

목 차

사업보고서	1
【 대표이사 등의 확인 】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	15
3. 자본금 변동사항	19
4. 주식의 총수 등	20
5. 의결권 현황	21
6. 배당에 관한 사항 등	22
II. 사업의 내용	24
III. 재무에 관한 사항	78
1. 요약재무정보	78
2. 연결재무제표	85
3. 연결재무제표 주석	91
4. 재무제표	245
5. 재무제표 주석	250
6. 기타 재무에 관한 사항	383
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	404
V. 감사인의 감사의견 등	415
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	417
1. 이사회에 관한 사항	417
2. 감사제도에 관한 사항	429
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항	432
VII. 주주에 관한 사항	433
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	437
1. 임원 및 직원의 현황	437
2. 임원의 보수 등	444
IX. 계열회사 등에 관한 사항	448
X. 이해관계자와의 거래내용	457
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	458
【 전문가의 확인 】	467
1. 전문가의 확인	467
2. 전문가와의 이해관계	467

사업보고서

(제 20 기)

사업연도 2018년 01월 01일 부터
 2018년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2019년 4월 1일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한금융투자 주식회사

대 표 이 사 :

김 병 철

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) 3772-1657

【 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 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

(「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제4조에 의한 외감대상법인에 한함)

2019. 04. 01

신한금융투자 주식회사

대표이사 김 병 철



신고업무담당이사 정 환

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	3,872	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준 서 제1110호문단 B6)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.05.25	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	IB업무	41,106	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준 서 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 증권중 개	45,919	100% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준 서 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 증권중 개	26,853	99% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준 서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2011.03.28	Sucaco Building 5th Floor, Jl. Kebon Sirih Kav.71, Jakarta, Indonesia	자산운용업	3,028	75% 출자기업 의결권의과 반수를 소유(기업회계기준 서 제1110호문단 B6)	해당없음
벨류플러스제삼십오차 유한회사	2015.07.14	대한민국	자산유동화SPC	30,144	실질지배력	해당없음
벨류플러스제삼십팔차 주식회사	2015.10.16	대한민국	자산유동화SPC	40,293	실질지배력	해당없음
JB상암사모부동산투자신탁1호	2014.10.27	대한민국	부동산투자신탁	28,526	지분율 99.98%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
엔젤레스제팔차 주식회사	2016.03.03	대한민국	자산유동화SPC	25,395	실질지배력	해당없음
메인스트림제사차 유한회사	2016.06.14	대한민국	자산유동화SPC	16,856	실질지배력	해당없음
에스아이씨레스 유한회사	2016.09.29	대한민국	구조화SPC	11,724	실질지배력	해당없음
이리스나인 유한회사	2016.09.29	대한민국	구조화SPC	11,724	실질지배력	해당없음
노무라화이사모부동산투자신탁4호	2014.07.24	대한민국	부동산투자신탁	70,780	지분율 100%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
브레인 전문투자형 사모투자신탁 9호	2016.12.01	대한민국	신탁	5,125	지분율 83.32%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호	2016.12.01	대한민국	신탁	4,886	지분율 98.11%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
멀티에셋항공기전문투자형사모특별차 신탁투자신탁제1호	2016.12.29	대한민국	신탁	26,919	지분율 99.66%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
디엠씨제일차 유한회사	2016.12.22	대한민국	자산유동화SPC	40,572	실질지배력	해당없음
비엘에너지제이차 주식회사	2017.02.16	대한민국	자산유동화SPC	69,129	실질지배력	해당없음
라임뱅크L메자닌전문투자형사모투자 신탁1호	2017.03.10	대한민국	신탁	543	지분율 94.59%(기업회계기 준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
엔젤레스제십이차 유한회사	2017.03.07	대한민국	자산유동화SPC	10,109	실질지배력	해당없음
엔젤레스제십삼차 유한회사	2017.03.16	대한민국	자산유동화SPC	15,380	실질지배력	해당없음
엔젤레스제십사차 유한회사	2017.04.04	대한민국	자산유동화SPC	14,714	실질지배력	해당없음

엔젤레세제심오차 유한회사	2017.06.16	대한민국	자산유동화SPC	25,263	실질지배력	해당없음
타이거드래곤제일차 주식회사	2017.03.23	대한민국	자산유동화SPC	10,490	실질지배력	해당없음
제이티씨제일차주식회사	2017.06.01	대한민국	자산유동화SPC	30,690	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제일차 유한회사	2017.06.15	대한민국	자산유동화SPC	28,972	실질지배력	해당없음
파인솔루션제육차 유한회사	2017.07.12	대한민국	자산유동화SPC	14,106	실질지배력	해당없음
KB스타이머징인덱스증권투자신탁 (주식-파생형)(C-F클래스)	2017.07.10	대한민국	신탁	4,949	지분율 59.36%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
라이노스글로벌메자닌멀티스트라티지 전문투자형사모투자신탁제1호	2017.07.07	대한민국	신탁	5,441	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
엔젤레세제심육차 유한회사	2017.11.02	대한민국	자산유동화SPC	33,293	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제삼차 유한회사	2017.09.21	대한민국	자산유동화SPC	117	실질지배력	해당없음
파인솔루션제구차 주식회사	2017.10.16	대한민국	자산유동화SPC	15,123	실질지배력	해당없음
헤이스팅스토테이도전문투자형사모 투자신탁제1호	2017.12.22	대한민국	신탁	5,272	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한-코그니티브청년창업투자조합	2017.12.29	대한민국	사모투자조합	24,566	실질지배력	해당없음
벨류플러스비나제일차 주식회사	2017.11.14	대한민국	자산유동화SPC	22,646	실질지배력	해당없음
파인솔루션제십차 주식회사	2018.01.23	대한민국	자산유동화SPC	28,503	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제사차 주식회사	2018.03.15	대한민국	자산유동화SPC	20,851	실질지배력	해당없음
메인스트림제칠차 유한회사	2017.10.17	대한민국	자산유동화SPC	40,572	실질지배력	해당없음
신한 반도체 신기술투자조합 제1호	2018.02.09	대한민국	사모투자조합	2,150	실질지배력	해당없음
비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모 투자신탁 제1호	2018.01.12	대한민국	신탁	5,214	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사 모투자신탁 제1호	2018.03.13	대한민국	신탁	5,349	지분율 94.34%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
특정금전신탁	2018.06.29	대한민국	신탁	190,010	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	Y (주1)
엔젤레세제심칠차 유한회사	2018.04.04	대한민국	자산유동화SPC	15,179	실질지배력	해당없음
벨류플러스엘아이 주식회사	2018.05.29	대한민국	자산유동화SPC	21,204	실질지배력	해당없음
엔젤레세제심팔차 유한회사	2018.04.30	대한민국	자산유동화SPC	12,186	실질지배력	해당없음
파인솔루션제십일차 주식회사	2018.04.24	대한민국	자산유동화SPC	27,047	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제오차 주식회사	2018.05.15	대한민국	자산유동화SPC	32,332	실질지배력	해당없음
벨류플러스트리니티 주식회사	2018.06.19	대한민국	자산유동화SPC	10,350	실질지배력	해당없음
애플밸리 유한회사	2018.05.10	대한민국	구조화SPC	8,796	실질지배력	해당없음
엠펙스트림피에프비 주식회사	2014.10.27	서울특별시 강남구 테헤란로 306, 카 이트타워 18층	기타금융업	113,421	실질지배력	Y (주1)
글로벌원상양PFV전문투자형사모부동 산투자신탁1호	2018.05.25	대한민국	부동산투자신탁	9,000	지분율 97.77%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한 아이씨티 투자조합 제1호	2018.06.08	대한민국	사모투자조합	4,117	실질지배력	해당없음
벨류시스템 THE MODERN VIM 전문투 자형 사모투자신탁	2018.04.13	대한민국	신탁	5,696	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
신한 바이오파마 신기술투자조합 제 1호	2018.07.25	대한민국	사모투자조합	29,732	실질지배력	해당없음
라임 롱숏 워지드 전문투자형 사모증권 투자신탁1호	2018.07.16	대한민국	신탁	7,319	지분율 98.04%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
라임글로벌Equity전문투자형사모투자 신탁1호(C-s)	2018.08.17	대한민국	신탁	28,426	지분율 99.65%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
엑스포넬 SQUARE 전문투자형 사모 투자신탁 제1호	2018.08.06	대한민국	신탁	12,282	지분율 68.93%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
KTB항공기전문투자형사모투자신탁 21-4	2018.09.12	대한민국	신탁	4,584	지분율 97.81%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음

KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자 신탁제1호	2018.09.21	대한민국	신탁	30,088	지분율 99.67%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
필즈에비뉴제육차주식회사	2018.06.20	대한민국	자산유동화SPC	31,249	실질지배력	해당없음
파인솔루션제삼차주식회사	2018.08.02	대한민국	자산유동화SPC	50,871	실질지배력	해당없음
엔젤레스제삼차유한회사	2018.08.13	대한민국	자산유동화SPC	20,198	실질지배력	해당없음
이알에스제이차주식회사	2018.08.14	대한민국	자산유동화SPC	26,918	실질지배력	해당없음
찬스브레인제일차주식회사	2018.02.13	대한민국	자산유동화SPC	30,326	실질지배력	해당없음
글로벌에디션제일차 유한회사	2018.09.07	대한민국	자산유동화SPC	17,310	실질지배력	해당없음
에스지엠에스제일차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화SPC	12,558	실질지배력	해당없음
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	2018.09.21	대한민국	사모투자조합	20,509	실질지배력	해당없음
에스지엠에스제이차 주식회사	2018.10.26	대한민국	자산유동화SPC	25,344	실질지배력	해당없음
찬스고평제일차주식회사	2018.10.19	대한민국	자산유동화SPC	68,426	실질지배력	해당없음
랜드마크수내 주식회사	2018.11.02	대한민국	자산유동화SPC	20,278	실질지배력	해당없음
밸류플러스로지스제일차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화SPC	10,111	실질지배력	해당없음
글로벌에이치제일차 주식회사	2018.06.25	대한민국	자산유동화SPC	91,010	실질지배력	Y (주1)
파라다이스영종제사차 주식회사	2018.08.07	대한민국	자산유동화SPC	50,775	실질지배력	해당없음
밸류플러스에이치엠 주식회사	2018.12.03	대한민국	자산유동화SPC	95,728	실질지배력	Y (주1)
밸류플러스제오십삼차 주식회사	2018.12.04	대한민국	자산유동화SPC	43,465	실질지배력	해당없음
밸류플러스제오십사차 주식회사	2018.12.04	대한민국	자산유동화SPC	306,009	실질지배력	Y (주1)
신한미드스트림제일차 주식회사	2018.11.23	대한민국	자산유동화SPC	153,543	실질지배력	Y (주1)
에스지엠에스제삼차 주식회사	2018.11.22	대한민국	자산유동화SPC	30,059	실질지배력	해당없음
필즈에비뉴제칠차 주식회사	2018.11.28	대한민국	자산유동화SPC	19,945	실질지배력	해당없음
메인스트림제구차 유한회사	2018.12.12	대한민국	자산유동화SPC	33,989	실질지배력	해당없음
글로벌솔루션제팔차 주식회사	2018.12.10	대한민국	자산유동화SPC	9,537	실질지배력	해당없음
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모 부동산신탁 1호	2018.12.14	대한민국	신탁	7,749	지분율 98.71%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모 부동산신탁 2호	2018.12.14	대한민국	신탁	20,054	지분율 99.51%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
삼천리미드스트림 전문투자형 사모투자 자신탁 제5-4호	2018.12.07	대한민국	신탁	67,309	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	해당없음
JB미드스트림전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호	2018.12.10	대한민국	신탁	169,674	지분율 100%(기업회계기준서 제1110호 문단 B6)	Y (주1)

(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	밸류플러스비나제일차 주식회사	자금보충약정체결
	파인솔루션제삼차 주식회사	자금보충약정체결
	필즈에비뉴제사차 주식회사	자금보충약정체결
	메인스트림제칠차 유한회사	자금보충약정체결
	신한 반도체 신기술투자조합 제1호	당사 GP 22.73% 지분보유
	비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호	98.04% 지분보유
	코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사모투자신탁 제1호	94.34% 지분보유
	멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형사모투자신탁제3호	100% 지분보유
	글로벌솔루션제육차 주식회사	자금보충약정체결

특정금전신탁	100% 지분보유
엔젤레스제십칠차 유한회사	자금보충약정체결
밸류플러스엘아이 주식회사	자금보충약정체결
엔젤레스제십팔차 유한회사	자금보충약정체결
밸류플러스크리스 주식회사	자금보충약정체결
파인솔루션제십일차 주식회사	자금보충약정체결
필즈에비뉴제오차 주식회사	자금보충약정체결
밸류플러스트리니티 주식회사	자금보충약정체결
애플벨리 유한회사	힘과변동이익노출
엠스트림피에프비 주식회사	힘과변동이익노출
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	97.77% 지분보유
신한 아이씨티 투자조합 제1호	당사 GP 12.05% 지분보유
유경좋은생각VIM전문투자형사모투자신탁제1호	99.80% 지분보유
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형 사모투자신탁	98.04% 지분보유
쿼드 애플루트 롱숏 에쿼티 전문투자형 사모투자신탁 1호	90.91% 지분보유
PT Shinhan Asset Management Indonesia	75.00% 지분보유
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	당사 GP 16.67% 지분보유
라임 롱숏 워저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호	98.04% 지분보유
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	99.65% 지분보유
한&파트너스레이크전문투자형사모투자신탁	94.34% 지분보유
엑스포넨셜 SQUARE 전문투자형 사모투자신탁 제1호	68.93% 지분보유
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	97.81% 지분보유
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	99.67% 지분보유
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	100% 지분보유
필즈에비뉴제육차주식회사	자금보충약정체결
파인솔루션제십이차주식회사	자금보충약정체결
엔젤레스제십구차유한회사	자금보충약정체결
이알에스제이차주식회사	자금보충약정체결
찬스브레인제일차주식회사	자금보충약정체결
글로벌에디션제일차 유한회사	자금보충약정체결
에스지엠에스제일차 주식회사	자금보충약정체결
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	당사 GP 14.49% 지분보유
에스지엠에스제이차 주식회사	자금보충약정체결
찬스고평제일차주식회사	자금보충약정체결
랜드마크수내 주식회사	자금보충약정체결
밸류플러스로지스제일차 주식회사	자금보충약정체결
글로벌에스에이치제일차 주식회사	자금보충약정체결
파라다이스영종제사차 주식회사	자금보충약정체결
밸류플러스에이치엠 주식회사	자금보충약정체결
밸류플러스제오십삼차 주식회사	자금보충약정체결
밸류플러스제오십사차 주식회사	자금보충약정체결

	신한미드스트림제일차 주식회사	자금보충약정체결
	에스지엠에스제삼차 주식회사	자금보충약정체결
	필즈에비뉴제철차 주식회사	자금보충약정체결
	메인스트림제구차 유한회사	자금보충약정체결
	글로벌솔루션제팔차 주식회사	자금보충약정체결
	교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 1호	98.71% 지분보유
	교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	99.51% 지분보유
	삼천리미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-4호	100% 지분보유
	JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	100% 지분보유
연결 제외	신한금융투자 (수익증권)	힘과 변동이익 감소
	메인스트림제이차 유한회사	자금보충약정 거래종료
	글로벌솔루션제일차주식회사	자금보충약정 거래종료
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	지분을 감소
	신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁1호	지분을 감소
	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	지분을 감소
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁 [파생형]	지분을 감소
	신한아이오티투자조합제1호	지분을 감소
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	지분을 감소
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	지분을 감소
	유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	지분을 감소
	멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형사모투자신탁제3호	지분을 감소
	밸류플러스크리스 주식회사	자금보충약정 거래종료
	쿼드 앱솔루트 룬셋 에쿼티 전문투자형 사모투자신탁 1호	지분을 감소
	신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	지분을 감소
	글로벌솔루션제육차 주식회사	자금보충약정 거래종료
	메인스트림제일차주식회사	자금보충약정 거래종료
	파인솔루션제팔차주식회사	자금보충약정 거래종료
	라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	지분을 감소
	유경좋은생각VIM전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소
	한&파트너스레이크전문투자형사모투자신탁	지분을 감소
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	지분을 감소

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, 2018년 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
엠스트림피에프브이 주식회사	프로젝트금융투자
글로벌에스에이치제일차 주식회사	자산유동화업
밸류플러스에이치엠 주식회사	자산유동화업
밸류플러스제오십사차 주식회사	자산유동화업
신한미드스트림제일차 주식회사	자산유동화업
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수익증권
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
PT Shinhan Asset Management Indonesia(주1)	자산운용업 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	
2016-06-27	회사채	AA	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2016-06-27	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2016-06-27	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2016-06-28	회사채	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2016-06-28	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2016-06-28	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2016-12-16	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2016-12-16	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	정기평가

			(C~A1)	
2016-12-19	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	정기평가
2016-12-19	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	정기평가
2017-06-23	회사채	AA	NICE신용평가주 (C~AAA)	정기평가
2017-06-23	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2017-06-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2017-05-25	회사채	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	정기평가
2017-06-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2017-06-27	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2017-09-04	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2017-09-05	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2017-10-26	회사채	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	본평가
2017-10-26	회사채	AA	한국신용평가주 (C~AAA)	본평가
2017-11-29	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	정기평가
2017-11-29	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	정기평가
2017-12-18	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	정기평가
2017-12-18	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	정기평가
2018-02-02	회사채	AA	한국신용평가주 (C~AAA)	본평가
2018-02-02	회사채	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	본평가
2018-04-16	회사채	AA	한국신용평가주 (C~AAA)	정기평가
2018-04-26	회사채	AA	한국기업평가주 (C~AAA)	정기평가
2018-05-23	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가주 (C~AAA)	본평가
2018-05-23	전자단기사채	A1	한국기업평가주	수시평가

			(C~A1)	
2018-05-23	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	수시평가
2018-05-24	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가주 (C~AAA)	본평가
2018-06-26	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2018-06-26	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2018-06-27	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2018-06-27	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2018-09-27	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가주 (C~AAA)	본평가
2018-09-27	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가주 (C~AAA)	본평가
2018-11-26	기업어음(CP)	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2018-11-26	전자단기사채	A1	한국기업평가주 (C~A1)	본평가
2018-12-27	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가
2018-12-27	전자단기사채	A1	NICE신용평가주 (C~A1)	본평가

(주1) 등급 평정 주요 요인

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

※ 신용등급에 부여된 의미

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

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

ICR					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
기업신용평가는 기업의 금융상 채무에 대한 전반적인 적기 상환능력, 즉 채무불이행의 가능성을 평가한 것입니다. 기업신용평가에 있어서는 개별 채무에 대한 보증, 담보, 변제 우선순위 등 개별채무의 어떠한 특성도 고려하지 않으며, 오로지 금융상 채무에 대한 전반적인 채무상환능력을 평가합니다. 이러한 기업신용평가는 회사채, 기업어음 등 발행자의 특정 채권에 대한 신용등급 결정의 출발점 역할을 합니다.		기업신용평가(Issuer Credit Rating)란 채무자로서 기업의 전반적인 채무상환능력을 평가하여 기업에 대해 신용등급을 부여하는 것입니다. 즉, 기업신용평가는 보증, 담보설정, 변제순위 등 채무의 특성과 이에 따른 회수가능성의 차이를 고려하지 않고, 채무자의 모든 금융상 채무에 대한 전반적인 채무상환가능성을 평가합니다		Issuer Rating은 금융기관 및 공기업을 포함한 기업체, 교육기관을 포함한 사단 및 재단법인, 국가 및 지방자치단체의 장기적인 채무상환능력을 선순위 무보증채무에 준하여 평가하고 이를 신용등급화하는 것입니다.	
신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의	신용등급	등급의 정의

AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임.	AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.	AA	전반적인 채무상환능력이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열위임.
A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있다.	A	전반적인 채무상환능력이 높지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위 등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받기 쉬운 면이 있음.
BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.	BBB	전반적인 채무상환능력은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음	BBB	원리금 지급능력이 양호하지만 상위 등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음.
BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.	BB	전반적인 채무상환능력에 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 지극히 높다.	C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨	C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	채무 지급불능 상태에 있음	D	상환 불능상태임

기업어음평가					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
기업어음 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 기업어음의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석, 평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 기업어음 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 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 기업 신용도를 평가하여 그 결과를 공시함으로써 투자자를 보호하고 금융기관의 자금총개 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. 한국신용평가는 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.

타. 회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항

주권상장 (또는 등록·지정)여부	주권상장 (또는 등록·지정)일자	특례상장 등 여부	특례상장 등 적용법규
-	-	-	-

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
2017.03.17	강대석 대표이사 사장 퇴임/김형진 대표이사 사장 취임

(주1) 2019년 3월 26일 김형진 대표이사 사장 퇴임/김병철 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
특정금전신탁	투자목적으로 취득한 특정금전신탁	2018년 6월 29일 신탁 설정
엠스트림피에프비 주식회사	프로젝트금융투자	2014년 10월 27일 회사 설립
글로벌에스케이치제일차 주식회사	자산유동화업	2018년 6월 25일 회사 설립
밸류플러스에이치엠 주식회사	자산유동화업	2018년 12월 3일 회사 설립
밸류플러스제오십사차 주식회사	자산유동화업	2018년 12월 4일 회사 설립
신한미드스트림제일차 주식회사	자산유동화업	2018년 11월 23일 회사 설립
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수익증권	2018년 12월 10일 수익증권 설정
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 마킨타증권 지분 99% 인 수 2016년 08월 26일 사명 변경 2018년 02월 13일 유상증자

PT Shinhan Asset Management Indonesia	자산운용업 등	2018년 09월 12일 아키펠라고 지분 75% 인수 2018년 09월 12일 사명 변경
---------------------------------------	---------	--

(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
2018.05.15	무디스(Moody's) 'A3', 에스앤피(S&P) 'A-' '국제신용등급' 획득
2018.09.12	PT Shinhan Asset Management Indonesia 인수

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
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	-

나. 전환사채 등 발행현황
- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

- 당사는 2018년 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 제20기 말 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2018년 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	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 : 2018년 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 이사회 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 특정목적 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
		제20기	제19기	제18기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000

(연결)당기순이익(백만원)		251,265	211,907	115,440
(별도)당기순이익(백만원)		245,703	200,509	123,304
(연결)주당순이익(원)		812	685	419
현금배당금총액(백만원)		20,000	145,000	20,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		8.0	68.4	17.3
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	64	468	64
	우선주	114	518	114
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 사업부문별 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 및 계절성

(1) 산업의 특성

- 금융투자업은 자금의 수요자(기업, 정부)가 자금의 공급자(투자자)에게 증권을 발행하여 제공하고 필요한 자금을 지원받는 직접금융 방식의 금융산업입니다. 증권의 인수(Underwriting), 투자자의 증권 매매를 수행하는 위탁매매(Brokerage), 고유자금으로 증권을 사고 파는 자기매매(Dealing), 기타 부수/겸영 업무(투자자문, 일임, 신탁 등)를 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

(2) 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2017년 12월말 2,467.49포인트에서 2018년 12월 말 2,041.04포인트로 -17.3% 하락하였습니다. 증시 일평균 거래대금은 2017년 8.9조원에서 2018년 11.4조원으로 28.1% 증가하였습니다. 2018년 기준 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 19.8%, 기관 14.3%, 개인 65.9% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2018년 12월말 기준 24.9조원으로 견고합니다.

최근 대형 증권사들을 중심으로 자기 자본을 활용한 투자 비즈니스의 범위가 확대되고 있습니다. 이에 증권사들의 역할이 기존 ‘자금 중개자’에서 ‘자금 공급자’로 진화하고 있습니다. 국내 자본 시장의 선진화가 진행되면서 글로벌 IB와 유사한 수익 구조로 변화하는 단계에 있습니다. 대출 자산으로부터 파생되는 이자 손익이 중장기적으로 경상 이익 체력 제고로 이어질 전망입니다. 금융당국의 기업금융활성화 정책 또한 성장성을 뒷받침할 것으로 예상됩니다. .

업계 전반적으로 IB 및 PI 부문의 리스크 관리 역량에 대한 우려가 불거지고 있습니다. 신뢰성 높은 자산 건전성 지표의 부재는 이익 가시성에 대한 불확실성을 야기하는 요인입니다. 보수적인 리스크 관리 체계와 적극적인 투자 레퍼런스 확보는 향후 이익 안정성을 확보하는데 기여할 것입니다.

지수 변동성 확대시 ELS/DLS 등 파생결합증권 운용 손실 및 관련 운용 수수료의 손익 영향이 확대될 수 있습니다. 특히 백투백 헤징이 아닌 자체 운용의 비중이 높은 증권사들 중심으로 트레이딩 손익의 변동성이 커질 개연성이 높습니다.

[증시 주요지표 현황]

(자료 : 한국거래소)

구 분 (단위:조원, %)	2018년 말	2017년 말	2016년말	2015년말	2014년말	
주가지수	유가증권시장	2,041.04	2,467.49	2,026.46	1971.5	2,011.3
	KOSDAQ	675.65	798.42	631.44	665.9	499.9

시가총액	유가증권시장	1,303.87	1,549.1	1,308.4	1249.4	1186.0
	KOSDAQ	228.22	282.7	201.5	194.0	119.3
거래대금	유가증권시장	1,568.6	1,260.2	1,089.7	1,297.9	953.5
	KOSDAQ	1,201.5	896.0	834.6	873.3	482.7
회전율	유가증권시장	120.4	81.4	86.3	108.2	82.8
	KOSDAQ	526.5	316.9	414.3	433.3	337.3

(3) 경기변동의 특성 및 계절성

- 금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않으나, 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영향을 크게 받고 있습니다. 특히 국내 금융투자업자의 경우 다른 나라와 비교해 위탁매매(Brokerage)가 수익에서 차지하는 비중이 압도적으로 높아, 주식시장 거래대금 증감에 가장 큰 영향을 받습니다. 다만 수익에서 위탁매매가 차지하는 비중은 최근 들어 감소하고 있습니다. 자산관리(WM), 투자은행(IB), 자산운용(Trading) 등으로 수익 구조가 점차 다변화되는 국면에 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. 2018년 12월 말 기준 57개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융투자협회 전자공시서비스). 업계 내 많은 중소형사들이 인수, 합병을 앞두고 있으며, 구조조정이 마무리되면 업체 수는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율의 산출기준이 개편됨에 따라, 대형사들의 개별 NCR은 2015년말 741%에서 2018년 9월말 1,200.1%로 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.

초대형 IB로 지정된 증권사들 중 일부가 발행어음 사업 인가를 획득했습니다. 사업 초기인 만큼 수익 기여도는 아직 제한적입니다. 다만 신사업에서의 경쟁 우위를 선점한 만큼 중장기

적으로 확고한 경쟁력을 보유할 전망입니다.

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

(2) 시장 점유율

[지분증권 위탁매매수수료 시장 점유율 추이]

(자료:금융통계정보시스템)

(십억원,%)	FY18		FY17		FY16		FY15	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
NH투자증권	324.9	10.0	274.9	9.7	275.9	9.7	342.4	10.0
KB증권	345.0	10.6	279.7	9.8	228.9	8.0	292.4	8.5
미래에셋대우	391.1	12.0	337.1	11.8	334.4	11.7	328.1	9.6
삼성증권	301.8	9.2	283.9	10.0	251.2	8.8	307.2	9.0
당사	234.2	7.2	190.3	6.7	192.6	6.8	252.9	7.4
한국투자증권	214.4	6.6	196.1	6.9	185.0	6.5	235.7	6.9
대신증권	169.6	5.2	142.0	5.0	149.3	5.2	189.4	5.5

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 시너지 분야를 지속적으로 창출하고 있습니다.

One Shinhan 슬로건 하에 계열사인 은행, 생명, 캐피탈의 IB부문을 결집한 GIB사업부문, 은행, 생명의 S&T부문을 결합한 GMS 사업부문을 통해 그룹사의 역량을 제고하고 있습니다. 이러한 매트릭스를 통해 빅딜을 수입하며 시장 지배력이 확대되고 있습니다. 공동 심사 및 투자를 통한 시너지 극대화 또한 긍정적인 요인입니다.

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 국내 최대 해외주식매매 서비스를 제공하며 고객의 요구에 신속하게 반응하고 있습니다.

또한 해외 네트워크 구축을 위해 상해사무소와 호치민 사무소를 개설하였고 뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남 등 세계 주요 도시에 현지법인을 두고 있습니다. 2020년 아시아 최고 금융투자회사로 발돋움하기 위하여 아시아 주요 금융시장에 거점을 확보해 나가고 있으며 신한금융그룹 그룹사 진출 지역을 중심으로 선택과 집중을 통하여 영업기반을 확대해 나가고 있습니다.

니다. 다만, 수익비중이 주식중개에 집중되어 있어 시장 환경의 영향을 많이 받고 수익이 안정적이지 않아 사업모델 및 수익원의 다변화를 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

마. 회사가 경쟁에서 우위를 점하기 위한 주요수단

- 개인고객과 기업고객의 재무상태와 니즈를 정확히 파악하여 맞춤형 금융솔루션을 제공할 것입니다. 고객의 자산, 재무현황, 포트폴리오, 수익률 등 일반적인 투자 정보 뿐만 아니라 고객의 관심사, 중장기 자금계획, 투자성향 등을 종합적으로 이해하고 심도 깊은 금융컨설팅을 수행할 것입니다. 또한, 신사업추진을 통해 한계를 극복하고 돌파구를 찾을 것입니다. 홍콩을 아시아 IB허브로 육성하고 뉴욕을 글로벌 프로덕트센터로 변화시켜 선진금융상품을 국내 고객에게 제공하며, 베트남과 인도네시아 등 신흥시장에서 위상을 공고히 할 계획입니다. 그리고 PWM, GIB, GMS, 글로벌 등 그룹과 연결되어 있는 영역에서 원신한의 가치를 적극적으로 창출하여 그룹 자본시장 허브 역할을 성공적으로 수행할 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 그룹 관점의 고객기반 확장에 노력하고 있습니다. 또한 그룹 융복합 상품 및 서비스와 솔루션을 제공하여 고객수익률을 제고하여 고객중심 자산관리 서비스 공급체계 업그레이드를 지속적으로 추진하고 있습니다.

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

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

GIB(Group&Global Investment Banking)부문은 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 2018년 누적 2,513억 당기순이익을 실현하였습니다.

나. 사업부문별 영업실적

<위탁중개 부문>

제20기 말 기준 118개의 국내 영업망과 7개의 해외 네트워크를 기반으로 위탁중개 수수료 수익 주식 2,449억원, 선물/옵션 270억원을 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 2018년 누적 3,214억원의 운용손익을 실현하였습니다. 당사는 안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크관리를 바탕으로 시장변동성 확대에 대비한 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득 등을 통해 투자 자산을 다양화하고 있습니다. 또한 그룹 GMS부문을 출범하여 자산운용 역량을 고도화하고 투자수익 극대화 전략을 수행하고 있습니다.

<GIB 부문>

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 구조화, PF, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 2018년 누적 925억원의 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 통해 시장 지배력을 강화해 나가고 있습니다.

<금융상품 판매 부문>

제20기 말, 금융상품 잔고는 수익증권 40조원, 신탁 26조원, 랩 4조원 등 총 84조원으로 3분기 대비 3.4조원 증가하였습니다. 잔고 증가와 더불어 금융상품수익은 1,286억원을 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 금융투자회사를 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. 이를 통해 고객가치 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 점점을 실시하고 있습니다.

(3) Glocalization

글로벌 부문에서는 계열사 협업 등 글로벌 투자 네트워크를 강화하고 이를 통해 다양한 글로벌

별 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 딜소싱 기회를 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 전 그룹의 역량을 활용한 융복합 상품 및 서비스, 솔루션 개발을 지속적으로 혁신해 나가겠습니다. 또한 고객수익률 관리 및 평가체계 업그레이드와 글로벌 자산배분을 통해 고객자산 포트폴리오 정교화를 추진하고 있습니다.

(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 대응하기 위한 Stress Test를 강화하고 정기/수시 적정 시나리오로 테스트를 수행하고 있습니다. 또한 감리시스템을 통해 투자자산 사후관리도 철저히 수행하여 운영 및 인프라 체계를 지속적으로 고도화할 것입니다.

(10) 조직문화 강화 및 전략적 비용 절감

조직문화 측면에서는 그룹의 미션인 ‘따뜻한 금융’ 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	그 외에 증권회사가 영위할 수 있는 업무

마. 부문별 영업실적

(단위 : 백만원)

20기	위탁매매업	자기매매업	파생상품업	투자은행업	자산관리업	기 타	총합계
순영업수익	390,934	75,644	72,479	206,317	104,960	(35,731)	814,604
판관비	(336,926)	(16,502)	(46,479)	(67,187)	(26,015)	-	(493,110)
영업이익	54,008	59,141	26,000	139,130	78,945	(35,731)	321,494
수익비중	16.80%	18.40%	8.09%	43.28%	24.56%	(-)11.11%	100.00%

(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%

(주1) 부문별 영업실적 자료는 금융감독원에서 제시한 사업부문별 재무제표 양식을 기초로 작성된 자료임.

본보고서에 첨부된 재무제표는 당사의 감사인인 삼정회계법인과의 협의를 통해 타 증권사와의 회사간 비교 가능성을 고려한 재무제표로서 금융감독원 양식과는 영업수익, 비용, 영업이익에서 차이가 발생

(주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주3) 제19기 (전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제20기	제19기	제18기
1. 수수료수익	508,831	391,250	361,264
2. 당기손익인식금융상품관련이익	-	4,310,269	3,309,500
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	4,091,330	-	-
4. 매도가능금융상품관련이익	-	9,322	8,887
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	2,982	-	-
6. 이자수익	554,236	547,686	515,902
7. 대출채권평가및처분이익	-	558	4,582
8. 신용손실충당금환입액	1,901	-	-
9. 외환거래이익	342,206	256,437	304,547
10. 기타의영업수익	51,632	43,340	45,259
영업수익 합계	5,553,118	5,558,862	4,549,941

(주1) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제20기			제19기			제18기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,546,998	0.0	5.9	1,546,998	0.0	6.0	1,375,765	0.0	5.7
		자본잉여금	248,806	0.0	0.9	248,806	0.0	1.0	78,398	0.0	0.3
		자본조정	604	0.0	0.0	(120)	0.0	(0.0)	413	0.0	0.0
		기타포괄손익누계액	92,755	0.0	0.4	102,320	0.0	0.4	98,787	0.0	0.4
		이익잉여금	1,519,507	0.0	5.8	1,044,420	0.0	4.1	858,544	0.0	3.6
	예수부채	투자지예수금	1,424,634	0.6	5.4	1,262,931	0.6	4.9	1,158,314	0.9	4.8
		수입담보금	28,739	0.2	0.1	14,740	0.1	0.1	11,297	0.3	0.0
	차입부채	클러니	334,766	1.6	1.3	399,131	1.3	1.6	249,770	1.8	1.0
		차입금	602,512	1.9	2.3	147,649	1.4	0.6	267,699	3.5	1.1
		환매조건부매도	6,060,024	1.4	23.1	7,044,582	1.2	27.5	6,400,620	1.8	26.7
		매도증권	1,502,963	0.0	5.7	1,740,822	0.0	6.8	1,614,825	0.0	6.7
		매도파생결합증권	7,345,804	0.0	28.0	8,199,261	0.0	32.0	8,504,460	0.0	35.5
		사채	1,055,197	2.1	4.0	591,072	1.8	2.3	313,180	2.7	1.3
		후순위사채	198,469	4.1	0.8	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
		기타	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	파생상품부채	파생상품부채	189,565	0.0	0.7	533,354	0.0	2.1	771,150	0.0	3.2
	기타부채	기타부채	4,106,575	0.1	15.6	2,737,242	0.1	10.7	2,261,300	0.1	9.4
	합 계		26,257,918	0.5	100.0	25,613,208	0.4	100.0	23,964,522	0.6	100.0
	외화자금	예수부채	고객예수금	404,481	0.0	19.2	404,750	0.0	22.7	387,900	0.0
환매조건부매도			353,910	1.5	16.8	353,795	0.8	19.8	294,688	0.9	20.9
차입부채		차입금	18,355	3.1	0.9	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
		매도파생결합증권	1,121,521	0.0	53.2	833,852	0.0	46.8	491,577	0.0	34.9

	파생상품부채	파생상품부채	208,773	0.0	9.9	189,951	0.0	10.7	233,930	0.0	16.6
	합 계		2,107,040	0.3	100.0	1,782,348	0.2	100.0	1,408,095	0.2	100.0
합 계			28,364,958	0.5	100.0	27,395,556	0.4	100.0	25,372,614	0.6	100.0

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제20기			제19기			제18기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
현·예금	현금및현금성자산	201,473	0.3	0.7	246,332	0.7	0.9	400,819	0.7	1.6	
	예치금	3,343,735	1.0	11.8	3,261,972	1.0	11.9	3,159,828	1.4	12.3	
유가증권	당기손익인식증권	-	-	-	15,297,108	2.1	56.0	14,770,460	2.8	57.4	
	당기손익-공정가치측정증권	15,610,786	1.8	55.0	-	-	-	-	-	-	
	매도가능증권	-	-	-	1,868,195	1.4	6.8	1,920,031	2.2	7.5	
	기타포괄손익-공정가치측정증권	1,288,415	1.9	4.5	-	-	-	-	-	-	
	관계회사투자지분	601,074	0.0	2.1	422,954	0.0	1.5	90,899	0.0	0.4	
	파생결합증권	149,266	0.0	0.5	203,142	0.0	0.7	303,666	0.0	1.2	
파생상품	파생상품자산	353,301	0.0	1.2	441,755	0.0	1.6	362,288	0.0	1.4	
대출채권	콜론	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	
	신용공여금	1,968,027	4.8	6.9	1,771,177	5.0	6.5	1,430,296	7.7	5.6	
	환매조건부매수	10,818	1.7	0.0	26,907	1.3	0.1	22,944	1.8	0.1	
	대여금	10,349	5.5	0.0	10,274	5.7	0.0	11,441	8.2	0.0	
	매입대출채권등	1,245,128	6.5	4.4	978,663	5.8	3.6	583,510	7.9	2.3	
	대지급금	62	0.0	0.0	(2)	0.0	0.0	11	0.0	0.0	
유형자산	유형자산	121,052	0.0	0.4	120,114	0.0	0.4	117,121	0.0	0.5	
기타	기타자산	3,461,473	0.2	12.2	2,689,762	0.2	9.8	2,545,935	0.3	9.9	
합 계			28,364,959	1.8	100.0	27,338,353	1.9	100.0	25,719,249	2.6	100.0

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

[2018.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	5,808,473,294,335	6,069,316,927,467	11,877,790,221,802	318,184,616,363	115,963,876,595
		코스닥시장	1,029,499,458,009	997,680,765,715	2,027,180,223,724	75,592,105,656	8,634,238,685
		코넥스시장	1,648,387,826	619,927,527	2,268,315,353	7,219,757,365	-4,044,283,946
		기타	2,385,411,490	718,003,850	3,103,415,340	237,188,200	-51,876,450
		소계	6,842,006,551,660	7,068,335,624,559	13,910,342,176,219	401,233,667,584	120,501,954,884
	신주인수권증권	유가증권시장	6,523,967,768	12,646,874,107	19,170,841,875	4,179,159,999	-601,594,101
		코스닥시장	2,054,515,969	1,498,645,170	3,553,161,139	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	8,578,483,737	14,145,519,277	22,724,003,014	4,179,159,999	-601,594,101

	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
계		6,850,585,035,397	7,082,481,143,836	13,933,066,179,233	405,412,827,583	119,900,360,783	
채무증권	국채, 지방채	국고채	166,804,142,914,477	166,763,726,562,287	333,567,869,476,764	1,053,642,624,481	156,025,423
		국민주택채권	4,130,369,547,219	4,102,904,258,698	8,233,273,805,917	296,747,434,462	-
		기타	883,507,118,419	762,127,253,012	1,645,634,371,431	118,428,722,044	-
		소계	171,818,019,580,115	171,628,758,073,997	343,446,777,654,112	1,468,818,780,987	156,025,423
	특수채	통화안정증권	48,132,670,134,250	47,267,868,613,499	95,400,538,747,749	1,804,185,806,552	106,511,637
		예금보험공사채	485,172,075,000	394,519,455,000	879,691,530,000	50,061,055,099	-
		토지개발채권	33,581,451,800	34,323,091,550	67,904,543,350	2,997,946,192	-
		기타	2,700,281,280,000	2,265,158,727,500	4,965,440,007,500	265,042,045,757	37,954,035
		소계	51,351,704,941,050	49,961,869,887,549	101,313,574,828,599	2,122,286,853,600	144,465,672
	금융채	산금채	3,113,729,085,000	2,084,383,241,410	5,198,112,326,410	500,510,309,855	-
		증기채	2,714,392,280,437	2,125,505,676,814	4,839,897,957,251	338,338,151,332	9,634,120
		은행채	5,731,322,230,110	3,630,125,011,940	9,361,447,242,050	1,416,060,335,102	82,735,684
		여전채	8,537,105,039,572	4,537,168,833,827	13,074,273,873,399	2,519,647,056,932	1,344,794,793
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	-	20,011,000,000	20,011,000,000	-	-
		소계	20,096,548,635,119	12,397,193,763,991	32,493,742,399,110	4,774,555,853,221	1,437,164,597
	회사채	6,301,070,595,401	4,456,803,334,246	10,757,873,929,647	2,011,603,184,840	175,243,621	
	기업어음증권	6,448,344,623,561	4,062,538,333,051	10,510,882,956,612	1,160,946,830,384	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계		256,015,688,375,246	242,507,163,392,834	498,522,851,768,080	11,538,211,503,032	1,912,899,313
집합투자증권	ETF	5,717,379,192,133	5,547,141,713,749	11,264,520,905,882	565,368,578,425	-21,415,104,820	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	5,717,379,192,133	5,547,141,713,749	11,264,520,905,882	565,368,578,425	-21,415,104,820	
투자계약증권		-	-	-	-	-	
외화증권	자분증권		200,787,083,007	252,553,011,344	453,340,094,351	17,200,407,424	-2,463,611,565
	채무증권	국채, 지방채	3,266,650,968,282	3,302,743,808,288	6,569,394,776,570	209,105,708,833	5,468,119,687
		특수채	40,988,700,674	40,385,760,798	81,374,461,472	-	-
		금융채	3,843,401,342,361	3,737,939,630,013	7,581,340,972,374	708,653,132,579	16,931,958,528
		회사채	1,275,830,831,211	1,244,410,782,647	2,520,241,613,858	131,185,420,999	2,487,408,743
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	16,818,000,000	16,818,000,000	33,636,000,000	-	-
	소계	8,443,689,842,528	8,342,297,981,746	16,785,987,824,274	1,048,944,262,411	24,887,486,958	
	집합투자증권	220,341,407,845	448,315,259,592	668,656,667,437	1,305,373,947,252	111,524,818,867	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-		
계		8,864,818,333,380	9,043,166,252,682	17,907,984,586,062	2,371,518,617,087	133,948,694,260	
파생결합증권	ELS	-	-	-	-	-	
	ELW	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	-	-	-	-	-	
기타증권		-	-	-	-	-	
합계		277,448,470,936,156	264,179,952,503,101	541,628,423,439,257	14,880,511,526,127	234,346,849,536	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 장내파생상품거래현황

구분		거래금액				잔액		평가손익			
		투기	헤지	기타	합계	자산	부채				
선물	국내	상품선물	금	-	-	-	-	-	-		
			돈육	-	-	-	-	-	-		
			기타	-	-	-	-	-	-		
			소계	-	-	-	-	-	-		
		금융선물	금리선물	국채3년	79,815,094,410,000	6,135,783,600,000	-	85,950,878,010,000	-	-	346,327,147
				국채5년	-	-	-	-	-	-	-
				국채10년	182,461,947,920,000	3,660,867,110,000	-	186,122,815,030,000	-	-	- 330,153,787
				통안증권	-	-	-	-	-	-	-
				기타	-	-	-	-	-	-	-
			소계	262,277,042,330,000	9,796,650,710,000	-	272,073,693,040,000	-	-	16,173,360	
			통화선물	미국달러	79,505,296,247,000	2,266,521,678,000	-	81,771,817,925,000	-	-	- 91,510,449
				엔	1,809,733,212,000	-	-	1,809,733,212,000	-	-	459,903,135
				유로	4,078,768,150,000	-	-	4,078,768,150,000	-	-	257,935,827
				기타	-	-	-	-	-	-	-
	소계	85,393,797,609,000		2,266,521,678,000	-	87,660,319,287,000	-	-	626,328,513		
	지수선물	KOSPI200	7,614,096,607,500	2,781,824,367,500	-	10,395,920,975,000	-	-	- 3,351,947,906		
		KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	30,400,456,170,100	191,863,395,500	-	30,592,319,565,600	-	-	- 16,003,797		
		소계	38,014,552,777,600	2,973,687,763,000	-	40,988,240,540,600	-	-	- 3,367,951,703		
		개별주식	17,323,004,157,320	-	-	17,323,004,157,320	-	-	2,521,075,740		
	기타	48,211,050,500	-	-	48,211,050,500	-	-	16,706,405			
	계	403,056,607,924,420	15,036,860,151,000	-	418,093,468,075,420	-	-	- 187,667,685			
	기타	-	-	-	-	-	-	-			
	국내계	403,056,607,924,420	15,036,860,151,000	-	418,093,468,075,420	-	-	- 87,667,685			
	해외	상품선물	농산물	-	67,458,134,518	-	67,458,134,518	-	-	- 72,704,452	
			비철금속,귀금속	48,487,958,181	945,174,645,197	-	993,662,603,378	-	-	1,081,861,897	
			에너지	98,196,965,222	12,027,658,842,964	-	12,125,855,808,186	-	-	3,254,569,844	
기타			-	-	-	-	-	-	-		
소계			146,684,923,403	13,040,291,622,679	-	13,186,976,546,082	-	-	4,263,727,289		
금융선물		통화	696,584,276,976	67,151,965,496	-	763,736,242,472	-	-	11,460,525		
		금리	19,371,684,004,166	5,000,935,552,664	-	24,372,619,556,830	-	-	- 1,157,295,997		
		주가지수	971,480,238,591	11,994,190,410,149	-	12,965,670,648,740	-	-	15,158,886,939		
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-		
		기타	-	-	-	-	-	-	-		
		소계	21,039,748,519,733	17,062,277,928,309	-	38,102,026,448,042	-	-	14,013,051,467		
		기타	-	-	-	-	-	-	-		
해외계		21,186,433,443,136	30,102,569,550,988	-	51,289,002,994,124	-	-	18,276,778,756			
선물계	424,243,041,367,556	45,139,429,701,988	-	469,382,471,069,544	-	-	18,089,111,071				
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	127,166,997,081	114,008,140,359	-	241,175,137,440	6,613,925,000	16,977,195,000	- 3,032,427,072	
			기타	216,942,915,291	-	-	216,942,915,291	13,427,000	71,174,000	2,190,510	
			소계	344,109,912,372	114,008,140,359	-	458,118,052,731	6,627,352,000	17,048,369,000	- 3,030,236,562	
		개별주식	94,064,294,099	-	-	94,064,294,099	82,408,563	32,472,341	- 2,139,418		
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
	소계		-	-	-	-	-	-	-		
	기타	-	-	-	-	-	-	-			
	국내계	438,174,206,471	114,008,140,359	-	552,182,346,830	6,709,760,563	17,080,841,341	- 3,032,375,980			
	해외	주가지수	193,108,760	762,748,653,743	-	762,941,762,503	24,867,720,123	132,062,826,123	- 40,741,142,970		
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-		
		금리	-	-	-	-	-	-	-		
		통화	-	-	-	-	-	-	-		
기타		-	-	-	-	-	-	-			
해외계		193,108,760	762,748,653,743	-	762,941,762,503	24,867,720,123	132,062,826,123	- 40,741,142,970			

	음선계	438,367,315,231	876,756,794,102	-	1,315,124,109,333	31,577,480,686	149,143,667,464	- 43,773,518,950
기타	국내	-	-	-	-	-	-	-
	해외	-	-	-	-	-	-	-
	기타계	-	-	-	-	-	-	-
합계		424,681,408,682,787	46,016,186,496,090	-	470,697,595,178,877	31,577,480,686	149,143,667,464	- 25,684,407,879

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(3) 장외파생상품거래현황
[2018.12.31 현재]

(단위 : 원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	계	자산	부채	
선도	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	-	-	-	-	-
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	-	-	-
	통화	-	49,695,143,550,389	25,981,474,954,420	75,676,618,504,809	82,991,367,247	96,509,321,281	- 13,553,144,161
	기타	-	-	-	-	56,925,825	81,844,920	- 24,919,095
	계	-	49,695,143,550,389	25,981,474,954,420	75,676,618,504,809	83,048,293,072	96,591,166,201	- 13,578,063,256
음선	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	10,518,590,950	-	10,518,590,950	989,242,337	155,387,112	2,394,123,636
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	80,000,000,000	80,000,000,000	-	5,346,984,864	- 1,459,032,739
	통화	-	-	40,527,579,400	40,527,579,400	-	10,412,783	12,735,986
	기타	-	-	-	-	27,158,099	29,497,705	33,318,491
	계	-	10,518,590,950	120,527,579,400	131,046,170,350	1,016,400,436	5,542,282,464	981,145,374
스왑	신용	-	-	322,765,000,000	322,765,000,000	38,234,566,691	14,915,764,002	- 7,152,491,403
	주식	-	6,492,234,348,290	996,955,106,240	7,489,189,454,530	51,868,938,298	205,708,299,799	- 275,218,595,620
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	9,501,497,000,000	3,078,785,000,000	12,580,282,000,000	71,540,129,502	42,245,818,325	19,586,479,542
	통화	-	403,667,157,850	-	403,667,157,850	3,339,379,440	5,645,945,616	- 2,248,066,648
	기타	-	-	-	-	5,487,532,430	74,305,541,343	- 92,058,556,661
	계	-	16,397,398,506,140	4,398,505,106,240	20,795,903,612,380	170,470,546,361	342,821,369,085	- 357,091,230,790
기타	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	66,103,060,647,479	30,500,507,640,060	96,603,568,287,539	254,535,239,869	444,954,817,750	- 369,688,148,672	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(4) 투자운용손익

(가) 주식

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제20기	제19기	제18기
처분차익(손)	19,061	30,307	50,077
평가차익(손)	5,382	4,480	10,121
배당금수익	63,193	25,678	34,069
합계	87,637	60,464	94,266

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(나) 신주인수권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	제18기
처분차익(손)	4,040	2,149	116
평가차익(손)	(580)	1,919	77
합 계	3,460	4,068	193

(주) 제19기 (전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(다) 채 권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	제18기
처분·상환차익(손)	30,764	(97,124)	(34,034)
평가차익(손)	52,032	(130,492)	(13,653)
채권이자	298,169	336,510	324,922
합 계	380,964	108,894	277,234

(주) 제19기 (전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(라) 집합투자증권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	제18기
처분,상환차익(손)	(45,082)	60,842	8,213
평가차익(손)	86,447	(1,394)	4,188
합 계	41,365	59,448	12,401

(주) 제19기 (전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(마) 기업어음증권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	제18기
처분,상환차익(손)	506	(836)	292
평가차익(손)	(3)	267	1,205
이자수익	15,033	15,831	15,053
합 계	15,536	15,262	16,551

(주) 제19기 (전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(바) 파생결합증권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제20기	제19기	제18기
처분차익(손)	8,768	19,671	13,763
평가차익(손)	377,896	(80,388)	(160,196)
상환차익(손)	(404,573)	(886,339)	(392,714)
합 계	(17,909)	(947,056)	(539,147)

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제20기	제19기	제18기
매매차익(손)	72,601	(124,171)	2,834
정산차익(손)	(764)	(14,281)	10,810
거래이익(손)	24,167	35,617	18,200
합 계	96,004	(102,834)	31,845

(주1) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

② 장내옵션거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제20기	제19기	제18기
매매차익(손)	(4,320)	43,044	(22,090)
평가차익(손)	(2,951)	6,571	(4,345)
거래이익(손)	(31,627)	26,834	7,747
합 계	(38,898)	76,450	(18,687)

(주1) 거래이익은 해외선물거래시 발생하는 손익을 의미함

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

③ 장외파생상품거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구분	제20기	제19기	제18기
매매차익(손)	121,353	837,492	205,842
평가차익(손)	(368,926)	195,379	40,355
합 계	(247,573)	1,032,872	246,196

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

계정명		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	133,232,303,977,405	133,146,444,134,598	266,378,748,112,003	125,204,897,319
		코스닥시장	54,644,592,372,851	54,974,375,693,347	109,618,968,066,198	108,310,693,744
		코넥스시장	87,493,962,840	82,156,526,905	169,650,489,745	340,445,680
		기타	42,767,284,459	35,439,926,678	78,207,211,137	280,463,990
		소계	188,007,157,597,555	188,238,416,281,528	376,245,573,879,083	234,136,500,733
	신주인수권증권	유가증권시장	11,103,606,088	7,321,833,656	18,425,439,744	26,970,960
		코스닥시장	5,426,426,837	5,484,291,656	10,910,718,493	14,726,750
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	16,530,032,925	12,806,125,312	29,336,158,237	41,697,710
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
지분증권합계		188,023,687,630,480	188,251,222,406,840	376,274,910,037,320	234,178,198,443	
채무증권	채권	장내	35,521,870,033	488,811,834,937	524,333,704,970	1,677,918,671
		장외	28,957,126,718,243	16,846,790,167,185	45,803,916,885,428	10,310,716,668
		소계	28,992,648,588,276	17,335,602,002,122	46,328,250,590,398	11,988,635,339
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	106,000,000,000	106,000,000,000	212,000,000,000	883,586,209
		소계	106,000,000,000	106,000,000,000	212,000,000,000	883,586,209
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권합계		29,098,648,588,276	17,441,602,002,122	46,540,250,590,398	12,872,221,548
집합투자증권		-	-	-	-	
투자계약증권		-	-	-	-	
파생결합증권	ELS	-	-	-	-	
	ELW	8,669,367,706,800	8,505,709,339,850	17,175,077,046,650	1,666,159,340	
	기타	-	-	-	-	
	파생결합증권합계	8,669,367,706,800	8,505,709,339,850	17,175,077,046,650	1,666,159,340	
외화증권		1,488,920,037,415	1,260,934,728,476	2,749,854,765,891	7,526,966,333	
기타증권		-	-	-	-	
증권계		227,280,623,962,971	215,459,468,477,288	442,740,092,440,259	256,243,545,664	
선물	국내	439,189,581,410,313	436,612,104,378,036	875,801,685,788,349	21,991,512,590	
	해외	-	-	-	-	
	소계	439,189,581,410,313	436,612,104,378,036	875,801,685,788,349	21,991,512,590	
옵션	장내	국내	6,219,952,142,336	6,336,365,180,536	12,556,317,322,872	5,053,641,150
		해외	-	-	-	-
		소계	6,219,952,142,336	6,336,365,180,536	12,556,317,322,872	5,053,641,150
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
옵션합계		6,219,952,142,336	6,336,365,180,536	12,556,317,322,872	5,053,641,150	
선도	국내	-	-	-	-	

	해외				-	-
	소계	-	-	-	-	-
기타 파생상품		-	-	-	-	-
파생상품합계		445,409,533,552,649	442,948,469,558,572	888,358,003,111,221	27,045,153,740	
합계		672,690,157,515,620	658,407,938,035,860	1,331,098,095,551,480	283,288,699,404	

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제20기	제19기	제18기
수탁수수료	283,289	246,082	238,156
매매수수료	29,590	20,733	22,155
수지차익	253,699	225,349	216,001

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격종류	자격종류득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모
이재신	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772- 2711	투자자산운용 사	20110623	2001.07 ~ 2010.06 신한금융투자 채권부 부서장 2010.07 ~ 2012.12 신한금융투자 FICC운용부 부서장 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 겸운용부 부서장	2014080 7	상근	211400062 2	운용	8,492	265,604
안성재	부장	투자일임업무 (운용1팀장)	02-3772- 2372	투자자산운용 사	20040402	1999.05 ~ 2007.01 삼성증권 사당지점/명동지점/영업부 2007.01 ~ 2014.06 삼성증권 겸운용부 2015.01 ~ 현재 신한금융투자 겸운용부 운용1팀장	2015030 4	상근	210100872 0	운용	8,492	265,604
문진철	부장	투자일임업무 (OCIO팀장)	02-3772- 2793	투자자산운용 사	20000928	1998.02 ~ 2010.11 삼성증권 명동지점/법인영업/총보팀 2010.11 ~ 2015.08 삼성증권 겸운용부 2015.09 ~ 현재 신한금융투자 겸운용부 OCIO팀장	2015102 8	상근	210100116 4	운용	8,492	265,604
정정수	부장	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 3095	투자자산운용 사	20030610	2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대로센터 PB 2014.01 ~ 현재 신한금융투자 겸운용부 운용2팀장	2003061 0	상근	210100787 6	운용	8,492	265,604
박임준	부부장	투자일임업무 (OCIO팀)	02-3772- 2322	투자자산운용 사	20071215	1999.02 고려대학교 경제학과 2003.01 ~ 2013.12 동양증권 FICC운용팀/FICC상품팀 /신박팀 2013.12 ~ 현재 신한금융투자 겸운용부 부부장	2014012 1	상근	211300008 5	운용	8,492	265,604
권영숙	차장	투자일임업무 (플랫폼&지원팀장)	02-3772- 3154	투자자산운용 사	20041218	1998.07 ~ 2000.03 CJ투자증권 신역동지점 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 겸운용부 플랫폼&지원 팀장	2006092 1	상근	210101098 2	운용	8,492	265,604

문형성	과장	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 2302	투자자산운용 사	20060920	2015.08 연세대학교 경제대학원 2008.04 ~ 2011.12 메리츠증권 주식법인영업/협운용역 2012.01 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 과장	2012051 6	상근 8	210200017 8	운용	8,492	265,604
이병주	과장	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 3339	투자자산운용 사	20090612	2008.02 한양대학교 관광학과 2008.02 ~ 2011.12 신한금융투자 노년역지점 2012.01 ~ 2015.12 신한금융투자 영업추진부 2016.01 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 과장	2009061 2	상근 2	210101295 2	운용	8,492	265,604
최원석	과장	투자일임업무 (운용2팀)	02-3772- 3952	투자자산운용 사	20090612	2009.02 성균관대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 상암동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한금융투자 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한금융투자 자산관리솔루션본부 2016.01 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 과장	2009061 2	상근 5	210101295 5	운용	8,492	265,604
유혜정	대리	투자일임업무 (플랫폼&지원팀)	02-3772- 2307	투자자산운용 사	20171208	2000.04 ~ 2003.06 신한금융투자 마포지점 2003.07 ~ 2015.06 신한금융투자 결제업무부 2015.07 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 대리	2017121 4	상근 5	211700150 5	운용	8,492	265,604
곽근호	대리	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772- 2854	투자자산운용 사	20140814	2010.02 아주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 평택지점 2013.01 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 대리	2014081 4	상근 2	211400065 2	운용	8,492	265,604
황상호	대리	투자일임업무 (OCIO팀)	02-3772- 2308	투자자산운용 사	20170324	2012.02 서강대학교 경영학과 2011.11 ~ 2018.05 한국투자대상보험 투자운용팀 2018.05 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 대리	2018070 9	상근 7	211800089 7	운용	8,492	265,604
김혜영	주임	투자일임업무 (플랫폼&지원팀)	02-3772- 2429	투자자산운용 사	20140425	2013.02 한양대학교 경제금융학과 2013.02 ~ 2014.12 신한금융투자 Equity파생부 2015.01 ~ 2016.12 신한금융투자 OTC부 2017.01 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 주임	2014052 3	상근 9	211400039 9	운용	8,491	265,604
이기현	주임	투자일임업무 (플랫폼&지원팀)	02-3772- 2305	투자자산운용 사	20120914	2015.08 ~ 연세대학교 국제공통학 2015.12 ~ 현재 신한금융투자 협운용부 주임	2016032 1	상근 4	211600021 4	운용	8,491	265,604

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 212명이며 당사 투자자산운용사 총 보유인력은 1,087명임.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제20기	제19기	증 감
고객수	107,790	98,900	8,890
일임계약건수	119,835	110,007	9,828
일임계약자산총액(계약금액)	4,049,656	4,259,365	-209,709
일임계약자산총액(평가금액)	4,052,167	4,306,899	-254,732

