이익	대손충당금환입	558	4,582
대출채권평가및처분손실	대손상각비	(3,855)	(7,780)

기타의영업수익	기타대손충당금환입	306	-
기타의영업비용	기타대손상각비	(445)	(2,305)
합 계		(3,436)	(5,503)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	15,798	41,152
	단기매매금융부채상환이익	250,392	213,827
	소 계	266,190	254,979
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(153,933)	(162,414)
	단기매매금융부채상환손실	(270,416)	(208,114)
	소 계	(424,349)	(370,528)
합 계		(158,159)	(115,549)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	171,467	143,822
	당기손익인식지정금융부채상환이익	19,436	22,466
	소 계	190,903	166,288
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(272,152)	(318,185)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(864,793)	(399,057)
	소 계	(1,136,945)	(717,242)
합 계		(946,042)	(550,954)

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 이사회에 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, 리스크공학팀, 심사부, 감리팀으로 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	제19(당)기	제18(전)기
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,996,786	5,546,818
은행	1,760,542	2,307,030
개인	815,262	681,588
- 주거용부동산담보대출	10,382	10,509
- 기타	804,880	671,079
정부/공공기관/중앙은행	536	603
기업	3,420,446	2,557,597
- 대기업	991,977	1,054,783
- 중소기업	1,507,056	1,111,631
- 특수금융	892,069	361,387
- 기타	29,344	29,796
단기매매금융자산	11,247,397	11,817,870
- 채무증권	11,247,397	11,817,870
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,234,235	2,228,186
- 채무증권	2,234,235	2,228,186
매도가능금융자산(주3)	1,363,744	1,246,929
- 채무증권	1,363,744	1,246,929
파생금융상품자산	662,490	351,347
기타금융자산	1,997,128	1,216,488
소 계	23,501,780	22,407,638
<난외 계정>		
매입약정	225,928	160,500
기타인수약정	122,411	-
소 계	348,339	160,500
합 계	23,850,119	22,568,138

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기손익인식지정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 제외하고 파생결합증권을 포함한 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.

<제19(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	1,760,542	10,386	804,836	536	997,854	1,507,631	897,921	29,385	6,009,091
연체되었으나 손상되지 않은 예치금 및 대출채권	-	-	94	-	-	-	-	-	94
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	111	-	-	2,369	-	-	2,480
소 계	1,760,542	10,386	805,041	536	997,854	1,510,000	897,921	29,385	6,011,665
대손충당금	-	(4)	(161)	-	(5,877)	(2,944)	(5,852)	(41)	(14,879)
합 계	1,760,542	10,382	804,880	536	991,977	1,507,056	892,069	29,344	5,996,786

<제18(전기)>

(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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	1,760,542	10,386	804,836	536	569,897	381,020	858,834	25,985	4,412,036
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	427,957	1,126,611	39,087	3,400	1,597,055
소 계	1,760,542	10,386	804,836	536	997,854	1,507,631	897,921	29,385	6,009,091
총당금	-	(4)	(50)	-	(5,877)	(575)	(5,852)	(41)	(12,399)
총당금차감후금액	1,760,542	10,382	804,786	536	991,977	1,507,056	892,069	29,344	5,996,692
담보에 의한 신용위험경감효과	-	10,382	804,760	-	417,928	1,497,221	892,069	26,845	3,649,205

<제18(전기)>

(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

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.

<제19(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	-	-	94	-	-	-	-	94
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	94	-	-	-	-	94
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	94	-	-	-	-	94
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	94	-	-	-	-	94

<제18(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	-	-	295	-	-	-	-	295
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	-	-	295	-	-	-	-	295
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	295	-	-	-	-	295
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	295	-	-	-	-	295

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개 인		정 부 공공기관 중앙은행	기 업			합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	111	-	-	2,369	-	2,480
총당금	-	-	(111)	-	-	(2,369)	-	(2,480)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

<제18(전기)>

(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	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 신용등급별 구성 내역

채무증권의 신용위험 익스포져 관리를 단기매매금융자산, 당기손익인식지정금융자산, 매도 가능금융자산으로 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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA(주)	4,414,524	630,247	370,518	5,415,289
AA- to AA+(주)	3,614,391	589,193	194,518	4,398,102
A- to A+(주)	2,010,421	792,715	525,370	3,328,506
Lower than A-	1,001,982	222,080	254,250	1,478,312
Unrated	206,079	-	19,088	225,167
합 계	11,247,397	2,234,235	1,363,744	14,845,376

<제18(전기)>

(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

(주) 정부로부터 제도적 결손보전을 받는 국내공공기관이 발행한 채무증권에 대해 표준신용 등급 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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	1,662,888	10,448	2,996	84,210	1,760,542
개인	815,262	-	-	-	815,262
주거용부동산담보대출	10,382	-	-	-	10,382
기타	804,880	-	-	-	804,880
정부/공공기관/중앙은행	536	-	-	-	536
기업	3,033,626	30,596	140,211	216,013	3,420,446
대기업	738,017	26,913	140,211	86,836	991,977
중소기업	1,497,222	3,683	-	6,151	1,507,056
특수금융	769,043	-	-	123,026	892,069
기타	29,344	-	-	-	29,344
합 계	5,512,312	41,044	143,207	300,223	5,996,786

<제18(전기)>

(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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	1,760,542	-	-	-	-	-	-	1,760,542
개인	-	-	-	-	-	-	815,262	815,262
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,382	10,382
기타	-	-	-	-	-	-	804,880	804,880
정부/공공기관 /중앙은행	536	-	-	-	-	-	-	536
기업	1,267,935	74,187	64,427	585,137	36,740	1,392,020	-	3,420,446
대기업	576,545	25,948	39,719	121,395	30,000	198,370	-	991,977
중소기업	319,545	38,399	9,752	87,223	1,364	1,050,773	-	1,507,056
특수금융	342,501	9,840	14,956	376,519	5,376	142,877	-	892,069
기타	29,344	-	-	-	-	-	-	29,344
합 계	3,029,013	74,187	64,427	585,137	36,740	1,392,020	815,262	5,996,786

<제18(전기)>

(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

(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.
 <제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	9,939	18,090	7,329	11,232
주가 위험	12,015	22,496	7,068	10,830
환율 위험	7,140	12,604	2,760	5,506
옵션 변동성 위험	3,404	4,536	2,710	3,216
분산효과				(9,583)
Total VaR	22,221	34,564	12,980	21,201

<제18(전기)>

(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

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 통해 역사적 금리시나리오를 적용하여 신뢰수준 99.9% 하에서 최대손실 예상액을 산출하고 있습니다. 이 때 트레이딩 채권을 제외하고, 역사적 금리시나리오는 최근 3년치 과거데이터로 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	제19(당)기	제18(전)기
금리 VaR	44,505	27,822
금리 EaR	108,866	104,423

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.
 <제19(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	406,999	22,046	56,169	174,652	659,866
당기손익인식금융자산	2,454,978	985	175,247	25,725	2,656,935
매도가능금융자산	69,176	-	-	-	69,176
기타금융자산	56,456	-	-	2,990	59,446
자산총계	2,987,609	23,031	231,416	203,367	3,445,423
<부채>					
예수부채	332,926	14,406	2,010	56,971	406,313
당기손익인식금융부채	989,605	-	-	-	989,605
차입부채	424,819	-	-	-	424,819
기타금융부채	76,762	-	-	2,098	78,860
부채총계	1,824,112	14,406	2,010	59,069	1,899,597
순난내계정	1,163,497	8,625	229,406	144,298	1,545,826
난외 파생상품 노출액	(673,152)	(3,368)	(153,261)	(26,875)	(856,656)
외화 순 노출액	490,345	5,257	76,145	117,423	689,170

<제18(전)기>

(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.

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	807,730	70,669	151,019	1,284,548	2	2,368	2,316,336
단기매매금융자산	13,043,347	627,936	247,905	54,631	183,577	31,860	14,189,256
당기손익인식지정금융자산	2,498,273	35,001	91,487	20,097	293,095	248,609	3,186,562
파생금융상품자산	662,490	-	-	-	-	-	662,490
매도가능금융자산	975,127	352,098	-	-	415,150	28,429	1,770,804
대출채권	205,567	710,132	1,605,710	245,893	959,666	168,098	3,895,066
기타금융자산	1,937,356	6,082	11,783	23,151	28,084	3,589	2,010,045
금융자산 계	20,129,890	1,801,918	2,107,904	1,628,320	1,879,574	482,953	28,030,559
<금융부채>							
예수부채	1,743,417	-	-	-	-	-	1,743,417
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	-	-	-	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	303,065	324,807	548,868	916,388	5,106,209	1,098,518	8,297,855
파생상품부채	417,930	-	-	-	-	-	417,930
차입부채	9,069,321	129,326	56,528	202,968	8,908	-	9,467,051
사채	1,198,310	-	-	-	-	-	1,198,310
기타금융부채	1,878,900	12,186	4,976	10,194	21,688	16	1,927,960
금융부채 계	16,024,847	466,319	610,372	1,129,550	5,136,805	1,098,534	24,466,427
차감후	4,105,043	1,335,599	1,497,532	498,770	(3,257,231)	(615,581)	3,564,132

<제18(전)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

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, 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 연결실체는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(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	225,928	-	-	-	-	-	225,928
대출약정 및 기타 신용관련 부채	953,981	-	-	-	-	-	953,981
합 계	1,179,909	-	-	-	-	-	1,179,909

<제18(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	160,500	-	-	-	-	-	160,500
대출약정 및 기타 신용관련 부채	118,200	-	-	-	-	-	118,200
합 계	278,700	-	-	-	-	-	278,700

(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 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

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	금 액
	제19(당기)	제18(전기)
1. 영업용순자본	1,961,713	1,775,461
재무상태표상 순재산액(주)	3,249,500	3,074,965
차감항목	1,297,884	1,307,529
가산항목	10,097	8,025
2. 총위험액	1,000,949	512,747
시장위험액	757,763	353,030
신용위험액	152,821	92,975
운영위험액	90,365	66,742
3. 잉여자본 : (1 - 2)	960,764	1,262,714
4. 법정자본금	194,300	192,300
5. 필요유지자기자본	136,010	134,610
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	706.39	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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	334,811	-	-	334,811	334,811
예치금	1,960,172	-	-	1,960,172	1,960,172
소 계	2,294,983	-	-	2,294,983	2,294,983
대출채권					
가계	1,701,144	(1,222)	(165)	1,699,757	1,699,757
기업	2,026,099	(9,253)	(14,714)	2,002,132	2,002,132
소 계	3,727,243	(10,475)	(14,879)	3,701,889	3,701,889
기타금융자산	2,010,047	(5,294)	(7,624)	1,997,129	1,994,656
자산총계	8,032,273	(15,769)	(22,503)	7,994,001	7,991,528
<부채>					
예수부채	1,742,855	-	-	1,742,855	1,742,855
차입부채					
콜머니	295,000	-	-	295,000	295,000
환매조건부매도	8,367,270	-	-	8,367,270	8,367,270
차입금	796,749	-	-	796,749	796,749
사채	1,197,892	(570)	-	1,197,322	1,200,863
소 계	10,656,911	(570)	-	10,656,341	10,659,882
기타금융부채	1,927,960	(1,729)	-	1,926,231	1,925,928
부채총계	14,327,726	(2,299)	-	14,325,427	14,328,665

<제18(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
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
<부채>					
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

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금	86	-	-	86
	현금성자산 및 예치금	2,294,897	-	-	2,294,897
	소 계	2,294,983	-	-	2,294,983
대출채권	가계대출	-	-	1,699,757	1,699,757
	기업대출	65	-	2,002,067	2,002,132
	소 계	65	-	3,701,824	3,701,889
기타금융자산		79,889	-	1,914,767	1,994,656
자산총계		2,374,937	-	5,616,591	7,991,528
예수부채		1,742,855	-	-	1,742,855
차입부채	콜머니	295,000	-	-	295,000
	환매조건부채권매도	5,284,146	-	3,083,124	8,367,270
	차입금	-	-	796,749	796,749
	원화사채	-	-	1,200,863	1,200,863
	소 계	5,579,146	-	5,080,736	10,659,882
기타금융부채		79,907	-	1,846,021	1,925,928
부채총계		7,401,908	-	6,926,757	14,328,665

<제18(전)기>

(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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	4,757,070	8,809,069	623,119	14,189,258
채무증권	3,630,641	7,353,041	263,715	11,247,397
지분증권	1,126,429	1,456,028	359,404	2,941,861
파생금융상품자산	31,825	392,209	238,456	662,490
매매목적	31,825	392,209	238,456	662,490
당기손익인식지정금융자산	572,733	2,427,549	186,132	3,186,414
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	948,705	-	948,705
채무증권	569,259	1,458,791	-	2,028,050
지분증권	3,474	-	-	3,474
파생결합증권	-	20,053	186,132	206,185
매도가능금융자산	330,370	1,133,379	304,582	1,768,331
채무증권	329,552	1,011,191	23,001	1,363,744
지분증권	818	121,508	281,581	403,907
손해배상공동기금	-	680	-	680
금융자산 계	5,691,998	12,762,206	1,352,289	19,806,493
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	1,413,904
매도유가증권	1,413,904	-	-	1,413,904
파생상품부채	20,683	327,991	69,257	417,931
매매목적	20,683	327,991	69,257	417,931
당기손익인식지정금융부채	36,973	986,882	7,273,754	8,297,609
매도파생결합증권	-	986,882	7,273,754	8,260,636
매도유가증권	36,973	-	-	36,973
금융부채 계	1,471,560	1,314,873	7,343,011	10,129,444

<제18(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
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
<금융부채>				
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

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기와 전기 중 공정가치수준 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	292,829	276,961	(7,574,311)	(280,683)	(7,285,204)
총손익	42,247	39,832	5,209	(913,764)	805,526	(20,950)
당기손익인식금액(주1)	42,247	39,832	(4,797)	(913,764)	805,526	(30,956)
기타포괄손익인식금액	-	-	10,006	-	-	10,006
매입 및 발행	493,484	120,570	20,042	(8,710,655)	4,540	(8,072,019)
매도 및 결제	(14,169)	(267,099)	(25,287)	9,924,976	(360,184)	9,258,237
수준3으로의 이동(주2)	101,557	-	27,657	-	-	129,214
기말잔액	623,119	186,132	304,582	(7,273,754)	169,199	(5,990,722)

<제18(전기)>

(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)

(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	제19(당기)		제18(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
단기매매금융상품관련손익	847,773	125,791	329,109	34,368
당기손익인식지정금융상품관련손익	(873,932)	(80,620)	(502,824)	(169,682)
매도가능금융상품관련손익	487	-	1,950	-
금융상품자산손상차손	(5,284)	(5,284)	(2,389)	(2,389)
합 계	(30,956)	39,887	(174,154)	(137,703)

(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	제19(당기)	제18(전기)
기초금액	(89,696)	(102,014)
신규	(108,831)	(70,949)
손익인식액	66,063	83,267
기말잔액	(132,464)	(89,696)

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	제19(당기)	제18(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	8,809,069	5,893,176	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	392,209	273,176	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,427,549	2,404,445	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,133,379	917,979	할인율
금융자산 합계		12,762,206	9,488,776	
파생상품부채	현금흐름할인모형	327,991	303,019	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	986,882	1,644,904	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,314,873	1,947,923	

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

(단위: 백만원)					
구분	가치평가기법	제19(당)기	제18(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	623,119	-	기초자산의 변동성, 상관계수	할인율: 9.51%~18.62%
파생상품자산	옵션모형(주)	238,456	60,855	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	186,132	292,829	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.62187
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	304,582	276,961	할인율, 성장률	상관계수: -0.00487~0.92911
금융자산 합계		1,352,289	630,645		
파생상품부채	옵션모형(주)	69,257	341,538	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.95688
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,273,754	7,574,311	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.21139~1.0000
금융부채 합계		7,343,011	7,915,849		

(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

당기말과 전기말 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)					
구분		제19(당)기		제18(전)기	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)	-	-
	파생상품자산	26,438	(25,894)	35,104	(13,883)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)	2,737	(3,260)
매도가능금융자산(주2)		10,287	(7,181)	25,981	(12,446)
합계		41,360	(37,758)	63,822	(29,589)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	18,893	(19,998)	72,310	(40,235)
	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,753)	80,056	(108,954)
합계		90,956	(76,751)	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.

<제19(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	464,862	-	464,862	(118,371)	(47,008)	299,483
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	8,832,427	-	8,832,427	(8,420,075)	-	412,352
유가증권대여약정	34,870	-	34,870	(34,870)	-	-
미수미결제현물환	79,889	-	79,889	(79,882)	-	7
기타금융상품	1,674,390	(1,535,614)	138,776	-	-	138,776
합 계	11,086,438	(1,535,614)	9,550,824	(8,653,198)	(47,008)	850,618

<제18(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	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

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

<제19(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	9,512,060	-	9,512,060	(804,666)	-	8,707,394
환매조건부매도(차입부채)	8,368,175	-	8,368,175	(8,368,175)	-	-
유가증권차입약정	1,450,877	-	1,450,877	(1,450,877)	-	-
미지급미결제현물환	79,907	-	79,907	(79,882)	-	25
기타금융상품	1,535,614	(1,535,614)	-	-	-	-
합 계	20,946,633	(1,535,614)	19,411,019	(10,703,600)	-	8,707,419

<제18(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	1,602,068	-	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
계	11,119,957	(616,774)	10,503,183	(8,954,212)	-	1,548,971

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
영업추진/WM그룹(주)	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

(주)전기에 표시한 리테일그룹과 동일한 부문이며 부문명만 변경되었습니다.

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
순영업수익	338,781	58,000	103,419	195,279	36,517	731,996
1. 수수료손익	261,349	48,340	90,576	(17,273)	(73,604)	309,388
2. 상품/이자손익 등	77,432	9,660	12,843	212,552	110,121	422,608
판매비와관리비	258,678	34,664	52,155	75,797	35,311	456,605
경상이익	80,103	23,336	51,264	119,482	1,206	275,391
법인세비용(수익)	19,385	5,647	12,406	28,915	(2,881)	63,472
당기순이익(주1)	60,718	17,689	38,858	90,567	4,087	211,919

(주1) 당기의 비지배지분순이익 12백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제18(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기 타	합 계
순영업수익	309,927	55,776	66,849	107,204	20,396	560,151
1. 수수료손익	236,895	47,389	75,720	(58,770)	(43,760)	257,473
2. 상품/이자손익 등	73,032	8,387	(8,871)	165,974	64,156	302,678
판매비와관리비	256,538	36,353	42,663	61,116	17,975	414,645
경상이익	53,389	19,423	24,186	46,087	2,421	145,506
법인세비용(수익)	12,920	4,700	5,853	11,153	(4,561)	30,066
당기순이익(주1)	40,469	14,722	18,333	34,934	6,981	115,440

(주1) 전기의 비지배지분순이익 2백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	IB그룹	S&T그룹	기타	합 계
현금및예치금	6,738	892	-	1,468,595	818,758	2,294,983
당기손익인식금융자산	2,908	812,011	291,334	15,524,288	1,407,621	18,038,162
매도가능금융자산	1,928	-	198,226	1,447,319	120,858	1,768,331
관계기업에대한투자자산	-	-	99,021	267,193	-	366,214
대출채권	2,080,187	-	1,113,692	485,215	22,795	3,701,889
합 계	2,091,761	812,903	1,702,273	19,192,610	2,370,032	26,169,579

<제18(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	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

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전기)
당기 법인세 부담액	43,888	69,105
법인세 지급액(환급액)	79	(109)
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	22,932	(37,816)
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(3,427)	(1,114)
법인세 비용	63,472	30,066

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제19(당)기	제18(전기)
법인세비용차감전순손익	275,391	145,506
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	66,645	35,213
비과세수익으로 인한 차이 조정	(1,838)	(697)
비공제비용으로 인한 차이 조정	968	1,185
연결납세	(2,364)	(5,365)
법인세 추납액	549	(251)
세율변동효과	(1,346)	-
기타 차이 조정	858	(19)
법인세비용	63,472	30,066
유효세율	23.05%	20.66%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(35,331)	(512)	-	(35,843)
당기손익인식채권	(13,155)	37,582	-	24,427
파생결합증권	(546)	(1,480)	-	(2,026)
매도파생결합증권	(110,620)	51,279	-	(59,341)
장내파생상품	(2,134)	2,416	-	282
장외파생상품	119,121	(114,681)	-	4,440
기타당기손익인식금융자산	-	1	-	1
기타당기손익인식금융부채	30,220	8,105	-	38,325
매도가능금융자산	(26,254)	3,113	(6,635)	(29,776)
관계기업에대한투자자산	5,139	(2,517)	3,333	5,955
대손충당금	194	52	-	246
유형자산 및 투자부동산	(32,284)	(3,835)	-	(36,119)
무형자산	(4,762)	(656)	-	(5,418)
미수수익	(14,333)	(2,254)	-	(16,587)
미지급금 및 미지급비용	9,474	8,352	(125)	17,701
총당부채	5,017	652	-	5,669
거래일손익평가조정액	52,282	2,598	-	54,880
Up-Front fee 상각액	4,542	(2,506)	-	2,036
외화환산손익	2,890	(7,598)	-	(4,708)
기타	1,477	2,384	-	3,861
합 계	(9,063)	(19,505)	(3,427)	(31,995)

<제18(전)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	(24,382)	(1,132)	(740)	(26,254)
관계기업에대한투자자산	9,587	(3,908)	(540)	5,139
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
충당부채	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)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능증권평가손익	140,080	(38,522)	131,767	(31,887)	(6,635)
해외사업환산손익	(5,135)	-	1,109	614	(614)
지분법자본변동	(11,254)	3,095	3,522	(852)	3,947
주식선택권(자본조정)	235	(68)	(237)	57	(125)
합 계	123,926	(35,495)	136,161	(32,068)	(3,427)

<제18(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능증권평가손익	131,767	(31,887)	128,710	(31,147)	(740)
해외사업환산손익	1,109	614	(1,942)	1,162	(548)
지분법자본변동	3,522	(852)	3,552	(860)	8
주식선택권(자본조정)	(237)	57	450	(109)	166
합 계	136,161	(32,068)	130,770	(30,954)	(1,114)

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

(단위:백만원)		
구분	제19(당기)	제17(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(9,516)	(2,204)

(6) 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	제19(당기)	제18(전기)
이연법인세자산	72,982	151,467
이연법인세부채	(104,977)	(160,530)
당기법인세자산	16,577	5,312
당기법인세부채	(29)	(22,451)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당기)	제18(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,210,256	5,516,947
		이자율옵션	310,000	264,000
	장내파생상품	이자율선물	1,050,159	1,752,070
		이자율스왑	23,467,300	22,158,800
	소 계			30,037,715
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	15,956,365	11,921,520
		통화스왑	954,109	80,425
		통화옵션	65,355	4,834
	장내파생상품	통화선물	1,131,773	665,355
	소 계			18,107,602
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,223,097	12,180,668
		주식옵션	381,139	402,798
	장내파생상품	주식선물	521,043	490,482
		주식옵션	3,210,234	2,213,274
	소 계			8,335,513
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,281,156	571,295
		총수익스왑	1,162,453	673,208
	소 계			2,443,609
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	6,235	15,012
		상품스왑	796,452	683,925
		상품옵션	4,880	11,337
	장내파생상품	상품선물	122,395	114,927
	소 계			929,962
합 계			59,854,401	59,720,877

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당)기	제18(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(10,054)	(81,832)
		이자율옵션	413	2,265
	장내파생상품	이자율선물	1,226	1,226
	소 계		(8,415)	(78,341)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	48,281	(21,360)
		통화스왑	2,537	1,283
		통화옵션	(174)	82
	장내파생상품	통화선물	(137)	(4)
	소 계		50,507	(19,999)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	73,489	111,633
		주식옵션	23,499	12,338
	장내파생상품	주식선물	(733)	626
		주식옵션	22,256	3,420
	소 계		118,511	128,017
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,765	4,133
		총수익스왑	41,828	6,628
	소 계		46,593	10,761
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	131	(165)
		상품스왑	12,647	3,434
		상품옵션	(10)	(45)
	장내파생상품	상품선물	5,723	468
	소 계		18,491	3,692
합 계			225,687	44,130

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	126,000	77,000	-	1,194,000	-	-	100,183	1,497,183
단기매매금융자산	348,040	-	927,328	3,704,393	7,564,750	-	3,042	12,547,553
당기손익인식지정금융자산	141,120	-	-	437,049	122,370	-	-	700,539
매도가능금융자산	-	-	39,725	158,019	1,092,501	-	-	1,290,245
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,953	-	148,953
합 계	615,160	129,000	967,053	5,493,461	8,779,621	96,953	103,225	16,184,473

<제18(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 8,779,621백만원 및 7,667,417백만원입니다.

30. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

구 분	내 용
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	186,244 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2013-01-01	29,000	40,050	-
2013-01-14	3,100	39,250	-
2013-06-07	3,100	38,950	-
2013-06-27	7,300	37,050	210
2014-01-01	27,400	47,300	27,305
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	45,286
2015-03-30	3,200	41,200	2,091
2016-01-01	57,400	39,000	44,940
2016-03-26	3,800	41,100	2,690
2016-10-27	1,900	43,850	314
2017-01-01	54,800	45,300	42,345
2017-03-17	10,600	49,750	7,747
2017-07-06	6,000	49,200	2,706
합 계	266,800		186,244

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,199	7,841

(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	7,841	7,841

31. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 11건(총 소송가액 21,579백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권(구,현대증권)	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
손해배상	개인	선관주의의무 위반 및 임의매매 등	2,750
손해배상	개인	ELS 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매	179
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해	29
손해배상	개인	임의매매에 따른 손해배상 및 사용자책임	97
주식양도통지등	개인	매매대금 미지급에 따른 담보주식양도 청구	2,614
손해배상	개인	일임매매, 부당권유등에 대한 손해배상	117
손해배상	개인	주식 반환 이행불능으로 입은 손해	500
손해배상	개인	MTS해외선물주문화면 오류로 인한 손해배상	1
채무부존재확인	개인	결재대금 채무부존재 확인	50
합 계			21,579

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 이 중 이자에 해당하는 가액은 3,932백만원입니다. 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)	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2020년 6월 27일
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	밸류플러스제오십차유한회사	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주)신탁과의 Put option 계약	9,300	2016년 7월 20일	2018년 1월 22일
	지씨에이더블유제일차유한회사	지씨에이더블유주식회사 대출채 권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	소계			89,500	
신용공여형 (지급보증약정)	SK해운(주)	사모사채(*)	21,428	2017년 9월 20일	2019년 9월 20일
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회 사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
	테헤란롯데	마스턴전문투자형사모부동산투 자신탁제29호 수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 8일	2022년 12월 8일
	소계			85,000	
수입증권매입확약	글로벌푸드파트너스제오차주식 회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁 1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			225,928		

(*)외화약정금액은 보고기간말 환율을 적용하여 환산하였습니다.

