

# 목 차

사업보고서 .....	1
【대표이사 등의 확인】 .....	2
I. 회사의 개요 .....	3
1. 회사의 개요 .....	3
2. 회사의 연혁 .....	25
3. 자본금 변동사항 .....	30
4. 주식의 총수 등 .....	32
5. 의결권 현황 .....	35
6. 배당에 관한 사항 등 .....	36
7. 정관에 관한 사항 .....	38
II. 사업의 내용 .....	39
III. 재무에 관한 사항 .....	91
1. 요약재무정보 .....	91
2. 연결재무제표 .....	95
3. 연결재무제표 주식 .....	101
4. 재무제표 .....	254
5. 재무제표 주식 .....	260
6. 기타 재무에 관한 사항 .....	407
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견 .....	453
V. 감사인의 감사의견 등 .....	463
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항 .....	466
1. 이사회에 관한 사항 .....	466
2. 감사제도에 관한 사항 .....	478
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항 .....	481
VII. 주주에 관한 사항 .....	483
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 .....	487
1. 임원 및 직원 등의 현황 .....	487
2. 임원의 보수 등 .....	491
IX. 계열회사 등에 관한 사항 .....	497
X. 이해관계자와의 거래내용 .....	508
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항 .....	509
【전문가의 확인】 .....	522
1. 전문가의 확인 .....	522
2. 전문가와의 이해관계 .....	522

# 사 업 보 고 서

(제 22 기)

사업연도      2020년 01월 01일      부터  
                  2020년 12월 31일      까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2021 년    3 월    24 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 공시서류에 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)

2021. 03. 24

### 신한금융투자 주식회사

대표이사 이 영 창



신고업무담당이사 김 지 옥



# I. 회사의 개요

## 1. 회사의 개요

### 가. 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
Shinhan Investment America Inc.	1993.06.15	1325th Avenue of the Americas #2002A, NY	위탁매매	5,209	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.05.25	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	채권 및 펀드중개, IB업무	112,765	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	Y(주1)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	2007.12.18	Room 2201, Floor 22, Centec Tower, 72-74 Nguyen Thi Minh Khai Street, District 3, Ho Chi Minh City.	투자자문 및 증권중개	70,113	100% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1988.12.28	International Financial Center 2, 30th floor, Jl.Jend.Sudirman Kav.2, Jakarta, Indonesia	투자자문 및 증권중개	33,931	99% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2011.03.28	Sucaco Building 5th Floor, Jl. Kebon Sirih Kav.71, Jakarta, Indonesia	자산운용업	2,165	75% 출자기업 의결권의 과반수를 소유(기업회계 기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
JB상암사모부동산투자신탁1호	2014.10.27	대한민국	신탁	28,431	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
메인스트림제사차 유한회사	2016.06.14	대한민국	자산유동화SPC	16,991	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
아이온 메티스 전문투자형 사모투자신탁 제 1호	2016.12.01	대한민국	신탁	5,239	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투 자신탁제1호	2016.12.29	대한민국	신탁	26,119	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
엔젤레스제십삼차 유한회사	2017.03.16	대한민국	자산유동화SPC	13,364	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

엔젤레스제삼사차 유한회사	2017.04.04	대한민국	자산유동화SPC	14,689	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
엔젤레스제삼오차 유한회사	2017.06.16	대한민국	자산유동화SPC	22,176	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
제이티씨제일차 주식회사	2017.06.01	대한민국	자산유동화SPC	31,545	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
파인솔루션제육차 유한회사	2017.07.12	대한민국	자산유동화SPC	6,483	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한-코그니티브청년창업투자조합	2017.12.29	대한민국	사모투자조합	29,873	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
백류플러스비나제일차 주식회사	2017.11.14	대한민국	자산유동화SPC	3,907	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
파인솔루션제삼차 주식회사	2018.01.23	대한민국	자산유동화SPC	8,290	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
필즈에비뉴제사차 주식회사	2018.03.15	대한민국	자산유동화SPC	21,078	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자 신탁 제1호	2018.01.12	대한민국	신탁	2,909	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
엔젤레스제삼칠차 유한회사	2018.04.04	대한민국	자산유동화SPC	15,207	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
백류플러스엘아이 주식회사	2018.05.29	대한민국	자산유동화SPC	20,783	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
엔젤레스제삼팔차 유한회사	2018.04.30	대한민국	자산유동화SPC	12,175	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
파인솔루션제삼일차 주식회사	2018.04.24	대한민국	자산유동화SPC	24,516	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
필즈에비뉴제오차 주식회사	2018.05.15	대한민국	자산유동화SPC	34,359	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
애플벨리 유한회사	2018.05.10	대한민국	구조화SPC	9,068	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
엠스트림피에프비이 주식회사	2014.10.27	대한민국	기타금융업	111,996	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)

글로벌원상암PFV전문투자형사모부동산투자신탁1호	2018.05.25	대한민국	신탁	8,955	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한 아이씨티 투자조합 제1호	2018.06.08	대한민국	사모투자조합	4,706	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	2018.07.25	대한민국	사모투자조합	29,872	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	2018.09.12	대한민국	신탁	498	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
필즈에비뉴제육차주식회사	2018.06.20	대한민국	자산유동화SPC	31,534	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
이알에스제이차주식회사	2018.08.14	대한민국	자산유동화SPC	8,666	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에디션제일차 유한회사	2018.09.07	대한민국	자산유동화SPC	18,667	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제일차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화SPC	15,676	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제이차 주식회사	2018.10.26	대한민국	자산유동화SPC	25,208	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
랜드마크수내 주식회사	2018.11.02	대한민국	자산유동화SPC	20,137	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
벨류플러스로지스제일차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화SPC	6,595	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에스에이치제일차 주식회사	2018.06.25	대한민국	자산유동화SPC	11,352	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
파라다이스영종제사차 주식회사	2018.08.07	대한민국	자산유동화SPC	50,496	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2018.11.22	대한민국	자산유동화SPC	30,525	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
메인스트림제구차 유한회사	2018.12.12	대한민국	자산유동화SPC	34,253	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌솔루션제팔차 주식회사	2018.12.10	대한민국	자산유동화SPC	11,813	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

교보약사 채코프라하 전문투자형 사모부동 산신탁 2호	2018.12.14	대한민국	신탁	23,011	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스피테크노 주식회사	2019.01.28	대한민국	자산유동화SPC	14,703	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제사차 주식회사	2019.01.31	대한민국	자산유동화SPC	51,414	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
스마트파이낸싱제오차 주식회사	2019.02.14	대한민국	자산유동화SPC	15,400	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
엔젤레스제이십차 주식회사	2019.02.26	대한민국	자산유동화SPC	16,170	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
메인스트림제십차 유한회사	2019.03.18	대한민국	자산유동화SPC	40,789	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌솔루션제구차 주식회사	2019.04.08	대한민국	자산유동화 SPC	36,020	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에스에이치제이차 주식회사	2018.06.25	대한민국	자산유동화 SPC	23,131	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에스에이치제삼차 주식회사	2018.11.23	대한민국	자산유동화 SPC	12,838	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에스에이치제사차 주식회사	2019.03.27	대한민국	자산유동화 SPC	30,225	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
밸류플러스케이 주식회사	2019.04.04	대한민국	자산유동화 SPC	29,489	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
밸류플러스스완 주식회사	2019.05.14	대한민국	자산유동화 SPC	21,765	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
랜드로드제일차 유한회사	2019.06.14	대한민국	자산유동화 SPC	12,798	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한파피루스 주식회사	2019.05.07	대한민국	자산유동화 SPC	44,265	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
어스에스앤제일차 주식회사	2019.05.23	대한민국	자산유동화 SPC	33,979	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
어스에스앤제이차 주식회사	2019.05.23	대한민국	자산유동화 SPC	12,672	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

에스지엠에스제육차 주식회사	2019.02.25	대한민국	자산유동화 SPC	17,205	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제칠차 주식회사	2019.03.21	대한민국	자산유동화 SPC	10,057	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제팔차 주식회사	2019.04.22	대한민국	자산유동화 SPC	24,066	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한상송제일차 주식회사	2019.06.10	대한민국	자산유동화 SPC	34,110	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
피에이투홀딩스 주식회사	2019.05.20	대한민국	자산유동화 SPC	13,315	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
멀티에셋 해외부동산 전문투자형사모투자신 탁제5-1호	2019.01.29	대한민국	신탁	10,634	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30- 4호	2019.06.25	대한민국	신탁	33,699	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한헬스케어신기술투자조합제4호	2019.06.28	대한민국	사모투자조합	3,438	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
메인스트림제실일차 유한회사	2019.06.19	대한민국	자산유동화 SPC	65,275	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자 산투자신탁20호(재간접형)	2019.07.18	대한민국	신탁	21,797	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한컨슈머신기술투자조합제2호	2019.09.03	대한민국	사모투자조합	5,720	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
현대인베스트먼트 글로벌 전문투자형 사모 투자신탁18호	2019.09.16	대한민국	신탁	29,300	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
파인솔루션제십육차 주식회사	2019.06.04	대한민국	자산유동화 SPC	25,425	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제구차 주식회사	2019.05.28	대한민국	자산유동화 SPC	20,759	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
블류플러스라이프 주식회사	2019.06.12	대한민국	자산유동화 SPC	21,669	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한더존위하고제일차 주식회사	2019.08.07	대한민국	자산유동화 SPC	80,145	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)



찬스에스티에스제일차 주식회사	2019.07.23	대한민국	자산유동화 SPC	25,270	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
파주센트럴제오차 주식회사	2019.07.13	대한민국	자산유동화 SPC	15,982	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한엠디아이 주식회사	2019.06.17	대한민국	자산유동화 SPC	28,057	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
랜드로드제이차 유한회사	2019.07.10	대한민국	자산유동화 SPC	12,864	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한다운스트림제일차 주식회사	2019.08.01	대한민국	자산유동화 SPC	23,814	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
블루엠제육차 주식회사	2019.06.24	대한민국	자산유동화 SPC	30,051	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
찬스상도캐슬제일차 주식회사	2019.07.05	대한민국	자산유동화 SPC	20,281	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
스카이파이낸싱제일차 주식회사	2019.08.20	대한민국	자산유동화 SPC	12,267	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
골드엔제일차 주식회사	2019.11.21	대한민국	자산유동화 SPC	11,163	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌솔루션제삼차 주식회사	2019.09.10	대한민국	자산유동화 SPC	81,051	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
글로벌에디션제2차 유한회사	2019.10.25	대한민국	자산유동화 SPC	3,109	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에디션제3차 유한회사	2019.10.25	대한민국	자산유동화 SPC	34,170	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
메인스트림제삼차 유한회사	2019.11.20	대한민국	자산유동화 SPC	19,597	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
블류플러스미드스트림 주식회사	2019.12.05	대한민국	자산유동화 SPC	120,803	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
성남대정유동화제일차 주식회사	2019.11.12	대한민국	자산유동화 SPC	30,231	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
스몰스트림제이차 주식회사	2019.08.23	대한민국	자산유동화 SPC	30,581	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

신한다이닝제일차 주식회사	2019.08.27	대한민국	자산유동화 SPC	76,362	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
신한바이오매스제일차 주식회사	2019.10.21	대한민국	자산유동화 SPC	96,540	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
신한엠펙시메이치제일차 주식회사	2019.11.07	대한민국	자산유동화 SPC	131,845	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
신한유토피아제일차 주식회사	2019.10.25	대한민국	자산유동화 SPC	173,738	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
신한프라임리튬비제일차 주식회사	2019.07.30	대한민국	자산유동화 SPC	21,977	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한프라임리튬비제이차 주식회사	2019.10.31	대한민국	자산유동화 SPC	39,505	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
앤디유희제일차 주식회사	2019.11.15	대한민국	자산유동화 SPC	30,707	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제심이차 주식회사	2019.09.05	대한민국	자산유동화 SPC	30,626	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제심삼차 주식회사	2019.10.08	대한민국	자산유동화 SPC	11,648	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제심사차 주식회사	2019.10.11	대한민국	자산유동화 SPC	30,775	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제심오차 주식회사	2019.10.30	대한민국	자산유동화 SPC	30,085	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제심육차 주식회사	2019.11.18	대한민국	자산유동화 SPC	31,128	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에이치제이제육차 주식회사	2019.11.01	대한민국	자산유동화 SPC	29,462	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
프리다칼로제일차 주식회사	2019.09.25	대한민국	자산유동화 SPC	118,488	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	2019.12.27	대한민국	사모투자조합	15,308	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
NH-Amundi해외선순위론전문투자형사모투자신탁7호[대출채권]	2019.12.04	대한민국	신탁	72,625	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모 투자신탁제9호	2019.12.19	대한민국	신탁	126,312	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	2019.11.22	대한민국	신탁	128,880	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자 합자회사	2019.10.17	대한민국	사모투자전문기구	56,325	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회 사	2019.09.27	대한민국	사모투자전문기구	118,886	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
스프랏글로벌신재생제3호 유한회사	2019.09.18	대한민국	구조화SPC	107,552	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	2019.03.21	Cayman Island	신탁	161,173	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	2019.03.21	Cayman Island	신탁	-	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	2019.08.27	Cayman Island	신탁	3,279	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	2019.07.25	Cayman Island	신탁	5,938	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
Global Private Credit Opportunities SP	2019.02.14	Cayman Island	신탁	20,829	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
Pacific General BLC (Cayman) LP	2019.07.26	Cayman Island	신탁	7,178	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
Pacific General ARE (Cayman) LP	2019.07.25	Cayman Island	신탁	12,562	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	2018.02.28	British Virgin Island	신탁	15,741	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	2018.02.28	British Virgin Island	신탁	62,430	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	2019.07.02	Cayman Island	신탁	20,786	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	2018.02.28	British Virgin Island	신탁	9,832	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	2018.04.01	British Virgin Island	신탁	15,919	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
찬스리테일 주식회사	2019.11.14	대한민국	자산유동화 SPC	62,360	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
찬스디큐브 주식회사	2019.11.14	대한민국	자산유동화 SPC	11,183	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
주식회사 팜코제17호기업구조조정부동산투자회사(주2)	2014.11.01	대한민국	부동산업 및 임대업	244,540	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
신한프라이머리텀론비제삼차 주식회사	2019.12.23	대한민국	자산유동화 SPC	29,923	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
디엠씨제삼차 주식회사	2020.01.09	대한민국	자산유동화 SPC	24,807	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
베스트솔루션제일차 주식회사	2020.01.23	대한민국	자산유동화 SPC	50,448	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2019.07.02	대한민국	자산유동화 SPC	36,433	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에디션제4차 유한회사	2020.02.17	대한민국	자산유동화 SPC	38,599	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
헬렌델마이어제일차 주식회사	2020.02.07	대한민국	자산유동화 SPC	14,447	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
와이클래스제일차 주식회사	2020.03.23	대한민국	자산유동화 SPC	30,462	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
테오세운제삼차 주식회사	2019.10.27	대한민국	자산유동화 SPC	1,400	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제37호	2020.02.24	대한민국	신탁	9,675	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	2020.03.02	대한민국	신탁	27,922	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
특정금전신탁	2020.12.31	대한민국	신탁	100,002	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
에스지아이비에스제일차 주식회사	2020.03.19	대한민국	자산유동화 SPC	25,954	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

에스지아이비에스제이차 주식회사	2020.03.20	대한민국	자산유동화 SPC	55,709	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
랜드로드제오차 유한회사	2020.02.25	대한민국	자산유동화 SPC	435	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
테오세운제사차 주식회사	2020.06.02	대한민국	자산유동화 SPC	160,013	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
에스지엠에스제심철차 주식회사	2019.11.18	대한민국	자산유동화 SPC	15,230	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
에스지엠에스제심팔차 주식회사	2020.07.01	대한민국	자산유동화 SPC	20,132	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
벨류플러스로지스제이차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화 SPC	10,718	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
이에스제삼차 유한회사	2020.07.16	대한민국	자산유동화 SPC	14,953	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
랜드로드제육차 유한회사	2020.07.20	대한민국	자산유동화 SPC	55,489	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
우석이천제일차 주식회사	2020.08.05	대한민국	자산유동화 SPC	215	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한히어로수주제이차 주식회사	2020.09.17	대한민국	자산유동화 SPC	6,146	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
달서본리제이차 주식회사	2020.09.04	대한민국	자산유동화 SPC	30,198	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한카카오헬스케어신기술투자조합 제1호	2020.09.29	대한민국	사모투자조합	47,273	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자 신탁1호	2018.11.27	대한민국	신탁	4	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자 신탁2호	2018.12.18	대한민국	신탁	34	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
비전US유니미지방채오피니티스전문투자 형사모투자신탁제1호	2019.01.23	대한민국	신탁	6,251	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
발리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모 투자신탁	2018.01.24	대한민국	신탁	12,860	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

신한프라이머리차주식회사	2020.11.12	대한민국	자산유동화 SPC	41,494	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한프라이머리차주식회사	2020.11.13	대한민국	자산유동화 SPC	41,494	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
글로벌에디션제오차 유한회사	2020.09.16	대한민국	자산유동화 SPC	35,352	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자 신탁제22-A호	2020.10.05	대한민국	신탁	35,008	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
와이피지제일차유한회사	2020.12.08	대한민국	자산유동화 SPC	19,934	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한파피루스제이차주식회사	2020.10.08	대한민국	자산유동화 SPC	38,883	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
신한디셈버제일차주식회사	2020.12.17	대한민국	자산유동화 SPC	5,016	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
뽕류플러스에이치엠제삼차주식회사	2020.12.02	대한민국	자산유동화 SPC	49,606	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
제네시스환경1호사모투자합자회사	2020.12.01	대한민국	사모투자조합	27,001	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
쥘피에스20제일차주식회사	2020.09.07	대한민국	자산유동화 SPC	20,186	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
아티틀란제일차주식회사	2020.04.08	대한민국	자산유동화 SPC	18,846	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
가르다제일차주식회사	2020.09.09	대한민국	자산유동화 SPC	90,664	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	Y(주1)
찬스톤산플러스제일차 주식회사	2020.12.10	대한민국	자산유동화 SPC	32,494	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
죽전공간제이차주식회사	2020.09.18	대한민국	자산유동화 SPC	17,956	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음
죽전공간제일차주식회사	2020.09.17	대한민국	자산유동화 SPC	13,500	힘과 변동이익 노출(기업 회계기준서 제1110호 문 단7)	해당없음

(주1) 주요종속회사 판단 기준

- 1) 최근사업연도말 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속회사

2) 최근사업연도말 자산총액이 750억원 이상인 종속회사

(주2) 제22기 중 주식회사 제이알제17호기업구조조정부동산투자회사가 주식회사 펌코제17호기업구조조정부동산투자회사로 사명 변경하였습니다.

**나. 연결대상회사의 변동내용**

구분	자회사	사유
신규 연결	블루밍달리아 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	찬스리테일 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	찬스디큐브 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	주식회사 펌코제17호기업구조조정부동산투자회사(주)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한프라이머리텀론비제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	디엠씨제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	베스트솔루션제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	베스트솔루션제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스지엠에스제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	글로벌에디션제4차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	헬렌델마이어제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	메인스트림제삼삼차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	와이클래스제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	테오세운제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	퍼시픽전문투자형사모부동산신탁제37호	98.97% 지분보유
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	100% 지분보유
	특정금전신탁	100% 지분보유
	에스지아이비에스제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스지아이비에스제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	랜드로드제오차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	테오세운제사차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	럭키고성제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스지엠에스제삼칠차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스지엠에스제삼팔차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	밸류플러스로지스제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	이에스제삼차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	이에스제사차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	랜드로드제육차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	우석이천제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	우석이천제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한히어로제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한히어로수유제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
달서본리제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
달서본리제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
에스지아이비제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	

	신한카카오헬스케어신기술투자조합 제1호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	100% 지분보유	
	라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	88.86% 지분보유	
	비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	94.66% 지분보유	
	빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	55.84% 지분보유	
	신한프라임제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	신한프라임제이차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	글로벌에디션제오차 유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22-A호	99.71% 지분보유	
	와이피지제일차유한회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	신한파피루스제이차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	신한디셈버제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	밸류플러스에이치엠제삼차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	제네시스환경1호사모투자합자회사	96.62% 지분보유	
	취피에스20제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	아티틀란제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	가르다제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	찬스둔산플러스제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	죽전공간제이차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
	죽전공간제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	
연결 제외	비엘에너지제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	디엠씨제일차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	파인솔루션제구차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	메인스트림제철차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	에스지엠에스제오차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	밸류플러스디에스에어 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	엔젤레스제이십일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	스마트파이낸싱제구차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	아스트라 CIRCLE 전문투자형 사모투자신탁 1호	당기 중 전액 처분	
	RD SHINHAN FIXED INCOME	당기 중 전액 처분	
	특정금전신탁	당기 중 전액 처분	
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁제30-3호	지분율 감소	
	이지스리얼에셋부동산전문투자형사모투자신탁 제1호	지분율 감소	
	피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	지분율 감소	
	신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁	지분율 감소	
	필즈에비뉴제일차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	파인솔루션제십사차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	파인솔루션제십오차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	스마트파이낸싱제육차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	
	디엠씨제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소	



신한더존위하고제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
엔젤레스제이십이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
베스트솔루션제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
신한반도체신기술투자조합 제1호	당기 중 청산
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	당기 중 전액 처분
신한금융투자탑(TOP)공모주플러스전문투자형사모투자신탁1호	당기 중 전액 처분
안다 블루칩 전문투자형 사모투자신탁 제1호	지분율 감소
신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁 1호	당기 중 전액 처분
밸류플러스제삼십오차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
엔젤레스제십이차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
파인솔루션제십이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
엔젤레스제십구차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
찬스브레인제일차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
다산포디움제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
밸류플러스티이피 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
밸류플러스비나제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
테오세운제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
테오세운제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
럭키고성제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
메인스트림제삼삼차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
KB스타이머징인덱스증권자투자신탁	지분율 감소
엔젤레스제삼육차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
필즈에비뉴제칠차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	당기 중 전액 처분
에이치제이제삼차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
에이치제이제사차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
하이브리드가산 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
블루밍달리아 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
이에스제사차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
신한히어로제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
우석이천제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
달서본리제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
에스지아이비제삼차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소

(주)제22기 중 주식회사 제이알제17호기업구조조정부동산투자회사가 주식회사 웹코제17호기업구조조정부동산투자회사로 사명 변경하였습니다.

**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, 2020년 12월 31일 현재 '신한금융투자 주식회사'로 존속하고 있습니다.

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

**마. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소**

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

**바. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률**

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

**사. 중소기업 해당 여부**

해당사항 없음

**아. 주요 사업의 내용 및 향후 추진사업**

당사는 금융투자업에 대한 인가를 기반으로, 자본시장법 제6조에 따른 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 중개나 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 이행

한 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.	채권 및 펀드중개, IB업무 등
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(주)	투자자문 및 증권중개 등
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주)	투자자문, 증권중개,IB업무 등
PT Shinhan Asset Management Indonesia(주)	자산운용업 등
엠스트림피에프브이 주식회사	프로젝트금융투자
글로벌솔루션제일차 주식회사	자산유동화업
신한다이닝제일차 주식회사	자산유동화업
신한바이오매스제일차 주식회사	자산유동화업
신한엠지에이치제일차 주식회사	자산유동화업
신한유토피아제일차 주식회사	자산유동화업
프리다칼로제일차 주식회사	자산유동화업
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	신탁업
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	신탁업
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사	사모투자전문기구
스프랏글로벌신재생제3호 유한회사	구조화금융업
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	신탁업
신한더존위하고제일차 주식회사	자산유동화업
밸류플러스미드스트림 주식회사	자산유동화업
주식회사 팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	프로젝트금융투자
테오세운제사차 주식회사	자산유동화업
가르다제일차주식회사	자산유동화업
특정금전신탁	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	
2018-02-02	회사채	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2018-02-02	회사채	AA	한국기업평가(주)	본평가

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

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㈜	정기평가
			(C~A1)	
2019-12-16	전자단기사채	A1	한국기업평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2019-12-31	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2019-12-31	전자단기사채	A1	NICE신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2020-04-21	회사채(선순위)	AA	한국기업평가㈜	정기평가
			(C~AAA)	
2020-04-21	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가㈜	정기평가
			(C~AAA)	
2020-06-11	회사채(선순위)	AA	한국신용평가㈜	정기평가
			(C~AAA)	
2020-06-11	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가㈜	정기평가
			(C~AAA)	
2020-06-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2020-06-29	전자단기사채	A1	한국신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2020-06-30	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2020-06-30	전자단기사채	A1	NICE신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2020-10-14	회사채(선순위)	AA	한국신용평가㈜	본평가
			(C~AAA)	
2020-10-14	회사채(선순위)	AA	NICE신용평가㈜	본평가
			(C~AAA)	
2020-12-14	기업어음(CP)	A1	한국신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	
2020-12-14	전자단기사채	A1	한국신용평가㈜	정기평가
			(C~A1)	

(주) 등급 평정 주요 요인

- 1) 다변화된 이익구조를 기반으로 안정적인 이익창출 시현
- 2) 업계 상위권의 영업용순자본 규모로 재무안정성 우수
- 3) 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 약정내용, 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 소액투자자를 보호하고 채권시장에서의 합리적인 가격 형성을 유도하기위하여 무보증회사채에 한하여 발행 시 신용평가 전문기관의 신용등급을 첨부하도록 의무화하고 있습니다. 한국 신용평가는 회사채 발행기업의 장기적인 신용도에 초점을 맞추어 원리금의 지급능력을평가, 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 불황시에이자지급이 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 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 현 단계에서 단언할 수 없음	B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.	CCC	채무불이행이 발생할 가능성은 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. 기업어음신용평가는 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 안정적인	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.
A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	A3	적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A3	적기상환능력이 양호하며 그 안전성도 양호하나 A2에 비해 열위임.
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다.	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음	B	적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.	C	적기상환능력이 의문시 됨	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	지급불능 상태에 있음	D	상환불능 상태임.

전자단기사채					
한국기업평가		NICE신용평가		한국신용평가	
전자단기사채 신용평가는 기업이 단기 운영자금 조달을 위하여 발행한 전자단기사채의 상환능력에 영향을 미치는 요소를 분석/평가하여 그 상환능력을 신용등급으로 표시합니다. 전자단기사채 신용평가는 발행기업의 단기적 영업상황과 유동성 위험등 단기 채무상환능력을 중점적으로 파악합니다.		전자단기사채 신용평가는 기업이 단기자금 조달을 위해 발행하는 전자단기사채에 대하여 단기 적기상환가능성을 평가하여 신용등급을 부여하는 것입니다. 전자단기사채 신용평가는 투명성 제고를 통한 기업의 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 안정적인	A1	적기상환능력이 최상이며 상환능력의 안정성 또한 최상임.
A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.	A2	적기상환능력이 우수하지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음	A2	적기상환능력이 우수하나 그 안정성은 A1에 비해 다소 열위임.
A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.	A3	적기상환능력이 양호하지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음	A3	적기상환능력이 양호하며 그 안전성도 양호하나 A2에 비해 열위임.
B	최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다.	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음	B	적기상환능력은 적정시되나 단기적 여건변화 따라 그 안정성에 투기적인 요소가 내포되어 있음.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.	C	적기상환능력이 의문시 됨	C	적기상환능력 및 안정성에 투기적인 요소가 큼.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.	D	지급불능 상태에 있음	D	상환불능 상태임.

타.회사의 주권상장(또는 등록·지정)여부 및 특례상장에 관한 사항



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

## 2. 회사의 연혁

### 가. 회사의 본점소재지 및 그 변경

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

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

### 나. 경영진의 중요한 변동

날 짜	경영진 변동 사항
1983.09.20	고병우 대표이사 사장 취임
1990.09.30	고병우 대표이사 사장 퇴임/ 송명섭 사장 취임
1991.05.22	송명섭 대표이사 사장 퇴임/ 하진오 사장 취임
1994.04.15	하진오 대표이사 사장 퇴임/ 명호근 사장 취임
1995.12.01	명호근 대표이사 사장, 대표이사 회장으로 취임/ 김석동 대표이사 사장 취임
1996.12.15	명호근 대표이사 회장 퇴임
1999.02.04	도기권 사장 취임
1999.02.28	김석동 공동대표이사, 도기권 공동대표이사 취임
2000.05.22	김석동 공동대표이사 퇴임
2000.05.31	도기권 대표이사 취임(공동대표이사 규정 폐지)
2002.08.05	도기권 대표이사 사장 취임(합병증권회사)
2004.05.11	도기권 대표이사 사장 퇴임
2004.05.28	이강원 대표이사 사장 취임
2005.06.20	이강원 대표이사 사장 사임
2005.06.21	이우근 대표이사 사장 취임(부회장 겸임)
2006.02.22	이동걸 대표이사 사장 취임/ 이우근 부회장 취임
2007.05.31	이우근 대표이사 부회장 퇴임
2009.02.20	이동걸 대표이사 사장 퇴임(부회장 취임)/ 이휴원 대표이사 사장 취임
2010.04.05	이동걸 부회장 퇴임
2012.02.06	이휴원 대표이사 사장 퇴임/ 강대석 대표이사 사장 취임
2017.03.17	강대석 대표이사 사장 퇴임/ 김형진 대표이사 사장 취임
2019.03.26	김형진 대표이사 사장 퇴임/ 김병철 대표이사 사장 취임

## 다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

날 짜	변 경 전		변 경 후		비 고
	최대주주명	주식수	최대주주명	주식수	
1998.9.18	쌍용양회공업 쌍용중공업 쌍용엔지니어링(주)	9,539,372 496,521 5,655	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	주식매매계약체결
1998.12.22	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 5,280,126	유상증자(구주배정) 유상증자(3자배정)
1999.12.15	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 (19.14) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	인수대금 정산
2000.01.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	전환청구
2001.11.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	일부 장내매도
2002.06.18	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	2002.04.08 주식매각체결에 따른 주식인도 및 정산
2002.07.09	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	장내매수
2002.08.05	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	합병신주
2002.12.24	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	자기주식소각 및 자본감 소
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.	채권 및 펀드중개, IB업무 등	2007년 05월 25일 현지법인 설립 2017년 11월 10일 유상증자 2020년 12월 30일 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% 인 수 2016년 08월 26일 사명 변경 2018년 02월 13일 유상증자
PT Shinhan Asset Management Indonesia(주)	자산운용업 등	2018년 09월 12일 아키펠라고 지분 75% 인 수 2018년 09월 12일 사명 변경
엠스트림피에프브이 주식회사	프로젝트금융투자	2014년 10월 27일 회사 설립
글로벌솔루션제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 09월 10일 회사 설립
신한다이닝제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 08월 27일 회사 설립
신한바이오매스제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 10월 21일 회사 설립
신한엠지에이치제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 11월 07일 회사 설립
신한유토피아제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 10월 25일 회사 설립
프리다칼로제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 09월 25일 회사 설립
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제 9호	신탁업	2019년 12월 19일 신설
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	신탁업	2019년 11월 22일 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
신한더존위하고제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 08월 07일 회사 설립
밸류플러스미드스트림 주식회사	자산유동화업	2019년 12월 05일 회사 설립
주식회사 펌코제17호기업구조조정부동산투자회사	프로젝트금융투자	2014년 11월 01일 회사 설립
테오세운제사차 주식회사	자산유동화업	2020년 06월 02일 회사 설립
가르다제일차주식회사	자산유동화업	2020년 09월 09일 회사 설립
특정금전신탁	신탁업	2020년 12월 31일 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)
2020.07.29	빅데이터 및 AI(인공지능) 기반 정보제공 서비스 인가 획득

### 3. 자본금 변동사항

#### 가.증자(감자)현황

(기준일 : 2020년 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 2020년 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 제22기 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다.

### 나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2020년 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 2020년 12월 31일 본 보고서 작성기준일 현재 보통주 외에 2종의 우선주를 발행하고 있으며, 잔여재산분배, 상환, 전환 등에 대한 권리는 없습니다. 상세내역은 다음과 같습니다.

#### (1) 우선주

(기준일 : 2020년 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, 보

		통주식에 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 : 2020년 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	-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 : 2020년 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)	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다.</li> <li>② 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다.</li> <li>③ 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.</li> </ul>
제51조의 2 (중간배당)	<ul style="list-style-type: none"> <li>① 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간 배당은 금전으로 한다.</li> <li>② 제1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다.</li> <li>③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. <ul style="list-style-type: none"> <li>1. 직전결산기의 자본금의 액</li> <li>2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액</li> <li>3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액</li> <li>4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금</li> <li>5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금</li> </ul> </li> <li>④ 매사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사 기타의 사유로 신주가 발행되는 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.</li> </ul>

### 나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제22기	제21기	제20기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		154,772	220,850	251,265
(별도)당기순이익(백만원)		149,019	208,727	245,703
(연결)주당순이익(원)		412	597	812
현금배당금총액(백만원)		7,391	7,391	20,000
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		4.8	3.3	8.0
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

	2우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	-	-	64
	우선주	50	50	114
	2우선주	150	150	-
주당 주식배당(주)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-

(주) (연결)당기순이익은 지배기업 소유주지분 기준임.

#### 다. 과거배당이력

(단위: 회, %)

연속 배당횟수		평균 배당수익률	
분기(중간)배당	결산배당	최근 3년간	최근 5년간
-	13	-	-

## 7. 정관에 관한 사항

### 가. 정관에 관한 사항

2020년 당사의 정관 변경은 없었습니다. 당사의 최근 정관 개정일은 2019년 5월 10일입니다. (2019년 5월 임시주주총회 의결)

## 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 2019년 말 2,197.7포인트에서 2020년 말 2,873.5포인트로 30.8% 상승하였습니다. 코로나19 영향으로 글로벌 증시 변동성이 확대된 영향입니다. 코로나19 사태로 외국인 투자자들의 매도세와 주가 하락이 이어지는 가운데 국내 개인 투자자들이 이에 맞서 적극 매수에 나섰습니다. 이에 일평균 거래대금은 2019년 9.3조원에서 2020년 23.0조원으로 147.5% 증가하였습니다. 2020년 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 12.8%, 기관 10.3%, 개인 76.9%입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2020년 말 기준 65.6조원으로 전년 대비 130.1% 증가했습니다.

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 손익 및 관련 운용 수수료의 손익 기여도가 확대될 수 있습니다. 특히 백투백 헷징이 아닌 자체 운용의 비중이 높은 증권사들 중심으로 트레이딩 손익의 변동성이 커질 개연성이 높습니다.

#### [증시 주요지표 현황]

(자료 : 한국거래소 / 주: 보통주 기준)

구분 (단위:조원, %)		2020년 말	2019년 말	2018년 말	2017년 말	2016년 말
주가지수	유가증권시장	2,873.5	2,197.7	2,041.0	2,467.5	2,026.5
	KOSDAQ	968.4	669.8	675.7	798.4	631.4
시가총액	유가증권시장	1,980.5	1,475.9	1,344.0	1,605.8	1,308.4
	KOSDAQ	385.5	241.3	228.2	282.7	201.5



거래대금	유가증권시장	3,025.7	1,112.7	1,296.4	1,597.9	1,227.5
	KOSDAQ	2,682.2	1,060.1	1,201.9	896.3	834.9
회전율	유가증권시장	203.7	83.2	118.9	80.7	85.0
	KOSDAQ	927.6	439.4	526.6	317.0	414.3

### (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 지난 수 년 간 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. 2020년 말 기준 57개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원). 업계 내 중소형사들의 인수, 합병시 구조조정이 마무리 되면 업체 숫자는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율의 산출 기준이 개편됨에 따라, 당기 기준자기자본 3조원 이상 증권사들의 개별 NCR은 2015년 말 675.9%에서 2020년 3분기 말 1,189.4%로 상승했습니다. 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2020년 3분기 말 기준 163.2% 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,%)	3Q20		FY19		FY18		FY17	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
NH투자증권	418.8	11.2	229.2	10.0	324.9	10.0	274.9	9.7
KB증권	410.9	11.0	228.5	10.0	345.0	10.6	279.7	9.8
미래에셋대우	427.0	11.4	265.7	11.7	391.1	12.0	337.1	11.8
삼성증권	385.9	10.3	212.6	9.3	301.8	9.2	283.9	10.0
당사	286.1	7.6	160.9	7.0	234.2	7.2	190.3	6.7
한국투자증권	239.5	6.4	154.8	6.8	214.4	6.6	196.1	6.9

**다. 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인**

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

**라. 회사의 경쟁상의 강점과 단점**

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

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

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

또한 해외 네트워크 구축을 위해 상해사무소와 호치민 사무소를 개설하였고 뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남 등 세계 주요 도시에 현지법인을 두고 있습니다. 2021년 아시아 최고 금융투자회사로 발돋움하기 위하여 아시아 주요 금융시장에 거점을 확보해 나가고 있으며 신한금융그룹 그룹사 진출 지역을 중심으로 선택과 집중을 통하여 영업기반을 확대해 나가고 있습니다.

니다. 다만, 수익비중이 주식중개에 집중되어 있어 시장 환경의 영향을 많이 받고 수익이 안정적이지 않아 사업모델 및 수익원의 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 프로덕트센터로 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 지향점을 '대한민국 자본시장 대표 증권사'로 정하고,

①근본적 체질개선 및 투자역량 강화, ②지속가능 경영 위한 선제적 리스크 관리, ③신뢰 회복을 통한 고객기반 강화, ④연결과 소통을 통한 협업 성과 극대화, ⑤플랫폼 고도화 통한 디지털/ICT 혁신의 5대 전략방향을 실천하고 있습니다.

부문별로 보면 리테일/WM부문은 상품 리스크 관리 강화를 위해 상품 관리 프로세스체계를 정비하여 고객들에게 우수한 상품을 공급하고, 고객만족도 관련 평가체계를 도입하여 고객 중심 자산관리 서비스를 강화하고 있습니다. 또한 지점의 대형화/효율화를 통해 기존 금융투자 지점 운영체계를 정비하고 은행과의 협업채널인 PWM센터는 비즈니스 모델 업그레이드를 통해 One신한 체계하 자산관리 서비스를 강화 중입니다.

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 2020년 누적 1,548억의 당기순이익을 실현하였습니다.

### 나. 사업부문별 영업실적

#### <리테일/WM부문>

리테일/WM 부문은 제22기 말 기준 118개의 국내 영업망과 7개의 해외 네트워크를 기반으로 당기순이익 1,458억을 기록하였습니다.

당사는 디지털 비대면 고객 중심 거래 활성화, 수수료율 하락 등 시장 환경 변화에 민감한 리테일/WM 부문에서 안정적인 수익성 확보를 위해 디지털 비대면 중심 고객기반 확대, 영업지원 역량강화, 글로벌 자산배분을 통한 생산성 제고 등을 통해 경쟁력을 강화해 나가고 있습니다.