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	증감	
일임수수료	일반투자자	12,338	9,844	2,494
	전문투자자	976	843	133
	계	13,314	10,687	2,627

기타수수료	일반투자자	451	56	395
	전문투자자	8	-	8
	계	459	56	403
합계	일반투자자	12,790	9,900	2,890
	전문투자자	983	843	140
	계	13,773	10,743	3,030

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 백만원)

구분	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	2	6	-	-	-	-	-	-	-	-	9	11,273	118,865	2,353,315	746	909,498	119,622	3,274,092
	전문투자자	16	65,496	7	125,368	5	102,534	20	74,668	8	163,699	7	17,419	-	-	150	226,380	213	775,564
	계	18	65,502	7	125,368	5	102,534	20	74,668	8	163,699	16	28,693	118,865	2,353,315	896	1,135,877	119,835	4,049,656
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	2	6	-	-	-	-	-	-	-	-	9	11,273	118,865	2,353,315	746	909,498	119,622	3,274,092
	전문투자자	16	65,496	7	125,368	5	102,534	20	74,668	8	163,699	7	17,419	-	-	150	226,380	213	775,564
	계	18	65,502	7	125,368	5	102,534	20	74,668	8	163,699	16	28,693	118,865	2,353,315	896	1,135,877	119,835	4,049,656

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	113,994	70	114,064	95.2	765,343	1,191	766,534	18.9
1억원이상~3억원미만	3,946	39	3,985	3.3	604,383	6,942	611,325	15.1
3억원이상~5억원미만	731	18	749	0.6	265,231	6,681	271,912	6.7
5억원이상~10억원미만	564	20	584	0.5	355,393	14,049	369,442	9.1
10억원이상~50억원미만	312	40	352	0.3	546,481	86,314	632,795	15.6
50억원이상~100억원미만	44	8	52	0.0	256,414	52,022	308,435	7.6
100억원이상	31	18	49	0.0	480,847	608,365	1,089,213	26.9
합계	119,622	213	119,835	100.00	3,274,092	775,564	4,049,656	100.00

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구분	국내	해외	합계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	
	보통예금	-	-	
	정기예금	10,110	-	10,110
	양도성예금증서(CD)	-	-	-
	콜론(Call Loan)	-	-	-

		환매조건부채권매수(RP)	20,353	-	20,353	
		기업어음증권(CP)	132,354	-	132,354	
		기 타	2,339,410	-	2,339,410	
		소 계	2,502,227	-	2,502,227	
증권	채무증권	국채·지방채	-	69	69	
		특수채	-	-	-	
		금융채	70,527	-	70,527	
		회사채	51,804	988	52,793	
		기 타	-	-	-	
		소 계	122,331	1,058	123,389	
	지분증권	주식	163,460	14,294	177,754	
		신주인수권증서	-	-	-	
		출자지분	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	163,460	14,294	177,754	
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-	
		투자신탁 수익증권	1,151,486	-	1,151,486	
		기 타	-	-	-	
		소 계	1,151,486	-	1,151,486	
			투자계약증권	-	-	-
	파생결합증권	ELS	67,334	-	67,334	
		ELW	-	-	-	
		기 타	29,977	-	29,977	
		소 계	97,311	-	97,311	
		증권예탁증권	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	1,534,588	15,352	1,549,940	
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-	
		통화관련거래	-	-	-	
		주식관련거래	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	-	-	-	
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-	
		통화관련거래	-	-	-	
		주식관련거래	-	-	-	
		기 타	-	-	-	
		소 계	-	-	-	
			소 계	-	-	-
			기 타	-	-	-

합 계	4,036,815	15,352	4,052,167
-----	-----------	--------	-----------

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황
(단위 : 명, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	119,835	4,052,167
합 계	119,835	4,052,167

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	20,966,000	339,510,800,000	11,722,900	163,746,420,000	1,249,837,832
		코스닥시장	4,114,180	43,680,788,000	2,814,180	30,680,788,000	991,936,948
	유상증자	유가증권시장	239,180,000	2,758,851,500,000	96,138,000	329,431,500,000	2,555,140,500
		코스닥시장	169,972,200	609,276,454,500	156,214,370	445,983,034,500	9,671,630,032
	기타		203,727,630	469,950,843,869	2,000,000	20,000,000,000	4,666,339,269
	소계		637,960,010	4,221,270,386,369	268,889,450	989,841,742,500	19,134,884,581
채무증권	국채·지방채		-	-	-	-	-
	특수채		2,560,000,000	2,550,901,000,000	2,560,000,000	2,381,440,000,000	414,000,000
	금융채		511,500,000	5,115,000,000,000	99,000,000	990,000,000,000	798,450,000
	회사채	일반회사채	2,345,030,000	21,506,300,000,000	292,900,000	2,884,000,000,000	8,484,318,574
		ABS	6,452,900,000	6,451,740,426,032	276,200,000	1,587,240,426,032	1,718,818,548
		소계	8,797,930,000	27,958,040,426,032	569,100,000	4,471,240,426,032	10,203,137,122
	기업어음		-	-	-	-	-
	기타		2,737,000,000	2,737,000,000,000	631,000,000	631,000,000,000	8,260,225,612
	소계		14,606,430,000	38,360,941,426,032	3,859,100,000	8,473,680,426,032	19,675,812,734
	외화증권		-	-	-	-	-
기타		3,588,273,618	3,589,422,064,838	182,754,657	183,903,103,137	12,039,894,901	
합계		18,832,663,628	46,171,633,877,239	4,310,744,107	9,647,425,271,669	50,850,592,216	

(주) 상기 내역은 별도채무제표 기준임

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	제18기
인수수료	49,144	35,699	30,205
수수료비용	-	-	280

수 지 차 익	49,144	35,699	29,925
---------	--------	--------	--------

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

마. 신탁업무
 (1) 재무제표
 (가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
Ⅰ.자산	26,563,157,905,277
1.현금·예치금	11,959,039,726,425
나.원화예치금	11,957,955,923,292
4)기타예치금	11,957,955,923,292
다.외화예치금	1,083,803,133
2)외화자행예치금	1,083,803,133
2.유가증권	11,980,828,518,972
가.주식	287,983,385,050
1)주식	287,983,385,050
나.국채	42,553,639,000
1)국채	42,553,639,000
다.금융채	199,992,425,560
1)통화안정증권	-
2)기타금융채	199,992,425,560
마.사채	996,875,477
1)사채	996,875,477
바.외화유가증권	4,531,245,794,158
1)외화유가증권	4,531,245,794,158
사.매입어음	4,245,087,685,159
2)자유금리기업어음(일반)	3,577,250,000,000
3)표지어음	-
5)발행어음	144,037,685,159
6)전자단기사채(일반)	523,800,000,000
아.기타유가증권	2,672,968,714,568
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	10,154,967,392
4)공사채형수익증권	107,372,199,724
5)주식형수익증권	362,475,704,711
6)기타의유가증권	-

7)ELS	26,131,241,650
8)DLS	1,309,914,191,091
9)ELB	798,896,210,000
A)DLB	58,024,200,000
4.사모사채	40,000,000,000
가.사모사채	40,000,000,000
1)사모사채	40,000,000,000
5.콜론	-
가.원화콜론	-
1)원화콜론	-
6.환매조건부채권	540,326,347,116
가.환매조건부채권	540,326,347,116
1)환매조건부채권	540,326,347,116
7.금전채권	1,930,986,434,689
가.추심금전채권	1,930,986,434,689
1)추심금전채권	1,930,986,434,689
8.동산·부동산	-
나.수탁부동산	-
1)수탁부동산	-
15.기타자산	111,976,878,075
나.미수이자	1,756,833,828
1)미수이자	1,756,833,828
다.미수수익	108,769,976,015
1)미수수익	108,769,976,015
바.미수금	1,096,592,968
1)선급법인세	-
3)기타미수금	1,096,592,968
사.선급비용	353,475,264
1)선급비용	353,475,264
16.고유계정대	-
가.고유계정대	-
가.고유계정대	-
II.부채	26,563,157,905,277
1.금전신탁	24,047,202,860,335
하.특정금전신탁	21,821,394,624,348
1)특정금전신탁	442,455,491,072
2)자문형금전신탁	560,000,000
3)자사주신탁	96,450,000,000
4)채권형금전신탁	6,341,695,410,615

5)주식형금전신탁(자문제외)	183,930,011,876
6)주가연계금전신탁	1,810,875,865,494
7)정기예금형금전신탁	12,863,952,849,373
8)기타금전신탁	81,474,995,918
야.개인종합자산관리계좌	11,943,413,926
1)개인종합자산관리계좌	11,943,413,926
야.퇴직연금신탁	2,213,864,822,061
1)확정급여형	1,393,713,627,660
2)확정기여형	628,252,620,056
3)개인퇴직계좌	191,898,574,345
2.재산신탁	2,327,325,838,341
가.유가증권신탁	431,762,184,174
1)관리유가증권신탁	431,762,184,174
나.금전채권신탁	1,895,563,654,167
1)금전채권신탁	1,895,563,654,167
라.부동산신탁	-
3)부동산처분신탁	-
6.차입유가증권	-
가.차입유가증권	-
1)차입유가증권	-
7.기타부채	188,629,206,601
다.미지급금	1,575,545,527
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	1,574,900,185
3)기타미지급금	645,342
라.선수수익	53,644,721,140
1)선수수익	53,644,721,140
마.미지급신탁보수	2,392,040,873
1)미지급신탁보수	2,392,040,873
바.미지급신탁이익	131,016,899,061
1)미지급신탁이익	131,016,899,061

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
Ⅰ.이익	836,938,459,543
1.예치금이자	35,557,113
가.원화예치금이자	35,557,113

4)기타예치금이자	35,557,113
2.유가증권이자	711,614,548,928
가.국채이자	4,039,565,228
1)국채이자	4,039,565,228
나.금융채이자	10,501,763,742
1)통화안정증권이자	
2)기타금융채이자	-
라.사채이자	32,728,618
1)사채이자	32,728,618
마.배당금수익	22,586,064,694
1)배당금수익	22,586,064,694
바.외화유가증권이자	116,751,647,118
1)외화유가증권이자	116,751,647,118
사.매입어음이자	407,865,084,835
2)자유금리기업어음이자	403,915,258,676
5)발행어음이자	3,949,826,159
아.기타유가증권이자	149,837,694,693
2)신용카드채권이자	325,258,152
5)주식형수익증권이자	3,385,801,442
6)기타의유가증권이자	146,126,635,099
4.사모사채이자	2,128,384,672
가.사모사채이자	2,128,384,672
1)사모사채이자	2,128,384,672
9.파생상품관련익	21,568,909,324
가.파생금융상품거래익	21,568,909,324
5)장외파생상품거래익	21,568,909,324
14.유가증권관련수익	19,360,139,895
가.유가증권매매익	17,957,945,387
1)주식매매익	4,793,314,345
2)기타유가증권매매익	13,164,631,042
나.유가증권상환익	1,402,194,508
1)유가증권상환익	1,402,194,508
16.기타수익	82,230,919,611
가.외환매매익	40,801,626,719
1)외환매매익	40,801,626,719
카.미지급신탁보수환입	2,912,476,871
1)미지급신탁보수환입	2,912,476,871
파.기타잡수익	38,516,816,021
2)기타잡수익	38,516,816,021

II.손실	836,938,459,543
1.신탁이익	329,397,260,312
가.금전신탁이익	330,527,171,928
14)특정금전신탁이익	295,797,555,848
1)수시입출금식신탁이익	6,978,300,860
2)자문형신탁이익	2,940,673
3)자사주신탁이익	985,185,612
4)채권형신탁이익	118,334,541,284
5)주식형(자문,자사제외)	- 2,499,761,957
6)주가연계신탁이익	14,836,118,630
7)정기예금형신탁이익	155,048,510,073
8)기타신탁이익	1,910,286,220
9)ISA신탁이익	201,434,453
22)퇴직연금신탁이익	34,729,616,080
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	22,433,023,156
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	9,709,888,833
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	2,586,704,091
나.재산신탁이익	- 1,129,911,616
1)유가증권의신탁이익	- 732,870,853
(관리유가증권신탁이익)	- 732,870,853
2)금전채권의신탁이익	- 397,040,763
4.지급수수료	27,689,801
나.기타지급수수료	27,689,801
1)기타지급수수료	27,689,801
5.파생금융상품관련손	803,670,349
가.파생금융상품거래손	803,670,349
5)장외파생상품거래손	803,670,349
9.유가증권관련비용	31,591,160,940
가.유가증권매매손	31,531,325,410
1)주식매매손	3,186,755,580
2)기타유가증권매매손	28,344,569,830
나.유가증권상환손	59,835,530
1)유가증권상환손	59,835,530
11.세금과공과	44,715,328,350
가.세금과공과	44,715,328,350
1)세금과공과	44,715,328,350
12.신탁보수	31,447,716,561
가.신탁보수	31,447,716,561
1)신탁보수	31,447,716,561

13.기타비용	398,955,633,230
사.외환매매손	67,824,854,244
1)외환매매손	67,824,854,244
차.미수수익환출	331,130,354,584
1)미수수익환출	331,130,354,584
타.기타잡비용	424,402
1)기타잡비용	424,402

(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	특정금전	수시입출금(MMT)	72	366,877,786,471	485	2,781,301,394,499	476	2,705,723,689,898	81	442,455,491,072	
		자문형	12	560,000,000	-	-	-	-	12	560,000,000	
		자사주	21	57,400,000,000	27	111,000,000,000	23	71,950,000,000	25	96,450,000,000	
		채권형	1,575	6,544,989,826,672	715	22,682,829,435,207	799	22,885,523,851,264	1,491	6,342,295,410,615	
		주식형(자문형_자사주제외)	255	79,090,516,760	616	172,800,257,816	42	7,185,766,782	829	244,705,007,794	
		추가연계신탁	1,333	922,029,814,200	2,373	1,444,470,022,645	618	555,523,971,351	3,088	1,810,975,865,494	
		정기예금형	189	5,140,643,189,186	807	19,594,842,004,238	701	11,851,532,344,051	295	12,883,952,849,373	
		퇴직연금	확정급여형	303	1,238,434,275,951	62	303,914,757,044	30	148,635,405,335	335	1,393,713,627,660
			확정기여형	598	537,936,551,162	368	168,810,152,016	53	78,494,083,122	913	628,252,620,056
			IRA형	4,782	158,737,872,775	1,287	68,347,119,381	605	35,186,417,811	5,464	191,898,574,345
	기타특정	8,251	22,978,021,890	85	2,808,054,063	417	13,842,662,027	7,919	11,943,413,926		
재산신탁	유가증권	29	146,150,719,648	31	382,702,793,457	24	97,091,328,931	36	431,762,184,174		
	금전채권	74	2,697,919,821,000	30	1,261,042,514,664	35	2,063,398,681,497	69	1,895,563,654,167		
합계			17,494	17,913,748,395,715	6,886	48,974,868,505,030	3,823	40,514,088,202,069	20,557	26,374,528,698,676	

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

※ 기타특정 유형 ISA로 단일화, 기존 기타특정에 포함된 ISA 외 항목 유사항목으로 분류 전환(합계 변동 없음)

(3) 자금조달 운용현황

1) 금전신탁 자금조달 현황

(단위 : 원)

구분				수탁액	차입금	특별보유금	손익	기타	합계	
금전신탁	실적배당신탁	특정	MMT	442,455,491,072	-	-	-	-	442,455,491,072	
			자문형	560,000,000	-	-	-	-	560,000,000	
			자사주	96,450,000,000	-	-	-	-	96,450,000,000	
			채권형	6,342,295,410,615	-	-	-	-	6,342,295,410,615	
			주식형(자문형, 자사주제외)	244,705,007,794	-	-	-	-	244,705,007,794	
			추가연계신탁	1,810,975,865,494	-	-	-	-	1,810,975,865,494	
			정기예금형	12,883,952,849,373	-	-	-	-	12,883,952,849,373	
			퇴직연금	확정급여형	1,393,713,627,660	-	-	-	-	1,393,713,627,660

			확정기여형	628,252,620,056	-	-	-	-	628,252,620,056
			IRA형	191,898,574,345	-	-	-	-	191,898,574,345
			기 타	11,943,413,926	-	-	-	-	11,943,413,926
			실적배당신탁계	24,047,202,860,335	-	-	-	-	24,047,202,860,335
			합 계	24,047,202,860,335	-	-	-	-	24,047,202,860,335

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 백만원)

구분	대출금	증권															합계															
		회사채	주식	국/지방채	금융채	기업 어음	외국 어음	ABCP	기타 (1)	수익 증권	파생 결합 증권	ELS	기타 (2)	발행 어음	외화 증권	기타 (3)		소계	합본	예치금	고유 계정대	FP 예입	부동산	채권 평가 총담금	기타	손익	합계					
수시입출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,354	1,354	-	1,137	-	1,936	-	-	-	-	-	-	-	4,427
지문형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
지사주	-	-	904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	114	-	-	-	-	-	-	-	1029
채권형	-	-	42	426	2101	850	-	40,161	-	506	-	-	-	117	18,540	200	62,943	-	-	-	304	-	890	-	-	-	-	-	-	-	-	64,137
주식형(지문형_지사주_제외)	-	-	871	-	-	-	-	-	-	271	-	-	-	9	1,237	-	2,388	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	2,481
주가연계신탁	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,702	200	-	2	4,222	-	18,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,126
경기예금형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108	19,129	34	19,271	-	-	-	109,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,843
퇴직 연금	확정 급여형	-	-	-	-	-	-	-	-	1,023	6,458	3	-	295	-	-	7,780	-	-	-	6,192	-	121	-	-	-	-	-	-	-	-	14,093
	확정 기여형	-	-	102	-	-	-	-	-	2,248	1,085	14	-	618	-	-	4,067	-	-	-	518	-	1,671	-	-	-	-	-	-	-	-	6,256
	IRA형	-	-	38	-	-	-	-	-	634	403	16	-	247	-	-	1,337	-	-	-	184	-	412	-	-	-	-	-	-	-	-	1,933
기타	-	-	9	-	-	-	-	-	-	16	0	20	-	33	-	-	79	-	-	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123
합계	-	-	1,966	426	2101	850	-	40,161	-	4,698	21,648	253	-	1,440	43,133	1,588	118,265	-	-	-	117,951	-	5,237	-	-	-	-	-	-	-	-	241,453

- ※ 금융감독원 업무보고서 양식 변경에 따른 구분값 변경 진행
- ※ 기타(1) : 구분값 외 기타 증권
- ※ 기타(2) : ELS(B), DLS(B)를 제외한 기타 파생상품
- ※ 기타(3) : 유동자산 중 기타 상품

바. 신용공여업무

구분	평균잔액	한도	이자율	비고
신용거래용자	347,882백만원	개인 30억원	4.4% ~ 9.0%	A군 30억원, B군 20억원, C군 10억원, D군 3억원, E군 2억원, Z군 불가 증거금100%종목 신용불가
담보대출	1,580,499백만원	개인5억원, 법인 10억원	6.0%~7.8%	A, B, C군 대출가능/D, E, Z군 대출불가 담보대출종목 종가의 A~B군 60%,C군50%
		개인 5억원, 법인 10억원	6.0%~7.8%	공사채형(MMF포함) 65%, 채권 혼합형 60%, 주식혼합형60%,주식형 50%, 추가연계펀드 50%
		개인 5억원, 법인 10억원	6.0%~7.8%	원금보장형 60%, 비보장형 50%

	채권담보		개인 5억원, 법인 10억원	6.0%~7.8%	전일기준가격 기준 국공채는 70%, 회사채는 60%
	매도담보	10,414백만원	한도없음	6.0%~7.8%	예탁주식 매도자금의 98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구 분		제20기	제19기	제18기
잔고	조건부매도	51,310	55,179	50,710
거래금액	조건부매도	2,013,823	1,710,419	1,615,380

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

- 해당사항 없음

4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

[2018.12.31현재]

(단위 : 백만원)

구 분		이자율	통화	주식	귀금속	기타	계
거래목적	위험회피	14,869,126	2,420,004	16,042,463	945,175	12,125,217	46,401,985
	매매목적	282,088,688	86,200,142	56,749,402	48,488	1,869,157	426,955,877
거래장소	장내거래	296,446,312	88,424,054	72,594,036	993,663	12,193,314	470,651,379
	장외거래	511,502	196,092	197,829	-	1,801,061	2,706,484
거래형태	선도	-	13,748,563	-	-	3,991	13,752,554
	선물	296,446,312	88,424,054	71,276,914	993,663	12,193,314	469,334,257
	스왑	25,160,937	1,048,460	5,155,866	-	919,272	32,284,535
	옵션	294,000	2,939	1,433,132	-	4,780	1,734,851
	기타	-	-	-	-	-	-

(주1) 거래형태 : 파생상품거래관련 난외항목 포함

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

[2018.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	신 용 매 도			신 용 매 입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	294,060	830,743	1,124,803	-	1,052,565	1,052,565
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Total Return Swap	-	-	-	-	1,123,199	1,123,199
Credit Linked Notes	-	20,000	20,000	-	73,162	73,162
기 타	-	-	-	-	-	-
계	294,060	850,743	1,144,803	-	2,248,926	2,248,926

(2) 신용과생상품 상세명세
[2018.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면가	기초자산(준거자산)
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20140409	20240409	11,181	중국 신용
CDS	신한금융투자	씨티은행	20150812	20200920	93,957	중국 신용
CDS	신한금융투자	씨티은행	20160620	20210621	96,380	삼성전자 신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20170420	20220620	98,393	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	씨티은행	20170728	20221220	20,000	POSCO신용
CDS	신한금융투자	씨티은행	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170919	20210119	10,000	현대제철 신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170926	20221220	55,905	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20180518	20230620	103,983	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	한국투자증권	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	DBS BANK LTD	20181025	20231220	150,944	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20140407	20240621	22,362	중국 신용
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170615	20231220	11,181	Markit iTraxx
CDS	신한금융투자	COMMERZ BANK AG	20170628	20231220	22,362	Markit iTraxx
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20170929	20221220	111,810	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	Goldman Sachs International	20180126	20230620	63,173	중국은행 신용
CDS	신한금융투자	ING BANK. N.V.	20180320	20230620	53,110	중국 신용
CDS	신한금융투자	신한금융투자	20180608	20190320	10,063	AB InBev 신용
CDS	케이비투자증권(신규X)	신한금융투자	20150812	20200920	100,000	중국 신용
CDS	하나금융투자	신한금융투자	20160620	20210621	96,380	삼성전자 신용
CDS	하이레볼루션제십일차	신한금융투자	20170420	20220620	100,000	대한민국 신용
CDS	대신증권	신한금융투자	20170615	20231220	11,181	Markit iTraxx
CDS	대신증권	신한금융투자	20170628	20231220	22,362	Markit iTraxx
CDS	이스트원아너스	신한금융투자	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	교보증권	신한금융투자	20170926	20221220	55,905	대한민국 신용
CDS	한화투자증권	신한금융투자	20170929	20221220	111,810	대한민국 신용
CDS	하이코나니제삼차	신한금융투자	20180126	20230620	60,000	중국은행 신용
CDS	빅토리아드래곤제십구차	신한금융투자	20180320	20230620	50,000	중국 신용
CDS	이너피스제십구차	신한금융투자	20180518	20230620	103,983	대한민국 신용
CDS	네오스텔라	신한금융투자	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	하이디펜더제이차	신한금융투자	20181025	20231220	150,944	대한민국 신용
TRS	프렌*****	신한금융투자	20130813	20220725	12	SESF00100
TRS	일진*****	신한금융투자	20170331	20260917	7,500	SESI02500
TRS	국민*****	신한금융투자	20170222	20270222	500	SESK02200
TRS	국민*****	신한금융투자	20170322	20270322	145	SESK02600
TRS	국민*****	신한금융투자	20170322	20270322	80	SESK02700
TRS	국민*****	신한금융투자	20170417	20270426	60	SESK03300
TRS	국민*****	신한금융투자	20171123	20261124	3,130	SESK09600
TRS	하나*****	신한금융투자	20170321	20270322	5,600	SESL02500
TRS	하나*****	신한금융투자	20170323	20270322	100	SESL02800
TRS	하나*****	신한금융투자	20170327	20270324	1,179	SESL03100
TRS	하나*****	신한금융투자	20170327	20270324	260	SESL03200

TRS	하나*****	신한금융투자	20170419	20270421	160	SESL03300
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	4,250	SESL03800
TRS	하나*****	신한금융투자	20170421	20260421	1,065	SESL03900
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	86	SESL04700
TRS	하나*****	신한금융투자	20170519	20260518	1,945	SESL04800
TRS	한증*****	신한금융투자	20170719	20260720	2,560	SESL06100
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	5,070	SESL06800
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	500	SESL06900
TRS	한증*****	신한금융투자	20170821	20260820	2,150	SESL07000
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	12,832	SESL07700
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	16,375	SESL07800
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	335	SESL07900
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	1,763	SESL08000
TRS	한증*****	신한금융투자	20170919	20260921	1,965	SESL08100
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	6,606	SESL08600
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	11,895	SESL08700
TRS	기업*****	신한금융투자	20171019	20261020	19,885	SESL08800
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	6,337	SESL09100
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	362	SESL09200
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	13,288	SESL09300
TRS	기업*****	신한금융투자	20171117	20261117	26,389	SESL09500
TRS	기업*****	신한금융투자	20171215	20261211	15,936	SESL09800
TRS	기업*****	신한금융투자	20171215	20261211	4,804	SESL09900
TRS	기업*****	신한금융투자	20180118	20270115	2,943	SESL10100
TRS	기업*****	신한금융투자	20180118	20270115	1,659	SESL10200
TRS	기업*****	신한금융투자	20180118	20270115	16,585	SESL10300
TRS	기업*****	신한금융투자	20180118	20270115	1,819	SESL10400
TRS	하나*****	신한금융투자	20180126	20270125	1,620	SESL10600
TRS	하나*****	신한금융투자	20180126	20270125	495	SESL10700
TRS	하나*****	신한금융투자	20180126	20270125	1,685	SESL10800
TRS	하나*****	신한금융투자	20180126	20270125	1,450	SESL10900
TRS	기업*****	신한금융투자	20180219	20270218	410	SESL11000
TRS	기업*****	신한금융투자	20180219	20270218	1,145	SESL11100
TRS	기업*****	신한금융투자	20180219	20270218	863	SESL11200
TRS	기업*****	신한금융투자	20180316	20270315	2,836	SESL11400
TRS	기업*****	신한금융투자	20180430	20270429	825	SESL11500
TRS	신금*****	신한금융투자	20180823	20270429	24,600	SESL11700
TRS	신금*****	신한금융투자	20180927	20270429	16,400	SESL11900
TRS	하나*****	신한금융투자	20181022	20270429	7,860	SESL12000
TRS	하나*****	신한금융투자	20181022	20270429	6,750	SESL12100
TRS	미래*****	신한금융투자	20181226	20270429	2,400	SESV15000
TRS	기업*****	신한금융투자	20181126	20270429	300,940	SISLM1801
TRS	신인*****	신한금융투자	20160311	20190311	2,000	TRNQ10170
TRS	개인*****	신한금융투자	20160311	20190311	5,000	TRNQ10200
TRS	개인*****	신한금융투자	20160407	20190405	5,000	TRNQ10470
TRS	최기*****	신한금융투자	20160920	20190304	30,000	TRNQ10920
TRS	최기*****	신한금융투자	20150728	20190726	20,000	TRNQ93100
TRS	엄정*****	신한금융투자	20160405	20190404	4,700	TRNT10450
TRS	최기*****	신한금융투자	20160919	20190304	10,000	TRNT10870
TRS	최기*****	신한금융투자	20160919	20190304	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	신인*****	신한금융투자	20170324	20190325	4,000	TRSQ11100
TRS	개인*****	신한금융투자	20170704	20190703	2,000	TRSQ11200
TRS	최기*****	신한금융투자	20170926	20190925	50,000	TRSQ11260
TRS	(재*****	신한금융투자	20170330	20190329	1,000	TRST11110
TRS	엘트*****	신한금융투자	20170405	20190404	3,000	TRST11120
TRS	업정*****	신한금융투자	20170602	20190603	3,000	TRST11160
TRS	개인*****	신한금융투자	20170728	20190729	5,000	TRST11210
TRS	심용*****	신한금융투자	20170803	20190802	5,000	TRST11220
TRS	(주*****	신한금융투자	20180828	20190822	517	SH180800024
TRS	라임*****	신한금융투자	20180129	20200428	100	SH1704000009
TRS	라임*****	신한금융투자	20180129	20200428	1,000	SH1704000011
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20191220	500	SH1706000031
TRS	라임*****	신한금융투자	20180125	20191220	1,039	SH1712000011
TRS	라임*****	신한금융투자	20180316	20200109	250	SA70316001
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20191216	500	SH1706000032
TRS	라임*****	신한금융투자	20180316	20200109	700	SA70316001
TRS	라임*****	신한금융투자	20180419	20191216	310	SA70327002
TRS	라임*****	신한금융투자	20180125	20191216	1,039	SH1712000012
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20191216	500	SH1809000026
TRS	라임*****	신한금융투자	20180129	20200612	115	SH1709000027
TRS	라임*****	신한금융투자	20170615	20200612	2,000	SH1706000017
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20200612	500	SH1706000033
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20200612	236	SH1709000028
TRS	라임*****	신한금융투자	20180816	20210813	1,076	SH1808000017
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200612	2,298	SH1811000115
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200612	2,303	SH1812000042
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200612	500	SH1809000027
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20200615	200	SH1706000035
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20200615	200	SH1706000037
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	70	SH1708000040
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	109	SH1708000041
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	86	SH1708000056
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	110	SH1708000057
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	85	SH1708000058
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	55	SH1708000059
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	55	SH1708000060
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	226	SH1709000034
TRS	라이*****	신한금융투자	20180319	20200714	232	SH1803000003
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	500	SH1710000003
TRS	라이*****	신한금융투자	20180108	20200714	500	SH1710000004
TRS	라이*****	신한금융투자	20180319	20200714	234	SH1803000002
TRS	라이*****	신한금융투자	20180517	20180928	570	SH1805000007
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	701	SH1709000050
TRS	아이*****	신한금융투자	20180123	20200928	250	SH1801000007
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	500	SH1709000051

TRS	아이*****	신한금융투자	20180105	20200928	501	SH1801000005
TRS	아이*****	신한금융투자	20180123	20200928	501	SH1801000008
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	801	SH1709000053
TRS	아이*****	신한금융투자	20180123	20200928	250	SH1801000009
TRS	아이*****	신한금융투자	20170928	20200928	701	SH1709000052
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20201012	206	SH1710000001
TRS	라임*****	신한금융투자	20180816	20210813	1,038	SH1808000018
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20201012	4,250	SH1811000116
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20201012	200	SH1809000028
TRS	안다*****	신한금융투자	20180403	20200703	185	SH1711000006
TRS	안다*****	신한금융투자	20180903	20200703	88	SH1809000001
TRS	안다*****	신한금융투자	20180910	20200703	31	SH1809000009
TRS	안다*****	신한금융투자	20181227	20200703	10	SH1812000063
TRS	아이*****	신한금융투자	20180123	20201219	250	SH1801000010
TRS	아이*****	신한금융투자	20180105	20210103	501	SH1801000004
TRS	아이*****	신한금융투자	20180123	20210103	1,502	SH1801000011
TRS	라임*****	신한금융투자	20181119	20200716	281	SH1811000130
TRS	라임*****	신한금융투자	20180719	20200716	20	SH1807000013
TRS	라임*****	신한금융투자	20181010	20200716	28	SH1810000431
TRS	라임*****	신한금융투자	20181106	20200716	18	SH1811000111
TRS	라임*****	신한금융투자	20181120	20200716	46	SH1811000132
TRS	라임*****	신한금융투자	20180911	20200716	21	SH1809000011
TRS	라임*****	신한금융투자	20180919	20200716	38	SH1809000052
TRS	라임*****	신한금융투자	20181121	20200716	40	SH1811000133
TRS	라임*****	신한금융투자	20181206	20200716	52	SH1812000035
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200716	23	SH1812000057
TRS	벌리*****	신한금융투자	20180814	20200729	3,000	SH1808000011
TRS	벌리*****	신한금융투자	20180814	20200729	9,000	SH1808000012
TRS	벌리*****	신한금융투자	20180814	20200729	3,000	SH1808000013
TRS	라임*****	신한금융투자	20181031	20200829	346	SH1810000919
TRS	라임*****	신한금융투자	20181031	20200829	574	SH1810000917
TRS	라임*****	신한금융투자	20181031	20200829	483	SH1810000918
TRS	라임*****	신한금융투자	20180904	20200829	2,002	SH1809000003
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200829	7,100	SH1809000029
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200803	3,000	SH1811000118
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200803	5,000	SH1812000044
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	500	SH1809000030
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200803	2,000	SH1811000119
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200803	2,500	SH1812000046
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	1,500	SH1809000031
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200803	10,000	SH1812000048
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200803	2,000	SH1812000050
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	1,000	SH1809000032
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200803	4,750	SH1811000120
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	500	SH1809000033
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200803	6,250	SH1811000121
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	1,000	SH1809000034
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200803	6,500	SH1811000123
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	800	SH1809000035
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200803	3,000	SH1811000124

TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200803	300	SH1809000036
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20200824	200	SH1809000039
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20200917	6,000	SH1811000125
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200917	6,000	SH1812000052
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200917	2,250	SH1812000054
TRS	라임*****	신한금융투자	20181217	20200917	5,400	SH1812000056
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	149	SH1809000054
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	47	SH1809000055
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	303	SH1809000056
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	1,125	SH1810000276
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	375	SH1810000282
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	90	SH1809000057
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	28	SH1809000058
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	182	SH1809000059
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	350	SH1810000211
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	150	SH1810000277
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	50	SH1810000283
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	299	SH1809000060
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	94	SH1809000061
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	607	SH1809000062
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	1,000	SH1810000212
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	1,125	SH1810000278
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	375	SH1810000284
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	155	SH1809000063
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	49	SH1809000064
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	315	SH1809000065
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	500	SH1810000213
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	1,125	SH1810000280
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	375	SH1810000286
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	299	SH1809000066
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	94	SH1809000067
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200917	607	SH1809000068
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	1,000	SH1810000214
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	1,125	SH1810000281
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200917	375	SH1810000287
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200928	149	SH1809000069
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200928	47	SH1809000070
TRS	알펜*****	신한금융투자	20180928	20200928	303	SH1809000071
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200928	500	SH1810000215
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200928	1,125	SH1810000279
TRS	알펜*****	신한금융투자	20181005	20200928	375	SH1810000285
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181102	20280914	113	SH1811000028
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181203	20280914	32	SH1812000020
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181203	20280914	61	SH1812000018
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181203	20280914	67	SH1812000019
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181219	20280914	72	SH1812000058
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181102	20280914	25	SH1811000054
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181102	20280914	104	SH1811000055
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181203	20280914	37	SH1812000024
TRS	빌리*****	신한금융투자	20181203	20280914	70	SH1812000022

TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	80	SH1812000023
TRS	발리*****	신한금융투자	20181219	20280914	90	SH1812000059
TRS	발리*****	신한금융투자	20181102	20280914	49	SH1811000081
TRS	발리*****	신한금융투자	20181102	20280914	147	SH1811000082
TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	48	SH1812000028
TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	92	SH1812000026
TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	102	SH1812000027
TRS	발리*****	신한금융투자	20181219	20280914	107	SH1812000060
TRS	발리*****	신한금융투자	20181102	20280914	35	SH1811000108
TRS	발리*****	신한금융투자	20181102	20280914	110	SH1811000109
TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	36	SH1812000032
TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	69	SH1812000030
TRS	발리*****	신한금융투자	20181203	20280914	76	SH1812000031
TRS	발리*****	신한금융투자	20181219	20280914	83	SH1812000061
TRS	라임*****	신한금융투자	20180129	20191220	200	SH1704000012
TRS	라임*****	신한금융투자	20180226	20191220	1,500	SH1705000001
TRS	라임*****	신한금융투자	20180528	20200526	900	SH1705000005
TRS	라임*****	신한금융투자	20180704	20191220	150	SH1807000010
TRS	라임*****	신한금융투자	20170811	20191220	1,902	SH1708000032
TRS	라임*****	신한금융투자	20180319	20191220	236	SH1709000029
TRS	라임*****	신한금융투자	20180528	20210628	247	SH1708000033
TRS	라임*****	신한금융투자	20180510	20191220	587	SH1708000034
TRS	라임*****	신한금융투자	20180824	20191220	2,400	SH1708000045
TRS	라임*****	신한금융투자	20180316	20200109	1,050	SA70316001
TRS	라임*****	신한금융투자	20170901	20191220	753	SA701111003
TRS	라임*****	신한금융투자	20180103	20191220	1,080	SA701111005
TRS	라임*****	신한금융투자	20170901	20191220	1,021	SA701111006
TRS	라임*****	신한금융투자	20180419	20191220	310	SA70327001
TRS	라임*****	신한금융투자	20180125	20191220	1,039	SH1712000013
TRS	라임*****	신한금융투자	20180510	20191220	1,400	SH1805000002
TRS	라임*****	신한금융투자	20180816	20210813	2,038	SH1808000019
TRS	라임*****	신한금융투자	20181109	20191220	28,000	SH1811000126
TRS	라임*****	신한금융투자	20180914	20191220	1,000	SH1809000038
신용연계DLS	신한금융투자	하나대투증권	20141226	20191226	20,000	KT
신용연계DLS	DB생명(구 동부생명보험)	신한금융투자	20140407	20240621	22,362	중국 신용
신용연계DLS	DB생명(구 동부생명보험)	신한금융투자	20140409	20240409	11,181	중국 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181005	20190104	1,670	신세계건설 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181010	20190116	4,825	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181016	20190116	1,662	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181019	20190121	4,949	하나에프앤아이 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181026	20190125	4,230	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181031	20190131	4,155	하나에프앤아이 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181102	20190201	2,847	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181109	20190208	2,292	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181113	20190213	550	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181123	20190222	1,276	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181130	20190304	1,259	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181207	20190308	680	삼양사 신용
신용연계DLS	볼특정다수	하나대투증권	20181213	20190315	1,672	CJ제일제당 신용
신용연계DLS	볼특정다수	신한금융투자	20181221	20190322	2,620	CJ제일제당 신용

신용연계DLS	블록정다수	신한금융투자	20181228	20190329	4,932	신세계건설 신용
---------	-------	--------	----------	----------	-------	----------

5. 영업설비등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

[2018.12.31 현재]

지 역	지 점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사 무 소	합 계
서울	46	11	-	-	57
부산	5	1	-	-	6
대구	4		-	-	4
인천	3		-	-	3
광주	3		-	-	3
대전	3		-	-	3
울산	2	1	-	-	3
경기	13	7	-	-	20
강원	1		-	-	1
충북	1	1	-	-	2
충남	0	0	-	-	0
전북	2	1	-	-	3
전남	2	1	-	-	3
경북	2	1	-	-	3
경남	3	1	-	-	4
제주	2	1	-	-	3
소 계	92	26	-	-	118
해 외	-	-	5	2	7
합 계	92	26	5	2	125

(주) 지점에는 본점이 1개 지점으로 포함

나. 영업설비 현황

[2018.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계
본 관	114,837	73,291	188,128
지점합계	7,080	6,088	13,168
기타(사옥)	6,012	8,727	14,739
합 계	127,929	88,106	216,035

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	제20기	제19기	제18기
영업용순자본(A)	2,834,089	1,653,865	1,728,502
총위험액(B)	1,853,795	980,772	527,719
잉여자본(C=A-B)	980,294	673,093	1,200,783
필요유지자기자본(D)	136,010	136,010	134,610
순자본비율(C/D)	720.75	494.89	892.05

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

(주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제20기	제19기	제18기
실질자산(A)	27,251,639	27,976,359	25,270,019
실질부채(B)	23,887,541	24,716,859	22,191,289
자산부채비율(A/B)	114.1	113.2	113.9

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

(주2) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주3) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

나. 주요 상품·서비스

- 당사는 개인 및 기업고객을 위한 종합적인 증권관련 서비스를 제공하고 있습니다. 다음과 같은 사업 라인 등을 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
PBS 사업본부	PBS플랫폼을 기반으로 국내외 모든 자산을 활용한 금융상품 설계, 공급 등
헤지펀드 운용본부	전문사모집합투자업의 운용업무 및 시장성 있는 상품 개발 공급 등
고객자산 운용본부	자산관리 영역에서 고객에게 다양한 신탁상품을 제공하고, 연금 컨설팅 및 퇴직연금 제공

(1) 수수료 현황

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

	거래소/KOSDAQ(코빅스)	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(태블릿PC포함)	Mobile(스마트폰)	ARS
주식 (거래소, 코스닥, 시간외단일가, 코빅스)	50만원 이하	0.49916390%	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.1891639%	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			
주식 (K-OTC)	50만원 이하	0.50%	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.19%	0.25% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	0.15% + 1,500원		
	1백만원 초과 3백만원 이하			0.14% + 2,000원
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.13%		
	3천만원 초과 5천만원 이하			0.12%
	5천만원 초과 1억원 이하	0.10%		
	1억원 초과 2억원 이하			0.09%
	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, 코넥스)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 계좌보유고객과 무료이벤트 신청고객이 스톡마켓 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%	·스톡마켓 서비스 가입 완료일 익일부터 수수료를 적용 ·스톡마켓 서비스 해지 시 해지 당일로부터 S-Lite 수수료율 (0.013%)이 적용 ·교섭수수료 적용중인 S-Lite 계좌 보유한 고객님의 경우 스톡마켓 가입 시 해당 수수료가 적용

- ※선물옵션 만기일 최종결제 및 권리행사배정이 이루어 질 경우 오프라인 수수료가 적용됩니다.
- ※S-lite, S-lite plus(스마트데스크톱에서 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 수수료 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	거래금액 x 0.45%	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 수수료를 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/옵션 (결제통화기준)	USD	선물/옵션	7.5	12
	USD(micro상품)	선물/옵션	1	5
	EUR	선물/옵션	6	10
	HKD	선물/옵션	60	100
	SGD	선물	10	15
	CAD	선물	10	15
	CHF	선물	7.5	10
	GBP	선물	7	10
	JPY	선물	600	1000
		옵션	0.50%	1%
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/예탁원)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, 코백스)	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)			

-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/시크리트카드 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
 - 1.협의수수료 적용가능 대상
 - ①교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 10억원 이상
 - ②교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상
 - 2.협의가능 수수료율 범위 : 0.1% ~ 0.5%

3. 협의수수료 유지기준 :

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

-주식 온라인

1. 협의수수료 적용가능 대상
 - ① 교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 20억원 이상
 - ② 교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상
2. 협의가능 수수료율 범위 : 0.015% ~ 0.15%
3. 협의수수료 유지기준
 - ① 월평균 주식매매금액 20억원 이상인 고객
 - ① 평가일 기준 예탁자산 1억원 이상인 고객

-선물옵션

1. 협의수수료 적용가능 대상
 - ① 월평균 선물 옵션 수수료 300만원 이상
 - ② 교섭요청일 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 :

- ① 월평균 선물옵션수수료 100만원 이상인 고객
- ② 평가일 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 지정장 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 고객님은 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 저축자예수금 선물/옵션예수금 KRX금 상품 예수금	위탁자계좌 증권저축계좌 선물/옵션계좌 KRX금 상품계좌	50만원 이상	0.50%	정기지급 수시지급
		50만원 미만	0.30%	
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 부족보충현금, 은행저축계좌 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 자기에 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 투자 방법에 따라 다양한 종류의 상품이 있음 (단, 주식투자는 할 수 없음)
	혼합형	- 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성을 함께 추구하는 상품

		<ul style="list-style-type: none"> - 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
유주얼펀드	국내	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 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(만64세이상), 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고엽제후유의증환자, 생활보호 대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 ※ 특례: '18년 만64세 이상, '19년 만65세 이상 가능 - 가입기간 : 2019년12월31일 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 주가연계증권(ELS: equity-linked securities)가 주가연계파생결합사채(ELB)로 재분류 - 원금보장형이기 때문에 주가연계증권보다는 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 주가연계증권(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 중립형 주식 통신폭락을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 통신폭트폴리오 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	- 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당 - 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 총도해지 가능하며 고객 니즈에 따른 맞춤형 운용 가능
퇴직연금	연금상품	- 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	- 생명보험은 연금보험, 저축성보험 위주로 판매 - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용
소득공제 장기펀드	소득공제 상품	- 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내 주식에 투자한 세제혜택 상품 - 가입자격 : 가입당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%를 소득공제(연 240만원 한도) ※2016.1월까지(가입 종료)
연금저축펀드	연금상품	- 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, 연금저축계좌 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택 16.5%(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,000만원(총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%)
연금저축계좌	서비스	- 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 주자	- 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) ※2016.1월까지(가입 종료)
해외주식투자전문펀드	비과세 (매매평가의 &환차익비 과세)	- 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 <ul style="list-style-type: none"> 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
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
ISA	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주 개인으로 가입당시 직전 3개 과세 기간 중 근로/사업소득이 있는 자 및 농어민, 신규취업자 등은 당해 연도 소득이 있는 경우 가입가능(직전년도 금융소득종합과세 대상자는 제외) - 가입기간 : 2021.12.31 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 400만원까지 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/ETN 등)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), 만기시 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, 감리부)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 위험 수준의 결정, 회사의 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관

리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 등이 포함됩니다. 위원회의 원활한 역할 수행을 위해 하부 실무 협의체인 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회를 설치 운영하고 있습니다.

- 리스크관리실무위원회는 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 적절하게 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 투자및신용거래 승인업무를 담당합니다. 2016년 신설된 감리팀(現감리부)은 투자 거래처에 대한 채무상환능력과 딜 승인절차 및 취급 후 사후관리의 적정성 등을 점검함으로써, 회사의 투자자산 건전성 유지에 기여함을 주업무로 수행합니다.

- 감리부는 투자 거래처에 대한 채무상환능력과 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 의사결정과정에서 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 기존 시장리스크관리 전산시스템의 재구축을 통해 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

- 회사의 유동성 자산과 부채 만기불일치 및 예상치 못한 자금흐름에서 발생할 수 있는 현

금부족위험의 정도를 인식하는 조달유동성리스크(funding liquidity risk)와 자산유동화 과정에서 시장 거래량 부족 등의 원인으로 과도한 가치하락의 정도를 인식하는 시장유동성리스크(market liquidity risk)로 나누어 정의합니다.

2) 관리방법

- 아래의 지표를 정기적으로 리스크관리시스템(ARMS)를 통해 산출하고 있으며, 이를 통화별(외화/원화), 조직별(국내/해외)로 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.

- 유동성 비율(GAP) : 금융투자업규정시행세칙에서 정한 산정기준 뿐만 아니라 고객행동모형을 반영한 현금흐름과 난외잠재유출 항목을 포함한 실질 유동성 비율(GAP)을 관리하고 있습니다.

- 유동성VaR : (대고객RP Exposure) × (99.9% 신뢰수준 변동분) × (99.9%신뢰수준 손실률)을 통해 산출된 대고객RP 매각 금액에 대한 VaR를 Daily로 관리합니다.

- 위기상황분석 : 자체위기, 시장위기, 총체적 위기의 시나리오를 적용하여 자금과부족 예상금액을 충당할 수 있는 비상자금조달계획(Contingency Funding Plan)을 수립하고 있습니다.

- 한도관리 : 각각의 지표에 대한 리스크 한도를 관리합니다.

(5) 금리위험관리(비트레이딩)

1) 개념

- 회사가 보유한 금리 민감 자산 및 부채가 금리 변동으로 인해 가치 또는 이익의 측면에서 발생할 수 있는 손실가능성을 의미합니다.

2) 관리방법

- 리스크관리시스템(ARMS)를 통해 내부모형으로 금리위험을 관리하고 있으며, 금리위험 지표로는 금리갭, 금리갭 비율, 금리VaR(표준모형/내부모형), 금리EaR(표준모형), NII 등이 있습니다.

- 금리갭 : 구간별 만기가 도래한 금리부 자산에서 금리부 부채를 차감하여 산출합니다.

- 금리갭 비율 : 특정구간 안에서 금리갭을 총 금리성 자산으로 나눈 비율을 관리합니다.

- 금리VaR(표준모형) : 구간별로 만기가 도래한 금리부 자산에서 금리부 부채를 차감하여 산출된 버켓별 GAP을 통해 표준모형 금리VaR를 관리합니다.

- 금리VaR(내부모형) : 500개의 역사적 시나리오를 사용하여 99.9%의 불리한 금리상황에서 회사의 순자산가치의 손실예상액을 관리합니다.

- 금리EaR(표준모형) : 구간별 만기 도래한 금리부 자산에서 금리부 부채를 차감하여 산출된 버켓별 GAP을 통해 표준모형 금리 EaR을 관리합니다.

- NII : 기준대비 UP&DOWN 등의 금리 시나리오에 의한 변동에 의해 금리부 자산/부채의 수익 및 비용을 통계기간(주로 1년)별 이자이익에 중점을 두어 관리합니다.

- 한도관리 : 각각의 지표에 대한 리스크 한도를 관리합니다.

(6) 심사업무

1) 개념

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

2) 관리방법

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

(7) 운영위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

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

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

(8) 법률위험 관리

1) 개념

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

2) 관리방법

- 준법감시본부 내 법무담당부서에서는 회사와 임직원을 법률적 위험으로부터 보호하고, 법규준수문화 조성에 힘쓰고 있습니다.

- 법무담당부서에서는 다음의 업무를 수행합니다.

- ① 법률지원체계 구축(법률지원체도의 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	제20기	제19기	제18기
자산			
I. 현금및예치금	-	2,294,983	2,994,883
II. 현금및상각후원가측정예치금	2,561,029	-	-
III. 당기손익인식금융자산	-	18,038,162	16,522,433
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	18,735,324	-	-
V. 매도가능금융자산	-	1,768,331	1,652,637
VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,215,754	-	-
VII. 관계기업에대한투자자산	236,858	366,214	136,090
VIII. 대출채권	-	3,701,889	2,552,035
IX. 상각후원가측정대출채권	4,186,572	-	-
X. 유형자산	122,860	121,904	118,575
XI. 무형자산	55,671	55,793	55,815
XII. 투자부동산	296,885	193,756	204,561
XIII. 이연법인세자산	232	166	98
XIV. 당기법인세자산	-	16,577	-
XV. 기타자산	1,729,242	2,086,513	1,317,362
자산총계	29,140,427	28,644,288	25,554,489
부채			
I. 예수부채	1,722,895	1,742,855	1,652,868
II. 당기손익인식금융부채	-	10,129,444	11,378,801
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,017,053	-	-
IV. 차입부채	11,484,675	10,656,341	8,342,066
V. 총당부채	30,777	21,560	21,337
VI. 이연법인세부채	24,236	32,161	9,161
VII. 당기법인세부채	12,179	29	17,139
VIII. 기타부채	2,476,043	2,809,209	1,056,685
부채총계	25,767,858	25,391,599	22,478,057
자본			
I. 자본금	1,546,998	1,546,998	1,546,998
II. 자본잉여금	248,806	248,806	248,806

III.자본조정	1,230	167	(180)
IV.기타포괄손익누계액	94,234	88,264	104,273
V.이익잉여금	1,480,308	1,368,252	1,176,345
VI. 비지배지분	993	202	190
자본총계	3,372,569	3,252,689	3,076,432
부채와 자본총계	29,140,427	28,644,288	25,554,489

(주) 제19기 (전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제20기	제19기	제18기
I.영업수익	5,553,118	5,558,862	4,549,941
II.영업비용	5,218,275	5,306,064	4,406,103
III.영업이익	334,843	252,798	143,838
IV.영업외수익	45,558	34,083	23,686
V.영업외비용	33,695	11,490	22,018
VI.법인세비용차감전순이익	346,706	275,391	145,506
VII.법인세비용	95,438	63,472	30,066
VIII.연결당기순이익	251,268	211,919	115,440
IX.기타포괄이익(손실)	17,790	(16,009)	4,798
X.총포괄이익	269,058	195,910	120,238
XI.당기순이익의 귀속	251,268	211,919	115,440
(1) 지배회사지분	251,265	211,907	115,438
(2) 비지배지분	3	12	2
XII.총포괄이익의 귀속	269,058	195,910	120,238
(1) 지배회사지분	269,055	195,898	120,236
(2) 비지배지분	3	12	2
주당순이익(원)	812	685	419
연결에 포함된 회사수	85	49	27

(주) 제19기 (전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

다. 연결대상 종속회사의 개요 및 연결 범위

- 연결재무제표 작성대상에 포함된 종속회사의 현황은 다음과 같습니다.

<당기말>

1) 종속회사

투자회사	피투자회사	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	지분율
------	-------	-----	----	-----	----------	-----

신한금융투자	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	494,180,000	99%
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	PT Shinhan Asset Management Indonesia	인도네시아	자산운용업	12월	30,000	75%

2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
글로벌솔루션제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌에디션제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌에스에이치제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
디엠씨제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
랜드마크수내 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제구차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제철차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스로지스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스비나제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스에이치엠 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스엘아이 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제오십사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제오십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스트리니티 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
비엘에너지제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신한미드스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십구차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십칠차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십팔차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC

엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
이알에스제이차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
제이티씨제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
찬스고평제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
찬스브레인제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
타이거드래곤제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파라다이스영종제사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제구차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십이차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제육차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
애플벨리 유한회사	대한민국	구조화 SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
노무라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 반도체 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 아이씨티 투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	사모투자조합
에스아이씨레스 유한회사	대한민국	기타금융업
엠스트림피에프브이 주식회사	대한민국	기타금융업
이리스나인 유한회사	대한민국	기타금융업
특정금전신탁	대한민국	신탁
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(C-F클래스)	대한민국	신탁
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	대한민국	신탁
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 1호	대한민국	신탁
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	대한민국	신탁
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	신탁
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁

라임 롱숏 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호	대한민국	신탁
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	대한민국	신탁
라임넵툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁
비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
삼천리미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-4호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
엑스포넨셜 SQUARE 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁

<전기말>

1) 종속회사

회사명	소재지	업종	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) 구조화기업

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
라임넵튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	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
KB스타머징인덱스증권투자신탁(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

라. 요약재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제20기	제19기	제18기
자산			
I. 현금및예치금	-	2,173,269	2,950,603
II. 현금및상각후원가측정예치금	2,435,793	-	-
III. 당기손익인식금융자산	-	17,634,458	16,632,314
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	18,015,670	-	-
V. 매도가능금융자산	-	1,689,741	1,538,556
VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,215,754	-	-

VII. 관계기업등에대한투자자산	548,749	738,368	242,644
VIII. 대출채권	-	3,352,901	2,432,845
IX. 상각후원가측정대출채권	3,033,372	-	-
X. 유형자산	121,699	120,527	117,894
XI. 무형자산	47,439	49,643	49,526
XII. 투자부동산	112,898	121,136	130,392
XIII. 당기법인세자산	-	16,577	-
XIV. 기타자산	1,720,265	2,079,739	1,175,245
자산총계	27,251,639	27,976,359	25,270,019
부채			
I. 예수부채	1,722,874	1,742,830	1,652,846
II. 당기손익인식금융부채	-	10,132,586	11,377,285
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,004,828	-	-
IV. 차입부채	9,591,967	9,979,255	8,055,698
V. 총당부채	100,379	24,863	22,815
VI. 이연법인세부채	20,347	30,591	9,475
VII. 당기법인세부채	12,144	-	17,123
VIII. 기타부채	2,435,002	2,806,734	1,056,047
부채총계	23,887,541	24,716,859	22,191,289
자본			
I. 자본금	1,546,998	1,546,998	1,546,998
II. 자본잉여금	248,806	248,806	248,806
III. 자본조정	1,230	167	(180)
IV. 기타포괄손익누계액	98,382	99,570	99,656
V. 이익잉여금	1,468,682	1,363,959	1,183,450
자본총계	3,364,098	3,259,500	3,078,730
부채와 자본총계	27,251,639	27,976,359	25,270,019
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

마. 요약포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제20기	제19기	제18기
I. 영업수익	5,467,043	5,521,492	4,521,362
II. 영업비용	5,145,549	5,266,540	4,378,226
III. 영업이익	321,494	254,952	143,136
IV. 영업외수익	33,653	14,938	23,196

V.영업외비용	14,157	10,455	10,739
VI.법인세비용차감전순이익	340,990	259,435	155,593
VII.법인세비용	95,287	58,926	32,289
VIII.당기순이익	245,703	200,509	123,304
IX.기타포괄이익(손실)	7,097	(86)	3,614
X.총포괄이익	252,800	200,423	126,918

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제20(당)기 2018년 12월 31일 현재

제19(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제20(당)기	제19(전)기
자산			
I. 현금및예치금	4,24,25,29	-	2,294,983
II. 현금및상각후원가측정예치금	4,24,25,29	2,561,029	-
III. 당기손익인식금융자산	5,24,25,29	-	18,038,162
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,24,25,29	18,735,324	-
V. 매도가능금융자산	6,24,25,29	-	1,768,331
VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,24,25,29	1,215,754	-
VII. 관계기업등에대한투자자산	7	236,858	366,214
VIII. 대출채권	8,24,25	-	3,701,889
IX. 상각후원가측정대출채권	8,24,25	4,186,572	-
X. 유형자산	9,29	122,860	121,904
XI. 무형자산	10	55,671	55,793
XII. 투자부동산	11	296,885	193,756
XIII. 이연법인세자산	27	232	166
XIV. 당기법인세자산	27	-	16,577
XV. 기타자산	12,24,25	1,729,242	2,086,513
자산총계		29,140,427	28,644,288
부채			
I. 예수부채	13,24,25	1,722,895	1,742,855
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	-	10,129,444
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,24,25	10,017,053	-
IV. 차입부채	15,24,25	11,484,675	10,656,341
V. 총당부채	16	30,777	21,560
VI. 이연법인세부채	27	24,236	32,161
VII. 당기법인세부채	27	12,179	29
VIII. 기타부채	17,24,25	2,476,043	2,809,209
부채총계		25,767,858	25,391,599

자본					
I. 자본금	34	1,546,998		1,546,998	
II. 자본잉여금	34	248,806		248,806	
III. 자본조정	34	1,230		167	
IV. 기타포괄손익누계액	34	94,234		88,264	
V. 이익잉여금	34	1,480,308		1,368,252	
VI. 비지배지분	34	993		202	
자본총계			3,372,569		3,252,689
부채와 자본총계			29,140,427		28,644,288

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제20(당)기	제19(전)기
I. 영업수익		5,553,118	5,558,862
1. 수수료수익	18	508,831	391,250
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	-	4,310,269
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	4,091,330	-
4. 매도가능금융상품관련이익	24	-	9,322
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	2,982	-
6. 이자수익	19	554,236	547,686
7. 대출채권평가및처분이익	24	-	558
8. 신용손실충당금환입액	24	1,901	-
9. 외환거래이익	20	342,206	256,437
10. 기타의영업수익	22,24	51,632	43,340
II. 영업비용		5,218,275	5,306,064
1. 수수료비용	18	113,462	81,862
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	-	4,355,438
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	4,074,180	-
4. 매도가능금융상품관련손실	24	-	16,852
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	3,542	-
6. 이자비용	19	166,508	124,590
7. 대출채권평가및처분손실	24	-	3,855
8. 신용손실충당금전입액	24	10,512	-
9. 외환거래손실	20	347,869	264,421
10. 판매비와관리비	21	500,332	456,605
11. 기타의영업비용	22,24	1,870	2,441
III. 영업이익		334,843	252,798
IV. 영업외수익	23	45,558	34,083
V. 영업외비용	23	33,695	11,490
VI. 법인세비용차감전순이익		346,706	275,391
VII. 법인세비용	27	95,438	63,472
VIII. 당기순이익		251,268	211,919
IX. 기타포괄손익		17,790	(16,009)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 매도가능금융자산평가손익		-	8,313
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		4,312	-
3. 지분법자본변동		13,389	(14,776)
4. 해외사업환산손익		976	(6,244)
5. 법인세효과		(4,858)	(3,302)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		3,102	-

2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		2,376		-	
3. 법인세효과		(1,507)		-	
X.총포괄이익			269,058		195,910
당기순이익의 귀속			251,268		211,919
1. 지배기업소유지분		251,265		211,907	
2. 비지배기업소유지분		3		12	
총포괄이익의 귀속			269,058		195,910
1. 지배기업소유지분		269,055		195,898	
2. 비지배기업소유지분		3		12	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연결 자본 변동표

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2017년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	167	88,264	1,368,252	202	3,252,689
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	167	88,264	1,368,252	202	3,252,689
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정(세후)	-	-	-	(11,820)	5,791	-	(6,029)
IV. 2018년 1월 1일 (조정 후)	1,546,998	248,806	167	76,444	1,374,043	202	3,246,660
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	251,265	3	251,268
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	5,375	-	-	5,375
(2) 지분법자본변동	-	-	-	9,707	-	-	9,707
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	986	-	-	986
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	1,722	-	-	1,722
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(145,000)	-	(145,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	1,063	-	-	-	1,063
3. 비지배지분의 변동	-	-	-	-	-	788	788
V. 2018년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	1,230	94,234	1,480,308	993	3,372,569

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제20(당)기	제19(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(582,519)	(2,192,250)
1. 법인세비용차감전순이익	346,706	275,391
2. 손익조정사항	(492,288)	(462,611)
(1) 이자수익	(554,236)	(547,686)
(2) 이자비용	166,508	124,590
(3) 배당수익	(104,560)	(39,515)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	(123,247)	(25,134)
(1) 당기손익인식금융상품평가손익	-	(43,404)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(145,620)	-
(3) 매도가능금융자산처분손익	-	(4,456)
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(22,375)	-
(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(55)	-
(6) 매도가능금융자산손상차손	-	11,986
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	615	-
(8) 신용손실충당금전입	8,611	3,627
(9) 대출채권매각손익	-	(331)
(10) 외화환산손익	10,563	(6,581)
(11) 감가상각비	11,225	11,278
(12) 무형자산상각비	7,159	6,724
(13) 종업원관련비용	2,880	2,260
(14) 기타영업손익	(25)	83
(15) 영업외손익	3,775	(6,320)
4. 자산·부채의 증감	(716,904)	(2,363,186)
(1) 예치금	-	421,058
(2) 상각후원가측정예치금	(330,291)	-
(3) 당기손익인식금융상품	-	(2,721,683)
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품	106,420	-
(5) 대출채권	-	(1,149,604)
(6) 상각후원가측정대출채권	(487,458)	-
(7) 손해배상공동기금	680	1,160
(8) 기타자산	362,325	(778,134)
(9) 예수부채	(25,284)	121,136
(10) 기타부채	(343,296)	1,742,881
5. 법인세의납부	(76,789)	(77,484)
6. 이자의수취	543,224	532,592
7. 이자의지급	(131,166)	(110,523)
8. 배당금의수취	67,945	38,705
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(157,528)	(366,831)
1. 매도가능금융자산의 처분	-	2,847,806
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	881,374	-
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,707,764	-

4. 매도가능금융자산의 취득	-		(2,946,589)	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(1,197,015)		-	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,519,899)		-	
7. 관계기업에대한투자자산의 처분	149,440		64,724	
8. 관계기업에대한투자자산의 취득	(49,611)		(317,907)	
9. 유형자산의 처분	973		79	
10. 유형자산의 취득	(7,235)		(9,523)	
11. 무형자산의 처분	-		2,029	
12. 무형자산의 취득	(4,779)		(8,807)	
13. 투자부동산의 처분	159		1,362	
14. 투자부동산의 취득	(114,201)		(5)	
15. 사업결합에 따른 순현금흐름	(4,498)		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		670,078		2,336,667
1. 차입부채의 증가	2,866,333		3,607,238	
2. 차입부채의 감소	(2,051,255)		(1,250,571)	
3. 배당금의 지급	(145,000)		(20,000)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(4,024)		(21,739)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(73,993)		(244,153)
VI. 기초의 현금및현금성자산		334,811		578,964
VII. 기말의 현금및현금성자산		260,818		334,811

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제20(당)기 2018년 12월 31일 현재

제19(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

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

(1) 지배회사의 개요

당사는 자본시장과금융투자업에관한법률에 따라 주 사업목적은 투자매매업 및 투자중개업으로 하고 있으며 1973년 4월 2일 "효성증권주식회사"로 설립되어 수차례의 상호변경을 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, 26개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 26,563,518백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 35,371백만원입니다.

