

목 차

| | |
|-----------------------------------|-----|
| 사업보고서 | 1 |
| 【대표이사 등의 확인】 | 2 |
| I. 회사의 개요 | 3 |
| 1. 회사의 개요 | 3 |
| 2. 회사의 연혁 | 21 |
| 3. 자본금 변동사항 | 25 |
| 4. 주식의 총수 등 | 26 |
| 5. 의결권 현황 | 29 |
| 6. 배당에 관한 사항 등 | 29 |
| II. 사업의 내용 | 32 |
| III. 재무에 관한 사항 | 83 |
| 1. 요약재무정보 | 83 |
| 2. 연결재무제표 | 86 |
| 3. 연결재무제표 주석 | 92 |
| 4. 재무제표 | 225 |
| 5. 재무제표 주석 | 230 |
| 6. 기타 재무에 관한 사항 | 363 |
| IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 | 393 |
| V. 감사인의 감사의견 등 | 404 |
| VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 | 406 |
| 1. 이사회에 관한 사항 | 406 |
| 2. 감사제도에 관한 사항 | 418 |
| 3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 | 421 |
| VII. 주주에 관한 사항 | 423 |
| VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 | 427 |
| 1. 임원 및 직원 등의 현황 | 427 |
| 2. 임원의 보수 등 | 434 |
| IX. 계열회사 등에 관한 사항 | 441 |
| X. 이해관계자와의 거래내용 | 453 |
| XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 | 454 |
| 【전문가의 확인】 | 466 |
| 1. 전문가의 확인 | 466 |
| 2. 전문가와의 이해관계 | 466 |

사 업 보 고 서

(제 21 기)

사업연도 2019년 01월 01일 부터
 2019년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2020년 3 월 30 일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한금융투자 주식회사

대 표 이 사 :

이 영 창

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) 이 호 철

(전 화) (02) 3772-4691

【 대표이사 등의 확인 】

대표이사 등의 확인


확 인 서

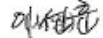
우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 공시서류의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 사업보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」제8조의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다. (「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」제4조에 의한 외감대상법인에 한함)

2020. 03. 30

신한금융투자 주식회사

대표이사 이 영 창 

신고업무담당이사 이 선 훈 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

| 상호 | 설립일 | 주소 | 주요사업 | 최근사업연도 말 자산총액 | 지배관계 근거 | 주요종속 회사 여부 |
|---------------------------------------|------------|---|--------------------|---------------------|--|---------------|
| Shinhan Investment America Inc. | 1993.06.15 | 1325th Avenue of the Americas # 702, NY | 위탁매매 | 4,579 | 100% 출자기업 의결권의과반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6) | 해당없음 |
| Shinhan Investment Asia Ltd. | 2007.05.25 | Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK | 채권 및 펀드중개 ,IB업무 | 43,252 | 100% 출자기업 의결권의과반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6) | 해당없음 |
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 2007.12.18 | Room 2201, Floor 22, Centec Tower, 72-74 Nguyen Thi Minh Khai Street, District 3, Ho Chi Minh City. | 투자자문 및 증권 중개 | 44,552 | 100% 출자기업 의결권의과반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6) | 해당없음 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia | 1988.12.28 | International Financial Center 2, 30th floor, Jl.Jend.Sudirman Kav.2, Jakarta, Indonesia | 투자자문 및 증권 중개 | 32,099 | 99% 출자기업 의결권의과반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6) | 해당없음 |
| PT Shinhan Asset Management Indonesia | 2011.03.28 | Sucaco Building 5th Floor, Jl. Kebon Sirih Kav.71, Jakarta, Indonesia | 자산운용업 | 2,935 | 75% 출자기업 의결권의과반수를 소유(기업회계기준서 제1110호문단 B6) | 해당없음 |
| 밸류플러스제삼십오차 유한회사 | 2015.07.14 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 13,677 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| JB상암사모부동산투자신탁1호 | 2014.10.27 | 대한민국 | 신탁 | 28,486 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 메인스트림제사차 유한회사 | 2016.06.14 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 16,822 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 2016.12.01 | 대한민국 | 신탁 | 4,936 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산 투자신탁제1호 | 2016.12.29 | 대한민국 | 신탁 | 26,472 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 디엠씨제일차 유한회사 | 2016.12.22 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 32,375 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 비엘에너지제이차 주식회사 | 2017.02.16 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 73,890 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제십이차 유한회사 | 2017.03.07 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 10,056 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제십삼차 유한회사 | 2017.03.16 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 14,661 | 형과 변동이익 노출(기업회계기준서 제1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|----------------------------------|------------|-------------------------------|----------|---------|---------------------------------|------|
| 엔젤레스제습사차 유한회사 | 2017.04.04 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 14,713 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제습오차 유한회사 | 2017.06.16 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 22,246 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 제이티씨제일차 주식회사 | 2017.06.01 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 32,476 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 필즈에비뉴제일차 유한회사 | 2017.06.15 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 28,558 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제육차 유한회사 | 2017.07.12 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 14,135 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| KB스타이머정인덱스증권투자신탁(주식-파생형)(C-F클래스) | 2017.07.10 | 대한민국 | 신탁 | 5,433 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제습육차 유한회사 | 2017.11.02 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 33,303 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제구차 주식회사 | 2017.10.16 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 80 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 헤이스팅스토테이도전투자형사모투자신탁제1호 | 2017.12.22 | 대한민국 | 신탁 | 5,160 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한-코그니티브청년창업투자조합 | 2017.12.29 | 대한민국 | 사모투자조합 | 28,299 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 밸류플러스비나제일차 주식회사 | 2017.11.14 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 23,447 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제십차 주식회사 | 2018.01.23 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 29,278 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 필즈에비뉴제사차 주식회사 | 2018.03.15 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 21,267 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 메인스트림제칠차 유한회사 | 2017.10.17 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 40,551 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한 반도체 신기술투자조합 제1호 | 2018.02.09 | 대한민국 | 사모투자조합 | 2,340 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 2018.01.12 | 대한민국 | 신탁 | 2,642 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제십칠차 유한회사 | 2018.04.04 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 15,137 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 밸류플러스엘아이 주식회사 | 2018.05.29 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 20,772 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제십팔차 유한회사 | 2018.04.30 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 12,256 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제십일차 주식회사 | 2018.04.24 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 26,844 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 필즈에비뉴제오차 주식회사 | 2018.05.15 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 32,327 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 애플밸리 유한회사 | 2018.05.10 | 대한민국 | 구조화SPC | 8,997 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엠스트림피에프비 주식회사 | 2014.10.27 | 서울특별시 강남구 테헤란로 306, 카이트타워 18층 | 기타금융업 | 118,042 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 2018.05.25 | 대한민국 | 신탁 | 8,975 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|---------------------------------|------------|------|----------|--------|---------------------------------|------|
| 신한 아이씨티 투자조합 제1호 | 2018.06.08 | 대한민국 | 사모투자조합 | 4,289 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호 | 2018.07.25 | 대한민국 | 사모투자조합 | 29,383 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4 | 2018.09.12 | 대한민국 | 신탁 | 4,724 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 필즈에비뉴제육차주식회사 | 2018.06.20 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 31,749 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제심이차주식회사 | 2018.08.02 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 43,958 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레스제심구차유한회사 | 2018.08.13 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 20,108 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 이알에스제이차주식회사 | 2018.08.14 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 19,254 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 찬스브레인제일차주식회사 | 2018.02.13 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 30,200 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌에디션제일차 유한회사 | 2018.09.07 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 17,594 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제일차 주식회사 | 2018.09.13 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 15,327 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제이차 주식회사 | 2018.10.26 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 25,449 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 랜드마크수내 주식회사 | 2018.11.02 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 20,143 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 뱅크플러스로지스제일차 주식회사 | 2018.09.13 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 10,491 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌에스에이치제일차 주식회사 | 2018.06.25 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 12,110 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파라다이스영종제사차 주식회사 | 2018.08.07 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 50,696 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제삼차 주식회사 | 2018.11.22 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 30,628 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 필즈에비뉴제철차 주식회사 | 2018.11.28 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 19,988 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 메인스트림제구차 유한회사 | 2018.12.12 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 34,100 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌솔루션제팔차 주식회사 | 2018.12.10 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 11,330 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부 동산신탁 2호 | 2018.12.14 | 대한민국 | 신탁 | 22,456 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제심사차 주식회사 | 2018.12.04 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 15,122 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제심오차 주식회사 | 2019.02.12 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 27,562 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스피테크노 주식회사 | 2019.01.28 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 14,706 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제사차 주식회사 | 2019.01.31 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 51,907 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 스마트파이낸싱제오차 주식회사 | 2019.02.14 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 15,661 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|----------------------------------|------------|------|-----------|--------|---------------------------------|------|
| 엔젤레세이십차 주식회사 | 2019.02.26 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 16,723 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제오차 주식회사 | 2019.02.25 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 26,809 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 밸류플러스디에스에어 주식회사 | 2019.03.11 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 20,352 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 메인스트림제삼차 유한회사 | 2019.03.18 | 대한민국 | 자산유동화SPC | 39,589 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 스마트파이낸싱제육차 주식회사 | 2019.04.12 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 15,600 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌솔루션제구차 주식회사 | 2019.04.08 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 35,485 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 디엠씨제이차 주식회사 | 2019.05.02 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,272 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌에스에이치제이차 주식회사 | 2018.06.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 26,585 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌에스에이치제삼차 주식회사 | 2018.11.23 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 13,638 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌에스에이치제사차 주식회사 | 2019.03.27 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 32,101 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 밸류플러스케이 주식회사 | 2019.04.04 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 19,494 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 밸류플러스스원 주식회사 | 2019.05.14 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 23,372 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레세이십일차 주식회사 | 2019.02.26 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 872 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 엔젤레세이십이차 주식회사 | 2019.06.07 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 28,905 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 랜드로드제일차 유한회사 | 2019.06.14 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 12,659 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한파피루스 주식회사 | 2019.05.07 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 46,718 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 어스에스앤제일차 주식회사 | 2019.05.23 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 37,036 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 어스에스앤제이차 주식회사 | 2019.05.23 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 19,540 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제육차 주식회사 | 2019.02.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 17,905 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제칠차 주식회사 | 2019.03.21 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 10,071 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제팔차 주식회사 | 2019.04.22 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 24,296 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 다산포디움제일차 주식회사 | 2019.02.28 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 20,094 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한삼승제일차 주식회사 | 2019.06.10 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 33,885 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 피에이투홀딩스 주식회사 | 2019.05.20 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 23,387 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 멀티에셋 해외부동산 전문투자형사모투자 자산탁제5-1호 | 2019.01.29 | 대한민국 | 신탁 | 10,699 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|---|------------|------|-----------|--------|------------------------------------|------|
| KTb항공기전문투자형사모투자신탁제 30-3호 | 2019.06.25 | 대한민국 | 신탁 | 72,886 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| KTb항공기전문투자형사모투자신탁제 30-4호 | 2019.06.25 | 대한민국 | 신탁 | 32,172 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한헬스케어기술투자조합제4호 | 2019.06.28 | 대한민국 | 사모투자조합 | 3,482 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 메인스트림제실물차 유한회사 | 2019.06.19 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 51,543 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별 자산투자신탁20호(재간접형) | 2019.07.18 | 대한민국 | 신탁 | 24,362 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 안다 블루칩 전문투자형 사모투자신탁 제 1호 | 2019.08.12 | 대한민국 | 신탁 | 8,926 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한권슈어신기술투자조합제2호 | 2019.09.03 | 대한민국 | 사모투자조합 | 5,206 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁 [채권혼합-재간접형] | 2019.09.02 | 대한민국 | 신탁 | 4,950 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 아스트라 CIRCLE 전문투자형 사모투자 신탁 1호 | 2019.09.04 | 대한민국 | 신탁 | 6,571 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 현대인베스트먼트 글로벌 전문투자형 사 모투자신탁18호 | 2019.09.16 | 대한민국 | 신탁 | 28,676 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 이지스리얼에셋부동산전문투자형사모투 자신탁 제1호 | 2019.07.19 | 대한민국 | 신탁 | 29,931 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한금융투자탑(TOP)공모주플러스전문 투자형사모투자신탁1호 | 2019.07.10 | 대한민국 | 신탁 | 18,010 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파인솔루션제실물차 주식회사 | 2019.06.04 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 25,477 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제구차 주식회사 | 2019.05.28 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 20,102 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 밸류플러스라이프 주식회사 | 2019.06.12 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 9,081 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한더존위하고제일차 주식회사 | 2019.08.07 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 59,057 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한더존위하고제이차 주식회사 | 2019.08.07 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 99,422 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 스마트파이낸싱제구차 주식회사 | 2019.06.14 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 10,091 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 찬스에스티에스제일차 주식회사 | 2019.07.23 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 25,117 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 파주센트럴제오차 주식회사 | 2019.07.13 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 16,093 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한앤디아이 주식회사 | 2019.06.17 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 29,798 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 랜드로드제이차 유한회사 | 2019.07.10 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 12,701 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한다운스트림제일차 주식회사 | 2019.08.01 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 68,146 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 블루엠제육차 주식회사 | 2019.06.24 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 29,524 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 찬스상도캐슬제일차 주식회사 | 2019.07.05 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 20,344 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|--------------------|------------|------|-----------|---------|---------------------------------|------|
| 벨류플러스비나제이차 주식회사 | 2019.06.26 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 29,274 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 스카이파이낸싱제일차 주식회사 | 2019.08.20 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,074 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 골드엔제일차 주식회사 | 2019.11.21 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 10,062 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌솔루션제삼차 주식회사 | 2019.09.10 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 85,592 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 글로벌에디션제2차 유한회사 | 2019.10.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 26,518 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 글로벌에디션제3차 유한회사 | 2019.10.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 32,684 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 메인스트림제십이차 유한회사 | 2019.11.20 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 19,942 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 벨류플러스미드스트림 주식회사 | 2019.12.05 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,394 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 벨류플러스스티이피 주식회사 | 2019.12.05 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 89,369 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 성남대장유동화제일차 주식회사 | 2019.11.12 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,232 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 스몰스트림제이차 주식회사 | 2019.08.23 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,273 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한다이닝제일차 주식회사 | 2019.08.27 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 86,861 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 신한바이오매스제일차 주식회사 | 2019.10.21 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 97,410 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 신한엠지에이치제일차 주식회사 | 2019.11.07 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 122,368 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 신한유토피아제일차 주식회사 | 2019.10.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 177,137 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 신한프라이머리텀론비제일차 주식회사 | 2019.07.30 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 23,744 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한프라이머리텀론비제이차 주식회사 | 2019.10.31 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 38,378 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 앤디워홀제일차 주식회사 | 2019.11.15 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 81,419 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 에스지엠에스제십이차 주식회사 | 2019.09.05 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,092 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제십삼차 주식회사 | 2019.10.08 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 11,915 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제십사차 주식회사 | 2019.10.11 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,129 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제십오차 주식회사 | 2019.10.30 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,122 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에스지엠에스제십육차 주식회사 | 2019.11.18 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 30,120 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에이치제이제삼차 주식회사 | 2019.10.17 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 12,394 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 에이치제이제사차 주식회사 | 2019.10.17 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 13,618 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|--|------------|-----------------------|-----------|---------|---------------------------------|------|
| 에이치제이제육차 주식회사 | 2019.11.01 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 29,576 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 테오세운제일차 주식회사 | 2019.10.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 110,296 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 테오세운제이차 주식회사 | 2019.10.26 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 15,058 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 프리다칼로제일차 주식회사 | 2019.09.25 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 88,728 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 하이브리드가산 주식회사 | 2019.11.27 | 대한민국 | 자산유동화 SPC | 41,402 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한디지털헬스기술투자조합제1호 | 2019.12.27 | 대한민국 | 사모투자조합 | 15,544 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 신한금융투자(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호 | 2019.11.08 | 대한민국 | 신탁 | 10,708 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(재간접형) | 2019.11.28 | 대한민국 | 신탁 | 23,816 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| KT데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호 | 2019.11.29 | 대한민국 | 신탁 | 76,782 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| NH-Amundi해외선순위론전문투자형사모투자신탁7호 [대출채권] | 2019.12.04 | 대한민국 | 신탁 | 68,168 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호 | 2019.12.19 | 대한민국 | 신탁 | 121,568 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁 | 2019.11.22 | 대한민국 | 신탁 | 133,822 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 특정금전신탁 | 2019.12.31 | 대한민국 | 신탁 | 200,007 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사 | 2019.10.17 | 대한민국 | 사모투자전문기구 | 54,152 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| 스프랫글로벌신재생제3호 사모투자합자회사 | 2019.09.27 | 대한민국 | 사모투자전문기구 | 83,610 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| 스프랫글로벌신재생제3호 유한회사 | 2019.09.18 | 대한민국 | 구조화SPC | 83,055 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P. | 2019.03.21 | Cayman Island | 수익증권 | 341,067 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | Y(주) |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P. | 2019.03.21 | Cayman Island | 수익증권 | 0 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP | 2019.08.27 | Cayman Island | 수익증권 | 3,489 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP | 2019.07.25 | Cayman Island | 수익증권 | 2,557 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| Global Private Credit Opportunities SP | 2019.02.14 | Cayman Island | 수익증권 | 18,814 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| Pacific General BLC (Cayman) LP | 2019.07.26 | Cayman Island | 수익증권 | 7,736 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| Pacific General ARE (Cayman) LP | 2019.07.25 | Cayman Island | 수익증권 | 13,786 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4) | 2018.02.28 | British Virgin Island | 수익증권 | 15,399 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3) | 2018.02.28 | British Virgin Island | 수익증권 | 56,793 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

| | | | | | | |
|---|------------|-----------------------|------|--------|---------------------------------|------|
| RD SHINHAN FIXED INCOME | 2019.07.23 | Indonesia | 수익증권 | 2,903 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| Pegasus Japan Capital Income, L.P. | 2019.07.02 | Cayman Island | 수익증권 | 29,081 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd. | 2018.02.28 | British Virgin Island | 수익증권 | 9,023 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |
| CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd. | 2018.04.01 | British Virgin Island | 수익증권 | 34,333 | 힘과 변동이익 노출(기업회계기준서 제 1110호 문단7) | 해당없음 |

(주) 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 | 파인솔루션제십사차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 파인솔루션제십오차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 에스피테크노 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 에스지엠에스제사차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 스마트파이낸싱제오차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 엔젤레스제이십이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 에스지엠에스제오차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 밸류플러스디에스에어 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 메인스트림제십차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 밸류플러스마인 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 스마트파이낸싱제육차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 글로벌솔루션제구차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 디엠씨제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 글로벌에스에이치제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 글로벌에스에이치제삼차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 글로벌에스에이치제사차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 밸류플러스케미 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 밸류플러스스완 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 엔젤레스제이십일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 엔젤레스제이십이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 랜드로드제일차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 신한파피루스 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 어스에스앤제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 어스에스앤제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 에스지엠에스제육차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| | 에스지엠에스제칠차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제팔차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 | |
| 다산포디움제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 | |

| | |
|--------------------------------------|--------------------|
| 신한삼승제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 피에이투홀딩스 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 멀티에셋 해외부동산 전문투자형사모투자신탁제5-1호 | 95.33% 지분보유 |
| KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30-3호 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30-4호 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에이알시그니처제이차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 메인스트림제십일차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한헬스케어신기술투자조합제4호 | 당사 GP, 19.69% 지분보유 |
| 한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 20호(재간접형) | 99.60% 지분보유 |
| 안다 블루칩 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 61.51% 지분보유 |
| 신한컨슈머신기술투자조합제2호 | 당사 GP, 19.05% 지분보유 |
| 신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁[채권혼합-재간접형] | 62.71% 지분보유 |
| 아스트라 CIRCLE 전문투자형 사모투자신탁 1호 | 80.80% 지분보유 |
| 현대인베스트먼트 글로벌 전문투자형 사모투자신탁 18호 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 이지스리얼에셋부동산전문투자형사모투자신탁 제1호 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한금융투자탑(TOP)공모주플러스전문투자형사모투자신탁1호 | 50.00% 지분보유 |
| 파인솔루션제십육차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제구차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 밸류플러스라이프 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한더존위하고제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한더존위하고제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 스마트파이낸싱제구차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 찬스에스티에스제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 파주센트럴제오차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한엠디아이 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 랜드로드제이차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한다운스트림제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 블루엠제육차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 찬스상도캐슬제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 밸류플러스비나제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 스카이파이낸싱제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한디지털헬스신기술투자조합제1호 | 당사 GP, 19.11% 지분보유 |
| 신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호 | 50.00% 지분보유 |
| 피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(재간접형) | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호 | 99.87% 지분보유 |
| NH-Amundi해외선순위론전문투자형사모투자신탁7호 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |

| [대출채권] | |
|---|--------------------|
| 멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 골드엔제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 글로벌솔루션제십차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 글로벌에디션제2차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 글로벌에디션제3차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 메인스트림제십이차 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 밸류플러스미드스트림 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 밸류플러스스티아피 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 성남대장유동화제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 스몰스트림제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한다이닝제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한바이오매스제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한엠지에이치제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한유토피아제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한프라이머리텀론비제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 신한프라이머리텀론비제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 앤디워홀제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제십이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제십삼차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제십사차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제십오차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에스지엠에스제십육차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에이치제이제삼차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에이치제이제사차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 에이치제이제육차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 테오세운제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 테오세운제이차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 프리다칼로제일차 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 하이브리드가산 주식회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자 합자회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| 스프랏글로벌신재생제3호 유한회사 | 당기 중 신설 힘과 변동이익 노출 |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P. | 100% 지분보유 |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P. | 100% 지분보유 |
| Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP | 100% 지분보유 |
| Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP | 100% 지분보유 |
| Global Private Credit Opportunities SP | 100% 지분보유 |
| Pacific General BLC (Cayman) LP | 100% 지분보유 |
| | |

| | | |
|--------------------|--|-----------------|
| | Pacific General ARE (Cayman) LP | 100% 지분보유 |
| | CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4) | 94.06% 지분보유 |
| | CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3) | 95.14% 지분보유 |
| | RD SHINHAN FIXED INCOME | 100% 지분보유 |
| | Pegasus Japan Capital Income, L.P. | 100% 지분보유 |
| | CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd. | 100% 지분보유 |
| | CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd. | 99.96% 지분보유 |
| 연결 제외 | 밸류플러스제오십사차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 밸류플러스제오십삼차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 엔젤레스제팔차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 필즈에비뉴제삼차 유한회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 밸류플러스에이치엠 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 신한미드스트림제일차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 찬스고평제일차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 타이거드래곤제일차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 밸류플러스제삼십팔차 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 에이알시그니처제이차 유한회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 교보약사체코프라하전문투자형사모부동산신탁1호 | 지분을 감소 |
| | 라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s) | 전액 처분 |
| | 라임넵툰L메자닌전문투자형사모투자신탁1호 | 전액 처분 |
| | 삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 지분을 감소 |
| | KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호 | 전액 처분 |
| | 밸류시스템 THE MODERN VIM 전문투자형 사모투자신탁 | 전액 처분 |
| | 엑스포넨셜 SQUARE 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 전액 처분 |
| | 에스아이씨레스 유한회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 이리스나인 유한회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 노무라이화사모부동산투자신탁4호 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 브레인 전문투자형 사모투자신탁 9호 | 전액 처분 |
| | 라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호 | 전액 처분 |
| | 코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 전액 처분 |
| | 밸류플러스트리니티 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 감소 |
| | 라임 룡쉴 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호 | 전액 처분 |
| 신한 컨슈머 신기술투자조합 제1호 | 전액 처분 | |
| 밸류플러스마인 주식회사 | 당기 중 힘과 변동이익 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, 2019년 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 |
|--|--------------------|
| Shinhan Investment America Inc.(주) | 위탁매매 등 |
| Shinhan Investment Asia Ltd.(주) | 채권 및 펀드중개, IB업무 등 |
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(주) | 투자자문 및 증권중개 등 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주) | IB업무, 투자자문, 증권중개 등 |
| PT Shinhan Asset Management Indonesia(주) | 자산운용업 등 |
| 엠스트림피에프브이 주식회사 | 프로젝트금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 글로벌솔루션제십차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 밸류플러스티이피 주식회사 | 자산유동화업 |
| 신한다이닝제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 신한바이오매스제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 신한엠지에이치제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 신한유토피아제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 앤디위홀제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 테오세운제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| 프리다칼로제일차 주식회사 | 자산유동화업 |
| KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호 | 신탁업 |
| 멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호 | 신탁업 |
| KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁 | 신탁업 |
| 특정금전신탁 | 신탁업 |
| 스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사 | 사모투자전문기구 |
| 스프랏글로벌신재생제3호 유한회사 | 구조화금융업 |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P. | 신탁업 |

(주) 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 '가. 계열회사의 현황' (2) 기업집단에 소속된 회사 참조

카. 신용평가에 관한 사항

| 평가일 | 평가대상 유가증권 | 신용등급 (주) | 평가회사 | 평가 구분 |
|-----|--------------|-------------|------|-------|
| | | | | |

| | | | 등급범위 | |
|------------|----------|-----|------------------------|------|
| 2017-06-23 | 회사채 | AA | NICE신용평가(주) (C~AAA) | 정기평가 |
| 2017-06-23 | 기업어음(CP) | A1 | NICE신용평가(주) (C~A1) | 본평가 |
| 2017-06-23 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가(주) (C~A1) | 본평가 |
| 2017-05-25 | 회사채 | AA | 한국기업평가(주) (C~AAA) | 정기평가 |
| 2017-06-27 | 기업어음(CP) | A1 | 한국기업평가(주) (C~A1) | 본평가 |
| 2017-06-27 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가(주) (C~A1) | 본평가 |
| 2017-09-04 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가(주) (C~A1) | 수시평가 |
| 2017-09-05 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가(주) (C~A1) | 수시평가 |
| 2017-10-26 | 회사채 | AA | 한국기업평가(주) (C~AAA) | 본평가 |
| 2017-10-26 | 회사채 | AA | 한국신용평가(주) (C~AAA) | 본평가 |
| 2017-11-29 | 기업어음(CP) | A1 | 한국기업평가(주) (C~A1) | 정기평가 |
| 2017-11-29 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가(주) (C~A1) | 정기평가 |
| 2017-12-18 | 기업어음(CP) | A1 | NICE신용평가(주) (C~A1) | 정기평가 |
| 2017-12-18 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가(주) (C~A1) | 정기평가 |
| 2018-02-02 | 회사채 | AA | 한국신용평가(주) (C~AAA) | 본평가 |
| 2018-02-02 | 회사채 | AA | 한국기업평가(주) (C~AAA) | 본평가 |
| 2018-04-16 | 회사채 | AA | 한국신용평가(주) (C~AAA) | 정기평가 |
| 2018-04-26 | 회사채 | AA | 한국기업평가(주) (C~AAA) | 정기평가 |
| 2018-05-24 | 회사채(후순위) | AA- | 한국기업평가(주) (C~AAA) | 본평가 |
| 2018-05-23 | 회사채(후순위) | AA- | 한국신용평가(주) (C~AAA) | 본평가 |

| | | | | |
|------------|----------|-----|-----------|------|
| 2018-05-23 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가㈜ | 수시평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-05-23 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가㈜ | 수시평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-06-27 | 기업어음(CP) | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-06-27 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-06-26 | 기업어음(CP) | A1 | NICE신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-06-26 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-09-27 | 회사채(후순위) | AA- | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~AAA) | |
| 2018-09-27 | 회사채(후순위) | AA- | 한국신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~AAA) | |
| 2018-11-26 | 기업어음(CP) | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-11-26 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-12-27 | 기업어음(CP) | A1 | NICE신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2018-12-27 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-04-12 | 회사채(선순위) | AA | 한국기업평가㈜ | 정기평가 |
| | | | (C~AAA) | |
| 2019-04-12 | 회사채(후순위) | AA- | 한국기업평가㈜ | 정기평가 |
| | | | (C~AAA) | |
| 2019-06-14 | 회사채(선순위) | AA | 한국신용평가㈜ | 정기평가 |
| | | | (C~AAA) | |
| 2019-06-14 | 회사채(후순위) | AA- | 한국신용평가㈜ | 정기평가 |
| | | | (C~AAA) | |
| 2019-06-26 | 기업어음(CP) | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-06-26 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-06-26 | 기업어음(CP) | A1 | NICE신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-06-26 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가㈜ | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-12-16 | 기업어음(CP) | A1 | 한국기업평가㈜ | 본평가 |
| | | | | |

| | | | | |
|------------|----------|----|-------------|-----|
| | | | (C~A1) | |
| 2019-12-16 | 전자단기사채 | A1 | 한국기업평가(주) | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-12-31 | 기업어음(CP) | A1 | NICE신용평가(주) | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |
| 2019-12-31 | 전자단기사채 | A1 | NICE신용평가(주) | 본평가 |
| | | | (C~A1) | |

(주) 등급 평정 주요 요인

- 1) 다변화된 이익구조를 기반으로 안정적인 이익창출 시현
- 2) PF대출자산 Exposure 감소
- 3) 업계 상위권의 영업용순자본 규모로 재무안정성 우수
- 4) 모회사인 신한금융지주회사의 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 악성내용, 파산/청산시의 우선순위, 보증 또는 기타 신용보강을 고려하여 채무불이행위험과 함께 공극적인 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. 한국 신용평가는 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 상위등급보다 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 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성을 내포하고 있음. |
| BB | 채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다. | BB | 전반적인 채무상환능력에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음 | BB | 원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음. |

| | | | | | |
|-----|---------------------------|-----|---|-----|--|
| B | 채무상환능력이 부족하여 투기적이다. | B | 전반적인 채무상환능력이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음 | B | 원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음. |
| CCC | 채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다. | CCC | 채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임 | CCC | 원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임. |
| CC | 채무불이행이 발생할 가능성이 높다. | CC | 채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음 | CC | 상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼. |
| C | 채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다. | C | 채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨 | C | 채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음. |
| D | 현재 채무불이행 상태에 있다. | D | 채무 지급불능 상태에 있음 | D | 상환 불능상태임 |

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

| 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 기업의 신용도를 평가하여 그 결과를 공시함으로써 투자자를 보호하고 금융기관의 자금중개 및 운용의 건전성을 확보하도록 하고 있습니다 | |
| 신용등급 | 등급의 정의 | 신용등급 | 등급의 정의 | 신용등급 | 등급의 정의 |
| A1 | 적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높다. | A1 | 적기상환능력이 최고수준이며, 현 단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적임 | A1 | 적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임. |
| A2 | 적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다. | A2 | 적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음 | A2 | 적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임. |
| A3 | 적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다. | A3 | 적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음 | A3 | 적기상환능력이 양호하며 그 안정성도 양호하나 A2에 비해 열위임. |
| B | 최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다. | B | 적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음 | B | 적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음. |
| C | 적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다. | C | 적기상환능력이 의문시 됨 | C | 적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼. |
| D | 현재 채무불이행 상태에 있다. | D | 지급불능 상태에 있음 | D | 상환불능 상태임. |

| 전자단기사채 | | | | | |
|---|---|---|---|--|--------------------------------|
| 한국기업평가 | | NICE신용평가 | | 한국신용평가 | |
| 전자단기사채 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 전자단기사채의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석/평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 전자단기사채 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다. | | 전자단기사채 신용평가는 기업이 단기자금 조달을 위해 발행하는 전자단기사채에 대하여 단기 적기상환가능성을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 전자단기사채 신용평가는 투명성 제고를 통한 기업의 단기자금조달 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. |

다. 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(주) |
|------------|---------------------------|
| 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 |
| 2019.03.26 | 김형진 대표이사 사장 퇴임/ 김병철 대표이사 사장 취임 |

(주) 2020년 3월25일 김병철 대표이사 사장 퇴임/ 이영창 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 |
| 2019.07.26 | 신한금융지주회사 | 309,399,664 (100) | 신한금융지주회사 | 357,399,664 (100) | 유상증자 |

라. 상호의 변경

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

마. 주요 종속회사의 연혁

| 회사의 명칭 | 주요사업의 내용 | 회사의 연혁 |
|------------------------------------|-------------------|---|
| Shinhan Investment America Inc.(주) | 위탁매매 등 | 1993년 06월 15일 현지법인 설립 2017년 11월 17일 유상증자 |
| Shinhan Investment Asia Ltd.(주) | 채권 및 펀드중개, IB업무 등 | 2007년 05월 25일 현지법인 설립 2017년 11월 10일 유상증자 |

| | | |
|---|--------------------|--|
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD.(주) | 투자자문 및 증권중개 등 | 2015년 07월 16일 남안증권 지분 100% 인수 2016년 02월 04일 사명 변경 2017년 12월 27일 유상증자 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia.(주) | IB업무, 투자자문, 증권중개 등 | 2016년 07월 21일 마킨타증권 지분 99% 인수 2016년 08월 26일 사명 변경 2018년 02월 13일 유상증자 |
| PT Shinhan Asset Management Indonesia.(주) | 자산운용업 등 | 2018년 09월 12일 아키펠라고 지분 75% 인수 2018년 09월 12일 사명 변경 |
| 엠스트림피에프브이 주식회사 | 프로젝트금융투자 | 2014년 10월 27일 회사 설립 |
| 신한더존위하고제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 08월 07일 회사 설립 |
| 글로벌솔루션제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 09월 10일 회사 설립 |
| 밸류플러스티이피 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 12월 05일 회사 설립 |
| 신한다잉네제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 08월 27일 회사 설립 |
| 신한바이오매스제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 10월 21일 회사 설립 |
| 신한엠지에이치제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 11월 07일 회사 설립 |
| 신한유평피아제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 10월 25일 회사 설립 |
| 앤디유희제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 11월 15일 회사 설립 |
| 테오세운제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 10월 25일 회사 설립 |
| 프리다칼로제일차 주식회사 | 자산유동화업 | 2019년 09월 25일 회사 설립 |
| KT데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호 | 신탁업 | 2019년 11월 29일 신설 |
| 멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호 | 신탁업 | 2019년 12월 19일 신설 |
| KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁 | 신탁업 | 2019년 11월 22일 신설 |
| 특정금전신탁 | 신탁업 | 2019년 12월 31일 신설 |
| 스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사 | 사모투자전문기구 | 2019년 09월 27일 회사 설립 |
| 스프랏글로벌신재생제3호 유한회사 | 구조화금융업 | 2019년 09월 18일 회사 설립 |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P. | 신탁업 | 2019년 03월 21일 신설 |

(주) 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 |
| 2010.06.16 | 베트남 사무소 설치 |
| 2014.03.24 | 금 현물시장 매매/중개업 등록 |
| 2014.04.07 | 전자금융업 (직불전자지급수단 발행 및 관리업) 등록 |
| 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 지정 |
| 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 |
| 2019.07.26 | 유상증자(증자규모 6.6천억원. 증자 후 자본금 17,870억원) |

3. 자본금 변동사항

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

| 주식발행 (감소)일자 | 발행(감소) 형태 | 발행(감소)한 주식의 내용 | | | | |
|----------------|--------------|----------------|-----------|------------|----------------|------|
| | | 주식의 종류 | 수량 | 주당 액면가액 | 주당발행 (감소)가액 | 비고 |
| 1973.04.02 | - | 보통주 | 500,000 | 1,000 | 1,000 | 설 립 |
| 1978.03.01 | 무상증자 | 보통주 | 170,000 | 1,000 | - | 주주배정 |
| 1978.03.20 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 130,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1980.01.17 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 200,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1980.01.24 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 1,000,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1980.01.26 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 1,000,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1981.11.13 | 무상증자 | 보통주 | 250,000 | 1,000 | - | 주주배정 |
| 1981.11.13 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 1,750,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1982.12.15 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 2,000,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1983.10.17 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 3,000,000 | 1,000 | 1,000 | - |

| | | | | | | |
|------------|-------------|------|------------|-------|--------|--------|
| 1983.10.21 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 10,000,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1986.05.28 | 주식배당 | 보통주 | 800,000 | 1,000 | - | 주주배정 |
| 1986.10.15 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 11,200,000 | 1,000 | 1,000 | - |
| 1986.12.02 | 유상증자(일반공모) | 보통주 | 8,000,000 | 1,000 | - | - |
| 1987.07.25 | - | 보통주 | - | 5,000 | 5,000 | 액면병합 |
| 1988.03.19 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 4,000,000 | 5,000 | 15,800 | - |
| 1988.08.12 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 6,000,000 | 5,000 | 19,300 | - |
| 1989.05.11 | 유상증자(주주배정) | 우선주 | 5,400,000 | 5,000 | 37,500 | - |
| 1989.05.27 | 주식배당 | 보통주 | 948,821 | 5,000 | - | 주주배정 |
| 1989.06.16 | 무상증자 | 보통주 | 5,684,646 | 5,000 | - | 주주배정 |
| 1989.06.16 | 무상증자 | 우선주 | 1,620,000 | 5,000 | - | 주주배정 |
| 1990.05.26 | 주식배당 | 보통주 | 931,850 | 5,000 | - | 주주배정 |
| 1990.05.28 | 주식배당 | 보통주 | 977,560 | 5,000 | - | 주주배정 |
| 1994.09.16 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 4,200,000 | 5,000 | 14,800 | - |
| 1995.05.26 | 주식배당 | 보통주 | 1,387,744 | 5,000 | - | 주주배정 |
| 1998.03.22 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 3,575,026 | 5,000 | 5,000 | - |
| 1998.12.22 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 80,000,000 | 5,000 | 1,250 | - |
| 1998.12.22 | 유상증자(제3자배정) | 보통주 | 24,000,000 | 5,000 | 1,250 | - |
| 2000.01.18 | 전환권행사 | 보통주 | 11,000,000 | 5,000 | 1,250 | CB |
| 2000.01.29 | 전환권행사 | 보통주 | 7,100,000 | 5,000 | 1,250 | CB |
| 2000.03.03 | 전환권행사 | 보통주 | 15,000,000 | 5,000 | 1,250 | CB |
| 2000.03.16 | 전환권행사 | 보통주 | 1,100,000 | 5,000 | 1,250 | CB |
| 2001.01.30 | 전환권행사 | 보통주 | 800,000 | 5,000 | 1,250 | CB |
| 2001.07.30 | 전환권행사 | 보통주 | 5,000,000 | 5,000 | 1,250 | CB |
| 2002.08.05 | - | 보통주 | 47,637,680 | 5,000 | 5,000 | 합병신주 |
| 2002.12.24 | 무상감자 | 보통주 | 71,766,977 | 5,000 | - | 자기주식소각 |
| 2002.12.24 | 무상감자 | 우선주 | 3,196,686 | 5,000 | - | 자기주식소각 |
| 2007.01.25 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 60,000,000 | 5,000 | 5,000 | - |
| 2007.05.10 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 40,000,000 | 5,000 | 5,000 | - |
| 2016.09.07 | 유상증자(주주배정) | 보통주 | 50,000,000 | 5,000 | 10,000 | - |
| 2019.07.26 | 유상증자(주주배정) | 2우선주 | 48,000,000 | 5,000 | 13,750 | - |

나. 전환사채 등 발행현황
해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

당사는 2019년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 발행할 주식의 총수는 6억주이며, 발행 주식의 총수는 보통주 305,576,350 주, 우선주 3,823,314 주, 2우선주

48,000,000주입니다.

당사는 신한금융지주회사의 완전 자회사로 제21기 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

| 구 분 | 주식의 종류 | | | 비고 |
|--|-------------|-------------|-------------|----|
| | 보통주 | 우선주(주) | 합계 | |
| I. 발행할 주식의 총수 | 450,000,000 | 150,000,000 | 600,000,000 | - |
| II. 현재까지 발행한 주식의 총수 | 377,343,327 | 55,020,000 | 432,363,327 | - |
| III. 현재까지 감소한 주식의 총수 | 71,766,977 | 3,196,686 | 74,963,663 | - |
| 1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타 | 71,766,977 | 3,196,686 | 74,963,663 | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| IV. 발행주식의 총수 (II-III) | 305,576,350 | 51,823,314 | 357,399,664 | - |
| V. 자기주식수 | - | - | - | - |
| VI. 유통주식수 (IV-V) | 305,576,350 | 51,823,314 | 357,399,664 | - |

(주) 상기 우선주는 우선주, 2우선주로 구성됨

다. 종류주식(명칭) 발행현황

당사는 2019년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 보통주 외에 2종의 우선주를발행하고 있으며, 잔여재산분배, 상환, 전환 등에 대한 권리는 없습니다. 상세내역은 다음과 같습니다.

(1) 우선주

기준일 : 2019년 12월 31일

(단위 : 원,주)

| | | | | |
|-------------------|---------------|--|-----------|--|
| 발행일자(주1) | | - | | |
| 주당 발행가액(액면가액)(주2) | | 37,500 | 5,000 | |
| 발행총액(발행주식수)(주3) | | 210,600,000,000 | 7,020,000 | |
| 현재 잔액(현재 주식수)(주4) | | 114,699,420,000 | 3,823,314 | |
| 주식의 내용 | 이익배당에 관한 사항 | 1998년 5월 31일 이전에 발행된 의결권 없는 우선주식에 대하여는 보통주식의 배당 보다 액면금액을 기준으로 하여 연 1%를 금전으로 더 배당한다. 다만, 보통주식에 대한 배당을 하지 아니한 경우와주식에 의한 배당을 한 경우에는 이를 적용하지 아니할 수 있다. | | |
| | 잔여재산분배에 관한 사항 | - | | |
| | 상환에 관한 사항 | 상환조건 | - | |
| | | 상환방법 | - | |

| | | | |
|--|-----------|------------------------|---|
| | | 상환기간 | - |
| | | 주당 상환가액 | - |
| | | 1년 이내 상환 예정인 경우 | - |
| | 전환에 관한 사항 | 전환조건 (전환비율 변동여부 포함) | - |
| | | 전환청구기간 | - |
| | | 전환으로 발행할 주식의 종류 | - |
| | | 전환으로 발행할 주식수 | - |
| 의결권에 관한 사항 | | - | |
| 기타 투자 판단에 참고할 사항 (주주간 약정 및 재무약정 사항 등) | | - | |

(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

(2) 2우선주

기준일 : 2019년 12월 31일

(단위 : 원, 주)

| 발행일자 | | 2019년 07월 26일 | | |
|-------------------|---------------|--|------------|--|
| 주당 발행가액(액면가액)(주1) | | 13,750 | 5,000 | |
| 발행총액(발행주식수)(주2) | | 660,000,000,000 | 48,000,000 | |
| 현재 잔액(현재 주식수)(주2) | | 660,000,000,000 | 48,000,000 | |
| 주식의 내용 | 이익배당에 관한 사항 | <ul style="list-style-type: none"> - 우선 배당률 : 3% (보통주식의 배당률이 우선주식의 배당률을 초과하는 경우, 초과분에 대하여 보통주식과 동일한 비율로 참가) - 비누적적 : 보통주보다 우선적으로 지급되어야 할 배당이 당해 연도에 지급되지 않으면 다음 연도에 누적하여 배당을 받을 수 없음. - 참가적 : 보통주식에 대한 추가 배당에 참가할 수 있음. | | |
| | 잔여재산분배에 관한 사항 | - | | |
| | 상환에 관한 사항 | 상환조건 | - | |
| | | 상환방법 | - | |
| | | 상환기간 | - | |
| | | 주당 상환가액 | - | |
| 1년 이내 상환 예정인 경우 | | - | | |

| | | |
|------------------|--------------------|---|
| 전환에 관한 사항 | 전환조건 | - |
| | 전환청구기간 | - |
| | 전환으로 발행할 주식의 종류 | - |
| | 전환으로 발행할 주식수 | - |
| 의결권에 관한 사항 | | - |
| 기타 투자 판단에 참고할 사항 | | - |

(주1) 주당 발행가액은 유상증자 발행가액임

(주2) 발행총액 및 현재 잔액은 주당발행가액과 주식수 곱의 합계임

5. 의결권 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

| 구 분 | 주식의 종류 | 주식수 | 비고 |
|--|--------|-------------|----|
| 발행주식총수(A) | 보통주 | 305,576,350 | - |
| | 우선주 | 51,823,314 | - |
| 의결권없는 주식수(B) | 보통주 | - | - |
| | 우선주 | 51,823,314 | - |
| 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) | 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) | <p>① 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간 배당은 금전으로 한다.</p> <p>② 제1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.</p> <p>③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 직전결산기의 자본금의 액 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금 <p>④ 매사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사 기타의 사유로 신주가 발행되는 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.</p> |
|-------------------|--|

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

| 구 분 | 주식의 종류 | 당기 | 전기 | 전전기 |
|----------------|--------|---------|---------|---------|
| | | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
| 주당액면가액(원) | | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| (연결)당기순이익(백만원) | | 220,850 | 251,265 | 211,907 |
| (별도)당기순이익(백만원) | | 208,727 | 245,703 | 200,509 |
| (연결)주당순이익(원) | | 597 | 812 | 685 |
| 현금배당금총액(백만원) | | 7,391 | 20,000 | 145,000 |
| 주식배당금총액(백만원) | | - | - | - |
| (연결)현금배당성향(%) | | 3.3 | 8.0 | 68.4 |
| 현금배당수익률(%) | 보통주 | - | - | - |
| | 우선주 | - | - | - |
| | 2우선주 | - | - | - |
| 주식배당수익률(%) | 보통주 | - | - | - |
| | 우선주 | - | - | - |
| | 2우선주 | - | - | - |
| 주당 현금배당금(원) | 보통주 | - | 64 | 468 |
| | 우선주 | 50 | 114 | 518 |
| | 2우선주 | 150 | - | - |
| 주당 주식배당(주) | 보통주 | - | - | - |
| | 우선주 | - | - | - |
| | 2우선주 | - | - | - |

(주) (연결)당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준임.

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, 신탁등)를 주요 사업으로 영위하고 있습니다.

(2) 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2018년 말 2,041.0포인트에서 2019년 말 2,197.7포인트로 7.7% 상승하였습니다. 증시 일평균 거래대금은 2018년 11.4조원에서 2019년 9.2조원으로 19.2% 감소하였습니다. 2019년 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 19.9%, 기관 14.8%, 개인 65.3% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2019년 말 기준 28.5조원으로 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 창출되는 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 / 주: 보통주 기준)

| 구분 (단위:조원, %) | | 2019년 말 | 2018년 말 | 2017년 말 | 2016년 말 | 2015년 말 |
|---------------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 주가지수 | 유가증권시장 | 2,197.7 | 2,041.0 | 2,467.5 | 2,026.5 | 1,971.5 |
| | KOSDAQ | 669.8 | 675.7 | 798.4 | 631.4 | 665.9 |
| 시가총액 | 유가증권시장 | 1,422.5 | 1,302.9 | 1,549.1 | 1,308.4 | 1,249.4 |
| | KOSDAQ | 241.2 | 228.2 | 282.7 | 201.5 | 194.0 |

| | | | | | | |
|------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 거래대금 | 유가증권시장 | 1,196.4 | 1,568.6 | 1,260.2 | 1,089.7 | 1,297.9 |
| | KOSDAQ | 1,059.9 | 1,201.5 | 896.0 | 834.6 | 873.3 |
| 회전율 | 유가증권시장 | 112.1 | 120.4 | 81.4 | 86.3 | 108.2 |
| | KOSDAQ | 439.4 | 526.5 | 316.9 | 414.3 | 433.3 |

(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 상승 시에는 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 국내시장 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 차별화가능 요소가 제한적이고 진입장벽이 높지 않기 때문에 경쟁 강도가 높은 업종입니다. 2019년 12월말 기준 56개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원). 업계 내 많은 중소형사들이 인수, 합병을 앞두고 있으며, 구조조정이 마무리되면업체 숫자는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율의 산출 기준이 개편됨에 따라, 당기 기준자기자본 3조원 이상 증권사들의 개별 NCR은 2015년말 675.9%에서 2019년 말 825.7%로 상승했습니다. 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2019년 말 현재 146.8% 수준입니다.

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 손익 기여도는 아직 제한적입니다. 다만 신사업에서의 경쟁 우위를 선점한 만큼 중장기적으로 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,%) | FY19 | | FY18 | | FY17 | | FY16 | |
|---------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|
| | 금액 | 점유율 | 금액 | 점유율 | 금액 | 점유율 | 금액 | 점유율 |
| NH투자증권 | 172.0 | 10.1 | 324.9 | 10.0 | 274.9 | 9.7 | 275.9 | 9.7 |
| KB증권 | 171.3 | 10.0 | 345.0 | 10.6 | 279.7 | 9.8 | 228.9 | 8.0 |
| 미래에셋대우 | 200.1 | 11.7 | 391.1 | 12.0 | 337.1 | 11.8 | 334.4 | 11.7 |
| 삼성증권 | 156.4 | 9.2 | 301.8 | 9.2 | 283.9 | 10.0 | 251.2 | 8.8 |
| 당사 | 121.3 | 7.1 | 234.2 | 7.2 | 190.3 | 6.7 | 192.6 | 6.8 |
| 한국투자증권 | 115.2 | 6.8 | 214.4 | 6.6 | 196.1 | 6.9 | 185.0 | 6.5 |

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 수임하며 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 신한금

용그룹 그룹사 진출 지역을 중심으로 선택과 집중을 통하여 영업기반을 확대해 나가고 있습니다. 다만, 수익비중이 주식증가에 집중되어 있어 시장 환경의 영향을 많이 받고 수익이 안정적이지 않아 사업모델 및 수익원의 다변화를위해 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 아시아IB허브로 육성하고 뉴욕을 글로벌 프론티어센터로 변화시켜 선진금융상품을 국내 고객에게 제공하며, 베트남과 인도네시아 등 신흥시장에서 위상을 공고히 할 계획입니다. 그리고 WM, 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 '최고의 금융솔루션을 제공하는 자본시장 Top Player'를 전략 방향으로 설정하여 ASIA 최강의 금융투자회사를 위한 역량을 확보하고자 합니다.

부문별로 보면 영업추진/WM부문은 은행과의 시너지 협업체계인 복합점포 확대를 통해 기존 금융투자 지점 운영체계를 정비하고 그룹 관점의 고객기반 확장에 노력하고 있습니다. 또한 그룹 융복합 상품 및 서비스와 솔루션 제공을 통해 고객수익률을 제고하고 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 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 2019년 누적 2,209억의 당기순이익을 시현하였습니다.

나. 사업부문별 영업실적

<영업추진/WM부문>

영업추진/WM 부문은 제21기 말 기준 125개의 국내 영업망과 7개의 해외 네트워크를 기반으로 순영업수익 3,178억을 기록하였습니다. 당사는 거래대금 변동, 수수료율 하락 등 시장 환경 변화에 민감한 영업추진/WM 부문에서 안정적인 수익성 확보를 위해 은행과의 협업을 통한 고객기반 확대, 영업직원 역량강화, 글로벌 자산배분을 통한 생산성 제고 등을 통해 경쟁력을 강화해 나가고 있습니다.

<홀세일부문>

홀세일부문은 제21기 누적 720억원의 순영업수익을 시현하였습니다. 당사는 홀세일부문에서 타사 대비 영업 경쟁력을 확보하기 위해 차별적 서비스 발굴 및 영업 효율성제고를 추진하

고 있습니다. 또한, 자체 소싱상품을 다양화 하는 등 상품 경쟁력 강화에도 노력을 기울이고 있습니다.

<GIB부문>

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 구조화, PF, 채권인수 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 제21기 누적 2,469억원 순영업수익을 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.

<GMS부문>

GMS부문은 운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 제21기 누적 1,421억원의 순영업수익을 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.

다. 2019년 경영계획 및 중점 추진전략

2019년 전략목표는 '최고의 금융솔루션을 제공하는 자본시장 Top Player'입니다. 이를 위해 7대 전략방향을 중심으로 2019년 경영계획을 수립하였습니다.

첫째, 차별적 성장을 통한 가치창출 극대화입니다. IB 사업영역을 확장하고, 운용전략 정교화로 그룹의 자산운용 수익률을 제고할 것입니다. 또한, 금투의 강점인 자산관리 소 영역에 걸친 차별화로 시장 선도력을 강화하고자 합니다.

둘째, 기존 전통사업의 성장 한계를 극복하기 위해 신기술 등 융·복합으로 비즈니스를 고도화 하겠습니다. 점점 축소되고 있는 브로커리지 영역은 플랫폼 혁신으로 고객확보와 수익성을 제고하고, 홀세일은 신사업에 대한 도전으로 돌파구를 찾겠습니다.

셋째, 혁신 및 체질개선을 통한 업무 효율화입니다. 주52시간 시행으로 일과 삶의 균형이 중요시 되며 기업문화 개선의 필요성이 커지고 있습니다. 현재 진행하고 있는 다양한 이노베이션 활동으로 불필요한 업무를 제거하고, 스마트 PB의 도입으로 전사 자원을 효율적으로 배분하고자 합니다.

넷째, 당사의 미래 먹거리를 책임질 산업을 선점하기 위하여 성장사업을 가속화 시키겠습니다. 글로벌 사업의 수익성을 제고하고, 디지털을 비롯한 조직 전반에 애자일 체계를 활용하여 빠르고, 민첩하고, 순발력 있는 조직을 만들겠습니다.

다섯째, One Shinhan 및 One Firm 시너지 고도화를 위해 WM/GIB/GMS 등 그룹 사업부문을 고도화하고, 그룹사간 시너지를 더욱 확대하며, One Firm 관점에서 회사 내부 협업체계를 재구축하고자 합니다.

여섯째, 선제적 리스크관리 및 내부통제체계 고도화를 위해 선제적인 리스크관리 및 심사 역량을 강화하고, ICT 인프라를 혁신하며, 금융소비자 보호 및 윤리경영을 강화하고자 합니다.

마지막으로 HR/조직문화 강화 및 지속가능경영 확립을 위해 중점 사업영역의 핵심인재를 확보/육성하고, 업계를 선도하는 조직문화를 확장하고, 지속가능 경영체계를 확립해 나가고자

합니다.

라. 영업의 종류

| 구 분 | 주된 영업활동 |
|-----------|--|
| 영업추진/WM그룹 | 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공 등 |
| 홀세일그룹 | 국내/외 법인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 투자자금대출, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공 등 |
| GIB그룹 | IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등 |
| GMS그룹 | 주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등 |
| 기 타 | 기타 업무 및 각종 지원 업무 등 |

마. 부문별 영업실적

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|----------|---------|
| 구 분 | 영업추진/ WM그룹 | 홀세일그룹 | GIB그룹 | GMS그룹 | 기 타 | 합 계 |
| 수수료손익 | 237,808 | 62,662 | 202,218 | -2,556 | -138,676 | 361,456 |
| 상품/이자손익 등 | 80,011 | 9,325 | 44,644 | 144,629 | 170,582 | 449,191 |
| 판매비와관리비 | 283,124 | 41,339 | 95,879 | 85,380 | 15,851 | 521,572 |
| 법인세비용차감전순이익 | 34,695 | 30,648 | 150,983 | 56,694 | 16,055 | 289,075 |
| 법인세비용(수익) | 9,541 | 8,428 | 41,520 | 15,591 | -6,769 | 68,311 |
| 당기순이익 | 25,154 | 22,220 | 109,463 | 41,103 | 22,825 | 220,764 |

(주1) 연결재무제표 기준

(주2) 당기의 비지배지분순손실 86백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| 구 분 | 영업추진/ WM그룹 | 홀세일그룹 | GIB그룹 | GMS그룹 | 기 타 | 합 계 |
| 수수료손익 | 313,252 | 66,644 | 125,783 | -16,662 | -93,648 | 395,369 |
| 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 |
| 법인세비용차감전순이익 | 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 |

(주1) 연결재무제표 기준

(주2) 당기의 비지배지분순이익 3백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

| 영업 종류 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-------|------|------|------|
|-------|------|------|------|

| | | | |
|--------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 1. 수수료수익 | 484,632 | 508,831 | 391,250 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련이익 | - | - | 4,075,463 |
| 3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 4,440,800 | 3,817,779 | - |
| 4. 매도가능금융상품관련이익 | - | - | 9,322 |
| 5. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 8,988 | 2,982 | - |
| 6. 이자수익 | 658,160 | 554,236 | 547,686 |
| 7. 대출채권평가및처분이익 | - | - | 558 |
| 8. 신용손실충당금환입액 | 7,335 | 1,901 | - |
| 9. 외환거래이익 | 495,774 | 342,206 | 256,437 |
| 10. 기타의영업수익 | 44,237 | 51,632 | 43,340 |
| 영업수익 합계 | 6,139,926 | 5,279,567 | 5,324,056 |

(주1) 연결재무제표 기준

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

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | 조달항목 | 제21기 | | | 제20기 | | | 제19기 | | | |
|------|--------|------------|------------|-------|------------|------------|-------|------------|------------|-------|-------|
| | | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | |
| 원화자금 | 자본 | 자본금 | 1,786,998 | - | 5.7 | 1,546,998 | - | 5.9 | 1,546,998 | - | 6.1 |
| | | 자본잉여금 | 667,635 | - | 2.1 | 248,806 | - | 1.0 | 248,806 | - | 1.0 |
| | | 자본조정 | 673 | - | 0.0 | 604 | - | 0.0 | (120) | - | (0.0) |
| | | 기타포괄손익누계액 | 106,479 | - | 0.3 | 92,755 | - | 0.4 | 102,320 | - | 0.4 |
| | | 이익잉여금 | 1,851,614 | - | 5.9 | 1,519,507 | - | 5.8 | 1,044,420 | - | 4.1 |
| | 예수부채 | 투자자예수금 | 1,277,387 | 0.7 | 4.1 | 1,424,634 | 0.6 | 5.5 | 1,262,931 | 0.6 | 5.0 |
| | | 수입담보금 | 27,353 | 0.2 | 0.1 | 28,739 | 0.2 | 0.1 | 14,740 | 0.1 | 0.1 |
| | 차입부채 | 클러니 | 488,365 | 1.0 | 1.6 | 334,766 | 1.6 | 1.3 | 399,131 | 1.3 | 1.6 |
| | | 차입금 | 2,049,919 | 1.1 | 6.6 | 602,512 | 1.9 | 2.3 | 147,649 | 1.4 | 0.6 |
| | | 환매조건부매도 | 7,830,775 | 1.4 | 25.0 | 6,060,024 | 1.4 | 23.3 | 7,044,582 | 1.2 | 27.7 |
| | | 매도증권 | 864,902 | - | 2.8 | 1,303,721 | - | 5.0 | 1,578,309 | - | 6.2 |
| | | 매도파생결합증권 | 7,566,083 | - | 24.2 | 7,345,804 | - | 28.2 | 8,199,261 | - | 32.2 |
| | | 사채 | 1,522,576 | 1.5 | 4.9 | 1,055,197 | 2.1 | 4.0 | 591,072 | 1.8 | 2.3 |
| | | 후순위사채 | 499,685 | 4.0 | 1.6 | 198,469 | 4.1 | 0.8 | - | - | - |
| | 파생상품부채 | 파생상품부채 | 137,273 | - | 0.4 | 189,565 | - | 0.7 | 533,354 | - | 2.1 |
| | 기타부채 | 기타부채 | 4,610,752 | 0.1 | 14.7 | 4,106,575 | 0.1 | 15.8 | 2,737,242 | 0.1 | 10.8 |
| | 합계 | | 31,288,469 | 0.6 | 100.0 | 26,058,676 | 0.5 | 100.0 | 25,450,695 | 0.4 | 100.0 |
| 외화자금 | 예수부채 | 고객예수금 | 421,829 | - | 15.3 | 404,481 | - | 19.2 | 404,750 | - | 22.7 |
| | 차입부채 | 환매조건부매도 | 537,898 | 1.5 | 19.5 | 353,910 | 1.5 | 16.8 | 353,795 | 0.8 | 19.8 |
| | | 차입금 | 120,137 | 0.8 | 4.3 | 18,355 | 3.1 | 0.9 | - | - | - |
| | | 매도파생결합증권 | 1,450,506 | - | 52.5 | 1,121,521 | - | 53.2 | 833,852 | - | 46.8 |
| | 파생상품부채 | 파생상품부채 | 232,081 | - | 8.4 | 208,773 | - | 9.9 | 189,951 | - | 10.7 |
| 합계 | | 2,762,451 | 0.3 | 100.0 | 2,107,040 | 0.3 | 100.0 | 1,782,348 | 0.2 | 100.0 | |
| 합계 | | 34,050,920 | 0.6 | 100.0 | 28,165,716 | 0.5 | 100.0 | 27,233,043 | 0.4 | 100.0 | |

(주1) 별도재무제표 기준

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

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | 조달항목 | 제21기 | | | 제20기 | | | 제19기 | | |
|------|-----------------|------------|-----|-------|------------|-----|-------|------------|-----|-------|
| | | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 |
| 현·예금 | 현금및현금성자산 | 358,022 | 0.3 | 1.1 | 201,473 | 0.3 | 0.7 | 246,332 | 0.7 | 0.9 |
| | 예치금 | 3,182,832 | 1.2 | 9.3 | 3,343,735 | 1.0 | 11.9 | 3,261,972 | 1.0 | 12.0 |
| 유가증권 | 당기손익인식증권 | - | - | - | - | - | - | 15,134,595 | 2.1 | 55.7 |
| | 당기손익-공정가치측정증권 | 19,663,726 | 1.6 | 57.7 | 15,411,544 | 1.8 | 54.7 | - | - | - |
| | 매도가능증권 | - | - | - | - | - | - | 1,868,195 | 1.4 | 6.9 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정증권 | 2,634,680 | 1.1 | 7.7 | 1,288,415 | 1.9 | 4.6 | - | - | - |
| | 관계회사투자지분 | 568,986 | - | 1.7 | 601,074 | - | 2.1 | 422,954 | - | 1.6 |
| | 파생결합증권 | 120,183 | - | 0.4 | 149,266 | - | 0.5 | 203,142 | - | 0.7 |
| 파생상품 | 파생상품자산 | 449,959 | - | 1.3 | 353,301 | - | 1.3 | 441,755 | - | 1.6 |
| 대출채권 | 클론 | - | - | - | - | - | 0.0 | - | - | 0.0 |
| | 신용공여금 | 1,711,245 | 5.1 | 5.0 | 1,968,027 | 4.8 | 7.0 | 1,771,177 | 5.0 | 6.5 |
| | 환매조건부매수 | 30,631 | 1.9 | 0.1 | 10,818 | 1.7 | 0.0 | 26,907 | 1.3 | 0.1 |
| | 대여금 | 9,687 | 5.9 | 0.0 | 10,349 | 5.5 | 0.0 | 10,274 | 5.7 | 0.0 |
| | 매입대출채권등 | 1,614,321 | 6.5 | 4.7 | 1,245,128 | 6.5 | 4.4 | 978,663 | 5.8 | 3.6 |
| | 대지금급 | 3 | - | 0.0 | 62 | - | 0.0 | - | - | 0.0 |
| 유형자산 | 유형자산 | 137,025 | - | 0.4 | 121,052 | - | 0.4 | 120,114 | - | 0.4 |
| 기타 | 기타자산 | 3,569,620 | 0.2 | 10.5 | 3,461,473 | 0.2 | 12.3 | 2,689,760 | 0.2 | 9.9 |
| 합계 | | 34,050,920 | 1.7 | 100.0 | 28,165,717 | 1.8 | 100.0 | 27,175,840 | 1.9 | 100.0 |

(주1) 별도재무제표 기준

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

3. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

[2019.12.31 현재]

(단위 : 원)

| 구분 | 매수 | 매도 | 합계 | 잔액 | 평가손익 | | |
|------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------|--------------|
| 주식 | 유가증권시장 | 8,457,318,149,726 | 8,173,091,231,316 | 16,630,409,381,042 | 267,578,421,704 | 1,370,511,187 | |
| | 코스닥시장 | 1,221,501,981,931 | 1,338,877,134,966 | 2,560,379,116,897 | 27,882,219,151 | 3,674,458,998 | |
| | 코넥스시장 | 3,712,804,065 | 3,077,799,635 | 6,790,603,700 | 802,985,590 | -167,217,040 | |
| | 기타 | 3,980,537,285 | 163,865,260 | 4,144,402,545 | 2,118,047,625 | 962,426,087 | |
| | 소계 | 9,686,513,473,007 | 9,515,210,031,177 | 19,201,723,504,184 | 298,381,674,070 | 5,840,179,232 | |
| | 신주인수권증권 | 유가증권시장 | 1,313,180,147 | 2,776,603,268 | 4,089,783,415 | 1,211,715,515 | -294,450,655 |
| | | 코스닥시장 | 2,595,454,583 | 360,135,055 | 2,955,589,638 | 835,400,604 | 623,119,156 |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | 3,908,634,730 | 3,136,738,323 | 7,045,373,053 | 2,047,116,119 | 328,668,501 |
| | 기타 | 유가증권시장 | - | - | - | - | - |
| | | 코스닥시장 | - | - | - | - | - |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | - | - |
| | 계 | 9,690,422,107,737 | 9,518,346,769,500 | 19,208,768,877,237 | 300,428,790,189 | 6,168,847,733 | |
| 채무증권 | 국고채 | 136,877,339,472,947 | 137,168,845,555,273 | 274,046,185,028,220 | 76,475,196,433 | 141,688,750 | |
| | 국채, 지방채 | 4,831,103,544,557 | 4,805,542,510,100 | 9,636,646,054,657 | 284,573,359,082 | 1,062,534,001 | |

| | | | | | | | |
|--------|--------|---------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|
| | | 기타 | 3,594,126,982,623 | 3,486,567,974,354 | 7,080,694,956,977 | 68,874,685,286 | - |
| | | 소계 | 145,302,570,000,127 | 145,460,956,039,727 | 290,763,526,039,854 | 429,923,240,801 | 1,204,222,751 |
| | 특수채 | 통화안정증권 | 41,349,741,182,750 | 40,367,163,292,250 | 81,716,904,475,000 | 2,190,468,986,074 | -3,903,017,920 |
| | | 예금보험공사채 | 313,422,900,000 | 293,410,000,000 | 606,832,900,000 | 50,077,152,549 | - |
| | | 토지개발채권 | 58,607,766,850 | 58,004,630,000 | 116,612,396,850 | 430,723,917,398 | - |
| | | 기타 | 2,729,489,789,000 | 2,350,725,525,000 | 5,080,215,314,000 | 655,591,006,003 | - |
| | | 소계 | 44,451,261,638,600 | 43,069,303,447,250 | 87,520,565,085,850 | 3,326,861,062,024 | -3,903,017,920 |
| | 금융채 | 산금채 | 3,448,884,224,022 | 2,940,939,038,070 | 6,389,823,262,092 | 708,962,804,305 | 25,812,990 |
| | | 중기채 | 2,991,788,609,670 | 2,465,650,105,903 | 5,457,438,715,573 | 666,346,560,259 | 35,770,866 |
| | | 은행채 | 6,996,987,762,779 | 5,186,155,781,526 | 12,183,143,544,305 | 1,333,489,315,680 | 89,613,691 |
| | | 여전채 | 10,321,050,950,291 | 7,647,576,593,125 | 17,968,627,543,416 | 2,122,690,071,959 | -507,629,666 |
| | | 기타 | 19,972,000,000 | 9,992,000,000 | 29,964,000,000 | - | - |
| | | 소계 | 23,778,683,546,762 | 18,250,313,518,624 | 42,028,997,065,386 | 4,831,488,752,203 | -356,432,319 |
| | 회사채 | | 6,155,968,613,713 | 4,309,830,359,655 | 10,465,798,973,368 | 1,829,077,517,994 | 5,743,153,401 |
| | 기업어음증권 | | 7,776,266,271,321 | 6,164,056,293,571 | 13,940,322,564,892 | 1,622,637,799,103 | 536,799,103 |
| | 계 | | 227,464,750,070,523 | 217,254,459,658,827 | 444,719,209,729,350 | 12,039,988,372,125 | 3,224,725,016 |
| 집합투자증권 | ETF | | 14,184,523,030,283 | 13,976,082,896,939 | 28,160,605,927,222 | 856,623,910,720 | 36,277,058,747 |
| | 계 | | 14,184,523,030,283 | 13,976,082,896,939 | 28,160,605,927,222 | 856,623,910,720 | 36,277,058,747 |
| 외화증권 | 지분증권 | | 275,540,776,471 | 220,451,380,997 | 495,992,157,468 | 27,089,425,633 | 240,837,403 |
| | 채무증권 | 국채, 지방채 | 5,846,483,352,378 | 5,608,179,299,226 | 11,454,662,651,604 | 295,719,024,962 | 5,992,843,219 |
| | | 특수채 | 30,190,474,686 | 26,881,549,596 | 57,072,024,282 | 3,491,953,166 | -111,859,384 |
| | | 금융채 | 3,787,028,205,638 | 3,771,681,924,353 | 7,558,710,129,991 | 667,893,031,259 | 27,419,170,156 |
| | | 회사채 | 2,545,399,409,341 | 2,449,131,812,025 | 4,994,531,221,366 | 205,578,951,178 | 3,229,400,491 |
| | | 소계 | 12,209,101,442,043 | 11,855,874,585,200 | 24,064,976,027,243 | 1,172,682,960,565 | 36,529,554,482 |
| | 집합투자증권 | | 1,790,927,205,222 | 1,202,483,699,806 | 2,993,410,905,028 | 1,993,897,394,299 | -186,459,174,282 |
| | 계 | | 14,275,569,423,736 | 13,278,809,666,003 | 27,554,379,089,739 | 3,193,669,780,497 | -149,688,782,397 |
| 파생결합증권 | ELW | | 5,537,705,300 | 3,024,009,700 | 8,561,715,000 | - | - |
| | 계 | | 5,537,705,300 | 3,024,009,700 | 8,561,715,000 | - | - |
| 합계 | | | 265,620,802,337,579 | 254,030,723,000,969 | 519,651,525,338,548 | 16,390,710,853,531 | -104,018,150,901 |

(주) 별도재무제표 기준

(2) 장내파생상품거래현황
[2019.12.31 현재]

(단위 : 원)

| 구분 | 거래금액 | | | | 잔액 | | 평가손익 | | |
|-----|--------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------|
| | 투기 | 헤지 | 기타 | 합계 | 자산 | 부채 | | | |
| 선물 | 국내 | 금리선물 | 국채3년 | 80,378,542,240,000 | 5,745,959,900,000 | - | 86,124,502,140,000 | - | -672,304,499 |
| | | | 국채5년 | - | - | - | - | - | - |
| | | | 국채10년 | 69,129,874,620,000 | 2,266,690,570,000 | - | 71,396,565,190,000 | - | -187,075,616 |
| | | | 통안증권 | - | - | - | - | - | - |
| | | | 소계 | 149,508,416,860,000 | 8,012,650,470,000 | - | 157,521,067,330,000 | - | -859,380,115 |
| | | 통화선물 | 미국달러 | 130,732,351,421,000 | 3,986,810,959,000 | - | 134,719,162,380,000 | - | -7,528,435,799 |
| | | | 엔 | 2,223,061,923,000 | - | - | 2,223,061,923,000 | - | -2,564,625,142 |
| | | | 유로 | 3,689,580,421,000 | - | - | 3,689,580,421,000 | - | -2,434,188,103 |
| | | | 소계 | 136,644,993,765,000 | 3,986,810,959,000 | - | 140,631,804,724,000 | - | -12,527,249,044 |
| | | | 지수선물 | KOSPI200 | 21,205,670,475,000 | 2,557,850,655,000 | - | 23,763,521,130,000 | - |
| | KOSTAR | - | | - | - | - | - | - | |
| | 기타 | 21,773,164,345,300 | | 136,954,929,500 | - | 21,910,119,274,800 | - | -894,237,212 | |
| | 소계 | 42,978,834,820,300 | | 2,694,805,584,500 | - | 45,673,640,404,800 | - | -13,116,466,682 | |
| | 개별주식 | 개별주식 | 14,579,579,578,225 | 2,858,211,000 | - | 14,582,437,789,225 | - | -3,867,359,469 | |
| | | 기타 | 63,322,311,500 | - | - | 63,322,311,500 | - | 177,500 | |
| | | 계 | 343,775,147,335,025 | 14,697,125,224,500 | - | 358,472,272,559,525 | - | -30,370,277,810 | |
| | | 국내계 | 343,775,147,335,025 | 14,697,125,224,500 | - | 358,472,272,559,525 | - | -30,370,277,810 | |
| | 해외 | 상품선물 | 농산물 | 2,372,540,201 | 44,607,659,875 | - | 46,980,200,076 | - | 45,356,815 |
| | | | 비철금속, 귀금속 | 109,507,576,727 | 750,832,505,751 | - | 860,340,082,478 | - | 2,233,127,011 |
| 에너지 | | | 528,093,472,404 | 8,460,444,291,456 | - | 8,988,537,763,860 | 2,341,225,005 | 10,100,253,548 | |

| | | | | | | | | | | |
|------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
| | 금융선물 | 소계 | 639,973,589,332 | 9,255,884,457,082 | - | 9,895,858,046,414 | 2,341,225,005 | 10,100,253,548 | -7,759,028,540 | |
| | | 통화 | 240,723,817,771 | 48,062,580,022 | - | 288,786,397,793 | - | - | - | |
| | | 금리 | 33,723,967,330,691 | 6,218,678,576,289 | - | 39,942,645,906,980 | 697,237,865 | 594,952,985 | 102,284,870 | |
| | | 주가지수 | 1,075,988,258,454 | 10,779,341,641,490 | - | 11,855,329,899,944 | 4,277,795,171 | 6,417,227,871 | -2,139,432,697 | |
| | | 개별주식 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 소계 | 35,040,679,406,916 | 17,046,082,797,801 | - | 52,086,762,204,717 | 4,975,033,036 | 7,012,180,856 | -2,037,147,827 | |
| | 해외계 | 35,680,652,996,248 | 26,301,967,254,883 | - | 61,982,620,251,131 | 7,316,258,041 | 17,112,434,404 | -9,796,176,367 | | |
| | 선물계 | 379,455,800,331,273 | 40,999,092,479,383 | - | 420,454,892,810,656 | 7,316,258,041 | 17,112,434,404 | -40,166,454,177 | | |
| | 음선 | 지수음선 | KOSPI200 | 36,746,838,779 | 66,065,312,694 | - | 102,812,151,473 | 189,302,500 | 3,366,752,500 | 8,773,510,462 |
| | | | 기타 | 120,781,658,619 | - | - | 120,781,658,619 | 12,741,000 | 88,034,000 | -61,419,686 |
| 소계 | | | 157,528,497,398 | 66,065,312,694 | - | 223,593,810,092 | 202,043,500 | 3,454,786,500 | 8,712,090,776 | |
| 개별주식 | | 40,164,682,652 | - | - | 40,164,682,652 | 446,250,007 | 177,926,316 | 235,766,298 | | |
| 통화 | | 미국달러 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 소계 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 국내계 | | 197,693,180,050 | 66,065,312,694 | - | 263,758,492,744 | 648,293,507 | 3,632,712,816 | 8,947,857,074 | | |
| 해외 | | 주가지수 | - | 353,401,521,013 | - | 353,401,521,013 | 3,944,126,324 | 42,235,507,670 | 45,913,328,684 | |
| | | 개별주식 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 금리 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 통화 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | | 해외계 | - | 353,401,521,013 | - | 353,401,521,013 | 3,944,126,324 | 42,235,507,670 | 45,913,328,684 | |
| 음선계 | | 197,693,180,050 | 419,466,833,707 | - | 617,160,013,757 | 4,592,419,831 | 45,868,220,486 | 54,861,185,758 | | |
| 기타 | | 국내 | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 해외 | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 기타계 | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 합계 | 379,653,493,511,323 | 41,418,559,313,090 | - | 421,072,052,824,413 | 11,908,677,872 | 62,980,654,890 | 14,694,731,581 | | | |

(주) 별도재무제표 기준

(3) 장외파생상품거래현황
[2019.12.31 현재]

(단위 : 원)

| 구분 | 거래금액 | | | | 잔액 | | 평가손익 | |
|----|------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 투기 | 헤지 | 기타 | 계 | 자산 | 부채 | | |
| 선도 | 신용 | - | - | - | - | - | - | |
| | 주식 | - | - | - | - | - | - | |
| | 일반상품 | - | - | - | - | - | - | |
| | 금리 | - | - | - | - | - | - | |
| | 통화 | - | 61,537,209,245,700 | 40,371,859,651,130 | 101,909,068,896,830 | 155,319,768,052 | 131,026,471,072 | 24,275,600,922 |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | - | 61,537,209,245,700 | 40,371,859,651,130 | 101,909,068,896,830 | 155,319,768,052 | 131,026,471,072 | 24,275,600,922 |
| 음선 | 신용 | - | - | - | - | - | - | |
| | 주식 | - | 19,901,794,540 | - | 19,901,794,540 | 456,288,448 | 201,679,042 | -49,304,141 |
| | 일반상품 | - | - | - | - | - | - | 29,477,205 |
| | 금리 | - | - | - | - | - | 5,626,128,992 | -2,237,248,128 |
| | 통화 | - | 42,029,730,000 | 13,689,600,000 | 55,719,330,000 | 148,489,358 | 8,238,323 | 178,252,590 |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | - | 61,931,524,540 | 13,689,600,000 | 75,621,124,540 | 604,777,806 | 5,836,046,357 | -2,078,822,474 |
| 스왑 | 신용 | - | - | 612,423,600,000 | 612,423,600,000 | 38,887,022,192 | 38,955,820,110 | 1,480,462,552 |
| | 주식 | - | 6,218,236,286,260 | 83,097,007,710 | 6,301,333,293,970 | 144,733,893,200 | 40,064,743,283 | 46,374,935,774 |
| | 일반상품 | - | - | - | - | - | - | 30,078,651,708 |
| | 금리 | - | 10,515,952,350,000 | 4,199,168,000,000 | 14,715,120,350,000 | 49,227,274,511 | 51,425,915,925 | -53,267,118,657 |
| | 통화 | - | 1,593,057,879,070 | 119,075,585,000 | 1,712,133,464,070 | 12,363,349,470 | 13,342,890,838 | -865,154,970 |
| | 기타 | - | 639,525,146,840 | 1,419,848,028,418 | 2,059,373,175,258 | 27,013,849,606 | 31,343,099,701 | 181,348,810,655 |
| 계 | - | 18,966,771,662,170 | 6,433,612,221,128 | 25,400,383,883,298 | 272,225,388,979 | 175,132,469,857 | 205,150,587,062 | |
| 기타 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 합계 | - | 80,565,912,432,410 | 46,819,161,472,258 | 127,385,073,904,668 | 428,149,934,837 | 311,994,987,286 | 227,347,365,510 | |

(주) 별도재무제표 기준

(4) 투자운용손익

(가) 주 식

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|---------|----------|--------|--------|
| 처분차익(손) | (29,426) | 16,610 | 30,307 |
| 평가차익(손) | (11,471) | 5,382 | 21,324 |
| 배당금수익 | 59,794 | 63,193 | 25,678 |
| 합 계 | 18,897 | 85,185 | 77,309 |

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

(나) 신주인수권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|---------|------|-------|-------|
| 처분차익(손) | 116 | 4,040 | 2,149 |
| 평가차익(손) | 329 | (580) | 1,919 |
| 합 계 | 445 | 3,460 | 4,068 |

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

(다) 채 권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------------|---------|---------|-----------|
| 처분·상환차익(손) | 54,708 | 32,108 | (97,124) |
| 평가차익(손) | 40,588 | 56,287 | (130,492) |
| 채권이자 | 327,464 | 298,169 | 336,510 |
| 합 계 | 422,760 | 386,564 | 108,894 |

(주) 19기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

(라) 집합투자증권

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------------|---------|----------|----------|
| 처분,상환차익(손) | 108,701 | (45,082) | 60,842 |
| 평가차익(손) | 40,572 | 86,447 | (18,238) |
| 분배금수익 | 50,600 | 41,367 | 13,838 |
| 합 계 | 199,873 | 82,732 | 56,442 |

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

(마) 기업어음증권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------------|--------|--------|--------|
| 처분,상환차익(손) | 1,238 | 506 | (836) |
| 평가차익(손) | 537 | (3) | 267 |
| 이자수익 | 17,699 | 15,033 | 15,831 |
| 합 계 | 19,474 | 15,536 | 15,262 |

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

(바) 파생결합증권
IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| 처분,상환차익(손) | (787,329) | (395,805) | (866,668) |
| 평가차익(손) | (33,392) | 375,289 | (80,388) |
| 합 계 | (820,721) | (20,516) | (947,056) |

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

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------------|----------|--------|-----------|
| 매매차익(손) | (8,599) | 72,991 | (108,818) |
| 정산,평가차익(손) | (42,287) | 17,458 | (7,002) |
| 합 계 | (50,886) | 90,449 | (115,820) |

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

② 장내옵션거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|---------|---------|----------|--------|
| 매매차익(손) | 129,124 | 8,514 | 67,126 |
| 평가차익(손) | 57,892 | (43,522) | 20,337 |
| 합 계 | 187,016 | (35,008) | 87,463 |

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

③ 장외파생상품거래

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|---------|---------|-----------|-----------|
| 매매차익(손) | 367,939 | 121,353 | 837,492 |
| 평가차익(손) | 227,384 | (368,845) | 197,352 |
| 합계 | 595,323 | (247,492) | 1,034,844 |

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

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표
[2019.12.31 현재]

(단위 : 원)

| 계정명 | | 매수 | 매도 | 합계 | 수수료 | |
|--------|----------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------|
| 지분증권 | 주식 | 유가증권시장 | 98,122,007,658,031 | 99,572,458,312,731 | 197,694,465,970,762 | 80,102,133,472 |
| | | 코스닥시장 | 45,638,387,950,413 | 46,119,932,652,220 | 91,758,320,602,633 | 79,516,889,524 |
| | | 코넥스시장 | 42,022,840,119 | 40,714,673,872 | 82,737,513,991 | 150,662,910 |
| | | 기타 | 58,155,786,437 | 55,934,655,479 | 114,090,441,916 | 1,063,246,057 |
| | | 소계 | 143,860,574,235,000 | 145,789,040,294,302 | 289,649,614,529,302 | 160,832,931,963 |
| | 신주인수권증권 | 유가증권시장 | 3,500,720,098 | 3,106,480,638 | 6,607,200,736 | 13,205,450 |
| | | 코스닥시장 | 4,823,479,402 | 6,462,483,090 | 11,285,962,492 | 16,557,880 |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - |
| | | 소계 | 8,324,199,500 | 9,568,963,728 | 17,893,163,228 | 29,763,330 |
| | 기타 | 유가증권시장 | - | - | - | - |
| | | 코스닥시장 | - | - | - | - |
| | | 코넥스시장 | - | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | - |
| 지분증권합계 | | 143,868,898,434,500 | 145,798,609,258,030 | 289,667,507,692,530 | 160,862,695,293 | |
| 채무증권 | 채권 | 장내 | 12,521,480,242 | 274,775,436,348 | 287,296,916,590 | 2,084,698,287 |
| | | 장외 | 26,591,854,013,412 | 15,131,450,149,807 | 41,723,304,163,219 | 6,067,095,499 |
| | | 소계 | 26,604,375,493,654 | 15,406,225,586,155 | 42,010,601,079,809 | 8,151,793,786 |
| | 기업어음 | 장내 | - | - | - | - |
| | | 장외 | 107,800,000,000 | 107,800,000,000 | 215,600,000,000 | 2,183,908,882 |
| | | 소계 | 107,800,000,000 | 107,800,000,000 | 215,600,000,000 | 2,183,908,882 |
| | 기타 | 장내 | - | - | - | - |
| | | 장외 | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | - |
| | 채무증권합계 | | 26,712,175,493,654 | 15,514,025,586,155 | 42,226,201,079,809 | 10,335,702,668 |
| 집합투자증권 | | - | - | - | - | |
| 투자계약증권 | | - | - | - | - | |
| 파생결합증권 | ELS | - | - | - | - | |
| | ELW | 8,612,422,831,700 | 8,510,569,744,950 | 17,122,992,576,650 | 1,622,696,270 | |
| | 기타 | - | - | - | - | |
| | 파생결합증권합계 | | 8,612,422,831,700 | 8,510,569,744,950 | 17,122,992,576,650 | 1,622,696,270 |
| 외화증권 | | 2,185,791,877,951 | 1,830,605,728,262 | 4,016,397,606,213 | 13,572,155,899 | |
| 기타증권 | | - | - | - | - | |
| 증권계 | | 181,379,288,637,805 | 171,653,810,317,397 | 353,033,098,955,202 | 186,393,250,130 | |
| 선물 | 국내 | 738,486,252,136,250 | 738,692,139,324,030 | 1,477,178,391,460,280 | 23,548,428,705 | |
| | 해외 | - | - | - | - | |

| | | | | | | |
|---------|----|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| | | 소계 | 738,486,252,136,250 | 738,692,139,324,030 | 1,477,178,391,460,280 | 23,548,428,705 |
| 옵션 | 장내 | 국내 | 2,273,769,354,600 | 2,331,786,547,600 | 4,605,555,902,200 | 4,112,654,980 |
| | | 해외 | - | - | - | - |
| | | 소계 | 2,273,769,354,600 | 2,331,786,547,600 | 4,605,555,902,200 | 4,112,654,980 |
| | 장외 | 국내 | - | - | - | - |
| | | 해외 | - | - | - | - |
| | | 소계 | - | - | - | - |
| 옵션합계 | | 2,273,769,354,600 | 2,331,786,547,600 | 4,605,555,902,200 | 4,112,654,980 | |
| 선도 | 국내 | - | - | - | - | |
| | 해외 | - | - | - | - | |
| | 소계 | - | - | - | - | |
| 기타 파생상품 | | - | - | - | - | |
| 파생상품합계 | | 740,760,021,490,850 | 741,023,925,871,630 | 1,481,783,947,362,480 | 27,661,083,685 | |
| 합계 | | 922,139,310,128,655 | 912,677,736,189,027 | 1,834,817,046,317,680 | 214,054,333,815 | |

(주) 별도재무제표 기준

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|---------|---------|---------|---------|
| 수탁수수료 | 214,054 | 283,289 | 246,082 |
| 매매수수료 | 27,451 | 29,590 | 20,733 |
| 수 지 차 익 | 186,603 | 253,699 | 225,349 |