#### <홀세일부문>

홀세일부문은 제22기 말 누적 460억원의 당기순이익을 실현하였습니다. 당사는 홀세일부문에서 타사 대비 영업 경쟁력을 확보하기 위해 차별적 서비스 발굴 및 영업 효율성 제고를 추진하고 있습니다. 또한, 자체 소싱상품을 다양화 하는 등 상품 경쟁력 강화에도 노력을 기울이고 있습니다.

#### <GIB부문>

GIB부문은 그룹 협업모델인 GIB체계를 기반으로 DCM, EDM 커버리지 역량 강화 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 이를 통해 제22기 말 누적 962억원 당기순이익을 실현하였습니다. 현재 GIB는 신한금융그룹 내 협업모델로서 자본시장 마켓리더십을 강화하고 IB상품공급을 통한 그룹 수익력 확장에 기여하고 있습니다. 또한 RM 직원 역량 강화, 우량자산 편입 등 투자 전문성 확보를 통해 시장 지배력을 강화해 나가고 있습니다.

### <GMS부문>

GMS부문은 운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 제22기 말 누적 1,592억원의 당기순이익을 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. 지향점 및 중점 추진전략

당사는 지향점을 '대한민국 자본시장 대표증권사'로 정하고, 이를 위해 5대 전략방향을 수립 하였습니다.

첫째, 근본적 체질개선 및 투자역량 강화입니다.

전사 인력의 효율적 배치 및 다양해진 고객 니즈를 충족시키기 위해 체계적인 교육시스템 구축으로 인사원칙을 재정립해 나갈 것입니다. 또한 투자역량 강화를 통해 고객에게 우수한 상품을 공급하고 고객 만족도 상승으로 이어지는 신성장 선순환 체계를 구축할 것입니다.

둘째, 지속가능 경영을 위한 선제적 리스크 관리입니다.

전사 내부통제 시스템 개선을 통해 상품 리스크 등 전사 운영 리스크 관리 체계를 고도화 할 것입니다.

셋째, 신뢰회복을 통한 고객기반 강화입니다.

전사 내부통제 시스템 강화 및 우수한 상품 공급을 통한 고객중심 경영의 실천으로 기초를 탄탄하게 다지고, 디지털 플랫폼을 활용한 고객별 초개인화 서비스 제공 등으로 고객신뢰 회복 및 고객기반을 강화해나갈 것입니다.

넷째, 연결과 소통을 통한 협업 성과 극대화입니다.

연결과 소통을 통한 집단지성의 발현 및 One Shinhan 협업 강화를 통해 그룹 내 자본시장 허브로서의 중추적인 역할을 수행할 것입니다.

마지막으로, 플랫폼 고도화를 통한 디지털/ ICT혁신입니다.

업계 최고수준의 플랫폼 경쟁력 확보 및 고객 니즈에 맞는 다양한 디지털 콘텐츠를 제공하여 디지털 증권사 전환을 위한 기반 구축을 다질 것입니다.

#### 라. 영업의 종류

구 분	주된 영업활동
리테일/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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)

구 분	리테일/ WM그룹	출세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
수수료손익	415,456	83,324	221,789	6,697	(156,217)	571,049
상품/이자손익 등	100,318	24,182	39,190	331,376	(270,769)	224,297
판매비와관리비	314,640	44,020	128,270	118,434	(13,013)	592,351
법인세비용차감전순이익	201,134	63,486	132,709	219,639	(413,973)	202,995
법인세비용(수익)	55,312	17,458	36,495	60,401	(121,202)	48,464
당기순이익	145,822	46,028	96,214	159,238	(292,771)	154,531

<제21(전)기>

(단위: 백만원)

구 분	리테일/ WM그룹	출세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	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	25,154	22,220	109,463	41,103	22,824	220,764

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제22기	제21기
1. 수수료수익	713,124	484,632
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	6,786,707	4,440,800
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	14,651	8,744
4. 이자수익	701,830	658,160
5. 신용손실충당금환입액	-	7,579
6. 외환거래이익	1,034,651	495,774
7. 기타의영업수익	40,002	44,237
영업수익 합계	9,290,965	6,139,926

(주) 연결재무제표 기준

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제22기			제21기			제20기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중

원화자금	자본	자본금	1,786,998	-	4.9	1,651,546	-	5.8	1,546,998	-	5.9
		자본잉여금	667,635	-	1.8	431,252	-	1.5	248,806	-	1.0
		자본조정	2,303	-	0.0	714	-	0.0	604	-	0.0
		기타포괄손익누계액	108,055	-	0.3	103,483	-	0.4	92,755	-	0.4
		이익잉여금	1,338,316	-	3.7	1,673,364	-	5.8	1,519,507	-	5.8
	예수부채	투자자예수금	2,141,147	0.3	5.9	1,368,145	0.6	4.8	1,424,634	0.6	5.5
		수입담보금	34,985	0.0	0.1	29,257	0.2	0.1	28,739	0.2	0.1
	차입부채	클러니	161,972	0.9	0.4	282,787	1.6	1.0	334,766	1.6	1.3
		차입금	3,263,737	2.1	9.0	1,125,743	2.0	3.9	602,512	1.9	2.3
		환매조건부매도	8,433,426	0.6	23.3	7,132,473	1.5	24.9	6,060,024	1.4	23.3
		매도증권	903,804	-	2.5	1,091,603	-	3.8	1,304,537	-	5.0
		매도파생결합증권	8,364,341	-	23.1	7,451,232	-	26.0	7,345,804	-	28.2
		사채	809,729	2.0	2.2	1,079,414	2.2	3.8	1,055,197	2.1	4.0
	파생상품부채	후순위사채	499,723	4.0	1.4	499,636	4.0	1.7	198,469	4.1	0.8
		파생상품부채	456,181	-	1.3	186,448	-	0.7	189,565	-	0.7
	기타부채	기타부채	7,159,586	0.1	19.8	4,531,286	0.1	15.8	4,106,575	0.1	15.8
	합 계		36,131,937	0.5	100.0	28,638,383	0.7	100.0	26,059,492	0.5	100.0
외화자금	예수부채	고객예수금	775,910	-	20.8	420,546	-	16.8	404,481	-	19.2
		환매조건부매도	916,436	0.8	24.6	410,299	1.9	16.4	353,910	1.5	16.8
	차입부채	차입금	327,275	0.0	8.8	51,146	1.9	2.0	18,355	3.1	0.9
		매도파생결합증권	1,207,311	-	32.4	1,372,934	-	54.7	1,121,521	-	53.2
		파생상품부채	504,489	-	13.5	253,627	-	10.1	208,773	-	9.9
	합 계		3,731,420	0.2	100.0	2,508,552	0.4	100.0	2,107,040	0.3	100.0
합 계		39,863,357	0.5	100.0	31,146,935	0.6	100.0	28,166,532	0.5	100.0	

(주) 별도재무제표 기준

## (2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제22기			제21기			제20기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	1,189,873	0.1	3.0	274,636	0.4	0.9	201,473	0.3	0.7
	예치금	4,135,017	0.5	10.4	3,470,553	1.1	11.1	3,343,735	1.0	11.9
유기증권	당기손익-공정가치측정증권	19,543,895	1.6	49.0	17,473,230	1.7	56.1	15,412,360	1.8	54.7
	기타포괄손익-공정가치측정증권	2,631,556	1.5	6.6	1,614,681	1.7	5.2	1,288,415	1.9	4.6
	관계회사투자지분	1,257,474	-	3.2	527,114	-	1.7	601,074	-	2.1
	파생결합증권	251,421	-	0.6	163,542	-	0.5	149,266	-	0.5
파생상품	파생상품자산	872,125	-	2.2	469,105	-	1.5	353,301	-	1.3
대출채권	클론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	1,962,244	5.0	4.9	1,740,459	5.1	5.6	1,968,027	4.8	7.0
	환매조건부매수	97,098	2.2	0.2	17,759	3.3	0.1	10,818	1.7	-
	대여금	9,518	6.2	0.0	9,926	5.8	0.0	10,349	5.5	-
	매입대출채권등	1,727,984	6.6	4.3	1,540,759	6.8	4.9	1,245,128	6.5	4.4
	대지금	1	-	0.0	4	-	0.0	62	-	-
유형자산	유형자산	138,391	-	0.3	135,698	-	0.4	121,052	-	0.4
기타	기타자산	6,046,760	0.1	15.2	3,709,469	0.2	11.9	3,461,473	0.2	12.3
합 계		39,863,357	1.5	100.0	31,146,935	1.8	100.0	28,166,533	1.8	100.0

(주) 별도재무제표 기준

### 3. 영업종류별 현황

#### 가. 투자매매업무

##### (1) 증권거래현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	9,896,498	10,197,295	20,093,793	(28,681)	(29,579)
		코스닥시장	1,730,380	1,837,518	3,567,897	44,529	3,583
		코넥스시장	1,489	2,738	4,227	2,230	416
		기타	76,210	30,115	106,325	538,577	21,543
		소계	11,704,576	12,067,665	23,772,241	556,655	(4,037)
	신주인수권증권	유가증권시장	6,801	6,062	12,862	1,363	(768)
		코스닥시장	4,989	1,757	6,746	269	140
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	11,789	7,819	19,609	1,632	(629)
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	294,663	126,836	421,499	734,898	7,292
		소계	294,663	126,836	421,499	734,898	7,292
계	12,011,028	12,202,320	24,213,349	1,293,185	2,626		
채무증권	국채, 지방채	국고채	102,345,344	100,659,101	203,004,445	1,949,313	(26,618)
		국민주택채권	6,460,585	6,534,150	12,994,735	198,395	1,110
		기타	6,664,436	5,997,358	12,661,794	102,658	563
		소계	115,470,365	113,190,609	228,660,973	2,250,366	(24,946)
	특수채	통화안정증권	49,730,841	48,123,852	97,854,693	2,903,588	(3,078)
		예금보험공사채	267,536	176,611	444,148	-	-
		토지개발채권	560,386	366,586	926,972	33,993	6
		기타	2,694,476	2,123,473	4,817,949	390,587	(1,995)
		소계	53,253,240	50,790,522	104,043,761	3,328,169	(5,067)
	금융채	산금채	5,743,170	5,436,055	11,179,225	679,263	(854)
		중기채	4,125,508	3,795,804	7,921,312	710,320	(523)
		은행채	9,134,363	6,651,151	15,785,514	2,780,782	(1,940)
		여전채	11,507,176	8,716,815	20,223,991	2,603,939	(664)
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	131,367	70,582	201,949	1,182,776	(106)
		소계	30,641,584	24,670,406	55,311,991	7,957,080	(4,086)
	회사채	8,671,442	6,243,439	14,914,881	4,183,952	24,510	
	기업어음증권	18,347,771	14,967,976	33,315,746	1,042,546	316	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	226,384,402	209,862,951	436,247,353	18,762,113	(9,274)	
집합투자증권	ETF	30,036,838	30,420,910	60,457,748	598,702	49,640	



	기타	139,031	255,264	394,295	926,086	(46,975)	
	계	30,175,869	30,676,174	60,852,043	1,524,788	2,665	
외화증권	지분증권	268,080	173,130	441,210	249,720	(5,397)	
	채무증권	국채, 지방채	3,740,599	3,498,569	7,239,168	215,854	(7,400)
		특수채	360,700	309,525	670,225	192,755	(9,689)
		금융채	3,483,490	3,480,607	6,964,097	597,735	(30,601)
		회사채	2,427,446	2,128,882	4,556,327	460,327	(27,966)
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
	소계	10,012,234	9,417,583	19,429,817	1,466,671	(75,657)	
	집합투자증권	115,860	545,795	661,655	711,170	(217,398)	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-		
계	10,396,173	10,136,508	20,532,681	2,427,561	(298,452)		
파생결합증권	ELS	290,388	186,450	476,839	201,457	8,144	
	ELW	-	-	-	-	-	
	기타	7,229	12,007	19,236	3,152	(124)	
	계	297,617	198,457	496,075	204,608	8,020	
합계		279,265,089	263,076,410	542,341,499	24,212,256	(294,415)	

(주) 별도재무제표 기준

## (2) 장내파생상품거래현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분				거래금액				잔액		평가손익	
				투기	헤지	기타	합계	자산	부채		
선물	국내	금융선물	국채3년	119,852,392	6,802,060	-	126,654,452	-	-	584	
			국채5년	-	-	-	-	-	-	-	-
			국채10년	56,072,340	333,104	-	56,405,444	-	-	921	
			통안증권	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	175,924,732	7,135,164	-	183,059,896	-	-	1,505	
		통화선물	미국달러	156,990,600	4,565,024	-	161,555,624	-	-	(2,764)	
			엔	1,927,003	-	-	1,927,003	-	-	103	
			유로	5,781,422	-	-	5,781,422	-	-	1,205	
			소계	164,699,025	4,565,024	-	169,264,049	-	-	(1,457)	
		지수선물	KOSPI200	64,703,158	4,853,761	-	69,556,919	-	-	(2,825)	
	KOSTAR		-	-	-	-	-	-	-		
	기타		22,769,373	151,815	-	22,921,188	-	-	(354)		
	소계		87,472,531	5,005,576	-	92,478,107	-	-	(3,179)		
	개별주식			20,277,193	27,762	-	20,304,954	-	-	(8,257)	
	기타			1,465	-	-	1,465	-	-	(0)	
	계			448,374,946	16,733,525	-	465,108,471	-	-	(11,388)	
	해외	상품선물	농산물	3,621	33,118	-	36,739	133	69	64	
비철금속, 귀금속			229,304	2,332,757	-	2,562,060	5,029	62	4,968		

		에너지	3,939,089	13,004,271	-	16,943,360	-	56	(56)	
			소계	4,172,014	15,370,145	-	19,542,159	5,162	186	4,976
		금융선물	통화	599,457	1,132,377	-	1,731,833	90	186	(96)
			금리	42,469,852	7,029,100	-	49,498,952	777	422	355
			주가지수	1,732,035	37,620,784	-	39,352,819	34,816	7,382	27,434
			개별주식	-	-	-	-	-	-	-
			소계	44,801,343	45,782,261	-	90,583,604	35,684	7,990	27,694
		해외계	48,973,358	61,152,406	-	110,125,764	40,846	8,176	32,670	
선물계	497,348,304	77,885,932	-	575,234,235	40,846	8,176	21,281			
옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	14,982	95,945	-	110,927	13,225	32,137	(3,773)
			기타	85,579	-	-	85,579	20	82	(25)
			소계	100,561	95,945	-	196,506	13,245	32,220	(3,798)
		개별주식	3,632	-	-	3,632	-	-	-	
		통화	미국달러	-	-	-	-	-	-	-
			기타	-	-	-	-	-	-	-
	소계		-	-	-	-	-	-	-	
	국내계	104,194	95,945	-	200,139	13,245	32,220	(3,798)		
	해외	주가지수	-	1,419,939	-	1,419,939	-	-	200,761	
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
		금리	-	-	-	-	-	-	-	
		통화	-	-	-	-	-	-	-	
해외계		-	1,419,939	-	1,419,939	-	-	200,761		
옵션계	104,194	1,515,884	-	1,620,078	13,245	32,220	196,963			
기타	국내	-	-	-	-	-	-	-		
	해외	-	-	-	-	-	-	-		
	기타계	-	-	-	-	-	-	-		
합계	497,452,497	79,401,816	-	576,854,313	54,091	40,396	218,244			

(주) 별도재무제표 기준

### (3) 장외파생상품거래현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	-	-	-	-	
	통화	-	52,427,763	43,711,618	96,139,382	254,816	309,938	(2,025)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	52,427,763	43,711,618	96,139,382	254,816	309,938	(2,025)
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	382,445	-	382,445	228	137	26
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-

	금리	-	88,000	-	88,000	1,136	2,217	(249)
	통화	-	23,336	83,432	106,768	5	7	146
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	493,781	83,432	577,214	1,369	2,361	(78)
스왑	신용	-	-	328,002	328,002	234,714	11,226	1,444
	주식	-	3,530,608	451,650	3,982,258	122,034	48,217	(15,977)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	(13,518)
	금리	-	17,820,406	4,978,389	22,798,796	59,321	87,701	(44,153)
	통화	-	559,819	23,932	583,751	49,346	-	(5,789)
	기타	-	788,126	396,507	1,184,633	38,628	17,263	6,856
	계	-	22,698,960	6,178,480	28,877,440	504,043	164,407	(71,137)
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	-	75,620,504	49,973,530	125,594,035	760,228	476,706	(73,239)	

(주) 별도재무제표 기준

(4) 투자운용손익  
(가) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
처분차익(손)	222,711	(29,426)	16,610
평가차익(손)	4,636	(11,471)	5,382
배당금수익	81,046	59,794	63,193
합 계	308,393	18,897	85,185

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(나) 신주인수권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
처분차익(손)	1,148	116	4,040
평가차익(손)	(629)	329	(580)
합 계	519	445	3,460

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(다) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
처분·상환차익(손)	35,214	54,708	32,108
평가차익(손)	(101,204)	40,588	56,287

채권이자	345,217	327,464	298,169
합 계	279,227	422,760	386,564

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(라) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
처분,상환차익(손)	100,128	108,701	(45,082)
평가차익(손)	(25,059)	40,572	86,447
분배금수익	83,720	50,600	41,367
합 계	158,789	199,873	82,732

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(마) 기업어음증권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
처분,상환차익(손)	1,599	1,238	506
평가차익(손)	316	537	(3)
이자수익	21,364	17,699	15,033
합 계	23,279	19,474	15,536

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(바) 파생결합증권

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
처분,상환차익(손)	(42,517)	(787,329)	(395,805)
평가차익(손)	248,893	(33,392)	375,289
합 계	206,376	(820,721)	(20,516)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
매매차익(손)	(764,806)	(8,599)	72,991
정산,평가차익(손)	26,451	(42,287)	17,458

합 계	(738,355)	(50,886)	90,449
-----	-----------	----------	--------

(주) IFRS 연결재무제표 기준

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
매매차익(손)	76,651	129,124	8,514
평가차익(손)	196,963	57,892	(43,522)
합 계	273,614	187,016	(35,008)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

③ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
매매차익(손)	57,042	367,939	121,353
평가차익(손)	(53,574)	227,384	(368,845)
합 계	3,468	595,323	(247,492)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	331,029,704	330,918,626	661,948,331	209,215
		코스닥시장	156,207,362	157,719,040	313,926,402	174,626
		코넥스시장	70,895	70,390	141,285	207
		기타	64,620	61,270	125,891	1,291
		소계	487,372,583	488,769,327	976,141,911	385,340
	신주인수권증권	유가증권시장	42,533	39,081	81,615	71
		코스닥시장	20,402	30,165	50,567	56
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	62,936	69,247	132,183	127
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	지분증권 합계		487,435,520	488,838,574	976,274,095	385,467

채무증권	채권	장내	72,006,012	71,940,084	143,946,096	2,470	
		장외	37,202,857	22,760,567	59,963,425	14,940	
		소계	109,208,870	94,700,651	203,909,522	17,411	
	기업어음	장내	-	-	-	-	
		장외	530,600	530,600	1,061,200	15	
		소계	530,600	530,600	1,061,200	15	
	기타	장내	-	-	-	-	
		장외	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
	채무증권 합계			109,739,470	95,231,251	204,970,722	17,426
	집합투자증권			-	-	-	-
	투자계약증권			-	-	-	-
파생결합증권	ELS		-	-	-	-	
	ELW		11,236,812	11,168,778	22,405,591	2,070	
	기타		-	-	-	-	
	파생결합증권 합계		11,236,812	11,168,778	22,405,591	2,070	
외화증권			8,691,048	7,060,081	15,751,130	33,321	
기타증권			-	-	-	-	
증권 계			617,102,852	602,298,686	1,219,401,539	438,285	
선물	국내	1,160,957,582	1,160,137,383	2,321,094,966	32,107		
	해외	-	-	-	-		
	소계	1,160,957,582	1,160,137,383	2,321,094,966	32,107		
옵션	장내	국내	15,397,488	15,619,016	31,016,505	5,447	
		해외	-	-	-	-	
		소계	15,397,488	15,619,016	31,016,505	5,447	
	장외	국내	-	-	-	-	
		해외	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	
옵션 합계		15,397,488	15,619,016	31,016,505	5,447		
선도	국내	-	-	-	-		
	해외	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-		
기타 파생상품			-	-	-	-	
파생상품 합계		1,176,355,071	1,175,756,400	2,352,111,471	37,554		
합계		1,793,457,923	1,778,055,087	3,571,513,010	475,840		

(주) 별도채무제표 기준

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
수탁수수료	475,841	214,054	283,289
매매수수료	43,000	27,451	29,590

수 지 차 익	432,841	186,603	253,699
---------	---------	---------	---------

(주) 별도재무제표 기준

**다. 투자일임업무**  
**(1) 투자운용 인력현황**

(단위 : 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격종류	자격종류특일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모
정정수	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772-3095	투자자산운용사	20030610	1995.02 이화여자대학교 사회생활학과 2010.01 ~ 2013.02 신한금융투자 반포지점 2013.03 ~ 2013.12 신한금융투자 PWM 강남대우센터 PB 2014.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20030610	상근	2101007876	운용	9,562	401,397
박임준	부부장	투자일임업무 (운용 2팀 총괄)	02-3772-2322	투자자산운용사	20071215	1999.02 고려대학교 경제학과 2003.01 ~ 2013.12 동양증권 FICC운용팀/FICC 상품팀/전략 팀 2013.12 ~ 신한금융투자 랩운용부	20140121	상근	2113000085	운용	9,562	401,397
권영숙	부부장	투자일임업무 (운용 1팀 총괄)	02-3772-3154	투자자산운용사	20041218	1998.02 숙명여자대학교 독어독문학 과 1998.07 ~ 2000.03 CJ투자증권 신목동지점 2000.03 ~ 2004.04 미래에셋증권 금융상품기획 팀 2004.04 ~ 2006.09 모닝스타코리아 펀드평가분 석팀 2006.09 ~ 2011.09 신한금융투자 WM부 2011.09 ~ 2017.07 신한금융투자 연금기획부 2017.07 ~ 신한금융투자 랩운용부	20060921	상근	2101010982	운용	9,562	401,397
이명주	차장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3339	투자자산운용사	20090612	2008.02 한양대학교 관광학과 2008.02 ~ 2011.12 신한금융투자 노원역지점 2012.01 ~ 2015.12 신한금융투자 영일추진부 2016.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20090612	상근	2101012952	운용	9,562	401,397
곽근호	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-2854	투자자산운용사	20140814	2010.02 아주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 평택지점 2013.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20140814	상근	2114000652	운용	9,562	401,397
이상현	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-2733	투자자산운용사	20090508	2008.02 경희대학교 경영학부 2007.11 ~ 2012.06 미래에셋증권 자산운용본부 2012.06 ~ 2016.12 신한금융투자 파생운용부 2019.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20120726	상근	2110000440	운용	9,562	401,397
최현석	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 자산관리기술선부 2016.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20090612	상근	2101012955	운용	9,563	401,397

최은배	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3230	투자자산운용사	20120914	2008.02 영지대학교 문헌정보학과 2010.02 ~ 2011.02 신한금융투자 대전지점 2011.03 ~ 2013.12 신한금융투자 유성지점 2014.01 ~ 2015.12 신한금융투자 총무부 2016.01 ~ 2019.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2020.01 ~ 신한금융투자 협운본부	20130508	상근	2113000405	운용	9,563	401,397
채동훈	과장	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-2732	투자자산운용사	20101105	2010.08 한국외국어대학교 행정학과 2010.08 ~ 2017.07 대신증권 지점영업 2017.07 ~ 2020.04 대신증권 겸사역부 채권팀 2020.04 ~ 신한금융투자 협운본부	20160526	상근	2116000621	운용	9,563	401,397
박수지	대리	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3411	투자자산운용사	20120919	2010.02 서울여자대학교 중어중문학과 2012.02 ~ 2018.01 신한금융투자 광화문지점 2018.02 ~ 2019.01 신한금융투자 PWM 이촌동 센터 2019.02 ~ 신한금융투자 협운본부	20130508	상근	2114000399	운용	9,563	401,397
이민정	주임	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3041	투자자산운용사	20160325	2010.02 영남대학교 경제금융학부 2015.07 ~ 2018.12 대신증권 겸사역부 2019.01 ~ 2019.04 대신증권 산촌지점 2019.04~ 신한금융투자 협운본부	20160826	상근	2118000897	운용	9,563	401,397
김수환	주임	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3474	투자자산운용사	20191205	2019.02 고려대학교 영어영문학과 2019.08 ~ 신한금융투자 협운본부	20191212	상근	2116001163	운용	9,563	401,397

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 195명이며 투자자산운용사 총 보유인력은 1,185명입니다.

## (2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제22기	제21기	증 감
고객수	106,541	107,150	(609)
일임계약건수	116,156	118,325	(2,169)
일임계약자산총액(계약금액)	5,220,173	4,258,480	961,693
일임계약자산총액(평가금액)	5,339,967	4,293,263	1,046,704

## (3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	증감	
일임수수료	일반투자자	11,473	12,594	(1,121)
	전문투자자	1,358	1,431	(73)
	계	12,831	14,025	(1,194)
기타수수료	일반투자자	2,361	1,784	577
	전문투자자	12	30	(18)
	계	2,373	1,814	558
합계	일반투자자	13,834	14,378	(544)
	전문투자자	1,370	1,461	(91)
	계	15,203	15,839	(635)



(4) 투자일임재산현황

(단위 : 건, 백만원)

구분	금융투자업자		은행		보험회사 (고유계정)		보험회사 (특별계정)		공제회		종금		개인		기타		계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	3	2,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,412	2,606,875	419	891,257	115,834	3,500,735
	전문투자자	19	59,654	8	26,561	4	153,919	21	58,317	6	171,001	-	-	264	1,249,987	322	1,719,438	
	계	22	62,257	8	26,561	4	153,919	21	58,317	6	171,001	-	-	115,412	2,606,875	683	2,141,244	116,156
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	3	2,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,412	2,606,875	419	891,257	115,834	3,500,735
	전문투자자	19	59,654	8	26,561	4	153,919	21	58,317	6	171,001	-	-	264	1,249,987	322	1,719,438	
	계	22	62,257	8	26,561	4	153,919	21	58,317	6	171,001	-	-	115,412	2,606,875	683	2,141,244	116,156

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	110,019	112	110,131	94.81	780,935	1,864	782,798	15.00
1억원이상~3억원미만	4,173	64	4,237	3.65	654,939	10,112	665,051	12.74
3억원이상~5억원미만	790	28	818	0.70	293,060	10,262	303,322	5.81
5억원이상~10억원미만	546	25	571	0.49	359,193	15,930	375,123	7.19
10억원이상~50억원미만	238	34	272	0.23	410,196	70,301	480,497	9.20
50억원이상~100억원미만	27	15	42	0.04	189,808	89,214	279,022	5.35
100억원이상	41	44	85	0.07	812,604	1,521,756	2,334,359	44.72
합계	115,834	322	116,156	100.00	3,500,735	1,719,438	5,220,173	100.00

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구분		국내	해외	합계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	-	
	보통예금	-	-	-	
	정기예금	-	-	-	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	75,195	-	75,195	
	기업어음증권(CP)	1,817,137	-	1,817,137	
	기타	2,712,991	-	2,712,991	
	소계	4,605,322	-	4,605,322	
증권	채무증권	국채·지방채	12,171	-	12,171
		특수채	-	-	-

		금융채	3,093	-	3,093
		회사채	84,581	1,038	85,618
		기 타	-	-	-
		소 계	99,844	1,038	100,882
	지분증권	주 식	298,461	109,999	408,460
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	298,461	109,999	408,460
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	150,632	-	150,632
		기 타	-	-	-
		소 계	150,632	-	150,632
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	74,568	-	74,568
		ELW	-	-	-
		기 타	102	-	102
		소 계	74,671	-	74,671
	증권예탁증권		-	-	-
	기 타		-	-	-
소 계		623,608	111,037	734,644	
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	소 계		-	-	-
	기 타		-	-	-
	합 계		5,228,930	111,037	5,339,967

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 건, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	116,156	5,339,967
합 계	116,156	5,339,967

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	-	-	3,000,000	15,000,000,000	275,536,750
		코스닥시장	15,200,000	167,200,000,000	10,800,000	118,800,000,000	4,644,300,000
	유상증자	유가증권시장	367,164,678	763,037,045,000	121,305,123,591	271,417,065,585	6,927,735,367
		코스닥시장	18,450,677	35,791,679,675	960,000	20,208,000,000	481,187,200
	기타		85,989,040	197,298,543,975	2,801,000	34,200,000,000	2,009,902,221
	소계		486,804,395	1,163,327,268,650	121,322,684,591	459,625,065,585	14,338,661,538
채무증권	국채·지방채		300,000,000	300,000,000,000	300,000,000	300,000,000,000	30,000,000
	특수채		2,317,082,000	2,308,966,000,000	2,317,082,000	2,308,966,000,000	232,000,000
	금융채		42,300,000	423,000,000,000	97,995,600	979,956,000,000	869,700,000
	회사채	일반회사채	1,019,550,000	10,195,500,000,000	497,648,700	4,976,487,000,000	9,799,080,082
		ABS	1,795,520,000	5,967,200,000,000	363,234,524	1,517,345,236,000	1,911,214,648
		소계	2,815,070,000	16,162,700,000,000	860,883,224	6,493,832,236,000	11,710,294,730
	기업어음		150,050,000	441,200,000,000	311,956,700,000	661,637,640,000	223,393,798
	기타		84	74,000,000,000	3	3,000,000,000	303,000,000
	소계		5,624,502,084	19,709,866,000,000	315,532,660,827	10,747,391,876,000	13,368,388,528
외화증권		200,630,568	411,332,350,000	17,000,030	43,128,000,000	538,957,814	
기타		2,346,590,250,000	2,346,590,250,000	648,129,250,000	648,129,250,000	29,597,134,088	
합계		2,352,902,187,047	23,631,115,868,650	1,085,001,595,448	11,898,274,191,585	57,843,141,968	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기
인수수료	57,843	43,330	49,144
수수료비용	-	-	-
수지차익	57,843	43,330	49,144

(주) 별도재무제표 기준

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
Ⅰ.자산	28,225,901,748,838
1.현금·예치금	13,569,970,613,923
나.원화예치금	13,569,895,791,356
4)기타예치금	13,569,895,791,356
다.외화예치금	74,822,567
2)외화자행예치금	74,822,567
2.유가증권	11,532,349,462,397
가.주식	304,070,510,864
1)주식	304,070,510,864
나.국채	42,341,313,937
1)국채	42,341,313,937
다.금융채	180,130,994,567
1)통화안정증권	-
2)기타금융채	180,130,994,567
마.사채	-
1)사채	-
바.외화유가증권	2,750,548,869,851
1)외화유가증권	2,750,548,869,851
사.매입어음	4,038,471,707,868
2)자유금리기업어음(일반)	3,483,350,000,000
3)표지어음	-
5)발행어음	212,121,707,868
6)전자단기사채(일반)	343,000,000,000
아.기타유가증권	4,216,786,065,310
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	30,354,940,219
4)공사채형수익증권	1,246,522,452,207
5)주식형수익증권	434,326,260,469
6)기타의유가증권	172,220,000,000
7)ELS	30,656,160,000
8)DLS	945,362,692,415
9)ELB	1,156,945,660,000
A)DLB	200,397,900,000

4.사모사채	24,000,019,548
가.사모사채	24,000,019,548
1)사모사채	24,000,019,548
6.환매조건부채권	402,838,238,890
가.환매조건부채권	402,838,238,890
1)환매조건부채권	402,838,238,890
7.금전채권	2,619,040,664,630
가.추심금전채권	2,619,040,664,630
1)추심금전채권	2,619,040,664,630
15.기타자산	77,702,749,450
나.미수이자	1,231,154,701
1)미수이자	1,231,154,701
다.미수수익	62,909,164,546
1)미수수익	62,909,164,546
바.미수금	13,142,805,323
1)선급법인세	-
3)기타미수금	13,142,805,323
사.선급비용	419,624,880
1)선급비용	419,624,880
II.부채	28,225,901,748,838
1.금전신탁	25,176,634,347,305
하.특정금전신탁	22,253,346,571,821
1)특정금전신탁	240,296,837,006
2)자문형금전신탁	190,000,000
3)자사주신탁	39,750,000,000
4)채권형금전신탁	7,377,028,570,467
5)주식형금전신탁(자문제외)	398,052,820,678
6)주가연계금전신탁	1,402,767,521,030
7)정기예금형금전신탁	12,795,260,822,640
8)기타금전신탁	-
마.개인종합자산관리계좌	13,770,222,516
1)개인종합자산관리계좌	13,770,222,516
야.퇴직연금신탁	2,909,517,552,968
1)확정급여형	1,738,490,033,194
2)확정기여형	859,927,682,428
3)개인퇴직계좌	311,099,837,346
2.재산신탁	2,741,280,336,965
가.유가증권의신탁	102,105,006,610
1)관리유가증권신탁	102,105,006,610

나.금전채권의신탁	2,639,175,330,355
1)금전채권의신탁	2,639,175,330,355
7.기타부채	307,987,064,568
다.미지급금	9,573,808,162
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	9,567,695,120
3)기타미지급금	6,113,042
라.선수수익	18,556,915,814
1)선수수익	18,556,915,814
마.미지급신탁보수	2,645,387,762
1)미지급신탁보수	2,645,387,762
바.미지급신탁이익	104,990,952,830
1)미지급신탁이익	104,990,952,830
파.기타잡부채	172,220,000,000
1)기타잡부채	172,220,000,000

(주) 별도재무제표 기준

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.이익	1,241,873,799,706
1.예치금이자	149,031,743
가.원화예치금이자	149,031,743
4)기타예치금이자	149,031,743
2.유가증권이자	956,207,895,884
가.국채이자	367,395,784
1)국채이자	367,395,784
나.금융채이자	4,155,902,997
1)통화안정증권이자	-
2)기타금융채이자	4,155,902,997
마.배당금수익	54,607,075,006
1)배당금수익	54,607,075,006
바.외화유가증권이자	154,866,852,014
1)외화유가증권이자	154,866,852,014
사.매입어음이자	421,952,315,193
2)자유금리기업어음이자	420,108,682,111
5)발행어음이자	1,843,633,082
아.기타유가증권이자	320,258,354,890

2)신용카드채권이자	31,068,750
5)주식형수익증권이자	39,700,205,308
6)기타의유가증권이자	280,527,080,832
4.사모사채이자	2,684,897,448
가.사모사채이자	2,684,897,448
1)사모사채이자	2,684,897,448
9.파생상품관련익	29,862,107,320
가.파생금융상품거래익	29,862,107,320
5)장외파생상품거래익	29,862,107,320
14.유가증권관련수익	47,403,479,504
가.유가증권매매익	27,293,888,425
1)주식매매익	- 8,354,594,174
2)기타유가증권매매익	35,648,482,599
나.유가증권상환익	20,109,591,079
1)유가증권상환익	20,109,591,079
16.기타수익	205,566,387,807
가.외환매매익	181,697,110,751
1)외환매매익	181,697,110,751
카.미지급신탁보수환입	3,904,009,843
1)미지급신탁보수환입	3,904,009,843
파.기타잡수익	19,965,267,213
1)신탁이익조정계정	1,227,454,366
2)기타잡수입	18,737,812,847
II.손실	1,241,873,799,706
1.신탁이익	679,143,801,510
가.금전신탁이익	651,027,128,870
14)특정금전신탁이익	572,173,332,415
1)수시입출금식신탁이익	2,276,317,691
2)자문형신탁이익	67,831,004
3)자사주신탁이익	- 117,779,692
4)채권형신탁이익	287,102,040,792
5)주식형(자문,자사제외)	8,214,300,985
6)주가연계신탁이익	90,345,150,343
7)정기예금형신탁이익	183,909,870,183
8)기타신탁이익	- 882
9)ISA신탁이익	375,601,991
22)퇴직연금신탁이익	78,853,796,455
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	53,092,389,629
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	19,096,410,932

(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	6,664,995,894
나.재산신탁이익	28,116,672,640
1)유가증권의신탁이익	28,290,999,805
(관리유가증권신탁이익)	28,290,999,805
2)금전채권의신탁이익	- 174,327,165
4.지급수수료	11,491,408
나.기타지급수수료	11,491,408
1)기타지급수수료	11,491,408
5.파생금융상품관련손	506,777,571
가.파생금융상품거래손	506,777,571
5)장외파생상품거래손	506,777,571
9.유가증권관련비용	51,381,228,138
가.유가증권매매손	33,899,208,812
1)주식매매손	- 13,708,677,130
2)기타유가증권매매손	47,607,885,942
나.유가증권상환손	17,482,019,326
1)유가증권상환손	17,482,019,326
11.세금과공과	92,145,868,214
가.세금과공과	92,145,868,214
1)세금과공과	92,145,868,214
12.신탁보수	11,057,663,389
가.신탁보수	11,057,663,389
1)신탁보수	11,057,663,389
13.기타비용	407,626,969,476
사.외환매매손	48,991,929,066
1)외환매매손	48,991,929,066
차.미수수익환출	358,635,040,410
1)미수수익환출	358,635,040,410

(주) 별도재무제표 기준

## (2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구분	전기말		신규		해지		당기말	
	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액
실적-MMT	67	336,480,947,917	469	1,889,827,723,236	489	1,986,011,834,147	47	240,296,837,006
자문형	14	516,700,000	-	-	7	326,700,000	7	190,000,000
자사주	16	80,450,000,000	15	44,900,000,000	16	85,600,000,000	15	39,750,000,000
채권형	1,426	8,123,588,681,969	774	29,326,491,086,941	1,197	30,073,051,198,443	1,003	7,377,028,570,467
주식형	2,111	502,163,031,521	1	5,576,102,125	440	109,686,312,968	1,672	398,052,820,678



추가연계신탁	3,529	2,209,547,573,599	22	340,739,900,000	1,130	1,147,519,952,569	2,421	1,402,767,521,030
정기예금형	181	19,539,995,270,427	178	15,609,687,367,729	263	22,354,421,815,516	96	12,795,260,822,640
확정급여형	343	1,789,852,106,089	41	267,410,817,348	40	318,772,890,243	344	1,738,490,033,194
확정기여형	2,639	742,274,765,464	795	220,094,669,099	248	102,441,752,135	3,186	859,927,682,428
IRP형	6,962	234,080,463,529	7,682	127,294,626,448	1,764	50,275,252,631	12,880	311,099,837,346
기타특정	7,583	12,263,491,953	156	3,371,547,305	280	1,864,816,742	7,459	13,770,222,516
재산-증권	40	588,401,987,062	2	25,965,000,000	24	512,261,980,452	18	102,105,006,610
재산-금전채권	81	1,911,640,324,709	40	1,916,390,295,703	32	1,188,855,290,057	89	2,639,175,330,355
합계	24,992	36,071,255,344,239	10,175	49,777,749,135,934	5,930	57,931,089,795,903	29,237	27,917,914,684,270