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프런티어 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 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 183백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어
있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	현대중공업(주) 외	276,570
채무증권	에이치라인해운 외	677,411
합 계		953,981

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	213,000
	TRILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 15,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행	USD 35,000,000
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

32. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제19(당기)	제18(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	7,688,026	6,786,284
	매도가능금융자산	1,092,501	881,133
	대출채권	-	200
	합 계	8,780,527	7,667,617
관련부채	환매조건부매도	8,368,175	7,288,348

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	제19(당기)	제18(전기)	대여처
유가증권	34,870	38,747	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

33. 예수유가증권 및 차입유가증권

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

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	61,269,040	56,719,798
	수익자유가증권	55,439,325	49,774,941
	저축자유가증권	53,388	53,329
	기타예수유가증권	687	581
	소 계	116,762,440	106,548,649
차입유가증권		6,017,429	2,929,458
합 계		122,779,869	109,478,107

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당기)	제18(전기)
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,546,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	248,791
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	248,806
자본조정	주식선택권	167	(180)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	101,557	99,879
	지분법자본변동	(8,159)	2,671
	해외사업환산손익	(5,134)	1,723
	소 계	88,264	104,273
이익잉여금	이익준비금	22,310	20,310
	임의적립금(주)	163,533	161,025
	미처분이익잉여금	1,182,409	995,010
	소 계	1,368,252	1,176,345
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	167	168
	비지배주주지분	23	20
	전기이월이익잉여금	12	2
	비지배주주지분당기순이익	12	2
	소 계	202	190
합 계		3,252,689	3,076,432

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제19(당)기		제18(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	305,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,527,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	매도가능금융자산 평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	합 계
기초	99,879	2,670	1,724	104,273
공정가치평가로 인한 증감	32,729	-	-	32,729
자산손상으로 인한 증감	(11,679)	-	-	(11,679)
처분으로 인한 증감	(6,535)	-	-	(6,535)
피투자회사 자본변동으로 인한 효과	-	(14,776)	-	(14,776)
환율차이로 인한 효과	(6,202)	-	(6,244)	(12,446)
이연법인세적용 효과	(6,635)	3,947	(614)	(3,302)
기말	101,557	(8,159)	(5,134)	88,264

<제18(전)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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제19(당)기		제18(전기)	
	처분예정일: 2018년 3월 20일		처분확정일: 2017년 03월 17일	
I.미처분이익잉여금		1,177,552		998,258
1. 전기이월미처분이익잉여금	977,104		876,260	
2. 당기순이익	200,509		123,304	
3. 재평가잉여금 대체	(61)		(1,306)	
II.이익잉여금처분액		165,218		21,154
1. 이익준비금	14,500		2,000	
2. 대손준비금	5,718		(846)	
3. 배당금	145,000		20,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 468원(9.36%) 전기: 64원(1.28%))	143,019		19,564	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 518원(10.36%) 전기: 114원(2.28%))	1,981		436	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,012,334		977,104

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

35. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제19(당)기		제18(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	305,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	468	518	64	114
금 액	143,019	1,981	19,564	436
액면배당율	9.36%	10.36%	1.28%	2.28%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
1년 이내	7,212	7,395
1년초과 ~ 5년 이내	8,616	5,198
합 계	15,828	12,593

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
1년 이내	6,636	6,610
1년초과 ~ 5년 이내	5,576	3,503
합 계	12,212	10,113

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
투자부동산에서 유형자산으로 대체	5,604	1,090
관계기업투자자산에서 매도가능증권으로 대체	19,172	-
매도가능증권평가손익	8,313	3,057
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(6,635)	(740)
지분법자본변동	(14,776)	(30)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	3,947	8
해외사업환산차손익	(6,244)	3,051
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(614)	(548)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
당기초	8,112,247	229,819	8,342,066
현금흐름의 변동	1,393,390	963,277	2,356,667
이자비용 상각	104,327	10,752	115,079
환율차이	(42,606)	-	(42,606)
기타비금융변동효과	(108,339)	(6,526)	(114,865)
당기말	9,459,019	1,197,322	10,656,341

38. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구 분	특수관계자명	채권 / 채무	제19(당)기	제18(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	16,577	-
		기타채무(주3)	7,841	24,115
기 타	신한은행	현금및예치금	272,064	252,707
		파생상품자산	38,394	3,597
		미수수익	246	143
		기타채권(주1)	38,764	34,280
		파생상품부채	3,884	53,462
		미지급비용	22	12
		기타채무(주3)	21,678	19,536
		차입부채(주2)	14,976	-
	신한카드	기타채무(주3)	2,365	3,558
	신한생명	기타채무(주3)	1,906	30,550
	신한캐피탈	기타채권(주1)	-	5
		기타채무(주3)	4,370	10,505
		미지급비용	-	17
		파생상품부채	35	251
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,134	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	-	1,989
		기타채무(주3)	1,000	5,200
	신한대체투자운용(주4)	기타채무(주3)	199	138
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	6,237	4,030
		미지급비용	405	468
		기타채무(주3)	-	2,350
	신한아이타스	차입부채(주2)	-	1,799
		미지급비용	2	2
		기타채무(주3)	11,988	-
	제주은행	현금및예치금	225,347	215,302
		미수수익	1,789	1,311
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	174	175
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
	그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	-
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	409	-
	신한디스플레이신기술투자조합제1호	선수수익	50	-
	신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	미수수익	1	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	21	3	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	8	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제10호	미수수익	1	-	

신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	미수수익	-	1
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	미수수익	1	-
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	미수수익	-	9
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형)	미수수익	2	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제5호	미수수익	1	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업]	미수수익	3	3
합 계		672,019	666,655

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
- (주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
- (주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.
- (주4) 신한프라이빗에쿼티는 당기 중 신한대체투자운용으로 사명을 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제19(당)기	제18(전)기	제19(당)기	제18(전)기
지배회사	신한금융지주	이자	-	-	-	5,412
		수수료	395	260	4,472	3,809
		임대차	1	-	-	-
기 타	신한은행	이자	2,667	2,199	598	697
		수수료	582	670	6,027	5,372
		임대차	444	627	5,059	4,641
		파생상품 관련손익	95,451	11,818	6,884	57,786
	신한카드	이자	-	-	9	13
		수수료	426	385	338	330
		임대차	9	13	-	-
	신한생명	이자	-	-	14	4
		수수료	68	22	108	127
		임대차	22	13	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	12	-
		수수료	75	10	8	23
		임대차	12	-	-	-
		파생상품 관련손익	6,569	-	1,828	746
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	15	16
		수수료	-	111	-	-
		임대차	1,957	1,372	-	-
	신한저축은행	수수료	-	-	10	4
		파생상품 관련손익	-	-	12	15
	신한대체투자운용(주1)	이자	-	-	3	3
		임대차	196	168	-	-
	신한데이터시스템	이자	-	-	53	68
		수수료	-	-	6,150	5,695
	신한아이타스	이자	-	-	207	24
		수수료	-	-	8	10
		임대차	206	-	-	-
	제주은행	이자	3,731	2,153	-	-
		수수료	-	-	18	17
	신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	수수료	689	691	-	-
	에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	80	-	-	-
	에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	96	-	-	-
	이음제삼호사모투자합자회사	배당	172	-	-	-
	플루터스에스지사모투자합자회사	배당	44	-	-	-
그린에너지사모특별자산	수수료	7	7	-	-	
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	2	1	-	-	
미국시니어론전문사모특별자산1호	수수료	-	1	-	-	
상대가치1호[채권](종)	수수료	-	1	-	-	

신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	282	-	-	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호 관리보수	수수료	106	-	-	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	30	-	-	-
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁 제1호	수수료	1	-	-	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	수수료	3	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	47	7	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	50	21	-	-
	배당	600	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	13	2	-	-
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP미국네바다대양광전문투자형사모특별자산투자신탁	수수료	3	-	-	-
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	수수료	-	48	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형)	수수료	7	-	-	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업]	수수료	12	8	-	-
참좋은고배당자[주식](종)	수수료	-	5	-	-
코메프씨신한프런티어 캠프2010의4호사모투자전문회사	수수료	-	264	-	-
한국사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	-	55	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	85	175	-	-
합 계		115,140	21,110	31,833	84,812

(주1) 신한프라이빗에쿼티는 당기 중 신한대체투자운용으로 사명을 변경하였습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여
당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
급여와 단기보상	7,591	6,665
주식기준보상 등	2,067	3,189
퇴직급여	271	278
합 계	9,929	10,132

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	비 고
신한은행	정기예금	37,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	정기예금	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	투자자예탁금별도에 치금(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
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		225,778	

39. 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	제19(당)기	제18(전기)
대손준비금 적립액	6,982	4,534
대손준비금 전입예정액	5,829	2,448
대손준비금 잔액	12,811	6,982

(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	제19(당)기	제18(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	211,907	115,438
대손준비금 전입액	(5,829)	(2,448)
대손준비금 반영 후 조정이익	206,078	112,990

40. 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.

<제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	1,033,546	12,040,771	5,230,515	18,304,832

<제18(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	100,442	623,836	29,978	754,256
단기매대금융자산	33,209	958	387,694	421,861
매도가능금융자산	2,918	5,421	207,460	215,799
기타자산	706	2,576	150	3,432
자산총계	137,275	632,791	625,282	1,395,348
재무상태표상 부채				
기타부채	557	1,050	9	1,616

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
대출채권	127,151	275,152	29,572	431,875
단기매대금융자산	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

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	137,275	632,791	625,282	1,395,348
매입약정	60,000	55,000	-	115,000
지급보증	74,300	15,200	-	89,500
기타	4,200	45,634	-	49,834
합 계	275,775	748,625	625,282	1,649,682

<제18(전기)>

(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

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제19(당기) 2017년 12월 31일 현재

제18(전기) 2016년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	주식	제19(당기)		제18(전기)	
자산					
I. 현금및예치금	4,24,25,28	2,173,269		2,950,603	
II. 당기손익인식금융자산	5,24,25,28	17,634,458		16,632,314	
III. 매도가능금융자산	6,24,25,28	1,689,741		1,538,556	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	738,368		242,644	
V. 대출채권	8,24,25,28	3,352,901		2,432,845	
VI. 유형자산	9,28	120,527		117,894	
VII. 무형자산	10	49,643		49,526	
VIII. 투자부동산	11	121,136		130,392	
IX. 당기법인세자산	26	16,577		-	
X. 기타자산	12,24,25	2,079,739		1,175,245	

자산총계			27,976,359		25,270,019
부채					
Ⅰ. 예수부채	13,24,25	1,742,830		1,652,846	
Ⅱ. 당기손익인식금융부채	14,24,25	10,132,586		11,377,285	
Ⅲ. 차입부채	15,24,25	9,979,255		8,055,698	
Ⅳ. 총당부채	16	24,863		22,815	
Ⅴ. 이연법인세부채	26	30,591		9,475	
Ⅵ. 당기법인세부채	26	-		17,123	
Ⅶ. 기타부채	17,24,25	2,806,734		1,056,047	
부채총계			24,716,859		22,191,289
자본					
Ⅰ. 자본금	33	1,546,998		1,546,998	
Ⅱ. 자본잉여금	33	248,806		248,806	
Ⅲ. 자본조정	33	167		(180)	
Ⅳ. 기타포괄손익누계액	33	99,570		99,656	
Ⅴ. 이익잉여금	33	1,363,959		1,183,450	
자본총계			3,259,500		3,078,730
부채와 자본총계			27,976,359		25,270,019

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전기) 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과목	주석	제19(당)기		제18(전기)	
I. 영업수익			5,521,492		4,521,362
1. 수수료수익	18	398,878		367,239	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	4,286,785		3,305,268	
3. 매도가능금융상품관련이익	24	6,670		8,887	
4. 이자수익	19	528,784		496,082	
5. 대출채권평가및처분이익	24	227		2,484	
6. 외환거래이익	20	251,610		296,716	
7. 기타의영업수익	22,24	48,538		44,686	
II. 영업비용			5,266,540		4,378,226
1. 수수료비용	18	81,319		104,479	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	4,348,536		3,490,281	
3. 매도가능금융상품관련손실	24	16,852		15,697	
4. 이자비용	19	114,807		112,359	
5. 대출채권평가및처분손실	24	2,276		8,430	
6. 외환거래손실	20	251,287		217,803	
7. 판매비와관리비	21	447,282		408,395	
8. 기타의영업비용	22,24	4,181		20,782	
III. 영업이익			254,952		143,136
IV. 영업외수익	23		14,938		23,196
V. 영업외비용	23		10,455		10,739
VI. 법인세비용차감전순이익			259,435		155,593
VII. 법인세비용	26		58,926		32,289
VIII. 당기순이익			200,509		123,304
IX. 기타포괄이익(손실)	33		(86)		3,614
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	5,865		4,768	
2. 법인세효과		(5,951)		(1,154)	
X. 총포괄이익			200,423		126,918

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2016년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2016년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	(180)	99,656	1,183,450	3,078,730
III. 2017년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	(180)	99,656	1,183,450	3,078,730
1. 당기순이익	-	-	-	-	200,509	200,509
2. 기타포괄손익						
(1) 매도가능금융자산평가손익	-	-	-	(86)	-	(86)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	347	-	-	347
IV. 2017년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	167	99,570	1,363,959	3,259,500

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제19(당)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

제18(전)기 2016년 1월 1일부터 2016년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과목	제19(당)기		제18(전)기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,568,076)		(1,307,190)
(1) 법인세비용차감전순이익	259,435		155,593	
(2) 손익조정사항	(461,315)		(427,539)	
1. 이자수익	(528,784)		(496,082)	
2. 이자비용	114,807		112,359	
3. 배당수익	(47,338)		(43,816)	
(3) 현금의 유출입이 없는 손익항목	(10,566)		155,226	
1. 당기손익인식금융자산평가손익	(273,765)		(196,671)	
2. 당기손익인식금융부채평가손익	238,820		295,625	
3. 매도가능금융자산처분손익	(1,804)		4,277	
4. 매도가능금융자산손상차손	11,986		2,533	
5. 대손상각비	2,049		5,946	
6. 외화환산손익	(17,119)		11,943	
7. 감가상각비	10,958		10,110	
8. 무형자산상각비	6,555		4,923	
9. 종업원관련비용	2,323		3,329	
10. 기타영업손익	2,006		18,509	
11. 영업외손익	7,425		(5,298)	
(4) 자산·부채의 증감	(1,742,222)		(1,558,476)	
1. 예치금	421,464		(166,279)	
2. 당기손익인식금융자산	(718,380)		(681,319)	
3. 대출채권	(911,980)		(589,112)	
4. 손해배상공동기금	1,160		10,565	
5. 기타자산	(915,684)		232,073	
6. 예수부채	121,133		443,235	
7. 당기손익인식금융부채	(1,483,518)		(477,253)	
8. 총당부채	-		(97)	
9. 기타부채	1,743,583		(330,289)	
(5) 법인세의납부	(76,993)		(64,523)	
(6) 이자의수취	519,509		501,349	
(7) 이자의지급	(100,871)		(110,649)	
(8) 배당금의수취	44,947		41,829	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(677,315)		(115,490)
1. 매도가능금융자산의 처분	2,706,897		4,083,063	
2. 매도가능금융자산의 취득	(2,842,762)		(4,035,683)	
3. 관계기업에대한투자자산의 처분	66,941		59,703	
4. 관계기업에대한투자자산의 취득	(594,646)		(208,337)	
5. 유형자산의 처분	67		1,036	

6. 유형자산의 취득	(8,494)		(9,279)	
7. 무형자산의 처분	2,029		1,161	
8. 무형자산의 취득	(8,709)		(11,635)	
9. 투자부동산의 처분	1,362		4,481	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,945,948		1,454,896
1. 차입부채의 증가	3,216,519		1,224,205	
2. 차입부채의 감소	(1,250,571)		(200,000)	
3. 배당금의 지급	(20,000)		(68,100)	
4. 보통주의 발행	-		498,791	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(21,739)		1,512
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(321,182)		33,728
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		537,789		504,061
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		216,607		537,789

5. 재무제표 주석

제19(당)기 2017년 12월 31일 현재

제18(전)기 2016년 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, 22개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하여 당기말 현재 운용 중인 신탁의 수탁고는 18,076,717백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 20,800백만원입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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 성

과와 순자산에 근거하지 않고 직접적인 지분 투자에 근거한 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 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.

(4) 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.

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2018년 2월 6일자 이사회에서 승인되었으며, 2018년 3월 20일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2017년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 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 거래일의환율로 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 대한순투자의 일부로 보아 재무제표에서 외환차이를 기타포괄손익으로 인식하고 관련 순투자의 처분 시점에 당기손익으로 재분류하고 있습니다.

(2) 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.

(3) 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 매각금액은 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.

(4) 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.

(5) 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 손실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

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

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.

(6) 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	5년
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.

(7) 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 소액결제참가분담금입니다.소액결제참가분담금은 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.

(8) 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

(9) 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.

(10) 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.

(11) 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.

(12) 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.

(13) 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.

(14) 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.

(15) 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.

(16) 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.

(17) 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.

(18) 회계정책의 변경

당사는 2017년 1월 1일을 최초적용일로 하여 다른 기준서의 결과적인 개정사항을 포함하여 다음의 새로운 기준서 및 기준서의 개정사항들을 적용하였습니다.

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 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'

2017년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 당사는 기업회계기준서 제1112호 '타 기업에 대한 지분의 공시'의 개정사항을 적용하고 있습니다. 개정기준에서는 매각예정 또는 분배예정으로 분류된 지분에 대하여도 타 기업에 대한 지분의 공시 요구사항을 적용할 것을 요구하고 있습니다. 동 개정사항 적용으로 인하여 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

(19) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2017년 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 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.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 적용을 위하여 금융상품 보고와 관련한 내부관리프로세스 정비, 회계처리시스템 변경 작업을 수행하였습니다. 당사가 동 기준서의 최초 적용에 따른 영향을 평가하기 위하여 2017년 12월 31일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2017년 재무제표에 미치는 영향을 분석한 결과 동 기준서의 주요 사항별로 재무제표에 미칠 것으로 예상되는 재무적 영향은 다음과 같습니다.

① 금융자산의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호를 적용할 경우 당사는 금융자산의 관리를 위한 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름 특성에 근거하여 다음 표와 같이 금융자산을 후속적으로 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치, 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류하고, 복합계약이 금융자산을 주계약으로 포함하는 경우에는 내재파생상품을 분리하지 않고 해당 복합계약 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

사업모형	계약상 현금흐름 특성	
	원금과 이자만으로 구성	그 외의 경우
계약상 현금흐름 수취 목적	상각후원가 측정(주1)	당기손익-공정가치 측정(주2)
계약상 현금흐름 수취 및 매도 목적	기타포괄손익-공정가치 측정(주1)	
매도 목적, 기타	당기손익-공정가치 측정	

(주1) 회계불일치를 제거하거나 감소시키기 위하여 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

(주2) 단기매매목적이 아닌 지분상품의 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있음(취소 불가)

기업회계기준서 제1109호에서 금융자산을 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치 측정 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.

기업회계기준서 제1109호를 적용하려고 당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재 당사가 보유하고 있는 금융자산(파생상품 제외)의 분류 및 측정에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위: 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액	제1109호에 따른 금액
예치금	대여금및수취채권	상각후원가	2,173,183	2,173,183
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산	91,091	93,790
	대여금및수취채권	상각후원가	3,274,439	3,274,439
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가	1,996,476	1,996,476
단기매매금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	10,927,468	10,927,468
단기매매금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,863,871	2,863,871
당기손익인식지정금융자산 (채무증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,000,343	2,000,343
당기손익인식지정금융자산 (지분증권)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	952,180	952,180
당기손익인식지정금융자산 (기타증권(복합금융상품))	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	233,892	233,892
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	38,617	43,324
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,249,731	1,249,731
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	255,390	255,390
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,004	146,004
파생상품을 제외한 금융자산 합계			26,202,685	26,210,091

기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권 중 93,790백만원, 매도가능금융자산 중 298,714백만원이 당기손익-공정가치 측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산(파생상품 제외) 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 65%에서 66%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

② 금융부채의 분류 및 측정

새로운 기업회계기준서 제1109호에 따르면 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한 금융부채의 공정가치 변동 중 해당 금융부채의 신용위험 변동으로 인한 부분은 당기손익이 아닌 기타포괄손익으로 표시하고, 동 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 재순환하지 않습니다. 다만, 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 인식하면 회계불일치가 발생하거나 확대될 경우에는 해당 공정가치 변동을 당기손익으로 인식합니다.

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

당사는 2017년 12월 31일 현재 금융부채 23,773,553백만원 중 8,297,609백만원을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였고, 2017년 회계연도 중 당기손익-공정가치 측정 금융부채와 관련하여 100,685백만원의 공정가치 상승을 당기손실으로 인식하였습니다.

기업회계기준서 제1109호를 2017년 기말 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 재무적 영향을 분석한 결과 해당 금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원으로 파악되었습니다.

③ 손상

현행 기업회계기준서 제1039호에서는 발생손실모형(incurred loss model)에 따라 손상발생의 객관적 증거가 있는 경우에만 손상을 인식하지만, 새로운 기업회계기준서 제1109호에서는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품, 리스채권, 계약자산, 대출약정, 금융보증계약에 대하여 기대신용손실모형(Expected credit loss impairment model)에 따라 손상을 인식합니다.

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.

구분		손실충당금
Stage 1	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 경우(주1)	12개월 기대신용손실 : 보고기간 말 이후 12개월 내에 발생 가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 2	최초 인식 후 신용위험이 유의적으로 증가한 경우	전체기간 기대신용손실 : 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
Stage 3	신용이 손상된 경우	

(주1) 보고기간 말 신용위험이 낮은 경우에는 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 간주할 수 있음

기업회계기준서 제1109호에서는 최초 인식 시점에 신용이 손상된 금융자산은 최초 인식 후 전체기간 기대신용손실의 누적변동분만을 손실충당금으로 계상합니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호 적용 시 유의적인 금융요소가 있는 매출채권 및 계약자산에 대하여 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정하고, 채무증권에 대하여 보고기간 말 현재 신용위험이 낮은 경우 신용위험이 유의적으로 증가하지 않은 것으로 보는 간편법을 사용할 계획입니다.

당사가 구축한 금융상품 회계처리시스템을 이용하여 추정한 2017년 12월 31일 현재손실충당금에 미치는 영향은 아래 표와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	14,848	19,582
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	31	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	7,623	7,623
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	207
대손충당금 소계		22,502	27,412
금융보증계약	금융보증계약	4,250	4,299
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	-	1,236
총당부채 소계		4,250	5,535

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'의 개정

2015년 11월 6일 제정된 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다. 동 기준서는 현행 기업회계기준서 제1018호 '수익', 제1011호 '건설계약', 기업회계기준해석서 제2031호 '수익: 광고용역의 교환거래', 제2113호 '고객충성제도', 제2115호 '부동산건설약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체할 예정입니다. 당사는 기업회계기준서 제1115호를 2018년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하되, 최초 적용 누적효과를 최초 적용일이 포함되는 2018 회계연도의 이익잉여금의 기초 잔액을 조정하여 인식할 예정입니다.

현행 기업회계기준서 제1018호 등에서는 재화의 판매, 용역의 제공, 이자수익, 로열티수익, 배당수익, 건설계약과 같은 거래 유형별로 수익인식기준을 제시하지만, 새로운 기업회계기준서 제1115호에 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.

당사는 2017년 하반기부터 별도의 TF팀을 구성하여 기업회계기준서 제1115호 도입을 준비하였고, 회계법인의 도움을 받아 분석한 결과 아래와 같습니다.

당사는 기업회계기준서 제1115호에 따라 분석한 결과 일부 신탁상품 판매 시 판매활동 이후 유지관리활동이 포함되어 있다는 것을 확인할 수 있었습니다.

해당 상품의 수행의무를 식별하여 수행의무 이행 시 수익인식하는 경우, 일부 유지관리활동은 기간에 따라 수익인식하는 것이 적절하다고 판단하였습니다.

2017년 회계연도를 기준으로 현재 재무영향을 분석하고 있으나, 금액적 영향은 미미할 것으로 예상됩니다.

3) 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) 기업회계기준서 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현 기준서인 기업회계기준서 제1017호 '리스'와 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정'을 대체하게 됩니다.

이 기준서는 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용해야 하며, 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 적용하는 기업은 조기 적용할 수 있습니다.

기업회계기준서 제1116호는 리스이용자가 리스관련 자산과 부채를 재무상태표에 인식하는 하나의 회계모형을 제시하고 있습니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야합니다. 단기리스와 소액 기초자산 리스의 경우 리스 인식이 면제될 수 있습니다. 리스제공자 회계처리는 리스를 금융리스와 운용리스로 분류하는 기존의 기준서와 유사합니다. 해당 개정 기준서 적용 시 재무제표에 미치는 영향은 보고기간 말 현재로 추정할 수 없습니다.

5) 기업회계기준서 제1040호 '투자부동산'

투자부동산의 정의를 충족하는지 판단하고 용도 변경의 증거가 있는 경우에 투자부동산에서 혹은 투자부동산으로 계정대체가 가능함을 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자'

벤처캐피탈 투자기구, 뮤추얼펀드 등이 보유하는 관계기업과 공동기업에 대한 투자를 보유하는 경우 관계기업이나 공동기업 투자에 대하여 개별적으로 지분법과 공정가치-당기손익 측정 항목 중 선택할 수 있음을 명확히 하였습니다. 동 기준서 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

7) 기업회계기준해석서 제2122호 '외화 거래와 선지급·선수취 대가'

외화로 대가를 선지급하거나 선수취하여 발생한 비화폐성 자산·부채를 제거하면서 관련 자산, 비용, 수익을 인식할 때 적용할 환율은 외화로 대가를 선지급하거나 선수취하면서 비화폐성자산이나 비화폐성부채를 인식하는 날의 환율을 적용하도록 명확히 하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사는 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'

새로운 보험기준서가 적용되기 전에 기준서 제1109호 '금융상품' 기준서를 적용할 경우 예상되는 문제점에 따라 기업의 활동이 대부분 보험과 관련이 있는 기업에 기준서 제1109호의 적용을 한시적으로 연기할 수 있는 선택권을 허용하고 기준서 제1104호의 적용범위에 포함되는 계약을 발행하는 기업의 경우 지정된 금융자산에서 발생하는 손익 중 일부를 당기손익에서 기타포괄손익으로 재분류할 수 있는 선택권을 허용하였습니다. 동 개정은 2018년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다. 당사의 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

4. 현금및예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전기)
현금및현금성자산	현금	86	99
	당좌예금	6,176	74,311
	보통예금	16,212	68,294
	정기예금	393	2,826
	기타예금	23,100	80,000
	외화예금	170,640	312,259
	소 계	216,607	537,789
원화예치금	정기예금	-	1,074,000
	사용제한정기예금	1,407,182	723,366
	투자자예탁금별도예치금	154,600	251,500
	유통금융차주담보금	-	9
	유통금융담보금	500	-
	금현물예치금	2,200	2,100
	당좌개설보증금	64	64
소 계	1,564,546	2,051,039	
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	133,718	174,451
	기타	258,398	187,324
	소 계	392,116	361,775
합 계		2,173,269	2,950,603

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제19(당)기	제18(전)기	사용제한 내용
정기예금	부산은행	182	366	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	77,000	67,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	1,194,000	500,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	126,000	151,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행	5,000	-	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	288,318	425,951	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	948,705	862,837	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	2,200	2,100	금현물예수금예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	-	9	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	500	-	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	64	당좌개설보증금
기타외화예치금	MARDX Financial LimitDd 등	89,561	57,854	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	45,980	18,149	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	121,678	111,279	홍콩증권거래소 예치금
	씨티은행	-	42	해외 채권 결제 예치금
	기타	1,179	-	FX담보
합 계		2,905,367	2,201,651	

(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	제19(당)기	제18(전)기
단기매매금융자산	13,791,340	13,186,508
당기손익인식지정금융자산	3,186,414	3,094,892
파생상품자산	656,704	350,914
합 계	17,634,458	16,632,314

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전)기	
원 화	국채	1,357,261	2,615,067
	지방채	61,999	63,349
	금융채	5,003,302	4,579,094
	회사채	3,090,159	2,808,534
	기업어음	873,419	1,166,878
	주식	709,673	641,173
	집합투자증권	852,102	540,796
	기타	-	80,124
	소 계	11,947,915	12,495,015
외 화	채권	541,329	617,687
	주식	6,056	7,619
	집합투자증권	1,296,040	66,187
	소 계	1,843,425	691,493
합 계	13,791,340	13,186,508	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제19(당)기	제18(전)기
복합금융상품	파생결합증권	206,185	312,815
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	948,705	862,837
	채권	2,013,051	1,885,373
	기업어음	14,999	29,998
	주식	409	2,517
	집합투자증권	3,065	1,352
	소 계	2,980,229	2,782,077
합 계		3,186,414	3,094,892

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당)기	제18(전)기
원 화	장 외	이자율관련	46,897	42,012
		주식관련	151,642	41,081
		신용관련	63,359	13,388
		상품관련	14,096	1,101
		소 계	275,994	97,582
	장 내	주식관련	10,214	9,996
	원화 계		286,208	107,578
외 화	장 외	이자율관련	14,692	13,314
		통화관련	333,701	222,314
		주식관련	495	342
		상품관련	159	46
		소 계	349,047	236,016
	장 내	이자율관련	1,771	1,439
		통화관련	416	-
		주식관련	13,225	3,771
		상품관련	6,037	2,110
		소 계	21,449	7,320
	외화 계		370,496	243,336
합 계			656,704	350,914

6. 매도가능금융자산

당기말과 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
채무증권	국채	70,151	283,014
	금융채	622,844	486,177
	회사채	572,352	358,821
	신주인수권부사채	23,000	7,036
	소 계	1,288,347	1,135,048
지분증권	주식(주)	164,382	163,723
	출자금	73,314	78,632
	집합투자증권	119,576	90,650
	외화증권	43,442	68,663
	소 계	400,714	401,668
손해배상공동기금		680	1,840
합 계		1,689,741	1,538,556

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 비시장성 지분증권의 장부금액은 당기말과 전기말 현재 각각 5,533백만원과 6,055백만원입니다.