(2) 종속기업의 현황

1) 종속회사

투자회사	피투자회사	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	지분율
신한금융투자	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	494,180,000	99%
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	PT Shinhan Asset Management Indonesia	인도네시아	자산운용업	12월	30,000	75%

2) 구조화기업

특수목적기업명	소재지	비고
글로벌솔루션제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌에디션제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
글로벌에스에이치제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
디엠씨제일차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
랜드마크수내 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제구차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
메인스트림제철차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스로지스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스비나제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스에이치엠 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스엘아이 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십오차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제오십사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스제오십삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
밸류플러스트리니티 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
비엘에너지제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
신한미드스트림제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제삼차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제이차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
에스지엠에스제일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십구차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십사차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십오차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십이차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십칠차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제십팔차 유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
엔젤레스제팔차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
이알에스제이차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
제이티씨제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
찬스고평제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
찬스브레인제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
타이거드래곤제일차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC

파라다이스영종제사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제구차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십이차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십일차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제십차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
파인솔루션제육차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제사차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제삼차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제오차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제육차주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제일차유한회사	대한민국	자산유동화 SPC
필즈에비뉴제칠차 주식회사	대한민국	자산유동화 SPC
애플벨리 유한회사	대한민국	구조화 SPC
JB상암사모부동산투자신탁1호	대한민국	부동산투자신탁
노무라이화사모부동산투자신탁4호	대한민국	부동산투자신탁
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 반도체 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 아이씨티 투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	대한민국	사모투자조합
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	사모투자조합
에스아이씨레스 유한회사	대한민국	기타금융업
엠스트림피에프브이 주식회사	대한민국	기타금융업
이리스나인 유한회사	대한민국	기타금융업
특정금전신탁	대한민국	신탁
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파생형)(C-F클래스)	대한민국	신탁
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	대한민국	신탁
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 1호	대한민국	신탁
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	대한민국	신탁
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	신탁
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
라임 룡쑈 워저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호	대한민국	신탁
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	대한민국	신탁
라임법툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	신탁
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	대한민국	신탁
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형 사모투자신탁	대한민국	신탁
브레인전문투자형사모투자신탁9호	대한민국	신탁

비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
삼천리미드스트림 전문투자형 사모투자신탁 제5-4호	대한민국	신탁
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁
엑스포넨셜 SQUARE 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사모투자신탁 제1호	대한민국	신탁
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	신탁

3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

구분	종속기업명	사유	투자회사명
연결포함	벨류플러스비나제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제심차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제사차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제철차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	신한 반도체 신기술투자조합 제1호	당사 GP 22.73% 지분보유	신한금융투자
	비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자
	코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	94.34% 지분보유	신한금융투자
	멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형사모투자신탁제3호	100% 지분보유	신한금융투자, 글로벌솔루션제육차 주식회사
	글로벌솔루션제육차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	특정금전신탁	100% 지분보유	신한금융투자
	엔젤레세제심철차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스엘아이 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레세제심팔차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스크리스 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제심일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제오차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스트리니티 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	애플벨리 유한회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	엠스트림피에프비이 주식회사	힘과변동이익노출	신한금융투자
	글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	97.77% 지분보유	애플벨리 유한회사
	신한 아이씨티 투자조합 제1호	당사 GP 12.05% 지분보유	신한금융투자
	유경좋은생각VIM전문투자형사모투자신탁제1호	99.80% 지분보유	신한금융투자
	벨류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형사모투자신탁	98.04% 지분보유	신한금융투자
	쿼드애플루트롱아웃쿼티전문투자형사모투자신탁1호	90.91% 지분보유	신한금융투자
	PT Shinhan Asset Management Indonesia	75.00% 지분보유	PT Shinhan Sekuritas Indonesia
	신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	당사 GP 16.67% 지분보유	신한금융투자
	라임롱아웃워드전문투자형사모증권투자신탁1호	98.04% 지분보유	신한금융투자
	라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	99.65% 지분보유	신한금융투자
	한&파트너스레이크전문투자형사모투자신탁	94.34% 지분보유	신한금융투자
	엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	68.93% 지분보유	신한금융투자
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	97.81% 지분보유	신한금융투자
	KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	99.67% 지분보유	신한금융투자
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	100% 지분보유	신한금융투자
	필즈에비뉴제육차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제심이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레세제심구차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	이알에스제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	찬스브레인제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	글로벌에디션제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	에스지엠에스제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	당사 GP 14.49% 지분보유	신한금융투자
에스지엠에스제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	
찬스고평제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자	

	랜드마크수내 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스로지스제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	글로벌에스에이치제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파라다이스영종제사차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스에이치엠 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스제오심상차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	벨류플러스제오심사차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	신한미드스트림제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	에스지엠에스제삼차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제철차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제구차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	글로벌솔루션제팔차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호	98.71% 지분보유	신한금융투자
	교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁2호	99.51% 지분보유	신한금융투자
	삼전리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	100% 지분보유	글로벌에스에이치제일차 주식회사
	JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	100% 지분보유	신한금융투자, 신한미드스트림제일차 주식회사
연결제외	밀레니엄C503	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	산타98단기1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	G1산타98단기1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	삼성신단기B301호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	삼성신단기A423	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	삼성진품단기C501호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	삼성진품단기C503호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	산타장기4호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	산타장기5호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	산타신장기1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	신단기22호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	한바구니E-2호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	교보Tomorrow SGIC-1	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	KDB 사모SH-1호	회과 변동이익 감소	신한금융투자
	메인스트림제이차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	글로벌솔루션제일차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	지분을 감소	신한금융투자
	신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문투자형 사모투자신탁1호	지분을 감소	신한금융투자
	피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소	신한금융투자
	KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	지분을 감소	신한금융투자
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	지분을 감소	신한금융투자
	신한아이오티투자조합제1호	지분을 감소	신한금융투자
	신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H)[대출채권]	지분을 감소	신한금융투자
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	지분을 감소	신한금융투자
	유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	지분을 감소	신한금융투자
	멀티에셋 Global Private Debt 전문투자형사모투자신탁제3호	지분을 감소	신한금융투자, 글로벌솔루션제육차 주식회사
	벨류플러스크리스 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	쿼드애플루트통신투에퀴티전문투자형사모투자신탁1호	지분을 감소	신한금융투자
	신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	지분을 감소	신한금융투자
	글로벌솔루션제육차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자

	메인스트림제일차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	파인솔루션제팔차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
	라임데티스전문투자형사모투자신탁3호	지분을 감소	신한금융투자
	유경좋은생각VIM전문투자형사모투자신탁제1호	지분을 감소	신한금융투자
	한&파트너스레이크전전문투자형사모투자신탁	지분을 감소	신한금융투자
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	지분을 감소	신한금융투자

<제19(전)기>

구 분	종속기업명	사 유	투자회사명
연결포함	디엠씨제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	비엘에너지제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십이차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십삼차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십사차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	엔젤레스제십오차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	타이거드래곤제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제이차 유한회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	제이티씨제일차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	메인스트림제육차 주식회사	힘과 변동이익 노출	메인스트림제오차 주식회사
	파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정체결	신한금융투자
	필즈에비뉴제일차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제육차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제팔차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	글로벌솔루션제일차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	엔젤레스제십육차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	필즈에비뉴제삼차 유한회사	신용공여	신한금융투자
	파인솔루션제구차 주식회사	신용공여	신한금융투자
	신한 아이오티 투자조합 제1호	당사 GP 19.61% 지분보유	신한금융투자
	신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	당사 GP 24.04% 지분보유	신한금융투자
	신한-코그니티브 청년창업투자조합	당사 GP 32.79% 지분보유	신한금융투자
	플랫폼파트너스 MR Squared 전문투자형사모투자신탁1호	94.39% 지분보유	신한금융투자
	KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	98.04% 지분보유	신한금융투자
	라임법툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	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)채권투자수시입출금전문투자형 사모투자신탁1호	86.96% 지분보유	신한금융투자
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	98.04% 지분보유	신한금융투자	
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	97.94% 지분보유	신한금융투자	
연결제외	에스에스주니어제일차 주식회사	힘과 변동이익 감소	신한금융투자

메인스트림제육차 주식회사	힘과 변동이익 감소	메인스트림제오차 주식회사
메인스트림제오차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
파인솔루션제이차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
엔젤레스제실일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
벨류플러스제사십차 주식회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
벨류플러스제삼십칠차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
파인솔루션제일차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
필즈에비뉴제이차 유한회사	자금보충약정 거래종료	신한금융투자
플랫폼파트너스 MR Squared 전문투자형사모투자신탁1호	지분율 감소	신한금융투자
라임PDF전문투자형사모투자신탁제1호	지분율 감소	신한금융투자
동양SpecialSituations사모증권투자신탁1호(채권혼합)	지분율 감소	신한금융투자
특정금전신탁	지분율 감소	신한금융투자

4) 요약 재무정보

① 당기말과 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제20(당)기			제19(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	27,251,639	23,887,541	3,364,098	27,976,359	24,716,859	3,259,500
Shinhan Investment America Inc.	3,872	135	3,737	4,322	139	4,183
Shinhan Investment Asia Ltd.	41,106	3,252	37,854	33,162	86	33,076
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	45,919	5,982	39,937	36,885	60	36,825
PT Shinhan Sekuritas Indonesia (주)	27,663	5,041	22,622	24,317	6,607	17,710
밸류플러스제삼십오차 유한회사	30,144	31,110	(966)	49,258	47,110	2,148
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	40,293	40,200	93	40,269	40,075	194
JB상암사모부동산투자신탁1호	28,526	681	27,845	2,203	5	2,198
엔젤레스제팔차 주식회사	25,395	25,302	93	25,556	25,400	156
메인스트림제사차 유한회사	16,856	16,600	256	17,214	16,600	614
비엘에너지제이차 주식회사	69,129	70,194	(1,065)	68,684	67,505	1,179
디엠씨제일차 유한회사	40,572	40,309	263	40,427	40,309	118
이리스나인 유한회사	11,724	12,909	(1,185)	11,736	12,222	(486)
에스아이씨레스 유한회사	11,724	12,909	(1,185)	11,736	12,222	(486)
노무라화이사모부동산투자신탁4호	70,780	52,501	18,279	72,658	53,517	19,141
브레인전문투자형사모투자신탁9호	5,125	-	5,125	7,026	-	7,026
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	4,886	-	4,886	5,081	-	5,081
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,919	12	26,907	28,710	1	28,709
라임벡튼L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	543	-	543	4,517	-	4,517
엔젤레스제십이차 유한회사	10,109	10,243	(134)	10,114	10,240	(126)
엔젤레스제십삼차 유한회사	15,380	13,759	1,621	13,254	13,700	(446)
엔젤레스제십사차 유한회사	14,714	14,751	(37)	14,728	14,700	28
엔젤레스제십오차 유한회사	25,263	25,519	(256)	25,457	25,659	(202)
타이거드래곤제일차 주식회사	10,490	10,321	169	17,999	17,927	72
제이티씨제일차 주식회사	30,690	31,591	(901)	32,472	33,043	(571)
필즈에비뉴제일차 유한회사	28,972	29,247	(275)	6,231	6,156	75
파인솔루션제육차 유한회사	14,106	14,003	103	13,912	14,250	(338)
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(C-F 클래스)	4,949	3	4,946	3,541	1	3,540
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	5,441	77	5,364	5,165	16	5,149
엔젤레스제십육차 유한회사	33,293	33,963	(670)	33,797	34,161	(364)
필즈에비뉴제삼차 유한회사	117	114	3	12,083	12,100	(17)
파인솔루션제구차 주식회사	15,123	14,802	321	15,197	15,202	(5)
헤이스팅스토테이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,272	1	5,271	5,101	1	5,100
신한-코그니티브 청년창업투자조합	24,566	157	24,409	3,050	6	3,044
밸류플러스비나제일차 주식회사	22,646	22,483	163	-	-	-
파인솔루션제십차 주식회사	28,503	31,857	(3,354)	-	-	-
필즈에비뉴제사차 주식회사	20,851	20,400	451	-	-	-

메인스트림제철차 유한회사	40,572	40,361	211	-	-	-
신한 반도체 신기술투자조합 제1호	2,150	-	2,150	-	-	-
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	5,214	-	5,214	-	-	-
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	5,349	-	5,349	-	-	-
특정금전신탁	190,010	-	190,010	-	-	-
엔젤레스제심철차 유한회사	15,179	15,273	(94)	-	-	-
밸류플러스엘아이 주식회사	21,204	20,941	263	-	-	-
엔젤레스제심팔차 유한회사	12,186	12,203	(17)	-	-	-
파인솔루션제심일차 주식회사	27,047	26,417	630	-	-	-
필즈에비뉴제오차 주식회사	32,332	32,000	332	-	-	-
밸류플러스트리니티 주식회사	10,350	10,330	20	-	-	-
애플벨리 유한회사	8,796	9,082	(286)	-	-	-
엠스트림피에프브이 주식회사	113,421	111,060	2,361	-	-	-
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	9,000	12	8,988	-	-	-
신한 아이씨티 투자조합 제1호	4,117	-	4,117	-	-	-
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형사모투자신탁	5,696	465	5,231	-	-	-
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	29,732	-	29,732	-	-	-
라임롱숏위저드전문투자형사모증권투자신탁1호	7,319	2,141	5,178	-	-	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	28,426	-	28,426	-	-	-
엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	12,282	5,416	6,866	-	-	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	4,584	-	4,584	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	30,088	305	29,783	-	-	-
필즈에비뉴제육차 주식회사	31,249	31,162	87	-	-	-
파인솔루션제심이차 주식회사	50,871	50,587	284	-	-	-
엔젤레스제심구차 유한회사	20,198	20,442	(244)	-	-	-
이알에스제이차 주식회사	26,918	26,918	-	-	-	-
찬스브레인제일차 주식회사	30,326	30,492	(166)	-	-	-
글로벌에디션제일차 유한회사	17,310	17,302	8	-	-	-
에스지엠에스제일차 주식회사	12,558	12,552	6	-	-	-
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	20,509	-	20,509	-	-	-
에스지엠에스제이차 주식회사	25,344	25,328	16	-	-	-
찬스고평제일차 주식회사	68,426	70,170	(1,744)	-	-	-
랜드마크수내 주식회사	20,278	20,412	(134)	-	-	-
밸류플러스로지스제일차 주식회사	10,111	10,063	48	-	-	-
글로벌에스에이치제일차 주식회사	91,010	90,500	510	-	-	-
파라다이스영종제사차 주식회사	50,775	51,243	(468)	-	-	-
밸류플러스에이치엠 주식회사	95,728	96,280	(552)	-	-	-
밸류플러스제오심삼차 주식회사	43,465	43,500	(35)	-	-	-
밸류플러스제오심사차 주식회사	306,009	306,500	(491)	-	-	-
신한미드스트림제일차 주식회사	153,543	154,000	(457)	-	-	-
에스지엠에스제삼차 주식회사	30,059	30,132	(73)	-	-	-
필즈에비뉴제철차 주식회사	19,945	20,191	(246)	-	-	-
메인스트림제구차 유한회사	33,989	34,078	(89)	-	-	-
글로벌솔루션제팔차 주식회사	9,537	9,504	33	-	-	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호	7,749	1	7,748	-	-	-

교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁2호	20,054	3	20,051	-	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	67,309	51	67,258	-	-	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	169,674	770	168,904	-	-	-
수익증권	-	-	-	856	597	259
메인스트림제일차 주식회사	-	-	-	34,906	34,756	150
메인스트림제이차 유한회사	-	-	-	371	371	-
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	11,847	3	11,844
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁 [주식혼합-파생형]	-	-	-	5,454	326	5,128
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁 [파생형]	-	-	-	5,108	4	5,104
신한 아이오티 투자조합 제1호	-	-	-	2,599	-	2,599
파인솔루션제일차 주식회사	-	-	-	20,575	20,538	37
글로벌솔루션제일차 주식회사	-	-	-	115,037	115,300	(263)
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H) [대출채권]	-	-	-	13,825	3,236	10,589
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	-	-	-	15,101	4	15,097
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	-	-	-	28,017	10	28,007
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	-	-	-	110,426	15	110,411
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문 투자형 사모투자신탁1호	-	-	-	50,247	27,007	23,240
신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	-	-	-	2,049	-	2,049
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	-	-	-	4,824	-	4,824

(주) PT Shinhan Asset Management Indonesia가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

② 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제20(당)기			제19(전)기		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	5,467,043	245,703	252,800	5,521,492	200,509	200,423
Shinhan Investment America Inc.	746	(619)	(446)	839	(679)	(1,005)
Shinhan Investment Asia Ltd.	6,530	3,346	4,778	3,144	965	(975)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	4,253	2,313	3,113	439	(922)	(2,318)
PT Shinhan Sekuritas Indonesia (주)	3,331	825	(568)	1,960	627	(1,755)
밸류플러스제삼십오차 유한회사	1,609	(3,114)	(3,114)	2,109	(64)	5,629
밸류플러스제삼십팔차 주식회사	1,863	(101)	(101)	1,826	80	80
JB상암사모부동산투자신탁1호	25,844	25,648	25,648	-	(29)	(29)
엔젤레스제팔차 주식회사	1,017	(63)	(63)	1,072	125	125
메인스트림제사차 유한회사	779	(358)	(358)	931	282	282
디엠씨제일차 유한회사	1,974	145	145	2,577	118	118
비엘에너지제이차 주식회사	1,340	(2,245)	(2,245)	4,495	1,179	1,179
이리스나인 유한회사	823	(698)	(698)	1,079	(442)	(442)
에스아이씨레스 유한회사	823	(698)	(698)	1,079	(442)	(442)
노우라화이사모부동산투자신탁4호	4,600	783	783	4,428	711	711
브레인전문투자형사모투자신탁9호	1,990	792	792	1,435	971	971
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	480	(137)	(137)	1,109	589	589
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	4,533	1,393	1,393	6,706	1,291	1,291
라임넵튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	8,684	7,307	7,307	914	737	737
엔젤레스제십이차 유한회사	529	(7)	(7)	374	(126)	(126)
엔젤레스제십삼차 유한회사	3,033	2,066	2,066	158	(446)	(446)
엔젤레스제십사차 유한회사	738	(65)	(65)	617	28	28
엔젤레스제십오차 유한회사	1,171	(54)	(54)	450	(202)	(202)
타이거드래곤제일차 주식회사	2,379	97	97	2,789	71	71
제이티씨제일차 주식회사	1,357	(330)	(330)	732	(571)	(571)
필즈에비뉴제일차 유한회사	1,693	(350)	(350)	427	75	75
파인솔루션제육차 유한회사	862	441	441	(134)	(338)	(338)
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁(주식-파생형)(C-F 클래스)	983	(615)	(615)	455	365	365
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	965	403	403	617	58	58
엔젤레스제십육차 유한회사	1,490	(306)	(306)	155	(364)	(364)
필즈에비뉴제삼차 유한회사	721	20	20	57	(17)	(17)
파인솔루션제구차 주식회사	887	326	326	66	(5)	(5)
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	595	171	171	1	-	-
신한-코그니티브 청년창업투자조합	25	(594)	(594)	-	(6)	(6)
밸류플러스비나제일차 주식회사	3,258	163	163	-	-	-
파인솔루션제십차 주식회사	1,623	(3,354)	(3,354)	-	-	-
필즈에비뉴제사차 주식회사	1,371	450	450	-	-	-
메인스트림제칠차 유한회사	1,414	211	211	-	-	-

신한 반도체 신기술투자조합 제1호	2	(50)	(50)	-	-	-
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	198	163	163	-	-	-
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	859	92	92	-	-	-
특정금전신탁	10	10	10	-	-	-
엔젤레스제심철차 유한회사	518	(94)	(94)	-	-	-
밸류플러스엘아이 주식회사	1,328	263	263	-	-	-
엔젤레스제심팔차 유한회사	312	(18)	(18)	-	-	-
파인솔루션제심일차 주식회사	3,016	630	630	-	-	-
필즈에비뉴제오차 주식회사	1,484	332	332	-	-	-
밸류플러스트리니티 주식회사	732	20	20	-	-	-
애플벨리 유한회사	297	(306)	(306)	-	-	-
엠스트림피에프브이 주식회사	2,732	(2,614)	(2,614)	-	-	-
글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	436	38	38	-	-	-
신한 아이씨티 투자조합 제1호	1	(33)	(33)	-	-	-
밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형사모투자신탁	923	161	161	-	-	-
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	3	(268)	(268)	-	-	-
라임롱숏위저드전문투자형사모증권투자신탁1호	3,074	93	93	-	-	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	132	(1,680)	(1,680)	-	-	-
엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	2,746	(353)	(353)	-	-	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	343	160	134	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	108	(275)	(275)	-	-	-
필즈에비뉴제육차 주식회사	1,428	87	87	-	-	-
파인솔루션제심이차 주식회사	831	283	283	-	-	-
엔젤레스제심구차 유한회사	258	(245)	(245)	-	-	-
이알에스제이차 주식회사	555	-	-	-	-	-
찬스브레인제일차 주식회사	1,140	(166)	(166)	-	-	-
글로벌에디션제일차 유한회사	512	8	8	-	-	-
에스지엠에스제일차 주식회사	309	7	7	-	-	-
신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호	-	(191)	(191)	-	-	-
에스지엠에스제이차 주식회사	278	16	16	-	-	-
찬스고평제일차 주식회사	1,351	(1,743)	(1,743)	-	-	-
랜드마크수내 주식회사	661	(134)	(134)	-	-	-
밸류플러스로지스제일차 주식회사	289	48	48	-	-	-
글로벌에스에이치제일차 주식회사	1,013	510	510	-	-	-
파라다이스영종제사차 주식회사	82	(467)	(467)	-	-	-
밸류플러스에이치엠 주식회사	41	(553)	(553)	-	-	-
밸류플러스제오십삼차 주식회사	-	(35)	(35)	-	-	-
밸류플러스제오십사차 주식회사	-	(491)	(491)	-	-	-
신한미드스트림제일차 주식회사	-	(457)	(457)	-	-	-
에스지엠에스제삼차 주식회사	2	(73)	(73)	-	-	-
필즈에비뉴제칠차 주식회사	11	(246)	(246)	-	-	-
메인스트림제구차 유한회사	30	(89)	(89)	-	-	-
글로벌솔루션제팔차 주식회사	128	33	33	-	-	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호	35	(5)	(5)	-	-	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁2호	133	(428)	(428)	-	-	-

삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	1,098	(268)	(268)	-	-	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	4,556	(596)	(596)	-	-	-
수익증권	-	-	-	24	19	(1,362)
메인스트림제일차 주식회사	-	-	-	2,075	(50)	(50)
메인스트림제이차 유한회사	-	-	-	1,252	6	6
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	-	4,539	1,379	1,379
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁 [주식혼합-파생형]	-	-	-	499	46	46
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	-	-	-	168	4	4
신한 아이오티 투자조합 제1호	-	-	-	98	49	49
파인솔루션제일차 주식회사	-	-	-	330	37	37
글로벌솔루션제일차 주식회사	-	-	-	8,491	(263)	(263)
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호(H) [대출채권]	-	-	-	814	73	73
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	-	-	-	102	98	98
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	-	-	-	1,130	(46)	(46)
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	-	-	-	3,638	611	611
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자수시입출금전문 투자형 사모투자신탁1호	-	-	-	254	240	240
신한-스타셋헬스케어 투자조합 제1호	-	-	-	-	(31)	(31)
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	-	-	-	2	(34)	(34)

(주) PT Shinhan Asset Management Indonesia가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약으로 생기는 수익'과 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 최초로 적용하여 작성하였습니다. 이로 인한 변동은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 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
PT Shinhan Asset Management 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) 신용손실충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 신용손실충당금 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) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2019년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2018년 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 의제의무가 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
- 채취득한 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 인식하고있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

비지배지분의 추가취득은 주주간의 거래로 회계처리하고, 그 결과 관련 영업권 등은 인식하지 않고 있습니다.

(4) 외화

1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 말의 마감환율로 환산하고 있습니다. 공정가치로 측정하는 비화폐성 외화항목은 공정가치가 결정된 날의 환율로 환산하고, 역사적원가로 측정하는 비화폐성항목은 거래일의 환율로 환산하고 있습니다.

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

1) 인식 및 최초 측정

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

2) 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다. 금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 연결실체는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

3) 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결실체가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

4) 상계

당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(7) 금융자산의 손상

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무 불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불리한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

(8) 유형자산

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

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

유형자산의 일부를 대체할 때 발생하는 원가는 해당 자산으로부터 발생하는 미래 경제적 효익이 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.

(9) 무형자산

무형자산은 최초 인식할 때 원가로 측정하며, 최초 인식 후에 원가에서 상각누계액과손상차손누계액을 차감한 금액을 장부금액으로 인식하고 있습니다.

무형자산은 사용 가능한 시점부터 잔존가치를 영("0")으로 하여 아래의 내용연수 동안 정액법으로 상각하고 있습니다. 다만, 일부 무형자산에 대해서는 이를 이용할 수 있을 것으로 기대되는 기간에 대하여 예측가능한 제한이 없으므로 당해 무형자산의 내용연수가 비한정인 것으로 평가하고 상각하지 아니하고 있습니다.

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

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

(10) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(11) 비금융자산의 손상

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

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

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

(12) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치측정 금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

2) 상각후원가측정금융부채

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

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

(13) 납입자본

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

우선주는 상환하지 않아도 되거나 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.

(14) 종업원급여

1) 단기종업원급여

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

2) 기타장기종업원급여

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

3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

4) 해고급여

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.

(15) 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.

(16) 충당부채

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

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

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

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

(17) 금융수익과 비용

1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

2) 수수료수익

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.

(18) 법인세

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

당사의 모회사인 신한금융지주회사는 당사를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 당사는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함 된 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.

(19) 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.

(20) 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.

(21) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(22) 회계정책의 변경

연결실체는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 최초적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 연결실체의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 경과규정에 따라 새로운 기준 적용시 비교표시되는 전기말 연결재무제표를 재작성하지 않았습니다.

연결실체의 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	이익잉여금	
기초이익잉여금(조정 전)		1,368,252
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정		8,331
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	133	
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	12,236	
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실총당금 증가	(6,803)	
대출약정및 금융보증계약의 손실총당금 증가	(1,302)	
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	(207)	
당기손익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동	2,141	
관계기업의 기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	2,133	
기준서 제1115호 적용에 따른 조정		(343)
법인세효과		(2,197)
기초 이익잉여금(조정 후)		1,374,043

연결실체의 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 기초 기타포괄손익누계액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	기타포괄손익누계액	
기초 기타포괄손익누계액(조정 전)		88,264
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정		(16,303)
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 재분류	(12,236)	
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	207	
당기손익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동	(2,141)	
관계기업의 기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	(2,133)	
법인세효과		4,483
기초 기타포괄손익누계액 - 기준서 제1109호		76,444

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

연결실체는 기업회계기준서 제1109호를 신규로 적용하여 회계정책을 변경하였고 연결재무제표에 인식한 금액을 수정하였습니다. 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 예외조항에 따라 전기재무제표는 재작성하지 아니하였습니다. 동 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 등 금융상품을 다루는 다른 기준서가 제1109호에 따라 개정되었습니다.

① 금융상품의 분류

기업회계기준서 제1109호는 금융부채의 분류와 측정에 대한 기업회계기준서 제1039호의 기존 요건을 대부분 유지하였습니다. 그러나 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권과 매도가능금융자산의 기존 분류를 삭제하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용은 파생금융상품과 관련된 연결실체의 회계정책에는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호의 금융상품의 분류와 측정에 대한 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1109호에 의하면, 최초 적용 시에 금융자산은 상각후원가측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품, 당기손익-공정가치 측정 범주로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

금융자산은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 상각후원가로 측정됩니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어있는 현금흐름이 발생한다.

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

단기매매항목이 아닌 지분상품의 최초 인식일에 연결실체는 그 투자지분의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 최소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 파생 금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 연결실체는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

최초에 거래가격으로 측정되는 유의적인 금융요소가 없는 매출채권이 아닌 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 항목이 아니라면 최초에 공정가치에 취득에 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 측정합니다.

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

당기손익-공정가치측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상손실에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외화환산손익과 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제1019호 '금융상품'에 따라 당기손익-공정가치측정 지정이 허용되는 복합 계약인 경우

최초적용일인 2018년 1월 1일에 연결실체의 금융자산과 기준서 제1109호의 도입으로 인한 분류 및 측정에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액(주1)	제1109호에 따른 금액(주1)
<금융자산>				
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	2,294,897	2,294,897
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	67,691	67,824
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	3,649,077	3,649,077
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	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)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,000,343	2,000,343
당기손익인식지정금융자산 (지분증권)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	952,180	952,180
당기손익인식지정금융자산 (복합금융상품)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	233,892	233,892
파생상품자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	662,490	657,783
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	114,013	118,720
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,249,731	1,249,731
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	258,584	258,584
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,004	146,004
금융자산 합계			27,822,910	27,823,043
<금융부채>				
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,742,855	1,742,855
단기매매금융부채	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	1,413,904	1,413,904
당기손익인식지정금융부채 (주3,4)	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,260,636	8,260,636
	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	36,973	36,973
파생상품부채	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	417,930	417,930
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	9,459,019	9,459,019
사채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,197,323	1,197,323
기타부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,926,231	1,926,231
금융부채 합계			24,454,871	24,454,871

(주1) 신용손실충당금을 차감하지 않은 총장부금액입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권 중 67,691백만원, 매도가능금융자산 중 372,597백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 64.8%에서 66.4%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

(주3) 연결실체가 이전에 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였으나, 기준서 제1109호 도입으로 인하여 그러한 지정에서 제외된 금융자산과 금융부채의 연결재무상태표상 금액은 각각 3,186,415백만원과 36,973백만원입니다. 이 중 최초 적용일에 기업회계기준서 제1109호에 따라 계약상 현금흐름을 미충족하여 재분류가 요구되는 금융자산은 1,186,072백만원이며, 기업이 사업모형의 변경으로 재분류를 선택한 금융자산과 금융부채는 각각 2,000,343백만원과 36,973백만원입니다.

(주4) 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 당기손실로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1109호를 2017년 기말 현재 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 해당 금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원입니다.

연결실체의 경영진은 기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
과 목	제1039호 장부금액	재분류된 금액	재측정된 금액	제1109호 장부금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금						
장부금액(제1039호)	2,294,897	-	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정예치금으로의 분류	-	(2,294,897)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정예치금(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 예치금으로부터 전입	-	2,294,897	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	2,294,897	-	-
대출채권						
장부금액(제1039호)	3,716,768	-	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정대출채권으로의 분류	-	(3,649,077)	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류(주1)	-	(67,691)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정대출채권(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 대출채권으로부터 전입	-	3,649,077	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	3,649,077	-	-
당기손익인식금융자산(주4)						
장부금액(제1039호)	18,038,163	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	-	(18,038,163)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산						

장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 당기손익인식금융자산으로부터 전입(주1)	-	18,038,163	-	-	-	-
가산: 매도가능금융자산으로부터 전입(주2)	-	372,597	-	-	12,236	(12,236)
가산: 대출채권으로부터 전입	-	67,691	133	-	133	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	18,478,584	-	-
매도가능금융자산						
장부금액(제1039호)	1,768,331	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	-	(372,597)	-	-	-	-
차감: 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로의 분류 (주2)(주3)	-	(1,395,735)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 매도가능금융자산으로부터 전입(주3)	-	1,395,735	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	1,395,735	-	-
<금융부채>						
당기손익인식금융부채(주4),(주6)						
장부금액(제1039호)	10,129,444	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융부채로의 분류	-	(10,129,444)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채(주6)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 당기손익인식금융부채로부터 전입	-	10,129,444	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	10,129,444	2,141	(2,141)

(주1) 기업회계기준서 제1039호에서 대여금및수취채권으로 분류되었던 대출채권 중일부가 기업회계기준서 제1109호에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 금융상품은 기타사업모형에 해당하거나 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산에 해당하지 않습니다. 또한 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에 따라 최초 인식 시점에 취득과 관련하여 발생한 이연부대손익 66백만원은 이익잉여금으로 대체되었습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 채무상품 중일부가 기업회계기준서 제1109호에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 채무상품은 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업 모형에 해당되며 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

(주3) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분상품 중영업을 위해 보유하거나 전략, 정책적 목적에 따라 보유하는 일부 지분 상품을 기업회계기준서 제 1109호에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다. 이러한 선택은 취소가 불가능하며, 해당 금융상품에서 발생한 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 이 전되지 않습니다.

(주4) 당기손익-공정가치 측정 범주에서 재분류된 금융자산과 금융부채에 대해 제 1109호 최초 적용일에 산정한 유효이자율과 인식한 이자수익이나 이자비용을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주5) 상각후원가 측정 금융상품으로 재분류한 금융자산과 금융부채, 당기손익-공정가치 측정 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 범주로 재분류한 금융자산에 대해서 보고기간 말 금융자산이나 금융부채의 공정가치 및 금융자산이나 금융부채를 재분류하지 않았다면 보고 기간에 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 평가손익을 공시하여야 합니다. 연결실체에서는 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주6) 당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채, 당기손익인식지정금융부채, 파생상품부 채로 구성되어 있으며, 당기손익-공정가치측정금융부채는 매도유가증권, 당기손익-공정가 치측정지정금융부채, 파생상품부채로 구성되어 있습니다.

② 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실' 모형을 '기대신용손실' 모형으로 대체하였습니다.

연결실체는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 세가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정되는 예치금, 대출채권, 기타금융자산, 채무상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 금융보증계약 및 미사용약정

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행 사건에 따른 기대신용손실

연결실체는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 연결실체는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금 부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 연결실체는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악 영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

연결실체는 기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 대해 기대신용손실모형에 따라 손상을 인식하였습니다. 새로운 기업회계기준서 적용에 따른 손실충당금 내역은 아래와 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
신용손실충당금 합계		22,503	29,512
금융보증계약	금융보증계약	946	1,012
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	-	1,236
총당부채 합계		946	2,248

연결실체가 기대신용손실모형에 따라 손상을 인식함에 따라 재측정된 금액 및 이에 따른 자본변동내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제1039호에 따른 손실총당금	재분류된 금액	재측정된 금액	제1109호에 따른 손실총당금	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
기대신용손실 적립(대출채권)	14,880	(14)	6,816	21,682	(6,803)	-
기대신용손실 적립(금융보증계약)	946	-	66	1,012	(66)	-
기대신용손실 적립(미사용약정및기타신용)	-	-	1,236	1,236	(1,236)	-
기대신용손실 적립(기타포괄손익-공정가치채무증권)	-	-	207	207	(207)	207
기대신용손실 적립(기타자산)	7,623	-	-	7,623	-	-
손실총당금 합 계	23,449	(14)	8,325	31,760	(8,312)	207

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

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 '부동산건설 약정', 제2118호 '고객으로부터의 자산이전'을 대체하였습니다.

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 기업회계기준서 제1115호에 따라 분석한 결과 일부 신탁상품 판매 시 판매활동 이후 유지관리활동이 포함되어 있었습니다. 해당 상품의 수행의무를 식별하여 수행의무 이행 시 수익을 인식하는 것으로 변경함에 따라 2018년 1월 1일 기초 잉여금이 343백만원 감소하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

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 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 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. 동 기준서 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 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. 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

6) 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. 동 기준서 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

7) 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.

(23) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2018년 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 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.

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 『회계정책, 회계추정의 변경 및 오류』에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 12,388백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 11,862백만원입니다. 다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 16,376백만원, 10,736백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

4. 현금및예치금과 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제20(당)기
현금및현금성자산	현금	410
	당좌예금	8,677
	보통예금	77,153
	기타예금	451
	외화예금	173,127
	소 계	259,818
원화상각후원가측정예치금	정기예금	233,000
	사용제한정기예금	1,370,000
	투자자예탁금별도예치금	129,800
	유통금융차주담보금	1,757
	유통금융담보금	60,000
	금현물예치금	4,900
	당좌개설보증금	66
	기타	19,935
	소 계	1,819,458
외화상각후원가측정예치금	투자자예탁금별도예치금	93,878
	기타	387,875
	소 계	481,753
합 계		2,561,029

(2) 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제19(전기)
현금및현금성자산	현금	86
	당좌예금	6,176
	보통예금	34,296
	정기예금	393
	기타예금	28,451
	외화예금	265,409
	소 계	334,811
원화예치금	사용제한정기예금	1,407,183
	투자자예탁금별도예치금	154,600
	유통금융담보금	500
	금현물예치금	2,200
	당좌개설보증금	66
	기타	1,166
	소 계	1,565,715
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	133,718
	기타	260,739
	소 계	394,457
합 계		2,294,983

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제20(당)기	제19(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	-	182	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	57,000	77,000	차월 관련 담보제공
	부산은행 등	1,220,000	1,194,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	28,000	126,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행	60,000	5,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	223,678	288,318	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,040,180	948,705	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	4,900	2,200	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,757	-	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	60,000	500	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	66	66	당좌개설보증금
	하나은행 등	18,936	1,166	파생상품거래 보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	226,058	89,601	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	34,680	45,980	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	127,128	121,678	홍콩증권거래소 예치금
	기타	9	3,480	FX 담보
합 계		3,107,392	2,908,876	

(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 전기말 현재 당기손익인식금융자산으로 분류하였으며, 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

5. 당기손익인식금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
당기손익-공정가치측정유가증권	16,895,258
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	1,523,820
파생상품자산	316,246
합 계	18,735,324

(2) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제20(당)기
원 화	국채	1,320,448
	지방채	67,258
	금융채	5,097,423
	회사채	4,227,783
	기업어음	1,160,947
	주식	511,905
	집합투자증권	1,242,013
	פות가능금융상품	338,560
	파생결합증권	169,884
	신종자본증권	245,933
	기타	31,425
	소 계	14,413,579
외 화	채권	1,113,979
	주식	3,899
	집합투자증권	1,321,940
	פות가능금융상품	41,861
	소 계	2,481,679
합 계		16,895,258

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당)기
원 화	대출채권	156,992
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,040,180
	소 계	1,197,172
외 화	대출채권	326,648
합 계		1,523,820

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전)기
원 화	장 외	이자율관련	49,581	48,025
		주식관련	48,569	151,642
		신용관련	37,951	63,359
		상품관련	5,367	14,832
		소 계	141,468	277,858
	장 내	주식관련	11,844	10,376
	원화 계		153,312	288,234
외 화	장 외	이자율관련	22,161	14,692
		통화관련	85,871	337,461
		주식관련	4,289	495
		상품관련	182	159
		소 계	112,503	352,807
	장 내	이자율관련	412	1,771
		통화관련	11	416
		주식관련	41,782	13,225
		상품관련	8,226	6,037
		소 계	50,431	21,449
외화 계		162,934	374,256	
합 계			316,246	662,490

(5) 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
단기매매금융자산	14,189,258
당기손익인식지정금융자산	3,186,414
파생상품자산	662,490
합 계	18,038,162

(6) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
원 화	국채	1,360,889
	지방채	61,999
	금융채	5,003,302
	회사채	3,242,803
	기업어음	863,745
	주식	783,736
	집합투자증권	852,925
	기타	19,657
	소 계	12,189,056
외 화	채권	695,002
	주식	8,935
	집합투자증권	1,296,265
	소 계	2,000,202
합 계		14,189,258

(7) 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제19(전기)
복합금융상품	파생결합증권	206,185
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	948,705
	채권	2,013,051
	기업어음	14,999
	주식	409
	집합투자증권	3,065
	소 계	2,980,229
합 계		3,186,414

6. 매도가능금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당기)
채무증권	국채	30,099
	금융채	691,126
	회사채	345,423
	소 계	1,066,648
지분증권	주식(주)	149,106
합 계		1,215,754

(주) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류 되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 2,954백만원입니다.

(2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권(주)
기초(주)	1,249,731
취득	2,519,899
평가 및 유효이자상각	5,354
처분	(2,708,336)
기말	1,066,648

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(3) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금	207
손실충당금 전입	615
기말 손실충당금	822

(4) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
채무증권	국채	70,151
	금융채	622,844
	회사채	621,243
	신주인수권부사채	23,000
	기업어음증권	772
	외회사채	25,734
	소 계	1,363,744
지분증권	주식(주)	167,575
	출자금	73,314
	집합투자증권	119,576
	외화증권	43,442
	소 계	403,907
손해배상공동기금		680
합 계		1,768,331

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정된 비시장성 지분증권의 장부금액은 전기말 현재 5,553백만원입니다.

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제20(당)기			제19(전)기
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	케이만제도	21.85%	30,403	347	6,340
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1)	대한민국	8.50%	3,301	512	4,248
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	35.71%	233	331	331
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.15%	11,891	12,395	14,214
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	2,525	2,771	2,321
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	대한민국	50.00%	11,000	10,419	10,408
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호(주3)	대한민국	21.28%	20,000	20,544	20,459
브레인전문투자형사모투자신탁4호	대한민국	27.50%	4,163	5,244	5,848
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	대한민국	30.00%	3,000	3,026	2,883
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	24,232	26,232	25,480
GB전문투자형사모증권투자신탁3호(주2)	대한민국	66.67%	20,000	20,078	20,131
M360 CRE Income Fund	미국	-	-	-	153,904
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.62%	1,000	811	942
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1)	대한민국	3.13%	2,440	2,330	2,416
브레인PN전문투자형사모신탁13호	대한민국	41.10%	1,500	1,674	1,550
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	41.67%	638	658	1,443
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	17,535	17,484	18,691
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	47.25%	5,000	5,906	5,122
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2)	대한민국	50.03%	5,006	5,290	5,026
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	34,050	34,360	34,092
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호(주1)	대한민국	9.80%	1,000	1,164	1,005
GB전문투자형사모투자신탁6호(주2)	대한민국	94.51%	8,600	8,588	8,600
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	대한민국	25.84%	11,408	10,928	20,760
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사(주1)	대한민국	14.48%	20,000	18,241	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	대한민국	25.00%	1,000	917	-
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	2,337	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호(주1)	대한민국	15.96%	500	496	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.92%	21,592	20,825	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	대한민국	29.78%	2,997	2,950	-
합 계			267,416	236,858	366,214

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

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

(주3) 당기 중 에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호에서 AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호로 사명이 변경되었습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.
<제20(당기)>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말 평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	6,340	(2,612)	(5,643)	2,262	347
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	4,248	(1,827)	(1,909)	-	512
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(1)	1	-	331
신한프렉시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사	14,214	(5,553)	3,734	-	12,395
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,321	-	450	-	2,771
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	10,408	(199)	210	-	10,419
AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,459	(1,253)	1,338	-	20,544
브레인전문투자형사모투자신탁4호	5,848	(1,274)	670	-	5,244
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	2,883	-	143	-	3,026
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,480	(2,000)	2,752	-	26,232
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,131	(819)	766	-	20,078
M360 CRE Income Fund	153,904	(171,215)	6,184	11,127	-
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	942	-	(131)	-	811
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	2,416	-	(86)	-	2,330
브레인PN전문투자형사모신탁13호	1,550	-	124	-	1,674
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	1,443	(959)	174	-	658
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	18,691	(2,076)	869	-	17,484
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	5,122	-	784	-	5,906
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,026	-	264	-	5,290
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,092	(1,561)	1,829	-	34,360
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	1,005	-	159	-	1,164
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,600	-	(12)	-	8,588
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	20,760	(9,955)	123	-	10,928
자엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사	-	20,000	(1,759)	-	18,241
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	-	1,000	(83)	-	917
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	-	2,317	20	-	2,337
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	-	500	(4)	-	496
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	-	21,593	(768)	-	20,825
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	-	2,997	(47)	-	2,950
합 계	366,214	(152,897)	10,152	13,389	236,858

<제19(전)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초평가액	취득 및 처분	지분법손익	지분법 자본변동	기말 평가액
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	10,046	396	(783)	(3,319)	6,340
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	3,882	-	184	182	4,248
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	331	(1)	1	-	331
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 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
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁 1호	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
신한BNP나인트리1호	-	(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
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	-	21,408	(648)	-	20,760
합 계	136,090	232,817	12,080	(14,773)	366,214

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

(단위:백만원)								
피투자회사명	제20(당)기				제19(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
The Asia Pacific Capital Fund II L.P	1,674	86	1	(25,828)	29,103	88	-	(3,582)
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	8,714	2,692	317	(5,746)	50,007	3	2,223	2,177
한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호	927	-	4	3	927	-	3	2
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	87,897	307	31,059	26,381	100,805	353	7,273	(8,428)
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	13,408	47	2,364	2,171	11,236	47	211	19
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	57,678	36,839	3,383	422	57,405	36,589	2,742	(262)
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	96,624	86	18,700	6,287	97,203	1,066	5,851	3,012
브레인전문투자형사모투자신탁4호	19,113	46	4,306	2,435	21,369	105	2,942	1,925
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	10,089	-	812	477	9,639	28	3	(110)
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	58,575	77	10,098	6,139	56,898	78	11,562	3,549
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	30,117	-	1,260	1,149	30,197	-	1,439	1,409
M360 CRE Income Fund	-	-	-	-	265,945	-	7	14,179
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	8,588	156	3	(1,368)	9,800	-	2	(600)
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	74,409	-	4	(2,757)	77,166	-	3	(757)
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	4,078	5	459	303	3,775	4	146	120
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	1,580	1	1,008	417	3,464	1	1	(137)
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	52,627	174	9,878	2,607	56,125	53	7,115	1,267
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	12,807	307	2,042	1,660	10,840	-	279	258
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	10,736	161	686	529	10,054	3	371	50
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,694	67	9,601	4,877	90,978	67	11,092	1,945
신한 핀테크 신기술투자조합 제1호	11,872	-	1,784	1,622	10,250	-	106	50
GB전문투자형사모투자신탁6호	9,088	1	1	(13)	9,101	1	1	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	44,491	2,202	6,470	878	44,886	2,074	2,503	(1,337)
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	125,954	-	6	(12,146)	-	-	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	3,676	8	4	(332)	-	-	-	-
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	20,581	13,090	711	63	-	-	-	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	3,107	-	1	(25)	-	-	-	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	52,393	223	1	(1,922)	-	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	9,988	83	14	(159)	-	-	-	-
합 계	922,485	56,658	104,977	8,124	1,057,173	40,560	55,875	14,749

8. 대출채권 및 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
증권담보대출금	1,776,674
기업시설대출채권	2,233,339
주택자금대출금	11,390
증권대지급금	1,971
환매조건부채권매수	206,000
기타대출채권	1,058
합 계	4,230,432
현재가치할인차금	(1,222)
이연대출부대수익	(13,132)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,216,078
신용손실충당금	(29,506)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,186,572

(2) 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
증권담보대출금	2,080,249
기업시설대출채권	1,580,865
주택자금대출금	11,598
콜론	65
증권대지급금	1,989
환매조건부채권매수	51,900
기타대출채권	577
합 계	3,727,243
신용손실충당금	(14,879)
현재가치할인차금	(1,220)
이연대출부대수익	(9,255)
차감잔액	3,701,889

(3) 당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	13,114	6,088	2,480	21,682
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,357)	2,357	-	-
환입액	8,495	(320)	(17)	8,158
매각	(334)	-	-	(334)
기말	18,918	8,125	2,463	29,506

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(4) 전기 중 대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
기초	11,252
전입액	3,627
기말	14,879

(5) 당기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	3,608,112	38,484	2,481	3,649,077
12개월 기대신용손실로 대체	69,030	(69,030)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(27,337)	27,337	-	-
실행 및 회수	573,898	59,246	(19)	633,125
이연대출부대손익상각	12,548	576	2	13,126
매각	(79,250)	-	-	(79,250)
기말	4,157,001	56,613	2,464	4,216,078

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(6) 당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
기초(주)	9,189	4,722
신규발생	16,744	15,110
상각액	(12,801)	(10,577)
기말	13,132	9,255

(주) 기준서 제1109호 도입에 따라 당기손익-공정가치측정금융상품으로 분류된 대출채권 관련 이연대출부대수익 66백만원이 차감되었습니다.

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	62,765	-	62,765
건물	63,159	(22,062)	41,097
기타의유형자산	115,705	(96,707)	18,998
합 계	241,629	(118,769)	122,860

<제19(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	59,636	41,594	20,674	121,904
취득(주)	33	245	7,243	7,521
사업결합	-	-	20	20
처분	(155)	(462)	(155)	(772)
감가상각	-	(2,440)	(8,785)	(11,225)
투자부동산에서 대체	3,250	2,162	-	5,412
기말	62,764	41,099	18,997	122,860

<제19(전기)>

(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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 286백만원 및 279백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	영업권	합 계
기초	17,242	70	13,139	19,696	5,646	55,793
취득	4,712	30	37	-	-	4,779
사업결합	-	-	-	-	2,258	2,258
상각	(7,135)	(24)	-	-	-	(7,159)
기말	14,819	76	13,176	19,696	7,904	55,671

<제19(전기)>

(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

2) 당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	당기말	전기말
Shinhan Securities Vietnam Co., LTD	1,219	1,219
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	4,427	4,427
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2,258	-
합계	7,904	5,646

3) 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)	
구분	전기말
총회수가능액	77,437
총장부금액	70,463
총여유액	6,974

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	114,367	-	114,367
건물	212,490	(29,972)	182,518
합 계	326,857	(29,972)	296,885

<제19(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	합 계	
기초	80,577	113,179	193,756	
취득	37,040	77,161	114,201	
처분	-	(159)	(159)	
감가상각	-	(5,501)	(5,501)	
유형자산으로 대체	(3,250)	(2,162)	(5,412)	
기말	114,367	182,518	296,885	

<제19(전기)>

(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	

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제20(당)기	제19(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	15,956	17,287
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,502	4,510

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
공정가치	380,954	218,370

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	제20(당)기	제19(전기)
전세권	22,768	22,028
미수금	1,462,209	1,786,452
미수수익	98,446	95,653
선급비용	10,454	8,724
예치보증금	45,520	49,335
선급금	47,145	78,231
선급법인세	2,028	1,085
미회수내국환채권	51,202	54,059
잡자산	4,813	3,863
합 계	1,744,585	2,099,430
신용손실충당금	(9,977)	(7,623)
현재가치할인차금	(5,366)	(5,294)
차감잔액	1,729,242	2,086,513

(2) 당기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	30	242	7,351	7,623
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,104)	2,104	-
전입(환입)액	70	2,010	274	2,354
기말	100	148	9,729	9,977

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(3) 전기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
기초	7,484
전입액	139
기말	7,623

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당기)	제19(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	966,142	1,016,746
	장내파생상품거래예수금	520,102	456,650
	청약자예수금	13	-
	저축자예수금	5,461	7,764
	기타증권고객예수금	76	89
	외화증권고객예수금	192,853	239,262
	소 계	1,684,647	1,720,511
수입보증금	신용공여담보금	38,248	22,344
합 계		1,722,895	1,742,855

14. 당기손익인식금융부채 및 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
매도유가증권	916,080
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,535,800
파생상품부채	565,173
합 계	10,017,053

(2) 당기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
주식	488,471
채권	395,492
기타	32,117
합 계	916,080

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제20(당)기
복합금융상품	매도주가연계증권	6,439,292
	기타매도파생결합증권	2,096,508
	합 계	8,535,800

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전기)
원 화	장 외	이자율관련	44,427	55,057
		주식관련	206,208	18,561
		신용관련	14,916	10,617
		상품관련	74,022	22,598
		소 계	339,573	106,833
	장 내	주식관련	17,081	5,352
	원화 계			356,654
외 화	장 외	이자율관련	6,795	3,621
		통화관련	102,203	286,165
		주식관련	1,232	556
		상품관련	164	72
		소 계	110,394	290,414
	장 내	이자율관련	1,569	544
		통화관련	-	553
		주식관련	92,540	13,920
		상품관련	4,016	315
		소 계	98,125	15,332
외화 계			208,519	305,746
합 계			565,173	417,931

(5) 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
단기매매금융부채	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	8,297,609
파생상품부채	417,931
합 계	10,129,444

(6) 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
매도유가증권	주식	495,019
	채권	871,884
	기타	47,001
합 계		1,413,904

(7) 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제19(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,785,907
	기타매도파생결합증권	2,474,729
	소 계	8,260,636
공정가치 평가 및 관리	매도국채·지방채	36,973
합 계		8,297,609

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
차입금	9,748,483	9,459,019
사채	1,736,192	1,197,322
합 계	11,484,675	10,656,341

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

(단위: 백만원)						
구 분	제20(당)기				제19(전)기	
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	우리은행 외	2019-01-02~ 2019-01-11	1.78~2.21	465,000	1.53~2.00	295,000
기업어음	-	-	1.70~3.26	1,339,912	1.7~3.26	564,461
환매조건부매도(원화)	-	-	0.50~2.05	6,705,372	1.00~3.00	7,957,427
환매조건부매도(외화)	-	-	1.50~2.30	371,840	0.30~1.00	409,843
원화은행차입금	경남은행	2018-01-02	-	-	2.43	50,000
	대구은행	2018-09-14	-	-	2.52	50,000
증금차입금(단기)	한국증권금융	2019-01-02~ 2019-01-04	2.01~2.51	346,446	1.35~2.02	18,673
증금차입금(장기)	한국증권금융	2020-04-29	2.27	100,000	-	-
외화은행차입금(한도대출)	신한은행	2019-09-26	3.11	19,588	2.13~2.36	14,976
외화은행차입금(단기)	미즈호은행	2019-10-10	3.44	4,439	-	-
	신한은행베트남	2019-01-02	6.70	5,736	-	-
기타차입금	KTB투자증권	2019-04-08	2.27	300,000	1.86	30,000
	유안타증권	2019-01-04	3.25	10,062	3.2~5.00	67,733
	기타	-	-	80,088	-	906
합 계				9,748,483		9,459,019

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제20(당)기	제19(전)기
전자단기사채	-	-	1.99~2.24	805,900	807,892
외화일반사채	-	-	-	42,263	-
장기일반사채	2015-01-13	2018-01-15	2.29	-	200,000
장기일반사채	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	190,000
장기일반사채	2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	-
장기후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	-
장기후순위사채	2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	-
장기일반사채 할인발행차금	-	-	-	(791)	(570)
장기후순위사채 할인발행차금	-	-	-	(431)	-
외화사채 할인발행차금	-	-	-	(749)	-
합 계				1,736,192	1,197,322

16. 총당부채

(1) 당기 중 미사용한도 및 금융보증계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	금융보증계약부채			미사용한도총당부채			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
당기초(주1)	1,012	-	-	1,236	-	-	2,248
전입(환입)액	(1,012)	-	-	(889)	-	-	(1,901)
기타(주2)	9,642	-	-	-	-	-	9,642
당기말	9,642	-	-	347	-	-	9,989

(주1) 기준서 제1109호 적용에 따라 금융보증계약 기대신용손실 및 미사용난외약정부채 기초 조정금액 66백만원과 1,236백만원이 포함되었습니다.