※ 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
MMT	240,296,837,006	-	-	-	-	240,296,837,006
자문형	190,000,000	-	-	-	-	190,000,000
자사주	39,750,000,000	-	-	-	-	39,750,000,000
채권형	7,377,028,570,467	-	-	-	-	7,377,028,570,467
주식형	398,052,820,678	-	-	-	-	398,052,820,678
추가연계신탁	1,402,767,521,030	-	-	-	-	1,402,767,521,030
정기예금형	12,795,260,822,640	-	-	-	-	12,795,260,822,640
확정급여형	1,738,490,033,194	-	-	-	-	1,738,490,033,194
확정기여형	859,927,682,428	-	-	-	-	859,927,682,428
IRP형	311,099,837,346	-	-	-	-	311,099,837,346
기타특정	13,770,222,516	-	-	-	-	13,770,222,516
합계	25,176,634,347,305	-	-	-	-	25,176,634,347,305

#### 2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 억원)

구분	증권												예치금	FP매입	기타(3)	손익	합계
	주식	국/지방채	금융채	기업어음	ABCP	수익증권	ELS	기타(1)	발행어음	외화증권	기타(2)	소계					
MMT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	713	1,691	-	-	2,404
자문형	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2
자사주	385	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	389	-	67	-	-	456
채권형	-	423	2,105	350	37,914	12,003	-	-	57	20,266	12	73,130	36	739	-	55	73,960
주식형	1,902	-	-	-	-	706	-	-	20	1,298	-	3,926	52	35	-	-	4,013
추가연계신탁	-	-	-	-	-	-	96	11,312	2	2,317	1,722	15,449	51	22	-	-	15,522
정기예금형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,336	-	3,336	124,614	-	-	-	498
확정급여형	1	-	-	-	-	866	-	10,348	223	-	-	11,438	6,314	126	-	29	17,908
확정기여형	377	-	-	-	-	2,411	-	724	1,185	-	-	4,697	3,090	1,003	-	35	8,825
IRP형	258	-	-	-	-	801	5	448	568	-	-	2,080	909	199	4	10	3,203
기타특정	30	-	-	-	-	21	5	-	45	-	-	101	52	-	-	1	154
합계	2,954	423	2,105	350	37,914	16,808	107	22,832	2,105	27,217	1,734	114,549	135,831	3,882	4	628	254,895

- ※ 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		659,740백만원	개인 30억원	3.9% ~ 7.9%	A군 30억원, B군 20억원, C군 10억원, D군 3억원, E군 2억원, Z군 불가 증거금100%종목 신용불가
담보대출	주식담보	1,203,191백만원	개인5억원,	6.3%~7.8%	A, B, C군 대출가능/D, E, Z군 대출불가 담보대출종목 중가의 A~B군60%,C군50%
			법인 10억원		
	수익증권담보		개인 5억원,	6.3%~7.8%	공사채형(MMF포함) 70%, 채권혼합형 60%, 주식혼합형60%, 주식형(재간접 포함) 50%, 추가연계펀드 50%
			법인 10억원		
	파생결합증권 담보		개인 5억원,	6.3%~7.8%	원금보장형 60%, 비보장형 50%
			법인 10억원		
채권담보	개인 5억원,	6.3%~7.8%	기준가격 : 채권평가기관 3사에서 받은 시가의 산술평균 대출비율 : 국공채는 70%, 회사채는 60%		
	법인 10억원				
매도담보	7,472백만원	한도없음	6.3%~7.8%	예탁주식 매도자금의 90~98%	

### 사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구분		제22기	제21기	제20기
조건부매도	잔고	78,906	63,308	51,310
	거래금액	4,793,334	3,631,384	2,013,823

### 아. 부수업무

- (1) 대지급 발생 현황  
해당사항 없음

## 4. 파생상품 거래현황

### 가. 파생상품거래 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-
	매매목적	41,218,908	14,100,064	8,495,792	5,330,835	69,145,599
거래장소	장내거래	34,324,665	1,069,894	5,852,371	263,460	41,510,390
	장외거래	6,894,243	13,030,171	2,643,421	5,067,374	27,635,209
거래형태	선도	-	10,576,719	-	-	10,576,719
	선물	2,186,165	1,069,894	1,583,114	263,460	5,102,633
	스왑	38,840,743	2,448,012	2,428,161	5,067,374	48,784,290
	옵션	192,000	5,440	4,484,517	-	4,681,957

(주1) 별도재무제표기준

(주2) 공시서류 작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 계약금액을 기재하였음

### 나. 신용파생상품 거래현황

#### (1) 신용파생상품 거래현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	694,144	901,006	1,595,150	65,280	1,553,418	1,618,698
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
계	694,144	901,006	1,595,150	65,280	1,553,418	1,618,698

#### (2) 신용파생상품 상세명세

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면가	기초자산(준거자산)
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20160620	20210621	93,786	국민은행 신용,KT 신용,삼성전자 신용
CDS	하나금융투자	신한금융투자	20160620	20210621	93,786	국민은행 신용,KT 신용,삼성전자 신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20170419	20220620	95,744	대한민국 신용
CDS	하이레볼루션세심입차	신한금융투자	20170419	20220620	100,000	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170615	20231221	10,880	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	대신증권	신한금융투자	20170615	20231220	10,880	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170628	20231220	21,760	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	대신증권	신한금융투자	20170628	20231220	21,760	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20170727	20221220	20,000	POSCO신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	이스트원어너스	신한금융투자	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170919	20210119	10,000	현대제철 신용
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170926	20221220	54,400	대한민국 신용

CDS	교보증권	신한금융투자	20170926	20221220	54,400	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	COMMERZ BANK AG	20170929	20221220	108,800	대한민국 신용
CDS	한화투자증권	신한금융투자	20170929	20221220	108,800	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20180126	20230621	61,472	중국은행신용
CDS	하이코나니제삼차	신한금융투자	20180126	20230620	60,000	중국은행신용
CDS	신한금융투자	Goldman Sachs International	20180320	20230621	51,680	중국 신용
CDS	빅토리아드래곤제삼구차	신한금융투자	20180320	20230620	50,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20180518	20230620	101,184	대한민국 신용
CDS	이너피스제삼구차	신한금융투자	20180518	20230620	101,184	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	한국투자증권	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	네오스텔라	신한금융투자	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20181025	20231220	146,880	대한민국 신용
CDS	하이디펜더제이차	신한금융투자	20181025	20231220	146,880	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190325	20260623	102,272	중국 신용
CDS	뉴스텔라제삼차	신한금융투자	20190325	20260622	102,272	중국 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20190409	20260622	15,237	중국 신용,프랑스 신용
CDS	하나금융투자	신한금융투자	20190409	20260622	16,000	중국 신용,프랑스 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190507	20241223	152,320	중국 신용
CDS	하이트래디션제일차	신한금융투자	20190507	20241220	152,320	중국 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20190620	20240620	28,288	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT 신용
CDS	오션디그룹	신한금융투자	20190620	20240620	28,288	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190710	20240709	56,576	SK텔레콤 신용
CDS	씨론플러스	신한금융투자	20190710	20240709	56,576	SK텔레콤 신용
CDS	신한금융투자	NH투자증권	20190829	20220920	27,200	LG디스플레이 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20190830	20240620	10,880	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20190830	20240620	10,880	대한민국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20190919	20240620	10,880	대한민국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20190919	20240620	10,880	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20191024	20240620	10,880	대한민국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20191104	20241220	10,880	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20191107	20221220	32,640	중국 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20191121	20221121	90,000	현대차신용
CDS	뉴스텔라제삼차	신한금융투자	20191121	20221121	90,000	현대차신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20200203	20270622	128,384	중국 신용
CDS	하이도미네이션제구차	신한금융투자	20200203	20270622	128,384	중국 신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20200728	20230620	28,288	현대캐피탈아메리카 신용
CDS	뉴마레제이차(주)	신한금융투자	20200814	20230620	9,248	현대캐피탈아메리카 신용

## 5. 영업설비등의 현황

### 가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

지역	지점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사무소	합계
서울	40	12	-	-	52
부산	5	1	-	-	6
대구	4	3	-	-	7
인천	3	-	-	-	3
광주	3	-	-	-	3
대전	3	-	-	-	3
울산	2	1	-	-	3
경기	12	8	-	-	20
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	86	32	-	-	118
해외	-	-	5	2	7
합계	86	32	5	2	125

### 나. 영업설비 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합계
본관	114,837	64,691	179,528
지점합계	7,080	5,443	12,523
기타(사옥)	2,409	1,985	4,394
합계	124,326	72,119	196,445

### 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	제22기	제21기	제20기
영업용순자본(A)	4,666,092	3,950,288	2,950,177
총위험액(B)	2,402,498	2,307,750	1,866,257
잉여자본(C=A-B)	2,263,594	1,642,538	1,083,920
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	136,010
순자본비율(C/D)	1,677.67	1,217.37	796.94

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

(주2) 연결재무제표 기준

#### (2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제22기	제21기	제20기
실질자산(A)	42,980,794	33,820,626	27,098,428
실질부채(B)	38,619,959	29,608,513	23,734,330
자산부채비율(A/B)	111.3	114.2	114.2

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

(주2) 별도재무제표 기준

### 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
리테일그룹	리테일 고객 대상으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
WM그룹	고객 자산가 중심으로 증권중개, 투자자문, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공
홀세일그룹	국내/외 법인 고객 대상으로 증권 및 파생상품 중개, 투자자문, 자산관리, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공
GMS그룹	주식, 파생상품의 운용, 채권, RP의 운용 및 세일즈, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 세일즈
GIB그룹	증자, 회사채, IPO, M&A, 부동산PF 등 기업 고객 대상 토탈 금융솔루션 제공
글로벌사업그룹	국외점포의 글로벌 투자자문, 현지법인 진출국 증권분석 및 증권중개, 글로벌 상품 소싱 등의 서비스 제공
퇴직연금사업그룹	퇴직연금 컨설팅 제공 및 관련 상품 공급 등

IPS본부	고객 대상 펀드, 랩, 신탁 등의 상품공급 및 자산배분서비스 제공
PBS사업본부	헤지펀드 운용에 필요한 신용공여, 스왑, 컨설팅 등 종합서비스 제공

(1) 수수료 현황

\* 거래소, 코스닥 및 코넥스 종목을 매매하시면 매수하실때는 수수료를 매도하실 때는 수수료와 거래세 또는 농특세를 징수합니다.

단, 주식워런트(ELW/ETF)은 거래세와 농특세를 징수 하지 않습니다.

\* 금시장의 경우, 매매수수료에 부가가치세 10%를 징수합니다.

\* 수수료는 체결금액에 따라 매매건별로(일별,계좌별,종목별,매도/매수별로 체결금액 합산)적용됩니다.

\* 당사에서 정한 일정 기준을 충족하는 매매를 하시는 고객님은 개인별 수수료 협의 가능하오니, 자세한 사항은 거래지점으로 문의하시기 바랍니다.

▶ 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			0.22916390%
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.13916390%+2,000원		
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.12916390%		
	5천만원 초과 1억원 이하	0.11916390%		
	1억원 초과 2억원 이하	0.09916390%		
	2억원 초과	0.08916390%		
주식 (K-OTC)	50만원 이하	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.19%	거래금액에 관계없이 매매금액의 0.19%	0.25% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하			0.23%
	1백만원 초과 3백만원 이하			
	3백만원 초과 3천만원 이하			
	3천만원 초과 5천만원 이하			
	5천만원 초과 1억원 이하			
	1억원 초과 2억원 이하			
	2억원 초과			
신주인수권(ELW포함) 및 ETF/ETN	50만원 이하	0.4997330%	거래금액과 관계없이 매매금액의 0.189733%	0.249733% + 500원
	50만원 초과 1백만원 이하	0.149733% + 1,500원		
	1백만원 초과 3백만원 이하			0.2297330%
	3백만원 초과 3천만원 이하	0.139733% + 2,000원		
	3천만원 초과 5천만원 이하	0.129733%		
	5천만원 초과 1억원 이하	0.119733%		
			0.1997330%	

	1억원 초과 2억원 이하	0.099733%		
	2억원 초과	0.089733%		
K200선물/ 미니코스피200선물/ 유렉스연계 미니코스피선물/ KRX300선물	10억 이하	0.01%		-
	10억 초과	0.003%		
섹터지수선물	10억 이하	0.01%		-
	10억 초과	0.005%		
변동지수선물	1억 이하	0.015%		-
	1억 초과	0.01%		
지수선물(CME야간)	10억 이하	0.01%		-
	10억 초과	0.003%		-
주식(ETF)선물/ 코스닥150선물/유로스톡스50선물	-	거래금액에 관계없이 0.01%	-	-
코스피200옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 13원		-
개별주식옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 5원		-
미니코스피200옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 3원		-
코스닥150옵션	-	거래금액에 관계없이 0.15% + 4원		-
유렉스연계 코스피옵션		거래금액에 관계없이 0.3%		

- 일별, 계좌 별, 종목 별, 매도/매수 별로 체결금액을 합산하여 적용됩니다.
- 주식(거래소, 코스닥, 시간 외 단일가, K-OTC, 코백스)의 온라인 거래 수수료 동일적용
- 전담컨설턴트 지정 여부와 관계없이 동일 수수료를 적용  
(고객지원센터 상담원, 지점을 통해 매매 시 온라인거래 수수료를 적용 안됨)
- 신한i 프로페셔널 회원에게는 Special 수수료가 적용됩니다.(20억 초과일 익일부터 수수료 무료)
- 아이패드(태블릿PC) 통한 "신한i HD" 또는 안드로이드 패드(태블릿PC) 전용프로그램 "신한i Tab"을 통한 매매수수료는 일반 "HTS/WEB" 수수료와 동일하게 적용됩니다.
- S-Lite 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%, 지수선물 0.0019%, 주식선물 0.006%, 지수옵션 0.09%+25원 적용. 단, K-OTC는 별도수수료를 적용제외 - 당사 온라인수수료 적용)

거래채널	홈페이지/HTS(S-Lite HTS) /스마트폰(S-Lite Smart)	비고
온라인 수수료	0.08%	·스톡마켓 서비스 가입 완료일 익일부터 수수료를 적용 ·스톡마켓 서비스 해지 시 해지 당일로부터 S-Lite 수수료를 (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%	\$0.01	거래금액 x 0.25%	\$0.01	SEC Fee : 매도금액 x 0.0000051\$



	(매수, 매도)		(매수, 매도)		*SEC Fee는 수시로 변동될 수 있음  ECN Fee : 체결수량 * 0.003\$  * 해당 Fee는 매매시 OTC시장에서만 부과 결제 전 현지사정으로 인해 추가적인 세금등 비용 발생 가능	
홍콩	거래금액 x 0.5%	-	거래금액 x 0.3%	-	-매수/매도시 인지세 0.1% 별도부과 -ELW 및 일부 ETF는 인지세 미부과	
상해 A	거래금액 x 0.5%	-	거래금액 x 0.3%	-	매도시 인지세 0.1% 별도 부과	
상해 B/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 *최소수수료적용시 미부과	
호주		50 AUD	온라인 거래 불가	-	-	
싱가폴		65 SGD		-	-	
뉴질랜드		50 NZD		-	-	
필리핀		2,000 PHP		-	매도시 인지세 0.5% 별도 부과 *최소수수료적용시 미부과	
인도네시아		450,000 IDR		거래금액 x 0.45%	300,000 IDR	매도시 인지세 0.1% 별도 부과 *최소수수료적용시 미부과
말레이시아		50 USD		-	매수/매도시 인지세 0.1% 별도 부과 *최소수수료적용시 미부과	
독일,벨기에, 핀란드,스페인, 이탈리아,네덜란드,포르투갈,오스트리아,그리스		40 EUR		온라인 거래 불가	-	-
프랑스		40 EUR			-	매수시 0.3% 추가 세금 별도 발생
캐나다		50 CAD			-	-
스위스	50 CHF	-			-	
영국	25 GBP	-	매수시 인지세 0.5% 별도 부과 *최소수수료적용시 미부과			
아일랜드	40 EUR	-	매수시 인지세 1% 별도 부과			

※본수수료는 현지 수수료 및 제세 공과금 등을 포함한 수수료임

※고객수수료는 수수료율과 최소수수료 중 큰 금액으로 결정

※급격한 환율 변동시 사전공지에 의해 최소수수료는 변경 될 수 있음

▶ 선물/옵션 수수료율

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

20억원 초과 50억원 이하	0.030% + 175,000원	2억원 초과 5억원 이하	0.030% + 175,000원			
50억원 초과	0.025% + 425,000원	5억원 초과	0.025% + 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	0.13%	-	-

▶ 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		

▶ CFD

상품	On-Line	Off-Line
CFD	0.195%	0.450%

▶ 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	0.4991639%	
	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 총족시, 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 차입요율 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 매매수수료

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

### ▶ P2P 플랫폼 매매수수료

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

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

### ▶ 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	2,000

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,

100,000원을 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 기존 신한CD기와 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			
	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	영업점장구	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	0.1591639%	0.159733%	각 시장별 유관기관 수수료를 적용 거래소/코스닥 0.0036396%
	Mobile/PDA	0.209164%	0.209733%	

	ARS	0.2591639%	0.259733%	K-OTC 0.09091870% ETF/ETN 0.00420870% ELW 0.00363960%
--	-----	------------	-----------	---

-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	0.05%~0.4991639%
	온라인	0.008% ~ 0.1891639% (Mobile 기준)
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 3천만원 이상

2.협의가능 수수료율 범위 : 0.05% ~ 0.4991639%

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

3.협의수수료 유지기준: 협의가능 수수료율 범위와 기준 동일 적용

-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%

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

3.협의수수료 유지기준: 협의가능 수수료율 범위와 기준 동일 적용

-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

- ①월평균 선물 옵션 수수료 300만원 이상
- ②교섭요청일 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. 자격유지기준 : 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 총액 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. 지점은 본사 주관부서(영업추진부)와의 협의를 통해, 해당 고객의 구체적인 요청사유와 자격 유지기준을 별도로 명기하여 지정장 전결 (기준 미달일 경우, 영업본부장 협의 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 (2019년 3월 2일 (월)부터 적용)

계정과목	지급대상계좌	3개월 예탁금 평잔	이용료율	비고
위탁자예수금	위탁자계좌	50만원 이상	0.10%	정기지급 수시지급
저축자예수금	증권저축계좌			
선물/옵션예수금	선물/옵션계좌	50만원 미만	0.05%	
KRX금 상품 예수금	KRX금 상품계좌			

대주매각대금	위탁자계좌	50만원 이상	0.10%	매월 첫 영업일 또는 중도상환일
		50만원 미만	0.05%	
외화예수금	위탁자계좌	0%		-

-고객예탁금 이용료 금액은 3개월 평잔기준입니다.

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

-예탁금 이용료 계산 시 원미만 단수는 절사

-정기지급 기간 : 3개월 고객예수금 평잔 기준으로 매 3개월 단위로 지급(3,6,9,12월)

단, 법인의 수익증권 설정 자기에 한하여 예탁금이용료 지급일과 수익증권 설정일 중 택일하여 지급 가능함.

-전문투자자 일반투자자 동일금리적용

### ▶ 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

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

-수시지급

고객계좌의 폐쇄시 : 계좌폐쇄일을 기준으로 직전 지급일로부터 계좌폐쇄 전일까지의 예탁금이용료 지급

## (2) 취급상품 등

상 품	유 형	특 징 및 내 용
집합투자증권	MMF	- 단기금융상품(CP, CD, Call, 통안채 등)에 투자하며, 단기 자금 운용 투자자에게 적합한 상품
	채권형	- 국공채, 회사채, CD 등 채권 및 유동성자산에 60% 이상 투자하므로 상대적으로 안정적이며, 투자기간 및 투자방법에 따라 다양한 종류의 상품이 있음 (단, 주식투자는 할 수 없음)
	혼합형	- 채권투자의 안정성과 주식투자의 수익성을 함께 추구하는 상품 - 주식혼합형 : 주식 편입비율이 최고 50% 이상인 경우 - 채권혼합형 : 주식 편입비율이 최고 50% 미만인 경우
	주식형	- 주식에 60%이상 투자하는 상품으로 주식의 배당수익 및 자본수익을 추구하는 상품
유추열펀드	국내	- 유가증권 등에 투자를 목적으로 설립된 회사형 투자신탁 - 투자자로부터 자금을 모집한 후 그 자금으로 유가증권에 투자운용하고 그 운용수익을 주주에게 이익배당 형태로 분배하는 간접투자상품

	해외	- 국내주식이나 채권에 투자하는 것이 아니라 해외주식 또는 채권에 투자하는 상품으로, 국내 자본시장법이 아닌 외국법률에 의해 해외에서 설정되어 운용하는 상품을 국내에 등록하여 판매되는 상품
생계형 비과세 저축	비과세	- 가입자격 : 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주 부상자 - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 상품종류 : MMF, 수익증권, 채권, RP, 신탁 등 ※ 2015.1월부터 가입 종료, 비과세종합저축으로 전환
비과세 종합저축	비과세	- 가입자격 : 국내 거주자로 노인(만64세이상), 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고령제휴유증환자, 생활보호 대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 ※ 특례: '18년 만64세 이상, '19년 만65세 이상 가능 - 가입기간 : 2019년12월31일 까지 - 가입한도 : 5천만원(전금융기관 합산, 기존 세금우대한도와 합산 관리) - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 상품종류 : 주식, 채권, E/DLS, 수익증권, RP
ELS (Equity-Linked Securities)	주가 연계증권	- 주가지수 또는 특정 주식의 주가의 등락과 연계되어 미리 정해진 조건에 따라 손익이 결정되는 파생결합증권 (원금비보장형)
ELB (Equity-Linked Bond)	주가연계 파생결합 사채	- 주가지수 또는 특정 주식의 주가의 등락과 연계되어 미리 정해진 조건에 따라 손익이 결정되는 파생결합사채 (원금보장형)
DLS (Derivatives Linked Securities)	파생결합 증권	- 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유 등), 신용(부도위험, 파산), ETF 등 다양한 기초자산과 연계되어 미리 정해진 조 건에 따라 손익이 결정되는 파생결합증권 (원금비보장형)
DLB (Derivatives Linked Bond)	파생결합 사채	- 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유 등), 신용(부도위험, 파산), ETF 등 다양한 기초자산과 연계되어 미리 정해진 조 건에 따라 손익이 결정되는 파생결합사채 (원금보장형)
ELW (Equity-Linked Warrant)	주식 워런트 증권	- 특정 주권의 가격 또는 주가지수의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법(만기, 행사가격 등)에 따라 주권의 매매 또는 금전을 수수하는 권리가 부여된 파생결합증권
ETN (Exchange Traded Note)	상장지수 증권	- 기초지수 변동과 수익률이 연동되도록 증권회사가 발행하는 파생결합증권으로서 거래소에 상장되어 거래됨.
ARS (Absolute Return Swap)	파생상품	- 시장 중립형 주식 통신폭락을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 통신폭폴리오 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 정해진 주기의 이자를 받고 원금은 만기에 상환되는 상품
	해외채권	- 외국에서 유통되거나 외화로 표시된 채권으로 환율변동에 따라 수익률이 변동됨
신탁	신탁상품	- 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당 - 고객이 원할 경우 수익권을 제 3자로 지정하거나 중도해지 가능하며 고객 니즈에 따른 맞춤형 운용 가능
퇴직연금	연금상품	- 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도 - 확정기여형 및 IRP의 경우 근로자 추가 납부 시 세액공제 가능 - 퇴직금을 세전으로 IRP에 입금하고 연금 수령 가능 (연금 수령시 세제 혜택 있음) - 사외적립시 100%손비인정(법인세 절감효과) (단, 확정기여형의 경우 일정 한도 이내에서 손비 인정)
방카슈랑스	보험상품	- 생명보험은 연금보험, 저축성보험 위주 상품관리(신규판매 중단 2019. 4. 1) - 고객 자산 포트폴리오 구성 금융자산으로 활용

소득공제 장기펀드	소득공제 상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내 주식에 투자한 세제혜택 상품</li> <li>- 가입자격 : 가입당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자</li> <li>- 세제혜택 : 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%를 소득공제(연 240만원 한도)</li> <li>※2016.1월까지(가입 종료)</li> </ul>
연금저축펀드	연금상품	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식)</li> <li>※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익을 기대 가능</li> <li>- 최소 10년 이상, 55세부터 5년이상 연금으로 수령 (조특법 → 소득세법, 2013년 부터 신규가입 불가)</li> <li>- 연 1,800만원 범위 내 적립 가능 (전 금융기관 합산, 퇴직연금계좌 및 연금저축계좌 포함)</li> <li>- 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%)</li> </ul>
연금저축계좌	서비스	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>※특례: 만 50세 이상자 세액공제 납입한도 3년간 상향(2020.1.1~2022.12.31) 기존: 400만원(퇴직연금합산시 700만원) -&gt; 변경: 600만원(퇴직연금 합산시 900만원) 단, 종합소득금액 1억원(총급여 1.2억원) 초과자 및 금융소득종합과세(금융소득금액 2천만원 초과)대상자는 제외</li> <li>- 가입대상 : 제한없음</li> <li>- 납입요건 : 가입기간 5년이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금 계좌 합산)</li> <li>- 수령요건 : 만 55세 이후 연간 연금수령한도(금액)내에서 연금수령 (수령개시 신청 후 가능)</li> <li>- 연금수령시 과세 : 연금소득세 3.3~5.5% (연령별 차증, 종합과세 가능)</li> <li>- 해지시(연금외 수령) 과세 : 기타소득세 16.5% (분리과세).</li> </ul>
재형저축펀드	비과세	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비교세혜택을 부여하는 장기금융상품</li> <li>- 가입자격 : (일반형) 가입당시 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 거주자 (서민형) 가입당시 전년도 총급여액이 2천5백만원 이하 또는 종합소득금액이 1천6백만원 이하인 거주자</li> <li>- 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세</li> <li>- 가입한도 : 분기당 300만원 한도(전금융기관 합산)</li> <li>※2016.1월까지(가입 종료)</li> </ul>
해외주식투자전문펀드	비과세 (매매평가익 & 환차익 비과세)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입자격 : 국내 거주 개인</li> <li>- 가입기간 : 2017.12.31 까지(가입종료)</li> <li>- 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산)</li> <li>- 세제혜택 : 해외상장주식 매매/평가차익/환차익 비과세 (가입일로부터 10년간 세제혜택기간 부여)</li> <li>- 상품종류 : 해외상장주식에 직/간접으로60%이상 투자하는 펀드(ETF 포함)</li> </ul>
CMA		<ul style="list-style-type: none"> <li>- CMA-RP형/MMF형 : 수시입출금이 가능하면서 예치된 자금을 자동으로 RP 또는 MMF에 투자하여 매일 시장 금리대비 일정 수익을 제공하는 계좌 서비스</li> <li>* CMA-RP형</li> <li>① 가입대상 : 개인, 단체, 법인(비거주외국인, 외국법인, 기관간RP 대상법인 제외)</li> <li>② 가입한도 : 개인(없음), 법인(1일5억, 총한도30억) ※주말, 공휴일은 개인, 법인1일 3억원 한도</li> <li>- CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스</li> <li>- 급여이체, 자동납부(신용카드대금, 통신요금, 공과금 등), 지로납부, 인터넷 구매 등 각종 결제 서비스를 편리하게 이용할 수 있고 체크카드 또는 신용카드와 연계해서 1장의 카드로 증권 거래, 입출금, 결제를 할 수 있음</li> </ul>
WRAP ACCOUNT		<ul style="list-style-type: none"> <li>- 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스</li> </ul>

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	<p>상품개요</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 가입자격 : 19세 이상(근로소득자는 15세 이상)의 거주자 / 직전 3개년 금융소득종합과제 대상자 제외 / 1명당 1계좌</li> <li>- 편입 가능 금융상품 <ul style="list-style-type: none"> <li>: 1) 주식, 2) 펀드, 3) 파생결합증권, 4)예·적금 등 편입가능</li> <li>(주식) 국내 상장주식</li> <li>(펀드) 집합투자증권(ETE포함), 리츠(REITs)</li> <li>(파생결합증권) ELS·DLS / ELB·DLB</li> <li>(예금성 상품) 예금·적금·예탁금·예치금·RP</li> </ul> </li> <li>- 납입한도 : 연 2천만원(5년간 최대 1억원까지 납입 가능 / 납입한도 이월가능) <ul style="list-style-type: none"> <li>단, 기존 소득공제장기펀드(연 600만원 한도), 재형저축(분기 300만원 한도)의 계약금액 차감 후 가입 가능</li> </ul> </li> <li>- 의무 가입기간 : 3년</li> <li>- 세제혜택 <ul style="list-style-type: none"> <li>: 계좌 내 상품간 기간간 손익통산 후 순소득에 대해,</li> <li>200만원까지 : 비과세 / 200만원 초과금액 : 9.9% 분리과세(지방소득세 포함)</li> <li>※단, 서민형 가입자(근로소득 5,000만원·종합소득 3,500만원 이하) 및 종합소득 3,500만원 이하 농어민의 경우</li> <li>계좌 내 순소득에 대해, 400만원까지 : 비과세 / 400만원 초과금액 : 9.9% 분리과세(지방소득세 포함)</li> </ul> </li> </ul>
	<p>상품종류</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ISA(중개형 / 2020 세법개정에 따른 출시예정) <ul style="list-style-type: none"> <li>: 위탁계좌를 이용하여 투자 상품(주식, 펀드, ELS 등)에 대한 투자를 자유롭게하고, 해당 계좌 내에서 발생한 과표에 대해 손익통산 및 ISA 세제혜택 적용하는 ISA (운용주체: 투자자)</li> </ul> </li> <li>- ISA(신탁형) <ul style="list-style-type: none"> <li>: 투자자가 직접 원하는 금융상품(ISA예금, 펀드, ELS/DLS, ETF/ETN등)을 편입 및 리밸런싱하고, 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용지시: 투자자) ETF, ETN 및 일부 상장펀드는</li> <li>홈페이지 및 모바일기기를 활용한 실시간 매매가능</li> </ul> </li> <li>- ISA(일임형) <ul style="list-style-type: none"> <li>: 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 개인종합 자산관리계좌 (운용주체: 신한금융투자)</li> </ul> </li> </ul>

## 다. 위험관리에 관한 사항

### (1) 위험관리 조직 및 정책

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

설치/운영), 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 리스크공학부, 심사부, 감리부)으로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

이사회는 리스크관리조직의 최상위기구로서, 이사회 규정 제8조에 의거, 위험관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 위험관리위원회의 주요업무는 위험관리의 기본방침 및 전략수립, 회사가 부담가능한 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)

심사부는 PF, PI, M&A, IPO, 회사채심사, 거래상대방심사및관리, IB투자자산관리 등 투자및 신용거래 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 의사결정과정에서 반영해 오고 있습니다. (각 상품자산 종류별 시장가격의 과거 데이터를 이용하여 최대손실금액을 계산하여 산출하는 상품별 VaR를 각 부서별/상품별 거래한도 및 Stop-Loss 설정 등의 중요 자료로 이용함으로써, 회사 위험자산의 최적화된 배분을 도모)

2016년 기존 시장리스크관리 전산시스템의 재구축을 통해 장외파생상품 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 버킷별 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 후외부 신용등급을 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(법률지원제도의 구축 및 운영, 임직원 법규해설 교육 등)
- ② 법률자문(회사의 업무수행과 관련한 법률검토 및 자문, 계약서와 약관에 대한 검토, 사규 검토 등)
- ③ 소송(소송 수행 및 관리, 분쟁해결 지원 등)
- ④ 기타 회사의 권리 의무에 법적으로 영향을 미치는 제반 행위에 대한 검토

### III. 재무에 관한 사항

#### 1. 요약재무정보

##### 가. 요약 연결재무상태표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기	제21기	제20기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	3,418,793	2,620,662	2,561,029
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	26,779,574	24,225,162	18,582,113
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,636,280	2,690,332	1,215,754
IV. 관계기업에대한투자자산	784,339	431,991	236,858
V. 상각후원가측정대출채권	4,738,127	4,583,089	4,186,572
VI. 유형자산	156,185	139,299	122,860
VII. 무형자산	63,022	56,319	55,671
VIII. 투자부동산	440,473	216,790	296,885
IX. 이연법인세자산	904	228	232
X. 당기법인세자산	-	12	-
XI. 기타금융자산	7,543,958	2,353,200	1,667,936
XII. 기타자산	70,778	58,403	61,306
자산총계	46,632,433	37,375,487	28,987,216
부채			
I. 예수부채	3,751,006	1,789,976	1,722,895
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,016,283	10,849,353	9,863,842
III. 차입부채	19,600,249	16,771,598	11,484,675
IV. 총당부채	162,895	14,260	30,777
V. 이연법인세부채	-	29,841	24,236
VI. 당기법인세부채	46,796	4,523	12,179
VII. 기타금융부채	8,404,069	3,445,400	1,460,193
VIII. 기타부채	277,043	233,980	1,015,850
부채총계	42,258,341	33,138,931	25,614,647
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,546,998
II. 자본잉여금	667,635	667,635	248,806
III. 자본조정	1,976	425	1,230
IV. 기타포괄손익누계액	102,221	99,433	94,234
V. 이익잉여금	1,814,596	1,681,158	1,480,308
VI. 비지배지분	666	907	993

자본총계	4,374,092	4,236,556	3,372,569
부채와 자본총계	46,632,433	37,375,487	28,987,216

## 나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기	제21기	제20기
I. 영업수익	9,290,965	6,139,926	5,279,567
II. 영업비용	8,916,326	5,900,468	4,944,724
III. 영업이익	374,639	239,458	334,843
IV. 영업외수익	78,670	89,734	45,558
V. 영업외비용	250,314	40,117	33,695
VI. 법인세비용차감전순이익	202,995	289,075	346,706
VII. 법인세비용	48,464	68,311	95,438
VIII. 연결당기순이익	154,531	220,764	251,268
IX. 기타포괄이익(손실)	(7,321)	5,199	17,790
X. 총포괄이익	147,210	225,963	269,058
XI. 당기순이익의 귀속	154,531	220,764	251,268
(1) 지배회사지분	154,772	220,850	251,265
(2) 비지배지분	(241)	(86)	3
XII. 총포괄이익의 귀속	147,210	225,963	269,058
(1) 지배회사지분	147,451	226,049	269,055
(2) 비지배지분	(241)	(86)	3
주당순이익(원)	412	597	812
연결에 포함된 회사수	169	167	85

## 다. 요약 재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제22기	제21기	제20기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	3,127,415	2,413,944	2,435,793
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	24,438,292	21,432,749	17,862,459
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,636,280	2,666,508	1,215,754
IV. 관계기업등에대한투자자산	1,105,722	1,235,043	548,749
V. 상각후원가측정대출채권	3,720,146	3,298,951	3,033,372
VI. 유형자산	154,766	138,379	121,699
VII. 무형자산	54,347	48,248	47,439
VIII. 투자부동산	97,988	106,698	112,898

IX. 이연법인세자산	4,749	-	-
X. 당기법인세자산	-	12	-
XI. 기타금융자산	7,580,259	2,432,566	1,663,210
XII. 기타자산	60,830	47,528	57,055
자산총계	42,980,794	33,820,626	27,098,428
부채			
I. 예수부채	3,804,021	1,789,928	1,722,874
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,025,016	10,844,597	9,851,617
III. 차입부채	15,859,961	13,140,341	9,591,967
IV. 총당부채	307,719	192,550	100,379
V. 이연법인세부채	-	24,851	20,347
VI. 당기법인세부채	46,681	4,176	12,144
VII. 기타금융부채	8,323,191	3,394,493	1,423,032
VIII. 기타부채	253,370	217,577	1,011,970
부채총계	38,619,959	29,608,513	23,734,330
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,546,998
II. 자본잉여금	667,635	667,635	248,806
III. 자본조정	1,976	425	1,230
IV. 기타포괄손익누계액	119,131	99,646	98,382
V. 이익잉여금	1,785,095	1,657,409	1,468,682
자본총계	4,360,835	4,212,113	3,364,098
부채와 자본총계	42,980,794	33,820,626	27,098,428
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

## 라. 요약 포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제22기	제21기	제20기
I. 영업수익	9,084,398	6,008,637	5,193,492
II. 영업비용	8,489,461	5,509,791	4,871,998
III. 영업이익	594,937	498,846	321,494
IV. 영업외수익	21,846	19,583	33,653
V. 영업외비용	422,515	245,431	14,157
VI. 법인세비용차감전순이익	194,268	272,998	340,990
VII. 법인세비용	45,249	64,271	95,287
VIII. 당기순이익	149,019	208,727	245,703
IX. 기타포괄이익	9,377	1,264	7,097

X.총포괄이익	158,396	209,991	252,800
---------	---------	---------	---------

## 2. 연결재무제표

### 연 결 재 무 상 태 표

제22(당기) 2020년 12월 31일 현재

제21(전기) 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제22(당기)		제21(전기)	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	3,418,793		2,620,662	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	26,779,574		24,225,162	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	2,636,280		2,690,332	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	784,339		431,991	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	4,738,127		4,583,089	
VI. 유형자산	9	156,185		139,299	
VII. 무형자산	10	63,022		56,319	
VIII. 투자부동산	11	440,473		216,790	
IX. 이연법인세자산	30	904		228	
X. 당기법인세자산	30	-		12	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	7,543,958		2,353,200	
XII. 기타자산	13	70,778		58,403	
자산총계			46,632,433		37,375,487
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,751,006		1,789,976	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	10,016,283		10,849,353	
III. 차입부채	16,26,27,28	19,600,249		16,771,598	
IV. 총당부채	17	162,895		14,260	
V. 이연법인세부채	30	-		29,841	
VI. 당기법인세부채	30	46,796		4,523	
VII. 기타금융부채	18,26,27,28	8,404,069		3,445,400	
VIII. 기타부채	19	277,043		233,980	
부채총계			42,258,341		33,138,931
자본					
I. 자본금	37	1,786,998		1,786,998	
II. 자본잉여금	37	667,635		667,635	
III. 자본조정	37	1,976		425	
IV. 기타포괄손익누계액	37	102,221		99,433	
V. 이익잉여금	37	1,814,596		1,681,158	
VI. 비지배지분	37	666		907	
자본총계			4,374,092		4,236,556
부채와자본총계			46,632,433		37,375,487

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."