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

(1) 당기말과 전기말 현재 종속기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기		제18(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
Shinhan Investment America Inc.	100%	8,604	5,428
Shinhan Investment Asia Ltd.	100%	33,844	4,882
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	100%	41,318	9,190
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.00%	22,987	22,987
수익증권	53.6-100%	280	542
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	2,290
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	-	-	5,000
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%	11,011	10,000
브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.33%	5,097	5,000
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	98.06%	5,000	5,000
라임플루토PDF전문투자형사모투자신탁제1호	100%	-	5,000
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	98.05%	5,106	5,000
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.66%	28,440	29,674
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁 [파생형]	98.04%	5,000	-
라임법툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	94.59%	3,500	-
신한아이오티투자조합 제1호(주1)	19.61%	500	-
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호	94.90%	10,000	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%	5,000	-
KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파생형)	95.87%	3,000	-
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호(주1)	24.04%	500	-
신한-코그니티브청년창업투자조합(주1)	32.79%	1,000	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	98.04%	5,000	-
라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	100.00%	15,000	-
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금전문투자형사모투자신탁1호	86.96%	20,000	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	88.28%	24,764	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	99.91%	109,700	-
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	97.94%	4,758	-
합 계		371,699	109,993

(주1) 지분율은 50% 미만이지만 당사가 업무집행조합원으로 피투자기업에 대한 지배력을 보유하고 있으므로 해당 출자액을 종속기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 관계기업에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기		제18(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P	21.85%	6,341	10,046
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1)	8.50%	2,803	2,803
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	35.71%	233	233
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(주1)	14.15%	14,863	10,052
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.74%	2,525	2,525
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	49.99%	11,000	11,000
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	21.28%	20,000	20,000
브레인전문투자형사모투자신탁4호	27.50%	5,203	5,000
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	30.00%	3,000	3,000
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.84%	24,747	25,000
GB전문투자형사모증권투자신탁3호(주2)	66.67%	20,000	20,000
M360 CRE Income Fund(주2)	57.87%	155,896	22,992
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1)	9.62%	1,000	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1)	3.13%	2,440	-
브레인PN전문투자형사모신탁13호	41.10%	1,500	-
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	41.67%	1,500	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	33.33%	18,703	-
IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호	47.25%	5,000	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2)	50.00%	5,001	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	37.50%	33,906	-
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호(주1)	9.80%	1,000	-
GB전문투자형사모투자신탁6호(주2)	94.51%	8,600	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	48.49%	21,408	-
합 계		366,669	132,651

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

(주2) 지분율은 50% 이상이고 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

8. 대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
증권담보대출금	2,080,249	1,566,452
기업시설대출채권	1,231,592	868,531
주택자금대출금	11,598	11,726
증권대지급금	1,989	2,065
환매조건부채권매수	50,000	-
기타대출채권	577	596
합 계	3,376,005	2,449,370
대손충당금	(12,629)	(10,580)
현재가치할인차금	(1,220)	(1,223)
이연대출부대수익	(9,255)	(4,722)
차감잔액	3,352,901	2,432,845

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 대출채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	10,580	4,760
전입액	2,049	5,946
제각액	-	(126)
기말	12,629	10,580

(3) 이연대출부대수익

당기 및 전기 중 이연대출부대수익의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	4,722	1,540
신규발생	14,658	7,829
상각액	(10,125)	(4,647)
기말	9,255	4,722

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	59,636	-	59,636
건물	59,818	(18,593)	41,225
기타의유형자산	107,123	(87,457)	19,666
합 계	226,577	(106,050)	120,527

<제18(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	56,649	41,147	20,098	117,894
취득(주)	-	365	8,408	8,773
처분	-	-	(184)	(184)
감가상각	-	(2,302)	(8,656)	(10,958)
투자부동산에서 대체	2,987	2,015	-	5,002
기말	59,636	41,225	19,666	120,527

<제18(전기)>

(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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 279백만원 및 159백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	합 계
기초	14,973	67	14,790	19,696	49,526
취득	8,315	8	386	-	8,709
처분	-	-	(2,037)	-	(2,037)
상각	(6,536)	(19)	-	-	(6,555)
기말	16,752	56	13,139	19,696	49,643

<제18(전기)>

(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(주)	-	-	7	-	7
손상차손환입	-	-	206	-	206
기말	14,973	67	14,790	19,696	49,526

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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	68,300	-	68,300
건물	76,225	(23,389)	52,836
합 계	144,525	(23,389)	121,136

<제18(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	71,816	58,576	130,392
처분	(529)	(768)	(1,297)
감가상각	-	(2,957)	(2,957)
유형자산으로 대체	(2,987)	(2,015)	(5,002)
기말	68,300	52,836	121,136

<제18(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	토지	건물	합계
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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제19(당기)	제18(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	12,865	12,608
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	2,957	3,069

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제19(당기)	제18(전기)
공정가치	146,832	153,364

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	제19(당)기	제18(전기)
전세권	22,028	26,333
미수금	1,781,376	877,226
미수수익	92,646	88,777
선급비용	7,169	7,275
예치보증금	49,161	45,757
선급금	82,604	90,256
미회수내국환채권	54,059	47,042
잡자산	3,613	5,757
합 계	2,092,656	1,188,423
대손충당금	(7,623)	(7,386)
현재가치할인차금	(5,294)	(5,792)
차감잔액	2,079,739	1,175,245

(2) 대손충당금 증감내역

당기 및 전기 중 기타자산에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
기초	7,386	5,420
전입액	237	2,212
회수액	-	(246)
기말	7,623	7,386

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
투자자예수금	위탁자예수금	1,016,746	917,532
	장내파생상품거래예수금	456,650	430,241
	저축자예수금	7,764	5,331
	기타증권고객예수금	89	93
	외화증권고객예수금	239,237	292,241
	소 계	1,720,486	1,645,438
수입보증금	신용공여담보금	22,344	7,408
합 계		1,742,830	1,652,846

14. 당기손익인식금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
단기매매금융부채	1,413,904	1,490,765
당기손익인식지정금융부채	8,297,609	9,229,349
파생상품부채	421,073	657,171
합 계	10,132,586	11,377,285

(2) 당기말과 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
매도유가증권	주식	495,019	581,625
	채권	871,884	815,383
	기타	47,001	93,757
합 계	1,413,904	1,490,765	

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제19(당)기	제18(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,785,907	6,986,856
	기타매도파생결합증권	2,474,729	2,232,359
	소 계	8,260,636	9,219,215
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	36,973	10,134
합 계		8,297,609	9,229,349

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제19(당기)		제18(전기)
원 화	장 외	이자율관련	54,011	103,361
		주식관련	17,511	252,205
		신용관련	10,751	6,103
		상품관련	22,661	36,520
		소 계	104,934	398,189
	장 내	주식관련	5,352	8,582
	원화 계		110,286	406,771
외 화	장 외	이자율관련	3,621	3,260
		통화관련	291,206	240,888
		주식관련	556	493
		상품관련	72	211
		소 계	295,455	244,852
	장 내	이자율관련	544	213
		통화관련	553	4
		주식관련	13,920	3,690
		상품관련	315	1,641
		소 계	15,332	5,548
	외화 계		310,787	250,400
합 계		421,073	657,171	

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
차입금	8,799,825	7,825,879
사채	1,179,430	229,819
합 계	9,979,255	8,055,698

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

(단위: 백만원)						
구 분	차입처	만기일	제19(당)기		제18(전기)	
			이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	한국투신운용 외	2018-01-02	1.53~2.00	295,000	1.28~1.44	322,000
당좌차월	우리은행	-	-	-	-	70,000
환매조건부매도(원화)	-	-	1.00~3.00	7,930,427	1.00~3.00	7,017,250
환매조건부매도(외화)	-	-	0.30~1.00	409,843	0.30~1.00	271,098
은행차입금	경남은행	2018-01-02	2.43	50,000	-	-
	대구은행	2018-09-14	2.52	50,000	-	-
증금차입금	한국증권금융	2017-07-03	1.35~2.02	18,673	1.35~2.02	145,531
외화은행차입금(한도대출)	신한은행	2018-02-26	2.13~2.36	14,976	-	-
기타차입금	한국자금중개	2018-01-18	1.86	30,000	-	-
	기타	-	-	906	-	-
합 계				8,799,825		7,825,879

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제19(당)기	제18(전기)
전자단기사채	-	-	1.8~2.15	790,000	30,000
장기일반사채	2015.01.13	2018.01.15	2.29	200,000	200,000
	2017.11.09	2020.11.09	2.79	190,000	-
장기일반사채 할인발행차금	-	-	-	(570)	(181)
합 계				1,179,430	229,819

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,934	16,798	2,083	22,815
증가액	279	-	-	279
전입액	101	-	2,166	2,267
환입액	(498)	-	-	(498)
기말	3,816	16,798	4,249	24,863

<제18(전기)>

(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

(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	제19(당)기	제18(전기)
미지급금	1,717,794	776,946
미지급비용	108,971	76,745
선수수익	13,642	9,301
수입보증금	40,026	27,015
선수금	61	14
미지급내국환채무	53,748	45,867
대행업무수입금	72	118
제세예수금	14,512	15,209
기타	859,637	105,449
합 계	2,808,463	1,056,664
현재가치할인차금	(1,729)	(617)
차감잔액	2,806,734	1,056,047

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
수수료수익	수탁수수료	246,143	238,165
	간접투자증권수수료	32,388	19,550
	인수및주선수수료	35,702	30,205
	자문등수수료	10,086	19,372
	투자일임수수료	10,543	11,664
	신탁보수	20,800	16,776
	기타	43,216	31,507
	합 계	398,878	367,239
수수료비용	매매및중개수수료	24,278	25,997
	유가증권차입수수료	22,791	29,250
	그룹이지급수수료	4,374	4,051
	증권제휴수수료	5,614	6,310
	기타	24,262	38,871
	합 계	81,319	104,479
순수수료손익	317,559	262,760	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
<이자수익>		
예치금이자	32,910	35,187
당기손익인식지정금융자산이자	57,845	43,384
단기매매금융자산이자	260,430	261,631
매도가능금융자산이자	25,932	31,408
대출채권이자	145,353	117,639
기타	6,314	6,833
합 계	528,784	496,082
<이자비용>		
투자자예탁금이용료	7,505	7,737
차입금이자	2,056	7,093
환매조건부채권매도이자	87,335	86,218
콜머니이자	5,356	3,446
사채이자	10,549	6,319
기타	2,006	1,546
합 계	114,807	112,359
순이자손익	413,977	383,723

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
외환거래이익	외환차익	175,677	276,335
	외화환산이익	75,933	20,381
	합 계	251,610	296,716
외환거래손실	외환차손	192,473	185,479
	외화환산손실	58,814	32,324
	합 계	251,287	217,803
순외환거래손익	323	78,913	

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당기)	제18(전기)
인건비	장·단기종업원급여	291,275	255,914
	해고및 명예퇴직급여	3,108	597
	퇴직급여	16,525	17,664
	소 계	310,908	274,175
유형자산감가상각비		10,958	10,110
무형자산상각비		6,555	4,923
기타일반관리비	임차료	17,902	18,336
	접대비	5,205	5,802
	광고선전비	7,106	7,651
	전산운영비	14,669	12,786
	조사연구비	6,994	6,518
	통신비	8,338	8,257
	재산관리비	3,942	3,908
	제세공과	29,698	32,655
	기타	25,007	23,274
	소 계	118,861	119,187
합 계		447,282	408,395

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전)기	
기타의영업수익	배당금수익	47,338	43,816
	기타자산대손상각비환입액	306	-
	복구충당부채환입액	498	133
	기타충당부채환입액	-	474
	기타	396	263
	합 계	48,538	44,686
기타의영업비용	기타자산대손상각비	543	2,212
	예금보험료	1,344	1,561
	소송충당부채전입액	-	16,798
	복구충당부채전입액	101	106
	기타충당부채전입액	2,166	-
	기타	27	105
	합 계	4,181	20,782

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제19(당)기	제18(전기)	
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	433	7,188
	투자부동산임대료수익	12,865	12,608
	유형자산처분이익	36	284
	투자부동산매각이익	65	1,230
	무형자산손상차손환입	-	299
	기타	1,539	1,587
	합 계	14,938	23,196
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	4,102	5,594
	관계기업투자자산처분손실	740	558
	투자부동산감가상각비	2,957	3,069
	기부금	1,995	783
	유형자산처분손실	153	30
	무형자산처분손실	7	46
	무형자산손상차손	-	93
	기타	501	566
	합 계	10,455	10,739

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	대여금및 수취채권	단기매매 금융부채	당기손익인식 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>								
현금및예치금	-	-	-	2,173,269	-	-	-	2,173,269
당기손익인식금융자산	14,448,044	3,186,414	-	-	-	-	-	17,634,458
매도가능금융자산	-	-	1,689,741	-	-	-	-	1,689,741
대출채권	-	-	-	3,352,901	-	-	-	3,352,901
기타금융자산	-	-	-	1,988,853	-	-	-	1,988,853
금융자산 계	14,448,044	3,186,414	1,689,741	7,515,023	-	-	-	26,839,222
<금융부채>								
예수부채	-	-	-	-	-	-	1,742,830	1,742,830
당기손익인식금융부채	-	-	-	-	1,834,977	8,297,609	-	10,132,586
차입부채	-	-	-	-	-	-	9,979,255	9,979,255
기타금융부채	-	-	-	-	-	-	1,918,882	1,918,882
금융부채 계	-	-	-	-	1,834,977	8,297,609	13,640,967	23,773,553

<제18(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
<단기매매금융자산>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	221,577	207,736
	단기매매금융자산처분이익	445,183	377,849
	소 계	666,760	585,585
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(110,625)	(68,022)
	단기매매금융자산처분손실	(424,219)	(351,126)
	소 계	(534,844)	(419,148)
합 계		131,916	166,437
<파생금융상품>			
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	676,213	465,090
	파생상품처분이익	2,424,497	1,769,427
	소 계	3,100,710	2,234,517
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(460,304)	(419,899)
	파생상품처분손실	(1,685,153)	(1,530,135)
	소 계	(2,145,457)	(1,950,034)
합 계		955,253	284,483
<당기손익인식지정금융자산 >			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	37,294	41,004
	당기손익인식지정금융자산처분이익	24,927	22,895
	소 계	62,221	63,899
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(90,390)	(29,238)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(16,551)	(4,091)
	소 계	(106,941)	(33,329)
합 계		(44,720)	30,570
<매도가능금융자산>			
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	6,670	8,887
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,866)	(13,164)
	매도가능금융자산손상차손	(11,986)	(2,533)
	소 계	(16,852)	(15,697)
기타포괄손익	매도가능금융자산평가손익	(86)	3,614
합 계		(10,268)	(3,196)
<대여금및수취채권>			
대출채권평가및처분이익	대손충당금환입	227	2,484
대출채권평가및처분손실	대손상각비	(2,276)	(8,430)

기타의영업수익	기타자산대손상각비환입액	306	-
기타의영업비용	기타대손상각비	(543)	(2,212)
합 계		(2,286)	(8,158)
<단기매매금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	15,798	41,152
	단기매매금융부채상환이익	250,392	213,827
	소 계	266,190	254,979
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(153,933)	(162,414)
	단기매매금융부채상환손실	(270,416)	(208,114)
	소 계	(424,349)	(370,528)
합 계		(158,159)	(115,549)
<당기손익인식지정금융부채>			
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	171,467	143,822
	당기손익인식지정금융부채상환이익	19,436	22,466
	소 계	190,903	166,288
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(272,152)	(318,185)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(864,793)	(399,057)
	소 계	(1,136,945)	(717,242)
합 계		(946,042)	(550,954)

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 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회에 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인 이상의 사외이사를 포함한 4인 이상의 등기이사로 구성되어 있습니다.

② 리스크관리실무위원회

리스크관리에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회의 위임을 받아 위험관리위원회에서 정한 사업부문별 한도 내의 거래상품별 및 부서별 거래한도 및 손실한도의 설정, 위원회에서 정한 리스크관리시스템 운영사항 등 시스템 재구축·개선 등 세부 운영방안 심의, 회사의 위기상황처리방안 수립 및 위기상황단계 설정 결의 등의 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원중에서 위험관리책임자, 재무담당임원, 안전발의 담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

③ 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 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 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당 임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

④ 투자심사소위원회

투자심사위원회의 효율적인 역할 수행을 위한 인수업무 와 관련된 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, 리스크공학팀, 심사부, 감리팀으로 구성되어 있으며 당사 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부분과 독립적으로 당사 전체리스크에 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 리스크한도 관리체계를 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 위험관리책임자를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크리뷰

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

④ 위기관리

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

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

당사는 일정 수준의 신용위험에 노출되어 있으며, 이는 채무자의 부도, 거래상대방의계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을의미합니다. 신용위험은 당사의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 당사내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 위험관리위원회에 보고되고있습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주1)	5,526,084	5,383,349
은행	1,640,047	2,265,441
개인	815,262	681,588
- 주거용부동산담보대출	10,382	10,509
- 기타	804,880	671,079
정부/공공기관/중앙은행	537	603
기업	3,070,238	2,435,717
- 대기업	1,012,174	989,240
- 중소기업	1,507,065	1,095,179
- 특수금융	541,629	321,503
- 기타	9,370	29,795
단기매매금융자산	10,927,469	11,850,609
- 채무증권	10,927,469	11,850,609
당기손익인식지정금융자산(주2)	2,234,235	2,228,186
- 채무증권	2,234,235	2,228,186
매도가능금융자산(주3)	1,288,347	1,135,048
- 채무증권	1,288,347	1,135,048
파생금융상품자산	656,704	350,914
기타금융자산	1,988,853	1,076,239
소 계	22,621,692	22,024,345
<난외계정>		
매입약정	879,217	415,700
기타인수약정	122,411	-
소 계	1,001,628	415,700
합 계	23,623,320	22,440,045

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기손익인식지정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 제외하고 파생결합증권을 포함한 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.

<제19(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	1,640,047	10,386	804,836	537	1,018,070	1,507,631	545,249	9,383	5,536,139
연체되었으나 손상되지 않은 예 치금 및 대출채권	-	-	94	-	-	-	-	-	94
개별적으로 손상된 예치금 및 대출채권	-	-	111	-	-	2,369	-	-	2,480
소 계	1,640,047	10,386	805,041	537	1,018,070	1,510,000	545,249	9,383	5,538,713
대손충당금	-	(4)	(161)	-	(5,896)	(2,935)	(3,620)	(13)	(12,629)
합 계	1,640,047	10,382	804,880	537	1,012,174	1,507,065	541,629	9,370	5,526,084

<제18(전기)>

(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 예 치금 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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동산 담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	기타	
총당금차감전금액									
등급 : 1. 우량	1,640,047	10,386	804,836	537	591,320	381,020	523,694	5,983	3,957,823
등급 : 2. 보통	-	-	-	-	426,750	1,126,611	21,555	3,400	1,578,316
소 계	1,640,047	10,386	804,836	537	1,018,070	1,507,631	545,249	9,383	5,536,139
총당금	-	(4)	(50)	-	(5,896)	(566)	(3,620)	(13)	(10,149)
총당금차감후금액	1,640,047	10,382	804,786	537	1,012,174	1,507,065	541,629	9,370	5,525,990
담보에 의한 신용위험 경감효과	-	10,382	804,760	-	439,445	1,497,252	541,629	6,870	3,300,338

<제18(전기)>

(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 신용위험 경감효과	-	10,502	670,687	-	309,479	1,090,480	321,503	29,795	2,432,446

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
30일 이내 연체	-	-	94	-	-	-	-	94
30일 이상 연체	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	-	-	94	-	-	-	-	94
총당금	-	-	-	-	-	-	-	-
총당금차감후금액	-	-	94	-	-	-	-	94
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	94	-	-	-	-	94

<제18(전기)>

(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

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.
<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업			합 계
		주거용부동 산담보대출	기타		대기업	중소기업	특수금융	
총당금차감전금액	-	-	111	-	-	2,369	-	2,480
총당금	-	-	(111)	-	-	(2,369)	-	(2,480)
총당금차감후금액	-	-	-	-	-	-	-	-
담보에 의한 신용위험경 감효과	-	-	-	-	-	-	-	-

<제18(전기)>

(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	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	4,410,896	630,247	370,518	5,411,661
AA- to AA+	3,535,022	589,193	194,518	4,318,733
A- to A+	1,996,619	792,715	476,479	3,265,813
Lower than A-	853,441	222,080	228,516	1,304,037
Unrated	131,491	-	18,316	149,807
합 계	10,927,469	2,234,235	1,288,347	14,450,051

<제18(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정 금융자산	매도가능금융자산	합 계
AAA	6,279,440	535,684	583,901	7,399,025
AA- to AA+	3,018,780	402,946	159,212	3,580,938
A- to A+	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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
은행	1,637,006	-	2,996	45	1,640,047
개인	815,262	-	-	-	815,262
주거용부동산담보대출	10,382	-	-	-	10,382
기타	804,880	-	-	-	804,880
정부/공공기관/중앙은행	537	-	-	-	537
기업	2,806,457	30,596	140,211	92,974	3,070,238
대기업	758,227	26,913	140,211	86,823	1,012,174
중소기업	1,497,231	3,683	-	6,151	1,507,065
특수금융	541,629	-	-	-	541,629
기타	9,370	-	-	-	9,370
합 계	5,259,262	30,596	143,207	93,019	5,526,084

<제18(전기)>

(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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
은행	1,640,047	-	-	-	-	-	-	1,640,047
개인	-	-	-	-	-	-	815,262	815,262
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,382	10,382
기타	-	-	-	-	-	-	804,880	804,880
정부/공공기관 /중앙은행	537	-	-	-	-	-	-	537
기업	974,937	74,187	64,427	527,928	36,740	1,392,019	-	3,070,238
대기업	573,361	25,948	39,719	144,777	30,000	198,369	-	1,012,174
중소기업	319,555	38,398	9,752	87,224	1,364	1,050,772	-	1,507,065
특수금융	72,651	9,841	14,956	295,927	5,376	142,878	-	541,629
기타	9,370	-	-	-	-	-	-	9,370
합 계	2,615,521	74,187	64,427	527,928	36,740	1,392,019	815,262	5,526,084

<제18(전기)>

(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

(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 위험관리위원회의 위임을 받아 당사 전체의 시장위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 위험관리책임자(Chief Risk Officer)를 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 위험관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 위험관리위원회 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.
 <제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	9,939	18,090	7,329	11,232
주가 위험	12,015	22,496	7,068	10,830
환율 위험	7,140	12,604	2,760	5,506
옵션 변동성 위험	3,404	4,536	2,710	3,216
분산효과				(9,583)
Total VaR	22,221	34,564	12,980	21,201

<제18(전기)>

(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

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)을 적용하여 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전)기
금리 VaR	44,505	27,822
금리 EaR	108,866	104,423

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.
 <제19(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및예치금	398,603	22,046	56,169	85,938	562,756
당기손익인식금융자산	2,303,516	985	175,247	20,411	2,500,159
매도가능금융자산	43,442	-	-	-	43,442
기타금융자산	53,403	-	-	-	53,403
자산총계	2,798,964	23,031	231,416	106,349	3,159,760
<부채>					
예수부채	332,926	14,406	2,010	56,946	406,288
당기손익인식금융부채	989,605	-	-	-	989,605
차입부채	424,819	-	-	-	424,819
기타금융부채	73,387	-	-	-	73,387
부채총계	1,820,737	14,406	2,010	56,946	1,894,099
순난내계정	978,227	8,625	229,406	49,403	1,265,661
난외 파생상품 노출액	(673,152)	(3,368)	(153,261)	(26,875)	(856,656)
외화 순 노출액	305,075	5,257	76,145	22,528	409,005

<제18(전)기>

(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

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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	775,155	70,669	151,019	1,197,711	2	64	2,194,620
단기매매금융자산	12,725,769	627,936	237,923	54,631	113,220	31,861	13,791,340
당기손익인식지정금융자산	2,498,273	35,001	91,487	20,097	293,095	248,609	3,186,562
파생금융상품자산	656,704	-	-	-	-	-	656,704
매도가능금융자산	926,236	325,469	-	-	411,956	28,429	1,692,090
대출채권	203,601	602,992	1,605,710	190,894	785,733	154,898	3,543,828
기타금융자산	1,928,337	6,082	11,783	23,151	28,066	2,687	2,000,106
금융자산 계	19,714,075	1,668,149	2,097,922	1,486,484	1,632,072	466,548	27,065,250
<금융부채>							
예수부채	1,743,392	-	-	-	-	-	1,743,392
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	-	-	-	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	303,065	324,807	548,868	916,388	5,106,209	1,098,518	8,297,855
파생금융상품부채	421,073	-	-	-	-	-	421,073
차입금	8,410,127	129,326	56,528	202,968	8,908	-	8,807,857
사채	1,180,417	-	-	-	-	-	1,180,417
기타금융부채	1,871,703	11,777	4,976	10,195	21,688	16	1,920,355
금융부채 계	15,343,681	465,910	610,372	1,129,551	5,136,805	1,098,534	23,784,853
차감후	4,370,394	1,202,239	1,487,550	356,933	(3,504,733)	(631,986)	3,280,397

<제18(전)기>

(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

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.