(주2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 반영한 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 당기와 전기 중 기타총당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	합 계
당기초	3,816	16,798	20,614
증가액	286	-	286
전입액	-	206	206
환입액	(318)	-	(318)
당기말	3,784	17,004	20,788

<제19(전기)>

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

(주) 복구충당부채는 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	제20(당)기	제19(전)기
미지급금	1,359,127	1,723,092
미지급비용	138,389	109,983
선수수익	23,965	12,032
수입보증금	44,067	41,066
미지급내국환채무	46,001	53,748
대행업무수입금	131	72
선수금	1,137	60
제세예수금	19,493	17,011
기타	845,515	853,874
합 계	2,477,825	2,810,938
현재가치할인차금	(1,784)	(1,729)
차감잔액	2,476,041	2,809,209

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
수수료수익	수탁수수료	283,142	246,765
	간접투자증권수수료	46,038	32,388
	인수및주선수수료	48,959	36,451
	자문등수수료	17,620	10,192
	투자일임수수료	13,465	10,543
	신탁보수	35,371	20,800
	기타	64,236	34,111
	합 계	508,831	391,250
수수료비용	매매및중개관련수수료	34,107	24,620
	유가증권차입수수료	30,108	22,791
	그룹C지급수수료	5,108	4,374
	증권제휴수수료	8,118	5,614
	기타	36,022	24,463
	합 계	113,463	81,862
순수수료손익		395,368	309,388

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
이자수익	예치금이자	39,468	34,611
	당기손익인식지정금융자산이자	-	57,861
	단기매매금융자산이자	-	264,958
	당기손익-공정가치측정유가증권이자	288,435	-
	당기손익-공정가치측정대출채권이자	10,060	-
	매도가능금융자산이자	-	29,610
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	24,767	-
	대출채권이자	-	154,285
	상각후원가측정대출채권이자	184,704	-
	기타	6,802	6,361
	합 계	554,236	547,686
이자비용	투자자예탁금이용료	8,575	7,505
	차입금이자	27,648	11,625
	환매조건부채권매도이자	88,933	87,346
	콜머니이자	5,461	5,356
	사채이자	32,165	10,752
	기타	3,726	2,006
	합 계	166,508	124,590
순이자손익	387,728	423,096	

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
외환거래이익	외환차익	311,168	179,455
	외화환산이익	31,038	76,982
	합 계	342,206	256,437
외환거래손실	외환차손	306,267	194,020
	외화환산손실	41,602	70,401
	합 계	347,869	264,421
순외환거래손익	(5,663)	(7,984)	

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	326,729	294,084
	해고및명예퇴직급여	8,350	3,108
	퇴직급여	18,959	16,461
	소 계	354,038	313,653
유형자산감가상각비		11,225	11,278
무형자산상각비		7,159	6,724
기타 일반관리비	임차료	18,005	18,922
	접대비	5,618	5,375
	광고선전비	9,782	7,108
	전산운영비	16,365	14,714
	조사연구비	7,896	7,182
	통신비	8,782	8,464
	재산관리비	4,605	4,002
	제세공과	31,356	29,849
	기타	25,501	29,334
	소 계	127,910	124,950
합 계		500,332	456,605

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
기타의영업수익	배당금수익	47,048	39,515
	기타자산신용손실총당금환입액	-	306
	복구총당부채환입액	318	498
	기타	4,265	3,021
	합 계	51,631	43,340
기타의영업비용	기타자산신용손실총당금전입액	-	445
	예금보험료	1,456	1,344
	복구총당부채전입액	-	101
	기타총당부채전입액	206	341
	기타	207	210
	합 계	1,869	2,441

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
영업외수익	지분법이익	20,596	15,007
	지분법적용투자주식처분이익	4,064	97
	투자부동산임대료수익	15,956	17,287
	유형자산처분이익	332	36
	투자부동산처분이익	-	65
	기타	4,610	1,591
	합 계	45,558	34,083
영업외비용	지분법손실	10,443	2,927
	지분법적용투자주식처분손실	13,693	1,223
	투자부동산감가상각비	5,502	4,510
	기부금	1,773	1,995
	유형자산처분손실	132	153
	무형자산처분손실	-	7
	기타	2,152	675
	합 계	33,695	11,490

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익-공 정가치측정금융 자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익-공정가 치측정금융부채	당기손익-공정 가치측정지정금 융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정에 치금	-	-	2,561,029	-	-	-	2,561,029
당기손익-공정가치 측정금융자산	18,251,684	-	-	-	-	-	18,251,684
기타포괄손익-공정가치측 정금융자산	-	1,215,754	-	-	-	-	1,215,754
당기손익-공정가치측정대 출채권	483,640	-	-	-	-	-	483,640
상각후원가측정대출채권	-	-	4,186,572	-	-	-	4,186,572
기타금융자산	-	-	1,668,192	-	-	-	1,668,192
금융자산 계	18,735,324	1,215,754	8,415,793	-	-	-	28,366,871
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,722,895	1,722,895
당기손익-공정가치측정금 융부채	-	-	-	1,481,253	8,535,800	-	10,017,053
차입부채	-	-	-	-	-	11,484,675	11,484,675
기타금융부채	-	-	-	-	-	1,585,932	1,585,932
금융부채 계	-	-	-	1,481,253	8,535,800	14,793,502	24,810,555

<제19(전기)>

(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

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

<제20(당)기>

(단위: 백만원)		
구 분		제 20(당)기
<당기손익-공정가치측정금융자산>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	395,047
	당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	410,538
	당기손익-공정가치측정금융상품기타이익	57,513
	소 계	863,098
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	(122,150)
	당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	(667,177)
	소 계	(789,327)
합 계		73,771
<파생금융상품>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	파생상품평가이익	303,428
	파생상품처분이익	1,930,170
	소 계	2,233,598
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(698,086)
	파생상품처분손실	(1,724,026)
	소 계	(2,422,112)
합 계		(188,514)
<기타포괄손익-공정가치측정금융상품>		
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 처분이익	2,980
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 상환이익	2
	소 계	2,982
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 처분손실	(2,533)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 상환손실	(395)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 손상차손	(615)
	소 계	(3,543)
기타포괄이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품 평가손익	7,414
합 계		6,853
<상각후원가측정금융자산>		
신용손실충당금전입액	신용손실충당금전입액	8,158
	기타자산신용손실충당금전입액	2,354
합 계		10,512
<당기손익-공정가치측정금융부채>		
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	34,612
	당기손익-공정가치측정금융부채상환이익	456,471
	소 계	491,083

당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(149,858)
	당기손익-공정가치측정금융부채상환손실	(187,387)
	소 계	(337,245)
합 계		153,838
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	478,594
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	24,956
	소 계	503,550
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(95,968)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(429,529)
	소 계	(525,497)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	2,376
합 계		(19,571)

<제19(전기)>

(단위: 백만원)		
구 분	제19(전기)	
<단기매매금융자산>		
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	226,159
	단기매매금융자산처분이익	448,975
	소 계	675,134
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(116,526)
	단기매매금융자산처분손실	(425,029)
	소 계	(541,555)
합 계		133,579
<파생금융상품>		
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	681,776
	파생상품처분이익	2,434,044
	소 계	3,115,820
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(456,089)
	파생상품처분손실	(1,689,559)
	소 계	(2,145,648)
합 계		970,172
<당기손익인식지정금융자산 >		
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	37,294
	당기손익인식지정금융자산처분이익	24,927
	소 계	62,221
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(90,390)

	당기손익인식지정금융자산처분손실	(16,551)
	소 계	(106,941)
합 계		(44,720)
<매도가능금융자산>		
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	9,322
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,866)
	매도가능금융자산손상차손	(11,986)
	소 계	(16,852)
기타포괄손익	매도가능금융자산평가손익	(1,678)
합 계		(9,208)
<대여금및수취채권>		
대출채권평가및처분이익	신용손실충당금환입액	558
대출채권평가및처분손실	신용손실충당금전입액	(3,855)
기타의영업수익	기타자산신용손실충당금환입액	306
기타의영업비용	기타자산신용손실충당금전입액	(445)
합 계		(3,436)
<단기매매금융부채>		
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	15,798
	단기매매금융부채상환이익	250,392
	소 계	266,190
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(153,933)
	단기매매금융부채상환손실	(270,416)
	소 계	(424,349)
합 계		(158,159)
<당기손익인식지정금융부채>		
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	171,467
	당기손익인식지정금융부채상환이익	19,436
	소 계	190,903
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(272,152)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(864,793)
	소 계	(1,136,945)
합 계		(946,042)

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 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 3인의 사외이사를 포함한 4인의 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, 안전발의담당임원과 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 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, 감리부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부분과 독립적으로 연결실체전체 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 리스크한도 관리체계를 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 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. 연결실체는 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 대한 모니터링 및 영향분석을 통해 위기단계를 결정하고 위기상황 발생시 사전에 정의된 위기대응 조치를 실행합니다.

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주1)	-	5,996,786
은행	-	1,760,542
개인	-	815,262
- 주거용부동산담보대출	-	10,382
- 기타	-	804,880
정부/공공기관/중앙은행	-	536
기업	-	3,420,446
- 대기업	-	991,977
- 중소기업	-	1,507,056
- 특수금융	-	892,069
- 기타	-	29,344
상각후원가측정예치금및대출채권(주1)	6,747,192	-
은행	2,238,919	-
개인	836,934	-
- 주거용부동산담보대출	10,173	-
- 기타	826,761	-
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-
기업	3,670,085	-
- 대기업	742,886	-
- 중소기업	1,073,769	-
- 특수금융	1,817,520	-
- 기타	35,910	-
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-
기업	483,640	-
- 중소기업	135,616	-
- 특수금융	348,024	-

단기매매금융자산	-	11,247,397
- 채무증권	-	11,247,397
당기손익인식지정금융자산(주2)	-	2,234,235
- 채무증권	-	2,234,235
당기손익-공정가치측정유가증권	17,419,633	-
- 채무증권	17,419,633	-
매도가능금융자산(주3)	-	1,363,744
- 채무증권	-	1,363,744
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,066,648	-
- 채무증권	1,066,648	-
파생금융상품자산	316,246	662,490
기타금융자산	1,668,192	1,997,128
소 계	27,701,551	23,501,780
<난외 계정>		
지급보증 및 매입약정	324,776	225,928
대출약정	89,598	122,411
소 계	414,374	348,339
합 계	28,115,925	23,850,119

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

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

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

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액	차감 : 신용손실 충당금	순액	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
	상각후원가측정에치금및대출채권								
은행	2,179,527	59,392	-	-	-	2,238,919	-	2,238,919	-
개인	836,447	-	540	-	95	837,082	148	836,934	836,445
-주거용부동산담보대출	10,175	-	-	-	-	10,175	3	10,172	10,173
-기타	826,272	-	540	-	95	826,907	145	826,762	826,272
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-	-	-	-	1,254	-	1,254	-
기업	1,928,954	1,653,026	-	115,094	2,369	3,699,443	29,359	3,670,084	3,064,144
-대기업	448,632	264,658	-	36,205	1,869	751,364	8,479	742,885	217,644
-중소기업	164,311	910,718	-	9,859	500	1,085,388	11,619	1,073,769	1,073,482
-특수금융	1,316,011	441,740	-	69,030	-	1,826,781	9,261	1,817,520	1,737,108
-기타	-	35,910	-	-	-	35,910	-	35,910	35,910
소 계	4,946,182	1,712,418	540	115,094	2,464	6,776,698	29,507	6,747,191	3,900,589
기타포괄손익-공정가치측정유가증권									
채무증권	1,066,648	-	-	-	-	1,066,648	-	1,066,648	-
기타금융자산	1,678,168	-	-	-	-	1,678,168	9,977	1,668,191	-
합 계	7,690,998	1,712,418	540	115,094	2,464	9,521,514	39,484	9,482,030	3,900,589

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 지급보증 및 매입약정, 대출약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량	185,344	-	-	-
보통	139,432	-	89,598	-
합 계	324,776	-	89,598	-

4) 예치금과 대출채권의 손상정보

전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동 산담보대출	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
신용손실충당금	-	(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

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(BBB미만)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 우량등급으로 분류하고 있습니다. 연결 실체는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크하고 있습니다.

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

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동 산담보대출	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

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

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(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

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.

전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

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

5) 신용등급별 구성 내역

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

(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

6) 지역별 구성내역

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

당기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,294,669	18,795	286,368	147,359	6,747,191
은행	1,993,906	3,929	199,963	41,120	2,238,919
개인	836,934	-	-	-	836,934
주거용부동산담보대출	10,173	-	-	-	10,173
기타	826,761	-	-	-	826,761
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-	-	-	1,254
기업	3,462,575	14,866	86,405	106,239	3,670,085
대기업	550,258	14,844	86,405	91,379	742,886
중소기업	1,073,557	22	-	190	1,073,769
특수금융	1,802,850	-	-	14,670	1,817,520
기타	35,910	-	-	-	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-	-	-	483,640
기업	483,640	-	-	-	483,640
중소기업	135,616	-	-	-	135,616
특수금융	348,024	-	-	-	348,024
당기손익-공정가치측정유가증권	17,208,003	72,233	5,603	133,794	17,419,633
채무증권	17,208,003	72,233	5,603	133,794	17,419,633
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,066,648	-	-	-	1,066,648
합 계	25,052,960	91,028	291,971	281,153	25,717,112

전기말 현재 예치금, 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(전기)>

(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

7) 산업별 구성내역

예치금, 대출채권 및 채무증권에 대한 신용위험 노출액을 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.

당기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.
<제20(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산		기타	개인고객	합 계
				임대업 및 사업서비스업	건설업			
상각후원가측정예치금및대출채권	4,248,692	59,750	126,987	324,114	27,829	1,122,885	836,934	6,747,191
은행	2,238,919	-	-	-	-	-	-	2,238,919
개인	-	-	-	-	-	-	836,934	836,934
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,173	10,173
기타	-	-	-	-	-	-	826,761	826,761
정부/공공기관/중앙은행	579	-	-	-	-	675	-	1,254
기업	2,009,194	59,750	126,987	324,114	27,829	1,122,210	-	3,670,084
대기업	525,235	2,500	20,487	-	25,000	169,663	-	742,885
중소기업	170,916	16,763	59,262	71,434	2,829	752,564	-	1,073,768
특수금융	1,277,133	40,487	47,238	252,680	-	199,983	-	1,817,521
기타	35,910	-	-	-	-	-	-	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	483,640	-	-	-	-	-	-	483,640
기업	483,640	-	-	-	-	-	-	483,640
중소기업	135,616	-	-	-	-	-	-	135,616
특수금융	348,024	-	-	-	-	-	-	348,024
당기손익-공정가치측정유가증권	11,327,449	787,788	150,852	126,700	66,706	4,960,138	-	17,419,633
채무증권	11,327,449	787,788	150,852	126,700	66,706	4,960,138	-	17,419,633
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	881,600	49,983	29,951	-	-	105,114	-	1,066,648
합 계	16,941,381	897,521	307,790	450,814	94,535	6,188,138	836,934	25,717,112

전기말 현재 예치금, 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.
<제19(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산		기타	개인고객	합 계
				임대업 및 사업서비스업	건설업			
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

(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 위험관리위원회의 위임을 받아 연결실체 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 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 위험관리위원회 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 경우운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	7,563	14,314	3,656	7,321
주가 위험	64,107	103,846	6,202	43,748
환율 위험	5,992	13,798	154	154
옵션 변동성 위험	9,200	31,810	2,195	31,810
분산효과				(1,375)
Total VaR	74,820	128,261	11,174	81,658

<제19(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	전기말
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

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 산출하였습니다. 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 연결실체가 보유중인 비트레이딩포지션에 대한 VaR의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
금리 VaR	31,274	44,505
금리 EaR	112,093	108,866

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 위험관리위원회로부터 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.
<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금	380,768	23,230	60,720	192,063	656,781
당기손익-공정가치측정금융자산	2,749,476	998	44,116	33,469	2,828,059
상각후원가 측정 대출채권	62,679	-	-	-	62,679
기타금융자산	22,991	-	-	8,280	31,271
자산총계	3,215,914	24,228	104,836	233,812	3,578,790
<부채>					
예수부채	286,961	4,824	34,196	27,250	353,231
당기손익-공정가치측정금융부채	1,179,208	-	-	-	1,179,208
차입부채	405,930	-	-	5,736	411,666
기타금융부채	49,095	-	-	8,244	57,339
부채총계	1,921,194	4,824	34,196	41,230	2,001,444
순난내계정	1,294,720	19,404	70,640	192,582	1,577,346
난외 파생상품 노출액	(989,691)	(99,241)	(81,452)	(83,547)	(1,253,931)
외화 순 노출액	305,029	(79,837)	(10,812)	109,035	323,415

<제19(전기)>

(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

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외화 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 금융상품의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금 및 상각후원가측정예치금	886,081	111,969	252,109	1,334,089	1,157	1,962	2,587,367
당기손익-공정가치측정대출채권	262,502	1,241	3,396	94,930	82,507	45,508	490,084
당기손익-공정가치측정유가증권	16,576,300	35,278	29,278	350,523	794,330	150,261	17,935,970
파생상품자산	316,246	-	-	-	-	-	316,246
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,072,936	-	-	-	149,106	-	1,222,042
상각후원가측정대출채권	785,083	713,854	1,182,921	355,116	1,129,796	215,499	4,382,269
기타금융자산	1,580,678	5,530	13,585	34,407	46,984	2,350	1,683,534
금융자산 계	21,479,826	867,872	1,481,289	2,169,065	2,203,880	415,580	28,617,512
<금융부채>							
예수부채	1,723,420	-	-	-	-	-	1,723,420
당기손익-공정가치측정금융부채	918,723	-	-	-	-	-	918,723
당기손익-공정가치측정지정금융부채	332,248	303,996	171,927	1,061,443	5,552,824	1,113,362	8,535,800
파생상품부채	565,173	-	-	-	-	-	565,173
차입금	9,333,337	94,392	46,160	106,766	9,640	170,448	9,760,743
사채	853,309	5,320	10,465	10,081	482,900	504,538	1,866,613
기타금융부채	1,533,927	14,066	2,024	10,189	27,487	24	1,587,717
금융부채 계	15,260,137	417,774	230,576	1,188,479	6,072,851	1,788,372	24,958,189
차감후	6,219,689	450,098	1,250,713	980,586	(3,868,971)	(1,372,792)	3,659,323

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라

분류하였습니다.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	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
차입금	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	56,284,627	4,070,155	4,826,180	4,386,190	8,895,953	2,064,440	80,527,545
차감후	4,105,043	1,335,599	1,497,532	498,770	(3,257,231)	(615,581)	3,564,132

2) 난외항목의 잔존기간

유동성위험에 노출될 가능성이 있는 지급보증 및 매입약정, 대출약정 및 기타인수약정, 파생상품 등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 난외항목의 유동성위험 노출액은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로구분하였습니다. 지급보증은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야 할 최대 금액이며, 매입약정은 자산유동화 관련 매입약정 등이 해당합니다. 대출약정 및 기타인수약정은미실행 한도대출약정과기타 지분상품 및 채무상품 인수약정입니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로써 연결실체는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
지급보증 및 매입약정	324,776	-	-	-	-	-	324,776
대출약정 및 기타인수약정	1,188,203	-	-	-	-	-	1,188,203
합 계	1,512,979	-	-	-	-	-	1,512,979

<제19(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3개월미만	3-6개월미만	6-12개월미만	1-5년미만	5년이상	합 계
지급보증 및 매입약정	225,928	-	-	-	-	-	225,928
대출약정 및 기타인수약정	953,981	-	-	-	-	-	953,981
합 계	1,179,909	-	-	-	-	-	1,179,909

(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
	제20(당)기	제19(전기)
1. 영업용순자본	2,950,177	1,961,713
재무상태표상 순재산액(주)	3,356,816	3,249,500
차감항목	969,340	1,297,884
가산항목	562,701	10,097
2. 총위험액	1,866,257	1,000,949
시장위험액	1,183,120	757,763
신용위험액	588,821	152,821
운영위험액	94,316	90,365
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,083,920	960,764
4. 법정자본금	194,300	194,300
5. 필요유지자기자본	136,010	136,010
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	796.94	706.39

(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 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	259,818	-	-	259,818	259,818
상각후원가측정예치금	2,301,211	-	-	2,301,211	2,301,211
소 계	2,561,029	-	-	2,561,029	2,561,029
상각후원가측정대출채권					
가계	1,509,724	(1,222)	(147)	1,508,355	1,508,355
기업	2,720,708	(13,132)	(29,359)	2,678,217	2,678,217
소 계	4,230,432	(14,354)	(29,506)	4,186,572	4,186,572
기타금융자산	1,683,534	(5,366)	(9,977)	1,668,191	1,666,502
자산총계	8,474,995	(19,720)	(39,483)	8,415,792	8,414,103
<부채>					
예수부채	1,722,895	-	-	1,722,895	1,722,895
차입부채					
콜머니	465,000	-	-	465,000	465,000
환매조건부매도	7,077,212	-	-	7,077,212	7,077,212
차입금	2,206,271	-	-	2,206,271	2,206,271
사채	1,738,164	(1,972)	-	1,736,192	1,784,458
소 계	11,486,647	(1,972)	-	11,484,675	11,532,941
기타금융부채	1,587,715	(1,784)	-	1,585,931	1,585,988
부채총계	14,797,257	(3,756)	-	14,793,501	14,841,823

<제19(전)기>

(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

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	259,818	-	-	259,818
	상각후원가측정예치금	2,301,211	-	-	2,301,211
	소 계	2,561,029	-	-	2,561,029
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	1,508,355	1,508,355
	기업대출	-	-	2,678,217	2,678,217
	소 계	-	-	4,186,572	4,186,572
기타금융자산		74,625	-	1,591,877	1,666,502
자산총계		2,635,654	-	5,778,449	8,414,103
예수부채		1,722,895	-	-	1,722,895
차입부채	콜머니	465,000	-	-	465,000
	환매조건부채권매도	5,009,917	-	2,067,294	7,077,211
	차입금	-	-	2,206,271	2,206,271
	원화사채	-	-	1,742,194	1,742,194
	외화사채	-	-	42,264	42,264
	소 계	5,474,917	-	6,058,023	11,532,940
기타금융부채		74,638	-	1,511,350	1,585,988
부채총계		7,272,450	-	7,569,373	14,841,823

<제19(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및예치금	현금및현금성자산	334,811	-	-	334,811
	예치금	1,960,172	-	-	1,960,172
	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

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 수준 3으로 분류하고 있습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	3,743,484	13,447,595	1,228,000	18,419,079
채무증권	2,749,115	8,803,708	274,067	11,826,890
지분증권	426,369	-	89,436	515,805
예치금	-	1,040,180	-	1,040,180
대출채권	-	483,640	-	483,640
기타	568,000	3,120,067	864,497	4,552,564
파생금융상품자산	62,275	141,501	112,470	316,246
매매목적	62,275	141,501	112,470	316,246
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	140,143	926,506	149,105	1,215,754
채무증권	140,143	926,506	-	1,066,649
지분증권	-	-	149,105	149,105
금융자산 계	3,945,902	14,515,602	1,489,575	19,951,079
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	916,080	-	-	916,080
매도유가증권	916,080	-	-	916,080
파생상품부채	115,206	166,772	283,196	565,174
매매목적	115,206	166,772	283,196	565,174
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
매도파생결합증권	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
금융부채 계	1,031,286	1,868,835	7,116,933	10,017,054

<제19(전)기>

(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

② 당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익-공정가치 측정증권	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	987,748	146,004	(7,273,754)	164,492	(5,975,510)
총손익	41,510	3,102	10,325	(183,682)	(128,745)
당기손익인식금액(주)	41,510	-	10,090	(183,682)	(132,082)
기타포괄손익인식금액	-	3,102	235	-	3,337
매입 및 발행	849,380	-	(7,127,670)	616	(6,277,674)
매도 및 결제	(649,653)	-	7,557,362	(152,152)	6,755,557
수준3에서의 이동	(985)	-	-	-	(985)
당기말잔액	1,228,000	149,106	(6,833,737)	(170,726)	(5,627,357)

(주) 당기 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	제20(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	(142,172)	(330,282)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	10,090	392,096
합 계	(132,082)	61,814

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기매매금융자산	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)

(주1) 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(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익인식지정금융상품관련손익	847,773	125,791
파생상품관련손익	(873,932)	(80,620)
매도가능금융상품관련손익	487	-
금융상품자산손상차손	(5,284)	(5,284)
합 계	(30,956)	39,887

(주2) 해당 지분증권은 전기 중 주식공개상장 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 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	제20(당기)	제19(전기)
기초금액	(132,464)	(89,696)
신규	(89,123)	(108,831)
손익인식액	99,984	66,063
기말잔액	(121,603)	(132,464)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제20(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	13,447,595	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	141,501	할인율, 기초자산 관련 지수
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	926,506	할인율
금융자산 합계		14,515,602	
파생상품부채	현금흐름할인모형	1,702,063	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	현금흐름할인모형	166,772	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,868,835	

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제19(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	8,809,069	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	392,209	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,427,549	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,133,379	할인율
금융자산 합계		12,762,206	
파생상품부채	현금흐름할인모형	327,991	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	986,882	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,314,873	

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제20(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	1,228,000	기초자산의 변동성	할인율: 13.16%~19.31%
파생상품자산	옵션모형(주)	112,470	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	149,105	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.40990 상관계수: 0.00000~0.90504
금융자산 합계		1,489,575		
파생상품부채	옵션모형(주)	6,833,737	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.07032
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	옵션모형(주)	283,196	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.42286~0.92851
금융부채 합계		7,116,933		

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

<제19(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제19(전기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
단기매대금융자산	현금흐름할인모형	623,119	기초자산의 변동성	할인율: 9.51%~18.62%
파생상품자산	옵션모형(주)	238,456	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
당기손익인식지정금융자산	옵션모형(주)	186,132	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.62187
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	304,582	할인율, 성장률	상관계수: -0.00487~0.92911
금융자산 합계		1,352,289		
파생상품부채	옵션모형(주)	69,257	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~0.95688
당기손익인식지정금융부채	옵션모형(주)	7,273,754	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.21139~1.0000
금융부채 합계		7,343,011		

(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.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정 금융자산	7,367	(8,065)
	파생상품자산	27,140	(26,059)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		9,698	(6,877)
합 계		44,205	(41,000)
당기손익인식 금융부채(주1)	당기손익인식지정금융부채	112,212	(131,080)
	파생상품부채	92,892	(77,066)
합 계		205,104	(208,146)

(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.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제19(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)
	파생상품자산	26,438	(25,894)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)
매도가능금융자산(주2)		10,287	(7,181)
합 계		41,360	(37,758)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	18,893	(19,998)
	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,753)
합 계		90,956	(76,751)

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

<제20(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	216,299	-	216,299	(109,109)	(19,243)	87,947
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,558,744	-	7,558,744	(7,293,717)	-	265,027
유가증권대여약정	6,029	-	6,029	(6,029)	-	-
미수미결제현물환	74,625	-	74,625	(74,553)	-	72
기타금융상품	1,301,811	(1,268,779)	33,032	-	-	33,032
합 계	9,157,508	(1,268,779)	7,888,729	(7,483,408)	(19,243)	386,078

<제19(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	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

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

<제20(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	9,961,714	-	9,961,714	(1,012,081)	-	8,949,633
환매조건부매도(차입부채)	7,087,717	-	7,087,717	(7,087,717)	-	-
유가증권차입약정	916,080	-	916,080	(916,080)	-	-
미지급미결제현물환	74,638	-	74,638	(74,553)	-	85
기타금융상품	1,276,841	(1,268,779)	8,062	-	-	8,062
합 계	19,316,990	(1,268,779)	18,048,211	(9,090,431)	-	8,957,780

<제19(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	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

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
영업추진/WM그룹	개인, 기관, WM고객에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
홀세일그룹	대기업, 중소기업, 해외영업과 이에 수반되는 업무
GIB그룹	IB에 대한 여신, 수신과 이에 수반되는 업무
GMS그룹	파생 및 유가증권투자와 이에 수반되는 업무
기 타	경영지원, 리스크관리 등 각종지원업무

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

<제20당기>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	374,863	71,373	160,581	174,882	65,339	847,038
1. 수수료손익	313,252	66,644	125,783	(16,662)	(93,648)	395,369
2. 상품/이자손익 등	61,611	4,729	34,798	191,544	158,987	451,669
판매비와관리비	284,855	36,415	64,709	76,316	38,037	500,332
경상이익	90,008	34,958	95,872	98,566	27,302	346,706
법인세비용(수익)	24,752	9,614	26,365	27,106	7,601	95,438
당기순이익(주)	65,256	25,344	69,507	71,460	19,701	251,268

(주) 당기의 비지배지분순이익 3백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	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(주)	60,718	17,689	38,858	90,567	4,087	211,919

(주) 전기의 비지배지분순이익 12백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정 예치금	2,224	10,121	-	1,795,389	753,295	2,561,029
당기손익-공정가치측정 금융자산	383	771,908	625,725	15,353,909	1,983,399	18,735,324
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	-	-	1,066,648	149,106	1,215,754
관계기업에대한투자자산	-	-	69,799	167,059	-	236,858
상각후원가측정대출채권	1,740,733	-	1,921,202	438,378	86,258	4,186,571
합 계	1,743,340	782,029	2,616,726	18,821,383	2,972,058	26,935,536

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	영업추진/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	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

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전기)
당기 법인세 부담액	107,967	43,888
법인세 지급액(환급액)	(1,868)	79
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(3,899)	22,932
자본에 직접 반영된 이연법인세 및 법인세비용	(6,762)	(3,427)
법인세 비용	95,438	63,472

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전기)
법인세비용차감전순손익	346,706	275,391
적용세율	27.50%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	95,344	66,645
비과세수익으로 인한 차이 조정	(301)	(1,838)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,162	968
연결납세	1,130	(2,364)
법인세 추납액	(1,868)	549
세율변동효과	1,392	(1,346)
기타 차이 조정	(1,421)	858
법인세비용	95,438	63,472
유효세율	27.53%	23.05%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액(주)	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(35,843)	(17,090)	-	(52,933)
당기손익-공정가치측정채권	23,703	(26,484)	-	(2,781)
파생결합증권	(2,026)	4,385	-	2,359
매도파생결합증권	(59,341)	(84,522)	-	(143,863)
장내파생상품	282	(4,136)	-	(3,854)
장외파생상품	4,440	133,969	-	138,409
기타당기손익-공정가치측정금융자산	1	-	-	1
기타당기손익-공정가치측정금융부채	38,325	(8,242)	-	30,083
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(26,539)	(1,574)	(2,039)	(30,152)
관계기업에대한투자자산	4,604	3,075	(3,672)	4,007
신용손실충당금	2,158	(1,913)	-	245
유형자산 및 투자부동산	(36,119)	547	-	(35,572)
무형자산	(5,418)	-	-	(5,418)
미수수익	(16,587)	2,509	-	(14,078)
미지급금 및 미지급비용	17,702	(2,947)	(398)	14,357
총당부채	6,116	3,350	-	9,466
거래일손익평가조정액	54,880	(78)	-	54,802
Up-Front fee 상각액	2,037	1,562	-	3,599
외화환산손익	(4,708)	8,261	-	3,553
금융부채 자기신용위험	589	-	(624)	(65)
기타	3,843	(12)	-	3,831
합 계	(27,901)	10,660	(6,763)	(24,004)

(주) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 이연법인세자산(부채) 변동액을 반영하였습니다.

<제19(전)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
신용손실충당금	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
충당부채	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)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액(주)	법인세효과(주)	법인세효과증감
기타포괄손익 공정가치측 정금융자산평가손익	135,465	(37,253)	128,051	(35,214)	(2,039)
금융부채자기신용위험	235	(65)	(2,141)	589	(654)
해외사업환산손익	(4,158)	10	(5,134)	-	10
지분법자본변동	2	(1)	(13,387)	3,681	(3,682)
주식선택권(자본조정)	1,696	(466)	235	(68)	(398)
합 계	133,240	(37,775)	107,624	(31,012)	(6,763)

(주) 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.

<제19(전)기>

(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)

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

(단위: 백만원)		
구분	제20(당)기	제19(전)기
종속기업에 대한 투자자산	(651)	(9,516)

(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	제20(당)기	제19(전)기
이연법인세자산	186,057	72,982
이연법인세부채	(210,062)	(104,977)
당기법인세자산	-	16,577
당기법인세부채	12,179	(29)

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	3,798,837	5,210,256
		이자율옵션	294,000	310,000
	장내파생상품	이자율선물	1,444,920	1,050,159
		이자율스왑	21,679,300	23,467,300
	소 계			27,217,057
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	13,673,372	15,956,365
		통화스왑	1,048,460	954,109
		통화옵션	2,939	65,355
	장내파생상품	통화선물	403,172	1,131,773
	소 계			15,127,943
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	5,149,967	4,223,097
		주식옵션	167,509	381,139
	장내파생상품	주식선물	600,896	521,043
		주식옵션	2,656,494	3,210,234
	소 계			8,574,866
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,177,368	1,281,156
		총수익스왑	916,708	1,162,453
	소 계			3,094,076
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	3,991	6,235
		상품스왑	901,181	796,452
		상품옵션	4,780	4,880
	장내파생상품	상품선물	245,751	122,395
	소 계			1,155,703
합 계			55,169,645	59,854,401

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당)기	제19(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	16,158	(10,054)
		이자율옵션	(1,459)	413
	장내파생상품	이자율선물	(1,157)	1,226
	소 계		13,542	(8,415)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(13,721)	48,281
		통화스왑	(2,312)	2,537
		통화옵션	13	(174)
	장내파생상품	통화선물	11	(137)
	소 계		(16,009)	50,507
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(270,929)	73,489
		주식옵션	2,738	23,499
	장내파생상품	주식선물	15,159	(733)
		주식옵션	(44,036)	22,256
	소 계		(297,068)	118,511
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,478	4,765
		총수익스왑	(11,915)	41,828
	소 계		(7,437)	46,593
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	(25)	131
		상품스왑	(91,903)	12,647
		상품옵션	33	(10)
	장내파생상품	상품선물	4,209	5,723
	소 계		(87,686)	18,491
합 계			(394,658)	225,687

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	88,000	62,000	-	1,220,000	-	-	90,000	1,460,000
당기손익-공정가치측정금융자산	756,775	-	1,196,041	2,839,168	6,703,935	-	37,188	11,533,107
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	13,053	196,884	638,304	-	-	848,241
유형자산	-	52,000	-	-	-	96,939	-	148,939
합 계	844,775	114,000	1,209,094	4,256,052	7,342,239	96,939	127,188	13,990,287

<제19(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 7,342,239백만원 및 8,779,621백만원입니다.

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	상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	200,323 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2014-01-01	27,400	47,300	-
2014-02-06	10,500	43,800	-
2014-08-27	3,300	51,900	-
2015-01-01	43,800	44,500	43,690
2015-03-30	3,200	41,200	2,108
2016-01-01	55,500	39,000	43,702
2016-03-26	3,800	41,100	2,738
2016-10-27	1,900	43,850	315
2017-01-01	53,100	45,300	41,077
2017-03-17	10,600	49,750	7,792
2017-07-06	6,000	49,200	2,754
2018-01-01	52,400	49,400	43,977
2018-01-23	9,000	53,000	7,775
2018-01-24	5,100	52,700	4,395
합 계	285,600		200,323

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(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	2,651	7,259

(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	7,259	7,259

31. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 7건(총 소송가액 19,160백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
채무부존재확인	개인	결재대금 채무 부존재 확인	50
손해배상	에리카홀딩스	대출약정을 위반한 반대매매로 입은 손해	900
손해배상	개인	부당권유, 임의매매로 인한 사용자책임	1,590
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	1,246
부당이득금	토마토디앤씨	무효 압류추심명령에 따라 취득한 신주 반환	132
합 계			19,160

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 17,004백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 연결채무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

1) 원화

당기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차(유)	우선주 및 TRS계약	6,600	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	지씨에이더블유제일차(유)	대출채권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	소계			71,200	
유동성공여형 매입약정	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	도척물류센터제일차(주)	대출채권	21,000	2018년 10월	2019년 10월

				16일	16일
	소계		106,000		
유가증권 매입확약	글로벌푸드파트너스제오차(주)	수익증권	24,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
	신한창조금융제이차(유)	대출채권	19,600	2018년 12월 03일	2019년 12월 02일
	소계		43,600		
합 계			220,800		

2) 외화

당기말 현재 발행일의 외화 잔여 자금보충, 지급보증약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 천 USD, 백만 VND)						
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	15,750	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
신용공여형 (지급보증약정)	SK해운(주)	사모사채	USD	20,000	2017년 09월 20일	2019년 09월 20일
	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	소계			60,000		
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	소계			400,000		
합 계			USD	75,750		
			VND	400,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 코에프씨 신한 프린티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하여 당기에 1,421백만원을 손실로 인식하였습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	(주)형지엘리트	94,105
채무증권	포스파워(주) 외	1,076,098
기타	아이엠엠로즈골드제4호사모투자합자회사 외	18,000
합 계		1,188,203

(5) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	216,000
	TRILAND METALS	USD 10,000,000.00
	유로클리어	USD 8,000,000.00
	예탁결제원	USD 12,000,000.00
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 70,000,000.00
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		제20(당기)	제19(전기)
양도자산	당기손익인식금융자산	-	7,688,026
	당기손익-공정가치측정금융자산	6,714,440	-
	매도가능금융자산	-	1,092,501
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	638,304	-
	합 계	7,352,744	8,780,527
관련부채	환매조건부매도	7,087,717	8,368,175

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)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	대여처
유가증권	6,029	34,870	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 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	54,874,440	61,269,040
	수익자유가증권	67,279,677	55,439,325
	저축자유가증권	59,033	53,388
	기타예수유가증권	532	687
	소 계	122,213,682	116,762,440
차입유가증권		5,157,417	6,017,429
합 계		127,371,099	122,779,869

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(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	1,230	167
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	-	101,557
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	98,212	-
	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	170	-
	지분법자본변동	1	(8,159)
	해외사업환산손익	(4,149)	(5,134)
	소 계	94,234	88,264
	이익잉여금	이익준비금	36,810
	임의적립금(주)	169,362	163,533
	미처분이익잉여금	1,274,136	1,182,409
	소 계	1,480,308	1,368,252
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	961	167
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	29	23
	비지배주주지분당기순이익	3	12
	소 계	993	202
합 계		3,372,569	3,252,689

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제20(당)기		제19(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) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험조정	합 계
기초	101,557	(8,159)	(5,134)	-	88,264
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	(12,029)	(2,134)	-	(2,141)	(16,304)
공정가치평가로 인한 증감	7,233	-	-	2,376	9,609
처분으로 인한 증감	181	13,389	-	-	13,570
환율차이로 인한 효과	-	-	975	-	975
이연법인세적용 효과	1,270	(3,095)	10	(65)	(1,880)
IFRS9도입으로인한 조정분 효과	3,309	587	-	589	4,485
당기분 효과	(2,039)	(3,682)	10	(654)	(6,365)
기말	98,212	1	(4,149)	170	94,234

<제19(전)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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제20(당)기		제19(전기)	
	처분예정일: 2019년 3월 26일		처분확정일: 2018년 3월 20일	
I.미처분이익잉여금	-	1,262,057	-	1,177,552
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,012,334	-	977,104	-
2. 당기순이익	245,703	-	200,509	-
3. 재평가잉여금 대체	-	-	(61)	-
4. 회계정책 변경효과(주)	4,020	-	-	-
II.이익잉여금처분액	-	43,687	-	165,218
1. 이익준비금	2,000	-	14,500	-
2. 대손준비금	21,687	-	5,718	-
3. 배당금	20,000	-	145,000	-
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 64원(1.28%) 전기: 468원(9.36%))	19,564	-	143,019	-
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 114원(2.28%) 전기: 518원(10.36%))	436	-	1,981	-
III.차기이월미처분이익잉여금	-	1,218,370	-	1,012,334

(주) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동액입니다. 상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

35. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주,백만원)				
구 분	제20(당)기		제19(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)	64	114	468	518
금 액	19,564	436	143,019	1,981
액면배당율	1.28%	2.28%	9.36%	10.36%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
1년 이내	8,823	7,212
1년초과 ~ 5년 이내	14,311	8,616
합 계	23,134	15,828

(2) 리스이용자로서 리스거래

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
1년 이내	5,976	6,636
1년초과 ~ 5년 이내	6,124	5,576
5년 초과	288	-
합 계	12,388	12,212

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
관계기업투자자산의 매도가능금융자산 대체	44,446	19,172
투자부동산의 유형자산 대체	5,412	5,604
매도가능증권평가손익	-	8,313
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	-	(6,635)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	7,414	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(2,039)	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	2,376	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	(653)	-
지분법자본변동	13,389	(14,776)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	(3,682)	3,947
해외사업환산차손익	976	(6,244)
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	10	(614)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
당기초	9,459,019	1,197,322	10,656,341
현금흐름의 변동	276,043	539,034	815,077
이자비용 상각	-	421	421
환율차이	13,421	(585)	12,836
당기말	9,748,483	1,736,192	11,484,675

38. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제20(당)기	제19(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	16,577
		기타채무(주3)	19,403	7,841
기타	신한은행	기타채권(주1)	40,003	38,764
		기타채무(주3)	26,321	21,678
		현금및예치금	202,561	272,064
		미수수익	406	246
		미지급비용	11	22
		차입부채(주2)	27,734	14,976
		파생상품부채	13,088	3,884
		파생상품자산	1,989	38,394
	신한카드	기타채무(주3)	2,495	2,365
	신한생명	기타채무(주3)	2,587	1,906
	신한캐피탈	기타채무(주3)	53,400	4,370
		파생상품부채	-	35
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,134	1,134
	신한저축은행	기타채무(주3)	-	1,000
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	391	199
	신한DS(주4)	미지급비용	452	405
		차입부채(주2)	3,380	6,237
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,027	11,988
		미지급비용	-	2
	제주은행	현금및예치금	240,637	225,347
		미수수익	1,684	1,789
	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	151	174
	신한디스플레이신기술투자조합제1호	선수수익	-	50
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	360	409
	신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	123
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	278	-
	신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	선수수익	12	-
	그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
	그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	1
	신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁	미수수익	-	1
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	3	21
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	8
	신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제10호	미수수익	-	1
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	미수수익	1	1	
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	미수수익	1	-	
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	미수수익	2	2	
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제5호	미수수익	-	1	
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	미수수익	1	-	

	신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	미수수익	3	3
	신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	미수수익	1	-
	신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호	미수수익	10	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,966	-
미수수익		45	-	
합 계			662,670	672,019

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주4) 신한데이터시스템은 당기 중 신한DS로 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	
			제20(당)기	제19(전기)	제20(당)기	제19(전기)
지배회사	신한금융지주회사	수수료	165	395	4,816	4,472
		임대차	-	1	-	-
기 타	신한은행	이자	2,955	2,667	1,103	598
		수수료	110	582	7,526	6,027
		임대차	442	444	5,659	5,059
		파생상품관련손익	23,612	95,451	54,201	6,884
	신한카드	이자	-	-	5	9
		수수료	420	426	323	338
		임대차	5	9	-	-
	신한생명	이자	-	-	35	14
		수수료	10	68	340	108
		임대차	43	22	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	30	12
		수수료	45	75	7	8
		임대차	30	12	-	-
		파생상품관련손익	431	6,569	3,276	1,828
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	20	15
		수수료	8	-	-	-
		임대차	2529	1,957	-	-
	신한저축은행	수수료	2	-	13	10
		파생상품관련손익	-	-	-	12
	신한대체투자운용	이자	-	-	6	3
		임대차	400	196	-	-
	신한DS(주)	이자	-	-	76	53
		수수료	-	-	7,727	6,150
	신한아이타스	이자	-	-	235	207
		수수료	5	-	42	8
		임대차	236	206	-	-
	제주은행	이자	4,871	3,731	-	-
		수수료	20	-	15	18
	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	685	689	-	-

에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	125	80	-	-
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	291	96	-	-
이음제삼호사모투자합자회사	배당	140	172	-	-
플루터에스지사모투자합자회사	배당	44	44	-	-
그린에너지사모특별자산	수수료	5	7	-	-
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	3	2	-	-
신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	수수료	11	-	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	785	282	-	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호 관리보수	수수료	50	106	-	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	153	30	-	-
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	1	1	-	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	-	47	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	51	50	-	-
	배당	503	600	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	-	13	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	배당	521	-	-	-
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	2	-	-	-
	배당	291	-	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	수수료	-	7	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	수수료	5	-	-	-
신한BNPP영남LNG복합화학사모특별자산투자신탁	수수료	12	12	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-A호	수수료	139	-	-	-
	배당	478	-	-	-
지역신한인더베스트제1호사모투자합자회사	수수료	412	-	-	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	수수료	11	-	-	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	수수료	-	85	-	-
좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호	수수료	1	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	배당	235	-	-	-
노우라이화학전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	312	-	-	-
	기타	-	-	34	-
헤르메스사모투자합자회사	배당	465	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	2	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2030증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	29	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	31	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	30	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2045증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	29	-	-	-
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	배당	189	-	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI) 채권투자 수시입출금 전문투자형사모투자신탁2호	수수료	79	-	-	-
합 계		42,459	115,140	85,489	31,833

(주) 신한데이터시스템은 당기 중 신한DS로 사명을 변경하였습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제20(당)기	제19(전)기
급여와 단기보상	8,055	7,591
주식기준보상 등	2,576	2,067
퇴직급여	291	271
합 계	10,922	9,929

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말 현재 계열사인 신한은행, 신한BNP파리바자산운용, 신한생명 등에 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	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	기타원화예치금	11	당좌개설보증금
신한은행	토지 및 건물	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
합 계		225,778	

(5) 특수관계자에 대한 매입확약

당기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만 VND)			
특수관계자명	매입확약자산	통화	금액
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채	VND	200,000

(6) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	-	12,000	-	(34)	11,966

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제19(전기)>

특수관계자에 대한 주요 자금대여거래가 없습니다.

(7) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	14,976	14,493	(2,362)	627	27,734
	신한DS	6,237	124,377	(127,234)	-	3,380
합 계		21,213	138,870	(129,596)	627	31,114

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	-	15,769	-	(793)	14,976
	신한DS	4,030	107,661	(105,454)	-	6,237
	신한아이타스	1,799	5,406	(7,205)	-	-
합 계		5,829	128,836	(112,659)	(793)	21,213

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

39. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 신용손실충당금이 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) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
대손준비금 적립액	12,811	6,982
대손준비금 적립예정액	20,872	5,829
대손준비금 잔액	33,683	12,811

(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	제20(당)기	제19(전)기
대손준비금 반영 전 당기순이익	251,265	211,907
대손준비금 전입액	(20,872)	(5,829)
대손준비금 반영 후 조정이익	230,393	206,078

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.
<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	1,102,959	15,304,680	6,709,502	23,117,141

<제19(전기)>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상태표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	292	129,060	-	129,352
상각후원가측정대출채권	58,006	721,817	-	779,823
당기손익-공정가치측정유가증권	13,756	16,070	800,596	830,422
기타자산	5,452	7,157	460	13,069
자산총계	77,506	874,104	801,056	1,752,666
재무상태표상 부채				
기타부채	5,368	4,128	-	9,496

<제19(전)기>

(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

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

<제20(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	77,506	874,103	801,056	1,752,665
매입약정	149,600	-	-	149,600
지급보증	88,810	-	-	88,810
기타	-	49,464	-	49,464
합 계	315,916	923,567	801,056	2,040,539

<제19(전)기>

(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

41. 종속기업의 취득

(1) 일반사항

2018년 9월 12일에 연결실체는 인도네시아 소재의 PT ARCHIPELAGO ASSET MANAGEMENT 지분75%를 신규 취득하여 지배력을 획득하였으며, 회사의 사명을 PT Shinhan Asset Management Indonesia로 변경하였습니다. 연결실체는 인도네시아에서 자산운용업을 통해 새로운 시장 진출을 추진할 계획으로 종속기업을 취득하였습니다.

(2) 식별가능한 자산과 부채

취득일 현재 인식한 PT Shinhan Asset Management Indonesia의 자산과 부채는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
자산	현금및현금성자산	18
	당기손익-공정가치측정금융자산	3,012
	유형자산	20
	이연법인세자산	20
	기타자산	17
	소 계	3,087
부채	미지급법인세	7
	기타부채	75
	소 계	82
순자산 공정가치		3,005

(3) 영업권

사업결합 결과 인식한 영업권은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	금 액
이전대가	4,476
식별가능 순자산의 공정가치	(3,005)
비지배지분	787
영업권	2,258

(4) 사업결합 관련 비용

연결실체는 사업결합과 관련하여 법률수수료와 실사수수료 등 192백만원의 비용이 발생하였으며, 동 수수료를 연결실체의 연결포괄손익계산서상 수수료비용으로 인식하였습니다.

4. 재무제표

재 무 상 태 표

제20(당)기 2018년 12월 31일 현재
제19(전)기 2017년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제20(당)기	제19(전)기
자산			
I. 현금및예치금	4,24,25	-	2,173,269
II. 현금및상각후원가측정예치금	4,24,25	2,435,793	-
III. 당기손익인식금융자산	5,24,25	-	17,634,458
IV. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,24,25	18,015,670	-
V. 매도가능금융자산	6,24,25	-	1,689,741
VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,24,25	1,215,754	-
VII. 관계기업등에대한투자자산	7	548,749	738,368
VIII. 대출채권	8,24,25	-	3,352,901
IX. 상각후원가측정대출채권	8,24,25	3,033,372	-
X. 유형자산	9	121,699	120,527
XI. 무형자산	10	47,439	49,643
XII. 투자부동산	11	112,898	121,136
XIII. 당기법인세자산	26	-	16,577
XIV. 기타자산	12,24,25	1,720,265	2,079,739
자산총계		27,251,639	27,976,359
부채			
I. 예수부채	13,24,25	1,722,874	1,742,830
II. 당기손익인식금융부채	14,24,25	-	10,132,586
III. 당기손익-공정가치측정금융부채	14,24,25	10,004,828	-
IV. 차입부채	15,24,25	9,591,967	9,979,255
V. 총당부채	16	100,379	24,863
VI. 이연법인세부채	26	20,347	30,591
VII. 당기법인세부채	26	12,144	-
VIII. 기타부채	17,24,25	2,435,002	2,806,734
부채총계		23,887,541	24,716,859
자본			
I. 자본금	33	1,546,998	1,546,998
II. 자본잉여금	33	248,806	248,806
III. 자본조정	33	1,230	167
IV. 기타포괄손익누계액	33	98,382	99,570
V. 이익잉여금	33	1,468,682	1,363,959
자본총계		3,364,098	3,259,500
부채와 자본총계		27,251,639	27,976,359

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제20(당)기		제19(전)기	
I. 영업수익			5,467,043		5,521,492
1. 수수료수익	18	518,063		398,878	
2. 당기손익인식금융상품관련이익	24	-		4,286,785	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	4,061,400		-	
4. 매도가능금융상품관련이익	24	-		6,670	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	24	2,982		-	
6. 이자수익	19	523,107		528,784	
7. 대출채권평가및처분이익	24	-		227	
8. 신용손실충당금환입액	16	5,163		-	
9. 외환거래이익	20	334,241		251,610	
10. 기타의영업수익	22	22,087		48,538	
II. 영업비용			5,145,549		5,266,540
1. 수수료비용	18	98,788		81,319	
2. 당기손익인식금융상품관련손실	24	-		4,348,536	
3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	4,048,084		-	
4. 매도가능금융상품관련손실	24	-		16,852	
5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	24	3,542		-	
6. 이자비용	19	149,111		114,807	
7. 대출채권평가및처분손실	24	-		2,276	
8. 신용손실충당금전입액	16	9,216		-	
9. 외환거래손실	20	341,885		251,287	
10. 판매비와관리비	21	493,110		447,282	
11. 기타의영업비용	22	1,813		4,181	
III. 영업이익			321,494		254,952
IV. 영업외수익			33,653		14,938
V. 영업외비용			14,157		10,455
VI. 법인세비용차감전순이익			340,990		259,435
VII. 법인세비용	26		95,287		58,926
VIII. 당기순이익			245,703		200,509
IX. 기타포괄손익	33		7,097		(86)
후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목 :					
1. 매도가능금융자산평가손익	24	-		5,865	
2. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	24	4,312		-	
3. 법인세효과		(1,186)		(5,951)	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	24	3,102		-	
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	24	2,376		-	
3. 법인세효과		(1,507)		-	
X. 총포괄이익			252,800		200,423

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2017년 1월 1일 (전기초)	1,546,998	248,806	(180)	99,656	1,183,450	3,078,730
총포괄이익:						
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
II. 2017년 12월 31일 (전기말)	1,546,998	248,806	167	99,570	1,363,959	3,259,500
III. 2018년 1월 1일 (당기초)	1,546,998	248,806	167	99,570	1,363,959	3,259,500
기업회계기준서 제1109호 최초 적용에 따른 조정(세후)	-	-	-	(8,285)	4,020	(4,265)
IV. 2018년 1월 1일 (조정 후)	1,546,998	248,806	167	91,285	1,367,979	3,255,235
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	245,703	245,703
2. 기타포괄손익						
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	5,375	-	5,375
(2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	1,722	-	1,722
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)
2. 주식선택권의 변동	-	-	1,063	-	-	1,063
V. 2018년 12월 31일 (당기말)	1,546,998	248,806	1,230	98,382	1,468,682	3,364,098

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제20(당)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

제19(전)기 2017년 1월 1일부터 2017년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	제20(당)기	제19(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	234,850	(1,568,076)
1. 법인세비용차감전순이익	340,990	259,435
2. 손익조정사항	(457,370)	(461,315)
(1) 이자수익	(523,107)	(528,784)
(2) 이자비용	149,111	114,807
(3) 배당수익	(83,374)	(47,338)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	(138,218)	(10,566)
(1) 당기손익인식금융상품평가손익	-	(34,945)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(145,396)	-
(3) 매도가능금융자산처분손익	-	(1,804)
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(21,772)	-
(5) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(55)	-
(6) 매도가능금융자산손상차손	-	11,986
(7) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	615	-
(8) 신용손실충당금전입	4,054	2,049
(9) 외화환산손익	12,920	(17,119)
(10) 감가상각비	10,805	10,958
(11) 무형자산상각비	6,981	6,555
(12) 종업원관련비용	2,880	2,323
(13) 기타영업손익	(25)	2,006
(14) 영업외손익	(9,225)	7,425
4. 자산·부채의 증감	95,196	(1,742,222)
(1) 예치금	-	421,464
(2) 상각후원가측정예치금	(313,599)	-
(3) 당기손익인식금융상품	-	(2,201,898)
(4) 당기손익-공정가치측정금융상품	89,859	-
(5) 대출채권	-	(911,980)
(6) 상각후원가측정대출채권	318,108	-
(7) 손해배상공동기금	680	1,160
(8) 기타자산	407,261	(915,684)
(9) 예수부채	(25,280)	121,133
(10) 기타부채	(381,833)	1,743,583
5. 법인세의납부	(75,907)	(76,993)
6. 이자의수취	512,365	519,509
7. 이자의지급	(114,025)	(100,871)
8. 배당금의수취	71,819	44,947
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	254,480	(677,315)
1. 매도가능금융자산의 처분	-	2,706,897

2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	935,275		-	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	2,707,763		-	
4. 매도가능금융자산의 취득	-		(2,842,762)	
5. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(956,726)		-	
6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,519,899)		-	
7. 관계기업에대한투자자산의 처분	437,591		66,941	
8. 관계기업에대한투자자산의 취득	(338,655)		(594,646)	
9. 유형자산의 처분	920		67	
10. 유형자산의 취득	(7,012)		(8,494)	
11. 무형자산의 처분	-		2,029	
12. 무형자산의 취득	(4,777)		(8,709)	
13. 투자부동산의 처분	-		1,362	
Ⅲ. 재무활동으로인한현금흐름		(546,130)		1,945,948
1. 차입부채의 증가	1,938,390		3,216,519	
2. 차입부채의 감소	(2,339,520)		(1,250,571)	
3. 배당금의 지급	(145,000)		(20,000)	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(4,024)		(21,739)
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(60,824)		(321,182)
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		216,607		537,789
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		155,783		216,607

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제20(당기) 2018년 12월 31일 현재

제19(전기) 2017년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

1. 회사의 개요

신한금융투자주식회사(이하 "당사"라 함)는 자본시장과금융투자업에 관한 법률에 따라 주 사업목적은 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, 26개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 26,563,158백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 35,371백만원입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

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

당사의 재무제표에는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'이 최초 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 주석 3에서 설명하고 있습니다.

(2) 측정기준

재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요 항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 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, 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 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) 신용손실충당금

당사는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 신용손실충당금 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) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2019년 2월 11일자 이사회에서 승인되었으며, 2019년 3월 26일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2018년 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 거래일의 환율로 환산하고, 환산에서 생기는 외환차이는 기타포괄손익으로 인식합니다.

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

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

해외사업장으로부터 수취하거나 해외사업장에 지급할 화폐성항목 중에서 예측할 수 있는 미래에 결제할 계획이 없고 결제될 가능성이 낮은 항목은 그 해외사업장에 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

1) 인식 및 최초 측정

금융자산은 최초 인식시점에 공정가치로 측정하며, 당기손익-공정가치측정금융자산이 아닌 경우에 해당 금융자산의 취득과 직접 관련되는 거래원가는 공정가치에 가감합니다.

2) 분류 및 후속측정

최초 인식시점에 금융자산은 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치 또는 당기손익-공정가치로 측정되도록 분류합니다. 금융자산은 당사가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든 금융자산은 사업모형의 변경 이후 첫 번째 보고기간의 첫 번째 날에 재분류됩니다.

금융자산이 다음 두가지 조건을 모두 만족하고, 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 상각후원가로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

채무상품이 다음 두 가지 조건을 충족하고 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정되지 않은 경우에 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.
- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

단기매매를 위해 보유하는 것이 아닌 지분상품의 최초 인식 시에 당사는 투자자산의 공정가치의 후속적인 변동을 기타포괄손익으로 표시하도록 선택할 수 있습니다. 다만 한번 선택하면 이를 취소할 수 없습니다. 이러한 선택은 투자 자산별로 이루어집니다.

상기에서 설명된 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치로 측정되지 않는 모든 금융자산은 당기손익-공정가치로 측정됩니다. 이러한 금융자산은 모든 파생금융자산을 포함합니다. 최초 인식시점에 당사는 상각후원가나 기타포괄손익-당기손익으로 측정되는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다.

3) 제거

당사는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 재무상태표에 인식된 자산을 이전하는 거래를 하였지만, 이전되는 자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 보상을 보유하고 있는 경우에는 이전된 자산을 제거하지 않습니다.

4) 상계

당사는 당사가 인식한 자산과 부채에 대해 법적으로 집행가능한 상계권리를 현재 갖고 있고, 차액으로 결제하거나, 자산을 실현하는 동시에 부채를 결제할 의도가 있는 경우에만 금융자산과 금융부채를 상계하고 재무상태표에 순액으로 표시합니다.

(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 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무 불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

- 발행자나 차입자의 유의적인 재무적 어려움
- 채무불이행이나 90일 이상 연체와 같은 계약 위반
- 차입자의 재무적 어려움에 관련된 경제적이나 계약상 이유로 당초 차입조건의 불가피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 손실충당금은 당기손익에 포함하고 기타포괄손익에 인식합니다.

(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 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 당사는 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.

(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 비교하여 손상검사를 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 당기손익-공정가치측정 금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

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

2) 상각후원가측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채로 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) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채무자가 지급하지 못하여 보유자가 입은 손실을 보상하기 위해 발행자가 특정 금액을 지급하여야 하는 계약입니다. 금융보증계약은 최초 인식시 공정가치로 측정하여 지급보증충당부채에 포함되며, 공정가치는 당해 금융보증계약의 기간 동안 상각됩니다.

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 산정된 손실충당금
- 최초 인식 금액에서 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'에 따라 인식한 이익누계액을 차감한 금액

(19) 회계정책의 변경

당사는 2018년 1월 1일부터 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'과 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'을 최초 적용하였습니다. 2018년 1월 1일 이후 적용되는 다른 기준들은 당사의 재무제표에 미치는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 경과규정에 따라 새로운 기준 적용시 비교표시되는 전기말과 전분기 재무제표를 재작성하지 않았습니다.

당사의 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	이익잉여금	
기초이익잉여금(조정 전)		1,363,959
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정		5,887
대여금및수취채권에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	2,699	
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	9,493	
상각후원가로 측정하는 금융자산의 손실총당금 증가	(6,954)	
대출약정및 금융보증계약의 손실총당금 증가	(1,285)	
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	(207)	
당기손익-공정가치측정금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동	2,141	
기준서 제1115호 적용에 따른 조정		(343)
법인세효과		(1,524)
기초 이익잉여금(조정 후)		1,367,979

당사의 기업회계기준서 제1109호 적용에 따른 기초 기타포괄손익누계액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	기타포괄손익누계액	
기초 기타포괄손익누계액(조정 전)		99,570
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정		(11,427)
매도가능금융자산에서 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 재분류	(9,493)	
기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품의 손실총당금 증가	207	
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 신용위험 변동에 따른 공정가치 변동	(2,141)	
법인세효과		3,142
기초 기타포괄손익누계액(조정 후)		91,285

1) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'

당사는 기업회계기준서 제1109호를 신규로 적용하여 회계정책을 변경하였고 재무제표에 인식한 금액을 수정하였습니다. 금융상품의 분류·측정, 손상의 경우 비교정보 재작성을 면제하는 예외조항에 따라 전기재무제표는 재작성하지 아니하였습니다. 동기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정'을 대체합니다. 또한 기업회계기준서 제1107호 '금융상품: 공시' 등 금융상품을 다루는 다른 기준서가 제1109호에 따라 개정되었습니다.