연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제22(당)기	제21(전)기
I. 영업수익		9,290,965	6,139,926
1. 수수료수익	20	713,124	484,632
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	6,786,707	4,440,800
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	14,651	8,744
4. 이자수익	21	701,830	658,160
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		382,678	354,666
(2) 유효이자율적용이자수익		319,152	303,494
5. 신용손실충당금환입액	26	-	7,579
6. 외환거래이익	22	1,034,651	495,774
7. 기타의영업수익	24	40,002	44,237
II. 영업비용		8,916,326	5,900,468
1. 수수료비용	20	142,075	123,176
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	6,868,535	4,482,131
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	7,263	2,028
4. 이자비용	21	268,506	250,908
5. 신용손실충당금전입액	26	111,797	6,254
6. 외환거래손실	22	919,760	507,896
7. 판매비와관리비	23	592,351	521,572
8. 기타의영업비용	24	6,039	6,503
III. 영업이익		374,639	239,458
IV. 영업외수익	25	78,670	89,734
V. 영업외비용	25	250,314	40,117
VI. 법인세비용차감전순이익		202,995	289,075
VII. 법인세비용	30	48,464	68,311
VIII. 당기순이익		154,531	220,764
IX. 기타포괄손익		(7,321)	5,199
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		5,463	(1,134)
2. 지분법자본변동		(355)	-
3. 해외사업환산손익		(19,904)	3,263
4. 법인세효과		2,101	942
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		17,101	14,556
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		(9,689)	(11,621)
3. 법인세효과		(2,038)	(807)
X. 총포괄이익		147,210	225,963
당기순이익의 귀속		154,531	220,764

1. 지배기업소유지분		154,772		220,850	
2. 비지배기업소유지분		(241)		(86)	
총포괄이익의 귀속			147,210		225,963
1. 지배기업소유지분		147,451		226,049	
2. 비지배기업소유지분		(241)		(86)	

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2019년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2019년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556
III. 2020년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	667,635	425	99,433	1,681,158	907	4,236,556
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	154,772	(241)	154,531
2. 기타포괄손익							
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	16,343	-	-	16,343
(2) 지분법자본변동	-	-	-	(257)	-	-	(257)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	(16,382)	-	-	(16,382)
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	3,084	(13,943)	-	(10,859)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	(7,391)	-	(7,391)
2. 주식선택권의 변동	-	-	1,551	-	-	-	1,551
IV. 2020년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	667,635	1,976	102,221	1,814,596	666	4,374,092

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22(당)기	제21(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,264,448)	(2,363,430)
1. 법인세비용차감전순이익	202,995	289,075
2. 손익조정사항	(466,827)	(437,023)
(1) 이자수익	(701,830)	(658,160)
(2) 이자비용	268,506	250,908
(3) 배당수익	(33,503)	(29,771)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	12,712	(139,935)
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(115,638)	(80,624)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(33,302)	(57,243)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(7,388)	(6,715)
(4) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	-	272
(5) 신용손실충당금전입(환입)	111,797	(1,597)
(6) 외화환산손익	(102,405)	2,763
(7) 감가상각비	24,302	21,993
(8) 무형자산상각비	7,664	7,564
(9) 종업원관련비용	1,524	2,998
(10) 기타영업손익	2,077	(1,710)
(11) 영업외손익	124,081	(27,636)
4. 자산·부채의 증감	(2,422,761)	(2,391,689)
(1) 상각후원가측정예치금	(251,455)	401,724
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(3,925,591)	(2,988,725)
(3) 상각후원가측정대출채권	(253,525)	(373,259)
(4) 기타금융자산	(5,140,319)	(668,133)
(5) 기타자산	(12,376)	2,904
(6) 예수부채	2,052,912	46,917
(7) 기타금융부채	5,064,091	1,969,622
(8) 기타부채	43,502	(782,739)
5. 법인세의납부	(41,057)	(69,929)
6. 이자의수취	676,134	603,500
7. 이자의지급	(258,143)	(244,377)
8. 배당금의수취	32,499	26,948
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	9,016	(3,112,867)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,178,165	1,600,093
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(672,944)	(3,157,576)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	5,001,299	3,338,130
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,924,826)	(4,784,413)
5. 관계기업에대한투자자산의 처분	124,890	79,403
6. 관계기업에대한투자자산의 취득	(431,494)	(255,789)

7. 유형자산의 처분	1,537		35	
8. 유형자산의 취득	(23,638)		(12,488)	
9. 무형자산의 처분	-		3,304	
10. 무형자산의 취득	(14,367)		(9,682)	
11. 투자부동산의 처분	7,461		86,118	
12. 투자부동산의 취득	(237,067)		(2)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,964,054		5,916,089
1. 차입부채의 증가	6,121,025		6,735,053	
2. 차입부채의 감소	(3,142,267)		(1,450,898)	
3. 임차료의 납부	(7,313)		(6,895)	
4. 배당금의 지급	(7,391)		(20,000)	
5. 우선주의 발행	-		658,829	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(99,657)		9,400
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) ( I + II + III + IV)		608,965		449,192
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		709,010		259,818
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		1,317,975		709,010

"첨부된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

### 3. 연결재무제표 주석

제22(당)기 2020년 12월 31일 현재

제21(전)기 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

#### 1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 신한금융투자주식회사와 연결대상종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

##### (1) 지배회사의 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 87개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 25,232,354백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 15,302백만원입니다.

##### (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	762,000,000	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	메인스트림제사차 외 118개	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 44개	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) 라이노스글로벌전환사채전문투자형사모투자신탁 외 14개의 투자신탁은 지분율을 과반수 이상 보유하고 있으나, 구조화기업으로 신탁계약 및 타 이해관계자와의 약정에 따라 관련 활동에 대한 힘을 보유하지 못하므로 연결대상에서 제외하였습니다.

(3) 연결대상종속기업 변동내역

당기 및 전기 중 연결대상종속기업의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	디엠씨제삼차주식회사 외 44개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호 외 9개	

2) 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	비엘에너지제이차주식회사 외 38개	당기 중 거래종료
투자펀드	아스트라CIRCLE전문투자형사모투자신탁제1호 외 13개	당기 중 처분 및 힘 감소

<제21(전기)>

1) 전기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	골드엔제일차주식회사 외 74개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	신한디지털헬스신기술투자조합제1호 외 34개	

2) 전기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	밸류플러스제삼십팔차주식회사 외 13개	전기 중 거래종료
투자펀드	신한컨슈머신기술투자조합제1호 외 13개	전기 중 처분

(4) 요약 재무정보

1) 당기말과 전기말 현재 당사 및 연결대상 주요종속기업의 요약재무상태표는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제22(당)기			제21(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	42,980,794	38,619,959	4,360,835	33,820,626	29,608,513	4,212,113
Shinhan Investment America Inc.	5,209	690	4,519	4,579	161	4,418
Shinhan Investment Asia Ltd.	112,765	168	112,597	43,252	658	42,594
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	70,113	26,856	43,257	44,552	353	44,199
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	33,710	12,592	21,118	32,306	6,470	25,836
엠스트림피에프브이 주식회사	111,996	120,971	(8,975)	118,042	119,784	(1,742)
신한더존위하고제일차 주식회사	80,145	66,820	13,325	59,057	61,559	(2,502)
신한더존위하고제이차 주식회사(주2)	-	-	-	99,422	102,864	(3,442)
특정금전신탁	100,002	-	100,002	200,007	-	200,007
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호(주2)	-	-	-	76,782	17	76,765
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	126,312	1,249	125,063	121,568	13	121,555
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	128,880	51	128,829	133,822	34	133,788
글로벌솔루션제삼차 주식회사	81,051	83,600	(2,549)	85,592	86,051	(459)
밸류플러스미드스트림 주식회사	120,803	121,800	(997)	30,394	30,300	94
밸류플러스티이피 주식회사(주2)	-	-	-	89,369	89,700	(331)
신한다이닝제일차 주식회사	76,362	72,100	4,262	86,861	86,400	461
신한바이오매스제일차 주식회사	96,540	96,500	40	97,410	96,700	710
신한엠지에이치제일차 주식회사	131,845	128,343	3,502	122,368	122,700	(332)
신한유토피아제일차 주식회사	173,738	171,500	2,238	177,137	177,700	(563)
앤디윌홀제일차 주식회사	30,707	30,502	205	81,419	81,800	(381)
테오세운제일차 주식회사(주2)	-	-	-	110,296	110,296	-
프리다칼로제일차 주식회사	118,488	120,100	(1,612)	88,728	88,728	-
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	161,173	-	161,173	341,067	-	341,067
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	111,052	12	111,040	83,571	-	83,571
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	244,540	227,408	17,132	-	-	-
테오세운제사차 주식회사	160,013	160,013	-	-	-	-
가르다제일차 주식회사	90,664	88,597	2,067	-	-	-



2) 당기 및 전기의 당사 및 연결대상 주요종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제22(당기)			제21(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	9,084,398	149,019	158,396	6,008,637	208,727	209,991
Shinhan Investment America Inc.	2,216	399	101	2,091	552	681
Shinhan Investment Asia Ltd.	3,730	(589)	(3,347)	7,170	3,123	4,740
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	5,697	1,697	(942)	6,169	2,781	4,262
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	7,389	(3,062)	(4,523)	6,025	982	3,310
엠스트림피에프브이 주식회사	1,757	(7,234)	(7,234)	7,396	(4,103)	(4,103)
신한더존위하고제일차 주식회사	19,172	15,828	15,828	74	(2,502)	(2,502)
신한더존위하고제이차 주식회사(주2)	-	-	-	327	(3,442)	(3,442)
특정금전신탁	2	2	2	7	7	7
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호(주2)	-	-	-	277	(2,336)	(2,336)
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	20,373	4,610	4,610	3,156	(255)	(255)
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁	23,491	4,155	4,155	1,584	1,533	1,533
글로벌솔루션제십차 주식회사	4,253	(2,091)	(2,091)	1,373	(459)	(459)
밸류플러스미드스트림 주식회사	487	(1,091)	(1,091)	2,323	94	94
밸류플러스스티이피 주식회사(주2)	-	-	-	304	(331)	(331)
신한다이닝제일차 주식회사	6,429	3,801	3,801	2,341	461	461
신한바이오매스제일차 주식회사	1,579	(670)	(670)	985	710	710
신한엠지메이치제일차 주식회사	6,951	3,834	3,834	-	(332)	(332)
신한유토피아제일차 주식회사	6,918	2,801	2,801	-	(563)	(563)
앤디유희제일차 주식회사	1,647	585	585	(106)	(381)	(381)
테오세운제일차 주식회사(주2)	-	-	-	721	-	-
프리다칼로제일차 주식회사	2,939	(1,612)	(1,612)	1,494	-	-
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	(172,879)	(177,965)	11,996	(6,420)	(7,836)
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	10,696	(1,796)	(1,796)	-	(375)	(375)
펄코제17호기업구조조정부동산투자회사	6,998	(5,118)	(5,118)	-	-	-
테오세운제사차 주식회사	3,933	-	-	-	-	-
가르다제일차 주식회사	2,592	2,067	2,067	-	-	-

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

(주2) 신한더존위하고제이차주식회사, KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호, 밸류플러스스티이피주식회사 및 테오세운제일차주식회사는 당기말 현재 연결대상에서 제외되었습니다.

(주3) 스프랏글로벌신재생제3호유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주4) 주요종속기업 판단기준

- 최근사업연도말 자산총액이 지배회사 자산총액의 10% 이상인 종속기업
- 최근사업연도말 자산총액이 750억원 이상인 종속기업

단, 해외현지법인은 주요종속기업 요건에는 미해당되나, 실질적인 영업활동을 수행하기에 포함하였으며 주요종속기업 이외의 실질적인 영업활동을 수행하지 않는 수익증권, 유동화전문유한회사, 조합 및 사모투자전문회사 등의

종속기업은 제외하였습니다.

## 2. 재무제표 작성기준

### (1) 회계기준의 적용

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

연결실체는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시', 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' 개정 - 중요성의 정의

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 연결실체가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### 2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산의 집합에 집중되어 있는 경우 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

#### 3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하는 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

#### 1) 기업회계기준서 제 1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁  
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용  
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

4) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액  
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

5) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가  
손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020  
한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 '한국채택국제회계기준의 최초 채택': 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 '금융상품': 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 '리스': 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 '농림어업': 공정가치 측정

7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류  
 보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자기지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자기지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 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 개별기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당사의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

종속기업명	기능통화
Shinhan Investment America Inc.	USD
Shinhan Investment Asia Ltd.	HKD
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	VND
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR
PT Shinhan Asset Management Indonesia	IDR

#### (4) 추정과 판단

한국채택국제회계기준에서는 재무제표를 작성함에 있어서 회계정책의 적용이나, 보고기간 말 현재 자산, 부채 및 수익, 비용의 보고금액에 영향을 미치는 사항에 대하여 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정의 사용을 요구하고 있습니다. 보고기간 말 현재 경영진의 최선의 판단을 기준으로 한 추정치와 가정이 실제 환경과 다를 경우 이러한 추정치와 실제 결과는 다를 수 있습니다.

추정치와 추정에 대한 기본 가정은 지속적으로 검토되고 있으며, 회계추정의 변경은 추정이 변경된 기간과 미래 영향을 받을 기간 동안 인식되고 있습니다.

재무제표에 인식된 금액에 유의한 영향을 미치는 회계정책의 적용과 관련된 주요한 경영진의 판단 및 다음 회계기간 이내에 중요한 조정이 발생할 수 있는 유의한 위험이 있는 가정과 추정의 불확실성에 대한 정보는 아래와 같습니다.

##### 1) 법인세

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

##### 2) 금융상품의 공정가치

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

### 3) 신용손실충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 신용손실충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과변수들에 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 2021년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

### 3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2020년 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 의제의 무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

### (3) 사업결합

#### 1) 사업결합

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

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

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

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

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

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

#### 2) 영업권

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

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

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

#### (4) 외화

##### 1) 외화거래

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

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

##### 2) 해외사업장

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

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

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

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

##### 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

#### (5) 현금및현금성자산

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

## (6) 비파생금융자산

### 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 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 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 이

전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

연결실체가 채무상태표에 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 채무상태표에 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 신용위험이 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 악영향을 미치는 하나 이상의 사건이 발생한 경우에 해당 금융자산은 신용이 손상된 것입니다. 금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

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

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

#### (8) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	5년
비품	4년
기타유형자산	15년

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

#### (9) 무형자산

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

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

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

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

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

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

(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.

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 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 계약조건을 고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의 주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

## 2) 수수료수익

연결실체는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

금융상품의 유효이자율의 일부를 구성하는 수수료의 경우 일반적으로 유효이자율에 대한 조정항목으로 처리합니다. 이러한 수수료에는 차입자의 재무상태, 보증, 담보와 기타 보장약정과 관련된 평가 및 사무처리, 관련 서류의 준비 및 작성 등의 활동에 대한 보상, 금융부채 발행시 수취된 개설수수료 등이 포함됩니다. 그러나, 금융상품이 당기손익인식금융상품에 해당하는 경우 수수료는 상품의 최초 인식시점에 수익으로 인식합니다.

### ② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

### ③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

## 3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

## (18) 법인세

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

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

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

## (19) 리스

### 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 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
- 잔존가치보증에 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(받은 리스 인센티브는 차감)
- 리스이용자가 부담하는 리스개설직접원가
- 리스 조건에서 요구하는 대로 기초자산을 해체하고 제거하거나, 기초자산이 위치 한 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 인식하고있으며, 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) 영업부문

연결실체는 부문에 배분될 자원에 대한 의사결정을 하고 부문의 성과를 평가하기 위하여 최고 영업의사결정자가 주기적으로 검토하는 내부보고 자료에 기초하여 부문을구분하고 있습니다. 주석29에서 기술한 대로 5개의 주요 보고부문이 있으며, 각 부문은 연결실체의 전략적 영업단위들입니다.

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

## (21) 금융보증계약

금융보증계약은 채무상품의 최초 계약조건이나 변경된 계약조건에 따라 지급기일에 특정 채

무자가 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

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당기)	제21(전기)
현금및현금성자산	현금	1,519	1,566
	당좌예금	156,488	8,497
	보통예금	105,950	101,736
	정기예금	2	-
	외화예금	1,028,607	429,179
	기타예금	25,409	168,032
	소 계	1,317,975	709,010
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	71,204	425,100
	사용제한정기예금	502,000	959,000
	청약예치금	19,742	1,025
	투자자예탁금별도예치금	407,800	78,500
	유통금융차주담보금	63	4,161
	유통금융담보금	9,000	16,000
	금현물예치금	8,300	6,700
	대차거래이행보증금	157,384	-
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	62	66
	기타	9,804	5,158
	소 계	1,186,359	1,496,710
외화상각후원가측정 예치금	정기예금	124,636	-
	투자자예탁금별도예치금	183,620	108,961
	해외파생상품거래예치금	604,696	305,981
	기타	1,507	-
	소 계	914,459	414,942
합 계		3,418,793	2,620,662

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제22(당)기	제21(전기)	사용제한 내용
정기예금	경남은행 등	137,000	107,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융 등	330,000	812,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행	30,000	35,000	파생결합사채 담보제공
청약예치금	엘브이엠씨홀딩스 등	19,742	1,025	청약예치금
투자자예탁금별도예치금 (예금)	한국증권금융(주)	591,420	187,461	(주)
투자자예탁금별도예치금 (신탁)	한국증권금융(주)	1,907,210	1,103,050	(주)
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	63	4,161	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	9,000	16,000	증권유통금융 담보
금현물예치금	한국증권금융(주)	8,300	6,700	금현물예수금 예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	157,384	-	대차거래이행보증금
	신한은행 등	62	66	당좌개설보증금
	NH투자증권 등	10,804	2,504	파생상품거래 보증금
해외파생상품거래예치금	MAREX Financial Limited 등	391,865	140,810	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	29,708	6,904	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	183,123	158,267	홍콩증권거래소 예치금
기타외화예치금	기타	1,507	-	차입 관련 담보제공
합 계		3,812,188	2,585,948	

(주) 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	제22(당기)	제21(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	22,869,193	21,227,156
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	3,014,861	2,320,353
파생상품자산	895,520	677,653
합 계	26,779,574	24,225,162

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당기)	제21(전기)	
원 화	국채	2,209,920	1,048,657
	지방채	102,658	68,875
	금융채	8,502,226	7,146,660
	회사채	4,990,131	4,416,166
	기업어음	1,042,546	1,622,638
	주식	548,978	708,646
	집합투자증권	2,034,819	2,499,564
	פות가능금융상품(주식)	344,921	379,477
	פות가능금융상품(출자금)	262,665	179,552
	파생결합증권	248,997	129,819
	신종자본증권	420,143	392,351
	기타	9,500	41,047
	소 계	20,717,504	18,633,452
외 화	채권	1,538,129	1,368,079
	주식	100,539	85,724
	집합투자증권	439,984	1,052,616
	פות가능금융상품(주식)	14,219	23,387
	פות가능금융상품(출자금)	58,818	63,898
	소 계	2,151,689	2,593,704
합 계	22,869,193	21,227,156	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)

원 화	대출채권	251,065	251,662
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,907,210	1,103,050
	소 계	2,158,275	1,354,712
외 화	대출채권	856,586	965,641
합 계		3,014,861	2,320,353

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
원 화	장 외	이자율관련	33,252	38,178
		주식관련	122,120	143,967
		신용관련	64,548	282,993
		상품관련	5,949	9,407
		소 계	225,869	474,545
	장 내	주식관련	14,877	2,696
	원화 계		240,746	477,241
외 화	장 외	이자율관련	27,205	11,056
		통화관련	307,938	155,554
		주식관련	142	765
		신용관련	209,030	22
		소 계	544,315	167,397
	장 내	이자율관련	900	697
		통화관련	90	-
		주식관련	97,888	29,977
		상품관련	11,581	2,341
		소 계	110,459	33,015
	외화 계		654,774	200,412
합 계			895,520	677,653



6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전기)	
채무증권	국채	437,430	248,259
	금융채	1,234,503	1,451,310
	회사채	782,705	827,102
	소 계	2,454,638	2,526,671
지분증권	주식(주)	181,642	163,661
합 계		2,636,280	2,690,332

(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 3,810백만원과 3,610백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,526,671	1,066,648
취득	4,923,946	4,784,413
평가 및 유효이자상각	2,473	(4,291)
처분	(4,993,912)	(3,331,414)
기타	(4,540)	11,315
기말	2,454,638	2,526,671

(3) 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,094	822
전입액	49	272
기말	1,143	1,094

## 7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제22(당)기			제21(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호(주1)	대한민국	88.18%	40,373	40,188	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호(주1)	대한민국	88.18%	40,373	40,188	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	대한민국	78.26%	19,959	19,485	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주1)	대한민국	75.19%	28,487	29,631	26,204
이지스제395호전문투자형사모부동산투자자유한회사(주1)	대한민국	58.82%	30,000	29,644	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	48,879	43,839	48,158
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	10,549	9,918	10,408
위드윈투자조합63호	대한민국	49.99%	2,599	2,444	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	48.71%	20,077	18,499	19,820
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	48.53%	13,200	13,346	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	1,996	2,277	25,965
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	대한민국	41.44%	10,070	8,844	9,768
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.96%	15,807	16,983	18,275
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	대한민국	39.06%	2,500	2,480	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	35,311	34,938	35,930
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	33.33%	15,743	16,186	16,800
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	33.00%	120,374	120,855	28,925
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	32.06%	17,305	18,528	17,187
2019피씨씨신기술투자조합	대한민국	31.75%	1,000	1,351	909
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	대한민국	31.31%	9,018	8,407	8,914
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	2,064	2,218
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	대한민국	30.77%	4,000	3,765	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	30.00%	26,642	25,989	17,327
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	대한민국	30.00%	5,938	5,367	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	대한민국	29.41%	1,000	1,035	994
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	29.13%	3,000	3,441	3,065
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	28.98%	32,658	32,349	-

AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	28.70%	49,632	48,344	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	26.93%	55,200	53,905	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	대한민국	26.79%	3,000	2,927	-
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,778	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	25.99%	25,256	24,001	22,973
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	대한민국	25.84%	11,408	10,929	11,483
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	대한민국	25.00%	10,701	10,666	-
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	대한민국	25.00%	1,250	1,250	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	대한민국	25.00%	16,000	15,855	-
에이원메자닌오피투너티전문투자형사모투자신탁	대한민국	24.79%	3,000	3,593	-
이베스트제이스신기술조합40호	대한민국	24.67%	3,000	2,916	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주2)	대한민국	24.51%	2,500	2,781	2,531
브이에스코너스톤신기술조합	대한민국	23.53%	2,000	1,979	-
대신신기술투자조합제5호	대한민국	23.44%	3,000	2,850	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	21,021	20,884
키움유니콘3호신기술투자조합	대한민국	21.28%	3,000	4,283	-
키움유니콘4호신기술투자조합	대한민국	21.28%	2,000	2,046	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	20.96%	532	675	2,561
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	대한민국	20.74%	586	3,552	1,447
이든센트럴 주식회사(주3)	대한민국	19.87%	1,995	1,040	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주3)	대한민국	14.15%	7,462	7,459	7,727
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주3)	대한민국	13.89%	1,500	1,449	983
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주3)	대한민국	13.68%	1,000	986	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호(주3)	대한민국	10.00%	1,000	990	-
원신한글로벌신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.98%	2,260	2,014	2,219
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주3)	대한민국	9.90%	600	589	-
신한디스플레이신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	880	899
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주3),(주4)	대한민국	9.59%	-	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주3)	대한민국	8.50%	3,242	519	518
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주3)	대한민국	6.96%	990	1,015	1,042
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	대한민국	3.13%	2,440	-	2,276
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	대한민국	0.00%	-	-	954
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	대한민국	0.00%	-	-	490
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	대한민국	0.00%	-	-	3,217
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	0.00%	-	-	6,077
프렌드신기술사업투자조합23호	대한민국	0.00%	-	-	714
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	대한민국	0.00%	-	-	-
비전US유니미국지방채오피니티스1투자신탁	대한민국	0.00%	-	-	9,869
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	대한민국	0.00%	-	-	890
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	대한민국	0.00%	-	-	19,015
지역스신한인터베스트1호사모투자합자회사	대한민국	0.00%	-	-	19,006
신한헬스케어신기술투자조합2호	대한민국	0.00%	-	-	1,395
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호	대한민국	0.00%	-	-	-
합 계			797,814	784,339	431,991

(주1) 지분율이 50% 초과이고 유의적인 영향력은 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로, 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 당기 중 '라임넵툰전문투자형사모투자신탁6호'에서 'DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호'로 명칭이 변경되었습니다.

(주3) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 주요 재무 및 영업정책에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주4) 당기 중 회사는 설립되었으나 출자된 금액은 없습니다.

키움JAPAN마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제1호 외 다수 투자신탁에 대하여 지분율 20% 이상 보유하고 있으나 신탁계약에 따라 관련활동에 대한 영향력이 제한되어 관계기업에서 제외하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 종목별 지분법 평가내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분 등	지분법 손익	지분법 자본변동	손상차손	기말 평가액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	-	40,373	(8)	(177)	-	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	-	40,373	(8)	(177)	-	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	-	18,582	903	-	-	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	26,204	(644)	4,071	-	-	29,631
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	30,000	(356)	-	-	29,644
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	48,158	(1,236)	(3,083)	-	-	43,839
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,408	(265)	(225)	-	-	9,918
위드원투자조합63호	-	2,599	(155)	-	-	2,444
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	19,820	(1,376)	55	-	-	18,499
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호(주2)	-	12,792	554	-	-	13,346
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	25,965	(26,908)	3,220	-	-	2,277
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	9,768	(1,361)	437	-	-	8,844
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	18,275	(3,869)	2,577	-	-	16,983
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	-	2,500	(20)	-	-	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	35,930	(2,609)	1,617	-	-	34,938
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,800	(1,359)	745	-	-	16,186
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	28,925	90,776	1,154	-	-	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,187	(838)	2,179	-	-	18,528
2019피씨씨신기술투자조합	909	-	442	-	-	1,351
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	8,914	(931)	424	-	-	8,407
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,218	(178)	24	-	-	2,064
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	3,932	(167)	-	-	3,765
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	17,327	9,000	(338)	-	-	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	-	5,938	(571)	-	-	5,367
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	994	-	41	-	-	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,065	-	376	-	-	3,441

IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	29,177	3,172	-	-	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	45,082	3,262	-	-	48,344
이지제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	55,200	(1,295)	-	-	53,905
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	-	3,000	(73)	-	-	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,948	-	(170)	-	-	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	22,973	994	34	-	-	24,001
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,483	(781)	227	-	-	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,701	(35)	-	-	10,666
씨스케어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	-	1,250	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	-	16,000	(145)	-	-	15,855
에이원메자니오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	593	-	-	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	-	3,000	(84)	-	-	2,916
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,531	-	250	-	-	2,781
브이에스코너스톤신기술조합	-	2,000	(21)	-	-	1,979
대신신기술투자조합제5호	-	3,000	(150)	-	-	2,850
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,884	(1,189)	1,326	-	-	21,021
키움유니콘3호신기술투자조합	-	3,000	1,283	-	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	-	2,000	46	-	-	2,046
수성메자니프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,561	(1,807)	(79)	-	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	1,447	(3,005)	5,110	-	-	3,552
이든센트럴 주식회사	-	1,995	(955)	-	-	1,040
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,727	58	(326)	-	-	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호	983	500	(34)	-	-	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	(14)	-	-	986
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	-	984	6	-	-	990
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,219	-	(205)	-	-	2,014
원신한퓨처스신기술투자조합2호	-	600	(11)	-	-	589
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	899	-	(19)	-	-	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	518	-	1	-	-	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,042	-	(27)	-	-	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,276	-	91	-	(2,367)	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	954	(954)	-	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	490	(490)	-	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자니사모투자신탁3호	3,217	(3,221)	4	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	6,077	(6,048)	(29)	-	-	-
프렌드신기술사업투자조합23호	714	(1,270)	556	-	-	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	(40)	40	-	-	-
비전US유니미국지방채오퍼튜니티스1투자신탁(주1)	9,869	(10,032)	163	-	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	890	(1,114)	224	-	-	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사(주3)	19,015	(18,909)	(106)	-	-	-
지엑스신한인더베스트1호사모투자합자회사	19,006	(31,240)	12,234	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합2호	1,395	(1,259)	(136)	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호(주3)	-	837	(837)	-	-	-
합 계	431,991	317,310	37,759	(354)	(2,367)	784,339

- (주1) 당기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.
- (주2) 당기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업에 대한투자자산으로 분류하였습니다.
- (주3) 당기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

<제21(전)기>

(단위 : 백만원)					
피투자회사명	기초 평가액	취득 및 처분 등	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
신한프랙시스케이그로쓰글로벌 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
지역스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	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-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	-	49,530	(1,372)	-	48,158
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁제5호	-	19,876	(56)	-	19,820
이지스사모부동산투자신탁286호	-	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	-	9,018	(104)	-	8,914
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오제1호	-	1,000	(6)	-	994
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	-	2,000	(52)	-	1,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	22,650	323	-	22,973
라임넵툰전문투자형사모투자신탁제6호	-	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
비전US유니미지방채퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	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

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

(단위: 백만원)								
피투자회사명	제22(당)기				제21(전기)			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	45,582	9	-	(9)	-	-	-	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	45,582	9	-	(9)	-	-	-	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	24,901	2	1,902	1,214	-	-	-	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,449	38	6,836	5,487	34,897	45	1,561	(3,035)
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	116,853	66,459	-	(605)	-	-	-	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	87,908	230	20,499	(6,215)	100,513	4,197	4,128	(2,744)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	58,393	38,558	2,772	(449)	59,559	38,744	3,100	470
위드원투자조합63호	4,888	-	-	(311)	-	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	38,064	86	7,827	113	40,792	103	1,628	(116)
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	63,907	36,405	7,451	1,141	-	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	5,798	721	32,667	7,180	59,652	1,750	14,838	3,742
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	74,406	53,065	5,298	696	75,372	51,870	2,838	(798)
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	48,221	5,727	6,976	6,449	46,041	281	4,323	3,756
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	6,351	1	-	(50)	-	-	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	93,236	69	13,464	4,312	96,289	476	16,132	2,489
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	48,605	45	23,547	2,251	50,468	66	15,476	2,487
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	367,570	1,368	17,222	2,995	90,870	63	-	(63)
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,792	2	7,083	6,797	53,610	3	904	532
2019피씨씨신기술투자조합	4,257	1	1,442	1,392	2,864	-	-	(286)
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	98,291	71,442	7,584	1,356	99,976	71,507	2,383	(331)
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	19,858	13,241	1,473	77	20,211	13,103	820	(14)
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	57,655	45,417	20	(388)	-	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	86,707	78	491	(1,126)	57,849	93	534	(915)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	17,888	1	12	(1,907)	-	-	-	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	3,520	1	213	140	3,379	1	2	(22)
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	11,827	12	1,414	1,292	10,305	10	287	(5)
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	116,284	4,679	19,514	10,943	-	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	169,233	783	36,577	9,120	-	-	-	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	628,769	428,577	10,221	(4,808)	-	-	-	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	10,928	-	-	(272)	-	-	-	-
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	6,677	3	1	(637)	7,314	3	-	(194)



에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	92,454	101	11,100	132	94,437	6,042	12,473	1,242
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	46,239	3,948	4,920	877	46,742	2,304	9,328	5,462
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	42,895	230	4,155	(355)	-	-	-	-
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	5,010	10	10	-	-	-	-	-
퍼시픽씨제45호전문투자형사모부동산투자회사	141,811	93,336	1	(1,289)	-	-	-	-
에이원메자닌오피터너티전문투자형사모투자신탁	14,530	40	2,507	2,390	-	-	-	-
이베스트제이신기술조합40호	11,819	-	-	(341)	-	-	-	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	11,382	34	1,169	1,021	10,166	41	460	125
브이에스코너스톤신기술조합	8,413	-	2	(87)	-	-	-	-
대신신기술투자조합제5호	12,163	2	-	(638)	-	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,866	86	6,893	6,231	98,221	86	18,362	7,462
키움유니콘3호신기술투자조합	20,132	-	6,112	6,031	-	-	-	-
키움유니콘4호신기술투자조합	9,618	-	268	218	-	-	-	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	3,220	-	3,412	(373)	10,023	351	2,850	(91)
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	17,141	15	25,926	24,638	7,001	24	1,542	1,031
이든센트럴 주식회사	99,768	97,161	916	(2,393)	-	-	-	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	52,890	183	201	(2,306)	54,786	185	27,588	13,361
원신한퓨처스신기술투자조합1호	10,439	5	6	(247)	7,082	1	8	(119)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	7,272	65	3	(104)	-	-	-	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	9,895	-	180	59	-	-	-	-
원신한글로벌신기술투자조합1호	20,188	-	3	(2,055)	22,244	-	92	(406)
원신한퓨처스신기술투자조합2호	5,952	-	1	(108)	-	-	-	-
신한디스플레이신기술투자조합1호	218	156	1	-	217	156	3	(8,370)
신한헬스케어신기술투자조합3호	9,147	-	539	(198)	9,345	-	1	(1,055)
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-	-	-
코에프씨신한프린터어썬프2010의4호사모투자전문회사	8,640	2,537	34	10	8,630	2,537	115	70
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	14,585	1	696	(386)	14,971	1	1,002	746
신한글로벌헬스케어투자조합1호	55	2,104	1,034	(74,736)	73,388	701	2,931	(1,722)
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	-	-	-	-	2,671	-	28,604	28,603
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	-	-	-	-	1,193	1	471	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	-	-	-	-	6,433	2	1,296	856
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	-	12,861	-	1,515	410
프렌드신기술사업투자조합23호	-	-	-	-	2,142	-	48	42
비전US유니미국지방채오피터너티스1투자신탁	-	-	-	-	39,175	80	1,308	1,088
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	-	-	-	-	3,572	10	103	(106)
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	-	-	-	-	82,721	3	1,416	(4,833)
지엑스신한인터베스트1호사모투자합자회사	-	-	-	-	131,237	-	1,955	5,283
신한헬스케어신기술투자조합2호	-	-	-	-	14,801	-	4,571	4,401

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
증권담보대출금	2,404,287	1,729,065
기업시설대출채권	2,355,894	2,648,956
주택자금대출금	10,086	10,885
콜론	1	108
증권대지급금	1,934	1,952
환매조건부채권매수	105,402	225,584
기타대출채권	364	577
합 계	4,877,968	4,617,127
현재가치할인차금	(1,071)	(1,165)
이연대출부대수익	(9,747)	(9,052)
신용손실충당금 차감 전 잔액	4,867,150	4,606,910
신용손실충당금	(129,023)	(23,821)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,738,127	4,583,089

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	14,081	7,243	2,497	23,821
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,730)	8,730	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(31,693)	31,693	-
전입액	27,867	30,601	47,288	105,756
매각	(34)	-	-	(34)
상각	-	-	(500)	(500)
기타	(19)	-	-	(19)
기말	33,198	14,847	80,978	129,023

<제21(전기)>

(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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.  
 <제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,488,497	115,915	2,498	4,606,910
12개월 기대신용손실로 대체	8,300	(8,300)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(340,110)	340,110	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(167,054)	167,054	-
실행 및 회수	432,208	(46,412)	(55)	385,741
매각	(125,001)	-	-	(125,001)
상각	-	-	(500)	(500)
기말	4,463,894	234,259	168,997	4,867,150

<제21(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
기초	9,052	13,132
신규발생	14,637	12,479
상각액	(13,942)	(16,559)
기말	9,747	9,052

#### 9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,366	-	63,366
건물	71,730	(27,150)	44,580
리스사용권자산	26,696	(4,696)	22,000
기타의유형자산	129,613	(103,374)	26,239
합 계	291,405	(135,220)	156,185

<제21(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	합 계
기초	63,877	40,274	14,691	20,457	139,299
취득(주)	413	7,604	19,617	15,621	43,255
처분	(348)	(845)	(130)	(241)	(1,564)
감가상각	-	(2,526)	(12,178)	(9,598)	(24,302)
투자부동산에서 대체	-	73	-	-	73
투자부동산으로 대체	(576)	-	-	-	(576)
기말	63,366	44,580	22,000	26,239	156,185

(주) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 491백만원 포함되어 있습니다.

<제21(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	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) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 123백만원 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타의 무형자산	영업권	합 계
기초	12,362	16,307	19,696	50	7,904	56,319
취득	12,857	806	-	704	-	14,367
상각	(7,647)	-	-	(17)	-	(7,664)
기말	17,572	17,113	19,696	737	7,904	63,022

<제21(전기)>

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

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(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
합 계	7,904	7,904

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

① 구체적인 평가방법

사용가치에 의한 회수가능액 평가시에는 각 금융기관의 특성을 고려하여, 이익기준접근법을 적용하였습니다.

② 현금흐름을 추정할 기간

사용가치 평가시 예측기간은 평가기준일 이후 5.5년으로 하였으며, 예측기간 이후의 가치는 영구가치를 산출하여 반영하였습니다.

③ 할인율 및 영구성장률

주주의 요구수익률인 자기자본비용을 산정하여 할인율을 적용하였으며, 자기자본비용은 무 위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험( $\beta$ )을 고려하여 계산하였습니다. 또한, 영구성장률은 물가상승률을 기준으로 추정하였습니다.



현금창출단위에 사용한 할인율 및 영구성장률은 다음과 같습니다.