<제19(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	879,217	-	-	-	-	-	879,217
대출약정 및 기타 신용관련 부채	953,981	-	-	-	-	-	953,981
합계	1,833,198	-	-	-	-	-	1,833,198

<제18(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	415,700	-	-	-	-	-	415,700
대출약정 및 기타 신용관련 부채	118,200	-	-	-	-	-	118,200
합계	533,900	-	-	-	-	-	533,900

(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

당기말과 전기말 현재 당사의 순자본비율은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	금 액
	제19(당)기	제18(전)기
1. 영업용순자본	1,961,713	1,775,461
재무상태표상 순재산액(주)	3,249,500	3,074,965
차감항목	1,297,884	1,307,529
가산항목	10,097	8,025
2. 총위험액	1,000,949	512,747
시장위험액	757,763	353,030
신용위험액	152,821	92,975
운영위험액	90,365	66,742
3. 잉여자본 : (1 - 2)	960,764	1,262,714
4. 법정자본금	194,300	192,300
5. 필요유지자기자본	136,010	134,610
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	706.39	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.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및예치금					
현금및현금성자산	216,607	-	-	216,607	216,607
예치금	1,956,662	-	-	1,956,662	1,956,662
소 계	2,173,269	-	-	2,173,269	2,173,269
대출채권					
가계	1,701,144	(1,222)	(165)	1,699,757	1,699,757
기업	1,674,861	(9,253)	(12,464)	1,653,144	1,653,144
소 계	3,376,005	(10,475)	(12,629)	3,352,901	3,352,901
기타금융자산	2,001,770	(5,294)	(7,623)	1,988,853	1,986,381
자산총계	7,551,044	(15,769)	(20,252)	7,515,023	7,512,551
<부채>					
예수부채	1,742,830	-	-	1,742,830	1,742,830
차입부채					
콜머니	295,000	-	-	295,000	295,000
환매조건부매도	8,340,270	-	-	8,340,270	8,340,270
기타차입금	164,555	-	-	164,555	164,555
사채	1,180,000	(570)	-	1,179,430	1,182,970
소 계	9,979,825	(570)	-	9,979,255	9,982,795
기타금융부채	1,920,611	(1,729)	-	1,918,882	1,918,579
부채총계	13,643,266	(2,299)	-	13,640,967	13,644,204

<제18(전)기>

(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
차입금	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

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	216,607	-	-	216,607
	예치금	1,956,662	-	-	1,956,662
	소계	2,173,269	-	-	2,173,269
대출채권	가계대출	-	-	1,699,757	1,699,757
	기업대출	-	-	1,653,144	1,653,144
	소계	-	-	3,352,901	3,352,901
기타금융자산		79,889	-	1,906,492	1,986,381
자산총계		2,253,158	-	5,259,393	7,512,551
예수부채		1,742,830	-	-	1,742,830
차입부채	콜머니	295,000	-	-	295,000
	환매조건부채권매도	5,284,146	-	3,056,124	8,340,270
	기타차입금	-	-	164,555	164,555
	사채	-	-	1,182,970	1,182,970
	소계	5,579,146	-	4,403,649	9,982,795
기타금융부채		79,907	-	1,838,672	1,918,579
부채총계		7,401,883	-	6,242,321	13,644,204

<제18(전)기>

(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
	차입금	-	-	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

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

당사는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

<제19(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
단기매매금융자산	4,746,033	8,516,030	529,277	13,791,340
채무증권	3,627,013	7,060,226	240,230	10,927,469
지분증권	1,119,020	1,455,804	289,047	2,863,871
파생금융상품자산	31,663	386,585	238,456	656,704
매매목적	31,663	386,585	238,456	656,704
당기손익인식지정금융자산	572,733	2,427,550	186,131	3,186,414
투자자예탁금별도예치금(신탁)	-	948,705	-	948,705
채무증권	569,259	1,458,791	-	2,028,050
지분증권	3,474	-	-	3,474
파생결합증권	-	20,054	186,131	206,185
매도가능금융자산	330,370	1,057,984	301,387	1,689,741
채무증권	329,552	935,795	23,000	1,288,347
지분증권	818	121,509	278,387	400,714
손해배상공동기금	-	680	-	680
금융자산 계	5,680,799	12,388,149	1,255,251	19,324,199
<금융부채>				
단기매매금융부채	1,413,904	-	-	1,413,904
매도유가증권	1,413,904	-	-	1,413,904
파생상품부채	20,683	332,050	68,340	421,073
매매목적	20,683	332,050	68,340	421,073
당기손익인식지정금융부채	36,973	986,882	7,273,754	8,297,609
매도파생결합증권	-	986,882	7,273,754	8,260,636
매도유가증권	36,973	-	-	36,973
금융부채 계	1,471,560	1,318,932	7,342,094	10,132,586

<제18(전)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

② 공정가치수준 3 관련 공시

당기와 전기 중 공정가치수준 3 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기매매금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	-	292,829	274,760	(7,574,311)	(280,667)	(7,287,389)
총손익	38,889	39,832	5,209	(913,764)	805,526	(24,308)
당기손익인식금액(주1)	38,889	39,832	(4,797)	(913,764)	805,526	(34,314)
기타포괄손익인식금액	-	-	10,006	-	-	10,006
매입 및 발행	403,000	120,569	19,049	(8,710,655)	4,540	(8,163,497)
매도 및 결제	(14,169)	(267,099)	(25,288)	9,924,976	(359,283)	9,259,137
수준3으로의 이동(주2)	101,557	-	27,657	-	-	129,214
기말잔액	529,277	186,131	301,387	(7,273,754)	170,116	(6,086,843)

<제18(전기)>

(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)

(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	제19(당기)		제18(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기매매금융상품관련손익	844,415	122,434	329,109	34,368
당기손익인식지정금융상품관련손익	(873,932)	(80,620)	(502,824)	(169,682)
매도가능금융상품관련손익	487	-	1,950	-
금융상품자산손상차손	(5,284)	(5,284)	(2,389)	(2,389)
합 계	(34,314)	36,530	(174,154)	(137,703)

(주2) 해당 지분증권은 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	제19(당)기	제18(전)기
기초금액	(89,696)	(102,014)
신규	(108,831)	(70,949)
손익인식액	66,063	83,267
기말잔액	(132,464)	(89,696)

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	제19(당기)	제18(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	8,516,030	6,017,954	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	386,585	272,720	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,427,550	2,404,445	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,057,984	806,099	할인율
금융자산 합계		12,388,149	9,501,218	
파생상품부채	현금흐름할인모형	332,050	301,496	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	986,882	1,644,904	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,318,932	1,946,400	

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

(단위: 백만원)					
구분	가치평가기법	제19(당기)	제18(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	529,277	-	기초자산의 변동성	할인율: 9.51%~18.62%
파생상품자산	옵션모형(주)	238,456	60,878	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	186,131	292,829	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.62187
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	301,387	274,760	할인율, 성장률	상관계수: -0.00487~0.92911
금융자산 합계		1,255,251	628,467		
파생상품부채	옵션모형(주)	68,340	341,545	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성:
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,273,754	7,574,311	기초자산의 변동성, 상관계수	0.0000~0.95688상관계수: -0.21139~1.0000
금융부채 합계		7,342,094	7,915,856		

(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

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

(단위: 백만원)					
구 분		제19(당기)		제18(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동	유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)	-	-
	파생상품자산	26,438	(25,894)	35,104	(13,883)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)	2,737	(3,260)
매도가능금융자산(주2)		10,287	(7,181)	25,981	(12,446)
합 계		41,360	(37,758)	63,822	(29,589)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	18,893	(19,998)	72,310	(40,235)
	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,753)	80,056	(108,954)
합 계		90,956	(76,751)	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.

<제19(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	459,237	-	459,237	(118,377)	(47,028)	293,832
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	8,830,527	-	8,830,527	(8,391,175)	-	439,352
유가증권대여약정	34,870	-	34,870	(34,870)	-	-
미수미결제현물환	79,889	-	79,889	(79,882)	-	7
기타금융상품	1,674,390	(1,535,614)	138,776	-	-	138,776
합 계	11,078,913	(1,535,614)	9,543,299	(8,624,304)	(47,028)	871,967

<제18(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	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

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

<제19(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	9,521,083	-	9,521,083	(804,692)	-	8,716,391
환매조건부매도(차입부채)	8,341,175	-	8,341,175	(8,341,175)	-	-
유가증권차입약정	1,450,877	-	1,450,877	(1,450,877)	-	-
미지급미결제현물환	79,907	-	79,907	(79,882)	-	25
기타금융상품	1,535,614	(1,535,614)	-	-	-	-
합 계	20,928,656	(1,535,614)	19,393,042	(10,676,626)	-	8,716,416

<제18(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	1,600,552	-	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

26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
당기 법인세 부담액	43,886	68,767
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	21,116	(35,490)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(6,076)	(988)
법인세 비용	58,926	32,289

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
법인세비용차감전순이익	259,435	155,593
적용세율	24.20%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	62,783	37,654
비과세수익으로 인한 차이 조정	(1,838)	(697)
비공제비용으로 인한 차이 조정	968	1,185
연결납세	(2,364)	(5,365)
법인세 추납액	549	(251)
세율변동효과	(1,346)	-
기타 차이 조정	174	(237)
법인세비용	58,926	32,289
유효세율	22.71%	20.75%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제19(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익인식주식	(35,331)	(512)	-	(35,843)
당기손익인식채권	(13,155)	37,582	-	24,427
파생결합증권	(546)	(1,480)	-	(2,026)
매도파생결합증권	(110,620)	51,279	-	(59,341)
장내파생상품	(2,134)	2,416	-	282
장외파생상품	119,121	(114,681)	-	4,440
기타당기손익인식금융자산	-	1	-	1
기타당기손익인식금융부채	30,220	8,105	-	38,325
매도가능금융자산	(26,254)	3,112	(5,951)	(29,093)
관계기업에대한투자자산	4,726	1,950	-	6,676
대손충당금	194	52	-	246
유형자산 및 투자부동산	(32,284)	(3,835)	-	(36,119)
무형자산	(4,762)	(656)	-	(5,418)
미수수익	(14,333)	(2,254)	-	(16,587)
미지급금 및 미지급비용	9,474	8,352	(125)	17,701
총당부채	5,017	652	-	5,669
거래일손익평가조정액	52,282	2,598	-	54,880
Up-Front fee 상각액	4,542	(2,506)	-	2,036
외화환산손익	2,890	(7,598)	-	(4,708)
기타	1,478	2,383	-	3,861
합 계	(9,475)	(15,040)	(6,076)	(30,591)

<제18(전)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
충당부채	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)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제19(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능증권평가손익	137,337	(37,767)	131,472	(31,816)	(5,951)
주식선택권(자본조정)	235	(68)	(237)	57	(125)
합 계	137,572	(37,835)	131,235	(31,759)	(6,076)

<제18(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
매도가능증권평가손익	131,472	(31,816)	126,705	(30,662)	(1,154)
주식선택권(자본조정)	(237)	57	450	(109)	166
합 계	131,235	(31,759)	127,155	(30,771)	(988)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당기)	제18(전기)
종속기업에 대한 투자자산	(2,204)	(2,204)

(6) 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	제19(당)기	제18(전)기
이연법인세자산	72,816	150,983
이연법인세부채	(103,407)	(160,458)
당기법인세자산	16,577	5,312
당기법인세부채	-	(22,435)

27. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당기)	제18(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	5,009,656	5,456,247
		이자율옵션	310,000	264,000
	장내파생상품	이자율선물	1,050,159	1,752,070
		이자율스왑	23,467,300	22,158,800
	소 계			29,837,115
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	15,780,701	11,921,494
		통화스왑	1,061,249	80,425
		통화옵션	65,355	4,834
	장내파생상품	통화선물	1,131,773	665,355
	소 계			18,039,078
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	4,223,097	12,180,668
		주식옵션	367,139	396,798
	장내파생상품	주식선물	521,043	490,482
		주식옵션	3,210,234	2,213,274
	소 계			8,321,513
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	1,281,156	571,294
		총수익스왑	1,163,753	675,768
	소 계			2,444,909
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	6,235	15,012
		상품스왑	802,583	683,925
		상품옵션	4,880	11,337
	장내파생상품	상품선물	122,395	114,927
	소 계			936,093
합 계			59,578,708	59,656,710

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제19(당)기	제18(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(10,051)	(81,948)
		이자율옵션	413	2,265
	장내파생상품	이자율선물	1,226	1,226
	소 계			(8,412)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	44,630	(20,198)
		통화스왑	(2,615)	1,283
		통화옵션	(174)	82
	장내파생상품	통화선물	(137)	(4)
소 계			41,704	(18,837)
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	73,462	111,633
		주식옵션	23,499	12,338
	장내파생상품	주식선물	(733)	626
		주식옵션	22,262	3,420
소 계			118,490	128,017
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,765	4,133
		총수익스왑	41,671	6,643
	소 계			46,436
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	131	(165)
		상품스왑	11,848	3,434
		상품옵션	(10)	(45)
	장내파생상품	상품선물	5,722	468
소 계			17,691	3,692
합 계			215,909	45,191

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제19(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
예치금	126,000	77,000	-	1,194,000	-	-	100,183	1,497,183
단기매매금융자산	348,040	-	927,328	3,704,393	7,564,750	-	3,042	12,547,553
당기손익인식지정금융자산	141,120	-	-	437,049	122,370	-	-	700,539
매도가능금융자산	-	-	39,725	158,019	1,092,501	-	-	1,290,245
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,953	-	148,953
합 계	615,160	129,000	967,053	5,493,461	8,779,621	96,953	103,225	16,184,473

<제18(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 8,779,621백만원 및 7,667,417백만원입니다.

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	186,244 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2013-01-01	29,000	40,050	-
2013-01-14	3,100	39,250	-
2013-06-07	3,100	38,950	-
2013-06-27	7,300	37,050	210
2014-01-01	27,400	47,300	27,305
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	45,286
2015-03-30	3,200	41,200	2,091
2016-01-01	57,400	39,000	44,940
2016-03-26	3,800	41,100	2,690
2016-10-27	1,900	43,850	314
2017-01-01	54,800	45,300	42,345
2017-03-17	10,600	49,750	7,747
2017-07-06	6,000	49,200	2,706
합 계	266,800		186,244

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

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

(3) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기 인식한 총보상원가	미지급비용
성과연동형 주식보상	2,199	7,841

(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	7,841	7,841

30. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 11건(총 소송가액 21,579백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권(구,현대증권)	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
손해배상	개인	선관주의의무 위반 및 임의매매 등	2,750
손해배상	개인	ELS 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매	179
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해	29
손해배상	개인	임의매매에 따른 손해배상 및 사용자책임	97
주식양도통지등	개인	매매대금 미지급에 따른 담보주식양도 청구	2,614
손해배상	개인	일임매매, 부당권유등에 대한 손해배상	117
손해배상	개인	주식 반환 이행불능으로 입은 손해	500
손해배상	개인	MTS해외선물주문화면 오류로 인한 손해배상	1
채무부존재확인	개인	결재대금 채무부존재 확인	50
합 계			21,579

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 이 중 이자에 해당하는 가액은 3,932백만원입니다. 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)	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 04월 27일	2020년 06월 27일	
	메인스트림제일차주식회사	파라다이스세가사이 대출채권	34,000	2015년 06월 15일	2020년 06월 15일	
	밸류플러스제삼십오차유한회사	JT캐피탈 MBS	36,100	2015년 08월 04일	2045년 07월 24일	
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일	
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일	
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일	
	밸류플러스삼십팔차주식회사	JWL 도적물류센터 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	
	밸류플러스제오십차유한회사	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 주식담보의 Put option 계약	9,300	2016년 07월 20일	2018년 01월 22일	
	메인스트림제사차유한회사	하나티마크그랜드종류형 부동산투자신탁1호 대출채권	16,600	2016년 08월 19일	2021년 08월 19일	
	디엠씨제일차 유한회사	(주)대명화학 사모사채	42,300	2017년 01월 20일	2020년 01월 20일	
	비엘에너지제이차주식회사	포스코에너지 상환전환우선주	58,000	2017년 02월 24일	2020년 02월 25일	
	엔젤레스제삼십삼차유한회사	페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁제1호 우선주	13,700	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일	
	엔젤레스제십이차유한회사	캠스톤 UL ASIA HOSPITALITY NNR 전문투자형 사모부동산투자신탁 제7호 대출채권	10,200	2017년 05월 08일	2020년 05월 08일	
	엔젤레스제십사차유한회사	노우라이화전문투자형사모부동산 투자신탁제16호 대출채권	14,700	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일	
	제이티씨제일차주식회사	제이티캐피탈(주) 주택할부금융채권	30,600	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일	
	엔젤레스제십오차유한회사	상화페인트공업 대출채권	28,500	2017년 06월 30일	2019년 06월 30일	
	필즈에비뉴제일차유한회사	휴승 유한회사 대출채권	28,500	2017년 07월 06일	2020년 06월 23일	
	파인솔루션제팔차주식회사	파인솔루션제칠차 대출채권	20,500	2017년 09월 15일	2019년 09월 16일	
	엔젤레스제십육차유한회사	강산건설 대출채권	33,500	2017년 11월 23일	2020년 11월 30일	
	필즈에비뉴제삼차유한회사	한화엘앤씨 카드결제대금	24,500	2017년 11월 24일	2019년 11월 25일	
	파인솔루션제구차주식회사	에이치엔디투자목적유한회사 대출채권	15,400	2017년 11월 30일	2018년 11월 30일	
	지씨에이더블유제일차유한회사	지씨에이더블유주식회사 대출채권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일	
	타이거드래곤제일차주식회사	VP Bank Finance Company Limited 대출채권 (*)	17,892	2017년 06월 21일	2020년 01월 06일	
	글로벌솔루션제일차주식회사	HNA Aviation (HK) Air Catering Holding Co. Ltd 대출채권(*)	112,497	2017년 09월 05일	2018년 03월 05일	
	소 계			728,589		
	신용공여형 (지급보충약정)	SK해운(주)	사모사채(*)	21,428	2017년 9월 20일	2019년 9월 20일
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 08월 28일	2018년 08월 28일	
	파인솔루션제육차유한회사	키움증권 사모 CB	14,200	2017년 07월 18일	2020년 07월 20일	
	테헤란롯데	마스턴전문투자형사모부동산투자신탁제29호 수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일	
	소 계			99,200		
매입확약	글로벌푸드파트너스제오차 주식회	현대CJ전문투자형사모투자신탁1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일	

	사			
합 계			879,217	

(*)외화약정금액은 보고기간말 환율을 적용하여 환산하였습니다.

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린티어 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 183백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어 있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	현대중공업(주) 외	276,570
채무증권	에이치라인해운 외	677,411
합 계		953,981

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	213,000
	TRLILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 15,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행	USD 30,000,000
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

31. 금융상품 양도거래

(1) 제거조건이 충족되지 않은 금융상품

1) 환매조건부 매도

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

(단위: 백만원)			
구분		제19(당기)	제18(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	7,688,026	6,786,284
	매도가능금융자산	1,092,501	881,133
	합 계	8,780,527	7,667,417
관련부채	환매조건부매도	8,341,175	7,288,348

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	제19(당기)	제18(전기)	대여처
유가증권	34,870	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		제19(당)기	제18(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	61,269,040	56,719,798
	수익자유가증권	55,439,325	49,774,941
	저축자유가증권	53,388	53,329
	기타예수유가증권	687	581
	소 계	116,762,440	106,548,649
차입유가증권		6,017,429	2,929,458
합 계		122,779,869	109,478,107

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제19(당)기	제18(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	19,116	19,116
	소 계	1,546,998	1,546,998
자본잉여금	주식발행초과금	248,791	248,791
	감자차익	15	15
	소 계	248,806	248,806
자본조정	주식선택권	167	(180)
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	99,570	99,656
이익잉여금	이익준비금	22,310	20,310
	임의적립금(주)	164,097	164,882
	미처분이익잉여금	1,177,552	998,258
	소 계	1,363,959	1,183,450
합 계		3,259,500	3,078,730

(주) 재평가 적립금과 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제19(당)기		제18(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	305,576,350	3,823,314
자본금	1,527,882	19,116	1,527,882	19,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
	매도가능금융자산평가손익	매도가능금융자산평가손익
기초	99,656	96,042
공정가치평가로 인한 증감	30,282	2,729
자산손상으로 인한 증감	(11,679)	1,222
처분으로 인한 증감	(6,535)	(441)
환율차이로 인한 효과	(6,203)	1,258
법인세적용 효과	(5,951)	(1,154)
기말	99,570	99,656

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제19(당)기		제18(전기)	
	처분예정일: 2018년 03월 20일		처분확정일: 2017년 03월 17일	
I.미처분이익잉여금		1,177,552		998,258
1. 전기이월미처분이익잉여금	977,104		876,260	
2. 당기순이익	200,509		123,304	
3. 재평가잉여금 대체	(61)		(1,306)	
II.이익잉여금처분액		165,218		21,154
1. 이익준비금	14,500		2,000	
2. 대손준비금	5,718		(846)	
3. 배당금	145,000		20,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 468원(9.36%) 전기: 64원(1.28%))	143,019		19,564	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 518원(10.36%) 전기: 114원(2.28%))	1,981		436	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,012,334		977,104

34. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제19(당)기		제18(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	305,576,350	3,823,314
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	468	518	64	114
배당금액	143,019	1,981	19,564	436
액면배당율	9.36%	10.36%	1.28%	2.28%

35. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
1년 이내	7,212	7,395
1년초과 ~ 5년 이내	8,616	5,198
합 계	15,828	12,593

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
1년 이내	6,636	6,610
1년초과 ~ 5년 이내	5,576	3,503
합 계	12,212	10,113

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당기)	제18(전기)
관계기업투자자산의 당기손익인식금융자산 대체	10,000	-
관계기업투자자산의 매도가능금융자산 대체	19,172	-
투자부동산에서 유형자산으로 대체	5,002	1,090
매도가능증권평가손익	5,865	4,768
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	(5,951)	(1,154)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
당기초	7,825,879	229,819	8,055,698
현금흐름의 변동	1,020,564	945,385	1,965,949
이자비용 상각	104,327	10,752	115,079
환율차이	(42,606)	-	(42,606)
기타비금융변동효과	(108,339)	(6,526)	(114,865)
당기말	8,799,825	1,179,430	9,979,255

37. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제19(당)기	제18(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	16,577	-
		기타채무(주3)	7,841	24,115
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	15	35
	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	기타채권(주1)	4,700	-
	글로벌솔루션제일차 주식회사	기타채무(주3)	1,295	-
		파생상품부채	5,042	-
	디엠씨제일차 유한회사	기타채무(주3)	395	-
	메인스트림제일차 유한회사	기타채무(주3)	431	626
	메인스트림제이차 유한회사	기타채무(주3)	760	1,349
	메인스트림제사차 주식회사	기타채무(주3)	114	48
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	기타채무(주3)	229	480
	밸류플러스제삼십칠차 유한회사	기타채무(주3)	-	177
	밸류플러스제삼십팔차 주식회사	기타채무(주3)	391	162
	밸류플러스제사십차 주식회사	기타채무(주3)	-	40
	비엘에너지제이차 주식회사	기타채권(주1)	62	-
		대출채권	14,989	-
		기타채무(주3)	401	-
	신한아이오티투자조합	기타채무(주3)	17	-
	에스아이씨레스 유한회사	기타채권(주1)	9	9
		대출채권	11,691	11,684
	에스에스주니어제일차 주식회사	유가증권	-	130,301
	엔젤레스제팔차 주식회사	기타채무(주3)	74	391
	엔젤레스제십일차 유한회사	기타채무(주3)	-	67
	엔젤레스제십이차 유한회사	기타채무(주3)	28	-
	엔젤레스제십삼차 유한회사	기타채무(주3)	30	-
	엔젤레스제십사차 유한회사	기타채무(주3)	135	-
	엔젤레스제십오차 유한회사	기타채무(주3)	379	-
	엔젤레스제십육차 유한회사	기타채무(주3)	619	-
	이리스나인 유한회사	기타채권(주1)	9	9
		대출채권	11,691	11,684
	제이티씨제일차 주식회사	기타채무(주3)	528	-
	타이거드래곤제일차 주식회사	기타채무(주3)	1,235	-
	파인솔루션제육차 주식회사	기타채무(주3)	6	-
	파인솔루션제팔차 주식회사	기타채무(주3)	367	-
	파인솔루션제구차 주식회사	기타채무(주3)	56	-
필즈에비뉴제일차 유한회사	기타채무(주3)	293	-	

	필즈에비뉴제상차 유한회사	기타채무(주3)	333	-
	라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지 전문투자형사모투자신탁제1호	기타채무(주3)	1,350	-
		파생상품자산	6	-
	라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	기타채무(주3)	1,385	-
		파생상품부채	18	-
	라임PDF전문투자형사모투자신탁 제1호	기타채무(주3)	-	1,260
		파생상품부채	-	8
	브레인전문투자형사모투자신탁9호	기타채무(주3)	636	-
		파생상품자산	15	-
	신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁1호	미수수익	1	-
	신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	기타채무(주3)	13	-
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형 사모증권투자신탁[주식혼합-파생형]	파생상품자산	-	23
		기타채무(주3)	1,300	1,300
		파생상품부채	134	-
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	기타채무(주3)	760	-
		파생상품부채	39	-
기 타	신한은행	현금및예치금	196,615	239,656
		파생상품자산	38,394	3,597
		미수수익	246	143
		기타채권(주1)	38,764	34,280
		파생상품부채	3,884	53,462
		미지급비용	22	12
		기타채무(주3)	21,678	19,536
		차입부채(주2)	14,976	-
	신한카드	기타채무(주3)	2,365	3,558
	신한생명	기타채무(주3)	1,906	30,550
	신한캐피탈	기타채권(주1)	-	5
		기타채무(주3)	4,370	10,505
		미지급비용	-	17
		파생상품부채	35	251
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,134	1,128
	신한저축은행	파생상품부채	-	1,989
		기타채무(주3)	1,000	5,200
	신한대체투자운용(주4)	기타채무(주3)	199	138
	신한데이터시스템	차입부채(주2)	6,237	4,030
		미지급비용	405	468
		기타채무(주3)	-	2,350
	신한아이타스	차입부채(주2)	-	1,799
		미지급비용	2	2
기타채무(주3)		11,988	-	

제주은행	현금및예치금	225,347	215,302
	미수수익	1,789	1,311
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	174	175
그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	-
신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	409	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호	선수수익	50	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁 [주식혼합-재간접형]	미수수익	1	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제 4호	미수수익	21	3
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제 5호	미수수익	8	8
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제 10호	미수수익	1	-
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	미수수익	-	1
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형 사모특별자산투자신탁	미수수익	1	-
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	미수수익	-	9
신한BNPP법인용전문투자형 사모증권투자신탁제3호(채권-파생형)	미수수익	2	-
신한BNPP법인용전문투자형 사모증권투자신탁제5호	미수수익	1	-
신한BNPP영남LNG복합화력 사모특별자산투자신탁[인프라사업]	미수수익	3	3
합 계		658,551	813,257

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주4) 신한프라이빗에쿼티는 당기 중 신한대체투자운용으로 사명을 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계 구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제19(당)기	제18(전)기	제19(당)기	제18(전)기
지배회사	신한금융지주	이자	-	-	-	5,412
		수수료	395	260	4,472	3,809
		임대차	1	-	-	-
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	-	492	854
	Shinhan Investment Asia Ltd.	이자	-	-	1,080	191
		수수료	-	23	-	-
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	수수료	-	-	5	-
	글로벌솔루션제일차 주식회사	수수료	1,293	-	-	-
		파생상품 관련손익	-	-	5,042	-
		기타	-	-	585	-
	디엠씨제일차 유한회사	수수료	732	-	-	-
		기타	-	-	370	-
	메인스트림제일차 유한회사	수수료	1,463	1,454	-	-
		기타	163	-	-	148
	메인스트림제이차 유한회사	수수료	1,189	765	-	-
		기타	-	-	-	105
	메인스트림제사차 주식회사	수수료	454	90	-	-
		기타	-	-	-	48
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	수수료	837	883	-	-
		기타	250	359	-	-
	밸류플러스제삼십칠차 주식회사	수수료	-	580	-	-
		기타	-	22	-	-
	밸류플러스제삼십팔차 주식회사	수수료	995	834	-	-
		기타	-	-	234	55
	밸류플러스제사십삼차 주식회사	수수료	-	584	-	-
		기타	-	-	-	10
	비엘에너지제이차 주식회사	이자	497	-	-	-
		수수료	847	-	-	-
		기타	-	-	35	-
	신한아이오티투자조합	수수료	21	-	-	-
	에스아이씨레스 유한회사	이자	1,045	281	-	-
		기타	7	-	-	16
	에스에스주니어제일차 주식회사	이자	-	298	-	-
		수수료	-	300	-	-
	엔젤레스제십일차 유한회사	수수료	-	2	-	-
기타		-	-	-	47	
엔젤레스제십이차 유한회사	수수료	204	-	-	-	
	기타	-	-	8	-	
엔젤레스제십삼차 유한회사	수수료	200	-	-	-	

	기타	-	-	10	-
엔젤레스제심사차 유한회사	수수료	177	-	-	-
	기타	-	-	3	-
엔젤레스제심오차 유한회사	수수료	227	-	-	-
	기타	-	-	83	-
엔젤레스제심육차 유한회사	수수료	84	-	-	-
	기타	-	-	6	-
엔젤레스제팔차 주식회사	수수료	309	407	-	-
	기타	287	-	-	362
이리스나인 유한회사	이자	1,045	281	-	-
	기타	7	-	-	16
제이티씨제일차 주식회사	수수료	371	-	-	-
	기타	-	-	159	-
타이거드래곤제일차 주식회사	수수료	265	-	-	-
	기타	-	-	1,111	-
파인솔루션제육차 주식회사	수수료	72	-	-	-
	기타	-	-	6	-
파인솔루션제팔차 주식회사	수수료	166	-	-	-
	기타	-	-	28	-
파인솔루션제구차 주식회사	수수료	20	-	-	-
	기타	-	-	21	-
필즈에비뉴제일차 유한회사	수수료	966	-	-	-
	기타	-	-	39	-
필즈에비뉴제삼차 유한회사	수수료	29	-	-	-
	기타	-	-	71	-
노무라이화부동산4호	수수료	-	1,000	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지 전문투자형사모투자신탁제1호	파생상품 관련손익	6	-	20	-
라임넵툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	파생상품 관련손익	-	-	81	-
라임 PDF 전문투자형 사모투자신탁 제1호	파생상품 관련손익	-	-	-	8
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	배당	1,151	-	-	-
	기타	-	-	3	-
브레인전문투자형사모투자신탁9호	이자	-	-	-	184
	배당	97	-	-	-
	파생상품 관련손익	89	-	42	-
산타98단기1호	배당	1	-	-	-
산타장기4호	배당	4	-	-	-
산타장기5호	배당	2	-	-	-
삼성신단기A423	배당	1	-	-	-
신단기22호	배당	4	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁1호	수수료	1	-	-	-
신한-스타넷헬스케어투자조합제1호	수수료	3	-	-	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	배당	550	-	-	-