① 금융상품의 분류

기업회계기준서 제1109호는 금융부채의 분류와 측정에 대한 기업회계기준서 제1039호의 기존 요건을 대부분 유지하였습니다. 그러나 만기보유금융자산, 대여금 및 수취채권과 매도가능금융자산의 기존 분류를 삭제하였습니다. 기업회계기준서 제1109호의 적용은 파생금융상품과 관련된 당사의 회계정책에는 유의적인 영향이 없습니다. 기업회계기준서 제1109호의 금융상품의 분류와 측정에 대한 영향은 다음과 같습니다.

기업회계기준서 제1109호에 의하면, 최초 적용 시에 금융자산은 상각후원가측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품, 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품, 당기손익-공정가치 측정 범주로 분류됩니다. 기업회계기준서 제1109호에 따른 금융자산의 분류는 일반적으로 금융자산이 관리되는 방식인 사업모형과 금융자산의 계약상 현금흐름의 특성에 근거하여 결정됩니다. 주계약이 이 기준서의 적용범위에 해당하는 금융자산인 계약에 내재된 파생상품은 분리되지 않고, 복합금융상품 전체를 기준으로 금융자산을 분류합니다.

금융자산은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고, 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 상각후원가로 측정됩니다.

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 금융 자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

채무상품은 다음 두 가지 조건을 모두 충족하고 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정되지 않은 경우 기타포괄손익-공정가치로 측정합니다.

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유한다.
- 계약 조건에 따라 특정일에 이자와 원금 잔액에 대한 이자 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생한다.

단기매매항목이 아닌 지분상품의 최초 인식일에 당사는 그 투자지분의 후속적인 공정가치 변동을 기타포괄손익으로 표시할 수 있는 취소 불가능한 선택을 할 수 있습니다. 이러한 선택은 금융상품 별로 이루어집니다.

상기에서 설명한 상각후원가, 기타포괄손익-공정가치로 측정하지 않는 모든 금융상품은 모든 과생 금융자산을 포함하여 당기손익-공정가치로 측정합니다. 당사는 상각후원가 또는 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 요구사항을 충족하는 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정한다면 회계불일치를 제거하거나 유의적으로 줄이는 경우에는 최초 인식시점에 해당 금융자산을 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만, 이러한 지정은 취소할 수 없습니다.

최초에 거래가격으로 측정되는 유의적인 금융요소가 없는 매출채권이 아닌 금융자산은 당기손익-공정가치 측정 항목이 아니라면 최초에 공정가치에 취득에 직접 관련되는 거래원가를 가산하여 측정합니다.

다음 회계정책은 금융자산의 후속측정에 적용합니다.

당기손익-공정가치측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 이자와 배당수익을 포함한 순손익은 당기손익으로 인식합니다.
상각후원가측정금융자산	이러한 자산은 후속적으로 유효이자율법을 사용하여 상각후원가로 측정합니다. 상각후원가는 손상손실에 의해 감소됩니다. 이자수익, 외화환산손익 및 손상은 당기손익으로 인식합니다. 제거에 따르는 손익도 당기손익으로 인식합니다.
기타포괄손익-공정가치측정채무상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 유효이자율법을 사용하여 계산된 이자수익, 외화환산손익과 손상은 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식합니다. 제거시에 기타포괄손익에 누적된 손익은 당기손익으로 재분류합니다.
기타포괄손익-공정가치측정지분상품	이러한 자산은 후속적으로 공정가치로 측정합니다. 배당은 배당금이 명확하게 투자원가의 회수를 나타내지 않는다면 당기손익으로 인식합니다. 다른 순손익은 기타포괄손익으로 인식하고 절대로 당기손익으로 재분류되지 않습니다.

최초인식시점에 다음 중 하나 이상을 충족하는 경우 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정할 수 있습니다.

- 당기손익-공정가치측정지정금융부채로 지정하면 서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나, 그에 따른 평가손익 등을 인식함으로써 발생할 수 있는 인식과 측정상의 불일치를 제거하거나 상당히 감소하는 경우
- 문서화된 위험관리나 투자전략에 따라, 금융상품집합(금융자산, 금융부채 또는 금융자산과 금융부채의 조합으로 구성된 집합)의 일부를 구성하고 그 정보를 이사회, 대표이사 등 주요 경영진에게 공정가치에 근거하여 내부적으로 제공하는 경우
- 금융부채에 하나 또는 그 이상의 내재파생금융상품이 포함되어 있고, 기업회계기준서 제1019호 '금융상품'에 따라 당기손익-공정가치측정 지정이 허용되는 복합계약인 경우

최초적용일인 2018년 1월 1일에 당사의 금융자산과 금융부채의 기업회계기준서 제 1109호의 도입으로 인한 분류 및 측정에는 미치는 영향은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
과목	제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 금액(주1)	제1109호에 따른 금액(주1)
<금융자산>				
예치금	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	2,173,183	2,173,183
대출채권	대여금및수취채권	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	91,091	93,790
	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	3,274,439	3,274,439
기타금융자산	대여금및수취채권	상각후원가측정금융자산	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)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	2,000,343	2,000,343
당기손익인식지정금융자산 (지분증권)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	952,180	952,180
당기손익인식지정금융자산 (복합금융상품)(주3)	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	233,892	233,892
파생상품자산	당기손익인식금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산	656,704	651,997
매도가능금융자산 (채무증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	38,617	43,324
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,249,731	1,249,731
매도가능금융자산 (지분증권)	매도가능금융자산	당기손익-공정가치측정금융자산(주2)	255,390	255,390
	매도가능금융자산	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	146,004	146,004
금융자산 합계			26,859,389	26,862,088
<금융부채>				
예수부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,742,830	1,742,830
단기매매금융부채	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	1,413,904	1,450,877
당기손익인식지정금융부채 (주3,4)	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,260,636	8,260,636
	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	36,973	36,973
파생상품부채	당기손익금융부채	당기손익-공정가치측정금융부채	421,073	421,073
차입부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	8,799,825	8,799,825
사채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,179,430	1,179,430

기타부채	상각후원가측정금융부채	상각후원가측정금융부채	1,918,882	1,918,882
금융부채 합계			23,773,553	23,810,526

(주1) 신용손실충당금을 차감하지 않은 총장부금액입니다.

(주2) 기업회계기준서 제1109호를 적용한 경우 2017년 12월말 현재 상각후원가로 측정되는 대여금및수취채권 중 91,091백만원, 매도가능금융자산 중 294,007백만원이 당기손익-공정가치측정 항목으로 분류되어 전체 금융자산 중 당기손익-공정가치측정 금융자산의 비중이 65.7%에서 67.1%로 증가하고, 금융자산의 공정가치 변동에 따른 당기손익 변동성이 심화될 것으로 판단합니다.

(주3) 당사가 이전에 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정하였으나, 기준서 제1109호 도입으로 인하여 그러한 지정에서 제외된 금융자산과 금융부채의 재무상태표상 금액은 각각 3,186,415백만원과 36,973백만원입니다. 이 중 최초 적용일에 기업회계기준서 제1109호에 따라 계약상 현금흐름을 미충족하여 재분류가 요구되는 금융자산은 1,186,072백만원이며, 기업이 사업모형의 변경으로 재분류를 선택한 금융자산과 금융부채는 각각 2,000,343백만원과 36,973백만원입니다.

(주4) 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 당기손실로 인식하였습니다. 기업회계기준서 제1109호를 2017년 기말 현재 당기손익-공정가치측정 항목으로 지정된 금융부채에 적용할 경우 해당금융부채의 공정가치 변동금액 100,685백만원 중 신용위험 변동에 따른 금액은 2,141백만원입니다.

당사의 경영진은 기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 적용되는 사업모형을 평가하고 금융자산을 기업회계기준서 제1109호에 따라 분류하였습니다. 이러한 재분류로 인한 효과는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
과 목	제1039호 장부금액	재분류된 금액	재측정된 금액	제1109호 장부금액	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
<금융자산>						
예치금						
장부금액(제1039호)	2,173,183	-	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정예치금으로의 분류	-	(2,173,183)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정예치금(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 예치금으로부터 전입	-	2,173,183	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	2,173,183	-	-
대출채권						
장부금액(제1039호)	3,365,530	-	-	-	-	-
차감: 상각후원가측정대출채권으로의 분류	-	(3,274,439)	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류(주1)	-	(91,091)	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정대출채권(주5)						
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-
가산: 대출채권으로부터 전입	-	3,274,439	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	3,274,439	-	-

당기손익인식금융자산(주4)							
장부금액(제1039호)	17,634,458	-	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	-	(17,634,458)	-	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융자산							
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-	-
가산: 당기손익인식금융자산으로부터 전입(주1)	-	17,634,458	-	-	-	-	-
가산: 매도가능금융자산으로부터 전입(주2)	-	294,007	-	-	9,493	(9,493)	
가산: 대출채권으로부터 전입	-	91,091	2,699	-	2,699	-	
장부금액(제1109호)	-	-	-	18,022,255	-	-	-
매도가능금융자산							
장부금액(제1039호)	1,689,741	-	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융자산으로의 분류	-	(294,007)	-	-	-	-	-
차감: 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로의 분류 (주2)(주3)	-	(1,395,734)	-	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주5)							
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-	-
가산: 매도가능금융자산으로부터 전입(주3)	-	1,395,734	-	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	1,395,734	-	-	-
<금융부채>							
당기손익인식금융부채(주4)(주6)							
장부금액(제1039호)	10,132,586	-	-	-	-	-	-
차감: 당기손익-공정가치측정금융부채로의 분류	-	(10,132,586)	-	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정금융부채(주6)							
장부금액(제1039호)	-	-	-	-	-	-	-
가산: 당기손익인식금융부채로부터 전입	-	10,132,586	-	-	-	-	-
장부금액(제1109호)	-	-	-	10,132,586	2,141	(2,141)	

(주1) 기업회계기준서 제1039호에서 대여금및수취채권으로 분류되었던 대출채권 중일부가 기업회계기준서 제1109호에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 금융상품은 기타사업모형에 해당하거나 계약상 현금흐름이 원리금만으로 구성되어 있는 자산에 해당하지 않습니다. 또한 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류됨에 따라 최초 인식 시점에 취득과 관련하여 발생한 이연부대손익 66백만원은 이익잉여금으로 대체되었습니다.

(주2) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 채무상품 중일부가 기업회계기준서 제1109호에서 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류되었습니다. 동 채무상품은 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형에 해당되며 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

(주3) 기업회계기준서 제1039호에서 매도가능금융자산으로 분류되었던 지분상품 중영업을 위해 보유하거나 전략, 정책적 목적에 따라 보유하는 일부 지분 상품을 기업회계기준서 제 1109호에 따라 기타포괄손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다. 이러한 선택은 취소가 불가능하며, 해당 금융상품에서 발생한 기타포괄손익은 후속적으로 당기손익으로 이전되지 않습니다.

(주4) 당기손익-공정가치 측정 범주에서 재분류된 금융자산과 금융부채에 대해 제 1109호 최초 적용일에 산정한 유효이자율과 인식한 이자수익이나 이자비용을 공시하여야 합니다. 당사는 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주5) 상각후원가 측정 금융상품으로 재분류한 금융자산과 금융부채, 당기손익-공정가치 측정 범주에서 기타포괄손익-공정가치 측정 범주로 재분류한 금융자산에 대해서 보고기간 말 금융자산이나 금융부채의 공정가치 및 금융자산이나 금융부채를 재분류하지 않았다면 보고 기간에 당기손익이나 기타포괄손익으로 인식되었을 공정가치 평가손익을 공시하여야 합니다. 당사는 제1109호 도입으로 인하여 해당 재분류가 발생하지 아니하였습니다.

(주6) 당기손익인식금융부채는 단기매매금융부채, 당기손익인식지정금융부채, 파생상품부채로 구성되어 있으며, 당기손익-공정가치측정금융부채는 매도유가증권, 당기손익-공정가치측정지정금융부채, 파생상품부채로 구성되어 있습니다.

② 손상

기업회계기준서 제1109호는 기업회계기준서 제1039호의 '발생손실' 모형을 '기대신용손실' 모형으로 대체하였습니다.

당사는 기준서 제1109호의 새로운 기대신용손실 모형 적용대상이 되는 세가지 유형의 금융자산을 보유하고 있습니다.

- 상각후원가로 측정되는 예치금, 대출채권, 기타금융자산, 채무상품
- 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무상품
- 금융보증계약 및 미사용약정

기업회계기준서 제1109호에서 손실충당금은 다음 두 가지 기준으로 측정됩니다.

- 12개월 기대신용손실: 보고기간말 이후 12개월 이내에 발생가능한 금융상품의 채무불이행 사건으로 인한 기대신용손실
- 전체기간 기대신용손실: 금융상품의 기대존속기간에 발생할 수 있는 모든 채무불이행사건에 따른 기대신용손실

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 당사의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 당사가 신용위험에 노출되는 최장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

당사는 기업회계기준서 제1109호의 최초적용일인 2018년 1월 1일 현재 보유하고 있는 금융자산에 대해 기대신용손실모형에 따라 손상을 인식하였습니다. 새로운 기업회계기준서 적용에 따른 손실충당금 내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)			
제1039호에 따른 분류	제1109호에 따른 분류	제1039호에 따른 손실충당금	제1109호에 따른 손실충당금
대여금 및 수취채권			
대출채권	상각후원가 측정 금융자산	12,598	19,582
	당기손익-공정가치 측정 금융자산	31	-
기타금융자산	상각후원가 측정 금융자산	7,623	7,623
매도가능금융자산			
채무증권	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	-	207

신용손실충당금 합계		20,252	27,412
금융보증계약	금융보증계약	4,250	4,299
미사용약정 및 기타신용관련부채	미사용약정 및 기타신용관련부채	-	1,236
총당부채 합계		4,250	5,535

당사가 기대신용손실모형에 따라 손상을 인식함에 따라 재측정된 금액 및 이에 따른 자본변동내역은 아래와 같습니다.

(단위 : 백만원)						
구 분	제1039호에 따른 손실충당금	재분류된 금액	재측정된 금액	제1109호에 따른 손실충당금	이익잉여금 변동	기타포괄손익 변동
기대신용손실 적립(대출채권)	12,629	(31)	6,984	19,582	(6,954)	-
기대신용손실 적립(금융보증계약)	4,250	-	49	4,299	(49)	-
기대신용손실 적립(미사용약정및기타신용)	-	-	1,236	1,236	(1,236)	-
기대신용손실 적립(기타포괄손익-공정가치채무증권)	-	-	207	207	(207)	207
기대신용손실 적립(기타자산)	7,623	-	-	7,623	-	-
손실충당금 합 계	24,502	(31)	8,476	32,947	(8,446)	207

2) 기업회계기준서 제1115호 '고객과의 계약에서 생기는 수익'

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 대체하였습니다.

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 기업회계기준서 제1115호에 따라 분석한 결과 일부 신탁상품 판매 시 판매활동 이후 유지관리활동이 포함되어 있었습니다. 해당 상품의 수행의무를 식별하여 수행의무 이행 시 수익을 인식하는 것으로 변경함에 따라 2018년 1월 1일 기초 잉여금이 343백만원 감소하였습니다.

3) 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'

현금결제형 주식기준보상의 측정시에도 주식결제형 주식기준보상과 같은 접근법으로 가득조건과 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 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

4) 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. 동 기준서 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

5) 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.

6) 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. 동 기준서 적용이 재무제표에 미치는 영향은 유의적이지 않습니다.

7) 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. 동 기준서 적용으로 인해 재무제표에 미치는 영향은 없습니다.

(20) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 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 제1116호 '리스'

기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스 : 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체할 예정입니다.

리스계약시 계약의 약정시점에, 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 다만, 최초적용일 이전 계약에 대해서는 실무적 간편법을 적용하여 모든 계약에 대해 다시 판단하지 않을 수 있습니다.

리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소(이하 '비리스요소'라고 함)와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다.

리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권 자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산 리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 리스이용자는 실무적 간편법으로 비리스요소를 리스요소와 분리하지 않고, 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리하는 방법을 기초자산의 유형별로 선택하여 적용할 수 있습니다.

한편, 리스제공자 회계처리는 현행 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

① 리스이용자로서의 회계처리

리스이용자는 기업회계기준서 제1008호 『회계정책, 회계추정의 변경 및 오류』에 따라 표시되는 각 과거 보고기간에 소급 적용하는 방법(완전 소급법)과, 최초 적용일에 최초 적용 누적효과를 인식하도록 소급 적용하는 방법(누적효과 일괄조정 경과조치) 중 하나의 방법으로 적용할 수 있습니다.

회사는 2019년 1월 1일을 기준으로 누적효과 일괄조정 경과조치를 적용하여 기업회계기준서 제1116호를 최초 적용할 계획입니다. 따라서 기업회계기준서 제1116호 적용의 누적효과가 최초적용일의 이익잉여금(또는 적절하다면 자본의 다른 구성요소)에서 조정되고, 비교표시되는 재무제표는 재작성하지 않을 예정입니다.

회사는 기업회계기준서 제1116호의 최초 적용에 따른 재무적 영향을 평가하기 위하여 2019년 1월 1일 현재 상황 및 입수 가능한 정보에 기초하여 2019년 재무제표에 미치는 영향을 평가하였습니다.

회사가 현재 운용리스로 이용하고 있는 자산의 현재가치 할인 전 최소리스료의 총합계는 12,388백만원이며, 리스이용자의 증분차입이자율로 할인하면 11,862백만원입니다. 다만, 회사는 전체 (또는 일부) 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에 대해 실무적 간편법을 적용하여 각 리스요소와 관련 비리스요소를 하나의 리스요소로 회계처리할 예정입니다.

회사는 재무제표에 미치는 영향을 구체적으로 분석한 결과, 2019년 1월 1일 기준 사용권자산 및 리스부채가 각각 16,376백만원, 10,736백만원 증가할 것으로 예상합니다. 다만, 재무영향 평가는 향후 이용할 수 있는 추가 정보 등에 따라 변경될 수 있습니다.

② 리스제공자로서의 회계처리

회사는 리스제공자로서 현재의 리스 회계처리가 기업회계기준서 제1116호를 적용하더라도 유의적으로 달라지지 않아 재무제표에 미치는 영향도 유의적이지 않을 것으로 예상합니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 개정

부의 보상을 수반하는 일부 중도상환 가능한 금융자산은 상각후원가로 측정될 수 있도록 개정하였으며, 상각후원가로 측정되는 금융부채가 조건변경 되었으나 제거되지는 않은 경우 변경으로 인한 효과는 당기손익으로 인식되어야 합니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다.

3) 기업회계기준서 제1019호 '종업원급여' 개정

확정급여제도의 변경으로 제도의 개정, 축소, 정산이 되는 경우 제도의 변경 이후 회계기간의 잔여기간에 대한 당기근무원가 및 순이자를 산정하기 위해 순확정급여부채(자산)의 재측정에 사용된 가정을 사용합니다. 또한, 자산인식상한의 영향으로 이전에 인식하지 않은 초과적립액의 감소도 과거근무원가나 정산손익의 일부로 당기손익에 반영합니다. 개정내용은 2019년 1월 1일 이후 최초로 시작되는 회계연도 이후 발생한 제도의 개정, 축소, 정산에 전진적으로 적용합니다.

4) 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 개정

관계기업이나 공동기업에 대한 다른 금융상품(지분법을 적용하지 않는 금융상품)이 기업회계기준서 제1109호의 적용대상임을 명확히 하였으며, 관계기업이나 공동기업에 대한 순투자의 일부를 구성하는 장기투자지분의 손상 회계처리에 대해서는 기업회계기준서 제1109호를 우선하여 적용하도록 개정하였습니다. 동 개정사항은 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도 후부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 또한, 이 기준서의 최초 적용 시 기준서 제1109호의 경과규정을 적용하여 비교정보의 재작성이 요구되지 않으며, 소급적용으로 인한 효과는 최초 적용일의 기초이익잉여금(또는 적절한 다른 자본요소)에 반영합니다.

5) 해석서 제2123호 '법인세 처리의 불확실성' 제정

제정된 해석서는 기업이 적용한 법인세 처리가 과세당국에 의해 인정될지에 대한 불확실성이 존재하는 경우 당기법인세와 이연법인세 인식 및 측정에 적용하며, 법인세 처리 불확실성의 회계단위와 재평가가 필요한 상황 등에 대한 지침을 포함하고 있습니다. 해석서는 2019년 1월 1일부터 적용되며 비교재무제표를 소급 재작성하거나 최초 적용연도 기초에 변경 효과를 반영하는 방법 중 선택할 수 있습니다.

6) 연차개선 2015-2017

① 기업회계기준서 제1103호 '사업결합'

공동영업과 관련된 자산에 대한 권리와 부채에 대한 의무를 보유하다가 해당 공동영업(사업의 정의 충족)에 대한 지배력을 획득하는 것은 단계적으로 이루어지는 사업결합이므로, 취득자는 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분 전부를 재측정합니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 취득일이속하는 사업결합부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

② 기업회계기준서 제1111호 '공동약정'

공동영업에 참여는 하지만 공동지배력을 보유하지 않은 공동영업 당사자가 공동영업에 대한 공동지배력을 획득하는 경우, 공동영업에 대하여 이전에 보유하고 있던 지분은 재측정하지 않습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도 이후에 공동지배력을 획득하는 거래부터 적용하되 조기 적용할 수 있습니다.

③ 기업회계기준서 제1012호 '법인세'

기업회계기준서 제1012호 문단 57A의 규정(배당의 세효과 인식시점과 인식항목을 규정)은 배당의 법인세효과 모두에 적용되며, 배당의 법인세효과를 원래 인식하였던 항목에 따라 당기손익, 기타포괄손익 또는 자본으로 인식하도록 개정되었습니다. 이 개정 내용은 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

④ 기업회계기준서 제1023호 '차입원가'

적격자산을 의도된 용도로 사용(또는 판매) 가능하게 하는 데 필요한 대부분의 활동이 완료되면, 해당 자산을 취득하기 위해 특정 목적으로 차입한 자금을 일반차입금에 포함한다는 사실을 명확히 하였습니다. 이 개정 내용은 해당 개정 내용을 처음 적용하는 회계연도 이후에 생기는 차입원가에 적용하며, 2019년 1월 1일 이후 처음 시작되는 회계연도부터 적용하되 조기 적용할 수도 있습니다.

4. 현금및예치금과 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제20(당)기
현금및현금성자산	현금	92
	당좌예금	8,677
	보통예금	18,624
	외화예금	128,390
	소 계	155,783
원화상각후원가측정예치금	정기예금	232,000
	사용제한정기예금	1,370,000
	투자자예탁금별도예치금	129,800
	유통금융차주담보금	1,757
	유통금융담보금	59,999
	금현물예치금	4,900
	당좌개설보증금	64
	소 계	1,798,520
외화상각후원가측정예치금	투자자예탁금별도예치금	93,878
	기타	387,612
	소 계	481,490
합 계		2,435,793

(2) 전기말 현재 현금및예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
	구 분	제19(전기)
현금및현금성자산	현금	86
	당좌예금	6,176
	보통예금	16,212
	정기예금	393
	기타예금	23,100
	외화예금	170,640
	소 계	216,607
원화예치금	사용제한정기예금	1,407,182
	투자자예탁금별도예치금	154,600
	유통금융담보금	500
	금현물예치금	2,200
	당좌개설보증금	64
	소 계	1,564,546
외화예치금	투자자예탁금별도예치금	133,718
	기타	258,398
	소 계	392,116
합 계		2,173,269

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제20(당기)	제19(전기)	사용제한 내용
정기예금	부산은행	-	182	수익증권 판매거래 관련 담보제공
	신한은행 등	57,000	77,000	차월 관련 담보제공
	국민은행 등	1,220,000	1,194,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행 등	28,000	126,000	ELS(DLS)발행관련 담보제공
	국민은행 등	60,000	5,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	223,678	288,318	(주1)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,040,180	948,705	(주1),(주2)
금현물예치금	한국증권금융(주)	4,900	2,200	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,757	-	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	59,999	500	증권유통금융 담보
기타원화예치금	신한은행 등	64	64	당좌개설보증금
기타외화예치금	MAREX Financial Limited 등	225,795	89,561	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	34,680	45,980	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	127,128	121,678	홍콩증권거래소 예치금
	기타	9	1,179	FX담보
합 계		3,088,190	2,905,367	

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

(주2) 투자자예탁금별도예치금(신탁)은 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산으로 분류하였으며, 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

5. 당기손익인식금융자산 및 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
당기손익-공정가치측정유가증권	16,429,479
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	1,270,336
파생상품자산	315,855
합 계	18,015,670

(2) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당)기
원 화	국채	1,320,448
	지방채	67,258
	금융채	5,097,423
	회사채	4,058,428
	기업어음	1,160,947
	주식	479,164
	집합투자증권	1,172,096
	פות가능금융상품	139,624
	파생결합증권	169,884
	신종자본증권	139,583
	기타	221,435
	소 계	14,026,290
외 화	채권	1,073,832
	주식	1,489
	פות가능금융상품	41,861
	집합투자증권	1,286,008
	소 계	2,403,189
합 계		16,429,479

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당기)
원 화	대출채권	230,156
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,040,180
합 계		1,270,336

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당기)	제19(전기)
원 화	장 외	이자율관련	49,379	46,897
		주식관련	48,569	151,642
		신용관련	38,234	63,359
		상품관련	5,389	14,096
		소 계	141,571	275,994
	장 내	주식관련	10,889	10,214
	원화 계		152,460	286,208
외 화	장 외	이자율관련	22,162	14,692
		통화관련	86,331	333,701
		주식관련	4,289	495
		기타관련	182	159
		소 계	112,964	349,047
	장 내	이자율관련	412	1,771
		통화관련	11	416
		주식관련	41,782	13,225
		상품관련	8,226	6,037
		소 계	50,431	21,449
외화 계		163,395	370,496	
합 계			315,855	656,704

(5) 전기말 현재 당기손익인식금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
단기매매금융자산	13,791,340
당기손익인식지정금융자산	3,186,414
파생상품자산	656,704
합 계	17,634,458

(6) 전기말 현재 단기매매금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
원 화	국채	1,357,261
	지방채	61,999
	금융채	5,003,302
	회사채	3,090,159
	기업어음	873,419
	주식	709,673
	집합투자증권	852,102
	소 계	11,947,915
외 화	채권	541,329
	주식	6,056
	집합투자증권	1,296,040
	소 계	1,843,425
합 계		13,791,340

(7) 전기말 현재 당기손익인식지정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제19(전기)
복합금융상품	파생결합증권	206,185
공정가치 평가 및 관리	투자자예탁금별도예치금(신탁)	948,705
	채권	2,013,051
	기업어음	14,999
	주식	409
	집합투자증권	3,065
	소 계	2,980,229
합 계		3,186,414

6. 매도가능금융자산 및 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당)기
채무증권	국채	30,098
	금융채	691,126
	회사채	345,424
	소 계	1,066,648
지분증권	주식(주)	149,106
합 계		1,215,754

(주) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 2,954백만원입니다.

(2) 당기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권(주)
기초	1,249,731
취득	2,519,899
평가 및 유효이자상각	5,354
처분	(2,708,336)
기말	1,066,648

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(3) 당기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	207
전입액	615
기말	822

(4) 전기말 현재 매도가능금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
채무증권	국채	70,151
	금융채	622,844
	회사채	572,352
	신주인수권부사채	23,000
	소 계	1,288,347
지분증권	주식(주)	164,382
	출자금	73,314
	집합투자증권	119,576
	외화증권	43,442
	소 계	400,714
손해배상공동기금		680
합 계		1,689,741

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고 공정가치를 신뢰성 있게 측정할 수 없어 원가로 측정한 비시장성 지분증권의 장부금액은 전기말 현재 5,533백만원입니다.

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기		제19(전)기
	지분율	장부금액	장부금액
<중속기업>			
JB상암사모부동산투자신탁1호	100.0%	2,290	2,290
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.7%	26,645	28,440
신한BNPP미국시니어론특별자산투자신탁제1호	-	-	10,000
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	11,011
브레인전문투자형사모투자신탁9호	83.3%	3,185	5,097
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	98.1%	5,000	5,000
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	-	-	5,106
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁	-	-	5,000
라임넵튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	94.6%	169	3,500
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	98.0%	5,428	5,000
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	98.0%	5,124	5,000
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁 제1호	98.0%	5,000	-
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	94.3%	5,000	-
밸류시스템THEMODERNVIM전문투자형사모투자신탁	98.0%	5,000	-
라임롱숏위저드전문투자형사모증권투자신탁1호	98.0%	5,000	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호	99.6%	30,000	-
엑스포넨셜SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	68.9%	5,000	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	99.7%	30,000	-
KB스타이머징인덱스증권투자신탁	59.4%	3,000	3,000
라임테티스전문투자형사모투자신탁3호	-	-	15,000
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	97.8%	4,473	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	-	-	24,764
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제11호	-	-	109,700
유진Aviation전문투자형사모투자신탁14호	-	-	4,758
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제1호	98.7%	7,654	-
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	99.5%	20,380	-
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호(주1)	10.0%	16,950	-
수익증권	-	-	280
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁1호	-	-	20,000
신한아이오티투자조합 제1호	-	-	500
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	-	-	500
신한-코그니티브청년창업투자조합(주2)	32.8%	8,200	1,000
신한반도체신기술투자조합제1호(주2)	22.7%	500	-
신한아이씨티투자조합제1호(주2)	12.0%	500	-
신한바이오파마신기술투자조합제1호(주2)	16.7%	5,000	-
신한컨슈머신기술투자조합제1호(주2)	14.5%	3,000	-
Shinhan Investment America Inc.	100.0%	8,604	8,604

Shinhan Investment Asia Ltd.	100.0%	33,844	33,844
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	100.0%	41,318	41,318
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.0%	27,687	22,987
소 계		313,951	371,699
<관계기업>			
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주3),(주6)	8.5%	738	2,803
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(주3)	14.2%	11,891	14,863
신한디스플레이신기술투자조합제1호(주3)	9.6%	1,000	1,000
신한글로벌헬스케어투자조합제1호(주3)	3.1%	2,440	2,440
신한핀테크신기술투자조합제1호(주3)	9.8%	1,000	1,000
지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사(주3)	14.5%	20,000	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호(주3)	16.0%	500	-
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	20.7%	2,525	2,525
한국사모공평오피스부동산2호사모투자전문회사	35.7%	233	233
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	50.0%	11,000	11,000
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호(주5)	21.3%	20,000	20,000
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.8%	24,232	24,747
GB전문투자형사모증권투자신탁3호(주4)	66.7%	20,000	20,000
GB전문투자형사모투자신탁6호(주4)	94.5%	8,600	8,600
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	39.9%	21,592	-
브레인전문투자형사모투자신탁4호	27.5%	4,163	5,203
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	47.2%	5,000	5,000
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주4)	50.0%	5,006	5,001
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	30.0%	3,000	3,000
브레인PN전문투자형사모신탁13호	41.1%	1,500	1,500
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	41.7%	638	1,500
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	33.3%	17,535	18,703
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	25.8%	11,408	21,408
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	37.5%	34,050	33,906
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	25.0%	1,000	-
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	31.2%	2,402	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	29.8%	2,997	-
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.(주6)	21.9%	348	6,341
M360 CRE Income Fund	-	-	155,896
소 계		234,798	366,669
합 계		548,749	738,368

(주1) 당사의 종속회사인 신한미드스트림제일차 주식회사가 90%의 지분을 보유하고있으므로 해당 출자액을 종속기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 지분율은 50% 미만이지만 관련 활동에 대한 힘, 변동이익에 노출되는 정도 및 회사의 변동이익에 영향을 미치기 위해 힘을 사용하는 능력 등을 종합적으로 고려하여 해당 출자액을 종속기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 업무집행사원으로서 중요한 투자의사결정에 참가하고 있으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주4) 지분율이 50% 초과이고 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주5) 당기 중 에프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호에서 AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호로 사명이 변경되었습니다.

(주6) 당사는 당기 중 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사에 대해 손상차손 177백만원, The Asia Pacific Capital Fund II L.P에 대해 손상차손 5,202백만원을 인식하였습니다.

8. 대출채권 및 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
증권담보대출금	1,776,674
기업시설대출채권	1,279,997
주택자금대출금	11,390
증권대지급금	1,970
기타대출채권	611
합 계	3,070,642
현재가치할인차금	(1,222)
이연대출부대수익	(10,966)
신용손실충당금 차감전 잔액	3,058,454
신용손실충당금	(25,082)
신용손실충당금 차감후 잔액	3,033,372

(2) 전기말 현재 대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
증권담보대출금	2,080,249
기업시설대출채권	1,231,592
주택자금대출금	11,598
증권대지급금	1,989
환매조건부채권매수	50,000
기타대출채권	577
합 계	3,376,005
신용손실충당금	(12,629)
현재가치할인차금	(1,220)
이연대출부대수익	(9,255)
차감잔액	3,352,901

(3) 당기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	11,014	6,088	2,480	19,582
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,357)	2,357	-	-
전입(환입)액	6,171	(320)	(17)	5,834
매각	(334)	-	-	(334)
기말	14,494	8,125	2,463	25,082

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(4) 전기 중 대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
기초	10,580
전입액	2,049
기말	12,629

(5) 당기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	3,233,474	38,484	2,481	3,274,439
12개월 기대신용손실로 대체	69,030	(69,030)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(27,337)	27,337	-	-
실행 및 회수	(207,489)	59,245	(18)	(148,262)
이연대출부대손익상각	10,950	576	1	11,527
매각	(79,250)	-	-	(79,250)
기말	2,999,378	56,612	2,464	3,058,454

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(6) 당기 및 전기 중 이연대출부대수익 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
기초(주)	9,189	4,722
신규발생	12,980	14,658
상각액	(11,203)	(10,125)
기말	10,966	9,255

(주) 기준서 제1109호 도입에 따라 당기손익-공정가치측정금융상품으로 분류된 대출채권 관련 이연대출부대수익 66백만원이 차감되었습니다.

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	62,765	-	62,765
건물	62,797	(22,032)	40,765
기타의유형자산	113,105	(94,936)	18,169
합 계	238,667	(116,968)	121,699

<제19(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	토지	건물	기타의유형자산	합 계
기초	59,636	41,225	19,666	120,527
취득(주)	34	244	7,019	7,297
처분	(155)	(445)	(132)	(732)
감가상각	-	(2,421)	(8,384)	(10,805)
투자부동산에서 대체	3,250	2,162	-	5,412
기말	62,765	40,765	18,169	121,699

<제19(전기)>

(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

(주) 당기와 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 각각 286백만원 및 279백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	기타의무형자산	회원권	소액결제 참가분담금	합 계
기초	16,752	56	13,139	19,696	49,643
취득	4,710	30	37	-	4,777
상각	(6,958)	(23)	-	-	(6,981)
기말	14,504	63	13,176	19,696	47,439

<제19(전기)>

(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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	65,050	-	65,050
건물	73,008	(25,160)	47,848
합 계	138,058	(25,160)	112,898

<제19(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	68,300	52,836	121,136
감가상각	-	(2,826)	(2,826)
유형자산으로 대체	(3,250)	(2,162)	(5,412)
기말	65,050	47,848	112,898

<제19(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제20(당기)	제19(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	11,636	12,865
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	2,826	2,957

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제20(당기)	제19(전기)
공정가치	145,262	146,832

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	제20(당)기	제19(전)기
전세권	22,768	22,028
미수금	1,467,208	1,781,376
미수수익	96,035	92,646
선급비용	8,697	7,169
예치보증금	45,343	49,161
선급금	46,956	82,604
미회수내국환채권	51,201	54,059
잡자산	3,692	3,613
합 계	1,741,900	2,092,656
신용손실충당금	(9,903)	(7,623)
현재가치할인차금	(11,732)	(5,294)
차감잔액	1,720,265	2,079,739

(2) 당기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	30	242	7,351	7,623
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,104)	2,104	-
전입(환입)액	(3)	2,009	274	2,280
기말	27	147	9,729	9,903

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 재작성된 금액입니다.

(3) 전기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전)기
기초	7,386
전입액	237
기말	7,623

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
투자자예수금	위탁자예수금	966,143	1,016,746
	장내파생상품거래예수금	520,102	456,650
	청약자예수금	13	-
	저축자예수금	5,461	7,764
	기타증권고객예수금	76	89
	외화증권고객예수금	192,832	239,237
	소 계	1,684,627	1,720,486
수입보증금	신용공여담보금	38,247	22,344
합 계		1,722,874	1,742,830

14. 당기손익인식금융부채 및 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제20(당)기
매도유가증권	908,868
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,535,800
파생상품부채	560,160
합 계	10,004,828

(2) 당기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제20(당)기
매도유가증권	주식	481,259
	채권	395,493
	기타	32,116
합 계		908,868

(3) 당기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제20(당기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,439,292
	기타매도파생결합증권	2,096,508
합 계		8,535,800

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분		제20(당기)	제19(전기)	
원 화	장 외	이자율관련	40,798	54,011
		주식관련	204,631	17,511
		신용관련	14,916	10,751
		상품관련	74,330	22,661
		소 계	334,675	104,934
	장 내	주식관련	17,081	5,352
	원화 계		351,756	110,286
외 화	장 외	이자율관련	6,795	3,621
		통화관련	102,166	291,206
		주식관련	1,232	556
		상품관련	87	72
		소 계	110,280	295,455
	장 내	이자율관련	1,569	544
		통화관련	-	553
		주식관련	92,539	13,920
		상품관련	4,016	315
		소 계	98,124	15,332
외화 계		208,404	310,787	
합 계		560,160	421,073	

(5) 전기말 현재 당기손익인식금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제19(전기)
단기매매금융부채	1,413,904
당기손익인식지정금융부채	8,297,609
파생상품부채	421,073
합 계	10,132,586

(6) 전기말 현재 단기매매금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분		제19(전기)
매도유가증권	주식	495,019
	채권	871,884
	기타	47,001
합 계		1,413,904

(7) 전기말 현재 당기손익인식지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
지정사유	구 분	제19(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,785,907
	기타매도파생결합증권	2,474,729
	소 계	8,260,636
공정가치 평가 및 관리	매도국채 · 지방채	36,973
합 계		8,297,609

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
차입금	8,323,190	8,799,825
사채	1,268,777	1,179,430
합 계	9,591,967	9,979,255

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

(단위: 백만원)						
구 분	제20(당)기				제19(전기)	
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
콜머니(원화)	우리은행 외	2019-01-02~ 2019-01-11	1.78~2.21	465,000	1.53~2.00	295,000
환매조건부매도(원화)	-	-	0.50~2.05	6,705,372	1.00~3.00	7,930,427
환매조건부매도(외화)	-	-	1.50~2.30	371,840	0.30~1.00	409,843
원화은행차입금	-	-	-	-	2.43	50,000
	-	-	-	-	2.52	50,000
증금차입금(단기)	한국증권금융	2019-01-02~ 2019-01-04	2.01~2.51	346,446	1.35~2.02	18,673
증금차입금(장기)	한국증권금융	2020-04-29	2.27	100,000	-	-
외화은행차입금(한도대출)	신한은행	2019-09-26	3.11	19,588	2.13~2.36	14,976
외화은행차입금(단기)	미즈호은행	2019-10-10	3.44	4,439	-	-
기타차입금	KTB투자증권	2019-04-08	2.27	300,000	1.86	30,000
	기타	-	-	10,505	-	906
합 계				8,323,190		8,799,825

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제20(당기)	제19(전기)
전자단기사채	-	-	1.99~2.24	380,000	790,000
장기일반사채	2015-01-13	2018-01-15	2.29	-	200,000
	2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	-
	2017-11-09	2020-11-09	2.79	190,000	190,000
장기일반사채 할인발행차금	-	-	-	(791)	(570)
장기후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	-
	2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	-
장기후순위사채 할인발행차금	-	-	-	(432)	-
합 계				1,268,777	1,179,430

16. 총당부채

(1) 당기 중 미사용한도 및 금융보증계약부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	금융보증계약부채			미사용한도총당부채			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
당기초(주1)	4,299	-	-	1,236	-	-	5,535
환입액	(3,197)	-	-	(864)	-	-	(4,061)
기타(주2)	78,117	-	-	-	-	-	78,117
당기말	79,219	-	-	372	-	-	79,591

(주1) 기준서 제1109호 적용에 따라 금융보증계약 기대신용손실 및 미사용난외약정부채 기초 조정금액 50백만원과 1,236백만원이 포함되었습니다.

(주2) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

(2) 당기와 전기 중 기타 총당부채에 대한 변동내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	복구총당부채(주)	소송총당부채	합 계
당기초	3,816	16,798	20,614
증가액	286	-	286
전입액	-	206	206
환입액	(318)	-	(318)
당기말	3,784	17,004	20,788

<제19(전기)>

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

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

17. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
미지급금	1,324,283	1,717,794
미지급비용	136,687	108,971
선수수익	20,211	13,642
수입보증금	43,453	40,026
선수금	437	61
미지급내국환채무	46,001	53,748
대행업무수입금	131	72
제세예수금	17,328	14,512
기타	848,255	859,637
합 계	2,436,786	2,808,463
현재가치할인차금	(1,784)	(1,729)
차감잔액	2,435,002	2,806,734

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(전기)	
수수료수익	수탁수수료	286,445	246,143
	간접투자증권수수료	46,008	32,388
	인수및주선수수료	50,851	35,702
	자문등수수료	15,968	10,086
	투자일임수수료	13,465	10,543
	신탁보수	35,371	20,800
	기타	69,955	43,216
	합 계	518,063	398,878
수수료비용	매매및중개수수료	33,907	24,278
	유가증권차입수수료	30,032	22,791
	그룹이지급수수료	5,108	4,374
	증권제휴수수료	8,118	5,614
	기타	21,623	24,262
	합 계	98,788	81,319
순수수료손익	419,275	317,559	

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
이자수익	예치금이자	35,744	32,910
	당기손익인식지정금융자산이자	-	57,845
	단기매매금융자산이자	-	260,430
	당기손익-공정가치측정유가증권이자	281,027	-
	당기손익-공정가치측정대출채권이자	8,194	-
	매도가능금융자산이자	-	25,932
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자	24,767	-
	대출채권이자	-	145,353
	상각후원가측정대출채권이자	166,902	-
	기타	6,473	6,314
	합 계	523,107	528,784
이자비용	차입금이자	11,868	2,056
	투자자예탁금이용료	8,575	7,505
	환매조건부채권매도이자	88,933	87,335
	콜머니이자	5,461	5,356
	사채이자	30,547	10,549
	기타	3,727	2,006
	합 계	149,111	114,807
순이자손익		373,996	413,977

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
외환거래이익	외환차익	307,250	175,677
	외화환산이익	26,991	75,933
	합 계	334,241	251,610
외환거래손실	외환차손	301,974	192,473
	외화환산손실	39,911	58,814
	합 계	341,885	251,287
순외환거래손익		(7,644)	323

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전기)
인건비	장·단기종업원급여	323,111	291,275
	해고및 명예퇴직급여	8,350	3,108
	퇴직급여	18,959	16,525
	소 계	350,420	310,908
유형자산감가상각비		10,805	10,958
무형자산상각비		6,981	6,555
기타일반관리비	임차료	17,090	17,902
	접대비	5,464	5,205
	광고선전비	9,731	7,106
	전산운영비	16,323	14,669
	조사연구비	7,710	6,994
	통신비	8,635	8,338
	재산관리비	4,418	3,942
	제세공과	30,817	29,698
	기타	24,716	25,007
	소 계	124,904	118,861
합 계		493,110	447,282

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
기타의영업수익	배당금수익	20,853	47,338
	기타자산신용손실충당금환입액	-	306
	복구충당부채환입액	318	498
	기타	916	396
	합 계	22,087	48,538
기타의영업비용	기타자산신용손실충당금전입액	-	543
	예금보험료	1,456	1,344
	소송충당부채전입액	206	-
	복구충당부채전입액	-	101
	기타충당부채전입액	-	2,166
	기타	151	27
	합 계	1,813	4,181

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당)기	제19(전)기
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	20,015	433
	투자부동산임대료수익	11,636	12,865
	유형자산처분이익	319	36
	투자부동산매각이익	-	65
	기타	1,683	1,539
	합 계	33,653	14,938
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	5,379	4,102
	관계기업투자자산처분손실	2,773	740
	투자부동산감가상각비	2,826	2,957
	기부금	1,771	1,995
	유형자산처분손실	131	153
	무형자산처분손실	-	7
	기타	1,277	501
합 계	14,157	10,455	

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정 예 치금	-	-	2,435,793	-	-	-	2,435,793
당기손익-공정가치측정 금융자산	17,785,513	-	-	-	-	-	17,785,513
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	-	1,215,754	-	-	-	-	1,215,754
당기손익-공정가치측정 대 출채권	230,157	-	-	-	-	-	230,157
상각후원가측정대출채권	-	-	3,033,372	-	-	-	3,033,372
기타금융자산	-	-	1,663,466	-	-	-	1,663,466
금융자산 계	18,015,670	1,215,754	7,132,631	-	-	-	26,364,055
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,722,874	1,722,874
당기손익-공정가치측정 금융부채	-	-	-	1,469,028	8,535,800	-	10,004,828
차입부채	-	-	-	-	-	9,591,967	9,591,967
기타금융부채	-	-	-	-	-	1,548,771	1,548,771
금융부채 계	-	-	-	1,469,028	8,535,800	12,863,612	22,868,440

<제19(전기)>

(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

(2) 당기와 전기 중 발생한 금융상품의 범주별 손익은 다음과 같습니다.
 <제20(당기)>

(단위: 백만원)		
구 분		금 액
<당기손익-공정가치측정금융자산>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융상품평가이익	387,518
	당기손익-공정가치측정금융상품처분이익	401,304
	당기손익-공정가치측정금융상품기타이익	62,521
	소 계	851,343
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융상품평가손실	(113,800)
	당기손익-공정가치측정금융상품처분손실	(660,889)
	소 계	(774,689)
합 계		(76,654)
<파생금융상품>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	파생상품평가이익	298,704
	파생상품처분이익	1,918,022
	소 계	2,216,726
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(694,271)
	파생상품처분손실	(1,717,247)
	소 계	(2,411,518)
합 계		(194,792)
<기타포괄손익-공정가치측정금융상품>		
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익	2,982
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실	(2,927)
	기타포괄손익-공정가치측정금융상품손상차손	(615)
	소 계	(3,542)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	7,414
합 계		6,854
<상각후원가측정금융자산>		
신용손실충당금전입액	신용손실충당금전입액	(5,834)
	기타자산신용손실충당금전입액	(2,280)
합 계		(8,114)
<당기손익-공정가치측정금융부채>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	34,248
	당기손익-공정가치측정금융부채처분이익	455,533

	소 계	489,781
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(149,629)
	당기손익-공정가치측정금융부채처분손실	(186,752)
	소 계	(336,381)
합 계		153,400
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>		
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	478,594
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	24,956
	소 계	503,550
당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(95,968)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(429,529)
	소 계	(525,497)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	2,376
합 계		(19,571)

<제19(전)기>

(단위: 백만원)		
구 분	금 액	
<단기매매금융자산>		
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융자산평가이익	221,577
	단기매매금융자산처분이익	445,183
	소 계	666,760
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융자산평가손실	(110,625)
	단기매매금융자산처분손실	(424,219)
	소 계	(534,844)
합 계		131,916
<파생금융상품>		
당기손익인식금융상품 관련이익	파생상품평가이익	676,213
	파생상품처분이익	2,424,497
	소 계	3,100,710
당기손익인식금융상품 관련손실	파생상품평가손실	(460,304)
	파생상품처분손실	(1,685,153)
	소 계	(2,145,457)
합 계		955,253

<당기손익인식지정금융자산 >		
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융자산평가이익	37,294
	당기손익인식지정금융자산처분이익	24,927
	소 계	62,221
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융자산평가손실	(90,390)
	당기손익인식지정금융자산처분손실	(16,551)
	소 계	(106,941)
합 계		(44,720)
<매도가능금융자산>		
매도가능금융상품 관련이익	매도가능금융자산처분이익	6,670
매도가능금융상품 관련손실	매도가능금융자산처분손실	(4,866)
	매도가능금융자산손상차손	(11,986)
	소 계	(16,852)
기타포괄손익	매도가능금융자산평가손익	(86)
합 계		(10,268)
<대여금및수취채권>		
대출채권평가및처분이익	신용손실충당금환입	227
대출채권평가및처분손실	신용손실충당금전입액	(2,276)
기타의영업수익	기타자산신용손실충당금환입액	306
기타의영업비용	기타자산신용손실충당금전입액	(543)
합 계		(2,286)
<단기매매금융부채>		
당기손익인식금융상품 관련이익	단기매매금융부채평가이익	15,798
	단기매매금융부채상환이익	250,392
	소 계	266,190
당기손익인식금융상품 관련손실	단기매매금융부채평가손실	(153,933)
	단기매매금융부채상환손실	(270,416)
	소 계	(424,349)
합 계		(158,159)
<당기손익인식지정금융부채>		
당기손익인식금융상품 관련이익	당기손익인식지정금융부채평가이익	171,467
	당기손익인식지정금융부채상환이익	19,436
	소 계	190,903
당기손익인식금융상품 관련손실	당기손익인식지정금융부채평가손실	(272,152)
	당기손익인식지정금융부채상환손실	(864,793)
	소 계	(1,136,945)
합 계		(946,042)

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) 리스크관리조직

① 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 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 인수업무관련한 의사결정기구로서 투자심사위원회의 위임을 받아 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부사채 및 외국금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행하며 심사부서장, 리스크관리부서장, 재무담당부서장, 경영기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학팀, 심사부, 감리부로 구성되어 있으며 당사 전체 리스크를 통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 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 운용하고 있으며, 적정 수준으로 리스크를 통제하기 위한 리스크한도 관리체계를 수립 및 운용하고 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 대한 모니터링 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	제20(당)기	제19(전)기
<난내계정>		
예치금 및 대출채권(주1)	-	5,526,084
은행	-	1,640,047
개인	-	815,262
- 주거용부동산담보대출	-	10,382
- 기타	-	804,880
정부/공공기관/중앙은행	-	537
기업	-	3,070,238
- 대기업	-	1,012,174
- 중소기업	-	1,507,065
- 특수금융	-	541,629
- 기타	-	9,370
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권(주1)	5,469,073	-
은행	1,926,318	-
개인	835,487	-
- 주거용부동산담보대출	10,173	-
- 기타	825,314	-
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-

기업	2,706,014	-
- 대기업	725,567	-
- 중소기업	1,073,769	-
- 특수금융	870,768	-
- 기타	35,910	-
당기손익-공정가치측정대출채권	230,157	-
기업	230,157	-
- 중소기업	134,546	-
- 특수금융	95,611	-
단기매매금융자산	-	10,927,469
- 채무증권	-	10,927,469
당기손익인식지정금융자산(주2)	-	2,234,235
- 채무증권	-	2,234,235
당기손익-공정가치측정유가증권	16,989,005	-
- 채무증권	16,989,005	-
매도가능금융자산(주3)	-	1,288,347
- 채무증권	-	1,288,347
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,066,648	-
- 채무증권	1,066,648	-
파생금융상품자산	315,855	656,704
기타금융자산	1,663,466	1,988,853
소 계	25,734,204	22,621,692
<난외계정>		
지급보증 및 매입약정	2,163,517	879,217
대출약정	92,724	122,411
소 계	2,256,241	1,001,628
합 계	27,990,445	23,623,320

(주1) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

(주2) 당기손익인식지정금융자산 중 투자자예탁금별도예치금(신탁)을 제외한 금액입니다.

투자자예탁금별도예치금(신탁)은 금융투자업규정 제4절에 의거하여 투자자예탁금의 일부를 신탁으로 운용하는 것으로, 한국증권금융(금융업, AAA등급)에 예치되어 있습니다.

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

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감:대손 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에 의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권									
은행	1,866,926	59,392	-	-	-	1,926,318	-	1,926,318	-
개인	835,447	-	92	-	95	835,634	(147)	835,487	835,445
-주거용부동산담보대출	10,175	-	-	-	-	10,175	(2)	10,173	10,173
-기타	825,272	-	92	-	95	825,459	(145)	825,314	825,272
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-	-	-	-	1,254	-	1,254	-
기업	1,269,807	1,343,679	-	115,094	2,369	2,730,949	(24,935)	2,706,014	1,906,987
-대기업	448,616	247,356	-	36,205	1,869	734,046	(8,479)	725,567	217,644
-중소기업	164,311	910,718	-	9,859	500	1,085,388	(11,619)	1,073,769	1,073,482
-특수금융	656,880	149,695	-	69,030	-	875,605	(4,837)	870,768	579,952
-기타	-	35,910	-	-	-	35,910	-	35,910	35,910
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권 소 계	3,973,434	1,403,071	92	115,094	2,464	5,494,155	(25,082)	5,469,073	2,742,432
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권									
채무증권	1,066,648	-	-	-	-	1,066,648	-	1,066,648	-
기타금융자산	1,673,369	-	-	-	-	1,673,369	(9,903)	1,663,466	-
합 계	6,713,451	1,403,071	92	115,094	2,464	8,234,172	(34,985)	8,199,187	2,742,432

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

당기말 현재 지급보증 및 매입약정, 대출약정의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 충당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 충당부채
우량	1,916,445	-	-	-
보통	247,072	-	92,724	-
합 계	2,163,517	-	92,724	-

4) 예치금과 대출채권의 손상정보

전기말 현재 예치금과 대출채권의 손상 여부에 대한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)									
구 분	은행	개인		정부 공공기관 중앙은행	기업				합 계
		주거용부동 산담보대출	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 예치금 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
신용손실충당금	-	(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

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(BBB미만)으로 나누고 개인대출채권의 경우는 예탁증권에 대한 담보대출과 직원 주택·전세자금 대출로써 모두 우량등급으로 분류하고 있습니다. 당사는 주기적으로 국내외 신용평가기관의 등급을 벤치마크하고 있습니다.

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

(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

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

전기말 현재 연체되었으나 손상되지 않은 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(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

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.

전기말 현재 개별적으로 손상된 예치금과 대출채권의 구성내역은 다음과 같습니다.

(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	-	-	-	-	-	-	-	-

5) 신용등급별 구성 내역

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

(단위: 백만원)				
구 분	단기매매금융자산	당기손익인식지정금융자산	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

6) 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.

당기말 현재 예치금과 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	5,076,021	14,866	286,105	92,081	5,469,073
은행	1,725,825	-	199,964	529	1,926,318
개인	835,487	-	-	-	835,487
주거용부동산담보대출	10,173	-	-	-	10,173
기타	825,314	-	-	-	825,314
정부/공공기관/중앙은행	1,254	-	-	-	1,254
기업	2,513,455	14,866	86,141	91,552	2,706,014
대기업	533,220	14,844	86,141	91,362	725,567
중소기업	1,073,557	22	-	190	1,073,769
특수금융	870,768	-	-	-	870,768
기타	35,910	-	-	-	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	230,157	-	-	-	230,157
기업	230,157	-	-	-	230,157
중소기업	134,546	-	-	-	134,546
특수금융	95,611	-	-	-	95,611
당기손익-공정가치측정유가증권	16,803,044	66,976	5,603	113,382	16,989,005
채무증권	16,803,044	66,976	5,603	113,382	16,989,005
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,066,648	-	-	-	1,066,648
합 계	23,175,870	81,842	291,708	205,463	23,754,883

전기말과 현재 예치금과 대출채권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한 국	미 국	영 국	기 타	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

7) 산업별 구성내역

예치금 및 대출채권에 대한 신용위험 노출액을 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.

당기말 현재 예치금과 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	2,933,373	59,750	87,204	402,543	27,829	1,122,887	835,487	5,469,073
은행	1,926,318	-	-	-	-	-	-	1,926,318
개인	-	-	-	-	-	-	835,487	835,487
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	10,173	10,173
기타	-	-	-	-	-	-	825,314	825,314
정부/공공기관/중앙은행	579	-	-	-	-	675	-	1,254
기업	1,006,476	59,750	87,204	402,543	27,829	1,122,212	-	2,706,014
대기업	507,916	2,500	20,488	-	25,000	169,663	-	725,567
중소기업	170,916	16,763	59,262	71,434	2,829	752,565	-	1,073,769
특수금융	291,734	40,487	7,454	331,109	-	199,984	-	870,768
기타	35,910	-	-	-	-	-	-	35,910
당기손익-공정가치측정대출채권	230,157	-	-	-	-	-	-	230,157
기업	230,157	-	-	-	-	-	-	230,157
중소기업	134,546	-	-	-	-	-	-	134,546
특수금융	95,611	-	-	-	-	-	-	95,611
당기손익-공정가치측정유가증권	11,096,265	699,147	150,656	126,700	66,706	4,849,531	-	16,989,005
채무증권	11,096,265	699,147	150,656	126,700	66,706	4,849,531	-	16,989,005

기타포괄손익-공정가치측정유가증권	881,600	49,983	29,951	-	-	105,114	-	1,066,648
합 계	15,141,395	808,880	267,811	529,243	94,535	6,077,532	835,487	23,754,883

전기말 현재 예치금과 대출채권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.
<제19(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산 임대업 및 사업서비스업	건설업	기 타	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

(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 반영하는 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험수치로 통합될 수 있습니다.

시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 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 위험관리위원회 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 운용 부서장은 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.
<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	당기말
금리 위험	7,563	14,314	3,656	7,321
주가 위험	64,107	103,846	6,202	43,748
환율 위험	5,992	13,798	154	154
옵션 변동성 위험	9,200	31,810	2,195	31,810
분산효과				(1,375)
Total VaR	74,820	128,261	11,174	81,658

<제19(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	전기말
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

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 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. 당사는 표준방법으로 BIS에서 제시한 만기구간별 '금리개정 중간지점' 및 표준금리충격(200bp)를 적용하여 산출하였습니다. 이 때 트레이딩 채권 및 부외거래를 포함하였습니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
금리 VaR	31,274	44,505
금리 EaR	112,093	108,866

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 위험관리위원회로부터 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.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	합 계
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금	374,476	23,230	60,720	151,454	609,880
당기손익-공정가치측정금융자산	2,396,827	998	44,116	22,370	2,464,311
상각후원가측정대출채권	22,362	-	-	-	22,362
기타금융자산	22,791	-	-	-	22,791
자산총계	2,816,456	24,228	104,836	173,824	3,119,344
<부채>					
예수부채	286,961	4,824	34,196	27,230	353,211
당기손익-공정가치측정금융부채	1,179,208	-	-	-	1,179,208
차입부채	395,867	-	-	-	395,867
기타금융부채	48,956	-	-	-	48,956
부채총계	1,910,992	4,824	34,196	27,230	1,977,242
순난내계정	905,464	19,404	70,640	146,594	1,142,102
난외 파생상품 노출액	(989,691)	(99,241)	(81,452)	(83,547)	(1,253,931)
외화 순 노출액	(84,227)	(79,837)	(10,812)	63,047	(111,829)

<제19(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	합 계
<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

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외화 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 유동성위험을 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 관 리
- 유동성위기 발생시 조치할 수 있는 비상계획을 수립
- 자산부채의 자금기일 불일치에 따른 손실을 최소화하고 안정적인 수익 확보
- 자금조달방법의 다양화와 조달원의 분산관리

1) 금융상품의 잔존기간

당기말 및 전기말 현재 금융상품의 잔존기간별 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월미만	1-3 개월미만	3-6 개월미만	6-12 개월미만	1-5 년미만	5년이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	791,978	111,969	252,109	1,306,010	2	64	2,462,132
당기손익-공정가치측정대출채권	399	1,241	3,396	94,930	106,848	29,787	236,601
당기손익-공정가치측정유가증권	16,120,036	35,278	29,278	350,523	784,815	150,260	17,470,190
파생상품자산	315,855	-	-	-	-	-	315,855
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,072,936	-	-	-	149,105	-	1,222,041
상각후원가측정대출채권	166,250	688,880	1,086,828	330,113	785,356	165,052	3,222,479
기타금융자산	1,608,373	5,530	13,585	34,407	21,064	2,142	1,685,101
금융자산 계	20,075,827	842,898	1,385,196	2,115,983	1,847,190	347,305	26,614,399
<금융부채>							
예수부채	1,723,399	-	-	-	-	-	1,723,399
당기손익-공정가치측정금융부채	911,511	-	-	-	-	-	911,511
당기손익-공정가치측정지정금융부채	332,249	303,996	171,927	1,061,443	5,552,824	1,113,361	8,535,800
파생상품부채	560,160	-	-	-	-	-	560,160
차입금	7,977,626	94,392	46,160	106,766	9,640	100,865	8,335,449
사채	385,145	5,320	10,465	10,081	482,900	504,538	1,398,449
기타금융부채	1,497,436	13,397	2,023	10,188	27,488	24	1,550,556
금융부채 계	13,387,526	417,105	230,575	1,188,478	6,072,852	1,718,788	23,015,324
차감후	6,688,301	425,793	1,154,621	927,505	(4,225,662)	(1,371,483)	3,599,075

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다.