(단위: %)		
구 분	할인율	영구성장률
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	13.0	2.0
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	12.3	2.0

④ 당기말과 전기말 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 총회수가능액과 총장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
총회수가능액	81,990	77,362
총장부금액	77,640	73,111
총여유액	4,350	4,251

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	188,016	-	188,016
건물	307,877	(55,420)	252,457
합 계	495,893	(55,420)	440,473

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	100,113	-	100,113
건물	147,684	(31,007)	116,677
합 계	247,797	(31,007)	216,790

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	100,113	116,677	216,790
취득	89,679	147,388	237,067
처분	(2,352)	(4,234)	(6,586)
감가상각	-	(7,301)	(7,301)
유형자산에서 대체	576	-	576
유형자산으로 대체	-	(73)	(73)
기말	188,016	252,457	440,473

<제21(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제22(당)기	제21(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	18,533	21,250
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	6,148	4,877

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
공정가치	553,205	290,154

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

12. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
미수금	7,321,528	2,099,436
미수수익	137,946	131,650
보증금	32,284	52,771
기타	77,981	90,270
합 계	7,569,739	2,374,127
현재가치할인차금	(6,443)	(6,601)
신용손실충당금 차감 전 잔액	7,563,296	2,367,526
신용손실충당금	(19,338)	(14,326)
신용손실충당금 차감 후 잔액	7,543,958	2,353,200

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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	5	472	13,849	14,326
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,246)	1,246	-
전입액	127	1,477	3,566	5,170
상각	-	-	(26)	(26)
기타	(25)	(107)	-	(132)
기말	107	596	18,635	19,338

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	2,352,962	715	13,849	2,367,526
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,207)	6,207	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(5,901)	5,901	-
실행 및 회수	5,195,796	-	-	5,195,796
상각	-	-	(26)	(26)
기말	7,542,551	1,021	19,724	7,563,296

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	1,665,754	2,429	9,729	1,677,912
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,821)	4,821	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(4,120)	4,120	-
실행 및 회수	692,029	(2,415)	-	689,614
기말	2,352,962	715	13,849	2,367,526

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
선급금	40,068	29,139
선급비용	20,680	22,463
기타	10,030	6,801
합 계	70,778	58,403

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	2,394,430	961,416
	장내파생상품거래예수금	704,081	520,884
	청약자예수금	18	13
	저축자예수금	7,145	6,567
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	601,622	267,823
	소 계	3,707,372	1,756,779
수입보증금	신용공여담보금	43,572	27,686
	신용대주담보금	62	5,511
	소 계	43,634	33,197
합 계		3,751,006	1,789,976

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
매도유가증권	897,129	1,095,293
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,455,724	9,409,456
파생상품부채	663,430	344,604
합 계	10,016,283	10,849,353

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
주식	387,857	289,666
채권	503,920	764,882
기타	5,352	40,745
합 계	897,129	1,095,293

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제22(당)기	제21(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,556,288	6,880,811
	기타매도파생결합증권	1,899,436	2,528,645
	합 계	8,455,724	9,409,456

당기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 8,455,724백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 감소액은 9,689백만원이며, 변동누계액은 부의 금액으로써 7,133백만원입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
원 화	장 외	이자율관련	52,886	47,288
		주식관련	53,898	38,590
		신용관련	28,555	38,457
		상품관련	32,693	27,745
		소 계	168,032	152,080
	장 내	주식관련	32,228	3,633
	원화 계		200,260	155,713
외 화	장 외	이자율관련	40,316	12,881
		통화관련	291,823	128,116
		주식관련	495	4,729
		신용관련	1,127	142
		소 계	333,761	145,868
	장 내	이자율관련	422	595
		통화관련	186	-
		주식관련	128,615	32,328
		상품관련	186	10,100
		소 계	129,409	43,023
	외화 계		463,170	188,891
합 계			663,430	344,604



16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
차입금	16,592,974	13,348,644
사채	3,007,275	3,422,954
합 계	19,600,249	16,771,598

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

(단위: 백만원)							
구 분	제22(당)기				제21(전기)		
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
원화	콜머니	한국투신운용 외	2021-01-04	0.53~0.72	105,000	1.28~1.42	174,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~0.75	9,046,737	0.05~1.25	8,077,381
	은행차입금	-	-	-	-	2.55	50,000
	증금차입금	한국증권금융	2021-01-04~ 2025-04-29	0.75~0.93	619,399	1.45~1.82	272,180
	기타차입금	KTB투자증권 외	2021-01-07~ 2021-12-27	0.86~3.10	1,885,000	1.65~2.07	1,725,000
		KTB투자증권 외	2021-01-04~ 2021-12-27	0.86~6.20	3,063,666	1.75~2.9	2,264,662
	소 계					14,719,802	
외화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~2.43	1,076,766	1.45~2.35	533,766
	은행차입금	우리은행 외	2021-04-10~ 2021-12-30	1.39~8.00	25,641	3.04	4,596
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	638,656	2.79	104,202
		기타	2021-01-08~ 2021-11-08	1.50~6.70	132,109	0.00~6.00	142,857
	소 계					1,873,172	
합 계					16,592,974		13,348,644

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	발행일	상환일	이자율(%)	제22(당기)	제21(전기)	
원 화	단기사채	2019-07-05~ 2020-12-31	2021-01-04~ 2021-11-10	0.71~6.20	1,808,116	2,391,800
	장기사채	2020-10-27	2022-10-27	1.35	120,000	-
		2020-10-27	2023-10-27	1.45	150,000	-
		2020-10-27	2025-10-27	1.68	30,000	-
		2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	190,000
		2017-11-09	2020-11-09	2.79	-	200,000
	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
	할인발행차금	-	-	-	(2,760)	(3,163)
소 계				2,805,356	3,278,637	
외 화	사채	2019-05-27~ 2020-12-31	2021-01-04~ 2022-06-01	1.65~3.83	201,919	144,317
합 계				3,007,275	3,422,954	

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
금융보증계약부채(주1)	3,005	9,229
미사용약정총당부채(주1)	1,464	921
복구총당부채(주2)	4,006	3,904
소송총당부채	206	206
기타총당부채(주3)	154,214	-
합 계	162,895	14,260

(주1) 기업회계기준서 제1109호에 따라 신용공여의 성격을 갖는 약정(매입확약 등)에 대해 기대신용손실을 측정하여 총당부채로 계상하고 있습니다.

(주2) 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.

(주3) 연결실체는 2020년 3월 20일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 독일 헤리티지 DLS 신탁상품에 대해서 2020년 4월부터 만기상환이 지연된 고객 중 동의하는 고객을 대상으로 투자원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 2020년 12월말 현재 만기가 도래한 고객에게 170,720백만원을 가지급하였으며, 만기미도래로 지급되지 않은 가지급 금액을 포함하여 회수가능 예상금액을 초과하는 138,275백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업외비용으로 인식하였습니다.

또한, 연결실체는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객 손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 2020년 12월말까지 63,409백만원을 지급하여 영업외비용으로 계상하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 13,420백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업외비용으로 인식하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 난외약정 관련 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약부채				미사용약정총당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	9,229	-	-	9,229	921	-	-	921

전체기간 기대신용손실로 대 체	(37)	37	-	-	(510)	510	-	-
전입(환입)액	276	2	-	278	781	(238)	-	543
순감소액	(6,502)	-	-	(6,502)	-	-	-	-
기말	2,966	39	-	3,005	1,192	272	-	1,464

<제21(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	9,642	-	-	9,642	348	-	-	348
전입(환입)액	(826)	-	-	(826)	573	-	-	573
순증가액	413	-	-	413	-	-	-	-
기말	9,229	-	-	9,229	921	-	-	921

(3) 당기와 전기 중 난외약정 관련 총당부채를 제외한 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,904	206	-	4,110
증가액	491	-	-	491
감소액	-	-	(22,949)	(22,949)
전입액	-	-	177,290	177,290
환입액	(389)	-	-	(389)
기타(환율변동 등)	-	-	(127)	(127)
기말	4,006	206	154,214	158,426

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,784	17,004	-	20,788
증가액	123	-	-	123
감소액	-	(16,798)	-	(16,798)
환입액	(3)	-	-	(3)
기말	3,904	206	-	4,110

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
리스부채(주)	16,064	8,099
미지급금	7,135,902	2,105,204
미지급비용	44,453	28,980
임대보증금	69,191	43,081
미지급내국환채무	213	51,169
대행업무수입금	103	127
현금담보	1,145,720	1,210,200
합 계	8,411,646	3,446,860
현재가치할인차금	(7,577)	(1,460)
차감잔액	8,404,069	3,445,400

(주) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타금융부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 리스로 인한 현금유출액은 7,313백만원, 리스부채에 대한 이자비용은 252백만원입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
미지급금	7,768	10,145
미지급비용	154,414	125,577
선수금	12,283	12,149
선수수익	63,353	50,333
제세예수금	31,584	29,012
기타	7,641	6,764
합 계	277,043	233,980

20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
수수료수익	수탁수수료	476,914	213,149
	간접투자증권수수료	25,477	49,814
	인수및주선수료	61,775	48,121
	자문등수수료	57,833	37,284
	투자일임수수료	14,695	15,697
	신탁보수	15,302	31,121
	기타	61,128	89,446
	합 계	713,124	484,632
수수료비용	매매및중개관련수수료	50,199	32,233
	유가증권차입수수료	19,453	33,926
	그룹이지급수수료	4,922	5,071
	증권제휴수수료	7,350	7,366
	기타	60,151	44,580
	합 계	142,075	123,176
순수수료손익		571,049	361,456

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전)기	
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		
	채권이자수익	306,580	299,014
	기업어음증권이자수익	21,364	17,699
	대출채권이자수익	53,423	37,287
	기타	1,311	666
	소 계	382,678	354,666
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익		
	예치금이자수익	27,354	44,207
	채권이자수익	38,637	28,450
	대출채권이자수익	245,856	222,830
	기타	7,305	8,007
	소 계	319,152	303,494
	합 계	701,830	658,160
	이자비용	차입금이자비용	114,098
투자자예탁금이용료		6,867	8,659
환매조건부채권매도이자비용		62,115	114,311
콜머니이자비용		1,429	4,654
사채이자비용		77,125	59,790
리스부채이자비용		252	307
기타		6,620	6,006
합 계		268,506	250,908
순이자손익		433,324	407,252



22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
외환거래이익	외환차익	738,753	430,862
	외화환산이익	295,898	64,912
	합 계	1,034,651	495,774
외환거래손실	외환차손	726,267	440,221
	외화환산손실	193,493	67,675
	합 계	919,760	507,896
순외환거래손익		114,891	(12,122)

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	380,451	345,631
	해고및명예퇴직급여	5,958	6,328
	퇴직급여	20,778	19,801
	소 계	407,187	371,760
유형자산감가상각비		24,302	21,993
무형자산상각비		7,664	7,564
기타 일반관리비	임차료	9,701	7,618
	접대비	6,336	6,028
	광고선전비	17,074	12,231
	전산운영비	21,100	19,075
	조사연구비	10,284	9,062
	통신비	9,875	8,816
	재산관리비	4,763	5,737
	제세공과	29,581	21,016
	리스료	681	650
	기타	43,803	30,022
	소 계	153,198	120,255
합 계		592,351	521,572

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
기타의영업수익	배당금수익	33,503	29,771
	복구총당부채환입액	389	3
	기타	6,110	14,463
	합 계	40,002	44,237
기타의영업비용	예금보험료	1,415	2,192
	기타총당부채전입액	2,645	-
	기타	1,979	4,311
	합 계	6,039	6,503

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
영업외수익	지분법이익	47,441	33,098
	지분법적용투자주식처분이익	6,423	14,427
	투자부동산임대료수익	18,533	21,250
	유형자산처분이익	138	5
	무형자산처분이익	-	1,837
	투자부동산처분이익	876	12,640
	기타	5,259	6,477
	합 계	78,670	89,734
영업외비용	지분법손실	9,681	14,935
	지분법적용투자주식처분손실	7,967	13,844
	지분법적용투자주식손상차손	2,367	-
	투자부동산감가상각비	7,301	5,539
	기부금	3,192	4,217
	유형자산처분손실	165	45
	무형자산처분손실	-	2
	기타충당부채전입액	174,645	-
	기타	44,996	1,535
	합 계	250,314	40,117

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,907,211	-	3,418,793	-	-	-	5,326,004
유가증권/파생결합증권	22,869,193	2,636,280	-	-	-	-	25,505,473
파생상품	895,519	-	-	-	-	-	895,519
대출채권	1,107,651	-	4,738,127	-	-	-	5,845,778
기타금융자산	-	-	7,543,958	-	-	-	7,543,958
금융자산 계	26,779,574	2,636,280	15,700,878	-	-	-	45,116,732
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,751,006	3,751,006
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	897,129	8,455,724	-	9,352,853
파생상품	-	-	-	663,430	-	-	663,430
차입부채	-	-	-	-	-	19,600,249	19,600,249
기타금융부채	-	-	-	-	-	8,404,069	8,404,069
금융부채 계	-	-	-	1,560,559	8,455,724	31,755,324	41,771,607

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,103,050	-	2,620,662	-	-	-	3,723,712
유가증권/파생결합증권	21,227,157	2,690,332	-	-	-	-	23,917,489
파생상품	677,653	-	-	-	-	-	677,653
대출채권	1,217,302	-	4,583,089	-	-	-	5,800,391
기타금융자산	-	-	2,353,200	-	-	-	2,353,200
금융자산 계	24,225,162	2,690,332	9,556,951	-	-	-	36,472,445
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,789,976	1,789,976
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	1,095,294	9,409,456	-	10,504,750
파생상품	-	-	-	344,603	-	-	344,603
차입부채	-	-	-	-	-	16,771,598	16,771,598
기타금융부채	-	-	-	-	-	3,445,400	3,445,400
금융부채 계	-	-	-	1,439,897	9,409,456	22,006,974	32,856,327

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정금융자산&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가이익	272,226	255,628
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	935,804	515,151
	당기손익-공정가치 측정금융자산 기타이익	131,298	80,624
	소 계	1,339,328	851,403
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가손실	(531,364)	(400,216)
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(661,391)	(328,363)
	소 계	(1,192,755)	(728,579)
합 계		146,573	122,824
<b>&lt;파생상품&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생상품 평가이익	811,332	626,018
	파생상품 처분이익	3,341,292	2,556,467
	소 계	4,152,624	3,182,485
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생상품 평가손실	(629,362)	(350,023)
	파생상품 처분손실	(3,984,015)	(2,097,865)
	소 계	(4,613,377)	(2,447,888)
합 계		(460,753)	734,597
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치 측정금융자산&gt;</b>			
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	14,651	8,744
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금환입	-	244
	소 계	14,651	8,988
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(7,263)	(2,028)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금전입	(50)	(516)
	소 계	(7,313)	(2,544)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 평가손익	22,564	13,422
합 계		29,902	19,866
<b>&lt;상각후원가 측정금융자산&gt;</b>			
신용손실충당금환입	대출채권 신용손실충당금환입	-	6,341
	소 계	-	6,341
신용손실충당금전입	대출채권 신용손실충당금전입	(105,756)	(653)
	기타자산 신용손실충당금전입	(5,169)	(4,344)
	소 계	(110,925)	(4,997)
합 계		(110,925)	1,344
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정금융부채&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정금융부채 평가이익	10,522	17,494
	당기손익-공정가치 측정금융부채 상환이익	285,185	146,757

금융상품관련이익	소 계	295,707	164,251
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	(58,783)	(34,406)
	당기손익-공정가치측정금융부채 상환손실	(202,812)	(182,550)
	소 계	(261,595)	(216,956)
합 계		34,112	(52,705)
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가이익	528,580	217,102
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환이익	470,467	25,559
	소 계	999,047	242,661
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가손실	(287,514)	(250,974)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환손실	(513,294)	(837,734)
	소 계	(800,808)	(1,088,708)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(9,689)	(11,621)
합 계		188,550	(857,668)

## 27. 금융자산과 금융부채

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 연결실체가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당기의 정보를 제공합니다. 당기 중 연결실체의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

### (1) 공정가치 공시

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

활성화된 시장에서 거래되지 아니하는 금융상품의 공정가치는 독립적인 외부전문평가기관 또는 연결실체에서 자체적으로 산출한 평가결과를 이용합니다. 연결실체는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인가정을 수립하고 있습니다. 또한 공정가치 측정에서 사용된 관측 가능하지 않은 투입변수는 외부평가사 및 내부시스템에서 산출되며, 산출된 투입변수의 적정성은 상시 검토됩니다. 리스크공학부는 외부평가의 평가방법론 검토 및 자체평가와 관련된 가치평가기법 결정 및 평가기법 적정성검토 등의 업무를 담당하며, 주요 의사결정은 공정가액협의체를 통해 진행됩니다.

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.

(2) 공정가치 서열체계

연결실체는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(3) 상각후원가로 측정되는 금융상품

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	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.
기타금융자산 및 기타금융부채	임차보증금, 임대보증금, 그 외 기타금융자산 및 기타금융부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.



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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,317,975	-	-	1,317,975	1,317,975
상각후원가측정예치금	2,100,818	-	-	2,100,818	2,100,818
소 계	3,418,793	-	-	3,418,793	3,418,793
<b>상각후원가측정대출채권</b>					
가계	2,017,454	(1,071)	(291)	2,016,092	2,016,092
기업	2,860,514	(9,747)	(128,732)	2,722,035	2,722,035
소 계	4,877,968	(10,818)	(129,023)	4,738,127	4,738,127
기타금융자산	7,569,739	(6,443)	(19,338)	7,543,958	7,543,958
자산총계	15,866,500	(17,261)	(148,361)	15,700,878	15,700,878
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	3,751,006	-	-	3,751,006	3,751,006
<b>차입부채</b>					
콜머니	105,000	-	-	105,000	105,000
환매조건부매도	10,123,503	-	-	10,123,503	10,123,503
차입금	6,365,618	(1,147)	-	6,364,471	6,364,471
사채	3,010,035	(2,760)	-	3,007,275	3,058,511
소 계	19,604,156	(3,907)	-	19,600,249	19,651,485
기타금융부채	8,411,646	(7,577)	-	8,404,069	8,404,069
부채총계	31,766,808	(11,484)	-	31,755,324	31,806,560

<제21(전)기>

(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	2,374,127	(6,601)	(14,326)	2,353,200	2,352,289
자산총계	9,611,916	(16,818)	(38,147)	9,556,951	9,556,040
<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	3,446,859	(1,459)	-	3,445,400	3,445,622
부채총계	22,011,597	(4,623)	-	22,006,974	22,061,952

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	1,317,975	-	-	1,317,975
	상각후원가측정예치금	-	2,100,818	-	2,100,818
	소 계	1,317,975	2,100,818	-	3,418,793
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	2,016,092	2,016,092
	기업대출	-	-	2,722,035	2,722,035
	소 계	-	-	4,738,127	4,738,127
기타금융자산		-	190,948	7,353,010	7,543,958
자산총계		1,317,975	2,291,766	12,091,137	15,700,878
예수부채		-	3,751,006	-	3,751,006
차입부채	콜머니	-	105,000	-	105,000
	환매조건부채권매도	-	-	10,123,503	10,123,503
	차입금	-	-	6,364,471	6,364,471
	사채	-	-	3,058,511	3,058,511
	소 계	-	105,000	19,546,485	19,651,485
기타금융부채		-	190,908	8,213,161	8,404,069
부채총계		-	4,046,914	27,759,646	31,806,560

<제21(전)기>

(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	709,010	1,911,652	-	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	1,825,490	2,352,289
자산총계		709,010	2,438,559	6,408,471	9,556,040
예수부채		-	1,789,976	-	1,789,976
차입부채	콜머니	-	174,000	-	174,000
	환매조건부채권매도	-	-	8,611,147	8,611,147
	차입금	-	-	4,563,497	4,563,497
	사채	-	-	3,477,710	3,477,710
	소 계	-	174,000	16,652,354	16,826,354
기타금융부채		-	526,685	2,918,937	3,445,622
부채총계		-	2,490,661	19,571,291	22,061,952

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품  
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치  
 <제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,843,049	16,203,233	3,837,772	25,884,054
채무증권	4,745,470	12,355,999	241,595	17,343,064
지분증권	424,992		224,526	649,518
예치금	-	1,907,210	-	1,907,210
대출채권(주1)	-	-	1,107,651	1,107,651
기타(주2)	672,587	1,940,024	2,264,000	4,876,611
파생상품자산	125,335	364,871	405,313	895,519
매매목적	125,335	364,871	405,313	895,519
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	827,204	1,627,434	181,642	2,636,280
채무증권	827,204	1,627,434	-	2,454,638
지분증권	-	-	181,642	181,642
금융자산 계	6,795,588	18,195,538	4,424,727	29,415,853
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,129	-	-	897,129
매도유가증권	897,129	-	-	897,129
파생상품부채	161,629	418,532	83,269	663,430
매매목적	161,629	418,532	83,269	663,430
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	314,220	8,141,504	8,455,724
매도파생결합증권(주2)	-	314,220	8,141,504	8,455,724
금융부채 계	1,058,758	732,752	8,224,773	10,016,283

(주1) 연결실체가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 라임자산운용 관련 P-note평가액은 1,612억원으로 당기말 현재 이와 관련하여 국제 분쟁이 진행 중에 있으며, 연결실체는 활성화된 공정가격이 존재하지 않아 최근 감사보고서 등을 기초로 이후 상황의 변경 등을 고려하여 공정가치를 추정하였습니다.

연결실체의 연결채무제표 작성시 사용한 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 향후 입수 가능한 정보 및 시장상황 등 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 연결실체의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

(주2) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,117억원, 매도파생결합증권 2,117억원)은 당기 중 환매지연이 발생하였으며 연결실체는 환매중단 펀드에 대하여 입수 가능한 가장 최근의 자료에 기초한 순자산가치를 이용하여 공정가치를 추정하였으며 이후 시장상황 등에 따른 공정가치 측정의 불확실성이 존재합니다.

<제21(전)기>

(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

2) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.  
 <제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,882	(3,857,602)
총손익	(203,502)	77,205	17,101	(206,432)	54,375	(261,253)
당기손익인식금액(주1)	(207,240)	77,205	-	(196,743)	54,375	(272,403)
기타포괄손익인식금액	3,738	-	17,101	(9,689)	-	11,150
매입 및 발행	1,305,222	1,355,058	880	(9,043,503)	466	(6,381,877)
매도 및 결제	(1,211,372)	(1,984,590)	-	9,928,472	(74,679)	6,657,831
수준3으로의 이동(주2)	-	351,407	-	(308,552)	-	42,855
기말잔액	1,107,651	2,730,121	181,642	(8,141,504)	322,044	(3,800,046)

(주1) 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	제22(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	(75,660)	(212,941)
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	(196,743)	189,885
합 계	(272,403)	(23,056)

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.

<제21(전기)>

(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(주1)	-	(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
수준3으로의 이동(주2)	-	149,267	-	-	-	149,267
기말잔액	1,217,303	2,931,041	163,661	(8,511,489)	341,882	(3,857,602)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제21(전기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	463,968	(19,846)
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	(826,594)	(66,113)
합 계	(362,626)	(85,959)

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라수준간 이동이 발생하였습니다. 연결실체는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.



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 만기동안 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	제22(당)기	제21(전)기
기초금액	(167,104)	(121,603)
신규	(347,120)	(174,400)
손익인식액	223,842	128,899
기말잔액	(290,382)	(167,104)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제22(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	12,355,999	금리, 신용스프레드 등
		기타	3,847,234	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	39,223	할인커브(기준금리)등
		통화	307,938	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	11,224	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	1,432	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	5,054	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,627,434	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			18,195,538	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	61,261	할인커브(기준금리)등
		통화	291,752	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	33,034	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	704	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	31,781	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	314,220	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			732,752	

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제21(전기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	10,435,581	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,266,812	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	22,641	할인커브(기준금리)등
		통화	154,776	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	4,074	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	3,454	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	135	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,889,420	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			16,776,893	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	37,847	할인커브(기준금리)등
		통화	128,117	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	16,048	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	939	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	17	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정	Black-Scholes 모델	매도파생	897,967	할인커브(당사 회사채)

지정금융부채		결합증권		
금융부채 합계			1,080,935	

2) 당기말과 전기말 현재 공정가치 수준 3으로 분류된 금융상품의 공정가치 측정시 사용된 평가기법 및 유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수는 다음과 같습니다.  
<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제22(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	1,349,246	금리, 신용스프레드 등	0.05~0.61	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	2,488,526	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.21~0.40	0.20~0.79	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	111,037	기초자산의 변동성, 상관계수	0.19~1.27	-0.05~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	1		0.07~0.37	-0.03	
		이자율	21,234		0.005~0.006	0.26~0.85	
		상품	895		0.005~0.402	-0.43~0.92	
		신용	272,146		N/A	N/A	-
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	181,642	할인율, 성장률	할인율 : 9.58%~15.1% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			4,424,727				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	21,367	기초자산의 변동성, 상관계수	0.19~0.61	0.11~0.82	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	71		0.07~0.37	-0.03~-0.03	
		이자율	31,941		0.005~0.396	0.83~0.85	
		상품	2,037		0.006~1.019	-0.43~0.92	
		신용	27,853		N/A	N/A	-
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,141,504	기초자산의 변동성, 상관계수	0.005~1.273	-0.43~0.92	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,224,773				

<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제21(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	460,611	금리, 신용스프레드 등	0~0.3	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	3,687,732	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.01~0.43	0.05~0.88	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	140,658	기초자산의 변동성, 상관계수	0.13~0.56	0.05~0.82	변동성이 클수록
		통화	778		0.07~0.25	-0.42~-0.32	공정가치 변동 증가,
		이자율	26,594		0.01~0.01	0.57~0.88	상관계수가 클수록
		상품	9,271		0.01~0.39	0.2~0.93	공정가치 변동 증가
		신용	279,561		N/A	N/A	-
기타포괄손익-공정 가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	163,661	할인율, 성장률	할인율 : 9.4%~12.6% 성장률 : 0%~2%	할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승	
금융자산 합계			4,768,866				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	27,271	기초자산의 변동성, 상관계수	0.08~1.4	0.05~0.78	변동성이 클수록
		이자율	22,321		0~0.55	0.76~0.88	공정가치 변동 증가,
		상품	27,728		0~1.09	-0.46~0.93	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	37,660		N/A	N/A	-
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,511,488	기초자산의 변동성, 상관계수	0~1.4	-0.46~0.93	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,626,468				

(6) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

당기말 및 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	28,731	(27,054)
	파생상품자산	22,839	(21,347)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		12,121	(8,215)
합 계		63,691	(56,616)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	72,042	(71,690)
	파생상품부채	14,060	(13,127)
합 계		86,102	(84,817)

(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.

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제21(전기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	10,656	(9,924)
	파생상품자산	24,194	(20,980)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		15,859	(10,387)
합 계		50,709	(41,291)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제22(당기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된	재무상태표에 표시되는	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액

		금융부채 총액	금융자산 순액	금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등 (주1)	770,184	-	770,184	(226,658)	(247,330)	296,196
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	10,592,496	-	10,592,496	(10,228,904)	-	363,592
유가증권대여약정(주3)	99,670	-	99,670	(99,670)	-	-
미수미결제현물환(주1)	116,477	-	116,477	(116,290)	-	186
기타금융상품(주4)	13,171,077	(6,502,695)	6,668,382	(74,685)	-	6,593,697
합 계	24,749,903	(6,502,695)	18,247,208	(10,746,206)	(247,330)	7,253,671

(단위 : 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	8,957,696	-	8,957,696	(1,374,722)	(1,000)	7,581,974
환매조건부매도(차입부채) (주3)	10,123,502	-	10,123,502	(10,123,502)	-	-
유가증권차입약정(주3)	897,129	-	897,129	(897,129)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	74,618	-	74,618	(74,471)	-	147
기타금융상품(주4)	13,236,852	(6,502,695)	6,734,157	(116,504)	-	6,617,653
합 계	33,289,797	(6,502,695)	26,787,102	(12,586,328)	(1,000)	14,199,774

(주1)연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정 등에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2)당기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 8,455,724백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 1,087,349백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 693,017백만원입니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주4)고객과 거래소 등과의 거래에서 발생한 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

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

<제21(전기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등 (주1)	500,521	-	500,521	(149,540)	(251,675)	99,306

환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	9,476,157	-	9,476,157	(8,846,731)	-	629,426
유가증권대여약정(주3)	30,242	-	30,242	(30,242)	-	-
미수미결제현물환(주1)	526,799	-	526,799	(526,653)	-	146
기타금융상품(주4)	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

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	10,832,115	-	10,832,115	(565,709)	(1,000)	10,265,406
환매조건부매도(차입부채) (주3)	8,621,147	-	8,621,147	(8,621,147)	-	-
유가증권차입약정(주3)	1,095,294	-	1,095,294	(1,095,294)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	526,685	-	526,685	(526,653)	-	32
기타금융상품(주4)	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

(주1)연결실체의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2)전기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 9,409,456백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 122,129백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주4)장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

## 28. 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.

### (2) 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.

### (3) 리스크관리 조직

#### 1) 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 연결실체가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 3인의 사외이사로 구성되어 있습니다.

#### 2) 리스크관리실무위원회

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

#### 3) 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당 임원, 안전발의 담당임원과 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, 심사부, 감리부로 구성되어 있으며 연결실체 전체 리스크를통합 관리하기 위하여 일반 사업부문과 독립적으로 연결실체전체 리스크에 대한 인식, 평가 및 통제 업무를 담당합니다.

#### (4) 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.

(5) 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	제22(당)기	제21(전)기
<난내계정>		
상각후원가측정예치금및대출채권(주)	8,155,401	7,202,186
은행	2,244,107	2,115,063
개인	1,507,272	846,766
- 주거용부동산담보대출	9,014	9,722
- 기타	1,498,258	837,044
정부/공공기관/중앙은행	1,967	584

기업	4,402,054	4,239,773
- 대기업	1,715,102	858,409
- 중소기업	1,662,220	1,595,919
- 특수금융	1,024,731	1,737,353
- 기타	-	48,092
당기손익-공정가치측정대출채권	1,107,651	1,217,303
기업	1,107,651	1,217,303
- 중소기업	635,619	549,407
- 특수금융	472,032	667,896
당기손익-공정가치측정채무증권	24,126,886	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,454,638	2,526,670
파생상품자산	895,519	677,653
기타금융자산	7,543,958	2,353,607
소 계	44,284,053	35,513,256
<b>&lt;난외계정&gt;</b>		
지급보증 및 매입약정	122,618	361,227
<b>대출약정</b>	262,875	242,820
소 계	385,493	604,047
합 계	44,669,546	36,117,303

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월		전체기간			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	기대신용손실		기대신용손실						
	우량	보통	우량	보통	손상				
상각후원가측정예치금및대출채권									
은행	2,244,107	-	-	-	-	2,244,107	-	2,244,107	-
개인	1,507,142	132	-	216	73	1,507,563	(291)	1,507,272	749,498
- 주거용부동산담보대출	9,016	-	-	-	-	9,016	(2)	9,014	431
- 기타	1,498,126	132	-	216	73	1,498,547	(289)	1,498,258	749,067
정부/공공기관/중앙은행	1,967	-	-	-	-	1,967	-	1,967	-
기업	2,739,397	1,388,423	99,336	134,707	168,923	4,530,786	(128,732)	4,402,054	1,459,736
- 대기업	1,542,731	180,019	-	-	1,869	1,724,619	(9,517)	1,715,102	172,211
- 중소기업	499,485	1,067,667	14,759	109,453	57,554	1,748,918	(86,697)	1,662,221	831,780
- 특수금융	697,181	140,737	84,578	25,254	109,499	1,057,249	(32,518)	1,024,731	455,745
소 계	6,492,614	1,388,554	99,336	134,923	168,996	8,284,423	(129,022)	8,155,401	2,209,234
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,049,116	405,523	-	-	-	2,454,639	-	2,454,639	-
기타금융자산	7,305,582	-	-	257,714	-	7,563,296	(19,338)	7,543,958	-
합 계	15,847,312	1,794,077	99,336	392,637	168,996	18,302,358	(148,360)	18,153,998	2,209,234

<제21(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월		전체기간			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	기대신용손실		기대신용손실						
	우량	보통	우량	보통	손상				
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	1,409,340	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-공정가치측정채무증권	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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량(주1)	111,425	5,100	122,070	14,873
보통(주1)	6,093		101,316	24,616
합 계	117,518	5,100	223,386	39,489

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량(주1)	226,413	-	-	-
보통(주1)	134,814	-	242,820	-
합 계	361,227	-	242,820	-

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	기업 및 은행
등급: 1. 우량	내부신용등급 BBB+ 이상
등급: 2. 보통	내부신용등급 BBB+ 미만

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.  
<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,760,244	229,044	380,701	785,412	8,155,401
은행	1,602,438	150,967	48,867	441,835	2,244,107
개인	1,507,272	-	-	-	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	9,014	-	-	-	9,014
- 기타	1,498,258	-	-	-	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	1,967	-	-	-	1,967
기업	3,648,567	78,077	331,834	343,577	4,402,055
- 대기업	1,308,981	6,484	243,814	155,824	1,715,103
- 중소기업	1,575,184	22	-	87,015	1,662,221
- 특수금융	764,402	71,572	88,018	100,739	1,024,731
당기손익-공정가치측정대출채권	217,546	466,812	-	423,294	1,107,651
기업	217,546	466,812	-	423,294	1,107,651
- 중소기업	178,905	177,755	-	278,959	635,619
- 특수금융	38,641	289,056	-	144,335	472,032
당기손익-공정가치측정채무증권	22,908,585	761,002	5,113	452,185	24,126,886
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,425,115	5,750	-	23,773	2,454,638
합 계	32,311,490	1,462,608	385,814	1,684,664	35,844,576

<제21(전)기>

(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-공정가치측정채무증권	21,014,764	304,884	831	215,358	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,509,333	11,489	-	5,848	2,526,670
합 계	31,458,745	389,889	180,215	453,147	32,481,996

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.  
<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	4,923,437	230,171	84,420	444,896	53,573	911,633	1,507,271	8,155,401
은행	2,244,106	-	-	-	-	-	-	2,244,107
개인	-	-	-	-	-	-	1,507,271	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	9,014	9,014
- 기타	-	-	-	-	-	-	1,498,258	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	1,014	-	-	-	-	955	-	1,967
기업	2,678,317	230,171	84,420	444,896	53,573	910,678	-	4,402,055
- 대기업	1,284,546	105,539	41,124	106,383	18,000	159,510	-	1,715,102
- 중소기업	781,971	52,779	43,295	127,390	35,573	621,213	-	1,662,221
- 특수금융	611,801	71,852	-	211,123	-	129,954	-	1,024,732
당기손익-공정가치측정대출채권	1,077,368	-	-	10,000	-	20,282	-	1,107,651
기업	1,077,368	-	-	10,000	-	20,282	-	1,107,651
- 중소기업	625,619	-	-	10,000	-	-	-	635,619
- 특수금융	451,749	-	-	-	-	20,282	-	472,032
당기손익-공정가치측정채무증권	15,628,099	1,223,055	204,384	94,436	73,408	6,903,504	-	24,126,886
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,501,811	202,435	80,380	27,202	10,398	632,412	-	2,454,638
합 계	23,130,715	1,655,661	369,184	576,534	137,379	8,467,831	1,507,271	35,844,576



<제21(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정에치금및대출채권	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
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	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-공정가치측정채무증권	14,321,491	996,194	251,194	115,954	66,359	5,784,645	-	21,535,837
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	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

(6) 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 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 위험관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 위험관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

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

위험기준가치평가(VaR) 측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. 위험기준가치평가(VaR)는 포지션 상계와 상품과 시장간의

상관관계를 인식함으로써, 위험분산뿐만 아니라 시장상황을 반영하는 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

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

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

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

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	당기말
금리 위험	20,512	30,903	12,076	23,551
주가 위험	26,136	51,509	2,412	36,573
환율 위험	12,477	46,970	632	15,557
옵션 변동성 위험	43,324	162,008	2,894	57,924
분산효과				(38,397)
Total VaR	75,226	187,985	18,648	95,207

<제21(전기)>

(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

## 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	제22(당기)	제21(전기)
금리 VaR	20,998	59,430
금리 EaR	98,802	124,619

## 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.

<제22(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
현금및상각후원가측정예치금	1,356,036	60,211	180,475	355,478	1,952,200
당기손익-공정가치측정금융자산	3,333,145	41,334	197,186	98,968	3,670,633
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	56,154	-	-	-	56,154
상각후원가측정대출채권	239,423	-	-	18,900	258,323
기타금융자산	360,509	-	37,471	15,801	413,781
자산총계	5,345,267	101,545	415,132	489,147	6,351,091
<b>&lt;부채&gt;</b>					
예수부채	740,293	11,601	9,612	47,047	808,553
당기손익-공정가치측정금융부채	1,395,821	10,255	26,267	104,424	1,536,767
차입부채	2,049,450	-	-	25,641	2,075,092
기타금융부채	592,631	-	-	9,981	602,612
부채총계	4,778,195	21,856	35,879	187,094	5,023,024
순난내계정	567,073	79,689	379,253	302,053	1,328,068
난외 파생상품 노출액	(735,497)	(76,211)	(201,314)	(161,032)	(1,174,054)
외화 순 노출액	(168,424)	3,478	177,940	141,021	154,015

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	Total
<b>&lt;자산&gt;</b>					
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
상각후원가측정대출채권	133,459	-	-	-	133,459
기타금융자산	425,200	-	-	17,318	442,518
자산총계	4,537,161	59,233	191,469	224,403	5,012,266
<b>&lt;부채&gt;</b>					
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)

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.

(7) 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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	2,700,652	59,169	11,246	640,774	3,232	8,190	3,423,263
당기손익-공정가치측정대출채권	900	8,648	37,205	65,467	168,490	880,096	1,160,807
당기손익-공정가치측정유가증권	21,443,580	87,021	273,244	498,753	2,106,325	367,481	24,776,404
파생상품자산	895,519	-	-	-	-	-	895,519
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,463,739	-	-	-	-	181,642	2,645,380
상각후원가측정대출채권	306,425	1,060,445	1,806,320	503,060	1,291,379	97,408	5,065,038
기타금융자산	7,472,158	4,491	14,243	25,387	50,691	2,768	7,569,738
금융자산 계	35,282,973	1,219,774	2,142,258	1,733,441	3,620,117	1,537,586	45,536,150
<금융부채>							
예수부채	3,751,625	-	-	-	-	-	3,751,625
당기손익-공정가치측정매도유가증권	899,534	-	-	-	-	-	899,534
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주 1)	596,676	221,857	336,784	1,277,803	5,043,549	979,057	8,455,726
파생상품부채	663,430	-	-	-	-	-	663,430
차입금	6,625,677	1,186,763	711,683	1,232,663	5,770,431	1,193,665	16,720,883
사채	2,013,541	204,009	6,115	12,229	863,255	-	3,099,150
기타금융부채	8,359,841	11,539	5,127	10,943	24,173	24	8,411,645
금융부채 계	22,910,325	1,624,168	1,059,708	2,533,638	11,701,408	2,172,745	42,001,993
차감후	12,372,648	(404,394)	1,082,550	(800,196)	(8,081,290)	(635,159)	3,534,157

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 39 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기현금흐름에 따라 분류하였습니다.



<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	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-공정가치측정금융자산	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(주1)	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 39 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기현금흐름에 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 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.