(주1) 별도재무제표 기준

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

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 백만원)

| 성명 | 직위 | 담당업무 | 전화번호 | 자격증종류 | 자격증취득일 | 주요경력 | 협회 등록일자 | 상근여부 | 협회 등록여부 | 운용업무 통시여부 | 운용종인 계약수 | 운용규모 |
|-----|-----|----------------------|--------------|---------|----------|--|----------|------|----------------|-----------|----------|---------|
| 정경수 | 부서장 | 투자일임업무 (부서총괄) | 02-3772-3095 | 투자자산운용사 | 20030610 | 1995.02 이화여자대학교 사회생활학과 2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대로센터 PB 2014.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20030610 | 상근 | 210100787 6 | 운용 | 9.028 | 308.261 |
| 안성재 | 부장 | 투자일임업무 (운용 1팀 총괄) | 02-3772-2372 | 투자자산운용사 | 20040402 | 1991.02 중앙대학교 경영학과 1999.05 ~ 2007.01 삼성증권 서양지점/영동지점/영업부 2007.01 ~ 2014.06 삼성증권 겸운용부 2015.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20150304 | 상근 | 210100872 0 | 운용 | 9.028 | 308.261 |
| 권영숙 | 부부장 | 투자일임업무 (운용 3팀 총괄) | 02-3772-3154 | 투자자산운용사 | 20041218 | 1998.02 숙명여자대학교 독어독문학과 1998.07 ~ 2000.03 CJ투자증권 신동동지점 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 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20060921 | 상근 | 210101098 2 | 운용 | 9.028 | 308.261 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|-----|----------------------|--------------|---------|----------|---|----------|----|----------------|----|-------|---------|
| 박정준 | 부부장 | 투자일임업무 (운용 2팀 총괄) | 02-3772-2322 | 투자자산운용사 | 20071215 | 1999.02 고려대학교 경제학과 2003.01 ~ 2013.12 동양증권 FICC운용팀/FICC상품팀/신탁팀 2013.12 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20140121 | 상근 | 211300008 5 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 곽근초 | 과장 | 투자일임업무 (운용 1팀) | 02-3772-2854 | 투자자산운용사 | 20140814 | 2010.02 아주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 평택지점 2013.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20140814 | 상근 | 211400065 2 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 문형성 | 과장 | 투자일임업무 (운용 3팀) | 02-3772-2302 | 투자자산운용사 | 20060920 | 2015.08 연세대학교 경제대학원 2008.04 ~ 2011.12 메리츠증권 주식법인영업/합운용역 2012.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20120516 | 상근 | 210200017 8 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 이병주 | 과장 | 투자일임업무 (운용 2팀) | 02-3772-3339 | 투자자산운용사 | 20090612 | 2008.02 한양대학교 관광학과 2008.02 ~ 2011.12 신한금융투자 노원역지점 2012.01 ~ 2015.12 신한금융투자 영남추진부 2016.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20090612 | 상근 | 210101295 2 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 이상현 | 과장 | 투자일임업무 (운용 2팀) | 02-3772-2733 | 투자자산운용사 | 20090508 | 2008.02 경희대학교 경영학부 2007.11 ~ 2012.06 미래에셋증권 자산운용본부 2012.06 ~ 2016.12 신한금융투자 파생운용부 2019.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20120726 | 상근 | 211000044 0 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 최원석 | 과장 | 투자일임업무 (운용 2팀) | 02-3772-3952 | 투자자산운용사 | 20090612 | 2009.02 성균관대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 상암동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한금융투자 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2016.01 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20090612 | 상근 | 210101295 5 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 박수지 | 대리 | 투자일임업무 (운용 1팀) | 02-3772-2429 | 투자자산운용사 | 20120919 | 2010.02 서울여자대학교 중어중문학과 2012.02 ~ 2018.01 신한금융투자 광의문지점 2018.02 ~ 2019.01 신한금융투자 PWM 이촌동 센터 2019.02 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20130508 | 상근 | 211400039 9 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 황상호 | 대리 | 투자일임업무 (운용 3팀) | 02-3772-3411 | 투자자산운용사 | 20170324 | 2012.02 서강대학교 경영학과 2011.11 ~ 2018.05 흥국화재해상보험 투자운용팀 2018.05 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20180709 | 상근 | 211300042 0 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 이민정 | 주임 | 투자일임업무 (운용 2팀) | 02-3772-2308 | 투자자산운용사 | 20160325 | 2010.02 영남대학교 경제금융학부 2015.07 ~ 2018.12 대신증권 랩사업부 2019.01 ~ 2019.04 대신증권 신촌지점 2019.04 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20160826 | 상근 | 211800089 7 | 운용 | 9,028 | 308,261 |
| 김수환 | 주임 | 투자일임업무 (운용 3팀) | 02-3772-3041 | 투자자산운용사 | 20191205 | 2019.02 고려대학교 영어영문학과 2019.08 ~ 신한금융투자 겸운용부 | 20191212 | 상근 | 211600116 3 | 운용 | 9,028 | 308,261 |

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 192명이며 투자자산운용사 총 보유인력은 1,148명입니다.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 증 감 |
|----------------|-----------|-----------|---------|
| 고객수 | 107,150 | 107,790 | -640 |
| 일임계약건수 | 118,325 | 119,835 | -1,510 |
| 일임계약자산총액(계약금액) | 4,258,480 | 4,049,656 | 208,825 |
| 일임계약자산총액(평가금액) | 4,293,263 | 4,052,167 | 241,096 |

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제21기 | 제20기 | 증감 |
|-------|-------|--------|--------|-------|
| 일임수수료 | 일반투자자 | 12,594 | 12,338 | 255 |
| | 전문투자자 | 1,431 | 976 | 455 |
| | 계 | 14,025 | 13,314 | 710 |
| 기타수수료 | 일반투자자 | 1,784 | 451 | 1,333 |
| | 전문투자자 | 30 | 8 | 23 |
| | 계 | 1,814 | 459 | 1,355 |
| 합계 | 일반투자자 | 14,378 | 12,790 | 1,588 |
| | 전문투자자 | 1,461 | 983 | 478 |
| | 계 | 15,839 | 13,773 | 2,066 |

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 금융투자업자 | | 은행 | | 보험회사 (고유계정) | | 보험회사 (특별계정) | | 연기금 | | 종금 | | 개인 | | 기타 | | 계 | | |
|--------|--------|----|-------|----|----------------|----|----------------|----|---------|----|--------|----|--------|---------|-----------|-----|-----------|---------|-----------|
| | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | 건수 | 금액 | |
| 국내계약자산 | 일반투자자 | 4 | 1,007 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | 1,007 | 117,361 | 2,740,756 | 659 | 485,490 | 118,032 | 3,228,260 |
| | 전문투자자 | 17 | 4,139 | 10 | 32,384 | 6 | 177,327 | 24 | 211,273 | 1 | 50,011 | 7 | 26,079 | - | - | 228 | 529,008 | 293 | 1,030,220 |
| | 계 | 21 | 5,146 | 10 | 32,384 | 6 | 177,327 | 24 | 211,273 | 1 | 50,011 | 15 | 27,085 | 117,361 | 2,740,756 | 887 | 1,014,499 | 118,325 | 4,258,480 |
| 해외계약자산 | 일반투자자 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 전문투자자 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 계 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 합 계 | 일반투자자 | 4 | 1,007 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | 1,007 | 117,361 | 2,740,756 | 659 | 485,490 | 118,032 | 3,228,260 |
| | 전문투자자 | 17 | 4,139 | 10 | 32,384 | 6 | 177,327 | 24 | 211,273 | 1 | 50,011 | 7 | 26,079 | - | - | 228 | 529,008 | 293 | 1,030,220 |
| | 계 | 21 | 5,146 | 10 | 32,384 | 6 | 177,327 | 24 | 211,273 | 1 | 50,011 | 15 | 27,085 | 117,361 | 2,740,756 | 887 | 1,014,499 | 118,325 | 4,258,480 |

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

| 구 분 | 계약건수 | | | | 계약금액 | | | |
|----------------|---------|-------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | 일반투자자 | 전문투자자 | 계 | 비율 | 일반투자자 | 전문투자자 | 계 | 비율 |
| 1억원미만 | 112,248 | 93 | 112,341 | 94.94 | 781,583 | 2,262 | 783,845 | 18.41 |
| 1억원이상~3억원미만 | 4,014 | 65 | 4,079 | 3.45 | 624,549 | 10,862 | 635,411 | 14.92 |
| 3억원이상~5억원미만 | 834 | 30 | 864 | 0.73 | 305,385 | 10,893 | 316,278 | 7.43 |
| 5억원이상~10억원미만 | 554 | 25 | 579 | 0.49 | 355,797 | 15,903 | 371,700 | 8.73 |
| 10억원이상~50억원미만 | 317 | 37 | 354 | 0.30 | 576,797 | 76,211 | 653,008 | 15.33 |
| 50억원이상~100억원미만 | 37 | 14 | 51 | 0.04 | 211,213 | 89,564 | 300,777 | 7.06 |
| 100억원이상 | 28 | 29 | 57 | 0.05 | 372,936 | 824,526 | 1,197,462 | 28.12 |
| 합 계 | 118,032 | 293 | 118,325 | 100.00 | 3,228,260 | 1,030,220 | 4,258,480 | 100.00 |

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 국 내 | 해 외 | 합 계 | |
|-----------|---------------|-----------|-----------|--------|-----------|
| 유동성 자산 | 예치금(위탁증거금 등) | | - | - | - |
| | 보통예금 | | - | - | - |
| | 정기예금 | | - | - | - |
| | 양도성예금증서(CD) | | - | - | - |
| | 콜론(Call Loan) | | - | - | - |
| | 환매조건부채권매수(RP) | | 36,785 | - | 36,785 |
| | 기업어음증권(CP) | | 104,533 | - | 104,533 |
| | 기 타 | | 2,713,733 | - | 2,713,733 |
| | 소 계 | | 2,855,052 | - | 2,855,052 |
| 증권 | 채무증권 | 국채·지방채 | 10,157 | 74 | 10,231 |
| | | 특수채 | - | - | - |
| | | 금융채 | 30,132 | - | 30,132 |
| | | 회사채 | 30,187 | 1,106 | 31,293 |
| | | 기 타 | - | - | - |
| | | 소 계 | 70,476 | 1,179 | 71,655 |
| | 지분증권 | 주식 | 138,683 | 22,630 | 161,313 |
| | | 신주인수권증서 | - | - | - |
| | | 출자지분 | - | - | - |
| | | 기 타 | - | - | - |
| | | 소 계 | 138,683 | 22,630 | 161,313 |
| | 수익증권 | 신탁 수익증권 | - | - | - |
| | | 투자신탁 수익증권 | 1,108,802 | - | 1,108,802 |
| | | 기 타 | - | - | - |
| | | 소 계 | 1,108,802 | - | 1,108,802 |
| | 투자계약증권 | | - | - | - |
| | 파생결합증권 | ELS | 65,706 | - | 65,706 |
| | | ELW | - | - | - |
| | | 기 타 | 30,734 | - | 30,734 |
| | | 소 계 | 96,440 | - | 96,440 |
| | 증권예탁증권 | | - | - | - |
| | 기 타 | | - | - | - |
| | 소 계 | | 1,414,403 | 23,809 | 1,438,212 |
| 파생상품 | 장내파생상품 | 이자율관련거래 | - | - | - |
| | | 통화관련거래 | - | - | - |
| | | 주식관련거래 | - | - | - |
| | | 기 타 | - | - | - |
| | | 소 계 | - | - | - |
| | 장외파생상품 | 이자율관련거래 | - | - | - |
| | | | | | |

| | | | | | |
|-----|--|--------|-----------|--------|-----------|
| | | 통화관련거래 | - | - | - |
| | | 주식관련거래 | - | - | - |
| | | 기 타 | - | - | - |
| | | 소 계 | - | - | - |
| 소 계 | | | - | - | - |
| 기 타 | | | - | - | - |
| 합 계 | | | 4,269,454 | 23,809 | 4,293,263 |

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황
(단위 : 명, 백만원)

| 예탁기관명 | 예탁자수 | 예탁금액 |
|---------|---------|-----------|
| 한국증권예탁원 | 118,325 | 4,293,263 |
| 합 계 | 118,325 | 4,293,263 |

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 | 8,000,000 | 16,000,000,000 | 8,000,000 | 16,000,000,000 | 280,000,000 |
| | | 코스닥시장 | 2,873,500 | 50,972,500,000 | 3,624,268 | 77,053,164,000 | 2,304,463,029 |
| | 유상증자 | 유가증권시장 | 179,154,372 | 213,330,902,344 | 179,154,372 | 213,330,902,344 | 3,096,539,824 |
| | | 코스닥시장 | 147,019,086 | 126,584,638,380 | 66,002,766 | 118,687,461,026 | 4,521,644,568 |
| | 기타 | | 1,666,666 | 24,999,990,000 | 1,666,666 | 24,999,990,000 | 500,000,000 |
| | 소계 | | 338,713,624 | 431,888,030,724 | 258,448,072 | 450,071,517,370 | 10,702,647,421 |
| 채무증권 | 국채·지방채 | | - | - | 5,000,000 | 50,000,000,000 | 50,000,000 |
| | 특수채 | | 1,200,000,000 | 1,195,000,000,000 | 2,270,000,000 | 2,258,880,000,000 | 352,000,000 |
| | 금융채 | | 3,886,500,000 | 3,985,500,000,000 | 584,000,000 | 1,070,000,000,000 | 823,250,000 |
| | 회사채 | 일반회사채 | 18,647,984,000 | 23,189,384,000,000 | 2,248,600,000 | 3,856,000,000,000 | 7,734,565,290 |
| | | ABS | 4,319,810,000 | 6,195,100,000,000 | 543,700,000 | 1,387,000,000,000 | 1,474,950,000 |
| | | 소계 | 22,967,794,000 | 29,384,484,000,000 | 2,792,300,000 | 5,243,000,000,000 | 9,209,515,290 |
| | 기업어음 | | 1,072,300,000 | 73,294,202,740 | 79,652,300,00 | 81,944,202,740 | 111,296,602 |
| | 기타 | | 8,118,200 | 81,182,000,000 | 4,509,600 | 45,096,000,000 | 5,273,555,000 |
| | 소계 | | 29,134,712,200 | 34,719,460,202,740 | 85,308,109,600 | 8,748,920,202,740 | 15,819,616,892 |
| | 외화증권 | | 53,056,561 | 172,243,700,000 | 54,394,469 | 172,471,250,000 | 1,078,150,168 |
| 기타 | | 1,891,534,128,644 | 1,891,534,128,644 | 1,943,049,044,444 | 1,943,049,044,444 | 22,004,952,087 | |
| 합계 | | 1,921,060,611,029 | 37,215,126,062,108 | 2,028,669,996,585 | 11,314,512,014,554 | 49,605,366,568 | |

(주) 별도재무제표 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-----|------|------|------|
|-----|------|------|------|

| | | | |
|-------|--------|--------|--------|
| 인수수료 | 43,330 | 49,144 | 35,699 |
| 수수료비용 | - | - | - |
| 수지차익 | 43,330 | 49,144 | 35,699 |

(주1) 별도재무제표 기준

(주2) 19기(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 | 36,214,245,028,333 |
| 1. 현금·예치금 | 19,685,018,881,422 |
| 나. 원화예치금 | 19,684,998,580,909 |
| 4) 기타예치금 | 19,684,998,580,909 |
| 다. 외화예치금 | 20,300,513 |
| 2) 외화자행예치금 | 20,300,513 |
| 2. 유가증권 | 13,920,760,046,599 |
| 가. 주식 | 340,384,459,010 |
| 1) 주식 | 340,384,459,010 |
| 나. 국채 | 12,676,478,676 |
| 1) 국채 | 12,676,478,676 |
| 다. 금융채 | 219,998,760,549 |
| 1) 통화안정증권 | - |
| 2) 기타금융채 | 219,998,760,549 |
| 마. 사채 | - |
| 1) 사채 | - |
| 바. 외화유가증권 | 3,931,061,608,055 |
| 1) 외화유가증권 | 3,931,061,608,055 |
| 사. 매입어음 | 4,726,628,465,591 |
| 2) 자유금리기업어음(일반) | 4,114,850,000,000 |
| 3) 표지어음 | - |
| 5) 발행어음 | 208,678,465,591 |
| 6) 전자단기사채(일반) | 403,100,000,000 |
| 아. 기타유가증권 | 4,690,010,274,718 |
| 1) 양도성예금증서 | - |
| 2) 신용카드채권 | - |
| 4) 공사채형수익증권 | 1,198,919,698,696 |
| 5) 주식형수익증권 | 607,535,164,026 |

| | |
|-----------|--------------------|
| 6)기타의유가증권 | - |
| 7)ELS | 144,961,026,000 |
| 8)DLS | 1,526,829,255,996 |
| 9)ELB | 1,133,786,230,000 |
| A)DLB | 77,978,900,000 |
| 4.사모사채 | 69,272,763,877 |
| 가.사모사채 | 69,272,763,877 |
| 1)사모사채 | 69,272,763,877 |
| 5.콜론 | - |
| 가.원화콜론 | - |
| 1)원화콜론 | - |
| 6.환매조건부채권 | 427,260,789,039 |
| 가.환매조건부채권 | 427,260,789,039 |
| 1)환매조건부채권 | 427,260,789,039 |
| 7.금전채권 | 1,947,072,760,820 |
| 가.추심금전채권 | 1,947,072,760,820 |
| 1)추심금전채권 | 1,947,072,760,820 |
| 8.동산·부동산 | - |
| 나.수탁부동산 | - |
| 1)수탁부동산 | - |
| 15.기타자산 | 164,859,786,576 |
| 나.미수이자 | 1,451,950,078 |
| 1)미수이자 | 1,451,950,078 |
| 다.미수수익 | 160,600,771,374 |
| 1)미수수익 | 160,600,771,374 |
| 바.미수금 | 2,507,961,478 |
| 1)선급법인세 | - |
| 3)기타미수금 | 2,507,961,478 |
| 사.선급비용 | 299,103,646 |
| 1)선급비용 | 299,103,646 |
| 16.고유계정대 | - |
| 가.고유계정대 | - |
| 가.고유계정대 | - |
| II.부채 | 36,214,245,028,333 |
| 1.금전신탁 | 33,571,213,032,468 |
| 하.특정금전신탁 | 30,792,742,205,433 |
| 1)특정금전신탁 | 336,480,947,917 |
| 2)자문형금전신탁 | 516,700,000 |
| 3)자사주신탁 | 80,450,000,000 |

| | |
|-----------------|--------------------|
| 4)채권형금전신탁 | 8,123,588,681,969 |
| 5)주식형금전신탁(자문제외) | 502,163,031,521 |
| 6)주가연계금전신탁 | 2,209,547,573,599 |
| 7)정기예금형금전신탁 | 19,539,995,270,427 |
| 8)기타금전신탁 | - |
| 마.개인종합자산관리계좌 | 12,263,491,953 |
| 1)개인종합자산관리계좌 | 12,263,491,953 |
| 야.퇴직연금신탁 | 2,766,207,335,082 |
| 1)확정급여형 | 1,789,874,995,299 |
| 2)확정기여형 | 742,251,876,254 |
| 3)개인퇴직계좌 | 234,080,463,529 |
| 2.재산신탁 | 2,500,042,311,771 |
| 가.유가증권신탁 | 588,401,987,062 |
| 1)관리유가증권신탁 | 588,401,987,062 |
| 나.금전채권의신탁 | 1,911,640,324,709 |
| 1)금전채권의신탁 | 1,911,640,324,709 |
| 라.부동산신탁 | - |
| 3)부동산처분신탁 | - |
| 6.차입유가증권 | - |
| 가.차입유가증권 | - |
| 1)차입유가증권 | - |
| 7.기타부채 | 142,989,684,094 |
| 다.미지급금 | 2,507,596,387 |
| 1)예수법인세 | - |
| 2)미지급주식납입금 | 2,505,096,145 |
| 3)기타미지급금 | 2,500,242 |
| 라.선수수익 | 42,685,420,086 |
| 1)선수수익 | 42,685,420,086 |
| 마.미지급신탁보수 | 2,436,197,577 |
| 1)미지급신탁보수 | 2,436,197,577 |
| 바.미지급신탁이익 | 95,360,470,044 |
| 1)미지급신탁이익 | 95,360,470,044 |

(주) 별도재무제표 기준

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

| 계정과목 | 총계기준 |
|---------|-------------------|
| 1.이익 | 1,375,515,883,268 |
| 1.예치금이자 | 2,408,992,889 |

| | |
|--------------|-------------------|
| 가.원화예치금이자 | 2,408,992,889 |
| 4)기타예치금이자 | 2,408,992,889 |
| 2.유가증권이자 | 1,184,422,184,542 |
| 가.국채이자 | 397,023,102 |
| 1)국채이자 | 397,023,102 |
| 나.금융채이자 | 6,080,940,521 |
| 1)통화안정증권이자 | - |
| 2)기타금융채이자 | 6,080,940,521 |
| 라.사채이자 | - 879,753 |
| 1)사채이자 | - 879,753 |
| 마.배당금수익 | 75,524,629,868 |
| 1)배당금수익 | 75,524,629,868 |
| 바.외화유가증권이자 | 161,351,002,118 |
| 1)외화유가증권이자 | 161,351,002,118 |
| 사.매입어음이자 | 623,647,250,266 |
| 2)자유금리기업어음이자 | 620,541,212,224 |
| 5)발행어음이자 | 3,106,038,042 |
| 아.기타유가증권이자 | 317,422,218,420 |
| 2)신용카드채권이자 | 132,740,490 |
| 5)주식형수익증권이자 | 6,062,916,116 |
| 6)기타의유가증권이자 | 311,226,561,814 |
| 4.사모사채이자 | 1,971,696,599 |
| 가.사모사채이자 | 1,971,696,599 |
| 1)사모사채이자 | 1,971,696,599 |
| 9.파생상품관련익 | 24,659,093,854 |
| 가.파생금융상품거래익 | 24,659,093,854 |
| 5)장외파생상품거래익 | 24,659,093,854 |
| 14.유가증권관련수익 | 39,525,016,269 |
| 가.유가증권매매익 | 39,140,225,092 |
| 1)주식매매익 | 21,250,954,728 |
| 2)기타유가증권매매익 | 17,889,270,364 |
| 나.유가증권상환익 | 384,791,177 |
| 1)유가증권상환익 | 384,791,177 |
| 16.기타수익 | 122,528,899,115 |
| 가.외환매매익 | 101,957,718,185 |
| 1)외환매매익 | 101,957,718,185 |
| 카.미지급신탁보수환입 | 3,007,967,490 |
| 1)미지급신탁보수환입 | 3,007,967,490 |
| 파.기타잡수익 | 17,563,213,440 |

| | |
|------------------|-------------------|
| 2)기타잡수입 | 17,563,213,440 |
| II.손실 | 1,375,515,883,268 |
| 1.신탁이익 | 523,931,795,601 |
| 가.금전신탁이익 | 503,739,091,593 |
| 14)특정금전신탁이익 | 458,051,126,556 |
| 1)수시입출금식신탁이익 | 7,175,406,218 |
| 2)자문형신탁이익 | 45,393,255 |
| 3)자사주신탁이익 | 338,232,439 |
| 4)채권형신탁이익 | 122,579,999,131 |
| 5)주식형(자문,자사제외) | - 1,618,501,188 |
| 6)주가연계신탁이익 | 42,323,650,846 |
| 7)정기예금형신탁이익 | 286,754,363,612 |
| 8)기타신탁이익 | 103,080,422 |
| 9)ISA신탁이익 | 349,501,821 |
| 22)퇴직연금신탁이익 | 45,687,965,037 |
| (확정급여형퇴직연금신탁이익) | 32,084,901,088 |
| (확정기여형퇴직연금신탁이익) | 10,687,492,679 |
| (개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익) | 2,915,571,270 |
| 나.재산신탁이익 | 20,192,704,008 |
| 1)유가증권의신탁이익 | 20,557,119,357 |
| (관리유가증권신탁이익) | 20,557,119,357 |
| 2)금전채권의신탁이익 | - 364,415,349 |
| 4.지급수수료 | 16,972,200 |
| 나.기타지급수수료 | 16,972,200 |
| 1)기타지급수수료 | 16,972,200 |
| 5.파생금융상품관련손 | 6,069,834 |
| 가.파생금융상품거래손 | 6,069,834 |
| 5)장외파생상품거래손 | 6,069,834 |
| 9.유가증권관련비용 | 51,471,309,713 |
| 가.유가증권매매손 | 48,075,363,417 |
| 1)주식매매손 | 21,709,180,013 |
| 2)기타유가증권매매손 | 26,366,183,404 |
| 나.유가증권상환손 | 3,395,946,296 |
| 1)유가증권상환손 | 3,395,946,296 |
| 11.세금과공과 | 76,262,184,495 |
| 가.세금과공과 | 76,262,184,495 |
| 1)세금과공과 | 76,262,184,495 |
| 12.신탁보수 | 26,814,233,837 |
| 가.신탁보수 | 26,814,233,837 |

| | |
|----------|-----------------|
| 1)신탁보수 | 26,814,233,837 |
| 13.기타비용 | 697,013,317,588 |
| 사.외환매매손 | 156,441,021,958 |
| 1)외환매매손 | 156,441,021,958 |
| 차.미수수익환출 | 540,571,936,283 |
| 1)미수수익환출 | 540,571,936,283 |
| 타.기타잡비용 | 359,347 |
| 1)기타잡비용 | 359,347 |

(주) 별도재무제표 기준

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

| 구분 | | 전기말 | | 신규 | | 해지 | | 당기말 | | | |
|------|------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| | | 계약수 | 금액 | 계약수 | 금액 | 계약수 | 금액 | 계약수 | 금액 | | |
| 금전신탁 | 특정금전 | 수시입출금(MMT) | 81 | 442,455,491,072 | 442 | 2,818,051,316,727 | 456 | 2,924,025,859,882 | 67 | 336,480,947,917 | |
| | | 자문형 | 12 | 560,000,000 | 7 | 326,700,000 | 5 | 370,000,000 | 14 | 516,700,000 | |
| | | 자사주 | 25 | 96,450,000,000 | 15 | 84,000,000,000 | 24 | 100,000,000,000 | 16 | 80,450,000,000 | |
| | | 채권형 | 1,491 | 6,342,295,410,615 | 801 | 27,146,206,307,422 | 866 | 25,364,913,036,068 | 1,426 | 8,123,588,681,969 | |
| | | 주식형(자문형_자사주제외) | 829 | 244,705,007,794 | 1,599 | 403,935,025,641 | 317 | 146,477,001,914 | 2,111 | 502,163,031,521 | |
| | | 추가연계신탁 | 3,088 | 1,810,975,865,494 | 1,612 | 1,355,177,653,999 | 1,171 | 956,605,945,894 | 3,529 | 2,209,547,573,599 | |
| | | 정기예금형 | 295 | 12,883,952,849,373 | 565 | 23,952,681,189,170 | 679 | 17,296,638,768,116 | 181 | 19,539,995,270,427 | |
| | | 퇴직연금 | 확정급여형 | 335 | 1,393,713,627,660 | 46 | 549,027,053,222 | 37 | 152,865,685,583 | 344 | 1,789,874,995,299 |
| | | | 확정기여형 | 913 | 628,252,620,056 | 1,850 | 199,773,483,409 | 125 | 85,774,227,211 | 2,638 | 742,251,876,254 |
| | | | IRP형 | 5,464 | 191,898,574,345 | 2,085 | 74,096,096,683 | 587 | 31,914,207,499 | 6,962 | 234,080,463,529 |
| | 기타특정 | 7,919 | 11,943,413,926 | 62 | 2,332,019,595 | 398 | 2,011,941,568 | 7,583 | 12,263,491,953 | | |
| 재산신탁 | 유가증권 | 36 | 431,762,184,174 | 24 | 204,193,659,942 | 20 | 47,553,857,054 | 40 | 588,401,987,062 | | |
| | 금전채권 | 69 | 1,895,563,654,167 | 40 | 1,410,020,191,851 | 28 | 1,393,943,521,309 | 81 | 1,911,640,324,709 | | |
| 합계 | | 20,557 | 26,374,528,698,676 | 9,148 | 58,199,820,697,661 | 4,713 | 48,503,094,052,098 | 24,992 | 36,071,255,344,239 | | |

※ 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 | 336,480,947,917 | - | - | - | 336,480,947,917 |
| | | | 자문형 | 516,700,000 | - | - | - | 516,700,000 |
| | | | 자사주 | 80,450,000,000 | - | - | - | 80,450,000,000 |
| | | | 채권형 | 8,123,588,681,969 | - | - | - | 8,123,588,681,969 |
| | | | 주식형(자문형, 자사주제외) | 502,163,031,521 | - | - | - | 502,163,031,521 |
| | | | 추가연계신탁 | 2,209,547,573,599 | - | - | - | 2,209,547,573,599 |
| | | | 정기예금형 | 19,539,995,270,427 | - | - | - | 19,539,995,270,427 |

| | | | | | | | | | |
|---------|--|------|--------------------|--------------------|---|---|---|--------------------|-------------------|
| | | 퇴직연금 | 확정급여형 | 1,789,874,995,299 | - | - | - | - | 1,789,874,995,299 |
| | | | 확정기여형 | 742,251,876,254 | - | - | - | - | 742,251,876,254 |
| | | | IRP형 | 234,080,463,529 | - | - | - | - | 234,080,463,529 |
| | | | 기 타 | 12,263,491,953 | - | - | - | - | 12,263,491,953 |
| 실적배당신탁계 | | | 33,571,213,032,468 | - | - | - | - | 33,571,213,032,468 | |
| 합 계 | | | | 33,571,213,032,468 | - | - | - | 33,571,213,032,468 | |

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 억원)

| 구분 | 대출금 | 종류 | | | | | | | | | | | | | | 합계 | 잔액 | 예치금 | 고유 계정대 | RP 예입 | 부동산 | 채권 | | | 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 | 평가 총담금 | | 기타 | 손익 | | | |
| 수시입출금 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 550 | 550 | - | 1,001 | - | 1,817 | - | - | - | - | - | - | - | 3,368 |
| 자문형 | - | 3 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 2 | - | 5 | - | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 5 |
| 자사주 | - | - | 622 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 | - | - | 648 | - | - | - | 221 | - | - | - | - | - | - | - | 869 |
| 채권형 | - | - | 2 | 126 | 2,200 | 710 | - | 44,470 | - | 11,003 | - | - | - | 146 | 21,919 | 300 | 80,876 | - | 2 | - | 413 | - | - | - | - | - | - | - | - | 81,291 |
| 주식형(자문형_ 자사주_제외) | - | - | 1,439 | - | - | - | - | - | - | 1,675 | - | - | - | 16 | 1,828 | - | 4,958 | - | - | - | 76 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,034 |
| 주기연계신탁 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16,301 | 843 | - | 6 | 4,736 | - | 21,886 | - | 0 | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 21,886 |
| 장기예금형 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 466 | 8,098 | 434 | 8,998 | - | 186,399 | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 195,397 |
| 퇴직 연금 | 확정 급여형 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | 2,368 | 9,956 | 113 | - | 210 | - | - | 12,647 | - | 5,340 | - | 144 | - | - | - | - | - | - | - | - | 18,131 |
| | 확정 기여형 | - | - | 137 | - | - | - | - | - | 2,300 | 852 | 48 | - | 785 | - | - | 4,122 | - | 2,112 | - | 1,179 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,413 |
| | IRP형 | - | - | 59 | - | - | - | - | - | 700 | 487 | 5 | - | 322 | - | - | 1,573 | - | 534 | - | 250 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,357 |
| | 기타 | - | - | 14 | - | - | - | - | - | 19 | - | 17 | - | 36 | - | - | 86 | - | 44 | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | 130 |
| 합계 | - | 3 | 2,273 | 126 | 2,200 | 710 | - | 44,470 | - | 18,065 | 27,596 | 1,026 | - | 2,013 | 36,583 | 1,284 | 136,349 | - | 195,432 | - | 4,100 | - | - | - | - | - | - | - | - | 335,881 |

※ 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 | 354,428백만원 | 개인 30억원 | 4.4% ~ 7.9% | A군 30억원, B군 20억원, C군 10억원, D군 3억원, E군 2억원, Z군 불가 증거금100%종목 신용불가 |
| 담보대출 | 주식담보 | 개인5억원, | 6.8%~7.8% | A, B, C군 대출가능/D, E, Z군 대출불가 |
| | | 법인 10억원 | | |
| | 수익증권담보 | 개인 5억원, | 6.8%~7.8% | 공사채형(MMF포함) 70%, 채권혼합형 60%, 주식혼합형60%, 주식형(재간접 포함) 50%, 주가연계펀드 50% |
| | | 법인 10억원 | | |
| 파생결합증권 | 개인 5억원, | 6.8%~7.8% | 원금보장형 60%, 비보장형 50% | |

| | | | | | |
|--|------|----------|---------|-----------|---|
| | 담보 | | 법인 10억원 | 6.8%~7.8% | 기준가격 : 채권평가기관 3사에서 받은 시가의 산술평균 대출비율 : 국공채는 70%, 회사채는 60% |
| | 채권담보 | | 개인 5억원, | | |
| | | | 법인 10억원 | | |
| | 매도담보 | 3,680백만원 | 한도없음 | 6.8%~7.8% | 예탁주식 매도자금의 90~98% |

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

| 구 분 | | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------|-------|-----------|-----------|-----------|
| 잔고 | 조건부매도 | 63,308 | 51,310 | 55,179 |
| 거래금액 | 조건부매도 | 3,631,384 | 2,013,823 | 1,710,419 |

아. 부수업무

- (1) 대지급 발생 현황
해당사항 없음

4. 파생상품 거래현황

가. 파생상품거래 현황

[2019.01.01~2019.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 이자율 | 통화 | 주식 | 귀금속 | 기타 | 계 |
|-------------|------|-------------|-------------|------------|---------|-----------|-------------|
| 거래목적 | 위험회피 | 14,231,329 | 4,034,873 | 13,896,472 | 750,832 | 8,505,052 | 41,418,558 |
| | 매매목적 | 197,947,503 | 240,562,640 | 65,216,651 | 109,508 | 3,202,262 | 507,038,564 |
| 거래장소 | 장내거래 | 197,463,712 | 140,920,590 | 72,791,889 | 860,340 | 9,035,518 | 421,072,049 |
| | 장외거래 | 14,715,120 | 103,676,923 | 6,321,234 | - | 2,671,796 | 127,385,073 |
| 거래형태 (주) | 선도 | - | 101,909,071 | - | - | - | 101,909,071 |
| | 선물 | 197,463,712 | 140,920,590 | 72,174,730 | 860,340 | 9,035,518 | 420,454,890 |
| | 스왑 | 14,715,120 | 1,712,133 | 6,301,333 | - | 2,671,796 | 25,400,382 |
| | 옵션 | - | 55,719 | 637,060 | - | - | 692,779 |
| | 기타 | - | - | - | - | - | - |

(주) 파생상품거래관련 난외항목 포함

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

[2019.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 신용매도 | | | 신용매입 | | |
|---------------------|---------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|
| | 해외물 | 국내물 | 계 | 해외물 | 국내물 | 계 |
| Credit Default Swap | 683,102 | 1,006,113 | 1,689,215 | 69,468 | 1,574,152 | 1,643,620 |
| Credit Option | - | - | - | - | - | - |
| Credit Linked Notes | - | - | - | - | - | - |
| 기 타 | - | - | - | - | - | - |
| 계 | 683,102 | 1,006,113 | 1,689,215 | 69,468 | 1,574,152 | 1,643,620 |

(2) 신용과생상품 상세명세
[2019.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

| 종류 | 보장매도자 | 보장매수자 | 취득일 | 만기일 | 액면가 | 기초자산(준거자산) |
|-----|--------|--------------------------------|--------------|--------------|---------|---------------|
| CDS | 신한금융투자 | 씨티은행 | 2015081 2 | 2020092 0 | 97,293 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 씨티은행 | 2016062 0 | 2021062 1 | 99,802 | 삼성전자 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 한국스탠다드차타드은행 | 2017042 0 | 2022062 0 | 101,886 | 대한민국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 씨티은행 | 2017072 8 | 2022122 0 | 20,000 | POSCO신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 씨티은행 | 2017081 6 | 2022122 0 | 100,000 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 노무라금융투자(서울 | 2017091 9 | 2021011 9 | 10,000 | 현대제철 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 노무라금융투자(서울 | 2017092 6 | 2022122 0 | 57,890 | 대한민국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | DBS 서울 | 2018051 8 | 2023062 0 | 107,675 | 대한민국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 한국투자증권 | 2018062 7 | 2023122 0 | 90,000 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | DBS 서울 | 2018102 5 | 2023122 0 | 156,303 | 대한민국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 하나금융투자 | 2019040 9 | 2026062 2 | 16,214 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 하나금융투자 | 2019062 0 | 2024062 0 | 30,103 | 프랑스 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | NH투자증권 | 2019082 9 | 2022092 0 | 28,945 | LG디스플레이 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | 하나금융투자 | 2019112 1 | 2022112 1 | 90,000 | 현대자동차 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | DBS BANK LTD | 2014040 7 | 2024062 1 | 23,156 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | BNP Paribas | 2017061 5 | 2023122 0 | 11,578 | Markit iTraxx |
| CDS | 신한금융투자 | BNP Paribas | 2017062 8 | 2023122 0 | 23,156 | Markit iTraxx |
| CDS | 신한금융투자 | COMMERZ BANK AG | 2017092 9 | 2022122 0 | 115,780 | 대한민국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | Societe Generale | 2018012 6 | 2023062 0 | 65,416 | 중국은행 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | Goldman Sachs International | 2018032 0 | 2023062 0 | 54,996 | 중국 신용 |

| | | | | | | |
|-----|--------------|-----------------------------|----------|----------|---------|---------------|
| CDS | 신한금융투자 | Goldman Sachs International | 20190207 | 20251220 | 57,890 | Markit iTraxx |
| CDS | 신한금융투자 | HSBC Limited | 20190325 | 20260620 | 108,833 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | HSBC Limited | 20190507 | 20241220 | 162,092 | 중국 신용 |
| CDS | 신한금융투자 | HSBC Limited | 20190710 | 20240709 | 60,206 | SK텔레콤 신용 |
| CDS | 케이비투자증권(신규X) | 신한금융투자 | 20150812 | 20200920 | 100,000 | 중국 신용 |
| CDS | 하나금융투자 | 신한금융투자 | 20160620 | 20210621 | 99,802 | 삼성전자 신용 |
| CDS | 하이레볼루션제십일차 | 신한금융투자 | 20170420 | 20220620 | 100,000 | 대한민국 신용 |
| CDS | 대신증권 | 신한금융투자 | 20170615 | 20231220 | 11,578 | Markit iTraxx |
| CDS | 대신증권 | 신한금융투자 | 20170628 | 20231220 | 23,156 | Markit iTraxx |
| CDS | 이스트원아너스 | 신한금융투자 | 20170816 | 20221220 | 100,000 | 중국 신용 |
| CDS | 교보증권 | 신한금융투자 | 20170926 | 20221220 | 57,890 | 대한민국 신용 |
| CDS | 한화투자증권 | 신한금융투자 | 20170929 | 20221220 | 115,780 | 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 | 107,675 | 대한민국 신용 |
| CDS | 네오스텔라 | 신한금융투자 | 20180627 | 20231220 | 90,000 | 중국 신용 |
| CDS | 하이디펜더제이차 | 신한금융투자 | 20181025 | 20231220 | 156,303 | 대한민국 신용 |
| CDS | 뉴스텔라제삼차 | 신한금융투자 | 20190325 | 20260620 | 108,833 | 중국 신용 |
| CDS | 하나금융투자 | 신한금융투자 | 20190409 | 20260622 | 16,000 | 중국 신용 |
| CDS | 하이트래디션제일차 | 신한금융투자 | 20190507 | 20241220 | 162,092 | 중국 신용 |
| CDS | 오션디그림 | 신한금융투자 | 20190620 | 20240620 | 30,103 | 프랑스 신용 |
| CDS | 씨론플러스 | 신한금융투자 | 20190710 | 20240709 | 60,206 | SK텔레콤 신용 |

| | | | | | | |
|-----|--------------------------------|--------|--------------|--------------|--------|----------|
| CDS | 뉴스텔라제팔차 | 신한금융투자 | 2019112 1 | 2022112 1 | 90,000 | 현대자동차 신용 |
| CDS | 한국씨티은행 | 신한금융투자 | 2019091 9 | 2024062 0 | 11,578 | 대한민국 신용 |
| CDS | 한국씨티은행 | 신한금융투자 | 2019110 4 | 2024062 0 | 11,578 | 대한민국 신용 |
| CDS | 한국씨티은행 | 신한금융투자 | 2019091 9 | 2024062 0 | 11,578 | 대한민국 신용 |
| CDS | Goldman Sachs International | 신한금융투자 | 2019083 0 | 2024062 0 | 11,578 | 대한민국 신용 |
| CDS | Goldman Sachs International | 신한금융투자 | 2019102 4 | 2024062 0 | 11,578 | 대한민국 신용 |
| CDS | Goldman Sachs International | 신한금융투자 | 2019110 7 | 2024062 0 | 34,734 | 중국 신용 |
| CDS | Goldman Sachs International | 신한금융투자 | 2019083 0 | 2024062 0 | 11,578 | 대한민국 신용 |

5. 영업설비등의 현황

가. 지점 등 설치 현황

[2019.12.31 현재]

| 지역 | 지점 | 영업소 (BIB, PB) | 현지법인 | 사무소 | 합계 |
|----|----|------------------|------|-----|-----|
| 서울 | 46 | 12 | - | - | 58 |
| 부산 | 5 | 1 | - | - | 6 |
| 대구 | 4 | 3 | - | - | 7 |
| 인천 | 3 | - | - | - | 3 |
| 광주 | 3 | - | - | - | 3 |
| 대전 | 3 | - | - | - | 3 |
| 울산 | 2 | 1 | - | - | 3 |
| 경기 | 13 | 8 | - | - | 21 |
| 강원 | 1 | - | - | - | 1 |
| 충북 | 1 | 1 | - | - | 2 |
| 충남 | 1 | 1 | - | - | 2 |
| 전북 | 2 | 1 | - | - | 3 |
| 전남 | 2 | 1 | - | - | 3 |
| 경북 | 2 | 1 | - | - | 3 |
| 경남 | 3 | 1 | - | - | 4 |
| 제주 | 2 | 1 | - | - | 3 |
| 소계 | 93 | 32 | - | - | 125 |
| 해외 | - | - | 5 | 2 | 7 |
| 합계 | 93 | 32 | 5 | 2 | 132 |

나. 영업설비 현황

[2019.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

| 구분 | 토지(장부가액) | 건물(장부가액) | 합계 |
|--------|----------|----------|---------|
| 본관 | 114,837 | 68,804 | 183,641 |
| 지점합계 | 7,080 | 5,757 | 12,837 |
| 기타(사옥) | 5,867 | 8,326 | 14,193 |
| 합계 | 127,784 | 82,887 | 210,671 |

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 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 영업용순자본(A) | 3,876,937 | 2,834,089 | 1,653,865 |
| 총위험액(B) | 2,260,519 | 1,853,795 | 980,772 |
| 잉여자본(C=A-B) | 1,616,418 | 980,294 | 673,093 |
| 필요유지자기자본(D) | 134,925 | 136,010 | 136,010 |
| 순자본비율(C/D) | 1,198.01 | 720.75 | 494.89 |

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

(주2) 별도재무제표 기준

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-------------|------------|------------|------------|
| 실질자산(A) | 33,820,626 | 27,098,428 | 27,832,533 |
| 실질부채(B) | 29,608,513 | 23,734,330 | 24,573,033 |
| 자산부채비율(A/B) | 114.2 | 114.2 | 113.3 |

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

(주2) 별도재무제표 기준

(주3) 제19기(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 |
| 퇴직연금 사업그룹 | 퇴직연금 관련 컨설팅 제공 및 관련 상품 공급 등 |
| 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 신탁상품 제공 등 |

(1) 수수료 현황

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

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

▶ 온라인 거래 수수료

| 구분 | 체결금액 | HTS/WEB(태블릿PC포함) | Mobile(스마트폰) | ARS |
|-------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|--------------------|
| 주식 (거래소, 코스닥, 시간외단일가, 코넥스) | 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 | | | |

| | | | | |
|--|-----------------|------------------------|-------------------------------|------------------|
| | 3천만원 초과 5천만원 이하 | 0.12916390% | | 0.19916390% |
| | 5천만원 초과 1억원 이하 | 0.11916390% | | |
| | 1억원 초과 2억원 이하 | 0.09916390% | | |
| | 2억원 초과 | 0.08916390% | | |
| 주식 (K-OTC) | 50만원 이하 | 0.50% | 거래금액에 관계없이 매매금액의 0.19% | 0.25% + 500원 |
| | 50만원 초과 1백만원 이하 | 0.15% + 1,500원 | | 0.23% |
| | 1백만원 초과 3백만원 이하 | | | |
| | 3백만원 초과 3천만원 이하 | 0.14% + 2,000원 | | |
| | 3천만원 초과 5천만원 이하 | 0.13% | | |
| | 5천만원 초과 1억원 이하 | 0.12% | | |
| | 1억원 초과 2억원 이하 | 0.10% | | |
| | 2억원 초과 | 0.09% | | 0.20% |
| 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 | | 0.2297330% |
| | 1백만원 초과 3백만원 이하 | | | |
| | 3백만원 초과 3천만원 이하 | 0.139733% + 2,000원 | | |
| | 3천만원 초과 5천만원 이하 | 0.1297330% | | |
| | 5천만원 초과 1억원 이하 | 0.1197330% | | |
| | 1억원 초과 2억원 이하 | 0.0997330% | | |
| | 2억원 초과 | 0.0897330% | | 0.1997330% |
| 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(CME아간) | 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.

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

※S-lite, S-lite plus(스마트데스크앱에서 개설한 s-lite 계좌) 로 온라인 매매시 별도의 수수료 적용됨 (주식 0.013%, 지수 선물 0.0019%, 주식선물 0.006%, 지수옵션 0.09%+25원 적용. 단, K-OTC는 별도수수료를 적용 제외 - 당사 온라인수수료 적용)

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

▶ 해외주식 수수료

| 국가 | 오프라인 | | 온라인 | | 기타 제비용 |
|--|-------------------------|-------------|--------------------------|-------------|--|
| | 수수료 | 최소수수료 | 수수료 | 최소수수료 | |
| 미국 | 거래금액 x 0.5% (매수, 매도) | - | 거래금액 x 0.25% (매수, 매도) | - | -SEC Fee: 매도금액x0.0000218\$ *SEC Fee는 수시로 변동될 수 있음 |
| 홍콩 | 거래금액 x 0.5% | - | 거래금액 x 0.3% | - | -매수/매도시 인지세 0.1% 별도 부과 -ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과 |
| 상해 A | 거래금액 x 0.5% | - | 거래금액 x 0.3% | - | 매도시 인지세 0.1% 별도 부과 |
| 상해 B/상천 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 | | - | 매도시 인지세 0.5% 별도 부과 |
| 인도네시아 | | 450,000 IDR | 거래금액 x 0.45% | 300,000 IDR | 매도시 인지세 0.1% 별도 부과 |
| 말레이시아 | | 50 USD | 온라인 거래 불가 | - | 매수/매도시 인지세 0.1% 별도 부과 |
| 독일, 벨기에, 핀란드, 스페인, 이탈리아, 네덜란드, 포르투갈, 오스트리아, 그리스 | | 40 EUR | | - | - |
| 프랑스 | | 40 EUR | | - | 모든 종목 매수시 0.3% 별도 |
| 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 | 변동성지수 | 지수/주식옵션 /미니코스피200옵션 /코스닥150옵션 | CME연계 코스피선물 | 유렉스연계 코스피옵션 |
|--|-------|-------------------------------------|----------------|----------------|

| /KRX300선물 | | | | | | | |
|-----------|----------|---------|-----------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|--|
| 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 | 코넥스 | K-OTCBB/주식장외 | 선물/옵션 |
|-------|-------|-------------|-------|--------------|-------|
| 증권거래세 | 0.10% | 0.25% | 0.10% | 0.50% | 없음 |
| 농특세 | 0.15% | 없음 | 없음 | 없음 | |

※주식워런트증권(ELW)은 거래세와 농특세를 징수하지 않습니다.

▶ 국내장내파생상품 수수료

| 장내파생상품 | 매매 | | 만기 |
|------------------|----------|---------|--------|
| | OFF-LINE | ON-LINE | |
| 3년/5년/통안증권/돈육 선물 | 8,000원 | 5,000원 | 8,000원 |
| 10년 국채 | 8,000원 | 5,000원 | 8,200원 |
| 미국달러/엔/유로/위안 선물 | 1,600원 | 1,000원 | 1,800원 |
| 달러옵션 | 1,000원 | 0.5% | 1,200원 |
| 금선물 | 800원 | 300원 | 800원 |

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

※달러옵션의 ON-LINE 거래수수료는 체결금액+수수료로 징구됩니다.

▶ 자문사 일임계약 지정계좌 거래 수수료

| 시장 | 구분 | 거래금액 | 수수료율 | 거래채널별 |
|----|---------------------------------|--------------------------------|---|----------------------------|
| 국내 | 주식 (거래소, 코스닥, 코넥스) | 2억원 이하 | 0.4991639% | 거래채널 별 구분 없이 동일하게 적용 |
| | | 2억원 초과 5억원 이하 | 0.4491639% + 100,000원 (0.45% + 100,000원) | |
| | | 5억원 초과 | 0.3991639% + 350,000원 (0.40% + 350,000원) | |
| | | 단주 | 0.4991639% | |
| | 신주인수권 (ELW포함) 및 ETF / ETN | 2억원 이하 | 0.4997330% | 거래채널 별 구분 없이 동일하게 적용 |
| | | 2억원 초과 5억원 이하 | 0.449733% + 100,000원 (0.45% + 100,000원) | |
| | | 5억원 초과 | 0.399733% + 350,000원 (0.40% + 350,000원) | |
| | | 단주 | 0.4997330% | |
| | K-OTC | 거래금액에 관계없이 | 매매금액의 0.40% | |
| | 파생상품(선물/옵션) | 일반 위탁 매매 수수료율을 거래채널 별로 동일하게 적용 | | |
| 채권 | | | | |
| | | | | |

| | | |
|----|-------------|-------------------------------|
| | KRX금현물 | |
| 해외 | 주식 | 일반 위탁 매매 수수료를 거래채널 별로 동일하게 적용 |
| | 파생상품(선물/옵션) | |

-시행일: 2016.02.05

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

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

-일별, 계좌별, 종목별, 매도/매수별로 체결금액을 합산하여 적용

-S-Lite 계좌는 자문사 일임계약 지정계좌 수수료를 적용불가

-프로페셔널 Special 수수료율과 자문사 일임계약 지정계좌 수수료를 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, 대차수수료를 변동 적용 (종목별 개별 협의 가능)

▶ 주식차입서비스 대여요율 안내

-종목별 일일 대차수수료(원미만 절사)

: (차입종목, 전영업일 증가 X 차입수량 X 해당종목 차입요율) / 평년 365(윤년 366) X 차입일수

- 차입수수료는 차입일로부터 상환일까지 일할 계산 됨 (차입일 산입, 상환일 불산입)

▶ 대차서비스 대여요율 안내

| 구분 | 매체 | 수수료율 | 기타 |
|------|------|-------|-------------|
| 차입매매 | 오프라인 | 0.50% | |
| 차입매매 | 온라인 | 0.50% | HTS/WEB/모바일 |

▶ P2P 플랫폼 매매수수료

-일반매매는 계좌 수수료 체계적용 * 계좌의 협의수수료 등록시, 협의수수료 우선 적용

| 구분 | 매체 | 수수료율 | 기타 |
|------|----------|-------|------------------|
| 차입매매 | 온라인/오프라인 | 0.35% | HTS/WEB/모바일/오프라인 |

▶ 오프라인 업무수수료 안내

| 업무구분 | 프리미어 | 에이스 | 베스트 | 클래식 | 일반 |
|---------------|------|-----|-----|-------|-------|
| 증권카드/체크카드/통장 | 면제 | | | 1,000 | 2,000 |
| 시크릿카드 재발급 | 면제 | | | 1,000 | 1,000 |
| OTP기기 발급 | 면제 | | | 2,000 | 2,000 |
| 잔액증명서 발급(창구) | 면제 | | | 1,000 | 2,000 |
| 잔액증명서 발급(온라인) | 면제 | | | | |
| 공모주 청약(창구) | 면제 | | | 1,500 | 5,000 |
| 공모주 청약(온라인) | 면제 | | | 1,500 | 2,500 |

| | | | | |
|----|--------------------|-------|-------|--------|
| 출고 | 당사대체 동일 명의 | 면제 | | |
| | 당사대체(창구) -타 명의 | 면제 | 200 | 500 |
| | 당사대체(온라인) -타 명의 | 면제 | | |
| | 타사대체 | 면제 | 1,000 | 2,000 |
| | 실물출고 | 면제 | 5,000 | 10,000 |
| | 타사대체 (해외주식) | 5,000 | | |

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

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

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

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

▶ 질권설정 업무수수료 안내

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

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

100,000원 초과하는 경우에는 100,000원을 적용함.

▶ CD기 이체 수수료

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

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

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

※법인의 경우 M/S카드 기준 수수료 적용

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

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

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

▶ 제휴 CD기 수수료

| 카드종류 | 제휴사 | 수수료금액 | | 출금한도 |
|-------|-----|-----------|-----------|--------------------|
| | | 마감 전 | 마감 후 | |
| IC 카드 | 한네트 | 건당 1,100원 | 건당 1,300원 | 1회 30만원 / 1일 600만원 |

| | | | | |
|-----------------------|---------------------|---------------------------------|--|-------------------|
| | 효성 | | | (단, 나이스는 1회 70만원) |
| | 청호 | | | |
| | 웨이리뱅크 (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 banking | 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 | 0.15973300% | 0.15973300% | 각 시장별 유관기관 수수료를 적용 거래소/코스닥 0.0045106% |
| | Mobile/PDA | 0.20973300% | 0.20973300% | |

| | | | | |
|--|-----|-------------|-------------|--|
| | ARS | 0.25916390% | 0.25973300% | K-OTC 0.0077359% ETF/ELW/ETN/신주인수 0.0050797% |
|--|-----|-------------|-------------|--|

-월 온라인 주식거래금액 20억 초과일까지는 수수료를 A, 초과일 익일부터는 수수료를 B 적용

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

-20억 계산시 거래소, 코스닥, ELW, K-OTC, 시간외단일가 모두 포함 (선물, 옵션 제외)

-각 시장별 유관기간 수수료를 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 오프라인

1.협의수수료 적용가능 대상

①교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 20억원 이상

②교섭요청일 현재 예탁자산 1억원 이상

2.협의가능 수수료율 범위 : 0.05% ~ 0.4991639%

3.협의수수료 유지기준: 협의가능 수수료율 범위와 기준 동일 적용

| 자산요건(현재 기준) | 약정요건(3개월 or 6개월 월평균) | 협의 수수료율 |
|-------------------|----------------------|-----------|
| 3천만원 이상~5천만원 미만 | - | 0.35% 이상 |
| 5천만원 이상~7천만원 미만 | - | 0.25% 이상 |
| 7천만원 이상~1억원 미만 | - | 0.15% 이상 |
| 1억원 이상~15억원 미만 | 10억원 이상~ | 0.1% 이상 |
| 15억원 이상~50억원 미만 | 100억원 이상~ | 0.095% 이상 |
| 50억원 이상~100억원 미만 | 200억원 이상~ | 0.090% 이상 |
| 100억원 이상~150억원 미만 | 300억원 이상~ | 0.085% 이상 |

| | | |
|-------------------|-------------|-----------|
| 150억원 이상~200억원 미만 | 400억원 이상~ | 0.080% 이상 |
| 200억원 이상~250억원 미만 | 500억원 이상~ | 0.075% 이상 |
| 250억원 이상~300억원 미만 | 600억원 이상~ | 0.070% 이상 |
| 300억원 이상~350억원 미만 | 700억원 이상~ | 0.065% 이상 |
| 350억원 이상~400억원 미만 | 800억원 이상~ | 0.060% 이상 |
| 400억원 이상~450억원 미만 | 900억원 이상~ | 0.055% 이상 |
| 450억원 이상~ | 1,000억원 이상~ | 0.05% 이상 |

-주식 온라인

1.협의수수료 적용가능 대상

- ①교섭요청일로부터 최근 3개월 또는 최근 6개월 간의 월평균 주식 약정 20억원 이상
- ②교섭요청일 현재 예탁자산 3천만원 이상

2.협의가능 수수료율 범위 : 0.008% ~ 0.1891639%

3.협의수수료 유지기준: 협의가능 수수료율 범위와 기준 동일 적용

| 자산요건(현재 기준) | 약정요건(3개월 or 6개월 월평균) | 협의 수수료율 |
|-------------------|----------------------|-----------|
| 3천만원 이상~5천만원 미만 | - | 0.075% 이상 |
| 5천만원 이상~7천만원 미만 | - | 0.050% 이상 |
| 7천만원 이상~1억원 미만 | - | 0.025% 이상 |
| 1억원 이상~15억원 미만 | 20억원 이상~ | 0.015% 이상 |
| 15억원 이상~50억원 미만 | 100억원 이상~ | 0.014% 이상 |
| 50억원 이상~100억원 미만 | 200억원 이상~ | 0.013% 이상 |
| 100억원 이상~150억원 미만 | 300억원 이상~ | 0.012% 이상 |
| 150억원 이상~200억원 미만 | 400억원 이상~ | 0.011% 이상 |
| 200억원 이상~250억원 미만 | 500억원 이상~ | 0.010% 이상 |
| 250억원 이상~300억원 미만 | 600억원 이상~ | 0.009% 이상 |
| 300억원 이상~350억원 미만 | 700억원 이상~ | 0.008% 이상 |
| 350억원 이상~400억원 미만 | 800억원 이상~ | 0.008% 이상 |
| 400억원 이상~450억원 미만 | 900억원 이상~ | 0.008% 이상 |
| 450억원 이상~ | 1,000억원 이상~ | 0.008% 이상 |

-채권

1.협의수수료 적용가능 대상

- ①소액채권 : 국민주택채권 등의 첨가소화채권
- ②신종사채 : CB, BW 등의 주식관련채권
- ③장내채권

2.협의가능 수수료율 범위 : 정상수수료 50% 인하까지

- ①소액채권 : 정상수수료 0.6%의 50% 인하인 0.3%
- ②신종사채 : 정상수수료 0.3%의 50% 인하인 0.15%
- ③장내채권 : 정상수수료 0.3%의 50% 인하인 0.15%

3.자격유지기준 : 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. 선물/옵션 구간별 최저 수수료율 (자산기준 : 요청일 현재)

| 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 |
| 코스피200선물 | 오프라인 | 0.008% 이상 | 0.003% 이상 | 0.0012% 이상 |
| 미니코스피선물 KRX300선물 | 온라인 | 0.002% 이상 | 0.0015% 이상 | 0.0008% 이상 |
| 코스피200옵션 | 오프라인 | 0.3% + 13원 | 0.15% + 13원 | 0.06% + 13원 |
| | 온라인 | 0.1% + 13원 | 0.07% + 13원 | 0.025% + 13원 |
| 미니코스피옵션 | 오프라인 | 0.3% + 3원 | 0.15% + 3원 | 0.06% + 3원 |
| | 온라인 | 0.1% + 3원 | 0.07% + 3원 | 0.025% + 3원 |
| 코스닥150옵션 | 오프라인 | 0.3% + 4원 | 0.15% + 4원 | 0.06% + 4원 |
| | 온라인 | 0.1% + 4원 | 0.07% + 4원 | 0.025% + 4원 |

※ 코스피200옵션, 미니코스피 옵션, 코스닥 150옵션은 계약당 각각 13원, 3원, 4원의 정액수수료 별도부과

3. 협의수수료 유지 기준 :
- ① 월평균 선물옵션수수료 100만원 이상인 고객
 - ② 평가일 기준 예탁자산 1억원 이상인 고객

-해외주식 On-line

1. 협의수수료 적용가능 대상
- ① 월평균 주식 매매금액 환산기준 3억원 이상인 고객
 - ② 교섭요청일 현재 예탁 외화자산 원화환산기준 0.5억원 이상인 고객
2. 최저수수료율

| 중국 | 홍콩 | 홍콩 ELW | 중국상해A | 미국 | 일본, 베트남, 호주, 싱가포르, 뉴질랜드, 필리핀, 인도네시아, 말레이시아, 영국, 프랑스, 독일, 이탈리아, 핀란드, 스페인, 포르투갈, 그리스, 아일랜드, 네덜란드, 오스트리아, 스위스, 벨기에, 캐나다 |
|-------|-------|--------|-------|-------|--|
| 0.30% | 0.20% | 0.11% | 0.25% | 0.15% | 일본 0.2%, 베트남 0.35%, 인도네시아 0.35%, 기타국가 없음. |

3. 자격유지기준 : 해당 사항 없음

-해외선물 On-line

1. 협의수수료 적용가능 대상
- ① 월평균 50계약 이상
2. 최저수수료 : HTS \$2.5 / 유선 \$12
(USD상품 기준이며, 타통화는 USD상품에 상응하는 기준으로 적용)
단, 유선접수 및 마이크로 상품 거래 수수료는 \$1로 교섭대상에서 제외함

| 월 누적 계약수 | USD | EUR | HKD | JPY | GBP | SGD | AUD |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 50계약이상 ~ 300계약미만 | 4.5 | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|-----------------------|-----|---|----|-----|---|---|---|
| 300계약이상 ~ 700계약미만 | 4 | - | - | - | - | - | - |
| 700계약이상 ~ 1,000계약미만 | 3.5 | - | - | - | - | - | - |
| 1,000계약이상 ~ 5,000계약미만 | 3 | 4 | 30 | 300 | 5 | 7 | 6 |
| 5,000계약이상 | 2.5 | | | | | | |

※USD 이외 기타 통화는 기본 수수료가 낮아 월 누적 계약수 1,000계약 이상부터 적용
 달러결제 품목 중 Nikkei 225 \$, S&P500 등 빅사이즈 인덱스와 농축산물 선물 제외

-환율 교섭기준

1. 적용대상

| 고객 총 자산 | 교섭환율 |
|------------------|--------------|
| 5천만원 이상 ~ 1억원 미만 | 최대 50% 까지 우대 |
| 1억원 이상 | 최대 80% 까지 우대 |

- 80% 이상 협의 환전시, GBK사업부와 협의
- 2. 최저수수료율 : 각 통화별, 전신환 노마진 (100% 우대)
- 3. 자격유진기준 : 반기평가 시, 수수료 수익 100만원 이상 발생계좌 연장

-CFD 매매수수료 교섭기준

- 1. 적용대상 : CFD(주식차액결제서비스) 신청계좌
- 2. 수수료율

| 자산/수수료 | 수수료율(ON) | 수수료율(OFF) |
|---------------------------|----------|-----------|
| 5억 이하(기본) | 0.20% | 0.45% |
| 5억 또는 월평균 수수료 3백만원 | 0.18% | |
| 10억 또는 월평균 수수료 5백만원 | 0.17% | |
| 30억 또는 월평균 수수료 1천만원 | 0.15% | 0.40% |
| 50억 또는 월평균 수수료 2천만원 | 0.13% | 0.35% |
| 100억이상 또는 월평균 수수료 4천만원 | 0.10% | 0.30% |

※자격유지조건 : 평가일 기준 자산 및 수수료 총족 고객에 한하여, 교섭수수료 유지가능

▶ 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. 지정은 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 고객님의 수수료 협의 가능하오니, 자세한 사항은 거래지점으로 문의하시기 바랍니다.

▶ 예탁금 이용료의 지급

이용료 지급 기준 (2016년 3월 2일 (수)부터 적용)

| 계정과목 | 지급대상계좌 | 3개월 예탁금 평잔 | 이용료율 | 비고 |
|-------------|-----------|------------|-------|----------|
| 위탁자예수금 | 위탁자계좌 | 50만원 이상 | 0.50% | 정기지급 |
| 저축자예수금 | 증권저축계좌 | - | - | 수시지급 |
| 선물/옵션예수금 | 선물/옵션계좌 | 50만원 미만 | 0.10% | |
| KRX금 상품 예수금 | KRX금 상품계좌 | - | - | |
| 대주매각대금 | 위탁자계좌 | 50만원 이상 | 0.50% | 매월 첫 영업일 |
| | | 50만원 미만 | 0.10% | 또는 중도상환일 |
| 외화예수금 | 위탁자계좌 | 0% | - | - |

-고객예탁금 이용료 금액은 3개월 평잔기준입니다.

-예탁금 이용료 지급대상 제외 금액 : 선물옵션 위탁증거금 중 현금예탁필요액, 미수유가확보금, 신용거래보증금현금, 담보 부족보충현금, 은행계좌계좌 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 0.10%

▶ 선물 외화 예탁금 이용료율 안내

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

| 상품 | 유형 | 특징 및 내용 |
|--------|-----|---|
| 집합투자증권 | MMF | - 입출금이 자유로우며, 초단기 투자시에도 시중 실세금리 정도의 수익을 얻을 수 있어 수익성, 환금성이 뛰어난 |

| | | |
|--|-----------------|--|
| | | <p>초단기 상품임</p> <ul style="list-style-type: none"> - 단기고수익 금융자산(CP, CD, Call, 통안채 등)에 투자, 운용 |
| | 채권형 | <ul style="list-style-type: none"> - 국공채, 회사채, CD 등 채권 및 유동성자산에 60% 이상 투자하므로 상대적으로 안정적이며, 투자기간 및 투자방법에 따라 다양한 종류의 상품이 있음 (단, 주식투자는 할 수 없음) |
| | 혼합형 | <ul style="list-style-type: none"> - 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성을 함께 추구하는 상품 - 주식혼합형 : 주식 편입비율이 최고 50% 이상인 경우 - 채권혼합형 : 주식 편입비율이 최고 50% 미만인 경우 |
| | 주식형 | <ul style="list-style-type: none"> - 주식에 60%이상 투자하는 상품으로 주식의 배당수익 및 자본수익을 추구하는 상품 |
| 유추얼펀드 | 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 | <ul style="list-style-type: none"> - 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 세무우대한도와 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 롱숏전략을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 롱숏포트폴리오 구성 - 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대 |
| 채권 | 국공채 | - 공적인 기관이나 정부가 발행한 채권으로 상대적으로 안정성과 유동성이 높음 |
| | 회사채 | - 상법상 주식회사가 발행한 채권으로 3개월마다 이자를 받고 원금은 만기에 상환되는 상품 |
| | 해외채권 | - 외국에서 유통되거나 외화로 표시된 채권으로 환율변동에 따라 수익률이 변동됨 |
| 신탁 | 신탁상품 | <ul style="list-style-type: none"> - 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당 - 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 중도해지 가능하며 고객 니즈에 따른 맞춤형 운용 가능 |
| 퇴직연금 | 연금상품 | <ul style="list-style-type: none"> - 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도 - 확정기여형 및 IRP의 경우 근로자 추가 납부 시 세액공제 가능 - 퇴직금을 세전으로 IRP에 입금하고 연금 수령 가능 (연금 수령시 세제 혜택 있음) - 사외적립시 100%손비인정(법인세 절감효과) (단, 확정기여형의 경우 일정 한도 이내에서 손비 인정) |
| 방카슈랑스 | 보험상품 | <ul style="list-style-type: none"> - 생명보험은 연금보험, 저축성보험 위주로 판매 - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용 |
| 소득공제 장기펀드 | 소득공제 상품 | <ul style="list-style-type: none"> - 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내 주식에 투자한 세제혜택 상품 - 가입자격 : 가입당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%를 소득공제(연 240만원 한도) ※2016.1월까지(가입 종료) |
| 연금저축펀드 | 연금상품 | <ul style="list-style-type: none"> - 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식) ※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능 - 최소 10년 이상, 55세부터 5년이상 연금으로 수령 (조특법 → 소득세법, 2013년 부터 신규가입 불가) - 연 1,800만원 범위 내 적립 가능 (전 금융기관 합산, 퇴직연금계좌 및 연금저축계좌 포함) - 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 | <ul style="list-style-type: none"> - 소득세법에 정한 연금수령요건에 따라 자금을 인출하는 경우 연금소득으로 과세되는 상품으로 연간 최대 400만원 한도 내에서 납입액의 13.2% 세액공제. 단, 종합소득금액 1억원(총급여 1.2억원) 초과자의 경우 연간 최대 300만원 한도 - 가입대상 : 제한없음 - 납입요건 : 가입기간 5년이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금 계좌 합산) - 수령요건 : 만 55세 이후 연간 연금수령한도(금액)내에서 연금수령 (수령개시 신청 후 가능) - 연금수령시 과세 : 연금소득세 3.3~5.5% (연령별 차증, 종합과세 가능) - 해지시(연금외 수령) 과세 : 기타소득세 16.5% (분리과세). |
| 재형저축펀드 | 비과세 | <ul style="list-style-type: none"> - 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품 - 가입자격 : (일반형) 가입당시 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 거주자 (서민형) 가입당시 전년도 총급여액이 2천5백만원 이하 또는 종합소득금액이 1천6백만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 가입한도 : 분기당 300만원 한도(전금융기관 합산) ※2016.1월까지(가입 종료) |

| | | |
|--------------------|-------------------------------|--|
| 해외주식투자전문펀드 | 비과세 (매매평가의 &환차익비 과세) | <ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주 개인 - 가입기간 : 2017.12.31 까지(가입종료) - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 세제혜택 : 해외상장주식 매매/평가차익/환차익 비과세 (가입일로부터 10년간 세제혜택기간 부여) - 상품종류: 해외상장주식에 직/간접으로60%이상 투자하는 펀드(ETF 포함) |
| CMA | | <ul style="list-style-type: none"> - CMA-RP형/MMF형 : 수시입출금이 가능하면서 예치된 자금을 자동으로 RP 또는 MMF에 투자하여 매일 시장 금리대비 일정 수익을 제공하는 계좌 서비스 * CMA-RP형 ① 가입대상 : 개인, 단체, 법인(비거주외국인, 외국법인, 기관간RP 대상법인 제외) ② 가입한도 : 개인(없음), 법인(1일5억, 총한도30억) 주말, 공휴일은 개인, 법인1일3억원 한도 - CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스 - 급여이체, 자동납부(신용카드대금, 통신요금, 공과금 등), 지로납부, 인터넷 구매 등 각종 결제 서비스를 편리하게 이용할 수 있고 체크카드 또는 신용카드와 연계해서 1장의 카드로 증권 거래, 입출금, 결제를 할 수 있음 |
| WRAP ACCOUNT | | - 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스 |
| 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 |
| 플랜yes 해외주식서비스 | | - 투자자가 4가지 항목(종목, 적립금액, 적립일, 목표수익률)을 지정 한 후, 목표 달성 시 환매해 주는 목표 전환 해외주식 적립식 서비스 |
| 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) - 의무 가입기간 : 5년 (*서민형, 농어민, 청년형 등은 의무기간 3년) - 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/ETN등)을 편입 및 리밸런싱하고, 만기시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용지시: 투자자) ETF, ETN 및 일부 상장펀드는 홈페이지 및 모바일기기를 활용한 실시간 매매가능 - ISA(일임형) : 다양한 금융상품(수익증권, ETF, 파생결합증권(ELS/DLS/ELB/DLB), 유동성 등)에 분산투자하여 운용하고(모델포트폴리오 구성), 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용주체: 신한금융투자) |

다. 위험관리에 관한 사항

(1) 위험관리 조직 및 정책

당사는 회사의 상품자산 운용을 비롯한 모든 영업행위 과정에서 발생할수 있는 각종 위험을 과학적이고 체계적인 기법으로 인식/측정/분석/통제/감독/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고하고, 궁극적으로 '회사 수익의 최적화'와 '주주 이익의 극대화'를 도모하고 있습니다. 이를 위하여 위험관리위원회가 승인의결한 리스크관리규정(사규)에 의

거, 이사회/위험관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회(산하 투자심사소위원회 설치/운영), 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 리스크공학부, 심사1부, 심사2부, 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 위험수준의 결정, 회사의 적정투자 한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 등이 포함됩니다. 위원회의 원활한 역할 수행을 위해 하부 실무 협의체인 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회를 설치 운영하고 있습니다.

리스크관리실무위원회는 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 주관사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행합니다. 투자심사소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부 사채 및 외국 금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행합니다.

리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산 운용의 안정성을 제고시키고, 위험량을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 시장/신용/운영/금리/유동성 유형별 리스크의 통합적 관리를 위해 2009년 1월 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. 리스크공학부는 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)

심사1,2부는 PF, PI, M&A, IPO, 회사채심사, 거래상대방심사및관리, IB투자자산관리 등 투

자릿신용거래 승인업무를 담당합니다.

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 입게될 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 신용리스크제반사항을 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 매일 모니터링하여 경영진에게보고하여 선제적인 조치가 가능하도록 노력하고 있습니다.

신용리스크관리시스템은 2013년 재구축하여 신BIS기준의 고급내부등급법(AIRS)를 도입하여 그룹 내부의 부도율(PD)와 손실률(LGD)을 활용하여 산출하고 있습니다

최적 포트폴리오를 유지하도록 거래상대방별, 신용등급별, 국가별, 거래유형별, 부서별 등으로 신용노출금액의 설정기준을 정하고, 위험관리위원회가 승인한 회사 총 위험한도 내에서 상품운용 및 투자거래가 되도록 관리하고 있습니다.

(3) 시장위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

2016년 기존 시장리스크관리 전산시스템의 재구축을 통해 장외파생상품 위험관리의정교화, 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 현금부족위험의 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 후의부신용등급을 감안하여 최종 적격 거래상대방 여부 및 내부신용등급을 결정합니다.

- 자기자본투자 심사 : '투자 및 신용거래 심사지침'에 의거하여 투자건에 대한 거래상대방 신용도, 사업성, 채권보전 등에 대한 총괄적 점검 및 평가를 통해 투자적정성 평가합니다. 또한, 기투자된 건에 대해서도 '부실자산관리지침', '투자자산감리지침'에 의거하여 감리부에서 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 초래될수있는 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 처리절차 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.

당사 내부시스템 등을 통하여 리스크 인식 및 평가, 측정, 모니터링/보고, 통제/경감 단계를 통해 정성·정량적 기법을 통합하여 관리합니다.

① 회사 내 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 규정하지않아 발생할 수 있는 위험입니다.

2) 관리방법

준법감시본부 내 법무담당부서에서는 회사와 임직원을 법률적 위험으로부터 보호하고, 법규 준수문화 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 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| 자산 | | | |
| I. 현금및예치금 | - | - | 2,294,983 |
| II. 현금및상각후원가측정예치금 | 2,620,662 | 2,561,029 | - |
| III. 당기손익인식금융자산 | - | - | 17,894,336 |
| IV. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 24,225,162 | 18,582,113 | - |
| V. 매도가능금융자산 | - | - | 1,768,331 |
| VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 2,690,332 | 1,215,754 | - |
| VII. 관계기업에대한투자자산 | 431,991 | 236,858 | 366,214 |
| VIII. 대출채권 | - | - | 3,701,889 |
| IX. 상각후원가측정대출채권 | 4,583,089 | 4,186,572 | - |
| X. 유형자산 | 139,299 | 122,860 | 121,904 |
| XI. 무형자산 | 56,319 | 55,671 | 55,793 |
| XII. 투자부동산 | 216,790 | 296,885 | 193,756 |
| XIII. 이연법인세자산 | 228 | 232 | 166 |
| XIV. 당기법인세자산 | 12 | - | 16,577 |
| XV. 기타자산 | 2,411,603 | 1,729,242 | 2,086,513 |
| 자산총계 | 37,375,487 | 28,987,216 | 28,500,462 |
| 부채 | | | |
| I. 예수부채 | 1,789,976 | 1,722,895 | 1,742,855 |
| II. 당기손익인식금융부채 | - | - | 9,985,618 |
| II. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 10,849,353 | 9,863,842 | - |
| IV. 차입부채 | 16,771,598 | 11,484,675 | 10,656,341 |
| V. 총당부채 | 14,260 | 30,777 | 21,560 |
| VI. 이연법인세부채 | 29,841 | 24,236 | 32,161 |
| VII. 당기법인세부채 | 4,523 | 12,179 | 29 |
| VIII. 기타부채 | 3,679,380 | 2,476,043 | 2,809,209 |
| 부채총계 | 33,138,931 | 25,614,647 | 25,247,773 |
| 자본 | | | |
| I. 자본금 | 1,786,998 | 1,546,998 | 1,546,998 |
| II. 자본잉여금 | 667,635 | 248,806 | 248,806 |
| III. 자본조정 | 425 | 1,230 | 167 |

| | | | |
|--------------|------------|------------|------------|
| IV.기타포괄손익누계액 | 99,433 | 94,234 | 88,264 |
| V.이익잉여금 | 1,681,158 | 1,480,308 | 1,368,252 |
| VI. 비지배지분 | 907 | 993 | 202 |
| 자본총계 | 4,236,556 | 3,372,569 | 3,252,689 |
| 부채와 자본총계 | 37,375,487 | 28,987,216 | 28,500,462 |

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

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| I. 영업수익 | 6,139,926 | 5,279,567 | 5,324,056 |
| II. 영업비용 | 5,900,468 | 4,944,724 | 5,071,258 |
| III. 영업이익 | 239,458 | 334,843 | 252,798 |
| IV. 영업외수익 | 89,734 | 45,558 | 34,083 |
| V. 영업외비용 | 40,117 | 33,695 | 11,490 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | 289,075 | 346,706 | 275,391 |
| VII. 법인세비용 | 68,311 | 95,438 | 63,472 |
| VIII. 연결당기순이익 | 220,764 | 251,268 | 211,919 |
| IX. 기타포괄이익(손실) | 5,199 | 17,790 | (16,009) |
| X. 총포괄이익 | 225,963 | 269,058 | 195,910 |
| XI. 당기순이익의 귀속 | 220,764 | 251,268 | 211,919 |
| (1) 지배회사지분 | 220,850 | 251,265 | 211,907 |
| (2) 비지배지분 | (86) | 3 | 12 |
| XII. 총포괄이익의 귀속 | 225,963 | 269,058 | 195,910 |
| (1) 지배회사지분 | 226,049 | 269,055 | 195,898 |
| (2) 비지배지분 | (86) | 3 | 12 |
| 주당순이익(원) | 597 | 812 | 685 |
| 연결에 포함된 회사수 | 167 | 85 | 49 |

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

다. 요약 재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-------------------|-----------|-----------|------------|
| 자산 | | | |
| I. 현금및예치금 | - | - | 2,173,269 |
| II. 현금및상각후원가측정예치금 | 2,413,944 | 2,435,793 | - |
| III. 당기손익인식금융자산 | - | - | 17,490,632 |

| | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| IV. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 21,432,749 | 17,862,459 | - |
| V. 매도가능금융자산 | - | - | 1,689,741 |
| VI. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 2,666,508 | 1,215,754 | - |
| VII. 관계기업등에대한투자자산 | 1,235,043 | 548,749 | 738,368 |
| VIII. 대출채권 | - | - | 3,352,901 |
| IX. 상각후원가측정대출채권 | 3,298,951 | 3,033,372 | - |
| X. 유형자산 | 138,379 | 121,699 | 120,527 |
| XI. 무형자산 | 48,248 | 47,439 | 49,643 |
| XII. 투자부동산 | 106,698 | 112,898 | 121,136 |
| XIII. 당기법인세자산 | 12 | - | 16,577 |
| XIV. 기타자산 | 2,480,094 | 1,720,265 | 2,079,739 |
| 자산총계 | 33,820,626 | 27,098,428 | 27,832,533 |
| 부채 | | | |
| I. 예수부채 | 1,789,928 | 1,722,874 | 1,742,830 |
| II. 당기손익인식금융부채 | - | - | 9,988,760 |
| III. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 10,844,597 | 9,851,617 | - |
| IV. 차입부채 | 13,140,341 | 9,591,967 | 9,979,255 |
| V. 총당부채 | 192,550 | 100,379 | 24,863 |
| VI. 이연법인세부채 | 24,851 | 20,347 | 30,591 |
| VII. 당기법인세부채 | 4,176 | 12,144 | - |
| VIII. 기타부채 | 3,612,070 | 2,435,002 | 2,806,734 |
| 부채총계 | 29,608,513 | 23,734,330 | 24,573,033 |
| 자본 | | | |
| I. 자본금 | 1,786,998 | 1,546,998 | 1,546,998 |
| II. 자본잉여금 | 667,635 | 248,806 | 248,806 |
| III. 자본조정 | 425 | 1,230 | 167 |
| IV. 기타포괄손익누계액 | 99,646 | 98,382 | 99,570 |
| V. 이익잉여금 | 1,657,409 | 1,468,682 | 1,363,959 |
| 자본총계 | 4,212,113 | 3,364,098 | 3,259,500 |
| 부채와 자본총계 | 33,820,626 | 27,098,428 | 27,832,533 |
| 종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법 | 원가법 | 원가법 | 원가법 |

(주) 19기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

라. 요약 포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|---------|-----------|-----------|-----------|
| I. 영업수익 | 6,008,637 | 5,193,492 | 5,286,686 |

| | | | |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| II. 영업비용 | 5,509,791 | 4,871,998 | 5,031,734 |
| III. 영업이익 | 498,846 | 321,494 | 254,952 |
| IV. 영업외수익 | 19,583 | 33,653 | 14,938 |
| V. 영업외비용 | 245,431 | 14,157 | 10,455 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | 272,998 | 340,990 | 259,435 |
| VII. 법인세비용 | 64,271 | 95,287 | 58,926 |
| VIII. 당기순이익 | 208,727 | 245,703 | 200,509 |
| IX. 기타포괄이익(손실) | 1,264 | 7,097 | (86) |
| X. 총포괄이익 | 209,991 | 252,800 | 200,423 |

(주) 19기(전전기)는 종전 기준서인 K-IFRS 1039호 및 K-IFRS 1018호에 따라 작성되었습니다.

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제21(당)기말 2019년 12월 31일 현재
제20(전)기말 2018년 12월 31일 현재
제20(전)기초 2018년 1월 1일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제21(당)기 | | 제20(전)기말 (재작성함) | | 제20(전)기초 (재작성함) | |
|------------------------|------------|------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | | | | | | | |
| 자산 | | | | | | | |
| I. 현금및상각후원가측정예치금 | 4,24,25,29 | 2,620,662 | | 2,561,029 | | 2,294,983 | |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 5,24,25,29 | 24,225,162 | | 18,582,113 | | 18,334,756 | |
| III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 6,24,25,29 | 2,690,332 | | 1,215,754 | | 1,395,734 | |
| IV. 관계기업등에대한투자자산 | 7 | 431,991 | | 236,858 | | 366,214 | |
| V. 상각후원가측정대출채권 | 8,24,25 | 4,583,089 | | 4,186,572 | | 3,627,396 | |
| VI. 유형자산 | 9,29 | 139,299 | | 122,860 | | 121,904 | |
| VII. 무형자산 | 10 | 56,319 | | 55,671 | | 55,793 | |
| VIII. 투자부동산 | 11 | 216,790 | | 296,885 | | 193,756 | |
| IX. 이연법인세자산 | 27 | 228 | | 232 | | 166 | |
| X. 당기법인세자산 | 27 | 12 | | - | | 16,577 | |
| XI. 기타자산 | 12,24,25 | 2,411,603 | | 1,729,242 | | 2,086,513 | |
| 자산총계 | | | 37,375,487 | | 28,987,216 | | 28,493,792 |
| 부채 | | | | | | | |
| I. 예수부채 | 13,24,25 | 1,789,976 | | 1,722,895 | | 1,742,855 | |
| II. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 14,24,25 | 10,849,353 | | 9,863,842 | | 9,985,618 | |
| III. 차입부채 | 15,24,25 | 16,771,598 | | 11,484,675 | | 10,656,341 | |
| IV. 총당부채 | 16 | 14,260 | | 30,777 | | 22,862 | |
| V. 이연법인세부채 | 27 | 29,841 | | 24,236 | | 29,875 | |
| VI. 당기법인세부채 | 27 | 4,523 | | 12,179 | | 29 | |
| VII. 기타부채 | 17,24,25 | 3,679,380 | | 2,476,043 | | 2,809,552 | |
| 부채총계 | | | 33,138,931 | | 25,614,647 | | 25,247,132 |

| | | | | | | |
|---------------|--------|-----------|------------|-----------|------------|------------|
| 자본 | | | | | | |
| I. 자본금 | 34 | 1,786,998 | | 1,546,998 | | 1,546,998 |
| II. 자본잉여금 | 34 | 667,635 | | 248,806 | | 248,806 |
| III. 자본조정 | 34 | 425 | | 1,230 | | 167 |
| IV. 기타포괄손익누계액 | 34 | 99,433 | | 94,234 | | 76,444 |
| V. 이익잉여금 | 34, 39 | 1,681,158 | | 1,480,308 | | 1,374,043 |
| VI. 비지배지분 | 34 | 907 | | 993 | | 202 |
| 자본총계 | | | 4,236,556 | | 3,372,569 | 3,246,660 |
| 부채와 자본총계 | | | 37,375,487 | | 28,987,216 | 28,493,792 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 주석 | 제21(당)기 | | 제20(전)기 (재작성함) | |
|---------------------------------|-------|-----------|-----------|-------------------|-----------|
| I. 영업수익 | | | 6,139,926 | | 5,279,567 |
| 1. 수수료수익 | 18 | 484,632 | | 508,831 | |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 24 | 4,440,800 | | 3,817,779 | |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 24 | 8,988 | | 2,982 | |
| 4. 이자수익 | 19 | 658,160 | | 554,236 | |
| 5. 신용손실충당금환입액 | 24 | 7,335 | | 1,901 | |
| 6. 외환거래이익 | 20 | 495,774 | | 342,206 | |
| 7. 기타의영업수익 | 22,24 | 44,237 | | 51,632 | |
| II. 영업비용 | | | 5,900,468 | | 4,944,724 |
| 1. 수수료비용 | 18 | 123,176 | | 113,462 | |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 24 | 4,482,131 | | 3,800,629 | |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 24 | 2,544 | | 3,542 | |
| 4. 이자비용 | 19 | 250,908 | | 166,508 | |
| 5. 신용손실충당금전입액 | 24 | 5,738 | | 10,512 | |
| 6. 외환거래손실 | 20 | 507,896 | | 347,869 | |
| 7. 판매비와관리비 | 21 | 521,572 | | 500,332 | |
| 8. 기타의영업비용 | 22,24 | 6,503 | | 1,870 | |
| III. 영업이익 | | | 239,458 | | 334,843 |
| IV. 영업외수익 | 23 | | 89,734 | | 45,558 |
| V. 영업외비용 | 23 | | 40,117 | | 33,695 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | | 289,075 | | 346,706 |
| VII. 법인세비용 | 27 | | 68,311 | | 95,438 |
| VIII. 당기순이익 | | | 220,764 | | 251,268 |
| IX. 기타포괄손익 | | | 5,199 | | 17,790 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목: | | | | | |
| 1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 | | (1,134) | | 4,312 | |
| 2. 지분법자본변동 | | - | | 13,389 | |
| 3. 해외사업환산손익 | | 3,263 | | 976 | |
| 4. 법인세효과 | | 942 | | (4,858) | |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목: | | | | | |
| 1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 | | 14,556 | | 3,102 | |
| 2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정 | | (11,621) | | 2,376 | |
| 3. 법인세효과 | | (807) | | (1,507) | |
| X. 총포괄이익 | | | 225,963 | | 269,058 |
| 당기순이익의 귀속 | | | 220,764 | | 251,268 |
| 1. 지배기업소유지분 | | 220,850 | | 251,265 | |

| | | | | | |
|--------------|--|---------|---------|---------|---------|
| 2. 비지배기업소유지분 | | (86) | | 3 | |
| 총포괄이익의 귀속 | | | 225,963 | | 269,058 |
| 1. 지배기업소유지분 | | 226,049 | | 269,055 | |
| 2. 비지배기업소유지분 | | (86) | | 3 | |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 자본금 | 연결 자본잉여금 | 연결 자본조정 | 연결기타포괄 손익누계액 | 연결 이익잉여금 | 비지배지분 | 총 계 |
|--|-----------|-------------|------------|-----------------|-------------|-------|-----------|
| I. 2018년 1월 1일 (전기초) | 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 |
| II. 2018년 12월 31일 (전기말) | 1,546,998 | 248,806 | 1,230 | 94,234 | 1,480,308 | 993 | 3,372,569 |
| III. 2019년 1월 1일 (당기초) | 1,546,998 | 248,806 | 1,230 | 94,234 | 1,480,308 | 993 | 3,372,569 |
| 총포괄이익: | | | | | | | |
| 1. 당기순이익 | - | - | - | - | 220,850 | (86) | 220,764 |
| 2. 기타포괄손익 | | | | | | | |
| (1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익 | - | - | - | 9,747 | - | - | 9,747 |
| (2) 해외사업환산손익 | - | - | - | 3,877 | - | - | 3,877 |
| (3) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정 | - | - | - | (8,425) | - | - | (8,425) |
| 소유주와의 거래 등: | | | | | | | |
| 1. 연차배당 | - | - | - | - | (20,000) | - | (20,000) |
| 2. 주식선택권의 변동 | - | - | (805) | - | - | - | (805) |
| 3. 우선주 유상증자 | 240,000 | 418,829 | - | - | - | - | 658,829 |
| IV. 2019년 12월 31일 (당기말) | 1,786,998 | 667,635 | 425 | 99,433 | 1,681,158 | 907 | 4,236,556 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 제21(당)기 | | 제20(전)기 | |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | | (2,363,430) | | (583,519) |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | 289,075 | | 346,706 | |
| 2. 손익조정사항 | (437,023) | | (434,775) | |
| (1) 이자수익 | (658,160) | | (554,236) | |
| (2) 이자비용 | 250,908 | | 166,508 | |
| (3) 배당수익 | (29,771) | | (47,047) | |
| 3. 현금의 유출입이 없는 손익항목 | (139,935) | | (123,247) | |
| (1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익 | (80,624) | | (145,620) | |
| (2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익 | (57,243) | | (22,375) | |
| (3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 | (6,715) | | (55) | |
| (4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손 | 272 | | 615 | |
| (5) 신용손실충당금전입(환입) | (1,597) | | 8,611 | |
| (6) 외화환산손익 | 2,763 | | 10,563 | |
| (7) 감가상각비 | 21,993 | | 11,225 | |
| (8) 무형자산상각비 | 7,564 | | 7,159 | |
| (9) 종업원관련비용 | 2,998 | | 2,880 | |
| (10) 기타영업손익 | (1,710) | | (25) | |
| (11) 영업외손익 | (27,636) | | 3,775 | |
| 4. 자산·부채의 증감 | (2,391,689) | | (729,323) | |
| (1) 상각후원가측정예치금 | 401,724 | | (331,291) | |
| (2) 당기손익-공정가치측정금융상품 | (2,988,725) | | 106,420 | |
| (3) 상각후원가측정대출채권 | (373,259) | | (487,458) | |
| (4) 손해배상공동기금 | - | | 680 | |
| (5) 기타자산 | (665,229) | | 350,906 | |
| (6) 예수부채 | 46,917 | | (25,284) | |
| (7) 기타부채 | 1,186,883 | | (343,296) | |
| 5. 법인세의납부 | (69,929) | | (76,789) | |
| 6. 이자의수취 | 603,500 | | 543,224 | |
| 7. 이자의지급 | (244,377) | | (131,166) | |
| 8. 배당금의수취 | 26,948 | | 21,851 | |
| II. 투자활동으로 인한 현금흐름 | | (3,112,867) | | (157,528) |
| 1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 1,600,093 | | 881,374 | |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (3,157,576) | | (1,197,015) | |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 3,338,130 | | 2,707,764 | |
| 4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (4,784,413) | | (2,519,899) | |
| 5. 관계기업에대한투자자산의 처분 | 79,403 | | 149,440 | |
| 6. 관계기업에대한투자자산의 취득 | (255,789) | | (49,611) | |
| 7. 유형자산의 처분 | 35 | | 973 | |
| 8. 유형자산의 취득 | (12,488) | | (7,235) | |
| 9. 무형자산의 처분 | 3,304 | | - | |
| 10. 무형자산의 취득 | (9,682) | | (4,779) | |

| | | | | |
|---|-------------|-----------|-------------|----------|
| 11. 투자부동산의 처분 | 86,118 | | 159 | |
| 12. 투자부동산의 취득 | (2) | | (114,201) | |
| 13. 사업결합에 따른 순현금흐름 | - | | (4,498) | |
| III. 재무활동으로인한현금흐름 | | 5,916,089 | | 670,078 |
| 1. 차입부채의 증가 | 6,735,053 | | 2,866,333 | |
| 2. 차입부채의 감소 | (1,450,898) | | (2,051,255) | |
| 3. 임차료의 납부 | (6,895) | | - | |
| 4. 배당금의 지급 | (20,000) | | (145,000) | |
| 5. 우선주의 발행 | 658,829 | | - | |
| IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과 | | 9,400 | | (4,024) |
| V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV) | | 449,192 | | (74,993) |
| VI. 기초의 현금및현금성자산 | | 259,818 | | 334,811 |
| VII. 기말의 현금및현금성자산 | | 709,010 | | 259,818 |

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제21(당)기 2019년 12월 31일 현재

제20(전)기 2018년 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 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 94개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 36,214,245백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 31,121백만원입니다.