<제19(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	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

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 및 매입약정, 대출약정 및 기타인수약정, 파생상품 등에 대한 노출액을 표시하고 있습니다. 기준서에 의하여 난외항목의 유동성위험 노출액은 지급을 요구 받을 수 있는 가장 이른 구간인 1개월 이내 만기로 구분하였습니다. 지급보증은 지급보증계약에 대하여 피보증인이 보증금액 전액을 청구한다면 금융기관이 계약상 지급하여야 할 최대 금액이며, 매입약정은 자산유동화 관련 매입약정 등이 해당합니다. 대출약정 및 기타인수약정은 미실행 한도대출약정과 기타 지분상품 및 채무상품 인수약정입니다. 파생상품관련 금액은 헤지회계 적용 대상인 파생상품에 대한 금액으로서 당사는 헤지회계를 적용하는 파생상품이 없습니다.

당기말과 전기말 현재 난외항목의 잔존기간별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	2,163,517	-	-	-	-	-	2,163,517
대출약정 및 기타인수약정	1,191,329	-	-	-	-	-	1,191,329
합계	3,354,846	-	-	-	-	-	3,354,846

<제19(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	879,217	-	-	-	-	-	879,217
대출약정 및 기타인수약정	953,981	-	-	-	-	-	953,981
합계	1,833,198	-	-	-	-	-	1,833,198

(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
	제20(당)기	제19(전)기
1. 영업용순자본	2,950,177	1,961,713
재무상태표상 순재산액(주)	3,356,816	3,249,500
차감항목	969,340	1,297,884
가산항목	562,701	10,097
2. 총위험액	1,866,257	1,000,949
시장위험액	1,183,120	757,763
신용위험액	588,821	152,821
운영위험액	94,316	90,365
3. 잉여자본 : (1 - 2)	1,083,920	960,764
4. 법정자본금	194,300	194,300
5. 필요유지자기자본	136,010	136,010
6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)	796.94	706.39

(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 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	155,783	-	-	155,783	155,783
상각후원가측정예치금	2,280,010	-	-	2,280,010	2,280,010
소 계	2,435,793	-	-	2,435,793	2,435,793
상각후원가측정대출채권					
가계	1,509,277	(1,222)	(148)	1,507,907	1,507,907
기업	1,561,366	(10,966)	(24,935)	1,525,465	1,525,465
소 계	3,070,643	(12,188)	(25,083)	3,033,372	3,033,372
기타금융자산	1,685,101	(11,732)	(9,903)	1,663,466	1,662,596
자산총계	7,191,537	(23,920)	(34,986)	7,132,631	7,131,761
<부채>					
예수부채	1,722,874	-	-	1,722,874	1,722,874
차입부채					
콜머니	465,000	-	-	465,000	465,000
환매조건부매도	7,077,212	-	-	7,077,212	7,077,212
기타차입금	780,978	-	-	780,978	780,978
사채	1,270,000	(1,223)	-	1,268,777	1,317,043
소 계	9,593,190	(1,223)	-	9,591,967	9,640,233
기타금융부채	1,550,555	(1,784)	-	1,548,771	1,548,827
부채총계	12,866,619	(3,007)	-	12,863,612	12,911,934

<제19(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	이상각잔액	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

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	155,783	-	-	155,783
	예치금	2,280,010	-	-	2,280,010
	소계	2,435,793	-	-	2,435,793
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	1,507,907	1,507,907
	기업대출	-	-	1,525,465	1,525,465
	소계	-	-	3,033,372	3,033,372
기타금융자산		74,617	-	1,587,979	1,662,596
자산총계		2,510,410	-	4,621,351	7,131,761
예수부채		1,722,874	-	-	1,722,874
차입부채	콜머니	465,000	-	-	465,000
	환매조건부채권매도	5,009,917	-	2,067,295	7,077,212
	기타차입금	-	-	780,978	780,978
	사채	-	-	1,317,043	1,317,043
	소계	5,474,917	-	4,165,316	9,640,233
기타금융부채		74,630	-	1,474,198	1,548,828
부채총계		7,272,421	-	5,639,514	12,911,935

<제19(전기)>

(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

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.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	3,718,243	13,081,827	899,745	17,699,815
채무증권	2,749,115	8,643,697	224,576	11,617,388
지분증권	403,759	-	76,894	480,653
예치금	-	1,040,180	-	1,040,180
대출채권	-	230,156	-	230,156
기타	565,369	3,167,794	598,275	4,331,438
파생금융상품자산	61,320	141,781	112,754	315,855
매매목적	61,320	141,781	112,754	315,855
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	140,143	926,506	149,105	1,215,754
채무증권	140,143	926,506	-	1,066,649
지분증권	-	-	149,105	149,105
금융자산 계	3,919,706	14,150,114	1,161,604	19,231,424
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	908,868	-	-	908,868
매도유가증권	908,868	-	-	908,868
파생상품부채	115,205	163,336	281,619	560,160
매매목적	115,205	163,336	281,619	560,160
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
매도파생결합증권	-	1,702,063	6,833,737	8,535,800
금융부채 계	1,024,073	1,865,399	7,115,356	10,004,828

<제19(전)기>

(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

② 당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
<제20(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기손익- 공정가치측정증권	기타포괄손익- 공정가치측정금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	890,712	146,004	(7,273,754)	165,409	(6,071,629)
총손익	43,798	3,101	10,325	(183,682)	(126,457)
당기손익인식금액(주)	43,798	-	10,090	(183,682)	(129,794)
기타포괄손익인식금액	-	3,101	235	-	3,337
매입 및 발행	575,981	-	(7,127,670)	616	(6,551,073)
매도 및 결제	(609,761)	-	7,557,362	(151,207)	6,796,394
수준3에서의이동	(985)	-	-	-	(985)
기말잔액	899,745	149,105	(6,833,737)	(168,864)	(5,953,751)

(주) 당기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융상품관련 당기손익인식액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	(139,884)	(328,189)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	10,090	392,096
합 계	(129,794)	63,907

<제19(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	단기매매 금융자산	당기손익인식 지정금융자산	매도가능 금융자산	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)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익인식지정금융상품관련손익	844,415	122,434
파생상품관련손익	(873,932)	(80,620)
매도가능금융상품관련손익	487	-
금융상품자산손상차손	(5,284)	(5,284)
합 계	(34,314)	36,530

(주2) 해당 지분증권은 전기 중 주식공개상장 등의 사유로 관측가능한 시장 자료의 이용가능여부가 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	제20(당)기	제19(전)기
기초금액	(132,464)	(89,696)
신규	(89,123)	(108,831)
손익인식액	99,984	66,063
기말잔액	(121,603)	(132,464)

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제20(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	13,081,827	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	141,781	할인율, 기초자산 관련 지수
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	926,506	할인율
금융자산 합계		14,150,114	
파생상품부채	현금흐름할인모형	1,702,063	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	현금흐름할인모형	163,336	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,865,399	

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	가치평가기법	제19(전기)	투입변수
단기매매금융자산	현금흐름할인모형	8,516,030	할인율, 기초자산 관련 지수
파생상품자산	현금흐름할인모형	386,585	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융자산	현금흐름할인모형	2,427,550	할인율, 기초자산 관련 지수
매도가능금융자산	현금흐름할인모형	1,057,984	할인율
금융자산 합계		12,388,149	
파생상품부채	현금흐름할인모형	332,050	할인율, 기초자산 관련 지수
당기손익인식지정금융부채	현금흐름할인모형	986,882	할인율, 기초자산 관련 지수
금융부채 합계		1,318,932	

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

<제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	제20(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	범위
당기손익-공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	899,745	기초자산의 변동성	할인율: 13.16%~19.31%
파생상품자산	옵션모형(주)	112,754	기초자산의 변동성, 상관계수	성장률: 0%~3%
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	149,105	할인율, 성장률	기초자산의 변동성: 0.0000~0.40990 상관계수: 0.00000~0.90504
금융자산 합계		1,161,604		
파생상품부채	옵션모형(주)	6,833,737	기초자산의 변동성, 상관계수	기초자산의 변동성: 0.0000~1.07032
당기손익-공정가치측정 지정 금융부채	옵션모형(주)	281,619	기초자산의 변동성, 상관계수	상관계수: -0.42286~0.92851
금융부채 합계		7,115,356		

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

<제19(전기)>

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

(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.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제20(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	6,872	(7,570)
	파생상품자산	27,140	(26,059)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		9,698	(6,877)
합 계		43,710	(40,506)
당기손익인식 금융부채(주1)	당기손익인식지정금융부채	112,212	(131,080)
	파생상품부채	92,892	(77,066)
합 계		205,104	(208,146)

(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.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제19(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익인식 금융자산(주1)	단기매매금융자산	2,792	(2,742)
	파생상품자산	26,438	(25,894)
	당기손익인식지정금융자산	1,843	(1,941)
매도가능금융자산(주2)		10,287	(7,181)
합 계		41,360	(37,758)
당기손익인식 금융부채(주1)	파생상품부채	18,893	(19,998)
	당기손익인식지정금융부채	72,063	(56,753)
합 계		90,956	(76,751)

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

<제20(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	216,864	-	216,864	(109,525)	(19,584)	87,755
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권)	7,352,744	-	7,352,744	(7,087,717)	-	265,027
유가증권대여약정	6,029	-	6,029	(6,029)	-	-
미수미결제현물환	74,617	-	74,617	(74,545)	-	72
기타금융상품	1,300,536	(1,268,779)	31,757	-	-	31,757
합 계	8,950,790	(1,268,779)	7,682,011	(7,277,816)	(19,584)	384,611

<제19(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	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

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

<제20(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	9,960,072	-	9,960,072	(1,012,243)	-	8,947,829
환매조건부매도(차입부채)	7,087,717	-	7,087,717	(7,087,717)	-	-
유가증권차입약정	908,868	-	908,868	(908,868)	-	-
미지급미결제현물환	74,630	-	74,630	(74,545)	-	85
기타금융상품	1,276,740	(1,268,779)	7,961	-	-	7,961
합 계	19,308,027	(1,268,779)	18,039,248	(9,083,373)	-	8,955,875

<제19(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	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

26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
당기 법인세 부담액	105,730	43,886
법인세 환급액	(1,868)	-
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(5,484)	21,116
자본에 직접 반영된 법인세비용	(3,091)	(6,076)
법인세 비용	95,287	58,926

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
법인세비용차감전순손익	340,990	259,435
적용세율	27.50%	24.20%
적용세율에 따른 법인세	93,772	62,783
비과세수익으로 인한 차이 조정	(301)	(1,838)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,162	968
연결납세	1,130	(2,364)
법인세 추납액(환급액)	(1,868)	549
세율변동효과	1,392	(1,346)
기타 차이 조정	-	174
법인세비용	95,287	58,926
유효세율	27.94%	22.71%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제20(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액(주)	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(35,843)	(17,090)	-	(52,933)
당기손익-공정가치측정채권	23,703	(26,483)	-	(2,780)
파생결합증권	(2,026)	4,385	-	2,359
매도파생결합증권	(59,341)	(84,522)	-	(143,863)
장내파생상품	282	(4,136)	-	(3,854)
장외파생상품	4,440	133,970	-	138,410
기타당기손익-공정가치측정금융자산	1	-	-	1
기타당기손익-공정가치측정금융부채	38,325	(8,242)	-	30,083
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(26,539)	(1,574)	(2,039)	(30,152)
관계기업에대한투자자산	6,676	988	-	7,664
신용손실충당금	2,158	(1,913)	-	245
유형자산 및 투자부동산	(36,119)	547	-	(35,572)
무형자산	(5,418)	-	-	(5,418)
미수수익	(16,587)	2,508	-	(14,079)
미지급금 및 미지급비용	17,701	(2,947)	(398)	14,356
총당부채	6,116	3,350	-	9,466
거래일손익평가조정액	54,880	(78)	-	54,802
Up-Front fee 상각액	2,036	1,562	-	3,598
외화환산손익	(4,708)	8,261	-	3,553
금융부채자기신용위험	589	-	(654)	(65)
기타	3,843	(11)	-	3,832
합 계	(25,831)	8,575	(3,091)	(20,347)

(주)기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 이연법인세자산(부채) 변동액을 반영하였습니다.

<제19(전)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
신용손실충당금	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
충당부채	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)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용

당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액(주)	법인세효과(주)	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	135,465	(37,253)	128,051	(35,214)	(2,039)
금융부채자기신용위험	235	(65)	(2,141)	589	(654)
주식선택권(자본조정)	1,696	(466)	235	(68)	(398)
합 계	137,396	(37,784)	126,145	(34,693)	(3,091)

(주) 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.

<제19(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	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)
합계	137,572	(37,835)	131,235	(31,759)	(6,076)

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

(단위: 백만원)		
구분	제20(당기)	제19(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	제20(당기)	제19(전기)
이연법인세자산	185,788	72,816
이연법인세부채	(206,135)	(103,407)
당기법인세자산	-	16,577
당기법인세부채	12,144	-

27. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제20(당기)	제19(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	3,481,637	5,009,656
		이자율옵션	294,000	310,000
	장내파생상품	이자율선물	1,444,920	1,050,159
		이자율스왑	21,679,300	23,467,300
	소 계			26,899,857
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	13,748,563	15,780,701
		통화스왑	1,048,460	1,061,249
		통화옵션	2,939	65,355
	장내파생상품	통화선물	403,172	1,131,773
	소 계			15,203,134
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	5,149,967	4,223,097
		주식옵션	115,509	367,139
	장내파생상품	주식선물	596,974	521,043
		주식옵션	2,656,494	3,210,234
	소 계			8,518,944
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,177,368	1,281,156
		총수익스왑	933,108	1,163,753
	소 계			3,110,476
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도	3,991	6,235
		상품스왑	903,009	802,583
		상품옵션	4,780	4,880
	장내파생상품	상품선물	245,751	122,395
	소 계			1,157,531
합 계			54,889,942	59,578,708

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)					
구 분				제20(당)기	제19(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑		19,586	(10,051)
		이자율옵션		(1,459)	413
	장내파생상품	이자율선물		(1,157)	1,226
	소 계			16,970	(8,412)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도		(13,553)	44,630
		통화스왑		(2,248)	(2,615)
		통화옵션		13	(174)
	장내파생상품	통화선물		11	(137)
	소 계			(15,777)	41,704
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑		(270,929)	73,462
		주식옵션		(1,895)	23,499
	장내파생상품	주식선물		15,159	(733)
		주식옵션		(44,101)	22,262
	소 계			(301,766)	118,490
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑		4,478	4,765
		총수익스왑		(11,631)	41,671
	소 계			(7,153)	46,436
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품선도		(25)	131
		상품스왑		(92,059)	11,848
		상품옵션		33	(10)
	장내파생상품	상품선물		4,209	5,722
	소 계			(87,842)	17,691
합 계			(395,568)	215,909	

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	88,000	62,000	-	1,220,000	-	-	90,000	1,460,000
당기손익-공정가치측정금융자산	756,775	-	1,196,041	2,839,168	6,703,935	-	37,188	11,533,107
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	13,053	196,884	638,304	-	-	848,241
유형자산	-	-	-	-	-	96,939	-	96,939
합 계	844,775	62,000	1,209,094	4,256,052	7,342,239	96,939	127,188	13,938,287

<제19(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 7,342,239백만원 및 8,779,621백만원입니다.

29. 주식기준보상

(1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
유형	주식결제형
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함.
성과조건	상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	200,323 주

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	공정가치(주1)	추정수량(주2)
2014-01-01	27,400	47,300	-
2014-02-06	10,500	43,800	-
2014-08-27	3,300	51,900	-
2015-01-01	43,800	44,500	43,690
2015-03-30	3,200	41,200	2,108
2016-01-01	55,500	39,000	43,702
2016-03-26	3,800	41,100	2,738
2016-10-27	1,900	43,850	315
2017-01-01	53,100	45,300	41,077
2017-03-17	10,600	49,750	7,792
2017-07-06	6,000	49,200	2,754
2018-01-01	52,400	49,400	43,977
2018-01-23	9,000	53,000	7,775
2018-01-24	5,100	52,700	4,395
합 계	285,600		200,323

(주1) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주2) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(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	2,651	7,259

(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	7,259	7,259

30. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 7건(총 소송가액 19,160백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)			
사건명	원 고	사건내용	소 가
손해배상	KB증권	신탁운용지시 위반	2,376
지급보증금	하나은행	지급보증(KT ENS)	12,866
채무부존재확인	개인	결재대금 채무 부존재 확인	50
손해배상	에리카홀딩스	대출약정을 위반한 반대매매로 입은 손해	900
손해배상	개인	부당권유, 임의매매로 인한 사용자책임	1,590
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	1,246
부당이득금	토마토디앤씨	무효 압류추심명령에 따라 취득한 신주 반환	132
합 계			19,160

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 17,004백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

1) 원화

당기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 매입약정, 매입확약 및 지급보증 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만원)					
구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	뱅크플러스제삼오차(유)	주택할부금융채권	24,600	2015년 08월 04일	2045년 07월 24일
	엔젤레스제오차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차(유)	우선주 및 TRS계약	6,600	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	뱅크플러스삼십팔차(유)	대출채권	40,500	2018년 10월 16일	2019년 10월 16일
	엔젤레스제팔차(유)	대출채권	25,600	2016년 03월 18일	2019년 02월 01일
	메인스트림제사차(유)	대출채권	16,600	2016년 08월 19일	2021년 08월 19일
	디엠씨제일차(유)	사모사채	42,300	2017년 01월 20일	2020년 01월 20일
	비엘에너지제이차(유)	상환전환우선주	58,000	2017년 02월 24일	2020년 02월 25일
	엔젤레스제십삼차(유)	수익증권	13,700	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제십이차(유)	대출채권	10,200	2017년 05월 08일	2020년 05월 08일
	엔젤레스제십사차(유)	대출채권	14,700	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	제이티씨제일차(유)	주택할부금융채권	30,600	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
	엔젤레스제십오차(유)	대출채권	28,500	2017년 06월 30일	2019년 06월 30일
	필즈에비뉴제일차(유)	대출채권	28,500	2017년 07월 06일	2020년 06월 23일
	엔젤레스제십육차(유)	대출채권	33,500	2017년 11월 23일	2020년 11월 30일
	필즈에비뉴제삼차(유)	카드결제대금채권	24,500	2017년 11월 24일	2019년 11월 25일
	파인솔루션제구차(유)	대출채권	26,000	2018년 11월 30일	2021년 05월 31일
	지씨에이더블유제일차(유)	대출채권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	파인솔루션제십차(유)	상환전환우선주	33,500	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
	메인스트림제칠차(유)	대출채권	40,300	2018년 03월 21일	2020년 03월 23일
	필즈에비뉴제사차(유)	신증자본증권	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제십일차(유)	영구전환사채	27,000	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제십칠차(유)	대출채권	15,000	2018년 05월 11일	2021년 05월 11일
	엔젤레스제십팔차(유)	대출채권	14,000	2018년 05월 31일	2021년 05월 31일
	필즈에비뉴제오차(유)	전환우선주	33,000	2018년 05월 31일	2023년 07월 31일
	뱅크플러스엘아이(유)	후순위사채	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	뱅크플러스트리니티(유)	대출채권	10,900	2018년 06월 26일	2023년 06월 26일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	필즈에비뉴제육차(유)	신증자본증권	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	파인솔루션제십이차(유)	대출채권 신탁 수익권	51,000	2018년 08월 17일	2023년 09월 28일
	엔젤레스제십구차(유)	대출채권	20,200	2018년 08월 23일	2020년 08월 24일
	이알에스제이차(유)	대출채권 신탁 수익권	26,000	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	에스지엠에스제이차(유)	신증자본증권	25,500	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	신한창조금융제삼차(유)	사모사채	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	파라다이스영종제사차(유)	대출채권	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	필즈에비뉴제칠차(유)	대출채권	20,000	2018년 12월 26일	2020년 12월 28일
	메인스트림제구차(유)	대출채권	43,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일
	뱅크플러스제오십삼차(유)	대출채권	43,500	2018년 12월 27일	2019년 01월 04일
	뱅크플러스제오십사차(유)	대출채권	306,500	2018년 12월 27일	2019년 01월 04일
	에스지엠스제삼차(유)	신증자본증권	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일

	소계		1,369,900		
유동성공여형 매입약정	멀티플렉스시리즈제철차(주)	임차보증금	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	파인솔루션제육차(유)	사모전환사채	14,200	2017년 07월 18일	2020년 07월 20일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	도척물류센터제일차(주)	대출채권	21,000	2018년 10월 16일	2019년 10월 16일
	소계		120,200		
유가증권 매입확약	글로벌푸드파트너스제오차(주)	수익증권	24,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
	찬스브레인제일차(주)	대출채권	30,000	2018년 09월 19일	2022년 09월 02일
	찬스고평제일차(주)	대출채권	70,000	2018년 11월 23일	2021년 11월 23일
	신한창조금융제이차(유)	대출채권	19,600	2018년 12월 03일	2019년 12월 02일
	글로벌에스에이치제일차(주)	수익증권	92,711	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일
	랜드마크수내(주)	대출채권	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	신한미드스트림제일차(주)	수익증권	158,827	2018년 12월 10일	2024년 12월 13일
	소계		415,138		
지급보증	백류플러스에이치엠(주)	대출채권	96,900	2018년 12월 19일	2019년 05월 02일
합 계			2,002,138		

2) 외화

당기말 현재 발행일의 외화 잔여 자금보충, 지급보증 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 천 USD, 백만 VND)						
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	타이거드래곤제일차(주)	대출채권	USD	11,100	2017년 06월 21일	2020년 01월 06일
	백류플러스비니제일차(주)	대출채권	USD	21,000	2018년 01월 26일	2021년 02월 02일
	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	15,750	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	백류플러스로지스제일차(주)	대출채권	USD	9,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제일차(주)	전환사채 신탁 수익권	USD	10,240	2018년 12월 20일	2021년 12월 21일
신용공여형 (지급보증약정)	SK해운(주)	사모사채	USD	20,000	2017년 09월 20일	2019년 09월 20일
	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하여 당기에 177백만원을 손실로 인식하였습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말 현재 채무 증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	회사명	약정금액
지분증권	(주)형지엘리트 외	94,105
채무증권	포스파워(주) 외	1,079,224
기타	아이엠엠로지골드제4호사모투자합자회사 외	18,000
합 계		1,191,329

(5) 금융기관 약정사항

당기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)		
구분	금융기관	한도금액
일중차월약정	신한은행 외	216,000
	TRILAND METALS	USD 10,000,000.00
	유로클리어	USD 8,000,000.00
	예탁결제원	USD 12,000,000.00
당좌차월약정	경남은행 외	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 70,000,000.00
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	제20(당)기	제19(전기)	
양도자산	당기손익인식금융자산	-	7,688,026
	당기손익-공정가치측정금융자산	6,714,440	-
	매도가능금융자산	-	1,092,501
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	638,304	-
	합 계	7,352,744	8,780,527
관련부채	환매조건부매도	7,087,717	8,341,175

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	제20(당)기	제19(전기)	대여처
유가증권	6,029	34,870	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	제20(당)기	제19(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	54,874,440	61,269,040
	수익자유가증권	67,279,677	55,439,325
	저축자유가증권	59,033	53,388
	기타예수유가증권	532	687
	소 계	122,213,682	116,762,440
차입유가증권	5,157,417	6,017,429	
합 계	127,371,099	122,779,869	

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제20(당)기	제19(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	1,230	167
기타포괄손익누계액	매도가능금융자산평가손익	-	99,570
	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손익	98,212	-
	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험조정	170	-
	소 계	98,382	99,570
이익잉여금	이익준비금	36,810	22,310
	임의적립금(주)	191,502	164,097
	미처분이익잉여금	1,240,370	1,177,552
	소 계	1,468,682	1,363,959
합 계	3,364,098	3,259,500	

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제20(당)기		제19(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.

<제20(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	기타포괄손익-공정가치측정 증권평가손익	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험조정	합 계
기초	99,570	-	99,570
기준서 제1109호 도입으로 인한 조정	(9,286)	(2,141)	(11,427)
공정가치평가로 인한 증감	7,233	2,376	9,609
처분으로 인한 증감	181	-	181
이연법인세적용 효과	514	(65)	449
IFRS9도입으로인한 조정분 효과	2,553	589	3,142
당기분 효과	(2,039)	(654)	(2,693)
기말	98,212	170	98,382

<제19(전)기>

(단위: 백만원)	
구 분	매도가능금융자산평가손익
기초	99,656
공정가치평가로 인한 증감	30,282
자산손상으로 인한 증감	(11,679)
처분으로 인한 증감	(6,535)
환율차이로 인한 효과	(6,203)
이연법인세적용 효과	(5,951)
기말	99,570

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제20(당)기		제19(전기)	
	처분예정일: 2019년 03월 26일		처분확정일: 2018년 03월 20일	
I.미처분이익잉여금		1,262,057		1,177,552
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,012,334		977,104	
2. 당기순이익	245,703		200,509	
3. 재평가잉여금 대체	-		(61)	
4. 회계정책변경효과(주)	4,020		-	
II.이익잉여금처분액		43,687		165,218
1. 이익준비금	2,000		14,500	
2. 대손준비금	21,687		5,718	
3. 배당금	20,000		145,000	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 64원(1.28%) 전기: 468원(9.36%))	19,564		143,019	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 468원(2.28%) 전기: 518원(10.36%))	436		1,981	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,218,370		1,012,334

(주) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동액입니다.

34. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제20(당)기		제19(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)	64	114	468	518
배당금액	19,564	436	143,019	1,981
액면배당율	1.28%	2.28%	9.36%	10.36%

35. 리스

(1) 리스제공자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 투자부동산의 운용리스계약에 따른 미래 최소리스료의 합계는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
1년 이내	8,823	7,212
1년초과 ~ 5년 이내	14,311	8,616
합 계	23,134	15,828

(2) 리스이용자로서 리스거래

당기말과 전기말 현재 해지불능운용리스계약에 따라 지급해야 할 미래 최소리스료는다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
1년 이내	5,976	6,636
1년초과 ~ 5년 이내	6,124	5,576
5년 초과	288	-
합 계	12,388	12,212

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당기)	제19(전기)
관계기업투자자산의 당기손익인식금융자산 대체	-	10,000
관계기업투자자산의 매도가능금융자산 대체	-	19,172
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	103,922	-
투자부동산의 유형자산 대체	5,412	5,002
매도가능증권평가손익	-	5,865
매도가능증권평가손익에 대한 법인세효과	-	(5,951)
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익	7,414	-
기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(2,039)	-
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	2,376	-
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	(654)	-

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	차입금	사채	합 계
당기초	8,799,825	1,179,430	9,979,255
현금흐름의 변동	(490,056)	88,926	(401,130)
이자비용 상각	-	421	421
환율차이	13,421	-	13,421
당기말	8,323,190	1,268,777	9,591,967

37. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제20(당)기	제19(전)기
지배회사	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	16,577
		기타채무(주3)	19,403	7,841
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	80	15
	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	기타채권(주1)	-	4,700
	글로벌솔루션제일차 주식회사	기타채무(주3)	-	1,295
		파생상품부채	-	5,042
	글로벌솔루션제팔차 주식회사	기타채권(주1)	2,157	-
		기타채무(주3)	2,157	-
	글로벌에디션제일차 유한회사	기타채권(주1)	5,663	-
		기타채무(주3)	5,785	-
	글로벌에스에이치제일차 주식회사	기타채권(주1)	1,180	-
		기타채무(주3)	1,180	-
	디엠씨제일차 유한회사	기타채권(주1)	523	-
		기타채무(주3)	558	395
	랜드마크수내 주식회사	기타채권(주1)	2,283	-
		기타채무(주3)	3,007	-
	메인스트림제일차 유한회사	기타채무(주3)	-	431
		메인스트림제이차 유한회사	기타채무(주3)	-
	메인스트림제사차 주식회사	기타채권(주1)	1,048	-
		기타채무(주3)	1,090	114
	메인스트림제칠차 유한회사	기타채권(주1)	764	-
		기타채무(주3)	966	-
	메인스트림제구차 유한회사	기타채권(주1)	1,160	-
		기타채무(주3)	1,425	-
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	기타채권(주1)	602	-
		기타채무(주3)	624	229
	밸류플러스제삼십팔차 주식회사	기타채권(주1)	866	-
		기타채무(주3)	890	391
	밸류플러스제오십사차 주식회사	기타채권(주1)	1	-
		기타채무(주3)	438	-
	밸류플러스제오십삼차 주식회사	기타채권(주1)	6	-
		기타채무(주3)	88	-
	밸류로지스제일차 주식회사	기타채권(주1)	900	-
		기타채무(주3)	900	-
밸류플러스비나제일차 주식회사	기타채권(주1)	1,122	-	
	기타채무(주3)	1,122	-	
밸류플러스에이치엠 주식회사	기타채무(주3)	734	-	
밸류플러스엘아이 주식회사	기타채권(주1)	1,262	-	
	기타채무(주3)	1,453	-	
밸류플러스트리니티 주식회사	기타채권(주1)	63	-	

	기타채무(주3)	73	-
비엘에너지제이차 주식회사	기타채권(주1)	1,017	62
	대출채권	14,971	14,989
	기타채무(주3)	1,181	401
신한미드스트림제일차 주식회사	기타채무(주3)	634	-
엔젤레스제팔차 주식회사	기타채무(주3)	73	74
엔젤레스제십이차 유한회사	기타채권(주1)	274	-
	기타채무(주3)	274	28
엔젤레스제십삼차 유한회사	기타채권(주1)	1,617	-
	기타채무(주3)	1,631	30
엔젤레스제십사차 유한회사	기타채권(주1)	850	-
	기타채무(주3)	930	135
엔젤레스제십오차 유한회사	기타채권(주1)	108	-
	기타채무(주3)	244	379
엔젤레스제십육차 유한회사	기타채권(주1)	1,032	-
	기타채무(주3)	1,438	619
엔젤레스제십칠차 주식회사	기타채권(주1)	684	-
	기타채무(주3)	706	-
엔젤레스제십팔차 유한회사	기타채권(주1)	459	-
	기타채무(주3)	459	-
엔젤레스제십구차 유한회사	기타채권(주1)	309	-
	기타채무(주3)	435	-
에스아이씨레스 유한회사	기타채권(주1)	12	9
	대출채권	12,806	11,691
이리스나인 유한회사	기타채권(주1)	12	9
	대출채권	12,806	11,691
엠스트림피에프브이 주식회사	기타채권(주1)	679	-
	대출채권	78,431	-
애플벨리 유한회사	기타채권(주1)	52	-
	대출채권	9,691	-
에스지엠에스제일차 주식회사	기타채권(주1)	156	-
	기타채무(주3)	25	-
	대출채권	12,244	-
에스지엠에스제이차 주식회사	기타채권(주1)	694	-
	기타채무(주3)	756	-
에스지엠에스제삼차 주식회사	기타채권(주1)	1,345	-
	기타채무(주3)	1,382	-
이알에스제이차 주식회사	기타채권(주1)	3,405	-
	기타채무(주3)	3,692	-
제이티씨제일차 주식회사	기타채권(주1)	489	-
	기타채무(주3)	622	528
찬스고평제일차 주식회사	기타채권(주1)	3,095	-
	기타채무(주3)	5,821	-
찬스브레인제일차 주식회사	기타채권(주1)	3,047	-
	기타채무(주3)	3,793	-
타이거드래곤제일차 주식회사	기타채권(주1)	122	-
	기타채무(주3)	183	1,235

파라다이스영종제사차 주식회사	기타채권(주1)	3,619	-	
	기타채무(주3)	3,619	-	
파인솔루션제육차 주식회사	기타채권(주1)	334	-	
	기타채무(주3)	334	6	
파인솔루션제팔차 주식회사	기타채무(주3)	-	367	
파인솔루션제구차 주식회사	기타채권(주1)	1,632	-	
	기타채무(주3)	1,658	56	
파인솔루션제십차 주식회사	기타채권(주1)	1,105	-	
	기타채무(주3)	1,289	-	
파인솔루션제십일차 주식회사	기타채권(주1)	2,684	-	
	기타채무(주3)	2,881	-	
파인솔루션제십이차 주식회사	기타채권(주1)	4,261	-	
	기타채무(주3)	4,467	-	
필즈에비뉴제일차 유한회사	기타채권(주1)	939	-	
	기타채무(주3)	1,103	293	
필즈에비뉴제삼차 유한회사	기타채무(주3)	294	333	
필즈에비뉴제사차 주식회사	기타채권(주1)	1,763	-	
	기타채무(주3)	1,763	-	
필즈에비뉴제오차 주식회사	기타채권(주1)	1,698	-	
	기타채무(주3)	2,332	-	
필즈에비뉴제육차 주식회사	기타채권(주1)	2,182	-	
	기타채무(주3)	2,185	-	
필즈에비뉴제칠차 주식회사	기타채권(주1)	612	-	
	기타채무(주3)	820	-	
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	파생상품자산	596	-	
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	파생상품자산	284	-	
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	기타채무(주3)	-	1,300	
	파생상품부채	-	134	
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁	기타채무(주3)	-	760	
	파생상품부채	-	39	
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	기타채무(주3)	2,175	1,350	
	파생상품자산	78	6	
라임 룡숯 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호	기타채무(주3)	300	-	
	파생상품부채	15	-	
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	기타채무(주3)	6,140	1,385	
	파생상품부채	230	18	
브레인전문투자형사모투자신탁9호	기타채무(주3)	-	636	
	파생상품자산	-	15	
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁1호	미수수익	-	1	
신한아이오티투자조합	기타채무(주3)	-	17	
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	기타채무(주3)	-	13	
신한-코그니티브청년창업투자조합	미수수익	95	-	
신한반도체신기술투자조합제1호	기타채무(주3)	4	-	
신한아이씨티투자조합제1호	기타채무(주3)	27	-	
신한바이오파마신기술투자조합제1호	기타채무(주3)	273	-	
신한컨슈머신기술투자조합제1호	기타채무(주3)	223	-	
기타	신한은행	기타채권(주1)	40,003	38,764

	기타채무(주3)	26,321	21,678
	현금및예치금	174,634	196,615
	미수수익	406	246
	미지급비용	11	22
	차입부채(주2)	24,408	14,976
	파생상품부채	11,697	3,884
	파생상품자산	1,848	38,394
신한카드	기타채무(주3)	2,495	2,365
신한생명	기타채무(주3)	2,587	1,906
신한캐피탈	기타채무(주3)	53,400	4,370
	파생상품부채	-	35
신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	1,134	1,134
신한저축은행	기타채무(주3)	-	1,000
신한대체투자운용	기타채무(주3)	391	199
신한DS(주4)	미지급비용	452	405
	차입부채(주2)	3,380	6,237
신한아이타스	기타채무(주3)	12,027	11,988
	미지급비용	-	2
제주은행	현금및예치금	240,637	225,347
	미수수익	1,684	1,789
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	미수수익	151	174
신한디스플레이신기술투자조합제1호	선수수익	-	50
신한글로벌헬스케어투자조합제1호	선수수익	360	409
신한핀테크신기술투자조합제1호	선수수익	123	123
지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	278	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	선수수익	12	-
그린에너지사모특별자산	미수수익	1	1
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	미수수익	1	1
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁	미수수익	-	1
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	미수수익	3	21
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	미수수익	8	8
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제10호	미수수익	-	1
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	미수수익	1	1
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	미수수익	1	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	미수수익	2	2
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제5호	미수수익	-	1
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	미수수익	1	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	미수수익	3	3
신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	미수수익	1	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호	미수수익	10	-
합 계		898,744	658,551

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주4) 신한데이터시스템은 당기 중 신한DS로 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	
			제20(당)기	제19(전기)	제20(당)기	제19(전기)
지배회사	신한금융지주회사	수수료	165	395	4,816	4,472
		임대차	-	1	-	-
종속회사	Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	-	546	492
	Shinhan Investment Asia Ltd.	이자	-	-	-	1,080
		유가증권관련손익	-	-	973	-
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	수수료	-	-	42	5
	글로벌솔루션제일차 주식회사	수수료	-	1,293	-	-
		파생상품관련손익	-	-	-	5,042
		기타	558	-	-	585
	글로벌에디션제일차 유한회사	수수료	197	-	-	-
	디엠씨제일차 유한회사	수수료	806	732	-	-
		기타	-	-	-	370
	랜드마크수내 주식회사	수수료	46	-	-	-
	메인스트림제일차 유한회사	수수료	-	1,463	-	-
		기타	48	163	-	-
	메인스트림제이차 유한회사	수수료	-	1,189	-	-
		기타	96	-	-	-
	메인스트림제사차 주식회사	수수료	434	454	-	-
	메인스트림제철차 유한회사	수수료	370	-	-	-
	메인스트림제구차 유한회사	수수료	6	-	-	-
	밸류플러스비나제일차 주식회사	수수료	551	-	-	-
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	수수료	575	837	-	-
		기타	-	250	-	-
	밸류플러스제삼십팔차 주식회사	수수료	996	995	-	-
		기타	-	-	-	234
	밸류플러스제오십삼차 주식회사	수수료	6	-	-	-
		기타	-	-	78	-
	밸류플러스제오십사차 주식회사	수수료	188	-	-	-
		기타	-	-	324	-
	밸류플러스에이치엠 주식회사	수수료	7	-	-	-
		기타	-	-	340	-
	밸류플러스엘아이 주식회사	수수료	243	-	-	-
	밸류플러스트리니티 주식회사	수수료	292	-	-	-
	비엘에너지제이차 주식회사	이자	582	497	-	-
		수수료	797	847	-	-
기타		-	-	30	35	
신한미드스트림제일차 주식회사	수수료	180	-	-	-	
	기타	-	-	314	-	
에스아이세레스 유한회사	이자	644	1,045	-	-	
	기타	-	7	176	-	
엠스트림피에프브이 주식회사	이자	2,514	-	-	-	
	기타	-	-	270	-	
애플밸리 유한회사	이자	318	-	-	-	

	기타	941	-	-	-
에스지엠에스제일차 주식회사	이자	156	-	-	-
	기타	-	-	157	-
에스지엠에스제이차 주식회사	수수료	52	-	-	-
에스지엠에스제삼차 주식회사	수수료	2	-	-	-
엔젤레스제십이차 유한회사	수수료	220	204	-	-
	기타	-	-	-	8
엔젤레스제십삼차 유한회사	수수료	365	200	-	-
	기타	-	-	-	10
엔젤레스제십사차 유한회사	수수료	232	177	-	-
	기타	-	-	-	3
엔젤레스제십오차 유한회사	수수료	562	227	-	-
	기타	-	-	-	83
엔젤레스제십육차 유한회사	수수료	762	84	-	-
	기타	-	-	-	6
엔젤레스제팔차 주식회사	수수료	404	309	-	-
	기타	-	287	46	-
엔젤레스제십칠차 주식회사	수수료	198	-	-	-
엔젤레스제십팔차 유한회사	수수료	100	-	-	-
엔젤레스제십구차 유한회사	수수료	91	-	-	-
이알에스제이차 주식회사	수수료	162	-	-	-
이리스나인 유한회사	이자	644	1,045	-	-
	기타	-	7	176	-
제이티씨제일차 주식회사	수수료	635	371	-	-
	기타	-	-	-	159
타이거드래곤제일차 주식회사	수수료	354	265	-	-
	기타	-	-	-	1,111
파인솔루션제육차 주식회사	수수료	136	72	-	-
	기타	-	-	-	6
파인솔루션제팔차 주식회사	수수료	-	166	-	-
	기타	26	-	-	28
파인솔루션제구차 주식회사	수수료	210	20	-	-
	기타	-	-	-	21
파인솔루션제십차 주식회사	수수료	2,585	-	-	-
파인솔루션제십일차 주식회사	수수료	1,315	-	-	-
파인솔루션제십이차 주식회사	수수료	249	-	-	-
필즈에비뉴제일차 유한회사	수수료	760	966	-	-
	기타	-	-	-	39
필즈에비뉴제삼차 유한회사	수수료	-	29	-	-
	기타	384	-	-	71
필즈에비뉴제사차 주식회사	수수료	858	-	-	-
필즈에비뉴제오차 주식회사	수수료	636	-	-	-
필즈에비뉴제육차 주식회사	수수료	377	-	-	-
필즈에비뉴제칠차 주식회사	수수료	1	-	-	-
찬스고평제일차 주식회사	수수료	125	-	-	-
찬스브레인제일차 주식회사	수수료	363	-	-	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	배당	160	-	-	-
KB스타이머징인텍스증권투자신탁	배당	18	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	파생상품관련손익	361	-	61	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	배당	112	-	-	-

KTB성장기업전문투자형사모투자신탁	배당	84	-	-	-	
	파생상품관련손익	-	-	4	-	
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁 제1호	파생상품관련손익	311	6	304	20	
	배당	428	-	-	-	
라임넵튠L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	파생상품관련손익	102	-	2,910	81	
	기타	5,880	-	-	-	
라임 톡스 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호	파생상품관련손익	-	-	15	-	
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s)	파생상품관련손익	1,805	-	61	-	
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	배당	1,410	1,151	-	-	
	기타	-	-	20	3	
브레인전문투자형사모투자신탁9호	배당	-	97	-	-	
	기타	354	-	-	-	
	파생상품관련손익	38	89	37	42	
산타98단기1호	배당	-	1	-	-	
산타장기4호	배당	-	4	-	-	
산타장기5호	배당	-	2	-	-	
삼성신단기A423	배당	-	1	-	-	
신단기22호	배당	-	4	-	-	
신한아이오티투자조합	수수료	-	21	-	-	
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁 1호	수수료	-	1	-	-	
신한-스타셋헬스케어투자조합제1호	수수료	-	3	-	-	
아이온메디스전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	550	-	-	
피데스마이만멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	1,011	-	-	
KDB 사모SH-1호	배당	-	2	-	-	
KTB글로벌멀티에셋자산배분전문투자형사모증권투자신탁	배당	-	106	-	-	
	파생상품관련손익	-	-	-	157	
신한반도체신기술투자조합제1호	수수료	30	-	-	-	
신한바이오파마신기술투자조합제1호	수수료	177	-	-	-	
신한아이씨티투자조합제1호	수수료	35	-	-	-	
신한컨슈머신기술투자조합제1호	수수료	88	-	-	-	
신한-코그니티브청년창업투자조합	수수료	384	-	-	-	
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	배당	371	-	-	-	
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	배당	124	-	-	-	
교보역사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	수수료	501	-	-	-	
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	3,355	-	-	-	
	파생상품관련손익	595	-	-	-	
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호	수수료	282	-	-	-	
KTB성장기업전문투자형사모투자신탁[파생형]	파생상품관련손익	-	-	-	39	
기 타	신한은행	이자	2,908	2,289	1,103	598
		수수료	110	582	7,526	6,027
		임대차	442	444	5,659	5,059
		파생상품관련손익	23,558	95,451	51,902	6,884
	신한카드	이자	-	-	5	9
		수수료	420	426	323	338
		임대차	5	9	-	-
	신한생명	이자	-	-	35	14
		수수료	10	68	340	108
		임대차	43	22	-	-
	신한캐피탈	이자	-	-	30	12

	수수료	45	75	7	8
	임대차	30	12	-	-
	파생상품관련손익	431	6,569	3,276	1,828
신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	20	15
	수수료	8	-	-	-
	임대차	2529	1,957	-	-
신한저축은행	수수료	2	-	13	10
	파생상품관련손익	-	-	-	12
신한대체투자운용	이자	-	-	6	3
	수수료	-	-	-	1
	임대차	400	196	-	-
신한DS(주1)	이자	-	-	76	53
	수수료	-	-	7,727	6,150
신한아이타스	이자	-	-	235	207
	수수료	5	-	42	8
	임대차	236	206	-	-
제주은행	이자	4,871	3,731	-	-
	수수료	20	-	15	18
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	수수료	685	689	-	-
	배당	2,582	-	-	-
에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	125	80	-	-
에스지구호기업재무안정사모투자전문회사	배당	291	96	-	-
이음제삼호사모투자합자회사	배당	140	172	-	-
플루터스에스지사모투자합자회사	배당	44	44	-	-
그린에너지사모특별자산	수수료	5	7	-	-
그린에너지사모특별자산투자신탁제2호	수수료	3	2	-	-
신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H)	수수료	11	-	-	-
브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호	배당	-	203	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	785	282	-	-
신한디스플레이신기술투자조합제1호	수수료	50	106	-	-
신한핀테크신기술투자조합제1호	수수료	153	30	-	-
신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	1	1	-	-
신한BNPP글로벌멀티에셋증권투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호	수수료	-	47	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호	수수료	51	50	-	-
	배당	503	600	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호	수수료	-	13	-	-
신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호	배당	521	-	-	-
신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁	수수료	-	3	-	-
신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	수수료	2	-	-	-
	배당	291	-	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호	수수료	-	7	-	-
신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호	수수료	5	-	-	-
신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁	수수료	12	12	-	-
신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁 2호	수수료	79	-	-	-
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호(주2)	배당	1,253	841	-	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	배당	199	222	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-A호	수수료	139	-	-	-
	배당	478	-	-	-

한국사모공평오피스부동산투자신탁2호	배당	1	1	-	-
지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	412	-	-	-
신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호	수수료	11	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	배당	1,500	1,607	-	-
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	배당	819	820	-	-
JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호	배당	921	434	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	1,704	544	-	-
좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호	수수료	1	-	-	-
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	배당	96	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	배당	5	-	-	-
코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호	배당	597	-	-	-
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	배당	85	-	-	-
헤르메스사모투자합자회사	배당	465	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2025증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	2	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2030증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	29	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2035증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	31	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2040증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	30	-	-	-
신한BNPP마음편한TDF2045증권투자신탁[주식혼합-재간접형]	배당	29	-	-	-
신한AIM사회적책임전문투자형사모투자신탁제1호	배당	189	-	-	-
M360 CRE INCOME FUND	배당	-	135	-	-
합 계		92,937	136,734	90,040	41,564

(주1) 신한데이터시스템은 당기 중 신한DS로 사명을 변경하였습니다.
(주2) 예프지EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호는 당기 중 AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호로 사명을 변경하였습니다.

(3) 주요 경영진에 대한 급여

(단위: 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전)기
급여와 단기보상	8,055	7,591
주식기준보상	2,576	2,067
퇴직급여	291	271
합 계	10,922	9,929

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말 현재 계열사인 신한은행, 신한생명, 신한BNP파리바자산운용, 신한대체투자운용에 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	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	기타원화예치금	11	당좌개설보증금
신한은행	토지 및 건물	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	토지건물임대 근저당설정
합 계		225,778	

(5) 특수관계자에 대한 매입확약

당기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만 VND)			
특수관계자명	매입확약자산	통화	금액
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채	VND	200,000

(6) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
종속회사	에스아이씨레스 유한회사	11,691	-	-	1,115	12,806
	이리스나인 유한회사	11,691	-	-	1,115	12,806
	비엘에너지제이차 주식회사	14,989	-	-	(19)	14,970
	엠스트림피에프브이 주식회사	-	78,700	-	(270)	78,430
	애플벨리 유한회사	-	8,750	-	941	9,691
	에스지엠에스제일차 주식회사	-	12,375	-	(132)	12,243
합 계		38,371	99,825	-	2,750	140,946

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
종속회사	에스아이씨레스 유한회사	11,684	-	-	7	11,691
	이리스나인 유한회사	11,684	-	-	7	11,691
	비엘에너지제이차 주식회사	-	15,000	-	(11)	14,989
합 계		23,368	15,000	-	3	38,371

(주) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(7) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제20(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	14,976	11,167	(2,362)	627	24,408
	신한DS	6,237	124,377	(127,234)	-	3,380
합 계		21,213	135,544	(129,596)	627	27,788

<제19(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
동일지배기업	신한DS	4,030	107,661	(105,454)	-	6,237
	신한아이타스	1,799	5,406	(7,205)	-	-
	신한은행	-	15,769	-	(793)	14,976
합 계		5,829	128,836	(112,659)	(793)	21,213

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

38. 대손준비금

금융투자업규정 제3-8조에 의거 한국채택국제회계기준에 따라 산출한 신용손실충당금이 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) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
대손준비금 적립액	13,264	7,546
대손준비금 적립예정액	21,687	5,718
대손준비금 잔액	34,951	13,264

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제20(당)기	제19(전기)
대손준비금 반영 전 당기손이익	245,703	200,509
대손준비금 전입액	(21,687)	(5,718)
대손준비금 반영 후 조정이익	224,016	194,791

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 신용손실충당금 설정현황

(1) 최근 계정과목별 신용손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구 분	계정과목	채권 총액	신용손실충당금(주)	신용손실충당금
-----	------	-------	------------	---------

				설정률
제20기	신용공여금	1,776,674	-	0.00%
	대출금	1,329,185	15,447	1.16%
	매입대출채권	1,387,793	11,542	0.83%
	대여금	11,949	53	0.44%
	대지급금	1,971	1,964	99.67%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	206,500	500	0.24%
	미수금	1,436,575	7,450	0.52%
	미수수익	126,931	2,527	1.99%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	1,066,648	822	0.08%
	합 계	7,344,226	40,305	0.55%

(주) 전기말에는 대손충당금으로 분류되었습니다.

(2) 신용손실충당금 변동현황

① 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제20기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	13,114	6,088	2,480	21,682
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(2,357)	2,357	-	-
환입액	8,495	(320)	(17)	8,158
매각	(334)	-	-	(334)
기말	18,918	8,125	2,463	29,506

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 제작성된 금액입니다.

② 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제20기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초(주)	30	242	7,351	7,623
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(2,104)	2,104	-
전입(환입)액	70	2,010	274	2,354
기말	100	148	9,729	9,977

(주) 기업회계기준서 제1109호에 따라 제작성된 금액입니다.

③ 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역

(단위: 백만원)	
구 분	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금	207
손실충당금 전입	615
기말 손실충당금	822

나. 대손충당금 설정현황

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내역

구 분	계정과목	채권 총액	대손충당금	대손충당금 설정률
제19기	신용공여금	2,080,249	-	0.00%
	대출금	481,558	2,410	0.50%
	매입대출채권	1,099,307	9,934	0.90%
	대여금	11,674	55	0.47%
	대지급금	1,989	1,981	99.58%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	52,465	500	0.95%
	미수금	1,786,447	5,514	0.31%
	미수수익	97,858	2,109	2.15%
	합 계	5,611,548	22,502	0.40%
제18기	신용공여금	1,566,452	-	0.00%
	매입대출채권	984,118	8,693	0.88%
	대여금	11,823	4	0.03%
	대지급금	2,065	2,055	99.54%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	4,775	500	10.47%
	미수금	1,016,518	5,694	0.56%
	미수수익	93,492	1,789	1.91%
	합 계	3,679,242	18,736	0.51%

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(2) 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

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

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

다. 신용손실충당금 설정 방침

당사는 12개월 기대신용손실로 측정되는 다음의 금융자산을 제외하고는 전체기간 기대신용손실에 해당하는 금액으로 손실충당금을 측정합니다.

- 보고기간말에 신용이 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 채무 불이행 위험)이 유의적으로 증가하지 않은 기타 채무증권과 은행예금

금융자산의 신용위험이 최초 인식 이후 유의적으로 증가했는지를 판단할 때와 기대신용손실을 추정할 때, 당사는 과도한 원가나 노력 없이 이용할 수 있고 합리적이고 뒷받침될 수 있는 정보를 고려합니다. 여기에는 미래지향적인 정보를 포함하여 연결실체의 과거 경험과 알려진 신용평가에 근거한 질적, 양적인 정보 및 분석이 포함됩니다.

기대신용손실을 측정할 때 고려하는 가장 긴 기간은 연결실체가 신용위험에 노출되는 가장 계약기간입니다. 기대신용손실은 신용손실의 확률가중추정치입니다. 신용손실은 모든 현금 부족액(즉, 계약에 따라 지급받기로 한 모든 계약상 현금흐름과 수취할 것으로 예상하는 모든 계약상 현금흐름의 차이)의 현재가치로 측정됩니다. 기대신용손실은 해당 금융자산의 유효이자율로 할인됩니다.

매 보고기간말에, 당사는 상각후원가로 측정되는 금융자산과 기타포괄손익-공정가치로 측정되는 채무증권의 신용이 손상되었는지 평가합니다. 금융자산의 추정미래현금흐름에 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다.

상각후원가로 측정하는 금융자산에 대한 손실충당금은 해당 자산의 장부금액에서 차감합니다. 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품에 대해서는 해당 자산의 장부금액을 감소시키는 대신에 손실충당금을 기타포괄손익에 인식합니다.

라. 금융상품의 공정가치 측정

- 금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등에 대한 세부적인 내용은 본문 '연결재무제표 주석'의 '25. 금융상품 위험관리' 중 '(6) 공정가치 공시'를 참조하시기 바랍니다.

마. 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.

다.