<제22(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	122,618	-	-	-	-	-	122,618
대출약정 및 기타인수약정	784,217	-	-	-	-	-	784,217
합 계	906,835	-	-	-	-	-	906,835

<제21(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	361,227	-	-	-	-	-	361,227
대출약정 및 기타인수약정	1,098,774	-	-	-	-	-	1,098,774
합 계	1,460,001	-	-	-	-	-	1,460,001

## (8) 자본관리

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

### 1) 자본관리

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

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

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

### 2) 규제자본 현황

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

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

29. 사업별 부문정보

(1) 사업별 부문에 대한 일반정보

사업별 부문	일반 정보
리테일/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 BW발행, 부동산 및 SOC 관련 프로젝트 파이낸싱 등
GMS그룹	주식운용, 파생상품운용, 채권운용, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행및 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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
순영업수익	515,774	107,506	260,979	338,073	(426,986)	795,346
1. 수수료손익	415,456	83,324	221,789	6,697	(156,217)	571,049
2. 상품/이자손익 등	100,318	24,182	39,190	331,376	(270,768)	224,297
판매비와관리비	314,640	44,020	128,270	118,434	(13,013)	592,351
경상이익	201,134	63,486	132,709	219,639	(413,973)	202,995
법인세비용(수익)	55,312	17,458	36,495	60,401	(121,202)	48,464
당기순이익(손실)	145,822	46,028	96,214	159,238	(292,771)	154,531

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
순영업수익	317,819	71,987	246,862	142,073	31,906	810,647
1. 수수료손익	237,808	62,662	202,218	(2,556)	(138,676)	361,456
2. 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
경상이익	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	41,102	22,824	220,764

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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	2,609	12,687	25,316	1,120,872	2,257,309	3,418,793
당기손익-공정가치측정금융자산	147	763,876	1,206,166	19,004,556	5,804,829	26,779,574
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	2,454,638	181,642	2,636,280
관계기업에대한투자자산	-	-	525,974	258,365	-	784,339
상각후원가측정대출채권	2,359,270	-	1,784,928	434,357	159,572	4,738,127
합 계	2,362,026	776,563	3,542,384	23,272,788	8,403,352	38,357,113

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	1,043	1,459	-	1,493,784	1,124,376	2,620,662
당기손익-공정가치측정금융자산	246	1,005,014	1,093,355	17,989,347	4,137,200	24,225,162
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	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

30. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
법인세 납부액	83,341	62,262
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	(30,517)	5,609
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	(4,360)	440
법인세비용	48,464	68,311

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
법인세비용차감전순이익	202,995	289,075
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	55,824	79,496
비과세수익으로 인한 차이 조정	(486)	(523)
비공제비용으로 인한 차이 조정	401	1,349
연결납세	3,447	3,672
법인세 추납액	(929)	(6,128)
세율변동효과	(10,362)	(9,173)
기타 차이 조정	569	(382)
법인세비용	48,464	68,311
유효세율	23.87%	23.63%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(82,903)	73,125	-	(9,778)
당기손익-공정가치측정채권	(8,320)	32,379	-	24,059
파생결합증권	(1,416)	3,089	-	1,673
매도파생결합증권	(26,409)	(111,542)	-	(137,951)
장내파생상품	8,860	(24,554)	-	(15,694)
장외파생상품	3,628	(91,287)	-	(87,659)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	-	(8)	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	(10,050)	23,322	-	13,272
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(32,855)	844	(6,221)	(38,232)
관계기업에대한투자자산	66,819	44,271	3,619	114,709
신용손실충당금	245	5,260	-	5,505
유형자산 및 투자부동산	(35,410)	2,042	-	(33,368)
무형자산	(5,138)	(121)	-	(5,259)
미수수익	(16,189)	(3,474)	-	(19,663)
미지급금 및 미지급비용	17,763	1,365	(588)	18,540
총당부채	10,761	61,999	-	72,760
거래일손익평가조정액	71,361	37,397	-	108,758
Up-Front fee 상각액	2,534	(1,951)	-	583
외화환산손익	309	(25,482)	-	(25,173)
금융부채자기신용위험	3,130	-	(1,170)	1,960
기타	3,667	8,203	-	11,870
합 계	(29,613)	34,877	(4,360)	904

<제21(전)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
신용손실총당금	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	(65)	-	3,196	3,131
기타	3,831	(164)	-	3,667
합 계	(24,004)	(6,049)	440	(29,613)

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용  
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.  
 <제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	171,451	(47,149)	148,887	(40,928)	(6,221)
금융부채자기신용위험	(7,133)	1,962	(11,386)	3,131	(1,170)
지분법자본변동	(352)	97	2	(1)	98
해외사업환산손익	(20,800)	4,146	(896)	624	3,522
주식선택권(자본조정)	2,726	(749)	587	(161)	(588)
합 계	145,892	(41,693)	137,194	(37,335)	(4,359)



<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	148,887	(40,928)	135,465	(37,253)	(3,675)
금융부채자기신용위험	(11,386)	3,131	235	(65)	3,196
지분법자본변동	2	(1)	2	(1)	-
해외사업환산손익	(896)	624	(4,158)	10	614
주식선택권(자본조정)	587	(161)	1,696	(466)	305
합 계	137,194	(37,335)	133,240	(37,775)	440

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
종속기업에 대한 투자자산	1,515	10,247

(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	제22(당)기	제21(전)기
이연법인세자산	258,256	109,409
이연법인세부채	(257,352)	(139,709)
당기법인세자산	-	-
당기법인세부채	46,796	4,523

31. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	6,917,543	5,449,493
		이자율옵션	192,000	206,000
	장내파생상품	이자율선물	2,186,165	2,163,388
		이자율스왑	32,138,500	24,538,200
	소 계			41,434,208
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	10,313,879	19,380,504
		통화스왑	2,552,866	2,774,670
		통화옵션	5,440	23,735
	장내파생상품	통화선물	1,069,894	1,010,404
	소 계			13,942,079
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,429,161	4,255,831
		주식옵션	239,473	111,403
	장내파생상품	주식선물	1,583,114	861,293
		주식옵션	4,269,257	3,980,363
	소 계			8,521,005
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,213,848	3,332,835
		총수익스왑	1,322,779	2,071,422
	소 계			4,536,627
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	537,351	583,080
	장내파생상품	상품선물	263,460	344,329
	소 계			800,811
합 계			69,234,730	71,086,949

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(44,698)	(55,520)
		이자율옵션	(249)	(2,237)
	장내파생상품	이자율선물	478	102
	소 계			(44,469)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	18,295	23,507
		통화스왑	(3,534)	2,215
		통화옵션	146	179
	장내파생상품	통화선물	(96)	-
소 계			14,811	25,901
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(15,979)	46,770
		주식옵션	(2,316)	582
	장내파생상품	주식선물	27,434	(2,099)
		주식옵션	196,334	58,368
소 계			205,473	103,621
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,200	1,480
		총수익스왑	6,079	212,275
	소 계			8,279
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(13,518)	(1,897)
		상품옵션	-	29
	장내파생상품	상품선물	11,394	(7,759)
	소 계			(2,124)
합 계			181,970	275,995

32. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	30,000	138,507	1,000	487,384	-	-	104,124	761,016
당기손익-공정가치측정금융자산	1,401,220	-	1,395,581	4,170,951	8,359,508	-	1,313	15,328,573
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	68,550	751,075	866,927	-	-	1,686,551
투자부동산	-	156,000	-	-	-	123,634	16,800	296,434
합 계	1,431,220	294,507	1,465,131	5,409,411	9,226,435	123,634	122,238	18,072,574

<제21(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	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
투자부동산	-	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

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 9,226,435백만원 및 9,240,573백만원입니다.

### 33. 주식기준보상

#### (1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 연결실체가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(19년 이전 부여 주식기준보상약정), 현금결제형(20년 이후 부여 주식기준보상약정)
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함
성과조건	경영지표연동(80.0%) 및 상대주가연동(20.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	286,140주

(2) 주식결제형 주식기준보상약정의 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	58,620	48,810	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,710	40,585	45,300
2017-03-17	10,600	7,216	49,750
2017-07-06	2,400	1,084	49,200
2018-01-01	51,140	39,154	49,400
2018-01-23	9,000	7,220	53,000
2018-01-24	2,805	2,341	52,700
2019-01-01	71,538	52,596	39,600
2019-01-21	7,242	5,928	40,600
2019-03-26	11,976	8,062	42,750
2019-06-01	946	504	45,150
합계	288,678	216,702	

(주1) 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.

(주2) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(3) 현금결제형 주식기준보상약정의 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,048	53,101	32,050
2020-02-01	2,216	1,745	32,050
2020-03-25	19,672	13,230	32,050
2020-07-01	3,121	1,362	32,050
합 계	100,056	69,438	

(주1) 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.

(주2) 기말 현재 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주3) 연결실체가 상기 현금결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 1,984 백만원 입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	(508)	4,950	2,803	9,437
현금결제형	1,984	1,984	-	-
합 계	1,476	6,934	2,803	9,437

(5) 미지급금 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	당기		전기	
	미지급금	총내재가치	미지급금	총내재가치
주식결제형	4,950	4,950	9,437	9,437
현금결제형	1,984	1,984	-	-
합 계	6,934	6,934	9,437	9,437

### 34. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 22건(총 소송가액 19,857백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제22(당기)	제21(전기)
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	-	1,246
		직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	-
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	-
		설명의무 등으로 발생한 손해배상청구	210	-
		ETN과리올 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	4,540	-
	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	-	3
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	-
	우리종합금융(주)	설명의무 위반에 대한 손해배상 청구	1,000	-
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	-
예금	개인	상속지분 청구	52	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	-
예탁금 청구의 소	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	-
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	-
		신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	-
		특정금전신탁을 통한 주식투자 관련 부당이득반환청구	575	-
기타(금전)	개인	이연성과급 지급	194	-
		유연에 따른 상속지분 이행청구	88	-
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	-
합 계			19,857	3,861

당기말 현재 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 206백만원을 소송충당부채로 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

당기말과 전기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 지급보증체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입하여 보유하고 있는 자산은 당기말 현재 3,801백만원입니다.

(단위: 백만원)						
구 분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제22(당)기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	-	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,100	6,300	2019년 10월 08일	2021년 10월 08일
	소 계		46,100	57,300		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원국제일차(주)	대출채권	28,000	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소 계		113,000	113,000		
신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십일차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소 계		35,100	35,100		
합 계			194,200	205,400		

2) 외화

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

(단위: 천 USD, 백만 VND)							
구 분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제22(당)기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	5,600	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스마인(주)	대출채권	USD	-	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	밸류플러스인니제일차(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	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	-	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
		사모사채	VND	500,000	-	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
합 계			USD	5,600	102,200		
			VND	750,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

연결실체는 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실충당의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 당사의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실충당의무 이행에 소요되는 금액을 추정하고 있으며 당기에 추가로 인식한 손실은 없습니다.

(4) 기타인수 약정

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	회사명	약정금액	
		제22(당기)	제21(전기)
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	365,974	127,599
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	418,243	971,175
합 계		784,217	1,098,774

(5) 금융기관 약정사항

당기말과 전기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD, VND)			
구 분	금융기관	한도금액	
		제22(당기)	제21(전기)
일중차월약정	신한은행 외	216,000	216,000
	TRILAND METALS	-	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	165,000	195,000
	VPB 외	VND 160,000,000,000	-
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 80,000,000	USD 80,000,000
	우리은행 외	VND 391,000,000,000	-
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

연결실체는 Prime Brokerage Service 사업자로서 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 연결실체와의 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 검찰조사가 진행되었습니다.

금융감독원은 2020년 10월 6일 연결실체에 대하여 검사결과 조치예정내용을 사전통지하였고, 금융감독원 제재심의위원회는 2020년 11월 10일, 금융위원회 증권선물위원회는 2021년 2월 8일 연결실체에 대하여 前 임원 및 기관제재 등을 심의의결하였습니다. 연결실체에 대한 前 임원 및 기관제재 등은 향후 금융위원회에서 최종 확정될 예정입니다.

검찰은 연결실체의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기 혐의 등으로 구속기소하였고, 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장은 2020년 9월 25일 1심형사재판에서 사기, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 유죄판결을 선고 받았으며, 2020년 10월 5일 항소장을 제출하여 항소심이 진행 중에 있습니다.

검찰은 위 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 관련으로 2021년 1월 22일 연결실체도 기소하였으며, 연결실체의 법적 책임 유무는 동 형사재판에서 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 연결실체가 부담할 현재 의무는 높지 않다고 판단하고 있습니다.

(7) 독일 헤리티지 DLS신탁상품 판매와 관련된 우발부채

연결실체는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 12월말 기준 3,799억원의 상황이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행되었습니다. 금융감독원은 2020년 10월 6일 연결실체에 대하여 검사결과 조치예정내용을 사전통지하였고, 금융감독원 제재심의위원회는 2020년 11월 10일 연결실체에 대하여 직원 및 기관 제재를 심의의결하였습니다. 연결실체에 대한 직원 및 기관제재는 금융위원회에서 최종 확정될 예정입니다.

(8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

연결실체는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 2020년 12월말 기준으로 약 4,200억원의 잔고 중 만기도래한 약 2,871억원이 환매 중단되어 상황이 지연되고 있습니다.

35. 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		제22(당기)	제21(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	8,359,508	7,922,253
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	866,927	1,318,320
	합 계	9,226,435	9,240,573
관련부채	환매조건부매도	10,123,502	8,611,147

2) 자산유동화

당기와 전기중 자산유동화에 관한 법률에 의해 지배기업이 종속기업에 양도한 채권의 최초 양도가액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제22(당기)	제21(전기)
양도자산	9,420	10,000
관련부채	9,420	10,000

3) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전기)	대여처
유가증권	99,670	30,242	한국증권금융

(2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 연결실체가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

36. 예수유가증권 및 차입유가증권

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	82,602,344	58,721,029
	수익자유가증권	78,108,174	83,521,699
	저축자유가증권	157,752	92,850
	기타예수유가증권	838	621
	소 계	160,869,108	142,336,199
차입유가증권		7,979,349	6,495,084
합 계		168,848,457	148,831,283

37. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,976	425
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	124,302	107,959
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 의 자기신용위험 조정	(5,172)	(8,255)
	지분법자본변동	(255)	1
	해외사업환산손익	(16,654)	(272)
	소 계	102,221	99,433
이익잉여금	이익준비금	39,549	38,810
	임의적립금(주)	196,728	189,302
	미처분이익잉여금	1,578,319	1,453,046
	소 계	1,814,596	1,681,158
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	961	961
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	(54)	32
	비지배주주지분당기순이익	(241)	(86)
	소 계	666	907
합 계		4,374,092	4,236,556

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제22(당기)		제21(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	51,823,314
자본금	1,527,882	259,116	1,527,882	259,116

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	합 계
기초	107,959	1	(272)	(8,255)	99,433
공정가치평가로 인한 증감	24,381	(354)	-	(9,689)	14,338
처분으로 인한 증감	(1,817)	-	-	13,942	12,125
환율차이로 인한 효과	-	-	(19,904)	-	(19,904)
이연법인세적용 효과	(6,221)	98	3,522	(1,170)	(3,771)
기말	124,302	(255)	(16,654)	(5,172)	102,221

<제21(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	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



(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 연결실체의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제22(당)기		제21(전기)	
	처분예정일: 2021년 03월 24일		처분확정일: 2020년 03월 25일	
I. 미처분이익잉여금		1,554,849		1,428,029
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,414,886		1,218,370	
2. 당기순이익	149,019		208,727	
3. 재평가잉여금 대체	4,886		932	
4. 자기신용위험조정액 대체	(13,942)		-	
II. 이익잉여금처분액		15,359		13,143
1. 이익준비금	739		739	
2. 대손준비금	7,229		5,013	
3. 배당금	7,391		7,391	
가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: -원(0.00%) 전기: -원(0.00%))	-		-	
나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 50원(1%) 전기: 50원(1%))	191		191	
다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 150원(3%) 전기: 150원(3%))	7,200		7,200	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,539,490		1,414,886

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

### 38. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제22(당)기			제21(전기)		
	보통주	우선주1	우선주2	보통주	우선주1	우선주2
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314	48,000,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	-	50	150	-	50	150
금 액	-	191	7,200	-	191	7,200
액면배당율	-	1.00%	3.00%	-	1.00%	3.00%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

### 39. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
1년 이내	15,682	8,273
1년초과 ~ 2년 이내	14,415	5,615
2년초과 ~ 3년 이내	13,460	3,261
3년초과 ~ 4년 이내	12,322	2,061
4년초과 ~ 5년 이내	11,810	31
5년 초과	95,000	-
합 계	162,689	19,241

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	25,244	(4,583)	20,661
차량	1,452	(113)	1,339
합 계	26,696	(4,696)	22,000

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 6,066백만원과 복구충당부채 3,144백만원이 포함되어 있습니다.

<제21(전기)>

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

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	13,335	1,356	14,691
취득	26,266	2,089	28,355
처분	(7,445)	(1,423)	(8,868)
감가상각	(11,495)	(683)	(12,178)
기말	20,661	1,339	22,000

<제21(전기)>

(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) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3 개월	3~6 개월	6~12 개월	1~5년	5년 초과	합 계
부동산	597	951	1,298	2,139	7,756	1,959	14,699
차량	56	108	159	284	759	-	1,365
합 계	653	1,059	1,457	2,422	8,515	1,959	16,064

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3 개월	3~6 개월	6~12 개월	1~5년	5년 초과	합 계
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, 연결실체의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다.

40. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
당기손익-공정가치측정금융자산의 파생상품 부채 등 대체	151,207	-
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	19,678	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업 투자자산 대체	32,255	-
투자부동산의 유형자산 대체	73	1,081
유형자산의 투자부동산 대체	576	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	22,564	13,422
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	(6,221)	(3,675)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(9,689)	(11,621)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	2,664	3,196
지분법자본변동	(355)	-
지분법자본변동에 대한 법인세효과	98	-
해외사업환산차손익	(19,904)	3,262
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	3,522	614

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	13,348,645	3,422,953	7,798	16,779,396
현금흐름의 변동	3,390,722	(411,964)	(7,313)	2,971,445
이자비용 상각	140	1,888	252	2,280
환율차이	(148,764)	(5,602)	-	(154,366)
기타	2,230		14,710	16,940
기말	16,592,973	3,007,275	15,447	19,615,695

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	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
기말	13,348,645	3,422,953	7,798	16,779,396

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제22(당)기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	12
		기타채무(주3)	53,615	13,613
		미지급비용	6,088	344
		차입부채(주2)	638,656	104,202
동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	49,755	56,880
		기타채무(주3)	31,438	23,311
		미수수익	173	358
		미지급비용	176	16
		현금및예치금	847,450	576,763
		차입부채(주2)	61,038	5,000
		예수부채	14,967	6,202
		파생상품자산	1,962	7,385
		파생상품부채	12,075	12,445
		대출채권 등	11,450	-
	신한카드	기타채무(주3)	2,468	2,368
		예수부채	471	434
	신한생명	기타채권(주1)	1,924	-
		기타채무(주3)	2,120	1,790
		예수부채	418	373
	신한캐피탈	기타채권(주1)	-	131
		기타채무(주3)	2,767	2,865
		미지급비용	210	-
		차입부채(주2)	31,000	15,000
		예수부채	200,427	35,458
	신한BNP파리바자산운용	기타채무(주3)	6,857	1,250
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	389	391
	신한DS	미지급비용	364	661
		차입부채(주2)	22,250	7,300
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,745	12,003
	신한에이아이	기타채무(주3)	207	207
		미지급비용	579	567
		예수부채	28	-
	오렌지라이프생명보험	기타채무(주3)	219	-
		파생상품부채	88	-
	제주은행	현금및예치금	71,709	190,828
		미수수익	106	1,021
기타펀드	미수수익	45	31	
관계기업 및	신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	-	91



동일지배기업의 관계기업	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	-	248
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	16	9
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	선수수익	-	37
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	68	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	127	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	34
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	122	175
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,976	11,973
		미수수익	44	42
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	9,919	-
		미수수익	121	-
		선수수익	22	-
	이든센트럴 주식회사	대출채권	19,450	-
		미수수익	9	-
선수수익		578	-	
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	선수수익	76	-	
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	기타채권	436	-	
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	기타채권	2,171	-	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	1	
합 계			2,131,433	1,091,887

- (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	
			제22(당)기	제21(전)기	제22(당)기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료	66	150	4,474	5,071
		이자	-	-	16,791	344
동일지배기업	신한은행	이자	3,466	3,543	1,215	1,419
		수수료	-	113	5,413	6,054
		임대차	1,271	745	10,804	5,514
		기타	5	-	-	5
		파생상품관련손익	35,597	49,911	58,405	53,958
		이자	-	-	4	5
	신한카드	수수료	413	553	162	312
		임대차	15	5	-	-
		이자	-	-	26	34
	신한생명	수수료	2	4	-	62
		임대차	130	43	-	-
		이자	-	-	352	54
	신한캐피탈	이자	-	-	352	54
		수수료	-	47	345	21

		임대차	143	50	-	-
		파생상품관련손익	-	632	-	40
	신한BNP파리바자산운용	이자	-	-	5	18
		수수료	1	-	-	-
		임대차	1,777	1,221	-	-
	신한저축은행	수수료	-	1	-	-
	신한대체투자운용	임대차	631	391	-	-
	신한DS	이자	-	-	20	91
		수수료	-	-	13,446	10,564
	신한아이타스	이자	-	-	10	220
		수수료	6	-	76	-
		임대차	768	220	-	-
	신한신용정보	수수료	-	-	5	1
	신한에이아이	수수료	-	-	1,825	567
		이자	-	-	-	3
		임대차	315	231	-	-
		기타	-	1,837	-	-
	오렌지라이프생명보험	수수료	41	-	-	-
		임대차	4	-	-	-
		파생상품관련손익	69	-	376	-
제주은행	이자	2,407	4,711	-	-	
	수수료	-	-	23	14	
아시아신탁	수수료	-	-	-	3	
기타펀드	수수료	500	134	-	-	
	배당	6,638	883	-	-	
	기타	-	1	-	-	
관계기업 및 동일 지배기업의 관계 기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	361	448	-	-
	지역신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	454	545	-	-
	신한글로벌헬스케어투자조합제1호	수수료	-	360	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	116	119	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	100	45	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	수수료	73	38	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	156	88	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	248	-	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	36	-	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	73	-	-	-
	노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	525	519	-	-
		기타	3	7	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	731	-	-	-
		수수료	478	-	-	-
		기타	-	-	67	-
	이든센트럴 주식회사	이자	649	-	-	-
		수수료	578	-	-	-
		기타	-	-	121	-
	퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	1,412	-	-	-
	에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	-	93	-	-
	이음제삼호사모투자합자회사	배당	1,429	136	-	-
	플루터스에스지사모투자합자회사	배당	274	44	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	3	3	-	-
기타		-	-	-	8	

이앤헬스케어투자조합1호	배당	630	482	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	배당	307	-	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	242	-	-	-
고덕강일10피에프비이	수수료	150	-	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	2,441	-	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	921	-	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁 2호	배당	600	-	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	713	-	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	312	-	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제20호	배당	601	-	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	752	-	-	-
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	배당	305	-	-	-
보고Canister전문투자형사모투자신탁1호	배당	3,217	-	-	-
시몬느메자닌전문투자형사모투자신탁제1호	배당	96	-	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	860	-	-	-
피에스에이이앰피사모투자합자회사	배당	139	-	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	24	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	50	-	-	-
합 계		74,324	68,353	113,965	84,382

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
급여와 단기보상	13,247	9,774
퇴직급여	558	441
주식기준보상	1,476	2,803
합 계	15,281	13,018

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한BNP파리바자산운용, 신한생명 등에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	제22(당)기	제21(전기)	비 고
신한은행	정기예금	37,000	37,000	당좌차월관련 담보제공
		5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	9	11	당좌개설보증금
	토지 및 건물	151,974	91,974	토지건물임대 근저당설정
신한생명	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용	토지 및 건물	1,354	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	토지 및 건물	166	166	토지건물임대 근저당설정
제주은행	정기예금	20,000	-	대차거래관련 담보제공
합 계		305,776	225,778	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행 및 제주은행과 차월약정 등의 한도 약정을 체결한 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원,USD,백만 VND)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제22(당기)	제21(전기)
신한은행	KRW	201,000	201,000
	USD	50,000,000	30,000,000
	VND	20,000	-
제주은행	KRW	3,000	3,000

당기말 현재 특수관계자인 신한카드로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 8,500백만원이며 신한베트남은행으로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 VND 300,000,000입니다.

(6) 특수관계자에 대한 매입확약

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한베트남은행에 제공한 매입확약은 아래와 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입한 자산은 없습니다.

(단위: 백만 VND)				
특수관계자명	매입확약자산	통화	제22(당기)	제21(전기)
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행사 모사채	VND	200,000	200,000

(7) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
동일지배기업	신한은행	-	41,450	(30,000)	-	11,450
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,973	-	-	3	11,976
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	-	10,000	-	(81)	9,919
	이든센트럴 주식회사	-	20,000	-	(550)	19,450
합계		11,973	71,450	(30,000)	(628)	52,795

(주) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제21(전기)>

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

(주) 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
지배기업	신한금융지주	104,202	1,107,603	(520,000)	(53,149)	638,656
동일지배기업	신한은행	5,000	87,384	(30,778)	(568)	61,038
	신한캐피탈	15,000	31,000	(15,000)	-	31,000
	신한DS	7,300	128,037	(113,087)	-	22,250
합계		131,502	1,354,024	(678,865)	(53,717)	752,944

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
지배기업	신한금융지주	-	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.

(9) 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공한 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제22(당기)	제21(전기)
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	760
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,092	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	15,964	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	3,369	12,003
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	25,098	-
신한 프랙시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	38	96
원신한퓨처스신기술투자조합 제1호	매입약정	KRW	-	500
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	400	-
이음제삼호 사모투자 합자회사	매입약정	KRW	-	519
파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	-	2,000
신한BNPP미래에너지 전문투자형 사모특별자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	-	12,400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	450
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	322	1,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	14,000	-
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	1,050	-

네오플렉스 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	960	-
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	10,000	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁 제16-C호	매입약정	USD	1,600	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	매입약정	USD	4,105	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	매입약정	USD	4,105	-

(10) 당기 및 전기 중 주요 특수관계자들이 연결실체를 통하여 채권을 매제한 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	60,000
동일지배기업	신한은행	5,835,568	6,964,384
	신한생명	894,111	127,133
	신한카드	367,624	438,170
	신한캐피탈	9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

(주) 특수관계자들이 발행한 채권 중 연결실체가 인수한 금액을 포함하고 있습니다.



<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	150,000
동일지배기업	신한은행	6,639,051	3,336,406
	신한생명	402,405	193,635
	신한카드	-	100,000
	신한캐피탈	25,000	40,000

(주) 특수관계자들이 발행한 채권 중 연결실체가 인수한 금액을 포함하고 있습니다.

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한생명으로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보수령자산	제22(당)기	제21(전기)
신한생명	국채	4,981	4,976

42. 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	제22(당기)	제21(전기)
대손준비금 적립액	45,996	33,683
대손준비금 적립예정액	21,156	12,313
대손준비금 잔액	67,152	45,996

(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	제22(당기)	제21(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	154,772	220,850
대손준비금 전입액	(21,156)	(12,313)
대손준비금 반영 후 조정이익	133,616	208,537

43. 비연결구조화기업에 대한 지분

(1) 비연결구조화기업에 대한 지분의 성격과 범위

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

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

당기말과 전기말 현재 비연결구조화기업의 규모는 다음과 같습니다.

<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
총자산	1,646,176	12,787,916	15,116,833	29,550,925

<제21(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
총자산	417,839	13,568,074	10,900,225	24,886,138

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	7,007	156,069	-	163,076
상각후원가측정대출채권	-	701,201	-	701,201
당기손익-공정가치측정유가증권	68,789	14,025	1,550,568	1,633,382
기타자산	2,019	19,617	405	22,041
자산총계	77,815	890,912	1,550,973	2,519,700
재무상대표상 부채				
기타부채	2,610	16,591	-	19,201

<제21(전기)>

(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

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	77,815	890,912	1,550,973	2,519,700
매입약정	89,954	-	283,816	373,770
지급보증	87,293	-	-	87,293
기타	-	123,210	-	123,210
합 계	255,062	1,014,122	1,834,789	3,103,973

<제21(전기)>

(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

#### 44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 중, COVID-19 전염병의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다. 결산일 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 연결실체는 COVID-19 전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

## 4. 재무제표

### 재무상태표

제22(당기) 2020년 12월 31일 현재

제21(전기) 2019년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제22(당기)		제21(전기)	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	3,127,415		2,413,944	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	24,438,292		21,432,749	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	2,636,280		2,666,508	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	1,105,722		1,235,043	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	3,720,146		3,298,951	
VI. 유형자산	9	154,766		138,379	
VII. 무형자산	10	54,347		48,248	
VIII. 투자부동산	11	97,988		106,698	
IX. 이연법인세자산	29	4,749		-	
X. 당기법인세자산	29	-		12	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	7,580,259		2,432,566	
XII. 기타자산	13	60,830		47,528	
자산총계			42,980,794		33,820,626
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,804,021		1,789,928	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	10,025,016		10,844,597	
III. 차입부채	16,26,27,28	15,859,961		13,140,341	
IV. 총당부채	17	307,719		192,550	
V. 이연법인세부채	29	-		24,851	
VI. 당기법인세부채	29	46,681		4,176	
VII. 기타금융부채	18,26,27,28	8,323,191		3,394,493	
VIII. 기타부채	19	253,370		217,577	
부채총계			38,619,959		29,608,513
자본					
I. 자본금	36	1,786,998		1,786,998	
II. 자본잉여금	36	667,635		667,635	
III. 자본조정	36	1,976		425	
IV. 기타포괄손익누계액	36	119,131		99,646	

V. 이익잉여금	36	1,785,095		1,657,409	
자본총계			4,360,835		4,212,113
부채와 자본총계			42,980,794		33,820,626

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."



포괄손익계산서

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제22(당)기	제21(전)기
I. 영업수익		9,084,398	6,008,637
1. 수수료수익	20	763,454	513,717
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	6,688,729	4,394,618
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	14,427	8,414
4. 이자수익	21	602,635	575,122
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		336,476	317,062
(2) 유효이자율적용이자수익		266,159	258,060
5. 신용손실충당금환입액	26	16	4,938
6. 외환거래이익	22	981,724	482,073
7. 기타의영업수익	24	33,413	29,755
II. 영업비용		8,489,461	5,509,791
1. 수수료비용	20	111,903	101,082
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	6,601,543	4,184,065
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	6,283	2,026
4. 이자비용	21	182,187	201,158
5. 신용손실충당금전입액	26	116,595	13,315
6. 외환거래손실	22	888,273	491,788
7. 판매비와관리비	23	579,800	511,411
8. 기타의영업비용	17,24	2,877	4,946
III. 영업이익		594,937	498,846
IV. 영업외수익	25	21,846	19,583
V. 영업외비용	25	422,515	245,431
VI. 법인세비용차감전순이익		194,268	272,998
VII. 법인세비용	29	45,249	64,271
VIII. 당기순이익		149,019	208,727
IX. 기타포괄손익	36	9,377	1,264
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	26	5,521	(1,192)
2. 법인세효과		(1,518)	328
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	26	17,101	14,556
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	26	(9,689)	(11,621)
3. 법인세효과		(2,038)	(807)
X. 총포괄이익		158,396	209,991

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2019년 1월 1일 (전기초)	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 조정	-	-	-	(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
II. 2019년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	667,635	425	99,646	1,657,409	4,212,113
III. 2020년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	667,635	425	99,646	1,657,409	4,212,113
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	149,019	149,019
2. 기타포괄손익	-	-	-	19,485	(13,942)	5,543
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	16,401	-	16,401
(2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	3,084	(13,942)	(10,858)
소유주와의 거래 등:						
1. 연차배당	-	-	-	-	(7,391)	(7,391)
2. 주식선택권의 변동	-	-	1,551	-	-	1,551
IV. 2020년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	667,635	1,976	119,131	1,785,095	4,360,835

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제22(당)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

제21(전)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	제22(당)기	제21(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,326,032)	(1,495,481)
1. 법인세비용차감전순이익	194,268	272,998
2. 손익조정사항	(452,452)	(402,886)
(1) 이자수익	(602,635)	(575,122)
(2) 이자비용	182,187	201,158
(3) 배당수익	(32,004)	(28,922)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	84,074	(123,753)
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(291,243)	(327,718)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(16,427)	(62,966)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	(8,144)	(6,388)
(4) 신용손실충당금전입	116,579	8,377
(5) 외화환산손익	(91,537)	1,125
(6) 감가상각비	23,397	21,602
(7) 무형자산상각비	7,534	7,357
(8) 종업원관련비용	1,409	2,998
(9) 기타영업손익	(466)	(2,717)
(10) 영업외손익	342,972	234,577
4. 자산·부채의 증감	(2,536,405)	(1,565,006)
(1) 상각후원가측정예치금	(114,465)	387,783
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(3,940,662)	(2,244,786)
(3) 상각후원가측정대출채권	(510,873)	(248,300)
(4) 기타금융자산	(5,136,626)	(673,065)
(5) 기타자산	(13,301)	9,526
(6) 예수부채	2,105,975	46,889
(7) 기타금융부채	5,037,175	1,955,448
(8) 기타부채	36,372	(798,501)
5. 법인세의납부	(40,311)	(67,921)
6. 이자의수취	571,466	559,412
7. 이자의지급	(176,927)	(194,261)
8. 배당금의수취	30,255	25,936
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	231,637	(2,339,004)
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	585,843	1,491,154
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(301,954)	(2,042,733)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	4,866,199	3,035,953
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(4,812,735)	(4,471,281)
5. 관계기업등에대한투자자산의 처분	223,059	187,405
6. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(300,681)	(523,826)
7. 유형자산의 처분	1,374	30

8. 유형자산의 취득	(23,295)		(12,275)	
9. 무형자산의 처분	-		3,304	
10. 무형자산의 취득	(13,634)		(9,635)	
11. 투자부동산의 처분	7,461		2,900	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,848,217		4,178,670
1. 차입부채의 증가	5,077,274		4,347,709	
2. 차입부채의 감소	(2,214,504)		(800,973)	
3. 리스부채의 상환	(7,162)		(6,895)	
4. 배당금의 지급	(7,391)		(20,000)	
5. 우선주의 발행	-		658,829	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(99,625)		9,584
V. 현금및현금성자산의 증가 ( I + II + III + IV )		654,197		353,769
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		509,552		155,783
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		1,163,749		509,552

"첨부된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

## 5. 재무제표 주석

제22(당)기 2020년 12월 31일 현재

제21(전)기 2019년 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 87개의 지점, 31개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 25,232,354백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 15,302백만원입니다

### 2. 재무제표 작성기준

#### (1) 회계기준의 적용

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

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

당사는 2020년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

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

'중요성의 정의'를 명확히 하고 기준서 제1001호와 제1008호를 명확해진 정의에 따라 개정하였습니다. 중요성 판단 시 중요한 정보의 누락이나 왜곡표시뿐만 아니라 중요하지 않은 정보로 인한 영향과 당사가 공시할 정보를 결정할 때 정보이용자의 특성을 고려하도록 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 사업의 정의

개정된 사업의 정의에서는 취득한 활동과 자산의 집합을 사업으로 판단하기 위해서 산출물의 창출에 함께 유의적으로 기여할 수 있는 능력을 가진 투입물과 실질적인 과정을 반드시 포함하도록 하였고 원가 감소에 따른 경제적 효익은 제외하였습니다. 이와 함께 취득한 총자산의 대부분의 공정가치가 식별가능한 단일 자산 또는 자산의 집합에 집중되어 있는 경우 취득한 활동과 자산의 집합은 사업이 아닌 자산 또는 자산의 집합으로 결정할 수 있는 선택적 집중테스트가 추가되었습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

3) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시' 개정 - 이자율지표 개혁

개정 기준서에서는 이자율지표 개혁 움직임으로 인한 불확실성이 존재하는 동안 위험회피회계 적용과 관련하여 미래 전망 분석 시 예외규정을 적용토록 하고 있습니다. 예외규정에서는 기존 이자율지표를 준거로 하는 예상현금흐름의 발생가능성이 매우 높은지, 위험회피대상항목과 위험회피수단 사이의 경제적 관계가 있는지, 양자간에 높은 위험회피효과가 있는지를 평가할 때, 위험회피대상항목과 위험회피수단이 준거로 하는 있는 이자율지표는 이자율지표 개혁의 영향으로 바뀌지 않는다고 가정합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

제정 또는 공표되었으나 시행일이 도래하지 않아 적용하지 아니한 제·개정 기준서 및 해석서는 다음과 같습니다.

- 1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 (Covid-19) 관련 임차료 면제·할인·유예에 대한 실무적 간편법  
실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등(rent concession)이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에 이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 동 개정사항은 2020년 6월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기도입이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁  
이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 동 개정사항은 2021년 1월 1일 이후에 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 3) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용  
인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서제2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 4) 기업회계기준서 제1016호 '유형자산' 개정 - 의도한 사용 전의 매각금액  
기업이 자산을 의도한 방식으로 사용하기 전에 생산된 품목의 판매에서 발생하는 수익을 생산원가와 함께 당기손익으로 인식하도록 요구하며, 유형자산의 취득원가에서 차감하는 것을 금지하고 있습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 5) 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 개정 - 손실부담계약: 계약 이행원가  
손실부담계약을 식별할 때 계약이행원가의 범위를 계약 이행을 위한 증분원가와 계약 이행에 직접 관련되는 다른 원가의 배분이라는 점을 명확히 하였습니다. 동 개정사항은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.
- 6) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020  
한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

- 기업회계기준서 제1101호 ‘한국채택국제회계기준의 최초 채택’: 최초채택기업인 종속기업
- 기업회계기준서 제1109호 ‘금융상품’: 금융부채 제거 목적의 10% 테스트 관련 수수료
- 기업회계기준서 제1116호 ‘리스’: 리스 인센티브
- 기업회계기준서 제1041호 ‘농림어업’: 공정가치 측정



7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' 개정 - 부채의 유동/비유동 분류  
보고기간말 현재 존재하는 실질적인 권리에 따라 유동 또는 비유동으로 분류되며, 부채의 결제를 연기할 수 있는 권리의 행사가능성이나 경영진의 기대는 고려하지 않습니다. 또한, 부채의 결제에 자가지분상품의 이전도 포함되나, 복합금융상품에서 자가지분상품으로 결제하는 옵션이 지분상품의 정의를 충족하여 부채와 분리하여 인식된 경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 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.

### 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 2021년 2월 9일자 이사회에서 승인되었으며, 2021년 3월 24일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

## 3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2020년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

### (1) 외화

#### 1) 외화거래

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

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

## 2) 해외사업장

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

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

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

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

## 3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

## (2) 현금및현금성자산

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

## (3) 비파생금융자산

### 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 실질

적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

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

#### 4) 상계

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

#### (4) 파생금융상품

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

당기와 전기 중 당사의 파생금융상품 중에서 위험회피수단으로 지정된 파생금융상품은 없습니다.

#### (5) 금융자산의 손상

당사는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

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

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

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

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

금융자산의 신용이 손상된 증거는 다음과 같은 관측 가능한 정보를 포함합니다.

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

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



#### (6) 유형자산

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

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

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

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

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

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

당기 및 전기의 추정 내용연수는 다음과 같습니다.

구 분	내용연수
건물	40~60년
차량운반구	5년
비품	4년
기타유형자산	15년

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

#### (7) 무형자산

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

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

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

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

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

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

(8) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(9) 비금융자산의 손상

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

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

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

#### (10) 비파생금융부채

당사는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채의 정의에 따라 금융부채 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.

서로 다른 기준에 따라 자산이나 부채를 측정하거나 그에 따른 손익을 인식하여 생길수 있는 인식이나 측정의 불일치를 제거하거나 유의적으로 줄일 수 있는 경우 및 문서화된 위험관리 전략이나 투자전략에 따라 금융상품집합을 공정가치 기준으로 관리하고 그 성과를 평가하는 경우에는 최초 인식 시점에 해당 금융부채를 당기손익-공정가치 측정 항목으로 지정할 수 있습니다. 다만 한번 지정하면 이를 취소할 수 없습니다. 당기손익-공정가치 측정지정금융부채의 자기신용위험 변동에 따른 공정가치변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다.