(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

| 구분 | 연결대상 구조화기업 | 연결대상 사유 |
|---------|------------------------|---|
| 자산유동화증권 | 밸류플러스제삼십오차 외 112개 | 연결실체가 자산인 채권의 조건변경 및 처분 등의 의사결정을 단독으로 수행하거나 승인할 수 있으며, 신용공여 제공이나 후순위사채 매입 등으로 인해 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다. |
| 투자펀드 | JB상암사모부동산 투자신탁1호 외 48개 | 연결실체가 집합투자업자, 업무집행사원(조합원) 등으로서 기타 투자자들을 대신하여 자산을 운용 및 관리하거나 집합투자업자, 업무집행사원을 해임할 수 있으며 유의적인 변동이익에 실질적으로 노출되거나 권리를 보유할 경우 연결대상으로 인식합니다. |

3) 연결대상종속기업 변동내역

① 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상 종속기업은 다음과 같습니다.

| 구분 | 종속회사명 | 연결대상 사유 |
|---------|-------------------------|-------------------------------------|
| 자산유동화증권 | 골드엔제일차 외 74개 | 힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단 7) |
| 투자펀드 | 신한디지털헬스신기술투자조합제1호 외 34개 | |

② 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

| 구분 | 종속회사명 | 연결제외 사유 |
|---------|-----------------------|-----------|
| 자산유동화증권 | 밸류플러스제삼십팔차 외 13개 | 당기 중 거래종료 |
| 투자펀드 | 신한컨슈머신기술투자조합제1호 외 13개 | 당기 중 처분 |

4) 요약 재무정보

① 당기말과 전기말 현재 당사 및 연결대상종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) | | | | | | |
|-------------------------------------|------------|------------|-----------|------------------|------------|-----------|
| 회사명 | 제21(당)기 | | | 20(전기) (재작성함) | | |
| | 자산총계 | 부채총계 | 자본총계 | 자산총계 | 부채총계 | 자본총계 |
| 신한금융투자(별도) | 33,820,626 | 29,608,513 | 4,212,113 | 27,098,428 | 23,734,330 | 3,364,098 |
| Shinhan Investment America Inc. | 4,579 | 161 | 4,418 | 3,872 | 135 | 3,737 |
| Shinhan Investment Asia Ltd. | 43,252 | 658 | 42,594 | 41,106 | 3,252 | 37,854 |
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 44,552 | 353 | 44,199 | 45,919 | 5,982 | 39,937 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1) | 32,306 | 6,470 | 25,836 | 27,663 | 5,041 | 22,622 |

(주1) PT Shinhan Asset Management Indonesia가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주2) 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

② 당기 및 전기의 당사 및 연결대상종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|---------|---------|------------------|---------|---------|
| 회사명 | 제21(당)기 | | | 20(전기) (재작성함) | | |
| | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 | 영업수익 | 당기순손익 | 총포괄손익 |
| 신한금융투자(별도) | 6,008,637 | 208,727 | 209,991 | 5,193,492 | 245,703 | 252,800 |
| Shinhan Investment America Inc. | 2,091 | 552 | 681 | 746 | (619) | (446) |
| Shinhan Investment Asia Ltd. | 7,170 | 3,123 | 4,740 | 6,530 | 3,346 | 4,778 |
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 6,169 | 2,781 | 4,262 | 4,253 | 2,313 | 3,113 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1) | 6,025 | 982 | 3,310 | 3,331 | 825 | (568) |

(주1) PT Shinhan Asset Management Indonesia가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주2) 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 종속기업을 제외하고 있습니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

연결실체는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(국제회계기준)를 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체의 연결재무제표는 기업회계기준서 제1116호 '리스'가 최초 적용되었으며, 유의적인 회계정책의 변경은 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 실제결과와는 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 2020년 3월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2019년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 연결

1) 종속기업

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

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

2) 구조화기업

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

3) 내부거래제거

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

4) 비지배지분

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

5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

(2) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인

영향력을 가지고 있는 회사이며, 일반적으로 연결실체가 피투자기업 의결권의 20%에서 50%를 소유하고 있다면 유의적인 영향력이 있는 것으로 판단하고 있습니다.

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

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

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

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 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
- 재취득한 권리: 특별규정에 따라 측정
- 주식기준보상: 주식기준보상과 관련된 부채 또는 지분상품을 기업회계기준서 제1102호 '주식기준보상'에 따라 측정
- 매각예정자산: 기업회계기준서 제1105호 '매각예정비유동자산과 중단영업'에 따라 순공정가치로 측정

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

사업결합에서 이전대가는 공정가치로 측정하며, 그 공정가치는 연결실체가 이전하는자산, 연결실체가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 연결실체가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정합니다. 다만, 사업결합의 이전대가에 포함된 피취득자의 종업

원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상기에서 언급하고 있는 방법으로 측정합니다.

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

2) 영업권

연결실체는 취득일 현재 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있는 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치 합계가 취득하는 종속기업의 식별가능한 순자산을 초과하는 금액을 영업권으로 인식하고 있습니다. 그러나, 취득한 식별가능한 순자산이 이전대가, 피취득자에 대한 비지배지분 및 단계적으로 이루어지는 사업결합의 경우 연결실체가 보유하고 있던 피취득자에 대한 지분의 취득일의 공정가치의 합계를 초과하는 경우 측정을 재검토하고, 재검토 이후에도 계속해서 남는 초과분은 즉시 당기손익으로 인식합니다.

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

(4) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

해외사업장을 처분하는 경우 기타포괄손익과 별도의 자본항목으로 인식한 해외사업장관련 외환차이의 누계액은 해외사업장의 처분손익을 인식하는 시점에 자본에서 당기손익으로 재분류합니다. 해외사업장을 포함한 종속기업을 일부 처분 시 기타포괄손익에 인식된 외환차이의 누계액 중 비례적 지분을 그 해외사업장의 비지배지분으로 재귀속시키며, 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 연결실체가 금융자산을 관리하는 사업모형을 변경하지 않는 한 최초 인식 후에 재분류되지 않으며, 이 경우 영향 받는 모든금융자산은 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 공

정가치의 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 연결실체는 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

연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리가 소멸한 경우, 금융자산의 현금흐름을 수취할 계약상 권리를 양도하고 이전된 금융자산의 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 실질적으로 이전한 경우, 또는 연결실체가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을 보유 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

연결실체는 연결실체가 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

연결실체는 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, 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. 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 불 가
피한 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 정액법으로상각하고 있습니다.

유형자산을 구성하는 일부의 원가가 당해 유형자산의 전체원가와 비교하여 유의적이려면, 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

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정금융부채와 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 또는협상 참여의 대가로 수취하는 수수료 및 판매수수료 등 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료는 유의적인 행위를 완료한 시점에 수익으로 인식합니다.

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(18) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 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 연결실체에 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 당

해 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 - 2019년 1월 1일부터 적용한 정책

1) 리스이용자의 회계처리

연결실체는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

연결실체는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은부채의 상황과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며, 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사 가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며,그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받을 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 연결실체 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함 됩니다.

- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함 됩니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 연결실체는 연장 선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

2) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 연결실체의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 연결실체가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(20) 리스 - 2019년 1월 1일 이전에 적용한 정책

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

1) 금융리스

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

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

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

2) 운용리스

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

(21) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석26에서 기술한 대로 5개의 주요 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다.

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

(22) 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

(23) 회계정책의 변경

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스:인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다.

기업회계기준서 제1116호에 따라 연결실체는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별하였습니다. 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 리스사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식합니다. 다만 단기리스와 소액자산리스의 경우 동 기준서의 예외규정을 선택할 수 있습니다. 또한, 연결실체는 종전에 기업회계기준서 제1017호에 따라 운용리스로 분류한 리스에 기업회계기준서 제1116호를 적용할 때, 다음의 실무적 간편법을 적용하였습니다.

- 리스기간이 12개월 이내인 리스에 대하여 사용권자산과 리스부채를 인식하지 않는 면제규정을 적용합니다.
- 최초 적용일의 사용권자산 측정치에서 리스개설직접원가를 제외합니다.
- 계약이 리스 연장 또는 종료 선택권을 포함한다면 리스기간을 결정할 때 사후판단을 사용합니다.

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 변

동되지 않았습니다.

연결실체는 기업회계기준서 제 1116호의 최초 적용에 따른 누적효과가 발생하지 않았으며, 비교 표시되는 재무정보는 이전에 보고된 것과 같이 기업회계기준서 제1017호와 관련 해석서를 적용하였으며 재작성되지 않았습니다.

기준서 제1116호의 적용으로 연결실체는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.17%입니다. 전기말에 공시된 운용리스약정을 연결실체의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | |
|----------------------------|--------|
| 구 분 | 금 액 |
| 전기말에 공시된 운용리스약정 | 12,388 |
| 연결실체의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액 | 11,862 |
| 차감: 부가가치세 | 1,126 |
| 당기초 인식된 리스부채 | 10,736 |

(주) 기업회계기준서 제1116호가 당기손익에 미치는 영향은 주석 17과 36에 기술하였습니다.

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스료 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 16,580백만원 증가하였고 선급비용 4,946백만원이 감소하였습니다.

(24) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 회사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정

개정된 사업의 정의에서는, 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서는 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산집합에 집중되어 있는 경우, 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌, 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 연결실체는 동 개정으로 인해연결재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 연결실체가 적용하지 않은 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 연결실체는 해당 결정으로 인하여 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|--------------|-------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 현금및현금성자산 | 현금 | 1,566 | 410 |
| | 당좌예금 | 8,497 | 8,677 |
| | 보통예금 | 101,736 | 77,153 |
| | 외화예금 | 429,179 | 173,127 |
| | 기타예금 | 168,032 | 451 |
| | 소 계 | 709,010 | 259,818 |
| 원화상각후원가측정예치금 | 정기예금 | 425,100 | 233,000 |
| | 사용제한정기예금 | 959,000 | 1,370,000 |
| | 청약예치금 | 1,025 | - |
| | 투자자예탁금별도예치금 | 78,500 | 129,800 |
| | 유통금융차주담보금 | 4,161 | 1,757 |
| | 유통금융담보금 | 16,000 | 60,000 |
| | 금현물예치금 | 6,700 | 4,900 |
| | 지급담보금 | 1,000 | - |
| | 당좌개설보증금 | 66 | 66 |
| | 기타 | 5,158 | 19,935 |
| | 소 계 | 1,496,710 | 1,819,458 |
| 외화상각후원가측정예치금 | 투자자예탁금별도예치금 | 108,961 | 93,878 |
| | 기타 | 305,981 | 387,875 |
| | 소 계 | 414,942 | 481,753 |
| 합 계 | | 2,620,662 | 2,561,029 |

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

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|---------------------------|-----------|-----------|-------------------|
| 구 분 | 예치기관 | 제21(당)기 | 제20(전기) | 사용제한 내용 |
| 정기예금 | 신한은행 등 | 107,000 | 57,000 | 차월 관련 담보제공 |
| | 부산은행 등 | 812,000 | 1,220,000 | 주식대차거래 담보제공 |
| | 신한은행 | 5,000 | 5,000 | 소액결제 관련 질권설정 |
| | 우리은행 등 | - | 28,000 | ELS(DLS)발행관련 담보제공 |
| | 국민은행 등 | 35,000 | 60,000 | 파생결합사채 담보제공 |
| 투자자예탁금별도예치금(예금) | 한국증권금융(주) | 187,461 | 223,678 | (주1) |
| 투자자예탁금별도예치금(신탁) | 한국증권금융(주) | 1,103,050 | 1,040,180 | (주1) |
| 금현물예치금 | 한국증권금융(주) | 6,700 | 4,900 | 금현물예수금 예치금 |
| 유통금융차주담보금 | 한국증권금융(주) | 4,161 | 1,757 | 증권유통금융대주 담보 |
| 유통금융담보금 | 한국증권금융(주) | 16,000 | 60,000 | 증권유통금융 담보 |
| 청약예치금 | 미코바이오메드 등 | 1,025 | - | 청약예치금 |
| 기타원화예치금 | 신한은행 등 | 66 | 66 | 당좌개설보증금 |
| | 하나은행 등 | 2,504 | 18,936 | 파생상품거래 보증금 |
| 기타외화예치금 | MAREX Financial Limited 등 | 140,810 | 226,058 | 해외선물거래 관련 예치금 |
| | 한국거래소 | 6,904 | 34,680 | 해외선물 매매증거금 |
| | 홍콩증권거래소 | 158,267 | 127,128 | 홍콩증권거래소 예치금 |
| | 기타 | - | 9 | FX 담보 |
| 합 계 | | 2,585,948 | 3,107,392 | |

(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.

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---------------------|------------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 21,227,156 | 16,742,047 |
| 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권 | 2,320,353 | 1,523,820 |
| 파생상품자산 | 677,653 | 316,246 |
| 합 계 | 24,225,162 | 18,582,113 |

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-------------|------------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| 국채 | 1,048,657 | 1,320,448 |
| 지방채 | 68,875 | 67,258 |
| 금융채 | 7,146,660 | 5,097,423 |
| 회사채 | 4,416,166 | 4,227,783 |
| 기업어음 | 1,622,638 | 1,160,947 |
| 주식 | 708,646 | 358,694 |
| 집합투자증권 | 3,552,180 | 2,563,953 |
| פות가능금융상품 | 559,029 | 338,560 |
| 파생결합증권 | 129,819 | 169,884 |
| 신증자본증권 | 392,351 | 245,933 |
| 기타 | 41,047 | 31,425 |
| 외화채권 | 1,368,079 | 1,113,979 |
| 외화주식 | 85,724 | 3,899 |
| 외화פות가능금융상품 | 87,285 | 41,861 |
| 합 계 | 21,227,156 | 16,742,047 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 원 화 | 대출채권 | 251,662 | 156,992 |
| | 투자자예탁금별도예치금(신탁) | 1,103,050 | 1,040,180 |
| | 소 계 | 1,354,712 | 1,197,172 |
| 외 화 | 대출채권 | 965,641 | 326,648 |
| 합 계 | | 2,320,353 | 1,523,820 |

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|------|-------|---------|---------|
| 구 분 | | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 원 화 | 장 외 | 이자율관련 | 38,178 | 49,581 |
| | | 주식관련 | 143,967 | 47,943 |
| | | 신용관련 | 282,993 | 43,257 |
| | | 상품관련 | 9,407 | 687 |
| | | 소 계 | 474,545 | 141,468 |
| | 장 내 | 주식관련 | 2,696 | 11,844 |
| | 원화 계 | | | 477,241 |
| 외 화 | 장 외 | 이자율관련 | 11,056 | 22,161 |
| | | 통화관련 | 155,554 | 85,871 |
| | | 주식관련 | 765 | 4,289 |
| | | 상품관련 | - | 57 |
| | | 신용관련 | 22 | 125 |
| | | 소 계 | 167,397 | 112,503 |
| | 장 내 | 이자율관련 | 697 | 412 |
| | | 통화관련 | - | 11 |
| | | 주식관련 | 29,977 | 41,782 |
| | | 상품관련 | 2,341 | 8,226 |
| | | 소 계 | 33,015 | 50,431 |
| 외화 계 | | | 200,412 | 162,934 |
| 합 계 | | | 677,653 | 316,246 |

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 채무증권 | 국채 | 248,259 | 30,099 |
| | 금융채 | 1,451,310 | 691,126 |
| | 회사채 | 827,102 | 345,423 |
| | 소 계 | 2,526,671 | 1,066,648 |
| 지분증권 | 주식(주) | 163,661 | 149,106 |
| 합 계 | | 2,690,332 | 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 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 3,610백만원과 2,954백만원입니다.

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

| (단위: 백만원) | | |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 |
| 기초 | 1,066,648 | 1,249,731 |
| 취득 | 4,784,413 | 2,519,899 |
| 평가 및 유효이자상각 | 7,024 | 5,354 |
| 처분 | (3,331,414) | (2,708,336) |
| 기말 | 2,526,671 | 1,066,648 |

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

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 |
| 기초 | 822 | 207 |
| 전입액 | 272 | 615 |
| 기말 | 1,094 | 822 |

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------------------------------|-------|---------|--------|--------|---------|
| 파투자회사명 | 소재지 | 제21(당)기 | | | 제20(전)기 |
| | | 지분율 | 취득원가 | 장부금액 | 장부금액 |
| The Asia Pacific Capital Fund II L.P. | 케이만제도 | 21.85% | - | - | 347 |
| 코에프씨신한프린터어챔프2010의4호사모투자전문회사(주1) | 대한민국 | 8.50% | 3,301 | 518 | 512 |
| 한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호 | 대한민국 | 35.71% | 233 | 954 | 331 |
| 신한프렉시스케이그로스글로벌 사모투자전문회사(주1) | 대한민국 | 14.15% | 7,404 | 7,727 | 12,395 |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 | 대한민국 | 20.74% | 1,161 | 1,447 | 2,771 |
| 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 대한민국 | 50.00% | 10,814 | 10,408 | 10,419 |
| AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호 | 대한민국 | 21.28% | 20,000 | 20,884 | 20,544 |
| 브레인전문투자형사모투자신탁4호 | 대한민국 | - | - | - | 5,244 |
| 브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호 | 대한민국 | - | - | - | 3,026 |
| 한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 대한민국 | 44.84% | 24,616 | 25,965 | 26,232 |
| GB전문투자형사모증권투자신탁3호 | 대한민국 | - | - | - | 20,078 |
| 신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주1) | 대한민국 | 9.62% | 1,000 | 6 | 811 |
| 신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주1) | 대한민국 | 3.13% | 2,440 | 2,276 | 2,330 |
| 브레인PN전문투자형사모신탁13호 | 대한민국 | 41.10% | 211 | 490 | 1,674 |
| 오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호 | 대한민국 | - | - | - | 658 |
| JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호 | 대한민국 | 33.33% | 16,543 | 16,800 | 17,484 |
| IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호 | 대한민국 | 47.25% | 5,001 | 6,077 | 5,906 |
| 리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2) | 대한민국 | 50.03% | 2,505 | 3,217 | 5,290 |
| KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 | 대한민국 | 37.50% | 36,461 | 35,930 | 34,360 |
| 신한 핀테크 신기술투자조합 제1호 | 대한민국 | - | - | - | 1,164 |
| GB전문투자형사모투자신탁6호 | 대한민국 | - | - | - | 8,588 |
| 코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호 | 대한민국 | 25.84% | 11,408 | 11,483 | 10,928 |
| 지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사(주1) | 대한민국 | 14.48% | 20,000 | 19,006 | 18,241 |
| 브레인SK전문투자형사모투자신탁21호 | 대한민국 | 25.00% | 1,000 | 890 | 917 |
| 노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 대한민국 | 31.20% | 2,402 | 2,218 | 2,337 |
| 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 대한민국 | - | - | - | 496 |
| 제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사 | 대한민국 | 39.94% | 18,604 | 18,275 | 20,825 |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 대한민국 | 30.00% | 17,648 | 17,327 | 2,950 |
| 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주2) | 대한민국 | 75.19% | 28,487 | 26,204 | - |
| NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호 | 대한민국 | 50.00% | 49,530 | 48,158 | - |
| 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | 대한민국 | 48.71% | 20,077 | 19,820 | - |
| 이지스사모부동산투자신탁286호(2중) | 대한민국 | 41.56% | 10,100 | 9,768 | - |
| 프렌드신기술사업조합제23호 | 대한민국 | 33.33% | 700 | 714 | - |
| 마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호 | 대한민국 | 32.06% | 17,458 | 17,187 | - |
| 아이엠엠글로벌사모투자합자회사 | 대한민국 | 31.85% | 28,945 | 28,925 | - |
| 2019피씨씨신기술조합 | 대한민국 | 31.75% | 1,000 | 909 | - |
| 이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2중) | 대한민국 | 31.31% | 9,018 | 8,914 | - |
| 디에이밸류-길트엠티글로벌바이오제1호 | 대한민국 | 29.41% | 1,000 | 994 | - |
| 스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사 | 대한민국 | 26.65% | 2,000 | 1,948 | - |
| 에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호 | 대한민국 | 25.99% | 24,152 | 22,973 | - |

| | | | | | |
|---------------------------------|------|--------|---------|---------|---------|
| 라임법륜전문투자형사모투자신탁제6호 | 대한민국 | 25.00% | 2,500 | 2,531 | - |
| 스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사 | 대한민국 | 23.07% | 20,384 | 19,015 | - |
| 원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주1) | 대한민국 | 13.89% | 1,000 | 983 | - |
| 원신한글로벌신기술투자조합제1호(주1) | 대한민국 | 9.98% | 2,260 | 2,219 | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제3호(주1) | 대한민국 | 9.62% | 1,000 | 899 | - |
| 신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호(주1) | 대한민국 | 9.42% | 980 | 1,395 | - |
| 신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호(주1) | 대한민국 | 6.96% | 990 | 1,042 | - |
| 비전US유니미디어방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호 | 대한민국 | 25.24% | 9,500 | 9,869 | - |
| 수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁 | 대한민국 | 20.48% | 2,000 | 2,561 | - |
| 브레인DO전문투자형사모투자신탁27호 | 대한민국 | 29.13% | 3,000 | 3,065 | - |
| 합 계 | | | 438,833 | 431,991 | 236,858 |

(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.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당)기>

| (단위 : 백만원) | | | | | |
|---------------------------------------|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|
| 피투자회사명 | 기초 평가액 | 취득 및 처분 | 지분법 손익 | 지분법 자본변동 | 기말 평가액 |
| The Asia Pacific Capital Fund II L.P. | 347 | (236) | (111) | - | - |
| 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사 | 512 | - | 6 | - | 518 |
| 한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호 | 331 | (9,593) | 10,216 | - | 954 |
| 신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사 | 12,395 | (6,559) | 1,891 | - | 7,727 |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 | 2,771 | (1,538) | 214 | - | 1,447 |
| 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호 | 10,419 | (241) | 230 | - | 10,408 |
| AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호 | 20,544 | (1,248) | 1,588 | - | 20,884 |
| 브레인전문투자형사모투자신탁4호 | 5,244 | (5,175) | (69) | - | - |
| 브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호 | 3,026 | (3,026) | - | - | - |
| 한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 26,232 | (1,866) | 1,599 | - | 25,965 |
| GB전문투자형사모증권투자신탁3호 | 20,078 | (20,733) | 655 | - | - |
| 신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호 | 811 | - | (805) | - | 6 |
| 신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호 | 2,330 | - | (54) | - | 2,276 |
| 브레인PN전문투자형사모신탁13호 | 1,674 | (1,454) | 270 | - | 490 |
| 오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호 | 658 | (675) | 17 | - | - |
| JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호 | 17,484 | (1,513) | 829 | - | 16,800 |
| IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호 | 5,906 | - | 171 | - | 6,077 |
| 리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호 | 5,290 | (2,501) | 428 | - | 3,217 |
| KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 | 34,360 | 445 | 1,125 | - | 35,930 |
| 신한 핀테크 신기술투자조합 제1호 | 1,164 | (1,299) | 135 | - | - |
| GB전문투자형사모투자신탁6호 | 8,588 | (8,588) | - | - | - |
| 코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호 | 10,928 | (856) | 1,411 | - | 11,483 |
| 지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사 | 18,241 | - | 765 | - | 19,006 |
| 브레인SK전문투자형사모투자신탁21호 | 917 | - | (27) | - | 890 |
| 노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 2,337 | (177) | 58 | - | 2,218 |
| 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 496 | (496) | - | - | - |
| 제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사 | 20,825 | (4,035) | 1,485 | - | 18,275 |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 2,950 | 14,651 | (274) | - | 17,327 |
| 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호 | - | 28,487 | (2,283) | - | 26,204 |
| NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호 | - | 49,530 | (1,372) | - | 48,158 |
| 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | - | 19,876 | (56) | - | 19,820 |
| 이지스사모부동산투자신탁286호(2종) | - | 10,100 | (332) | - | 9,768 |
| 프렌드신기술사업조합제23호 | - | 700 | 14 | - | 714 |
| 마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호 | - | 17,017 | 170 | - | 17,187 |
| 아이엠엠글로벌사모투자합자회사 | - | 28,945 | (20) | - | 28,925 |
| 2019피씨씨신기술조합 | - | 1,000 | (91) | - | 909 |
| 이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종) | - | 9,018 | (104) | - | 8,914 |

| | | | | | |
|--------------------------------|---------|---------|---------|---|---------|
| 디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호 | - | 1,000 | (6) | - | 994 |
| 스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사 | - | 2,000 | (52) | - | 1,948 |
| 에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호 | - | 22,650 | 323 | - | 22,973 |
| 라임넵튠전문투자형사모투자신탁제6호 | - | 2,500 | 31 | - | 2,531 |
| 스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사 | - | 20,130 | (1,115) | - | 19,015 |
| 원신한퓨처스신기술투자조합제1호 | - | 1,000 | (17) | - | 983 |
| 원신한글로벌신기술투자조합제1호 | - | 2,260 | (41) | - | 2,219 |
| 신한헬스케어신기술투자조합제3호 | - | 1,000 | (101) | - | 899 |
| 신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호 | - | 980 | 415 | - | 1,395 |
| 신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호 | - | 990 | 52 | - | 1,042 |
| 비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호 | - | 9,500 | 369 | - | 9,869 |
| 수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁 | - | 2,000 | 561 | - | 2,561 |
| 브레인DO전문투자형사모투자신탁27호 | - | 3,000 | 65 | - | 3,065 |
| 합 계 | 236,858 | 176,970 | 18,163 | - | 431,991 |

<제20(전)기>

| (단위 : 백만원) | | | | | |
|---------------------------------------|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|
| 피투자회사명 | 기초 평가액 | 취득 및 처분 | 지분법 손익 | 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 |
| 신한프랙시스케이그로스글로벌 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 |
| 지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사 | - | 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 |

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

| (단위:백만원) | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|--------|----------|
| 피투자회사명 | 제21(당)기 | | | | 제20(전기) | | | |
| | 자산 | 부채 | 영업수익 | 순손익 | 자산 | 부채 | 영업수익 | 순손익 |
| The Asia Pacific Capital Fund II L.P | - | - | - | - | 1,674 | 86 | 1 | (25,828) |
| 코에프씨신한프린터여캠프2010의4호사모투자전문회사 | 8,630 | 2,537 | 115 | 70 | 8,714 | 2,692 | 317 | (5,746) |
| 한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호 | 2,671 | - | 28,604 | 28,603 | 927 | - | 4 | 3 |
| 신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사 | 54,786 | 185 | 27,588 | 13,361 | 87,897 | 307 | 31,059 | 26,381 |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 | 7,001 | 24 | 1,542 | 1,031 | 13,408 | 47 | 2,364 | 2,171 |
| 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호 | 59,559 | 38,744 | 3,100 | 470 | 57,678 | 36,839 | 3,383 | 422 |
| AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호 | 98,221 | 86 | 18,362 | 7,462 | 96,624 | 86 | 18,700 | 6,287 |
| 브레인전문투자형사모투자신탁4호 | - | - | - | - | 19,113 | 46 | 4,306 | 2,435 |
| 브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호 | - | - | - | - | 10,089 | - | 812 | 477 |
| 한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 59,652 | 1,750 | 14,838 | 3,742 | 58,575 | 77 | 10,098 | 6,139 |
| GB전문투자형사모증권투자신탁3호 | - | - | - | - | 30,117 | - | 1,260 | 1,149 |
| 신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호 | 217 | 156 | 3 | (8,370) | 8,588 | 156 | 3 | (1,368) |
| 신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호 | 73,388 | 701 | 2,931 | (1,722) | 74,409 | - | 4 | (2,757) |
| 브레인PN전문투자형사모투자신탁13호 | 1,193 | 1 | 471 | - | 4,078 | 5 | 459 | 303 |
| 오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호 | - | - | - | - | 1,580 | 1 | 1,008 | 417 |
| JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호 | 50,468 | 66 | 15,476 | 2,487 | 52,627 | 174 | 9,878 | 2,607 |
| IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호 | 12,861 | - | 1,515 | 410 | 12,807 | 307 | 2,042 | 1,660 |
| 리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호 | 6,433 | 2 | 1,296 | 856 | 10,736 | 161 | 686 | 529 |
| KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 | 96,289 | 476 | 16,132 | 2,489 | 91,694 | 67 | 9,601 | 4,877 |
| 신한 핀테크 신기술투자조합 제1호 | - | - | - | - | 11,872 | - | 1,784 | 1,622 |
| GB전문투자형사모투자신탁6호 | - | - | - | - | 9,088 | 1 | 1 | (13) |
| 교람코유형코어사모부동산투자신탁제2-2호 | 46,742 | 2,304 | 9,328 | 5,462 | 44,491 | 2,202 | 6,470 | 878 |
| 지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사 | 131,237 | - | 1,955 | 5,283 | 125,954 | - | 6 | (12,146) |
| 브레인SK전문투자형사모투자신탁21호 | 3,572 | 10 | 103 | (106) | 3,676 | 8 | 4 | (332) |
| 노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 20,211 | 13,103 | 820 | (14) | 20,581 | 13,090 | 711 | 63 |
| 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | - | - | - | - | 3,107 | - | 1 | (25) |
| 제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사 | 46,041 | 281 | 4,323 | 3,756 | 52,393 | 223 | 1 | (1,922) |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 57,849 | 93 | 534 | (915) | 9,988 | 83 | 14 | (159) |
| 하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호 | 34,897 | 45 | 1,561 | (3,035) | - | - | - | - |
| NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호 | 100,513 | 4,197 | 4,128 | (2,744) | - | - | - | - |
| 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | 40,792 | 103 | 1,628 | (116) | - | - | - | - |
| 이지스사모부동산투자신탁28호(2종) | 75,372 | 51,870 | 2,838 | (798) | - | - | - | - |
| 프렌드신기술사업조합제23호 | 2,142 | - | 48 | 42 | - | - | - | - |
| 마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제3호 | 53,610 | 3 | 904 | 532 | - | - | - | - |
| 아이엠엠글로벌사모투자합자회사 | 90,870 | 63 | - | (63) | - | - | - | - |
| 2019피씨씨신기술조합 | 2,864 | - | - | (286) | - | - | - | - |
| 이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종) | 99,976 | 71,507 | 2,383 | (331) | - | - | - | - |
| 디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호 | 3,379 | 1 | 2 | (22) | - | - | - | - |
| 스프랫글로벌신재생제1호사모투자합자회사 | 7,314 | 3 | - | (194) | - | - | - | - |
| 에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호 | 94,437 | 6,042 | 12,473 | 1,242 | - | - | - | - |
| 라임법륜전문투자형사모투자신탁제6호 | 10,166 | 41 | 460 | 125 | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------|-----|-------|---------|---|---|---|---|
| 스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사 | 82,721 | 3 | 1,416 | (4,833) | - | - | - | - |
| 원신한퓨처스신기술투자조합제1호 | 7,082 | 1 | 8 | (119) | - | - | - | - |
| 원신한글로벌신기술투자조합제1호 | 22,244 | - | 92 | (406) | - | - | - | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제3호 | 9,345 | - | 1 | (1,055) | - | - | - | - |
| 신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호 | 14,801 | - | 4,571 | 4,401 | - | - | - | - |
| 신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호 | 14,971 | 1 | 1,002 | 746 | - | - | - | - |
| 비전US유니미지방재오피튜니티스전문투자형사모투자신 탁제1호 | 39,175 | 80 | 1,308 | 1,088 | - | - | - | - |
| 수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁 | 10,023 | 351 | 2,850 | (91) | - | - | - | - |
| 브레인DO전문투자형사모투자신탁27호 | 10,305 | 10 | 287 | (5) | - | - | - | - |

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 증권담보대출금 | 1,729,065 | 1,776,674 |
| 기업시설대출채권 | 2,648,956 | 2,233,339 |
| 주택자금대출금 | 10,885 | 11,390 |
| 콜론 | 108 | - |
| 증권대지급금 | 1,952 | 1,971 |
| 환매조건부채권매수 | 225,584 | 206,000 |
| 기타대출채권 | 577 | 1,058 |
| 합 계 | 4,617,127 | 4,230,432 |
| 현재가치할인차금 | (1,165) | (1,222) |
| 이연대출부대수익 | (9,052) | (13,132) |
| 신용손실충당금 차감전 잔액 | 4,606,910 | 4,216,078 |
| 신용손실충당금 | (23,821) | (29,506) |
| 신용손실충당금 차감 후 잔액 | 4,583,089 | 4,186,572 |

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|---------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 18,918 | 8,125 | 2,463 | 29,506 |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (736) | 736 | - | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (50) | 50 | - |
| 환입액 | (4,104) | (1,568) | (16) | (5,688) |
| 매각 | (6) | - | - | (6) |
| 기타 | 9 | - | - | 9 |
| 기말 | 14,081 | 7,243 | 2,497 | 23,821 |

<제20(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 4,157,001 | 56,613 | 2,464 | 4,216,078 |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (89,527) | 89,527 | - | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (50) | 50 | - |
| 실행 및 회수 | 424,023 | (30,175) | (16) | 393,832 |
| 매각 | (3,000) | - | - | (3,000) |
| 기말 | 4,488,497 | 115,915 | 2,498 | 4,606,910 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 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 | 586,446 | 59,822 | (17) | 646,251 |
| 매각 | (79,250) | - | - | (79,250) |
| 기말 | 4,157,001 | 56,613 | 2,464 | 4,216,078 |

(4) 당기 및 전기 중 이연대출부대수의 변동내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|----------|----------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 기초 | 13,132 | 9,189 |
| 신규발생 | 12,479 | 16,744 |
| 상각액 | (16,559) | (12,801) |
| 기말 | 9,052 | 13,132 |

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|-----------|---------|
| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 63,877 | - | 63,877 |
| 건물 | 65,256 | (24,982) | 40,274 |
| 리스사용권자산 | 21,358 | (6,667) | 14,691 |
| 기타의유형자산 | 118,061 | (97,604) | 20,457 |
| 합 계 | 268,552 | (129,253) | 139,299 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|-----------|---------|
| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 62,764 | - | 62,764 |
| 건물 | 63,160 | (22,061) | 41,099 |
| 기타의유형자산 | 115,705 | (96,708) | 18,997 |
| 합 계 | 241,629 | (118,769) | 122,860 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|------------|--------|---------|----------|---------|----------|
| 구 분 | 토지 | 건물 | 리스사용권자산 | 기타의유형자산 | 합 계 |
| 기초(주1) | 62,764 | 41,099 | 16,580 | 18,099 | 138,542 |
| 취득(주2) | - | 1,727 | 10,958 | 10,760 | 23,445 |
| 처분 | - | - | (1,705) | (71) | (1,776) |
| 감가상각 | - | (2,520) | (11,142) | (8,331) | (21,993) |
| 투자부동산에서 대체 | 1,113 | (32) | - | - | 1,081 |
| 기말 | 63,877 | 40,274 | 14,691 | 20,457 | 139,299 |

(주1) 기업회계기준서 제 1116호 리스 도입으로 인한 기초 전환효과를 반영하였습니다.

(주2) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 123백만원 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

| (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 |

(주) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 286백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|---------|---------|--------|---------------|-------|---------|
| 구 분 | 소프트웨어 | 기타의무형자산 | 회원권 | 소액결제 참가분담금 | 영업권 | 합 계 |
| 기초 | 14,819 | 76 | 13,176 | 19,696 | 7,904 | 55,671 |
| 취득 | 6,528 | 1 | 3,153 | - | - | 9,682 |
| 처분 | (1,447) | - | (22) | - | - | (1,469) |
| 상각 | (7,538) | (27) | - | - | - | (7,565) |
| 기말 | 12,362 | 50 | 16,307 | 19,696 | 7,904 | 56,319 |

<제20(전기)>

| (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 |

(2) 당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---------------------------------------|---------|---------|
| 구분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| Shinhan Securities Vietnam Co., LTD | 1,219 | 1,219 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia | 4,427 | 4,427 |
| PT Shinhan Asset Management Indonesia | 2,258 | 2,258 |
| 합계 | 7,904 | 7,904 |

(3) 당기말 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | |
|-----------|---------|
| 구분 | 제21(당기) |
| 총회수가능액 | 77,362 |
| 총장부금액 | 73,111 |
| 총여유액 | 4,251 |

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|----------|---------|
| 구분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 100,113 | - | 100,113 |
| 건물 | 147,684 | (31,007) | 116,677 |
| 합계 | 247,797 | (31,007) | 216,790 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|----------|---------|
| 구분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 114,367 | - | 114,367 |
| 건물 | 212,490 | (29,972) | 182,518 |
| 합계 | 326,857 | (29,972) | 296,885 |

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|----------|----------|----------|
| 구 분 | 토지 | 건물 | 합 계 |
| 기초 | 114,367 | 182,518 | 296,885 |
| 취득 | - | 2 | 2 |
| 처분 | (13,141) | (60,336) | (73,477) |
| 감가상각 | - | (5,539) | (5,539) |
| 유형자산으로 대체 | (1,113) | 32 | (1,081) |
| 기말 | 100,113 | 116,677 | 216,790 |

<제20(전기)>

| (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 |

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

| (단위: 백만원) | | |
|------------------------------|---------|---------|
| 투자부동산으로부터 발생한 손익 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 투자부동산에서 발생한 임대수익 | 21,250 | 15,956 |
| 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용 | 5,539 | 5,502 |

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 공정가치 | 290,154 | 380,954 |

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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 전세권 | 19,302 | 22,768 |
| 미수금 | 2,080,541 | 1,462,209 |
| 미수수익 | 131,650 | 98,446 |
| 선급비용 | 22,463 | 10,454 |
| 예치보증금 | 52,771 | 45,520 |
| 선급금 | 29,139 | 47,145 |
| 선급법인세 | 5,115 | 2,028 |
| 미회수내국환채권 | 58,305 | 51,202 |
| 잡자산 | 33,244 | 4,813 |
| 합 계 | 2,432,530 | 1,744,585 |
| 신용손실충당금 | (14,326) | (9,977) |
| 현재가치할인차금 | (6,601) | (5,366) |
| 차감잔액 | 2,411,603 | 1,729,242 |

(2) 당기 및 전기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|--------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 100 | 148 | 9,729 | 9,977 |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (2,047) | 2,047 | - |
| 전입(환입)액 | (95) | 2,366 | 2,073 | 4,344 |
| 기타 | - | 5 | - | 5 |
| 기말 | 5 | 472 | 13,849 | 14,326 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|-------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 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 |

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 투자자예수금 | 위탁자예수금 | 961,416 | 966,142 |
| | 장내파생상품거래예수금 | 520,884 | 520,102 |
| | 청약자예수금 | 13 | 13 |
| | 저축자예수금 | 6,567 | 5,461 |
| | 기타증권고객예수금 | 76 | 76 |
| | 외화증권고객예수금 | 267,823 | 192,853 |
| | 소 계 | 1,756,779 | 1,684,647 |
| 수입보증금 | 신용공여담보금 | 27,686 | 28,845 |
| | 신용대주담보금 | 5,511 | 9,403 |
| | 소 계 | 33,197 | 38,248 |
| 합 계 | | 1,789,976 | 1,722,895 |

14. 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-------------------|------------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| 매도유가증권 | 1,095,293 | 762,869 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | 9,409,456 | 8,535,800 |
| 파생상품부채 | 344,604 | 565,173 |
| 합 계 | 10,849,353 | 9,863,842 |

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|-----------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| 주식 | 289,666 | 335,260 |
| 채권 | 764,882 | 395,492 |
| 기타 | 40,745 | 32,117 |
| 합 계 | 1,095,293 | 762,869 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|------------|-----------|-----------|
| 지정사유 | 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 복합금융상품 | 매도주가연계증권 | 6,880,811 | 6,439,292 |
| | 기타매도파생결합증권 | 2,528,645 | 2,096,508 |
| 합 계 | | 9,409,456 | 8,535,800 |

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|------|-------|---------|---------|
| 구 분 | | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 원 화 | 장 외 | 이자율관련 | 47,288 | 44,427 |
| | | 주식관련 | 38,590 | 206,110 |
| | | 신용관련 | 38,457 | 30,290 |
| | | 상품관련 | 27,745 | 58,746 |
| | | 소 계 | 152,080 | 339,573 |
| | 장 내 | 주식관련 | 3,633 | 17,081 |
| | 원화 계 | | | 155,713 |
| 외 화 | 장 외 | 이자율관련 | 12,881 | 6,795 |
| | | 통화관련 | 128,116 | 102,203 |
| | | 주식관련 | 4,729 | 1,232 |
| | | 상품관련 | - | 82 |
| | | 신용관련 | 142 | 82 |
| | | 소 계 | 145,868 | 110,394 |
| | 장 내 | 이자율관련 | 595 | 1,569 |
| | | 주식관련 | 32,328 | 92,540 |
| | | 상품관련 | 10,100 | 4,016 |
| | | 소 계 | 43,023 | 98,125 |
| 외화 계 | | | 188,891 | 208,519 |
| 합 계 | | | 344,604 | 565,173 |

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|------------|------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 차입금 | 13,348,644 | 9,748,483 |
| 사채 | 3,422,954 | 1,736,192 |
| 합 계 | 16,771,598 | 11,484,675 |

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

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|---------------|-----------|---------------------------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | | | | 제20(전기) | |
| | 차입처 | 만기일 | 이자율(%) | 금액 | 이자율(%) | 금액 |
| 콜머니(원화) | 한국투신운용 외 | 2020-01-02 | 1.28~1.42 | 174,000 | 1.78~2.21 | 465,000 |
| 환매조건부매도(원화) | - | - | 0.05~1.25 | 8,077,381 | 0.50~2.05 | 6,705,372 |
| 환매조건부매도(외화) | - | - | 1.45~2.35 | 533,766 | 1.50~2.30 | 371,840 |
| 원화은행차입금 | 대구은행 | 2020-01-02 | 2.55 | 50,000 | - | - |
| 증금차입금 | 한국증권금융 | 2020-01-20 | 1.45~1.72 | 102,180 | 2.01~2.51 | 346,446 |
| | | 2020-04-29 | 1.82 | 170,000 | 2.27 | 100,000 |
| 외화은행차입금(한도대출) | - | - | - | - | 3.11 | 19,588 |
| 외화은행차입금(단기) | 미즈호은행 | 2020-10-08 | 3.04 | 4,596 | 3.44 | 4,439 |
| | - | - | - | - | 6.70 | 5,736 |
| 원화기타차입금 | BNK투자증권 외 | 2020-02-03~ 2020-09-04 | 1.65~2.07 | 1,725,000 | 2.27 | 300,000 |
| | 기타 | - | - | 2,264,662 | - | 1,410,360 |
| 외화기타차입금 | 신한금융지주회사 | 2025-02-04 | 2.79 | 104,202 | - | - |
| | 기타 | - | 0.00~6.00 | 142,857 | - | 19,702 |
| 합 계 | | | | 13,348,644 | | 9,748,483 |

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분 | 발행일 | 상환일 | 이자율(%) | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 전자단기사채 | - | - | 1.42~1.94 | 2,391,800 | 805,900 |
| 장기일반사채 | 2018-02-21 | 2021-02-22 | 2.77 | 200,000 | 200,000 |
| | 2017-11-09 | 2020-11-09 | 2.79 | 190,000 | 190,000 |
| 일반사채 할인발행차금 | | | | (376) | (791) |
| 후순위사채 | 2018-06-07 | 2024-06-07 | 4.17 | 250,000 | 250,000 |
| | 2018-10-11 | 2024-10-11 | 3.89 | 250,000 | 250,000 |
| 후순위사채 할인발행차금 | - | - | - | (309) | (431) |
| 외화일반사채 | - | - | 2.68~3.83 | 144,318 | 42,263 |
| 외화일반사채 할인발행차금 | | | | (2,479) | (749) |
| 합 계 | | | | 3,422,954 | 1,736,192 |

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-----------|---------------|------------|--------------|---------------|----------|
| 구 분 | 복구 총당부채(주) | 소송 총당부채 | 금융보증 계약부채 | 미사용한도 총당부채 | 합 계 |
| 기초 | 3,784 | 17,004 | 9,642 | 347 | 30,777 |
| 증가액 | 123 | - | 413 | - | 536 |
| 감소액 | - | (16,798) | - | - | (16,798) |
| 전입액 | - | - | - | 574 | 574 |
| 환입액 | (3) | - | (826) | - | (829) |
| 기말 | 3,904 | 206 | 9,229 | 921 | 14,260 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-----------|---------------|------------|--------------|---------------|---------|
| 구 분 | 복구 총당부채(주) | 소송 총당부채 | 금융보증 계약부채 | 미사용한도 총당부채 | 합 계 |
| 기초 | 3,816 | 16,798 | 1,012 | 1,236 | 22,862 |
| 증가액 | 286 | - | 9,642 | - | 9,928 |
| 전입액 | - | 206 | - | - | 206 |
| 환입액 | (318) | - | (1,012) | (889) | (2,219) |
| 기말 | 3,784 | 17,004 | 9,642 | 347 | 30,777 |

(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 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 리스부채(주) | 8,099 | - |
| 미지급금 | 2,115,348 | 1,359,127 |
| 미지급비용 | 154,557 | 138,389 |
| 선수수익 | 50,332 | 23,965 |
| 수입보증금 | 43,081 | 44,067 |
| 미지급내국환채무 | 51,169 | 46,001 |
| 대행업무수입금 | 127 | 131 |
| 선수금 | 12,149 | 1,137 |
| 제세예수금 | 29,012 | 19,493 |
| 기타 | 1,216,966 | 845,517 |
| 합 계 | 3,680,840 | 2,477,827 |
| 현재가치할인차금 | (1,460) | (1,784) |
| 차감잔액 | 3,679,380 | 2,476,043 |

(주) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 리스로 인한 현금유출액은 6,895백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 307백만원입니다.

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 수수료수익 | 수탁수수료 | 213,149 | 283,142 |
| | 간접투자증권수수료 | 49,814 | 46,038 |
| | 인수및주선수료 | 48,121 | 48,959 |
| | 자문등수수료 | 37,284 | 17,620 |
| | 투자일임수수료 | 15,697 | 13,465 |
| | 신탁보수 | 31,121 | 35,371 |
| | 기타 | 89,446 | 64,236 |
| | 합 계 | 484,632 | 508,831 |
| 수수료비용 | 매매및중개관련수수료 | 32,233 | 34,107 |
| | 유가증권차입수수료 | 33,926 | 30,108 |
| | 그룹C지급수수료 | 5,071 | 5,108 |
| | 증권제휴수수료 | 7,366 | 8,118 |
| | 기타 | 44,580 | 36,021 |
| | 합 계 | 123,176 | 113,462 |
| 순수수료손익 | | 361,456 | 395,369 |

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 이자수익 | 예치금이자 | 44,207 | 39,468 |
| | 당기손익-공정가치측정유가증권이자 | 316,713 | 288,435 |
| | 당기손익-공정가치측정대출채권이자 | 37,287 | 10,060 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자 | 28,450 | 24,767 |
| | 상각후원가측정대출채권이자 | 222,832 | 184,704 |
| | 기타 | 8,671 | 6,802 |
| | 합 계 | 658,160 | 554,236 |
| 이자비용 | 투자자예탁금이용료 | 8,659 | 8,575 |
| | 차입금이자 | 57,181 | 27,648 |
| | 환매조건부채권매도이자 | 114,311 | 88,933 |
| | 콜머니이자 | 4,654 | 5,461 |
| | 사채이자 | 59,790 | 32,165 |
| | 기타 | 6,313 | 3,726 |
| | 합 계 | 250,908 | 166,508 |
| 순이자손익 | | 407,252 | 387,728 |

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|--------|----------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 외환거래이익 | 외환차익 | 430,862 | 311,168 |
| | 외화환산이익 | 64,912 | 31,038 |
| | 합 계 | 495,774 | 342,206 |
| 외환거래손실 | 외환차손 | 440,221 | 306,267 |
| | 외화환산손실 | 67,675 | 41,602 |
| | 합 계 | 507,896 | 347,869 |
| 순외환거래손익 | | (12,122) | (5,663) |

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 종업원급여 | 장·단기종업원급여 | 345,631 | 326,729 |
| | 해고및명예퇴직급여 | 6,328 | 8,350 |
| | 퇴직급여 | 19,801 | 18,959 |
| | 소 계 | 371,760 | 354,038 |
| 유형자산감가상각비 | | 21,993 | 11,225 |
| 무형자산상각비 | | 7,564 | 7,159 |
| 기타 일반관리비 | 접대비 | 6,028 | 5,618 |
| | 광고선전비 | 12,231 | 9,782 |
| | 전산운영비 | 19,075 | 16,365 |
| | 조사연구비 | 9,062 | 7,896 |
| | 통신비 | 8,816 | 8,782 |
| | 재산관리비 | 5,737 | 4,605 |
| | 제세공과 | 21,016 | 31,356 |
| | 기타 | 38,290 | 43,506 |
| | 소 계 | 120,255 | 127,910 |
| 합 계 | | 521,572 | 500,332 |

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 기타의영업수익 | 배당금수익 | 29,771 | 47,048 |
| | 복구총당부채환입액 | 3 | 318 |
| | 기타 | 14,463 | 4,266 |
| | 합 계 | 44,237 | 51,632 |
| 기타의영업비용 | 예금보험료 | 2,192 | 1,456 |
| | 소송총당부채전입액 | - | 206 |
| | 기타 | 4,311 | 208 |
| | 합 계 | 6,503 | 1,870 |

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 영업외수익 | 지분법이익 | 33,098 | 20,596 |
| | 지분법적용투자주식처분이익 | 14,427 | 4,064 |
| | 투자부동산임대료수익 | 21,250 | 15,956 |
| | 유형자산처분이익 | 5 | 332 |
| | 무형자산처분이익 | 1,837 | - |
| | 투자부동산상각비 | 12,640 | - |
| | 기타 | 6,477 | 4,610 |
| | 합 계 | 89,734 | 45,558 |
| 영업외비용 | 지분법손실 | 14,935 | 10,443 |
| | 지분법적용투자주식처분손실 | 13,844 | 13,693 |
| | 투자부동산감가상각비 | 5,539 | 5,502 |
| | 기부금 | 4,217 | 1,773 |
| | 유형자산처분손실 | 45 | 132 |
| | 무형자산처분손실 | 2 | - |
| | 기타 | 1,535 | 2,152 |
| | 합 계 | 40,117 | 33,695 |

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 구 분 | 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 당기손익- 공정가치측정 금융부채 | 당기손익- 공정가치측정 지정금융부채 | 상각후원가 측정금융부채 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | - | - | 2,620,662 | - | - | - | 2,620,662 |
| 당기손익-공정가치측정증권 | 23,007,859 | - | - | - | - | - | 23,007,859 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | - | 2,690,332 | - | - | - | - | 2,690,332 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 1,217,303 | - | - | - | - | - | 1,217,303 |
| 상각후원가측정대출채권 | - | - | 4,583,089 | - | - | - | 4,583,089 |
| 기타금융자산 | - | - | 2,353,607 | - | - | - | 2,353,607 |
| 금융자산 계 | 24,225,162 | 2,690,332 | 9,557,358 | - | - | - | 36,472,852 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | - | - | - | - | - | 1,789,976 | 1,789,976 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | - | 1,439,897 | 9,409,456 | - | 10,849,353 |
| 차입부채 | - | - | - | - | - | 16,771,598 | 16,771,598 |
| 기타금융부채 | - | - | - | - | - | 3,581,121 | 3,581,121 |
| 금융부채 계 | - | - | - | 1,439,897 | 9,409,456 | 22,142,695 | 32,992,048 |

<제20(전기)(재작성함)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 구 분 | 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 당기손익- 공정가치측정 금융부채 | 당기손익- 공정가치측정 지정금융부채 | 상각후원가 측정금융부채 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | - | - | 2,561,029 | - | - | - | 2,561,029 |
| 당기손익-공정가치측정증권 | 18,098,473 | - | - | - | - | - | 18,098,473 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | - | 1,215,754 | - | - | - | - | 1,215,754 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 483,640 | - | - | - | - | - | 483,640 |
| 상각후원가측정대출채권 | - | - | 4,186,572 | - | - | - | 4,186,572 |
| 기타금융자산 | - | - | 1,668,192 | - | - | - | 1,668,192 |
| 금융자산 계 | 18,582,113 | 1,215,754 | 8,415,793 | - | - | - | 28,213,660 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | - | - | - | - | - | 1,722,895 | 1,722,895 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | - | - | - | 1,328,042 | 8,535,800 | - | 9,863,842 |
| 차입부채 | - | - | - | - | - | 11,484,675 | 11,484,675 |
| 기타금융부채(주) | - | - | - | - | - | 1,585,932 | 1,585,932 |
| 금융부채 계 | - | - | - | 1,328,042 | 8,535,800 | 14,793,502 | 24,657,344 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

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

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전기 (재작성함)) |
| <당기손익-공정가치측정금융자산> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익 | 당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 | 255,628 | 253,579 |
| | 당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 | 515,151 | 410,538 |
| | 당기손익-공정가치측정금융상품기타이익 | 80,624 | 57,513 |
| | 소 계 | 851,403 | 721,630 |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실 | 당기손익-공정가치측정금융상품평가손실 | (400,216) | (121,067) |
| | 당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 | (328,363) | (536,177) |
| | 소 계 | (728,579) | (657,244) |
| 합 계 | | 122,824 | 64,386 |
| <파생금융상품> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익 | 파생상품평가이익 | 626,018 | 303,428 |
| | 파생상품처분이익 | 2,556,467 | 1,930,170 |
| | 소 계 | 3,182,485 | 2,233,598 |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실 | 파생상품평가손실 | (350,023) | (698,086) |
| | 파생상품처분손실 | (2,097,865) | (1,724,026) |
| | 소 계 | (2,447,888) | (2,422,112) |
| 합 계 | | 734,597 | (188,514) |
| <기타포괄손익-공정가치측정금융상품> | | | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익 | 8,744 | 2,982 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품신용손실충당금환입액 | 244 | - |
| | 소 계 | 8,988 | 2,982 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련손실 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손실 | (2,028) | (2,928) |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품신용손실충당금전입액 | (516) | (615) |
| | 소 계 | (2,544) | (3,543) |
| 기타포괄이익 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 | 13,422 | 7,414 |
| 합 계 | | 19,866 | 6,853 |
| <상각후원가측정금융자산> | | | |
| 신용손실충당금환입액 | 신용손실충당금환입액 | 6,341 | - |
| | 소 계 | 6,341 | - |
| 신용손실충당금전입액 | 신용손실충당금전입액 | (653) | (8,158) |
| | 기타자산신용손실충당금전입액 | (4,344) | (2,354) |
| | 소 계 | (4,997) | (10,512) |
| 합 계 | | 1,344 | (10,512) |
| <당기손익-공정가치측정금융부채> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익 | 당기손익-공정가치측정금융부채평가이익 | 17,494 | 33,529 |
| | 당기손익-공정가치측정금융부채상환이익 | 146,757 | 325,471 |
| | 소 계 | 164,251 | 359,000 |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실 | 당기손익-공정가치측정금융부채평가손실 | (34,406) | (8,390) |
| | 당기손익-공정가치측정금융부채상환손실 | (182,550) | (187,387) |

| | | | |
|--------------------------|----------------------------|-------------|-----------|
| | 소 계 | (216,956) | (195,777) |
| | 합 계 | (52,705) | 163,223 |
| <당기손익-공정가치측정지정금융부채> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익 | 당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익 | 217,102 | 478,594 |
| | 당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익 | 25,559 | 24,956 |
| | 소 계 | 242,661 | 503,550 |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실 | 당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실 | (250,974) | (95,968) |
| | 당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실 | (837,734) | (429,529) |
| | 소 계 | (1,088,708) | (525,497) |
| 기타포괄손익 | 당기손익-공정가치측정지정금융부채의자기신용위험조정 | (11,621) | 2,376 |
| | 합 계 | (857,668) | (19,571) |

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, 연결실체 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 최고 의사결정기구로서 이사회에 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 3인 이상의 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 연결실체 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 연결실체 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당임원으로 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, 전략기획담당부서장, 법무담당부서장, 안전 발의 담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학부, 심사1부, 심사2부, 감리부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 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 체제를 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 거래상대방의 경영상태 악화, 신용도 하락 또는 채무 불이행 등으로 인해 발생할 수 있는 잠재적인 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 비교가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 연결실체 내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로

경영진 및 위험관리위원회에 보고되고 있습니다.

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

| (단위: 백만원) | | |
|----------------------|------------|------------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| <난내계정> | | |
| 상각후원가측정예치금및대출채권(주) | 7,202,186 | 6,747,192 |
| 은행 | 2,115,063 | 2,238,919 |
| 개인 | 846,766 | 836,934 |
| - 주거용부동산담보대출 | 9,722 | 10,173 |
| - 기타 | 837,044 | 826,761 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | 1,254 |
| 기업 | 4,239,773 | 3,670,085 |
| - 대기업 | 858,409 | 742,886 |
| - 중소기업 | 1,595,919 | 1,073,769 |
| - 특수금융 | 1,737,353 | 1,817,520 |
| - 기타 | 48,092 | 35,910 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 1,217,303 | 483,640 |
| 기업 | 1,217,303 | 483,640 |
| - 중소기업 | 549,407 | 135,616 |
| - 특수금융 | 667,896 | 348,024 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 21,535,837 | 17,419,633 |
| - 채무증권 | 21,535,837 | 17,419,633 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 2,526,670 | 1,066,648 |
| - 채무증권 | 2,526,670 | 1,066,648 |
| 파생금융상품자산 | 677,653 | 316,246 |
| 기타금융자산 | 2,353,607 | 1,668,192 |
| 소 계 | 35,513,256 | 27,701,551 |
| <난외 계정> | | |
| 지급보증 및 매입약정 | 361,227 | 324,776 |
| 대출약정 | 242,820 | 89,598 |
| 소 계 | 604,047 | 414,374 |
| 합 계 | 36,117,303 | 28,115,925 |

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|----------------|--------|--------|------------|-------------|------------|------------------------|
| 공시항목구분 | 12개월 기대신용손실 | | 전체기간 기대신용손실 | | | 총액 | 차감 : | 순액 | 담보에 의한 신용위험 경감효과 |
| | 우량 | 보통 | 우량 | 보통 | 손상 | | 신용손실 충당금 | | |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | | | | | | | | | |
| 은행 | 2,115,063 | - | - | - | - | 2,115,063 | - | 2,115,063 | - |
| 개인 | 846,756 | - | - | 14 | 128 | 846,898 | (132) | 846,766 | 700,923 |
| -주거용부동산담보대출 | 9,724 | - | - | - | - | 9,724 | (2) | 9,722 | 646 |
| -기타 | 837,032 | - | - | 14 | 128 | 837,174 | (130) | 837,044 | 700,277 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | - | - | - | - | 584 | - | 584 | - |
| 기업 | 2,660,499 | 1,484,692 | 69,608 | 46,293 | 2,369 | 4,263,462 | (23,689) | 4,239,773 | 2,927,796 |
| -대기업 | 763,820 | 70,730 | 24,418 | - | 1,869 | 860,838 | (2,429) | 858,409 | 210,521 |
| -중소기업 | 487,339 | 1,108,596 | 12,242 | 1,202 | - | 1,609,378 | (13,459) | 1,595,919 | 963,549 |
| -특수금융 | 1,409,390 | 257,274 | 32,948 | 45,091 | 500 | 1,745,153 | (7,801) | 1,737,352 | 1,729,680 |
| -기타 | - | 48,092 | - | - | - | 48,092 | - | 48,092 | 24,046 |
| 소 계 | 5,622,902 | 1,484,692 | 69,608 | 46,307 | 2,497 | 7,226,006 | (23,821) | 7,202,186 | 3,628,719 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | | | | | | | | | |
| 채무증권 | 2,116,466 | 410,204 | - | - | - | 2,526,670 | - | 2,526,670 | - |
| 기타금융자산 | 2,177,693 | - | 168,202 | 8,189 | 13,849 | 2,367,933 | (14,326) | 2,353,607 | - |
| 합 계 | 9,917,061 | 1,894,896 | 237,810 | 54,496 | 16,346 | 12,120,610 | (38,147) | 12,082,463 | 3,628,719 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|----------------|---------|-------|-----------|-------------|-----------|------------------------|
| 공시항목구분 | 12개월 기대신용손실 | | 전체기간 기대신용손실 | | | 총액 | 차감 : | 순액 | 담보에 의한 신용위험 경감효과 |
| | 우량 | 보통 | 우량 | 보통 | 손상 | | 신용손실 충당금 | | |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | | | | | | | | | |
| 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

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 구분 | 지급보증 및 매입약정 | | 대출약정 | |
| | 12개월 기대신용손실 신용위험 노출액 | 12개월 기대신용손실 총당부채 | 12개월 기대신용손실 신용위험 노출액 | 12개월 기대신용손실 총당부채 |
| 우량 | 226,413 | - | - | - |
| 보통 | 134,814 | - | 242,820 | - |
| 합 계 | 361,227 | - | 242,820 | - |

<제20(전기)>

| (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) 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.

당기말과 전기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.
<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------------|------------|---------|---------|---------|------------|
| 구 분 | 한국 | 미국 | 영국 | 기타 | 합 계 |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | 6,717,345 | 73,516 | 179,384 | 231,941 | 7,202,186 |
| 은행 | 1,906,435 | 66,035 | 34,509 | 108,084 | 2,115,063 |
| 개인 | 846,766 | - | - | - | 846,766 |
| 주거용부동산담보대출 | 9,722 | - | - | - | 9,722 |
| 기타 | 837,044 | - | - | - | 837,044 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | - | - | - | 584 |
| 기업 | 3,963,560 | 7,481 | 144,875 | 123,857 | 4,239,773 |
| 대기업 | 621,840 | 7,458 | 144,875 | 84,236 | 858,409 |
| 중소기업 | 1,595,635 | 23 | - | 261 | 1,595,919 |
| 특수금융 | 1,697,993 | - | - | 39,360 | 1,737,353 |
| 기타 | 48,092 | - | - | - | 48,092 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 1,217,303 | - | - | - | 1,217,303 |
| 기업 | 1,217,303 | - | - | - | 1,217,303 |
| 중소기업 | 549,407 | - | - | - | 549,407 |
| 특수금융 | 667,896 | - | - | - | 667,896 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 21,014,764 | 304,884 | 831 | 215,358 | 21,535,837 |
| 채무증권 | 21,014,764 | 304,884 | 831 | 215,358 | 21,535,837 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 2,509,333 | 11,489 | - | 5,848 | 2,526,670 |
| 합 계 | 31,458,745 | 389,889 | 180,215 | 453,147 | 32,481,996 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|--------------------|------------|--------|---------|---------|------------|
| 구 분 | 한국 | 미국 | 영국 | 기타 | 합 계 |
| 상각후원가 측정예치금 및 대출채권 | 6,294,670 | 18,795 | 286,368 | 147,359 | 6,747,192 |
| 은행 | 1,993,907 | 3,929 | 199,963 | 41,120 | 2,238,919 |
| 개인 | 836,934 | - | - | - | 836,934 |
| 주거용 부동산 담보대출 | 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-공정가치 측정대출채권 | 483,640 | - | - | - | 483,640 |
| 기업 | 483,640 | - | - | - | 483,640 |
| 중소기업 | 135,616 | - | - | - | 135,616 |
| 특수금융 | 348,024 | - | - | - | 348,024 |
| 당기손익-공정가치 측정유가증권 | 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-공정가치 측정유가증권 | 1,066,648 | - | - | - | 1,066,648 |
| 합 계 | 25,052,960 | 91,028 | 291,971 | 281,153 | 25,717,112 |

5) 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.

당기말과 전기말 현재 예치금, 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.
<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|-------------|-------------------------|---------|-----------|---------|------------|
| 구 분 | 금융 및 보험업 | 제조업 | 도매 및 소매업 | 부동산임 대업 및 사업 서비스업 | 건설업 | 기타 | 개인고객 | 합 계 |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | 4,340,968 | 440,796 | 73,437 | 367,025 | 37,089 | 1,096,105 | 846,766 | 7,202,186 |
| 은행 | 2,115,063 | - | - | - | - | - | - | 2,115,063 |
| 개인 | - | - | - | - | - | - | 846,766 | 846,766 |
| 주거용부동산 담보대출 | - | - | - | - | - | - | 9,722 | 9,722 |
| 기타 | - | - | - | - | - | - | 837,044 | 837,044 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | - | - | - | - | - | - | 584 |
| 기업 | 2,225,321 | 440,796 | 73,437 | 367,025 | 37,089 | 1,096,105 | - | 4,239,773 |
| 대기업 | 524,328 | 284,427 | 28,022 | - | - | 21,632 | - | 858,409 |
| 중소기업 | 664,073 | 94,285 | 19,919 | - | 3,816 | 813,826 | - | 1,595,919 |
| 특수금융 | 988,828 | 62,084 | 25,496 | 367,025 | 33,273 | 260,647 | - | 1,737,353 |
| 기타 | 48,092 | - | - | - | - | - | - | 48,092 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 1,159,413 | - | - | - | - | 57,890 | - | 1,217,303 |
| 기업 | 1,159,413 | - | - | - | - | 57,890 | - | 1,217,303 |
| 중소기업 | 549,407 | - | - | - | - | - | - | 549,407 |
| 특수금융 | 610,006 | - | - | - | - | 57,890 | - | 667,896 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 14,321,491 | 996,194 | 251,194 | 115,954 | 66,359 | 5,784,645 | - | 21,535,837 |
| 채무증권 | 14,321,491 | 996,194 | 251,194 | 115,954 | 66,359 | 5,784,645 | - | 21,535,837 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 1,906,509 | 111,120 | 60,387 | - | - | 448,654 | - | 2,526,670 |
| 합 계 | 21,728,381 | 1,548,110 | 385,018 | 482,979 | 103,448 | 7,387,294 | 846,766 | 32,481,996 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | |
|-------------------|-------------|---------|-------------|-------------------------|--------|-----------|---------|------------|
| 구 분 | 금융 및 보험업 | 제조업 | 도매 및 소매업 | 부동산임 대업 및 사업 서비스업 | 건설업 | 기타 | 개인고객 | 합 계 |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | 4,248,692 | 59,750 | 126,987 | 324,114 | 27,829 | 1,122,886 | 836,934 | 6,747,192 |
| 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 | 1,122,211 | - | 3,670,085 |
| 대기업 | 525,235 | 2,500 | 20,487 | - | 25,000 | 169,664 | - | 742,886 |
| 중소기업 | 170,916 | 16,763 | 59,262 | 71,434 | 2,829 | 752,565 | - | 1,073,769 |
| 특수금융 | 1,277,133 | 40,487 | 47,238 | 252,680 | - | 199,982 | - | 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 | 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 |

(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 일별 산출하여 관리 및 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 주요사업부문의 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 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

시장위험은 역사적시물레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시물레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시물레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 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 경우 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|--------|--------|--------|----------|
| 구 분 | 평균 | 최대 | 최소 | 당기말 |
| 금리 위험 | 13,725 | 20,857 | 5,671 | 11,946 |
| 주가 위험 | 31,330 | 74,421 | 15,449 | 25,691 |
| 환율 위험 | 4,107 | 37,970 | 368 | 4,369 |
| 옵션 변동성 위험 | 9,889 | 31,711 | 2,504 | 9,876 |
| 분산효과 | | | | (15,150) |
| Total VaR | 38,261 | 85,597 | 5,779 | 36,732 |

<제20(전기)>

| (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 |

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 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 금리 VaR | 59,430 | 31,274 |
| 금리 EaR | 124,619 | 112,093 |

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.

<제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분 | USD | JPY | EUR | Other | Total |
| <자산> | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | 606,333 | 42,034 | 61,418 | 139,016 | 848,801 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 3,321,883 | 17,199 | 130,051 | 68,069 | 3,537,202 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 50,286 | - | - | - | 50,286 |
| 상각후원가 측정 대출채권 | 133,459 | - | - | - | 133,459 |
| 기타금융자산 | 425,200 | - | - | 17,318 | 442,518 |
| 자산총계 | 4,537,161 | 59,233 | 191,469 | 224,403 | 5,012,266 |
| <부채> | | | | | |
| 예수부채 | 367,201 | 8,648 | 26,633 | 26,311 | 428,793 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 1,608,939 | 5,892 | 8,368 | 16,265 | 1,639,464 |
| 차입부채 | 929,738 | - | - | - | 929,738 |
| 기타금융부채 | 560,079 | - | - | 10,996 | 571,075 |
| 부채총계 | 3,465,957 | 14,540 | 35,001 | 53,572 | 3,569,070 |
| 순난내계정 | 1,071,204 | 44,693 | 156,468 | 170,831 | 1,443,196 |
| 난외 파생상품 노출액 | (3,171,984) | (142,764) | (204,070) | (111,697) | (3,630,515) |
| 외화 순 노출액 | (2,100,780) | (98,071) | (47,602) | 59,134 | (2,187,319) |

<제20(전)기>

| (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(주) | 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 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 USD 30,000,000를 포함하지 않았습니다.

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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 구 분 | 1개월미만 | 1-3개월미만 | 3-6개월미만 | 6-12개월미만 | 1-5년미만 | 5년이상 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | | | | |
| 현금 및 상각후원가측정예치금 | 1,200,475 | 70,550 | 153,245 | 1,208,128 | 2,245 | 3,720 | 2,638,363 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 269 | 121,542 | 789 | 84,375 | 556,898 | 484,870 | 1,248,743 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 20,054,881 | 238,456 | 376,128 | 699,302 | 851,818 | 110,053 | 22,330,638 |
| 파생상품자산 | 677,653 | - | - | - | - | - | 677,653 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 2,536,953 | - | - | - | - | 163,661 | 2,700,614 |
| 상각후원가측정대출채권 | 389,071 | 801,665 | 1,330,635 | 531,303 | 1,511,706 | 203,736 | 4,768,116 |
| 기타금융자산 | 2,267,452 | 4,837 | 15,509 | 24,296 | 59,704 | 2,735 | 2,374,533 |
| 금융자산 계 | 27,126,754 | 1,237,050 | 1,876,306 | 2,547,404 | 2,982,371 | 968,775 | 36,738,660 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | 1,790,558 | - | - | - | - | - | 1,790,558 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 1,099,320 | - | - | - | - | - | 1,099,320 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | 487,744 | 110,965 | 678,041 | 1,651,198 | 5,414,943 | 1,066,565 | 9,409,456 |
| 파생상품부채 | 344,604 | - | - | - | - | - | 344,604 |
| 차입금 | 10,939,530 | 798,552 | 929,311 | 280,535 | 129,153 | 285,001 | 13,362,082 |
| 사채 | 2,538,550 | 2,608 | 5,041 | 205,506 | 776,835 | - | 3,528,540 |
| 기타금융부채 | 3,531,211 | 12,660 | 3,173 | 18,077 | 17,436 | 24 | 3,582,581 |
| 금융부채 계 | 20,731,517 | 924,785 | 1,615,566 | 2,155,316 | 6,338,367 | 1,351,590 | 33,117,141 |
| 차감후 | 6,395,237 | 312,265 | 260,740 | 392,088 | (3,355,996) | (382,815) | 3,621,519 |

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 36 참조)

<제20(전)기(재작성합)>

| (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 | 16,423,089 | 35,278 | 29,278 | 350,523 | 794,330 | 150,261 | 17,782,759 |
| 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 | 21,326,615 | 867,872 | 1,481,289 | 2,169,065 | 2,054,774 | 564,686 | 28,464,301 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | 1,723,420 | - | - | - | - | - | 1,723,420 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 765,512 | - | - | - | - | - | 765,512 |
| 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(주) | 1,533,927 | 14,066 | 2,024 | 10,189 | 27,487 | 24 | 1,587,717 |
| 금융부채 계 | 15,106,926 | 417,774 | 230,576 | 1,188,479 | 6,072,851 | 1,788,372 | 24,804,978 |
| 차감후 | 6,219,689 | 450,098 | 1,250,713 | 980,586 | (4,018,077) | (1,223,686) | 3,659,323 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 연결 실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. 한편, 기타금융부채의 잔존기간별 내역에는 리스부채가 포함되지 않았습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 36 참조)

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 기타인수약정은 미실행 한도대출약정과 기타 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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|---------------|-----------|---------|---------|----------|--------|------|-----------|
| 구 분 | 1개월미만 | 1-3개월미만 | 3-6개월미만 | 6-12개월미만 | 1-5년미만 | 5년이상 | 합 계 |
| 지급보증 및 매입약정 | 361,227 | - | - | - | - | - | 361,227 |
| 대출약정 및 기타인수약정 | 1,098,774 | - | - | - | - | - | 1,098,774 |
| 합 계 | 1,460,001 | - | - | - | - | - | 1,460,001 |

<제20(전기)>

| (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 |

(5) 자본관리

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

1) 자본관리

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

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

전기와 비교할 때, 당기말 현재 연결실체의 자본관리 목적에 있어 어떠한 정책이나 절차도 변경된 사항은 없습니다.

2) 규제자본 현황

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

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

당기말과 전기말 현재 연결실체의 순자본비율은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 금 액 | 금 액 |
| | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 1. 영업용순자본 | 3,950,288 | 2,950,177 |
| 재무상태표상 순재산액(주1) | 4,240,002 | 3,356,816 |
| 차감항목 | 760,479 | 969,340 |
| 가산항목 | 470,765 | 562,701 |
| 2. 총위험액 | 2,307,750 | 1,866,257 |
| 시장위험액 | 1,328,621 | 1,183,120 |
| 신용위험액 | 869,606 | 588,821 |
| 운영위험액 | 109,524 | 94,316 |
| 3. 잉여자본 : (1 - 2) | 1,642,538 | 1,083,920 |
| 4. 법정자본금 | 192,750 | 194,300 |
| 5. 필요유지자기자본 | 134,925 | 136,010 |
| 6. 순자본비율 : (3 / 5) X 100 (%)(주2) | 1,217.37 | 796.94 |

(주1) 순자본비율 산출 기준에 따른 순재산가액으로 연결재무상태표 상 순재산가액에서 조정된 금액입니다.

(주2) 연결재무제표 기준으로 산출된 연결기준 순자본비율입니다.

(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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------|------------|----------|----------|------------|------------|
| 구 분 | 장부금액 | | | | 공정가치 |
| | 잔 액 | 미상각잔액 | 충당금 | 합 계 | |
| <자산> | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 709,010 | - | - | 709,010 | 709,010 |
| 상각후원가측정예치금 | 1,911,652 | - | - | 1,911,652 | 1,911,652 |
| 소 계 | 2,620,662 | - | - | 2,620,662 | 2,620,662 |
| 상각후원가측정대출채권 | | | | | |
| 가계 | 1,426,465 | (1,165) | (132) | 1,425,168 | 1,425,168 |
| 기업 | 3,190,662 | (9,052) | (23,689) | 3,157,921 | 3,157,921 |
| 소 계 | 4,617,127 | (10,217) | (23,821) | 4,583,089 | 4,583,089 |
| 기타금융자산 | 2,374,534 | (6,601) | (14,326) | 2,353,607 | 2,352,696 |
| 자산총계 | 9,612,323 | (16,818) | (38,147) | 9,557,358 | 9,556,447 |
| <부채> | | | | | |
| 예수부채 | 1,789,976 | - | - | 1,789,976 | 1,789,976 |
| 차입부채 | | | | | |
| 콜머니 | 174,000 | - | - | 174,000 | 174,000 |
| 환매조건부매도 | 8,611,147 | - | - | 8,611,147 | 8,611,147 |
| 차입금 | 4,563,497 | - | - | 4,563,497 | 4,563,497 |
| 사채 | 3,426,118 | (3,164) | - | 3,422,954 | 3,477,710 |
| 소 계 | 16,774,762 | (3,164) | - | 16,771,598 | 16,826,354 |
| 기타금융부채 | 3,582,581 | (1,460) | - | 3,581,121 | 3,581,344 |
| 부채총계 | 22,147,319 | (4,624) | - | 22,142,695 | 22,197,674 |

<제20(전)기>

| (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(주) | 1,587,715 | (1,784) | - | 1,585,931 | 1,585,988 |
| 부채총계 | 14,797,257 | (3,756) | - | 14,793,501 | 14,841,824 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|------|------------|------------|
| 구 분 | | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| 현금및 상각후원가측정예치금 | 현금및현금성자산 | 709,010 | - | - | 709,010 |
| | 상각후원가측정예치금 | 1,911,652 | - | - | 1,911,652 |
| | 소 계 | 2,620,662 | - | - | 2,620,662 |
| 상각후원가측정 대출채권 | 가계대출 | - | - | 1,425,168 | 1,425,168 |
| | 기업대출 | 108 | - | 3,157,813 | 3,157,921 |
| | 소 계 | 108 | - | 4,582,981 | 4,583,089 |
| 기타금융자산 | | 526,799 | - | 1,825,897 | 2,352,696 |
| 자산총계 | | 3,147,569 | - | 6,408,878 | 9,556,447 |
| 예수부채 | | 1,789,976 | - | - | 1,789,976 |
| 차입부채 | 콜머니 | 174,000 | - | - | 174,000 |
| | 환매조건부채권매도 | 6,647,661 | - | 1,963,486 | 8,611,147 |
| | 차입금 | - | - | 4,563,497 | 4,563,497 |
| | 원화사채 | - | - | 3,333,393 | 3,333,393 |
| | 외화사채 | - | - | 144,317 | 144,317 |
| | 소 계 | 6,821,661 | - | 10,004,693 | 16,826,354 |
| 기타금융부채 | | 526,685 | - | 3,054,659 | 3,581,344 |
| 부채총계 | | 9,138,322 | - | 13,059,352 | 22,197,674 |

<제20(전)기>

| (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(주) | | 74,638 | - | 1,511,350 | 1,585,988 |
| 부채총계 | | 7,272,450 | - | 7,569,373 | 14,841,823 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 840,767백만원을 포함하지 않았습니다.

2) 공정가치로 측정되는 금융상품

① 금융상품의 평가수준별 공정가치

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치수준으로 분류하여 공시합니다.

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4,696,773 | 14,702,393 | 4,148,343 | 23,547,509 |
| 채무증권 | 3,152,246 | 10,435,581 | 460,610 | 14,048,437 |
| 지분증권 | 626,582 | - | 167,787 | 794,369 |
| 예치금 | - | 1,103,050 | - | 1,103,050 |
| 대출채권 | - | - | 1,217,303 | 1,217,303 |
| 기타 | 917,945 | 3,163,762 | 2,302,643 | 6,384,350 |
| 파생금융상품자산 | 35,711 | 185,080 | 456,862 | 677,653 |
| 매매목적 | 35,711 | 185,080 | 456,862 | 677,653 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 637,251 | 1,889,420 | 163,661 | 2,690,332 |
| 채무증권 | 637,251 | 1,889,420 | - | 2,526,671 |
| 지분증권 | - | - | 163,661 | 163,661 |
| 금융자산 계 | 5,369,735 | 16,776,893 | 4,768,866 | 26,915,494 |
| <금융부채> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 1,095,294 | - | - | 1,095,294 |
| 매도유가증권 | 1,095,294 | - | - | 1,095,294 |
| 파생상품부채 | 46,656 | 182,968 | 114,980 | 344,604 |
| 매매목적 | 46,656 | 182,968 | 114,980 | 344,604 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | - | 897,967 | 8,511,488 | 9,409,455 |
| 매도파생결합증권 | - | 897,967 | 8,511,488 | 9,409,455 |
| 금융부채 계 | 1,141,950 | 1,080,935 | 8,626,468 | 10,849,353 |

<제20(전)기(재작성합)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 3,590,273 | 13,447,595 | 1,228,000 | 18,265,868 |
| 채무증권 | 2,749,115 | 8,803,708 | 274,067 | 11,826,890 |
| 지분증권 | 273,158 | - | 89,436 | 362,594 |
| 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 | 3,792,691 | 14,515,602 | 1,489,575 | 19,797,868 |
| <금융부채> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 762,869 | - | - | 762,869 |
| 매도유가증권 | 762,869 | - | - | 762,869 |
| 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 | 878,075 | 1,868,835 | 7,116,933 | 9,863,843 |

② 당기 및 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------|-----------|-------------|
| 구 분 | 당기손익- 공정가치측정 대출채권 | 당기손익- 공정가치측정 유가증권 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 당기손익인식 지정금융부채 | 파생상품 | 합 계 |
| 기초잔액 | - | 1,228,000 | 149,105 | (6,833,737) | (170,726) | (5,627,358) |
| 총손익 | - | (18,674) | 14,556 | (840,248) | 482,643 | (361,723) |
| 당기손익인식금액(주) | - | (18,674) | - | (826,594) | 482,643 | (362,625) |
| 기타포괄손익인식금액 | - | - | 14,556 | (13,654) | - | 902 |
| 매입 및 발행 | 1,217,303 | 2,281,503 | - | (8,821,680) | 534 | (5,322,340) |
| 매도 및 결제 | - | (709,055) | - | 7,984,176 | 29,431 | 7,304,552 |
| 수준3으로 이동 | - | 149,267 | - | - | - | 149,267 |
| 기말잔액 | 1,217,303 | 2,931,041 | 163,661 | (8,511,489) | 341,882 | (3,857,602) |

(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 | 제21(당기) | |
| | 당기손익 인식금액 | 보고기간말 보유 금융상 품 관련 당기손익 인식액 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익 | 463,968 | (19,846) |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익 | (826,594) | (66,113) |
| 합 계 | (362,626) | (85,959) |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------|-------------------|----------------------------|------------------|-----------|-------------|
| 구 분 | 당기손익-공정가치 측정증권 | 기타포괄손익-공 정가치 측정금융자 산 | 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) 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 | 제20(전기) | |
| | 당기손익 인식금액 | 보고기간말 보유 금융상 품 관련 당기손익 인식액 |
| 당기손익-공정가치 측정금융상품 관련손익 | (142,172) | (330,282) |
| 당기손익-공정가치 측정지정금융부채 관련손익 | 10,090 | 392,096 |
| 합 계 | (132,082) | 61,814 |

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 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 기초금액 | (121,603) | (132,464) |
| 신규 | (174,400) | (89,123) |
| 손익인식액 | 128,899 | 99,984 |
| 기말잔액 | (167,104) | (121,603) |

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|----------|------------|-----------------|
| 구분 | 가치평가기법 | 제21(당기) | 투입변수 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 현금흐름할인모형 | 14,702,393 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 파생상품자산 | 현금흐름할인모형 | 185,080 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | 현금흐름할인모형 | 1,889,420 | 할인율 |
| 금융자산 합계 | | 16,776,893 | |
| 파생상품부채 | 현금흐름할인모형 | 182,968 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채 | 현금흐름할인모형 | 897,967 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 금융부채 합계 | | 1,080,935 | |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|----------|------------|-----------------|
| 구분 | 가치평가기법 | 제20(전기) | 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 | |

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|------------------------|----------|-----------|-----------------------|---|
| 구분 | 가치평가기법 | 제21(당기) | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 현금흐름할인모형 | 4,148,343 | 기초자산의 변동성 | 할인율: 9.4%~12.6% |
| 파생상품자산 | 옵션모형(주) | 456,862 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 성장률: 0%~2% |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | 현금흐름할인모형 | 163,661 | 할인율, 성장률 | 기초자산의 변동성: 0.0000~0.55768 상관계수: -0.42286~0.92720 |
| 금융자산 합계 | | 4,768,866 | | |
| 파생상품부채 | 옵션모형(주) | 114,980 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 기초자산의 변동성: 0.0000~1.40191 |
| 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채 | 옵션모형(주) | 8,511,488 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 상관계수: -0.46358~0.92720 |
| 금융부채 합계 | | 8,626,468 | | |

(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.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|------------------------|----------|-----------|-----------------------|--|
| 구분 | 가치평가기법 | 제20(전기) | 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.