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

바. 기업어음증권 등 발행실적

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면 총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융투자	회사채	공모	2017.11.09	190,000	2.79	AA(한기평,한신평)	2020.11.09	미상환	NH투자증권㈜
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.02	160,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.01.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.02	50,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.01.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.02	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.01.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.03	150,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.01.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.03	50,000	1.68	A1(한기평,NICE)	2018.01.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.04	100,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.04	50,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.01.11	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.01.04	16,357	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.02.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.05	30,000	1.48	A1(한기평,NICE)	2018.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.05	150,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.08	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.01.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.08	80,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2018.01.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.08	120,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.08	10,000	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.02.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.08	10,000	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.02.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.09	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.01.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.09	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.01.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.09	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.01.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.09	10,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.10	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.01.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.10	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.01.11	상환	-
필즈에비뉴제일차	기업어음증권	사모	2018.01.10	28,500	2.00	A1(한기평,NICE)	2018.04.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.11	100,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.12	100,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.15	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.12	60,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.02.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.15	80,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.15	130,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.04.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.16	150,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.16	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.01.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.16	70,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.04.10	상환	-
밸류플러스 제삼십팔차	기업어음증권	사모	2018.01.16	40,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.04.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.17	50,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.01.18	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2018.01.17	100,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.04.17	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.01.18	13,300	2.10	A1(한기평,NICE)	2018.04.18	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.01.22	40,300	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.02.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.23	150,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.01.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.23	150,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.01.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.23	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.01.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.23	100,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2018.03.08	상환	-
엔젤레스제십육차	기업어음증권	사모	2018.01.23	33,300	1.97	A1(한신평,NICE)	2018.03.23	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.01.24	46,000	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.02.26	상환	신한금융투자
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.01.25	5,805	2.10	A1(한기평,NICE)	2018.06.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.26	20,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.01.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.26	100,000	1.73	A1(한기평,NICE)	2018.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.26	40,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.04.16	상환	-
엔젤레스제십삼차	기업어음증권	사모	2018.01.26	13,700	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.07.26	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.01.26	11,238	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.02.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.30	150,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.01.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.30	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.31	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.02.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.01.31	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.02.01	상환	-
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2018.01.31	5,000	2.18	A1(한기평,NICE)	2018.07.13	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.01	100,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.02.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.01	150,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.02.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.01	150,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.02.02	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2018.02.01	25,400	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.02	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.02.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.02	150,000	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.03.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.02	50,000	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.03.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.05	20,000	1.48	A1(한기평,NICE)	2018.02.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.05	100,000	1.48	A1(한기평,NICE)	2018.02.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.05	80,000	1.74	A1(한기평,NICE)	2018.04.05	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.02.05	16,468	2.20	A1(한기평,NICE)	2018.03.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.06	50,000	1.48	A1(한기평,NICE)	2018.02.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.06	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.06	120,000	1.79	A1(한기평,NICE)	2018.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.07	50,000	1.48	A1(한기평,NICE)	2018.02.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.08	70,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.02.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.08	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.02.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.08	40,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.02.09	상환	-
엔젤레스제십이차	기업어음증권	사모	2018.02.08	10,200	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.05.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.09	100,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.02.12	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.12	70,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.02.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.12	30,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.05.11	상환	-
엔젤레스제삼사채	기업어음증권	사모	2018.02.12	14,700	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.05.11	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.13	100,000	1.68	A1(한기평,NICE)	2018.02.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.13	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.13	20,000	1.67	A1(한기평,NICE)	2018.02.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.13	100,000	1.91	A1(한기평,NICE)	2018.02.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.13	10,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.05.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	100,000	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.02.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	100,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.02.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	80,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.02.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	30,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2018.02.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	9,700	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	300	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	20,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	40,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.14	100,000	1.84	A1(한기평,NICE)	2018.05.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.19	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.02.26	상환	-
메인스트림제삼사채	기업어음증권	사모	2018.02.19	16,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.05.21	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.02.20	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.03.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	회사채	공모	2018.02.21	200,000	2.77	AA(한기평,한신평)	2021.02.21	미상환	미래에셋대우(주), NH투자증권㈜
파인솔루션제삼차	기업어음증권	사모	2018.02.21	30,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.05.21	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차	기업어음증권	사모	2018.02.23	4,668	2.04	A1(한기평,NICE)	2018.07.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.26	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.02.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.26	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.03.05	상환	-
밸류플러스 제삼삼오차	기업어음증권	사모	2018.02.26	44,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.03.26	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2018.02.26	51,800	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.05.24	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.02.26	22,365	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.03.26	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.02.27	109,500	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.03.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.28	90,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.02.28	40,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.03.02	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.02.28	15,100	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.03.30	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2018.02.28	4,200	2.18	A1(한기평,NICE)	2018.08.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.02	50,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.02	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.05	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.03.12	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.03.05	16,468	2.15	A1(한기평,NICE)	2018.04.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.06	160,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2018.03.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.06	40,000	1.84	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.06	100,000	1.84	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.08	110,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.08	120,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.08	20,000	1.84	A1(한기평,NICE)	2018.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.08	20,000	1.84	A1(한기평,NICE)	2018.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.08	30,000	1.84	A1(한기평,NICE)	2018.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.09	110,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.09	90,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.03.12	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.09	130,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.12	150,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.12	180,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.12	50,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.03.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.12	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.03.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.12	50,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.13	180,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.13	170,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.13	50,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.03.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.13	100,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.13	20,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.05.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.14	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.14	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.14	50,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.05.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.15	80,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.15	30,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.06.12	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2018.03.15	34,000	2.12	A1(한기평,NICE)	2018.06.15	상환	신한금융투자
파인솔루션제일차	기업어음증권	사모	2018.03.15	20,500	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.06.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.16	50,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.16	70,000	1.83	A1(한기평,NICE)	2018.05.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.19	120,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.19	80,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.19	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.03.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.20	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.20	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.20	10,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.03.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.20	20,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.03.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.20	40,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.04.20	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.03.20	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.04.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.21	110,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.21	90,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.21	20,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.04.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.21	10,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.04.16	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2018.03.21	40,300	1.99	A1(한신평,한기평)	2018.06.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.22	160,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.22	160,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.22	110,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.03.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.23	100,000	1.63	A1(한기평,NICE)	2018.03.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.23	100,000	1.63	A1(한기평,NICE)	2018.03.26	상환	-
엔젤레스제심오차	기업어음증권	사모	2018.03.23	6,471	2.05	A1(한기평,NICE)	2018.08.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제심육차	기업어음증권	사모	2018.03.23	33,300	1.98	A1(한신평,NICE)	2018.05.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차	기업어음증권	사모	2018.03.23	30,400	1.99	A1(한기평,NICE)	2018.06.22	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.26	80,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.03.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.26	90,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.04.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.26	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.04.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.26	10,000	1.83	A1(한기평,NICE)	2018.04.12	상환	-
밸류플러스 제심심오차	기업어음증권	사모	2018.03.26	42,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.04.26	상환	신한금융투자
밸류플러스비내제일차	기업어음증권	사모	2018.03.26	22,477	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.05.02	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.27	80,000	1.66	A1(한기평,NICE)	2018.03.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.28	80,000	1.66	A1(한기평,NICE)	2018.03.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.29	80,000	1.66	A1(한기평,NICE)	2018.03.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.30	80,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.04.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.30	30,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.04.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.03.30	13,400	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.04.02	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.03.30	15,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.04.30	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2018.03.30	3,200	2.18	A1(한기평,NICE)	2018.09.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.03.30	110,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.05.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.02	80,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.02	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.04.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.03	80,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.04.04	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.04.04	14,243	2.56	A1(한기평,NICE)	2018.05.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.04	80,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.04.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.05	80,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.06	80,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.04.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.09	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.04.12	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2018.04.09	300,000	2.27	A1(한기평,NICE)	2019.04.08	미상환	-
필즈에비뉴제일차	기업어음증권	사모	2018.04.10	28,500	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.07.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.10	80,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.04.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.11	80,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.04.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.12	80,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.04.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.12	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.04.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.13	80,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.04.16	상환	-
밸류플러스 제삼십팔차	기업어음증권	사모	2018.04.16	40,000	1.97	A1(한신평,한기평)	2018.07.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.16	80,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.04.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.16	10,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2018.04.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.16	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	80,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.04.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	30,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	10,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	30,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	20,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	13,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	7,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.17	40,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.04.18	13,300	2.07	A1(한기평,NICE)	2018.07.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.18	80,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.04.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.19	80,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.04.20	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.04.20	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.05.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.20	80,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.23	80,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.23	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.04.30	상환	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.04.24	41,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.05.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.24	80,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.04.25	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.04.25	3,375	2.02	A1(한기평,NICE)	2018.09.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.25	80,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.04.26	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.26	80,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.27	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.04.30	상환	-
제이티씨제일차	기업어음증권	사모	2018.04.30	30,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.10.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.04.30	15,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.05.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.30	120,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.30	130,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.05.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.04.30	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.05.08	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2018.05.02	25,400	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.08.01	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.05.02	110,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.05.02	22,365	2.65	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.02	120,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.05.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.02	130,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.05.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.03	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.04	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.05.04	14,354	2.50	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.04	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.04	100,000	1.79	A1(한기평,NICE)	2018.08.02	상환	-
엔젤레스제십이차	기업어음증권	사모	2018.05.08	10,200	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.08.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.08	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.08	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.05.14	상환	-
파인솔루션제십일차	기업어음증권	사모	2018.05.09	26,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.09	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.09	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.10	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.11	상환	-
엔젤레스제십사차	기업어음증권	사모	2018.05.11	14,700	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.08.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제십칠차	기업어음증권	사모	2018.05.11	15,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.08.13	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.11	150,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.05.14	상환	-
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.05.14	25,000	1.94	A1(한기평,NICE)	2018.05.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.14	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.14	110,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.14	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.05.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.15	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.15	70,000	1.77	A1(한기평,NICE)	2018.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.15	50,000	1.78	A1(한기평,NICE)	2018.07.13	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2018.05.15	30,000	1.78	A1(한기평,NICE)	2018.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.16	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.16	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.17	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.18	80,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.21	상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2018.05.21	16,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.08.21	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.05.21	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.06.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제십차	기업어음증권	사모	2018.05.21	30,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.21	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.05.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.21	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.05.28	상환	-
엔젤레스제십육차	기업어음증권	사모	2018.05.23	33,300	1.98	A1(한신평,NICE)	2018.08.23	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.23	100,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.05.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.23	100,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.05.24	상환	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.05.24	40,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.06.25	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2018.05.24	52,100	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.08.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.24	100,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.05.25	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.05.25	5,848	2.01	A1(한기평,NICE)	2018.10.25	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.25	80,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.05.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.28	80,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.05.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.28	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	-
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.05.29	24,100	1.94	A1(한기평,NICE)	2018.06.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.29	150,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.05.30	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.05.30	15,100	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.06.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.30	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.05.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.30	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.05.31	상환	-
엔젤레스제실팔차	기업어음증권	사모	2018.05.31	12,200	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.08.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제실팔차	기업어음증권	사모	2018.05.31	1,600	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.07.31	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차	기업어음증권	사모	2018.05.31	31,500	2.10	A1(한기평,NICE)	2018.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.31	170,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2018.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.31	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.05.31	25,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.01	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.01	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.06.04	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.06.04	14,354	2.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.04	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.06.04	107,500	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.06.04	22,477	2.60	A1(한기평,NICE)	2018.07.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.04	130,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.06.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.04	27,600	1.46	A1(한기평,NICE)	2018.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.04	50,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.04	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.05	130,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.06.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	50,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.06.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.06.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	25,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	20,000	1.74	A1(한기평,NICE)	2018.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	30,000	1.74	A1(한기평,NICE)	2018.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	10,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.08.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	110,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.08.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	50,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.08.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.07	40,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.08.09	상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2018.06.07	250,000	4.18	AA-(한기평,한신평)	2024.06.07	미상환	-
밸류플러스엘아이	기업어음증권	사모	2018.06.08	20,500	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.09.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.08	120,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.08	110,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.08	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.08.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.11	140,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.06.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.11	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.06.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.12	150,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.06.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.12	20,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.08.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.12	50,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.08.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.12	50,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.08.23	상환	-
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.06.14	24,100	1.96	A1(한기평,NICE)	2018.06.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.14	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.06.15	상환	-
메인스트림제일차	기업어음증권	사모	2018.06.15	34,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2018.12.15	상환	신한금융투자
파인솔루션제팔차	기업어음증권	사모	2018.06.15	18,000	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.09.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.18	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.06.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.18	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.06.25	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.19	100,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2018.06.20	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.06.20	40,300	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.07.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.20	100,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2018.06.21	상환	-
메인스트림제철차	기업어음증권	사모	2018.06.21	40,300	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.09.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.21	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.06.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.22	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.06.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.22	20,000	1.74	A1(한기평,NICE)	2018.07.03	상환	-
필즈에비뉴제사차	기업어음증권	사모	2018.06.22	30,100	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.06.25	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼삼오차	기업어음증권	사모	2018.06.25	39,000	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.07.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차	기업어음증권	사모	2018.06.25	5,088	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.11.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2018.06.25	5,600	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.08.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.25	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.25	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.07.02	상환	-
필즈에비뉴제사차	기업어음증권	사모	2018.06.25	20,400	1.99	A1(한기평,NICE)	2018.09.21	상환	신한금융투자
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.06.26	50,500	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.07.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.26	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.06.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.27	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.06.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.28	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.06.29	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.06.29	15,100	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.07.30	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2018.06.29	6,000	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.12.11	상환	신한금융투자
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.06.29	24,100	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.07.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.06.29	100,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.07.02	상환	-
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.07.02	19,695	2.65	A1(한기평,NICE)	2018.08.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.02	150,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.07.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.02	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.07.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.03	150,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.07.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.03	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.07.10	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.07.04	9,458	2.60	A1(한기평,NICE)	2018.08.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.04	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.05	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.07.06	상환	-
필즈에비뉴제육차	기업어음증권	사모	2018.07.05	30,600	2.10	A1(한기평,NICE)	2018.10.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.06	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.07.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.09	140,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2018.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.09	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2018.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.09	140,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2018.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.09	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.07.16	상환	-
필즈에비뉴제일차	기업어음증권	사모	2018.07.10	28,500	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.10.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.10	150,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.07.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.10	25,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.07.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.10	20,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.07.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.11	150,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.07.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.11	45,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.07.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.12	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.13	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.07.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.13	80,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.07.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.13	20,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.13	80,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.13	10,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.13	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.10.12	상환	-

밸류플러스 제삼실판차	기업어음증권	사모	2018.07.16	40,000	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.10.16	상환	신한금융투자
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.07.16	14,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.07.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.16	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.16	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.07.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.17	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.18	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.07.18	13,400	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.08.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.18	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.19	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.20	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.23	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.07.20	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.23	150,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.23	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.07.30	상환	-
밸류플러스 제삼실폐차	기업어음증권	사모	2018.07.24	37,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2018.08.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.24	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.07.25	상환	-
엔젤레스제삼오차	기업어음증권	사모	2018.07.25	4,724	2.03	A1(한기평,NICE)	2018.12.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.25	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.07.26	상환	-
엔젤레스제삼상차	기업어음증권	사모	2018.07.26	13,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2019.01.28	미상환	신한금융투자
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.07.26	50,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.26	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.07.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.27	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.30	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.07.30	15,200	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.30	상환	신한금융투자
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.07.30	14,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.30	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.07.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.30	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.08.06	상환	-
필즈에비뉴제삼차	기업어음증권	사모	2018.07.31	5,100	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.10.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.07.31	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.08.01	상환	-
엔젤레스제팔차	기업어음증권	사모	2018.08.01	25,400	1.93	A1(한신평,한기평)	2018.11.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.01	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.08.02	상환	-
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.08.02	22,365	2.75	A1(한기평,NICE)	2018.09.03	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.02	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.08.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.03	150,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.08.06	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.08.06	12,240	2.65	A1(한기평,NICE)	2018.09.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.06	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.08.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.06	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.08.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.07	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.08.08	상환	-
엔젤레스제십이차	기업어음증권	사모	2018.08.08	10,200	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.11.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.08	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.08.09	상환	-
파인솔루션제십일차	기업어음증권	사모	2018.08.09	26,000	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.11.09	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.09	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.08.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.09	50,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.09	110,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.11.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.10	100,000	1.44	A1(한기평,NICE)	2018.08.13	상환	-
엔젤레스제십삼차	기업어음증권	사모	2018.08.11	14,700	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.11.12	상환	신한금융투자
엔젤레스제십칠차	기업어음증권	사모	2018.08.13	15,000	1.98	A1(한신평,한기평)	2018.11.13	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.13	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.08.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.13	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.08.20	상환	-
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.08.14	14,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.08.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.14	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.08.16	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.16	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.08.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.17	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.08.20	상환	-
파인솔루션제십이차	기업어음증권	사모	2018.08.17	50,700	1.91	A1(한기평,NICE)	2018.09.28	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.08.20	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.09.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.08.20	13,400	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.09.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.20	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.20	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.08.27	상환	-
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2018.08.21	16,600	2.00	A1(한신평,한기평)	2018.11.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제십차	기업어음증권	사모	2018.08.21	31,000	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.11.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.21	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.08.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.22	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.08.23	상환	-
엔젤레스제십육차	기업어음증권	사모	2018.08.23	33,300	1.99	A1(한신평,NICE)	2018.09.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.23	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.08.24	상환	-
엔젤레스제십구차	기업어음증권	사모	2018.08.23	20,200	1.96	A1(한기평,NICE)	2018.11.23	상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.08.24	35,000	1.93	A1(한신평,한기평)	2018.09.27	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2018.08.24	52,500	1.96	A1(한기평,NICE)	2018.11.26	상환	신한금융투자
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.08.24	6,424	2.04	A1(한기평,NICE)	2019.01.25	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.24	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.08.27	상환	-
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.08.27	50,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.09.12	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.27	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.27	70,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.09.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.28	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.08.29	상환	-
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.08.29	14,400	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.09.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.29	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.08.30	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.08.30	15,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.09.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.30	50,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.08.31	상환	-
엔젤레스제십팔차	기업어음증권	사모	2018.08.31	12,200	1.96	A1(한기평,NICE)	2018.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.08.31	30,000	1.74	A1(한기평,NICE)	2018.09.03	상환	-
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.09.03	22,365	3.05	A1(한기평,NICE)	2018.10.02	상환	신한금융투자
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.09.04	12,351	2.80	A1(한기평,NICE)	2018.10.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.09.07	5,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.09.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.09.07	20,000	1.81	A1(한기평,NICE)	2018.09.10	상환	-
밸류플러스엘아이	기업어음증권	사모	2018.09.10	20,500	2.00	A1(한기평,NICE)	2018.12.10	상환	신한금융투자
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.09.12	10,700	1.97	A1(한기평,NICE)	2018.09.27	상환	신한금융투자
밸류플러스크리스	기업어음증권	사모	2018.09.14	14,400	1.98	A1(한기평,NICE)	2018.09.27	상환	신한금융투자
이알에스제이차	기업어음증권	사모	2018.09.14	26,000	2.02	A1(한기평,NICE)	2018.12.14	상환	신한금융투자
파인솔루션제팔차	기업어음증권	사모	2018.09.17	17,800	2.00	A1(한기평,NICE)	2018.10.15	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.09.18	13,400	2.00	A1(한기평,NICE)	2018.10.18	상환	신한금융투자
찬스브레인제일차	전자단기사채	사모	2018.09.19	30,000	2.05	A1(한기평,NICE)	2018.12.19	상환	신한금융투자
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.09.20	40,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.10.22	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.09.21	30,000	1.99	A1(한기평,NICE)	2018.09.27	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.09.21	3,409	2.27	A1(한기평,NICE)	2019.02.25	미상환	신한금융투자
메인스트림제칠차	기업어음증권	사모	2018.09.21	40,300	2.20	A1(한신평,한기평)	2018.12.21	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차	기업어음증권	사모	2018.09.21	20,400	2.20	A1(한기평,NICE)	2018.12.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.09.27	30,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2018.09.28	상환	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.09.27	35,000	2.30	A1(한신평,한기평)	2018.10.24	상환	신한금융투자
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.09.27	10,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.10.26	상환	신한금융투자
엔젤레스제십육차	기업어음증권	사모	2018.09.27	33,300	2.23	A1(한신평,NICE)	2018.11.23	상환	신한금융투자

파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.09.28	15,100	2.15	A1(한기평,NICE)	2018.10.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제십이차	기업어음증권	사모	2018.09.28	50,500	2.20	A1(한기평,NICE)	2018.11.28	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차	기업어음증권	사모	2018.09.28	17,200	2.25	A1(한기평,NICE)	2018.10.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.01	100,000	1.77	A1(한기평,NICE)	2018.10.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.02	50,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.10.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.02	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.10.04	상환	-
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.10.02	22,586	3.00	A1(한기평,NICE)	2018.11.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.04	100,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2018.10.05	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.10.04	10,287	3.05	A1(한기평,NICE)	2018.11.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.05	100,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.10.08	상환	-
필즈에비뉴제육차	기업어음증권	사모	2018.10.05	30,600	2.19	A1(한기평,NICE)	2019.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.08	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.10.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.08	70,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.10.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.10	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.10.11	상환	-
필즈에비뉴제일차	기업어음증권	사모	2018.10.10	28,500	2.25	A1(한기평,NICE)	2019.01.10	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.11	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.10.12	상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2018.10.11	250,000	3.89	AA-(한기평,한신평)	2024.10.11	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.12	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.10.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.15	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.16	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.10.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.17	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.10.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.18	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.10.19	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.10.18	13,400	2.25	A1(한기평,NICE)	2018.11.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.19	100,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.10.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.22	100,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.10.23	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.10.22	40,300	2.25	A1(한기평,NICE)	2018.11.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.23	100,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.10.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.24	50,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.10.25	상환	-
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.10.24	33,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2018.11.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.25	30,000	1.71	A1(한기평,NICE)	2018.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.25	50,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2018.10.26	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.10.25	5,838	2.55	A1(한기평,NICE)	2019.03.25	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.26	20,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2018.10.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.26	100,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.10.29	상환	-
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.10.26	10,400	2.25	A1(한기평,NICE)	2018.11.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.29	30,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.29	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.10.30	상환	-
제이티씨제일차	기업어음증권	사모	2018.10.29	30,000	2.35	A1(한신평,한기평)	2018.11.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.30	50,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.10.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.30	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.10.31	상환	-
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.10.30	15,100	2.30	A1(한기평,NICE)	2018.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.31	10,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2018.11.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.10.31	100,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.11.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.01	20,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2018.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.01	100,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.01	30,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2018.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.01	100,000	1.77	A1(한기평,NICE)	2018.11.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.01	10,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.11.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.01	90,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.11.15	상환	-

엔젤레스제발차	기업어음증권	사모	2018.11.01	25,300	2.44	A1(한신평,한기평)	2019.02.01	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.02	30,000	1.48	A1(한기평,NICE)	2018.11.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.02	100,000	1.49	A1(한기평,NICE)	2018.11.05	상환	-
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.11.02	22,586	3.05	A1(한기평,NICE)	2018.12.03	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.05	100,000	1.47	A1(한기평,NICE)	2018.11.06	상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.11.05	10,287	3.15	A1(한기평,NICE)	2018.12.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.06	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2018.11.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.07	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2018.11.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.08	20,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.08	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.11.09	상환	-
엔젤레스제십이차	기업어음증권	사모	2018.11.08	10,100	2.45	A1(한신평,한기평)	2019.02.08	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차	전자단기사채	사모	2018.11.08	25,200	2.35	A1(한기평,NICE)	2018.12.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.09	20,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2018.11.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.09	115,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2018.11.12	상환	-
파인솔루션제십일차	기업어음증권	사모	2018.11.09	26,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.02.11	미상환	신한금융투자
메인스트림제사차	기업어음증권	사모	2018.11.11	16,600	2.45	A1(한신평,한기평)	2019.02.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.12	30,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.12	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.11.13	상환	-
엔젤레스제십사차	기업어음증권	사모	2018.11.12	14,700	2.47	A1(한기평,NICE)	2019.02.11	미상환	신한금융투자
엔젤레스제십칠차	기업어음증권	사모	2018.11.12	15,000	2.45	A1(한신평,한기평)	2019.02.11	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.13	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.11.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.13	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.11.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.14	30,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.11.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.14	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.11.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.15	30,000	1.54	A1(한기평,NICE)	2018.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.15	100,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2018.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.16	20,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.11.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.16	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.11.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.19	30,000	1.58	A1(한기평,NICE)	2018.11.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.19	100,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.11.20	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.11.19	13,500	2.35	A1(한기평,NICE)	2018.12.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.20	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.11.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.20	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.11.21	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.11.20	40,300	2.35	A1(한기평,NICE)	2018.12.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.21	30,000	1.56	A1(한기평,NICE)	2018.11.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.21	100,000	1.57	A1(한기평,NICE)	2018.11.22	상환	-
파인솔루션제십차	기업어음증권	사모	2018.11.21	31,200	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.02.21	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.22	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.23	30,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2018.11.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.23	100,000	1.62	A1(한기평,NICE)	2018.11.26	상환	-
엔젤레스제십오차	기업어음증권	사모	2018.11.23	5,262	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.04.25	미상환	신한금융투자
엔젤레스제십육차	기업어음증권	사모	2018.11.23	33,300	2.23	A1(한신평,NICE)	2019.01.23	미상환	신한금융투자
엔젤레스제십구차	기업어음증권	사모	2018.11.23	20,200	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.02.25	미상환	신한금융투자
찬스고평제일차	전자단기사채	사모	2018.11.23	70,000	2.22	A1(한기평,NICE)	2019.02.21	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.26	40,000	1.63	A1(한기평,NICE)	2018.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.26	100,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.11.27	상환	-
비엘에너지제이차	기업어음증권	사모	2018.11.26	52,900	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.02.25	미상환	신한금융투자
밸류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.11.26	33,000	2.35	A1(한신평,한기평)	2018.12.24	상환	신한금융투자
밸류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.11.26	10,400	2.35	A1(한기평,NICE)	2018.12.26	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.27	50,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.11.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.27	40,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.11.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.27	20,000	1.64	A1(한기평,NICE)	2018.11.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.27	100,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2018.11.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.27	80,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.25	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.28	50,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.11.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.28	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.11.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.28	20,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.25	미상환	-
파인솔루션제철사차	기업어음증권	사모	2018.11.28	50,500	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.01.28	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.29	50,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2018.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.29	100,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2018.11.30	상환	-
제이티씨제일차	기업어음증권	사모	2018.11.29	30,000	2.40	A1(한신평,한기평)	2018.12.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.30	50,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2018.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.30	20,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2018.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.11.30	100,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.03	상환	-
엔젤레스제철차	기업어음증권	사모	2018.11.30	12,200	2.50	A1(한기평,NICE)	2019.02.28	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차	기업어음증권	사모	2018.11.30	32,000	2.53	A1(한기평,NICE)	2019.04.02	미상환	신한금융투자
파인솔루션제구차	기업어음증권	사모	2018.11.30	14,800	2.45	A1(한기평,NICE)	2019.01.30	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.03	100,000	1.82	A1(한기평,NICE)	2018.12.04	상환	-
밸류플러스비나제일차	기업어음증권	사모	2018.12.03	22,474	3.30	A1(한기평,NICE)	2019.01.02	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.04	100,000	1.77	A1(한기평,NICE)	2018.12.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.04	5,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.17	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.04	10,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.17	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.04	20,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.02.01	미상환	-
타이거드래곤제일차	기업어음증권	사모	2018.12.04	10,287	3.30	A1(한기평,NICE)	2019.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.05	100,000	1.77	A1(한기평,NICE)	2018.12.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.06	100,000	1.77	A1(한기평,NICE)	2018.12.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.06	20,000	2.23	A1(한기평,NICE)	2019.01.03	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.06	10,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.11	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.06	55,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.11	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.06	10,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.11	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.06	20,000	2.24	A1(한기평,NICE)	2019.01.11	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.07	20,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.12.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.07	100,000	1.87	A1(한기평,NICE)	2018.12.10	상환	-
글로벌에스에이치제일차	기업어음증권	사모	2018.12.07	90,500	2.60	A1(한기평,NICE)	2019.01.07	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.10	20,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2018.12.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.10	170,000	1.87	A1(한기평,NICE)	2018.12.11	상환	-
밸류플러스엘아이	기업어음증권	사모	2018.12.10	20,500	2.60	A1(한기평,NICE)	2019.03.08	미상환	신한금융투자
신한미드스트림제일차	전자단기사채	사모	2018.12.10	154,000	2.65	A1(한기평,NICE)	2019.02.11	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차	전자단기사채	사모	2018.12.10	25,200	2.50	A1(한기평,NICE)	2018.12.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.11	20,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.11	125,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.11	120,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.12	20,000	1.87	A1(한기평,NICE)	2018.12.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.12	100,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2018.12.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.13	20,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.13	100,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.14	상환	-
랜드마크수내	전자단기사채	사모	2018.12.13	20,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2019.03.13	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.14	20,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.17	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.14	100,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.17	상환	-
이알에스제이차	기업어음증권	사모	2018.12.14	26,000	2.60	A1(한기평,NICE)	2019.03.14	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.17	20,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.17	100,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.18	상환	-
파라다이스영종제사차	기업어음증권	사모	2018.12.17	50,000	2.55	A1(한신평,NICE)	2019.03.18	미상환	신한금융투자
벨류플러스 제삼신편차	기업어음증권	사모	2018.12.17	40,200	2.55	A1(한신평,한기평)	2019.01.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.18	20,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.18	100,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.19	상환	-
파인솔루션제육차	기업어음증권	사모	2018.12.18	13,500	2.55	A1(한기평,NICE)	2019.01.18	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.19	20,000	1.89	A1(한기평,NICE)	2018.12.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.19	100,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2018.12.20	상환	-
한스브레인제일차	전자단기사채	사모	2018.12.19	30,000	2.57	A1(한기평,NICE)	2019.03.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.20	20,000	1.91	A1(한기평,NICE)	2018.12.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.20	100,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2018.12.21	상환	-
디엠씨제일차	기업어음증권	사모	2018.12.20	40,300	2.60	A1(한기평,NICE)	2019.01.21	미상환	신한금융투자
벨류에이치엠	기업어음증권	사모	2018.12.20	96,200	2.75	AA(한기평)	2019.05.02	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.21	20,000	1.91	A1(한기평,NICE)	2018.12.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.21	100,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2018.12.24	상환	-
메인스트림제철차	기업어음증권	사모	2018.12.21	40,300	2.60	A1(한신평,한기평)	2019.03.21	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차	기업어음증권	사모	2018.12.21	20,400	2.60	A1(한기평,NICE)	2019.03.22	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.24	20,000	1.91	A1(한기평,NICE)	2018.12.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.24	100,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2018.12.26	상환	-
엔젤레스제삼오차	기업어음증권	사모	2018.12.24	4,506	2.64	A1(한기평,NICE)	2019.05.24	미상환	신한금융투자
벨류플러스 제삼십오차	기업어음증권	사모	2018.12.24	31,000	2.35	A1(한신평,한기평)	2019.01.24	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차	기업어음증권	사모	2018.12.24	17,100	2.65	A1(한기평,NICE)	2019.03.22	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.26	20,000	1.91	A1(한기평,NICE)	2018.12.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.26	100,000	1.92	A1(한기평,NICE)	2018.12.27	상환	-
벨류플러스트리니티	기업어음증권	사모	2018.12.26	10,400	2.35	A1(한기평,NICE)	2019.01.28	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.27	20,000	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.12.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.27	100,000	1.94	A1(한기평,NICE)	2018.12.28	상환	-
메인스트림제구차	기업어음증권	사모	2018.12.27	34,000	2.65	A1(한신평,한기평)	2019.01.28	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제철차	기업어음증권	사모	2018.12.27	20,000	2.58	A1(한기평,NICE)	2019.02.27	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.28	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.12.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.28	80,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2018.12.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.28	20,000	1.93	A1(한기평,NICE)	2018.12.31	상환	-
벨류플러스 제오십삼차	기업어음증권	사모	2018.12.28	43,500	3.05	A1(한기평,NICE)	2019.01.04	미상환	신한금융투자
벨류플러스 제오십사차	기업어음증권	사모	2018.12.28	306,500	3.05	A1(한기평,NICE)	2019.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2018.12.31	130,000	1.99	A1(한기평,NICE)	2019.01.02	미상환	-
제이티씨제일차	기업어음증권	사모	2018.12.31	30,000	2.70	A1(한신평,한기평)	2019.01.29	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차	전자단기사채	사모	2018.12.31	25,500	2.76	A1(한기평,NICE)	2019.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차	전자단기사채	사모	2018.12.31	30,200	2.73	A1(한기평,NICE)	2019.01.31	미상환	신한금융투자
합계	-	-	-	40,860,265	-	-	-	-	-

(2) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원, %)

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

(이행현황기준일 : 2018년 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 : 2018년 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	532,360	318,024	427,747	437,968	-	-	-	-	1,716,099
	합계	532,360	318,024	427,747	437,968	-	-	-	-	1,716,099

2) 별도기준

(기준일 : 2018년 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	-	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000
	합계	-	-	-	300,000	-	-	-	-	300,000

(4) 전자단기사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2018년 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	150,000	210,000	349,700	-	-	709,700	3,329,700	2,620,000
	합계	150,000	210,000	349,700	-	-	709,700	3,329,700	2,620,000

2) 별도기준

(기준일 : 2018년 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	150,000	210,000	20,000	-	-	380,000	3,000,000	2,620,000
	합계	150,000	210,000	20,000	-	-	380,000	3,000,000	2,620,000

(5) 회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	190,000	200,000	500,000	890,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	190,000	200,000	500,000	890,000

2) 별도기준

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	190,000	200,000	500,000	890,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	190,000	200,000	500,000	890,000

(6) 신종자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2018년 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 : 2018년 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 : 2018년 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 : 2018년 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. 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.

GIB(Group&Global Investment Banking)부문은 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 2018년 누적 2,513억 당기순이익을 실현하였습니다.

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구분		당기(제20기)	전기(제19기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	259,818	334,811	-74,993	-22%
	예치금	2,301,212	1,960,172	341,040	17%
	유가증권	19,871,689	19,510,217	361,472	2%
	파생상품	316,246	662,490	-346,244	-52%
	대출채권	4,186,572	3,701,889	484,683	13%
	유형자산	122,860	121,904	956	1%
	기타자산	2,082,031	2,352,805	-270,774	-12%
	계	29,140,427	28,644,288	496,139	2%
부채	예수부채	1,722,895	1,742,855	-19,960	-1%
	차입부채	20,948,734	20,367,854	580,880	3%
	기타부채	3,096,230	3,280,890	-184,660	-6%
	계	25,767,858	25,391,599	376,259	1%
자본총계		3,372,569	3,252,689	119,880	4%

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

- 대출채권은 IB부문확대 등으로 약 0.48조 증가(+13%)하였으나 현금성자산 및 파생상품 자산은 약 0.42조 감소 하였습니다. 총자산은 전년대비 약 0.5조 증가(+2%)한 29.1조였습니다.

- 부채총계는 전년 대비 0.38조(+1%) 늘어난 25.8조로 차입조달 증가에 따른 차입부채 증가(+0.58조)에 기인하였습니다.

나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제20기)	전기(제19기)	전기대비	증감율(%)
영업이익	334,843	252,798	82,045	32%
수수료부문	492,998	403,845	89,153	22%
상품운용부문	321,429	239,265	82,164	34%
이자부문	129,322	123,273	6,049	5%
기타영업부문	4,887	24,582	-19,695	-80%
수수료비용(-)	113,462	81,862	31,600	39%
판매관리비(-)	500,332	456,305	44,027	10%
영업외이익	11,863	22,593	-10,730	-47%
세전순이익	346,706	275,391	71,315	26%

법인세	95,441	63,472	31,969	50%
당기순이익	251,266	211,907	39,359	19%

- 주식 시장거래대금 증가 및 IB부문 확대 등으로 인해 수수료부문은 전년동기 대비 890억 증가한 약4,930억을 시현하였습니다. 상품운용부문에서의 수익은 전년동기대비 약822억 증가한 3,214억을 나타내었습니다. 이는 채권 및 주식 운용수익이 전반적으로 증가했기 때문입니다.

- 판매관리비부문은 전년동기대비 440억 증가한 5,003억을 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. 순자본비율 산정기준으로 집계한 당사보유 외화포지션의 순포지션 규모는 1,771억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(54.9%), HKD(16.3%), EUR(12.7%) 등입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 260억원, 원달러환율 15% 상승 시나리오의 예상손실은 266억원 수준입니다.

마. 자산의 손상

당사는 별도재무제표 기준으로 2018년 회계연도 중에 피투자회사의 순자산가액 감소 등의 사유가 발생하여 The Asia Pacific Capital Fund II L.P. 등 관계기업투자에서 54억원을 감액하였습니다.

다음은 회사의 최근 3개 사업연도 투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)				
구 분		제20기	제19기	제18기
매도가능금융자산	더블에스뷰티	-	6,701	-
	Redhot Media International	-	-	144
	워터브릿지에스케이에스사모투자전문회사	-	5,000	-
	네이처리퍼블릭	-	284	2,389
관계기업에대한	The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	5,202	4,102	5,594

투자자산	코에프씨신한프런티어캠프2010의4호사모투자전문회사	177	-	-
계	계	5,379	16,087	8,127

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호에 따라 작성되었습니다.

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 영업활동으로 인한 현금흐름

- 회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2018사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)21,923억원)에 비하여 16,098억원 증가한 (-)5,825억원입니다.

(2) 투자활동으로 인한 현금흐름

- 2018 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 1,575억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 63억원, 무형자산의 취득으로 48억원, 투자부동산 취득으로 1,140억, PT Shinhan Asset Management Indonesia의 취득으로 45억의 순현금유출이 발생하였습니다. 그 외 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분 등으로 279억원의 순현금유출이 발생하였습니다.

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.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

- 2018 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 6,701억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 1,450억원을 지급하였고, 차입부채 조달 28,663억, 차입부채를 20,512억원 상환하였습니다.

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

(4) 유동성에 관한 사항

- 회사는 내부적으로 정한 최소기준(110%) 이상의 유동성비율을 유지하고 있습니다. 또한 ① 만기구간별 유동성 갭 및 비율 등을 활용하여 효율적인 유동성 리스크관리 정책수립 ② 통화 및 만기구간별 필요자금을 수시로 모니터링하여 순현금흐름 파악 ③ 특정 만기구간 또는 조달원예의 집중방지 등을 「유동성리스크관리지침」에 명문화하여 준수하고 있습니다.

당 사업기간에는 유동성에 영향을 미치는 특이상황은 발생하지 않았고, 당사는 「유동성리스크관리지침」을 철저히 준수하여 안정적으로 유동성을 관리

하였습니다.

외화유동성 역시 금감원기준(유동성 비율 80%이상)에 근거하여 비율을 준수하고 있어 특별한 유동성 부족 상황 없이 안정적으로 관리하였습니다.

(표) 유동성 현황

구 분		20기	19기	18기
원 화	3개월유동성자산	131,672	128,739	124,723
	3개월유동성부채	78,202	93,208	82,274
	3개월유동성비율	168.4	138.1	151.6
외 화	3개월유동성자산	66,903	81,190	68,103
	3개월유동성부채	63,080	84,783	61,312
	3개월유동성비율	106.1	95.8	111.1

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 2,933억원, 15,006억원감소함에 따라 원화 3개월유동성비율이 30.3%p 증가하였으며 외화 3개월 유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 14,287억원, 21,703억원감소함에 따라 외화 3개월유동성비율이 10.3%p 증가하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

가. 회사는 안정적이며 효율적인 자금조달을 위하여 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, Repo 매도, 전자단기사채

또는 CP 발행을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.

나. 또한, REPO시장이 활성화 됨에 따라 REPO매도를 적극 활용함으로써 보다 안정적인 자금조달이 가능하도록 차입구조를 변경하였습니다.

다. 저금리 시장 상황에서 상품운용증가를 대비하여 자금을 장기 조달하기 위해 당 중 무기명 무보증 공모사채를 발행하였습니다.

라. 향후 차입금의 기간구조를 고려하여 중기, 장기 차입에 대해서도 꾸준히 검토하고 있습니다.

(표1) 자금 조달 현황표

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제20기			제19기			제18기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,546,998	0.0	5.9	1,546,998	0.0	6.0	1,375,765	0.0	5.7
		자본잉여금	248,806	0.0	0.9	248,806	0.0	1.0	78,398	0.0	0.3
		자본조정	604	0.0	0.0	(120)	0.0	(0.0)	413	0.0	0.0
		기타포괄손익누계액	92,755	0.0	0.4	102,320	0.0	0.4	98,787	0.0	0.4
		이익잉여금	1,519,507	0.0	5.8	1,044,420	0.0	4.1	858,544	0.0	3.6
	예수부채	투자자예수금	1,424,634	0.6	5.4	1,262,931	0.6	4.9	1,158,314	0.9	4.8
		수입담보금	28,739	0.2	0.1	14,740	0.1	0.1	11,297	0.3	0.0
	차입부채	콜머니	334,766	1.6	1.3	399,131	1.3	1.6	249,770	1.8	1.0
		차입금	602,512	1.9	2.3	147,649	1.4	0.6	267,699	3.5	1.1
		환매조건부매도	6,060,024	1.4	23.1	7,044,582	1.2	27.5	6,400,620	1.8	26.7

		매도증권	1,502,963	0.0	5.7	1,740,822	0.0	6.8	1,614,825	0.0	6.7
		매도파생결합증권	7,345,804	0.0	28.0	8,199,261	0.0	32.0	8,504,460	0.0	35.5
		사채	1,055,197	2.1	4.0	591,072	1.8	2.3	313,180	2.7	1.3
		후순위사채	198,469	4.1	0.8	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
		기타	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	파생상품부채	파생상품부채	189,565	0.0	0.7	533,354	0.0	2.1	771,150	0.0	3.2
	기타부채	기타부채	4,106,575	0.1	15.6	2,737,242	0.1	10.7	2,261,300	0.1	9.4
	합 계		26,257,918	0.5	100.0	25,613,208	0.4	100.0	23,964,522	0.6	100.0
외화자금	예수부채	고객예수금	404,481	0.0	19.2	404,750	0.0	22.7	387,900	0.0	27.5
	차입부채	환매조건부매도	353,910	1.5	16.8	353,795	0.8	19.8	294,688	0.9	20.9
		차입금	18,355	3.1	0.9	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
		매도파생결합증권	1,121,521	0.0	53.2	833,852	0.0	46.8	491,577	0.0	34.9
	파생상품부채	파생상품부채	208,773	0.0	9.9	189,951	0.0	10.7	233,930	0.0	16.6
	합 계		2,107,040	0.3	100.0	1,782,348	0.2	100.0	1,408,095	0.2	100.0
합 계		28,364,958	0.5	100.0	27,395,556	0.4	100.0	25,372,614	0.6	100.0	

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(표2) 최근 3개 사업연도 회사채의 조달규모 및 조달비용

(단위 : 백만원, %)				
구분	발행일	권면총액	이자율	만기일
제19회 무보증사채	2017-11-09	190,000	2.79	2020-11-09
제20회 무보증사채	2018-02-21	200,000	2.77	2021-02-21
제1회 무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2018-06-07	250,000	4.18	2024-06-07
제2회 무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2018-10-11	250,000	3.89	2024-10-11

(표3) 상환의무가 있는 조달자금의 항목별·만기별 상환금액 도래현황

(단위 : 백만원)					
구분	1년이내	2년이내	3년이내	5년이내	5년초과
콜머니	465,000	-	-	-	-
REPO매도	7,077,212	-	-	-	-
증금차입금(단기)	346,446	-	-	-	-
증금차입금(장기)	-	100,000			
은행차입금	24,027				
기타차입금	300,000	-	-	-	-
유동성일반사채	380,000	-	-	-	-
장기일반사채	-	190,000	200,000	-	-
장기후순위사채	-	-	-	-	500,000
총계	8,592,684	490,000	-	250,000	250,000

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사의 주요 자금 지출 증가 요인으로는 IB부문확대로 인한 관련 대출의 증가, 재간접펀드

투자의 확대 등이 있었습니다. 또한, 리테일의 자기신용융자, 주식담보대출의 거래잔고 증가가 있었습니다.

(표) 자금 운용 현황표

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제20기			제19기			제18기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	201,473	0.3	0.7	246,332	0.7	0.9	400,819	0.7	1.6
	예치금	3,343,735	1.0	11.8	3,261,972	1.0	11.9	3,159,828	1.4	12.3
유가증권	당기손익인식증권	-	-	-	15,297,108	2.1	56.0	14,770,460	2.8	57.4
	당기손익-공정가치측정증권	15,610,786	1.8	55.0	-	-	-	-	-	-
	매도가능증권	-	-	-	1,868,195	1.4	6.8	1,920,031	2.2	7.5
	기타포괄손익-공정가치측정증권	1,288,415	1.9	4.5	-	-	-	-	-	-
	관계회사투자지분	601,074	0.0	2.1	422,954	0.0	1.5	90,899	0.0	0.4
	파생결합증권	149,266	0.0	0.5	203,142	0.0	0.7	303,666	0.0	1.2
파생상품	파생상품자산	353,301	0.0	1.2	441,755	0.0	1.6	362,288	0.0	1.4
대출채권	콜론	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0
	신용공여금	1,968,027	4.8	6.9	1,771,177	5.0	6.5	1,430,296	7.7	5.6
	환매조건부매수	10,818	1.7	0.0	26,907	1.3	0.1	22,944	1.8	0.1
	대여금	10,349	5.5	0.0	10,274	5.7	0.0	11,441	8.2	0.0
	매입대출채권 등	1,245,128	6.5	4.4	978,663	5.8	3.6	583,510	7.9	2.3
	대지금	62	0.0	0.0	(2)	0.0	0.0	11	0.0	0.0
유형자산	유형자산	121,052	0.0	0.4	120,114	0.0	0.4	117,121	0.0	0.5
기타	기타자산	3,461,473	0.2	12.2	2,689,762	0.2	9.8	2,545,935	0.3	9.9
합 계		28,364,959	1.8	100.0	27,338,353	1.9	100.0	25,719,249	2.6	100.0

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

5. 우발채무와 주요 약정사항

- 우발채무와 주요 약정사항은 본 사업보고서의 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 31. 우발채무'를 참고하시기 바랍니다.

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

- 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 2. 재무제표 작성기준, 3.유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

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 3회 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 38개, 1,000여명의 직원이 활동중에 있습니다.

3) 외부위탁교육, 대학원 지원

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

4) 스마트 학습 플랫폼 운영

임직원의 전문성을 효율적으로 증진시키기 위해 자체 개발한 스마트 학습 플랫폼인 'S-Tube'를 개발하여 다양한 교육 프로그램을 실시하고 있습니다. 내/외부 전문가를 통한 자체제작 교육 콘텐츠를 상시 제공하며, 교육에 대한 의지와 동기부여를 지속적으로 제공하기 위해 직원정보와 시청 패턴 등 데이터 분석을 통한 개인별 맞춤형 영상서비스를 제공함으로써 관심 직무의 지속적인 학습과 정보습득이 가능합니다.

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

다. 법규상의 규제에 관한 사항

2019년 1월 1일부터 그간 은행 등에만 허용되던 해외 송금 업무를 증권사에서도 소액(건당 3천불, 연 3만불)에 대해 허용되었습니다. 주거래 증권사를 통해서도 해외송금이 가능하게 됨에 따라 금융 소비자 편의가 확대되고, 금융회사 간 경쟁으로 송금 수수료 하락 등의 효과가 기대됩니다.

금융위원회는 금년 하반기 시행을 목표로, 건전한 개인 전문투자자 육성을 통한 자본시장의 모험자본 공급기능 강화를 위해 개인전문투자자 자격요건을 완화하고, 금융투자업자도 개인 전문투자자를 지정할 수 있도록 자본시장법 시행령 개정을 추진 중에 있습니다. 개인 전문투자자 확대를 계기로 새로운 고객군이 형성될 것으로 기대되며, 전문투자자 고객 선점을 위한 차별화된 서비스의 출현, 전문투자자 전용 상품 공급이 확대될 것으로 예상됩니다.

또한, 실물증권의 발행 없이 전자적 방법에 의해 증권을 등록·발행하고, 전산장부상으로만 양도·담보·권리행사 등을 처리하는 전자증권제도가 2019년 9월 16일 시행됩니다. 실물 증권의 입·출고 등 증권사의 실물증권 관리 업무 부담이 경감될 것으로 기대하고 있습니다. 그 밖에 금융소비자보호법 제정 추진을 통한 금융소비자 권리보호 강화, 빅데이터 활용 활성화 못지 않게 고객정보 보호 내실화를 위한 개인정보보호 관련 규제도 보다 엄격해질 것으로 예상됩니다.

당사는 금융 환경 변화에 능동적으로 대응함과 동시에 금융소비자보호, 고객정보보호를 위한 내부통제시스템 구축을 지속적으로 추진해나갈 것입니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

- 파생상품 공정가치 산정방식

공정가액 및 공시가격의 산정방식은 「파생상품리스크관리지침」을 따르며, 평가방법 및 모수 등 구체적인 사항은 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/감리부로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 위험관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 위험관리위원회의 주요업무는 리스크관리규정의 제/개정, 회사 총위험한도의 결정, 회사 리스크감내수준 설정, 거래 인수관련업무의 승인, 신사업의 승인 등이 포함됩니다. 회사는 거래 및 리스크관리업무의 효율적인 감독, 정책수립 및 심의를 위하여 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	제20기	제19기	제18기
영업용순자본(A)	2,834,089	1,653,865	1,728,502
총위험액(B)	1,853,795	980,772	527,719
잉여자본(C=A-B)	980,294	673,093	1,200,783
필요유지자기자본(D)	136,010	136,010	134,610
영업용순자본비율(A/B)	-	-	-
순자본비율(C/D)	720.75	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

구 분	내 용
제20기	<p>영업용순자본은 전기대비 11,802억 증가한 28,341억으로, 자기자본은 1,046억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권 2,193억 감소, 특수관계인채권 1,650억 등이 감소하며 차감항목이 5,161억 감소하였습니다. 후순위채 5,000억 발행하며 가산항목이 5,595억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 8,730억 증가한 18,538억으로 집합투자증권/주식/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이4,373억 증가하였고, 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이4,339억 증가하였습니다.</p>
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 신용위험액이872억 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 전기대비1,431억 증가한5,277억으로, 집합투자증권/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이913억 증가하였고, 예금/예치금/콜론 익스포져 및 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이159억 증가하였습니다.</p>

V. 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
제20기(당기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제19기(전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음
제18기(전전기)	삼정회계법인	적정	지적사항 없음

2. 감사용역 체결현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	보수	총소요시간
제20기(당기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	328 (연간, 부가세별도)	5,423
제19기(전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	278 (연간, 부가세별도)	4,408
제18기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	266 (연간, 부가세별도)	3,556

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황은 다음의 표에 따라 기재한다.

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제20기(당기)	-	-	-	-	-
제19기(전기)	-	-	-	-	-
제18기(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 제20기 사업연도

중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 및 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2019년 2월 11일 이사회에 보고하였고, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서를 2019년 3월 8일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

- (1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등
 - 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제20기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제19기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
제18기	삼정회계법인	내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

- 2018년 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.임원 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

- 2018.12.31 기준

직 명 (상근여부)	성 명	약 력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비 고 (연임 횟수)
대표이사 & 이사회 의장 (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	연임 1회
비상임이사 (비상근)	우영웅	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 비상임이사 現) 제주은행 비상임이사 現) 신한금융투자 비상임이사	해당없음	최대주주의 임원	연임 1회
선임 사외이사 (비상근)	김우석	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	연임 1회
사외이사 (비상근)	양호철	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	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	오재인	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 국제대학 장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임

사외이사 (비상근)	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	연임 2회
---------------	-----	---	------	------	----------

- ※ 조성중 사외이사 2018년 3월 21일 임기만료
- ※ 양호철 사외이사 2018년 3월 21일 선임
- ※ 김영도 사외이사, 우영웅 비상임이사 2018년 12월 31일 사임

(라) 이사회 의장 선임 사유

당사는 2018년 3월 21일 제3차 이사회에서 김형진 대표이사를 이사회 전원의 동의로 이사회 의장으로 선임하기로 결정하였습니다. 이는 업무수행 전문성과 이사회 안건의 적법성 및 적정성을 확인해야 하는 이사회 의장은 사내이사로서 선임하는 것이 적합하다 판단하였기 때문입니다.

(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 이사회 결의에 따라 설치할 수 있습니다.

(집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)

(경영위원회 설치(신설) : 2012.07.31 이사회 결의, 2012.08.01 시행)

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

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

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

- 각 위원회의 구성 및 운영은 별도로 정하는 위원회규정에 따릅니다.
- 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있습니다.

3) 이사회 소집 및 소집권자

- 정기이사회 : 매 분기 1회
- 임시이사회 : 이사회 의장 또는 대표이사가 필요하다고 인정하거나 이사 3인 이상의 요청이 있을 때
- 소집권자 : 이사회 의장, 대표이사 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있는

때에는 그 이사가 소집의 일시와 장소를 지정하여 소집합니다.

4) 소집 통지

소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송하여야 합니다.
단, 긴급한 사유가 있는 경우에는 사전/사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

5) 의안의 배부

이사회 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 7일전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 합니다.
(단, 감사위원회는 5일전, 경영위원회는 3일전에 참석자에게 배부하여야 합니다.)

6) 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 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

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회차	개회일자	의 안 내 용	가결여부	이사의 성명								비고
				(참석율: 85.7%)								
				김형진 (100%)	경현호 (100%)	우영웅 (80%)	김우석 (100%)	양효철 (75%)	오재인 (100%)	김영도 (100%)	조성종 (100%)	
1	2018.02.06	[결의사항] 1. 2017 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 2. 회사채 발행 승인의 건 [보고사항] 1. 전문투자형사모집합투자재산 평가위원회 결의사항 보고	가결 가결	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성	찬성	-

2	2018.03.06	<p>[결의사항]</p> <p>1. 이사회수도 승인에 관한 사항</p> <p>2. 제19기 정기주주총회 소집 및 안건에 관한 사항 승인의 건</p> <p>3. 주요 규정 개정 승인의 건</p> <p>4. 내부통제규정 개정 승인의 건</p> <p>5. 계열사간 거래에 대한 승인의 건</p> <p>6. 차입약정(Credit Line)의 관한 승인의 건</p>	<p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>-</p>
		<p>[보고사항]</p> <p>1. 2017년 연간 경영실적 보고</p> <p>2. 2017년 연간 계열사간 포괄 승인 거래 현황 보고</p> <p>3. 2017년 4분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고</p> <p>4. 2017년 하반기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고</p> <p>5. 2017년 4분기 위원회 활동 현황 보고</p> <p>6. 2017년 내부통제 체계 운영에 대한 실태점검 결과 보고</p> <p>7. 2017년 재산상 이익 제공 현황 보고</p> <p>8. 2017년도 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함)</p> <p>9. 내부회계관리제도 FY 2017 운영실태 평가 보고</p> <p>10. 임원후보추천위원회 운영실적 보고</p> <p>11. 지주회사 PS(Performance Share)부여 보고</p>				<p>불합</p>	<p>선임 전</p>			
3	2018.03.21	<p>[결의사항]</p> <p>1. 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건</p> <p>2. 이사회내 위원회 구성 승인의 건</p> <p>3. 연간 사외이사 활동시간 승인의 건</p> <p>4. 사외이사 보수체계 승인의 건</p> <p>5. 해외 손자회사 인수 등에 관한 승인의 건</p> <p>6. 해외 계좌개설에 관한 사항</p>	<p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p> <p>기결</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>조성중</p> <p>사외이사</p> <p>임기 만료</p> <p>(2018.03.21)</p> <p>1)</p> <p>양호철</p> <p>사외이사</p> <p>선임</p> <p>(2018.03.21)</p>
		<p>[보고사항]</p> <p>1. 2017년 해외 자회사 증자 결과 보고</p>				<p>불합</p>	<p>불합</p>			
4	2018.03.30	<p>[결의사항]</p> <p>1. GX 신한-인터베스트 제1호 PEF 설립에 따른 자회사 설립 승인의 건</p> <p>2. 경영참여형 시모집합투자기구(PEF)의 업무집행사원 등록 및 집합투자재산 운용의 건</p>	<p>기결</p> <p>기결</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>불합</p> <p>불합</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>찬성</p> <p>찬성</p>	<p>퇴임 후</p> <p>-</p>

5	2018.05.18	[결의사항]											
		1. 계열사간 거래에 관한 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 주요 규정 개정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 단기차입금 연간 한도 증액 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 후순위채권 발행 한도 신규 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		[보고사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
		1. 2018년 1분기 경영실적 보고											
		2. 경영리더 육성위원회 운영안 보고											
		3. 2018년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고											
		4. 2018년 1분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고											
		5. 2018년 1분기 위원회 활동 현황 보고											
6	2018.06.28	[결의사항]											
		1. 파생결합증권 발행 마감신고서 제출 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	-
		2. 계열사간 거래에 관한 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
7	2018.08.30	[결의사항]											
		1. 차입약정(Credit Line)에 관한 승인의 건	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 계열사간 거래에 관한 승인의 건	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		[보고사항]											
		1. 2018년 2분기 경영실적 보고											
		2. 2018년 2분기 고객정보의제공및이용에관한지침 이행실적 보고											
		3. 2018년 상반기 전문투자형사모집합투자재산 평가위원회 결의사항 보고											
4. 2018년 상반기 신용정보관리/보호인 업무수행 실적보고													
5. 2018년 2분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고													
6. 2018년 2분기 위원회 활동 현황 보고													
7. 임원후보추천위원회 운영실적 보고													
8	2018.10.19	[결의사항]											
		1. 파생결합증권 발행 마감신고서 제출 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	-
		[보고사항]											
		1. 제1회 경영리더 육성위원회 결과 보고											
9	2018.11.21	[결의사항]											
		1. 주요 규정 개정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 임시주주총회 소집 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 「내부통제규정」 개정 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 차입금 한도 및 차입약정(Credit Line)에 관한 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		5. 단기 차입금 연간 한도 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		6. 계열사간 거래에 관한 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		7. 코에프비신한프린티어프로그램2010의4호 PEF 청산 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		[보고사항]											
		1. 2018년 3분기 경영실적 보고											
		2. 2019년 경영계획 사전 보고											
		3. 2018년 3분기 고객정보의제공및이용에관한지침 이행실적 보고											
		4. 2018년 3분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고											
5. 금융소비자보호 실태평가 보고													
6. 2018년 3분기 위원회 활동 현황 보고													

10	2018.12.27	[결의사항]										
		1. 2019년 경영계획 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		2. 주요 규정 개정 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		3. 경영진 선임 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		4. 준법감시인 선임 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		5. 2019년 계열사간 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건	기결	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	-
		6. 유형자산 취득에 관한 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		7. 차입약정(Credit Line)에 관한 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		8. 임시주주총회 개최 승인의 건	기결	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성		
		[보고사항]										
1. 2018년 자금세탁방지(AML)제도 이행 보고												
2. 경영진 임기 만료 보고												

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2018.02.06	4	4	100%
2	2018.03.06	4	4	100%
3	2018.03.21	4	3	75%
4	2018.03.30	4	3	75%
5	2018.05.18	4	4	100%
6	2018.06.28	4	4	100%
7	2018.08.30	4	4	100%
8	2018.10.19	4	4	100%
9	2018.11.21	4	4	100%
10	2018.12.27	4	4	100%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
-----	----	----	-------------	----

<p>보수위원회</p>	<p>사외이사 3명</p>	<p>김영도, 김우석 양호철</p>	<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·보수체계 및 평가 보수안의 결정 2. 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항 3. 준법감시인, 위험관리책임자, 정보보호최고책임자에 대한 평가·보수 체계 및 평가 보수안의 결정 4. 경영진이 아닌 업무집행책임자, 본부장 및 금융투자업무 담당자(지배구조 내부 규정 제2조의 금융투자업무 담당자를 말한다. 이하 동일)에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정 5. 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 6. 보수체계 연차보고서(지배구조 내부규정 제2조의 보수체계 연차보고서를 말한다)의 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 	<p>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 종 사한 경험이 있는자로 함</p>
<p>임원후보 추천위원회</p>	<p>대표이사 1명, 사외이사 3명</p>	<p>김우석, 오재인, 김영도, 김형진</p>	<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 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성</p>
<p>위험관리 위원회</p>	<p>사외이사 3명, 비상임 이사 1명</p>	<p>양호철, 오재인, 김영도, 우영웅</p>	<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 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하 고 위원 중 1인 이상 은 금융회사 또는 상법상 회사의 금 융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는자로 함</p>
<p>경영위원회</p>	<p>대표이사 1명, 상근 감사위원 1명, 비상임 이사 1명</p>	<p>김형진, 정현호, 우영웅</p>	<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 	<p>대표이사 1인을 포함 하여 2인 이상의 이 사로 구성</p>

감사위원회	상근 감사위원 1명, 사외이사 2명	오재인, 김우석, 정현호	<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 2 이상은 사외이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 함
-------	---------------------------------	------------------	--	---

(2) 위원회 활동내용

(가) 보수위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명				
				김영도 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	양호철 (참석율:50%)	조성중 (참석율:100%)	
				찬반여부				
보수위원회	2018.01.17	[결의사항] 1. 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성	
	2018.02.06	[결의사항] 1. 2017년 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인의 건	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성	
		2. 2017년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건	가결	찬성	찬성		찬성	
		3. 변동보수 대상자의 결정 승인의 건	가결	찬성	찬성		찬성	
	2018.03.06	[결의사항] 1. 2017년 경영진 성과평가 및 연간성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성	
		2. 2013년, 2014년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건	가결	찬성	찬성		찬성	
3. 2018년 경영진 평가·보수체계(안) 승인의 건		가결	찬성	찬성	찬성			
4. 2018년 본부장(상무포함) 평가·보수체계(안) 및 2017년 평가·보수(안) 승인의 건		가결	찬성	찬성	찬성			
2018.03.21	[결의사항] 1. 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	불참	퇴임 후		
	2018.05.18	[보고사항] 1. 2018년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고						퇴임 후

※ 조성중 위원 임기만료(2018.3.21)

※ 양호철 사외이사 보수위원회 위원 선임(2018.3.21)

(나) 임원후보추천위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명					
				김형진 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	김영도 (참석율:100%)	조성중 (참석율:100%)	

				찬 반 여부				
임원후보 추천위원회	2018.03.0	[결의사항]						
	2	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
	2018.03.0	[보고사항]						
		1. 사외이사 평가 결과 보고						
		[결의사항]						
	6	1. 사외이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	찬성	선임 전	일부 의결권 제한	찬성
	2. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	일부 의결권 제한		찬성	찬성	
	3. 감사위원 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	찬성		찬성	찬성	
2018.03.2	[결의사항]							
1	1. 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	
2018.08.3	[결의사항]							
0	1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	
2018.12.2	[결의사항]							
7	1. 대표이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	

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

※ 조성중 위원 임기만료(2018.3.21)

※ 오재인 사외이사 임원후보추천위원회 위원 선임(2018.3.21)

(다) 위험관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명				
				우영웅 (참석율:50%)	양호철 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	김영도 (참석율:100%)	조성중 (참석율:100%)
				찬 반 여부				
위험 관리위원회	2018.03.06	[보고사항]						
		1. 2017년 4분기 정기보고		불참	선임 전			
	2018.03.30	[결의사항]						
		1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후
		2. 2018년 비상자금조달계획 수립	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	
	2018.05.18	[결의사항]						
1. 리스크관리규정 개정		가결	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임 후	
	[보고사항]							
	1. 2018년 1분기 정기보고							
	2. 투자및신용거래심사지침 개정 보고							
	[서면보고]							
	1. NCR규제 변경에 따른 당사 영 향 분석 보고							
	2. 리스크관리체계 및 주요현황 보고							
2018.08.30	[보고사항]							
	1. 2018년 2분기 정기보고			불참			퇴임 후	
2018.11.21	[보고사항]							
							퇴임 후	

		1. 2018년 3분기 정기보고 2. 상반기 통합위험상황 분석 보고						
	2018.12.27	[결의사항] 1. 2019년 전사 리스크 한도 설정의 건	가결	불참	찬성	찬성	-	퇴임 후

※ 조성중 위원 임기만료(2018.3.21)

※ 양호철 사외이사 위험관리위원회 위원 선임(2018.3.21)

(라) 경영위원회

- 경영위원회 미개최(2018.1.1 ~ 2018.12.31)

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명		
				정현호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)
				찬 반 여부		
감사위원회	2018.02.06	[결의사항] 1. 2018년 상근감사위원 전락과제에 대한 승인 2. 외부감사인 선임에 대한 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
	2018.03.06	[결의사항] 1. FY2017 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2. FY2017 감사보고서에 대한 승인 3. 2017년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정 4. 주주총회 의안에 대한 검토 [심의사항] 1. 2017년 내부통제시스템 평가보고서 확정 2. 2017년 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 여부 검토 3. 내부통제규정 개정 심의 [보고사항] 1. FY2017 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2. FY2017 재무제표 감사결과 보고 3. 2017년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2017년 4분기 감사부 업무현황 보고	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성
	2018.03.21	[결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2018.05.18	[보고사항] 1. 2018년 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2018년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2018년 1분기 감사부 업무현황 보고				
	2018.08.30	[보고사항] 1. 2018년 반기 재무제표 검토결과 보고				

	2. 2018년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2018년 2분기 감사부 업무현황 보고				
2018.11.21	[결의사항] 1. 외부감사인 선정기준 승인의 건 2. 주주총회 의안에 대한 검토 [심의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의 [보고사항] 1. 2018년 3분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2018년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2018년 3분기 감사부 업무현황 보고	가결 가결 심의완료	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
2018.12.19	[결의사항] 1. 외부감사인 선정의 건 2. 외부감사계약에 대한 사전 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
2018.12.27	[결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인 2. 2019년 연간 감사계획 승인 3. 2018년 상근감사위원 전략과제 평가 4. 주주총회 의안에 대한 검토	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성

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. 비상임이사는 대주주의 추천을 받아 선임하고 있습니다. 본 임원후보추천위원회의 구성은 법상 요건을 충족하여, 3인 이상의 위원으로 구성하되, 위원회 위원의 과반수는 사외이사로 구성하였습니다.