##### 2) 상각후원가측정금융부채

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

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

## (11) 납입자본

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

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

## (12) 종업원급여

### 1) 단기종업원급여

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

### 2) 기타장기종업원급여

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

### 3) 퇴직급여: 확정기여제도

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

### 4) 해고급여

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

### (13) 주식기준보상

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

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

(14) 충당부채

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

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

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

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



## (15) 금융수익과 비용

### 1) 이자수익과 이자비용

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

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

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

### 2) 수수료수익

당사는 금융용역수수료를 그 수수료의 부과목적과 관련 금융상품의 회계처리 기준에 따라 다음과 같이 구분하여 처리합니다.

#### ① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

## (17) 리스

### 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(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

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.

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
현금및현금성자산	현금	111	98
	당좌예금	156,488	8,497
	보통예금	20,642	17,163
	외화예금	961,308	315,794
	기타예금	25,200	168,000
	소 계	1,163,749	509,552
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	70,000	423,000
	사용제한정기예금	502,000	959,000
	청약예치금	19,742	1,025
	투자자예탁금별도예치금	407,800	78,500
	유통금융차주담보금	63	4,161
	유통금융담보금	9,000	16,000
	금현물예치금	8,300	6,700
	대차거래이행보증금	157,384	-
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	62	64
	소 계	1,175,351	1,489,450
외화상각후원가측정 예치금	투자자예탁금별도예치금	183,620	108,961
	해외파생상품거래예치금	604,695	305,981
	소 계	788,315	414,942
합 계		3,127,415	2,413,944

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제22(당기)	제21(전기)	사용제한 내용
정기예금	경남은행 등	137,000	107,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융 등	330,000	812,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	우리은행	30,000	35,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	591,420	187,461	(주)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,907,210	1,103,050	(주)
금현물예치금	한국증권금융(주)	8,300	6,700	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	63	4,161	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	9,000	16,000	증권유통금융 담보
청약예치금	엘브이엠씨홀딩스 등	19,742	1,025	청약예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	157,384	-	대차거래이행보증금
	NH투자증권	1,000	1,000	파생거래 관련 현금 담보제공
	신한은행 등	62	64	당좌개설보증금
해외파생상품거래예치금	MAREX Financial Limited 등	391,864	140,810	해외선물거래 관련 예치금
	한국거래소	29,708	6,904	해외선물 매매증거금
	홍콩증권거래소	183,123	158,267	홍콩증권거래소 예치금
합 계		3,800,876	2,584,442	

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

#### 5. 당기손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	21,327,318	19,484,465
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	2,219,462	1,272,452
파생상품자산	891,512	675,832
합 계	24,438,292	21,432,749

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
원 화	국채	2,209,920	1,048,657
	지방채	102,658	68,875
	금융채	8,502,226	7,146,660
	회사채	4,803,476	4,173,405
	기업어음	1,042,546	1,622,638
	주식	542,484	680,792
	집합투자증권	1,425,771	1,775,353
	풋가능금융상품(주식)	31,162	23,896
	풋가능금융상품(출자금)	232,579	177,102
	파생결합증권	248,997	129,819
	신종자본증권	206,722	213,344
	기타	101,919	241,056
	소 계	19,450,460	17,301,597
외 화	채권	1,410,517	1,194,122
	주식	5,192	13,858
	집합투자증권	401,425	910,991
	풋가능금융상품(주식)	906	-
	풋가능금융상품(출자금)	58,818	63,897
	소 계	1,876,858	2,182,868
합 계		21,327,318	19,484,465



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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당기)	제21(전기)
원 화	대출채권	253,288	105,554
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,907,210	1,103,050
	소 계	2,160,498	1,208,604
외 화	대출채권	58,964	63,848
합 계		2,219,462	1,272,452

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당기)	제21(전기)
원 화	장 외	이자율관련	33,252	38,171
		주식관련	122,120	143,967
		신용관련	64,311	282,967
		상품관련	5,949	9,407
		소 계	225,632	474,512
	장 내	주식관련	14,877	2,695
원화 계			240,509	477,207
외 화	장 외	이자율관련	27,205	11,056
		통화관련	304,167	153,808
		주식관련	142	765
		신용관련	209,030	22
		소 계	540,544	165,651
	장 내	이자율관련	900	697
		통화관련	90	-
		주식관련	97,889	29,936
		상품관련	11,580	2,341
		소 계	110,459	32,974
외화 계			651,003	198,625
합 계			891,512	675,832

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전기)
채무증권	국채	437,430	248,259
	금융채	1,234,503	1,434,680
	회사채	782,705	819,908
	소 계	2,454,638	2,502,847
지분증권	주식(주)	181,642	163,661
합 계		2,636,280	2,666,508

(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 3,810백만원과 3,610백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,502,847	1,066,648
취득	4,811,816	4,471,281
평가 및 유효이자상각	2,531	(5,517)
처분	(4,858,220)	(3,029,565)
기타	(4,336)	-
기말	2,454,638	2,502,847

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,338	822
전입액	50	516
기말	1,388	1,338

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

당기말과 전기말 현재 관계기업 등에 대한 투자자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기		제21(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
<b>&lt;종속기업&gt;</b>			
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.(주3)	100.00%	161,173	349,440
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.(주4)	100.00%	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	100.00%	3,567	3,567
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	100.00%	6,057	2,642
Global Private Credit Opportunities SP	100.00%	18,867	18,867
Pacific General BLC (Cayman) LP	100.00%	7,972	7,972
Pacific General ARE (Cayman) LP	100.00%	14,284	14,284
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	100.00%	20,897	28,898
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	100.00%	8,821	8,821
Shinhan Investment America Inc.	100.00%	8,604	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	100.00%	107,194	33,844
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	100.00%	41,318	41,318
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호(주6)	100.00%	5	-
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	99.96%	13,284	31,837
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.70%	26,223	26,238
한화글로벌인프라특별자산20호	99.60%	21,746	21,746
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.00%	27,687	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4(주3)	97.81%	487	4,473
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	97.74%	5,000	5,000
제네시스환경1호사모투자합자회사	96.62%	28,000	-
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	95.51%	10,380	9,953
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	95.15%	45,327	45,327
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	95.12%	19,483	19,483
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	94.66%	5,323	-
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	94.06%	14,363	14,363
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	93.27%	2,503	2,281
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호(주6)	88.86%	38	-
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	55.84%	6,266	-
신한-코그니티브청년창업투자조합(주1)	32.79%	9,200	10,000
신한케어신기술투자조합제1호(주1)	20.86%	10,000	-
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사(주1)	21.23%	11,821	11,900
신한헬스케어신기술투자조합제4호(주1)	19.69%	700	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호(주1)	19.11%	3,000	3,000

신한컨슈머신기술투자조합제2호(주1)	19.05%	1,000	1,000
신한바이오파마신기술투자조합제1호(주1)	16.67%	5,000	5,000
신한아이씨티투자조합제1호(주1)	12.05%	500	500
KB스타이머징인덱스증권투자신탁	0.00%	-	3,000
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	0.00%	-	79,000
RD SHINHAN FIXED INCOME	0.00%	-	2,941
아스트라 CIRCLE	0.00%	-	5,000
신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁	0.00%	-	3,000
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	0.00%	-	5,124
안다 블루칩	0.00%	-	5,000
신한헤지탑공모주플러스1호	0.00%	-	5,000
피델리스Global 전문투자형사모부동산투자신탁2호	0.00%	-	14,600
신한반도체신기술투자조합제1호	0.00%	-	500
신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호	0.00%	-	5,000
소 계		668,380	889,200
<관계기업>			
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	58.82%	30,000	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	50.00%	10,549	10,810
위드원투자조합63호	49.99%	2,599	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	48.71%	20,077	20,077
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.84%	1,996	24,660
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	39.96%	15,807	18,588
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	39.06%	2,500	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	37.50%	35,311	36,461
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	35.51%	9,055	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	33.33%	15,743	16,539
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	32.92%	8,000	8,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	32.06%	17,305	17,305
2019피씨씨신기술투자조합	31.75%	1,000	1,000
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	31.20%	2,402	2,402
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	30.77%	4,000	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	30.00%	26,642	17,642
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	30.00%	5,938	-
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	29.41%	1,000	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	29.13%	3,000	3,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	28.98%	32,658	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	28.70%	49,632	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	26.79%	3,000	-
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	26.65%	2,000	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	25.99%	25,256	24,152
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	25.84%	11,408	11,408

씨스퀘어스나이프전문투자형사모투자신탁10호	25.00%	1,250	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	25.00%	2,500	-
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	25.00%	10,701	-
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	24.79%	3,000	-
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	24.71%	7,118	7,118
이베스트제이스신기술조합40호	24.67%	3,000	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주5)	24.51%	2,500	2,500
브이에스코너스톤신기술조합	23.53%	2,000	-
대신신기술투자조합제5호	23.44%	3,000	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	21.28%	20,000	20,000
키움유니콘3호신기술투자조합	21.28%	3,000	-
키움유니콘4호신기술투자조합	21.28%	2,000	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	21.21%	20,726	21,013
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	20.74%	586	1,282
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	20.96%	532	2,000
이든센트럴 주식회사(주2)	19.87%	1,995	-
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주2)	14.15%	7,462	7,404
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주2)	13.89%	1,500	1,000
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2)	13.68%	1,000	-
신한헬스케어신기술투자조합5호(주2)	10.00%	1,000	-
원신한글로벌신기술투자조합1호(주2)	9.98%	2,260	2,260
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주2)	9.90%	600	-
신한디스플레이신기술투자조합1호(주2)	9.62%	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주2)	9.62%	1,000	1,000
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주2),(주7)	9.59%	-	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주2)	8.50%	738	738
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주2)	6.96%	990	990
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주2),(주3)	3.13%	-	2,440
프렌드신기술사업투자조합23호	0.00%	-	700
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	0.00%	-	-
지엑스신한인더베스트1호사모투자합자회사	0.00%	-	20,000
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호	0.00%	-	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사	0.00%	-	20,383
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	0.00%	-	233
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	0.00%	-	345
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	0.00%	-	5,001
신한헬스케어신기술투자조합2호	0.00%	-	980
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	0.00%	-	2,809
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	0.00%	-	9,500
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	0.00%	-	1,000
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	0.00%	-	97

소 계		437,342	345,843
합 계		1,105,722	1,235,043

(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) 지분율은 20% 미만이지만, 동사의 주요 재무 및 영업정책에 유의적인 영향력을 행사할 수 있으므로 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 당사는 당기 중 투자자산의 FDA승인 실패 사유로 신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제 1호에 대해 전액 손상차손을 인식하였으며, KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4에 대하여 3,986백만원, LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.에 대하여 188,267백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.관련하여 국제 분쟁이 진행 중에 있으며, 당사는 활성화된 공정가격이 존재하지 않아 최근 감사보고서 등을 기초로 이후 상황의 변경 등을 고려하여 공정가치를 추정하였습니다.

당사의 재무제표 작성시 사용한 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 향후 입수 가능한 정보 및 시장상황 등 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 당사의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

(주4) 당사는 전기 중 LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.에 대하여 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(주5) 당기 중 '라임넵튼전문투자형사모투자신탁6호'에서 'DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호'로 명칭이 변경되었습니다.

(주6) 2020년 6월 30일 금융분쟁조정위원회의 18.11월 이후 판매된 라임무역금융펀드 투자원금 전액반환 결정에 따라 당사가 고객으로부터 취득한 자산으로 손상 자산을 제외한 현금성자산을 취득원가로 계상하였습니다.

(주7) 당기 중 회사는 설립되었으나 출자된 금액은 없습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업 등의 종목별 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	기초잔액	취득	처분	손상	기타증감	기말잔액
<종속기업>						
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	349,440	-	-	(188,267)	-	161,173
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	-	-	-	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	3,567	-	-	-	-	3,567
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	2,642	3,415	-	-	-	6,057
Global Private Credit Opportunities SP	18,867	-	-	-	-	18,867
Pacific General BLC (Cayman) LP	7,972	-	-	-	-	7,972
Pacific General ARE (Cayman) LP	14,284	-	-	-	-	14,284
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	28,898	-	(8,001)	-	-	20,897
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	8,821	-	-	-	-	8,821
Shinhan Investment America Inc.	8,604	-	-	-	-	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	33,844	73,350	-	-	-	107,194
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	41,318	-	-	-	-	41,318
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	-	-	-	-	5	5
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,290	-	-	-	-	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	31,837	-	(18,553)	-	-	13,284

멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,238	1,952	(1,967)	-	-	26,223
한화글로벌인프라특별자산20호	21,746	-	-	-	-	21,746
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	27,687	-	-	-	-	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	4,473	-	-	(3,986)	-	487
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
제네시스환경1호사모투자합자회사	-	28,000	-	-	-	28,000
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	9,953	427	-	-	-	10,380
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	45,327	-	-	-	-	45,327
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	19,483	-	-	-	-	19,483
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호(주4)	-	-	-	-	5,323	5,323
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	14,363	-	-	-	-	14,363
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	2,281	-	-	-	222	2,503
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	-	-	-	-	38	38
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁(주1)	-	-	(2,285)	-	8,551	6,266
신한-코그니티브청년창업투자조합	10,000	-	(800)	-	-	9,200
신한카카오헬스케어신기술투자조합제1호	-	10,000	-	-	-	10,000
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사	11,900	-	(79)	-	-	11,821
신한헬스케어신기술투자조합제4호	700	-	-	-	-	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	3,000	-	-	-	-	3,000
신한컨슈머신기술투자조합제2호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한바이오파마신기술투자조합제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
신한아이씨티투자조합제1호	500	-	-	-	-	500
KB스타이머징인덱스증권투자신탁(주2)	3,000	-	-	-	(3,000)	-
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	79,000	-	(79,000)	-	-	-
RD SHINHAN FIXED INCOME	2,941	-	(2,941)	-	-	-
아스트라 CIRCLE	5,000	-	(5,000)	-	-	-
신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁(주2)	3,000	-	-	-	(3,000)	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,124	-	(5,124)	-	-	-
안다 블루칩(주2)	5,000	-	-	-	(5,000)	-
신한헤지탑공모주플러스1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주3)	14,600	-	(5,545)	-	(9,055)	-
신한반도체신기술투자조합제1호	500	-	(500)	-	-	-
신한금융투자탑(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
소 계	889,200	117,144	(139,795)	(192,253)	(5,916)	668,380
<관계기업>						
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	30,000	-	-	-	30,000
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제19호	10,810	-	(261)	-	-	10,549
위드원투자조합63호	-	2,599	-	-	-	2,599
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	20,077	-	-	-	-	20,077
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	24,660	1,162	(23,826)	-	-	1,996
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	18,588	109	(2,890)	-	-	15,807
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	-	2,500	-	-	-	2,500
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	36,461	1,177	(2,327)	-	-	35,311
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주3)	-	-	-	-	9,055	9,055
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,539	595	(1,391)	-	-	15,743
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	8,000	-	-	-	-	8,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,305	-	-	-	-	17,305
2019피씨씨신기술투자조합	1,000	-	-	-	-	1,000
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	4,000	-	-	-	4,000



신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	17,642	9,000	-	-	-	26,642
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	5,938	-	-	-	5,938
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오제1호	1,000	-	-	-	-	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,000	-	-	-	-	3,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	32,658	-	-	-	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	49,632	-	-	-	49,632
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	-	3,000	-	-	-	3,000
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	2,000	-	-	-	-	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	24,152	1,104	-	-	-	25,256
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,408	-	-	-	-	11,408
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	-	1,250	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	-	2,500	-	-	-	2,500
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,701	-	-	-	10,701
에이원메지닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	-	-	-	3,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	7,118	-	-	-	-	7,118
이베스트제이신기술조합4호	-	3,000	-	-	-	3,000
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,500	-	-	-	-	2,500
브이에스코너스톤신기술조합	-	2,000	-	-	-	2,000
대신신기술투자조합제5호	-	3,000	-	-	-	3,000
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,000	-	-	-	-	20,000
키움유니콘3호신기술투자조합	-	3,000	-	-	-	3,000
키움유니콘4호신기술투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	21,013	660	(947)	-	-	20,726
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	1,282	-	(696)	-	-	586
수성메지닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,000	-	(1,468)	-	-	532
이든센트럴 주식회사	-	1,995	-	-	-	1,995
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	7,404	58	-	-	-	7,462
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,000	500	-	-	-	1,500
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	-	-	-	1,000
신한헬스케어신기술투자조합5호	-	1,000	-	-	-	1,000
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,260	-	-	-	-	2,260
원신한퓨처스신기술투자조합2호	-	600	-	-	-	600
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	-	-	-	-	-
코에프씨신한프런티어캡프2010의4호사모투자전문회사	738	-	-	-	-	738
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	990	-	-	-	-	990
신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,440	-	-	(2,440)	-	-
프렌드신기술사업투자조합23호	700	-	(700)	-	-	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	2,800	(2,800)	-	-	-
지엑스신한인더베스트1호사모투자합자회사	20,000	-	(20,000)	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁40호(주2)	-	1,000	-	-	(1,000)	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사(주2)	20,383	-	(7,429)	-	(12,954)	-
한국투자사모공평오피스부동산투자신탁2호	233	-	(233)	-	-	-
브레인PN전문투자형사모투자신탁13호	345	-	(345)	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	5,001	-	(5,001)	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합2호	980	-	(980)	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메지닌사모투자신탁3호	2,809	-	(2,809)	-	-	-
비전US유니미지벤처오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호(주4)	9,500	-	(4,177)	-	(5,323)	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	1,000	-	(1,000)	-	-	-

The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	97	-	(97)	-	-	-
소 계	345,843	183,538	(79,377)	(2,440)	(10,222)	437,342
합 계	1,235,043	300,682	(219,172)	(194,693)	(16,138)	1,105,722

(주1) 당사는 당기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업등에 대한투자자산으로 분류하였습니다.

(주2) 당사는 당기 중 해당 출자액을 관계기업등에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

(주3) 당사는 당기 중 해당 출자액을 종속기업에서 관계기업으로 분류하였습니다.

(주4) 당사는 당기 중 해당 출자액을 관계기업에서 종속기업으로 분류하였습니다.

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초잔액	취득	처분	손상	기타증감	기말잔액
<종속기업>						
Shinhan Investment America Inc.	8,604	-	-	-	-	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	33,844	-	-	-	-	33,844
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	41,318	-	-	-	-	41,318
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	27,687	-	-	-	-	27,687
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,290	-	-	-	-	2,290
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,645	11,471	(11,877)	-	-	26,239
브레인전문투자형사모투자신탁9호	3,185	-	(3,185)	-	-	-
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
라임법륜L메자닌전문투자형사모투자신탁1호	169	-	(169)	-	-	-
라이노스글로벌메자닌멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁제1호	5,428	-	(5,544)	-	116	-
헤이스팅스토네이도전문투자형사모투자신탁제1호	5,124	-	-	-	-	5,124
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(2,735)	-	15	2,281
코리아에셋클래식VIM전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(5,378)	-	378	-
밸류시스템THEMODERNVIM전문투자형사모투자신탁	5,000	-	(5,366)	-	366	-
라임롱숏위저드전문투자형사모증권투자신탁1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
라임글로벌Equity전문투자형사모투자신탁1호	30,000	-	(30,000)	-	-	-
엑스포벤처SQUARE전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
KTB글로벌크레딧전문투자형사모투자신탁제1호	30,000	-	(30,000)	-	-	-
KB스타이머징인덱스증권투자신탁	3,000	-	-	-	-	3,000
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제1호	7,654	101	(7,654)	-	(101)	-
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	20,380	102	(1,000)	-	-	19,482
JB미드스트림전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	16,950	-	(403)	-	(16,547)	-
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	4,473	-	-	-	-	4,473
신한-코그니티브청년창업투자조합	8,200	1,800	-	-	-	10,000
신한반도체신기술투자조합제1호	500	-	-	-	-	500
신한아이씨티투자조합제1호	500	-	-	-	-	500
신한바이오파마신기술투자조합제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
신한컨슈머신기술투자조합제1호	3,000	-	(3,000)	-	-	-
KTB데이터센터전문투자형사모투자신탁제39호	-	79,100	(100)	-	-	79,000
한화글로벌인프라특별자산20호(재간접형)	-	21,746	-	-	-	21,746
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사	-	11,900	-	-	-	11,900
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	-	9,954	-	-	-	9,954
아스트라 CIRCLE	-	5,000	-	-	-	5,000
신한BNPP글로벌밸런스EMP증권투자신탁	-	3,000	-	-	-	3,000
안다 블루칩	-	5,000	-	-	-	5,000
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	-	14,600	-	-	-	14,600
신한금융투자담(TOP)멀티스트래티지전문투자형사모투자신탁1호	-	5,000	-	-	-	5,000
신한헤지담공모주플러스1호(F)	-	5,000	-	-	-	5,000
신한컨슈머신기술투자조합제2호	-	1,000	-	-	-	1,000
신한헬스케어신기술투자조합제4호	-	700	-	-	-	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	-	3,000	-	-	-	3,000
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	349,440	-	-	-	349,440
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	233,764	-	(233,764)	-	-
RD SHINHAN FIXED INCOME	-	2,941	-	-	-	2,941

Pacific General ARE (Cayman) LP	-	14,284	-	-	-	14,284
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	-	2,642	-	-	-	2,642
Global Private Credit Opportunities SP	-	18,867	-	-	-	18,867
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	-	8,821	-	-	-	8,821
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	-	28,898	-	-	-	28,898
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	-	14,363	-	-	-	14,363
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	-	3,567	-	-	-	3,567
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	-	45,327	-	-	-	45,327
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	-	31,837	-	-	-	31,837
Pacific General BLC (Cayman) LP	-	7,972	-	-	-	7,972
소 계	313,951	941,197	(116,411)	(233,764)	(15,773)	889,201
<관계기업>						
코에프씨신한프런티어캡프2010의4호사모투자전문회사	738	-	-	-	-	738
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	11,891	41	(4,528)	-	-	7,404
신한디스플레이신기술투자조합제1호	1,000	-	-	(994)	-	6
신한글로벌헬스케어투자조합제1호	2,440	-	-	-	-	2,440
신한핀테크신기술투자조합제1호	1,000	-	(1,000)	-	-	-
지엑스신한인더베스트제1호사모투자전문회사	20,000	-	-	-	-	20,000
신한-코그니티브콘텐츠투투자조합제1호	500	-	(500)	-	-	-
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사	2,525	-	(1,243)	-	-	1,282
한국사모공평오피스부동산2호사모투자전문회사	233	-	-	-	-	233
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	11,000	-	(190)	-	-	10,810
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,000	-	-	-	-	20,000
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	24,232	900	(472)	-	-	24,660
GB전문투자형사모증권투자신탁3호	20,000	-	(20,000)	-	-	-
GB전문투자형사모투자신탁6호	8,600	-	(8,600)	-	-	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	21,592	140	(3,144)	-	-	18,588
브레인전문투자형사모투자신탁4호	4,163	-	(4,163)	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	-	-	1	5,001
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁제3호	5,006	-	(2,197)	-	-	2,809
브레인KS전문사모투자형사모투자신탁6호	3,000	-	(3,000)	-	-	-
브레인PN전문투자형사모신탁13호	1,500	-	(1,155)	-	-	345
오라이언메자닌전문투자형사모투자신탁제4호	638	-	(638)	-	-	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	17,535	1,294	(2,290)	-	-	16,539
코람코유류코어사모부동산투자신탁제2-2호	11,408	-	-	-	-	11,408
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,050	2,411	-	-	-	36,461
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	1,000	-	-	-	-	1,000
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
신한BNPP참람벤처전문투자형사모투자신탁제1호	2,997	15,000	(355)	-	-	17,642
The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	348	-	(251)	-	-	97
라임법통전문투자형사모투자신탁6호	-	2,500	-	-	-	2,500
신한글로벌헬스케어신기술투자조합제2호	-	980	-	-	-	980
신한-코어트렌드 1	-	990	-	-	-	990
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	-	24,152	-	-	-	24,152
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	20,077	-	-	-	20,077
프렌드신기술사업투자조합23호	-	700	-	-	-	700
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	-	8,000	-	-	-	8,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	-	17,305	-	-	-	17,305
2019피씨씨신기술투자조합	-	1,000	-	-	-	1,000
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오제1호	-	1,000	-	-	-	1,000

브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	-	3,000	-	-	-	3,000
스프랏글로벌신재생제1호사모투자합자회사	-	2,000	-	-	-	2,000
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	9,500	-	-	-	9,500
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	-	7,118	-	-	-	7,118
스프랏글로벌신재생제2호사모투자합자회사	-	20,453	(70)	-	-	20,383
NH-Amundi 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁 16호	-	21,013	-	-	-	21,013
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	2,000	-	-	-	2,000
원신한퓨처스신기술투자조합제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
원신한글로벌신기술투자조합 제1호	-	2,260	-	-	-	2,260
신한헬스케어신기술투자조합제3호	-	1,000	-	-	-	1,000
소 계	234,798	165,834	(53,796)	(994)	1	345,843
합 계	548,749	1,107,031	(170,207)	(234,758)	(15,772)	1,235,043

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
증권담보대출금	2,385,388	1,729,065
기업시설대출채권	1,446,718	1,565,675
주택자금대출금	10,086	10,885
증권대지급금	1,934	1,952
환매조건부매수	-	21,054
기타대출채권	364	576
합 계	3,844,490	3,329,207
현재가치할인차금	(1,071)	(1,165)
이연대출부대수익	(8,365)	(8,861)
신용손실충당금 차감전 잔액	3,835,054	3,319,181
신용손실충당금	(114,908)	(20,230)
신용손실충당금 차감후 잔액	3,720,146	3,298,951

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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	7,135	10,598	2,497	20,230
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(6,493)	6,493	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(34,614)	34,614	-
전입액	13,735	27,910	53,567	95,212
상각	-	-	(500)	(500)
매각	(34)	-	-	(34)
기말	14,377	10,353	90,178	114,908

<제21(전)기>

(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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.  
<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	3,122,222	194,462	2,497	3,319,181
12개월 기대신용손실로 대체	8,300	(8,300)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(315,529)	315,529	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(188,820)	188,820	-
실행 및 회수	689,942	(48,514)	(54)	641,374
상각	-	-	(500)	(500)
매각	(125,001)	-	-	(125,001)
기말	3,379,934	264,357	190,763	3,835,054

<제21(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
기초	8,861	10,966
신규발생	12,374	10,230
상각액	(12,870)	(12,335)
기말	8,365	8,861



9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,366	-	63,366
건물	71,355	(27,081)	44,274
리스사용권자산	25,224	(3,899)	21,325
기타의유형자산	126,712	(100,911)	25,801
합 계	286,657	(131,891)	154,766

<제21(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초	63,877	39,924	14,691	19,887	138,379
취득(주)	413	7,536	18,397	15,346	41,692
처분	(348)	(754)	(130)	(174)	(1,406)
감가상각	-	(2,506)	(11,633)	(9,258)	(23,397)
투자부동산에서 대체	-	74	-	-	74
투자부동산으로 대체	(576)	-	-	-	(576)
기말	63,366	44,274	21,325	25,801	154,766

(주) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 491백만원 포함되어 있습니다.

<제21(전)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) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액 123백만원이 포함되어 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타	합 계
기초	12,209	16,307	19,696	36	48,248
취득	12,827	806	-	-	13,633
처분	-	-	-	-	-
상각	(7,517)	-	-	(17)	(7,534)
기말	17,519	17,113	19,696	19	54,347

<제21(전기)>

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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	61,296	-	61,296
건물	64,180	(27,488)	36,692
합 계	125,476	(27,488)	97,988

<제21(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	63,073	43,625	106,698
처분	(2,353)	(4,232)	(6,585)
감가상각	-	(2,627)	(2,627)
유형자산으로 대체	-	(74)	(74)
유형자산에서 대체	576	-	576
기말	61,296	36,692	97,988

<제21(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제22(당기)	제21(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	10,040	10,959
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	3,814	2,758

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
공정가치	121,095	128,322

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

12. 기타금융자산

(1) 당기말과 전기말 현재 기타금융자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
미수금	7,411,653	2,241,480
미수수익	112,898	107,502
보증금	32,015	52,555
기타	52,252	64,024
합 계	7,608,818	2,465,561
현재가치할인차금	(12,665)	(19,267)
신용손실충당금 차감전 잔액	7,596,153	2,446,294
신용손실충당금	(15,894)	(13,728)
신용손실충당금 차감후 잔액	7,580,259	2,432,566

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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	6	471	13,251	13,728
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,246)	1,246	-
전입액	126	1,291	720	2,137
상각	-	-	(26)	(26)
기타	(25)	80	-	55
기말	107	596	15,191	15,894

<제21(전)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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가기타금융자산의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	2,432,328	715	13,251	2,446,294
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,361)	3,361	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(3,055)	3,055	-
실행 및 회수	5,149,885	-	-	5,149,885
상각	-	-	(26)	(26)
기말	7,578,853	1,021	16,280	7,596,153

<제21(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	1,660,954	2,429	9,729	1,673,112
전체기간 기대신용손실로 대체	(4,223)	4,223	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(3,522)	3,522	-
실행 및 회수	775,597	(2,415)	-	773,182
기말	2,432,328	715	13,251	2,446,294

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
선급금	39,486	28,672
선급비용	18,331	17,118
기타	3,013	1,738
합 계	60,830	47,528

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	2,448,587	961,415
	장내파생상품거래예수금	704,081	520,884
	청약자예수금	18	13
	저축자예수금	7,145	6,567
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	600,479	267,776
	소 계	3,760,386	1,756,731
수입보증금	신용공여담보금	43,572	27,686
	신용대주담보금	63	5,511
	소 계	43,635	33,197
합 계	3,804,021	1,789,928	



15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
매도유가증권	897,130	1,095,294
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,455,724	9,409,456
파생상품부채	672,162	339,847
합 계	10,025,016	10,844,597

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당기)	제21(전기)	
매도유가증권	주식	387,857	289,666
	채권	503,920	764,882
	기타	5,353	40,746
합 계	897,130	1,095,294	

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제22(당기)	제21(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	6,556,288	6,880,811
	기타매도파생결합증권	1,899,436	2,528,645
	합 계	8,455,724	9,409,456

당기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 8,455,724백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 감소액은 9,689백만원이며, 변동누계액은 부의 금액으로써 7,133백만원입니다.

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
원 화	장 외	이자율관련	49,602	44,171
		주식관련	47,859	34,895
		신용관련	28,489	38,457
		상품관련	32,693	27,744
		소 계	158,643	145,267
	장 내	주식관련	32,228	3,633
	원화 계		190,871	148,900
외 화	장 외	이자율관련	40,316	12,881
		통화관련	309,944	130,306
		주식관련	495	4,729
		신용관련	1,127	8
		소 계	351,882	147,924
	장 내	이자율관련	422	595
		통화관련	186	-
		주식관련	128,615	32,328
		상품관련	186	10,100
		소 계	129,409	43,023
	외화 계		481,291	190,947
합 계			672,162	339,847

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
차입금	14,550,978	11,123,526
사채	1,308,983	2,016,815
합 계	15,859,961	13,140,341

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

(단위: 백만원)							
구 분		제22(당기)				제21(전기)	
		차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	콜머니	한국투신운용 외	2021-01-04	0.53~0.72	105,000	1.28~1.42	174,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~0.75	9,046,737	0.50~1.25	8,069,781
	은행차입금	-	-	-	-	2.55	50,000
	증금차입금	한국증권금융	2021-01-04~ 2025-04-29	0.75~0.93	619,399	1.45~1.82	272,180
	기타차입금	KTB투자증권 외	2021-01-07~ 2021-12-27	0.86~3.10	1,885,000	1.65~2.07	1,725,000
		KTB투자증권 외	2021-01-05~ 2021-09-23	0.86~1.46	1,170,000	1.65	180,000
	소 계					12,826,136	
외 화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.10~2.43	1,076,766	1.45~2.35	533,767
	은행차입금	-	-	-	-	3.04	4,596
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	638,656	2.78	104,202
		기타	2021-11-08	6.7	9,420	6.7	10,000
	소 계					1,724,842	
합 계					14,550,978		11,123,526

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제22(당)기				제21(전)기	
	발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
전자단기사채	2020-12-02~ 2020-12-31	2021-01-04~ 2021-03-16	0.71~1.07	310,000	1.42~1.94	1,127,500
일반사채	2020-10-27	2022-10-27	1.35	120,000	-	-
	2020-10-27	2023-10-27	1.45	150,000	-	-
	2020-10-27	2025-10-27	1.68	30,000	-	-
	2018-02-21	2021-02-22	2.77	200,000	2.77	200,000
	2017-11-09	2020-11-09	-	-	2.79	190,000
후순위사채	2018-06-07	2024-06-07	4.17	250,000	4.17	250,000
	2018-10-11	2024-10-11	3.89	250,000	3.89	250,000
할인발행차금	-	-	-	(1,017)	-	(685)
합 계				1,308,983		2,016,815

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제22(당)기	제21(전기)
금융보증계약총당부채(주1)	150,905	187,518
미사용약정총당부채(주1)	906	922
복구총당부채(주2)	4,006	3,904
소송관련총당부채	206	206
기타총당부채(주3)	151,696	-
합 계	307,719	192,550

(주1) 기업회계기준서 제1109호에 따라 신용공여의 성격을 갖는 약정(매입확약 등)에 대해 기대신용손실을 측정하여 총당부채로 계상하고 있습니다.

(주2) 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.

(주3) 당사는 2020년 3월 20일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 독일 헤리티지 DLS 신탁 상품에 대해서 2020년 4월부터 만기상환이 지연된 고객 중 동의하는 고객을 대상으로 투자 원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 2020년 12월말 현재 만기가 도래한 고객에게 170,720백만원을 가지급하였으며, 만기미도래로 지급되지 않은 가지급 금액을 포함하여 회수가능 예상금액을 초과하는 138,275백만원을 총당부채로 계상하고 동 금액을 영업외비용으로 인식하였습니다.

또한, 당사는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객 손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 2020년 12월말까지 63,409백만원을 지급하여 영업외비용으로 계상하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나, 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 13,420백만원을충당부채로 계상하고 동 금액을 영업외비용으로 인식하였습니다.