	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형 사모투자신탁제1호	배당	1,011	-	-	-
	한바구니E-2호	배당	-	-	-	-
	G1산타98단기1호	배당	-	-	-	-
	KDB 사모SH-1호	배당	2	-	-	-
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형 사모증권투자신탁[주식혼합-파생형]	배당	106	-	-	-
		파생상품 관련손익	-	23	157	-
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	파생상품 관련손익	-	-	39	-
기 타	신한은행	이자	2,289	2,199	598	697
		수수료	582	670	6,027	5,372
		임대차	444	627	5,059	4,641
		파생상품 관련손익	95,451	11,818	6,884	57,786
	신한카드	이자	-	-	9	13
		수수료	426	385	338	330
		임대차	9	13	-	-
	신한생명	이자	-	-	14	4
		수수료	68	22	108	127
		임대차	22	13	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	12	-
		수수료	75	10	8	23
		임대차	12	-	-	-
		파생상품 관련손익	6,569	-	1,828	746
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	15	16
		수수료	-	111	-	-
		임대차	1,957	1,372	-	-
	신한저축은행	수수료	-	-	10	4
		파생상품 관련손익	-	-	12	15
	신한대체투자운용(주1)	이자	-	-	3	3
		수수료	-	-	1	-
		임대차	196	168	-	-
	신한데이터시스템	이자	-	-	53	68
		수수료	-	-	6,150	5,695
	신한아이타스	이자	-	-	207	24
		수수료	-	-	8	10
임대차		206	-	-	-	
제주은행	이자	3,731	2,153	-	-	
	수수료	-	-	18	17	
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	수수료	689	691	-	-	
에르지아르케스제일호사모투자합자회사	배당	80	-	-	-	
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	96	-	-	-	
이음제삼호사모투자합자회사	배당	172	-	-	-	
플루터스에스지사모투자합자회사	배당	44	-	-	-	

그린에너지사모특별자산	수수료	7	7	-	-
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	2	1	-	-
미국시니어론전문사모특별자산1호	수수료	-	1	-	-
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	배당	203	-	-	-
상대가치1호[채권](중)	수수료	-	1	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	282	-	-	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호 관리보수	수수료	106	-	-	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	30	-	-	-
신한BNPP건축대기숙사전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호	수수료	1	-	-	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁 [주식혼합-재간접형]	수수료	3	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	47	7	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	50	21	-	-
	배당	600	-	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	13	2	-	-
신한BNPP명품펀드셀렉션증권투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산 투자신탁	수수료	3	-	-	-
신한BNPP법인용사모증권투자신탁제45호	수수료	-	48	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호 (채권-파생형)	수수료	7	-	-	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁 [인프라사업]	수수료	12	8	-	-
에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁 3호	배당	841	444	-	-
참좋은고배당자[주식](중)	수수료	-	5	-	-
코에프씨신한프런티어 챔프2010의4호사모투자전문회 사	수수료	-	264	-	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	배당	222	55	-	-
한국사모공평오피스부동산투자신탁2호	수수료	-	55	-	-
	배당	1	684	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁 1호	배당	1,607	-	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	-	175	-	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	배당	820	-	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	배당	434	-	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	544	-	-	-
M360 CRE INCOME FUND	배당	135	-	-	-
합 계		136,734	30,479	41,564	86,856

(주1) 신한프라이빗에쿼티는 당기 중 신한대체투자운용으로 사명을 변경하였습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제19(당)기	제18(전기)
급여와 단기보상	7,591	6,665
주식기준보상 등	2,067	3,189
퇴직급여	271	278
합 계	9,929	10,132

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

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

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금액	비 고
신한은행	정기예금	37,000	당좌차월관련 담보제공
신한은행	정기예금	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	투자자예탁금별도에 치금(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
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		225,778	

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	제19(당)기	제18(전기)
대손준비금 적립액	7,546	8,392
대손준비금 전입(환입) 예정액	5,718	(846)
대손준비금 잔액	13,264	7,546

(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	제19(당)기	제18(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	200,509	123,304
대손준비금 전입(환입)액	(5,718)	846
대손준비금 반영 후 조정이익	194,791	124,150

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 대손충당금 설정현황

(1) 최근 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구 분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제19기	신용공여금대손충당금	2,080,249	-	0.00%
	매입대출채권대손충당금	1,580,865	12,344	0.78%
	대여금대손충당금	11,674	55	0.47%
	대지급금대손충당금	1,989	1,981	99.58%
	부도채권대손충당금	-	-	0.00%
	사모사채대손충당금	-	-	0.00%
	기타대출채권대손충당금	52,465	500	0.95%
	미수금대손충당금	1,786,447	5,514	0.31%
	미수수익대손충당금	97,858	2,109	2.15%

	합 계	5,611,548	22,502	0.40%
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%
	합 계	3,679,242	18,736	0.51%
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%
	합 계	3,788,709	13,605	0.36%

(2) 최근 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
1. 기초대손충당금잔액합계	18,736	13,605	26,004
2. 순대손처리액(① - ② ± ③)	-	(371)	(14,584)
① 대손처리액(상각채권액)	-	(125)	(14,584)
② 상각채권회수액	-	246	-
③ 기타증감액	-	-	-
3. 대손상각비 계상(환입)액	3,766	5,502	2,185
4. 기말 대손충당금 잔액합계	22,502	18,736	13,605

(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 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융투자	회사채	공모	2015.01.13	200,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.01.15	미상환	미래에셋증권,SK증권
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.03	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.01.04	상환	-
밸류플러스 제삼싹팔차	기업어음증권	사모	2017.01.04	19,500	2.1	A1(한신평,한기평)	2017.02.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.04	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.04	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.05	100,000	1.31	A1(한기평,NICE)	2017.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.05	30,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.06	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.01.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.06	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.01.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.10	150,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.01.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.10	120,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.01.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.12	40,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.01.13	상환	-
밸류플러스 제삼싹팔차	기업어음증권	사모	2017.01.16	40,000	2.05	A1(한신평,한기평)	2017.04.17	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.01.20	40,300	1.9	A1(한기평,NICE)	2017.02.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.01.23	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.01.24	상환	-
밸류플러스 제삼싹오차	기업어음증권	사모	2017.01.24	65,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2017.02.24	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼싹차	기업어음증권	사모	2017.01.24	23,800	1.95	A1(한신평,한기평)	2017.02.24	상환	신한금융투자
엔젤레세팔차	기업어음증권	사모	2017.02.01	25,400	1.99	A1(한신평,한기평)	2017.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.02.01	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.02.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.02.01	50,000	1.23	A1(한기평,NICE)	2017.02.02	상환	-
밸류플러스 제삼싹팔차	기업어음증권	사모	2017.02.06	19,500	1.9	A1(한신평,한기평)	2017.03.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.02.06	50,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2017.02.07	상환	-
메인스트림제육차	기업어음증권	사모	2017.02.13	18,000	1.92	A1(한신평,NICE)	2017.03.12	상환	신한금융투자
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2017.02.20	16,600	1.9	A1(한신평,한기평)	2017.05.19	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.02.20	40,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2017.03.20	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼싹오차	기업어음증권	사모	2017.02.24	65,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2017.03.24	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼싹차	기업어음증권	사모	2017.02.24	23,900	1.85	A1(한신평,한기평)	2017.03.24	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2017.02.24	50,300	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.02.28	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.02	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.02	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.02	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.02	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.02	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.03	70,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.03.06	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.03	80,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.03.06	상환	-
밸류플러스 제삼신탁차	기업어음증권	사모	2017.03.06	19,600	1.85	A1(한신평,한기평)	2017.04.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.06	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.03.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.07	100,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2017.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.07	50,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2017.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.09	30,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.03.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.09	30,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.03.10	상환	-
메인스트림제육차	기업어음증권	사모	2017.03.13	13,320	1.85	A1(한신평,NICE)	2017.04.13	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.13	60,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.13	90,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.14	100,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.03.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.14	50,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.03.15	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2017.03.15	34,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2017.06.15	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.03.20	40,400	1.8	A1(한기평,NICE)	2017.04.20	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼신탁오차	기업어음증권	사모	2017.03.24	65,000	1.8	A1(한신평,한기평)	2017.04.24	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼신탁차	기업어음증권	사모	2017.03.24	23,700	1.8	A1(한신평,한기평)	2017.04.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.27	50,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.03.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.28	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.03.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.28	50,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2017.03.29	상환	-
파인솔루션제일차	기업어음증권	사모	2017.03.29	18,200	1.85	A1(한기평,NICE)	2017.06.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.29	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.03.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.30	70,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.03.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.30	10,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.03.31	상환	-
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.03.31	7,400	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.04.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.03.31	1,600	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.04.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.03.31	10,200	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.05.16	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.03.31	11,600	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.05.31	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.03.31	9,200	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.06.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.31	50,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2017.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.31	50,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2017.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.03.31	20,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.03	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.03	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.03	50,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.04.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.04	130,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.04	120,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.04	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.04	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.04	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.05	상환	-
밸류플러스 제삼신탁차	기업어음증권	사모	2017.04.04	19,600	1.75	A1(한신평,한기평)	2017.05.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.05	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.05	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.05	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.07	90,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.07	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.10	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.07	110,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.07	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.07	100,000	1.19	A1(한기평,NICE)	2017.04.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.10	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.10	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.10	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.10	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.04.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.11	110,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.11	90,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.12	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.13	상환	-
메인스트림제육차	기업어음증권	사모	2017.04.13	4,500	1.78	A1(한신평,NICE)	2017.05.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.14	50,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.17	50,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.18	상환	-
밸류플러스 제삼신파차	기업어음증권	사모	2017.04.17	40,000	1.78	A1(한신평,한기평)	2017.07.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.18	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.19	50,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.20	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.20	30,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.04.21	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.04.20	40,400	1.75	A1(한기평,NICE)	2017.05.22	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.21	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.21	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.24	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.04.25	상환	-
밸류플러스 제삼신포차	기업어음증권	사모	2017.04.24	65,000	1.73	A1(한신평,한기평)	2017.05.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.25	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.04.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.25	40,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.04.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.25	10,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.04.26	상환	-
엔젤레스제삼상차	기업어음증권	사모	2017.04.26	13,700	1.86	A1(한신평,한기평)	2018.01.26	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.26	150,000	1.31	A1(한기평,NICE)	2017.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.27	120,000	1.1	A1(한기평,NICE)	2017.04.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.27	80,000	1.1	A1(한기평,NICE)	2017.04.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.28	100,000	1.2	A1(한기평,NICE)	2017.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.28	100,000	1.2	A1(한기평,NICE)	2017.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.28	50,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2017.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.04.28	20,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.02	120,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.04	상환	-
엔젤레스제삼차	기업어음증권	사모	2017.05.02	25,400	1.79	A1(한신평,한기평)	2017.08.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.04	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.04	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.04	110,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.04	90,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.04	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.04	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.08	상환	-
밸류플러스 제삼신표차	기업어음증권	사모	2017.05.04	19,700	1.7	A1(한신평,한기평)	2017.06.04	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼이차	기업어음증권	사모	2017.05.08	10,200	1.78	A1(한신평,한기평)	2017.08.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.11	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.11	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.11	30,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.12	상환	-
엔젤레스제삼사차	기업어음증권	사모	2017.05.11	14,700	1.78	A1(한기평,NICE)	2017.08.11	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.15	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2017.05.16	상환	-

메인스트림제육차	기업어음증권	사모	2017.05.15	4,500	1.73	A1(한신평,NICE)	2017.06.13	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.16	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.16	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.16	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.16	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.17	150,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.05.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.17	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2017.05.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.18	70,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.18	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.18	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.18	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.18	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.18	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.19	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.19	70,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.19	130,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.05.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.19	50,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2017.05.19	16,600	1.75	A1(한신평,한기평)	2017.08.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.22	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.05.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.22	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.05.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.22	30,000	1.1	A1(한기평,NICE)	2017.05.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.22	20,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2017.05.23	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.05.22	40,400	1.68	A1(한기평,NICE)	2017.06.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.23	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.23	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.23	30,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.23	2,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.23	8,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.24	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.05.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.24	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.05.25	상환	-
밸류플러스 제삼심오차	기업어음증권	사모	2017.05.24	65,000	1.68	A1(한신평,한기평)	2017.06.26	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2017.05.24	50,600	1.68	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.26	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.05.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.26	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.05.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.29	150,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.05.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.29	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.05.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.05.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.05.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.31	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.31	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.05.31	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.01	30,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.06.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.01	70,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.01	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.01	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.02	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.05	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.05	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.08	상환	-
밸류플러스 제삼심칠차	기업어음증권	사모	2017.06.05	19,700	1.65	A1(한신평,한기평)	2017.07.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.07	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.08	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.08	90,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.08	110,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.08	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.09	130,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.06.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.12	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.12	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.12	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.13	90,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.13	110,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.13	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.13	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.14	상환	-
메인스트림제육차	기업어음증권	사모	2017.06.13	4,230	1.72	A1(한신평,NICE)	2017.07.13	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.14	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.06.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.14	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.06.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.14	120,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.06.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.15	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.06.16	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2017.06.15	34,000	1.70	A1(한신평,한기평)	2017.09.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.16	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.06.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.19	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.06.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.21	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.06.20	40,400	1.68	A1(한기평,NICE)	2017.07.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.21	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.22	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2017.06.21	23,134	1.6	A1(한기평,NICE)	2017.07.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.22	130,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.22	70,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.06.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.23	130,000	1.33	A1(한기평,NICE)	2017.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.23	100,000	1.33	A1(한기평,NICE)	2017.06.26	상환	-
필즈에비뉴제이차	기업어음증권	사모	2017.06.23	30,400	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.09.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.26	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.26	110,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.06.27	상환	-
밸류플러스 제삼심오차	기업어음증권	사모	2017.06.26	61,000	1.68	A1(한신평,한기평)	2017.07.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.27	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.27	50,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.27	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.28	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.06.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.29	120,000	1.4	A1(한기평,NICE)	2017.06.30	상환	-
파인솔루션제일차	기업어음증권	사모	2017.06.29	18,500	1.75	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	신한금융투자
제이티씨제일차	기업어음증권	사모	2017.06.29	30,600	1.85	A1(한신평,한기평)	2017.11.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.06.30	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.07.03	상환	-
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.06.30	2,300	1.70	A1(한기평,NICE)	2017.07.04	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.06.30	4,200	1.70	A1(한기평,NICE)	2017.07.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차	기업어음증권	사모	2017.06.30	4,800	1.70	A1(한기평,NICE)	2017.08.17	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼심오차	기업어음증권	사모	2017.06.30	4,822	1.75	A1(한기평,NICE)	2017.11.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.03	100,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2017.07.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.03	50,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2017.07.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.03	100,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2017.07.04	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.04	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.04	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.04	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.04	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.06	상환	-
밸류플러스 제삼싹찰차	기업어음증권	사모	2017.07.04	19,800	1.68	A1(한싹평,한기평)	2017.07.28	상환	신한금융투자
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2017.07.04	10,606	1.7	A1(한기평,NICE)	2017.08.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.05	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.05	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.05	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.06	150,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.07.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.06	100,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.07.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.06	90,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.08.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.07	130,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.07	120,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2017.07.10	상환	-
필즈에비뉴제일차	기업어음증권	사모	2017.07.10	5,000	1.66	A1(한기평,NICE)	2017.10.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.11	60,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.11	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.12	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2017.07.11	10,606	1.7	A1(한기평,NICE)	2017.08.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.12	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.12	150,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.13	10,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.07.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.13	140,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.07.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.14	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.14	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.14	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.17	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.17	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.17	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.18	상환	-
밸류플러스 제삼싹찰차	기업어음증권	사모	2017.07.17	40,000	1.70	A1(한싹평,한기평)	2017.10.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.18	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.18	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.18	110,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.08.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.18	100,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.08.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.18	50,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.08.01	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2017.07.18	14,000	2.05	A1(한기평,NICE)	2017.10.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.19	70,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.19	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.19	30,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2017.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.19	70,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2017.07.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.19	20,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.08.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.20	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.20	50,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.07.27	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.07.20	40,400	1.68	A1(한기평,NICE)	2017.08.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.21	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.21	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.21	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.07.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.21	60,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.07.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.24	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.07.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.24	30,000	1.4	A1(한기평,NICE)	2017.07.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.07.24	100,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.08.01	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.17	1,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.17	7,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.17	62,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.18	70,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.18	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.18	130,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.21	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.21	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.21	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.21	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.08.28	상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2017.08.21	16,600	1.70	A1(한신평,한기평)	2017.11.20	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.08.21	40,400	1.68	A1(한기평,NICE)	2017.09.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.22	85,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.22	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.23	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.23	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.23	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.24	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.24	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.08.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.24	70,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.24	50,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.24	70,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2017.08.24	58,000	1.68	A1(한신평,한기평)	2017.09.25	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2017.08.24	51,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2017.11.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.25	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.25	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.25	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.08.28	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2017.08.25	5,578	1.8	A1(한기평,NICE)	2018.01.25	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.28	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.28	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.28	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.28	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.29	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.29	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.29	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.30	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.31	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.31	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.31	70,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.31	50,000	1.4	A1(한기평,NICE)	2017.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.31	5,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.08.31	65,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.01	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.01	120,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.01	150,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.01	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.01	30,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2017.09.04	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.15	10,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.09.18	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2017.09.15	34,000	1.65	A1(한신평,한기평)	2017.12.15	상환	신한금융투자
파인솔루션제일차	기업어음증권	사모	2017.09.15	20,500	1.70	A1(한기평,NICE)	2017.12.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.18	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.09.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.18	110,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.09.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.18	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2017.09.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.18	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.18	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.19	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.19	80,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.19	130,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.19	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.19	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.19	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.20	20,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.20	60,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.21	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.09.20	40,300	1.68	A1(한기평,NICE)	2017.10.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.21	20,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.21	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.21	70,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.21	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.21	30,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.21	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.22	30,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.25	27,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.25	50,000	1.33	A1(한기평,NICE)	2017.09.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.25	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.25	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.25	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	-
백류플러스 제삼심오차	기업어음증권	사모	2017.09.25	53,000	1.7	A1(한신평,한기평)	2017.10.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼심오차	기업어음증권	사모	2017.09.25	5,298	1.85	A1(한기평,NICE)	2018.02.23	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제이차	기업어음증권	사모	2017.09.25	30,300	1.83	A1(한기평,NICE)	2017.10.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.26	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.27	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	20,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	70,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	20,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	2,500	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	6,500	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	1,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.28	40,000	1.4	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2017.09.28	10,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	10,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	20,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.10.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	1,900	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	3,100	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	34,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	1,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.09.29	70,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.10.18	상환	-

파인솔루션제일차	기업어음증권	사모	2017.09.29	18,100	1.69	A1(한기평,NICE)	2017.11.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.10	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.10	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.10	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.10	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.19	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2017.10.10	17,785	2.00	A1(한기평,NICE)	2017.11.06	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차	기업어음증권	사모	2017.10.10	5,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.01.10	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.12	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.12	19,300	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.12	700	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.12	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.13	70,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.13	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.13	20,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.13	120,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.13	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2017.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.13	40,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.16	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.10.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.16	150,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.10.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.16	130,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.10.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.16	150,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.10.17	상환	-
벨류플러스 제삼십팔차	기업어음증권	사모	2017.10.16	40,000	1.80	A1(한신평,한기평)	2018.01.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.17	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.10.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.17	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.10.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.17	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.10.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.17	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.10.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.17	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.17	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.18	50,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.18	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.18	70,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2017.10.18	13,200	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.01.18	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.19	80,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.19	50,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.20	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.23	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.10.20	40,400	1.75	A1(한기평,NICE)	2017.11.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.23	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.23	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.23	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.23	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.24	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.10.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.24	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.10.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.24	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.24	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.10.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.24	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2017.10.31	상환	-
벨류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2017.10.24	51,000	1.80	A1(한신평,한기평)	2017.11.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.25	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.25	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.10.26	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2017.10.25	5,880	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.03.23	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제이차	기업어음증권	사모	2017.10.25	30,300	1.61	A1(한기평,NICE)	2017.11.28	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.26	50,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.10.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.26	150,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.10.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.26	50,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.27	50,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.27	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.30	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.10.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.30	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.10.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.31	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.11.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.31	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.11.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.10.31	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2017.11.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.01	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.01	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.01	50,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2017.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.01	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.01	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.06	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2017.11.01	25,400	1.93	A1(한신평,한기평)	2018.02.01	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.02	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.11.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.02	10,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.02	40,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.03	110,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.03	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.06	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.11.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.06	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.11.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.06	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.06	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.13	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2017.11.06	17,892	2.20	A1(한기평,NICE)	2017.12.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.07	150,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2017.11.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.07	150,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2017.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.07	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2017.11.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.08	150,000	1.2	A1(한기평,NICE)	2017.11.09	상환	-
엔젤레스제십이차	기업어음증권	사모	2017.11.08	10,200	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.02.08	미상환	신한금융투자
신한금융투자	회사채	공모	2017.11.09	190,000	2.79	AA(한기평,한신평)	2020.11.09	미상환	NH투자증권(주)
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.09	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2017.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.09	50,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.10	120,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.10	150,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2017.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.13	130,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.13	140,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.11.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.13	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.13	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.13	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.20	상환	-
엔젤레스제십사차	기업어음증권	사모	2017.11.13	14,700	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.02.12	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.14	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.14	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.14	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2017.11.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.15	150,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2017.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.16	150,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2017.11.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.16	50,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.16	50,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2018.01.04	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.17	100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2017.11.20	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.17	50,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2018.01.03	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2017.11.17	30,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.01.18	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.20	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.20	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.20	50,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.01.15	미상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2017.11.20	16,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.02.19	미상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.11.20	40,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2017.12.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.21	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.11.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.21	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.21	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2017.11.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.21	10,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2018.01.09	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.21	50,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.01.12	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.22	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.22	50,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.01.16	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.22	50,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.01.22	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.23	130,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.23	100,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.23	50,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2017.11.30	상환	-
엔젤레스제삼육차	기업어음증권	사모	2017.11.23	33,300	1.98	A1(한신평,NICE)	2018.01.23	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.24	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2017.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.24	150,000	1.3	A1(한기평,NICE)	2017.11.27	상환	-
밸류플러스 제삼삼오차	기업어음증권	사모	2017.11.24	49,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2017.12.26	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2017.11.24	51,400	2.00	A1(한기평,NICE)	2018.02.26	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2017.11.24	7,000	2.18	A1(한기평,NICE)	2018.05.24	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.27	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.11.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.27	40,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.27	30,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.28	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.11.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.28	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2017.12.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.29	150,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2017.11.30	상환	-
제이티씨제일차	기업어음증권	사모	2017.11.29	30,100	2.09	A1(한신평,한기평)	2018.04.30	미상환	신한금융투자
파인솔루션제일차	기업어음증권	사모	2017.11.29	18,100	1.95	A1(한기평,NICE)	2017.12.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.30	150,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2017.12.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.11.30	50,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2017.12.07	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2017.11.30	15,200	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.02.28	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2017.11.30	5,100	2.18	A1(한기평,NICE)	2018.05.24	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.01	50,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2017.12.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.01	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2017.12.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.01	30,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2017.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.01	40,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2017.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.04	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2017.12.05	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2017.12.04	17,892	2.20	A1(한기평,NICE)	2018.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.05	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.12.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.05	70,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2017.12.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.06	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2017.12.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.07	110,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2017.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.07	140,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2017.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.07	50,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2017.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.08	150,000	1.6	A1(한기평,NICE)	2017.12.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.08	40,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2017.12.13	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.08	30,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2017.12.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.11	70,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2017.12.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.11	100,000	1.6	A1(한기평,NICE)	2017.12.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.12	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2017.12.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.12	100,000	1.6	A1(한기평,NICE)	2017.12.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.12	100,000	1.6	A1(한기평,NICE)	2017.12.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.12	70,000	1.8	A1(한기평,NICE)	2017.12.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.13	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2017.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.13	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2017.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.13	30,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2017.12.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.13	40,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2017.12.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.14	120,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2017.12.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.14	35,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2017.12.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.14	15,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2017.12.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.15	100,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2017.12.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.15	100,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2017.12.18	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2017.12.15	34,000	2.12	A1(한신평,한기평)	2018.03.15	미상환	신한금융투자
파이낸솔루션제팔차	기업어음증권	사모	2017.12.15	20,500	2.05	A1(한기평,NICE)	2018.03.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.18	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2017.12.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.19	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2017.12.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.19	70,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2017.12.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.20	100,000	1.66	A1(한기평,NICE)	2017.12.21	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2017.12.20	40,300	2.10	A1(한기평,NICE)	2018.01.22	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.21	85,000	1.76	A1(한기평,NICE)	2017.12.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.22	110,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2017.12.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.26	100,000	1.76	A1(한기평,NICE)	2017.12.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.26	50,000	1.76	A1(한기평,NICE)	2017.12.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.26	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.01.02	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.26	50,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.01.02	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.26	10,000	2.07	A1(한기평,NICE)	2018.01.05	미상환	-
백류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2017.12.26	47,000	2.12	A1(한신평,한기평)	2018.01.24	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.27	200,000	2.15	A1(한기평,NICE)	2018.01.05	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.28	30,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2017.12.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.28	70,000	2.15	A1(한기평,NICE)	2018.01.08	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.28	30,000	2.15	A1(한기평,NICE)	2018.01.08	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2017.12.29	100,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.01.02	미상환	-
합 계	-	-	-	52,105,575	-	-	-	-	-

(2)사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 원, %)

채권명	발행일	만기일	발행액	사채관리 계약체결일	사채관리회사
-	-	-	-	-	-

(이행현황기준일 : 2017년 12월 31일)

재무비율 유지현황	계약내용	-
-----------	------	---

	이행현황	-
담보권설정 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
자산처분 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
지배구조변경 제한현황	계약내용	-
	이행현황	-
이행상황보고서 제출현황	이행현황	-

* 이행현황기준일은 이행현황 판단 시 적용한 회계감사인의 감사의견(확인 및 의견표시)이 표명된 가장 최근의 재무제표의 작성기준일이며, 지배구조변경 제한현황은 공시서류작성기준일임.

(3) 기업어음증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2017년 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	22,892	223,078	314,478	42,200	-	-	-	-	602,648
	합계	22,892	223,078	314,478	42,200	-	-	-	-	602,648

2) 별도기준

(기준일 : 2017년 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	-	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000
	합계	-	30,000	-	-	-	-	-	-	30,000

(4) 전자단기사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2017년 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	590,000	200,000	-	-	-	790,000	2,000,000	1,210,000
	합계	590,000	200,000	-	-	-	790,000	2,000,000	1,210,000

2) 별도기준

(기준일 : 2017년 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	590,000	200,000	-	-	-	790,000	2,000,000	1,210,000
	합계	590,000	200,000	-	-	-	790,000	2,000,000	1,210,000

(5) 회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2017년 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	-	190,000	-	-	-	-	390,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	200,000	-	190,000	-	-	-	-	390,000

2) 별도기준

(기준일 : 2017년 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	-	190,000	-	-	-	-	390,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	200,000	-	190,000	-	-	-	-	390,000

(6) 신종자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

2) 별도기준

(기준일 : 2017년 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 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2017년 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 : 2017년 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

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견(검토의견 포함한다. 이하 이 조에서 같다)을 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	감사인	감사의견	감사보고서 특기사항
제19기(당기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제18기(전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제17기(전전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다. (단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	보 수	총소요시간
제19기(당기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	278 (연간, 부가세별도)	4,408
제18기(전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	266 (연간, 부가세별도)	3,556
제17기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	259 (연간, 부가세별도)	3,487

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제19기(당기)	-	-	-	-	-
제18기(전기)	-	-	-	-	-
제17기(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 제19기 사업연도

중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 내부회계관리 제도 운영실태에 대한 평가보고서, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2018년 3월 6일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제19기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
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

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 'Scale up - 상품/글로벌, 투자의 판을 키우다'를 전략 방향으로 설정하여 ASIA 최강의 금융투자회사를 위한 역량을 확보하고자 합니다.

부문별로 보면 WM부문은 은행과의 시너지 협업체계인 복합점포 확대를 통해 기존 금융투자 지점 운영체계를 정비하고 고객기반 확대에 노력하고 있습니다. 고객중심 자산관리 서비스 공급체계 업그레이드를 위해 그룹 융복합 상품 및 서비스와 솔루션을 제공하여 고객수익률을 제고하고 있습니다.