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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|------------------|---------|----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | |
| | | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 당기손익인식 | 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 10,656 | (9,924) |
| 금융자산(주1) | 파생상품자산 | 24,194 | (20,980) |
| 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2) | | 15,859 | (10,387) |
| 합 계 | | 50,709 | (41,291) |
| 당기손익인식 | 당기손익인식지정금융부채 | 55,224 | (53,294) |
| 금융부채(주1) | 파생상품부채 | 9,695 | (11,917) |
| 합 계 | | 64,919 | (65,211) |

(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.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|------------------|---------|-----------|
| 구 분 | | 제20(전기) | |
| | | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 당기손익인식 | 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 7,367 | (8,065) |
| 금융자산(주1) | 파생상품자산 | 27,140 | (26,059) |
| 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2) | | 9,698 | (6,877) |
| 합 계 | | 44,205 | (41,001) |
| 당기손익인식 | 당기손익인식지정금융부채 | 112,212 | (131,080) |
| 금융부채(주1) | 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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제21(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 | 500,521 | - | 500,521 | (149,540) | (251,675) | 99,306 |
| 환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) | 9,476,157 | - | 9,476,157 | (8,846,731) | - | 629,426 |
| 유가증권대여약정 | 30,242 | - | 30,242 | (30,242) | - | - |
| 미수미결제현물환 | 526,799 | - | 526,799 | (526,653) | - | 146 |
| 기타금융상품 | 1,320,704 | (1,319,365) | 1,339 | - | - | 1,339 |
| 합 계 | 11,854,423 | (1,319,365) | 10,535,058 | (9,553,166) | (251,675) | 730,217 |

<제20(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 | 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 |

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

<제21(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 | 10,832,115 | - | 10,832,115 | (565,709) | (1,000) | 10,265,406 |
| 환매조건부매도(차입부채) | 8,621,147 | - | 8,621,147 | (8,621,147) | - | - |
| 유가증권차입약정 | 1,095,294 | - | 1,095,294 | (1,095,294) | - | - |
| 미지급미결제현물환 | 526,685 | - | 526,685 | (526,653) | - | 32 |
| 기타금융상품 | 1,375,977 | (1,319,365) | 56,612 | - | - | 56,612 |
| 합 계 | 22,451,218 | (1,319,365) | 21,131,853 | (10,808,803) | (1,000) | 10,322,050 |

<제20(전기)(재작성함)>

| (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 | 725,896 | - | 725,896 | (725,896) | - | - |
| 미지급미결제현물환 | 74,638 | - | 74,638 | (74,553) | - | 85 |
| 기타금융상품 | 1,276,841 | (1,268,779) | 8,062 | - | - | 8,062 |
| 합 계 | 19,126,806 | (1,268,779) | 17,858,027 | (8,900,247) | - | 8,957,780 |

26. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

| 사업별 부문 | 일반 정보 |
|-----------|--|
| 영업추진/WM그룹 | 증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공 등 |
| 홀세일그룹 | 국내/외 법인 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 투자자금대출, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공 등 |
| GIB그룹 | IPO (기업공개), M&A 자문, 채권발행, 증자, ABS 발행, CB 및 BW 발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등 |
| GMS그룹 | 주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 판매, 자기자본투자, RP운용 등 |
| 기 타 | 기타 업무 및 각종 지원 업무 등 |

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|-----------|---------|
| 구 분 | 영업추진/ WM그룹 | 홀세일그룹 | GIB그룹 | GMS그룹 | 기 타 | 합 계 |
| 수수료손익 | 237,808 | 62,662 | 202,218 | (2,556) | (138,676) | 361,456 |
| 상품/이자손익 등 | 80,011 | 9,325 | 44,644 | 144,629 | 170,582 | 449,191 |
| 판매비와관리비 | 283,124 | 41,339 | 95,879 | 85,379 | 15,851 | 521,572 |
| 법인세비용차감전순이익 | 34,695 | 30,648 | 150,983 | 56,694 | 16,055 | 289,075 |
| 법인세비용(수익) | 9,541 | 8,428 | 41,520 | 15,591 | (6,769) | 68,311 |
| 당기순이익(주) | 25,154 | 22,220 | 109,463 | 41,102 | 22,824 | 220,764 |

(주) 당기의 비지배지분순이익 86백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------|---------------|--------|---------|----------|----------|---------|
| 구 분 | 영업추진/ WM그룹 | 홀세일그룹 | GIB그룹 | GMS그룹 | 기 타 | 합 계 |
| 수수료손익 | 313,252 | 66,644 | 125,783 | (16,662) | (93,648) | 395,369 |
| 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 |
| 법인세비용차감전순이익 | 90,008 | 34,958 | 95,872 | 98,566 | 27,302 | 346,706 |
| 법인세비용 | 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) 전기의 비지배지분순이익 3백만원은 기타부분에 포함되어 있습니다.

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------------------|---------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분 | 영업추진/ WM그룹 | 홀세일그룹 | GIB그룹 | GMS그룹 | 기타 | 합 계 |
| 현금및상각후원가측정 예치금 | 1,043 | 1,459 | - | 1,493,784 | 1,124,376 | 2,620,662 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 246 | 1,005,014 | 1,093,355 | 17,989,347 | 4,137,200 | 24,225,162 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 | - | - | - | 2,502,847 | 187,485 | 2,690,332 |
| 관계기업에대한투자자산 | - | - | 190,942 | 241,049 | - | 431,991 |
| 상각후원가측정대출채권 | 1,680,973 | - | 2,013,359 | 647,652 | 241,105 | 4,583,089 |
| 합 계 | 1,682,262 | 1,006,473 | 3,297,656 | 22,874,679 | 5,690,166 | 34,551,236 |

<제20(전기)(재작성함)>

| (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 | 618,697 | 625,725 | 15,353,909 | 1,983,399 | 18,582,113 |
| 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 | 628,818 | 2,616,726 | 18,821,383 | 2,972,058 | 26,782,325 |

27. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---------------------------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 법인세 납부액 | 62,262 | 106,098 |
| 일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용 | 5,609 | (3,897) |
| 당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익) | 440 | (6,763) |
| 법인세비용 | 68,311 | 95,438 |

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|------------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 법인세비용차감전순이익 | 289,075 | 346,706 |
| 적용세율 | 27.50% | 27.50% |
| 적용세율에 따른 법인세 | 79,496 | 95,344 |
| 비과세수익으로 인한 차이 조정 | (523) | (301) |
| 비공제비용으로 인한 차이 조정 | 1,349 | 1,162 |
| 연결납세 | 3,672 | 1,130 |
| 법인세 추납액 | (6,128) | (1,868) |
| 세율변동효과 | (9,173) | 1,392 |
| 기타 차이 조정 | (382) | (1,421) |
| 법인세비용 | 68,311 | 95,438 |
| 유효세율 | 23.63% | 27.53% |

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|-----------|-----------|--------------------|----------|
| 구 분 | 기초잔액 | 당기손익반영 | 기타포괄손익 (자본조정)반영 | 기말잔액 |
| 당기손익-공정가치측정주식 | (14,327) | (68,576) | - | (82,903) |
| 당기손익-공정가치측정채권 | (2,781) | (5,539) | - | (8,320) |
| 파생결합증권 | 2,359 | (3,775) | - | (1,416) |
| 매도파생결합증권 | (143,863) | 117,454 | - | (26,409) |
| 장내파생상품 | (3,854) | 12,714 | - | 8,860 |
| 장외파생상품 | 138,409 | (134,781) | - | 3,628 |
| 기타당기손익-공정가치측정금융자산 | 1 | (1) | - | - |
| 기타당기손익-공정가치측정금융부채 | (8,523) | (1,527) | - | (10,050) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | (30,152) | 972 | (3,675) | (32,855) |
| 관계기업에대한투자자산 | 4,007 | 62,197 | 614 | 66,818 |
| 신용손실충당금 | 245 | - | - | 245 |
| 유형자산 및 투자부동산 | (35,572) | 162 | - | (35,410) |
| 무형자산 | (5,418) | 280 | - | (5,138) |
| 미수수익 | (14,078) | (2,111) | - | (16,189) |
| 미지급금 및 미지급비용 | 14,357 | 3,101 | 305 | 17,763 |
| 총당부채 | 9,466 | 1,295 | - | 10,761 |
| 거래일손익평가조정액 | 54,802 | 16,559 | - | 71,361 |
| Up-Front fee 상각액 | 3,599 | (1,065) | - | 2,534 |
| 외화환산손익 | 3,553 | (3,244) | - | 309 |
| 금융부채 자기신용위험 | 559 | - | 3,196 | 3,131 |
| 기타 | 3,831 | (164) | - | 3,667 |
| 합 계 | (24,004) | (6,049) | 440 | (29,613) |

<제20(전)기(재작성합)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------|----------|--------------------|-----------|
| 구 분 | 기초잔액(주) | 당기손익반영 | 기타포괄손익 (자본조정)반영 | 기말잔액 |
| 당기손익-공정가치측정주식 | (3,489) | (10,838) | - | (14,327) |
| 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 | 5,971 | (14,494) | - | (8,523) |
| 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 |
| 충당부채 | 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 | - | (654) | (65) |
| 기타 | 3,843 | (12) | - | 3,831 |
| 합 계 | (27,931) | 10,660 | (6,763) | (24,004) |

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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------------------|----------|----------|---------|----------|---------|
| 구 분 | 당기 금액 | 법인세효과 | 전기 금액 | 법인세효과(주) | 법인세효과증감 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익 | 148,829 | (40,928) | 135,465 | (37,253) | (3,675) |
| 금융부채자기신용위험 | (11,386) | 3,131 | 235 | (65) | 3,196 |
| 해외사업환산손익 | 2 | (1) | 2 | (1) | - |
| 지분법자본변동 | (896) | 624 | (4,158) | 10 | 614 |
| 주식선택권(자본조정) | 587 | (161) | 1,696 | (466) | 305 |
| 합 계 | 137,136 | (37,335) | 133,240 | (37,775) | 440 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------------------|---------|----------|----------|----------|---------|
| 구 분 | 당기 금액 | 법인세효과 | 전기 금액(주) | 법인세효과 | 법인세효과증감 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익 | 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.

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

| (단위: 백만원) | | |
|---------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 종속기업에 대한 투자자산 | 10,247 | (651) |

(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 | 제21(당)기 | 제20(전기)(재작성함) |
| 이연법인세자산 | 109,409 | 147,451 |
| 이연법인세부채 | (139,709) | (171,456) |
| 당기법인세자산 | - | - |
| 당기법인세부채 | 4,523 | 12,179 |

28. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------|--------|-------|------------|------------|
| 구 분 | | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 이자율관련 파생상품 | 장외파생상품 | 이자율스왑 | 5,449,493 | 3,798,837 |
| | | 이자율옵션 | 206,000 | 294,000 |
| | 장내파생상품 | 이자율선물 | 2,163,388 | 1,444,920 |
| | | 이자율스왑 | 24,538,200 | 21,679,300 |
| | 소 계 | | | 32,357,080 |
| 외환관련 파생상품 | 장외파생상품 | 통화선도 | 19,380,504 | 13,673,372 |
| | | 통화스왑 | 2,774,670 | 1,048,460 |
| | | 통화옵션 | 23,735 | 2,939 |
| | 장내파생상품 | 통화선물 | 1,010,404 | 403,172 |
| | 소 계 | | | 23,189,313 |
| 주식관련 파생상품 | 장외파생상품 | 주식스왑 | 4,255,831 | 5,134,004 |
| | | 주식옵션 | 111,403 | 167,509 |
| | 장내파생상품 | 주식선물 | 861,293 | 600,896 |
| | | 주식옵션 | 3,980,363 | 2,656,494 |
| | 소 계 | | | 9,208,890 |
| 신용관련 파생상품 | 장외파생상품 | 신용스왑 | 3,332,835 | 2,177,368 |
| | | 총수익스왑 | 2,071,422 | 1,663,292 |
| | 소 계 | | | 5,404,257 |
| 상품관련 파생상품 | 장외파생상품 | 상품선도 | - | 3,991 |
| | | 상품스왑 | 583,080 | 728,882 |
| | | 상품옵션 | - | 4,780 |
| | 장내파생상품 | 상품선물 | 344,329 | 245,751 |
| | 소 계 | | | 927,409 |
| 합 계 | | | 71,086,949 | 55,727,967 |

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------|--------|-------|----------|-----------|
| 구 분 | | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 이자율관련 파생상품 | 장외파생상품 | 이자율스왑 | (55,520) | 16,158 |
| | | 이자율옵션 | (2,237) | (1,459) |
| | 장내파생상품 | 이자율선물 | 102 | (1,157) |
| | 소 계 | | (57,655) | 13,542 |
| 외환관련 파생상품 | 장외파생상품 | 통화선도 | 23,507 | (13,721) |
| | | 통화스왑 | 2,215 | (2,312) |
| | | 통화옵션 | 179 | 13 |
| | 장내파생상품 | 통화선물 | - | 11 |
| | 소 계 | | 25,901 | (16,009) |
| 주식관련 파생상품 | 장외파생상품 | 주식스왑 | 46,770 | (271,457) |
| | | 주식옵션 | 582 | 2,738 |
| | 장내파생상품 | 주식선물 | (2,099) | 15,159 |
| | | 주식옵션 | 58,368 | (44,036) |
| | 소 계 | | 103,621 | (297,596) |
| 신용관련 파생상품 | 장외파생상품 | 신용스왑 | 1,480 | 4,478 |
| | | 총수익스왑 | 212,275 | (21,992) |
| | 소 계 | | 213,755 | (17,514) |
| 상품관련 파생상품 | 장외파생상품 | 상품선도 | - | (25) |
| | | 상품스왑 | (1,897) | (81,298) |
| | | 상품옵션 | 29 | 33 |
| | 장내파생상품 | 상품선물 | (7,759) | 4,209 |
| | 소 계 | | (9,627) | (77,081) |
| 합 계 | | | 275,995 | (394,658) |

29. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | |
|-------------------|-----------------|---------|---------------|-----------|-----------|--------|---------|------------|
| 구 분 | 담보제공사유 | | | | | | | 합 계 |
| | ELS/DLS 발행 등 | 차입금거래 | 선물 파생 거래관련 | 대차 | RP거래 | 임대차 | 기타 | |
| 상각후원가측정예치금 | 35,000 | 107,000 | 1,000 | 812,000 | - | - | 115,161 | 1,070,161 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 2,451,114 | - | 1,297,998 | 3,343,675 | 7,922,253 | - | 1,017 | 15,016,057 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 101,979 | 481,926 | 1,318,320 | - | - | 1,902,225 |
| 유형자산 | - | 16,800 | - | - | - | 96,787 | - | 113,587 |
| 합 계 | 2,486,114 | 123,800 | 1,400,977 | 4,637,601 | 9,240,573 | 96,787 | 116,178 | 18,102,030 |

<제20(전기)(재작성함)>

| (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 | 2,685,957 | 6,703,935 | - | 37,188 | 11,379,896 |
| 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 | 4,102,841 | 7,342,239 | 96,939 | 127,188 | 13,837,076 |

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 9,240,573백만원 및 7,342,239백만원입니다.

30. 주식기준보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

(1) 성과연동형 주식보상

| 구분 | 내용 |
|----------------|---|
| 유형 | 주식결제형 |
| 부여기간(약정용역제공기간) | 부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함. |
| 성과조건 | 상대주가연동(20.0%) 및 경영지표연동(80.0%) |
| 결산일 기준 추정 가득수량 | 219,325 주 |

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) | | | |
|------------|---------|----------|----------|
| 부여일 | 부여수량 | 공정가치(주1) | 추정수량(주2) |
| 2015-01-01 | 43,800 | 44,500 | - |
| 2015-03-30 | 3,200 | 41,200 | - |
| 2016-01-01 | 55,500 | 39,000 | 39,486 |
| 2016-03-26 | 3,800 | 41,100 | 2,233 |
| 2016-10-27 | 1,900 | 43,850 | 296 |
| 2017-01-01 | 53,100 | 45,300 | 38,542 |
| 2017-03-17 | 10,600 | 49,750 | 7,419 |
| 2017-07-06 | 6,000 | 49,200 | 2,773 |
| 2018-01-01 | 52,400 | 49,400 | 43,838 |
| 2018-01-23 | 9,000 | 53,000 | 7,700 |
| 2018-01-24 | 5,100 | 52,700 | 4,426 |
| 2019-01-01 | 75,190 | 39,400 | 58,123 |
| 2019-01-21 | 7,242 | 40,600 | 6,246 |
| 2019-03-26 | 11,976 | 42,750 | 8,243 |
| 합계 | 338,808 | - | 219,325 |

(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 | 2,803 | 9,437 |

(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 | 9,437 | 9,437 |

31. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 3건(총 소송가액 3,861백만원)이 있습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|------------------------|-------|
| 사건명 | 원 고 | 사건내용 | 소 가 |
| 손해배상 | 개인 | 부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임 | 1,246 |
| 손해배상 | 개인 | 직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구 | 2,612 |
| 구상금 | 케이비손해보험 | 해킹 사고로 인한 구상금 청구 | 3 |
| 합 계 | | | 3,861 |

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 연결재무제표에 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) | 엔젤레스제오,육,칠차(유) | 우선주 및 TRS계약 | 15,000 | 2019년 10월 09일 | 2022년 10월 10일 |
| | 메인스트림제팔차(유) | 대출채권 | 25,000 | 2018년 07월 04일 | 2023년 07월 04일 |
| | 신한창조금융제삼차(주) | 사모사채 | 11,000 | 2018년 11월 22일 | 2020년 11월 22일 |
| | 스마트파이낸싱제십이차(주) | 대출채권 | 6,300 | 2019년 10월 08일 | 2020년 10월 08일 |
| | 소계 | | | 57,300 | |
| 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 |
| | 케이비원곡제일차(주) | 대출채권 | 28,000 | 2019년 03월 13일 | 2023년 01월 01일 |
| | 소계 | | | 113,000 | |
| 지급보증 | 스마트파이낸싱제칠차(주) | 대출채권 | 15,000 | 2019년 05월 31일 | 2021년 05월 31일 |
| | 스마트파이낸싱제팔차(주) | 대출채권 | 5,100 | 2019년 06월 27일 | 2021년 06월 28일 |
| | 스마트파이낸싱제십일차(주) | 대출채권 | 15,000 | 2019년 09월 27일 | 2021년 09월 27일 |
| | | | | | |

| | | | | |
|--|-----|---------|--|--|
| | 소계 | 35,100 | | |
| | 합 계 | 205,400 | | |

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 | 13,400 | 2018년 09월 14일 | 2021년 09월 14일 |
| | 벨류플러스마인(주) | 대출채권 | USD | 21,500 | 2019년 03월 21일 | 2020년 01월 29일 |
| | 벨류플러스인니제일차(주) | 대출채권 | USD | 27,300 | 2019년 10월 25일 | 2020년 11월 03일 |
| 신용공여형 (지급보증약정) | PT Global Mediacom | 사모사채 | USD | 40,000 | 2018년 10월 26일 | 2020년 10월 26일 |
| | Transimex corporation | 사모사채 | VND | 150,000 | 2019년 12월 09일 | 2022년 12월 13일 |
| 매입확약 | Vietnam Electrical Equipment JSC | 사모사채 | VND | 300,000 | 2018년 05월 16일 | 2020년 05월 16일 |
| | An Phat Plastic & Green Environment JSC | 사모사채 | VND | 300,000 | 2018년 11월 08일 | 2021년 11월 08일 |

(3) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 코에프씨 신한 프린티어 캠프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 연결실체의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하여 당기에 손익으로 인식한 금액은 없습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|-------------------|-----------|
| 구분 | 회사명 | 약정금액 |
| 지분증권 | 이음제삼호 사모투자 합자회사 외 | 127,599 |
| 채무증권 | 포스파워(주) 외 | 971,175 |
| 합 계 | | 1,098,774 |

(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 5,000,000.00 |
| | 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 80,000,000.00 |
| 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 |

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

연결실체는 Prime Brokerage Service사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 "라임펀드")와 총수익스왑(주식, 채권, 펀드 등 기초자산에서 발생하는 수익과 손실을 교환하는 파생상품)계약(이하 "TRS(Total Return Swap)")을 체결하고 있습니다. 라임펀드는 당사와의 TRS를 통해 2017년 5월부터 2017년 9월까지 IIG Global Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund-FX Hedged(이하 "IIG 펀드")에 약 2억불을 투자하였습니다.

연결실체는 2019년 라임자산운용의 운용지시에 따라 IIG 펀드를 LAM Enhanced Finance III L.P.(이하 "LAM III 펀드")에 현물출자하고 LAM III 펀드의 수익증권을 취득하였습니다. LAM III 펀드 수익증권의 회수가능가액은 현물출자한 IIG 펀드의 회수가능가액에 영향을 받습니다. 한편, IIG 펀드는 2019년 11월 미국증권거래위원회로부터 등록 취소 및 자산동결 처분을 받았습니다.

금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 연결실체가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사도 진행되고 있습니다. 다만, 연결실체가 Prime Brokerage Service사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 연결실체가 부담할 법적의무는확정되지 않아 이로 인한 손실 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없습니다.

연결실체가 펀드판매사로서 고객에게 판매한 사모투자신탁을 운용 중인 라임자산운용에 대한 감독당국의 검사가 진행중이며, 검사결과에 따라 불완전판매 등에 대한 분쟁조정 및 피해구제 방안에 대한 절차가 진행 될 수 있습니다. 판매사로서 불완전판매 등에 따른 배상금액은 보고일 현재 신뢰성 있게 추정할 수 없어 총당부채를 인식하지 않았습니다.

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 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 양도자산 | 당기손익-공정가치측정금융자산 | 7,932,253 | 6,714,440 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 1,318,320 | 638,304 |
| | 합 계 | 9,250,573 | 7,352,744 |
| 관련부채 | 환매조건부매도 | 8,611,147 | 7,077,717 |
| | 기타차입금 | 10,000 | 10,000 |
| | 합 계 | 8,621,147 | 7,087,717 |

2) 유가증권 대여거래

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

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|---------|-------------|
| 구분 | 제21(당기) | 제20(전기) | 대여처 |
| 유가증권 | 30,242 | 6,029 | 미래에셋대우(주) 등 |

(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 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 예수유가증권 | 위탁자유가증권 | 58,721,029 | 54,874,440 |
| | 수익자유가증권 | 83,521,699 | 67,279,677 |
| | 저축자유가증권 | 92,850 | 59,033 |
| | 기타예수유가증권 | 621 | 532 |
| | 소 계 | 142,336,199 | 122,213,682 |
| 차입유가증권 | | 6,495,084 | 5,157,417 |
| 합 계 | | 148,831,283 | 127,371,099 |

34. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------------------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 자본금 | 보통주자본금 | 1,527,882 | 1,527,882 |
| | 우선주자본금 | 259,116 | 19,116 |
| | 소 계 | 1,786,998 | 1,546,998 |
| 자본잉여금 | 주식발행초과금 | 667,620 | 248,791 |
| | 감자차익 | 15 | 15 |
| | 소 계 | 667,635 | 248,806 |
| 자본조정 | 주식선택권 | 425 | 1,230 |
| 기타포괄손익누계액 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 | 107,959 | 98,212 |
| | 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 | (8,255) | 170 |
| | 지분법자본변동 | 1 | 1 |
| | 해외사업환산손익 | (272) | (4,149) |
| | 소 계 | 99,433 | 94,234 |
| 이익잉여금 | 이익준비금 | 38,810 | 36,810 |
| | 임의적립금(주) | 189,302 | 169,362 |
| | 미처분이익잉여금 | 1,453,046 | 1,274,136 |
| | 소 계 | 1,681,158 | 1,480,308 |
| 비지배주주지분 | 비지배주주지분자본금 | 961 | 961 |
| | 비지배주주지분전기이월이익잉여금 | 32 | 29 |
| | 비지배주주지분당기순이익 | (86) | 3 |
| | 소 계 | 907 | 993 |
| 합 계 | | 4,236,556 | 3,372,569 |

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 백만원) | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제21(당기) | | 제20(전기) | |
| | 보통주 | 우선주 | 보통주 | 우선주 |
| 발행할 주식의 총수 | 450,000,000 | 150,000,000 | 450,000,000 | 150,000,000 |
| 1주의 금액 (원) | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| 발행한 주식의 총수(주) | 305,576,350 | 51,823,314 | 305,576,350 | 3,823,314 |
| 자본금 | 1,527,882 | 259,116 | 1,527,882 | 19,116 |

(주) 당기 중 제2우선주 48백만주를 발행했습니다.

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------|-------------------------------|---------|----------|------------------------------------|---------|
| 구 분 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익 | 지분법자본변동 | 해외사업환산손익 | 당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험조정 | 합 계 |
| 기초 | 98,212 | 1 | (4,149) | 170 | 94,234 |
| 공정가치평가로 인한 증감 | 16,101 | - | - | (11,621) | 4,480 |
| 처분으로 인한 증감 | (2,679) | - | - | - | (2,679) |
| 환율차이로 인한 효과 | - | - | 3,263 | - | 3,263 |
| 이연법인세적용 효과 | (3,675) | - | 614 | 3,196 | 135 |
| 기말 | 107,959 | 1 | (272) | (8,255) | 99,433 |

<제20(전)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 |

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 연결실체의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|--|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
| 내 용 | 제21(당)기 | | 제20(전기) | |
| | 처분예정일: 2020년 03월 25일 | | 처분확정일: 2019년 03월 26일 | |
| I.미처분이익잉여금 | | 1,428,029 | | 1,262,057 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 1,218,370 | | 1,012,334 | |
| 2. 당기순이익 | 208,727 | | 245,703 | |
| 3. 재평가잉여금 대체 | 932 | | - | |
| 4. 회계정책변경효과(주) | - | | 4,020 | |
| II.이익잉여금처분액 | | 13,143 | | 43,687 |
| 1. 이익준비금 | 739 | | 2,000 | |
| 2. 대손준비금 | 5,013 | | 21,687 | |
| 3. 배당금 | 7,391 | | 20,000 | |
| 가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: -원(0.00%) 전기: 64원(1.28%)) | - | | 19,564 | |
| 나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 50원(1%) 전기: 114원(2.28%)) | 191 | | 436 | |
| 다.2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 150원(3%) 전기: -원(0.00%)) | 7,200 | | - | |
| III.차기이월미처분이익잉여금 | | 1,414,886 | | 1,218,370 |

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

35. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주,백만원) | | | | | |
|-------------|-------------|-----------|------------|-------------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | | | 제20(전)기 | |
| | 보통주 | 우선주1 | 우선주2 | 보통주 | 우선주 |
| 총발행주식수 | 305,576,350 | 3,823,314 | 48,000,000 | 305,576,350 | 3,823,314 |
| 주당액면금액(원) | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| 1주당배당금(원) | - | 50 | 150 | 64 | 114 |
| 금 액 | - | 191 | 7,200 | 19,564 | 436 |
| 액면배당율 | - | 1.00% | 3.00% | 1.28% | 2.28% |

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

36. 리스

(1) 당기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | |
|--------------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 |
| 1년 이내 | 8,273 |
| 1년초과 ~ 2년 이내 | 5,615 |
| 2년초과 ~ 3년 이내 | 3,261 |
| 3년초과 ~ 4년 이내 | 2,061 |
| 4년초과 ~ 5년 이내 | 31 |
| 합 계 | 19,241 |

(2) 당기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|--------|---------|--------|
| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 부동산 | 19,501 | (6,165) | 13,336 |
| 차량 | 1,857 | (502) | 1,355 |
| 합 계 | 21,358 | (6,667) | 14,691 |

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 6,380백만원과 복구충당부채 3,108백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|----------|-------|----------|
| 구 분 | 부동산 | 차량 | 합계 |
| 기초 | 15,425 | 1,155 | 16,580 |
| 취득 | 9,781 | 1,177 | 10,958 |
| 처분 | (1,307) | (398) | (1,705) |
| 감가상각 | (10,564) | (578) | (11,142) |
| 기말 | 13,335 | 1,356 | 14,691 |

(4) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|-----------|--------|-------|-------|--------|-------|------|-------|
| 구 분 | 1개월 이하 | 1~3개월 | 3~6개월 | 6~12개월 | 1년~5년 | 5년초과 | 합계 |
| 부동산 | 414 | 791 | 1,083 | 1,224 | 3,071 | 104 | 6,687 |
| 차량 | 52 | 104 | 156 | 304 | 797 | - | 1,412 |
| 합 계 | 466 | 895 | 1,239 | 1,528 | 3,868 | 104 | 8,099 |

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며, 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

37. 현금흐름표에 대한 주석

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

| (단위: 백만원) | | |
|--|----------|---------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 투자부동산의 유형자산 대체 | 1,081 | 5,412 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익 | 13,422 | 7,414 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과 | (3,675) | (2,039) |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익 | (11,621) | 2,376 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과 | 3,196 | (653) |
| 지분법자본변동 | - | 13,389 |
| 지분법자본변동에 대한 법인세효과 | - | (3,682) |
| 해외사업환산차손익 | 3,262 | 976 |
| 해외사업환산차손익에 대한 법인세효과 | 614 | 10 |

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|------------|-----------|---------|------------|
| 구 분 | 차입금 | 사채 | 리스부채 | 합 계 |
| 당기초 | 9,748,483 | 1,736,192 | 10,736 | 11,495,411 |
| 현금흐름의 변동 | 3,599,339 | 1,684,816 | (6,895) | 5,277,260 |
| 이자비용 상각 | - | 668 | 307 | 975 |
| 환율차이 | 1,688 | 1,277 | - | 2,965 |
| 기타 | (865) | - | 3,650 | 2,785 |
| 당기말 | 13,348,645 | 3,422,953 | 7,798 | 16,779,396 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------|-----------|------------|
| 구 분 | 차입금 | 사채 | 합 계 |
| 전기초 | 9,459,019 | 1,197,322 | 10,656,341 |
| 현금흐름의 변동 | 276,875 | 538,203 | 815,078 |
| 이자비용 상각 | - | 421 | 421 |
| 환율차이 | 12,589 | 246 | 12,835 |
| 전기말 | 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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 지배회사 | 신한금융지주회사 | 기타채무(주3) | 13,613 | 19,403 |
| | | 기타채권(주1) | 12 | - |
| | | 미지급비용 | 344 | - |
| | | 차입부채(주2) | 104,202 | - |
| 기타 | 신한은행 | 기타채권(주1) | 56,880 | 40,003 |
| | | 기타채무(주3) | 29,513 | 26,321 |
| | | 현금및예치금 | 576,763 | 202,561 |
| | | 미수수익 | 358 | 406 |
| | | 미지급비용 | 16 | 11 |
| | | 차입부채(주2) | 5,000 | 27,734 |
| | | 파생상품부채 | 12,445 | 13,088 |
| | 신한카드 | 기타채무(주3) | 2,802 | 2,495 |
| | 신한생명 | 기타채무(주3) | 2,163 | 2,587 |
| | 신한캐피탈 | 기타채무(주3) | 38,323 | 53,400 |
| | | 기타채권(주1) | 131 | - |
| | | 차입금 | 15,000 | - |
| | 신한BNP파리바자산운용 | 기타채무(주3) | 1,250 | 1,134 |
| | 신한대체투자운용 | 기타채무(주3) | 391 | 391 |
| | 신한DS | 미지급비용 | 661 | 452 |
| | | 차입부채(주2) | 7,300 | 3,380 |
| | 신한아이타스 | 기타채무(주3) | 12,003 | 12,027 |
| | 신한에이아이 | 기타채무(주3) | 207 | - |
| | | 미지급비용 | 567 | - |
| | 제주은행 | 현금및예치금 | 190,828 | 240,637 |
| | | 미수수익 | 1,021 | 1,684 |
| | 신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사 | 미수수익 | 91 | 151 |
| | 신한글로벌헬스케어투자조합제1호 | 선수수익 | - | 360 |
| | 신한핀테크신기술투자조합제1호 | 선수수익 | - | 123 |
| | 지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사 | 선수수익 | 248 | 278 |
| | 신한-코어트렌드 글로벌 투자조합 제1호 | 선수수익 | 9 | - |
| | 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 선수수익 | - | 12 |
| | 신한 헬스케어 신기술투자조합 제2호 | 선수수익 | 37 | - |
| | 신한헬스케어신기술투자조합제3호 | 선수수익 | 68 | - |
| | 원신한퓨처스랩 신기술투자조합 제1호 | 선수수익 | 34 | - |
| | 노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 대출채권 | 11,973 | 11,966 |
| | | 미수수익 | 42 | 45 |
| 그린에너지사모특별자산 | 미수수익 | 1 | 1 | |

| | | | |
|---------------------------------------|------|-----------|---------|
| 그린에너지사모특별자산투자신탁제2호 | 미수수익 | 1 | 1 |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 미수수익 | 1 | - |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자3M전문투자형사모투자신탁21호 | 미수수익 | 10 | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호 | 미수수익 | 4 | 3 |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | 미수수익 | 9 | 8 |
| 신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁 | 미수수익 | 1 | 1 |
| 신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 미수수익 | - | 1 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호 | 미수수익 | 2 | 2 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호 | 미수수익 | - | 1 |
| 신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁 | 미수수익 | 3 | 3 |
| 신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H) | 미수수익 | - | 1 |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호 | 미수수익 | - | 10 |
| 합 계 | | 1,080,921 | 662,670 |

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
- (주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
- (주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|
| 특수관계구분 | 특수관계자명 | 거래 내용 | 수 익 | | 비 용 | |
| | | | 제21(당)기 | 제20(전기) | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 지배회사 | 신한금융지주회사 | 수수료 | 150 | 165 | 5,071 | 4,816 |
| | | 이자 | - | - | 344 | - |
| 기 타 | 신한은행 | 이자 | 3,543 | 2,955 | 1,419 | 1,103 |
| | | 수수료 | 113 | 110 | 6,054 | 7,526 |
| | | 임대차 | 745 | 442 | 5,514 | 5,659 |
| | | 기타 | - | - | 5 | - |
| | | 파생상품관련손익 | 49,911 | 23,612 | 53,958 | 54,201 |
| | 신한카드 | 이자 | - | - | 5 | 5 |
| | | 수수료 | 553 | 420 | 312 | 323 |
| | | 임대차 | 5 | 5 | - | - |
| | 신한생명 | 이자 | - | - | 34 | 35 |
| | | 수수료 | 4 | 10 | 62 | 340 |
| | | 임대차 | 43 | 43 | - | - |
| | 신한캐피탈 | 이자 | - | - | 54 | 30 |
| | | 수수료 | 47 | 45 | 21 | 7 |
| | | 임대차 | 50 | 30 | - | - |
| | | 파생상품관련손익 | 632 | 431 | 40 | 3,276 |
| | 신한BNP파리바자산운용 | 이자 | - | - | 18 | 20 |
| | | 수수료 | - | 8 | - | - |
| | | 임대차 | 1,221 | 2,529 | - | - |
| | 신한저축은행 | 수수료 | 1 | 2 | - | 13 |
| | 신한대체투자운용 | 이자 | - | - | - | 6 |
| | | 임대차 | 391 | 400 | - | - |
| | 신한DS | 이자 | - | - | 91 | 76 |
| | | 수수료 | - | - | 10,564 | 7,727 |
| | 신한아이타스 | 이자 | - | - | 220 | 235 |
| | | 수수료 | - | 5 | - | 42 |
| | | 임대차 | 220 | 236 | - | - |
| | 신한신용정보 | 수수료 | - | - | 1 | - |
| | 신한에이아이 | 수수료 | - | - | 567 | - |
| | | 이자 | - | - | 3 | - |
| | | 임대차 | 231 | - | - | - |
| | | 기타수익 | 1,837 | - | - | - |
| | 제주은행 | 이자 | 4,711 | 4,871 | - | - |
| | | 수수료 | - | 20 | 14 | 15 |
| | 아시아신탁 | 수수료 | - | - | 3 | - |
| | 신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사 | 수수료 | 448 | 685 | - | - |
| | 지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사 | 수수료 | 545 | 412 | - | - |
| | 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 수수료 | - | 11 | - | - |
| | 신한글로벌헬스케어투자조합제1호 | 수수료 | 360 | 785 | - | - |
| | 신한디스플레이신기술투자조합제1호 | 수수료 | - | 50 | - | - |
| | 신한핀테크신기술투자조합제1호 | 수수료 | - | 153 | - | - |
| | 신한헬스케어신기술투자조합제2호 | 수수료 | 119 | - | - | - |

| | | | | | |
|---|-----|-----|-----|---|----|
| 신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호 | 수수료 | 45 | - | - | - |
| 원신한퓨처스신기술투자조합제1호 | 수수료 | 38 | - | - | - |
| 신한웰스케어신기술투자조합3호 | 수수료 | 88 | - | - | - |
| 노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 이자 | 519 | 312 | - | - |
| | 기타 | 7 | - | - | 34 |
| 에르지아르게스제일호사모투자합자회사 | 배당 | 93 | 125 | - | - |
| 에스지구호기업재무안정사모투자전문회사 | 배당 | - | 291 | - | - |
| 이음제상호사모투자합자회사 | 배당 | 136 | 140 | - | - |
| 플루터스에스지사모투자합자회사 | 배당 | 44 | 44 | - | - |
| 그린에너지사모특별자산 | 수수료 | 4 | 5 | - | - |
| 그린에너지사모특별자산투자신탁제2호 | 수수료 | 2 | 3 | - | - |
| 신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H) | 수수료 | - | 11 | - | - |
| 신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 수수료 | - | 1 | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호 | 수수료 | 13 | - | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | 수수료 | 52 | 51 | - | - |
| | 배당 | 411 | 503 | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호 | 수수료 | 13 | - | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호 | 배당 | - | 521 | - | - |
| 신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁 | 수수료 | 5 | - | - | - |
| 신한BNPP미라에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 수수료 | 2 | 2 | - | - |
| | 배당 | 460 | 291 | - | - |
| | 기타 | 1 | - | - | - |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형) | 수수료 | 10 | - | - | - |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호 | 수수료 | - | 5 | - | - |
| 신한BNPP영남LNG복합화학사모특별자산투자신탁[인프라사업] | 수수료 | 12 | 12 | - | - |
| 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-A호 | 수수료 | - | 139 | - | - |
| | 배당 | - | 478 | - | - |
| 좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호 | 수수료 | - | 1 | - | - |
| 코람코유럽코어사모부동산투자신탁제2-2호 | 배당 | - | 235 | - | - |
| 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)채권투자수시입출금전문투자형사모투자신탁2호 | 수수료 | - | 79 | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호 | 수수료 | 3 | - | - | - |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 수수료 | 3 | - | - | - |

| | | | | | |
|---------------------------------------|-----|--------|--------|--------|--------|
| | 기타 | - | - | 8 | - |
| 신한BNPP부동산론전문투자형사모부동산투자신탁제1호 | 수수료 | 3 | - | - | - |
| 신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호 | 수수료 | 2 | - | - | - |
| 신한BNPP스페인폐기물사업전문사모특별자산1호(H)[대출채권] | 수수료 | 2 | - | - | - |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자3M전문투자형사모투자신탁22호 | 수수료 | 10 | - | - | - |
| 신한BNPP창업벤처전문사모2호 | 수수료 | 1 | - | - | - |
| 이앤헬스케어투자조합1호 | 배당 | 482 | - | - | - |
| 신한BNPP베스트헤지펀드혼합자산[사모투자재간접형](종) | 배당 | 12 | - | - | - |
| 합 계 | | 68,353 | 42,459 | 84,382 | 85,489 |

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 급여와 단기보상 | 9,774 | 8,055 |
| 주식기준보상 등 | 441 | 291 |
| 퇴직급여 | 2,803 | 2,576 |
| 합 계 | 13,018 | 10,922 |

(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 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

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

(6) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|------------------------|--------|----|----|-------|--------|
| 구분 | 회사명 | 기초 | 대여 | 회수 | 기타(주) | 기말 |
| 관계기업 | 노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 11,966 | - | - | 7 | 11,973 |

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

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

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(7) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|----------|--------|---------|-----------|-------|---------|
| 구분 | 회사명 | 기초 | 차입 | 상환 | 기타(주) | 기말 |
| 지배기업 | 신한금융지주회사 | - | 104,805 | - | (603) | 104,202 |
| 동일지배기업 | 신한은행 | 27,734 | 27,098 | (50,012) | 180 | 5,000 |
| | 신한캐피탈 | - | 15,000 | - | - | 15,000 |
| | 신한DS | 3,380 | 181,746 | (177,826) | - | 7,300 |
| 합 계 | | 31,114 | 328,649 | (227,838) | (423) | 131,502 |

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

| (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 |

(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 금액의합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 대손준비금 적립액 | 33,683 | 12,811 |
| 대손준비금 적립예정액 | 12,313 | 20,872 |
| 대손준비금 잔액 | 45,996 | 33,683 |

(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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 대손준비금 반영 전 당기순이익 | 220,850 | 251,265 |
| 대손준비금 전입액 | (12,313) | (20,872) |
| 대손준비금 반영 후 조정이익 | 208,537 | 230,393 |

40. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

연결실체는 자산유동화증권, 구조화금융, 투자펀드 등의 투자를 통해 구조화기업에 관여하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|---------|------------|------------|------------|
| 구 분 | 자산유동화 | 구조화금융 | 투자펀드 | 합 계 |
| 총자산 | 417,839 | 13,568,074 | 10,900,225 | 24,886,138 |

<제20(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분 | 자산유동화 | 구조화금융 | 투자펀드 | 합 계 |
| 재무상대표상 자산 | | | | |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 7,116 | 69,727 | - | 76,843 |
| 상각후원가측정대출채권 | 49,921 | 943,520 | - | 993,441 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 200 | 14,488 | 1,629,469 | 1,644,157 |
| 기타자산 | 3,244 | 13,850 | 263 | 17,357 |
| 자산총계 | 60,481 | 1,041,585 | 1,629,732 | 2,731,798 |
| 재무상대표상 부채 | | | | |
| 기타부채 | 682 | 7,183 | - | 7,865 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|--------|---------|---------|-----------|
| 구 분 | 자산유동화 | 구조화금융 | 투자펀드 | 합 계 |
| 재무상대표상 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 |
| 재무상대표상 부채 | | | | |
| 기타부채 | 5,368 | 4,128 | - | 9,496 |

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분 | 자산유동화 | 구조화금융 | 투자펀드 | 합 계 |
| 보유자산 | 60,482 | 1,041,584 | 1,629,732 | 2,731,798 |
| 매입약정 | 113,000 | - | - | 113,000 |
| 지급보증 | 139,522 | - | - | 139,522 |
| 기타 | - | 118,344 | - | 118,344 |
| 합 계 | 313,004 | 1,159,928 | 1,629,732 | 3,102,664 |

<제20(전기)>

| (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 |

41. 전기재무제표 수정

(1) 오류의 수정

연결실체는 차입유가증권을 담보로 제공하면서 이를 유가증권을 차입하여 매도한 것으로 회계처리하여 관련 자산과 부채 및 손익을 과대 계상하였습니다. 연결실체는 오류를 수정하여 비교재무제표를 재작성하였습니다.

오류 수정으로 과거기간의 관련 자산, 부채 및 손익이 감소하였으며, 자산총계와 부채총계, 영업수익과 영업비용이 감소하였습니다. 그러나, 이러한 수정으로 자본총계와 영업이익 및 당기순이익은 변동이 없습니다.

(2) 오류 수정으로 과거기간 연결재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제 18기(2016년 12월 31일) 연결재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|---------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| Ⅱ. 당기손익인식금융자산 | 16,522,433 | (111,202) | 16,411,231 |
| 자산총계 | 25,554,489 | (111,202) | 25,443,287 |
| 부채 | | | |
| Ⅱ. 당기손익인식금융부채 | 11,378,801 | (111,202) | 11,267,599 |
| 부채총계 | 22,478,057 | (111,202) | 22,366,855 |
| 부채와 자본총계 | 25,554,489 | (111,202) | 25,443,287 |

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결재무상태표

2) 제 19기(2017년 12월 31일) 연결재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| II. 당기손익인식금융자산 | 18,038,162 | (143,826) | 17,894,336 |
| 자산총계 | 28,644,288 | (143,826) | 28,500,462 |
| 부채 | | | |
| II. 당기손익인식금융부채 | 10,129,444 | (143,826) | 9,985,618 |
| 부채총계 | 25,391,599 | (143,826) | 25,247,773 |
| 부채와 자본총계 | 28,644,288 | (143,826) | 28,500,462 |

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결재무상태표

3) 제 20기초(2018년 1월 1일) 연결재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전 | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| IV. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 18,478,582 | (143,826) | 18,334,756 |
| 자산총계 | 28,637,618 | (143,826) | 28,493,792 |
| 부채 | | | |
| III. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 10,129,444 | (143,826) | 9,985,618 |
| 부채총계 | 25,390,958 | (143,826) | 25,247,132 |
| 부채와 자본총계 | 28,637,618 | (143,826) | 28,493,792 |

4) 제 20기말(2018년 12월 31일) 연결재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전 | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| IV. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 18,735,324 | (153,211) | 18,582,113 |
| 자산총계 | 29,140,427 | (153,211) | 28,987,216 |
| 부채 | | | |
| III. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 10,017,053 | (153,211) | 9,863,842 |
| 부채총계 | 25,767,858 | (153,211) | 25,614,647 |
| 부채와 자본총계 | 29,140,427 | (153,211) | 28,987,216 |

(3) 오류 수정으로 과거기간 연결포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제 18기(2016년 12월 31일) 연결포괄손익계산서

| (단위: 백만원) | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업수익 | 4,549,941 | (111,202) | 4,438,739 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련이익 | 3,309,500 | (111,202) | 3,198,298 |
| II. 영업비용 | 4,406,103 | (111,202) | 4,294,901 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련손실 | 3,493,157 | (111,202) | 3,381,955 |

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결포괄손익계산서

2) 제 19기(2017년 12월 31일) 연결포괄손익계산서

| (단위: 백만원) | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업수익 | 5,558,862 | (234,806) | 5,324,056 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련이익 | 4,310,269 | (234,806) | 4,075,463 |
| II. 영업비용 | 5,306,064 | (234,806) | 5,071,258 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련손실 | 4,355,438 | (234,806) | 4,120,632 |

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결포괄손익계산서

3) 제 20기(2018년 12월 31일) 연결포괄손익계산서

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전 | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업수익 | 5,553,118 | (273,551) | 5,279,567 |
| 3.당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 4,091,330 | (273,551) | 3,817,779 |
| II. 영업비용 | 5,218,275 | (273,551) | 4,944,724 |
| 3.당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 4,074,180 | (273,551) | 3,800,629 |

(4) 오류 수정으로 과거기간 연결현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제 18기(2016년 12월 31일) 연결현금흐름표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (984,685) | - | (984,685) |
| (3) 현금의 유출입이 없는 손익항목 | 169,674 | - | 169,674 |
| 1. 당기손익인식금융자산평가손익 | (195,292) | 111,202 | (84,090) |
| 2. 당기손익인식금융부채평가손익 | 295,625 | (111,202) | 184,423 |

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결현금흐름표

2) 제 19기(2017년 12월 31일) 연결현금흐름표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------|-------------|-----------|-------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (2,192,250) | - | (2,192,250) |
| (3) 현금의 유출입이 없는 손익항목 | (25,134) | - | (25,134) |
| 1. 당기손익인식금융자산평가손익 | (282,224) | 133,693 | (148,531) |
| 2. 당기손익인식금융부채평가손익 | 238,820 | (133,693) | 105,127 |
| (4) 자산·부채의 증감 | (2,363,186) | - | (2,363,186) |
| 2. 당기손익인식금융자산 | (1,233,507) | (101,069) | (1,334,576) |
| 7. 당기손익인식금융부채 | (1,488,176) | 101,069 | (1,387,107) |

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 연결재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 연결현금흐름표

3) 제 20기(2018년 12월 31일) 연결현금흐름표 - 영향 없음

4. 재무제표

재무상태표

제21(당)기말 2019년 12월 31일 현재

제20(전)기말 2018년 12월 31일 현재

제20(전)기초 2018년 1월 1일 현재

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

| 과목 | 주석 | 제21(당)기 | 제20(전)기말 (재작성함) | 제20(전)기초 (재작성함) |
|------------------------|---------|------------|--------------------|--------------------|
| 자산 | | | | |
| I. 현금및상각후원가측정예치금 | 4,24,25 | 2,413,944 | 2,435,793 | 2,173,269 |
| II. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 5,24,25 | 21,432,749 | 17,862,459 | 17,878,428 |
| III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 6,24,25 | 2,666,508 | 1,215,754 | 1,395,734 |

| | | | | | | | |
|---------------------|----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| IV. 관계기업등에대한투자자산 | 7 | 1,235,043 | | 548,749 | | 738,368 | |
| V. 상각후원가측정대출채권 | 8,24,25 | 3,298,951 | | 3,033,372 | | 3,254,857 | |
| VI. 유형자산 | 9 | 138,379 | | 121,699 | | 120,527 | |
| VII. 무형자산 | 10 | 48,248 | | 47,439 | | 49,643 | |
| VIII. 투자부동산 | 11 | 106,698 | | 112,898 | | 121,136 | |
| IX. 당기법인세자산 | 26 | 12 | | - | | 16,577 | |
| X. 기타자산 | 12,24,25 | 2,480,094 | | 1,720,265 | | 2,079,739 | |
| 자산총계 | | | 33,820,626 | | 27,098,428 | | 27,828,278 |
| 부채 | | | | | | | |
| I. 예수부채 | 13,24,25 | 1,789,928 | | 1,722,874 | | 1,742,830 | |
| II. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 14,24,25 | 10,844,597 | | 9,851,617 | | 9,988,760 | |
| III. 차입부채 | 15,24,25 | 13,140,341 | | 9,591,967 | | 9,979,255 | |
| IV. 총당부채 | 16 | 192,550 | | 100,379 | | 26,148 | |
| V. 이연법인세부채 | 26 | 24,851 | | 20,347 | | 28,973 | |
| VI. 당기법인세부채 | 26 | 4,176 | | 12,144 | | - | |
| VII. 기타부채 | 17,24,25 | 3,612,070 | | 2,435,002 | | 2,807,077 | |
| 부채총계 | | | 29,608,513 | | 23,734,330 | | 24,573,043 |
| 자본 | | | | | | | |
| I. 자본금 | 33 | 1,786,998 | | 1,546,998 | | 1,546,998 | |
| II. 자본잉여금 | 33 | 667,635 | | 248,806 | | 248,806 | |
| III. 자본조정 | 33 | 425 | | 1,230 | | 167 | |
| IV. 기타포괄손익누계액 | 33 | 99,646 | | 98,382 | | 91,285 | |
| V. 이익잉여금 | 33 | 1,657,409 | | 1,468,682 | | 1,367,979 | |
| 자본총계 | | | 4,212,113 | | 3,364,098 | | 3,255,235 |
| 부채와 자본총계 | | | 33,820,626 | | 27,098,428 | | 27,828,278 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

| 과목 | 주석 | 제21(당)기 | 제20(전)기 (재작성함) |
|---------------------------------|----|-----------|-------------------|
| I. 영업수익 | | 6,008,637 | 5,193,492 |
| 1. 수수료수익 | 18 | 513,717 | 518,063 |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 24 | 4,394,618 | 3,787,849 |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 24 | 8,414 | 2,982 |
| 4. 이자수익 | 19 | 575,122 | 523,107 |
| 5. 상각후원가측정대출채권관련이익 | 24 | 4,938 | 5,163 |
| 6. 외환거래이익 | 20 | 482,073 | 334,241 |
| 7. 기타의영업수익 | 22 | 29,755 | 22,087 |
| II. 영업비용 | | 5,509,791 | 4,871,998 |
| 1. 수수료비용 | 18 | 101,082 | 98,788 |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 24 | 4,184,065 | 3,774,533 |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 24 | 2,542 | 3,542 |
| 4. 이자비용 | 19 | 201,158 | 149,111 |
| 5. 상각후원가측정대출채권관련손실 | 24 | 12,799 | 9,216 |
| 6. 외환거래손실 | 20 | 491,788 | 341,885 |
| 7. 판매비와관리비 | 21 | 511,411 | 493,110 |
| 8. 기타의영업비용 | 22 | 4,946 | 1,813 |
| III. 영업이익 | | 498,846 | 321,494 |
| IV. 영업외수익 | | 19,583 | 33,653 |
| V. 영업외비용 | | 245,431 | 14,157 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | | 272,998 | 340,990 |
| VII. 법인세비용 | 26 | 64,271 | 95,287 |
| VIII. 당기순이익 | | 208,727 | 245,703 |
| IX. 기타포괄손익 | 33 | 1,264 | 7,097 |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류 될 수 있는 항목: | | | |
| 1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 | 24 | (1,192) | 4,312 |
| 2. 법인세효과 | | 328 | (1,186) |
| 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목: | | | |
| 1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익 | 24 | 14,556 | 3,102 |
| 2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정 | 24 | (11,621) | 2,376 |
| 3. 법인세효과 | | (807) | (1,507) |
| X. 총포괄이익 | | 209,991 | 252,800 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

| 과목 | 자본금 | 자본잉여금 | 자본조정 | 기타포괄 손익누계액 | 이익잉여금 | 총계 |
|--|-----------|---------|-------|---------------|-----------|-----------|
| I. 2018년 1월 1일 (전기초) | 1,546,998 | 248,806 | 167 | 91,285 | 1,367,979 | 3,255,235 |
| 총포괄이익: | | | | | | |
| 1. 당기순이익 | - | - | - | - | 245,703 | 245,703 |
| 2. 기타포괄손익 | - | - | - | 7,097 | - | 7,097 |
| (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 |
| II. 2018년 12월 31일 (전기말) | 1,546,998 | 248,806 | 1,230 | 98,382 | 1,468,682 | 3,364,098 |
| III. 2019년 1월 1일 (당기초) | 1,546,998 | 248,806 | 1,230 | 98,382 | 1,468,682 | 3,364,098 |
| 총포괄이익: | | | | | | |
| 1. 당기순이익 | - | - | - | - | 208,727 | 208,727 |
| 2. 기타포괄손익 | - | - | - | 1,264 | - | 1,264 |
| (1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익 | - | - | - | 9,689 | - | 9,689 |
| (2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정 | - | - | - | (8,425) | - | (8,425) |
| 소유주와의 거래 등: | | | | | | |
| 1. 연차배당 | - | - | - | - | (20,000) | (20,000) |
| 2. 주식선택권의 변동 | - | - | (805) | - | - | (805) |
| 3. 우선주유상증자 | 240,000 | 418,829 | - | - | - | 658,829 |
| IV. 2019년 12월 31일 (당기말) | 1,786,998 | 667,635 | 425 | 99,646 | 1,657,409 | 4,212,113 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제21(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

제20(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

| 과목 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
|---------------------------|-------------|-------------|
| Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (1,495,481) | 234,850 |
| 1. 법인세비용차감전순이익 | 272,998 | 340,990 |
| 2. 손익조정사항 | (402,886) | (394,849) |
| (1) 이자수익 | (575,122) | (523,107) |
| (2) 이자비용 | 201,158 | 149,111 |
| (3) 배당수익 | (28,922) | (20,853) |
| 3. 현금의 유출입이 없는 손익항목 | (123,753) | (138,218) |
| (1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익 | (327,718) | (145,396) |
| (2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익 | (62,966) | (21,772) |
| (3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익 | (6,388) | (55) |
| (4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손 | 516 | 615 |
| (5) 신용손실충당금전입 | 7,861 | 4,054 |
| (6) 외화환산손익 | 1,125 | 12,920 |
| (7) 감가상각비 | 21,602 | 10,805 |
| (8) 무형자산상각비 | 7,357 | 6,981 |
| (9) 종업원관련비용 | 2,998 | 2,880 |
| (10) 기타영업손익 | (2,717) | (25) |
| (11) 영업외손익 | 234,577 | (9,225) |
| 4. 자산·부채의 증감 | (1,565,006) | 82,935 |
| (1) 상각후원가측정예치금 | 387,783 | (313,599) |
| (2) 당기손익-공정가치측정금융상품 | (2,244,786) | 89,859 |
| (3) 상각후원가측정대출채권 | (248,300) | 318,108 |
| (4) 손해배상공동기금 | - | 680 |
| (5) 기타자산 | (663,539) | 395,000 |
| (6) 예수부채 | 46,889 | (25,280) |
| (7) 기타부채 | 1,156,947 | (381,833) |
| 5. 법인세의납부 | (67,921) | (75,907) |
| 6. 이자의수취 | 559,412 | 512,365 |
| 7. 이자의지급 | (194,261) | (114,025) |
| 8. 배당금의수취 | 25,936 | 21,559 |
| Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름 | (2,339,004) | 254,480 |
| 1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 1,491,154 | 935,275 |
| 2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (2,042,733) | (956,726) |
| 3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분 | 3,035,953 | 2,707,763 |
| 4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득 | (4,471,281) | (2,519,899) |
| 5. 관계기업에대한투자자산의 처분 | 187,405 | 437,591 |
| 6. 관계기업에대한투자자산의 취득 | (523,826) | (338,655) |
| 7. 유형자산의 처분 | 30 | 920 |

| | | | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 8. 유형자산의 취득 | (12,275) | | (7,012) | |
| 9. 무형자산의 처분 | 3,304 | | - | |
| 10. 무형자산의 취득 | (9,635) | | (4,777) | |
| 11. 투자부동산의 처분 | 2,900 | | - | |
| Ⅲ. 재무활동으로인한현금흐름 | | 4,178,670 | | (546,130) |
| 1. 차입부채의 증가 | 4,347,709 | | 1,938,390 | |
| 2. 차입부채의 감소 | (800,973) | | (2,339,520) | |
| 3. 임차료의 납부 | (6,895) | | - | |
| 4. 배당금의 지급 | (20,000) | | (145,000) | |
| 5. 우선주의 발행 | 658,829 | | - | |
| Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과 | | 9,584 | | (4,024) |
| Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ) | | 353,769 | | (60,824) |
| Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산 | | 155,783 | | 216,607 |
| Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산 | | 509,552 | | 155,783 |

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제21(당)기 2019년 12월 31일 현재

제20(전)기 2018년 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 94개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 36,214,245백만원이며, 당기 중 수익으로 계상한 신탁보수는 31,121백만원입니다

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위

원회의 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 제1116호 '리스'가 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 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 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 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치

활성시장에서 거래되지 않는 금융상품(예: 장외파생상품)의 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정하고 있습니다. 당사는 보고기간 말 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.

다.

4) 충당부채

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

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2020년 3월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2020년 3월 25일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 아래에서 설명하고 있는 2019년 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 대한 순투자의 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 용이하

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

(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 대부분을 보유 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 불
가
피한 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 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 당사는 소액지급결제업무를 계속 영위할 의도를 가지고 있으므로 이를 내용연수가 비한정인무형자산으로 분류하고 있습니다.

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

(8) 투자부동산

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

| 구 분 | 내용연수 | 감가상각방법 |
|-----|------|--------|
|-----|------|--------|

| | | |
|----|--------|-----|
| 건물 | 40~60년 | 정액법 |
|----|--------|-----|

(9) 비금융자산의 손상

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

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

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

(10) 비과생금융부채

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(과생상품부채 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 비과생금융부채는 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 약속하거나, 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 기준에따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당

하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(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 인식하고있습니다.

(17) 리스 - 2019년 1월 1일부터 적용한 정책

1) 리스이용자의 회계처리

당사는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며, 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며, 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액
- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

당사가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 당사 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다.
- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함됩니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 당사는 연장 선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

2) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

(18) 리스 - 2019년 1월 1일 이전에 적용한 정책

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. 리스개설직접원가는 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.

(19) 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

(20) 회계정책의 변경

2017년 5월 22일 제정된 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 대체합니다. 당사는 기업회계기준서 제1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다.

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 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 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

당사의 당기말 및 당기 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

2017년 5월 22일 제정된 기업회계기준서 제1116호 '리스'는 현행 기업회계기준서 제 1017호 '리스', 기업회계기준해석서 제2104호 '약정에 리스가 포함되어 있는지의 결정', 기업회계기준해석서 제2015호 '운용리스: 인센티브', 기업회계기준해석서 제2027호 '법적 형식상의 리스를 포함하는 거래의 실질에 대한 평가'를 대체합니다. 당사는 기업회계기준서 제 1116호를 2019년 1월 1일 이후 시작되는 회계연도부터 적용하고 있습니다.

기업회계기준서 제1116호 '리스'

당사는 계약의 약정시점에 계약 자체가 리스인지, 계약이 리스를 포함하는지를 판단하며, 최초 적용일에도 이 기준서에 따라 계약이 리스인지, 리스를 포함하고 있는지를 식별합니다. 리스이용자 및 리스제공자는 리스계약이나 리스를 포함하는 계약에서 계약의 각 리스요소를 리스가 아닌 요소와 분리하여 리스로 회계처리해야 합니다. 리스이용자는 기초자산을 사용할 권리를 나타내는 사용권자산과 리스료를 지급할 의무를 나타내는 리스부채를 인식해야 합니다. 다만, 단기리스와 소액자산리스의 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 기업회계기준서 제1017호의 회계처리와 유의적으로 변동되지 않았습니다.

당사의 당기말 및 당기 재무상태표, 포괄손익계산서, 자본변동표, 현금흐름표 및 주석사항은 기업회계기준서 제1116호에 따라 작성되었으며, 비교표시된 전기말 및 전기 재무제표는 동 기준서에 따라 소급재작성되지 아니하였습니다.

1) 리스이용자의 회계처리

당사는 부동산 및 차량 등 다양한 유형자산을 리스계약으로 임차하고 있으며, 리스계약의 조건은 개별적으로 협상되며 다양한 계약조건들을 포함합니다. 리스계약이 부과하는 다른 제약은 없지만, 리스자산은 차입금의 담보로 제공될 수 없습니다.

당사는 리스개시일에 사용권자산과 리스부채를 인식합니다. 각 리스료의 지급은 부채의 상환과 금융원가로 배분됩니다. 각 기간의 리스부채 잔액에 대하여 일정한 기간이자율이 산출되도록 계산된 금액을 금융원가로 당기손익에 인식합니다. 사용권자산은 리스개시일부터 사용권자산의 리스기간동안 정액법으로 감가상각합니다.

리스부채는 리스개시일에 그날 현재 지급되지 않은 리스료의 현재가치로 측정하며, 리스부채의 측정치에 포함되는 리스료는 다음 금액으로 구성됩니다.

- 고정리스료(실질적인 고정리스료 포함하고, 받을 리스 인센티브는 차감)
- 지수나 요율(이율)에 따라 달라지는 변동리스료
- 잔존가치보중에 따라 리스이용자가 지급할 것으로 예상되는 금액
- 리스이용자가 매수선택권을 행사할 것이 상당히 확실한 경우에 그 매수선택권의 행사가격
- 리스기간이 리스이용자의 종료선택권 행사를 반영하는 경우에 그 리스를 종료하기 위하여 부담하는 금액

리스의 내재이자율을 쉽게 산정할 수 있는 경우에는 그 이자율로 리스료를 할인하며, 그 이자율을 쉽게 산정할 수 없는 경우에는 리스이용자의 증분차입이자율을 사용합니다.

사용권자산은 다음 항목들의 원가로 측정됩니다.

- 리스부채의 최초 측정금액

- 리스개시일이나 그 전에 지급한 리스료(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다

당사가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

- 연장선택권 및 종료선택권은 당사 전체적으로 다수의 부동산 리스계약에 포함됩니다.
- 리스기간을 산정할 때 경영진은 연장선택권을 행사하거나 종료선택권을 행사하지 않을 경제적 유인이 생기게 하는 관련되는 사실 및 상황을 모두 고려합니다.
- 연장선택권의 대상기간(또는 종료선택권의 대상 기간)은 리스이용자가 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한 경우에만 리스 기간에 포함됩니다.
- 리스이용자가 통제할 수 있는 범위에 있고 전에 리스기간을 산정할 때 영향을 미친 유의적인 사건이 일어나거나 상황에 유의적인 변화가 있을 때 당사는 연장선택권을 행사할 것(또는 행사하지 않을 것)이 상당히 확실한지를 다시 평가합니다.

2) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

금융리스의 경우 리스순투자와 동일한 금액을 금융리스채권으로 인식하고, 리스실행일 현재 리스자산의 장부금액과의 차이는 리스자산처분손익으로 당기손익에 반영하고 있습니다. 또한 이자수익은 당사의 금융리스 순투자 미회수분에 대하여 유효이자율법을 적용하여 인식하고 있습니다. 금융리스 관련 리스개설직접원가는 금융리스채권의 최초인식액에 포함되고 리스기간 동안에 인식되는 수익을 감소시키는 방식으로 회계처리하고 있습니다.

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 인식하고 있으며, 운용리스의 협상 및 계약단계에서 발생한 리스개설직접원가는 리스개설직접원가의 과목으로 하여 별도의 자산으로 인식하고 있습니다. 또한 운용리스자산의 감가상각은 당사가 소유한 다른 유사자산의 감가상각과 동일하게 회계처리하고 있습니다.

3) 회계정책의 변경으로 인한 전환효과

기준서 제1116호의 적용으로 당사는 기준서 제1017호의 원칙에 따라 종전에 '운용리스'로 분류되었던 리스와 관련하여 리스부채를 인식하였습니다. 이러한 부채는 2019년 1월 1일의 리스이용자의 증분차입이자율로 할인한 나머지 리스료의 현재가치로 측정되었습니다. 2019년 1월 1일에 리스부채에 적용된 리스이용자의 증분차입이자율은 2.17%입니다. 전기 말에 공시된 운용리스약정을 당사의 증분차입이자율로 할인한 금액과 최초적용일에 인식된 리스부채의 차이는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | |
|-----------|-----|
| 구 분 | 금 액 |

| | |
|--------------------------|--------|
| 전기말에 공시된 운용리스약정 | 12,388 |
| 당사의 증분차입이자율을 사용하여 할인한 금액 | 11,862 |
| 차감: 부가가치세 | 1,126 |
| 당기초 인식된 리스부채 | 10,736 |

(주) 기업회계기준서 제1116호가 당기 손익에 미치는 영향은 주석 17과 35에 기술하였습니다.

사용권자산은 리스부채와 동일한 금액에 전기말 현재 재무상태표에 인식된 리스와 관련하여 선급하거나 미지급한 리스로 금액을 조정하여 측정되었습니다. 이로 인해 당기초에 유형자산이 16,580백만원 증가하였고 선급비용 4,946백만원이 감소하였습니다.

(21) 미적용 제·개정 기준서

제정·공표되었으나 2019년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도에 시행일이 도래하지 아니한 제·개정 기준서는 다음과 같습니다. 회사는 재무제표 작성 시 다음의 제·개정 기준서를 조기적용하지 아니하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정

'중요성의 정의'를 명확히 하고, 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡 표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2020년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 당사가 적용하지 않은 해석서

IFRS 해석위원회는 2019년 12월 16일에 '리스기간과 임차자산개량권의 내용연수'에 대해 집행가능한 기간을 결정 시 리스 종료에 따른 모든 경제적 불이익을 고려한다는 내용을 발표하였습니다. 당사는 해당 결정으로 인하여 집행가능한 기간에 대한 회계정책 변경이 재무제표에 미치는 영향을 분석 중에 있으며 분석이 완료된 이후 재무제표에 그 효과를 반영할 예정입니다.

4. 현금및예치금과 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|--------------|-------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 현금및현금성자산 | 현금 | 98 | 92 |
| | 당좌예금 | 8,497 | 8,677 |
| | 보통예금 | 17,163 | 18,624 |
| | 외화예금 | 315,794 | 128,390 |
| | 기타예금 | 168,000 | - |
| | 소 계 | 509,552 | 155,783 |
| 원화상각후원가측정예치금 | 정기예금 | 423,000 | 232,000 |
| | 사용제한정기예금 | 959,000 | 1,370,000 |
| | 청약예치금 | 1,025 | - |
| | 투자자예탁금별도예치금 | 78,500 | 129,800 |
| | 유통금융차주담보금 | 4,161 | 1,757 |
| | 유통금융담보금 | 16,000 | 59,999 |
| | 금현물예치금 | 6,700 | 4,900 |
| | 지급담보금 | 1,000 | - |
| | 당좌개설보증금 | 64 | 64 |
| | 소 계 | 1,489,450 | 1,798,520 |
| 외화상각후원가측정예치금 | 투자자예탁금별도예치금 | 108,961 | 93,878 |
| | 기타 | 305,981 | 387,612 |
| | 소 계 | 414,942 | 481,490 |
| 합 계 | | 2,413,944 | 2,435,793 |

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

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|---------------------------|-----------|-----------|-------------------|
| 구 분 | 예치기관 | 제21(당)기 | 제20(전)기 | 사용제한 내용 |
| 정기예금 | 대구은행 등 | 107,000 | 57,000 | 차월 관련 담보제공 |
| | 국민은행 등 | 812,000 | 1,220,000 | 주식대차거래 담보제공 |
| | 신한은행 | 5,000 | 5,000 | 소액결제 관련 질권설정 |
| | 국민은행 | - | 28,000 | ELS(DLS)발행관련 담보제공 |
| | 국민은행 등 | 35,000 | 60,000 | 파생결합사채 담보제공 |
| 투자자예탁금별도예치금(예금) | 한국증권금융(주) | 187,461 | 223,678 | (주) |
| 투자자예탁금별도예치금(신탁) | 한국증권금융(주) | 1,103,050 | 1,040,180 | (주) |
| 금현물예치금 | 한국증권금융(주) | 6,700 | 4,900 | 금현물예수금 예치금 |
| 유통금융차주담보금 | 한국증권금융(주) | 4,161 | 1,757 | 증권유통금융대주 담보 |
| 유통금융담보금 | 한국증권금융(주) | 16,000 | 59,999 | 증권유통금융 담보 |
| 청약예치금 | 미코바이오메드(주) 등 | 1,025 | - | 청약예치금 |
| 기타원화예치금 | NH투자증권 | 1,000 | - | 파생거래 관련 현금 담보제공 |
| | 신한은행 등 | 64 | 64 | 당좌개설보증금 |
| 기타외화예치금 | MAREX Financial Limited 등 | 140,810 | 225,795 | 해외선물거래 관련 예치금 |
| | 한국거래소 | 6,904 | 34,680 | 해외선물 매매증거금 |
| | 홍콩증권거래소 | 158,267 | 127,128 | 홍콩증권거래소 예치금 |
| | 기타 | - | 9 | FX담보 |
| 합 계 | | 2,584,442 | 3,088,190 | |

(주) 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.

5. 당기손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---------------------|------------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 19,484,465 | 16,276,268 |
| 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권 | 1,272,452 | 1,270,336 |
| 파생상품자산 | 675,832 | 315,855 |
| 합 계 | 21,432,749 | 17,862,459 |

(2) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-------------|------------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| 국채 | 1,048,657 | 1,320,448 |
| 지방채 | 68,875 | 67,258 |
| 금융채 | 7,146,660 | 5,097,423 |
| 회사채 | 4,173,405 | 4,058,428 |
| 기업어음 | 1,622,638 | 1,160,947 |
| 주식 | 680,792 | 325,953 |
| 집합투자증권 | 2,686,344 | 2,458,103 |
| פות가능금융상품 | 200,998 | 139,624 |
| 파생결합증권 | 129,819 | 169,884 |
| 신증자본증권 | 213,344 | 139,583 |
| 기타 | 241,056 | 221,435 |
| 외화채권 | 1,194,122 | 1,073,832 |
| 외화주식 | 13,858 | 1,489 |
| 외화פות가능금융상품 | 63,897 | 41,861 |
| 합 계 | 19,484,465 | 16,276,268 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정예치금및대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 원 화 | 대출채권 | 105,554 | 191,023 |
| | 투자자예탁금별도예치금(신탁) | 1,103,050 | 1,040,180 |
| | 소 계 | 1,208,604 | 1,231,203 |
| 외 화 | 대출채권 | 63,848 | 39,133 |
| 합 계 | | 1,272,452 | 1,270,336 |

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|------|---------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당기) | 제20(전기) | |
| 원 화 | 장 외 | 이자율관련 | 38,171 | 49,379 |
| | | 주식관련 | 143,967 | 47,943 |
| | | 신용관련 | 282,967 | 43,563 |
| | | 상품관련 | 9,407 | 686 |
| | | 소 계 | 474,512 | 141,571 |
| | 장 내 | 주식관련 | 2,695 | 10,889 |
| | 원화 계 | | 477,207 | 152,460 |
| 외 화 | 장 외 | 이자율관련 | 11,056 | 22,162 |
| | | 통화관련 | 153,808 | 86,331 |
| | | 주식관련 | 765 | 4,289 |
| | | 상품관련 | - | 57 |
| | | 신용관련 | 22 | 125 |
| | | 소 계 | 165,651 | 112,964 |
| | 장 내 | 이자율관련 | 697 | 412 |
| | | 통화관련 | - | 11 |
| | | 주식관련 | 29,936 | 41,782 |
| | | 상품관련 | 2,341 | 8,226 |
| | | 소 계 | 32,974 | 50,431 |
| 외화 계 | | 198,625 | 163,395 | |
| 합 계 | | 675,832 | 315,855 | |

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 채무증권 | 국채 | 248,259 | 30,098 |
| | 금융채 | 1,434,680 | 691,126 |
| | 회사채 | 819,908 | 345,424 |
| | 소 계 | 2,502,847 | 1,066,648 |
| 지분증권 | 주식(주) | 163,661 | 149,106 |
| 합 계 | | 2,666,508 | 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 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 3,610백만원과 2,954백만원입니다.

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

| (단위: 백만원) | | |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 |
| 기초 | 1,066,648 | 1,249,731 |
| 취득 | 4,471,281 | 2,519,899 |
| 평가 및 유효이자상각 | (5,517) | 5,354 |
| 처분 | (3,029,565) | (2,708,336) |
| 기말 | 2,502,847 | 1,066,648 |

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

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 |
| 기초 | 822 | 207 |
| 전입액 | 516 | 615 |
| 기말 | 1,338 | 822 |

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|--|---------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | | 제20(전기) |
| | 지분율 | 장부금액 | 장부금액 |
| <종속기업> | | | |
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 100.00% | 41,318 | 41,318 |
| Shinhan Investment Asia Ltd. | 100.00% | 33,844 | 33,844 |
| Shinhan Investment America Inc. | 100.00% | 8,604 | 8,604 |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P. | 100.00% | 349,440 | - |
| LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.(주4) | 100.00% | - | - |
| RD SHINHAN FIXED INCOME | 100.00% | 2,941 | - |
| Pacific General ARE (Cayman) LP | 100.00% | 14,284 | - |
| Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP | 100.00% | 2,642 | - |
| Global Private Credit Opportunities SP | 100.00% | 18,867 | - |
| CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd. | 100.00% | 8,821 | - |
| Pegasus Japan Capital Income, L.P. | 100.00% | 28,898 | - |
| CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4) | 94.06% | 14,363 | - |
| Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP | 100.00% | 3,567 | - |
| JB상암사모부동산투자신탁1호 | 99.98% | 2,290 | 2,290 |
| KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호 | 99.87% | 79,000 | - |
| 멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 99.60% | 26,239 | 26,645 |
| 한화글로벌인프라특별자산20호(재간접형) | 99.60% | 21,746 | - |
| 이아이피인베스트먼트 인프라2호 사모투자 | 21.23% | 11,900 | - |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia | 99.00% | 27,687 | 27,687 |
| CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3) | 95.15% | 45,327 | - |
| 헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호 | 98.04% | 5,124 | 5,124 |
| KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4 | 97.81% | 4,473 | 4,473 |
| 아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호 | 97.77% | 5,000 | 5,000 |
| 비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 95.79% | 2,281 | 5,000 |

| | | | |
|--|---------|---------|---------|
| 멀티에셋 해외부동산 전문투자형사모투자신탁제5-1호 | 95.33% | 9,954 | - |
| 교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호 | 95.13% | 19,482 | 20,380 |
| CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd. | 99.96% | 31,837 | - |
| Pacific General BLC (Cayman) LP | 100.00% | 7,972 | - |
| 아스트라 CIRCLE | 80.80% | 5,000 | - |
| 신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁 | 62.71% | 3,000 | - |
| KB스타이머징인덱스증권자투자신탁(주식-파생형) | 62.17% | 3,000 | 3,000 |
| 안다 블루칩 | 61.51% | 5,000 | - |
| 피델리스 Global 전문투자형 사모부동산투자신탁2호(재간접형)1종 | 59.35% | 14,600 | - |
| 신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호 | 50.00% | 5,000 | - |
| 신한헤지탑공모주플러스1호(F) | 50.00% | 5,000 | - |
| 신한-코그니티브청년창업투자조합(주1) | 32.79% | 10,000 | 8,200 |
| 신한반도체신기술투자조합제1호(주1) | 22.73% | 500 | 500 |
| 신한컨슈머신기술투자조합제2호(주1) | 19.05% | 1,000 | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제4호(주1) | 19.69% | 700 | - |
| 신한디지털헬스신기술투자조합제1호(주1) | 19.11% | 3,000 | - |
| 신한바이오파마신기술투자조합제1호(주1) | 16.67% | 5,000 | 5,000 |
| 신한아이씨티투자조합제1호(주1) | 12.05% | 500 | 500 |
| 라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호 | 0.00% | - | 5,428 |
| 라임 룡숯 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호 | 0.00% | - | 5,000 |
| 코리아에셋 클래식 VIM 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 0.00% | - | 5,000 |
| 브레인전문투자형사모투자신탁9호 | 0.00% | - | 3,185 |
| 신한컨슈머신기술투자조합제1호 | 0.00% | - | 3,000 |
| 엑스포넨셜 SQUARE 전문투자형 사모투자신탁 제1호 | 0.00% | - | 5,000 |
| 밸류시스템THEMODERNVIM전문투자형사모투자신탁 | 0.00% | - | 5,000 |
| 라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호 | 0.00% | - | 169 |
| 라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호 | 0.00% | - | 30,000 |
| 교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제1호 | 0.00% | - | 7,654 |
| KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호 | 0.00% | - | 30,000 |
| JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 0.00% | - | 16,950 |
| 소 계 | | 889,200 | 313,951 |
| <관계기업> | | | |
| 리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호(주2) | 50.03% | 2,809 | 5,006 |
| 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호 | 50.00% | 10,810 | 11,000 |
| 타이거대체전문부동산5호 | 48.71% | 20,077 | - |
| IBK에이원컨버터블전문투자형 사모투자신탁제1호 | 47.25% | 5,001 | 5,000 |
| 한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 44.84% | 24,660 | 24,232 |
| 브레인PN전문투자형사모신탁13호 | 41.10% | 345 | 1,500 |
| 제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사 | 39.94% | 18,588 | 21,592 |
| KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 | 37.50% | 36,461 | 34,050 |
| 한국사모공평오피스부동산2호사모투자전문회사 | 35.71% | 233 | 233 |
| 프렌드 신기술사업조합 23호 | 33.33% | 700 | - |
| JB파워전문투자형사모특별자산투자신탁7호 | 33.33% | 16,539 | 17,535 |
| 이지스사모부동산투자신탁286호(2종) | 32.92% | 8,000 | - |

| | | | |
|---------------------------------------|--------|-----------|---------|
| 마일스톤전문투자형사모부동산3호 | 32.06% | 17,305 | - |
| 2019 피씨씨 신기술조합 | 31.75% | 1,000 | - |
| 노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 31.20% | 2,402 | 2,402 |
| 디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호 | 29.41% | 1,000 | - |
| 브레인 DO 전문투자형사모투자신탁27호 | 29.13% | 3,000 | - |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 30.00% | 17,642 | 2,997 |
| 스프랏글로벌신재생제1호 사모투자합자회사 | 26.65% | 2,000 | - |
| 에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호 | 25.99% | 24,152 | - |
| 코람코유립코어사모부동산투자신탁제2-2호 | 25.84% | 11,408 | 11,408 |
| 브레인SK전문투자형사모투자신탁21호 | 25.00% | 1,000 | 1,000 |
| 라임넵튼전문투자형사모투자신탁6호 | 25.00% | 2,500 | - |
| 비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호 | 25.24% | 9,500 | - |
| 이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종) | 24.71% | 7,118 | - |
| 스프랏글로벌신재생제2호 사모투자합자회사 | 23.07% | 20,383 | - |
| The Asia Pacific Capital Fund II L.P. | 21.85% | 97 | 348 |
| AIP EUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호 | 21.28% | 20,000 | 20,000 |
| NH-Amundi 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 16호 | 21.21% | 21,013 | - |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 | 20.74% | 1,282 | 2,525 |
| 수성메자닌프로젝트P1 전문투자형사모투자신탁(C-F) | 20.48% | 2,000 | - |
| 지엑스신한인터베스트제1호사모투자전문회사(주3) | 14.48% | 20,000 | 20,000 |
| 신한프랙시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사(주3) | 14.15% | 7,404 | 11,891 |
| 원신한퓨처스신기술투자조합제1호(주3) | 13.89% | 1,000 | - |
| 원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호(주3) | 9.98% | 2,260 | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제3호(주3) | 9.62% | 1,000 | - |
| 신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호(주3)(주4) | 9.62% | 6 | 1,000 |
| 신한 글로벌 헬스케어 신기술투자조합 제2호(주3) | 9.42% | 980 | - |
| 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사(주3) | 8.50% | 738 | 738 |
| 신한-코어트렌드 1(주3) | 6.96% | 990 | - |
| 신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호(주3) | 3.13% | 2,440 | 2,440 |
| GB전문투자형사모증권투자신탁3호 | 0.00% | - | 20,000 |
| 브레인 전문투자형 사모투자신탁 4호 | 0.00% | - | 4,163 |
| 신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제3호 | 0.00% | - | - |
| 오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호 | 0.00% | - | 638 |
| 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 0.00% | - | 500 |
| 신한 핀테크 신기술투자조합 제1호 | 0.00% | - | 1,000 |
| 브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호 | 0.00% | - | 3,000 |
| GB전문투자형사모투자신탁6호 | 0.00% | - | 8,600 |
| 소 계 | | 345,843 | 234,798 |
| 합 계 | | 1,235,043 | 548,749 |

(주1) 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.

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

(주4) 당사는 당기 중 LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.와 신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호에 대하여 각각 233,764백만원, 994백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|----------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 증권담보대출금 | 1,729,065 | 1,776,674 |
| 기업시설대출채권 | 1,565,675 | 1,279,997 |
| 주택자금대출금 | 10,885 | 11,390 |
| 증권대지급금 | 1,952 | 1,970 |
| 환매조건부매수 | 21,054 | - |
| 기타대출채권 | 576 | 611 |
| 합 계 | 3,329,207 | 3,070,642 |
| 현재가치할인차금 | (1,165) | (1,222) |
| 이연대출부대수익 | (8,861) | (10,966) |
| 신용손실충당금 차감전 잔액 | 3,319,181 | 3,058,454 |
| 신용손실충당금 | (20,230) | (25,082) |
| 신용손실충당금 차감후 잔액 | 3,298,951 | 3,033,372 |

(2) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|---------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 14,494 | 8,125 | 2,463 | 25,082 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (3,357) | 3,357 | - | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (50) | 50 | - |
| 환입액 | (3,996) | (834) | (16) | (4,846) |
| 매각 | (6) | - | - | (6) |
| 기말 | 7,135 | 10,598 | 2,497 | 20,230 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|--------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 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 |

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 2,999,378 | 56,612 | 2,464 | 3,058,454 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (168,227) | 168,227 | - | - |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (50) | 50 | - |
| 실행 및 회수 | 294,071 | (30,327) | (17) | 263,727 |
| 매각 | (3,000) | - | - | (3,000) |
| 기말 | 3,122,222 | 194,462 | 2,497 | 3,319,181 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 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 | (196,539) | 59,821 | (17) | (136,735) |
| 매각 | (79,250) | - | - | (79,250) |
| 기말 | 2,999,378 | 56,612 | 2,464 | 3,058,454 |

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

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|----------|----------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 기초 | 10,966 | 9,189 |
| 신규발생 | 10,230 | 12,980 |
| 상각액 | (12,335) | (11,203) |
| 기말 | 8,861 | 10,966 |

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|-----------|---------|
| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 63,877 | - | 63,877 |
| 건물 | 64,853 | (24,929) | 39,924 |
| 리스사용권자산 | 21,358 | (6,667) | 14,691 |
| 기타의유형자산 | 115,166 | (95,279) | 19,887 |
| 합 계 | 265,254 | (126,875) | 138,379 |

<제20(전기)>

| (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 |

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|------------|--------|---------|----------|---------|----------|
| 구 분 | 토지 | 건물 | 리스사용권자산 | 기타의유형자산 | 합 계 |
| 기초(주1) | 62,765 | 40,765 | 16,580 | 17,271 | 137,381 |
| 취득(주2) | - | 1,627 | 10,958 | 10,647 | 23,232 |
| 처분 | - | - | (1,705) | (71) | (1,776) |
| 감가상각 | - | (2,500) | (11,142) | (7,960) | (21,602) |
| 투자부동산에서 대체 | 1,112 | 32 | - | - | 1,144 |
| 기말 | 63,877 | 39,924 | 14,691 | 19,887 | 138,379 |

(주1) 기업회계기준서 제1116호 리스 도입으로 인한 기초 전환효과를 반영하였습니다.

(주2) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 123백만원 포함되어 있습니다.