* 임원후보추천위원회 위원 구성 (2018년 12월 31일 기준)

- 사내이사 : 김형진(대표이사)
- 사외이사 : 김우석, 오재인, 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, 우영웅이사(2018.12.31 사임)와 류승헌이사(2018.12.27 주총 선임, 2019.01.01 임기시작)는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주 회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조제4항에 의거하여 비상임이사로 선임되었습니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 전략기획부를 통하여 이사회원의 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) 이사회등의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회등의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회등의 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 이사회등의 지시사항 처리

사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2018년 10월 19일	신한금융투자	김우석, 양호철, 오재인, 김영도	-	주요 현안(비즈니스 현안)에 관한 토의

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 구성

구분	성명	사외이사 여부	약력	비고
감사위원회	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 2016~現) 금융보안원, 금융보안자문위 자문위원 1992~現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대학장 2017~現) 신한금융투자 사외이사	감사위원회 위원장
	김우석	사외이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 1967 제1회 공인회계사 1998~1999 재정경제부 국제금융국 국장, 국고국 국장 2001 한국은행 감사	감사위원회 위원 회계, 재무전문가 - 공인회계사

			2008~現) 예일회계법인 회장 2016~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	이사의 성명		
				정현호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)
				찬 반 여부		
감사위원회	2018.02.06	[결의사항] 1. 2018년 상근감사위원 전락과제에 대한 승인 2. 외부감사인 선임에 대한 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
	2018.03.06	[결의사항] 1. FY2017 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2. FY2017 감사보고서에 대한 승인 3. 2017년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정 4. 주주총회 의안에 대한 검토 [심의사항] 1. 2017년 내부통제시스템 평가보고서 심의 2. 공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 3. 내부통제규정 개정 심의 [보고사항] 1. FY2017 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2. FY2017 재무제표 감사결과 보고 3. 2017년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2017년 4분기 감사부 업무현황 보고	가결 가결 가결 가결 심의완료 심의완료 심의완료	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성

2018.03.21	[결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
2018.05.18	[보고사항] 1. 2018년 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2018년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2018년 1분기 감사부 업무현황 보고				
2018.08.30	[보고사항] 1. 2018년 반기 재무제표 검토결과 보고 2. 2018년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2018년 2분기 감사부 업무현황 보고				
2018.11.21	[결의사항] 1. 외부감사인 선정기준 승인의 건 2. 주주총회 의안에 대한 검토 [심의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의 [보고사항] 1. 2018년 3분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2018년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2018년 3분기 감사부 업무현황 보고	가결 가결 심의완료	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
2018.12.19	[결의사항] 1. 외부감사인 선정의 건 2. 외부감사계약에 대한 사전 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
2018.12.27	[결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인 2. 2019년 연간 감사계획 승인 3. 2018년 상근감사위원 전략과제 평가 4. 주주총회 의안에 대한 검토	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성

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	-

마. 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
------	--------	---------	--------	---------

2018.11.21	외부감사인	3명 전원	-	개정 외부감사법 주요내용 설명
------------	-------	-------	---	------------------

바. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	14	부서장1명, 부장4명, 부부장4명, 차장3명, 과장1명, 대리1명 (평균 3년 6개월)	1. 감사실시 : 정기감사, 수시감사, 일상감사, IT감사, 국외점포 감사 등 2. 감사위원회 활동 보조 : 안전 및 결의사항 관리, 의사록 작성 관리 등 3. 내부통제 활동 : 상시점검, 사고예방 대책 수립 및 교육, 사고발생시 처리 및 보고(금융감독원) 등 4. 내부통제시스템 및 재무보고 내부통제 운용실태 평가

사. 준법지원인 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스부	11	부장3명, 부부장1명, 변호사1명, 과장2명, 대리 4명 (평균 근속 2.32년)	내부통제 상시점검 및 준법지원, 자금세탁방지 업무
금융소비자보호센터	9	부장 3명, 부부장2명, 과장2명, 대리1명, 주임1명 (평균 근속 4.61년),	민원처리 및 금융소비자보호를 위한 위한 업무기획 및 처리
법무실	7	부장1명, 변호사5명, 대리1명 (평균 근속 8.42년)	법률자문 및 계약서 등 검토

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 투표제도

- 당사는 집중투표제를 채택하고 있지 않으며, 정관 제 29조의 3에 의거 서면에 의한의결권의 행사를 채택하고 있습니다.

또한, 당사는 신한금융지주회사의 완전자회사로서 소수주주권이 행사된 경우 및 경영권 경쟁이 있었던 경우는 없습니다.

정 관	내 용
제 29 조의3 (서면에 의한 의결권의 행사)	<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

2018년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다

(1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2018년 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	78,375	조용병	0.00%	국민연금	9.38%

(주) 출자자수는 2018년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2018년 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, 사외책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) 	2017.3.23 ~ 현재	2020.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2018년 말	2017년 말	2016년 말
자산 총계	459,600,510	426,307,008	395,680,324
부채 총계	422,949,080	392,603,390	363,935,344
자본 총계	36,651,430	33,703,618	31,744,980

매출액	35,344,047	38,432,509	31,989,732
I.영업이익	4,499,414	3,830,026	3,108,642
II.관계기업 이익에 대한 지분	17,488	20,393	9,995
III.기타영업외손익	-50,292	-52,811	51,835
IV.법인세비용차감전순이익	4,466,610	3,797,608	3,170,472
V.법인세비용	1,268,345	848,403	345,553
VI.당기순이익	3,198,265	2,949,205	2,824,919
VII.기타포괄손익	51,292	-429,114	-409,150
VIII.총포괄이익	3,249,557	2,520,091	2,415,769
IX.당기순이익의 귀속	3,198,265	2,949,205	2,824,919
(1) 지배기업 소유주지분	3,156,722	2,918,816	2,774,778
(2) 비지배지분	41,543	30,389	50,141

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

현재 신한금융지주회사의 대표이사직은 조용병 회장이 역임하고 있습니다. 신한금융지주회사의 최대주주는 국민연금공단으로 신한금융지주의 의결권 있는 보통주에 대하여 9.38%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

최대주주의 최대주주(법인 또는 단체)의 개요

※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

(1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김성주	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2017년 말
자산총계	1,083,734
부채총계	1,228,142
자본총계	-144,408
매출액	19,739,157
영업이익	6,227
당기순이익	-16,760

주) 2017 사업연도 고유사업 기준

<국민연금공단 개요>

- 국민연금공단은 국민연금법에 의거하여 1987년 9월 18일에 설립되었으며, 국민연금을 운영, 관리하는 준정부기관으로 주요업무로는 국민연금 가입자의 이력 관리, 연금보험료 징수, 연금급여 지급, 기금운용, 가입자와 연금 수급권자를 위한 복지사업 실시 등입니다.
- 2018년 11월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,194만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 12월말 기준 약 638.8조원입니다.

<국민연금공단 주요연혁>

- 1987년 09월 국민연금관리공단 설립
- 1988년 01월 국민연금제도 실시(10인 이상 사업장)
- 1999년 11월 기금운용본부 설치
- 2007년 07월 '국민연금공단'으로 명칭 변경
- 2014년 07월 기초연금 사업 수행
- 2015년 12월 전 국민 대상 노후준비서비스 시행

<국민연금공단 경영진 현황 (2019년 1월 1일 기준)>

- 김성주 이사: 서울대 국사학과, 제19대 국회의원, 제19대 국회 보건복지위원회 간사, 국정기획자문위원회 전문위원 단장
- 박정배 이사: 한국외대 일본어과 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사, 보건복지부 연금정책과 서기관, 보건복지부 건강정책과장, 식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사: 부산대 영어영문학과, 콜리블랜드주립대 경영학 석사, 국민연금공단 인재경영실장국, 민연금공단 고객지원실장, 국민연금공단 대구지역본부장
- 나영희 이사: 숙명여대 교육학과, 중앙대 사회복지학 석사, 중앙대 사회복지학, 박사국가인권위원회 인권교육본부장, 한국장애인개발원 정책연구실장, 한국산업정보연구소 보건복지정책연구센터장
- 안효준 이사: 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA,

- 교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장
- 이춘구 감사 : 전북대 법학과전북대 공법학 박사, KBS 모스크바지국장,
KBS 전주방송총국 보도국장, 전북대학교 산학협력단 중점교수
 - 이용하 연구원장 : 고려대학교 농업경제학 학사, 독일 Freiburg대학 경제학 석사,
독일 Freiburg대학 경제학 박사,
국민연금연구원 연구원장 직무대리,
국민연금연구원 연금제도연구실장
 - 김대순 정보화본부장 : 조선대 중어중문학과국, 민연금공단 미래혁신기획단장,
국민연금공단 미래화사업추진단장,
국민연금공단 기획조정실 전략경영부장,
국민연금공단 정보화본부 정보기획부장

<국민연금공단 사업현황>

- 가입자에 대한 기록의 관리 및 유지
- 연금보험료의 부과
- 급여의 결정 및 지급
- 노후설계 상담, 소득활동 지원 및 자금의 대여
- 복지시설의 설치·운영 등 복지증진 사업
- 기금증식을 위한 자금의 대여사업
- 국민연금법 또는 다른 법령에 따라 위탁받은 사항
- 그 밖의 국민연금사업에 관하여 보건복지부장관이 위탁하는 사항
- 국민연금기금의 관리 및 운영

2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음.

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	-	-	-	-
	-	-	-	-
우리사주조합		-	-	-

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김형진	남	1958.08	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	영남대학교 경제학과 졸업 신한은행 가치혁신본부장 신한은행 부행장 신한대이티시스템 사장 신한금융지주회사 부사장 現) 신한금융투자 대표이사	-	-	-	2017.03.17 ~2019.03.26 주1)	2019.03.26
정현호	남	1961.01	상근 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 총괄주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	-	-	-	2016.03.26 ~현재	2019.12.31
우영중	남	1960.03	비상임 이사	등기임원	비상근	비상임 이사	부산대학교 경영학과 졸업 신한은행 CIB그룹 IB본부장 신한은행 CIB그룹 부행장 신한금융투자 IB그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 제주은행 비상임이사 現) 신한은행 비상임이사 現) 신한금융투자 비상임이사	-	-	-	2017.03.29 ~2018.12.31	2018.12.31
김우석	남	1947.06	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2016.03.26 ~현재	-
양호철	남	1955.06	사외 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	사외 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	사외 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 ~2018.12.31	2018.12.31
이동환	남	1959.09	수석 부사장	미등기임원	상근	수석 부사장 (GIB그룹)	연세대학교 경영학과 졸업 신한은행 부행장 신한대이타시스템 사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한금융투자 GIB그룹 수석부사장 現) 신한생명 부사장 現) 신한캐피탈 부사장	-	-	-	2017.07.06 ~2018.12.31	2018.12.31
김병철	남	1962.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 동양종합금융증권 IB부문 상무 동양종합금융증권 FICC본부본부장 전무 신한금융투자 S&T그룹 부사장 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한생명 부사장	-	-	-	2012.08.01 ~2018.12.31	2018.12.31
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 글로벌사업그룹 부사장 現) 신한생명 부사장	-	-	-	2017.07.06 ~2018.12.31	2018.12.31
이창구	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM그룹)	한양대학교 회계학과 졸업 신한은행중국 조사역(부사장 대우) 신한은행 성수동금융센터 센터장 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 WM그룹 부행장 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	-	2016.01.01 ~2018.12.31	2018.12.31

신동철	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (출세일그룹)	성균관대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 출세일그룹 본부장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 경영관리본부장 現)신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	-	2017.01.01 ~현재	2019.12.31
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 ~2018.12.31	2018.12.31
정환	남	1963.07	부사장	미등기임원	상근	부사장 (경영기획 그룹)	서울대학교 미학과 졸업 신한금융투자 기업문화본부장 신한금융투자 마케팅본부장 신한금융투자 경영관리본부장 신한금융투자 전략기획본부장 現) 신한금융투자 경영기획그룹 부사장	-	-	-	2018.01.01 ~현재	2019.12.31
김형환	남	1962.12	상무	미등기임원	상근	준법감시 본부장 (준법감시인)	고려대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 영동지점장 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 스마트사업본부장 신한금융투자 디지털사업본부장 現) 신한금융투자 준법감시본부장	-	-	-	2017.01.01 ~현재	2020.12.31
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	2019.12.31
곽병주	남	1964.09	상무	미등기임원	상근	정보보호 본부장 (CISO)	경북대학교 전자공학과 졸업 신한금융투자 정보지원센터 대리 신한금융투자 정보시스템부 과장 신한금융투자 신당지점장 신한금융투자 마포지점장 신한금융투자 영일부지점장 現) 신한금융투자 정보보호본부장	-	-	-	2018.01.01 ~현재	2019.12.31
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	2019.12.31
이재원	남	1967.03	전무대우	미등기임원	상근	전무대우	서강대학교 경영학과 졸업 뉴욕주립대학원 MBA 맥쿼리증권 부대표(B그룹) KDB대우증권 전무(Advisory본부) 現) 신한금융투자 기업금융1본부장	-	-	-	2018.01.01 ~현재	2019.12.31

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 ~현재	2020.12.31
-----	---	---------	------	-------	----	------	--	---	---	---	-------------------	------------

(주1) 김형진 대표이사의 사내이사직 최초 선임일 : 2016.02.03

(주2) 임원 임기만료일

정현호 상근감사위원 : 2019년 12월 31일

김우석, 오재인 이사 : 2020년 개최 정기주주총회일

양호철 이사 : 2020년 개최 정기주주총회일

조성중 이사 임기만료: 2018.3.21

김영도, 우영용 이사 사임 : 2018.12.31

(기준일 : 2019년 3월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
김병철	남	1962.01	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	서울대학교 경제학과 졸업 중앙증권 상무보 중앙증권 IB부문 상무 중앙증권 IB본부 전무 중앙증권 FICC본부 전무 신한금융투자 S&T그룹 부사장 신한금융투자 GMS그룹 부문장	-	-	-	2019.03.26~ 현재 주1)	2020.12.31
정현호	남	1961.01	상근 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 총괄주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원	-	-	-	2016.03.26 ~현재	2019.12.31
류승현	남	1965.01	비상임 이사	등기임원	비상근	비상임 이사	한국외국어대학교 영어과 졸업 조지워싱턴대학교 MBA 신한은행 뉴욕지점 신한은행 기획부 신한금융지주회사 IR팀 본부장 現) 신한금융지주회사 IR팀 부사장보	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2019.12.31
김우석	남	1947.06	사외 이사	등기임원	비상근	사외 이사	건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 매일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2016.03.26 ~현재	-

양호철	남	1955.06	사외 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	-
차상균	남	1958.02.	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 전기공학과 졸업 KT 사외이사 서울대학교 빅데이터연구원 초대원장 現)한국데이터진흥원 비상임 이사 現)강사원 정책자문위원회 자문위원 現)서울대학교 공과대학 전기정보공학부 교수	-	-	-	2019.03.26~ 현재	-
오재인	남	1957.10	사외 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	-
신동철	남	1961.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (출세일그룹)	성균관대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 출세일그룹 본부장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 경영관리본부장 現)신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	-	2017.01.01 ~현재	2019.12.31
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 ~현재	2019.12.31
장동기	남	1964.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한금융지주재무팀 본부장 신한금융지주CFO 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2019.12.31

정운진	남	1964.04	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GIB그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한은행 종합기획부 본부장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한캐피탈 부사장보 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 GIB그룹 부사장	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2019.12.31
왕미화	여	1964.10	부사장	미등기임원	상근	부사장 (WM그룹)	부산신여자상업고등학교 졸업 신한은행 WM사업본부장 신한은행 일산본부 본부장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한금융투자 WM그룹 부사장	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
김기정	남	1965.12	부사장	미등기임원	상근	부사장 (영업추진그룹)	건국대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 영업부 지정장 강남영업본부 본부장 現) 신한금융투자 영업추진그룹 부사장	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
정치호	남	1963.06	부사장	미등기임원	상근	부사장 (글로벌사업그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 글로벌영업추진부장 외환사업본부 본부장 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한카드 부사장 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 글로벌사업그룹 부사장	-	-	-	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
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	2020.12.31
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	2019.12.31
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 ~현재	2019.12.31

최문영	남	1968.03	상우대우	미등기임원	상근	헤지펀드 운용본부 상우대우	중앙대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 홍보실장 신한금융투자 경영관리본부장 現) 신한금융투자 헤지펀드운용본부 상우대우	-	-	-	2017.09.28 ~현재	2019.12.31
이재원	남	1967.03	전우대우	미등기임원	상근	전우대우	서강대학교 경영학과 졸업 뉴욕주립대학원 MBA 맥쿼리증권 부대표(IB그룹) KDB대우증권 전무(Advisory본부) 現) 신한금융투자 기업금융1본부장	-	-	-	2018.01.01 ~현재	2019.12.31
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 ~현재	2020.12.31

(주1) 김병철 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2019.03.26

(주2) 임원 임기만료일

양호철, 김우석, 오재인 이사 : 2020년 개최 정기주주총회일

차상균 이사 임기만료: 2021년 개최 정기주주총회일

나. 직원 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				합 계	평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자						
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)					
리테일	남	538	-	80	-	618	15.07	91,967	149	-
리테일	여	374	-	12	-	386	13.77	37,577	97	-
본사영업	남	249	-	124	-	373	8.00	51,550	138	-
본사영업	여	49	-	26	-	75	6.37	6,554	87	-
관리지원	남	517	-	90	-	607	9.11	52,053	86	-
관리지원	여	327	-	85	-	412	10.06	24,233	59	-
합 계		2,054	-	417	-	2,471	11.24	263,934	107	-

1) 직원에 등기임원, 현지채용직원, 파견직은 제외하여 작성하였음.

2) 미등기 임원, 본부장은 포함하여 작성하였음.

3) 연간급여총액은 기준일 현재 재직중인 직원에게 지급한 금액임 (2018년 1월 1일 ~ 2018년 12월 31일)

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	13	4,279	329	-

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	8명(주1)	2,000	-

(주1) 2018.03.21 : 조성중 사외이사 임기만료 & 양호철 사외이사 신입으로 2018년 전체 이사수 8명

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
8	1,194	149	-

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	697	349	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	71	24	-
감사위원회 위원	3	426	142	-
감사	-	-	-	-

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
----	----	------	------------------

김형진	대표이사	697	장기성과연동형 주식보상(PS)이 9,800주 있으며, 2018년~2021년의 회사 장기성과 및 주가에 따라 지급여부 및 지급금액이 추후 확정됨
-----	------	-----	---

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
김형진	근로소득	급여	480	급여는 기본급, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당으로 구성됨. 보수위원회 결의에 따라 직위, 직무, 기여도 등을 종합적으로 반영하여 기본급을 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당을 210백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 지급함.
		상여	211	상여는 연간성과급 지급. 연간성과급은 2017년 연간 성과에 따라 2018년 1분기에 211백만원을 지급함. 산정기준은 2017년 초에 개최된 보수위원회에서 결의되었으며, 산정방법은 수익성(영업순이익, ROE, ROA, EVA, RAROC, 비브로커리지 수익, 영업이익 경비율), 외형(금융상품자산, 위탁MS, HNW고객수), 고객수익률, 디지털 등 미래전략과제 및 회사의 중장기 성장과제(전략과제) 등의 지표 평가 결과 및 회사의 ROE 달성도에 따라 기본급의 0~100%내에서 결정되며, 회사의 절대수익규모의 증감 내역을 반영하여 최종 산정 됨. 계량지표와 관련해서는 2017년 당기순이익 2,124억으로 전년대비 207% 증가한 점 (ROE : 6.7%), HNW고객수의 증가가 계획을 초과 달성했던 점 등이 주요하게 성과에 반영됨. 비계량지표와 관련해서는 복합점포, 디지털 등 新 전략방향 실행을 통한 미래 성장 기반 구축과 자산운용 전문선 강화 및 시장 선도 대표상품 출시를 통한 상품, 서비스 및 수익률 차별화 부문이 주요하게 성과에 반영됨.
		주식매수선택권 행사이익	-	
		기타 근로소득	6	당사 복리 후생규정에 따라 지급된 복리후생비 6백만원 지급
	퇴직소득	-		
	기타소득	-		

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이동률	영업고문	2,418	-
임일우	본부장	2,026	-
이정민	지점장	1,300	-
최석원	부서장	1,133	-
안석철	이사대우	1,030	-

2. 산정기준 및 방법

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이동률	근로소득	급여	18	개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 1.6백만원을 지급함
		상여	2,397	당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급률을 산출하고 매월 개인성과급을 지급함 해당직원은 리테일 소속 전문계약직원으로 해당 상여는 2017년 12월(18년 1월 지급)에서 2018년 11월(18년 12월 지급)까지 발생한 개인수익에 따른 개인성과급 지급 금액을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	1	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복리후생비를 지급함
	퇴직소득		2	개별 계약에 따른 연봉의 1/12 금액을 퇴직연금으로 지급함
	기타소득		-	해당사항없음
임일우	근로소득	급여	275	개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 23백만원을 지급함
		상여	1,737	당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급률을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 최종 성과급 중 60%는 당해년도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회 심의를 거쳐 최종확정함 - 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14% 소속부서는 PBS업무를 담당하며, 해당 상여는 2017년 연간성과를 기준으로 2018년 1월에 지급한 상여 1,133백만원과 14년, 15년 발생한 이연성과급 중 2018년 1월에 지급한 금액 544백만원, 2018년 7월 상반기 성과급 60백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
	기타 근로소득	10	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복지카드, 피복피, 학자보조금, 귀성비 등 복리후생비를 지급함	
	퇴직소득		4	개별 계약에 따른 퇴직금 설정액은 23백만이며, 퇴직금 지급일자 미도래에 따라 18년분 일부지급금 4백만원 지급
기타소득		-	해당사항없음	
이정민	근로소득	급여	64	당사 급여제도에 따라 2018년 1월 ~ 12월까지 지급한 급여 및 임금인상에 따른 소급분을 합산한 금액임
		상여	1,117	당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급률을 산출하고 매분기 개인성과급을 지급함 해당직원은 리테일 소속직원으로서 우수한 성과를 창출하였으며, 발생한 개인 수익에 따른 개인성과급을 산출하였음 해당 상여는 2017년 4분기(18년 1월지급)와 2018년 1분기 ~3분기의 성과를 기준으로 지급한 상여 1,087백만원과 18년 고정상여 및 조직성과급 29백만원 등을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
	기타 근로소득	20	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복지카드, 피복피, 학자보조금, 귀성비 등 복리후생비를 지급함	
	퇴직소득		99	매분기말 월정급여를 기준으로 퇴직연금을 불입하며, 매년말 연간 평균임금을 산정하여 차액분을 전액불입함
기타소득		-	해당사항없음	
최석원	근로소득	급여	66	당사 급여제도에 따라 2018년 1월 ~ 12월까지 지급한 급여 및 임금인상에 따른 소급분을 합산한 금액임

				액임
		상여	968	<p>당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 지급함.</p> <p>최종 성과급 중 60%는 당해년도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회 심의를 거쳐 최종확정함</p> <p>- 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속부서는 자기자본을 활용한 투자운용업무를 담당하며, 해당 상여는 2017년 연간성과를 기준으로 2018년 1월에 지급한 상여 797백만원과 16년 발생한 이연성과급 중 2018년 1월에 지급한 금액 91백만원, 18년 상반기 성과급 60백만원, 고정상여 21백만원 등을 합산하여 산출하였음</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	- 해당사항없음
		기타 근로소득	13	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복지카드, 피복피, 학자보조금, 귀성비 등 복리후생비를 지급함
		퇴직소득	87	매분기말 월정급여를 기준으로 퇴직연금을 불입하며, 매년말 연간 평균임금을 산정하여 차액분을 전액불입함
	기타소득	-	- 해당사항없음	
안석철	근로소득	급여	265	당사 급여제도에 따라 2018년 1월 지급한 금액과 2018년 2월부터 12월까지 개별 계약에 따라 매월 23백만원을 지급한 금액을 합산한 금액임
		상여	723	<p>당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 지급함.</p> <p>최종 성과급 중 60%는 당해년도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회 심의를 거쳐 최종확정함</p> <p>- 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속부서는 자기자본을 활용한 투자운용업무를 담당하며,</p> <p>해당 상여는 2017년 연간성과를 기준으로 2018년 1월에 지급한 상여 303백만원과 14년, 15년, 16년 발생한 이연성과급 중 2018년 1월에 지급한 금액 358백만원, 18년 상반기 성과급 60백만원, 18년 고정상여 1백만원등을 합산하여 산출하였음</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	- 해당사항없음
		기타 근로소득	15	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복지카드, 피복피, 학자보조금, 귀성비 등 복리후생비를 지급함
		퇴직소득	27	이전 1년간 평균임금에 따른 퇴직금 5.3백만원과 개별계약에 의한 퇴직금설정액 23백만원에 대하여 근무기간 일할계산하여 퇴직연금으로 불입
		기타소득	-	- 해당사항없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단의 명칭

- (주)신한금융지주회사

(2) 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)신한DS	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)	5(국내)		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
				코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회 사	107-87-44159
				신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사	101-86-76452
				신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
				지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
		20 (국외)		신한아주금융유한공사	해외현지법인
				아메리카신한은행	해외현지법인
				SBJ은행	해외현지법인
				유럽신한은행	해외현지법인
				신한캄보디아은행	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
			신한디에스 베트남	해외현지법인
	1(증자회사)	1(국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인

(주1) 2018년 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(주2) 2019년 2월1일 오렌지라이프생명 자회사 편입

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
이동환	신한금융지주	부사장	2017.07.06	상근
	신한은행	부행장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
	신한캐피탈	부사장	2017.07.06	상근
우영웅	신한금융지주	부사장	2017.03.23	상근
	신한은행	비상임이사	2017.04.13	비상근
	제주은행	비상임이사	2018.03.22	비상근
김병철	신한금융지주	부사장	2018.01.24	상근
	신한은행	부행장	2018.01.24	상근
	신한생명	부사장	2018.01.24	상근
허영택	신한금융지주	부사장	2017.07.06	상근
	신한은행	부행장	2016.01.01	상근
	신한카드	부사장	2017.07.06	상근
	신한생명	부사장	2017.07.06	상근
이창구	신한금융지주	부사장보	2016.01.01	상근
	신한은행	부행장	2016.01.01	상근

(기준일 : 2019년 3월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
류승현	신한금융지주	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	비상임이사	2019.01.01	비상근
정운진	신한금융지주	부사장보	2019.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2018.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장보	2019.01.01	상근
장동기	신한금융지주	부사장보	2018.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
정지호	신한금융지주	부사장보	2019.01.01	상근
	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
	신한카드	부사장보	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장보	2019.01.01	상근
왕미화	신한금융지주	부사장보	2019.01.01	상근

	신한은행	부행장보	2019.01.01	상근
--	------	------	------------	----

(4) 사업라인 (2019년 3월 말 현재)



- (주1) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속
- (주2) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 32.6%
- (주3) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주4) 신한스톤브릿지페트로 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 1.8%
- (주5) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주6) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 25.27%

마. 타법인 출자현황

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

인명	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						
하니니플1호(상장)	2007.12.18	투자	2,387	477,400	2	733	-	-	(239)	477,400	2	494	24,651	(4,191)
드림시큐리티(상장) (주3)	2014.08.05	투자	24	24,000	-	85	(24,000)	(85)	-	-	-	-	23,182	(581)
한국거래소(비상장)	-	유관기관출자	3,072	632,051	3	96,043	-	-	1,406	632,051	3	97,449	9,044,888	159,588
한국증권금융(비상장)	-	유관기관출자	11,573	2,304,468	3	29,557	-	-	3,595	2,304,468	3	33,152	49,252,086	150,004
코스콤(비상장)	-	유관기관출자	44	8,735	-	685	-	-	49	8,735	0	734	456,568	9,667
한국예탁결제원(비상장)	-	유관기관출자	843	168,220	2	17,895	-	-	(2,081)	168,220	2	15,814	3,447,368	83,169
한국자금중개(비상장)	-	유관기관출자	100	20,000	1	1,002	-	-	131	20,000	1	1,133	90,330	8,641
기합기술금융(비상장)	-	투자	500	100,000	2	521	-	-	2	100,000	2	523	98,120	1,107
미디어스애셋자산운용(비상장)	-	투자	300	85,714	4	301	-	-	-	85,714	4	301	105,540	17,672
코아메브지(비상장)	2006.04.14	투자	390	87,100	2	-	-	-	-	87,100	2	-	4,235	(1,240)
카드애플타운인베스트먼트제1차(비상장)	2007.05.03	투자	199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,893	213
아시아신력(비상장)	2007.07.09	투자	750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,376	5,341
유가증권신탁카드머니(비상장)	2007.11.02	투자	4,000	1,250	13	-	-	-	-	1,250	13	-	-	-
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	투자	4,816	743,245	4	-	-	-	-	743,245	4	-	4	(6)
기업구조조정조합QCP제13호(비상장)	2007.11.28	투자	2,453	535	-	-	(535)	-	-	-	-	-	-	-
큐브-MEGI투자조합(비상장)	2009.10.14	투자	1,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	(423)
스틱세컨더리 제3호(비상장)	2013.04.03	투자	2,200	6,118,912,134	8	7,040	(2,877,936,494)	(2,878)	(258)	3,240,975,640	8	3,904	47,594	(1,445)
메이디넵고성장기업투자조합(비상장)	2014.03.12	투자	600	2,274	2	2,622	(465)	(465)	(125)	1,809	2	2,032	151,838	46,703
2014메이디비 벤처투자조합(비상장)	2014.02.27	투자	600	2,566	7	3,060	(697)	(697)	(155)	1,869	7	2,208	29,128	3,647
파트너스 제3호 동반성장(비상장)	2012.09.04	투자	2,500	96	19	9,600	(27)	(3,410)	(289)	69	19	5,901	28,334	(1,469)
아주강소기업5호투자조합(아피지골프)(비상장)(주5)	2014.10.13	투자	3,000	30	14	3,323	-	-	(3,323)	30	14	-	-	-
엔브이메지닌펀드사모투자전문회사(비상장)	2014.12.10	투자	978	4,350,116,000	3	4,695	(49,100,000)	(49)	(633)	4,301,016,000	3	4,013	179,502	(23,052)
RedhotMediaInternational(비상장)	2008.09.26	투자	992	1,303,706	3	-	-	-	-	1,303,706	3	-	-	-
카자흐스탄증권거래소(비상장)	2008.03.26	투자	1,040	5,111	1	142	-	-	16	5,111	1	158	32,130	2,545
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P.(비상장)	2008.07.08	투자	4	26,450,944	22	6,340	(454,596)	(5,993)	-	25,996,348	22	347	35,432	(395)
공평 1,2,4지구 복합개발사업 PF(비상장)	2013.12.30	투자	36,000	330,827,741	36	233	-	-	-	330,827,741	36	233	927	1
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장)	2011.07.29	투자	2,269	5,129,418,374	8	2,803	(3,248,851,190)	(2,064)	-	1,880,567,184	9	739	8,714	41
Shirhan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	25,000	100	8,604	-	-	-	25,000	100	8,604	3,872	(619)
Shirhan Investment Asia Ltd.(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	242,000,000	100	33,844	-	-	-	242,000,000	100	33,844	41,147	3,448
메스지자이나재발호사모투자전문회사(비상장)	2014.06.23	투자	5,000	2,500,000,000	10	2,695	(2,500,000,000)	(2,695)	-	-	-	-	-	-
국보1호투자조합(비상장)	2014.05.20	투자	600	2,475	12	2,323	(75)	(75)	(310)	2,400	12	1,938	16,195	(119)
(주)내이치리퍼블릭(비상장)	2015.04.03	투자	4,999	65,780	1	2,378	-	-	(570)	65,780	1	1,808	129,983	(938)
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(비상장)	2015.05.07	투자	3,558	14,863,178,841	14	14,863	(2,971,698,113)	(2,972)	-	11,891,480,728	14	11,891	80,797	18,324

메스지구조 기업재무안정사모투자전문회사(비상장)	2015.03.27	투자	2,000	2,000,000,000	13	2,097	(1,260,000,000)	(1,260)	(12)	740,000,000	13	825	5,929	2,500
코스코신기술2호 투자조합(비상장)	2015.06.16	투자	1,000	832,500,000	8	808	(100,000,000)	(100)	760	732,500,000	8	1,468	26,214	3,451
유티비스포츠1호펀드(비상장)	2015.07.14	투자	2,490	2,490	14	2,490	-	-	-	2,490	14	2,490	16,948	447
위타브릿지메스케어사모투자전문회사(비상장)	2015.07.23	투자	5,000	5,000,000,000	6	-	-	-	-	5,000,000,000	6	-	87,001	(652)
케이디비이용제이호사모투자전문회사(비상장)	2015.09.18	투자	5,000	4,204,546,000	4	4,020	(848,484,000)	(849)	284	3,356,062,000	4	3,455	130,994	29,421
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(비상장)	2015.07.16	현지법인	4,498	14,600,000	100	41,318	-	-	-	14,600,000	100	41,318	45,919	2,313
대유메이텍2우선주(전환상환)(비상장)	2015.08.13	투자	2,000	341,462	-	544	-	-	97	341,462	-	641	968,995	(32,196)
메이저엔시케이엘비사(비상장)	2015.11.03	투자	3,000	2,740,762,500	14	3,231	(1,538,127,000)	(1,537)	(248)	1,202,635,500	14	1,446	14,389	2,478
블루터스메스지사모투자조합회사(비상장)	2016.02.03	투자	1,468	1,468,000,000	9	1,549	-	-	8	1,468,000,000	9	1,557	16,012	498
스톤브릿지디지털메스지사모투자조합회사(비상장)	2016.02.25	투자	3,000	451,842,217	5	994	(451,842,217)	(994)	-	-	-	-	0	7
JKL 제7호성장전략M&A(비상장)	2016.03.22	투자	716	4,143,724,697	4	4,318	431,874,900	432	(618)	4,575,599,597	4	4,132	97,395	(10,730)
2015 KIF-스톤브릿지(비상장)	2016.03.28	투자	1,500	210	5	2,030	78	780	(217)	288	5	2,593	47,829	(8,063)
크레디언헬스케어제2호사모투자조합회사(비상장)	2016.02.05	투자	2,525	2,524,874,074	21	2,525	-	-	-	2,524,874,074	21	2,525	12,078	19
삼천중환산업투자기금(비상장)	2016.04.12	투자	1,430	1,250,000	3	1,251	1,250,000	1,353	(167)	2,500,000	3	2,437	653,122	(11,063)
서울자산운용 兩 우선주(비상장)	2016.06.30	투자	995	199,000	10	995	-	-	-	199,000	10	995	8,770	(312)
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(비상장)	2016.07.21	현지법인	22,987	378,180,000	99	22,987	116,000,000	4,700	-	494,180,000	99	27,687	27,663	825
데이터엔베리닉스(비상장)	2016.07.28	투자	100	285	2	100	-	-	-	285	2	100	826	53
오스테오닉 생활건강우선주식(비상장)	2016.07.29	투자	516	156,250	3	516	(156,250)	(516)	-	-	-	-	44,744	(4,534)
오스트 성장기여2호펀드(비상장)	2016.07.29	투자	1,800	3,000	17	3,207	(3,000)	(3,207)	-	-	-	-	18,823	1,097
(주)파룬트(비상장)	2016.08.03	투자	99	108	1	99	-	-	-	108	1	99	3,009	(597)
이크로스(비상장)	2016.08.19	투자	3,190	50,000	2	3,342	-	-	1,155	50,000	2	4,497	68,091	18,676
넥스지오(비상장)(주5)	2016.08.22	투자	1,000	133,333	5	987	-	-	(987)	133,333	6	-	30,910	(3,170)
이음재상호 사모투자(비상장)	2016.09.09	투자	3,000	2,480,968,858	10	2,493	-	-	230	2,480,968,858	10	2,723	23,552	1,304
메스지아르케스제1호(비상장)	2016.09.28	투자	5,000	3,550,000,000	13	3,574	(1,150,000,000)	(1,150)	(612)	2,400,000,000	13	1,812	18,084	887
씨에스텍3우선주(비상장)	2016.09.30	투자	1,000	125,000	3	565	-	-	488	125,000	4	1,053	9,175	(1,386)
김포환경주력위탁관리부동산투자(비상장)	2016.12.16	투자	3,000	600,000	14	3,024	-	-	169	600,000	14	3,193	250,891	(6,379)
LSK-BNH코리아베어오펀드(비상장)	2016.11.30	투자	1,350	2,250	8	2,180	600	600	1,368	2,850	8	4,148	34,617	946
렌코아메어로스페이스(비상장)	2016.12.08	투자	1,000	13,333	2	984	-	-	24	13,333	2	1,008	55,663	(620)
스톤브릿지메프지해와인프래제1호사모투자조합회사(비상장)	2016.12.15	투자	19,000	19,000,000,000	18	18,812	(2,137,704,374)	(2,138)	328	16,862,295,626	18	17,002	96,351	1,568
씨엔아이(비상장)(주4)	2017.01.24	투자	1,000	333,330	5	1,094	-	-	(200)	333,330	5	894	32,624	(4,651)
스마트제이호사모투자조합회사(비상장)	2017.01.31	투자	2,000	2,000,000,000	13	2,000	-	-	(40)	2,000,000,000	13	1,960	14,502	(209)
신한제3호스탁(상장)	2017.02.17	투자	890	175,249	-	358	-	-	1	175,249	-	359	7,119	18
젠바디(비상장)	2017.02.20	투자	3,750	108,530	3	15,001	-	-	188	108,530	3	15,189	-	-
진명산업(비상장)	2017.02.21	투자	1,000	909,090	5	925	-	-	109	909,090	5	1,034	43,603	2,473
앨범에이티(비상장)	2017.03.30	투자	1,000	21,036	5	881	-	-	356	21,036	5	1,237	118,961	2,378
존스미디어(비상장)	2017.04.24	투자	1,000	28,571	4	940	-	-	76	28,571	4	1,016	42,167	450
Falcon Strategic Partners V(비상장)	2017.04.25	투자	4,884	5,380,896	7	5,772	1,459,352	1,677	509	6,840,248	7	7,958	851,414	136,600
신한디스플레이이기술투자조합제1호(비상장)	2017.04.26	투자	1,000	1,000,000,000	10	1,000	-	-	-	1,000,000,000	10	1,000	11,055	1,099
멕시코로보틱스기술조합(비상장)	2017.05.18	투자	3,000	3,000	19	2,965	-	-	(107)	3,000	19	2,858	15,308	(243)
한국유니온제약(비상장)	2017.06.09	투자	1,000	58,823	1	1,003	(58,823)	(1,003)	-	-	-	-	85,898	5,003
신한아이오디투자조합제1호(비상장)	2017.06.14	투자	500	500,000,000	20	500	(500,000,000)	(500)	-	-	-	-	0	636
메리츠중합금융증권(비상장)	2017.06.29	투자	5,000	1,086,956	0(무의결권)	5,009	-	-	(356)	1,086,956	0(무의결권)	4,653	31,854,049	319,644
신한글로벌헬스케어투자조합제1호(비상장)	2017.06.30	투자	2,440	2,440,000,000	3	2,440	-	-	-	2,440,000,000	3	2,440	74,409	(2,757)
Golub Capital Partners 11(비상장)	2017.07.10	투자	6,908	6,000,000	2	6,428	1,000,000	1,129	269	7,000,000	2	7,826	609,744	40,438
이베스트신기술조합제2호(비상장)	2017.08.02	투자	500	500	12	492	-	-	-	500	12	492	4,030	(67)
오파스제2호사모투자조합회사(비상장)	2017.08.03	투자	4,809	4,809,160,305	8	4,713	-	-	1,594	4,809,160,305	8	6,307	62,234	(645)
하나아이티엠(비상장)	2017.08.07	투자	500	1,739	2	497	-	-	-	1,739	2	497	34,962	(1,391)
신한제4호스탁(상장)	2017.08.08	투자	20	10,000	-	20	-	-	-	10,000	-	20	11,930	66
노탄스(비상장)(주6)	2017.08.10	투자	7,000	10,606	11	7,360	356,444	(2,266)	2,892	367,050	8	7,986	41,981	4,070
케이엔제이(비상장)	2017.09.28	투자	2,700	225,000	5	2,468	-	-	(2,000)	225,000	5	468	43,065	1,316
신한핀테크신기술투자조합 제1호(비상장)	2017.10.19	투자	1,000	1,000,000,000	10	1,000	-	-	-	1,000,000,000	10	1,000	11,912	1,649
신한-스타셀헬스케어투자조합제1호(비상장)	2017.10.26	투자	500	500,000,000	24	500	(500,000,000)	(500)	-	-	-	-	0	1,315
블라리스제7호창업벤처전문사모투자조합회사(비상장)	2017.11.30	투자	1,500	1,500,000,000	10	1,485	-	-	138	1,500,000,000	10	1,623	15,193	(183)
와이지-원우선주(비상장)	2017.11.30	투자	2,000	134,680	0(무의결권)	1,999	-	-	(742)	134,680	0(무의결권)	1,257	837,163	16,164
Pantheon Access(Luxemburg), SLP SICAV SIF(비상장)	2017.12.13	투자	3,064	2,811,000	4	3,012	1,852,500	2,074	1,148	4,663,500	4	6,234	17,654	(139)

헤르메스사모투자합자회사(비상장)	2017.12.22	투자	5,500	5,500,000,000	9	5,500	(1,155,734,190)	(1,156)	(2,111)	4,344,265,870	9	2,233	47,239	4,981	
팝프리1우선주(비상장)	2017.12.27	투자	1,000	14,285	5	1,000	-	-	62	14,285	5	1,062	45,597	1,037	
다이노나(비상장)	2017.12.28	투자	7,005	934,000	10	7,005	(934,000)	(7,005)	-	-	-	-	33,592	(1,037)	
신한-코그나티브청년창업투자조합(비상장)	2017.12.29	투자	1,000	1,000,000,000	33	1,000	7,200,000,000	7,200	-	8,200,000,000	33	8,200	24,566	(594)	
Insolve Global Credit Fund III(비상장)	2018.01.02	투자	10,108	-	-	-	1,486,936,964	16,240	384	1,486,936,964	2	16,624	111,578	4,838	
씨이투펀(비상장)	2018.01.05	투자	1,000	-	-	-	76,923	1,000	(154)	76,923	2	846	4,489	(1,615)	
엑시스브이투엑스 사모투자회사(비상장)	2018.01.12	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	88	1,000,000,000	9	1,088	11,511	11	
신한 반도체 신기술투자조합 제1호(비상장)	2018.02.09	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	23	500	2,150	(50)	
피씨비엠비스펀제1차사모투자합자회사(비상장)	2018.02.23	투자	7,718	-	-	-	9,719,979,057	9,724	280	9,719,979,057	6	10,004	110,202	10,983	
키움증권2우(비상장)	2018.03.06	투자	5,000	-	-	-	46,356	5,000	(274)	46,356	0(무의결권)	4,726	16,918,379	215,194	
지엠비 에이비티 신기술조합(비상장)	2018.03.06	투자	3,000	-	-	-	3,000	3,000	(176)	3,000	11	2,824	29,658	(242)	
이엔젤스케어1호(비상장)	2018.03.15	투자	1,657	-	-	-	1,657	1,657	291	1,657	17	1,948	11,725	1,961	
파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사(비상장)	2018.03.22	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	(14)	3,000,000,000	7	2,986	42,776	(224)	
(주)블러쉬어로(상환전환우선주)(비상장)	2018.03.28	투자	1,000	-	-	-	21,280	1,000	(111)	21,280	1	889	14,395	(12,261)	
케이엘한주창업벤처전문 사모(비상장)	2018.02.26	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	(60)	2,000,000,000	17	1,940	11,278	(363)	
이엔젤스케어투자조합2호(비상장)	2018.04.06	투자	2,000	-	-	-	2,000	2,000	(31)	2,000	12	1,969	11,505	(5,255)	
엔에이지 라이프테크 제일호 신기술조합(비상장)	2018.04.06	투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	253	1,000	14	1,253	8,927	1,927	
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제1호(비상장)	2018.06.25	투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	(198)	2,000,000,000	13	1,802	15,200	(118)	
대신신기술투자조합1호(비상장)	2018.06.27	투자	1,500	-	-	-	1,500	1,500	(150)	1,500	3	1,350	52,241	(267)	
씨엔아이5우선주(비상장)	2018.04.11	투자	516	-	-	-	138,889	517	3	138,889	0(무의결권)	520	24,080	2,246	
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사(비상장)	2018.05.11	투자	20,000	-	-	-	20,000,000,000	20,000	-	20,000,000,000	15	20,000	125,954	(12,146)	
신한아이씨티투자조합제1호(비상장)	2018.06.08	투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-	500,000,000	12	500	4,117	(33)	
푸드나우(비상장)	2018.05.16	투자	1,000	-	-	-	34,670	659	41	34,670	-	700	50,299	4,781	
현대커머셜 기명식전환우선주(비상장)	2018.05.31	투자	20,000	-	-	-	1,000,000	20,000	989	1,000,000	0(무의결권)	20,989	8,524,828	63,928	
성기오모티브1우선주(전환)(비상장)	2018.05.11	투자	500	-	-	-	168,351	500	(40)	168,351	0(무의결권)	460	380,542	1,785	
알테오엔2우선주(비상장)	2018.05.04	투자	1,000	-	-	-	34,071	1,000	(42)	34,071	0(무의결권)	958	73,358	(5,946)	
코리아샌더(비상장)	2018.05.31	투자	2,000	-	-	-	95,192	2,000	249	95,192	0	2,249	103,607	4,652	
신한-코그나티브 콘텐츠 투자조합 제1호(비상장)	2018.07.12	투자	500	-	-	-	500	500	-	500	16	500	3,107	(25)	
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호(비상장)	2018.07.26	투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	-	5,000,000,000	17	5,000	29,732	(268)	
제네시스북이퍼워기업1호 사모투자합자회사(비상장)	2018.08.09	투자	21,592	-	-	-	21,592,320,000	21,592	-	21,592,320,000	40	21,592	54,086	(229)	
(주)지플라스생명과학상환전환우선주(비상장)	2018.08.24	투자	1,000	-	-	-	2,073	1,000	-	2,073	1	1,000	13,133	(3,934)	
리가-지엠비 부흥소재 투자조합(비상장)	2018.09.17	투자	1,500	-	-	-	1,500	1,500	(368)	1,500	14	1,132	10,452	(47)	
신한컨슈머신기술투자조합제1호(비상장)	2018.09.28	투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	15	3,000	20,509	(191)	
만나씨에이(비상장)	2018.10.05	투자	7,700	-	-	-	18,276	7,700	-	18,276	9	7,700	26,062	(4,872)	
이씨스(비상장)	2018.11.29	투자	1,000	-	-	-	123,456	1,000	(57)	123,456	5	943	62,905	434	
씨이비로지텍(비상장)	2018.12.27	투자	995	-	-	-	1,326	995	-	1,326	0	995	191,054	46,773	
고양에이리츠(비상장)	2018.12.27	투자	1,000	-	-	-	999,999	1,000	-	999,999	20	1,000	11,975	(6)	
코어리안소프트 RCPs(비상장)	2018.11.16	투자	1,000	-	-	-	94,560	1,000	-	94,560	4	1,000	6,019	(1,145)	
메스타-클라우드 신기술조합 제2호(비상장)	2018.10.18	투자	1,000	-	-	-	1,000	1,000	-	1,000	14	1,000	6,915	(25)	
브릭-오버트 1호 신기술투자조합(비상장)	2018.12.21	투자	1,000	-	-	-	100	1,000	-	100	13	1,000	8,000	(4)	
에이씨피피이 제일호 창업벤처전문 사모투(비상장)	2018.12.21	투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	8	1,000	12,945	(92)	
글랜드크리아제일호(비상장)	2018.10.01	투자	3,021	-	-	-	3,020,496,341	3,021	(37)	3,020,496,341	2	2,984	3,020	(2,022)	
글랜드공동투자제일호사모투자합자회사(비상장)	2018.12.14	투자	10,000	-	-	-	10,000,000,000	10,000	-	10,000,000,000	13	10,000	10,000	(12)	
합 계				102,627,246.45	4	1,049	466,794	70,285,283,929	130,486	1,918	172,912,530.38	3	599,198	128,320,512	1,297,962

(주1) K-IFRS 별도 기준으로 작성

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

(주3) 신한제2호기업인수목적회사 가 드림시큐리티로 사명 변경되었습니다.

(주4) (주)디엠티가 (주)씨엔아이로 사명변경되었습니다.

(주5) 당기에 감액한 종목은 아래와 같습니다.

종목명	감액시기	감액금액 (단위: 백만원)	감액원인
넥스지오	2018.01.31	987	30%이상 하락
아주강소기업5호 투자조합	2018.03.31	3,323	30%이상 하락

(주6) 당기 중 주식분할이 있었습니다.

X. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제20기중 계열사인 신한은행, 신한비엔피파리바, 신한생명보험에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2018.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

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

당기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입한 자산은 없습니다.

[2018.12.31 현재]

(단위 : 백만 VND)

특수관계자명	매입확약자산	통화	금액
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채	VND	200,000

(주1) 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
임시주총 (2016.02.03)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	김형진 사내이사 선임	원안대로 승인
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, 주석 등 승인(배당금 681억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	금융회사의 지배구조에 관한 법률 부합하도록 변경	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사외이사 선임의 건	신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김우석 사외이사 선임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사내이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임 정현호 사내이사 선임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	정현호 감사위원 선임 신보성 감사위원 중임 김우석 감사위원 선임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 대표이사 선임의 건	강대석 대표이사 중임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	30억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2016.05.31)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따른 정관 반영	원안대로 승인
임시주총 (2016.07.26)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행(2016.08.01)에 따른 정관 추가 개정	원안대로 승인
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, 주석 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	조성종 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
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제19기 정기주주총회 (2018.03.21)	제1호 의안 : 제19기(2017.01.01~2017.12.31)재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제 표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주석 등 승인(배당금 1,450억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	정현호 사내이사 중임 우영웅 비상임이사 중임 김영도 사외이사 중임 양호철 사외이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	김우석 사외이사 및 감 사위원 중임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 감사위원 선임의 건	정현호 상근감사위원 중임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	20억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2018.11.21)	제1호 의안 : 정관 변경 승인의 건	외감법 개정에 따른 정관 변 경	원안대로 승인
임시주총 (2018.12.27)	제1호 의안 : 비상임이사 선임의 건	류승현 비상임이사 신임	원안대로 승인

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건

(2018년 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 환차익에 부과한 원천징수 세액 환급	부당이득금 반 환	2012.07.09	신한금융투자	대한민국	1,500	진행중	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
당사가 피고인 지급보증금 청구소송 패소에 대비한 손해배 상 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	패소	패소	진행중	총담금 적립으로 재무영향 없음
---------------	-----	------------	--------	-----	-------	----	----	-----	------------------

(2) 응소건

(2018년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
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 ens 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	노OO 외 4명	신한금융투자	2,750	승소	승소	승소(주2)	당사 승소 확정으로 재무영향 없음
부당권유, 임의매매로 인한 사용자책임	손해배상	2018.03.09	이OO	신한금융투자	1,590	진행중	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
매수선택권자가 원고임을 확인 청구	매수선택권자확인	2018.06.21	장OO	신한금융투자외1	1,214	소취하(주3)	-	-	매수선택권자 확인의 소로 재무영향 없음
부실상당에 따른 조세부과 손해배상 청구	손해배상	2018.11.26	김OO	신한금융투자	1,246	진행중			패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(주2) 2018.04.26.자 심리불속행 기각 결정(당사 승소)

(주3) 2018.10.22.자 소취하 종결

나. 자금보충 및 매입약정사항 등

(2018년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	2018년	2017년	2016년
자금보충	1,369,900	598,200	355,700
매입확약	415,138	30,000	30,000
매입약정	120,200	99,200	30,000
지급보증	96,900	-	-
합계	2,002,138	727,400	415,700

(2018년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	통화	2018년	2017년	2016년
외화자금보충	USD	67,090	121,700	-
외화지급보증	USD	60,000	20,000	-
외화매입확약	VND	400,000	-	-

(1) 원화 세부 현황

(2018년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형	벨류플러스제삼삼오차(유)	주택할부금융채권	24,600	2015년 08월 04일	2045년 07월 24일

(자금보충약정)	엔젤레스제오차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제육차(유)	우선주 및 TRS계약	6,700	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	엔젤레스제칠차(유)	우선주 및 TRS계약	6,600	2015년 09월 25일	2019년 10월 10일
	밸류플러스삼십팔차(주)	대출채권	40,500	2018년 10월 16일	2019년 10월 16일
	엔젤레스제팔차(주)	대출채권	25,600	2016년 03월 18일	2019년 02월 01일
	메인스트림제사차(유)	대출채권	16,600	2016년 08월 19일	2021년 08월 19일
	디엠씨제일차(유)	사모사채	42,300	2017년 01월 20일	2020년 01월 20일
	비엘에너지제이차(주)	상환전환우선주	58,000	2017년 02월 24일	2020년 02월 25일
	엔젤레스제십삼차(유)	수익증권	13,700	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제십이차(유)	대출채권	10,200	2017년 05월 08일	2020년 05월 08일
	엔젤레스제십사차(유)	대출채권	14,700	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	제이티씨제일차(주)	주택할부금융채권	30,600	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
	엔젤레스제십오차(유)	대출채권	28,500	2017년 06월 30일	2019년 06월 30일
	필즈에비뉴제일차(유)	대출채권	28,500	2017년 07월 06일	2020년 06월 23일
	엔젤레스제십육차(유)	대출채권	33,500	2017년 11월 23일	2020년 11월 30일
	필즈에비뉴제삼차(유)	카드결제대금채권	24,500	2017년 11월 24일	2019년 11월 25일
	파인솔루션제구차(주)	대출채권	26,000	2018년 11월 30일	2021년 05월 31일
	지씨에이더블유제일차(유)	대출채권	15,200	2017년 12월 29일	2019년 12월 29일
	파인솔루션제십차(주)	상환전환우선주	33,500	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
	메인스트림제칠차(유)	대출채권	40,300	2018년 03월 21일	2020년 03월 23일
	필즈에비뉴제사차(주)	신종자본증권	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제십일차(주)	영구전환사채	27,000	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제십칠차(유)	대출채권	15,000	2018년 05월 11일	2021년 05월 11일
	엔젤레스제십팔차(유)	대출채권	14,000	2018년 05월 31일	2021년 05월 31일
	필즈에비뉴제오차(주)	전환우선주	33,000	2018년 05월 31일	2023년 07월 31일
	밸류플러스엘아이(주)	후순위사채	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	밸류플러스트리니티(주)	대출채권	10,900	2018년 06월 26일	2023년 06월 26일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	필즈에비뉴제육차(주)	신종자본증권	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	파인솔루션제십이차(주)	대출채권 신탁 수익권	51,000	2018년 08월 17일	2023년 09월 28일
	엔젤레스제십구차(유)	대출채권	20,200	2018년 08월 23일	2020년 08월 24일
	이알에스제이차(주)	대출채권 신탁 수익권	26,000	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	에스지엠에스제이차(주)	신종자본증권	25,500	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	파라다이스영종제사차(주)	대출채권	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
필즈에비뉴제칠차(주)	대출채권	20,000	2018년 12월 26일	2020년 12월 28일	
메인스트림제구차(유)	대출채권	43,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일	
밸류플러스제오십삼차(주)	대출채권	43,500	2018년 12월 27일	2019년 01월 04일	
밸류플러스제오십사차(주)	대출채권	306,500	2018년 12월 27일	2019년 01월 04일	
에스지엠스제삼차(주)	신종자본증권	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일	
	소계		1,369,900		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	파인솔루션제육차(유)	사모전환사채	14,200	2017년 07월 18일	2020년 07월 20일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	도척물류센터제일차(주)	대출채권	21,000	2018년 10월 16일	2019년 10월 16일
	소계		120,200		
매입확약	글로벌푸드파트너스제오차(주)	수익증권	24,000	2016년 10월 31일	2019년 10월 31일
	찬스브레인제일차(주)	대출채권	30,000	2018년 09월 19일	2022년 09월 02일
	찬스고평제일차(주)	대출채권	70,000	2018년 11월 23일	2021년 11월 23일

	신한창조금융제이차(유)	대출채권	19,600	2018년 12월 03일	2019년 12월 02일
	글로벌에스에이치제일차(주)	수익증권	92,711	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일
	랜드마크수내(주)	대출채권	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	신한미드스트림제일차(주)	수익증권	158,827	2018년 12월 10일	2024년 12월 13일
	소계		415,138		
지급보증	밸류플러스에이치엠(주)	대출채권	96,900	2018년 12월 19일	2019년 05월 02일
	소계		96,900		
합계			2,002,138		

(2) 외화 세부 현황

(2018년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	제결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보증약정)	타이거드래곤제일차(주)	대출채권	USD	11,100	2017년 06월 21일	2020년 01월 06일
	밸류플러스비나제일차(주)	대출채권	USD	21,000	2018년 01월 26일	2021년 02월 02일
	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	15,750	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스로지스제일차(주)	대출채권	USD	9,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제일차(주)	전환사채 신탁 수익권	USD	10,240	2018년 12월 20일	2021년 12월 21일
신용공여형 (자금보증약정)	SK해운(주)	사모사채	USD	20,000	2017년 09월 20일	2019년 09월 20일
	PT Global Mediacom	사모사채	USD	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일

다. 그 밖의 우발채무 등 현황

본보고서 연결재무제표 주석 "31.우발채무", 별도재무제표 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
2014.01.23	금융위원회	과태료 부과 (5,000만원)	조치 사유 : 매매주문 수탁 부적정 - 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 - 자본시장법 시행령 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	<p>조치 사유 : 주문기록 유지의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 유가증권시장업무규정 제82조 - 유가증권시장업무규정시행세칙 제109조 - 코스닥시장업무규정 제39조 - 코스닥시장업무규정시행세칙 제41조 	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.04	금융위원회	과태료 부과 (6,667만원)	<p>조치 사유 : 외화파생상품 한국은행 신고 의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 외국환거래법 제18조 - 외국환거래규정 제2-17조, 제7-40조 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2015.09.17	한국금융투자협회	제재금 부과 (2,400만원)	<p>조치 사유 : 의무보유확약 위반에 따른 불성실수요예측참여자 지정</p> <ul style="list-style-type: none"> - 증권 인수업무 등에 관한 규정 제17조의 2(불성실 수요예측참여자의 관리) 	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.01.26	<p>금융위원회 (과태료)</p> <p>금융감독원 (기관경고)</p>	<p>과태료 부과 (85,220만원)</p> <p>기관경고</p>	<p>1. 과태료 부과 사유 : 신탁재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신탁 재산 집행주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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) <p>2. 기관경고 사유 : 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신탁재산 집행주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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)	<p>조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
2018.01.19	<p>금융위원회 (과태료)</p> <p>금융감독원 (기관주의)</p>	<p>과태료 부과 (5,000만원)</p> <p>기관주의</p>	<p>조치 사유 : 증권의 발행인 등에 대한 인수증권 재매도약정 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제4호 나목 	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.02.21	한국거래소	회원경고	<p>조치사유 : 공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> - 유가증권시장 업무규정 제18조의2 제1항 및 동 규정 시행세칙 제28조의2 등 - 시장감시규정 제4조제1항제12호, 제17조, 제21조 등 	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화

2018.04.12	금융위원회	과징금 부과 (1,451,490,073원)	조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건희 차명계좌에 대한 과징금으로 상성으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 부칙 제6조 제3항	과징금 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2018.10.26	한국거래소	약식제재금 부과 (100만원)	조치사유 : 프로그램매매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호	제재금 납부	업무지도 및 관리감독 강화
2018.12.12	증권선물위원회	과태료 부과 (450만원)	조치사유 : 증권발행실적보고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제128조, 제132조 제1호, 제449조 제2항 제7호 - 자본시장법 시행령 제390조	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.12.19	금융위원회	과태료 부과 (10,000만원)	조치 사유 : 퇴직연금사업자의 책무위반(개인형 퇴직연금제도 가입자에 대한 교육 일부 미실시) - 근로자퇴직급여보장법 제33조 및 제48조 - 근로자퇴직급여보장법 시행령 제32조, 제36조 및 제42조 과태료 부과기준 - 근로자퇴직급여보장법 시행규칙 제4조 및 제10조	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

나. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 원)

구 분	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
-	-	-	-	-	-	-

다. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2018년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
		사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자 (주주배정)	2016.09.07	자기자본 규모 증대	500,000	자기자본 규모 증대	500,000	-

(주1) 상기 2016.09.07 유상증자로 발행된 신주는 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

라. 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 현

항 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 출입 통제 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	제20기	제19기	제18기
위탁자예수금	966,142	1,016,746	917,533
장내파생상품거래예수금	520,102	456,650	430,241
청약자예수금	13	13	13
저축자예수금	5,461	7,764	5,331
기타증권고객예수금	76	76	80
외화증권고객예수금	192,853	239,262	292,262
합 계	1,684,647	1,720,511	1,645,460

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제20기	제19기	제18기	평가기준
위탁자유가증권	54,874,440	61,269,040	56,719,798	공정가액
저축자유가증권	67,279,677	53,388	53,329	공정가액
수익자유가증권	59,033	55,439,325	49,774,941	매도기준가격

기타예수유가증권	532	687	581	공정가액
소 계	122,213,682	116,762,440	106,548,649	-

(주) 제19기(전기) 및 제18기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

나. 예탁재산의 보호현황

(1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액		예치비율
		증권금융	은행	
위탁자예수금	715,707	715,800	-	100%
장내파생상품거래예수금	344,799	344,800	-	100%
집합투자증권투자자예수금	129,704	129,800	-	100%
합 계	1,190,210	1,190,400	-	100%

(2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

다. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음