GMS(Global Market Securities)부문은 운용 전략 및 투자 자산의 다변화를 통해 안정적인 절대수익을 추구하고 시장선도형 상품을 공급하는데 기여하고 있습니다. 또한 투자자산을 그룹으로 확대, 투자대상을 글로벌로 확장하여 투자 수익의 극대화를 추진 중입니다.

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하기 위하여, 그룹 전 고객에게 우수한 상품을 공급하기 위한 상품 제조 능력 강화를 추진하고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2017년 4분기 누적 2,119억의 당기순이익을 실현하였습니다.

2018년 전략목표는 'Scale up - 상품/글로벌, 투자의 판을 키우다'입니다.

이를 위해 첫째, 미래 성장 전략 다각화, 둘째, Global 성과 창출 가시화, 셋째, Digital Transformation, 넷째, 시대에 맞는 신한 DNA 발현, 다섯째, 인재 포트폴리오 혁신, 여섯째, One Shinhan 실행력 제고, 일곱째, 리스크 관리 패러다임 확장 총 7대 전략과제를 선정하였습니다. 이를 토대로 ASIA 최강의 금융투자회사를 위한 비전 달성을 위해 지속적으로 추진해 나갈 것입니다.

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구분		당기(제19기)	전기(제18기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	334,811	515,718	-180,907	-35%
	예치금	1,960,172	3,342,002	-1,381,830	-41%
	유가증권	19,510,217	17,090,963	2,419,254	14%
	파생상품	662,490	349,455	313,035	90%
	대출채권	3,701,889	2,552,035	1,149,854	45%
	유형자산	121,904	118,575	3,329	3%
	기타자산	2,352,805	1,580,251	772,554	49%
	계	28,644,288	25,549,000	3,095,288	12%
부채	예수부채	1,742,855	1,652,868	89,987	5%
	차입부채	20,367,854	19,068,673	1,299,181	7%
	기타부채	3,280,890	1,755,623	1,525,267	87%
	계	25,391,599	22,477,164	2,914,435	13%
자본총계		3,252,689	3,071,836	180,853	6%

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

- 유가증권 및 현금성자산은 RP 상품 같은 고객 자산 증가로 인해 전기대비 약 2조 2383억 증가하였고, 파생상품 자산도 전기대비 3,130억(+ 90%) 증가하였습니다. 총자산은 약 3조 953억 증가한 28.64조원이 되었습니다.

- 총 부채는 25.39조로 전기대비 약 2조 9,144억(+ 13%) 증가하였고 이의 대부분은 ELS, DLS, RP 등의 상품 잔고 및 고객 예탁금 증가로 인해 예수/차입부채 계정이 전기대비 약 1조 3,892억 증가한 데 따른 것입니다.

나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제19기)	전기(제18기)	전기대비	증감율(%)
영업이익	252,798	143,838	108,960	76%
수수료부문	403,845	379,894	23,951	6%
상품운용부문	239,265	182,418	56,847	31%

이자부문	123,273	99,009	24,264	25%
기타영업부문	24,582	1,251	23,331	1,865%
수수료비용(-)	81,862	104,090	-22,228	-21%
판매관리비(-)	456,305	414,645	41,660	10%
영업외이익	22,593	1,668	20,925	1,254%
세전순이익	275,391	145,507	129,884	89%
법인세	63,472	30,066	33,406	111%
당기순이익	211,907	115,438	96,469	84%

- 시장거래대금 증가 등으로 인해 수수료부문은 전년동기 대비 240억 증가한 4,038억을 실현하였습니다. 상품운용부문에서의 수익은 전년동기대비 568억 증가한 2,393억을 나타내었습니다. 이는 채권 및 주식 운용수익이 전반적으로 증가했기 때문입니다. 기타영업부문에서는 전년동기보다 233억 증가한 246억의 수익이 발생하였는데, 이는 매도가능증권 손익의 증가 등에 따른 것입니다.

- 판매관리비부문은 전년동기대비 416억 증가한 4,563억을 나타내었는데, 이는 전년대비 영업수익 증가에 따른 성과급비용 증가에 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 산정 기준으로 집계한 당사보유 외화포지션의 순포지션 규모는 1,781억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(95.4%), IDR(3.5%), CNY(0.9%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 142억원, 원달러환율 15% 상승 시나리오의 예상손실은 186억원 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 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.

다음의 도표는 회사의 최근 3개 사업연도 매도가능금융자산 및 관계기업에 대한투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)			
구 분	제19기	제18기	제17기
하나니켈1호	-	-	157
더블에스뷰티	6,701	-	-
Redhot Media International	-	144	15
워터브릿지에스케이에스사모투자전문회사	5,000	-	-
카자흐스탄증권거래소	-	-	64
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	4,102	5,594	-
스카이레이크	-	-	-
스틱세컨더리 제3호	-	-	748
기업구조조정조합QCP제13호	-	-	185
네이처리퍼블릭	284	2,389	-
계	16,087	8,127	1,169

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 영업활동으로 인한 현금흐름

- 회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2017사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)9,847억원)에 비하여 12,076억원 감소한 (-)21,923억원입니다.

(2) 투자활동으로 인한 현금흐름

- 2017 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 3,668억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 94억원, 무형자산의 취득,처분으로 68억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 투자부동산 처분으로 14억원의 순현금유입이 발생하였습니다. 그 외 매도가능증권 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분으로 3,520억원의 순현금유출이 발생하였습니다.

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.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

- 2017 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 23,367억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 200억원을 지급하였고, 차입부채 조달 36,072억, 차입부채를 12,506억원 상환하였습니다.

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.

(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 조달원예의 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		19기	18기	17기
원 화	3개월유동성자산	128,739	124,723	115,467
	3개월유동성부채	93,208	82,274	65,250
	3개월유동성비율	138.1	151.6	177.0
외 화	3개월유동성자산	81,190	68,103	21,983
	3개월유동성부채	84,783	61,312	21,023
	3개월유동성비율	95.8	111.1	104.6

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 4,016억원, 10,934억원 증가함에 따라 원화 3개월유동성비율이 13.5%p 하락하였으며 외화 3개월 유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 13,087억원, 23,471억원 증가함에 따라 외화 3개월유동성비율이 15.3%p 하락하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

- 가. 회사는 안정적인 자금조달을 위하여 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, Repo 매도, 전자단기사채 또는 CP 발행을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.
- 나. 또한, REPO시장이 활성화 됨에 따라 REPO매도를 적극 활용함으로써 보다 안정적인 자금조달이 가능하도록 차입구조를 변경하였습니다.
- 다. 저금리 시장 상황에서 상품운용증가를 대비하여 자금을 장기 조달하기 위해 당중 무기명 무보증 공모사채를 발행하였습니다.
- 라. 향후 차입금의 기간구조를 고려하여 중기, 장기 차입에 대해서도 꾸준히 검토하고 있습니다.

(표1) 자금 조달 현황표 (차입금 + RP + 고객예수금)

구 분		19기	18기	17기
(단위 : 억원, %)				
차입금	콜머니	2,950	3,220	3,753
	REPO매도	30,561	17,157	9,882
	증금차입금	0	1,300	159
	유동성일반사채	7,900	300	500
	CP	-	-	-
	기타장기차입금	-	-	2,000
	장기일반사채	3,900	2,000	2,000
	소 계	45,311	23,977	18,294
RP	리테일/금융기관	52,841	55,911	48,862
고객예수금	위탁,저축,선물,기타	13,351	12,236	11,889
기타	매도파생결합증권	82,606	92,257	88,183
총 계		194,109	184,381	167,228

(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
제19회 무보증사채	2017.11.09	1,900	2.79	2020.11.09

(표3) 상환의무가 있는 조달자금의 항목별 · 만기별 상환금액 도래현황

(단위 : 억원)				
구분	1년이내	2년이내	3년이내	5년이내
콜머니	2,950	-	-	-
REPO매도	30,561	-	-	-
증금차입금	-	-	-	-
유동성일반사채	7,900	-	-	-
CP	-	-	-	-
기타장기차입금	-	-	-	-
장기일반사채	2,000	-	1,900	-
총계	43,411	-	1,900	-

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사의 주요 자금 지출 증가 요인으로는 글로벌 헷지 펀드 및 재간접펀드 투자의 확대, 지분투자 및 PF투자가 있었었습니다. 또, 리테일의 자기신용융자, 주식담보대출 등이 있었습니

(표) 자금 운용 현황표 (자금운용 + 유가증권 + 기타)

(단위 : 억원, %)				
구분		19기	18기	17기
자금운용	콜론, REPO매수	500	-	1,200
	정기예금(주2)	420	220	-
	기타예금(CD 외)	231	800	994
	MMW	400	2,600	5,453
유가증권	채권	109,299	113,758	111,374
	주식	6,441	6,237	7,854
	CP 및 수익증권	16,837	15,616	12,585

	매도가능증권	16,891	15,367	15,898
기 타	신용공여금	20,802	15,665	12,592
	고객예탁금	15,190	15,389	10,991
총 계		187,011	185,652	178,941

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임.

(주2) 정기예금은 원만기기준 3개월이하 잔액임.

5. 우발채무와 주요 약정사항

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 11건(총 소송가액 21,579백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권(구,현대증권)	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
손해배상	개인	선관주의의무 위반 및 임의매매 등	2,750
손해배상	개인	ELS 설명의무 위반과 주식의 임의매매 또는 과당매매	179
손해배상	개인	공모 DLS 부당권유로 입은 손해	29
손해배상	개인	임의매매에 따른 손해배상 및 사용자책임	97
주식양도통지등	개인	매매대금 미지급에 따른 담보주식양도 청구	2,614
손해배상	개인	일임매매, 부당권유등에 대한 손해배상	117
손해배상	개인	주식 반환 이행불능으로 입은 손해	500
손해배상	개인	MTS해외선물주문화면 오류로 인한 손해배상	1
채무부존재확인	개인	결재대금 채무부존재 확인	50
합 계			21,579

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 16,798백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 이 중 이자에 해당하는 가액은 3,932백만원입니다. 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)	에이치에스씨제일차유한회사	효성캐피탈 금전신탁계약의 수익권증서	45,000	2015년 4월 27일	2020년 6월 27일
	엔젤레스제오차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차유한회사	바디프랜드 우선주	6,700	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차유한회사	바디프랜드 우선주	6,600	2015년 9월 25일	2019년 10월 10일
	밸류플러스제오십차유한회사	STJ Holdings 주식 및 STJ Holdings 주식 기초한 (주)신탁과의 Put option 계약	9,300	2016년 7월 20일	2018년 1월 22일
	지씨에이더블유제일차유한회사	지씨에이더블유주식회사 대출채 권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	소계			89,500	
신용공여형 (지급보증약정)	SK해운(주)	사모사채(*)	21,428	2017년 9월 20일	2019년 9월 20일
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제삼차유한회 사	CJ CGV 임차보증금	30,000	2015년 8월 28일	2018년 8월 28일
	테헤란롯데	마스턴전문투자형사모부동산투 자신탁제29호 수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 8일	2022년 12월 8일
	소계			85,000	
수입증권매입확약	글로벌푸드파트너스제오차주식 회사	현대CJ전문투자형사모투자신탁 1호 수익증권	30,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
합 계			225,928		

(*)외화약정금액은 보고기간말 환율을 적용하여 환산하였습니다.

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프런티어 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 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 183백만원이 프랭클린템플턴투자신탁운용(주)에 담보로 제공되어
있습니다.

(5) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	현대중공업(주) 외	276,570
채무증권	에이치라인해운 외	677,411
합 계		953,981

(6) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	213,000
	TRILAND METALS	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 5,000,000
	예탁결제원	USD 15,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행	USD 35,000,000
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

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(국제회계기준)를 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 다양한 연수 시행을 통해서 내부 우수 인력을 육성하고 있습니다.

1) 전문가 과정

당사는 내부 우수 인력 양성을 위해 매년 2회 이상 직무(주식, IB, 채권, 글로벌 등) 관련 전문가 과정을 실시하고 있습니다. 해당 과정 우수 수료 직원의 경우 해당 부분 CDP 개발 기회를 제공하고 있습니다.

2) CoP (Community of Practice)

사내 학습문화 구축 및 우수 인력 양성을 위해 자율적 학습 모임 CoP를 활성화 하였습니다. 부서별 업무를 학습하는 조직으로 현재 기준 45개의 CoP가 활동중에 있습니다.

3) 외부위탁교육, 대학원 지원

당사는 직원들의 다양한 직무 역량 습득을 위해 사내 연수 뿐만 아니라 외부위탁교육 및 대학원을 지원하고 있습니다.

또한, 순환보직제도를 통해 직원들이 다양한 직무 경험을 쌓게 하여 특정직원의 퇴직시에도 다른 직원이 업무공백을 최소화 할 수 있도록 마련하였습니다.

다. 법규상의 규제에 관한 사항

2017년 2월 창업 벤처전문 PEF 제도도입과 크라우드 펀딩 적격투자자 확대를 내용으로 하는 자본시장법 시행령이 개정되었고, 5월 초대형 투자은행 육성방안 및 공모펀드 시장 활성화를 위한 자본시장법 시행령 및 금융투자업규정이 개정되어 시행되었습니다.

2017년 8월 금융회사의 단기 고액성과급 지급 관행을 해소하기 위한 성과보수 이연지급 의무를 강화하고 금융회사에 과도한 부담을 주는 일부규제를 회사별 규모 등에 맞게 현실화한 금융회사지배구조법 시행령 및 감독규정이 개정되어 시행되었습니다.

금융위원회는 "2018년 금융위원회 업무계획(2018. 1. 29.자 보도자료)"에서, 혁신적 서비스에 대한 시장테스트 기회를 제공하는 금융혁신지원특별법 제정 추진, 모바일 간편결제 등 혁신 핀테크 서비스 출시 적극 지원, 금융분야 빅데이터 활성화, 금융업 진입규제 개편, 클라우드 펀딩 중개업자 규제 합리화, 인터넷 모바일을 통한 계좌통합관리서비스의 전 금융권 확대 등을 천명하였는바, 금융회사의 업무효율성이 증대되고 금융소비자의 편의성이 향상될 것으로 기대됩니다.

당사는 위와 같은 금융관련 법령의 변화에 맞추어 내부통제 제도를 점검하고 그 관리를 강화하여 나갈 것입니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

- 파생상품 공정가치 산정방식

공정가액 및 공시가격의 산정방식은 「파생상품리스크관리지침」을 따르며, 평가방법 및 모수 등 구체적인 사항들은 공정가액협의체를 통해 결정된 사항을 따릅니다. 공정가액 산출은 운용부서와 독립된 부서에서 수행하며 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/위험관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회(산하 투자심사소위원회 설치/운영), 리스크관리부/리스크공학팀/심사부/감리팀로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 위험관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다.

리스크관리위원회의 주요업무는 리스크관리규정의 제/개정, 회사 총위험한도의 결정, 회사 리스크감내수준 설정, 거액 인수관련업무의 승인, 신사업의 승인 등이 포함됩니다. 회사는 거래 및 리스크관리업무의 효율적인 감독, 정책수립 및 심의를 위하여 위험관리위원회 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. 리스크공학팀은 2016년초에 신설되어 파생상품 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험에 대한 평가를 과학적이고 체계적인 기법으로 산출/평가/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고함을 주업무로 합니다.

리스크관리업무 처리절차는 다음과 같습니다.

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

7. 기타사항

가. 금융업에 종사하는 법인의 경우

1) 순자본비율 지표의 내용 및 산출방법 개요

- 순자본비율(Net Capital Ratio; NCR)은 금융투자업자 재무건전성 감독제도의 핵심으로 활용되고 있으며, 산출방법은 (영업용순자본-총위험액)/필요유지자기자본의 70%*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 순자본비율이 100%이상을 의미합니다.

영업용순자본=자산-부채-차감항목+가산항목으로 이루어지며,
총위험액=시장위험액+신용위험액+운영위험액으로 구성됩니다.

2) 최근 3개 사업연도 순자본비율 변동추이

(단위 : 백만원,%)

구분	제19기	제18기	제17기
영업용순자본(A)	1,653,865	1,728,502	1,489,267
총위험액(B)	980,772	527,719	384,641
잉여자본(C=A-B)	673,093	1,200,783	1,104,626
필요유지자기자본(D)	136,010	134,610	-
영업용순자본비율(A/B)	-	-	387.2
순자본비율(C/D)	494.89	892.05	-

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

(주2) 제18기(2016년)부터 新NCR제도 적용

(주3) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구분	내용
제19기	<p>영업용순자본은 전기대비 746억 감소한 16,539억으로, 자기자본은 1,808억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권이 1,402억 감소하였고, 특수관계인채권이 2,617억 증가, 미지급배당금 1,450억원이 반영되어 차감항목이 2,575억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 4,531억 증가한 9,807억으로, 집합투자증권/주식/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 3,463억 증가하였고, 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 872억 증가하였습니다.</p>
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 전기대비 1,431억 증가한 5,277억으로, 집합투자증권/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 913억 증가하였고, 예금/예치금/콜론 익스포져 및 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 159억 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>

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

- 2017년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 1인의 비상근이사, 4인의 사외이사 등 7인의 이사로 구성되어 있습니다. 이사회 내에는 감사위원회, 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, 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

- 2017.12.31 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 거시감독국 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	해당없음	해당없음	초임
사내이사 (비상근)	우영웅	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 비상임이사 現) 신한PE 비상임이사 現) 신한금융투자 사내이사(비상임)	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 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 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
이사 (사외이사)	오재인	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 금융위원회, 시장효율화위 자문위원 금융감독원, 금융IT전문가협의회 위원장 한국빅데이터학회 회장 現)한국신용정보원, 신용정보집중관리위 위 원 現)금융보안원, 금융보안자문위 자문위원 現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대학장 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	중임
--------------	-----	---	------	------	----

(주1) 김형진 대표이사의 사내이사직 최초 선임일 : 2016년 2월 3일

- ※ 강대석 대표이사 2017년 3월 17일 임기만료
- ※ 신보성 사외이사 2017년 3월 17일 임기만료
- ※ 김형진 대표이사 2017년 3월 17일 선임
- ※ 우영웅 사내이사(비상임) 2017년 3월 29일 선임
- ※ 조성중 사외이사 2018년 3월 21일 임기만료

- 2018.03.31 기준

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고
대표이사 사장 (상근)	김형진	영남대학교 경제학과 졸업 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 신한금융지주회사 부사장 現) 신한금융투자 대표이사	해당없음	해당없음	초임
감사위원 (상근)	정현호	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 금융감독원 거시감독국 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	해당없음	해당없음	중임
비상임이사 (비상근)	우영웅	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 비상임이사 現) 신한PE 비상임이사 現) 신한금융투자 비상임이사	해당없음	최대주주의 임원	중임

이사 (사외이사)	김우석	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임
이사 (사외이사)	양호철	경희대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영학 석사 (미국) 루지애나 주립대학원 경영학 박사 사Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 대표 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
이사 (사외이사)	오재인	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 금융위원회, 시장효율화위 자문위원 금융감독원, 금융IT전문가협의회 위원 장 한국빅데이터학회 회장 現)한국신용정보원, 신용정보집중관리 위 위원 現)금융보안원, 금융보안자문위 자문위 원 現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대 학장 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	중임

※ 조성중 사외이사 2018년 3월 21일 임기만료

※ 양호철 사외이사 2018년 3월 21일 선임

(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, 보수위원회, 위험관리위원회, 경영위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회의 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: 100%)					비고
				조성종 (100%)	김우석 (100%)	오재인 (100%)	김영도 (100%)	신보성 (100%)	
1	2017.02.02	[결의사항] 1. 2016 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 2. 신한 마린타임 제1호 PEF 청산에 관한 승인의 건 [보고사항] 1. 경영위원회 결의사항 보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	선임 전	찬성 찬성	찬성 찬성	-
2	2017.03.08	[결의사항] 1. 정관 변경 승인의 건 2. 제18기 정기주주총회 소집의 건 3. 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건 [보고사항] 1. 2016년 연간 경영실적 보고 2. 2016년 연간 계열사간 포괄 승인 거래 현황 보고 3. 2016년 4분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고 4. 2016년 4분기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고 5. 2016년 4분기 위원회 활동 현황 보고 6. 2016년도 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 7. 내부회계관리제도 FY2016 운영실태 평가 보고 8. 임원후보추천위원회 운영실적 보고 9. 경영위원회 결의사항 보고 [제출자료] 1. 2016년 "내부통제시스템"에 대한 감사위원회 평가보고서 2. 감사위원회의 FY2016 감사보고서 3. 내부감시장치에 대한 감사의 의견서	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	선임 전	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	-
3	2017.03.17	[결의사항] 1. 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건 2. 주요 규정 변경 승인의 건 3. 이사회 산하 제위원회 구성 승인의 건 4. 사외이사 연간 이사회 등 활동시간의 결정의 건 5. 사외이사 보수 결정의 건 6. 계열사간 거래에 관한 승인의 건 7. 해외 거래소 회원 등록 신청 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	신보성 사외이사 임기 만료 (2017.03.17) 오재인 사외이사 선임 (2017.03.17)	퇴임 후

4	2017.03.29	[결의사항] 1. 임시주주총회 개최 승인의 건 [보고사항] 1. 내부통제규정 개정 사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	-
5	2017.05.23	[결의사항] 1. 이사회 산하 제위원회 위원 선임 승인의 건 2. 고문 운영 규정 제정 승인의 건 3. 신탁상품 관련 해외 금융기관 계좌 개설 기간 연장의 건 4. 계열사간 거래에 관한 승인의 건 [보고사항] 1. 2017년 1분기 경영실적 보고 2. 2017년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 3. 2016년도 내부통제 체계?운영에 대한 실태점검 결과 보고 4. 2017년 1분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 5. 2017년 1분기 위원회 활동 현황	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	퇴임 후	-
6	2017.07.03	[결의사항] 1. 조직 개편 승인의 건 2. 경영진운영규정 개정 승인의 건 3. 경영진 선임 승인의 건 4. 재산상 이익 제공 시 사전 이사회 결의가 필요한 금액 설정의 건	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	퇴임 후	-
7	2017.08.25	[결의사항] 1. 경영진 선임의 건 2. 기타파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건 3. 계열사간 거래에 관한 승인의 건 4. 계열사 발행 채권 보유 승인의 건 5. 단기차입금 연간 한도 증액의 건 6. 차입약정(Credit Line)에 관한 승인의 건 [보고사항] 1. 2017년 2분기 경영실적 보고 2. 2017년 2분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 3. 2017년 상반기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고 4. 2017년 2분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 5. 2017년 2분기 위원회 활동 현황 6. 임원후보추천위원회 운영실적 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	퇴임 후	-
8	2017.09.26	[결의사항] 1. 해외 자회사 출자금 변동 승인의 건 2. 조직 개편 승인의 건 3. 주요 규정 개정 승인의 건 4. 내부통제규정 개정 승인의 건 5. 회사채 발행 승인의 건 6. 파생결합증권 등 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	퇴임 후	-

9	2017.11.30	[결의사항] 1. 「고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침」 개정 승인의 건 2. 계열사간 거래에 관한 승인의 건 3. 차입약정(Credit Line)에 관한 승인의 건 4. 단기차입금 연간 한도 승인의 건	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	퇴임 후	-
		[보고사항] 1. 2017년 3분기 경영실적 보고 2. 2018년 경영계획 사전 보고 3. 2017년 3분기 「고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침」 이행 실적 보고 4. 2017년 3분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 5. 2017년 3분기 위원회 활동 현황 보고 6. 금융소비자보호 실태평가 보고							
10	2017.12.28	[결의사항] 1. 2018년 경영계획 승인의 건 2. 조직 개편 승인의 건 3. 경영진 선임 승인의 건 4. 위험관리책임자(CRO) 선임 승인의 건 5. 계열사간 거래에 대한 사전 개별 승인의 건 6. 2018년 계열사간 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건 7. 신한금융지주 차입금 연간 한도 승인의 건 8. 차입약정(Credit Line)에 관한 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	퇴임 후	-
		[보고사항] 1. 2017년 자금세탁방지(AML)제도 이행 보고 2. 경영진 임기 만료 보고							

주1) 신보성 사외이사 2017년 3월 17일 임기만료

주2) 오재인 사외이사 2017년 3월 17일 선임

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2017.02.02	4	4	100%
2	2017.03.08	4	4	100%
3	2017.03.17	4	4	100%
4	2017.03.29	4	4	100%
5	2017.05.23	4	4	100%
6	2017.07.03	4	4	100%
7	2017.08.25	4	4	100%
8	2017.09.26	4	4	100%
9	2017.11.30	4	4	100%
10	2017.12.28	4	4	100%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보수위원회	사외이사 3명	김영도, 조성중 김우석	<p>■ 설치목적 :위원회는 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 지주회사 보수위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가·보수 체계 및 평가·보수안의 결정 2. 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항 3. 경영진이 아닌 업무집행책임자, 본부장 및 금융투자업무 담당자에 대한 성과보상체계 결정 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 5. 경영진이 아닌 업무집행책임자, 본부장 및 금융투자업무 담당자에 대한 평가 및 보수안의 결정 6. 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 7. 회사의 경영진 등 업무집행책임자, 금융투자업무 담당자의 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 8. 회사의 보수 정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 9. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하고 위원 중 1인 이상은 위험관리위원회 소속 이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 상법상 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는자로 함
임원후보 추천위원회	대표이사 1명, 사외이사 3명	조성중, 김형진 김우석, 김영도	<p>■ 설치목적 : 위원회는 임원후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항 2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항 3. 감사위원 후보 추천에 관한 사항 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성
위험관리위원회	사외이사 3명 사내이사 (비상임) 1명	오재인, 조성중, 김영도, 우영웅	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사조직내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 이를 종합적으로 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 위험관리의 기본방침 및 전략 수립 2. 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 회사의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 4. 「리스크관리규정」의 제개정 및 관리 감독 5. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항 6. 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항 7. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하고 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 상법상 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는자로 함
경영위원회	대표이사 1명, 상근 감사위원 1명 사내이사 (비상임) 1명	김형진, 정현호, 우영웅	<p>■ 설치목적 : 위원회는 지점의 신설, 이전, 폐쇄, 변경 등의 사항과 지배인의 선임 및 해임 등에 관한 사항을 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수 2. 기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항 	대표이사 1인을 포함하여 2인 이상의 이사로 구성

감사위원회	상근 감사위원 1명, 사외이사 2명	김우석, 정현호, 오재인	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	총 위원의 3분의 2이상 은 사외이사로 하며 , 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회 계 또는 재무 전문가 로 함
-------	---------------------------------	------------------	--	---

(2) 위원회 활동내용

(가) 보수위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사외이사의 성명		
				김영도 (참석율:100%)	조성종 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)
				찬 반 여부		
보수위원회	2017.01.19	[결의사항] 1. 특정 직원에 대한 이연성과급 지급 및 차감 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2017.02.16	[결의사항] 1. 2016년 보상체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인의 건 2. 2016년 보상체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건 3. 변동보상 대상자의 결정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
	2017.03.08	[결의사항] 1. 2016년 경영진 성과평가 및 연간 성과급 지급 승인의 건 2. 2012년, 2013년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건 3. 2017년 경영진 성과평가·보상 체계(안) 승인의 건 4. 2017년 본부장 성과평가·보상 체계(안) 승인의 건 5. 2017년 경영진 기본급 및 활동수당 승인의 건 6. 2017년 본부장 기본급 및 활동수당 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
			가결	찬성	찬성	찬성
2017.03.17	[결의사항] 1. 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
2017.05.23	[결의사항] 1. 2017년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
2017.07.03	[결의사항] 1. 2017년 경영진 성과평가·보수 체계(안) 승인의 건 2. 2017년 경영진 기본급 및 활동수당 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		가결	찬성	찬성	찬성	

		[보고사항] 1. 2017년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고				
	2017.08.25	[보고사항] 1. 2017년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고				
	2017.09.26	[결의사항] 1. 2017년 임원(업무집행책임자) 성과평가·보수체계(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성
		2. 2017년 임원(업무집행책임자) 고정보수 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성

(나) 임원후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사의 성명		
				강대석 (참석율:100%)	김형진 (참석율:100%)	조성중 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	김영도 (참석율:100%)
				찬 반 여 부				
임원후보 추천위원회	2017.03.08	[보고사항] 1. 사외이사 평가 결과 보고	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
		[결의사항] 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	선임 전	일부 의결권 제한	찬성	일부 의결권 제한
		2. 사외이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성	일부 의결권 제한	찬성
		3. 감사위원 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
		4. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성	찬성	찬성
	5. 대표이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	
	2017.03.17	[결의사항] 1. 위원장 선임의 건	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성
	2017.08.25	[결의사항] 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	퇴임 후	찬성	찬성	찬성	찬성