<제20(전)기>

| (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 |

(주) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 286백만원이 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-----------|---------|---------|--------|---------------|---------|
| 구 분 | 소프트웨어 | 기타의무형자산 | 회원권 | 소액결제 참가분담금 | 합 계 |
| 기초 | 14,504 | 63 | 13,176 | 19,696 | 47,439 |
| 취득 | 6,482 | - | 3,153 | - | 9,635 |
| 처분 | (1,447) | - | (22) | - | (1,469) |
| 상각 | (7,330) | (27) | - | - | (7,357) |
| 기말 | 12,209 | 36 | 16,307 | 19,696 | 48,248 |

<제20(전기)>

| (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 |

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|----------|---------|
| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 토지 | 63,073 | - | 63,073 |
| 건물 | 70,561 | (26,936) | 43,625 |
| 합 계 | 133,634 | (26,936) | 106,698 |

<제20(전기)>

| (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 |

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|---------|---------|
| 구 분 | 토지 | 건물 | 합 계 |
| 기초 | 65,050 | 47,848 | 112,898 |
| 처분 | (865) | (1,433) | (2,298) |
| 감가상각 | - | (2,758) | (2,758) |
| 유형자산으로 대체 | (1,112) | (32) | (1,144) |
| 기말 | 63,073 | 43,625 | 106,698 |

<제20(전기)>

| (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 |

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

| (단위: 백만원) | | |
|------------------------------|---------|---------|
| 투자부동산으로부터 발생한 손익 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 투자부동산에서 발생한 임대수익 | 10,959 | 11,636 |
| 임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용 | 2,758 | 2,826 |

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|---------|---------|
| 구분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 공정가치 | 128,322 | 145,262 |

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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 전세권 | 19,302 | 22,768 |
| 미수금 | 2,222,585 | 1,467,208 |
| 미수수익 | 107,502 | 96,035 |
| 선급비용 | 17,118 | 8,697 |
| 예치보증금 | 52,555 | 45,343 |
| 선급금 | 28,672 | 46,956 |
| 미회수내국환채권 | 58,305 | 51,201 |
| 잡자산 | 7,050 | 3,692 |
| 합 계 | 2,513,089 | 1,741,900 |
| 신용손실충당금 | (13,728) | (9,903) |
| 현재가치할인차금 | (19,267) | (11,732) |
| 차감잔액 | 2,480,094 | 1,720,265 |

(2) 당기와 전기 중 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|--------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 27 | 147 | 9,729 | 9,903 |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (2,047) | 2,047 | - |
| 전입(환입)액 | (21) | 2,371 | 1,475 | 3,825 |
| 기말 | 6 | 471 | 13,251 | 13,728 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|-------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 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 |

13. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 투자자예수금 | 위탁자예수금 | 961,415 | 966,143 |
| | 장내파생상품거래예수금 | 520,884 | 520,102 |
| | 청약자예수금 | 13 | 13 |
| | 저축자예수금 | 6,567 | 5,461 |
| | 기타증권고객예수금 | 76 | 76 |
| | 외화증권고객예수금 | 267,776 | 192,832 |
| | 소 계 | 1,756,731 | 1,684,627 |
| 수입보증금 | 신용공여담보금 | 27,686 | 28,844 |
| | 신용대주담보금 | 5,511 | 9,403 |
| | 소 계 | 33,197 | 38,247 |
| 합 계 | | 1,789,928 | 1,722,874 |

14. 당기손익-공정가치측정금융부채

(1) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-------------------|------------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) (재작성함) |
| 매도유가증권 | 1,095,294 | 755,657 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | 9,409,456 | 8,535,800 |
| 파생상품부채 | 339,847 | 560,160 |
| 합 계 | 10,844,597 | 9,851,617 |

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|-----------|-------------------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) (재작성함) |
| 매도유가증권 | 주식 | 289,666 |
| | 채권 | 764,882 |
| | 기타 | 40,746 |
| 합 계 | 1,095,294 | 755,657 |

(3) 당기말과 전기말 현재 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|------------|-----------|-----------|
| 지정사유 | 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 복합금융상품 | 매도주가연계증권 | 6,880,811 | 6,439,292 |
| | 기타매도파생결합증권 | 2,528,645 | 2,096,508 |
| | 합 계 | 9,409,456 | 8,535,800 |

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|------|-------|---------|---------|
| 구 분 | | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 원 화 | 장 외 | 이자율관련 | 44,171 | 40,798 |
| | | 주식관련 | 34,895 | 204,533 |
| | | 신용관련 | 38,457 | 30,597 |
| | | 상품관련 | 27,744 | 58,747 |
| | | 소 계 | 145,267 | 334,675 |
| | 장 내 | 주식관련 | 3,633 | 17,081 |
| | 원화 계 | | | 148,900 |
| 외 화 | 장 외 | 이자율관련 | 12,881 | 6,795 |
| | | 통화관련 | 130,306 | 102,166 |
| | | 주식관련 | 4,729 | 1,232 |
| | | 상품관련 | - | 82 |
| | | 신용관련 | 8 | 5 |
| | | 소 계 | 147,924 | 110,280 |
| | 장 내 | 이자율관련 | 595 | 1,569 |
| | | 주식관련 | 32,328 | 92,539 |
| | | 상품관련 | 10,100 | 4,016 |
| | | 소 계 | 43,023 | 98,124 |
| 외화 계 | | | 190,947 | 208,404 |
| 합 계 | | | 339,847 | 560,160 |

15. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|------------|-----------|
| 구 분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 차입금 | 11,123,526 | 8,323,190 |
| 사채 | 2,016,815 | 1,268,777 |
| 합 계 | 13,140,341 | 9,591,967 |

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

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|---------------|-----------|---------------------------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제21(당기) | | | | 제20(전기) | |
| | 차입처 | 만기일 | 이자율(%) | 금액 | 이자율(%) | 금액 |
| 콜머니(원화) | 한국투자신운용 외 | 2020-01-02 | 1.28~1.42 | 174,000 | 1.78~2.21 | 465,000 |
| 환매조건부매도(원화) | - | - | 0.50~1.25 | 8,069,781 | 0.50~2.05 | 6,705,372 |
| 환매조건부매도(외화) | - | - | 1.45~2.35 | 533,767 | 1.50~2.30 | 371,840 |
| 원화은행차입금 | 대구은행 | 2020-09-14 | 2.55 | 50,000 | - | - |
| 증금차입금 | 한국증권금융 | 2020-01-20 | 1.45~1.72 | 102,180 | 2.01~2.51 | 346,446 |
| | 한국증권금융 | 2020-04-29 | 1.82 | 170,000 | 2.27 | 100,000 |
| 외화은행차입금(한도대출) | - | - | - | - | 3.11 | 19,588 |
| 외화은행차입금(단기) | 미즈호은행 | 2020-10-08 | 3.04 | 4,596 | 3.44 | 4,439 |
| 기타차입금 | BNK투자증권 외 | 2020-02-03~ 2020-09-04 | 1.65~2.07 | 1,725,000 | 2.27 | 300,000 |
| | 하이투자증권 외 | 2020-09-02 | 1.65 | 180,000 | - | - |
| 기타외화차입금 | 신한금융지주 | 2025-02-04 | 2.78 | 104,202 | - | - |
| | 기타 | - | - | 10,000 | - | 10,505 |
| 합 계 | | | | 11,123,526 | | 8,323,190 |

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | |
|--------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분 | 발행일 | 상환일 | 이자율(%) | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 전자단기사채 | - | - | 1.42~1.94 | 1,127,500 | 380,000 |
| 일반사채 | 2018-02-21 | 2021-02-22 | 2.77 | 200,000 | 200,000 |
| | 2017-11-09 | 2020-11-09 | 2.79 | 190,000 | 190,000 |
| 일반사채 할인발행차금 | | | | (376) | (791) |
| 후순위사채 | 2018-06-07 | 2024-06-07 | 4.17 | 250,000 | 250,000 |
| | 2018-10-11 | 2024-10-11 | 3.89 | 250,000 | 250,000 |
| 후순위사채 할인발행차금 | | | | (309) | (432) |
| 합 계 | | | | 2,016,815 | 1,268,777 |

16. 총당부채

당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-----------|---------------|------------|--------------|---------------|---------|
| 구 분 | 복구 총당부채(주) | 소송 총당부채 | 금융보증 계약부채 | 미사용한도 총당부채 | 합 계 |
| 당기초 | 3,784 | 17,004 | 79,219 | 372 | 100,379 |
| 증가액 | 123 | (16,798) | 99,966 | - | 83,291 |
| 전입액 | - | - | 8,333 | 550 | 8,883 |
| 환입액 | (3) | - | - | - | (3) |
| 당기말 | 3,904 | 206 | 187,518 | 922 | 192,550 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-----------|---------------|------------|--------------|---------------|---------|
| 구 분 | 복구 총당부채(주) | 소송 총당부채 | 금융보증 계약부채 | 미사용한도 총당부채 | 합 계 |
| 전기초 | 3,816 | 16,798 | 4,298 | 1,236 | 26,148 |
| 증가액 | 286 | - | 78,118 | - | 78,404 |
| 전입액 | - | 206 | - | - | 206 |
| 환입액 | (318) | - | (3,197) | (864) | (4,379) |
| 전기말 | 3,784 | 17,004 | 79,219 | 372 | 100,379 |

(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 평균준속기간을 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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 리스부채(주) | 8,099 | - |
| 미지급금 | 2,077,342 | 1,324,283 |
| 미지급비용 | 142,272 | 136,687 |
| 선수수익 | 47,347 | 20,211 |
| 수입보증금 | 42,466 | 43,453 |
| 선수금 | 2,849 | 437 |
| 미지급내국환채무 | 51,169 | 46,001 |
| 대행업무수입금 | 127 | 131 |
| 제세예수금 | 25,617 | 17,328 |
| 기타 | 1,216,242 | 848,255 |
| 합 계 | 3,613,530 | 2,436,786 |
| 현재가치할인차금 | (1,460) | (1,784) |
| 차감잔액 | 3,612,070 | 2,435,002 |

(주) 당기말 현재 회사는 리스부채를 기타부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 리스로 인한 현금유출액은 6,895백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 307백만원입니다.

18. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) | |
| 수수료수익 | 수탁수수료 | 214,078 | 286,445 |
| | 간접투자증권수수료 | 49,772 | 46,008 |
| | 인수및주선수료 | 49,605 | 50,851 |
| | 자문등수수료 | 35,941 | 15,968 |
| | 투자일임수수료 | 15,697 | 13,465 |
| | 신탁보수 | 31,121 | 35,371 |
| | 기타 | 117,503 | 69,955 |
| | 합 계 | 513,717 | 518,063 |
| 수수료비용 | 매매및중개수수료 | 31,573 | 33,907 |
| | 유가증권차입수수료 | 33,851 | 30,032 |
| | 그룹C지급수수료 | 5,071 | 5,108 |
| | 증권제휴수수료 | 7,366 | 8,118 |
| | 기타 | 23,221 | 21,623 |
| | 합 계 | 101,082 | 98,788 |
| 순수수료손익 | | 412,635 | 419,275 |

19. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 이자수익 | 예치금이자 | 40,307 | 35,744 |
| | 당기손익-공정가치측정유가증권이자 | 304,238 | 281,027 |
| | 당기손익-공정가치측정대출채권이자 | 12,157 | 8,194 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산이자 | 27,929 | 24,767 |
| | 상각후원가측정대출채권이자 | 182,247 | 166,902 |
| | 기타 | 8,244 | 6,473 |
| | 합 계 | 575,122 | 523,107 |
| 이자비용 | 차입금이자 | 23,820 | 11,868 |
| | 투자자예탁금이용료 | 8,659 | 8,575 |
| | 환매조건부채권매도이자 | 114,267 | 88,933 |
| | 콜머니이자 | 4,654 | 5,461 |
| | 사채이자 | 43,451 | 30,547 |
| | 기타 | 6,307 | 3,727 |
| | 합 계 | 201,158 | 149,111 |
| 순이자손익 | | 373,964 | 373,996 |

20. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|--------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 외환거래이익 | 외환차익 | 424,428 | 307,250 |
| | 외화환산이익 | 57,645 | 26,991 |
| | 합 계 | 482,073 | 334,241 |
| 외환거래손실 | 외환차손 | 433,018 | 301,974 |
| | 외화환산손실 | 58,770 | 39,911 |
| | 합 계 | 491,788 | 341,885 |
| 순외환거래손익 | | (9,715) | (7,644) |

21. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 인건비 | 장·단기종업원급여 | 340,187 | 323,111 |
| | 해고및 명예퇴직급여 | 6,328 | 8,350 |
| | 퇴직급여 | 19,801 | 18,959 |
| | 소 계 | 366,316 | 350,420 |
| 유형자산감가상각비 | | 21,602 | 10,805 |
| 무형자산상각비 | | 7,357 | 6,981 |
| 기타일반관리비 | 접대비 | 5,854 | 5,464 |
| | 광고선전비 | 12,220 | 9,731 |
| | 전산운영비 | 19,028 | 16,323 |
| | 조사연구비 | 8,857 | 7,710 |
| | 통신비 | 8,612 | 8,635 |
| | 재산관리비 | 4,851 | 4,418 |
| | 제세공과 | 20,424 | 30,817 |
| | 기타 | 36,290 | 41,806 |
| | 소 계 | 116,136 | 124,904 |
| 합 계 | | 511,411 | 493,110 |

22. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|----------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 기타의영업수익 | 배당금수익 | 28,922 | 20,853 |
| | 복구총당부채환입액 | 3 | 318 |
| | 기타 | 830 | 916 |
| | 합 계 | 29,755 | 22,087 |
| 기타의영업비용 | 기타자산신용손실총당금전입액 | - | - |
| | 예금보험료 | 2,192 | 1,456 |
| | 소송총당부채전입액 | - | 206 |
| | 기타 | 2,754 | 151 |
| | 합 계 | 4,946 | 1,813 |

23. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|--------------|---------|---------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 영업외수익 | 관계기업투자자산처분이익 | 3,967 | 20,015 |
| | 투자부동산임대료수익 | 10,959 | 11,636 |
| | 유형자산처분이익 | - | 319 |
| | 무형자산처분이익 | 1,837 | - |
| | 투자부동산매각이익 | 602 | - |
| | 기타 | 2,218 | 1,683 |
| | 합 계 | 19,583 | 33,653 |
| 영업외비용 | 관계기업투자자산손상차손 | 234,758 | 5,379 |
| | 관계기업투자자산처분손실 | 3,415 | 2,773 |
| | 투자부동산감가상각비 | 2,758 | 2,826 |
| | 기부금 | 4,216 | 1,771 |
| | 유형자산처분손실 | 45 | 131 |
| | 무형자산처분손실 | 2 | - |
| | 기타 | 237 | 1,277 |
| | 합 계 | 245,431 | 14,157 |

24. 금융상품 범주별 분류

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

<제21(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 예치금 | - | - | 2,413,944 | - | - | - | 2,413,944 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 21,263,347 | - | - | - | - | - | 21,263,347 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | - | 2,666,508 | - | - | - | - | 2,666,508 |
| 당기손익-공정가치측정 대출채권 | 169,402 | - | - | - | - | - | 169,402 |
| 상각후원가측정대출채권 | - | - | 3,298,951 | - | - | - | 3,298,951 |
| 기타금융자산 | - | - | 2,432,973 | - | - | - | 2,432,973 |
| 금융자산 계 | 21,432,749 | 2,666,508 | 8,145,868 | - | - | - | 32,245,125 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | - | - | - | - | - | 1,789,928 | 1,789,928 |
| 당기손익-공정가치측정 금융부채 | - | - | - | 1,435,141 | 9,409,456 | - | 10,844,597 |
| 차입부채 | - | - | - | - | - | 13,140,341 | 13,140,341 |
| 기타금융부채 | - | - | - | - | - | 3,530,215 | 3,530,215 |
| 금융부채 계 | - | - | - | 1,435,141 | 9,409,456 | 18,460,484 | 29,305,081 |

<제20(전기(재작성함))>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|--------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|------------|
| 구 분 | 당기손익- 공정가치측정 금융자산 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 상각후원가 측정금융자산 | 당기손익- 공정가치측정 금융부채 | 당기손익- 공정가치측정 지정금융부채 | 상각후원가 측정금융부채 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | | | | |
| 현금및상각후원가측정 예치금 | - | - | 2,435,793 | - | - | - | 2,435,793 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 17,632,302 | - | - | - | - | - | 17,632,302 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 | - | 1,215,754 | - | - | - | - | 1,215,754 |
| 당기손익-공정가치측정 대출채권 | 230,157 | - | - | - | - | - | 230,157 |
| 상각후원가측정대출채권 | - | - | 3,033,372 | - | - | - | 3,033,372 |
| 기타금융자산 | - | - | 1,663,466 | - | - | - | 1,663,466 |
| 금융자산 계 | 17,862,459 | 1,215,754 | 7,132,631 | - | - | - | 26,210,844 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | - | - | - | - | - | 1,722,874 | 1,722,874 |
| 당기손익-공정가치측정 금융부채 | - | - | - | 1,315,817 | 8,535,800 | - | 9,851,617 |
| 차입부채 | - | - | - | - | - | 9,591,967 | 9,591,967 |
| 기타금융부채(주) | - | - | - | - | - | 1,548,771 | 1,548,771 |
| 금융부채 계 | - | - | - | 1,315,817 | 8,535,800 | 12,863,612 | 22,715,229 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 844,138백만원을 포함하지 않았습니다.

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

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------|-------------------|
| 구 분 | | 제21(당)기 | 제20(전기) (재작성함) |
| <당기손익-공정가치측정금융자산> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익 | 당기손익-공정가치측정금융상품평가이익 | 232,359 | 246,050 |
| | 당기손익-공정가치측정금융상품처분이익 | 508,657 | 401,304 |
| | 당기손익-공정가치측정금융상품기타이익 | 77,633 | 62,521 |
| | 소 계 | 818,649 | 709,875 |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실 | 당기손익-공정가치측정금융상품평가손실 | (129,063) | (112,717) |
| | 당기손익-공정가치측정금융상품처분손실 | (318,653) | (529,889) |
| | 소 계 | (447,716) | (642,606) |
| 합 계 | | 370,933 | 67,269 |
| <파생금융상품> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련이익 | 파생상품평가이익 | 620,231 | 298,704 |
| | 파생상품처분이익 | 2,549,708 | 1,918,022 |
| | 소 계 | 3,169,939 | 2,216,726 |
| 당기손익-공정가치측정 금융상품 관련손실 | 파생상품평가손실 | (345,078) | (694,271) |
| | 파생상품처분손실 | (2,086,258) | (1,717,247) |
| | 소 계 | (2,431,336) | (2,411,518) |
| 합 계 | | 738,603 | (194,792) |
| <기타포괄손익-공정가치측정금융상품> | | | |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 관련이익 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분이익 | 8,414 | 2,982 |
| 기타포괄손익-공정가치측 정금융상품 관련손실 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품처분손 실 | (2,026) | (2,927) |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품신용손 실충당금전입액 | (516) | (615) |
| | 소 계 | (2,542) | (3,542) |
| 기타포괄손익 | 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손 익 | 13,364 | 7,414 |
| 합 계 | | 19,236 | 6,854 |
| <상각후원가측정금융자산> | | | |
| 신용손실충당금환입액 | 신용손실충당금환입액 | 4,938 | - |
| 신용손실충당금전입액 | 신용손실충당금전입액 | (92) | (5,834) |
| | 기타자산신용손실충당금전입액 | (3,825) | (2,280) |
| | 소 계 | (3,917) | (8,114) |
| 합 계 | | 1,021 | (8,114) |
| <당기손익-공정가치측정금융부채> | | | |
| 당기손익-공정가치측정 | 당기손익-공정가치측정금융부채평가이익 | 17,494 | 33,165 |

| | | | |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------|
| 금융상품 관련이익 | 당기손익-공정가치측정금융부채처분이익 | 145,875 | 324,533 |
| | 소 계 | 163,369 | 357,698 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손실 | 당기손익-공정가치측정금융부채평가손실 | (34,353) | (8,161) |
| | 당기손익-공정가치측정금융부채처분손실 | (181,952) | (186,752) |
| | 소 계 | (216,305) | (194,913) |
| 합 계 | | (52,936) | 162,785 |
| <당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채> | | | |
| 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련이익 | 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 평가 이익 | 217,102 | 478,594 |
| | 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 상환 이익 | 25,559 | 24,956 |
| | 소 계 | 242,661 | 503,550 |
| 당기손익-공정가치 측정 금융상품 관련손실 | 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 평가 손실 | (250,974) | (95,968) |
| | 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 상환 손실 | (837,734) | (429,529) |
| | 소 계 | (1,088,708) | (525,497) |
| 기타포괄손익 | 당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기 신용위험조정 | (11,621) | 2,376 |
| 합 계 | | (857,668) | (19,571) |

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 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, 재무담당임원, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

④ 투자심사소위원회

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

⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학부, 심사1부, 심사2부, 감리부로 구성되어 있으며 당사 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 당사 전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

3) 리스크관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

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

② 리스크 모니터링

당사의 경영환경에 영향을 줄 수 있는 리스크 요소들을 주기적으로 파악하여 선제적인 리스크관리를 도모하기 위하여 다차원 리스크모니터링 체제를 구축하고 있으며, 당사는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 위험관리책임자를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크리뷰

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

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 당사는 '요경계', '위기임박', '위기'로 위기단계를 정의하고 있으며, 정량적 지표와 정성적 정보에 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 위험을 의미합니다. 신용위험은 당사의 영업활동에 있어 중요하게 관리되어야 할 위험으로 분류되며, 경영진은 신용위험 익스포저를 주의 깊게 관리하고 있습니다. 신용위험 익스포저라 함은 대출채권, 유가증권 뿐만 아니라 파생상품 등 부외거래를 비교 가능한 방식에 의해 합산한 총 신용위험 노출액을 말합니다. 신용노출은 주로 예치금과 대출채권과 관련된 대출 과정 및 채무증권에 대한 투자활동 등에서 발생하며, 대출 약정 등의 재무제표의 난외계정과 관련한 신용위험이 존재합니다. 신용위험은 당사내의 리스크관리부서에 의해 관리되며, 정기적으로 경영진 및 위험관리위원회에 보고되고 있습니다.

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

| (단위: 백만원) | | |
|------------------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| <난내계정> | | |
| 상각후원가 측정 예치금 및 대출채권(주) | 5,712,796 | 5,469,073 |
| 은행 | 1,911,253 | 1,926,318 |
| 개인 | 846,766 | 835,487 |
| - 주거용부동산담보대출 | 9,722 | 10,173 |
| - 기타 | 837,044 | 825,314 |

| | | |
|---------------------|------------|------------|
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | 1,254 |
| 기업 | 2,954,193 | 2,706,014 |
| - 대기업 | 838,695 | 725,567 |
| - 중소기업 | 1,108,588 | 1,073,769 |
| - 특수금융 | 958,818 | 870,768 |
| - 기타 | 48,092 | 35,910 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 169,402 | 230,157 |
| 기업 | 169,402 | 230,157 |
| - 중소기업 | 79,508 | 134,546 |
| - 특수금융 | 89,894 | 95,611 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 19,892,865 | 16,989,005 |
| - 채무증권 | 19,892,865 | 16,989,005 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 2,502,847 | 1,066,648 |
| - 채무증권 | 2,502,847 | 1,066,648 |
| 파생금융상품자산 | 675,832 | 315,855 |
| 기타금융자산 | 2,432,973 | 1,663,466 |
| 소 계 | 31,386,715 | 25,734,204 |
| <난외계정> | | |
| 지급보증 및 매입약정 | 4,059,355 | 2,163,517 |
| 대출약정 | 243,274 | 92,724 |
| 소 계 | 4,302,629 | 2,256,241 |
| 합 계 | 35,689,344 | 27,990,445 |

(주) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (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 | 1,911,253 | - | - | - | - | 1,911,253 | - | 1,911,253 | - |
| 개인 | 846,756 | - | - | 14 | 128 | 846,898 | (132) | 846,766 | 700,923 |
| -주거용부동산담보대출 | 9,724 | - | - | - | - | 9,724 | (2) | 9,722 | 646 |
| -기타 | 837,032 | - | - | 14 | 128 | 837,174 | (130) | 837,044 | 700,277 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | - | - | - | - | 584 | - | 584 | - |
| 기업 | 1,621,266 | 1,156,207 | 69,608 | 124,842 | 2,369 | 2,974,291 | (20,098) | 2,954,193 | 1,769,776 |
| -대기업 | 744,071 | 70,731 | 24,418 | - | 1,869 | 841,089 | (2,394) | 838,695 | 192,380 |
| -중소기업 | 197,687 | 863,266 | 12,242 | 46,142 | - | 1,119,337 | (10,748) | 1,108,589 | 668,171 |
| -특수금융 | 679,508 | 174,118 | 32,948 | 78,700 | 500 | 965,774 | (6,956) | 958,818 | 885,179 |
| -기타 | - | 48,092 | - | - | - | 48,092 | - | 48,092 | 24,046 |
| 상각후원가 측정 예치금 및 대출채권 소 계 | 4,379,858 | 1,156,207 | 69,608 | 124,856 | 2,497 | 5,733,026 | (20,230) | 5,712,796 | 2,470,699 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | | | | | | | | | |
| 채무증권 | 2,092,643 | 410,204 | - | - | - | 2,502,847 | - | 2,502,847 | - |
| 기타금융자산 | 2,256,461 | - | 168,202 | 8,189 | 13,849 | 2,446,701 | (13,728) | 2,432,973 | - |
| 합 계 | 8,728,962 | 1,566,411 | 237,809 | 133,045 | 16,346 | 10,682,574 | (33,958) | 10,648,616 | 2,470,699 |

<제20(전기)>

| (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

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| 구분 | 지급보증 및 매입약정 | | 대출약정 | |
| | 12개월 기대신용손실 신용위험 노출액 | 12개월 기대신용손실 충당부채 | 12개월 기대신용손실 신용위험 노출액 | 12개월 기대신용손실 충당부채 |
| 우량 | 3,313,871 | - | - | - |
| 보통 | 745,484 | - | 243,274 | - |
| 합 계 | 4,059,355 | - | 243,274 | - |

<제20(전기)>

| (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) 지역별 구성내역

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

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권 및 채무증권의 지역별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------------|------------|---------|---------|---------|------------|
| 구 분 | 한국 | 미국 | 영국 | 기타 | 합 계 |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | 5,378,072 | 8,126 | 179,385 | 147,213 | 5,712,796 |
| 은행 | 1,813,337 | 646 | 34,509 | 62,761 | 1,911,253 |
| 개인 | 846,766 | - | - | - | 846,766 |
| 주거용부동산담보대출 | 9,722 | - | - | - | 9,722 |
| 기타 | 837,044 | - | - | - | 837,044 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | - | - | - | 584 |
| 기업 | 2,717,385 | 7,480 | 144,876 | 84,452 | 2,954,193 |
| 대기업 | 602,171 | 7,457 | 144,876 | 84,191 | 838,695 |
| 중소기업 | 1,108,304 | 23 | - | 261 | 1,108,588 |
| 특수금융 | 958,818 | - | - | - | 958,818 |
| 기타 | 48,092 | - | - | - | 48,092 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 169,402 | - | - | - | 169,402 |
| 기업 | 169,402 | - | - | - | 169,402 |
| 중소기업 | 79,508 | - | - | - | 79,508 |
| 특수금융 | 89,894 | - | - | - | 89,894 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 19,503,680 | 194,154 | 831 | 194,200 | 19,892,865 |
| 채무증권 | 19,503,680 | 194,154 | 831 | 194,200 | 19,892,865 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 2,491,358 | 11,489 | - | - | 2,502,847 |
| 합 계 | 27,542,512 | 213,769 | 180,216 | 341,413 | 28,277,910 |

<제20(전)기>

| (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 |

5) 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.

당기말과 전기말 현재 예치금과 대출채권 및 채무증권의 산업별 구성내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|-------------|-----------------------|--------|-----------|---------|------------|
| 구 분 | 금융 및 보험업 | 제조업 | 도매 및 소매업 | 부동산임대업 및 사업서비스업 | 건설업 | 기타 | 개인고객 | 합 계 |
| 상각후원가측정예치금및대출채권 | 3,226,723 | 433,790 | 55,296 | 306,654 | 3,816 | 839,751 | 846,766 | 5,712,796 |
| 은행 | 1,911,253 | - | - | - | - | - | - | 1,911,253 |
| 개인 | - | - | - | - | - | - | 846,766 | 846,766 |
| 주거용부동산 담보대출 | - | - | - | - | - | - | 9,722 | 9,722 |
| 기타 | - | - | - | - | - | - | 837,044 | 837,044 |
| 정부/공공기관/중앙은행 | 584 | - | - | - | - | - | - | 584 |
| 기업 | 1,314,886 | 433,790 | 55,296 | 306,654 | 3,816 | 839,751 | - | 2,954,193 |
| 대기업 | 522,778 | 284,427 | 9,881 | - | - | 21,609 | - | 838,695 |
| 중소기업 | 381,272 | 94,285 | 19,919 | - | 3,816 | 609,296 | - | 1,108,588 |
| 특수금융 | 362,744 | 55,078 | 25,496 | 306,654 | - | 208,846 | - | 958,818 |
| 기타 | 48,092 | - | - | - | - | - | - | 48,092 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 111,512 | - | - | - | - | 57,890 | - | 169,402 |
| 기업 | 111,512 | - | - | - | - | 57,890 | - | 169,402 |
| 중소기업 | 79,508 | - | - | - | - | - | - | 79,508 |
| 특수금융 | 32,004 | - | - | - | - | 57,890 | - | 89,894 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 13,180,906 | 844,585 | 251,194 | 115,954 | 66,359 | 5,433,867 | - | 19,892,865 |
| 채무증권 | 13,180,906 | 844,585 | 251,194 | 115,954 | 66,359 | 5,433,867 | - | 19,892,865 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 1,882,686 | 111,120 | 60,387 | - | - | 448,654 | - | 2,502,847 |
| 합 계 | 18,401,827 | 1,389,495 | 366,877 | 422,608 | 70,175 | 6,780,162 | 846,766 | 28,277,910 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | |
|-------------------|-------------|---------|-------------|-----------------------|--------|-----------|---------|------------|
| 구 분 | 금융 및 보험업 | 제조업 | 도매 및 소매업 | 부동산임대업 및 사업서비스업 | 건설업 | 기타 | 개인고객 | 합 계 |
| 상각후원가측정에치금및대출채권 | 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 |

(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 역사적시뮬레이션 모형을 이용하여 10일 VaR로 산출합니다. 역사적시뮬레이션 모형은 특정 확률분포를 가정하지 않고 시장변수들의 과거 변화에 기초한 완전가치평가방법으로 시뮬레이션을 통해 VaR를 산출합니다. 당사는 보유 자산 리스크팩터의 과거 1년 시계열의 10일간 수익률을 사용하며, 해당 포트폴리오의 1년 시계열 분포 중 99.9% 신뢰수준을 사용합니다. 당사가 사용하는 일별 99.9% 신뢰수준 하의 위험기준 가치평가(VaR)수치는 일별 손실이 보고된 VaR를 초과하지 않을 확률이 99.9% 라는 것을 가정합니다.

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

리스크관리부는 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 운용부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고 정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|--------|--------|--------|----------|
| 구 분 | 평 균 | 최 대 | 최 소 | 당기말 |
| 금리 위험 | 13,725 | 20,857 | 5,671 | 11,946 |
| 주가 위험 | 31,330 | 74,421 | 15,449 | 25,691 |
| 환율 위험 | 4,107 | 37,970 | 368 | 4,369 |
| 옵션 변동성 위험 | 9,889 | 31,711 | 2,504 | 9,876 |
| 분산효과 | | | | (15,150) |
| Total VaR | 38,261 | 85,597 | 5,779 | 36,732 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|--------|---------|--------|---------|
| 구 분 | 평 균 | 최 대 | 최 소 | 전기말 |
| 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 |

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 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 금리 VaR | 59,430 | 31,274 |
| 금리 EaR | 124,619 | 112,093 |

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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 구 분 | USD | JPY | EUR | Other | 합 계 |
| <자산> | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | 538,249 | 42,034 | 61,418 | 93,689 | 735,390 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 2,498,757 | 17,199 | 130,010 | 56,555 | 2,702,521 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 53,333 | - | 21,763 | - | 75,096 |
| 상각후원가측정대출채권 | 75,410 | - | - | - | 75,410 |
| 기타금융자산 | 415,774 | - | - | - | 415,774 |
| 자산총계 | 3,581,523 | 59,233 | 213,191 | 150,244 | 4,004,191 |
| <부채> | | | | | |
| 예수부채 | 367,201 | 8,648 | 26,633 | 26,263 | 428,745 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 1,610,996 | 5,892 | 8,368 | 16,265 | 1,641,521 |
| 차입부채 | 652,564 | - | - | - | 652,564 |
| 기타금융부채 | 555,260 | - | - | 9,841 | 565,101 |
| 부채총계 | 3,186,021 | 14,540 | 35,001 | 52,369 | 3,287,931 |
| 순난내계정 | 395,502 | 44,693 | 178,190 | 97,875 | 716,260 |
| 난외 파생상품 노출액 | (3,171,984) | (142,764) | (204,070) | (111,697) | (3,630,515) |
| 외화 순 노출액 | (2,776,482) | (98,071) | (25,880) | (13,822) | (2,914,255) |

<제20(전)기>

| (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(주) | 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) |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 USD 30,000,000를 포함하지 않았습니다.

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 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 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|-------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 구 분 | 1개월미만 | 1-3 개월미만 | 3-6 개월미만 | 6-12 개월미만 | 1-5 년미만 | 5년이상 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | 1,021,878 | 70,550 | 151,145 | 1,188,006 | 2 | 64 | 2,431,645 |
| 당기손익-공정가치측정대출채권 | 269 | 472 | 789 | 84,375 | 32,736 | 82,201 | 200,842 |
| 당기손익-공정가치측정유가증권 | 18,388,317 | 238,456 | 376,128 | 699,302 | 844,397 | 41,348 | 20,587,948 |
| 파생상품자산 | 675,832 | - | - | - | - | - | 675,832 |
| 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 | 2,512,699 | - | - | - | - | 163,661 | 2,676,360 |
| 상각후원가측정대출채권 | 183,992 | 775,972 | 1,257,136 | 337,527 | 761,232 | 163,204 | 3,479,063 |
| 기타금융자산 | 2,384,891 | 4,837 | 15,509 | 24,296 | 33,946 | 2,489 | 2,465,968 |
| 금융자산 계 | 25,167,878 | 1,090,287 | 1,800,707 | 2,333,506 | 1,672,313 | 452,967 | 32,517,658 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | 1,790,511 | - | - | - | - | - | 1,790,511 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 1,099,320 | - | - | - | - | - | 1,099,320 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | 487,744 | 110,965 | 678,041 | 1,651,198 | 5,414,944 | 1,066,565 | 9,409,457 |
| 파생상품부채 | 339,847 | - | - | - | - | - | 339,847 |
| 차입금 | 8,843,783 | 798,552 | 929,311 | 280,535 | 125,792 | 158,991 | 11,136,964 |
| 사채 | 1,129,933 | 2,608 | 5,041 | 205,506 | 776,835 | - | 2,119,923 |
| 기타금융부채 | 3,480,415 | 12,550 | 3,173 | 18,077 | 17,436 | 24 | 3,531,675 |
| 금융부채 계 | 17,171,553 | 924,675 | 1,615,566 | 2,155,316 | 6,335,007 | 1,225,580 | 29,427,697 |
| 차감후 | 7,996,325 | 165,612 | 185,141 | 178,190 | (4,662,694) | (772,613) | 3,089,961 |

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. 한편, 기타금융부채의 잔존기간별 내역에는 리스부채가 포함되지 않았습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 35 참조)

<제20(전)기(재작성합)>

| (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 | 15,966,825 | 35,278 | 29,278 | 350,523 | 784,815 | 150,260 | 17,316,979 |
| 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 | 19,922,616 | 842,898 | 1,385,196 | 2,115,983 | 1,698,085 | 496,410 | 26,461,188 |
| <금융부채> | | | | | | | |
| 예수부채 | 1,723,399 | - | - | - | - | - | 1,723,399 |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 758,300 | - | - | - | - | - | 758,300 |
| 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(주) | 1,497,436 | 13,397 | 2,023 | 10,188 | 27,488 | 24 | 1,550,556 |
| 금융부채 계 | 13,234,315 | 417,105 | 230,575 | 1,188,478 | 6,072,852 | 1,718,788 | 22,862,113 |
| 차감후 | 6,688,301 | 425,793 | 1,154,621 | 927,505 | (4,374,767) | (1,222,378) | 3,599,075 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 844,138백만원을 포함하지 않았습니다.

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.

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 지급하여야할 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.

<제21(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 | 4,059,355 | - | - | - | - | - | 4,059,355 |
| 대출약정 및 기타인수약정 | 1,108,176 | - | - | - | - | - | 1,108,176 |
| 합계 | 5,167,531 | - | - | - | - | - | 5,167,531 |

<제20(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 | 2,163,517 | - | - | - | - | - | 2,163,517 |
| 대출약정 및 기타인수약정 | 1,191,329 | - | - | - | - | - | 1,191,329 |
| 합계 | 3,354,846 | - | - | - | - | - | 3,354,846 |

(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 | |
| | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 1. 영업용순자본 | 3,950,288 | 2,950,177 |
| 재무상태표상 순재산액(주1) | 4,240,002 | 3,356,816 |
| 차감항목 | 760,479 | 969,340 |
| 가산항목 | 470,765 | 562,701 |
| 2. 총위험액 | 2,307,750 | 1,866,257 |
| 시장위험액 | 1,328,620 | 1,183,120 |
| 신용위험액 | 869,606 | 588,821 |
| 운영위험액 | 109,524 | 94,316 |
| 3. 잉여자본 : (1 - 2) | 1,642,538 | 1,083,920 |
| 4. 법정자본금 | 192,750 | 194,300 |
| 5. 필요유지자기자본 | 134,925 | 136,010 |
| 6. 순자본비율(주2) : (3 / 5) X 100 (%) | 1,217.37 | 796.94 |

(주1) 순자본비율 산출 기준에 따른 순재산가액으로 연결재무상태표 상 순재산가액에서 조정된 금액입니다.

(주2) 연결재무제표 기준으로 산출된 연결기준 순자본비율입니다

(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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------|------------|----------|----------|------------|------------|
| 구 분 | 장부금액 | | | | 공정가치 |
| | 잔 액 | 미상각잔액 | 총당금 | 합 계 | |
| <자산> | | | | | |
| 현금및상각후원가측정예치금 | | | | | |
| 현금및현금성자산 | 509,552 | - | - | 509,552 | 509,552 |
| 상각후원가측정예치금 | 1,904,392 | - | - | 1,904,392 | 1,904,392 |
| 소 계 | 2,413,944 | - | - | 2,413,944 | 2,413,944 |
| 상각후원가측정대출채권 | | | | | |
| 가계 | 1,426,465 | (1,165) | (132) | 1,425,168 | 1,425,168 |
| 기업 | 1,902,742 | (8,861) | (20,098) | 1,873,783 | 1,873,783 |
| 소 계 | 3,329,207 | (10,026) | (20,230) | 3,298,951 | 3,298,951 |
| 기타금융자산 | 2,465,968 | (19,267) | (13,728) | 2,432,973 | 2,432,062 |
| 자산총계 | 8,209,119 | (29,293) | (33,958) | 8,145,868 | 8,144,957 |
| <부채> | | | | | |
| 예수부채 | 1,789,928 | - | - | 1,789,928 | 1,789,928 |
| 차입부채 | | | | | |
| 콜머니 | 174,000 | - | - | 174,000 | 174,000 |
| 환매조건부매도 | 8,603,547 | - | - | 8,603,547 | 8,603,547 |
| 기타차입금 | 2,345,978 | - | - | 2,345,978 | 2,345,978 |
| 사채 | 2,017,500 | (684) | - | 2,016,816 | 2,071,572 |
| 소 계 | 13,141,025 | (684) | - | 13,140,341 | 13,195,097 |
| 기타금융부채 | 3,531,675 | (1,460) | - | 3,530,215 | 3,530,438 |
| 부채총계 | 18,462,628 | (2,144) | - | 18,460,484 | 18,515,463 |

<제20(전)기>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------|------------|----------|----------|------------|------------|
| 구 분 | 장부금액 | | | | 공정가치 |
| | 잔 액 | 미상각잔액 | 충당금 | 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(주) | 1,550,555 | (1,784) | - | 1,548,771 | 1,548,827 |
| 부채총계 | 12,866,619 | (3,007) | - | 12,863,612 | 12,911,934 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 844,138백만원을 포함하지 않았습니다.

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|-------------------|-----------|-----------|------|-----------|------------|
| 구 분 | | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| 현금및 상각후원가측정예치금 | 현금및현금성자산 | 509,552 | - | - | 509,552 |
| | 예치금 | 1,904,392 | - | - | 1,904,392 |
| | 소계 | 2,413,944 | - | - | 2,413,944 |
| 상각후원가측정 대출채권 | 가계대출 | - | - | 1,425,168 | 1,425,168 |
| | 기업대출 | - | - | 1,873,783 | 1,873,783 |
| | 소계 | - | - | 3,298,951 | 3,298,951 |
| 기타금융자산 | | 526,799 | - | 1,905,263 | 2,432,062 |
| 자산총계 | | 2,940,743 | - | 5,204,214 | 8,144,957 |
| 예수부채 | | 1,789,928 | - | - | 1,789,928 |
| 차입부채 | 콜머니 | 174,000 | - | - | 174,000 |
| | 환매조건부채권매도 | 6,647,661 | - | 1,955,886 | 8,603,547 |
| | 기타차입금 | - | - | 2,345,978 | 2,345,978 |
| | 사채 | - | - | 2,071,572 | 2,071,572 |
| | 소계 | 6,821,661 | - | 6,373,436 | 13,195,097 |
| 기타금융부채 | | 526,685 | - | 3,003,753 | 3,530,438 |
| 부채총계 | | 9,138,274 | - | 9,377,189 | 18,515,463 |

<제20(전기)>

| (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(주) | | 74,630 | - | 1,474,198 | 1,548,828 |
| 부채총계 | | 7,272,421 | - | 5,639,514 | 12,911,935 |

(주) 전기는 파생거래 등을 위해 수취한 현금담보 844,138백만원을 포함하지 않았습니다.

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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 4,665,836 | 14,213,248 | 1,877,834 | 20,756,918 |
| 채무증권 | 3,152,246 | 10,061,768 | 417,706 | 13,631,720 |
| 지분증권 | 602,988 | - | 91,662 | 694,650 |
| 예치금 | - | 1,103,050 | - | 1,103,050 |
| 대출채권 | - | - | 169,402 | 169,402 |
| 기타 | 910,602 | 3,048,430 | 1,199,064 | 5,158,096 |
| 파생금융상품자산 | 35,670 | 183,326 | 456,835 | 675,831 |
| 매매목적 | 35,670 | 183,326 | 456,835 | 675,831 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 637,251 | 1,865,596 | 163,661 | 2,666,508 |
| 채무증권 | 637,251 | 1,865,596 | - | 2,502,847 |
| 지분증권 | - | - | 163,661 | 163,661 |
| 금융자산 계 | 5,338,757 | 16,262,170 | 2,498,330 | 24,099,257 |
| <금융부채> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 1,095,294 | - | - | 1,095,294 |
| 매도유가증권 | 1,095,294 | - | - | 1,095,294 |
| 파생상품부채 | 46,656 | 182,039 | 111,151 | 339,846 |
| 매매목적 | 46,656 | 182,039 | 111,151 | 339,846 |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 | - | 897,967 | 8,511,489 | 9,409,456 |
| 매도파생결합증권 | - | 897,967 | 8,511,489 | 9,409,456 |
| 금융부채 계 | 1,141,950 | 1,080,006 | 8,622,640 | 10,844,596 |

<제20(전)기(재작성합)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 구 분 | 수준 1 | 수준 2 | 수준 3 | 합 계 |
| <금융자산> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 3,565,032 | 13,081,827 | 899,745 | 17,546,604 |
| 채무증권 | 2,749,115 | 8,643,697 | 224,576 | 11,617,388 |
| 지분증권 | 250,548 | - | 76,894 | 327,442 |
| 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 | 3,766,495 | 14,150,114 | 1,161,604 | 19,078,213 |
| <금융부채> | | | | |
| 당기손익-공정가치측정금융부채 | 755,657 | - | - | 755,657 |
| 매도유가증권 | 755,657 | - | - | 755,657 |
| 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 | 870,862 | 1,865,399 | 7,115,356 | 9,851,617 |

② 당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|-----------|-------------|
| 구 분 | 당기손익- 공정가치측정 대출채권 | 당기손익- 공정가치측정 증권 | 기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 | 당기손익인식 지정금융부채 | 파생상품 | 합 계 |
| 기초잔액 | - | 899,745 | 149,105 | (6,833,737) | (168,865) | (5,953,752) |
| 총손익 | - | (26,149) | 14,556 | (840,248) | 482,643 | (369,198) |
| 당기손익인식금액(주) | - | (26,149) | - | (826,594) | 482,643 | (370,100) |
| 기타포괄손익인식금액 | - | - | 14,556 | (13,654) | - | 902 |
| 매입 및 발행 | 169,402 | 1,315,727 | - | (8,821,680) | 534 | (7,336,017) |
| 매도 및 결제 | - | (630,158) | - | 7,984,176 | 31,372 | 7,385,390 |
| 수준3으로의 이동 | - | 149,267 | - | - | - | 149,267 |
| 기말잔액 | 169,402 | 1,708,432 | 163,661 | (8,511,489) | 345,684 | (6,124,310) |

(주) 당기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융상품 관련 당기손익인식액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|------------------------|-----------|------------------------------|
| 구 분 | 당기손익 인식금액 | 보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익 | 456,494 | (26,608) |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익 | (826,594) | (66,113) |
| 합 계 | (370,100) | (92,721) |

<제20(전)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) | (126,458) |
| 당기손익인식금액(주) | 43,798 | - | 10,090 | (183,682) | (129,794) |
| 기타포괄손익인식금액 | - | 3,101 | 235 | - | 3,336 |
| 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) 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 |
| 당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익 | (139,884) | (328,189) |
| 당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익 | 10,090 | 392,096 |
| 합 계 | (129,794) | 63,907 |

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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 기초금액 | (121,603) | (132,464) |
| 신규 | (174,400) | (89,123) |
| 손익인식액 | 128,899 | 99,984 |
| 기말잔액 | (167,104) | (121,603) |

3) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|----------|------------|-----------------|
| 구분 | 가치평가기법 | 제21(당기) | 투입변수 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 현금흐름할인모형 | 14,213,248 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 파생상품자산 | 현금흐름할인모형 | 183,326 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | 현금흐름할인모형 | 1,865,596 | 할인율 |
| 금융자산 합계 | | 16,262,170 | |
| 파생상품부채 | 현금흐름할인모형 | 182,039 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채 | 현금흐름할인모형 | 897,967 | 할인율, 기초자산 관련 지수 |
| 금융부채 합계 | | 1,080,006 | |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|----------|------------|-----------------|
| 구분 | 가치평가기법 | 제20(전기) | 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 | |

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

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|------------------------|----------|-----------|-----------------------|---|
| 구분 | 가치평가기법 | 제21(당기) | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 현금흐름할인모형 | 1,877,834 | 기초자산의 변동성 | 할인율: 9.4%~12.6% 성장률: 0%~2% |
| 파생상품자산 | 옵션모형(주) | 456,835 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 기초자산의 변동성: |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | 현금흐름할인모형 | 163,661 | 할인율, 성장률 | 0.0000~0.55768상관계수 : - 0.42286~0.92720 |
| 금융자산 합계 | | 2,498,330 | | |
| 파생상품부채 | 옵션모형(주) | 111,151 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 기초자산의 변동성: |
| 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채 | 옵션모형(주) | 8,511,489 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 0.0000~1.40191상관계수: - 0.46358~0.92720 |
| 금융부채 합계 | | 8,622,640 | | |

(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.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|------------------------|----------|-----------|-----------------------|----------------------------------|
| 구분 | 가치평가기법 | 제20(전기) | 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수 | 범위 |
| 당기손익-공정가치측정 금융자산 | 현금흐름할인모형 | 899,745 | 기초자산의 변동성 | 할인율: 13.16%~19.31% 성장률: 0%~3% |
| 파생상품자산 | 옵션모형(주) | 112,754 | 기초자산의 변동성, 상관계수 | 기초자산의 변동성: 0.0000~0.40990 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권 | 현금흐름할인모형 | 149,105 | 할인율, 성장률 | 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.

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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|-----------------|---------|----------|
| 구 분 | | 제21(당기) | |
| | | 유리한 변동 | 불리한 변동 |
| 당기손익인식 금융자산(주1) | 당기손익-공정가치측정금융자산 | 10,227 | (9,495) |
| | 파생상품자산 | 24,194 | (20,980) |
| 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2) | | 16,200 | (10,478) |
| 합 계 | | 50,621 | (40,953) |
| 당기손익인식 금융부채(주1) | 당기손익인식지정금융부채 | 55,224 | (53,294) |
| | 파생상품부채 | 9,695 | (11,917) |
| 합 계 | | 64,919 | (65,211) |

(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.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|-----------------|---------|-----------|
| 구 분 | | 제20(전기) | |
| | | 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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제21(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 | 498,741 | - | 498,741 | (149,158) | (250,340) | 99,243 |
| 환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) | 9,271,627 | - | 9,271,627 | (8,634,601) | - | 637,026 |
| 유가증권대여약정 | 30,242 | - | 30,242 | (30,242) | - | - |
| 미수미결제현물환 | 526,799 | - | 526,799 | (526,653) | - | 146 |
| 기타금융상품 | 1,319,365 | (1,319,365) | - | - | - | - |
| 합 계 | 11,646,774 | (1,319,365) | 10,327,409 | (9,340,654) | (250,340) | 736,415 |

<제20(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 | 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 |

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

<제21(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 | 10,827,359 | - | 10,827,359 | (563,991) | (1,000) | 10,262,368 |
| 환매조건부매도(차입부채) | 8,613,547 | - | 8,613,547 | (8,613,547) | - | - |
| 유가증권차입약정 | 1,095,294 | - | 1,095,294 | (1,095,294) | - | - |
| 미지급미결제현물환 | 526,685 | - | 526,685 | (526,653) | - | 32 |
| 기타금융상품 | 1,375,965 | (1,319,365) | 56,600 | - | - | 56,600 |
| 합 계 | 22,438,850 | (1,319,365) | 21,119,485 | (10,799,485) | (1,000) | 10,319,000 |

<제20(전기)(재작성함)>

| (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 | 755,657 | - | 755,657 | (755,657) | - | - |
| 미지급미결제현물환 | 74,630 | - | 74,630 | (74,545) | - | 85 |
| 기타금융상품 | 1,276,740 | (1,268,779) | 7,961 | - | - | 7,961 |
| 합 계 | 19,154,816 | (1,268,779) | 17,886,037 | (8,930,162) | - | 8,955,875 |

26. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|---------------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 법인세 납부액 | 59,942 | 103,862 |
| 일시적차이로 인한 이연법인세 변동액 | 4,503 | (5,484) |
| 자본에 직접 반영된 법인세비용 | (174) | (3,091) |
| 법인세 비용 | 64,271 | 95,287 |

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|------------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 법인세비용차감전순이익 | 272,998 | 340,990 |
| 적용세율 | 27.50% | 27.50% |
| 적용세율에 따른 법인세 | 75,074 | 93,772 |
| 비과세수익으로 인한 차이 조정 | (523) | (301) |
| 비공제비용으로 인한 차이 조정 | 1,349 | 1,162 |
| 연결납세 | 3,672 | 1,130 |
| 법인세 환급액 | (6,128) | (1,868) |
| 세율변동효과 | (9,173) | 1,392 |
| 법인세비용 | 64,271 | 95,287 |
| 유효세율 | 23.54% | 27.94% |

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|-----------|-----------|--------------------|----------|
| 구 분 | 기초잔액 | 당기손익반영 | 기타포괄손익 (자본조정)반영 | 기말잔액 |
| 당기손익-공정가치측정주식 | (14,327) | (68,576) | - | (82,903) |
| 당기손익-공정가치측정채권 | (2,780) | (5,540) | - | (8,320) |
| 파생결합증권 | 2,359 | (3,775) | - | (1,416) |
| 매도파생결합증권 | (143,863) | 117,454 | - | (26,409) |
| 장내파생상품 | (3,854) | 12,714 | - | 8,860 |
| 장외파생상품 | 138,410 | (134,782) | - | 3,628 |
| 기타당기손익-공정가치측정금융자산 | 1 | (1) | - | - |
| 기타당기손익-공정가치측정금융부채 | (8,523) | (1,527) | - | (10,050) |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | (30,152) | 973 | (3,676) | (32,855) |
| 관계기업에대한투자자산 | 7,664 | 63,917 | - | 71,581 |
| 신용손실충당금 | 245 | - | - | 245 |
| 유형자산 및 투자부동산 | (35,572) | 162 | - | (35,410) |
| 무형자산 | (5,418) | 280 | - | (5,138) |
| 미수수익 | (14,079) | (2,111) | - | (16,190) |
| 미지급금 및 미지급비용 | 14,356 | 3,101 | 306 | 17,763 |
| 총당부채 | 9,466 | 1,295 | - | 10,761 |
| 거래일손익평가조정액 | 54,802 | 16,559 | - | 71,361 |
| Up-Front fee 상각액 | 3,598 | (1,064) | - | 2,534 |
| 외화환산손익 | 3,553 | (3,244) | - | 309 |
| 금융부채자기신용위험 | (65) | - | 3,196 | 3,131 |
| 기타 | 3,832 | (165) | - | 3,667 |
| 합 계 | (20,347) | (4,330) | (174) | (24,851) |

<제20(전)기(재작성합)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------|----------|--------------------|-----------|
| 구 분 | 기초잔액(주) | 당기손익반영 | 기타포괄손익 (자본조정)반영 | 기말잔액 |
| 당기손익-공정가치측정주식 | (3,489) | (10,838) | - | (14,327) |
| 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 | 5,971 | (14,494) | - | (8,523) |
| 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 |
| 충당부채 | 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. (자본간 대체된 이연법인세부채 3,142백만원 제외)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------------------|----------|----------|---------|----------|---------|
| 구분 | 당기 금액 | 법인세효과 | 전기 금액 | 법인세효과 | 법인세효과증감 |
| 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익 | 148,829 | (40,928) | 135,465 | (37,253) | (3,675) |
| 금융부채자기신용위험 | (11,386) | 3,131 | 235 | (65) | 3,196 |
| 주식선택권(자본조정) | 587 | (161) | 1,696 | (466) | 305 |
| 합계 | 138,030 | (37,958) | 137,396 | (37,784) | (174) |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---------------------------|---------|----------|----------|----------|---------|
| 구분 | 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) |
| 합계 | 137,396 | (37,784) | 126,145 | (34,693) | (3,091) |

(주) 기업회계기준서 제1109호의 적용에 따른 변동액을 반영하였습니다.

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

| (단위: 백만원) | | |
|---------------|---------|---------|
| 구분 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 종속기업에 대한 투자자산 | (1,229) | (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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 이연법인세자산 | 173,612 | 147,182 |
| 이연법인세부채 | (198,463) | (167,529) |
| 당기법인세자산 | 12 | - |
| 당기법인세부채 | 4,176 | 12,144 |

27. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------|--------|-------|------------|------------|
| 구 분 | | | 제21(당기) | 제20(전기) |
| 이자율관련 파생상품 | 장외파생상품 | 이자율스왑 | 5,125,193 | 3,481,637 |
| | | 이자율옵션 | 206,000 | 294,000 |
| | 장내파생상품 | 이자율선물 | 2,163,388 | 1,444,920 |
| | | 이자율스왑 | 24,538,200 | 21,679,300 |
| | 소 계 | | | 32,032,781 |
| 외환관련 파생상품 | 장외파생상품 | 통화선도 | 19,179,876 | 13,748,563 |
| | | 통화스왑 | 2,672,952 | 1,048,460 |
| | | 통화옵션 | 23,735 | 2,939 |
| | 장내파생상품 | 통화선물 | 1,010,404 | 403,172 |
| | 소 계 | | | 22,886,967 |
| 주식관련 파생상품 | 장외파생상품 | 주식스왑 | 4,255,831 | 5,149,967 |
| | | 주식옵션 | 31,923 | 115,509 |
| | 장내파생상품 | 주식선물 | 861,293 | 596,974 |
| | | 주식옵션 | 3,980,363 | 2,656,494 |
| | 소 계 | | | 9,129,410 |
| 신용관련 파생상품 | 장외파생상품 | 신용스왑 | 3,332,835 | 2,177,368 |
| | | 총수익스왑 | 2,056,535 | 933,108 |
| | 소 계 | | | 5,389,370 |
| 상품관련 파생상품 | 장외파생상품 | 상품선도 | - | 3,991 |
| | | 상품스왑 | 583,080 | 903,009 |
| | | 상품옵션 | - | 4,780 |
| | 장내파생상품 | 상품선물 | 344,329 | 245,751 |
| | 소 계 | | | 927,409 |
| 합 계 | | | 70,365,937 | 54,889,942 |

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | |
|---------------|--------|-------|----------|-----------|
| 구 분 | | | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 이자율관련 파생상품 | 장외파생상품 | 이자율스왑 | (53,267) | 19,586 |
| | | 이자율옵션 | (2,237) | (1,459) |
| | 장내파생상품 | 이자율선물 | 102 | (1,157) |
| | 소 계 | | | (55,402) |
| 외환관련 파생상품 | 장외파생상품 | 통화선도 | 24,276 | (13,553) |
| | | 통화스왑 | (818) | (2,248) |
| | | 통화옵션 | 178 | 13 |
| | 장내파생상품 | 통화선물 | - | 11 |
| | 소 계 | | | 23,636 |
| 주식관련 파생상품 | 장외파생상품 | 주식스왑 | 46,770 | (271,457) |
| | | 주식옵션 | (49) | (1,895) |
| | 장내파생상품 | 주식선물 | (2,139) | 15,159 |
| | | 주식옵션 | 58,220 | (44,101) |
| | 소 계 | | | 102,802 |
| 신용관련 파생상품 | 장외파생상품 | 신용스왑 | 1,480 | 4,478 |
| | | 총수익스왑 | 212,263 | (21,864) |
| | 소 계 | | | 213,743 |
| 상품관련 파생상품 | 장외파생상품 | 상품선도 | - | (25) |
| | | 상품스왑 | (1,897) | (81,298) |
| | | 상품옵션 | 29 | 33 |
| | 장내파생상품 | 상품선물 | (7,758) | 4,209 |
| | 소 계 | | | (9,626) |
| 합 계 | | | 275,153 | (395,568) |

28. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | | | |
|-------------------|-----------------|---------|---------------|-----------|-----------|--------|--------|------------|
| 구 분 | 담보제공사유 | | | | | | | 합 계 |
| | ELS/DLS 발행 등 | 차입금거래 | 선물 파생 거래관련 | 대차 | RP거래 | 임대차 | 기타 | |
| 상각후원가측정예치금 | 35,000 | 107,000 | 1,000 | 812,000 | - | - | 95,000 | 1,050,000 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산 | 2,451,114 | - | 1,297,998 | 3,343,675 | 7,922,253 | - | 1,017 | 15,016,057 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 101,979 | 481,926 | 1,318,320 | - | - | 1,902,225 |
| 유형자산 | - | - | - | - | - | 96,787 | - | 96,787 |
| 합 계 | 2,486,114 | 107,000 | 1,400,977 | 4,637,601 | 9,240,573 | 96,787 | 96,017 | 18,065,069 |

<제20(전기)(재작성함)>

| (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 | 2,685,957 | 6,703,935 | - | 37,188 | 11,379,896 |
| 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | - | - | 13,053 | 196,884 | 638,304 | - | - | 848,241 |
| 유형자산 | - | - | - | - | - | 96,939 | - | 96,939 |
| 합 계 | 844,775 | 62,000 | 1,209,094 | 4,102,841 | 7,342,239 | 96,939 | 127,188 | 13,785,076 |

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 9,240,573백만원 및 7,342,239백만원입니다.

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 | 273,191주 |

(2) 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 원) | | | |
|------------|---------|----------|----------|
| 부여일 | 부여수량 | 공정가치(주1) | 추정수량(주2) |
| 2015-01-01 | 43,800 | 44,500 | 43,800 |
| 2015-03-30 | 3,200 | 41,200 | 2,402 |
| 2016-01-01 | 55,500 | 39,000 | 43,225 |
| 2016-03-26 | 3,800 | 41,100 | 2,816 |
| 2016-10-27 | 1,900 | 43,850 | 311 |
| 2017-01-01 | 53,100 | 45,300 | 40,804 |
| 2017-03-17 | 10,600 | 49,750 | 7,709 |
| 2017-07-06 | 6,000 | 49,200 | 2,812 |
| 2018-01-01 | 52,400 | 49,400 | 43,838 |
| 2018-01-23 | 9,000 | 53,000 | 7,700 |
| 2018-01-24 | 5,100 | 52,700 | 4,426 |
| 2019-01-01 | 75,190 | 39,400 | 58,574 |
| 2019-01-21 | 7,242 | 40,600 | 6,294 |
| 2019-03-26 | 11,976 | 42,750 | 8,480 |
| 합 계 | 338,808 | | 273,191 |

(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 | 2,803 | 9,437 |

(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 | 9,437 | 9,437 |

30. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 3건(총 소송가액 3,861백만원)이 있습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------|------------------------|-------|
| 사건명 | 원 고 | 사건내용 | 소 가 |
| 손해배상 | 개인 | 부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임 | 1,246 |
| 손해배상 | 케이비손해보험 | 해킹 사고로 인한 구상금 청구 | 3 |
| 구상금 | 개인 | 직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구 | 2,612 |
| 합 계 | | | 3,861 |

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을 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 당기말 현재 글로벌솔루션제십차(주)가 발행한 사모사채 16,000백 만원을 매입하였습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-------------------|----------------|-------------|--------|---------------|---------------|--|
| 구분 | 회사명 | 기초자산 | 약정금액 | 체결일 | 약정 만기일 | |
| 신용공여형 (자금보충약정) | 벨류플러스제삼십오차(유) | 자산유동화사채 | 10,770 | 2015년 08월 04일 | 2045년 07월 24일 | |
| | 엔젤레스제오,육,칠차(유) | 우선주 및 TRS계약 | 15,000 | 2019년 10월 09일 | 2022년 10월 10일 | |
| | 메인스트림제사차(유) | 대출채권 | 16,600 | 2016년 08월 19일 | 2021년 08월 19일 | |
| | 디엠씨제일차(유) | 사모사채 | 34,300 | 2017년 01월 20일 | 2020년 01월 20일 | |
| | 비엘에너지제이차(주) | 상환전환우선주 | 58,000 | 2017년 02월 24일 | 2020년 02월 25일 | |
| | 엔젤레스제삼십차(유) | 수익증권 | 13,700 | 2017년 04월 26일 | 2023년 04월 26일 | |
| | 엔젤레스제십이차(유) | 대출채권 | 10,200 | 2017년 05월 08일 | 2020년 05월 08일 | |
| | 엔젤레스제십사차(유) | 대출채권 | 14,600 | 2017년 05월 11일 | 2022년 05월 11일 | |
| | 제이티씨제일차(주) | 자산유동화사채 | 30,000 | 2017년 06월 29일 | 2045년 07월 24일 | |
| | 필즈에비뉴제일차(유) | 대출채권 | 28,500 | 2017년 07월 06일 | 2020년 06월 23일 | |
| | 엔젤레스제삼십육차(유) | 대출채권 | 33,500 | 2017년 11월 23일 | 2020년 11월 30일 | |
| | 파인솔루션제십차(주) | 상환전환우선주 | 33,500 | 2018년 02월 21일 | 2021년 02월 22일 | |
| | 메인스트림제칠차(유) | 대출채권 | 40,300 | 2018년 03월 21일 | 2020년 03월 23일 | |
| | 필즈에비뉴제사차(주) | 신증자본증권 | 21,000 | 2018년 03월 30일 | 2023년 03월 30일 | |
| | 파인솔루션제십일차(주) | 영구전환사채 | 27,000 | 2018년 05월 09일 | 2023년 05월 09일 | |
| | 엔젤레스제삼십칠차(유) | 대출채권 | 15,000 | 2018년 05월 11일 | 2021년 05월 11일 | |
| | 엔젤레스제삼십팔차(유) | 대출채권 | 12,200 | 2018년 05월 31일 | 2021년 05월 31일 | |
| | 필즈에비뉴제오차(주) | 전환우선주 | 33,000 | 2018년 05월 31일 | 2023년 07월 31일 | |
| | 벨류플러스엘아이(주) | 후순위사채 | 21,000 | 2018년 06월 08일 | 2023년 06월 08일 | |
| | 메인스트림제팔차(유) | 대출채권 | 25,000 | 2018년 07월 04일 | 2023년 07월 04일 | |
| | 필즈에비뉴제육차(주) | 신증자본증권 | 31,000 | 2018년 07월 05일 | 2023년 06월 08일 | |
| | 파인솔루션제십이차(주) | 대출채권 | 43,800 | 2018년 08월 17일 | 2023년 09월 28일 | |
| | 엔젤레스제십구차(유) | 대출채권 | 20,200 | 2018년 08월 23일 | 2020년 08월 24일 | |
| | 이알에스제이차(주) | 대출채권 | 18,200 | 2018년 09월 14일 | 2021년 09월 14일 | |
| | 글로벌에디션제일차(유) | 수익증권 | 18,000 | 2018년 09월 28일 | 2025년 09월 28일 | |
| | 에스지엠에스제이차(주) | 신증자본증권 | 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 | |
| | 에스지엠에스제삼차(주) | 신증자본증권 | 30,500 | 2018년 12월 31일 | 2023년 12월 28일 | |
| | 파인솔루션제십사차(주) | 상환전환우선주 | 15,500 | 2019년 01월 11일 | 2020년 06월 30일 | |
| | 파인솔루션제십오차(주) | 대출채권 | 32,400 | 2019년 02월 15일 | 2024년 02월 15일 | |
| | 스마트파이낸싱제오차(주) | 대출채권 | 15,400 | 2019년 03월 15일 | 2021년 03월 15일 | |
| | 엔젤레스제이십일차(주) | 수익증권 | 700 | 2019년 03월 19일 | 2020년 03월 21일 | |
| | 엔젤레스제이십차(주) | 수익증권 | 16,100 | 2019년 03월 21일 | 2022년 03월 22일 | |
| | 벨류플러스디에스에어(주) | 대출채권 | 22,700 | 2019년 03월 25일 | 2024년 03월 25일 | |
| | 에스지엠에스제오차(주) | 대출채권 | 26,900 | 2019년 03월 25일 | 2024년 03월 24일 | |
| | | | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------|---------|---------|---------------|---------------|
| 메인스트림제삼차(유) | 대출채권 | 40,000 | 2019년 03월 29일 | 2022년 03월 29일 |
| 에이알시그니처제일차(유) | 대출채권 | 2,000 | 2019년 03월 29일 | 2024년 03월 15일 |
| 에스지엠에스제사차(주) | 상환전환우선주 | 51,000 | 2019년 03월 29일 | 2024년 03월 15일 |
| 에스지엠에스제육차(주) | 수익증권 | 17,700 | 2019년 04월 08일 | 2024년 09월 20일 |
| 스마트파이낸싱제육차(주) | 대출채권 | 15,600 | 2019년 04월 18일 | 2020년 04월 17일 |
| 글로벌솔루션제구차(주) | 수익증권 | 38,207 | 2019년 04월 25일 | 2024년 05월 15일 |
| 에스지엠에스제칠차(주) | 대출채권 | 10,200 | 2019년 04월 30일 | 2022년 02월 03일 |
| 디엠씨제이차(주) | 사모사채 | 30,000 | 2019년 05월 15일 | 2021년 05월 15일 |
| 글로벌에스에이치제사차(주) | 수익증권 | 34,556 | 2019년 05월 23일 | 2022년 06월 07일 |
| 글로벌에스에이치제삼차(주) | 대출채권 | 14,652 | 2019년 05월 23일 | 2022년 06월 07일 |
| 글로벌에스에이치제이차(주) | 수익증권 | 28,300 | 2019년 05월 30일 | 2024년 07월 11일 |
| 엔젤레스제이십이차(주) | 대출채권 | 28,600 | 2019년 06월 14일 | 2021년 04월 20일 |
| 엔젤레스제십오차(유) | 대출채권 | 26,000 | 2019년 06월 24일 | 2021년 06월 30일 |
| 랜드로드제일차(유) | 수익증권 | 12,700 | 2019년 06월 24일 | 2022년 06월 27일 |
| 에스지엠에스제팔차(주) | 사모사채 | 24,700 | 2019년 06월 24일 | 2023년 01월 25일 |
| 어스에스엔제일차(주) | 대출채권 | 44,800 | 2019년 06월 25일 | 2022년 12월 25일 |
| 어스에스엔제이차(주) | 대출채권 | 23,500 | 2019년 06월 25일 | 2022년 12월 25일 |
| 메인스트림제삼일차(유) | 대출채권 | 50,500 | 2019년 06월 27일 | 2022년 06월 30일 |
| 에이알시그니처제이차(유) | 대출채권 | 3,000 | 2019년 06월 27일 | 2022년 06월 30일 |
| 에스지엠에스제구차(주) | 신증자본증권 | 20,300 | 2019년 06월 27일 | 2024년 06월 27일 |
| 밸류플러스라이프(주) | 대출채권 | 28,000 | 2019년 07월 03일 | 2021년 06월 30일 |
| 스마트파이낸싱제구차(주) | 대출채권 | 10,300 | 2019년 07월 05일 | 2020년 07월 03일 |
| 찬스상도캐슬제일차(주) | 대출채권 | 30,200 | 2019년 07월 19일 | 2022년 01월 19일 |
| 랜드로드제이차(유) | 수익증권 | 12,900 | 2019년 07월 26일 | 2022년 07월 25일 |
| 파인솔루션제삼육차(주) | 대출채권 | 26,000 | 2019년 08월 01일 | 2024년 08월 01일 |
| 찬스에스티에스제일차(주) | 수익증권 | 25,200 | 2019년 08월 02일 | 2021년 02월 08일 |
| 신한더존위하고제일차(주) | 전환상환우선주 | 52,500 | 2019년 08월 19일 | 2022년 08월 22일 |
| 신한더존위하고제이차(주) | 전환상환우선주 | 15,200 | 2019년 08월 19일 | 2022년 08월 22일 |
| 에스지엠에스제십오차(주) | 대출채권 | 31,200 | 2019년 11월 29일 | 2022년 08월 31일 |
| 신한다운스트림제일차 | 수익증권 | 74,085 | 2019년 08월 20일 | 2024년 02월 20일 |
| 블루엠제육차 주식회사 | 대출채권 | 30,500 | 2019년 09월 16일 | 2022년 09월 22일 |
| 스카이파이낸싱제일차(주) | 대출채권 | 30,400 | 2019년 09월 27일 | 2021년 03월 26일 |
| 스마트파이낸싱제십이차(주) | 대출채권 | 6,300 | 2019년 10월 08일 | 2020년 10월 08일 |
| 에스지엠에스제십이차(주) | 회사채 | 30,500 | 2019년 10월 24일 | 2021년 10월 25일 |
| 글로벌솔루션제삼차(주) | 수익증권 | 92,550 | 2019년 10월 01일 | 2024년 10월 09일 |
| 신한다이닝제일차(주) | 수익증권 | 119,067 | 2019년 11월 04일 | 2022년 11월 23일 |
| 스몰스트림제이차(주) | 사모영구채 | 30,900 | 2019년 10월 01일 | 2024년 10월 01일 |
| 글로벌에디션제이차(유) | 수익증권 | 27,251 | 2019년 11월 06일 | 2026년 11월 09일 |
| 글로벌에디션제삼차(유) | 수익증권 | 33,628 | 2019년 11월 06일 | 2026년 11월 09일 |
| 에이치제이제삼차(주), 에이치제이제사차(주) | 수익증권 | 27,800 | 2019년 11월 11일 | 2020년 11월 19일 |
| 신한바이오매스제일차(주) | 수익증권 | 96,800 | 2019년 11월 15일 | 2020년 11월 14일 |
| 신한유토피아제일차 | 수익증권 | 181,800 | 2019년 11월 22일 | 2020년 12월 21일 |
| 골드엔제일차(주) | 수익증권 | 10,500 | 2019년 11월 27일 | 2022년 12월 05일 |
| 메인스트림제삼이차유한회사 | 대출채권 | 20,500 | 2019년 11월 29일 | 2022년 11월 29일 |
| 프리다칼로제일차(주) | 수익증권 | 124,000 | 2019년 11월 06일 | 2029년 11월 05일 |
| 앤디윌제일차(주) | 수익증권 | 81,800 | 2019년 12월 02일 | 2026년 12월 02일 |

| | | | | | |
|----------------------|----------------|--------------|-----------|---------------|---------------|
| | 신한프라이머리템론비제이차주 | 수익증권 | 39,650 | 2019년 12월 02일 | 2026년 11월 17일 |
| | 에스지엠에스제심육차주 | 수익증권 | 31,000 | 2019년 12월 04일 | 2026년 12월 04일 |
| | 신한엠지에이치제일차주 | 수익증권 | 125,705 | 2019년 12월 17일 | 2022년 05월 16일 |
| | 에이치제이제육차주 | 수익증권 | 30,000 | 2019년 12월 11일 | 2020년 03월 11일 |
| | 밸류플러스티이피주 | 대출채권 | 96,000 | 2019년 12월 18일 | 2020년 07월 03일 |
| | 밸류플러스미드스트림주 | 수익증권 | 35,200 | 2019년 12월 18일 | 2026년 12월 31일 |
| | 에스지엠에스제심사차주 | 수익증권 | 31,000 | 2019년 12월 26일 | 2026년 12월 26일 |
| | 에스지엠에스제심삼차주 | 대출채권 | 12,500 | 2019년 10월 25일 | 2026년 10월 24일 |
| | 소계 | | | 3,101,321 | |
| 유동성공여형 (ABCP매입약정) | 멀티플렉스리즈제철차주 | 임차보증금 | 30,000 | 2018년 08월 29일 | 2021년 08월 29일 |
| | 파인솔루션제육차(유) | 사모전환사채 | 14,200 | 2017년 07월 18일 | 2020년 07월 20일 |
| | 테헤란롯데주 | 수익증권 및 TRS계약 | 55,000 | 2017년 12월 08일 | 2022년 12월 08일 |
| | 케이비원국제일차주 | 대출채권 | 28,000 | 2019년 03월 13일 | 2023년 01월 01일 |
| | 소계 | | | 127,200 | |
| 매입확약 | 찬스브레인제일차주 | 대출채권 | 30,000 | 2018년 09월 19일 | 2022년 09월 02일 |
| | 글로벌에스에이치제일차주 | 수익증권 | 13,410 | 2018년 12월 06일 | 2022년 11월 07일 |
| | 랜드마크수내주 | 대출채권 | 20,000 | 2018년 12월 13일 | 2022년 10월 13일 |
| | 다산포디움제일차주 | 대출채권 | 20,000 | 2019년 04월 19일 | 2020년 04월 19일 |
| | 신한삼송제일차주 | 대출채권 | 34,000 | 2019년 06월 25일 | 2022년 03월 25일 |
| | 에스피테크노주 | 대출채권 | 14,500 | 2019년 03월 13일 | 2022년 03월 11일 |
| | 파주센트럴제오차주 | 대출채권 | 15,000 | 2019년 07월 31일 | 2023년 02월 28일 |
| | 테오세운제일차주 | 대출채권 | 110,000 | 2019년 11월 08일 | 2021년 05월 12일 |
| | 테오세운제이차주 | 대출채권 | 46,000 | 2019년 11월 08일 | 2021년 05월 12일 |
| | 테오세운제삼차주 | 대출채권 | 40,000 | 2019년 11월 08일 | 2021년 05월 12일 |
| | 성남대장유동화제일차주 | 대출채권 | 30,000 | 2019년 11월 29일 | 2021년 11월 29일 |
| | 하이브리드가산주 | 대출채권 | 45,000 | 2019년 12월 19일 | 2020년 12월 28일 |
| | 소계 | | | 417,910 | |
| 지급보증 | 스마트파이낸싱제철차주 | 대출채권 | 15,000 | 2019년 05월 31일 | 2021년 05월 31일 |
| | 스마트파이낸싱제팔차주 | 대출채권 | 5,100 | 2019년 06월 27일 | 2021년 06월 28일 |
| | 스마트파이낸싱제심일차주 | 대출채권 | 15,000 | 2019년 09월 27일 | 2021년 09월 27일 |
| | 소계 | | | 35,100 | |
| 합 계 | | | 3,681,531 | | |

2) 외화

당기말 현재 발행일의 외화 잔여 자금보증, 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 (자금보증약정) | 밸류플러스비나제일차주 | 대출채권 | USD | 21,000 | 2018년 01월 26일 | 2021년 02월 02일 |
| | 신한인니그린포레스트주 | 사모사채 | USD | 13,400 | 2018년 09월 14일 | 2021년 09월 14일 |
| | 밸류플러스로지스제일차주 | 대출채권 | USD | 9,000 | 2018년 11월 02일 | 2023년 08월 31일 |
| | 글로벌솔루션제팔차주 | 전환사채 신탁수익권 | USD | 10,240 | 2018년 12월 17일 | 2021년 12월 21일 |
| | 밸류플러스마인주 | 대출채권 | USD | 21,500 | 2019년 03월 21일 | 2020년 01월 29일 |
| | 밸류플러스캐미주 | 대출채권 | USD | 25,500 | 2019년 04월 11일 | 2020년 12월 31일 |
| | 밸류플러스스완주 | 대출채권 | USD | 20,500 | 2019년 06월 12일 | 2023년 06월 12일 |
| | 신한엠디아주 | 대출채권 | USD | 28,000 | 2019년 08월 16일 | 2021년 07월 12일 |

| | | | | | | |
|-------------------|---|------|-----|---------|---------------|---------------|
| | 밸류플러스인니제일차주 | 대출채권 | USD | 27,300 | 2019년 10월 25일 | 2020년 11월 03일 |
| | 신한프라이머리텀론비제일차주 | 대출채권 | USD | 10,200 | 2019년 10월 25일 | 2026년 10월 24일 |
| 신용공여형 (지급보증약정) | PT Global Mediacom | 사모사채 | USD | 40,000 | 2018년 10월 26일 | 2020년 10월 26일 |
| | 신한파피루스주 | 사모사채 | USD | 42,000 | 2019년 05월 28일 | 2022년 06월 01일 |
| | Transimex corporation | 사모사채 | VND | 150,000 | 2019년 12월 09일 | 2022년 12월 13일 |
| 매입확약 | Vietnam Electrical Equipment JSC | 사모사채 | VND | 300,000 | 2018년 05월 16일 | 2020년 05월 16일 |
| | An Phat Plastic & Green Environment JSC | 사모사채 | VND | 300,000 | 2018년 11월 08일 | 2021년 11월 08일 |
| | 밸류플러스비나제이차주 | 대출채권 | USD | 25,300 | 2019년 09월 25일 | 2020년 09월 22일 |

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린터어 챔프 2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하여 당기에 손익으로 인식한 금액은 없습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말 현재 채무 증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|-------------------|-----------|
| 구분 | 회사명 | 약정금액 |
| 지분증권 | 이음제삼호 사모투자 합자회사 외 | 136,548 |
| 채무증권 | 포스파워(주) 외 | 971,629 |
| 합 계 | | 1,108,177 |

(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 5,000,000 |
| | 유로클리어 | USD 8,000,000 |
| | 예탁결제원 | USD 12,000,000 |
| 당좌차월약정 | 경남은행 외 | 195,000 |
| 어음할인약정 | 신한은행 | 19,000 |
| 일반대출약정 | 신한은행 외 | USD 60,000,000 |
| 기관운영자금대출 | 한국증권금융(자기분) | 500,000 |
| | 한국증권금융(신탁분) | 신탁금범위내 |
| 할인어음 | 한국증권금융(자기분) | 150,000 |
| | 한국증권금융(청약증거금) | 청약증거금예수금범위내 |
| 증권유통금융 | 한국증권금융 | 500,000 |
| 일중자금거래약정 | 한국증권금융 | 200,000 |
| 담보금융지원대출 | 한국증권금융 | 500,000 |

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

당사는 Prime Brokerage Service사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 "라임펀드")와 총수익스왑(주식, 채권, 펀드 등 기초자산에서 발생하는 수익과 손실을 교환하는 파생상품)계약(이하 "TRS(Total Return Swap)")을 체결하고 있습니다. 라임펀드는 당사와의 TRS를 통해 2017년 5월부터 2017년 9월까지 IIG Global Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund-FX Hedged(이하 "IIG 펀드")에 약 2억불을 투자하였습니다.

당사는 2019년 라임자산운용의 운용지시에 따라 IIG 펀드를 LAM Enhanced Finance III L.P.(이하 "LAM III 펀드")에 현물출자하고 LAM III 펀드의 수익증권을 취득하였습니다. LAM III 펀드 수익증권의 회수가능가액은 현물출자한 IIG 펀드의 회수가능가액에 영향을 받습니다. 한편, IIG 펀드는 2019년 11월 미국증권거래위원회로부터 등록 취소 및 자산동결 처분을 받았습니다.

금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 당사가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사도 진행되고 있습니다. 다만, 당사가 Prime Brokerage Service사업자로서 추가적인 법적인 책임을 부담할지 여부에 대해서는 금융감독원의 추가 검사, 검찰조사 및 향후 소송 등을 통해 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 당사가 부담할 법적의무는 확정되지 않아 이로 인한 손실 금액을 신뢰성 있게 추정할 수 없습니다.

당사가 펀드판매사로서 고객에게 판매한 사모투자신탁을 운용 중인 라임자산운용에 대한 감독당국의 검사가 진행중이며, 검사결과에 따라 불완전판매 등에 대한 분쟁조정 및 피해구제 방안에 대한 절차가 진행 될 수 있습니다. 판매사로서 불완전판매 등에 따른 배상금액은 보고일 현재 신뢰성 있게 추정할 수 없어 총당부채를 인식하지 않았습니다.

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 | | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 양도자산 | 당기손익-공정가치측정금융자산 | 7,932,253 | 6,714,440 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 | 1,318,320 | 638,304 |
| | 합 계 | 9,250,573 | 7,352,744 |
| 관련부채 | 환매조건부매도 등 | 8,603,547 | 7,077,717 |
| | 기타차입금 | 10,000 | 10,000 |
| | 합 계 | 8,613,547 | 7,087,717 |

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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 | 대여처 |
| 유가증권 | 30,242 | 6,029 | 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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 | |
| 예수유가증권 | 위탁자유가증권 | 58,721,029 | 54,874,440 |
| | 수익자유가증권 | 83,521,699 | 67,279,677 |
| | 저축자유가증권 | 92,850 | 59,033 |
| | 기타예수유가증권 | 621 | 532 |
| | 소 계 | 142,336,199 | 122,213,682 |
| 차입유가증권 | 6,495,084 | 5,157,417 | |
| 합 계 | 148,831,283 | 127,371,099 | |

33. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|---------------------------------|-----------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 | |
| 자본금 | 보통주자본금 | 1,527,882 | 1,527,882 |
| | 우선주자본금 | 259,116 | 19,116 |
| | 소 계 | 1,786,998 | 1,546,998 |
| 자본잉여금 | 주식발행초과금 | 667,620 | 248,791 |
| | 감자차익 | 15 | 15 |
| | 소 계 | 667,635 | 248,806 |
| 자본조정 | 주식선택권 | 425 | 1,230 |
| 기타포괄손익누계액 | 기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손익 | 107,901 | 98,212 |
| | 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험조정 | (8,255) | 170 |
| | 소 계 | 99,646 | 98,382 |
| | 이익준비금 | 38,810 | 36,810 |
| 이익잉여금 | 임의적립금(주) | 190,570 | 169,815 |
| | 미처분이익잉여금 | 1,428,029 | 1,262,057 |
| | 소 계 | 1,657,409 | 1,468,682 |
| | 합 계 | 4,212,113 | 3,364,098 |

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 백만원) | | | | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 구 분 | 제21(당)기 | | 제20(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(주) | 305,576,350 | 51,823,314 | 305,576,350 | 3,823,314 |
| 자본금 | 1,527,882 | 259,116 | 1,527,882 | 19,116 |

(주) 당기 중 제2우선주 48백만주를 발행했습니다.

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제21(당)기>

| (단위: 백만원) | | | |
|---------------|-------------------------|---------------------------------|--------|
| 구 분 | 기타포괄손익-공정가치측정 증권평가손익 | 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험조정 | 합 계 |
| 기초 | 98,212 | 170 | 98,382 |
| 공정가치평가로 인한 증감 | 10,973 | (11,621) | (648) |
| 처분으로 인한 증감 | 2,391 | - | 2,391 |
| 이연법인세적용 효과 | (3,675) | 3,196 | (479) |
| 기말 | 107,901 | (8,255) | 99,646 |

<제20(전)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 |

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | |
|---|----------------------|--|-----------|----------------------|-----------|
| 내 용 | 제21(당)기 | | | 제20(전기) | |
| | 처분예정일: 2020년 03월 25일 | | | 처분확정일: 2019년 03월 26일 | |
| I. 미처분이익잉여금 | | | 1,428,029 | | 1,262,057 |
| 1. 전기이월미처분이익잉여금 | 1,218,370 | | | 1,012,334 | |
| 2. 당기순이익 | 208,727 | | | 245,703 | |
| 3. 재평가잉여금 대체 | 932 | | | - | |
| 4. 회계정책변경효과(주) | - | | | 4,020 | |
| II. 이익잉여금처분액 | | | 13,143 | | 43,687 |
| 1. 이익준비금 | 739 | | | 2,000 | |
| 2. 대손준비금 | 5,013 | | | 21,687 | |
| 3. 배당금 | 7,391 | | | 20,000 | |
| 가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: -원(0.00%) 전기: 64원(1.28%)) | - | | | 19,564 | |
| 나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 50원(1%) 전기: 114원(2.28%)) | 191 | | | 436 | |
| 다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 150원(3%) 전기: -원(0.00%)) | 7,200 | | | - | |
| III. 차기이월미처분이익잉여금 | | | 1,414,886 | | 1,218,370 |

(주) 기업회계기준서 제1109호 및 제1115호의 적용에 따른 기초 이익잉여금 변동

34. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 주, 백만원) | | | | | |
|--------------|-------------|-----------|------------|-------------|-----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | | | 제20(전기) | |
| | 보통주 | 우선주 | 2우선주 | 보통주 | 우선주 |
| 총발행주식수 | 305,576,350 | 3,823,314 | 48,000,000 | 305,576,350 | 3,823,314 |
| 주당액면금액(원) | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 | 5,000 |
| 1주당배당금(원) | - | 50 | 150 | 64 | 114 |
| 배당금액 | - | 191 | 7,200 | 19,564 | 436 |
| 액면배당율 | - | 1.00% | 3.00% | 1.28% | 2.28% |

35. 리스

(1) 당기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | |
|--------------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 |
| 1년 이내 | 7,784 |
| 1년초과 ~ 2년 이내 | 5,154 |
| 2년초과 ~ 3년 이내 | 2,796 |
| 3년초과 ~ 4년 이내 | 1,727 |
| 4년초과 ~ 5년 이내 | 31 |
| 합 계 | 17,492 |

(2) 당기말 현재 리스이용자의 기초자산 유형별 사용권자산의 내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|--------|---------|--------|
| 구 분 | 취득가액 | 감가상각누계액 | 장부금액 |
| 부동산(주) | 19,501 | (6,165) | 13,336 |
| 차량 | 1,857 | (502) | 1,355 |
| 합 계 | 21,358 | (6,667) | 14,691 |

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 6,380백만원과 복구충당부채 3,108백만원이 포함되어 있습니다.