주) 임원후보추천위원회 위원 본인을 임원 후보로 추천하는 안건의 경우 의결권 제한

※ 강대석 위원 임기만료(2017.3.17)

※ 김형진 대표이사 임원후보추천위원회 위원 선임(2017.3.17)

(다) 위험관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사		사외이사의 성명			
				김형진 (참석율:-%)	우영용 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	조성중 (참석율:100%)	김영도 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)
				찬 반 여 부					
위험 관리위원회	2017.03.08	[보고사항] 1. 2016년 4분기 정기보고 2. N호텔 수익증권 공모 참여		불참	선임 전	선임 전			

2017.03.17	[결의사항] 1. 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결정	가결	미선임 후	선임 전	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
2017.05.23	[보고사항] 1. 2017년 1분기 정기보고		미선임 후						퇴임 후
2017.08.25	[결의사항] 1. 2017년 비상자금조달계획 수립 2. 고객자산리스크관리지침 개정 [보고사항] 1. 2017년 2분기 정기보고	가결 가결	미선임 후	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	퇴임 후
2017.11.30	[결의사항] 1. 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1. 2017년 3분기 정기보고	가결	미선임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
2017.12.28	[결의사항] 1. 2018년 전사 리스크한도 설정	가결	미선임 후	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후

- ※ 김형진 대표이사 위험관리위원회 위원 미선임(2017.3.17)
- ※ 신보성 사외이사 임기만료(2017.3.17)
- ※ 오재인 사외이사 위험관리위원회 위원 선임(2017.3.17)
- ※ 우영웅 이사 위험관리위원회 위원 선임(2017.5.23)

(라) 경영위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사			
				김형진 (참석율:100%)	강대석 (참석율:100%)	정현호 (참석율:100%)	우영웅 (참석율:-%)
				찬 반 여부			
경영위원회	2017.02.02	[결의사항] 1. 지정 이전 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전

- ※ 강대석 대표이사 임기만료(2017.3.17)
- ※ 우영웅 이사 경영위원회 위원 선임(2017.5.23)

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사의 성명		
				정현호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)
				찬 반 여부			
감사위원회	2017.02.16	[결의사항] 1. FY2016 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2. FY2016 사업연도 감사보고서에 대한 승인 3. 2016년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정 4. 감사부서장 임명 동의의 건 5. 외부감사인 선임에 대한 승인 6. 2016년 내부통제시스템 평가보고서 확정 [보고사항] 1. FY2016 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성
			가결	찬성	찬성		찬성
			가결	찬성	찬성		찬성
			가결	찬성	찬성		찬성
			가결	찬성	찬성		찬성
			가결	찬성	찬성		찬성

	2. FY2016 재무제표 감사결과 보고 3. 2016년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2016년 4분기 감사부 업무현황 보고					
2017.03.08	[결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토 2. 2017년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인	가결 가결	찬성 의결권 제한	찬성 찬성	선임 전	찬성 찬성
2017.03.17	[결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
2017.03.29	[결의사항] 1. 임시주주총회 의안에 대한 검토 2. 내부통제규정 개정 심의	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	퇴임 후
2017.05.23	[보고사항] 1. 2017년 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2017년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2017년 1분기 감사부 업무현황 보고					퇴임 후
2017.08.25	[보고사항] 1. 2017년 반기 재무제표 검토결과 보고 2. 2017년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2017년 2분기 감사부 업무현황 보고					퇴임 후
2017.09.26	[결의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
2017.11.30	[보고사항] 1. 2017년 3분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2017년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2017년 3분기 감사부 업무현황 보고					퇴임 후
2017.12.28	[결의사항] 1. 2018년 연간 감사계획 승인 2. 2017년 상근감사위원 전략과제 평가	가결 가결	찬성 의결권 제한	찬성 찬성	찬성 찬성	퇴임 후

※ 신보성 사외이사 임기만료(2017.3.17)

※ 오재인 사외이사 감사위원회 위원 선임(2017.3.17)

라. 이사의 독립성

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항에 따른 임원후보 추천위원회를 설치하여 사외이사 선출에 대한 독립성을 보장하고 있습니다. 주주총회에서 대표이사, 사외이사, 감사위원 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 (2017년 12월 31일 기준)

- 사내이사 : 김형진(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, 우영웅이사는 최대주주의 특수관계인이나 (신한금융지주회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조제4항에 의거하여 비상임이사로 선임되었습니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 전략기획부 통하여 이사회회의의 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, 전략기획부 부서장의 관할 하에 해당 부서의 4명의 직원이 아래 업무를 수행하고 있습니다.

- 1) 이사회회의의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회회의의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회회의의 연간 운영계획 수립 지원
- 4) 사외이사에 대한 당사 관련 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원
- 5) 사외이사의 직무수행에 필요한 요청사항에 대한 지원
- 6) 신입 사외이사의 직무수행에 관한 연수 실시
- 7) 이사회 및 이사의 각종 법규준수를 위한 지원
- 8) 사외이사 및 이사회(이사회내 위원회 포함)에 대한 평가업무 지원
- 9) 기타 이사회회의의 지시사항 처리

<사외이사의 교육현황>

교육일시	교육주체	교육내용
2017.4.12	이사회 워크샵	사외이사의 회의 : 주요 현안(신규 비즈니스 현안 등) 토의

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 구성

구분	성명	사외이사 여부	약력	비고
감사위원회	김우석	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 2008~現) 예일회계법인 회장 2016~現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원장
	오재인	사외이사	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 2009~2012 금융위원회, 시장효율화위 자문위원 2013~2014 금융감독원, 금융IT전문가협의회 위원장 2013~2015 한국빅데이터학회 회장 2015~現) 한국신용정보원, 신용정보집중관리위 위원	감사위원회 위원

			2016~現) 금융보안원, 금융보안자문위 자문위원 1992~現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대학장 2017~現) 신한금융투자 사외이사	
	정현호	사내이사	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 1999 금융감독원 입사 2011 금융감독원 거시감독국 팀장 2012 금융감독원 국제협력국 부국장 2013 금융감독원 총무국 소속(실장급) 2014 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 2016~現) 신한금융투자 상근감사위원	감사위원회 위원

나. 감사위원회 위원의 독립성

(1) 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임되며, 감사위원회의 구성은 아래와 같습니다.

- 감사위원회는 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 3분의 2 이상이 사외이사일 것
- 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무전문가일 것
- 감사위원회의 대표는 사외이사일 것
- 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상은 다른 이사와 분리하여 선임할 것

(2) 감사위원회는 그 직무를 이사회, 집행기관, 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행합니다.

다. 감사위원회의 활동

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	사내이사	사외이사의 성명		
				정현호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	신보성 (참석율:100%)
				찬 반 여부			
감사위원회	2017.02.16	[결의사항]					
		1. FY2016 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. FY2016 사업연도 감사보고서에 대한 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		3. 2016년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		4. 감사부서장 임면 동의의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
		5. 외부감사인 선임에 대한 승인	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성
6. 2016년 내부통제시스템 평가보고서 확정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		
		[보고사항]					
		1. FY2016 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고					
		2. FY2016 재무제표 감사결과 보고					
		3. 2016년 4분기 준법감시인 업무현황 보고					
		4. 2016년 4분기 감사부 업무현황 보고					
	2017.03.08	[결의사항]					
		1. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성
		2. 2017년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인	가결	의결권 제한	찬성		찬성
	2017.03.17	[결의사항]					

	1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
	[결의사항]					
2017.03.29	1. 임시주주총회 의안에 대한 검토 2. 내부통제규정 개정 심의	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	퇴임 후
	[보고사항]					
2017.05.23	1. 2017년 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2017년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2017년 1분기 감사부 업무현황 보고					퇴임 후
	[보고사항]					
2017.08.25	1. 2017년 반기 재무제표 검토결과 보고 2. 2017년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2017년 2분기 감사부 업무현황 보고					퇴임 후
	[결의사항]					
2017.09.26	1. 내부통제규정 개정 심의	가결	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
	[보고사항]					
2017.11.30	1. 2017년 3분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2017년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2017년 3분기 감사부 업무현황 보고					퇴임 후
	[결의사항]					
2017.12.28	1. 2018년 연간 감사계획 승인 2. 2017년 상근감사위원 전력과제 평가	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	퇴임 후

※ 신보성 사외이사 임기만료(2017.3.17)

※ 오재인 사외이사 감사위원회 위원 선임(2017.3.17)

라. 준법감시인 선임현황

성명	성별	출생년월	직위	상근여부	약력	비고
김형환	남	1962.12	상무	상근	1981.02 장훈고 졸업 1985.02 고려대 경제학과 졸업 2004.08 올림픽지점 지점장 2012.07 명동지점 지점장 2013.01 인사부 부장 2016.01 스마트사업본부 본부장 2016.08 디지털사업본부 본부장 2017.01 준법감시본부 상무	-

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
----	----

<p>제 29 조의3 (서면에 의한 의결권의 행사)</p>	<p>① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다.</p> <p>② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다.</p> <p>③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다.</p>
--	--

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2017년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 그 지분율.계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2017년 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) 법인 또는 단체의 기본정보

명칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
신한금융지주	72,485	조용병	0.00%	국민연금	9.55%

(주) 출자자수는 2017년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2017년 12월 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, 지배구조및회장후보추천위원회 위원, 사외이사후보추천위원회 위원, 사외책임경영위원회 위원	· 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017)	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.23

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2017년 말	2016년 말	2015년 말
자산 총계	426,305,656	395,680,324	370,548,003

부채 총계	392,603,120	363,935,344	338,734,947
자본 총계	33,702,536	31,744,980	31,813,056
매출액	38,412,644	31,989,732	30,674,470
I.영업이익	3,828,675	3,108,642	2,973,141
II.관계기업 이익에 대한 지분	20,393	9,995	20,971
III.기타영업외손익	-52,811	51,835	146,465
IV.법인세비용차감전순이익	3,796,257	3,170,472	3,140,577
V.법인세비용	848,133	345,553	694,619
VI.당기순이익	2,948,124	2,824,919	2,445,958
VII.기타포괄손익	-429,114	-409,150	-336,624
VIII.총포괄이익	2,519,010	2,415,769	2,109,334
IX.당기순이익의 귀속	2,948,124	2,824,919	2,445,958
(1) 지배기업 소유주지분	2,917,735	2,774,778	2,367,171
(2) 비지배지분	30,389	50,141	78,787

(주) 매출액 항목은 한국채택국제회계기준(K-IFRS) 재무제표 상 대응되는 계정과목이 없어 이자수익, 수수료수익, 기타 영업수익 등을 합산한 수치를 기재함.

(5) 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株式이전의 방법으로 설립된 금융지주회사입니다. 또한, 동년 9월 10일에는 株式을 한국증권거래소에 상장하였습니다. 한편, 신한금융지주회사는 2003년 9월 16일 미국 증권거래위원회 (Securities and Exchange Commission)에 등록되었으며, 동 일자로 당사의 미국주식예탁증서(ADS:American Depositary Shares)를 뉴욕증권거래소(New York Stock Exchange)에 상장하였습니다.

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 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 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2017년 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		
김형진	남	1958.08	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	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 거시감독국 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	-	-	2016.03.26 ~현재	-
우영중	남	1960.03	이사	등기임원	비상근	이사	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한PE 비상임이사 現) 신한은행 비상임이사 現) 신한금융투자 사내이사(비상임)	-	-	2017.03.29 ~현재	-
조성중	남	1947.09	이사	등기임원	비상근	사외이사	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	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 웨리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2016.03.26 ~현재	-

오재민	남	1957.10	이사	등기임원	비상근	사외이사	<p>서울대학교 경영학과 졸업</p> <p>미국 볼링그린주립대 MBA</p> <p>미국 휴스턴대 경영학 박사</p> <p>금융위원회, 시장효율화위 자문위원</p> <p>금융감독원, 금융IT전문가협의회 위원장</p> <p>한국빅데이터학회 회장</p> <p>現) 한국신용정보원, 신용정보집중관리위 위원</p> <p>現) 금융보안원, 금융보안자문위 자문위원</p> <p>現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대학장</p> <p>現) 신한금융투자 사외이사</p>	-	-	2017.03.17 ~현재	-
김영도	남	1973.11	이사	등기임원	비상근	사외이사	<p>고려대학교 경제학 졸업</p> <p>고려대학교 경영학 석사 졸업</p> <p>University of California, San Diego</p> <p>경제학 석, 박사</p> <p>現) 한국금융연구원 연구위원</p> <p>現) 은행연합회 COFIX 관리위원</p> <p>現) 방패기금 투자심의위원</p> <p>現) 신한금융투자 사외이사</p>	-	-	2015.03.30 ~현재	-
이동환	남	1959.09	수석 부사장	미등기임원	상근	수석 부사장 (GIB그룹)	<p>연세대학교 경영학과 졸업</p> <p>신한은행 부행장</p> <p>신한데이터시스템 사장</p> <p>現) 신한금융지주회사 부사장</p> <p>現) 신한은행 부행장</p> <p>現) 신한금융투자 수석부사장</p> <p>現) 신한생명 부사장</p> <p>現) 신한캐피탈 부사장</p>	-	-	2017.07.06 ~현재	2018.12.31
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GMS그룹)	<p>서울대학교 경제학과 졸업</p> <p>동양종합금융증권 IB부문 상무</p> <p>동양종합금융증권 FICC본부본부장 전무</p> <p>現) 신한금융투자 S&T그룹 부사장</p>	-	-	2012.08.01 ~현재	2018.07.31
김봉수	남	1959.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (경영기획 그룹)	<p>고려대학교 경영학과 졸업</p> <p>신한금융투자 IPS본부 부부장</p> <p>신한금융투자 WM추진본부 부부장</p> <p>신한금융투자 출세일그룹 부사장</p> <p>現) 신한금융투자 경영기획그룹 부사장</p>	-	-	2015.01.01 ~현재	2017.12.31
허영택	남	1961.08	부사장	미등기임원	상근	부사장 (글로벌 사업그룹)	<p>고려대학교 경영학과 졸업</p> <p>신한은행 글로벌전략부장</p> <p>신한은행 부행장보</p> <p>現) 신한금융지주회사 부사장</p> <p>現) 신한은행 부행장</p> <p>現) 신한카드 부사장</p> <p>現) 신한금융투자 부사장</p> <p>現) 신한생명 부사장</p>	-	-	2017.07.06 ~현재	2017.12.31

이창구	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM그룹)	한양대학교 회계학과 졸업 신한은행중국 조사역(부서장 대우) 신한은행 성수동금융센터 센터장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 WM그룹 부회장보 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	2016.01.01 ~현재	2017.12.31
신동철	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (출세일 그룹)	성균관대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 출세일그룹 본부장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 경영관리본부장 現)신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	2017.01.01 ~현재	2018.12.31
백명욱	남	1961.02	부사장	미등기임원	상근	부사장 (영업추진 그룹)	신한금융투자 강남지점장 신한금융투자 강서영업본부장 신한금융투자 강남영업본부장 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 리태일영업지원본부장 신한금융투자 멀티채널본부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	2016.10.27 ~현재	2017.12.31
양재권	남	1962.07	상무	미등기임원	상근	정보보호 본부장 (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
최문영	남	1968.03	상무대우	미등기임원	상근	헤지펀드 운용본부 상무대우	중앙대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 홍보실장 신한금융투자 경영관리본부장 現) 신한금융투자 헤지펀드운용본부 상무대우	-	-	2017.09.28 ~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

(기준일 : 2018.03.31)

(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	업무총괄	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 거시감독국 팀장 금융감독원 국제협력국 부국장 금융감독원 총무국 소속(실장급) 금융감독원 북경사무소 총공주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	-	-	2016.03.26 ~현재	-
우영웅	남	1960.03	이사	등기임원	비상근	이사	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한PE 비상임이사 現) 신한은행 비상임이사 現) 신한금융투자 비상임이사	-	-	2017.03.29 ~현재	-
김우석	남	1947.06	이사	등기임원	비상근	사외 이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 메일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2016.03.26 ~현재	-
양호철	남	1955.06	이사	등기임원	비상근	사외이사	경희대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영학 석사 미국 루지애나 주립대학원 경영학 박사 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 대표 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2018.03.21 ~현재	-
오재인	남	1957.10	이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 금융위원회, 시장효율화위 자문위원 금융감독원, 금융IT전문가협의회 위원장 한국빅데이터학회 회장 現)한국신용정보원, 신용정보집중관리위 위원 現)금융보안원, 금융보안자문위 자문위원 現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대학장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	2017.03.17 ~현재	-

김영도	남	1973.11	이사	등기임원	비상근	사외이사	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	-	-	2015.03.30 ~현재	-
이동환	남	1959.09	수석 부사장	미등기임원	상근	수석 부사장 (GIB그룹)	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 부행장 신한데이터시스템 사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한금융투자 수석부사장 現) 신한생명 부사장 現) 신한캐피탈 부사장	-	-	2017.07.06 ~현재	2018.12.3 1
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 동양종합금융증권 IB부문 상무 동양종합금융증권 FICC본부본부장 전 무 신한금융투자 S&T그룹 부사장 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한생명 부사장	-	-	2012.08.01 ~현재	2018.12.3 1
허영택	남	1961.08	부사장	미등기임원	상근	부사장 (글로벌 사업그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 글로벌전략부장 신한은행 부행장보 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한카드 부사장 現) 신한금융투자 부사장 現) 신한생명 부사장	-	-	2017.07.06 ~현재	2018.12.3 1
이창구	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM그룹)	한양대학교 회계학과 졸업 신한은행중국 조사역(부서장 대우) 신한은행 성수동금융센터 센터장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 WM그룹 부행장 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	2016.01.01 ~현재	2018.12.3 1
신동철	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (홀세일그룹)	성균관대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 홀세일그룹 본부장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 경영관리본부장 現) 신한금융투자 홀세일그룹 부사장	-	-	2017.01.01 ~현재	2018.12.3 1

백명욱	남	1961.02	부사장	미등기임원	상근	부사장 (영업추진 그룹)	신한금융투자 강남지점장 신한금융투자 강서영업본부장 신한금융투자 강남영업본부장 신한금융투자 강북영업본부장 現) 신한금융투자 영업추진그룹 부사장	-	-	2017.01.01 ~현재	2018.12.3 1
정환	남	1963.07	부사장	미등기임원	상근	부사장 (경영기획 그룹)	서울대학교 미학과 졸업 신한금융투자 기업문화본부장 신한금융투자 마케팅본부장 신한금융투자 경영관리본부장 신한금융투자 전략기획본부장 現) 신한금융투자 경영기획그룹장	-	-	2018.01.01~현 재	2019.12.3 1
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	2018.12.3 1
정돈영	남	1964.08	상무	미등기임원	상근	리스크관리 본부장 (CRO)	연세대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 상품개발부장 신한금융투자 반포지점장 신한금융투자 삼성역지점장 신한금융투자 경영기획부장 신한금융투자 IPS본부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	2018.01.01~ 현재	2019.12.3 1
곽병주	남	1964.09	상무	미등기임원	상근	정보보호 본부장 (CISO)	경북대학교 전자공학과 졸업 신한금융투자 정보지원센터 대리 신한금융투자 정보시스템부 과장 신한금융투자 신당지점장 신한금융투자 마포지점장 신한금융투자 영업부지점장 現) 신한금융투자 정보보호본부장	-	-	2018.01.01~현 재	2019.12.3 1
최문영	남	1968.03	상무대우	미등기임원	상근	헤지펀드 운용본부 상무대우	중앙대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 홍보실장 신한금융투자 경영관리본부장 現) 신한금융투자 헤지펀드운용본부 상무대우	-	-	2017.09.28 ~현재	2018.12.3 1
이재원	남	1967.03	전무대우	미등기임원	상근	전무대우	서강대학교 경영학과 졸업 뉴욕주립대학원 MBA 맥쿼리증권 부대표(IB그룹) KDB대우증권 전무(Advisory본부) 現) 신한금융투자 기업금융1본부장	-	-	2018.01.01~현 재	2019.12.3 1
안석철	남	1973.05	이사대우	미등기임원	상근	이사대우	중앙대학교 일어일문학과 졸업 서강대학교 대학원 금융경제학 석사 신한금융투자 주식운용부 차장 신한금융투자 시부서장 現) 신한금융투자 시부 이사대우	-	-	2018.01.01~현 재	2020.12.3 1

(주1) 김형진 대표이사의 사내이사직 최초 선임일 : 2016.02.03

(주2) 임원 임기만료일

김형진 대표이사 : 2019년 개최 정기주주총회일

정현호 상근감사위원 : 2019년 개최 정기주주총회일

김우석, 오재인, 김영도, 우영웅 이사 : 2019년 개최 정기주주총회일

양호철 이사 : 2020년 개최 정기주주총회일

조성중 이사 임기만료: 2018.3.21

나. 직원 현황

(기준일 : 2017년 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)					
영업추진	남	472	-	80	-	552	13.61	66,756	121	-
영업추진	여	288	-	19	-	307	12.51	22,917	75	-
WM	남	150	-	7	-	157	13.68	18,775	120	-
WM	여	108	-	3	-	111	13.63	10,286	93	-
홀세일	남	46	-	14	-	60	11.21	7,117	119	-
홀세일	여	17	-	9	-	26	7.10	2,413	93	-
GMS	남	66	-	32	-	98	6.85	12,433	127	-
GMS	여	15	-	5	-	20	7.63	1,452	73	-
GIB	남	118	-	55	-	173	6.66	15,769	91	-
GIB	여	8	-	7	-	15	3.27	768	51	-
기타	남	400	-	78	-	478	10.22	40,410	85	-
기타	여	300	-	62	-	362	9.81	18,622	51	-
합 계		1,988	-	371	-	2,359	11.16	217,718	92	-

- 1) 직원에 경영진, 현지채용직원, 파견직은 제외하여 작성하였음.
- 2) 연간급여총액은 기준일 현재 재직중인 직원에게 지급한 금액임
(2017년 1월 1일 ~ 2017년 12월 31일)

2. 임원의 보수 등

가. 이사·감사 전체의 보수현황

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
이사	9	2,500	-

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,006	112	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	617	206	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	2	70	35	-
감사위원회 위원	4	319	80	-
감사	-	-	-	-

나. 이사·감사의 개인별 보수현황

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

- 본보고서 작성기간 동안 해당사항 없음

2. 산정기준 및 방법

- 본보고서 작성기간 동안 해당사항 없음

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	13 (자회사)	13 (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	
			신한대체투자운용(주)	101-86-10601	
			신한리츠운용(주)	711-88-00923	
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014	
	25 (손자회사)	6(국내)		신한국민연금 제1호 사모투자전문회사	101-86-17297
				신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				신한케이리츠위탁관리부동산투자회사(주)	293-81-00902
		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) 2017년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

다. 회사와 계열회사간 임원 겸직현황

2017년 12월 31일 기준

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
우영웅	신한은행	비상임이사	2017.04.13	비상근
	신한금융지주회사	부사장	2017.03.23	상근
	신한프라이빗에쿼티	비상임이사	2017.03.24	비상근
이동환	신한금융지주회사	부사장	2017.07.06	상근
	신한은행	부행장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
	신한캐피탈	부사장	2017.07.06	상근
허영택	신한금융지주회사	부사장	2017.07.06	상근
	신한은행	부행장	2016.01.01	상근
	신한카드	부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
이창구	신한금융지주회사	부사장보	2016.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2016.01.01	상근

라. 사업라인(2017년 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) 코에프씨신한프런티어챔프 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) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%

마. 타법인 출자현황

(기준일 : 2017년 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						
하니웰1호(비상장)	2007.12.18	투자	2,387	477,400	2	661	-	-	72	477,400	2.1	733	64,721	- 1,483
드림시큐리티(상장)(주2)	2014.08.05	투자	24	24,000	0	49	-	-	36	24,000	0.4	85	24,242	- 1,596
한국거래소(비상장)	-	유관기관출자	3,072	632,051	3	96,225	-	-	(182)	632,051	3.2	96,043	7,654,477	165,523
한국증권금융(비상장)	-	유관기관출자	11,573	2,304,469	3	28,112	-	-	1,445	2,304,469	3.4	29,557	49,046,013	134,944
코스콤(비상장)	-	유관기관출자	44	8,735	0	713	-	-	(28)	8,735	0.2	685	440,177	12,180
한국예탁결제원(비상장)	-	유관기관출자	843	168,220	2	14,139	-	-	3,756	168,220	1.7	17,895	3,011,768	68,312
한국자금융재(비상장)	-	유관기관출자	100	20,000	1	1,052	-	-	(50)	20,000	1.0	1,002	82,886	5,705
기합기술금융(비상장)	-	투자	500	100,000	2	481	-	-	40	100,000	1.7	521	98,120	1,107
마이디스애셋자산운용(비상장)	-	투자	300	85,714	4	301	-	-	-	85,714	4.3	301	99,122	8,286
코어에프지(비상장)	2006.04.14	투자	390	87,100	2	-	-	-	-	87,100	1.7	-	4,235	- 1,240
카드에플핀문인베스트먼트제1차(비상장)	2007.05.03	투자	199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,893	213
아시아신탁(비상장)	2007.07.09	투자	750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,376	5,341
유기증권신탁카네지(비상장)	2007.11.02	투자	4,000	1,250	13	-	-	-	-	1,250	12.5	-	-	-
세베아이즈인베스트먼트(비상장)	2011.08.09	투자	200	40,000	10	200	-	200	-	-	9.5	-	-	-
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	투자	4,816	743,245	4	-	-	-	-	743,245	3.7	-	12	- 3,867
기업구조조정조합QCP제13호(비상장)	2007.11.28	투자	2,453	535	2	-	(535)	-	-	-	-	-	-	-
큐브-MEGI투자조합(비상장)	2009.10.14	투자	1,950	1,420	10	1,319	(1,420)	(1,319)	-	-	-	-	5,362	5,364
스탁세컨더리 제3호 (비상장)	2013.04.03	투자	2,200	7,160,753,138	8	6,746	-	-	1,336	6,118,912,134	8.4	7,040	85,085	22,125
메이타넵고성장기업투자조합(비상장)	2014.03.12	투자	600	2,586	2	3,034	(312)	(312)	(100)	2,274	1.5	2,622	209,997	36,494
2014메이비비 벤처투자조합(비상장)	2014.02.27	투자	600	2,725	7	2,973	-	-	87	2,586	6.8	3,060	45,465	1,423
파트너스 제3호 동반성장(비상장)	2012.09.04	투자	2,500	114	19	9,029	-	571	-	96	19.1	9,600	51,084	13,925
아주강소기업5호투자조합(아피지코프)(비상장)	2014.10.13	투자	3,000	30	14	3,323	-	-	-	30	14.3	3,323	20,207	- 1,431
충청리주개발전문위탁관리부동산투자회사(비상장)	2014.10.30	투자	995	199,000	7	995	(199,000)	(995)	-	-	-	-	-	-
엔비이매지닌펀드사모투자전문회사(비상장)	2014.12.10	투자	978	4,699,250,000	3	4,832	(349,134,000)	(349)	212	4,350,116,000	2.6	4,695	206,428	43,857
RedhotMediaInternational(비상장)	2008.09.26	투자	992	1,303,706	3	-	-	-	-	1,303,706	3.3	-	49,602	960
카자흐스탄증권거래소(비상장)	2008.03.26	투자	1,040	5,111	1	112	-	-	30	5,111	0.5	142	25,850	2,420
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P(비상장)	2008.07.08	투자	4	26,107,912	22	10,046	343,032	396	-	26,450,944	21.9	6,340	-	-
공평 1,2,4지구 복합개발시설 PF(비상장)	2013.12.30	투자	36,000	330,827,741	36	233	-	-	-	330,827,741	35.7	233	345,503	- 40,400
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장)	2011.07.29	투자	2,269	5,129,418,374	8	2,803	-	-	-	5,129,418,374	8.5	2,803	41,902	- 10
Shinhan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	15,000	100	5,428	10,000	3,176	-	25,000	100.0	8,604	4,322	-679
Shinhan Investment Asia Ltd.(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	40,000,000	100	4,882	202,000,000	28,962	-	242,000,000	100.0	33,844	33,162	965
Truston Falcon Asia US Feeder Fund(비상장)	2013.08.08	투자	10,031	45,000	15	5,028	(45,000)	(5,028)	-	-	-	-	42	-4
메스지자이니재팔호사모투자전문회사(비상장)	2014.06.23	투자	5,000	5,000,000,000	10	5,560	(2,500,000,000)	(2,500)	(365)	2,500,000,000	9.8	2,695	25,565	4,668
국보1호투자조합(비상장)	2014.05.20	투자	600	2,595	12	2,595	(120)	(120)	(152)	2,475	11.9	2,323	16,894	- 1,772
와이지-원 우선주(비상장)	2015.03.20	투자	1,000	90,496	-	1,000	(90,496)	(1,000)	-	-	-	-	741,500	35,560
(주)네이저리퍼블릭(비상장)	2015.04.03	투자	4,999	65,780	1	2,588	-	-	(210)	65,780	0.9	2,378	134,959	- 8,051
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(비상장)	2015.05.07	투자	3,558	10,051,858,087	14	10,052	4,811,320,754	4,811	-	14,863,178,841	14.2	14,863	101,763	- 1,308