(3) 당기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|----------|-------|----------|
| 구 분 | 부동산 | 차량 | 합계 |
| 기초 | 15,425 | 1,155 | 16,580 |
| 취득 | 9,781 | 1,177 | 10,958 |
| 처분 | (1,307) | (398) | (1,705) |
| 감가상각 | (10,564) | (578) | (11,142) |
| 기말 | 13,335 | 1,356 | 14,691 |

(4) 당기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | | | |
|-----------|--------|-------|-------|--------|-------|------|-------|
| 구 분 | 1개월 이하 | 1~3개월 | 3~6개월 | 6~12개월 | 1년~5년 | 5년초과 | 합계 |
| 부동산 | 414 | 791 | 1,083 | 1,224 | 3,071 | 104 | 6,687 |
| 차량 | 52 | 104 | 156 | 304 | 797 | - | 1,412 |
| 합 계 | 466 | 895 | 1,239 | 1,528 | 3,868 | 104 | 8,099 |

상기에 표시된 금액은 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 하며, 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

36. 현금흐름표에 대한 주석

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

| (단위: 백만원) | | |
|---|----------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체 | - | 103,922 |
| 당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업투자자산 대체 | 583,204 | - |
| 투자부동산의 유형자산 대체 | 1,145 | 5,412 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익 | 13,364 | 7,414 |
| 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과 | (3,675) | (2,039) |
| 당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익 | (11,621) | 2,376 |
| 당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과 | 3,196 | (654) |

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------|------------|-----------|---------|------------|
| 구 분 | 차입금 | 사채 | 리스부채 | 합 계 |
| 당기초 | 8,323,190 | 1,268,777 | 10,736 | 9,602,703 |
| 현금흐름의 변동 | 2,798,371 | 747,500 | (6,895) | 3,538,976 |
| 이자비용 상각 | - | 538 | 307 | 845 |
| 환율차이 | 1,965 | - | - | 1,965 |
| 기타 | - | - | 3,650 | 3,650 |
| 당기말 | 11,123,526 | 2,016,815 | 7,798 | 13,148,139 |

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 구 분 | 차입금 | 사채 | 합 계 |
| 전기초 | 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 |
| 전기말 | 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 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 지배회사 | 신한금융지주회사 | 기타채권(주1) | 12 | - |
| | | 기타채무(주3) | 13,613 | 19,403 |
| | | 미지급비용 | 344 | - |
| | | 차입부채(주2) | 104,202 | - |
| 종속회사 | Shinhan Investment America Inc. | 미지급비용 | 27 | 80 |
| | 골드엔제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,025 | - |
| | | 기타채무(주3) | 1,402 | - |
| | 글로벌솔루션제팔차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,126 | 2,157 |
| | | 기타채무(주3) | 2,186 | 2,157 |
| | 글로벌솔루션제구차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,443 | - |
| | | 기타채무(주3) | 1,466 | - |
| | 글로벌솔루션제십차 주식회사 | 기타채무(주3) | 300 | - |
| | 글로벌에디션제일차 유한회사 | 기타채권(주1) | 5,298 | 5,663 |
| | | 기타채무(주3) | 5,388 | 5,785 |
| | 글로벌에디션제이차 유한회사 | 기타채권(주1) | 3,485 | - |
| | | 기타채무(주3) | 3,485 | - |
| | 글로벌에디션제삼차 유한회사 | 기타채권(주1) | 7,869 | - |
| | | 기타채무(주3) | 7,869 | - |
| | 글로벌에스에이치제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 802 | 1,180 |
| | | 기타채무(주3) | 1,293 | 1,180 |
| | 글로벌에스에이치제이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,395 | - |
| | | 기타채무(주3) | 2,395 | - |
| | 글로벌에스에이치제삼차 주식회사 | 기타채권(주1) | 693 | - |
| | | 기타채무(주3) | 972 | - |
| | 글로벌에스에이치제사차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,011 | - |
| | | 기타채무(주3) | 2,011 | - |
| | 다산포디움제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 193 | - |
| | | 기타채무(주3) | 230 | - |
| | 디엠씨제일차 유한회사 | 기타채권(주1) | - | 523 |
| | | 기타채무(주3) | 111 | 558 |
| | 디엠씨제이차 유한회사 | 기타채권(주1) | 666 | - |
| | | 기타채무(주3) | 682 | - |
| | 랜드로드제일차 유한회사 | 기타채권(주1) | 1,208 | - |
| | | 기타채무(주3) | 1,255 | - |
| | 랜드로드제이차 유한회사 | 기타채무(주3) | 29 | - |
| | 랜드마크수내 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,687 | 2,283 |
| 기타채무(주3) | | 2,250 | 3,007 | |
| 메인스트림제사차 주식회사 | 기타채권(주1) | 641 | 1,048 | |
| | 기타채무(주3) | 641 | 1,090 | |
| 메인스트림제철차 유한회사 | 기타채권(주1) | 222 | 764 | |

| | | | |
|-----------------|----------|--------|--------|
| | 기타채무(주3) | 645 | 966 |
| 메인스트림제구차 유한회사 | 기타채권(주1) | 833 | 1,160 |
| | 기타채무(주3) | 852 | 1,425 |
| | 기타채권(주1) | 2,245 | - |
| 메인스트림제십차 유한회사 | 기타채무(주3) | 2,303 | - |
| | 기타채권(주1) | 3,050 | - |
| 메인스트림제십일차 유한회사 | 기타채무(주3) | 3,050 | - |
| | 기타채권(주1) | 1,248 | - |
| 메인스트림제십이차 유한회사 | 기타채무(주3) | 1,273 | - |
| | 기타채권(주1) | 305 | 602 |
| 밸류플러스제삼십오차 유한회사 | 기타채무(주3) | 315 | 624 |
| | 기타채권(주1) | - | 866 |
| 밸류플러스제삼십팔차 주식회사 | 기타채무(주3) | - | 890 |
| | 기타채권(주1) | - | 1 |
| 밸류플러스제오십사차 주식회사 | 기타채무(주3) | - | 438 |
| | 기타채권(주1) | - | 6 |
| 밸류플러스제오십삼차 주식회사 | 기타채무(주3) | - | 88 |
| | 기타채권(주1) | 712 | 900 |
| 밸류로지스제일차 주식회사 | 기타채무(주3) | 773 | 900 |
| | 기타채권(주1) | 1,741 | - |
| 밸류플러스디에스에어 주식회사 | 기타채무(주3) | 2,088 | - |
| | 기타채무(주3) | 44 | - |
| 밸류플러스미드스트림 주식회사 | 기타채권(주1) | 4,243 | - |
| | 기타채무(주3) | 6,235 | - |
| 밸류플러스비나제이차 주식회사 | 기타채무(주3) | 309 | - |
| | 기타채권(주1) | 218 | - |
| 밸류플러스비나제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 500 | 1,122 |
| | 기타채무(주3) | 500 | 1,122 |
| 밸류플러스스완 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,137 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,137 | - |
| 밸류플러스에이치엠 주식회사 | 기타채무(주3) | - | 734 |
| 밸류플러스엘아이 주식회사 | 기타채권(주1) | 982 | 1,262 |
| | 기타채무(주3) | 1,139 | 1,453 |
| 밸류플러스케미 주식회사 | 기타채무(주3) | 46 | - |
| 밸류플러스트리니티 주식회사 | 기타채권(주1) | - | 63 |
| | 기타채무(주3) | - | 73 |
| 밸류플러스티이피 주식회사 | 기타채무(주3) | 311 | - |
| 블루엠제육차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,256 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,678 | - |
| 비엘에너지제이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 224 | 1,017 |
| | 대출채권 | 14,977 | 14,971 |
| | 기타채무(주3) | 279 | 1,181 |
| 성남대장유동화제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,131 | - |
| | 기타채무(주3) | 2,593 | - |
| 스마트파이낸싱제오차 주식회사 | 기타채권(주1) | 309 | - |
| | 기타채무(주3) | 568 | - |
| 스마트파이낸싱제육차 주식회사 | 기타채무(주3) | 449 | - |

| | | | |
|--------------------|----------|--------|-------|
| 스마트파이낸싱제구차 주식회사 | 기타채권(주1) | 54 | - |
| | 기타채무(주3) | 142 | - |
| 스카이파이낸싱제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,136 | - |
| | 기타채무(주3) | 2,428 | - |
| 신한다운스트림제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 3,557 | - |
| | 기타채무(주3) | 3,557 | - |
| 신한다이닝제일차 주식회사 | 기타채무(주3) | 385 | - |
| 신한더존위하고제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,160 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,160 | - |
| 신한더존위하고제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,927 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,927 | - |
| 신한상송제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,369 | - |
| | 기타채무(주3) | 3,575 | - |
| 신한엠디아이 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,491 | - |
| | 기타채무(주3) | 3,214 | - |
| 신한파피루스 주식회사 | 기타채권(주1) | 616 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,734 | - |
| 신한바이오매스제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 444 | - |
| | 기타채무(주3) | 444 | - |
| 신한엠지에이치제일차 주식회사 | 기타채무(주3) | 407 | - |
| 신한유토피아제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 809 | - |
| | 기타채무(주3) | 2,023 | - |
| 신한프라이머리텀론비제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,198 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,285 | - |
| 신한미드스트림제일차 주식회사 | 기타채무(주3) | - | 634 |
| 신한프라이머리텀론비제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,536 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,536 | - |
| 스몰스트림제일차 주식회사 | 기타채무(주3) | 769 | - |
| 앤디워홀제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 12,461 | - |
| | 기타채무(주3) | 12,461 | - |
| 에스지엠에스제삼상차 주식회사 | 기타채권(주1) | 574 | - |
| | 기타채무(주3) | 574 | - |
| 엔젤레스제팔차 주식회사 | 기타채무(주3) | - | 73 |
| 엔젤레스제삼이차 유한회사 | 기타채권(주1) | - | 274 |
| | 기타채무(주3) | 23 | 274 |
| 엔젤레스제삼상차 유한회사 | 기타채권(주1) | 1,290 | 1,617 |
| | 기타채무(주3) | 1,312 | 1,631 |
| 엔젤레스제삼사차 유한회사 | 기타채권(주1) | 601 | 850 |
| | 기타채무(주3) | 657 | 930 |
| 엔젤레스제삼오차 유한회사 | 기타채권(주1) | - | 108 |
| | 기타채무(주3) | 96 | 244 |
| 엔젤레스제삼육차 유한회사 | 기타채권(주1) | 485 | 1,032 |
| | 기타채무(주3) | 698 | 1,438 |
| 엔젤레스제삼칠차 주식회사 | 기타채권(주1) | 389 | 684 |
| | 기타채무(주3) | 424 | 706 |
| 엔젤레스제삼팔차 유한회사 | 기타채권(주1) | 235 | 459 |
| | 기타채무(주3) | 235 | 459 |

| | | | |
|-----------------|----------|--------|--------|
| 엔젤레스제십구차 유한회사 | 기타채권(주1) | 105 | 309 |
| | 기타채무(주3) | 175 | 435 |
| 엔젤레스제이십차 주식회사 | 기타채권(주1) | 580 | - |
| | 기타채무(주3) | 601 | - |
| 엔젤레스제이십일차 주식회사 | 기타채무(주3) | 11 | - |
| 엔젤레스제이십이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 810 | - |
| | 기타채무(주3) | 810 | - |
| 에스아이씨레스 유한회사 | 기타채권(주1) | - | 12 |
| | 대출채권 | - | 12,806 |
| 이리스나인 유한회사 | 기타채권(주1) | - | 12 |
| | 대출채권 | - | 12,806 |
| 엠스트림피에프브이 주식회사 | 기타채권(주1) | 679 | 679 |
| | 대출채권 | 75,345 | 78,431 |
| 애플벨리 유한회사 | 기타채권(주1) | 37 | 52 |
| | 대출채권 | 8,685 | 9,691 |
| 어스에스엔제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,282 | - |
| | 기타채무(주3) | 2,282 | - |
| 어스에스엔제이차 주식회사 | 기타채무(주3) | 76 | - |
| 에스지엠에스제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 214 | 156 |
| | 기타채무(주3) | 1 | 25 |
| | 대출채권 | 14,930 | 12,244 |
| 에스지엠에스제이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 470 | 694 |
| | 기타채무(주3) | 541 | 756 |
| 에스지엠에스제삼차 주식회사 | 기타채권(주1) | 992 | 1,345 |
| | 기타채무(주3) | 1,112 | 1,382 |
| 에스지엠에스제사차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,430 | - |
| | 기타채무(주3) | 2,487 | - |
| 에스지엠에스제오차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,687 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,687 | - |
| 에스지엠에스제육차 주식회사 | 기타채권(주1) | 722 | - |
| | 기타채무(주3) | 795 | - |
| 에스지엠에스제칠차 주식회사 | 기타채권(주1) | 365 | - |
| | 기타채무(주3) | 388 | - |
| 에스지엠에스제팔차 주식회사 | 기타채무(주3) | 80 | - |
| 에스지엠에스제구차 주식회사 | 기타채권(주1) | 420 | - |
| | 기타채무(주3) | 457 | - |
| 에스지엠에스제십오차 주식회사 | 기타채무(주3) | 34 | - |
| 에스지엠에스제십이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 5 | - |
| | 기타채무(주3) | 236 | - |
| 에스지엠에스제십삼차 주식회사 | 기타채권(주1) | 4,735 | - |
| | 기타채무(주3) | 4,735 | - |
| 에스지엠에스제십육차 주식회사 | 기타채권(주1) | 678 | - |
| | 기타채무(주3) | 678 | - |
| 에스피테크노 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,158 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,687 | - |
| 에이치제이제삼차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,978 | - |
| | 기타채무(주3) | 3,289 | - |

| | | | |
|-----------------|----------|--------|-------|
| 에이치제이제육차 주식회사 | 기타채권(주1) | 5,357 | - |
| | 기타채무(주3) | 5,546 | - |
| 이알에스제이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 240 | 3,405 |
| | 기타채무(주3) | 419 | 3,692 |
| 제이티씨제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | - | 489 |
| | 기타채무(주3) | 587 | 622 |
| 찬스고평제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | - | 3,095 |
| | 기타채무(주3) | - | 5,821 |
| 찬스브레인제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,110 | 3,047 |
| | 기타채무(주3) | 2,750 | 3,793 |
| 찬스상도캐슬제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 3,041 | - |
| | 기타채무(주3) | 4,575 | - |
| 찬스에스티에스제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,069 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,739 | - |
| 타이거드래곤제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | - | 122 |
| | 기타채무(주3) | - | 183 |
| 테오세운제일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,845 | - |
| | 기타채무(주3) | 5,015 | - |
| 테오세운제이차 주식회사 | 기타채무(주3) | 2,097 | - |
| 파라다이스영종제사차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,905 | 3,619 |
| | 기타채무(주3) | 3,357 | 3,619 |
| 파인솔루션제육차 주식회사 | 기타채권(주1) | - | 334 |
| | 기타채무(주3) | - | 334 |
| 파인솔루션제구차 주식회사 | 기타채권(주1) | - | 1,632 |
| | 기타채무(주3) | - | 1,658 |
| 파인솔루션제십차 주식회사 | 기타채권(주1) | 732 | 1,105 |
| | 기타채무(주3) | 737 | 1,289 |
| 파인솔루션제십일차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,156 | 2,684 |
| | 기타채무(주3) | 2,282 | 2,881 |
| 파인솔루션제십이차 주식회사 | 기타채권(주1) | 3,635 | 4,261 |
| | 기타채무(주3) | 3,800 | 4,467 |
| 파인솔루션제십사차 주식회사 | 기타채권(주1) | 195 | - |
| | 기타채무(주3) | 248 | - |
| 파인솔루션제십오차 주식회사 | 기타채권(주1) | 4,098 | - |
| | 기타채무(주3) | 4,263 | - |
| 파인솔루션제십육차 주식회사 | 기타채권(주1) | 2,816 | - |
| | 기타채무(주3) | 2,872 | - |
| 파주센트럴제오차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,872 | - |
| | 기타채무(주3) | 1,960 | - |
| 피에이투홀딩스 주식회사 | 기타채권(주1) | 50 | - |
| | 대출채권 | 23,181 | - |
| 필즈에비뉴제일차 유한회사 | 기타채권(주1) | 486 | 939 |
| | 기타채무(주3) | 553 | 1,103 |
| 필즈에비뉴제삼차 유한회사 | 기타채무(주3) | - | 294 |
| 필즈에비뉴제사차 주식회사 | 기타채권(주1) | 1,349 | 1,763 |
| | 기타채무(주3) | 1,456 | 1,763 |
| 필즈에비뉴제오차 주식회사 | 기타채권(주1) | 968 | 1,698 |

| | | | | |
|---------------------------------|--|----------|---------|---------|
| | | 기타채무(주3) | 1,423 | 2,332 |
| 필즈에비뉴제육차 주식회사 | | 기타채권(주1) | 1,779 | 2,182 |
| | | 기타채무(주3) | 1,779 | 2,185 |
| | | 기타채권(주1) | 358 | 612 |
| 필즈에비뉴제철차 주식회사 | | 기타채무(주3) | 394 | 820 |
| | | 기타채권(주1) | 5,682 | - |
| 프리다칼로제일차 주식회사 | | 기타채무(주3) | 6,218 | - |
| | | 기타채권(주1) | 971 | - |
| 하이브리드가산 주식회사 | | 기타채무(주3) | 2,898 | - |
| | | 파생상품자산 | - | 596 |
| JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | | 파생상품자산 | - | 284 |
| KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호 | | 파생상품부채 | 1,166 | - |
| KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30-3호 | | 기타채무(주3) | - | 2,175 |
| | | 파생상품자산 | - | 78 |
| 라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호 | | 기타채무(주3) | - | 300 |
| | | 파생상품자산 | - | 15 |
| 라임 룡숯 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호 | | 기타채무(주3) | - | 6,140 |
| | | 파생상품부채 | - | 230 |
| 라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호 | | 미수수익 | - | 95 |
| 신한-코그니티브청년창업투자조합 | | 기타채무(주3) | 234 | - |
| 신한디지털헬스신기술투자조합제1호 | | 기타채무(주3) | 3 | 4 |
| 신한반도체신기술투자조합제1호 | | 기타채무(주3) | 27 | 27 |
| 신한아이씨티투자조합제1호 | | 기타채무(주3) | 252 | 273 |
| 신한바이오파마신기술투자조합제1호 | | 기타채무(주3) | - | 223 |
| 신한컨슈머신기술투자조합제1호 | | 기타채무(주3) | 27 | - |
| 신한컨슈머신기술투자조합제2호 | | 기타채무(주3) | 26 | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제4호 | | 기타채권(주1) | 56,880 | 40,003 |
| 신한은행 | | 기타채무(주3) | 29,513 | 26,321 |
| | | 현금및예치금 | 509,809 | 174,634 |
| | | 미수수익 | 358 | 406 |
| | | 미지급비용 | 16 | 11 |
| | | 차입부채(주2) | - | 24,408 |
| | | 파생상품부채 | 9,328 | 11,697 |
| | | 파생상품자산 | 7,378 | 1,848 |
| | | 기타채무(주3) | 2,802 | 2,495 |
| 신한카드 | | 기타채무(주3) | 2,163 | 2,587 |
| 신한생명 | | 기타채무(주3) | 38,323 | 53,400 |
| 신한캐피탈 | | 기타채권(주1) | 131 | - |
| | | 기타채무(주3) | 1,250 | 1,134 |
| 신한BNP파리바자산운용 | | 기타채무(주3) | 391 | 391 |
| 신한대체투자운용 | | 미지급비용 | 661 | 452 |
| 신한DS | | 차입부채(주2) | 7,300 | 3,380 |
| | | 기타채무(주3) | 12,003 | 12,027 |
| 신한아이타스 | | 기타채무(주3) | 207 | - |
| 신한에이아이 | | 미지급비용 | 567 | - |
| | | 현금및예치금 | 190,828 | 240,637 |
| 제주은행 | | 미수수익 | 1,021 | 1,684 |

| | | | |
|---------------------------------------|------|-----------|---------|
| 신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사 | 미수수익 | 91 | 151 |
| 신한글로벌헬스케어투자조합제1호 | 선수수익 | - | 360 |
| 신한핀테크신기술투자조합제1호 | 선수수익 | - | 123 |
| 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사 | 선수수익 | 248 | 278 |
| 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 선수수익 | - | 12 |
| 신한헬스케어신기술투자조합제2호 | 선수수익 | 37 | - |
| 신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호 | 선수수익 | 9 | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제3호 | 선수수익 | 68 | - |
| 원신한퓨처스랩신기술투자조합제1호 | 선수수익 | 34 | - |
| 그린에너지사모특별자산 | 미수수익 | 1 | 1 |
| 그린에너지사모특별자산투자신탁제2호 | 미수수익 | 1 | 1 |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호 | 미수수익 | 4 | 3 |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | 미수수익 | 9 | 8 |
| 신한BNPP미국네바다태양광전문투자형사모특별자산투자신탁 | 미수수익 | 1 | 1 |
| 신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 미수수익 | - | 1 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형) | 미수수익 | 2 | 2 |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호 | 미수수익 | - | 1 |
| 신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업] | 미수수익 | 3 | 3 |
| 신한BNPP미국시니어론전문사모특별자산1호(H) | 미수수익 | - | 1 |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 미수수익 | 1 | - |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자3M전문투자형사모투자신탁22호 | 미수수익 | 10 | - |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호 | 미수수익 | - | 10 |
| 합 계 | | 1,464,538 | 898,744 |

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|-------------------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|
| 구분 | 특수관계자명 | 거래 내용 | 수익 | | 비용 | |
| | | | 제21(당)기 | 제20(전기) | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 지배회사 | 신한금융지주회사 | 수수료 | 150 | 165 | 5,071 | 4,816 |
| | | 이자 | - | - | 344 | - |
| 종속회사 | Shinhan Investment America Inc. | 수수료 | - | - | 362 | 546 |
| | Shinhan Investment Asia Ltd. | 유가증권관련손익 | - | - | 900 | 973 |
| | SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD | 수수료 | - | - | 41 | 42 |
| | 골드엔제일차 주식회사 | 수수료 | 12 | - | - | - |
| | 글로벌솔루션제일차 주식회사 | 기타 | - | 558 | - | - |
| | 글로벌솔루션제구차 주식회사 | 수수료 | 1,448 | - | - | - |
| | 글로벌에디션제일차 유한회사 | 수수료 | 752 | 197 | - | - |
| | 글로벌솔루션제팔차 주식회사 | 수수료 | 266 | - | - | - |
| | 글로벌솔루션제십차 주식회사 | 기타 | - | - | 300 | - |
| | | 수수료 | 1,202 | - | - | - |
| | 글로벌에스에이치제일차 주식회사 | 수수료 | 1,153 | - | - | - |
| | 글로벌에스에이치제사차 주식회사 | 수수료 | 397 | - | - | - |
| | 글로벌에스에이치제삼차 주식회사 | 수수료 | 37 | - | - | - |
| | 글로벌에스에이치제이차 주식회사 | 수수료 | 1,049 | - | - | - |
| | 다산포디움제일차 주식회사 | 수수료 | 1,470 | - | - | - |
| | 디엠씨제일차 유한회사 | 수수료 | 610 | 806 | - | - |
| | | 기타 | - | - | 111 | - |
| | 디엠씨제이차 주식회사 | 수수료 | 361 | - | - | - |
| | 랜드마크수내 주식회사 | 수수료 | 908 | 46 | - | - |
| | 랜드로드제일차 유한회사 | 수수료 | 1,573 | - | - | - |
| | 랜드로드제이차 유한회사 | 기타 | - | - | 29 | - |
| | 메인스트림제일차 유한회사 | 기타 | - | 48 | - | - |
| | 메인스트림제이차 유한회사 | 기타 | - | 96 | - | - |
| | 메인스트림제사차 유한회사 | 수수료 | 282 | 434 | - | - |
| | 메인스트림제칠차 유한회사 | 수수료 | 967 | 370 | - | - |
| | | 기타 | - | - | 378 | - |
| | 메인스트림제구차 유한회사 | 수수료 | 555 | 6 | - | - |
| | 메인스트림제십이차 유한회사 | 수수료 | 33 | - | - | - |
| | 메인스트림제십삼차 유한회사 | 수수료 | 1,132 | - | - | - |
| | 밸류로지스제일차 주식회사 | 수수료 | 127 | - | - | - |
| | 밸류플러스비나제일차 주식회사 | 수수료 | 609 | 551 | - | - |
| | 밸류플러스디에스에어 주식회사 | 수수료 | 61 | - | - | - |
| | 밸류플러스라이프 주식회사 | 기타 | - | - | 44 | - |
| | | 수수료 | 30 | - | - | - |
| | 밸류플러스미드스트림 주식회사 | 수수료 | 8 | - | - | - |
| | 밸류플러스비나제이차 주식회사 | 수수료 | 3 | - | - | - |
| | 밸류플러스티이피 주식회사 | 기타 | - | - | 311 | - |
| | 밸류플러스스완 주식회사 | 수수료 | 60 | - | - | - |
| | 밸류플러스스케이 주식회사 | 기타 | - | - | 3 | - |
| | | 수수료 | 153 | - | - | - |
| | 밸류플러스제삼십오차 유한회사 | 수수료 | 379 | 575 | - | - |

| | | | | | |
|-------------------|-----|-------|-------|-------|-----|
| 밸류플러스제삼삼팔차 주식회사 | 수수료 | - | 996 | - | - |
| 밸류플러스제오삼삼차 주식회사 | 수수료 | - | 6 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 78 |
| 밸류플러스제오삼사차 주식회사 | 수수료 | - | 188 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 324 |
| 밸류플러스에이치엠 주식회사 | 수수료 | - | 7 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 340 |
| 밸류플러스엘아이 주식회사 | 수수료 | 427 | 243 | - | - |
| 밸류플러스트리니티 주식회사 | 수수료 | - | 292 | - | - |
| 블루엠제육차 주식회사 | 수수료 | 817 | - | - | - |
| 비엘에너지제이차 주식회사 | 이자 | 582 | 582 | - | - |
| | 수수료 | 994 | 797 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 30 |
| 성남대장유동화제일차 주식회사 | 수수료 | 117 | - | - | - |
| 스마트파이낸싱제오차 주식회사 | 수수료 | 393 | - | - | - |
| 스마트파이낸싱제육차 주식회사 | 기타 | - | - | 328 | - |
| | 수수료 | 236 | - | - | - |
| 스마트파이낸싱제구차 주식회사 | 수수료 | 105 | - | - | - |
| 스몰스트림제이차 주식회사 | 기타 | - | - | 767 | - |
| | 수수료 | 176 | - | - | - |
| 스카이파이낸싱제일차 주식회사 | 수수료 | 228 | - | - | - |
| 신한다이닝제일차 주식회사 | 기타 | - | - | 343 | - |
| | 수수료 | 1,451 | - | - | - |
| 신한더존위하고제일차 주식회사 | 수수료 | 620 | - | - | - |
| 신한더존위하고제이차 주식회사 | 수수료 | 370 | - | - | - |
| 신한미드스트림제일차 주식회사 | 수수료 | - | 180 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 314 |
| 신한상승제일차 주식회사 | 수수료 | 564 | - | - | - |
| 신한엠디아이 주식회사 | 수수료 | 415 | - | - | - |
| 신한엠지에이치제일차 주식회사 | 기타 | - | - | 301 | - |
| | 수수료 | 37 | - | - | - |
| 신한유토피아제일차 주식회사 | 기타 | - | - | 1,214 | - |
| 신한프라이머리텀비제이차 주식회사 | 수수료 | 93 | - | - | - |
| 신한파피루스주식회사 | 수수료 | 277 | - | - | - |
| 에스아이씨레스 유한회사 | 이자 | - | 644 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 176 |
| 엠스트림피에프브이 주식회사 | 이자 | 3,935 | 2,514 | - | - |
| | 기타 | - | - | 3,084 | 270 |
| 애플벨리 유한회사 | 이자 | 510 | 318 | - | - |
| | 기타 | - | 941 | 175 | - |
| 어스에스엔제이차 주식회사 | 기타 | - | - | 76 | - |
| 어스에스엔제일차 주식회사 | 수수료 | 401 | - | - | - |
| 에스지엠에스제일차 주식회사 | 이자 | 729 | 156 | - | - |
| | 기타 | 40 | - | - | 157 |
| 에스지엠에스제이차 주식회사 | 수수료 | 265 | 52 | - | - |
| 에스지엠에스제삼차 주식회사 | 수수료 | 466 | 2 | - | - |
| 에스지엠에스제사차 주식회사 | 수수료 | 662 | - | - | - |
| 에스지엠에스제오차 주식회사 | 수수료 | 179 | - | - | - |
| 에스지엠에스제육차 주식회사 | 수수료 | 126 | - | - | - |
| 에스지엠에스제칠차 주식회사 | 수수료 | 194 | - | - | - |

| | | | | | |
|-----------------|-----|-------|-------|-----|-----|
| 에스지엠에스제팔차 주식회사 | 기타 | - | - | 33 | - |
| | 수수료 | 134 | - | - | - |
| 에스지엠에스제구차 주식회사 | 수수료 | 146 | - | - | - |
| 에스지엠에스제십이차 주식회사 | 기타 | - | - | 190 | - |
| | 수수료 | 88 | - | - | - |
| 에스지엠에스제십오차 주식회사 | 기타 | - | - | 3 | - |
| | 수수료 | 27 | - | - | - |
| 에스피테크노 주식회사 | 수수료 | 753 | - | - | - |
| 에이치제이제삼차 주식회사 | 수수료 | 309 | - | - | - |
| 에이치제이제육차 주식회사 | 수수료 | 2 | - | - | - |
| 엔젤레스제십이차 유한회사 | 수수료 | 190 | 220 | - | - |
| | 기타 | - | - | 23 | - |
| 엔젤레스제십삼차 유한회사 | 수수료 | 343 | 365 | - | - |
| 엔젤레스제십사차 유한회사 | 수수료 | 264 | 232 | - | - |
| 엔젤레스제십오차 유한회사 | 수수료 | 516 | 562 | - | - |
| 엔젤레스제십육차 유한회사 | 수수료 | 737 | 762 | - | - |
| 엔젤레스제팔차 주식회사 | 수수료 | - | 404 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 46 |
| 엔젤레스제십칠차 주식회사 | 수수료 | 412 | 198 | - | - |
| 엔젤레스제십팔차 유한회사 | 수수료 | 170 | 100 | - | - |
| 엔젤레스제십구차 유한회사 | 수수료 | 279 | 91 | - | - |
| 엔젤레스제이십차 주식회사 | 수수료 | 163 | - | - | - |
| 엔젤레스제이십이차 주식회사 | 수수료 | 50 | - | - | - |
| 엔젤레스제이십일차 주식회사 | 기타 | - | - | 11 | - |
| 이알에스제이차 주식회사 | 수수료 | 489 | 162 | - | - |
| 이리스나인 유한회사 | 이자 | - | 644 | - | - |
| | 기타 | - | - | - | 176 |
| 제이티씨제일차 주식회사 | 수수료 | 776 | 635 | - | - |
| 타이거드래곤제일차 주식회사 | 수수료 | - | 354 | - | - |
| 파라다이스영종제사차 주식회사 | 수수료 | 818 | - | - | - |
| 파인솔루션제육차 주식회사 | 수수료 | 217 | 136 | - | - |
| 파인솔루션제팔차 주식회사 | 기타 | - | 26 | - | - |
| 파인솔루션제구차 주식회사 | 수수료 | 589 | 210 | - | - |
| 파인솔루션제십차 주식회사 | 수수료 | 454 | 2,585 | - | - |
| 파인솔루션제십일차 주식회사 | 수수료 | 667 | 1,315 | - | - |
| 파인솔루션제십이차 주식회사 | 수수료 | 867 | 249 | - | - |
| 파인솔루션제십사차 주식회사 | 기타 | - | - | 39 | - |
| | 수수료 | 417 | - | - | - |
| 파인솔루션제십오차 주식회사 | 수수료 | 807 | - | - | - |
| 파인솔루션제십육차 주식회사 | 수수료 | 248 | - | - | - |
| 피에이투홀딩스 주식회사 | 기타 | - | - | 128 | - |
| | 이자 | 975 | - | - | - |
| 필즈에비뉴제일차 유한회사 | 수수료 | 757 | 760 | - | - |
| 필즈에비뉴제삼차 유한회사 | 기타 | - | 384 | - | - |
| 필즈에비뉴제사차 주식회사 | 수수료 | 403 | 858 | - | - |
| 필즈에비뉴제오차 주식회사 | 수수료 | 1,029 | 636 | - | - |
| 필즈에비뉴제육차 주식회사 | 수수료 | 492 | 377 | - | - |
| 필즈에비뉴제칠차 주식회사 | 수수료 | 402 | 1 | - | - |
| 찬스고평제일차 주식회사 | 수수료 | - | 125 | - | - |
| 찬스브레인제일차 주식회사 | 수수료 | 1,271 | 363 | - | - |

| | | | | | | |
|-----|---|----------|-------|-------|-------|-------|
| | 찬스상도캐슬제일차 주식회사 | 수수료 | 305 | - | - | - |
| | 찬스에스티에스제일차 주식회사 | 수수료 | 966 | - | - | - |
| | 테오세운제이차 주식회사 | 기타 | - | - | 846 | - |
| | | 수수료 | 128 | - | - | - |
| | 테오세운제일차 주식회사 | 기타 | - | - | 2,671 | - |
| | | 수수료 | 51 | - | - | - |
| | 파주센트럴제오차 주식회사 | 수수료 | 1,053 | - | - | - |
| | 프리다칼로제일차 주식회사 | 수수료 | 10 | - | - | - |
| | 하이브리드가산 주식회사 | 기타 | - | - | 1,140 | - |
| | | 수수료 | 22 | - | - | - |
| | JB상암사모부동산투자신탁1호 | 배당 | - | 160 | - | - |
| | KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주식-파생형) | 배당 | 17 | 18 | - | - |
| | KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호 | 파생상품관련손익 | - | 361 | - | 61 |
| | KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4 | 배당 | 461 | 112 | - | - |
| | KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30-3호 | 파생상품관련손익 | - | - | 1,166 | - |
| | | 배당 | - | 84 | - | - |
| | KTB성장기업전문투자형사모투자신탁 | 파생상품관련손익 | - | - | - | 4 |
| | | 배당 | - | 311 | - | 304 |
| | 라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호 | 파생상품관련손익 | - | 311 | - | 304 |
| | | 배당 | - | 428 | - | - |
| | 라임법툼L메자닌전문투자형사모투자신탁1호 | 파생상품관련손익 | - | 102 | - | 2,910 |
| | | 기타 | - | 5,880 | - | - |
| | 라임 룡쑈 위저드 전문투자형 사모증권투자신탁1호 | 파생상품관련손익 | - | - | - | 15 |
| | 라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호(C-s) | 파생상품관련손익 | - | 1,805 | - | 61 |
| | 멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 배당 | 1,367 | 1,410 | - | - |
| | | 기타 | - | - | 38 | 20 |
| | 비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호 | 배당 | 15 | - | - | - |
| | 브레인전문투자형사모투자신탁9호 | 기타 | - | 354 | - | - |
| | | 파생상품관련손익 | - | 38 | - | 37 |
| | 신한디지털헬스기술투자조합제1호 | 수수료 | 2 | - | - | - |
| | 신한컨슈머기술투자조합제2호 | 수수료 | 22 | - | - | - |
| | 신한헬스케어기술투자조합제4호 | 수수료 | 27 | - | - | - |
| | 신한아이씨티 투자조합 제1호 | 수수료 | 62 | - | - | - |
| | 아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호 | 배당 | 955 | - | - | - |
| | 신한반도체신기술투자조합제1호 | 수수료 | 30 | 30 | - | - |
| | 신한바이오파마신기술투자조합제1호 | 수수료 | 471 | 177 | - | - |
| | 신한아이씨티투자조합제1호 | 수수료 | - | 35 | - | - |
| | 신한컨슈머신기술투자조합제1호 | 수수료 | - | 88 | - | - |
| | 신한-코그니티브청년창업투자조합 | 수수료 | 95 | 384 | - | - |
| | 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호 | 배당 | - | 371 | - | - |
| | | 수수료 | 3 | - | - | - |
| | 헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호 | 배당 | - | 124 | - | - |
| | 교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호 | 수수료 | - | 501 | - | - |
| | | 배당 | 738 | - | - | - |
| | JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 수수료 | - | 3,355 | - | - |
| | | 파생상품관련손익 | - | 595 | - | - |
| | 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-B호 | 수수료 | - | 282 | - | - |
| | Pacific General BLC (Cayman) LP | 배당 | 91 | - | - | - |
| | Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP | 배당 | 27 | - | - | - |
| | Global Private Credit Opportunities SP | 배당 | 82 | - | - | - |
| 기 타 | 신한은행 | 이자 | 3,543 | 2,908 | 1,419 | 1,103 |

| | | | | | |
|------------------------|----------|--------|--------|--------|--------|
| | 수수료 | 113 | 110 | 6,054 | 7,526 |
| | 임대차 | 745 | 442 | 5,514 | 5,659 |
| | 파생상품관련손익 | 49,864 | 23,558 | 51,779 | 51,902 |
| | 유가증권관련손익 | - | - | 5 | - |
| 신한카드 | 이자 | - | - | 5 | 5 |
| | 수수료 | 553 | 420 | 312 | 323 |
| | 임대차 | 5 | 5 | - | - |
| 신한생명 | 이자 | - | - | 34 | 35 |
| | 수수료 | 4 | 10 | 62 | 340 |
| | 임대차 | 43 | 43 | - | - |
| 신한캐피탈 | 이자 | - | - | 50 | 30 |
| | 수수료 | 47 | 45 | 21 | 7 |
| | 임대차 | 50 | 30 | - | - |
| | 파생상품관련손익 | 632 | 431 | 40 | 3,276 |
| 신한BNP파리바자산운용 | 이자 | - | - | 18 | 20 |
| | 수수료 | - | 8 | - | - |
| | 임대차 | 1,221 | 2,529 | - | - |
| 신한저축은행 | 수수료 | 1 | 2 | - | 13 |
| 신한대체투자운용 | 이자 | - | - | - | 6 |
| | 임대차 | 391 | 400 | - | - |
| 신한DS | 이자 | - | - | 91 | 76 |
| | 수수료 | - | - | 10,564 | 7,727 |
| 신한아이티스 | 이자 | - | - | 220 | 235 |
| | 수수료 | - | 5 | - | 42 |
| | 임대차 | 220 | 236 | - | - |
| 신한에이아이 | 수수료 | - | - | 567 | - |
| | 이자 | - | - | 3 | - |
| | 임대차 | 231 | - | - | - |
| | 기타수익 | 1,837 | - | - | - |
| 신한신용정보 | 수수료 | - | - | 1 | - |
| 아시아신탁 | 수수료 | - | - | 3 | - |
| 제주은행 | 이자 | 4,711 | 4,871 | - | - |
| | 수수료 | - | 20 | 14 | 15 |
| 신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사 | 수수료 | 448 | 685 | - | - |
| | 배당 | 2,071 | 2,582 | - | - |
| 신한글로벌헬스케어투자조합제1호 | 수수료 | 360 | 785 | - | - |
| 신한디스플레이신기술투자조합제1호 | 수수료 | - | 50 | - | - |
| 신한핀테크신기술투자조합제1호 | 수수료 | - | 153 | - | - |
| 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사 | 수수료 | 545 | 412 | - | - |
| 신한-코그니티브콘텐츠투자조합제1호 | 수수료 | - | 11 | - | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합제2호 | 수수료 | 119 | - | - | - |
| 신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호 | 수수료 | 45 | - | - | - |
| 원신한퓨처스신기술투자조합제1호 | 수수료 | 38 | - | - | - |
| 신한헬스케어신기술투자조합3호 | 수수료 | 88 | - | - | - |
| 크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사 | 배당 | 174 | - | - | - |
| 에르지아르게스제일호사모투자합자회사 | 배당 | 93 | 125 | - | - |
| 에스지구호기업재무안정사모투자전문회사 | 배당 | - | 291 | - | - |
| 이음제상호사모투자합자회사 | 배당 | 136 | 140 | - | - |
| 플루터스에스지사모투자합자회사 | 배당 | 44 | 44 | - | - |
| 그린에너지사모특별자산 | 수수료 | 4 | 5 | - | - |

| | | | | | |
|---------------------------------------|-----|-------|-------|---|---|
| 그린에너지자모특별자산투자신탁제2호 | 수수료 | 2 | 3 | - | - |
| 신한BNPP미국시니어론전문자모특별자산1호(H) | 수수료 | - | 11 | - | - |
| 브레인PN전문투자형사모신탁13호 | 배당 | 165 | - | - | - |
| 신한BNPP건국대기숙사전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 수수료 | - | 1 | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제4호 | 수수료 | 13 | - | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제5호 | 수수료 | 52 | 51 | - | - |
| | 배당 | - | 503 | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제6호 | 수수료 | 13 | - | - | - |
| 신한BNPP글로벌전문투자형사모부동산투자신탁제9호 | 배당 | - | 521 | - | - |
| 신한BNPP미국네바다대양광전문투자형사모특별자산투자신탁 | 수수료 | 5 | - | - | - |
| 신한BNPP미래에너지전문투자형사모특별자산투자신탁제1호 | 수수료 | 2 | 2 | - | - |
| | 배당 | 460 | 291 | - | - |
| | 기타 | 1 | - | - | - |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제3호(채권-파생형) | 수수료 | 10 | - | - | - |
| 신한BNPP법인용전문투자형사모증권투자신탁제6호 | 수수료 | - | 5 | - | - |
| 신한BNPP영남LNG복합화력사모특별자산투자신탁[인프라사업] | 수수료 | 12 | 12 | - | - |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호 | 수수료 | 3 | - | - | - |
| | 기타 | - | - | 8 | - |
| 신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호 | 수수료 | 1 | - | - | - |
| 신한BNPP부동산전문투자형사모부동산투자신탁제1호 | 수수료 | 3 | - | - | - |
| 신한BNPP스페인폐기물사업전문사모특별자산1호(H)[대출채권] | 수수료 | 2 | - | - | - |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자전문투자형사모투자신탁2호 | 수수료 | - | 79 | - | - |
| 신한금융투자하이파이(HI-FI)채권투자3M전문투자형사모투자신탁22호 | 수수료 | 10 | - | - | - |
| AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호(주2) | 배당 | - | 1,253 | - | - |
| 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호 | 배당 | - | 199 | - | - |
| 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-A호 | 수수료 | - | 139 | - | - |
| | 배당 | - | 478 | - | - |
| 한국투자자모공평오피스부동산투자신탁2호 | 배당 | 9,593 | 1 | - | - |
| 한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호 | 배당 | 1,500 | 1,500 | - | - |
| GB전문투자형사모증권투자신탁3호 | 배당 | 205 | 819 | - | - |
| JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호(발전시설) | 배당 | 521 | 921 | - | - |
| KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁 | 배당 | 1,813 | 1,704 | - | - |
| 좋은아침비티엘전문사모혼합자산1호 | 수수료 | - | 1 | - | - |
| 오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호 | 배당 | 20 | 96 | - | - |
| 리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호 | 배당 | - | 5 | - | - |
| 코람코유럽코어사모부동산신탁제2-2호 | 배당 | 856 | 597 | - | - |
| 노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호 | 배당 | 177 | 85 | - | - |
| AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호 | 배당 | 1,248 | - | - | - |
| 에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호 | 배당 | 1,502 | - | - | - |
| 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제19호 | 배당 | 55 | - | - | - |
| 타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호 | 배당 | 201 | - | - | - |
| 제네시스북미파워기업 | 배당 | 1,047 | - | - | - |
| 마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호 | 배당 | 441 | - | - | - |
| IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호CI3 | 배당 | 1 | - | - | - |
| 스프랫글로벌신재생제2호사모투자합자회사 | 배당 | 254 | - | - | - |
| 이앤헬스케어투자조합1호 | 배당 | 482 | - | - | - |
| 신한BNPP베스트헤지펀드혼합자산[사모투자재간접형](중) | 배당 | 12 | - | - | - |
| 헤르메스사모투자합자회사 | 배당 | - | 465 | - | - |
| 멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호 | 배당 | 408 | - | - | - |

| | | | | | |
|------------------------------------|-----|---|---------|--------|--------|
| 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 | 수수료 | 2 | 189 | - | - |
| 합 계 | | | 143,925 | 92,937 | 97,254 |
| | | | | | 90,040 |

(3) 주요 경영진에 대한 급여

| (단위: 백만원) | | |
|-----------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전)기 |
| 급여와 단기보상 | 9,774 | 8,055 |
| 주식기준보상 | 2,803 | 2,576 |
| 퇴직급여 | 441 | 291 |
| 합 계 | 13,018 | 10,922 |

(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.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|----------------|---------|--------|----|---------|---------|
| 구분 | 회사명(주1) | 기초 | 대여 | 회수 | 기타(주2) | 기말 |
| 종속회사 | 비엘에너지제이차 주식회사 | 14,970 | - | - | 7 | 14,977 |
| | 엠스트림피에프브이 주식회사 | 78,430 | - | - | (3,084) | 75,346 |
| | 애플벨리 유한회사 | 9,691 | - | - | (1,005) | 8,686 |
| | 에스지엠에스제일차 주식회사 | 12,243 | 2,672 | - | 16 | 14,931 |
| | 피에이투홀딩스 주식회사 | - | 23,367 | - | (187) | 23,180 |
| 합 계 | | 115,334 | 26,039 | - | (4,253) | 137,120 |

(주1) 에스아이세레스 유한회사와 이리스나인 유한회사는 당기 중 약정 종료로 특수관계자에서 제외되었습니다.

(주2) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제20(전기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|----------------|--------|--------|----|-------|---------|
| 구분 | 회사명 | 기초 | 대여 | 회수 | 기타(주) | 기말 |
| 종속회사 | 에스아이세레스 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 |

(주) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(7) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제21(당기)>

| (단위: 백만원) | | | | | | |
|-----------|--------|--------|---------|-----------|-------|---------|
| 구분 | 회사명 | 기초 | 차입 | 상환 | 기타(주) | 기말 |
| 지배기업 | 신한금융지주 | - | 104,805 | - | (603) | 104,202 |
| 동일지배기업 | 신한은행 | 24,408 | 10,714 | (35,122) | - | - |
| | 신한DS | 3,380 | 181,746 | (177,826) | - | 7,300 |
| 합 계 | | 27,788 | 297,265 | (212,948) | (603) | 111,502 |

<제20(전기)>

| (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 |

(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 금액의합계액에 미달하는 경우 동 미달하는 금액에 대하여 대손준비금으로 적립하여 공시하고 있습니다.

(1) 당기말과 전기말 현재 대손준비금 잔액은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) | | |
|-------------|---------|---------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 대손준비금 적립액 | 34,951 | 13,264 |
| 대손준비금 적립예정액 | 5,013 | 21,687 |
| 대손준비금 잔액 | 39,964 | 34,951 |

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

| (단위 : 백만원) | | |
|------------------|---------|----------|
| 구 분 | 제21(당)기 | 제20(전기) |
| 대손준비금 반영 전 당기순이익 | 208,727 | 245,703 |
| 대손준비금 전입액 | (5,013) | (21,687) |
| 대손준비금 반영 후 조정이익 | 203,714 | 224,016 |

39. 전기재무제표 수정

(1) 오류의 수정

당사는 차입유가증권을 담보로 제공하면서 이를 유가증권을 차입하여 매도한 것으로 회계처리하여 관련 자산과 부채 및 손익을 과대 계상하였습니다. 당사는 오류를 수정하여 비교재무제표를 재작성하였습니다.

오류 수정으로 과거기간의 관련 자산, 부채 및 손익이 감소하였으며, 자산총계와 부채총계, 영업수익과 영업비용이 감소하였습니다. 그러나, 이러한 수정으로 자본총계와 영업이익 및 당기순이익은 변동이 없습니다.

(2) 오류 수정으로 과거기간 재무상태표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제18기(2016년 12월 31일) 재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| II. 당기손익인식금융자산 | 16,632,314 | (111,202) | 16,521,112 |
| 자산총계 | 25,270,019 | (111,202) | 25,158,817 |
| 부채 | | | |
| II. 당기손익인식금융부채 | 11,377,285 | (111,202) | 11,266,083 |
| 부채총계 | 22,191,289 | (111,202) | 22,080,087 |
| 부채와 자본총계 | 25,270,019 | (111,202) | 25,158,817 |

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 재무상태표

2) 제19기(2017년 12월 31일) 재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|---------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| Ⅱ. 당기손익인식금융자산 | 17,634,458 | (143,826) | 17,490,632 |
| 자산총계 | 27,976,359 | (143,826) | 27,832,533 |
| 부채 | | | |
| Ⅱ. 당기손익인식금융부채 | 10,132,586 | (143,826) | 9,988,760 |
| 부채총계 | 24,716,859 | (143,826) | 24,573,033 |
| 부채와 자본총계 | 27,976,359 | (143,826) | 27,832,533 |

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 재무상태표

3) 제20기초(2018년 1월 1일) 재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|--------------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전 | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| Ⅳ. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 18,022,254 | (143,826) | 17,878,428 |
| 자산총계 | 27,972,104 | (143,826) | 27,828,278 |
| 부채 | | | |
| Ⅲ. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 10,132,586 | (143,826) | 9,988,760 |
| 부채총계 | 24,716,869 | (143,826) | 24,573,043 |
| 부채와 자본총계 | 27,972,104 | (143,826) | 27,828,278 |

4) 제20기말(2018년 12월 31일) 재무상태표

| (단위: 백만원) | | | |
|--------------------|------------|-----------|------------|
| 구분 | 수정전 | 수정사항 | 수정후 |
| 자산 | | | |
| Ⅳ. 당기손익-공정가치측정금융자산 | 18,015,670 | (153,211) | 17,862,459 |
| 자산총계 | 27,251,639 | (153,211) | 27,098,428 |
| 부채 | | | |
| Ⅲ. 당기손익-공정가치측정금융부채 | 10,004,828 | (153,211) | 9,851,617 |
| 부채총계 | 23,887,541 | (153,211) | 23,734,330 |
| 부채와 자본총계 | 27,251,639 | (153,211) | 27,098,428 |

(3) 오류 수정으로 과거기간 포괄손익계산서에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제18기(2016년 12월 31일) 포괄손익계산서

| (단위: 백만원) | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업수익 | 4,521,362 | (111,202) | 4,410,160 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련이익 | 3,305,268 | (111,202) | 3,194,066 |
| II. 영업비용 | 4,378,226 | (111,202) | 4,267,024 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련손실 | 3,490,281 | (111,202) | 3,379,079 |

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 포괄손익계산서

2) 제19기(2017년 12월 31일) 포괄손익계산서

| (단위: 백만원) | | | |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업수익 | 5,521,492 | (234,806) | 5,286,686 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련이익 | 4,286,785 | (234,806) | 4,051,979 |
| II. 영업비용 | 5,266,540 | (234,806) | 5,031,734 |
| 2. 당기손익인식금융상품관련손실 | 4,348,536 | (234,806) | 4,113,730 |

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 포괄손익계산서

3) 제20기(2018년 12월 31일) 포괄손익계산서

| (단위: 백만원) | | | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 구분 | 수정전 | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업수익 | 5,467,043 | (273,551) | 5,193,492 |
| 3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익 | 4,061,400 | (273,551) | 3,787,849 |
| II. 영업비용 | 5,145,549 | (273,551) | 4,871,998 |
| 3. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실 | 4,048,084 | (273,551) | 3,774,533 |

(4) 오류 수정으로 과거기간 현금흐름표에 미치는 영향은 다음과 같습니다.

1) 제18기(2016년 12월 31일) 현금흐름표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------|-------------|-----------|-------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (1,307,190) | - | (1,307,190) |
| (3) 현금의 유출입이 없는 손익항목 | 155,226 | - | 155,226 |
| 1. 당기손익인식금융자산평가손익 | (196,671) | 111,202 | (85,469) |
| 2. 당기손익인식금융부채평가손익 | 295,625 | (111,202) | 184,423 |

(주) 2017년 2월 16일 발행된 제 18기 감사보고서에 첨부된 재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 현금흐름표

2) 제19기(2017년 12월 31일) 현금흐름표

| (단위: 백만원) | | | |
|----------------------|-------------|-----------|-------------|
| 구분 | 수정전(주) | 수정사항 | 수정후 |
| I. 영업활동으로 인한 현금흐름 | (1,568,076) | - | (1,568,076) |
| (3) 현금의 유출입이 없는 손익항목 | (10,566) | - | (10,566) |
| 1. 당기손익인식금융자산평가손익 | (273,765) | 133,693 | (140,072) |
| 2. 당기손익인식금융부채평가손익 | 238,820 | (133,693) | 105,127 |
| (4) 자산·부채의 증감 | (1,742,222) | - | (1,742,222) |
| 2. 당기손익인식금융자산 | (718,380) | (101,069) | (819,449) |
| 7. 당기손익인식금융부채 | (1,483,518) | 101,069 | (1,382,449) |

(주) 2018년 3월 12일 발행된 제 19기 감사보고서에 첨부된 재무제표에 기술된 회계정책에 따라 작성된 현금흐름표

3) 제20기(2018년 12월 31일) 현금흐름표 - 영향 없음

6. 기타 재무에 관한 사항

가. 신용손실충당금 설정현황

(1) 최근 계정과목별 신용손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | 계정과목 | 채권 총액 | 신용손실충당금 | 신용손실충당금 설정률 |
|------|-------------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 제21기 | 신용공여금 | 1,729,065 | - | 0.00% |
| | 대출금 | 2,335,808 | 13,938 | 0.60% |
| | 매입대출채권 등 | 1,530,451 | 7,381 | 0.48% |
| | 대여금 | 10,961 | 53 | 0.48% |
| | 대지급금 | 1,952 | 1,948 | 99.80% |
| | 부도채권 | - | - | 0.00% |
| | 사모사채 | - | - | 0.00% |
| | 기타대출채권 | 226,192 | 500 | 0.22% |
| | 미수금 | 2,080,541 | 11,280 | 0.54% |
| | 미수수익 | 163,076 | 3,046 | 1.87% |
| | 채무증권(기타포괄손익-공정가치측정금융자산) | 2,476,384 | 1,094 | 0.04% |
| | 합 계 | 10,554,430 | 39,240 | 0.37% |
| 제20기 | 신용공여금 | 1,776,674 | - | 0.00% |
| | 대출금 | 1,329,185 | 15,447 | 1.16% |
| | 매입대출채권 등 | 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% |

(2) 신용손실충당금 변동현황

① 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역

<제21기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|-----------------|--------|
| 구분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 18,918 | 8,125 | 2,463 | 29,506 |
| 12개월 기대신용손실로 대체 | - | - | - | - |
| 전체기간 기대신용손실로 대체 | (736) | 736 | - | - |

| | | | | |
|-------------------|---------|---------|-------|---------|
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (50) | 50 | - |
| 환입액 | (4,104) | (1,568) | (16) | (5,688) |
| 매각 | (6) | - | - | (6) |
| 기타 | 8 | - | - | 8 |
| 기말 | 14,080 | 7,243 | 2,497 | 23,820 |

<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 | - | - |
| 전입(환입)액 | 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

<제21기>

| (단위: 백만원) | | | | |
|-------------------|----------------|----------------|-----------------|--------|
| 구 분 | 12개월 기대신용손실 | 전체기간 기대신용손실 | 신용이 손상된 금융자산 | 합계 |
| 기초 | 100 | 148 | 9,729 | 9,977 |
| 신용이 손상된 금융자산으로 대체 | - | (2,047) | 2,047 | - |
| 전입(환입)액 | (95) | 2,366 | 2,073 | 4,344 |
| 기타 | - | 5 | - | 5 |
| 기말 | 5 | 472 | 13,849 | 14,326 |

<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 | 제21(당기) | 제20(전기) |
| | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 | 12개월 기대신용손실 대상 채무증권 |
| 기초 손실충당금 | 822 | 207 |
| 손실충당금 전입 | 272 | 615 |
| 기말 손실충당금 | 1,094 | 822 |

나. 대손충당금 설정현황

(1) 계정과목별 대손충당금 설정내역

| 구 분 | 계정과목 | 채권 총액 | 대손충당금 | 대손충당금 설정률 |
|------|-------------|-----------|--------|-----------|
| 제19기 | 신용공여금대손충당금 | 2,080,249 | - | 0.00% |
| | 매입대출채권대손충당금 | 1,580,865 | 12,344 | 0.78% |
| | 대여금대손충당금 | 11,674 | 55 | 0.47% |
| | 대지급금대손충당금 | 1,989 | 1,981 | 99.58% |
| | 부도채권대손충당금 | - | - | 0.00% |
| | 사모사채대손충당금 | - | - | 0.00% |
| | 기타대출채권대손충당금 | 52,465 | 500 | 0.95% |
| | 미수금대손충당금 | 1,786,447 | 5,514 | 0.31% |
| | 미수수익대손충당금 | 97,858 | 2,109 | 2.15% |
| | 합 계 | 5,611,548 | 22,502 | 0.40% |

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

(2) 대손충당금 변동현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제19기 |
|----------------------|--------|
| 1. 기초대손충당금잔액합계 | 18,736 |
| 2. 순대손처리액(① - ② ± ③) | - |
| ① 대손처리액(상각채권액) | - |
| ② 상각채권회수액 | - |
| ③ 기타증감액 | - |
| 3. 대손상각비 계상(환입)액 | 3,766 |
| 4. 기말 대손충당금 잔액합계 | 22,502 |

(주) 제19기 (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.

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 손실충당금은 당기손익에 포함하고 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 '한국채택국제회계기준의 최초채택'을 적용하여 지배기업인 신한금융지주회사의 한국채택국제회계기준 전환일 현재의 공정가치로 측정하고 이를 그 시점의 간주원가로 사용하였습니다.

재평가내역

(기준일 : 2010년 1월 1일)

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 장부가액 | 재평가금액 | 재평가차액 |
|-----|---------|---------|---------|
| 토 지 | 104,665 | 153,269 | 48,604 |
| 건 물 | 42,289 | 164,798 | 122,509 |
| 합 계 | 146,954 | 318,067 | 171,113 |

바. 기업어음증권 등 발행실적

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

| 발행회사 | 증권종류 | 발행방법 | 발행일자 | 권면(전자등록)총액 | 이자율 | 평가등급 (평가기관) | 만기일 | 상환 여부 | 주관회사 |
|-------------|--------|------|------------|------------|------|----------------|------------|----------|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.02 | 130,000 | 1.99 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.02 | 30,000 | 1.99 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.02 | 20,000 | 1.98 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.03 | 상환 | - |
| 벨류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.02 | 22,586 | 3.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.03 | 110,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.03 | 130,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.03 | 20,000 | 1.79 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.04 | 130,000 | 1.71 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.04 | 50,000 | 1.71 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.04 | 20,000 | 1.69 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.07 | 상환 | - |
| 타이거드래곤제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.04 | 8,231 | 3.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.04 | 30,500 | 2.63 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 벨류플러스로지스제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.04 | 10,148 | 3.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.07 | 150,000 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.07 | 100,000 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.07 | 20,000 | 1.69 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.08 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.07 | 90,200 | 2.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.08 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.08 | 100,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.08 | 20,000 | 1.74 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.09 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.09 | 100,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.10 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.10 | 20,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.11 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.10 | 28,500 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.11 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.11 | 20,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.11 | 50,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.11 | 상환 | - |
| 파인솔루션제삼사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.11 | 14,500 | 2.45 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.14 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.14 | 20,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.15 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.15 | 20,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.15 | 30,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.16 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.16 | 40,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.15 | 상환 | - |
| 벨류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.16 | 40,500 | 2.35 | A1(한신평,한기평) | 2019.02.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.17 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.18 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.21 | 상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.18 | 13,500 | 2.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.21 | 100,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.22 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.21 | 42,300 | 2.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.22 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.23 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.24 | 상환 | - |
| 엔젤레스제삼육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.23 | 33,300 | 2.35 | A1(한신평,NICE) | 2019.03.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.24 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.25 | 상환 | - |
| 벨류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.24 | 23,100 | 2.30 | A1(한신평,한기평) | 2019.02.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.25 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.28 | 상환 | - |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.25 | 6,456 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.28 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.28 | 100,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 엔젤레스제십삼차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.28 | 13,600 | 2.40 | A1(한신평,한기평) | 2019.07.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스트러니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.28 | 10,900 | 2.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.28 | 46,800 | 2.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.28 | 34,400 | 2.27 | A1(한신평,한기평) | 2019.02.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.29 | 100,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.30 | 상환 | - |
| 제이티씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.29 | 30,000 | 2.30 | A1(한신평,한기평) | 2019.02.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.30 | 100,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.01.31 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.01.30 | 25,100 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.31 | 80,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.31 | 20,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.07 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.01.31 | 30,500 | 2.71 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.01 | 80,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.07 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.08 | 상환 | - |
| 타이거드래곤제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.07 | 8,153 | 3.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.04 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.07 | 23,453 | 3.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.04 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스로지스제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.07 | 10,051 | 3.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.08 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.08 | 60,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.08 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.08 | 10,100 | 2.30 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.08 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.11 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.11 | 50,000 | 1.93 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.11 | 50,000 | 1.93 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.11 | 50,000 | 1.96 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.11 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.11 | 14,600 | 2.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.11 | 15,000 | 2.30 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.11 | 26,000 | 2.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.11 | 89,900 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.12 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.13 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.14 | 150,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.15 | 20,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.15 | 150,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.15 | 50,000 | 1.97 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.15 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.15 | 26,300 | 2.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.18 | 25,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.18 | 40,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.18 | 35,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.18 | 100,000 | 2.06 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.17 | 미상환 | - |
| 밸류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.18 | 40,200 | 2.20 | A1(한신평,한기평) | 2019.03.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.18 | 13,500 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.19 | 50,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.19 | 250,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.20 | 상환 | - |
| 메인스트림제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.19 | 16,600 | 2.25 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.20 | 40,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.20 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.20 | 10,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.20 | 100,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.20 | 100,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.20 | 32,200 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.21 | 40,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.21 | 10,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.21 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.22 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.21 | 31,500 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.21 | 상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 한스고령제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.21 | 70,000 | 2.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.22 | 40,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.22 | 50,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.25 | 30,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.25 | 50,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.25 | 100,000 | 2.07 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.24 | 미상환 | - |
| 벨류플러스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.25 | 22,300 | 2.25 | A1(한신평,한기평) | 2019.03.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 비엘에너지제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.25 | 53,300 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.25 | 3,386 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.25 | 20,200 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.26 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.26 | 30,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.26 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.27 | 상환 | - |
| 벨류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.26 | 10,500 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.27 | 60,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.27 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.02.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.27 | 300,000 | 2.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.27 | 50,000 | 2.04 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.26 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.27 | 50,000 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.26 | 미상환 | - |
| 필즈에비뉴제칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.27 | 20,000 | 2.21 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.27 | 34,000 | 2.15 | A1(한신평,한기평) | 2019.03.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.28 | 100,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.02.28 | 150,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.04 | 상환 | - |
| 제이티씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.28 | 30,000 | 2.25 | A1(한신평,한기평) | 2019.03.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.28 | 24,900 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.02.28 | 12,200 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.04 | 50,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.04 | 50,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.05 | 상환 | - |
| 타이거드래곤제일 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.04 | 8,175 | 3.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.04 | 상환 | 신한금융투자 |
| 벨류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.04 | 22,510 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.05 | 150,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.05 | 80,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.05 | 40,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.05 | 70,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.06 | 150,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.07 | 20,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.07 | 60,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.07 | 110,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.07 | 40,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.07 | 72,400 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.08 | 60,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.08 | 70,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.08 | 70,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.08 | 110,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.08 | 10,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | - |
| 벨류플러스엘아이 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.08 | 20,600 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.11 | 150,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.12 | 상환 | - |
| 파인솔루션제삼사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.11 | 14,600 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.12 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.12 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.12 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.12 | 50,000 | 1.94 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.13 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.14 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.13 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.13 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.14 | 상환 | - |
| 랜드마크수내 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.13 | 20,000 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스피테크노 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.13 | 14,500 | 6.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.14 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.14 | 50,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.14 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.14 | 50,000 | 1.97 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.14 | 상환 | - |
| 이알에스제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.14 | 24,050 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.14 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.15 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.15 | 90,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.15 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.18 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.15 | 50,200 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 스마트파이낸싱제오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.15 | 15,400 | 2.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.18 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.18 | 60,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.18 | 200,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.19 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.18 | 40,200 | 2.15 | A1(한신평,한기평) | 2019.04.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.18 | 13,600 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파라다이스영종제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.18 | 50,000 | 2.20 | A1(한신평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.19 | 50,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.19 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.19 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.20 | 상환 | - |
| 찬스브레인제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.19 | 30,000 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.19 | 72,500 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.20 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.20 | 60,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.20 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.21 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.20 | 32,200 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.20 | 9,839 | 3.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.20 | 16,100 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.20 | 24,100 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.21 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.21 | 30,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.22 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.21 | 31,500 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.21 | 40,300 | 2.23 | A1(한신평,한기평) | 2019.06.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 찬스고령제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.21 | 70,000 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.22 | 10,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.22 | 150,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.25 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.22 | 20,300 | 2.23 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.22 | 17,100 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스라인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.22 | 6,304 | 3.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.25 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.25 | 30,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.25 | 230,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.26 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.25 | 20,800 | 2.15 | A1(한신평,한기평) | 2019.04.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.25 | 6,037 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.25 | 33,300 | 2.20 | A1(한신평,NICE) | 2019.05.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한미드스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.25 | 149,300 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.08 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.25 | 30,200 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.25 | 20,300 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.26 | 100,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.26 | 50,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.27 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.26 | 190,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.27 | 상환 | - |
| 벨류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.26 | 10,400 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.27 | 90,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.27 | 150,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.28 | 상환 | - |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.27 | 34,000 | 2.15 | A1(한신평,한기평) | 2019.04.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.28 | 50,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.28 | 50,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.28 | 150,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.03.29 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.28 | 46,800 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.29 | 50,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.29 | 90,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.29 | 100,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.29 | 50,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | - |
| 제이티씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.29 | 30,000 | 2.15 | A1(한신평,한기평) | 2019.04.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.29 | 25,200 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.03.29 | 50,500 | 2.39 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.03.29 | 40,000 | 2.18 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.01 | 50,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.01 | 100,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.02 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.01 | 25,500 | 2.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.02 | 90,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.02 | 50,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.02 | 233,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.03 | 상환 | - |
| 벨류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.02 | 22,881 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.02 | 32,000 | 2.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.02 | 72,600 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.03 | 70,000 | 1.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.03 | 67,000 | 1.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.03 | 83,000 | 1.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.03 | 130,000 | 1.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.04 | 80,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.04 | 250,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.04 | 100,000 | 2.01 | A1(한기평,NICE) | 2020.04.02 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.05 | 80,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.05 | 10,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.05 | 200,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.08 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.05 | 31,500 | 2.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.05 | 30,500 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.05 | 33,000 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.08 | 90,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.08 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.08 | 200,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.08 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.09 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.08 | 17,500 | 2.17 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.09 | 200,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.09 | 70,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.09 | 50,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.09 | 20,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.09 | 100,000 | 1.99 | A1(한기평,NICE) | 2020.04.07 | 미상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.09 | 11,200 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.10 | 200,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.11 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.10 | 28,500 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.11 | 10,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.12 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.11 | 60,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.11 | 150,000 | 1.94 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.12 | 40,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.12 | 50,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.12 | 150,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.15 | 100,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.15 | 50,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.15 | 290,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.15 | 100,000 | 1.99 | A1(한기평,NICE) | 2020.04.13 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.16 | 110,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.16 | 10,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.16 | 100,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.16 | 100,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.16 | 150,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.17 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.16 | 40,200 | 2.10 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.17 | 130,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.17 | 100,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.17 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.17 | 50,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.17 | 상환 | - |
| 밸류플러스스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.17 | 3,180 | 3.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.18 | 130,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.18 | 20,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.18 | 200,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.19 | 상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.18 | 13,600 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.19 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.19 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.19 | 100,000 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.24 | 상환 | - |
| 찬스고령제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.19 | 70,000 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 스마트파이낸싱제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.19 | 15,600 | 2.18 | A1(한신평,한기평) | 2020.04.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.19 | 24,000 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 다산포디움제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.19 | 20,000 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.22 | 100,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.22 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.23 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.22 | 32,200 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.22 | 30,300 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.22 | 6,368 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.23 | 100,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.23 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.23 | 20,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.23 | 56,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.23 | 100,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.24 | 110,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.24 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.24 | 50,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.24 | 100,000 | 1.94 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.05 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.24 | 19,200 | 2.05 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.25 | 115,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.25 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.26 | 상환 | - |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.25 | 5,285 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.25 | 20,300 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.25 | 35,600 | 2.10 | 무등급 | 2019.07.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.26 | 95,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.26 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.29 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.26 | 50,000 | 1.93 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.26 | 상환 | - |
| 백류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.26 | 10,400 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.29 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.04.30 | 상환 | - |
| 제이티씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.29 | 30,000 | 2.05 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제철차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.29 | 20,000 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.29 | 34,000 | 2.05 | A1(한신평,한기평) | 2019.05.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.29 | 40,000 | 2.07 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.30 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.30 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.02 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.04.30 | 25,300 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.30 | 30,500 | 2.72 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.30 | 30,400 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제칠차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.04.30 | 10,100 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.02 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.02 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.02 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.03 | 상환 | - |
| 백류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.02 | 23,276 | 3.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.03 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.03 | 100,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.03 | 200,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.07 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.07 | 70,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.09 | 상환 | - |
| 백류플러스로지스제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.07 | 10,525 | 3.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.08 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.09 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.08 | 10,100 | 2.10 | A1(한신평,한기평) | 2019.08.08 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.09 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.10 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.09 | 24,500 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.10 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.13 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.10 | 11,200 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.13 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.14 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.13 | 14,600 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.12 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.13 | 15,000 | 2.10 | A1(한신평,한기평) | 2019.08.12 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.13 | 14,700 | 2.02 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.14 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.15 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.16 | 상환 | - |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.15 | 30,000 | 2.02 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.16 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.17 | 상환 | - |
| 백류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.16 | 40,200 | 2.02 | A1(한신평,한기평) | 2019.06.17 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.16 | 27,600 | 2.02 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.17 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.20 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.21 | 상환 | - |
| 메인스트림제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.20 | 16,600 | 2.05 | A1(한신평,한기평) | 2019.08.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.20 | 32,200 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.20 | 13,600 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.20 | 19,000 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.21 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.22 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.21 | 30,400 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 찬스고령제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.21 | 70,000 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.22 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.23 | 상환 | - |
| 백류플러스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.22 | 10,024 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.23 | 150,000 | 1.79 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.24 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.23 | 33,300 | 2.05 | A1(한신평,NICE) | 2019.07.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.23 | 20,200 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.23 | 13,700 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.05 | 상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.23 | 40,400 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.14 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.24 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.27 | 상환 | - |
| 별류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.24 | 18,100 | 2.00 | A1(한신평,한기평) | 2019.06.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 비엘에너지제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.24 | 57,000 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.24 | 4,024 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.27 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.28 | 상환 | - |
| 별류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.27 | 10,400 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.27 | 34,000 | 2.03 | A1(한신평,한기평) | 2019.06.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.27 | 20,400 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한파피루스 | 회사채 | 사모 | 2019.05.27 | 48,893 | 3.83 | AA0(한기평) | 2022.06.01 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.28 | 150,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.29 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.30 | 상환 | - |
| 제이티씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.29 | 30,000 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.07.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.29 | 40,000 | 2.04 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.29 | 4,988 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.30 | 30,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.30 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.30 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.05.31 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.30 | 25,100 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.30 | 28,400 | 2.02 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.31 | 80,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.31 | 50,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.31 | 150,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.03 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.31 | 12,200 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.05.31 | 50,800 | 2.33 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.05.31 | 16,100 | 2.05 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.03 | 110,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.03 | 150,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.04 | 상환 | - |
| 별류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.03 | 23,943 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.04 | 100,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.04 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.04 | 110,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.05 | 100,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.05 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.07 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.05 | 900 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.07 | 40,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.07 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.10 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.07 | 12,100 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.07 | 12,100 | 1.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.07 | 500 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.10 | 110,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.10 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.10 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.11 | 상환 | - |
| 별류플러스엘아이 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.10 | 20,500 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.10 | 24,600 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.11 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.11 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.11 | 100,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.11 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.12 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.13 | 상환 | - |
| 별류플러스스완 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.12 | 23,870 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.13 | 10,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.13 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.14 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.13 | 160,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.13 | 10,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | - |
| 랜드마크수내 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.13 | 20,000 | 2.09 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스피테크노 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.13 | 14,500 | 6.46 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.14 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.14 | 100,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.14 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.17 | 상환 | - |
| 이알에스제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.14 | 22,100 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.14 | 23,300 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.06 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.14 | 8,700 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.17 | 90,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.17 | 30,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.17 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.18 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.17 | 40,200 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.07.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파라다이스영종제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.17 | 50,000 | 2.00 | A1(한신평,NICE) | 2019.09.17 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.17 | 27,700 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.17 | 30,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.18 | 90,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.18 | 100,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.19 | 상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.18 | 13,700 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.18 | 8,800 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.07 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.19 | 70,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.19 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.20 | 상환 | - |
| 찬스브레인제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.19 | 30,000 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 20,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 100,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 20,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 100,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.20 | 30,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.20 | 32,200 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.20 | 10,358 | 3.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.20 | 28,600 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.21 | 150,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.24 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.21 | 30,500 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.22 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.21 | 20,300 | 2.02 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.21 | 40,300 | 2.02 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.21 | 18,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.24 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.25 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.24 | 16,900 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.07.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.24 | 17,100 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.25 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.26 | 상환 | - |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.25 | 3,399 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.25 | 6,084 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.25 | 5,350 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.25 | 4,090 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.25 | 3,834 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.25 | 20,400 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.25 | 37,000 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.25 | 44,100 | 2.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제팔차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.25 | 23,400 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.26 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.27 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 별류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.26 | 10,400 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.26 | 14,549 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.27 | 190,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.06.28 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제철차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.27 | 20,000 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.27 | 34,000 | 1.98 | A1(한신평,한기평) | 2019.07.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.27 | 9,497 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.27 | 19,900 | 1.98 | A1(한신평,NICE) | 2019.07.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한상송제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.27 | 34,000 | 2.40 | A1(한신평,NICE) | 2019.09.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.28 | 20,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.28 | 150,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.01 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.28 | 25,200 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제심이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.28 | 44,800 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.28 | 30,300 | 2.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제심차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.28 | 40,000 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이심일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.28 | 2,300 | 2.12 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.28 | 18,300 | 2.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제철차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.28 | 10,200 | 2.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제팔차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.06.28 | 23,700 | 2.46 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에이알시그니처제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.28 | 110,000 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제심일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.06.28 | 50,300 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.01 | 150,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.02 | 상환 | - |
| 제이티씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.01 | 30,000 | 2.05 | A1(한신평,한기평) | 2020.08.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.01 | 25,500 | 2.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.01 | 30,500 | 2.72 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제구차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.01 | 20,200 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.02 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.03 | 상환 | - |
| 별류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.02 | 23,224 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.03 | 150,000 | 1.82 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.04 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.05 | 150,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.08 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.05 | 30,500 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.04 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.05 | 13,700 | 1.98 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.06 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스라이프 | 회사채 | 사모 | 2019.07.05 | 6,000 | 2.15 | AA-(한기평) | 2021.06.30 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 스마트파이낸싱제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.05 | 10,300 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2020.07.03 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.08 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.09 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.10 | 상환 | - |
| 파인솔루션제심일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.09 | 24,700 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에이알시그니처제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.09 | 110,000 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.10 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.11 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.10 | 28,500 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.11 | 50,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.11 | 100,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.12 | 상환 | - |
| 파인솔루션제심삼차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.11 | 14,900 | 1.98 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.12 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.12 | 50,000 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.15 | 40,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.15 | 50,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.15 | 30,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.15 | 150,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.15 | 40,000 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.22 | 상환 | - |
| 파인솔루션제심오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.15 | 27,900 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.15 | 35,500 | 2.00 | 무등급 | 2019.10.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.15 | 30,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.16 | 상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 벨류플러스스원 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.15 | 23,781 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.14 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.16 | 50,000 | 1.69 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.16 | 150,000 | 1.69 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.17 | 상환 | - |
| 벨류플러스제삼십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.16 | 40,200 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.08.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.17 | 150,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.18 | 50,000 | 1.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.18 | 200,000 | 1.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.19 | 상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.18 | 13,700 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.19 | 150,000 | 1.52 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.22 | 상환 | - |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.19 | 2,000 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 다산포디움제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.19 | 20,000 | 1.98 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 찬스상도캐슬제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.19 | 30,200 | 1.98 | A1(한신평,한기평) | 2019.10.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.22 | 150,000 | 1.52 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.23 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.22 | 32,200 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.22 | 30,500 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.22 | 28,600 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.23 | 150,000 | 1.52 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.24 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.23 | 33,300 | 1.85 | A1(한신평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.24 | 150,000 | 1.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.25 | 상환 | - |
| 벨류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.24 | 16,150 | 1.78 | A1(한신평,한기평) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.25 | 150,000 | 1.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.26 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.25 | 3,318 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 벨류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.25 | 20,500 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.25 | 37,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.26 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.29 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십삼차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.26 | 13,600 | 1.89 | A1(한신평,한기평) | 2020.01.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 벨류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.26 | 10,400 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 벨류플러스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.26 | 14,865 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.26 | 22,500 | 1.75 | A1(한신평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.29 | 100,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.30 | 상환 | - |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.29 | 34,000 | 1.75 | A1(한신평,한기평) | 2019.08.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.29 | 14,700 | 1.80 | A1(한신평,NICE) | 2019.08.14 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.30 | 100,000 | 1.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.07.31 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.30 | 22,200 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 벨류플러스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.30 | 9,704 | 3.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.31 | 100,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.01 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.31 | 50,700 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.31 | 16,100 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.31 | 585 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.07.31 | 50,300 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파주센트럴제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.07.31 | 15,000 | 1.75 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.01 | 100,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.02 | 상환 | - |
| 벨류플러스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.01 | 3,546 | 3.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.01 | 25,300 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.02 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.05 | 상환 | - |
| 벨류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.02 | 23,770 | 3.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.02 | 2,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.05 | 100,000 | 1.50 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.06 | 상환 | - |
| 벨류플러스로지스제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.05 | 10,753 | 3.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.06 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.07 | 상환 | - |
| 찬스에스티에스제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.06 | 25,200 | 1.75 | A1(한신평,한기평) | 2021.02.08 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.07 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.08 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.07 | 8,800 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.06 | 상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.08 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.09 | 상환 | - |
| 엔젤레스제시차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.08 | 10,100 | 1.78 | A1(한신평,한기평) | 2019.11.08 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.09 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.12 | 상환 | - |
| 파인솔루션제시일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.09 | 24,600 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.12 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.13 | 상환 | - |
| 엔젤레스제시사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.12 | 14,600 | 1.76 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제시철차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.12 | 15,000 | 1.78 | A1(한신평,한기평) | 2019.11.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.13 | 100,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.14 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.16 | 상환 | - |
| 밸류플러스스원 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.14 | 24,622 | 3.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.14 | 14,700 | 1.75 | A1(한신평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.16 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.19 | 상환 | - |
| 밸류플러스제시삼팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.16 | 40,200 | 1.70 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제시오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.16 | 27,800 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.16 | 30,000 | 1.72 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한메디아이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.16 | 31,504 | 3.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.18 | 13,700 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.19 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.20 | 상환 | - |
| 메인스트림제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.19 | 16,600 | 1.75 | A1(한신평,한기평) | 2019.11.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.20 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.21 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.20 | 32,200 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.20 | 28,500 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.20 | 60,300 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.20 | 90,400 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.20 | 174,700 | 1.80 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.21 | 100,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.22 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.21 | 30,600 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.21 | 10,166 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.22 | 10,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.22 | 50,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.22 | 50,000 | 1.55 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.23 | 50,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.23 | 30,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.23 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.23 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.26 | 상환 | - |
| 엔젤레스제시오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.23 | 6,242 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제시구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.23 | 20,200 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.26 | 30,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.26 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.27 | 상환 | - |
| 밸류플러스제시삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.26 | 15,380 | 1.70 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 비엘에너지제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.26 | 57,400 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.26 | 10,500 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.26 | 20,500 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스마인 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.26 | 15,274 | 3.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.26 | 1,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.26 | 45,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.26 | 22,500 | 1.70 | A1(한신평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.27 | 30,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.27 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.28 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제철차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.27 | 20,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.27 | 34,000 | 1.78 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.28 | 50,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.28 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.29 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.29 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.29 | 30,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.29 | 120,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.08.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 20,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 10,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 20,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 100,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 30,000 | 1.61 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 10,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 50,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 30,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 20,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 59,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.30 | 22,100 | 1.70 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 27,100 | 2.33 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.30 | 40,000 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 28,500 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스케미 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 13,610 | 3.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.30 | 1,100 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 17,700 | 2.16 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제칠차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 10,200 | 2.52 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제팔차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 24,000 | 2.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.08.30 | 50,300 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제구차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.08.30 | 20,300 | 2.44 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 20,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 10,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 20,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 130,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 90,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 10,000 | 1.63 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 20,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | - |
| 밸류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 24,313 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.02 | 12,200 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.02 | 14,700 | 1.75 | A1(한신평,NICE) | 2019.09.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파주센트럴제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.02 | 15,000 | 1.78 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.02 | 12,800 | 1.82 | A1(한신평,NICE) | 2019.10.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.03 | 190,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.03 | 10,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.03 | 10,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.03 | 100,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.04 | 130,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.04 | 20,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.04 | 30,000 | 1.53 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.04 | 100,000 | 1.53 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.04 | 130,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2020.09.02 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.04 | 50,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2020.09.02 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.05 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.05 | 30,000 | 1.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.06 | 10,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.06 | 100,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.06 | 50,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.06 | 55,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2020.09.04 | 미상환 | - |
| 글로벌에스에이치제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.06 | 13,800 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.06 | 상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.06 | 32,100 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.06 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.09 | 100,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.09 | 20,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.09 | 10,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.09 | 50,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.09 | 10,000 | 1.81 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 밸류플러스엘아이 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.09 | 20,500 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.09 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제실팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.09 | 24,700 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.10 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.09 | 12,800 | 1.85 | A1(한신평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.10 | 100,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.10 | 10,000 | 1.63 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.10 | 20,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.11 | 50,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.11 | 50,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.11 | 10,000 | 1.63 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.16 | 상환 | - |
| 파인솔루션제심사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.11 | 15,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스피테크노 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.11 | 14,500 | 6.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드마크수내 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.13 | 20,000 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.13 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.16 | 110,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.16 | 20,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.16 | 30,000 | 1.61 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.17 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼실팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.16 | 40,200 | 1.80 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 이알에스제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.16 | 20,150 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제심오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.16 | 27,900 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 스마트파이낸싱제오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.16 | 15,400 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.16 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.16 | 30,000 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스스원 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.16 | 24,066 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.14 | 상환 | 신한금융투자 |
| 블루엠제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.16 | 31,200 | 1.93 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.17 | 10,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.17 | 100,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.17 | 30,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.17 | 50,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | - |
| 파라다이스영종제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.17 | 50,000 | 1.87 | A1(한신평,NICE) | 2019.12.17 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.18 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.18 | 130,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.18 | 30,000 | 1.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.19 | 상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.18 | 13,800 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.18 | 91,800 | 1.92 | A1(한신평,한기평) | 2019.09.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.19 | 100,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.20 | 상환 | - |
| 찬스브레인제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.19 | 30,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.19 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.20 | 50,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.20 | 50,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.20 | 100,000 | 1.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.20 | 40,000 | 1.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.20 | 32,200 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.20 | 10,636 | 3.25 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.20 | 28,500 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.23 | 80,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.23 | 40,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.23 | 100,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.24 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.23 | 33,300 | 1.89 | A1(한신평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.23 | 30,700 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.23 | 20,300 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.23 | 상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 메인스트림제철차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.23 | 40,300 | 1.89 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.23 | 17,000 | 1.93 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.23 | 60,400 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.23 | 90,400 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.24 | 50,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.24 | 30,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.24 | 100,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.24 | 30,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.25 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.24 | 14,620 | 1.83 | A1(한신평,한기평) | 2019.10.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 30,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 100,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 30,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.26 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.25 | 5,234 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.25 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.25 | 20,500 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 10,600 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 34,000 | 1.92 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제팔차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 700 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스비나제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.25 | 29,969 | 3.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.26 | 30,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.26 | 100,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.27 | 상환 | - |
| 밸류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.26 | 10,400 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.27 | 100,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.27 | 30,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.09.30 | 상환 | - |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.27 | 34,000 | 1.91 | A1(한신평,한기평) | 2019.10.28 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.27 | 300 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한상송제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.27 | 34,000 | 1.88 | A1(한신평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 스카이파이낸싱제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.27 | 18,000 | 2.01 | A1(한기평, 한신평) | 2020.09.25 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 스카이파이낸싱제일차 | 회사채 | 사모 | 2019.09.27 | 12,000 | 2.00 | AA(한기평, 한신평) | 2021.03.26 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.30 | 40,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.30 | 150,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.30 | 30,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.01 | 상환 | - |
| 파인솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 22,300 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 32,000 | 1.97 | A1(한기평,NICE) | 2020.04.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 43,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.30 | 50,600 | 2.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 16,100 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 40,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 1,100 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.09.30 | 50,300 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.09.30 | 67,300 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.10.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 20,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 100,000 | 1.65 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 30,000 | 1.64 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.01 | 150,000 | 1.79 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.03 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.01 | 150,000 | 1.79 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.03 | 미상환 | - |
| 에스지엠에스제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 25,500 | 2.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 30,500 | 2.72 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 13,431 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제십차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.01 | 86,000 | 1.99 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.01 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 100,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 30,000 | 1.58 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 50,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 100,000 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 60,000 | 1.79 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.02 | 미상환 | - |
| 별류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 24,084 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 4,314 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 스몰스트림제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.02 | 25,500 | 1.85 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.04 | 10,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.04 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.04 | 30,000 | 1.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.04 | 100,000 | 1.61 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.11 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.04 | 30,500 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.03 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.07 | 100,000 | 1.52 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.07 | 40,000 | 1.51 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.08 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.07 | 12,100 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.07 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.08 | 100,000 | 1.52 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.08 | 40,000 | 1.51 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.10 | 20,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.10 | 100,000 | 1.57 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.10 | 40,000 | 1.56 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.11 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.10 | 28,500 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.10 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제실일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.10 | 24,800 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.11 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.11 | 20,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.11 | 100,000 | 1.62 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.11 | 30,000 | 1.61 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.11 | 70,000 | 1.66 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.11 | 30,000 | 1.69 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.14 | 100,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.14 | 30,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.15 | 상환 | - |
| 별류플러스스원 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.14 | 24,024 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.14 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.15 | 100,000 | 1.60 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.15 | 10,000 | 1.59 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.16 | 상환 | - |
| 파인솔루션제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.15 | 28,100 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.15 | 35,200 | 1.95 | 무등급 | 2020.01.15 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.15 | 30,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.15 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.15 | 26,500 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.15 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.16 | 50,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.16 | 100,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.16 | 30,000 | 1.36 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.16 | 20,000 | 1.36 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.17 | 상환 | - |
| 신한엠디아이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.16 | 32,681 | 3.05 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.16 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.17 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.17 | 40,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.17 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.18 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.18 | 30,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.18 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.21 | 상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.18 | 13,800 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 다산포디움제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.18 | 20,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.17 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.20 | 32,200 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.21 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.21 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.22 | 상환 | - |
| 파인솔루션제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.21 | 30,800 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.21 | 상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.21 | 28,500 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 찬스상도캐슬제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.21 | 5,700 | 1.80 | A1(한신평,한기평) | 2019.10.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 찬스상도캐슬제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.21 | 19,900 | 1.80 | A1(한신평,한기평) | 2020.01.20 | 미상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|---------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한더존위하고제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.21 | 60,400 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.08 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.21 | 90,400 | 1.77 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.08 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.22 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.22 | 30,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.22 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.23 | 100,000 | 1.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.23 | 10,000 | 1.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.23 | 20,000 | 1.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.24 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.24 | 10,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.24 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.25 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.24 | 13,080 | 1.75 | A1(한신평,한기평) | 2019.11.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 30,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.28 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.25 | 4,045 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.25 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.25 | 20,600 | 1.75 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 37,100 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 30,400 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스비나제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 29,626 | 3.03 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 30,200 | 1.85 | A1(한신평, 한기평) | 2019.11.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한프라이머리토티비제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 11,944 | 3.05 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.25 | 12,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 필즈에비뉴제칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.27 | 20,000 | 1.78 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.28 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.28 | 30,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.28 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.29 | 상환 | - |
| 밸류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.28 | 10,400 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.26 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.28 | 34,000 | 1.78 | A1(한신평,한기평) | 2019.11.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.28 | 12,700 | 1.85 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.29 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.29 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.30 | 100,000 | 1.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.30 | 20,000 | 1.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.10.31 | 상환 | - |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.30 | 1,100 | 1.99 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.30 | 67,300 | 1.89 | A1(한신평,한기평) | 2019.11.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 100,000 | 1.34 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 20,000 | 1.33 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.01 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 20,000 | 1.33 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.01 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 26,700 | 2.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.31 | 40,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 17,175 | 2.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 17,700 | 2.24 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제팔차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 24,400 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.10.31 | 50,300 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제구차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.10.31 | 20,300 | 2.53 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.01 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.01 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.01 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.04 | 상환 | - |
| 에스지엠에스제칠차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.01 | 10,100 | 2.54 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.01 | 25,400 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.03 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제십차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.01 | 85,800 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 100,000 | 1.22 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.05 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 6,000 | 1.21 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 20,000 | 1.21 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 3,000 | 1.21 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 1,000 | 1.21 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.05 | 상환 | - |
| 별류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 23,352 | 2.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 별류플러스로지스제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.04 | 10,508 | 3.05 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.04 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.05 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.05 | 10,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.05 | 20,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.07 | 상환 | - |
| 신한다이닝제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.05 | 88,700 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.06 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.06 | 100,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.07 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.06 | 10,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.07 | 상환 | - |
| 글로벌에디션제2차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.06 | 26,600 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.06 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제3차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.06 | 33,300 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.06 | 상환 | 신한금융투자 |
| 프리다칼로제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.06 | 17,700 | 1.95 | A1(한신평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 프리다칼로제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.06 | 70,900 | 1.95 | A1(한신평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.07 | 100,000 | 1.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.07 | 20,000 | 1.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.08 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.08 | 100,000 | 1.34 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.08 | 20,000 | 1.33 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.11 | 상환 | - |
| 엔젤레스제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.08 | 10,000 | 1.92 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.10 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.08 | 60,400 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.08 | 90,500 | 1.83 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.11 | 100,000 | 1.36 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.11 | 10,000 | 1.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.11 | 20,000 | 1.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.11 | 40,000 | 1.79 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.11 | 미상환 | - |
| 엔젤레스제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.11 | 14,600 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.11 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제십칠차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.11 | 15,000 | 1.90 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.11 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.11 | 24,700 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.09 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.11 | 15,100 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.13 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 100,000 | 1.42 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 30,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.11 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 50,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.11 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.12 | 5,000 | 1.84 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.11 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.12 | 150,000 | 1.80 | A1(한기평,NICE) | 2020.11.10 | 미상환 | - |
| 에이치제이제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.12 | 14,100 | 2.10 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.19 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에이치제이제삼차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.12 | 12,400 | 2.10 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.19 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 테오세운제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 110,000 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.12 | 상환 | 신한금융투자 |
| 테오세운제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.12 | 14,900 | 1.95 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.12 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.13 | 100,000 | 1.42 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.13 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.13 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.14 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.14 | 100,000 | 1.42 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.14 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.15 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.14 | 70,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.14 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.14 | 30,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.14 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.14 | 20,000 | 1.85 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.14 | 미상환 | - |
| 별류플러스스원 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.14 | 23,586 | 2.95 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.14 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.15 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.15 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.18 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.15 | 30,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.14 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.15 | 10,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.14 | 미상환 | - |
| 파인솔루션제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.15 | 28,300 | 2.00 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.17 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.15 | 30,000 | 1.95 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.16 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한바이오메스제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.15 | 96,800 | 2.17 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.15 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.18 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.18 | 30,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.18 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.18 | 20,000 | 1.86 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.27 | 미상환 | - |
| 파인솔루션제육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.18 | 13,800 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.06 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.19 | 100,000 | 1.40 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.19 | 20,000 | 1.39 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.20 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.19 | 60,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.18 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.19 | 10,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.18 | 미상환 | - |
| 메인스트림제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.19 | 16,600 | 2.10 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.19 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.20 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.20 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.21 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.20 | 30,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.19 | 미상환 | - |
| 디엠씨제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.20 | 32,200 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.20 | 28,500 | 2.11 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.20 | 67,500 | 2.30 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.20 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.21 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.21 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.22 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.21 | 10,000 | 1.89 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.27 | 미상환 | - |
| 파인솔루션제삼차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.21 | 30,900 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.06 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.22 | 100,000 | 1.40 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.22 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.25 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.22 | 22,500 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.20 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.22 | 10,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.21 | 미상환 | - |
| 신한유토피아제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.22 | 177,700 | 2.40 | A1(한신평,NICE) | 2020.02.21 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스제삼십오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.24 | 12,308 | 2.05 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.25 | 100,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.25 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.26 | 상환 | - |
| 비엘에너지제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.25 | 57,800 | 2.18 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.25 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.25 | 3,574 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2020.04.25 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼육차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.25 | 33,300 | 2.12 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.25 | 20,200 | 2.10 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.24 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스디에스에어 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.25 | 20,700 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.25 | 20,500 | 2.30 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.24 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.26 | 150,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.26 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.26 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.26 | 10,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.26 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.26 | 50,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.25 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.26 | 50,000 | 1.90 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.26 | 미상환 | - |
| 밸류플러스트리니티 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.26 | 10,400 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.18 | 상환 | 신한금융투자 |
| 파인솔루션제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.26 | 43,200 | 2.15 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.17 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.27 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.27 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.28 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.27 | 40,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.27 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.27 | 40,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.27 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.27 | 10,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.27 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.27 | 10,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.27 | 미상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|---------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.27 | 34,000 | 2.06 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.28 | 180,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.28 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.11.29 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.28 | 20,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.28 | 50,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.28 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.28 | 30,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.28 | 미상환 | - |
| 골드엔젤일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.28 | 10,500 | 2.45 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 150,000 | 1.36 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 20,000 | 1.35 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.02 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 25,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.26 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 30,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.29 | 90,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.29 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.29 | 10,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.29 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.29 | 20,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.29 | 미상환 | - |
| 에스지엠에스제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 30,400 | 2.73 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 51,000 | 2.55 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레세이십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.29 | 16,100 | 2.42 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레세이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.29 | 700 | 2.42 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 30,300 | 2.15 | A1(한신평,한기평) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌솔루션제십차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 70,000 | 2.35 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.29 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.29 | 20,000 | 2.16 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.30 | 상환 | 신한금융투자 |
| 성남대장유동화제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.11.29 | 30,000 | 2.25 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.30 | 40,000 | 2.06 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.11.30 | 50,300 | 2.06 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.03 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 60,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 10,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.02 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 80,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.02 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.02 | 10,000 | 1.87 | A1(한기평,NICE) | 2020.06.02 | 미상환 | - |
| 밸류플러스비나제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 23,606 | 2.95 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레세이십팔차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.02 | 12,100 | 2.28 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스스케미 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 19,003 | 3.00 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 파주센트럴제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 15,000 | 2.30 | A1(한신평,한기평) | 2020.03.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 46,000 | 2.27 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 10,000 | 2.16 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.05 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 20,000 | 2.20 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.23 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한더존위하고제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 23,800 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.07 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 30,100 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 앤디위솔제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 81,800 | 2.55 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.30 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 앤디위솔제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.02 | 40,800 | 2.25 | A1(한신평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.03 | 100,000 | 1.29 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.03 | 20,000 | 1.28 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.04 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.03 | 50,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.03 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.03 | 20,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.03 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.03 | 30,000 | 1.88 | A1(한기평,NICE) | 2020.06.03 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.04 | 100,000 | 1.27 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.04 | 20,000 | 1.26 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.04 | 20,000 | 1.26 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.05 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.04 | 65,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.04 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.04 | 20,000 | 1.91 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.04 | 미상환 | - |
| 신한프라이머리텀론비제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.04 | 38,700 | 2.38 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.17 | 미상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|-------------|--------|----|------------|---------|------|---------------|------------|-----|--------|
| 에스지엠에스제식육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.04 | 30,300 | 2.40 | A1(한신평, 한기평) | 2019.12.31 | 상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.05 | 100,000 | 1.25 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.05 | 20,000 | 1.24 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.06 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.05 | 30,000 | 1.91 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.03 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 100,000 | 1.24 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.09 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 20,000 | 1.23 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.09 | 상환 | - |
| 글로벌에스에이치제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 13,800 | 2.50 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.06 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에스에이치제사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 32,200 | 2.50 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.06 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한다이닝제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 40,400 | 2.55 | A1(한기평, NICE) | 2020.01.08 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한다이닝제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 22,700 | 2.55 | A1(한기평, NICE) | 2020.02.07 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한다이닝제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.06 | 26,000 | 2.55 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.03 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제2차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.06 | 26,600 | 2.55 | A1(한기평, NICE) | 2020.01.06 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제3차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.06 | 33,300 | 2.55 | A1(한기평, NICE) | 2020.01.06 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.09 | 100,000 | 1.32 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.09 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.09 | 20,000 | 1.31 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.10 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.09 | 30,000 | 1.92 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.09 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.09 | 10,000 | 1.92 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.09 | 미상환 | - |
| 밸류플러스엘아이 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.09 | 20,500 | 2.40 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.09 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.10 | 100,000 | 1.40 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.11 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.10 | 20,000 | 1.39 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.12 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.10 | 30,000 | 1.92 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.10 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.10 | 30,000 | 1.92 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.10 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.11 | 100,000 | 1.40 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.12 | 상환 | - |
| 에스피테크노 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.11 | 14,500 | 2.35 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.11 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에이치제이제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.11 | 30,000 | 2.55 | A1(한신평, 한기평) | 2020.03.11 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.12 | 100,000 | 1.41 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.13 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.12 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.13 | 상환 | - |
| 테오세운제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.12 | 110,000 | 2.51 | A1(한신평, 한기평) | 2020.01.10 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 테오세운제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.12 | 14,900 | 2.55 | A1(한신평, 한기평) | 2020.01.10 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.13 | 100,000 | 1.42 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.13 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.16 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.13 | 10,000 | 1.92 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.13 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.13 | 95,000 | 1.87 | A1(한기평, NICE) | 2020.06.12 | 미상환 | - |
| 랜드마크수내 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.13 | 20,000 | 2.40 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.13 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.16 | 100,000 | 1.42 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.16 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.17 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.16 | 20,000 | 1.94 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.09 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.16 | 5,000 | 1.94 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.16 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.16 | 50,000 | 1.87 | A1(한기평, NICE) | 2020.05.15 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.16 | 20,000 | 1.87 | A1(한기평, NICE) | 2020.05.18 | 미상환 | - |
| 이알에스제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.16 | 18,200 | 2.50 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.16 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 디엠씨제이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.16 | 30,000 | 2.50 | A1(한기평, NICE) | 2020.01.15 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스스케이 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.16 | 937 | 3.00 | A1(한기평, NICE) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 블루엠제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.16 | 30,500 | 2.75 | A1(한신평, 한기평) | 2020.03.16 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.17 | 100,000 | 1.40 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.18 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.17 | 20,000 | 1.39 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.18 | 상환 | - |
| 파라다이스영종제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.17 | 50,000 | 2.45 | A1(한신평, NICE) | 2020.03.17 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한엠지에이치제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.17 | 122,700 | 2.75 | A1(한기평, NICE) | 2020.02.13 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.18 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.18 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.19 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.18 | 30,000 | 1.94 | A1(한기평, NICE) | 2020.03.18 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.19 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평, NICE) | 2019.12.20 | 상환 | - |

| | | | | | | | | | |
|------------|--------|----|------------|---------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.19 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.20 | 상환 | - |
| 찬스브레인제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.19 | 30,000 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.19 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스스티이피 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.19 | 89,700 | 2.78 | A1(한신평,NICE) | 2020.02.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스미드스트림 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.19 | 30,300 | 2.78 | A1(한신평,NICE) | 2020.02.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.20 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.23 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.20 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.23 | 상환 | - |
| 글로벌솔루션제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.20 | 10,597 | 3.25 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.20 | 42,800 | 2.77 | A1(한신평,한기평) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한다운스트림제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.20 | 25,000 | 2.77 | A1(한신평,한기평) | 2020.03.20 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.23 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.24 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.23 | 20,000 | 1.37 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.24 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.23 | 20,300 | 2.50 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.23 | 40,300 | 2.50 | A1(한신평,한기평) | 2020.03.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 글로벌에디션제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.23 | 17,000 | 2.50 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.24 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.26 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.24 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.26 | 상환 | - |
| 밸류플러스제삼심오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.24 | 10,770 | 2.50 | A1(한신평,한기평) | 2020.01.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제삼오차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.24 | 3,359 | 2.55 | A1(한기평,NICE) | 2020.05.25 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 어스에스엔제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.24 | 19,600 | 3.10 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.30 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.26 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.26 | 20,000 | 1.41 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.27 | 상환 | - |
| 스물스트림제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.26 | 5,100 | 2.30 | A1(한신평,NICE) | 2020.01.02 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.30 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 20,000 | 1.47 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.30 | 상환 | - |
| 필즈에비뉴제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.27 | 20,000 | 2.50 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제구차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.27 | 34,000 | 2.55 | A1(한신평,한기평) | 2020.01.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 엔젤레스제이십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.27 | 700 | 2.69 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.23 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 랜드로드제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.27 | 12,700 | 2.45 | A1(한신평,NICE) | 2020.03.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한상승제일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.27 | 34,000 | 2.40 | A1(한신평,NICE) | 2020.03.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 하이브리드가산 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 20,000 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 하이브리드가산 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 20,800 | 2.40 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 프리다칼로제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 17,700 | 2.90 | A1(한신평,NICE) | 2020.03.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 프리다칼로제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 20,000 | 2.90 | A1(한신평,NICE) | 2020.02.13 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 프리다칼로제일차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 50,900 | 2.90 | A1(한신평,NICE) | 2020.03.27 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제삼사차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.27 | 30,100 | 2.64 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.30 | 100,000 | 1.38 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.30 | 20,000 | 1.45 | A1(한기평,NICE) | 2019.12.31 | 상환 | - |
| 메인스트림제십일차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.30 | 50,300 | 2.55 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 밸류플러스비나제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.30 | 29,371 | 3.03 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.30 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십이차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.30 | 20,000 | 2.55 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 100,000 | 1.42 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.02 | 미상환 | - |
| 신한금융투자 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 10,000 | 1.45 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.02 | 미상환 | - |
| 에스지엠에스제이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 25,500 | 2.64 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 30,500 | 2.64 | A1(한기평,NICE) | 2020.03.31 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 26,600 | 2.69 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 메인스트림제십사차 | 기업어음증권 | 사모 | 2019.12.31 | 40,000 | 2.55 | A1(한기평,NICE) | 2020.01.29 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 17,600 | 2.67 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제칠차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 10,200 | 2.70 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제팔차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 24,600 | 2.77 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제구차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 20,200 | 2.59 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십이차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 30,500 | 2.70 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십오차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 30,100 | 2.84 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 에스지엠에스제십육차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 30,300 | 2.68 | A1(한신평,한기평) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |

| | | | | | | | | | |
|------------|--------|----|------------|------------|------|--------------|------------|-----|--------|
| 에스지엠에스제십삼차 | 전자단기사채 | 사모 | 2019.12.31 | 12,000 | 2.84 | A1(한기평,NICE) | 2020.02.28 | 미상환 | 신한금융투자 |
| 합 계 | - | - | - | 63,696,853 | - | - | - | - | - |

(2)사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 원, %)

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

(이행현황기준일 : 2019년 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 : 2019년 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 | 188,300 | 1,602,888 | - | 919,533 | 443,300 | 25,200 | - | 3,179,221 |
| | 합계 | 188,300 | 1,602,888 | - | 919,533 | 443,300 | 25,200 | - | 3,179,221 |

2)별도기준

(기준일 : 2019년 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 | - | 655,000 | - | 865,000 | 385,000 | 1,905,000 | - |
| | 합계 | - | 655,000 | - | 865,000 | 385,000 | 1,905,000 | - |

(4)전자단기사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2019년 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 | 425,406 | 2,696,922 | - | 66,508 | - | 3,188,836 | 5,061,336 | 1,872,500 |
| | 합계 | 425,406 | 2,696,922 | - | 66,508 | - | 3,188,836 | 5,061,336 | 1,872,500 |

2) 별도기준

(기준일 : 2019년 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 | 170,000 | 957,500 | - | - | - | 1,127,500 | 3,000,000 | 1,872,500 |
| | 합계 | 170,000 | 957,500 | - | - | - | 1,127,500 | 3,000,000 | 1,872,500 |

(5) 회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2019년 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 | - | 18,000 | 48,893 | - | - | - | - | 66,893 |
| | 합계 | 190,000 | 218,000 | 48,893 | - | 500,000 | - | - | 956,893 |

2) 별도기준

(기준일 : 2019년 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 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

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

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

2) 별도기준

(기준일 : 2019년 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 : 2019년 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 : 2019년 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 판명될 수도 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 외부 환경에 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 '최고의 금융솔루션을 제공하는 자본시장 Top Player'를 전략 방향으로 설정하여 ASIA 최강의 금융투자회사를 위한 역량을 확보하고자 합니다.

부문별로 보면 영업추진/WM부문은 은행과의 시너지 협업체계인 복합점포 확대를 통해 기존 금융투자 지점 운영체계를 정비하고 그룹 관점의 고객기반 확장에 노력하고 있습니다. 또한 그룹 융복합 상품 및 서비스와 솔루션 제공을 통해 고객수익률을 제고하고 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 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 2019년 4분기 누적 2,209억 당기순이익을 시현하였습니다.

2020년 전략목표는 '최고의 금융솔루션을 제공하는 자본시장 Top Player'입니다. 이를 위해 첫째 OneShinhan체계 강화, 둘째 비즈니스 모델 확대, 셋째 Global 성장전략추진, 넷째 Digital Transformation, 다섯째 지속가능·혁신금융 본격화, 여섯째 리스크관리 역량 차별화, 일곱째 신한가치 확립이라는 총 7대 전략과제를 선정하였습니다. 이를 토대로 ASIA 최강의 금융투자회사를 위한 비전 달성을 지속적으로 추진해 나갈 것입니다.

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | | 당기(제21기) | 전기(제20기) | 전기대비 | 증감율(%) |
|------|-------|------------|------------|-----------|--------|
| 자산 | 현금성자산 | 709,010 | 259,818 | 449,192 | 173% |
| | 예치금 | 1,911,652 | 2,301,212 | (389,560) | -17% |
| | 유가증권 | 26,669,832 | 19,718,478 | 6,951,354 | 35% |
| | 파생상품 | 677,653 | 316,246 | 361,407 | 114% |
| | 대출채권 | 4,583,089 | 4,186,572 | 396,517 | 9% |
| | 유형자산 | 139,299 | 122,860 | 16,439 | 13% |
| | 기타자산 | 2,684,952 | 2,082,031 | 602,921 | 29% |
| | 계 | 37,375,487 | 28,987,217 | 8,388,270 | 28% |
| 부채 | 예수부채 | 1,789,976 | 1,722,895 | 67,081 | 4% |
| | 차입부채 | 27,276,348 | 20,795,523 | 6,480,825 | 31% |
| | 기타부채 | 4,072,607 | 3,096,230 | 976,377 | 32% |
| | 계 | 33,138,931 | 25,614,648 | 7,524,283 | 29% |
| 자본총계 | | 4,236,556 | 3,372,569 | 863,987 | 26% |

(주) 연결재무제표 기준

- 채무증권의 증가로 유가증권은 약 7.0조가 증가(+35%)하였고 현금성자산 및 파생상품 자산은 약 0.8조 증가 하였습니다. 총자산은 전년대비 약 8.4조 증가(+29%)한 37.4조였습니다.

- 부채총계는 전년 대비 7.5조(+29%) 늘어난 33.1조로 자금조달 증가에 따른 차입부채 증가(+6.5조)에 기인하였습니다.

나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

| 구분 | 당기(제21기) | 전기(제20기) | 전기대비 | 증감율(%) |
|----------|-----------|----------|-----------|--------|
| 영업이익 | 239,447 | 334,843 | (95,396) | -28% |
| 수수료부문 | 884,194 | 492,998 | 391,196 | 79% |
| 상품운용부문 | 476,044 | 321,429 | 154,615 | 48% |
| 이자부문 | 142,687 | 129,322 | 13,365 | 10% |
| 기타영업부문 | (179,370) | 4,887 | (184,257) | -3770% |
| 수수료비용(-) | 123,175 | 113,462 | 9,713 | 9% |
| 판매관리비(-) | 521,572 | 500,332 | 21,240 | 4% |
| 영업외이익 | 49,629 | 11,863 | 37,766 | 318% |
| 세전순이익 | 289,076 | 346,706 | (57,630) | -17% |
| 법인세 | 68,311 | 95,441 | (27,130) | -28% |
| 당기순이익 | 220,850 | 251,266 | (30,416) | -12% |

(주) 연결재무제표 기준

- 수수료수익은 4,448억원으로 전년 대비 -9.8% 감소하였습니다. IB부문의 인수 및주선수수료 수익이 증가한 반면, 주식위탁수수료 수익 및 금융상품판매수익이 부진하였습니다. 자기매매수익 (Proprietary Trading)는 Equity 및 FICC의 고른 실적달성으로 48.1% 증가하였습니다.

- 판매관리비는 전년 대비 4.2% 증가한 5,216억원을 기록하였습니다. 운용부서의 실적 개선에 따른 급여와 성과급 비용 등이 증가하며 판매관리비가 증가하였습니다.

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 5,067억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(76.6%), HKD(5.9%), JPY(4.8%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 484억원, 원달러환율 15% 하락 시나리오의 예상손실은 125억원 수준입니다.

마. 자산의 손상

- 당사는 별도재무제표 기준으로 2019년 회계연도 중에 피투자회사의 순자산가액 감소 등의 사유가 발생하여 LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P. 등 관계기업투자에서 2,348억원을 감액하였습니다.

- 다음은 회사의 최근 3개 사업연도 투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)

| 구 분 | | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|--------------|--|---------|-------|--------|
| 매도가능금융자산 | 더블에스뷰티 | - | - | 6,701 |
| | 워터브릿지에스케이에스사모투자전문회사 | - | - | 5,000 |
| | 네이처리퍼블릭 | - | - | 284 |
| 관계기업에대한 투자자산 | The Asia Pacific Capital Fund II L.P. | - | 5,202 | 4,102 |
| | 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사 | - | 177 | - |
| | LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P. | 233,764 | - | - |
| | 신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호 | 994 | - | - |
| 계 | | 234,758 | 5,379 | 16,087 |

(주1) 별도재무제표 기준

(주2) 제19기(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. 2019사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도(2,349억원)에 비하여 17,303억원 감소한 (-)14,954억원입니다.

(2) 투자활동으로 인한 현금흐름

2019 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 23,391억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 122억원, 무형자산의 취득, 처분으로 63억원의 순현금유출이 발생하였고, 투자부동산 처분으로 29억 순현금유입이 발생하였습니다. 그 외기타포괄손익-공정가치측정금융자산 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분 등으로 23,235억원의 순현금유출이 발생하였습니다.

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.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

2019 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 41,787억원입니다. 회사는 당기 중 우선주를 발행하여 6,588억원을 조달하였고, 현금배당 200억원을 지급하였습니다. 또한 차입부채를 43,477억원 조달, 8,010억원 상환하였습니다.

2018 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유출액은 5,461억원입니다. 회사는 당기 중 현금배당 1,450억원을 지급하였고, 차입부채 조달 19,384억, 차입부채를 23,395억원 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 관리하였습니다.

외화유동성 역시 금감원기준(유동성 비율 85%이상)에 근거하여 비율을 준수하고 있어 특별한 유동성 부족 상황 없이 안정적으로 관리하였습니다.

(표) 유동성 현황

| (단위 : 억원, %) | | | | |
|--------------|----------|---------|---------|---------|
| 구 분 | | 21기 | 20기 | 19기 |
| 원 화 | 3개월유동성자산 | 181,430 | 130,140 | 127,301 |
| | 3개월유동성부채 | 134,852 | 76,670 | 91,770 |
| | | | | |

| | | | | |
|-----|----------|--------|--------|--------|
| | 3개월유동성비율 | 134.5% | 169.7% | 138.7% |
| 외 화 | 3개월유동성자산 | 78,382 | 66,903 | 81,190 |
| | 3개월유동성부채 | 75,123 | 63,080 | 84,783 |
| | 3개월유동성비율 | 104.3% | 106.1% | 95.8% |

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 51,290억원, 58,182억원 증가함에 따라 원화 3개월유동성비율이 35.2%p 하락하였으며, 외화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 11,479억원, 12,043억원 증가함에 따라 외화 3개월유동성비율이 1.8%p 하락하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

- 가. 회사는 안정적이며 효율적인 자금조달을 위하여 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, Repo 매도, 전자단기사채 또는 CP 발행을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.
- 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 전기 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 | | 제21기 | | | 제20기 | | | 제19기 | | |
|------|--------|------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------|
| | | | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 |
| 원화자금 | 자본 | 자본금 | 1,786,998 | - | 5.7 | 1,546,998 | - | 5.9 | 1,546,998 | - | 6.0 |
| | | 자본잉여금 | 667,635 | - | 2.1 | 248,806 | - | 0.9 | 248,806 | - | 1.0 |
| | | 자본조정 | 673 | - | 0.0 | 604 | - | - | (120) | - | - |
| | | 기타포괄손익누계액 | 106,479 | - | 0.3 | 92,755 | - | 0.4 | 102,320 | - | 0.4 |
| | | 이익잉여금 | 1,851,614 | - | 5.9 | 1,519,507 | - | 5.8 | 1,044,420 | - | 4.1 |
| | 예수부채 | 투자자예수금 | 1,277,387 | 0.7 | 4.1 | 1,424,634 | 0.6 | 5.4 | 1,262,931 | 0.6 | 4.9 |
| | | 수입담보금 | 27,353 | 0.2 | 0.1 | 28,739 | 0.2 | 0.1 | 14,740 | 0.1 | 0.1 |
| | 차입부채 | 콜머니 | 488,365 | 1.0 | 1.6 | 334,766 | 1.6 | 1.3 | 399,131 | 1.3 | 1.6 |
| | | 차입금 | 2,049,919 | 1.1 | 6.6 | 602,512 | 1.9 | 2.3 | 147,649 | 1.4 | 0.6 |
| | | 환매조건부매도 | 7,830,775 | 1.4 | 25.0 | 6,060,024 | 1.4 | 23.1 | 7,044,582 | 1.2 | 27.5 |
| | | 매도증권 | 864,902 | - | 2.8 | 1,502,963 | - | 5.7 | 1,740,822 | - | 6.8 |
| | | 매도파생결합증권 | 7,566,083 | - | 24.2 | 7,345,804 | - | 28.0 | 8,199,261 | - | 32.0 |
| | | 사채 | 1,522,576 | 1.5 | 4.9 | 1,055,197 | 2.1 | 4.0 | 591,072 | 1.8 | 2.3 |
| | | 후순위사채 | 499,685 | 4.0 | 1.6 | 198,469 | 4.1 | 0.8 | - | - | - |
| | | 기타 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 파생상품부채 | 파생상품부채 | 137,273 | - | 0.4 | 189,565 | - | 0.7 | 533,354 | - | 2.1 |
| 기타부채 | 기타부채 | 4,610,752 | 0.1 | 14.7 | 4,106,575 | 0.1 | 15.6 | 2,737,242 | 0.1 | 10.7 | |
| 합 계 | | 31,288,469 | 0.6 | 100.0 | 26,257,918 | 0.5 | 100.0 | 25,613,208 | 0.4 | 100.0 | |
| 외화자금 | 예수부채 | 고객예수금 | 421,829 | - | 15.3 | 404,481 | - | 19.2 | 404,750 | - | 22.7 |
| | | 환매조건부매도 | 537,898 | 1.5 | 19.5 | 353,910 | 1.5 | 16.8 | 353,795 | 0.8 | 19.8 |
| | 차입부채 | 차입금 | 120,137 | 0.8 | 4.3 | 18,355 | 3.1 | 0.9 | - | - | - |
| | | 매도파생결합증권 | 1,450,506 | - | 52.5 | 1,121,521 | - | 53.2 | 833,852 | - | 46.8 |
| | 파생상품부채 | 파생상품부채 | 232,081 | - | 8.4 | 208,773 | - | 9.9 | 189,951 | - | 10.7 |

| | | | | | | | | | | |
|--|-----|------------|-----|-------|------------|-----|-------|------------|-----|-------|
| | 합 계 | 2,762,451 | 0.3 | 100.0 | 2,107,040 | 0.3 | 100.0 | 1,782,348 | 0.2 | 100.0 |
| | 합 계 | 34,050,920 | 0.6 | 100.0 | 28,364,958 | 0.5 | 100.0 | 27,395,556 | 0.4 | 100.0 |

(주1) 별도재무제표 기준

(주2) 제19기 (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 | 1년 이내 | 2년 이내 | 3년 이내 | 5년 이내 | 5년 초과 |
| 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 | 8,782,685 | 300,000 | - | 500,000 | - |

(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 | 제21기 | | | 제20기 | | | 제19기 | | |
|------|----------------|------------|-----|------|------------|-----|------|------------|-----|------|
| | | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 | 평균잔액 | 이자율 | 비중 |
| 현·예금 | 현금및현금성자산 | 358,022 | 0.3 | 1.1 | 201,473 | 0.3 | 0.7 | 246,332 | 0.7 | 0.9 |
| | 예치금 | 3,182,832 | 1.2 | 9.3 | 3,343,735 | 1.0 | 11.8 | 3,261,972 | 1.0 | 11.9 |
| 유가증권 | 당기손익인식증권 | - | - | - | - | - | - | 15,297,108 | 2.1 | 56.0 |
| | 당기손익-공정가치측정증권 | 19,663,726 | 1.6 | 57.7 | 15,610,786 | 1.8 | 55.0 | - | - | - |
| | 매도가능증권 | - | - | - | - | - | - | 1,868,195 | 1.4 | 6.8 |
| | 기타포괄손익-공정가치측정증 | 2,634,680 | 1.1 | 7.7 | 1,288,415 | 1.9 | 4.5 | - | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|------|----------|------------|-----|-------|------------|-----|-------|------------|-----|-------|
| 권 | 관계회사투자지분 | 568,986 | - | 1.7 | 601,074 | - | 2.1 | 422,954 | - | 1.5 |
| | 파생결합증권 | 120,183 | - | 0.4 | 149,266 | - | 0.5 | 203,142 | - | 0.7 |
| | 파생상품 | 449,959 | - | 1.3 | 353,301 | - | 1.2 | 441,755 | - | 1.6 |
| 대출채권 | 콜론 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 신용공여금 | 1,711,245 | 5.1 | 5.0 | 1,968,027 | 4.8 | 6.9 | 1,771,177 | 5.0 | 6.5 |
| | 환매조건부매수 | 30,631 | 1.9 | 0.1 | 10,818 | 1.7 | - | 26,907 | 1.3 | 0.1 |
| | 대여금 | 9,687 | 5.9 | 0.0 | 10,349 | 5.5 | - | 10,274 | 5.7 | - |
| | 매입대출채권 등 | 1,614,321 | 6.5 | 4.7 | 1,245,128 | 6.5 | 4.4 | 978,663 | 5.8 | 3.6 |
| | 대지금금 | 3 | - | 0.0 | 62 | - | - | (2) | - | - |
| 유형자산 | 유형자산 | 137,025 | - | 0.4 | 121,052 | - | 0.4 | 120,114 | - | 0.4 |
| 기타 | 기타자산 | 3,569,620 | 0.2 | 10.5 | 3,461,473 | 0.2 | 12.2 | 2,689,762 | 0.2 | 9.8 |
| 합계 | | 34,050,920 | 1.7 | 100.0 | 28,364,959 | 1.8 | 100.0 | 27,338,353 | 1.9 | 100.0 |

(주1) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

(주2) 제19기 (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 핵심인력의퇴직에 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(WM, IB, 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 42개, 1,180여명의 직원이 활동중에 있습니다.

3) 외부위탁교육, 대학원 지원

당사는 직원들의 다양한 직무 역량 습득을 위해 사내 연수 뿐만 아니라 외부위탁교육및 대학

교, 대학원을 통한 학위과정을 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 통해 제작한 교육 콘텐츠를 상시 제공하며, 교육에 대한 의지와 동기부여를 지속적으로 제공하기 위해 직원정보와 시청 패턴 등 데이터 분석을 통한 개인별 맞춤형영상서비스를 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

금융소비자보호에 관한 법률(이하 “금융소비자보호법”이라 합니다)이 2020년 3월5일 국회 본회의를 통과하였습니다. 금융소비자보호법은 기존 각 금융관계법령에 산재된 금융소비자 보호에 관한 규정들을 효과적으로 관리하기 위하여 하나의 법률로 규정하면서, 위법계약 해지권, 분쟁조정이탈 금지 규정, 설명의무 관련 손해배상에 대한 입증책임 전환 등 새로운 규제들을 신설하고 기존보다 과징금 부과액을 상향 하는 등 보다 강화된 금융소비자 보호 규제를 마련하여, 강화되는 금융소비보호 규제에대한 신속한 대응이 필요하게 되었습니다.

또한 금융위원회와 금융감독원이 2020. 2. 14. 「사모펀드 현황 평가 및 제도개선 방향」을 발표한 데 이어, 금융위원회가 2020. 2. 17. 「금융투자업규정」 및 「증권의발행 및 공시 등에 관한 규정」의 개정안을 예고하였습니다. 개정안의 요지는, ‘고난도금융투자상품’의 판매를 제한하고, 투자권유나 고난도금융투자상품의 제조 및 판매에 있어서의 불건전 영업행위 유형을 추가로 규정하는 등 전체적으로 판매 규제를 강화하는 내용이며, 그에 따라 사모펀드 판매와 관련하여 내규와 업무절차, 시스템에 반영하는 등의 후속조치를 할 필요가 있습니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

- 파생상품 공정가치 산정방식

공정가액 및 공시가격의 산정방식은 「파생상품리스크관리지침」을 따르며, 평가방법 및 모수 등 구체적인 사항들은 공정가액협의체를 통해 결정된 사항을 따릅니다. 공정가액 산출은 운용부서와 독립된 부서에서 수행하며 파생상품 평가시스템 가격을상시로 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 '회사수익의 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, 리스크공학부, 심사1부, 심사2부, 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 부담가능한위험수준의 결정, 회사의 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 등이 포함됩니다. 위원회의 원활한 역할 수행을 위해 하부 실무 협의체인 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회를 설치 운영하고 있습니다.

리스크관리실무위원회는 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 주관사계약 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, 위험량을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 시장/신용/운영/금리/유동성 유형별 리스크의 통합적 관리를 위해 2009년 1월 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. 리스크공학부는 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.

리스크관리업무 처리절차: 리스크의 인식(시장리스크/신용리스크/유동성리스크/운영리스크/결제리스크/법적리스크/컴플라이언스리스크/평판리스크 등. 해당 부서 및리스크관리부/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)

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)/필요유지자기자본*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 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 영업용순자본(A) | 3,950,288 | 2,950,177 | 1,961,713 |
| 총위험액(B) | 2,307,750 | 1,866,256 | 1,000,949 |
| 잉여자본(C=A-B) | 1,642,538 | 1,083,920 | 960,764 |
| 필요유지자기자본(D) | 134,925 | 136,010 | 136,010 |
| 순자본비율(C/D) | 1,217.37% | 796.94% | 706.39% |

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

(주2) 제18기(2016년)부터 新NCR제도 적용

(주3) 연결재무제표 기준

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

| 구분 | 내용 |
|------|--|
| 제21기 | <p>영업용순자본은 전기 대비 10,001억 증가한 39,502억원으로, 자기자본은 8,831억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권 2,184억 감소하는 등 차감항목이 2,088억 감소하였으며, 후순위차입금이 1,000억 감소하여 가산항목이 919억 감소하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 4,414억 증가한 23,077억으로 집합투자증권/주식/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 1,455억 증가하였고, 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 2,807억 증가하였습니다.</p> |
| 제20기 | <p>영업용순자본은 전기대비 9,884억 증가한 29,501억으로, 자기자본은 1,073억 증가하였습니다.</p> <p>차감항목은 3,285억 감소하였는데, 3개월 초과 대출채권이 2,222억 감소하였고, 기타사항 1,451억 감소하였습니다. 후순위차입금이 5,000억 증가하여 가산항목 5,526억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 8,653억 증가한 18,662억으로, 집합투자증권/주식/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 4,253억 증가하였고, 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 4,360억 증가하였습니다.</p> |

| | |
|------|--|
| 제19기 | <p>영업용순자본은 전기대비 1,862억 증가한 19,617억으로, 자기자본은 1,745억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권이 1,394억 감소하는 등 차감항목이 96억 감소하였으며, 총위험액은 전기대비 4,882억 증가한 10,009억으로, 집합투자증권/주식/채권 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 4,047억 증가하였고, 예금/예치금/콜론 익스포져 및 지급보증/매입보장 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 598억 증가하였습니다.</p> |
|------|--|

V. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

| 사업연도 | 감사인 | 감사의견 | 감사보고서 특기사항 |
|-----------|--------|------|------------|
| 제21기(당기) | 삼정회계법인 | 적정 | 지적사항 없음 |
| 제20기(전기) | 삼정회계법인 | 적정 | 지적사항 없음 |
| 제19기(전전기) | 삼정회계법인 | 적정 | 지적사항 없음 |

2. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

| 사업연도 | 감사인 | 내 용 | 보수 | 총소요시간 |
|-----------|--------|------------|--------------------|--------|
| 제21기(당기) | 삼정회계법인 | 회계감사(내부회계) | 752 (연간, 부가세별도) | 10,379 |
| 제20기(전기) | 삼정회계법인 | 회계감사(내부회계) | 328 (연간, 부가세별도) | 5,423 |
| 제19기(전전기) | 삼정회계법인 | 회계감사(내부회계) | 278 (연간, 부가세별도) | 4,408 |

3. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

| 사업연도 | 계약체결일 | 용역내용 | 용역수행기간 | 용역보수 | 비고 |
|-----------|-------|------|--------|------|----|
| 제21기(당기) | - | - | - | - | - |
| 제20기(전기) | - | - | - | - | - |
| 제19기(전전기) | - | - | - | - | - |

4. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인으로 부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다. 당사의 종속회사 현황은 'I. 회사의 개요'를 참조하시기 바랍니다.

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, 특별

감사, 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 제21기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 및 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2020년 2월 11일 이사회에 보고하였고, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서를 2020년 3월 9일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등
해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

| 사업연도 | 회계감사인 | 검토의견 |
|------|--------|--|
| 제21기 | 삼정회계법인 | 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범기준과 미국의 COSO기준에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨 |
| 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 |

다. 내부통제구조의 평가

해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2019년 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 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

- 2019.12.31 기준

| 직 명 (상근여부) | 성 명 | 약 력 | 회사와의 거래 | 최대주주 또는 주요주주와의 관계 | 비 고 (연임 횟수) |
|--------------------------|-----|---|------------|-------------------------|-------------------|
| 대표이사 & 이사회 의장 (상근) | 김병철 | 서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교(원) 경제학 석사 동양종합금융증권 FICC본부장 전무 신한금융투자 S&T그룹 부사장 신한금융투자 GMS그룹 그룹장 現)신한금융투자 대표이사 사장 | 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 2회 |
| 비상임이사 (비상근) | 류승현 | 한국외국어대학교 영어과 졸업 조지워싱턴(원) 국제경영 석사 신한금융지주 IR팀 팀장 신한금융지주 IR팀 본부장 現)신한금융지주 IR팀 부사장보 現)신한캐피탈 비상임이사 | 해당없음 | 최대주주의 임원 | 초임 |
| 선임 사외이사 (비상근) | 김우석 | 건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사 | 해당없음 | 해당없음 | 연임 2회 |
| 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 | 연임 1회 |
| 사외이사 (비상근) | 차상균 | 서울대학교 전기공학 졸업 서울대학교(원) 제어계측공학 석사 Stanford University 전기컴퓨터공학 박사 KT사외이사 現)서울대학교 빅데이터연구원 초대 원장 現)감사원 정책자문위원회 자문위원 現)한국과학창의재단 비상임이사 | 해당없음 | 해당없음 | 초임 |

- ※ 류승헌 비상임이사 2019년 1월 1일 선임 / 2019년 12월 31일 임기만료
- ※ 김병철 사내이사 2019년 3월 26일 선임
- ※ 차상균 사외이사 2019년 3월 26일 선임
- ※ 3월 주총 이후 최초 개최된 이사회(4월 23일 제 6차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

(라) 이사회 의장 선임 사유

당사는 2019년 4월 23일 제6차 이사회에서 김병철 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 개폐에 관한 사항
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석 이사의 과반수로 합니다.
- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 이사회 중요결의사항 등

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

| 회차 | 개회일자 | 의 안 내 용 | 가결여부 | 이사의 성명 (참석율: 97.6%) | | | | | | | | 비고 |
|----|------------|---|------|------------------------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|--------|----|
| | | | | 김형진 | 김병철 | 정현호 | 류승현 | 김우석 | 양호철 | 오재인 | 차상균 | |
| | | | | (100%) | (100%) | (100%) | (92%) | (100%) | (92%) | (100%) | (100%) | |
| 1 | 2019.01.15 | [결의사항] 1. 이사회내 위원회 구성 승인의 건 | 가결 | 찬성 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | - |
| 2 | 2019.02.11 | [결의사항] 1. 2018 회계연도 재무제표 및 영장보고서 승인의 건 [보고사항] 1. 전문투자형사모집합투자재산 평가위원회 결의사항 보고 2. 2018년 4분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침" 이행 실적 보고 3. 2018년도 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) [제출자료] 1. 감사위원회의 2018년 감사결과 보고서 2. 2018년 내부통제시스템에 대한 감사위원회의 평가보고서 3. 내부감시장치에 대한 감사의 의견서 | 가결 | 찬성 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 선임 전 | - |
| 3 | 2019.02.25 | [결의사항] 1. 계열사간 거래 승인의 건 [보고사항] 1. 2018년 하반기 신용정보관리/보호인 업무수행 실적 보고 2. 2018년 재산상 이익 제공 현황 보고 3. 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고 4. 2018년 4분기 위원회 활동 현황 보고 | 가결 | 찬성 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|------------|---|----|----------------------|----|----|----|----|----|----|----|---|----|----|----|----|----|----|
| 4 | 2019.03.08 | [결의사항] | | 찬성 찬성 찬성 찬성 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 이사보수한도 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 2. 주요 규정 개정 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 3. 제20기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | [보고사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 2018년 연간 경영실적 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2. 2018년 연간 계열사간 거래 현황 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 3. 2018년 내부통제 체계/운영에 대한 실태점검 결과 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 4. 내부회계관리제도 FY 2018 운영실태 평가 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 5. 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | 2019.03.21 | [결의사항] | | 찬성 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 제20기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건 | 가결 | | 찬성 | 불참 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | | - | | | | | | |
| 6 | 2019.04.23 | [결의사항] | | 퇴임 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 2. 이사회내 위원회 구성 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 3. 연간 사외이사 활동시간 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 불참 | 찬성 |
| | | 4. 사외이사 보수체계 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 5. 계열사간 거래 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| 6. 해외 금융기관 계좌 개설 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | | | | | | | | | | |
| 7 | 2019.05.10 | [결의사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 정관 변경의 건 | 가결 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - | | | | | | |
| | | 2. 임시주주총회 개최 승인의 건 | 가결 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - | | | | | | |
| 8 | 2019.05.10 | [결의사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 유상증자 승인의 건 | 가결 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - | | | | | | |
| | | [보고사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 리스크관리체계 현황 및 증자 후 관리방안 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 2019.05.28 | [결의사항] | | 퇴임 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 조직 개편의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 2. 경영진 선임의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 3. 주요규정 개정의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 4. 파생결합증권 등 발행관련 일괄신고서 제출 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| 5. 유상증자 일정 변경의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | | | | | | | | | | |
| | | [보고사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 2019년 1분기 경영실적 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2. 2019년 제1회 경영리더 육성위원회 결정 사항 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 3. 2019년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 4. 2019년 1분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 5. 2019년 1분기 위원회 활동 현황 보고 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 2019.06.25 | [결의사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 조직 개편의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 2. 주요규정 개정의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 3. 계열사간 거래의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 4. 파생결합증권 발행관련 일괄신고서 제출 승인의 건 | 가결 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - | | | | | | |
| 11 | 2019.08.28 | [결의사항] | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 1. 차입약정(Credit Line) 승인의 건 | 가결 | | | | | | | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | 2. 계열사간 거래 승인의 건 | 가결 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|
| | | 3. 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정의 건 4. 파생결합증권 등 발행 관련 일괄신고서 제출의 건 [보고사항] 1. 2019년 2분기 경영실적 보고 2. 유상증자 결과 보고 3. 2019년 2분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고 4. 2019년 상반기 신용정보관리보호인 업무수행 실적 보고 5. 2019년 상반기 전문투자형 사모집합 투자재산 평가위원회 결의사항 보고 6. 자금세탁방지 (AML) 지침 개정 사항 보고 7. 2019년 2분기 계열사간 포괄승인 거래 현황 보고 8. 2019년 2분기 위원회 활동 현황 보고 9. 임원후보추천위원회 운영실적 보고 | 가결 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| 12 | 2019.11.21 | [결의사항] 1. 차입약정(Credit Line) 승인의 건 2. 단기 차입금 연간 한도 승인의 건 3. 계열사간 거래의 건 4. 주식워런트증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건 [보고사항] 1. 2019년 3분기 경영실적 보고 2. 2019년 3분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행 실적 보고 3. 2019년 3분기 계열사간 포괄 거래 현황 보고 4. 2019년 3분기 위원회 활동 현황 보고 5. 코에프세신한프런티어챕프2010의4호 PEF 청산 기간 변경의 건 6. 분/반기/사업보고서 정정공시자료 제출 보고 7. 금융상품 현황 보고 | 가결 가결 가결 가결 | | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | - |
| 13 | 2019.12.26 | [결의사항] 1. 2020년 경영계획 승인의 건 2. 조직 개편 승인의 건 3. 차입금 한도 및 차입약정(Credit Line) 승인의 건 4. 경영진 선임 승인의 건 5. 위험관리책임자(CRO) 선임의 건 6. 2020년 계열사간 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건 7. 임시주주총회 개최 승인의 건 [보고사항] 1. 2019년 자금세탁방지(AML)제도 이행 보고 2. 경영진 임기 만료 보고 3. 2019년 하반기 경영리더 육성현황 보고 4. 2018년도 금융감독원 금융소비자보호 실태평가 결과 보고 | 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 | | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 | - |

| 회 차 | 개최일자 | 사외이사 전체인원 | 사외이사 참석인원 | 사외이사 참석율 |
|-----|------------|-----------|-----------|----------|
| 1 | 2019.01.15 | 3 | 3 | 100% |

| | | | | |
|----|------------|---|---|------|
| 2 | 2019.02.11 | 3 | 3 | 100% |
| 3 | 2019.02.25 | 3 | 3 | 100% |
| 4 | 2019.03.08 | 3 | 3 | 100% |
| 5 | 2019.03.21 | 3 | 3 | 100% |
| 6 | 2019.04.23 | 4 | 3 | 75% |
| 7 | 2019.05.10 | 4 | 4 | 100% |
| 8 | 2019.05.10 | 4 | 4 | 100% |
| 9 | 2019.05.28 | 4 | 4 | 100% |
| 10 | 2019.06.25 | 4 | 4 | 100% |
| 11 | 2019.08.28 | 4 | 4 | 100% |
| 12 | 2019.11.21 | 4 | 4 | 100% |
| 13 | 2019.12.26 | 4 | 4 | 100% |

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

| 위원회 | 구성 | 성명 | 설치목적 및 권한사항 | 비고 |
|-----------|--|-------------------------|--|--|
| 보수위원회 | 사외이사 3명 비상임이사 1명 | 김우석, 양호철, 차상균, 류승현 | <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 중대한 경험이 있는자로 함</p> |
| 임원후보추천위원회 | 대표이사 1명, 사외이사 3명 비상임이사 1명 | 김병철, 김우석, 오재인, 차상균, 류승현 | <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> |

| | | | | |
|-------------|---|------------------------|--|---|
| 위험관리 위원회 | 사외이사 3명, 비상임이사 1명 | 양호철, 오재인, 차 상균, 류승현 | <p>■ 설치목적 : 위원회는 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사조직내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 이를 종합적으로 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 위험관리의 기본방침 및 전략 수립 2. 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 회사의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 4. 「리스크관리규정」의 제개정 및 관리 감독 5. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항 6. 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항 7. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 | 위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하 고 위원 중 1인 이상 은 금융회사 또는 상법상 회사의 금 융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경험이 있는자로 함 |
| 경영위원회 | 대표이사 1명, 상근 감사위원 1명, 비상임 이사 1명 | 김병철, 정현호, 류 승현 | <p>■ 설치목적 : 위원회는 지점의 신설, 이전, 폐쇄, 변경 등의 사항과 지배인의 선임 및 해임 등에 관한 사항을 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수 2. 기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항 | 대표이사 1인을 포함 하여 2인 이상의 이 사로 구성 |
| 감사위원회 | 상근 감사위원 1명, 사외이사 3명 | 김우석, 양호철, 오 재인, 정현호 | <p>■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경 영성과를 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 2이 상은 사외이사로 하며 , 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회 계 또는 재무 전문가 로 함 |

※ 기존 이사회내위원회의 구성은 19년 3월 26일(정기주주총회일)로 만료되었고, 정기주주총회 이후 최초 개최된 이사회(19년 4월 23일 제6차 이사회)에서 이사회내위원회가 새로 구성되었음. 상기 표는 새로 구성된 이사회내위원회 기준에 따라 작성됨.

(2) 위원회 활동내용
(가) 보수위원회

| 위원회명 | 개최일자 | 의안내용 | 가결여부 | 이사의 성명 | | | |
|------------|--------------------------------------|--------------|------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 김우석 (참석율:100%) | 양호철 (참석율:83%) | 류승현 (참석율:100%) | 차상균 (참석율:100%) |
| | | | | 찬반여부 | | | |
| 보수위원회 | 2019.01.15 | [결의사항] | | | | | 선임 전 |
| | | 1. 위원장 선임의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | 2. 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | |
| | [결의사항] | | | | | | |
| 2019.02.11 | 1. 2018년 보수체계 설계/운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | |
| | 2. 2018년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | | |

| | | | | | | | |
|--|------------|---|----|----|----|----|----|
| | | 승인의 건 | | | | | |
| | | [결의사항] | | | | | |
| | | 1. 2018년 경영진 성과평가 및 연간성과급 지급 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 2. 장기성과급 성과지표 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 3. 2019년 경영진 평가/보수체계(안) | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 4. 2019년 본부장(상무포함) 평가·보수체계(안) 및 2018년 평가/보수(안) 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | 2019.03.08 | 5. 2019년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 6. 2019년 경영진 아닌 업무집행책임자 평가/보수체계(안) 및 2018년 평가/보수(안) 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 7. 2019년 금융투자업무 담당자 평가/보수체계(안) 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | | 8. 변동보수 대상자의 결정 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| | 2019.04.23 | [결의사항] | | | | | |
| | | 1. 위원장 선임의 건 | 가결 | 찬성 | 불참 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.05.28 | [결의사항] | | | | | |
| | | 1. 2019년 경영진 평가·보수체계(안) 승인의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | [보고사항] | | | | | |
| | | 1. 2019년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고 | | | | | |
| | 2019.08.28 | [보고사항] | | | | | |
| | | 1. 2019년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고 | | | | | |

(나) 임원후보추천위원회

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

| 위원회명 | 개최일자 | 의안내용 | 가결여부 | 이사의 성명 | | | | | | |
|---------------|-----------------------|--|------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------|
| | | | | 김형진 (참석율:100%) | 김병철 (참석율: 100%) | 오재인 (참석율:100%) | 김우석 (참석율:100%) | 차상근 (참석율:100%) | 류승현 (참석율:100%) | |
| | | | | 찬 반 여부 | | | | | | |
| 임원후보 추천위원회 | 2019.02.25 | [결의사항] | | | | | | | | |
| | | 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 | 가결 | 찬성 | | | 찬성 | 찬성 | | |
| | 2019.03.08 | [결의사항] | | | | | | | | |
| | | 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 | 가결 | 찬성 | | | 찬성 | 찬성 | | |
| | 2019.03.08 | [보고사항] | | | | | | | | |
| | | 1. 사외이사 평가 결과 보고 | | | | | | | | |
| | | [결의사항] | 가결 | 찬성 | 선임 전 | | 찬성 | 찬성 | 선임 전 | 선임 전 |
| | | 1. 사외이사 후보 추천 승인의 건 2. 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 승인의 건 3. 감사위원 후보 추천 승인의 건 | | | | | | | | |
| 2019.03.21 | [결의사항] | | | | | | | | | |
| | 1. 사외이사 후보 추천 승인의 건 | 가결 | 찬성 | | | 찬성 | 찬성 | | | |
| 2019.04.23 | [결의사항] | | | | | | | | | |
| | 1. 위원장 선임의 건 | 가결 | | 찬성 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| 2019.08.28 | [결의사항] | | | | | | | | | |
| | 1. 사외이사 후보군 관리에 관한 사항 | 가결 | | 퇴임 | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |
| 2019.12.26 | [결의사항] | | | | | | | | | |
| | 1. 감사위원 후보 추천 승인의 건 | 가결 | | | | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | |

(다) 위험관리위원회

| 위원회명 | 개최일자 | 의안내용 | 가결여부 | 이사의 성명 | | | |
|-------------|------------|--|------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 양호철 (참석율:92.8%) | 오재인 (참석율:100%) | 류승현 (참석율:100%) | 차상균 (참석율:100%) |
| | | | | 찬반여부 | | | |
| 위험 관리위원회 | 2019.03.08 | [결의사항] 1. 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1. 2018년 4분기 정기보고 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | 2019.04.23 | [결의사항] 1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결 정의 건 [보고사항] 1. 2018년 하반기 통합위기 상황 분석 보고 | 가결 | 불참 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.05.28 | [결의사항] 1. 2019년 비상자금조달계 획 수립의 건 [보고사항] 1. 2019년 1분기 정기보고 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.08.28 | [보고사항] 1. 2019년 하반기 자본관리 계획 설정 보고 [보고사항] 1. 2019년 2분기 정기보고 | | | | | |
| | 2019.11.21 | [결의사항] 1. 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1. 2019년 3분기 정기보고 2. 금융상품 현황보고 3. 2019년 상반기 통합위기상황 분석 보고 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.12.26 | [결의사항] 1. 2020년 최소자기자본비율 및 리스크 한도 설정 [보고사항] 1. 2020년 자본관리계획 설정 보고 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |

(라) 경영위원회

- 경영위원회 미개최(2019.01.01 ~ 2019.12.31)

(마) 감사위원회

| 위원회명 | 개최일자 | 의안내용 | 가결여부 | 이사의 성명 | | | |
|-------|------------|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------|
| | | | | 정현호 (참석율:100%) | 김우석 (참석율:100%) | 오재인 (참석율:100%) | 양호철 (참석율:83%) |
| | | | | 찬반여부 | | | |
| 감사위원회 | 2019.02.11 | [결의사항] 1. 2018년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정 [심의사항] 1. 2018년 내부통제시스템 평가보고서 확정 [보고사항] 1. 2018년 4분기 감사부 업무현황 보고 | 가결 심의완료 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 선임전 |
| | 2019.03.08 | [결의사항] 1. FY2018 감사보고서에 대한 승인 2. 2019년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 3. 주주총회 의안에 대한 검토 4. FY2018 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 [보고사항] 1. 2018년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 2. FY2018 재무제표 감사결과 보고 3. FY2018 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 | 가결 가결 가결 가결 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 선임전 |
| | 2019.03.21 | [결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 선임전 |
| | 2019.04.23 | [결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 불참 |
| | 2019.05.10 | [결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.05.28 | [결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인 [심의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의 [보고사항] 1. 2019년 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2019년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2019년 1분기 감사부 업무현황 보고 | 가결 심의완료 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.08.28 | [결의사항] 1. 외부감사계약 변경에 대한 사전 승인 [보고사항] 1. 2019년 반기 재무제표 검토결과 보고 2. 2019년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3. 2019년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2019년 2분기 감사부 업무현황 보고 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.11.21 | [보고사항] 1. FY2019 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 2. 2019년 3분기 재무제표 검토결과 보고 3. 2019년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2019년 3분기 감사부 업무현황 보고 5. 금융상품 현황 보고 | | | | | |
| | 2019.12.26 | [결의사항] | | | | | |

| | | | | | | |
|--|-------------------------|----|----|----|----|----|
| | 1. 외부감사인 해임요청의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2. 2020년 연간 감사계획 승인 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 3. 2019년 상근감사위원 전략과제 평가 | 가결 | - | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 4. 주주총회 의안에 대한 검토 | 가결 | 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 (2019년 4월 23일 기준)

- 사내이사 : 김병철(대표이사)
- 사외이사 : 김우석, 오재인, 차상균
- 비상임이사 : 류승현

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, 류승현이사(2018.12.27 주총 선임, 2019.01.01 임기시작)는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조제4항에 의거하여 비상임이사로 선임되었습니다.

마. 사외이사의 전문성

당사는 전략기획부를 통하여 이사회에 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

바. 사외이사 교육실시 현황

| 교육일자 | 교육실시주체 | 참석 사외이사 | 불참시 사유 | 주요 교육내용 |
|---------------|--------|--------------------|--------|--|
| 2019년 05월 08일 | 신한금융투자 | 김우석, 양호철, 오재인, 차상균 | - | 금융투자업에 대한 주요규제 및 내부통제사항(자금세탁방지제도)에 관한 교육 |

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 2008~現) 예일회계법인 회장 2016~現) 신한금융투자 사외이사 | 감사위원회 위원 회계, 재무전문가 - 공인회계사 |
| | 양호철 | 사외이사 | 경희대학교 경영학과 졸업 서울대학교(원) 경영학 석사 (미국) 루이지애나주립대 경영학 박사 1983 미국 위스콘신주립대학교 조교수 1985 대신증권 상무이사 1989 동서증권 부사장 1997 모건스탠리인터넷내셔널증권 서울지점 대표 2016 모건스탠리인터넷내셔널증권 서울지점 회장 2018~現) 신한금융투자 사외이사 | 감사위원회 위원 |
| | 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) | 감사위원회 위원 |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | 2014 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 2016~現) 신한금융투자 상근감사위원 | |
|--|--|--|--|--|

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%) | 양호철 (참석율:83%) |
| | | | | 찬 반 여부 | | | |
| 감사위원회 | 2019.02.11 | [결의사항] 1. 2018년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 확정 [심의사항] 1. 2018년 내부통제시스템 평가보고서 확정 [보고사항] 1. 2018년 4분기 감사부 업무현황 보고 | 가결 심의완료 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | 2019.03.08 | [결의사항] 1. FY2018 감사보고서에 대한 승인 2. 2019년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 3. 주주총회 의안에 대한 검토 4. FY2018 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 [보고사항] 1. 2018년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 2. FY2018 재무제표 감사결과 보고 3. FY2018 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 | 가결 가결 가결 가결 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | 찬성 찬성 찬성 찬성 | - |
| | 2019.03.21 | [결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | - |
| | 2019.04.23 | [결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 불참 |
| | 2019.05.10 | [결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | 2019.05.28 | [결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인 [심의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의 [보고사항] | 가결 심의완료 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| | | | | | | | |

| | | | | | | |
|------------|---|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 1. 2019년 1분기 재무제표 검토결과 보고 2. 2019년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2019년 1분기 감사부 업무현황 보고 | | | | | |
| 2019.08.28 | [결의사항] 1. 외부감사계약 변경에 대한 사전 승인 [보고사항] 1. 2019년 반기 재무제표 검토결과 보고 2. 2019년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3. 2019년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2019년 2분기 감사부 업무현황 보고 | 가결 | 찬성 | 찬성 | 찬성 | 찬성 |
| 2019.11.21 | [보고사항] 1. FY2019 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 2. 2019년 3분기 재무제표 검토결과 보고 3. 2019년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2019년 3분기 감사부 업무현황 보고 5. 금융상품 현황 보고 | | | | | |
| 2019.12.26 | [결의사항] 1. 외부감사인 해임요청의 건 2. 2020년 연간 감사계획 승인 3. 2019년 상근감사위원 전략과제 평가 4. 주주총회 의안에 대한 검토 | 가결 가결 가결 가결 | 찬성 찬성 - 찬성 | 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 |
|---------------|--------|--------------------|--------|---------------------------|
| 2019년 05월 28일 | 삼일회계법인 | 정헌호, 오재인, 김우석, 양호철 | - | 외감법 개정에 따른 내부회계관리제도 대응 방안 |

바. 감사위원회 지원조직 현황

| 부서(팀)명 | 직원수(명) | 직위(근속연수) | 주요 활동내역 |
|--------|--------|----------|---------|
|--------|--------|----------|---------|

| | | | |
|-----|----|--|---|
| 감사부 | 14 | 부서장 1명, 부장 3명, 부부장 5명, 차장 4명, 과장 1명 (평균 3년 7개월) | 1. 감사실시 : 정기감사, 수시감사, 일상감사, IT감사, 국외점포 감사 등 2. 감사위원회 활동 보조 : 안건 및 결의사항 관리, 의사록 작성 관리 등 3. 내부통제 활동 : 상시 점검, 사고예방 대책 수립 및 교육, 사고발생시 처리 및 보고(금융감독원) 등 4. 내부통제시스템 및 재무보고 내부통제 운용 실태 평가 |
|-----|----|--|---|

사.준법지원인 등 지원조직 현황

| 부서(팀)명 | 직원수(명) | 직위(근속연수) | 주요 활동내역 |
|-----------|--------|--|------------------------------|
| 컴플라이언스부 | 13 | 부장5명, 부부장1명, 변호사1명, 과장4명, 대리1명, 주임1명 (평균 근속 2.3년) | 내부통제 상시점검 및 준법지원, 자금세탁방지업무 |
| 금융소비자보호센터 | 11 | 부장3명, 부부장3명, 과장3명, 주임1명, 사원1명 (평균근속 3.2년) | 민원처리 및 금융소비자보호를 위한 업무기획 및 처리 |
| 법무실 | 7 | 부장1명, 변호사5명, 대리1명 (평균 근속 9.5년) | 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) | ① 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를 하기로 결정하는 경우에는, 주주는 총회에 출석하지 아니하고 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있다. ② 회사는 제1항의 경우 총회의 소집통지서에 주주의 의결권 행사에 필요한 서면과 참고자료를 첨부하여야 한다. ③ 서면에 의하여 의결권을 행사하고자 하는 주주는 제2항의 서면에 필요한 사항을 기재하여, 회일의 전일까지 회사에 제출하여야 한다. |

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2019년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다

(1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2019년 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 | - |
| (주)신한금융지주회사 | 최대주주 | 2우선주 | 48,000,000 | 100.00 | 48,000,000 | 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 | - |
| | | 2우선주 | 48,000,000 | 100.00 | 48,000,000 | 100.00 | - |

(2) 법인 또는 단체의 기본정보

| 명칭 | 출자자수 (명) | 대표이사 (대표조합원) | | 최대주주 (최대출자자) | |
|--------|----------|--------------|-------|--------------|-------|
| | | 성명 | 지분(%) | 성명 | 지분(%) |
| 신한금융지주 | 70,978 | 조용병 | 0.00% | 국민연금 | 9.92% |

(주) 출자자수는 2019년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2019년 12월 31일)

| 성명 | 출생년월 | 직위 | 등기임원 여부 | 상근 여부 | 담당업무 | 주요경력 | 재직기간 | 임기 만료일 |
|-----|---------|---------|---------|-------|--------------------------------|--|----------------|------------|
| 조용병 | 1957.06 | 대표이사 회장 | 등기임원 | 상근 | 총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회책임경영위원회 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 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

| 과 목 | 2019년 말 | 2018년 말 | 2017년 말 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 자산 총계 | 552,419,581 | 459,600,510 | 426,307,008 |

| | | | |
|-------------------|-------------|--------------------|-------------|
| 부채 총계 | 510,489,200 | 422,949,080 | 392,603,390 |
| 자본 총계 | 41,930,381 | 36,651,430 | 33,703,618 |
| 매출액 | 43,859,083 | 35,344,047 | 38,432,509 |
| I.영업이익 | 5,046,250 | 4,499,414 | 3,830,026 |
| II.관계기업 이익에 대한 지분 | 53,287 | 17,488 | 20,393 |
| III.기타영업외손익 | -188,029 | -50,292 | -52,811 |
| IV.법인세비용차감전순이익 | 4,911,508 | 4,466,610 | 3,797,608 |
| V.법인세비용 | 1,269,124 | 1,268,345 | 848,403 |
| VI.당기순이익 | 3,642,384 | 3,198,265 | 2,949,205 |
| VII.기타포괄손익 | 565,910 | 51,292 | -429,114 |
| VIII.총포괄이익 | 4,208,294 | 3,249,557 | 2,520,091 |
| IX.당기순이익의 귀속 | 3,642,384 | 3,198,265 | 2,949,205 |
| (1) 지배기업 소유주지분 | 3,403,497 | 3,156,722 | 2,918,816 |
| (2) 비지배지분 | 238,887 | 41,543 | 30,389 |

(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 9.92%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

최대주주의 주요경력 및 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 | - | - | - |

(주) 2020년 1월7일 대표이사 사임(박정배 이사 직무대행)

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 2018년 말 |
|-------|------------|
| 자산총계 | 1,050,893 |
| 부채총계 | 1,258,943 |
| 자본총계 | -208,050 |
| 매출액 | 21,431,425 |
| 영업이익 | -8,396 |
| 당기순이익 | -32,505 |

주) 2018년 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.-
- 2019년 10월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,210만명이며, 시가 기준 운용 기금 규모는 2019년 12월말 기준 약 736.7조원입니다.

<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 (2020년 1월 7일 기준)>

- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사, 보건복지부 연금정책과 서기관, 보건복지부 건강정책과장, 식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김용국 이사 : 부산대 영어영문학과, 클리블랜드주립대 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, 교보악사자산운용 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 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원 등의 현황

가. 임원 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 주)

| 성명 | 성별 | 출생년월 | 직위 | 등기임원 여부 | 상근 여부 | 담당 업무 | 주요경력 | 소유주식수 | | 최대주주와의 관계 | 재직기간 | 임기 만료일 |
|-----|----|---------|------------|------------|----------|----------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------------------|----------------|
| | | | | | | | | 의결권 있는 주식 | 의결권 없는 주식 | | | |
| 김병철 | 남 | 1962.01 | 대표이사 | 등기임원 | 상근 | 업무총괄 | 서울대학교 경제학과 졸업 동양증권 상무보 동양증권 IB부문 상무 동양증권 IB본부 전무 동양증권 FICC본부 전무 신한금융투자 S&T그룹 부사장 신한금융투자 GMS그룹 부문장 | - | - | - | 2019.03.26~현 재 주1) | 2020.12.3 1 |
| 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(실정급) 금융감독원 북경사무소 홍콩주재원 실장 現) 신한금융투자 상근감사위원 | - | - | - | 2016.03.26 ~현재 | - |
| 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 | 2019.12.3 1 |
| 김우석 | 남 | 1947.06 | 사외 이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 에일회계법인 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 | 사외이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 서울대학교 전기공학과 졸업 KT 사외이사 서울대학교 빅데이터연구원 초대원장 現)한국데이터진흥원 비상임 이사 現)감사원 정책자문위원회의 자문위원 現)서울대학교 공과대학 전기정보공학부 교수 | - | - | - | 2019.03.26 | - | - |
| 오재인 | 남 | 1957.10 | 사외이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 서울대학교 경영학과 졸업 미국 볼링그린주립대 MBA 미국 휴스턴대 경영학 박사 금융위원회, 시장효율화위 자문위원 금융감독원, 금융IT전문가협의회 위원장 한국빅데이터학회 회장 現) 한국신용정보원, 신용정보진흥관리위 위원 現) 금융보안원, 금융보안자문위 자문위원 現) 단국대학교 경영대학원장 및 국제대학장 現) 신한금융투자 사외이사 | - | - | - | 2017.03.17 | - | - |
| 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 | 2019.12.3 | 1 |
| 정환 | 남 | 1963.07 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (경영기획 그룹) | 서울대학교 이학과 졸업 신한금융투자 기업문화본부장 신한금융투자 마케팅본부장 신한금융투자 경영관리본부장 신한금융투자 전략기획본부장 現) 신한금융투자 경영기획그룹장 | - | - | - | 2018.01.01 | 2019.12.3 | 1 |
| 정동기 | 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 | 2019.12.3 | 1 |
| 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 | 2019.12.3 | 1 |
| 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 | 2020.12.3 | 1 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|------|-------|----|------------------------|--|---|---|---|-------------------|----------------|
| 김기정 | 남 | 1965.12 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (영업추진그룹) | 건국대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 영업부 지점장 강남영업본부 본부장 現) 신한금융투자 영업추진그룹 부사장 | - | - | - | 2019.01.01 ~현재 | 2020.12.3 1 |
| 정지호 | 남 | 1963.06 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (글로벌사업그룹) | 고려대학교 경영학과 졸업 글로벌영업추진부장 외환사업본부 본부장 現) 신한금융투자회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한카드 부사장 現) 신한생명 부사장 現) 신한금융투자 글로벌사업그룹 부사장 | - | - | - | 2019.01.01 ~현재 | 2020.12.3 1 |
| 김형환 | 남 | 1962.12 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 준법감시 본부장 (준법감시인) | 고려대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 명동지점장 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 스미트사업본부장 신한금융투자 디지털사업본부장 現) 신한금융투자 준법감시본부장 | - | - | - | 2017.01.01 ~현재 | 2020.12.3 1 |
| 정동영 | 남 | 1964.08 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 리스크관리 본부장 (CRO) | 연세대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 상품개발부장 신한금융투자 반포지점장 신한금융투자 삼성역지점장 신한금융투자 경영기획부장 신한금융투자 IPS본부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장 | - | - | - | 2018.01.01~ 현재 | 2019.12.3 1 |
| 곽병주 | 남 | 1964.09 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 정보보호 본부장 (CISO) | 경북대학교 전자공학과 졸업 신한금융투자 정보지원센터 대리 신한금융투자 정보시스템부 과장 신한금융투자 신당지점장 신한금융투자 마포지점장 신한금융투자 영업부지점장 現) 신한금융투자 정보보호본부장 | - | - | - | 2018.01.01 ~현재 | 2019.12.3 1 |
| 신연식 | 남 | 1963.07 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 상무 (퇴직연금 사업그룹) | 충북대학교 무역학과 신한은행 현대모터타운 대기업금융센터장 신한은행 강원본부 본부장 신한은행 강동본부 본부장 신한은행 대기업2본부 본부장 신한은행 대기업계열영업4본부 본부장 신한은행 강남본부 본부장 現) 신한금융투자 퇴직연금사업그룹 상무 | - | - | - | 2019.06.01 ~현재 | 2019.12.3 1 |
| 최문영 | 남 | 1968.03 | 상무대우 | 미등기임원 | 상근 | 헤지펀드 운용본부 상무대우 | 중앙대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 홍보실장 신한금융투자 경영관리본부장 現) 신한금융투자 헤지펀드운용본부 상무대우 | - | - | - | 2017.09.28 ~현재 | 2019.12.3 1 |

| | | | | | | | | | | | | |
|------|---|---------|------|-------|----|-----------------|--|---|---|---|-------------------|----------------|
| 이재원 | 남 | 1967.03 | 전우대우 | 미등기임원 | 상근 | 투자금융본부 전우대우 | 서강대학교 경영학과 졸업 뉴욕주립대학원 MBA 맥쿼리증권 부대표(IG그룹) KDB대우증권 전우(Advisory본부) 신한금융투자 기업금융1본부장 現) 투자금융본부장 | - | - | - | 2018.01.01 ~현재 | 2019.12.3 1 |
| 황제이슨 | 남 | 1970.01 | 전우대우 | 미등기임원 | 상근 | 기업금융본부 전우대우 | 美 Columbia University 산업공학 美 LG전자 자회사 Chase Securities, NY/HK 자산유통화발행시장 부사장, DCM 부사장 JP Morgan Securities Asia/HK ECM 부사장 Citigroup Global markets Asia HK 이사 및 ECM 대표 Summit Bridge Partners Co, CEO 現) 신한금융투자 기업금융본부 전우대우 | - | - | - | 2019.05.02 ~현재 | 2021.04.3 0 |
| 안석철 | 남 | 1973.05 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 시부 이사대우 | 중앙대학교 일어일문학과 졸업 서강대학교 대학원 금융경제학 석사 신한금융투자 주식운용부 차장 신한금융투자 시부서장 現) 신한금융투자 시부 이사대우 | - | - | - | 2018.01.01 ~현재 | 2020.12.3 1 |
| 권용현 | 남 | 1975.01 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 대기업금융2부 이사대우 | 고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반) 現) 신한금융투자 대기업금융2부 이사대우 | - | - | - | 2019.08.05 ~현재 | 2021.08.0 4 |

(주1) 김병철 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2019.03.26

(주2) 임원 임기만료일

정현호 상근감사위원, 양호철, 김우석, 오재인 이사 : 2020년 개최 정기주주총회일

차상균 이사 임기만료: 2021년 개최 정기주주총회일

(기준일 : 2020년 3월 30일)

(단위 : 주)

| 성명 | 성별 | 출생년월 | 직위 | 등기임원 여부 | 상근 여부 | 담당 업무 | 주요경력 | 소유주식수 | | 최대주주와의 관계 | 재직기간 | 임기 만료일 |
|-----|----|---------|------|------------|----------|----------|---|--------------|--------------|--------------|--------------------------|------------|
| | | | | | | | | 의결권 있는 주식 | 의결권 없는 주식 | | | |
| 이영창 | 남 | 1961.08 | 대표이사 | 등기임원 | 상근 | 업무총괄 | 연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지정장 대우증권 달림동 부장 대우증권 Pi본부장 상무부 대우증권 경영지원본부장 상무 대우증권 Retail사업부장 상무/전우 대우증권 Wholesale사업부장 전우 대우증권 WM사업부문대표 전우/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 대우증권 경영자문역 범우법인 대륙아주 고문 | - | - | - | 2020.03.25~ 현재 주1) | 2021.12.31 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|------------|-------|-----|----------------|---|---|---|---|-------------------|------------|
| 송윤진 | 남 | 1962.04 | 상근 감사위원 | 등기임원 | 상근 | 상근 감사 위원 | 충남대학교 법학 학사 졸업 금융감독원 증권검사1국 증권6팀 팀장 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 금융감독원 창원(現 경남) 지원장 코스닥협회 상근부회장 現) 신한금융투자 상근감사위원 | - | - | - | 2020.03.25 ~현재 | 2021.12.31 |
| 박성현 | 남 | 1965.11 | 비상임 이사 | 등기임원 | 비상근 | 비상임 이사 | 서울대학교 경제학과 졸업 신한은행 압구정중앙지점장 신한은행 기관고객부장 신한금융지주 전략기획팀 본부장 現) 신한금융지주 전략부문 상무 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2020.12.31 |
| 김우석 | 남 | 1947.06 | 사외 이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 건국대학교 국제무역학과 졸업 (미국) 윌리엄스대학 경제학 석사 (필리핀) 산토토마스대학 경제학 박사 現) 에일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사 | - | - | - | 2016.03.26 ~현재 | 주2) |
| 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 | 주2) |
| 차상균 | 남 | 1958.02 | 사외 이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 서울대학교 전기공학과 졸업 KT 사외이사 서울대학교 빅데이터연구원 초대원장 現)한국데이터진흥원 비상임 이사 現)감사원 정책자문위원회 자문위원 現)서울대학교 공과대학 전기정보공학부 교수 | - | - | - | 2019.03.26 ~현재 | 주2) |
| 최상목 | 남 | 1963.06 | 사외 이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 서울대학교 법학 학사 졸업 제29대 행정고시 합격 기획재정부 부총리 정책보좌관 대통령비서실 경제금융비서관 기획재정부 제1차관 | - | - | - | 2020.03.25 ~현재 | 주2) |
| 박종우 | 남 | 1974.08 | 사외 이사 | 등기임원 | 비상근 | 사외이사 | 서울대학교 법학 학사 졸업 사법연수원 제33기 수료 법무법인 한결 / 준경 변호사 現) 법무법인 아리솔 변호사 現) 제95대 서울지방변호사회 회장 | - | - | - | 2020.03.25 ~현재 | 주2) |
| 정동기 | 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 | 2020.12.31 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|-----|-------|----|-------------------|--|---|---|---|-------------------|------------|
| 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 | 2020.12.31 |
| 영미화 | 여 | 1964.10 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (WM그룹) | 부산진여자상업고등학교 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 지점장 강남영업본부 본부장 現) 신한금융투자 영업추진그룹 부사장 | - | - | - | 2019.01.01 ~현재 | 2020.12.31 |
| 정지호 | 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 |
| 안효열 | 남 | 1965.05 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (퇴직연금사업그룹) | 고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 반포지점장 신한은행 영업추진부장 신한은행 개인고객부장 신한은행 상무 (개인고객/경영기획그룹) 現) 신한금융투자 퇴직연금사업그룹장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2021.12.31 |
| 김종욱 | 남 | 1965.07 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (출세일그룹) | 고려대학교 사회학과 졸업 KTB투자증권 신한금융투자 영업부 지점장 신한금융투자 기업금융1본부장 신한금융투자 WM추진본부장 現) 신한금융투자 출세일그룹장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2021.12.31 |
| 이선훈 | 남 | 1968.11 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (전략기획그룹) | Swinburne(호주) 경영정보학과 졸업 Mebourne 현대선식 Pty. 신한금융투자 영업추진부 부서장 신한금융투자 호남총청영업본부장 신한금융투자 강남영업본부장 現) 신한금융투자 전략기획그룹장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2021.12.31 |

| | | | | | | | | | | | | |
|------|---|---------|------|-------|----|-------------------------------|---|---|---|---|-------------------|------------|
| 한용구 | 남 | 1966.01 | 부사장 | 미등기임원 | 상근 | 부사장 (경영지원그룹) | 성균관대학교 경제학과 졸업 신한은행 동경지점 조사역 신한은행 장양지점 지점장 신한은행 청주터미널지점 지점장 신한은행 퇴직연금사업부 부장 신한금융지주회사 원신전략팀 본부장 | - | - | - | 2020.03.25 ~현재 | 2021.12.31 |
| 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 |
| 김병국 | 남 | 1968.10 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 리스크관리 본부장 (CRO) | 고려대학교 사회학과 졸업 신한금융투자 심사부장 신한금융투자 심사1부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2021.12.31 |
| 정우연 | | 1967.08 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 헤지펀드 운용본부 본부장 | 한성대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 강릉 지점장 신한금융투자 PWM업무정중앙 지점장 신한금융투자 IPS본부장 現) 신한금융투자 헤지펀드운용본부장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2020.12.31 |
| 정병기 | | 1966.09 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 정보보호본부 본부장 (CISO) | 서강대학교 전자계산학과 졸업 현대전자산업 신한금융투자 IT정보부 부서장 신한금융투자 정보보호센터 부서장 現) 신한금융투자 정보보호본부장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2021.12.31 |
| 현주미 | | 1965.11 | 상무 | 미등기임원 | 상근 | 금융소비자 보호본부 본부장 (CCO) | 중앙대학교 불어불문학과 졸업 신한금융투자 송파지점 지점장 신한금융투자 WM부 부서장 신한금융투자 디지털사업본부장 現) 신한금융투자 금융소비자보호본부장 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2020.12.31 |
| 이재원 | 남 | 1967.03 | 전무대우 | 미등기임원 | 상근 | 투자금융본부 전무대우 | 서강대학교 경영학과 졸업 뉴욕주립대학원 MBA 맥쿼리증권 부대표(IB그룹) KDB대우증권 전무(Advisory본부) 신한금융투자 기업금융1본부장 現) 신한금융투자 투자금융본부장 | - | - | - | 2018.01.01 ~현재 | 2020.12.31 |
| 황재이슨 | 남 | 1970.01 | 전무대우 | 미등기임원 | 상근 | 기업금융본부 전무대우 | 美 Columbia University 산업공학 美 LG전자 자회사 Chase Securities, NY/HK 자산유통화발행시장 부사장. DCM 부사장 JP Morgan Securities Asia/HK ECM 부사장 Citigroup Global markets Asia HK 이사 및 ECM 대표 Summit Bridge Partners Co, CEO 現) 신한금융투자 기업금융본부 전무대우 | - | - | - | 2019.05.02 ~현재 | 2021.04.30 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---------|------|-------|----|------------------|--|---|---|---|-------------------|------------|
| 김홍기 | 남 | 1965.04 | 전우대우 | 미등기임원 | 상무 | PBS사업본부장 전우대우 | 서강대 경제학과 졸업 대우증권 부장 토러스투자증권 본부장 신한금융투자 Equity본부 본부장 現) PBS사업본부 전우대우 | - | - | - | 2020.01.01 ~현재 | 2020.12.31 |
| 권용현 | 남 | 1975.01 | 이사대우 | 미등기임원 | 상근 | 대기업금융2부 이사대우 | 고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반기) 現) 신한금융투자 대기업금융2부 이사대우 | - | - | - | 2019.08.05 ~현재 | 2021.08.04 |

(주1) 이영창 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2020.03.25

(주2) 임원 임기만료일

양호철, 김우석, 차상균 이사 임기만료 : 2021년 개최 정기주주총회일

최상목, 박종우 이사 임기만료: 2022년 개최 정기주주총회일

나.직원 등 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

| 직원 | | | | | | | | | | 소속 외 근로자 | | | 비고 |
|------|----|----------------|-----------|---------|-----------|-------|---------|---------|----------|----------|----|-----|----|
| 사업부문 | 성별 | 직원 수 | | | | | 평균 근속연수 | 연간급여 총액 | 1인평균 급여액 | 남 | 여 | 계 | |
| | | 기간의 정함이 없는 근로자 | | 기간제 근로자 | | 합 계 | | | | | | | |
| | | 전체 | (단시간 근로자) | 전체 | (단시간 근로자) | | | | | | | | |
| 리테일 | 남 | 547 | - | 81 | - | 628 | 15.04 | 87,269 | 139 | 83 | 85 | 168 | - |
| 리테일 | 여 | 359 | - | 19 | - | 378 | 14.51 | 36,936 | 98 | | | | - |
| 본사업업 | 남 | 257 | - | 158 | - | 415 | 7.34 | 59,692 | 144 | | | | - |
| 본사업업 | 여 | 55 | - | 32 | - | 87 | 5.62 | 7,479 | 86 | | | | - |
| 관리지원 | 남 | 435 | - | 108 | - | 543 | 10.76 | 56,039 | 103 | | | | - |
| 관리지원 | 여 | 313 | - | 105 | - | 418 | 10.20 | 27,188 | 65 | | | | - |
| 합 계 | | 1,966 | - | 503 | - | 2,469 | 11.57 | 274,603 | 111 | | | | - |

1) 직원에 등기임원, 현지채용직원, 파견직은 제외하여 작성하였음.

2) 미등기 임원, 본부장은 포함하여 작성하였음.