메스지구조 기업재무안정사모투자전문회사(비상장)	2015.03.27	투자	2,000	2,000,000,000	13	1,889	-	-	208	2,000,000,000	13.2	2,097	15,035	652		
포스코신기술2호 투자조합(비상장)	2015.06.16	투자	1,000	100	8	1,012	832,499,900	-	168	(36)	832,500,000	8.3	808	25,391	1,210	
유티코스포츠1호펀드(비상장)	2015.07.14	투자	2,490	1,770	14	1,770	720	720	-	2,490	14.0	2,490	16,916	-	478	
위더브릿지엑스케이메스지구조투자전문회사(비상장)	2015.07.23	투자	5,000	5,000,000,000	6	5,000	-	-	-	5,000	5,000,000,000	5.7	-	87,002	-	1,110
케이디비케이금융제이호사모투자전문회사(비상장)	2015.09.18	투자	5,000	5,000,000,000	4	4,985	-	795	-	170	4,204,546,000	3.8	4,020	131,138	-	29,451
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(비상장)	2015.07.16	현지법인	4,498	14,600,000	100	9,190	-	32,128	-	-	14,600,000	100.0	41,318	36,885	-	-922
대유메이텍 우선주(전환상환)	2015.08.13	투자	2,000	682,924	-	1,140	-	700	104	-	341,462	-	544	896,203	-	3,056
메이지엔씨케이엘비사(비상장)	2015.11.03	투자	3,000	2,909,512,500	14	3,139	(168,750,000)	(169)	261	-	2,740,762,500	14.3	3,231	20,548	-	4,116
블루투스엑스지구조투자조합(비상장)	2016.02.03	투자	1,468	1,468,000,000	9	1,441	-	-	108	-	1,468,000,000	8.9	1,549	16,009	-	317
스톤브릿지디지털에드사모투자조합(비상장)	2016.02.25	투자	3,000	3,000,000,000	5	4,280	-	-	-	-	451,842,217	5.0	994	28,844	-	7,379
JKL 제7호성장전략M&A(비상장)	2016.03.22	투자	716	4,143,724,697	4	4,072	-	-	246	-	4,143,724,697	4.1	4,318	97,458	-	88
2015 KIF-스톤브릿지(비상장)	2016.03.28	투자	1,500	120	5	1,172	90	900	(42)	-	210	5.0	2,030	40,270	-	1,169
크레디언셀스케이제2호사모투자조합(비상장)	2016.02.05	투자	2,525	2,524,874,074	21	2,525	-	-	-	-	2,524,874,074	20.7	2,525	12,059	-	19
상전중환산업투자기금(비상장)	2016.04.12	투자	1,430	1,250,000	3	1,432	-	-	(181)	-	1,250,000	2.5	1,251	49,038	-	3,755
엔비레즈(비상장)	2016.05.19	투자	1,000	40,000	3	1,031	(40,000)	(1,031)	-	-	-	-	-	14,435	-	2,525
서울자산운용우 우선주(비상장)	2016.06.30	투자	995	199,000	10	995	-	-	-	-	199,000	10.0	995	8,700	-	283
클리오(비상장)	2016.07.18	투자	1,999	38,900	0	1,512	(38,900)	(1,512)	-	-	-	-	-	232,975	-	7,933
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(비상장)	2016.07.21	현지법인	22,987	378,180,000	99	22,987	-	-	-	-	378,180,000	99.0	22,987	24,317	-	627
대이더엔비리틱스(비상장)	2016.07.28	투자	100	285	2	100	-	-	-	-	285	2.4	100	826	-	53
오스테오닉 상환전환우선주식(비상장)	2016.07.29	투자	516	156,250	3	516	-	-	-	-	156,250	2.6	516	29,661	-	4,245
오스트 성장기여2호펀드(비상장)	2016.07.29	투자	1,800	900	17	900	2,100	2,100	207	-	3,000	16.6	3,207	18,823	-	1,097
(주)파운트(비상장)	2016.08.03	투자	99	108	2	99	-	-	-	-	108	1.3	99	3,577	-	1,584
항성그룹(상장)	2016.08.17	투자	2,500	694,444	1	2,007	(694,444)	(2,007)	-	-	-	-	-	269,340	-	29,606
미크로스(비상장)	2016.08.19	투자	3,190	50,000	2	3,221	-	-	121	-	50,000	1.6	3,342	68,091	-	18,676
넥스지오(비상장)	2016.08.22	투자	1,000	133,333	5	915	-	-	72	-	133,333	5.5	987	-	-	-
피씨엘(비상장)	2016.09.06	투자	500	50,000	1	500	(50,000)	(500)	-	-	-	-	-	15,874	-	3,869
이음재상호 사모투자(비상장)	2016.09.09	투자	3,000	3,000,000,000	10	2,979	(519,031,142)	(519)	33	-	2,480,968,858	10.4	2,493	23,697	-	1,647
메스지아르계스제1호(비상장)	2016.09.28	투자	5,000	5,000,000,000	13	5,137	-	-	-	113	3,550,000,000	13.4	3,574	26,758	-	832
씨엑스텍3우선주(비상장)	2016.09.30	투자	1,000	125,000	3	611	-	-	(46)	-	125,000	3.5	565	11,683	-	1,723
인크로스(상장)	2016.10.28	투자	608	14,145	0	638	(14,145)	(638)	-	-	-	-	-	124,860	-	8,292
로그스바이오(상장)	2016.11.02	투자	542	21,243	1	362	(21,243)	(362)	-	-	-	-	-	24,307	-	1,754
김포한광주력위탁관리부동산투자(비상장)	2016.12.16	투자	3,000	600,000	14	3,000	-	-	24	-	600,000	13.6	3,024	250,891	-	6,379
호전실업(비상장)	2016.12.21	투자	1,554	50,129	2	1,554	(50,129)	(1,554)	-	-	-	-	-	285,261	-	4,428
LSK-BNH코리아비오펀드(비상장)	2016.11.30	투자	1,350	450	8	450	1,800	1,800	(70)	-	2,250	7.8	2,180	28,102	-	940
켄코아메어로스페이스(비상장)	2016.12.08	투자	1,000	-	-	-	13,333	1,000	-	16	13,333	2.2	984	49,943	-	1,415
스톤브릿지메프지해와인프리제1호사모투자조합(비상장)	2016.12.15	투자	19,000	-	-	-	19,000,000,000	19,000	-	188	19,000,000,000	18.2	18,812	112,982	-	16,773
씨엔아이(비상장)(주)	2017.01.24	투자	1,000	-	-	-	333,330	1,000	94	-	333,330	4.9	1,094	24,080	-	2,246
스마트제이호사모투자조합(비상장)	2017.01.31	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-	-	2,000,000,000	13.3	2,000	10,694	-	19
신천제3호스탁(상장)	2017.02.17	투자	890	-	-	-	175,249	341	17	-	175,249	0.0	358	7,095	-	22
퀵바디(비상장)	2017.02.20	투자	3,750	-	-	-	108,530	1,972	13,029	-	108,530	2.5	15,001	42,000	-	23,100
진명산업(비상장)	2017.02.21	투자	1,000	-	-	-	909,090	1,000	(75)	-	909,090	5.1	925	36,472	-	2,366
셀염메이디(비상장)	2017.03.30	투자	1,000	-	-	-	21,036	1,000	(119)	-	21,036	4.9	881	117,865	-	3,122
벌어비스(비상장)	2017.03.31	투자	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,581	-	14,731
즈스미디어(비상장)	2017.04.24	투자	1,000	-	-	-	28,571	1,000	(60)	-	28,571	3.8	940	36,713	-	617
Falcon Strategic Partners V(비상장)	2017.04.25	투자	4,884	-	-	-	5,380,896	6,026	-	254	5,380,896	6.9	5,772	663,414	-	106,128
신천디스플레이기술투자조합제1호(비상장)	2017.04.26	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	-	1,000,000,000	9.6	1,000	9,800	-	93
백시스코글로벌프린스기술조합(비상장)	2017.05.18	투자	3,000	-	-	-	3,000	3,000	-	35	3,000	19.1	2,965	15,553	-	149
한국유니온재택(비상장)	2017.06.09	투자	1,000	-	-	-	58,823	1,000	3	-	58,823	1.4	1,003	60,016	-	3,091
이즈미디어(비상장)	2017.06.13	투자	850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,989	-	329
신천아이오티투자조합제1호(비상장)	2017.06.14	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	-	500,000,000	19.6	500	2,528	-	22
메리츠종합금융증권(비상장)	2017.06.29	투자	5,000	-	-	-	1,086,956	5,000	9	-	1,086,956	0(무의결권)	5,009	23,450,565	-	355,237

신한글로벌헬스케어투자조합제1호(비상장)	2017.06.30	투자	2,440	-	-	-	2,440,000,000	2,440	-	2,440,000,000	3.1	2,440	77,166	-	757
Golub Capital Partners 111(비상장)	2017.07.10	투자	6,908	-	-	-	6,000,000	6,908	(480)	6,000,000	1.7	6,428	330,389	-	11,091
이베스트신기술조합제2호(비상장)	2017.08.02	투자	500	-	-	-	500	500	8	500	12.0	492	4,098	-	62
오퍼스제2호사무투자합자회사(비상장)	2017.08.03	투자	4,809	-	-	-	4,809,160,305	4,809	(96)	4,809,160,305	7.6	4,713	6,288	-	283
하나아이티엠(비상장)	2017.08.07	투자	500	-	-	-	1,739	500	3	1,739	1.8	497	31,754	-	228
신한제4호스텍(상장)	2017.08.08	투자	20	-	-	-	10,000	20	0	10,000	0.0	20	11,814	-	4
노티스(비상장)	2017.08.10	투자	7,000	-	-	-	10,606	7,000	360	10,606	11.1	7,360	-	-	-
헥트로스(비상장)	2017.08.11	투자	1,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,518	-	1,085
케이엔제이(비상장)	2017.09.28	투자	2,700	-	-	-	225,000	2,700	232	225,000	4.9	2,468	33,386	-	708
신한핀테크신기술투자조합 제1호(비상장)	2017.10.19	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	9.8	1,000	10,184	-	16
신한-스타셀헬스케어투자조합제1호(비상장)	2017.10.26	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	24.0	500	2,049	-	31
풀라리스제7호창업벤처전문사무투자합자회사(비상장)	2017.11.30	투자	1,500	-	-	-	1,500,000,000	1,500	15	1,500,000,000	9.7	1,485	15,280	-	142
와이지-원우선주(비상장)	2017.11.30	투자	2,000	-	-	-	134,680	1,999	-	134,680	0(무의결권)	1,999	741,500	-	35,560
Pantheon Access(Luxemburg), SLP SICAV SIF(비상장)	2017.12.13	투자	3,064	-	-	-	2,811,000	3,064	52	2,811,000	4.0	3,012	-	-	-
헤르메스사무투자합자회사(비상장)	2017.12.22	투자	5,500	-	-	-	5,500,000,000	5,500	-	5,500,000,000	9.2	5,500	60,000	-	65
탐프라1우선주(비상장)	2017.12.27	투자	1,000	-	-	-	14,285	1,000	-	14,285	4.6	1,000	40,059	-	2,211
다이노나(비상장)	2017.12.28	투자	7,005	-	-	-	934,000	7,005	-	934,000	9.8	7,005	10,668	-	4,979
신한-코그니티브청년창업투자조합(비상장)	2017.12.29	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	32.8	1,000	3,050	-	6
합계				66,887,641.90	-	317,072	35,739,604,013	140,379	9,343	102,627,245.91	1,055.4	466,794	91,367,701	-	1,112,221

- (주1) 최근사업연도 재무현황은 공시일 현재 각 출자법인별 확정된 재무제표 기준
- (주2) 신한제2호기업인수목적회사 가 드림시큐리티로 사명 변경되었습니다.
- (주3) (주)디엠티가 (주)씨엔아이로 사명변경되었습니다.
- (주4) 당기에 감액한 종목은 아래와 같습니다.

종목명	감액시기	감액금액	감액원인
(주)네이처리퍼블릭(비상장)	2017.06.30	284	지속적하락
워터브릿지에스케이에스사무투자전문회사(비상장)	2017.12.29	5,000	30% 이상 하락
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P(비상장)	2017.12.29	4,102	지속적하락

X. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제19기중 계열사인 신한은행, 신한비엔피파리바, 신한생명보험에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2017.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
신한은행	계열회사	17,000	20,000	-	37,000	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	20,000	-	225,778	

(주1) 당사는 대주주(신한금융지주회사)와의 신용공여, 자산양수도 거래 내역에 해당사항 없음

(주2) 대주주와의 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '38. 특수관계자 거래' 참조

XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 의사록 요약

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, 주식 등 승인(배당금 300억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	금융회사 지배구조 모범기준에 부합하도록 정관 개정	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사외이사 선임의 건	이신기 사외이사 중임 김병로 사외이사 중임 신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김영도 사외이사 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사내이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임 최규윤 상근감사 중임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	최규윤 감사위원 중임 김병로 감사위원 중임 신보성 감사위원 중임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 대표이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	30억원 보수 한도	원안대로 승인
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
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	원안대로

		신보성 감사위원 중임 김우석 감사위원 신임	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
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제18기 정기주주총회 (2017.03.17)	제1호 의안 : 제18기(2016.01.01~2016.12.31)재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 200억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행 (2016.08.01)에 따른 정 관 추가 개정 등	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사내이사 선임의 건	김형진 사내이사 중임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사외이사 선임의 건	조성중 사외이사 중임 김영도 사외이사 중임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원 선임의 건	정현호 감사위원 중임 김우석 감사위원 중임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	오재인 사외이사 및 감사위원 신임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 대표이사 선임의 건	김형진 대표이사 신임	원안대로 승인
	제8호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	25억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2017.03.29)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	우영웅 사내이사(비상임) 신 임	원안대로 승인

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
해외펀드 한자역에 부과한 환전수수 세액 환급	부당이득금 반환	2012.07.09	신한금융투자	대한민국	1,500	진행중	-	-	과소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

당사가 피고인 지급보증금 청구소송 패소에 대비한 손해배상 청구	손해배상	2017.01.31	신한금융투자	하나은행	16,798	진행중	-	-	지급보증 관련 예비소송으로 재무영향 없음
주식담보대출 미수금 청구	대여금	2017.03.04	신한금융투자	한00	1,338	진행중	-	-	충당금 적립으로 재무영향 없음

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(2) 응소건

(2017년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			향후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
현대증권 불법 신탁운용 관련 손해배상 청구	손해배상	2014.03.28	KB증권(구 현대증권)	신한금융투자	2,376	승소	승소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
KT ans 매출채권 ABL 지급보증금 청구	지급보증금	2014.07.28	하나은행	신한금융투자	12,866	승소	패소	진행중	2심 패소금 지급으로 재무영향 없음
임의매매행위 등에 대하여 손해배상 청구	손해배상	2015.09.24	노○○ 외4명	신한금융투자	2,750(주2)	승소	승소	진행중	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
매매대금 미지급에 따른 담보주식 양도 청구	주식양도통지 등	2017.03.07	박00	신한금융투자	2,614	승소(주3)	-	-	예탁고액 사이의 분쟁으로 재무영향 없음

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(주2) 2017. 11. 21.자 청구취지 및 청구원인 변경서로 소가 변경

(주3) 2018. 1. 18. 제1심 판결 확정

나. 그 밖에 우발채무 등 현황

(2017년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2017년말	2016년말	2015년말
지급보증	119,500	130,500	82,000
매입약정	85,000	30,000	120,000
대출약정	-	-	-
합계	204,500	160,500	202,000

(2017년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000)

구분	2017년말	2016년말	2015년말
외화채무보증	20,000	-	-
합계	20,000	-	-

(1) 지급보증 세부 현황

(2017년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액 (백만원)	채무보증 금액(백만원)	채무보증기간	지급보증조건 등	기타
효성캐피탈	CP 투자자	45,000	45,000	2015.04.27 ~2020.06.27	CP 미상환 시	-
바디프랜드	CP 투자자	20,000	20,000	2015.09.25 ~2019.10.10	CP 미상환 시	-

심택	CP 투자자	9,300	9,300	2016.07.20 ~2018.07.20	CP 미상환 시	-
(주)씨에이더블유	CP 투자자	15,200	15,200	20.17.12.29 ~2019.12.29	CP 미상환 시	-
현대CJ전문투자형 사모투자신탁1호	CP 투자자	30,000	30,000	2016.10.31 ~2019.10.31	CP 미상환 시	-
합 계	-	119,500	119,500	-	-	-

(2) 외화 채무보증 세부 현황

(2017년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000)

채무자 (회사와의 관계)	채권자	채무금액 (USD 1,000)	채무보증 금액(USD 1,000)	채무보증기간	지급보증조건 등	기타
SK해운(주)	채권 투자자	20,000	20,000	2017.09.20 ~ 2019.09.20	채권 미상환 시	-
합 계	-	20,000	20,000	-	-	-

(3) 매입약정 세부 현황

(2017년 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	-
마스턴전문투자형사모 부동산투자신탁제29호	ABCP 투자자	55,000	55,000	2017.12.08 ~2022.12.08	ABCP 유동성 매입약정	-
합 계		85,000	85,000			

※ 기타 자세한 사항은 본보고서 연결재무제표 주석 "31. 우발채무", 재무제표 주석 "30.우발채무" 참조

3. 제재현황 등 그밖의 사항

가. 제재현황

제재일자	조치기관	처벌 또는 조치내용	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책

2012.04.20	<p>금융위원회 (과태료)</p> <p>금융감독원 (기관주의)</p>	<p>과태료 부과 (5,000만원)</p> <p>기관주의</p>	<p>1. 과태료 부과 사유 : 비상장 집합투자증권 매수의 중개행위 금지위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 제235조(환매청구 및 방법 등) 제6항 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제10호 <p>2. 기관주의 사유 : 비상장 집합투자증권 매수의 중개행위 금지위반, 임직원의 위법·부당행위 은폐 등 내부통제 부적정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 제235조(환매청구 및 방법 등) 제6항 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제10호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제28조(내부통제기준 및 준법감시인) 제1항 - 동 법 시행령 제31조(내부통제기준 등) 제1항 제3호 및 제5호 - 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정 제41조 제1항 - 동 규정 시행세칙 제67조 제1항 	<p>내부통제 강화</p> <p>과태료 납부</p>	<p>업무지도 및</p> <p>관리 감독 강화</p>
2012.12.26	<p>공정거래위원회</p>	<p>과징금 부과 (11억 300만원)</p> <p>시정명령</p>	<p>조치 사유 : 부당한 공동행위</p> <ul style="list-style-type: none"> - 독점규제및 공정거래에 관한 법률 제19조(부당한 공동행위의 금지) 	<p>내부통제 강화</p> <p>과징금 납부</p>	<p>업무지도 및</p> <p>관리 감독 강화</p>
2013.09.11	<p>금융위원회 (과태료)</p> <p>금융감독원 (기관주의)</p>	<p>과태료 부과 (3,750만원)</p> <p>기관주의</p>	<p>과태료 부과, 기관주의 사유 : 금융실명거래 확인업무 부당 취급, 매매주문 수탁 부적정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금융실명법 제3조(금융실명거래)제1항 - 금융실명법 시행령 제3조(실지명의) - 금융실명법 시행규칙 제3조(금융실명의 확인) - 금융실명제 종합편람 II.3(대리인에 의한 거래) - 구, 증권업감독규정 제4-42조(정당한 매매주문자) 제1항 - 자본시장법 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 자본시장법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제13호 - 금융투자업규정 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제11호 	<p>내부통제 강화</p> <p>과태료 납부</p>	<p>업무지도 및</p> <p>관리 감독 강화</p>
2013.09.11	<p>금융감독원</p>	<p>기관주의</p>	<p>조치 사유 : 신탁업자의 신탁재산 간 자전거래 제한 위반, 자기 인수증권의 투자일임재산 편입금지 위반, 자기 인수증권의 신탁재산 편입 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장법 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호 - 자본시장법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호 - 금융투자업규정 제4-90조(신탁재산 상호간의 거래) 제1항 - 자본시장법 제98조(불건전 영업행위의 금지) 제2항 - 자본시장법 시행령 제99조(불건전 영업행위의 금지) 제2항 제2호 - 자본시장법 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제2호 - 자본시장법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제2호 	<p>내부통제 강화</p>	<p>업무지도 및</p> <p>관리 감독 강화</p>

2013.11.04	금융위원회	과태료 부과 (500만원)	조치 사유 : 금융실명거래 확인업무 부당 취급 - 금융실명법 제3조(금융실명거래)제1항 - 금융실명법 시행령 제3조(실명명의) - 금융실명법 시행규칙 제3조(금융실명의 확인) - 금융실명제 종합편람 II.3(대리인에 의한 거래)	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2014.01.23	금융위원회	과태료 부과 (5,000만원)	조치 사유 : 매매주문 수탁 부적절 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제11호	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2014.08.04	금융감독원	기관주의	조치 사유 : 소액채권 신고시장가격 제출과정에서의 불건전 영업행위 - 자본시장법 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 자본시장법시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제1호 - 구, 증권업감독규정 제4-12조(경쟁제한행위의 금지 등) 제1항	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.03.06	한국거래소	회원주의	조치 사유 : 주문기록 유지의무 위반 - 유가증권시장업무규정 제82조 - 유가증권시장업무규정시행세칙 제109조 - 코스닥시장업무규정 제39조 - 코스닥시장업무규정시행세칙 제41조	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.04	금융위원회	과태료 부과 (6,667만원)	조치 사유 : 외화파생상품 한국은행 신고 의무 위반 - 외국환거래법 제18조 - 외국환거래규정 제2-17조, 제7-40조	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.17	한국금융투자협회	제재금 부과 (2,400만원)	조치 사유 : 의무보유확약 위반에 따른 불성실수요예측참여자 지정 - 증권 인수업무 등에 관한 규정 제17조의 2(불성실 수요예측참여자 의 관리)	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2017.01.26	금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관경고)	과태료 부과 (85,220만원) 기관경고	1. 과태료 부과 사유 : 신탁재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신탁 재산 집합주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제8호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조(다른 회사의 주식소유한도)제1항, 제4항 - 동 법 시행령 제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등) 2. 기관경고 사유 : 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신탁재산 집합주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호, 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호, 제3항 제8호 - 금융투자업규정 제4-90조(신탁재산 상호간의 거래) 제1항 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보교류의 차단)	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.02.10	금융위원회	과태료 부과 (3,750만원)	조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제3호 - 금융투자업규정 제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익 제공·수령기준) 제1항 및 제4항 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-68조(부당한 재산상 이익의 제공 및 수령금지) 제1항 제2호 및 제6호	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	납입일	납입금액	자금사용 계획	실제 자금사용 현황	차이발생 사유 등
유상증자(주주배정)	2016.09.07	500,000	자기자본 규모 증대	자기자본 규모 증대	-

(주1) 상기 2016.09.07 유상증자로 발행된 신주는 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

다. 고객정보 보호에 관한 사항

신한금융투자는 고객정보의 수집·보관·이용 등 처리 절차 전반에 대한 철저한 관리와 적극적인 보호활동을 통해 고객님들이 안심하고 당사의 서비스를 이용할 수 있도록 최선의 노력을 기하고 있습니다.

당사는 고객정보 보호 업무를 담당하는 정보보호본부를 2015년 1월 신설하고 정보보호본부장을 ‘정보보호 최고책임자’ 및 ‘개인정보 보호책임자’로 지정하여 정보보호 관리 체계의 수립 및 관리·운영 업무 등을 체계적으로 수행하고 있습니다.

또한, 정보보호 사업예산을 관련 규정에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하는 등 정보보호를 위한 투자를 지속하고 있습니다.

당사는 고객정보를 보호하기 위한 관리적, 물리적, 기술적 대책을 수립하여 고객정보가 유출되거나 오남용되지 않도록 안전하게 관리하고 있습니다. 관리적 대책으로 개인정보 처리 현황 및 수탁사 점검을 정기적으로 실시하고, 전직원을 대상으로 정기적인 정보보호 교육을 시행하고 있으며, 물리적 대책으로 본사 및 각 영업점에는 정보유출을 방지하기 위해 외부인 출입통제를 위한 CCTV 등 출입통제시스템을 설치하고 있으며, 보안업체의 경비시스템을 운영하고 전산실 및 문서고 등 고객정보를 보관하고 있는 장소는 통제구역으로 지정하고 출입통제 대책을 수립·운영하고 있습니다. 마지막으로 기술적 대책으로 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고, 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용하는 등 다양한 정보보호 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 신한금융그룹사는 24시간 365일 정보보호 위협을 탐지하는 통합 보안관제센터를 운영하고 있습니다.

또한, 한국인터넷진흥원(KISA), 국제표준화기구(ISO), 영국표준협회(BSI)에서 시행하는 정보보호 및 개인정보 보호 인증(ISMS, ISO27001, BS10012)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

고객정보의 처리 현황 및 정보주체의 권리, 의무와 그 행사방법 등을 알 수 있도록 관련 법령에 따라 「개인정보 처리방침」, 「신용정보활용체제」를 수립하여 회사 홈페이지(<http://www.shinhaninvest.com>)에 공개하고 있으며, 관련 법령, 내부방침 또는 보안 기술 변경에 따라 내용 변경이 있을 시에는 홈페이지를 통해 해당 내용을 별도로 공지하고 있습니다.

ICT 기술의 발달에 따른 해킹 기술의 고도화, 보안 위협의 다양화 등 금융회사의 고객정보 보호의 중요성이 날로 커지고 있는 가운데, 신한금융투자는 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 역량 강화, 임직원의 인식제고, 고객정보 침해행위에 대한 모니터링 및 점검 활동 강화 등 지속적으로 최선의 노력을 다할 것을 약속 드립니다.

4. 기타 고객 보호 현황 : 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

가. 고객예탁재산 현황

(1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기
위탁자예수금	1,016,746	917,533	687,076
장내파생상품거래예수금	456,650	430,241	293,460
청약자예수금	13	13	-
저축자예수금	7,764	5,331	5,526
기타증권고객예수금	76	80	76
외화증권고객예수금	239,262	292,262	202,837
합 계	1,720,511	1,645,460	1,188,975

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제19기	제18기	제17기	평가기준
위탁자유가증권	61,269,040	56,719,798	47,889,703	공정가액
저축자유가증권	53,388	53,329	39,166	공정가액
수익자유가증권	55,439,325	49,774,941	23,248,204	매도기준가격
기타예수유가증권	687	581	451	공정가액
소 계	116,762,440	106,548,649	71,177,524	-

나. 예탁재산의 보호현황

(1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액		예치비율
		증권금융	은행	
위탁자예수금	680,779	680,800	-	100%
장내파생상품거래예수금	271,385	271,400	-	100%
집합투자증권투자자예수금	154,507	154,600	-	100%
합 계	1,106,671	1,106,800	-	100%

(2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

다. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

라. 보호예수 현황

(기준일 : 2017년 12월 31일)

(단위 : 주)

주식의 종류	예수주식수	예수일	반환예정일	보호예수기간	보호예수사유	총발행주식수
보통주	-	-	-	-	-	-

(주1) - 보호예수 사유 : 자본시장법에 따른 증권신고서 제출 면제를 위한 보호 예수

- 보호예수 수량 : 유상증자 50,000,000주(발행주식 전체)

- 보호예수 기간 : 한국예탁결제원에 1년간 보호예수 설정(2016.09.23~2017.09.22) 및 종료

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음