3) 연간급여총액은 기준일 현재 재직중인 직원에게 지급한 금액임 (2019년01월01일~2019년12월31일)

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

| 구분 | 인원수 | 연간급여 총액 | 1인평균 급여액 | 비고 |
|-------|-----|---------|----------|----|
| 미등기임원 | 16 | 4,228 | 264 | - |

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) 김형진 대표이사 대표이사직 임기 만료일 : 2019.03.26

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

| 인원수 | 보수총액 | 1인당 평균보수액 | 비고 |
|-----|-------|-----------|----|
| 8 | 1,611 | 201 | - |

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

| 구분 | 인원수 | 보수총액 | 1인당 평균보수액 | 비고 |
|-----------------------------|-----|-------|--------------|----|
| 등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외) | 3 | 1,105 | 368 | - |
| 사외이사 (감사위원회 위원 제외) | 1 | 30 | 30 | - |
| 감사위원회 위원 | 4 | 476 | 119 | - |
| 감사 | - | - | - | - |

<이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

| 이름 | 직위 | 보수총액 | 보수총액에 포함되지 않는 보수 |
|-----|------|------|------------------|
| 김병철 | 대표이사 | 684 | - |

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

| 이름 | 보수의 종류 | | 총액 | 산정기준 및 방법 |
|-----|-----------------|----|--|---|
| 김병철 | 근로소득 | 급여 | 366 | <p>급여는 당사 보수위원회의 결의에 따라 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급되는 경비성 수당 210백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 40백만원을 지급함. 2019년 3월 26일 취임에 따라 일할계산하여 지급함.</p> |
| | | 상여 | 312 | <p>상여는 연간성과급과 장기성과급을 지급함. 2018년 1분기 보수위원회에서 결의한 「2018년 경영진 평가·보수체계(안)」에 따라 연간 평가 결과를 반영하여 2019년 1분기 보수위원회의 평가 및 결의를 거쳐 최종 지급됨</p> <p>연간성과급은 본원적 수익력 (영업순이익, EVA, RAROC, 영업이익경비율, 금융상품자산), 수익성 (ROE, ROA, 非브로커리지수익), 외형 (위탁MS), 고객 (HNW고객수, 고객수익률, One 신한)으로 구성된 계량지표와 One 신한 가치창출 확대, 미래성장 포트폴리오 확장 등의 전략과제로 구성된 비계량지표를 종합적으로 평가하여 회사의 ROE 달성도에 따라 경영진 (부사장 이상) 기본급의 0~100% 내에서 결정되며, 개인별 지급금액은 회사의 목표달성 수준 및 절대수익규모의 증감 내역을 반영한 후 개인 성과평가 결과에 따라 차등 배분함. 또한 2018년 1월 24일 그룹 겸직 GMS 부문장 선임으로 1월 24일 이후 성과분은 그룹 경영진으로 포함하여 배분함.</p> <p>계량지표와 관련하여 2018년 영업순이익이 전년대비 26.6% 증가한 2,691억으로 최대 성과를 기록한 점, ROE, ROA 및 RAROC이 목표를 초과 달성한 점이 주요하게 성과에 반영되었으며, 비계량지표와 관련하여 운용전략 업그레이드를 통한 자산운용 수익률 제고한 점, GMS사업 부문을 출범하고 안착시킨 점 등을 고려하여 상여 191백만원을 산출하여 지급함</p> <p>장기성과급은 장기성과연동형 주식보수 (PS)로 2015년~2018년의 회사 장기성과 및 신한지주 주가를 반영하여 120백만원이 지급됨</p> |
| | 주식매수선택권 행사이익 | - | - | |
| | 기타 근로소득 | 7 | 당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 건강검진비, 가정의달 행사비, 귀성비, 피복비 등으로 | |

| | | | |
|--|------|---|------------|
| | | | 650만원을 지급함 |
| | 퇴직소득 | - | - |
| | 기타소득 | - | - |

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

| 이름 | 직위 | 보수총액 | 보수총액에 포함되지 않는 보수 |
|-----|------|-------|------------------|
| 임일우 | 본부장 | 1,541 | - |
| 이동률 | 영업고문 | 1,454 | - |
| 김현진 | 부지점장 | 1,085 | - |
| 이정민 | 지점장 | 1,051 | - |
| 서정관 | 영업고문 | 894 | - |

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

| 이름 | 보수의 종류 | | 총액 | 산정기준 및 방법 |
|-----|--------|-----------------|-------|---|
| 임일우 | 근로소득 | 급여 | 358 | 개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 30백만원을 지급함 |
| | | 상여 | 1,126 | <p>당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함</p> <p>최종 성과급 중 60%는 당해년도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회의 심의를 거쳐 최종확정함</p> <p>- 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속본부는 PBS업무를 담당하며, 해당 상여는 2018년 연간성과를 기준으로 2019년 1월에 지급한 상여 517백만원과 15년, 17년발생한 이연성과급 중 2019년 1월에 지급한 금액 549백만원, 2019년 7월 상반기 성과급 60백만원을 합산하여 산출하였음</p> |
| | | 주식매수선택권 행사이익 | - | - |
| | | 기타 | 7 | 당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복지 |

| | | | | |
|-----|------|--------------|-----------------------------------|--|
| | | 근로소득 | | 카드, 피복피, 학자보조금, 귀성비, 가정의달 행사비, 건강검진비 등으로 749만원을지급함 |
| | | 퇴직소득 | 49 | 전년도 개별 계약에 따른 퇴직금 설정액 23백만과 퇴직금 지급일자 미도래에 따라 19년 분기별 지급금 26백만원 지급 |
| | | 기타소득 | - | - |
| 이동률 | 근로소득 | 급여 | 20 | 개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 1.8백만원을 지급함 |
| | | 상여 | 1,431 | 당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매월 개인성과급을 지급함 해당직원은 리테일 소속 전문계약직원으로 해당 상여는 2018년 12월(19년 1월 지급)에서 2019년 11월(19년 12월 지급)까지 발생한 개인수익에 따른 개인성과급 지급 금액을 합산하여 산출하였음 |
| | | 주식매수선택권 행사이익 | - | - |
| | | 기타 근로소득 | 1 | 당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 귀성비, 건강검진비 등으로 145만원을 지급함 |
| | 퇴직소득 | 2 | 개별 계약에 따른 연봉의 1/12 금액을 퇴직연금으로 지급함 | |
| | 기타소득 | - | - | |
| 김현진 | 근로소득 | 급여 | 62 | 당사 급여제도에 따라 2018년 1월 ~ 12월까지 지급한 급여 및 임금인상에 따른 소급분을 합산한 금액임 |
| | | 상여 | 922 | 당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매분기 개인성과급을 지급함 해당직원은 리테일 소속직원으로 우수한 성과를 창출하였으며, 발생한 개인 수익에 따른 개인성과급을 산출하였음 해당 상여는 2018년 4분기(18년 1월지급)와 2019년 1분기 ~3분기의 성과를 기준으로 지급한 상여 878백만원과 19년 고정상여 및 조직성과급 44백만원 등을 합산하여 산출하였음 |
| | | 주식매수선택권 행사이익 | - | - |
| | | 기타 근로소득 | 18 | 당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 귀성비, 가정의달행사비, 격려금, 복지연금, 복지카드, 의료비, 피복피, 휴가비, 연차수당, 건강 |

| | | | | |
|-----------------|------|-----------------|-----|--|
| | | | | 검진비 등으로 1,838만원을 지급함 |
| | 퇴직소득 | | 83 | 매분기말 월정급여를 기준으로 퇴직연금을 불입하며, 매년말 연간 평균임금을 산정하여 차액분을 전액불입함 |
| | 기타소득 | | - | - |
| 이정민 | 근로소득 | 급여 | 67 | 당사 급여제도에 따라 2018년 1월 ~ 12월까지 지급한 급여 및 임금인상에 따른 소급분을 합산한 금액임 |
| | | 상여 | 879 | 당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매분기 개인성과급을 지급함 해당직원은 리테일 소속직원으로 우수한 성과를 창출하였으며, 발생한 개인 수익에 따른 개인성과급을 산출하였음 해당 상여는 2018년 4분기(18년 1월지급)와 2019년 1분기 ~3분기의 성과를 기준으로 지급한 상여 834백만원과 19년 정기상여 및 조직성과급 45백만원 등을 합산하여 산출하였음 |
| | | 주식매수선택권 행사이익 | - | - |
| | | 기타 근로소득 | 25 | 당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 복지카드, 의료비, 피복피, 휴가비, 귀성비, 가정의달행사비, 복지연금, 격려금, 건강검진비, 연차수당 등으로 2,490만원을 지급함 |
| | 퇴직소득 | | 80 | 매분기말 월정급여를 기준으로 퇴직연금을 불입하며, 매년말 연간 평균임금을 산정하여 차액분을 전액불입함. |
| | 기타소득 | | - | - |
| | 서정관 | 근로소득 | 급여 | 20 |
| 상여 | | | 871 | 당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매월 개인성과급을 지급함 해당직원은 리테일 소속 전문계약직원으로 해당 상여는 2018년 12월(19년 1월 지급)에서 2019년 11월(19년 12월 지급)까지 발생한 개인수익에 따른 개인성과급 지급 금액을 합산하여 산출하였음 |
| 주식매수선택권 행사이익 | | | - | - |
| 기타 | | | 1 | 당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 귀성 |

| | | | |
|--|------|---|-----------------------------------|
| | 근로소득 | | 비, 건강검진비 등으로 145만원을 지급함 |
| | 퇴직소득 | 2 | 개별 계약에 따른 연봉의 1/12 금액을 퇴직연금으로 지급함 |
| | 기타소득 | - | - |

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

(2) 기업집단에 소속된 회사

| 구 분 | 회사수 | 국내/국외 | 회사명 | 법인번호 또는 사업자번호 |
|----------|--------------|------------|------------------------------|---------------|
| 상장사 | 1(지주회사) | 1(국내) | (주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) | 104-81-64625 |
| | 1(자회사) | 1(국내) | 오렌지라이프생명보험(주)(종목코드: 079440) | 102-81-28910 |
| | 1(자회사) | 1(국내) | (주)제주은행(종목코드: 006220) | 616-81-00615 |
| 비 상장사 | 15 (자회사) | 15 (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 |
| | | | 아시아신탁 | 120-87-07104 |
| | | | (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 |
| | | | 신한에이아이 | 241-86-01322 |
| | | | SHC매니지먼트(주) | 104-81-72014 |
| | 26 (손자회사) | 5(국내) | 신한 제2호 사모투자전문회사 | 101-86-40537 |
| | | | 코에프씨신한프런티어챔프 2010의4호사모투자전문회사 | 107-87-44159 |
| | | | 신한스톤브릿지페트로사모투자전문회사 | 101-86-76452 |
| | | | 신한 프랙시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사 | 611-88-00069 |
| | | | 지엑스신한인터베스트제1호사모 투자합자회사 | 690-87-00895 |
| | | 21 | 신한아주금융유한공사 | 해외현지법인 |

| | | | | |
|---------|-------|--------------|-------------------------------------|--------|
| | | (국외) | 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 |
| | | | 신한DS 베트남 | 해외현지법인 |
| | | | 신한베트남파이낸스 | 해외현지법인 |
| 1(증손회사) | 1(국외) | 신한자산운용 인도네시아 | 해외현지법인 | |

(주1) 2019년 12월말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2019년 12월 31일)

| 성명 | 대상회사 | 직위명 | 선임일 | 비고 |
|-----|----------|-------|------------|-----|
| 류승현 | 신한금융지주회사 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한캐피탈 | 비상임이사 | 2019.01.01 | 비상근 |
| 정운진 | 신한금융지주회사 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 부행장보 | 2018.01.01 | 상근 |
| | 신한생명 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한캐피탈 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 아시아신탁 | 비상임이사 | 2019.05.02 | 비상근 |
| 장동기 | 신한금융지주회사 | 부사장보 | 2018.01.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 부행장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한생명 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| 정지호 | 신한금융지주회사 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 부행장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한카드 | 부사장 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한생명 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| 왕미화 | 신한금융지주회사 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 부행장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| 신연식 | 신한금융지주회사 | 상무 | 2019.06.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 상무 | 2019.06.01 | 상근 |
| | 신한생명 | 상무 | 2019.06.01 | 상근 |

(기준일 : 2020년 3월 30일)

| 성명 | 대상회사 | 직위명 | 선임일 | 비고 |
|-----|--------|-------|------------|-----|
| 박성현 | 신한금융지주 | 상무 | 2020.01.01 | 상근 |
| | 제주은행 | 비상임이사 | 2019.03.26 | 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 |
| | 아시아신탁 | 비상임이사 | 2019.05.02 | 비상근 |
| 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 | 부사장 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한생명 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| 왕미화 | 신한금융지주 | 부사장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 부행장보 | 2019.01.01 | 상근 |
| 안효열 | 신한금융지주 | 부사장보 | 2020.01.01 | 상근 |
| | 신한은행 | 부행장보 | 2020.01.01 | 상근 |
| | 신한생명 | 부사장보 | 2020.01.01 | 상근 |

(4) 사업라인 (2019년 12월 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) 신한프랙시스케이그로쓰 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 : 2019년 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 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| 하니콜1호(상장) | 2007.12.16 | 투자 | 2,387 | 477,400 | 2 | 494 | - | - | 0 | - | - | 18.85 | - | 6,190 | |
| 한국거래소(비상장) | - | 유관기관출 자 | 3,072 | 632,051 | 3 | 97,449 | - | - | 7,598 | 632,051 | 3.2 | 105,047 | 6,195.15 | 124,129 | |
| 한국증권금융(비상장) | - | 유관기관출 자 | 11,573 | 2,304,469 | 3 | 33,152 | - | - | 5,614 | 2,304,469 | 3.4 | 38,766 | 49,985,380 | 136,980 | |
| 코스콤(비상장) | - | 유관기관출 자 | 44 | 8,735 | 0 | 734 | - | - | (7) | 8,735 | 0.2 | 727 | 492,929 | 26,745 | |
| 한국예탁결제원(비상장) | - | 유관기관출 자 | 843 | 168,220 | 2 | 15,814 | - | - | 1,278 | 168,220 | 1.7 | 17,092 | 3,464,156 | 48,904 | |
| 한국자금중개(비상장) | - | 유관기관출 자 | 100 | 20,000 | 1 | 1,133 | - | - | 172 | 20,000 | 1.0 | 1,305 | 98,798 | 9,052 | |
| 기험기술금융(비상장) | - | 투자 | 500 | 100,000 | 2 | 523 | - | - | (99) | 100,000 | 1.7 | 424 | 84,819 | 1,272 | |
| 마이디스애셋자산운용(비상장) | - | 투자 | 300 | 85,714 | 4 | 301 | - | - | 0 | 85,714 | 4.3 | 301 | 106,570 | 4,975 | |
| 코어메프지(비상장) | 2006.04.14 | 투자 | 390 | 87,100 | 2 | - | - | - | 0 | 87,100 | 1.7 | - | 1,156 | - | 142 |
| 유기증권신탁카즈너지(비상장) | 2007.11.02 | 투자 | 4,000 | 1,250 | 13 | - | - | - | 0 | 1,250 | 12.5 | - | - | - | |
| DCB펀드(비상장) | 2007.09.17 | 투자 | 4,816 | 743,245 | 4 | - | - | - | 0 | 743,245 | 3.7 | - | 4 | - | 6 |
| 스탁세컨더리 제3호 (비상장) | 2013.04.03 | 투자 | 2,200 | 3,240,975,640 | 8 | 3,904 | 3,240,975,640 | 3,904 | 0 | - | - | - | 11,493 | 3,428 | |
| 메이타넵고성장기업투자조합(비상장) | 2014.03.12 | 투자 | 600 | 1,809 | 2 | 2,032 | 237 | 237 | (250) | 1,572 | 1.5 | 1,545 | 122,254 | 13,422 | |
| 2014메이지비 벤처투자조합(비상장) | 2014.02.27 | 투자 | 600 | 1,869 | 7 | 2,208 | 123 | 122 | 290 | 1,746 | 6.8 | 2,376 | 33,260 | 12,380 | |
| 파트너스 제3호 동반성장(비상장) | 2012.09.04 | 투자 | 2,500 | 69 | 19 | 5,901 | 19 | 1,328 | 427 | 50 | 19.1 | 5,000 | 25,335 | 4,003 | |
| 아주강소기업5호투자조합(아파지콜프)(비상장) | 2014.10.13 | 투자 | 3,000 | 30 | 14 | - | - | - | 0 | 2,981,521,924 | 14.3 | - | 6 | - | 79 |
| 엔브이메지안펀드사모투자전문회사(비상장) | 2014.12.10 | 투자 | 978 | 4,301,016,000 | 3 | 4,013 | 1,958,459,000 | 1,959 | (152) | 2,342,557,000 | 2.6 | 1,902 | 92,598 | 18,182 | |
| RedhotMedialInternational(비상장) | 2008.09.26 | 투자 | 992 | 1,303,706 | 3 | - | 1,303,706 | - | 0 | - | 3.3 | - | - | - | |
| 카지호스탄증권거래소(비상장) | 2008.03.26 | 투자 | 1,040 | 5,111 | 1 | 158 | - | - | (27) | 5,111 | 0.5 | 131 | 149,521 | 2,867 | |
| THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P(비상장) | 2008.07.08 | 투자 | 4 | 25,996,348 | 22 | 347 | - | - | (250) | 25,996,348 | 21.9 | 97 | 35,432 | - | 395 |
| 공평 1.2.4지구 복합개발사업 PF(비상장) | 2013.12.30 | 투자 | 36,000 | 330,827,741 | 36 | 233 | - | - | 0 | 330,827,741 | 35.7 | 233 | 2,670 | 1,744 | |
| KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장) | 2011.07.29 | 투자 | 2,269 | 1,880,567,184 | 8 | 739 | - | - | 0 | 1,880,567,184 | 8.5 | 739 | 8,630 | 111 | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------|------|--------|----------------|-----|--------|-------------|-----|----------|----------------|-------|--------|---------|--------|
| Shinhan Investment America Inc.(비상장) | 1993.06.15 | 현지법인 | 3 | 25,000 | 100 | 8,604 | - | - | 0 | 25,000 | 100.0 | 8,604 | 4,579 | 552 |
| Shinhan Investment Asla Ltd.(비상장) | 2007.06.30 | 현지법인 | 5 | 242,000,000 | 100 | 33,844 | - | - | 0 | 242,000,000 | 100.0 | 33,844 | 43,933 | 3,474 |
| 국보1호투자조합(비상장) | 2014.05.20 | 투자 | 600 | 2,400 | 12 | 1,938 | - | - | (145) | 2,400 | 11.9 | 1,793 | 14,442 | 1,704 |
| (주)네이치리퍼블릭(비상장) | 2015.04.03 | 투자 | 4,999 | 65,780 | 1 | 1,808 | - | - | (485) | 65,780 | 0.9 | 1,323 | 129,983 | -938 |
| 신한프릭스스케이프글로벌빌서모투자전문회사(비상장) | 2015.05.07 | 투자 | 3,558 | 11,891,480,728 | 14 | 11,891 | - | - | 0 | 7,403,861,985 | 14.2 | 7,404 | 48,202 | 13,876 |
| 메스지구호 기업재무안정시모투자전문회사(비상장) | 2015.03.27 | 투자 | 2,000 | 740,000,000 | 13 | 825 | - | - | 0 | - | 13.2 | - | 5,929 | 2,500 |
| 푸스코신기술2호 투자조합(비상장) | 2015.06.16 | 투자 | 1,000 | 732,500,000 | 8 | 1,468 | - | - | (291) | 732,500,000 | 8.3 | 1,177 | 9,833 | - |
| 유티코스포츠1호펀드(비상장) | 2015.07.14 | 투자 | 2,490 | 2,490 | 14 | 2,490 | - | - | (8) | 2,490 | 14.0 | 2,482 | 16,544 | 820 |
| 워터브릿지캐시메이저시모투자전문회사(비상장) | 2015.07.23 | 투자 | 5,000 | 5,000,000,000 | 6 | - | - | - | 0 | 5,000,000,000 | 5.7 | - | 87,000 | -489 |
| 케이디비씨이름제이호시모투자전문회사(비상장) | 2015.09.18 | 투자 | 5,000 | 3,356,062,000 | 4 | 3,455 | - | - | (71) | 2,306,820,000 | 3.8 | 2,335 | 130,994 | 29,421 |
| SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(비상장) | 2015.07.16 | 현지법인 | 4,498 | 14,600,000 | 100 | 41,318 | - | - | 0 | 14,600,000 | 100.0 | 41,318 | 44,552 | 2,781 |
| 대유메이저2우선주(전환상환)(비상장) | 2015.08.13 | 투자 | 2,000 | 341,462 | - | 641 | - | - | 0 | - | - | - | 370,121 | 8,707 |
| 메이지엔씨케이엘비시모투자전문회사(비상장) | 2015.11.03 | 투자 | 3,000 | 1,202,635,500 | 14 | 1,446 | - | - | 244 | 1,202,635,500 | 14.3 | 1,690 | 14,389 | 3,211 |
| 블루티스메시시모투자합자회사(비상장) | 2016.02.03 | 투자 | 1,468 | 1,468,000,000 | 9 | 1,557 | - | - | 27 | 1,468,000,000 | 8.9 | 1,584 | 16,006 | 420 |
| JKL 제7호성장전략M&A(비상장) | 2016.03.22 | 투자 | 716 | 4,575,599,597 | 4 | 4,132 | - | - | 351 | 3,488,399,300 | 4.1 | 3,527 | 73,720 | - |
| 2015 KIF-스톤브릿지(비상장) | 2016.03.28 | 투자 | 1,500 | 288 | 5 | 2,593 | - | - | 443 | 207 | 5.0 | 2,231 | 45,047 | 13,180 |
| 크레디엔셀스케이제2호시모투자합자회사(비상장) | 2016.02.05 | 투자 | 2,525 | 2,524,874,074 | 21 | 2,525 | - | - | 0 | 1,282,400,000 | 20.7 | 1,282 | 12,133 | 74 |
| 성천중환산업투자기금(비상장) | 2016.04.12 | 투자 | 1,430 | 2,500,000 | 3 | 2,437 | - | - | 87 | 2,500,000 | 2.5 | 2,524 | 520,112 | - |
| 서울자산운용우우선주(비상장) | 2016.06.30 | 투자 | 995 | 199,000 | 10 | 995 | - | - | 0 | 199,000 | 10.0 | 995 | 8,130 | 93 |
| PT Shinhan Sekuritas Indonesia(비상장) | 2016.07.21 | 현지법인 | 22,987 | 494,180,000 | 99 | 27,687 | - | - | 0 | 494,180,000 | 99.0 | 27,687 | 32,306 | 982 |
| 데이터엔벨리릭스(비상장) | 2016.07.28 | 투자 | 100 | 285 | 2 | 100 | - | - | 0 | 285 | 2.4 | 100 | 465 | -60 |
| (주)파룬트(비상장) | 2016.08.03 | 투자 | 99 | 108 | 1 | 99 | - | - | 0 | 108 | 1.3 | 99 | 3,566 | -1,502 |
| 마크로스(비상장) | 2016.08.19 | 투자 | 3,190 | 50,000 | 2 | 4,497 | - | - | (1,089) | 50,000 | 1.6 | 3,408 | 68,091 | 18,676 |
| 백스지오(비상장) | 2016.08.22 | 투자 | 1,000 | 133,333 | 5 | - | - | - | 0 | 6,666 | 5.5 | - | 30,910 | - |
| 이름제상호 시모투자(비상장) | 2016.09.09 | 투자 | 3,000 | 2,480,968,858 | 10 | 2,723 | - | - | 1,459 | 1,379,222,858 | 10.4 | 3,080 | 23,552 | 1,304 |
| 메시아르계스제1호(비상장) | 2016.09.28 | 투자 | 5,000 | 2,400,000,000 | 13 | 1,812 | - | - | 0 | - | 13.4 | - | 18,084 | 557 |
| 씨엑스텍3우선주(비상장) | 2016.09.30 | 투자 | 1,000 | 125,000 | 3 | 1,053 | - | - | 22 | 125,000 | 3.5 | 1,075 | 9,175 | - |
| 김포한강주택위탁관리부동산투자(비상장) | 2016.12.16 | 투자 | 3,000 | 600,000 | 14 | 3,193 | - | - | 0 | - | - | - | - | - |
| LSK-BNH코리아비오펀드(비상장) | 2016.11.30 | 투자 | 1,350 | 2,850 | 8 | 4,148 | - | - | (1,643) | 2,850 | 7.8 | 2,505 | 34,859 | -750 |
| 렌코아메어로스페이스3우(비상장) | 2016.12.08 | 투자 | 1,000 | 13,333 | 2 | 1,008 | - | - | 0 | - | 2.2 | - | 42,837 | - |
| 스톤브릿지 에엔투스 해외인프라 제1호 시모투자합자회사(비상장) | 2016.12.15 | 투자 | 19,000 | 16,862,295,626 | 18 | 17,002 | - | - | (909) | 16,241,434,114 | 18.2 | 15,468 | 86,468 | - |
| (주1) | | | | | | | 620,861,512 | 625 | | | | | | 4,504 |
| 씨엔아이(비상장) | 2017.01.24 | 투자 | 1,000 | 333,330 | 5 | 894 | - | - | 0 | 472,219 | 4.9 | - | 23,131 | - |
| 스마트제이호시모투자합자회사(비상장) | 2017.01.31 | 투자 | 2,000 | 2,000,000,000 | 13 | 1,960 | - | - | (428) | 1,943,231,600 | 13.3 | 1,475 | 14,502 | - |
| 신한제3호스텍(상장) | 2017.02.17 | 투자 | 890 | 175,249 | 0 | 359 | - | - | 0 | (359) | 0.0 | - | 7,152 | 42 |
| 첼바디(비상장) | 2017.02.20 | 투자 | 3,750 | 108,530 | 3 | 15,189 | - | - | (14,414) | 108,530 | 2.5 | 775 | 45,292 | 8,616 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------|----|--------|---------------|-------------|--------|---------------|--------|---------|---------------|-----------|-------------|-----------|-------------|---------|
| 진영산업(비상장) | 2017.02.21 | 투자 | 1,000 | 909,090 | 5 | 1,034 | - | - | 174 | 909,090 | 5.1 | 1,208 | 43,603 | 2,473 | |
| 벨명에이티(비상장) | 2017.03.30 | 투자 | 1,000 | 21,036 | 5 | 1,237 | - | - | 119 | 21,036 | 4.9 | 1,356 | 115,012 | 2,988 | |
| 존스미디어(비상장) | 2017.04.24 | 투자 | 1,000 | 28,571 | 4 | 1,016 | 28,571 | 1,016 | 0 | - | - | - | 42,141 | 390 | |
| Falcon Strategic Partners V(비상장) | 2017.04.25 | 투자 | 4,884 | 6,840,248 | 7 | 7,958 | 1,847,678 | 2,172 | (775) | 8,687,926 | 6.9 | 9,355 | 1,070,073 | 139,381 | |
| 신한디스플레이스기술투자조합제1호(비상장) | 2017.04.26 | 투자 | 1,000 | 1,000,000,000 | 10 | 1,000 | - | - | 0 | 1,000,000,000 | 9.6 | 1,000 | 217 | - 10,838 | |
| 엑시스글로벌로프스신기술조합(비상장) | 2017.05.18 | 투자 | 3,000 | 3,000 | 19 | 2,858 | 955 | 956 | 10 | 2,045 | 19.1 | 1,912 | 10,064 | - 244 | |
| 메리츠종합금융증권(비상장) | 2017.06.29 | 투자 | 5,000 | 1,086,956 | 이(무의결권) | | 4,653 | 59,129 | 758 | 0 | 1,027,827 | 이(무의결권) | 3,895 | 30,899,102 | 451,769 |
| 신한글로벌헬스케어투자조합제1호(비상장) | 2017.06.30 | 투자 | 2,440 | 2,440,000,000 | 3 | 2,440 | - | - | 0 | 2,440,000,000 | 3.1 | 2,440 | 76,319 | 1,209 | |
| Golub Capital Partners 11(비상장) | 2017.07.10 | 투자 | 6,908 | 7,000,000 | 2 | 7,826 | 10,500,000 | 12,205 | 210 | 17,500,000 | 1.7 | 20,241 | 1,691,065 | 91,963 | |
| 이베스트신기술조합제2호(비상장) | 2017.08.02 | 투자 | 500 | 500 | 12 | 492 | - | - | 0 | 222 | 12.0 | 219 | 1,735 | 2,411 | |
| 오퍼스제2호사모투자합자회사(비상장) | 2017.08.03 | 투자 | 4,809 | 4,809,160,305 | 8 | 6,307 | 114,503,817 | 114 | 322 | 4,923,664,122 | 7.6 | 6,743 | 65,607 | 1,872 | |
| 하니아이티엠(비상장) | 2017.08.07 | 투자 | 500 | 1,739 | 2 | 497 | - | - | 0 | 1,739 | 1.8 | 497 | 34,130 | - 1,385 | |
| 신한제4호스팩(상장) | 2017.08.08 | 투자 | 20 | 10,000 | 0 | 20 | - | - | (1) | 10,000 | 0.0 | 19 | 11,951 | 109 | |
| 노터스(비상장) | 2017.08.10 | 투자 | 7,000 | 367,050 | 8 | 7,986 | 183,525 | 2,422 | (1,789) | 183,525 | 7.6 | 3,775 | 61,530 | 4,553 | |
| 케이엔케이(비상장) | 2017.09.28 | 투자 | 2,700 | 225,000 | 5 | 468 | 69,156 | - | 1,348 | 23 | 155,844 | 4.9 | 1,839 | 52,891 | 1,614 |
| 신한핀테크신기술투자조합 제1호(비상장) | 2017.10.19 | 투자 | 1,000 | 1,000,000,000 | 10 | 1,000 | 1,000,000,000 | 1,000 | 0 | - | 9.8 | - | 11,912 | 1,649 | |
| 블리리제7호창업벤처전문사모투자합자회사(비상장) | 2017.11.30 | 투자 | 1,500 | 1,500,000,000 | 10 | 1,623 | 784,090,930 | 784 | 95 | 715,909,070 | 9.7 | 934 | 8,113 | 928 | |
| 와이지-원우선주(비상장) | 2017.11.30 | 투자 | 2,000 | 134,680 | 이(무의결권) | | 1,257 | - | - | (232) | 134,680 | 이(무의결권) | 1,025 | 726,941 | 12,563 |
| Pantheon Access(Luxemburg), SLP SICAV SIF(비상장) | 2017.12.13 | 투자 | 3,064 | 4,663,500 | 4 | 6,234 | 809,972 | 1,163 | (1,310) | 3,853,528 | 4.0 | 3,761 | 5,537 | - 43 | |
| 해르메스사모투자합자회사(비상장) | 2017.12.22 | 투자 | 5,500 | 4,344,265,870 | 9 | 2,233 | - | - | (222) | 4,344,265,870 | 9.2 | 2,011 | 47,686 | 1,522 | |
| 탑프라1우선주(비상장) | 2017.12.27 | 투자 | 1,000 | 14,285 | 5 | 1,062 | - | - | 218 | 14,285 | 4.6 | 1,280 | 44,780 | 1,714 | |
| 신한-코그니티브청년창업투자조합(비상장) | 2017.12.29 | 투자 | 1,000 | 8,200,000,000 | 33 | 8,200 | 8,199,999,900 | 1,800 | 0 | 100 | 32.8 | 10,000 | 29,360 | - 733 | |
| Insolve Global Credit Fund III(비상장) | 2018.01.02 | 투자 | 10,108 | 1,486,936,964 | 2 | 16,624 | 156,084,703 | 1,982 | 3,641 | 1,643,021,667 | 2.0 | 22,247 | 399,867 | 27,192 | |
| 씨이토렌(비상장) | 2018.01.05 | 투자 | 1,000 | 76,923 | 2 | 846 | 76,923 | 846 | 0 | - | 2.0 | - | 22,752 | - 2,599 | |
| 엑시스브이투엑스 사모투자회사(비상장) | 2018.01.12 | 투자 | 1,000 | 1,000,000,000 | 9 | 1,088 | 600,000,000 | 600 | 269 | 400,000,000 | 8.7 | 757 | 14,105 | 11,770 | |
| 신한 반도체 신기술투자조합 제1호(비상장) | 2018.02.09 | 투자 | 500 | 500,000,000 | 23 | 500 | - | - | 0 | 500,000,000 | 22.7 | 500 | 2,236 | 86 | |
| 피씨씨엠비스트제1차사모투자합자회사(비상장) | 2018.02.23 | 투자 | 7,718 | 9,719,979,057 | 6 | 10,004 | 505,615,566 | 506 | 52 | 9,214,363,491 | 5.9 | 9,550 | 108,797 | 12,280 | |
| 키움증권2우(비상장) | 2018.03.06 | 투자 | 5,000 | 46,356 | 이(무의결권) | | 4,726 | - | - | 148 | 46,356 | 이(무의결권) | 4,874 | 18,794,800 | 217,292 |
| 지엠비 아이씨티 신기술조합(비상장) | 2018.03.06 | 투자 | 3,000 | 3,000 | 11 | 2,824 | - | - | 204 | 3,000 | 11.0 | 3,028 | 29,359 | - 298 | |
| 이엔헬스케어1호(비상장) | 2018.03.15 | 투자 | 1,657 | 1,657 | 17 | 1,948 | 1,656 | 1,655 | (290) | 1 | 16.6 | 3 | 3,122 | 2,953 | |
| 파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사(비상장) | 2018.03.22 | 투자 | 3,000 | 3,000,000,000 | 7 | 2,986 | - | - | 289 | 3,000,000,000 | 7.0 | 3,275 | 42,602 | - 175 | |
| (주)플랜시어로(상환전환우선주)(비상장) | 2018.03.28 | 투자 | 1,000 | 21,280 | 1 | 889 | - | - | (39) | 21,280 | 0.8 | 850 | 16,001 | - 24,820 | |
| 케이엘한주창업벤처전문 사모(비상장) | 2018.02.26 | 투자 | 2,000 | 2,000,000,000 | 17 | 1,940 | - | - | (736) | 2,000,000,000 | 17.2 | 1,204 | 11,105 | - 174 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------|----|--------|----------------|---------|--------|---------------|-------|-------|----------------|---------|--------|-----------|---------|-------|
| 이엔엘스케어투자조합2호(비상장) | 2018.04.06 | 투자 | 2,000 | 2,000 | 12 | 1,969 | - | - | 105 | 2,000 | 12.1 | 2,074 | 11,092 | - | 414 |
| 엔에이지 하이테크 제일호 신기술조합(비상장) | 2018.04.06 | 투자 | 1,000 | 1,000 | 14 | 1,253 | - | - | 0 | - | - | - | 8,927 | 1,927 | |
| 케이클라비스 마이스터 신기술조합 제1호(비상장) | 2018.06.25 | 투자 | 2,000 | 2,000,000,000 | 13 | 1,802 | - | - | 166 | 2,000,000,000 | 13.2 | 1,968 | 15,199 | 229 | |
| 대신신기술투자조합1호(비상장) | 2018.06.27 | 투자 | 1,500 | 1,500 | 3 | 1,350 | - | - | 114 | 1,500 | 2.9 | 1,464 | 52,016 | - | 489 |
| 씨엔아이5우선주(비상장) | 2018.04.11 | 투자 | 516 | 138,889 | 0(무의결권) | 520 | 138,889 | 520 | 0 | - | 0(무의결권) | - | 20,831 | - | 8,783 |
| 지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사(비상장) | 2018.05.11 | 투자 | 20,000 | 20,000,000,000 | 14 | 20,000 | - | - | 0 | 20,000,000,000 | 14.5 | 20,000 | 131,237 | 5,284 | |
| 신한아이씨티투자조합제1호(비상장) | 2018.06.08 | 투자 | 500 | 500,000,000 | 12 | 500 | - | - | 0 | 500,000,000 | 12.0 | 500 | 4,289 | 178 | |
| 푸드나우(상장) | 2018.05.16 | 투자 | 1,000 | 34,670 | - | 700 | - | - | 0 | - | - | - | 56,453 | 3,615 | |
| 현대커머셜 기명식전환우선주(비상장) | 2018.05.31 | 투자 | 20,000 | 1,000,000 | 0(무의결권) | 20,989 | - | - | 199 | 1,000,000 | 0(무의결권) | 21,188 | 9,233,468 | 60,215 | |
| 삼기오토모티브1우선주(전환)(비상장) | 2018.05.11 | 투자 | 500 | 168,351 | 0(무의결권) | 460 | - | - | 0 | 168,351 | 0(무의결권) | 460 | 397,215 | 3,198 | |
| 발태오앤2우선주(비상장) | 2018.05.04 | 투자 | 1,000 | 34,071 | 0(무의결권) | 958 | 34,071 | 958 | 0 | - | 0(무의결권) | - | 66,633 | - | 5,590 |
| 코리아센터(비상장) | 2018.05.31 | 투자 | 2,000 | 95,192 | 0.42 | 2,249 | - | - | (509) | 76,169 | 0.42 | 1,291 | 227,700 | 1,377 | |
| 신한-코그니티브 콘텐츠 투자조합 제1호(비상장) | 2018.07.12 | 투자 | 500 | 500 | 16 | 500 | - | - | 0 | - | - | - | 3,017 | - | 25 |
| 신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호(비상장) | 2018.07.26 | 투자 | 5,000 | 5,000,000,000 | 17 | 5,000 | - | - | 0 | 5,000,000,000 | 16.7 | 5,000 | 29,409 | - | 323 |
| 제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사(비상장) | 2018.08.09 | 투자 | 21,592 | 21,592,320,000 | 40 | 21,592 | 3,003,872,421 | 3,004 | 0 | 18,588,447,579 | 39.9 | 18,588 | 51,228 | 574 | |
| (주)지플러스생명과학상환전환우선주(비상장) | 2018.08.24 | 투자 | 1,000 | 2,073 | 1 | 1,000 | 103,650 | 0 | 532 | 105,723 | 1.2 | 1,532 | 20,699 | - | 6,228 |
| 리가-지엠비 부품소재 투자조합(비상장) | 2018.09.17 | 투자 | 1,500 | 1,500 | 14 | 1,132 | - | - | 99 | 1,500 | 14.3 | 1,231 | 10,307 | 146 | |
| 신한권속머신기술투자조합제1호(비상장) | 2018.09.28 | 투자 | 3,000 | 3,000,000,000 | 15 | 3,000 | 3,000,000,000 | 3,000 | 0 | - | 15.0 | - | 20,432 | 2,646 | |
| 만나씨이케이(비상장) | 2018.10.05 | 투자 | 7,700 | 18,276 | 9 | 7,700 | 18,276 | 7,700 | 0 | - | - | - | 26,050 | - | 5,226 |
| 이씨스(비상장) | 2018.11.29 | 투자 | 1,000 | 123,456 | 4 | 943 | - | - | (7) | 123,456 | 4.5 | 936 | 79,854 | 773 | |
| 씨아이바로지텍(비상장) | 2018.12.27 | 투자 | 995 | 1,326 | 0 | 995 | 131,624 | 1,000 | 597 | 132,950 | 0.3 | 2,592 | 200,444 | 31,699 | |
| 고양에이리츠(비상장) | 2018.12.27 | 투자 | 1,000 | 999,999 | 20 | 1,000 | - | - | 0 | 999,999 | 20.0 | 1,000 | 136,387 | - | 1,328 |
| 코어리안소프트 RCP(비상장) | 2018.11.16 | 투자 | 1,000 | 94,560 | 4 | 1,000 | - | - | 0 | 94,560 | 4.2 | 1,000 | 3,239 | 2,835 | |
| 메스타-클라우드 신기술조합 제2호(비상장) | 2018.10.18 | 투자 | 1,000 | 1,000 | 14 | 1,000 | - | - | (4) | 1,000 | 13.9 | 996 | 6,815 | 1,043 | |
| 브락-오버트 1호 신기술투자조합(비상장) | 2018.12.21 | 투자 | 1,000 | 100 | 13 | 1,000 | - | - | (185) | 100 | 12.5 | 815 | 6,488 | - | 80 |
| 메이씨피씨피이제일호 창업벤처전문 사모투(비상장) | 2018.12.21 | 투자 | 1,000 | 1,000,000,000 | 8 | 1,000 | - | - | (20) | 1,000,000,000 | 7.7 | 980 | 12,775 | 186,852 | |
| 글렌우드코리아제일호(비상장) | 2018.10.01 | 투자 | 3,021 | 3,020,496,341 | 2 | 2,984 | 2,298,674,674 | 2,298 | (200) | 5,319,171,015 | 2.2 | 5,082 | 236,073 | - | 4,286 |
| 글렌우드공동투자제일호사모투자합자회사(비상장) | 2018.12.14 | 투자 | 10,000 | 10,000,000,000 | 13 | 10,000 | - | - | 0 | 10,000,000,000 | 13.3 | 10,000 | 75,136 | - | 734 |
| 휴엔-히스토리 2019-1 FNB 투자조합(비상장) | 2019.01.30 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000 | 1,000 | (38) | 1,000 | 18.9 | 962 | 5,259 | - | 60 |
| 신한-코어트렌드 1(비상장) | 2019.02.27 | 투자 | 990 | - | - | - | 990,000,000 | 990 | 0 | 990,000,000 | 7.0 | 990 | 14,971 | 746 | |
| 피엑스케이-신한 투자조합 1호(비상장) | 2019.02.28 | 투자 | 1,500 | - | - | - | 150 | 1,500 | 326 | 150 | 7.1 | 1,826 | 20,884 | - | 171 |
| 신한헬스케어신기술투자조합제2호(비상장) | 2019.03.28 | 투자 | 980 | - | - | - | 980,000,000 | 980 | 0 | 980,000,000 | 9.4 | 980 | 14,801 | 4,401 | |
| 레이크브릿지성장기업제1호사모투자합자회사(비상장) | 2019.03.29 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000,000,000 | 1,000 | (10) | 1,000,000,000 | 4.0 | 990 | 25,196 | - | 354 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|------------|----|--------|---|---|---|---------------|--------|-------|---------------|---------|--------|---------|--------|
| 아들고팔 사모 상환전환우선주(비상장) | 2019.03.15 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 25,974 | 1,000 | (45) | 25,974 | 2.0 | 955 | 45,980 | 1,153 |
| (주)로켓헬스케어(비상장) | 2019.03.29 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 96,153 | 1,000 | (173) | 96,153 | 0.9 | 827 | 25,674 | 5,280 |
| 피플핀드컴퍼니5우선주(비상장) | 2019.03.28 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 21,341 | 1,000 | (108) | 21,341 | 1.8 | 892 | 5,907 | -6,114 |
| 백성턴미들마켓인베스트스 4호(비상장) | 2019.03.27 | 투자 | 1,720 | - | - | - | - | - | 0 | - | 2.4 | - | 179,409 | 92 |
| 미수 인터베스트-KDBC 신기술조합 1호(비상장) | 2019.04.11 | 투자 | 2,500 | - | - | - | 2,500,000,000 | 2,500 | (100) | 2,500,000,000 | 6.3 | 2,400 | 41,918 | 386 |
| 성운피마코피아(비상장) | 2019.04.18 | 투자 | 403 | - | - | - | 54,467 | 403 | 0 | 54,467 | 1.5 | 403 | 8,516 | 759 |
| 성운피마코피아 1우(비상장) | 2019.04.18 | 투자 | 597 | - | - | - | 56,635 | 597 | (107) | 56,635 | 1.6 | 490 | 8,516 | 759 |
| 유타스휘트린기업재무안정사모투자합자회사(비상장) | 2019.04.29 | 투자 | 9,550 | - | - | - | 9,500,000,000 | 9,501 | 48 | 9,500,000,000 | 14.3 | 9,548 | 67,021 | 246 |
| 엔에이치 헬스케어 제일호 신기술조합(비상장) | 2019.04.24 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 2,000,000,000 | 2,000 | 192 | 2,000,000,000 | 19.0 | 2,192 | 11,405 | 905 |
| 스프랏글로벌신재생제1호 사모투자합자회사(비상장) | 2019.04.30 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 2,000,000,000 | 2,000 | 0 | 2,000,000,000 | 28.2 | 2,000 | 7,392 | 116 |
| 대신 신기술투자조합 제2호(비상장) | 2019.05.10 | 투자 | 5,000 | - | - | - | 5,000 | 5,000 | 285 | 5,000 | 23.5 | 5,285 | 22,158 | 132 |
| 레온헬스케어 RCPS(비상장) | 2019.05.24 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 47,618 | 2,000 | (220) | 47,618 | 3.0 | 1,780 | 11,310 | -4,333 |
| 신한헬스케어신기술투자조합제3호(비상장) | 2019.06.10 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000,000,000 | 1,000 | 0 | 1,000,000,000 | 9.6 | 1,000 | 9,345 | 1,055 |
| 신한헬스케어신기술투자조합제4호(비상장) | 2019.06.28 | 투자 | 700 | - | - | - | 700,000,000 | 700 | 0 | 700,000,000 | 19.7 | 700 | 3,482 | 74 |
| 메리츠-코레이트 1호(니무가)(비상장) | 2019.06.12 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 1,091,235,278 | 1,092 | 235 | 1,091,235,278 | 10.0 | 1,327 | 13,822 | 4,537 |
| 원신한류자산기술투자조합제1호(비상장) | 2019.06.19 | 투자 | 500 | - | - | - | 1,000,000,000 | 1,000 | 0 | 1,000,000,000 | 13.9 | 1,000 | 7,082 | 59 |
| 머라운드어스 RCPS(비상장) | 2019.06.17 | 투자 | 200 | - | - | - | 42,016 | 200 | 0 | 42,016 | 3.4 | 200 | 783 | 766 |
| 고양에이리츠 우선주(비상장) | 2019.06.26 | 투자 | 25,000 | - | - | - | 1,666,666 | 25,000 | 0 | 1,666,666 | 0(무의결권) | 25,000 | 136,387 | 1,328 |
| 우리노텍신기술투자조합(비상장) | 2019.06.27 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000 | 1,000 | (9) | 1,000 | 17.2 | 991 | 5,683 | 119 |
| 팜스파이브(주)(비상장) | 2019.06.28 | 투자 | 999 | - | - | - | 1,554 | 999 | 26 | 1,554 | 0.5 | 1,025 | 100,965 | 973 |
| 대신-K&T 신기술투자조합(재로부세본)(비상장) | 2019.06.28 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 2,000,000,000 | 2,000 | (98) | 2,000,000,000 | 3.7 | 1,902 | 49,944 | 1,073 |
| 제이엔 마그넷 사모투자 합자회사(비상장) | 2019.07.04 | 투자 | 3,000 | - | - | - | 3,000,000,000 | 3,000 | 125 | 3,000,000,000 | 12.2 | 3,125 | 24,463 | 198 |
| 티그리스-비행투자조합2호(비상장) | 2019.07.04 | 투자 | 500 | - | - | - | 50 | 500 | (5) | 50 | 5.9 | 495 | 8,414 | 87 |
| 엑스비씨피에프브이 1우선주(비상장) | 2019.07.31 | 투자 | 3,400 | - | - | - | 272 | 3,400 | 0 | 272 | 0(무의결권) | 3,400 | 119,899 | 4,098 |
| 엑스비씨피에프브이 2우선주(비상장) | 2019.07.25 | 투자 | 3,400 | - | - | - | 42,755 | 3,400 | (0) | 42,755 | 0(무의결권) | 3,400 | 119,899 | 4,098 |
| 2018큐세피13호 사모투자합자회사(비상장) | 2019.07.19 | 투자 | 3,700 | - | - | - | 3,700,000,000 | 3,700 | 0 | 3,700,000,000 | 3.3 | 3,700 | 109,751 | 2,159 |
| 대신신기사 3호(비상장) | 2019.07.26 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 2,000 | 2,000 | (142) | 2,000 | 18.5 | 1,858 | 9,892 | 57 |
| 미석엔지니어링 보통주(비상장) | 2019.08.20 | 투자 | 557 | - | - | - | 4,950 | 557 | (514) | 4,950 | 1.1 | 43 | 33,558 | 3,054 |
| 미석엔지니어링 1우선주(비상장) | 2019.08.20 | 투자 | 443 | - | - | - | 3,853 | 443 | 0 | 3,853 | 0.9 | 443 | 33,558 | 3,054 |
| 벤처신기사1호(한양디지텍)(비상장) | 2019.08.26 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 10 | 1,000 | 117 | 10 | 8.0 | 1,117 | 12,441 | 58,871 |
| 신한컨슈머신기술투자조합제2호(비상장) | 2019.09.03 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000,000,000 | 1,000 | 0 | 1,000,000,000 | 20.0 | 1,000 | 5,206 | 44 |
| 리빙프리미엄 사모투자합자회사(비상장) | 2019.08.29 | 투자 | 3,900 | - | - | - | 3,900,000,000 | 3,900 | (43) | 3,900,000,000 | 12.0 | 3,857 | 32,380 | 161 |
| 솔티드벤처 RCPS(비상장) | 2019.08.30 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 6,377 | 1,000 | (115) | 6,377 | 5.3 | 885 | 2,653 | 1,835 |
| 컨택 RCPS(비상장) | 2019.09.19 | 투자 | 500 | - | - | - | 1,391 | 500 | 0 | 1,391 | 4.2 | 500 | 2,394 | 251 |
| 주식회사 신한호텔엔위탁관리부동산투자(비상장) | 2019.09.25 | 투자 | 5,000 | - | - | - | 1,000,000 | 5,000 | 130 | 1,000,000 | 0(무의결권) | 5,130 | 83,817 | 133 |
| 은코러스(비상장) | 2019.08.23 | 투자 | 561 | - | - | - | 541,905 | 561 | (22) | 541,905 | 0.5 | 539 | 65,888 | 9,939 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------|----|-----------------|-------|---------|----------------|----------------|--------|-------|-----------------|---------|---------|---------|---|--------|
| 비단타(비상장) | 2019.09.20 | 투자 | 938 | - | - | - | 33,723 | 938 | (29) | 33,723 | 0.3 | 909 | 59,898 | - | 51,436 |
| 커서 네트워크(비상장) | 2019.09.16 | 투자 | 483 | - | - | - | 135 | 483 | (14) | 135 | 0.9 | 469 | 8,313 | - | 840 |
| 브릭-오비트 6호 신기서(비상장) | 2019.10.08 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 20 | 2,000 | 0 | 20 | 12.5 | 2,000 | 17,727 | - | 75 |
| 프렌드 신기서23호(비상장) | 2019.10.31 | 투자 | 700 | - | - | - | 70 | 700 | 0 | 70 | 33.3 | 700 | 2,094 | - | 6 |
| 디엔디파맥(비상장) | 2019.10.31 | 투자 | 529 | - | - | - | 11,494 | 529 | (18) | 11,494 | 0.1 | 511 | 18,362 | - | 782 |
| 스프랏글로발신재생제2호 사무투자합자회사(비상장) | 2019.10.25 | 투자 | 20,454 | - | - | - | 20,453,802,086 | 20,384 | 0 | 20,453,802,086 | 23.1 | 20,384 | 88,489 | - | 752 |
| 이아이피인베스트먼트 인프러2호 사무투자(비상장) | 2019.11.06 | 투자 | 11,900 | - | - | - | 11,900,000,000 | 11,900 | 0 | 11,900,000,000 | 99.0 | 11,900 | 54,269 | - | 1,897 |
| 마키나락스 RCPS(비상장) | 2019.11.19 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 13,793 | 1,000 | 6 | 13,793 | - | 1,006 | 1,663 | - | 375 |
| 엘엑스엑스 테티스 제1호(비상장) | 2019.11.20 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 2,000,000,000 | 2,000 | (18) | 2,000,000,000 | 16.3 | 1,982 | 121,689 | - | 111 |
| 이스톤 뉴메인 제2호 PEF(비상장) | 2019.11.21 | 투자 | 2,000 | - | - | - | 2,000,000,000 | 2,000 | (2) | 2,000,000,000 | 2.9 | 1,998 | 69,156 | - | 265 |
| 피엑스에이 이엠티 사무투자합자회사(비상장) | 2019.11.27 | 투자 | 5,000 | - | - | - | 5,000,000,000 | 5,001 | (92) | 5,000,000,000 | 14.5 | 4,909 | 34,535 | - | 250 |
| 티이트 RCPS(비상장) | 2019.11.28 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 14,285 | 1,000 | (14) | 14,285 | - | 986 | 20,918 | - | 50 |
| 엑스케이엑스미래엡 PEF(비상장) | 2019.11.28 | 투자 | 10,000 | - | - | - | 10,000,000,000 | 10,000 | (1) | 10,000,000,000 | 4.8 | 9,999 | 206,697 | - | 102 |
| 로시케이RCPS(비상장) | 2019.11.29 | 투자 | 700 | - | - | - | 21,538 | 700 | (21) | 21,538 | - | 679 | 4,808 | - | -3,591 |
| 2019 피씨씨 신기술조합(비상장) | 2019.12.03 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000,000,000 | 1,000 | 0 | 1,000,000,000 | 31.7 | 1,000 | 3,146 | - | 4 |
| (주)키노드트_RCPS(비상장) | 2019.12.19 | 투자 | 1,998 | - | - | - | 1,388 | 1,998 | 0 | 1,388 | - | 1,998 | 3,935 | - | 1,250 |
| 주식회사 풍작소 RCPS(비상장) | 2019.12.11 | 투자 | 500 | - | - | - | 5,499 | 500 | 0 | 5,499 | - | 500 | 5,620 | - | 870 |
| 스튜디오바이블(비상장) | 2019.12.17 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 6,666 | 1,000 | 0 | 6,666 | - | 1,000 | 3,433 | - | 741 |
| 제이엔지이엔트스페이스PEF (엑스제이코래)(비상장) | 2019.12.19 | 투자 | 800 | - | - | - | 800,000,000 | 800 | 0 | 800,000,000 | 5.6 | 800 | 14,154 | - | 65 |
| 씨지아이 RCPS(비상장) | 2019.12.20 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 13,333 | 1,000 | 0 | 13,333 | - | 1,000 | 5,239 | - | 2,745 |
| 프렉시스블류크리에이션2호(비상장) | 2019.12.20 | 투자 | 3,424 | - | - | - | 3,423,550,236 | 3,424 | 0 | 3,423,550,236 | 3.8 | 3,424 | 67,698 | - | 187 |
| 센트로이드글로벌제1호바이아웃 사무투자합(비상장) | 2019.12.23 | 투자 | 5,000 | - | - | - | 5,000,000,000 | 5,000 | 0 | 5,000,000,000 | 9.1 | 5,000 | 57,572 | - | 520 |
| 바이오디지트 RCPS(비상장) | 2019.12.27 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 33,333 | 1,000 | 0 | 33,333 | - | 1,000 | 383 | - | 21 |
| 휴엔RCPS(비상장) | 2019.12.27 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 23,337 | 1,000 | 0 | 23,337 | - | 1,000 | 2,333 | - | 324 |
| 신한디지털헬스신기술투자조합제1호(비상장) | 2019.12.27 | 투자 | 3,000 | - | - | - | 3,000,000,000 | 3,000 | 0 | 3,000,000,000 | 19.1 | 3,000 | 15,544 | - | 156 |
| 한국산용데이터(비상장) | 2019.12.27 | 투자 | 998 | - | - | - | 261 | 998 | 0 | 261 | - | 998 | 7,048 | - | 5,366 |
| 한화-인커스 플러스 제1호신기서(비상장) | 2019.12.27 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 100 | 1,000 | 0 | 100 | 7.8 | 1,000 | 12,900 | - | 1 |
| 디에이별류-갈트렛지글로벌바이오제1호(비상장) | 2019.11.11 | 투자 | 1,000 | - | - | - | 1,000,000,000 | 1,000 | 0 | 1,000,000,000 | 29.4 | 1,000 | 3,391 | - | 9 |
| 켄코어메어로스페이스(비상장) | 2019.10.08 | 투자 | 1,008 | - | - | - | 133,330 | 1,008 | 209 | 133,330 | - | 1,217 | - | - | - |
| 신도기연(비상장) | 2019.12.16 | 투자 | 500 | - | - | - | 39,682 | 500 | 0 | 39,682 | 0.6 | 500 | 52,169 | - | 3,189 |
| 바이젠셀 보봉주(비상장) | 2019.11.05 | 투자 | 500 | - | - | - | 694 | 500 | 0 | 694 | 0.2 | 500 | 9,025 | - | 6,507 |
| 월신한 글로벌 신기술투자조합 제1호(비상장) | 2019.07.22 | 투자 | 2,260 | - | - | - | 2,260,000,000 | 2,260 | 0 | 2,260,000,000 | 10.0 | 2,260 | 22,428 | - | 222 |
| 합 계 | | | 172,912,530,383 | 1,306 | 599,198 | 71,701,109,099 | 147,160 | - | 1,607 | 247,595,161,376 | 1,885.2 | 744,751 | | | |

(주1) 스톤브릿지에프지해외인프라제1호사모투자합자회사가 스톤브릿지에벤투스해외인프라제1호사모투자합자회사로 사명변경되었습니다.

(주2) K-IFRS 별도 기준으로 작성

X. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제21기중 계열사인 신한은행(주), 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한생명보험 주식회사에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2019.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

| 성명 (법인명) | 관계 | 거래내역 | | | | 비고 |
|---------------------|------|---------|----|----|---------|-------------------------|
| | | 기초 | 증가 | 감소 | 기말 | |
| 신한은행(주) | 계열회사 | 37,000 | - | - | 37,000 | 당좌차월관련 담보제공 |
| 신한은행(주) | 계열회사 | 5,000 | - | - | 5,000 | 소액결제관련 질권설정 |
| 신한은행(주) | 계열회사 | 90,000 | - | - | 90,000 | 소액결제관련 질권설정 |
| 신한은행(주) | 계열회사 | 11 | - | - | 11 | 당좌개설보증금 |
| 신한비엔피파리바 자산운용(주) | 계열회사 | 91,974 | - | - | 91,974 | 토지건물(본관)임대 근저당설정 |
| 신한대체투자운용 주식회사 | 계열회사 | 1,354 | - | - | 1,354 | 토지건물(본관)임대 근저당설정 |
| 신한생명보험 주식 회사 | 계열회사 | 166 | - | - | 166 | 토지건물(여수)임대 근저당설정 |
| 신한은행(주) | 계열회사 | 273 | - | - | 273 | 토지건물(본관/구미)임대 근저당설 정 |
| 합 계 | | 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.

[2019.12.31 현재]

(단위 : 백만 VND)

| 특수관계자명 | 매입확약자산 | 통화 | 금액 |
|---------|---|-----|---------|
| 신한베트남은행 | Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사모사채 | VND | 200,000 |

(주) 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 | 원안대로승인 |
| 제17기 정기주주총회 (2016.03.23) | 제1호 의안 : 제17기(2015.01.01~2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함) | 당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 681억원) | 원안대로 승인 |
| | 제2호 의안 : 정관 변경의 건 | 금융회사의 지배구조에 관한 법을 부합하도록 변경 | 원안대로 승인 |
| | 제3호 의안 : 사외이사 선임의 건 | 신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김우석 사외이사 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, 주식 등 승인(배당금 200억원) | 원안대로 승인 |
| | 제2호 의안 : 정관 변경의 건 | 「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행 (2016.08.01)에 따른 정 관 추가 개정 등 | 원안대로 승인 |
| | 제3호 의안 : 사내이사 선임의 건 | 김형진 사내이사 중임 | 원안대로 승인 |

| | | | |
|--------------------------------|--|---|-------------|
| | 제4호 의안 : 사외이사 선임의 건 | 조성중 사외이사 중임 김영도 사외이사 중임 | 원안대로 승인 |
| | 제5호 의안 : 감사위원 선임의 건 | 정현호 감사위원 중임 김우석 감사위원 중임 | 원안대로 승인 |
| | 제6호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 | 오재인 사외이사 및 감사위원 신임 | 원안대로 승인 |
| | 제7호 의안 : 대표이사 선임의 건 | 김형진 대표이사 신임 | 원안대로 승인 |
| | 제8호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건 | 25억원 보수 한도 | 원안대로 승인 |
| 임시주총 (2017.03.29) | 제1호 의안 : 사내이사 선임의 건 | 우영웅 사내이사(비상임) 신 임 | 원안대로 승인 |
| 주총일자 | 안 건 | 세부내용 | 결의내용 |
| 제19기 정기주주총회 (2018.03.21) | 제1호 의안 : 제19기(2017.01.01~2017.12.31)재무제표 (이 익잉여금처분계산서 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 선 | 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 |
| 주총일자 | 안 건 | 세부내용 | 결의내용 |
| 제20기 정기주주총회 (2019.03.26) | 제1호 의안 : 제20기(2018.01.01~2018.12.31)재무제표 (이 익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제 표 승인의 건(배당금 승인 포함) | 당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주석 등 승인(배당금 200억원) | 원안대로 승인 |
| | 제2호 의안 : 이사 선임의 건 | 김병철 사내이사 신임 정현호 사내이사 중임 차상균 사외이사 신임 | 원안대로 승인 |
| | 제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건 | 김우석 감사위원 중임 오재인 감사위원 중임 | 원안대로 승인 |
| | 제4호 의안 : 감사위원 선임의 건 | 정현호 감사위원 중임 양호철 감사위원 신임 | 원안대로 승인 |

| | | | |
|----------------------|-------------------------|--|---------|
| | 제5호 의안 : 대표이사 선임의 건 | 김병철 대표이사 선임 | 원안대로 승인 |
| | 제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건 | 20억원 보수 한도 | 원안대로 승인 |
| | 제7호 의안 : 정관 변경 승인의 건 | '주식.사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령' 개정에 따라 관련 내용 정비 | 원안대로 승인 |
| 임시주총 (2019.05.10) | 제1호 의안 : 정관 변경의 건 | 다양한 자금조달을 위하여 우선주 발행 관련 조항 정비 | 원안대로 승인 |
| 임시주총 (2019.12.26) | 제1호 의안 : 사내이사 선임의 건 | 정현호 사내이사 중임 | 원안대로 승인 |
| | 제2호 의안 : 감사위원 선임의 건 | 정현호 감사위원 중임 | 원안대로 승인 |
| | 제3호 의안 : 비상임이사 선임의 건 | 박성현 비상임이사 선임 | 원안대로 승인 |

2. 우발채무 등

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건

(2019년 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 반환 | 2012.07.09 | 신한금융투자 | 대한민국 | 1,500 | 진행중 | - | - | 패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상 |
| 당사가 피고인 지급보증금 청구소송 패소에 대비한 손해배상 청구 | 손해배상 | 2017.01.31 | 신한금융투자 | 하나은행 | 16,798 | 진행중 | - | - | 지급보증 관련 예비소송으로 재무영향 없음 |
| 주식담보대출 미수금 청구 | 대여금 | 2017.03.04 | 신한금융투자 | 한OO | 1,338 | 패소 | 패소 | 진행중 | 총담금 적립으로 재무영향 없음 |

(2) 응소건

(2019년 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 | |
| 원대증권 불법 신탁운용 관련 손해배상 청구 | 손해배상 | 2014.03.28 | KB증권(구 원대증권) | 신한금융투자 | 2,376 | 승소 | 승소 | 승소 (주2) | 패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상 |
| KT ens 매출채권 ABL 지급보증금 청구 | 지급보증금 | 2014.07.28 | 하나은행 | 신한금융투자 | 12,866 | 승소 | 패소 | 패소 (주3) | 2심 패소금 지급으로 재무영향 없음 |
| 부당관유, 임의매매로 인한 사용자책임 | 손해배상 | 2018.03.09 | 이OO | 신한금융투자 | 1,590 | 승소 (주4) | - | - | 패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상 |
| 부실상당에 따른 조세부과 손해배상 청구 | 손해배상 | 2018.11.26 | 김OO | 신한금융투자 | 1,246 | 승소 | 진행 | | 패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상 |
| 직원의 과당매매로 인한 불법행위 책임 청구 | 손해배상 | 2019.10.10 | 정OO | 신한금융투자 외1 | 2,612 | 진행 | | | 패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상 |

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

- (주2) 승소 종결(7/11)
- (주3) 패소 종결(12/12)
- (주4) 승소 종결(9/10)

나. 자금보충 및 매입약정사항 등

(2019년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

| 구분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|------|-----------|-----------|---------|
| 자금보충 | 3,101,321 | 1,369,900 | 598,200 |
| 매입확약 | 417,910 | 415,138 | 30,000 |
| 매입약정 | 127,200 | 120,200 | 99,200 |
| 지급보증 | 35,100 | 96,900 | - |
| 합계 | 3,681,531 | 2,002,138 | 727,400 |

(2019년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

| 구분 | 통화 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|--------|-----|---------|---------|---------|
| 외화자금보충 | USD | 186,640 | 67,090 | 121,700 |
| 외화지급보증 | USD | 82,000 | 60,000 | 20,000 |
| | VND | 150,000 | - | - |
| 외화매입확약 | USD | 600,000 | 400,000 | - |
| | VND | 25,300 | - | - |

(1) 원화 세부 현황

(2019년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

| 구분 | 회사명 | 기초자산 | 약정금액 | 체결일 | 약정 만기일 |
|-------------------|----------------|-------------|--------|---------------|---------------|
| 신용공여형 (자금보충약정) | 벨류플러스제삼십오차(유) | 자산유동화사채 | 10,770 | 2015년 08월 04일 | 2045년 07월 24일 |
| | 엔젤레스제오,육,칠차(유) | 우선주 및 TRS계약 | 15,000 | 2019년 10월 09일 | 2022년 10월 10일 |
| | 메인스트림제사차(유) | 대출채권 | 16,600 | 2016년 08월 19일 | 2021년 08월 19일 |
| | 디엠씨제일차(유) | 사모사채 | 34,300 | 2017년 01월 20일 | 2020년 01월 20일 |
| | 비엘에너지제이차(주) | 상환전환우선주 | 58,000 | 2017년 02월 24일 | 2020년 02월 25일 |
| | 엔젤레스제삼십삼차(유) | 수익증권 | 13,700 | 2017년 04월 26일 | 2023년 04월 26일 |
| | 엔젤레스제십이차(유) | 대출채권 | 10,200 | 2017년 05월 08일 | 2020년 05월 08일 |
| | 엔젤레스제십사차(유) | 대출채권 | 14,600 | 2017년 05월 11일 | 2022년 05월 11일 |
| | 제이티씨제일차(주) | 자산유동화사채 | 30,000 | 2017년 06월 29일 | 2045년 07월 24일 |
| | 필즈에비뉴제일차(유) | 대출채권 | 28,500 | 2017년 07월 06일 | 2020년 06월 23일 |
| | 엔젤레스제십육차(유) | 대출채권 | 33,500 | 2017년 11월 23일 | 2020년 11월 30일 |
| | 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 | 12,200 | 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 |
| 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 | 43,800 | 2018년 08월 17일 | 2023년 09월 28일 |
| 엔젤레스제십구차(유) | 대출채권 | 20,200 | 2018년 08월 23일 | 2020년 08월 24일 |
| 이알에스제이차(주) | 대출채권 | 18,200 | 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 |
| 에스지엠에스제삼차(주) | 신종자본증권 | 30,500 | 2018년 12월 31일 | 2023년 12월 28일 |
| 파인솔루션제십사차(주) | 상환전환우선주 | 15,500 | 2019년 01월 11일 | 2020년 06월 30일 |
| 파인솔루션제십오차(주) | 대출채권 | 32,400 | 2019년 02월 15일 | 2024년 02월 15일 |
| 스마트파이낸싱제오차(주) | 대출채권 | 15,400 | 2019년 03월 15일 | 2021년 03월 15일 |
| 엔젤레스제이십일차(주) | 수익증권 | 700 | 2019년 03월 19일 | 2020년 03월 21일 |
| 엔젤레스제이십차(주) | 수익증권 | 16,100 | 2019년 03월 21일 | 2022년 03월 22일 |
| 밸류플러스디에스에서(주) | 대출채권 | 22,700 | 2019년 03월 25일 | 2024년 03월 25일 |
| 에스지엠에스제오차(주) | 대출채권 | 26,900 | 2019년 03월 25일 | 2024년 03월 24일 |
| 메인스트림제십차(유) | 대출채권 | 40,000 | 2019년 03월 29일 | 2022년 03월 29일 |
| 에이알시그니처제일차(유) | 대출채권 | 2,000 | 2019년 03월 29일 | 2024년 03월 15일 |
| 에스지엠에스제사차(주) | 상환전환우선주 | 51,000 | 2019년 03월 29일 | 2024년 03월 15일 |
| 에스지엠에스제육차(주) | 수익증권 | 17,700 | 2019년 04월 08일 | 2024년 09월 20일 |
| 스마트파이낸싱제육차(주) | 대출채권 | 15,600 | 2019년 04월 18일 | 2020년 04월 17일 |
| 글로벌솔루션제구차(주) | 수익증권 | 38,207 | 2019년 04월 25일 | 2024년 05월 15일 |
| 에스지엠에스제칠차(주) | 대출채권 | 10,200 | 2019년 04월 30일 | 2022년 02월 03일 |
| 디엠씨제이차(주) | 사모사채 | 30,000 | 2019년 05월 15일 | 2021년 05월 15일 |
| 글로벌에스에이치제사차(주) | 수익증권 | 34,556 | 2019년 05월 23일 | 2022년 06월 07일 |
| 글로벌에스에이치제삼차(주) | 대출채권 | 14,652 | 2019년 05월 23일 | 2022년 06월 07일 |
| 글로벌에스에이치제이차(주) | 수익증권 | 28,300 | 2019년 05월 30일 | 2024년 07월 11일 |
| 엔젤레스제이십이차(주) | 대출채권 | 28,600 | 2019년 06월 14일 | 2021년 04월 20일 |
| 엔젤레스제십오차(유) | 대출채권 | 26,000 | 2019년 06월 24일 | 2021년 06월 30일 |
| 랜드로드제일차(유) | 수익증권 | 12,700 | 2019년 06월 24일 | 2022년 06월 27일 |
| 에스지엠에스제팔차(주) | 사모사채 | 24,700 | 2019년 06월 24일 | 2023년 01월 25일 |
| 어스에스엔제일차(주) | 대출채권 | 44,800 | 2019년 06월 25일 | 2022년 12월 25일 |
| 어스에스엔제이차(주) | 대출채권 | 23,500 | 2019년 06월 25일 | 2022년 12월 25일 |
| 메인스트림제십일차(유) | 대출채권 | 50,500 | 2019년 06월 27일 | 2022년 06월 30일 |
| 에이알시그니처제이차(유) | 대출채권 | 3,000 | 2019년 06월 27일 | 2022년 06월 30일 |
| 에스지엠에스제구차(주) | 신종자본증권 | 20,300 | 2019년 06월 27일 | 2024년 06월 27일 |
| 밸류플러스라이프(주) | 대출채권 | 28,000 | 2019년 07월 03일 | 2021년 06월 30일 |
| 스마트파이낸싱제구차(주) | 대출채권 | 10,300 | 2019년 07월 05일 | 2020년 07월 03일 |
| 찬스상도캐슬제일차(주) | 대출채권 | 30,200 | 2019년 07월 19일 | 2022년 01월 19일 |
| 랜드로드제이차(유) | 수익증권 | 12,900 | 2019년 07월 26일 | 2022년 07월 25일 |
| 파인솔루션제십육차(주) | 대출채권 | 26,000 | 2019년 08월 01일 | 2024년 08월 01일 |
| 찬스에스티에스제일차(주) | 수익증권 | 25,200 | 2019년 08월 02일 | 2021년 02월 08일 |
| 신한더존위하고제일차(주) | 전환상환우선주 | 52,500 | 2019년 08월 19일 | 2022년 08월 22일 |
| 신한더존위하고제이차(주) | 전환상환우선주 | 15,200 | 2019년 08월 19일 | 2022년 08월 22일 |
| 에스지엠에스제십오차(주) | 대출채권 | 31,200 | 2019년 11월 29일 | 2022년 08월 31일 |

| | | | | | |
|----------------------|----------------|--------------|-----------|---------------|---------------|
| | 신한다운스트림제일차주 | 수익증권 | 74,085 | 2019년 08월 20일 | 2024년 02월 20일 |
| | 블루엠제육차주 | 대출채권 | 30,500 | 2019년 09월 16일 | 2022년 09월 22일 |
| | 스카이프이낸싱제일차주 | 대출채권 | 30,400 | 2019년 09월 27일 | 2021년 03월 26일 |
| | 스마트파이낸싱제십이차주 | 대출채권 | 6,300 | 2019년 10월 08일 | 2020년 10월 08일 |
| | 에스지엠에스제십이차주 | 회사채 | 30,500 | 2019년 10월 24일 | 2021년 10월 25일 |
| | 글로벌솔루션제십이차주 | 수익증권 | 92,550 | 2019년 10월 01일 | 2024년 10월 09일 |
| | 신한다이닝제일차주 | 수익증권 | 119,067 | 2019년 11월 04일 | 2022년 11월 23일 |
| | 스몰스트림제이차주 | 사모영구채 | 30,900 | 2019년 10월 01일 | 2024년 10월 01일 |
| | 글로벌에디션제이차(유) | 수익증권 | 27,251 | 2019년 11월 06일 | 2026년 11월 09일 |
| | 글로벌에디션제삼차(유) | 수익증권 | 33,628 | 2019년 11월 06일 | 2026년 11월 09일 |
| | 에이치제이제삼차주 | 수익증권 | 13,200 | 2019년 11월 11일 | 2020년 11월 19일 |
| | 에이치제이제사차주 | 수익증권 | 14,600 | 2019년 11월 11일 | 2020년 11월 19일 |
| | 신한바이오매스제일차주 | 수익증권 | 96,800 | 2019년 11월 15일 | 2020년 11월 14일 |
| | 신한유토피아제일차주 | 수익증권 | 181,800 | 2019년 11월 22일 | 2020년 12월 21일 |
| | 골드엔제일차주 | 수익증권 | 10,500 | 2019년 11월 27일 | 2022년 12월 05일 |
| | 메인스트림제십이차(유) | 대출채권 | 20,500 | 2019년 11월 29일 | 2022년 11월 29일 |
| | 프리디칼로제일차주 | 수익증권 | 124,000 | 2019년 11월 06일 | 2029년 11월 05일 |
| | 앤디워홀제일차주 | 수익증권 | 81,800 | 2019년 12월 02일 | 2026년 12월 02일 |
| | 신한프라이머리텀론비제이차주 | 수익증권 | 39,650 | 2019년 12월 02일 | 2026년 11월 17일 |
| | 에스지엠에스제십육차주 | 수익증권 | 31,000 | 2019년 12월 04일 | 2026년 12월 04일 |
| | 신한엠지에이치제일차주 | 수익증권 | 125,705 | 2019년 12월 17일 | 2022년 05월 16일 |
| | 에이치제이제육차주 | 수익증권 | 30,000 | 2019년 12월 11일 | 2020년 03월 11일 |
| | 밸류플러스스티이피주 | 대출채권 | 96,000 | 2019년 12월 18일 | 2020년 07월 03일 |
| | 밸류플러스미드스트림주 | 수익증권 | 35,200 | 2019년 12월 18일 | 2026년 12월 31일 |
| | 에스지엠에스제십사차주 | 수익증권 | 31,000 | 2019년 12월 26일 | 2026년 12월 26일 |
| | 에스지엠에스제십삼차주 | 대출채권 | 12,500 | 2019년 10월 25일 | 2026년 10월 24일 |
| | 소계 | | 3,101,321 | | |
| 유동성공여형 (ABCP매입약정) | 멀티플렉스시리즈제철차(주) | 임차보증금 | 30,000 | 2018년 08월 29일 | 2021년 08월 29일 |
| | 파인솔루션제육차(유) | 사모전환사채 | 14,200 | 2017년 07월 18일 | 2020년 07월 20일 |
| | 테헤란롯데주 | 수익증권 및 TRS계약 | 55,000 | 2017년 12월 08일 | 2022년 12월 08일 |
| | 케이비원곡제일차주 | 대출채권 | 28,000 | 2019년 03월 13일 | 2023년 01월 01일 |
| | 소계 | | 127,200 | | |
| 매입확약 | 찬스브레인제일차주 | 대출채권 | 30,000 | 2018년 09월 19일 | 2022년 09월 02일 |
| | 글로벌에스에이치제일차주 | 수익증권 | 13,410 | 2018년 12월 06일 | 2022년 11월 07일 |
| | 랜드마크수내주 | 대출채권 | 20,000 | 2018년 12월 13일 | 2022년 10월 13일 |
| | 다산포디움제일차주 | 대출채권 | 20,000 | 2019년 04월 19일 | 2020년 04월 19일 |
| | 신한상승제일차주 | 대출채권 | 34,000 | 2019년 06월 25일 | 2022년 03월 25일 |
| | 에스피테크노주 | 대출채권 | 14,500 | 2019년 03월 13일 | 2022년 03월 11일 |
| | 파주센트럴제오차주 | 대출채권 | 15,000 | 2019년 07월 31일 | 2023년 02월 28일 |
| | 테오세운제일차주 | 대출채권 | 110,000 | 2019년 11월 08일 | 2021년 05월 12일 |
| | 테오세운제이차주 | 대출채권 | 46,000 | 2019년 11월 08일 | 2021년 05월 12일 |
| | 테오세운제삼차주 | 대출채권 | 40,000 | 2019년 11월 08일 | 2021년 05월 12일 |
| | 성남대장유동화제일차주 | 대출채권 | 30,000 | 2019년 11월 29일 | 2021년 11월 29일 |
| | 하이브리드가산주 | 대출채권 | 45,000 | 2019년 12월 19일 | 2020년 12월 28일 |
| | | 소계 | | 417,910 | |
| 지급보증 | 스마트파이낸싱제철차주 | 대출채권 | 15,000 | 2019년 05월 31일 | 2021년 05월 31일 |
| | 스마트파이낸싱제팔차주 | 대출채권 | 5,100 | 2019년 06월 27일 | 2021년 06월 28일 |
| | 스마트파이낸싱제십일차주 | 대출채권 | 15,000 | 2019년 09월 27일 | 2021년 09월 27일 |
| | 소계 | | 35,100 | | |
| | 합계 | | 3,681,531 | | |

(2) 외화 세부 현황

(2019년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

| 구분 | 회사명 | 기초자산 | 통화 | 약정금액 | 체결일 | 약정 만기일 |
|-------------------|---|-------------|-----|---------|---------------|---------------|
| 신용공여형 (자금보충약정) | 밸류플러스비나제일차(주) | 대출채권 | USD | 21,000 | 2018년 01월 26일 | 2021년 02월 02일 |
| | 신한인니그린포레스트(주) | 사모사채 | USD | 13,400 | 2018년 09월 14일 | 2021년 09월 14일 |
| | 밸류플러스로지스제일차(주) | 대출채권 | USD | 9,000 | 2018년 11월 02일 | 2023년 08월 31일 |
| | 글로벌솔루션제팔차(주) | 전환사채 신탁 수익권 | USD | 10,240 | 2018년 12월 17일 | 2021년 12월 21일 |
| | 밸류플러스마인(주) | 대출채권 | USD | 21,500 | 2019년 03월 21일 | 2020년 01월 29일 |
| | 밸류플러스스케이(주) | 대출채권 | USD | 25,500 | 2019년 04월 11일 | 2020년 12월 31일 |
| | 밸류플러스스완(주) | 대출채권 | USD | 20,500 | 2019년 06월 12일 | 2023년 06월 12일 |
| | 신한엔디아(주) | 대출채권 | USD | 28,000 | 2019년 08월 16일 | 2021년 07월 12일 |
| | 밸류플러스인니제일차(주) | 대출채권 | USD | 27,300 | 2019년 10월 25일 | 2020년 11월 03일 |
| | 신한프라이머리텀론비제일차(주) | 대출채권 | USD | 10,200 | 2019년 10월 25일 | 2026년 10월 24일 |
| | 소 계 | | | USD | 186,640 | |
| 지급보증 | PT Global Mediacom | 사모사채 | USD | 40,000 | 2018년 10월 26일 | 2020년 10월 26일 |
| | 신한파피루스(주) | 사모사채 | USD | 42,000 | 2019년 05월 28일 | 2022년 06월 01일 |
| | Transimex corporation | 사모사채 | VND | 150,000 | 2019년 12월 09일 | 2022년 12월 13일 |
| | 소 계 | | | USD | 82,000 | |
| | | | VND | 150,000 | | |
| 매입확약 | Vitnam Electrical Equipment JSC | 사모사채 | VND | 300,000 | 2018년 05월 16일 | 2020년 05월 16일 |
| | An Phat Plastic & Green Environment JSC JSC | 사모사채 | VND | 300,000 | 2018년 11월 08일 | 2021년 11월 08일 |
| | 밸류플러스비나제일차(주) | 대출채권 | USD | 25,300 | 2019년 09월 25일 | 2020년 09월 22일 |
| | 소 계 | | | USD | 25,300 | |
| | | | VND | 600,000 | | |
| 합 계 | | | USD | 293,940 | | |
| 합 계 | | | VND | 750,000 | | |

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 |
|------------|-------|------------|---|-----------------------|------------------|
| 2015.03.06 | 한국거래소 | 회원주의 | 조치 사유 : 주문기록 유지의무 위반 - 유가증권시장업무규정 제82조 - 유가증권시장업무규정시행세칙 제109조 - 코스닥시장업무규정 제39조 - 코스닥시장업무규정시행세칙 제41조 | 내부통제 강화 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |

| | | | | | |
|------------|-----------------------------------|----------------------------------|---|-------------------|--------------------|
| 2015.09.04 | 금융위원회 | 과태료 부과 (6,667만원) | 조치 사유 : 외화파생상품 한국은행 신고 의무 위반 - 외국환거래법 제18조 - 외국환거래규정 제2-17조, 제7-40조 | 내부통제 강화 과태료 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2015.09.17 | 한국금융투자협회 | 제재금 부과 (2,400만원) | 조치 사유 : 의무보유확약 위반에 따른 불성실수요예측참여자 지정 - 증권 인수업무 등에 관한 규정 제17조의 2(불성실 수요예측참여자의 관리) | 내부통제 강화 제재금 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2017.01.26 | 금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관경고) | 과태료 부과 (85,220만원) 기관경고 | 1. 과태료 부과 사유 : 신탁재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신탁 재산 집행주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제8호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조(다른 회사의 주식소유한도)제1항, 제4항 - 동 법 시행령 제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등) 2. 기관경고 사유 : 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신탁재산 집행주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호, 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호, 제3항 제8호 - 금융투자업규정 제4-90조(신탁재산 상호간의 거래) 제1항 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보교류의 차단) | 내부통제 강화 과태료 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2017.02.10 | 금융위원회 | 과태료 부과 (3,750만원) | 조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반 - 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제3호 - 금융투자업규정 제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익 제공·수령기준) 제1항 및 제4항 - 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-68조(부당한 재산상 이익의 제공 및 수령금지) 제1항 제2호 및 제6호 | 내부통제 강화 과태료 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2018.01.19 | 금융위원회 (과태료) 금융감독원 (기관주의) | 과태료 부과 (5,000만원) 기관주의 | 조치 사유 : 증권의 발행인 등에 대한 인수증권 재매도약정 금지 위반 - 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 | 조치사유 : 공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반 - 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 삼성으로부터 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 : 프로그램매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 | 제재금 납부 | 업무지도 및 관리감독 강화 |
| 2018.12.12 | 금융위원회 | 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 |
| 2019.04.04 | 한국거래소 | 약식제재금 부과 (50만원) | 조치사유 : 프로그램매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제11조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호 | 제재금 납부 | 업무지도 및 관리감독 강화 |
| 2019.05.15 | 금융위원회 | 과징금 부과 (483,803,222원) | 조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건희 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회측으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 舊 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 긴급재정경제명령 제5조 - 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997.12.31) 부칙 제2조, 제3조, 제5조, 제6조 - 법제처의 2018.2.12 법령해석 | 과징금 납부 | 업무지도 및 관리감독 강화 |
| 2019.06.20 | 금융감독원 | 과태료 부과 (2,000만원) | 조치사유 : 업무보고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제449조 제1항 제15의2호 - 자본시장법 시행령 제390조 별표22 | 내부통제 강화 과태료 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2019.07.11 | 금융감독원 | 과태료 부과 (1,800만원) | 조치사유 : 선관주의 의무 위반 - 전자금융거래법 제21조 제1항 | 내부통제 강화 과태료 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2019.07.16 | 한국거래소 | 약식제재금 부과 (300만원) | 프로그램매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조 | 내부통제 강화 제재금 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2019.07.19 | 한국거래소 | 회원주의 | 공정거래질서 지해행위의 금지 위반 - 시장감시규정 제4조 제1항 제5호 - 시장감시규정 제21조, 제22조 제1항 제4호 및 시행세칙 제14조 제1항 제6호 | 내부통제 강화 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |
| 2019.08.29 | 한국거래소 | 약식제재금 부과 (200만원) | 프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조 | 내부통제 강화 제재금 납부 | 업무지도 및 관리 감독 강화 |

나. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2019년 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 : 2019년 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 | - |
| 유상증자 (주주배정) | 2019.07.26 | 자기자본 규모 증대 | 660,000 | 자기자본 규모 증대 | 660,000 | |

(주1) 상기 2016.09.07 유상증자로 발행된 신주는 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

(주2) 상기 2019.07.26 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 정보보호본부를 ‘정보보호 최고책임자’ 및 ‘개인정보 보호책임자’로 지정하여 정보보호 관리 체계의 수립 및 관리·운영 업무 등을 체계적으로 수행하고 있습니다.

또한, 정보보호 사업예산을 관련 규정에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하는 등 정보보호를 위한 투자를 지속하고 있습니다.

당사는 고객정보를 보호하기 위한 관리적, 물리적, 기술적 대책을 수립하여 고객정보가 유출되거나 오남용되지 않도록 안전하게 관리하고 있습니다. 관리적 대책으로 개인정보 처리 현황 및 수탁사 점검을 정기적으로 실시하고, 전직원을 대상으로 정기적인 정보보호 교육을 시행하고 있으며, 물리적 대책으로 본사 및 각 영업점에는 정보유출을 방지하기 위해 외부인 출입통제를 위한 CCTV 등 출입통제시스템을 설치하고 있으며, 보안업체의 경비시스템을 운영하고 전산실 및 문서고 등 고객정보를 보관하고 있는 장소는 통제구역으로 지정하고 출입통제 대책을 수립·운영하고 있습니다. 마지막으로 기술적 대책으로 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고, 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용하는 등 다양한 정보보호 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 신한금융그룹사는 24시간 365일 정보보호 위협을 탐지하는 통합 보안관제센터를 운영하고 있습니다.

또한, 한국인터넷진흥원(KISA), 국제표준화기구(ISO), 영국표준협회(BSI)에서 시행하는 정보보호 및 개인정보 보호 인증(ISMS, ISO27001, BS10012)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

고객정보의 처리 현황 및 정보주체의 권리, 의무와 그 행사방법 등을 알 수 있도록 관련 법령에 따라 「개인정보 처리방침」, 「신용정보활용체제」를 수립하여 회사 홈페이지(<http://www.shinhaninvest.com>)에 공개하고 있으며, 관련 법령, 내부방침 또는 보안 기술 변경에 따라 내용 변경이 있을 시에는 홈페이지를 통해 해당 내용을 별도로 공지하고 있습니다.

ICT 기술의 발달에 따른 해킹 기술의 고도화, 보안 위협의 다양화 등 금융회사의 고객정보 보호의 중요성이 날로 커지고 있는 가운데, 신한금융투자는 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 역량 강화, 임직원의 인식제고, 고객정보 침해행위에 대한 모니터링 및 점검 활동 강화 등 지속적으로 최선의 노력을 다할 것을 약속 드립니다.

4. 기타 고객 보호 현황 : 예탁자산의 현황 및 보호에 관한 사항

가. 고객예탁재산 현황

(1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 |
|-----|------|------|------|
|-----|------|------|------|

| | | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 위탁자예수금 | 961,416 | 966,142 | 1,016,746 |
| 장내파생상품거래예수금 | 520,884 | 520,102 | 456,650 |
| 청약자예수금 | 13 | 13 | 13 |
| 저축자예수금 | 6,567 | 5,461 | 7,764 |
| 기타증권고객예수금 | 76 | 76 | 76 |
| 외화증권고객예수금 | 267,823 | 192,853 | 239,262 |
| 합 계 | 1,756,779 | 1,684,647 | 1,720,511 |

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

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

| 구 분 | 제21기 | 제20기 | 제19기 | 평가기준 |
|----------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 위탁자유가증권 | 58,721,029 | 54,874,440 | 61,269,040 | 공정가액 |
| 저축자유가증권 | 92,850 | 59,033 | 53,388 | 공정가액 |
| 수익자유가증권 | 83,521,699 | 67,279,677 | 55,439,325 | 매도기준가격 |
| 기타예수유가증권 | 621 | 532 | 687 | 공정가액 |
| 소 계 | 142,336,199 | 122,213,682 | 116,762,440 | - |

(주) 제19기(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 | 은 행 | |
| 위탁자예수금 | 711,353 | 711,434 | - | 100% |
| 장내파생상품거래예수금 | 347,084 | 347,100 | - | 100% |
| 집합투자증권투자자예수금 | 78,423 | 78,500 | - | 100% |
| 저축자예수금 | 6,566 | 6,566 | - | 100% |
| 합 계 | 1,143,426 | 1,143,600 | - | 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

2. 전문가와의 이해관계