(2) 당기 및 전기 중 난외약정 관련 충당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약충당부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
	기초	184,061	3,457	-	187,518	922	-	-
12개월 기대신용손실로 대체	1,497	(1,497)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(31,453)	31,453	-	-	(480)	480	-	-
신용이 손상된 금융보증계약으로 대체	-	(1,119)	1,119	-	-	-	-	-
총당금전입(환입)	12,903	6,294	8,407	27,604	325	(341)	-	(16)
순감소액	(52,918)	(11,299)	-	(64,217)	-	-	-	-
기말	114,090	27,289	9,526	150,905	767	139	-	906

<제21(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약충당부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
	기초	79,219	-	-	79,219	373	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(3,457)	3,457	-	-	-	-	-	-
총당금전입	8,333	-	-	8,333	549	-	-	549
순증가액	99,966	-	-	99,966	-	-	-	-
기말	184,061	3,457	-	187,518	922	-	-	922

(3) 당기 및 전기 중 난외약정 관련 총당부채를 제외한 총당부채의 변동내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송관련총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,904	206	-	4,110
증가액	491	-	-	491
감소액	-	-	(22,949)	(22,949)
전입액	-	-	174,645	174,645
환입액	(389)	-	-	(389)
기말	4,006	206	151,696	155,908

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송관련총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,784	17,004	-	20,788
증가액	123	-	-	123
감소액	-	(16,798)	-	(16,798)
환입액	(3)	-	-	(3)
기말	3,904	206	-	4,110

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
리스부채(주)	15,344	8,099
미지급금	7,093,119	2,067,197
미지급비용	23,632	16,694
임대보증금	46,137	42,466
미지급내국환채무	213	51,169
대행업무수입금	103	127
현금담보	1,145,720	1,210,201
합 계	8,324,268	3,395,953
현재가치할인차금	(1,077)	(1,460)
차감잔액	8,323,191	3,394,493

(주) 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 7,162백만원과 6,895백만원이고, 리스부채에 대한 이자 비용은 각각 243백만원과 307백만원입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
미지급금	7,768	10,145
미지급비용	154,414	125,577
선수금	3,083	2,849
선수수익	54,002	47,347
제세예수금	26,814	25,617
기타	7,289	6,042
합 계	253,370	217,577



20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전기)	
수수료수익	수탁수수료	475,853	214,078
	간접투자증권수수료	25,477	49,772
	인수및주선수료	57,843	49,605
	자문등수수료	56,479	35,941
	투자일임수수료	14,695	15,697
	신탁보수	15,302	31,121
	기타	117,805	117,503
	합 계	763,454	513,717
수수료비용	매매및중개수수료	49,383	31,573
	유가증권차입수수료	19,448	33,851
	그룹이지급수수료	4,922	5,071
	증권제휴수수료	7,350	7,366
	기타	30,800	23,221
	합 계	111,903	101,082
순수수료손익	651,551	412,635	

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제22(당)기	제21(전기)		
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익			
	채권이자수익	296,096	286,539	
	기업어음증권이자수익	21,377	17,699	
	대출채권이자수익	17,692	12,157	
	기타	1,311	667	
	소 계	336,476	317,062	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익			
	예치금이자수익	24,169	40,307	
	채권이자수익	38,425	27,929	
	대출채권이자수익	196,281	182,242	
	기타	7,284	7,582	
	소 계	266,159	258,060	
	합 계	602,635	575,122	
	이자비용	차입금이자	68,877	23,820
		투자자예탁금이용료	6,896	8,659
환매조건부채권매도이자		62,092	114,267	
콜머니이자		1,429	4,654	
사채이자		36,766	43,451	
리스부채이자비용		243	307	
기타		5,884	6,000	
합 계		182,187	201,158	
순이자손익		420,448	373,964	

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전)기	
외환거래이익	외환차익	708,689	424,428
	외화환산이익	273,035	57,645
	합 계	981,724	482,073
외환거래손실	외환차손	706,774	433,018
	외화환산손실	181,499	58,770
	합 계	888,273	491,788
순외환거래손익	93,451	(9,715)	

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제22(당)기	제21(전)기	
인건비	장·단기종업원급여	373,559	340,187
	해고및명예퇴직급여	5,958	6,328
	퇴직급여	20,663	19,801
	소 계	400,180	366,316
유형자산감가상각비	23,397	21,602	
무형자산상각비	7,534	7,357	
기타일반관리비	임차료	9,013	6,562
	접대비	6,189	5,854
	광고선전비	17,071	12,220
	전산운영비	21,037	19,028
	조사연구비	10,104	8,857
	통신비	9,681	8,612
	재산관리비	4,603	4,851
	제세공과	27,979	20,424
	리스료	681	650
	기타	42,331	29,078
	소 계	148,689	116,136
합 계	579,800	511,411	

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
기타의영업수익	배당금수익	32,004	28,922
	복구충당부채환입액	389	3
	기타	1,020	830
	합 계	33,413	29,755
기타의영업비용	예금보험료	1,415	2,192
	기타	1,462	2,754
	합 계	2,877	4,946

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	9,358	3,967
	투자부동산임대료수익	10,040	10,959
	유형자산처분이익	133	-
	무형자산처분이익	-	1,837
	투자부동산매각이익	876	602
	기타	1,439	2,218
	합 계	21,846	19,583
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	194,693	234,758
	관계기업투자자산처분손실	4,377	3,415
	투자부동산감가상각비	2,627	2,758
	기부금	3,190	4,216
	유형자산처분손실	165	45
	무형자산처분손실	-	2
	기타충당부채전입액	174,645	-
	기타	42,818	237
	합 계	422,515	245,431

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,907,210	-	3,127,415	-	-	-	5,034,625
유가증권/파생결합증권	21,327,318	2,636,280	-	-	-	-	23,963,598
파생상품	891,512	-	-	-	-	-	891,512
대출채권	312,252	-	3,720,146	-	-	-	4,032,398
기타금융자산	-	-	7,580,259	-	-	-	7,580,259
금융자산 계	24,438,292	2,636,280	14,427,820	-	-	-	41,502,392
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,804,021	3,804,021
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	897,130	8,455,724	-	9,352,854
파생상품	-	-	-	672,162	-	-	672,162
차입부채	-	-	-	-	-	15,859,961	15,859,961
기타금융부채	-	-	-	-	-	8,323,191	8,323,191
금융부채 계	-	-	-	1,569,292	8,455,724	27,987,173	38,012,189

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,103,050	-	2,413,944	-	-	-	3,516,994
유가증권/파생결합증권	19,484,465	2,666,508	-	-	-	-	22,150,973
파생상품	675,832	-	-	-	-	-	675,832
대출채권	169,402	-	3,298,951	-	-	-	3,468,353
기타금융자산	-	-	2,432,566	-	-	-	2,432,566
금융자산 계	21,432,749	2,666,508	8,145,461	-	-	-	32,244,718
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	1,789,928	1,789,928
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	1,095,294	9,409,456	-	10,504,750
파생상품	-	-	-	339,847	-	-	339,847
차입부채	-	-	-	-	-	13,140,341	13,140,341
기타금융부채	-	-	-	-	-	3,394,493	3,394,493
금융부채 계	-	-	-	1,435,141	9,409,456	18,324,762	29,169,359

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

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당기)	제21(전기)
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정금융자산&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산평가이익	225,223	232,359
	당기손익-공정가치 측정금융자산처분이익	911,118	508,657
	당기손익-공정가치 측정금융자산기타이익	119,421	77,633
	소 계	1,255,762	818,649
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산평가손실	(289,090)	(129,063)
	당기손익-공정가치 측정금융자산처분손실	(650,533)	(318,653)
	소 계	(939,623)	(447,716)
합 계		316,139	370,933
<b>&lt;파생금융상품&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생금융상품평가이익	806,077	620,231
	파생금융상품처분이익	3,332,136	2,549,708
	소 계	4,138,213	3,169,939
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생금융상품평가손실	(643,772)	(345,078)
	파생금융상품처분손실	(3,955,745)	(2,086,258)
	소 계	(4,599,517)	(2,431,336)
합 계		(461,304)	738,603
<b>&lt;기타포괄손익-공정가치 측정금융상품&gt;</b>			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품처분이익	14,427	8,414
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품처분손실	(6,283)	(2,026)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 신용손실충당금전입액	(50)	(516)
	소 계	(6,333)	(2,542)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손 익	22,622	13,364
합 계		30,716	19,236
<b>&lt;상각후원가 측정금융자산&gt;</b>			
신용손실충당금환입액	대출채권신용손실충당금환입액	-	4,938
신용손실충당금전입액	대출채권신용손실충당금전입액	(95,212)	(92)
	기타금융자산신용손실충당금전입액	(2,137)	(3,825)
	소 계	(97,349)	(3,917)
합 계		(97,349)	1,021
<b>&lt;당기손익-공정가치 측정금융부채&gt;</b>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융부채평가이익	10,522	17,494
	당기손익-공정가치 측정금융부채처분이익	285,185	145,875
	소 계	295,707	163,369

당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융부채평가손실	(58,783)	(34,353)
	당기손익-공정가치 측정금융부채처분손실	(202,812)	(181,952)
	소 계	(261,595)	(216,305)
합 계		34,112	(52,936)
<당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채평가이 익	528,580	217,102
	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채상환이 익	470,467	25,559
	소 계	999,047	242,661
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채평가손 실	(287,514)	(250,974)
	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채상환손 실	(513,294)	(837,734)
	소 계	(800,808)	(1,088,708)
기타포괄손익	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조정	(9,689)	(11,621)
합 계		188,550	(857,668)

## 27. 금융자산과 금융부채

해당 주식에서는 직전 연차 재무보고 이후 당사가 금융상품 공정가치를 산정하는 데 사용한 판단 및 추정에 대한 당기의 정보를 제공합니다. 당기 중 당사의 금융자산과 금융부채의 공정가치에 영향을 미치는 사업환경 및 경제적인 환경의 유의적인 변동은 없습니다.

### (1) 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 외부전문평가기관 또는 당사에서 자체적으로 산출한 평가결과를 이용합니다. 당사는 다양한 평가기법을 활용하고 있으며 보고기간말 현재 시장상황에 근거하여 합리적인 가정을 수립하고 있습니다. 또한 공정가치 측정에서 사용된 관측 가능하지 않은 투입변수는 외부평가사 및 내부시스템에서 산출되며, 산출된 투입변수의 적정성은 상시 검토됩니다. 리스크공학부는 외부평가의 평가방법론 검토 및 자체평가와 관련된 가치평가기법 결정 및 평가기법 적정성검토 등의 업무를 담당하며, 주요 의사결정은 공정가액협의체를 통해 진행됩니다.

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.



(2) 공정가치 서열체계

당사는 공정가치를 산정하는 데 사용한 투입변수의 신뢰성에 대한 정보를 제공하기 위하여 금융상품을 기준서에서 정한 세 수준으로 분류합니다. 공정가치로 측정되는 금융상품은 공정가치 서열체계에 따라 구분되며 정의된 수준들은 다음과 같습니다.

- 측정일에 동일한 자산이나 부채에 대해 접근할 수 있는 활성시장의 (조정하지 않은) 공시가격 (수준 1)
- 수준 1의 공시가격 외에 자산이나 부채에 대해 직접적으로나 간접적으로 관측할 수 있는 투입변수 (수준 2)
- 자산이나 부채에 대한 관측할 수 없는 투입변수 (수준 3)

(3) 상각후원가로 측정되는 금융상품

1) 상각후원가로 측정되는 금융상품의 공정가치 산출 방법은 다음과 같습니다.

구 분	공정가치 산출 방법
현금 및 예치금	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.
기타금융자산 및 기타금융부채	임차보증금, 임대보증금, 그 외 기타금융자산 및 기타금융부채는 장부금액을 공정가치로 사용하였습니다.

2) 당기말과 전기말 현재 상각후원가로 측정하는 금융상품의 장부가액과 공정가치는 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,163,749	-	-	1,163,749	1,163,749
상각후원가측정예치금	1,963,666	-	-	1,963,666	1,963,666
소 계	3,127,415	-	-	3,127,415	3,127,415
상각후원가측정대출채권					
가계	1,998,554	(1,071)	(291)	1,997,192	1,997,192
기업	1,845,936	(8,365)	(114,617)	1,722,954	1,722,954
소 계	3,844,490	(9,436)	(114,908)	3,720,146	3,720,146
기타금융자산	7,608,818	(12,665)	(15,894)	7,580,259	7,580,259
자산총계	14,580,723	(22,101)	(130,802)	14,427,820	14,427,820
<부채>					
예수부채	3,804,021	-	-	3,804,021	3,804,021
차입부채					
콜머니	105,000	-	-	105,000	105,000
환매조건부매도	10,123,503	-	-	10,123,503	10,123,503
기타차입금	4,322,475	-	-	4,322,475	4,322,475
사채	1,310,000	(1,017)	-	1,308,983	1,360,219
소 계	15,860,978	(1,017)	-	15,859,961	15,911,197
기타금융부채	8,324,267	(1,076)	-	8,323,191	8,323,191
부채총계	27,989,266	(2,093)	-	27,987,173	28,038,409

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	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	2,465,561	(19,267)	(13,728)	2,432,566	2,431,655
자산총계	8,208,712	(29,293)	(33,958)	8,145,461	8,144,550
<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	3,395,953	(1,460)	-	3,394,493	3,394,716
부채총계	18,326,906	(2,144)	-	18,324,762	18,379,741

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	1,163,749	-	-	1,163,749
	예치금	-	1,963,666	-	1,963,666
	소계	1,163,749	1,963,666	-	3,127,415
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	1,997,192	1,997,192
	기업대출	-	-	1,722,954	1,722,954
	소계	-	-	3,720,146	3,720,146
기타금융자산		-	190,948	7,389,311	7,580,259
자산총계		1,163,749	2,154,614	11,109,457	14,427,820
예수부채		-	3,804,021	-	3,804,021
차입부채	콜머니	-	105,000	-	105,000
	환매조건부채권매도	-	-	10,123,503	10,123,503
	기타차입금	-	-	4,322,475	4,322,475
	사채	-	-	1,360,219	1,360,219
	소계	-	105,000	15,806,197	15,911,197
기타금융부채		-	190,908	8,132,283	8,323,191
부채총계		-	4,099,929	23,938,480	28,038,409

<제21(전기)>

(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	509,552	1,904,392	-	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	1,904,856	2,431,655
자산총계		509,552	2,431,191	5,203,807	8,144,550
예수부채		-	1,789,928	-	1,789,928
차입부채	콜머니	-	174,000	-	174,000
	환매조건부채권매도	-	-	8,603,547	8,603,547
	기타차입금	-	-	2,345,978	2,345,978
	사채	-	-	2,071,572	2,071,572
	소계	-	174,000	13,021,097	13,195,097
기타금융부채		-	526,685	2,868,031	3,394,716
부채총계		-	2,490,613	15,889,128	18,379,741

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품  
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치  
 <제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,824,286	15,767,933	1,954,561	23,546,780
채무증권	4,745,470	12,072,677	210,650	17,028,797
지분증권	414,116	-	133,560	547,676
예치금	-	1,907,210	-	1,907,210
대출채권	-	-	312,252	312,252
기타	664,700	1,788,046	1,298,099	3,750,845
파생금융상품자산	125,335	361,100	405,077	891,512
매매목적	125,335	361,100	405,077	891,512
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	827,204	1,627,434	181,642	2,636,280
채무증권	827,204	1,627,434	-	2,454,638
지분증권	-	-	181,642	181,642
금융자산 계	6,776,825	17,756,467	2,541,280	27,074,572
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	897,129	-	-	897,129
매도유가증권	897,129	-	-	897,129
파생상품부채	161,629	433,434	77,100	672,163
매매목적	161,629	433,434	77,100	672,163
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	314,220	8,141,504	8,455,724
매도파생결합증권	-	314,220	8,141,504	8,455,724
금융부채 계	1,058,758	747,654	8,218,604	10,025,016

(주) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,117억원, 매도파생결합증권 2,117억원)은 당기 중 환매지연이 발생하였으며 당사는 환매중단 펀드에 대하여입수가능한 가장 최근의 자료에 기초한 순자산가치를 이용하여 공정가치를 추정하였으며 이후 시장상황 등에 따른 공정가치 측정의 불확실성이 존재합니다.

<제21(전)기>

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

2) 당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.  
 <제22(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	169,402	1,708,432	163,661	(8,511,489)	345,684	(6,124,310)
총손익	(832)	45,943	17,101	(206,432)	54,376	(89,844)
당기손익인식금액(주1)	(832)	45,943	-	(196,743)	54,376	(97,256)
기타포괄손익인식금액	-	-	17,101	(9,689)	-	7,412
매입 및 발행	1,244,121	1,001,961	880	(9,043,503)	466	(6,796,075)
매도 및 결제	(1,100,439)	(1,465,433)	-	9,928,472	(72,549)	7,290,051
수준3으로의 이동(주2)	-	351,406	-	(308,552)	-	42,854
기말잔액	312,252	1,642,309	181,642	(8,141,504)	327,977	(5,677,324)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	99,487	(30,172)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	(196,743)	189,885
합 계	(97,256)	159,713

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라수준간 이동이 발생하였습니다. 당사는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.

<제21(전)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(주1)	-	(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(주2)	-	149,267	-	-	-	149,267
기말잔액	169,402	1,708,432	163,661	(8,511,489)	345,684	(6,124,310)

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

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

(주2) 해당 금융상품에 대한 관측가능한 시장 자료의 이용가능 여부가 변경됨에 따라수준간 이동이 발생하였습니다. 당사는 수준 간 이동을 발생시키는 사건이나 상황의 변동이 일어난 보고기간 초에 수준의 변동을 인식합니다.



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. 이때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 동 차이는 금융상품의 만기동안 정액법으로 상각하고, 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 모두 손익으로 인식합니다.

이와 관련하여 당기 및 전기 중 이연최초거래일손익으로 인식한 금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
기초금액	(167,104)	(121,603)
신규	(347,120)	(174,400)
손익인식액	223,842	128,899
기말잔액	(290,382)	(167,104)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제22(당기)	투입변수
당기손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	12,072,677	금리, 신용스프레드 등
		기타	3,695,256	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	39,224	할인커브(기준금리)등
		통화	304,167	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	11,224	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	1,432	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	5,053	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,627,434	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			17,756,467	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	57,977	할인커브(기준금리)등
		통화	309,937	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	33,034	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	704	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	31,782	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치 측정지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	314,220	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			747,654	

<제21(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	가치평가방법	종류	제21(전)기	투입변수
당기손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	10,061,768	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,151,480	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	22,633	할인커브(기준금리)등
		통화	153,030	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	4,074	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	3,454	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	135	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,865,596	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			16,262,170	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	34,730	할인커브(기준금리)등
		통화	130,305	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	16,048	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		신용	939	준거자산 Hazard Rate 등
		상품	17	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치 측정지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생결 합증권	897,967	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			1,080,006	

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	가치평가기법	종류	제22(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	522,901	기초자산의 변동성	0.05~0.61	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	1,431,660	기초자산의 변동성, 상관계수	0.21~0.40	0.20~0.79	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	111,038	기초자산의 변동성, 상관계수	0.19~1.27	-0.05~0.82	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	1		0.07~0.37	-0.03	
		이자율	21,234		0.005~0.006	0.26~0.85	
		상품	895		0.005~0.402	-0.43~0.92	
		신용	271,909		N/A	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	181,642	할인율, 성장률 및 청산가치	할인율 : 8.7~14.3 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			2,541,280				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	15,328	기초자산의 변동성, 상관계수	0.19~0.61	0.11~0.82	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	7		0.67~0.37	-0.03	
		이자율	31,941		0.005~0.396	0.83~0.85	
		상품	2,037		0.006~1.019	-0.43~0.92	
		신용	27,787		N/A	N/A	-
당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,141,504	기초자산의 변동성, 상관계수	0.005~1.273	-0.43~0.92	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,218,604				

<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제21(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	417,706	금리, 신용스프레드 등	0~0.3	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	1,460,128	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.01~0.43	0.05~0.88	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	140,658	기초자산의 변동성, 상관계수	0.13~0.56	0.05~0.82	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	777		0.07~0.25	-0.42~- 0.32	
		이자율	26,594		0.01~0.01	0.57~0.88	
		상품	9,271		0.01~0.39	0.2~0.93	
		신용	279,535		N/A	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	163,661	할인율, 성장률	할인율 : 9.4%~12.6% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			2,498,330				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	23,575	기초자산의 변동성, 상관계수	0.08~1.4	0.05~0.78	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	22,322		0~0.55	0.76~0.88	
		상품	27,728		0~1.09	-0.46~0.93	
		신용	37,526		N/A	N/A	-
당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	8,511,489	기초자산의 변동성, 상관계수	0~1.4	-0.46~0.93	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,622,640				

(6) 관측가능하지 않은 투입변수의 변경에 대한 민감도

금융상품의 민감도 분석은 통계적 기법을 이용한 관측 불가능한 투입변수의 변동에 따른 금융상품의 가치 변동에 기초하여 유리한 변동과 불리한 변동으로 구분하여 이루어집니다. 그리고 공정가치가 두 개 이상의 투입변수에 영향을 받는 경우에는 가장유리하거나 또는 가장 불리한 금액을 바탕으로 산출됩니다.

당기말 및 전기말 현재 각 금융상품별 투입변수의 변동에 따른 손익효과에 대한 민감도 분석 결과 당기손익 또는 기타포괄손익으로 인식되는 변동의 효과는 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	28,731	(27,054)
	파생상품자산	22,839	(21,347)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주2)		12,121	(8,215)
합 계		63,691	(56,616)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	당기손익-공정가치측정지정금융부채	72,042	(71,690)
	파생상품부채	14,060	(13,127)
합 계		86,102	(84,817)

(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.

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	10,227	(9,495)
	파생상품자산	24,194	(20,980)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주2)		16,200	(10,478)
합 계		50,621	(40,953)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	당기손익-공정가치측정지정금융부채	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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제22(당기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등(주1)	766,177	-	766,177	(226,826)	(247,330)	292,020
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	10,487,094	-	10,487,094	(10,123,502)	-	363,592
유가증권대여약정(주3)	99,670	-	99,670	(99,670)	-	-
미수미결제현물환(주1)	116,477	-	116,477	(116,290)	-	186
기타금융상품(주4)	13,168,996	(6,502,695)	6,666,301	(74,685)	-	6,591,616
합 계	24,638,413	(6,502,695)	18,135,718	(10,640,973)	(247,330)	7,247,414

(단위 : 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	8,966,249	-	8,966,249	(1,375,104)	(1,000)	7,590,145
환매조건부매도(차입부채) (주3)	10,123,502	-	10,123,502	(10,123,502)	-	-
유가증권차입약정(주3)	897,129	-	897,129	(897,129)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	74,618	-	74,618	(74,471)	-	147
기타금융상품(주4)	13,236,342	(6,502,695)	6,733,647	(116,504)	-	6,617,144
합 계	33,297,841	(6,502,695)	26,795,146	(12,586,711)	(1,000)	14,207,435

(주1)회사의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정 등에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래 상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2)당기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 8,455,724백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 당사는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 1,087,349백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 701,749백만원입니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주4) 고객과 거래소 등과의 거래에서 발생한 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계 권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.



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

<제21(전기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등 (주1)	498,741	-	498,741	(149,158)	(250,340)	99,243
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	9,271,627	-	9,271,627	(8,634,601)	-	637,026
유가증권대여약정(주3)	30,242	-	30,242	(30,242)	-	-
미수미결제현물환(주1)	526,799	-	526,799	(526,653)	-	146
기타금융상품(주4)	1,319,365	(1,319,365)	-	-	-	-
합 계	11,646,774	(1,319,365)	10,327,409	(9,340,654)	(250,340)	736,415

(단위 : 백만원)						
구 분	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제공 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	10,827,359	-	10,827,359	(563,991)	(1,000)	10,262,368
환매조건부매도(차입부채) (주3)	8,613,547	-	8,613,547	(8,613,547)	-	-
유가증권차입약정(주3)	1,095,294	-	1,095,294	(1,095,294)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	526,685	-	526,685	(526,653)	-	32
기타금융상품(주4)	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

(주1)당사의 장외 파생상품 중 일부는 ISDA(International Swaps and Derivatives Association) 일괄상계약정에 따라 거래가 이루어지고 있습니다. 동 약정에 의하면, 거래상대방의 부도와 같은 신용사건 발생시 해당 거래상대방과의 모든 파생상품 거래는 해지되며, 해지 시점에서 거래 당사자들이 각 거래별로 지급받거나 지급받아야 할 금액을 서로 상계하여 단일의 금액을 일방이 다른 거래상대방에게 지급하게 됩니다.

(주2)전기말 현재 인식된 금융부채 총액에는 매도주가연계증권 및 기타매도파생결합증권 9,409,456백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 당사는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 122,129백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한상계약정의 적용을 받고 있습니다.

(주4)장내에서 거래되는 상장주식의 결제에 따른 채권 및 채무를 처리하는 계정으로 법적 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

## 28. 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 3인의 사외이사로 구성되어 있습니다.

##### ② 리스크관리실무위원회

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

##### ③ 투자심사위원회

투자 및 신용거래에 대한 실질적인 업무를 담당하는 의사결정기구로서 위험관리위원회 위임을 받아 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당 임원, 안전발의 담당임원과 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, 심사부, 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	제22(당)기	제21(전)기
<b>&lt;난내계정&gt;</b>		
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권(주)	6,847,450	5,712,796
은행	1,850,934	1,911,253
개인	1,507,272	846,766
- 주거용부동산담보대출	9,014	9,722
- 기타	1,498,258	837,044

정부/공공기관/중앙은행	1,967	584
기업	3,487,277	2,954,193
- 대기업	1,559,910	838,695
- 중소기업	1,309,434	1,108,588
- 특수금융	617,933	958,818
- 기타	-	48,092
당기손익-공정가치측정대출채권	312,252	169,402
기업	312,252	169,402
- 중소기업	233,571	79,508
- 특수금융	78,681	89,894
당기손익-공정가치측정유가증권	22,686,852	19,892,865
- 채무증권	22,686,852	19,892,865
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,454,638	2,502,847
- 채무증권	2,454,638	2,502,847
파생금융상품자산	891,512	675,832
기타금융자산	7,580,259	2,432,973
소 계	40,772,963	31,386,715
<b>&lt;난외계정&gt;</b>		
지급보증 및 매입약정	3,563,123	4,059,355
<b>대출약정</b>	268,375	243,274
소 계	3,831,498	4,302,629
합 계	44,604,461	35,689,344

(주) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감:대손 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에의한 신용위험 경감효과
	우량	보통	우량	보통	손상				
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권									
은행	1,850,934	-	-	-	-	1,850,934	-	1,850,934	-
개인	1,507,142	132	-	216	73	1,507,563	(291)	1,507,272	749,498
-주거용부동산담보대출	9,016	-	-	-	-	9,016	(2)	9,014	431
-기타	1,498,126	132	-	216	73	1,498,547	(289)	1,498,258	749,067
정부/공공기관/중앙은행	1,967	-	-	-	-	1,967	-	1,967	-
기업	1,953,518	1,213,930	74,436	189,705	168,923	3,600,512	(113,235)	3,487,277	1,545,780
-대기업	1,380,312	180,019	-	-	1,869	1,562,200	(2,290)	1,559,910	172,211
-중소기업	316,381	886,967	14,759	109,453	57,554	1,385,113	(75,679)	1,309,434	845,280
-특수금융	256,825	146,944	59,678	80,253	109,499	653,199	(35,266)	617,933	528,289
-기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권 소 계	5,313,561	1,214,062	74,436	189,921	168,996	6,960,976	(113,526)	6,847,450	2,295,278
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권									
채무증권	2,049,116	405,523	-	-	-	2,454,638	-	2,454,638	-
기타금융자산	7,235,725	-	-	360,429	-	7,596,153	(15,894)	7,580,259	-
합 계	14,598,401	1,619,584	74,436	550,350	168,996	17,011,768	(129,420)	16,882,348	2,295,278

<제21(전기)>

(단위: 백만원)									
공시항목구분	12개월 기대신용손실		전체기간 기대신용손실			총액(A)	차감:대손 충당금(B)	순액 (C=A+B)	담보에의한 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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량(주1)	2,745,126	427,047	122,070	14,873
보통(주1)	241,412	149,538	106,816	24,616
합 계	2,986,538	576,585	228,886	39,489

<제21(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 총당부채
우량(주1)	3,313,871	-	-	-
보통(주1)	745,484	-	243,274	-
합 계	4,059,355	-	243,274	-

(주1) 우량등급과 보통등급의 구분은 다음과 같습니다.

구분	기업 및 은행
등급: 1. 우량	내부신용등급 BBB+ 이상
등급: 2. 보통	내부신용등급 BBB+ 미만



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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	5,764,552	160,275	380,699	541,924	6,847,450
은행	1,396,362	102,283	48,867	303,422	1,850,934
개인	1,507,272	-	-	-	1,507,272
주거용부동산담보대출	9,014	-	-	-	9,014
기타	1,498,258	-	-	-	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	1,967	-	-	-	1,967
기업	2,858,950	57,992	331,833	238,502	3,487,277
대기업	1,170,694	6,484	243,814	138,919	1,559,910
중소기업	1,264,984	22	-	44,428	1,309,434
특수금융	423,273	51,487	88,018	55,154	617,933
기타	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	170,813	-	-	141,438	312,252
기업	170,813	-	-	141,438	312,252
중소기업	150,353	-	-	83,218	233,571
특수금융	20,460	-	-	58,221	78,681
당기손익-공정가치측정유가증권	21,605,838	685,863	5,113	390,038	22,686,852
채무증권	21,605,838	685,863	5,113	390,038	22,686,852
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,425,115	5,750	-	23,773	2,454,638
합 계	29,966,318	851,888	385,812	1,097,174	32,301,193

<제21(전)기>

(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

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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	3,863,299	178,866	76,643	420,127	53,573	747,670	1,507,272	6,847,450
은행	1,850,934	-	-	-	-	-	-	1,850,934
개인	-	-	-	-	-	-	1,507,272	1,507,272
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	9,014	9,014
기타	-	-	-	-	-	-	1,498,258	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	1,013	-	-	-	-	955	-	1,967
기업	2,011,353	178,866	76,643	420,127	53,573	746,716	-	3,487,277
대기업	1,282,348	76,087	33,348	106,383	18,000	43,745	-	1,559,910
중소기업	452,400	52,779	43,295	104,173	35,573	621,213	-	1,309,434
특수금융	276,605	49,999	-	209,571	-	81,758	-	617,933
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	281,969	-	-	10,000	-	20,282	-	312,252
기업	281,969	-	-	10,000	-	20,282	-	312,252
중소기업	223,571	-	-	10,000	-	-	-	233,571
특수금융	58,398	-	-	-	-	20,282	-	78,681
당기손익-공정가치측정유가증권	14,785,233	978,389	204,384	94,436	73,409	6,551,001	-	22,686,852
채무증권	14,785,233	978,389	204,384	94,436	73,409	6,551,001	-	22,686,852
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	1,501,811	202,435	80,380	27,202	10,398	632,412	-	2,454,638
합 계	20,432,313	1,359,690	361,407	551,764	137,379	7,951,367	1,507,272	32,301,193

<제21(전)기>

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

### (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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	당기말
금리 위험	20,512	30,903	12,076	23,551
주가 위험	26,136	51,509	2,412	36,573
환율 위험	12,477	46,970	632	15,557
옵션 변동성 위험	43,324	162,008	2,894	57,924
분산효과				(38,397)
Total VaR	75,226	187,985	18,648	95,207

<제21(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	전기말
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

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	제22(당)기	제21(전기)
금리 VaR	20,998	59,430
금리 EaR	98,802	124,619

### 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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	Other	합 계
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금	1,293,401	60,211	180,475	216,538	1,750,624
당기손익-공정가치측정금융자산	2,386,767	21,527	105,683	72,848	2,586,825
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	56,154	-	-	-	56,154
상각후원가측정대출채권	113,806	-	-	-	113,806
기타금융자산	353,846	-	37,472	153	391,470
자산총계	4,203,975	81,738	323,629	289,539	4,898,880
<부채>					
예수부채	740,293	11,601	9,612	45,905	807,411
당기손익-공정가치측정금융부채	1,413,942	10,255	26,267	104,424	1,554,888
차입부채	1,724,842	-	-	-	1,724,842
기타금융부채	586,924	-	-	-	586,924
부채총계	4,466,000	21,856	35,879	150,329	4,674,063
순난내계정	(262,025)	59,882	287,750	139,210	224,817
난외 파생상품 노출액	(735,497)	(76,211)	(201,314)	(161,032)	(1,174,053)
외화 순 노출액	(997,522)	(16,328)	86,436	(21,823)	(949,236)

<제21(전기)>

(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)

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.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	2,546,477	59,167	10,042	516,139	-	62	3,131,886
당기손익-공정가치측정대출채권	300	8,648	46,895	65,467	161,622	82,474	365,407
당기손익-공정가치측정유가증권	20,044,542	87,021	273,244	498,753	1,963,488	367,481	23,234,529
파생상품자산	891,512	-	-	-	-	-	891,512
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,463,739	-	-	-	99,258	181,642	2,744,639
상각후원가측정대출채권	152,035	904,926	1,854,140	363,743	653,491	78,513	4,006,848
기타금융자산	7,536,774	4,491	14,243	25,387	25,455	2,469	7,608,818
금융자산 계	33,635,378	1,064,253	2,198,564	1,469,489	2,903,313	712,641	41,983,639
<금융부채>							
예수부채	3,804,640	-	-	-	-	-	3,804,640
당기손익-공정가치측정금융부채	899,534	-	-	-	-	-	899,534
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주1)	596,676	221,857	336,784	1,277,802	5,043,549	979,057	8,455,724
파생상품부채	672,162	-	-	-	-	-	672,162
차입금	4,854,874	1,186,763	711,683	1,207,023	5,523,897	1,193,501	14,677,741
사채	313,507	204,009	6,115	12,229	863,255	-	1,399,115
기타금융부채	8,274,146	9,855	5,127	10,943	24,173	24	8,324,267
금융부채 계	19,415,538	1,622,484	1,059,708	2,507,997	11,454,874	2,172,582	38,233,183
차감후	14,219,840	(558,231)	1,138,856	(1,038,508)	(8,551,562)	(1,459,940)	3,750,456

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 38 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기현금흐름에 따라 분류하였습니다.

<제21(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 미만	1-3개월 미만	3-6개월 미만	6-12개월 미만	1-5년 미만	5년 이상	합 계
<금융자산>							
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(주1)	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 38 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기 현금흐름에 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.

<제22(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	3,563,123	-	-	-	-	-	3,563,123
대출약정 및 기타인수약정	798,126	-	-	-	-	-	798,126
합계	4,361,249	-	-	-	-	-	4,361,249

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

## (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

29. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
법인세 납부액	82,828	59,942
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(29,600)	4,503
자본에 직접 반영된 법인세비용	(7,979)	(174)
법인세비용	45,249	64,271

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
법인세비용차감전순이익	194,268	272,998
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	53,424	75,074
비과세수익으로 인한 차이 조정	(486)	(523)
비공제비용으로 인한 차이 조정	401	1,349
연결납세	3,447	3,672
법인세 환급액	(929)	(6,128)
세율변동효과	(10,362)	(9,173)
기타 차이 조정	(246)	-
법인세비용	45,249	64,271
유효세율	23.29%	23.54%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.  
 <제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(82,903)	73,125	-	(9,778)
당기손익-공정가치측정채권	(8,320)	32,379	-	24,059
파생결합증권	(1,416)	3,089	-	1,673
매도파생결합증권	(26,409)	(111,542)	-	(137,951)
장내파생상품	8,860	(24,554)	-	(15,694)
장외파생상품	3,628	(91,287)	-	(87,659)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	-	(8)	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	(10,050)	23,322	-	13,272
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(32,855)	844	(6,221)	(38,232)
관계기업에대한투자자산	71,581	46,973	-	118,554
신용손실충당금	245	5,260	-	5,505
유형자산 및 투자부동산	(35,410)	2,042	-	(33,368)
무형자산	(5,138)	(121)	-	(5,259)
미수수익	(16,190)	(3,474)	-	(19,664)
미지급금 및 미지급비용	17,763	1,365	(588)	18,540
총당부채	10,761	61,999	-	72,760
거래일손익평가조정액	71,361	37,397	-	108,758
Up-Front fee 상각액	2,534	(1,951)	-	583
외화환산손익	309	(25,482)	-	(25,173)
금융부채자기신용위험	3,131	-	(1,170)	1,961
기타	3,667	8,203	-	11,870
합 계	(24,851)	37,579	(7,979)	4,749



<제21(전)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
충당부채	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)

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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	171,451	(47,149)	148,829	(40,928)	(6,221)
금융부채자기신용위험	(7,133)	1,962	(11,386)	3,131	(1,170)
주식선택권(자본조정)	2,726	(750)	587	(162)	(588)
합 계	167,044	(45,937)	138,030	(37,959)	(7,979)

<제21(전)기>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	148,829	(40,928)	135,465	(37,253)	(3,676)
금융부채자기신용위험	(11,386)	3,131	235	(65)	3,196
주식선택권(자본조정)	587	(161)	1,696	(466)	306
합계	138,030	(37,958)	137,396	(37,784)	(174)

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

(단위: 백만원)		
구분	제22(당)기	제21(전)기
종속기업에 대한 투자자산	(1,229)	(1,229)

(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	제22(당)기	제21(전)기
이연법인세자산	257,550	173,612
이연법인세부채	(252,801)	(198,463)
당기법인세자산	-	12
당기법인세부채	46,681	4,176

30. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	6,702,243	5,125,193
		이자율옵션	192,000	206,000
	장내파생상품	이자율선물	2,186,165	2,163,388
		이자율스왑	32,138,500	24,538,200
	소 계			41,218,908
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	10,576,719	19,179,876
		통화스왑	2,448,012	2,672,952
		통화옵션	5,440	23,735
	장내파생상품	통화선물	1,069,894	1,010,404
	소 계			14,100,065
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,428,161	4,255,831
		주식옵션	215,260	31,923
	장내파생상품	주식선물	1,583,114	861,293
		주식옵션	4,269,257	3,980,363
	소 계			8,495,792
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,213,848	3,332,835
		총수익스왑	1,316,175	2,056,535
	소 계			4,530,024
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	537,351	583,080
	장내파생상품	상품선물	263,460	344,329
	소 계			800,811
합 계			69,145,599	70,365,937

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제22(당)기	제21(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율스왑	(44,153)	(53,267)
		이자율옵션	(249)	(2,237)
	장내파생상품	이자율선물	478	102
	소 계		(43,924)	(55,402)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(2,025)	24,276
		통화스왑	(5,789)	(818)
		통화옵션	146	178
	장내파생상품	통화선물	(95)	-
소 계		(7,763)	23,636	
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(15,977)	46,770
		주식옵션	26	(49)
	장내파생상품	주식선물	27,434	(2,139)
		주식옵션	196,334	58,220
소 계		207,817	102,802	
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	2,200	1,480
		총수익스왑	6,100	212,263
	소 계		8,300	213,743
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(13,518)	(1,897)
		상품옵션	-	29
	장내파생상품	상품선물	11,393	(7,758)
	소 계		(2,125)	(9,626)
합 계			162,305	275,153

31. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	30,000	137,000	1,000	487,384	-	-	104,124	759,509
당기손익-공정가치측정금융자산	1,401,220	-	1,395,581	4,170,951	8,359,508	-	1,313	15,328,573
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	68,550	751,075	866,927	-	-	1,686,551
투자부동산	-	-	-	-	-	96,797	-	96,797
합 계	1,431,220	137,000	1,465,131	5,409,411	9,226,435	96,797	105,438	17,871,431

<제21(전기)>

(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
투자부동산	-	-	-	-	-	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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 9,226,435백만원 및 9,240,573백만원입니다.

## 32. 주식기준보상

### (1) 성과연동형 주식보상

당기말 현재 당사가 보유하고 있는 주식기준보상약정은 다음과 같습니다.

구분	내용
유형	주식결제형(19년 이전 부여 주식기준보상약정), 현금결제형(20년 이후 부여 주식기준보상약정)
부여기간(약정용역제공기간)	부여일이 속한 연도의 개시일로부터 4년 (이연지급대상의 경우 5년)까지로 함
성과조건	경영지표연동(80.0%) 및 상대주가연동(20.0%)
결산일 기준 추정 가득수량	286,140주

(2) 주식결제형 주식기준보상약정의 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	58,620	48,810	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,710	40,585	45,300
2017-03-17	10,600	7,216	49,750
2017-07-06	2,400	1,084	49,200
2018-01-01	51,140	39,154	49,400
2018-01-23	9,000	7,220	53,000
2018-01-24	2,805	2,341	52,700
2019-01-01	71,538	52,596	39,600
2019-01-21	7,242	5,928	40,600
2019-03-26	11,976	8,062	42,750
2019-06-01	946	504	45,150
합계	288,678	216,702	

(주1) 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.

(주2) 부여시점의 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(3) 현금결제형 주식기준보상약정의 부여 수량 및 부여시점의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,048	53,101	32,050
2020-02-01	2,216	1,745	32,050
2020-03-25	19,672	13,230	32,050
2020-07-01	3,121	1,362	32,050
합 계	100,056	69,438	

(주1) 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.

(주2) 기말 현재 신한금융지주 주식 증가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주3) 당사가 상기 현금결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 1,984 백만원 입니다.

#### (4) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	(508)	4,950	2,803	9,437
현금결제형	1,984	1,984	-	-
합 계	1,476	6,934	2,803	9,437

#### (5) 미지급금 및 총내재가치

당기와 전기말 현재 주식기준보상거래와 관련하여 인식한 부채의 총 장부금액 및 거래 상대방이 보고기간말까지 가득한 권리에 대해 인식한 부채의 총 내재가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	미지급금	총내재가치	미지급금	총내재가치
주식결제형	4,950	4,950	9,437	9,437
현금결제형	1,984	1,984	-	-
합 계	6,934	6,934	9,437	9,437

### 33. 우발채무

#### (1) 계류중인 소송사건

당기와 전기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 22건(총 소송가액 19,857백만원)이 있습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제22(당)기	제21(전)기
손해배상	개인	부실상담에 따른 조세부과 관련 사용자책임	-	1,246
		직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	-
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	-
		설명의무 등으로 발생한 손해배상청구	210	-
		ETN과리올 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	4,540	-
	케이비손해보험	해킹 사고로 인한 구상금 청구	-	3
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	-
	우리종합금융(주)	설명의무 위반에 대한 손해배상 청구	1,000	-
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	-
예금	개인	상속지분 청구	52	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	-
예탁금 청구의 소	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	-
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	-
		신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	-
		특정금전신탁을 통한 주식투자 관련 부당이득반환청구	575	-
기타(금전)	개인	이연성과급 지급	194	-
		유연에 따른 상속지분 이행청구	88	-
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	-
합 계			19,857	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

당기와 전기말 현재 발행일의 잔여 자금보충, 지급보증, 매입약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입하여 보유하고 있는 자산은 당기말 현재 23,046백만원입니다.

1) 원화

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제22(당)기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스제삼심오차(유)	자산유동화사채	-	10,770	2015년 08월 04일	2045년 07월 24일
	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제삼차(유)	대출채권	16,600	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
	엔젤레스제삼삼차(유)	수익증권	13,600	13,700	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제삼이차(유)	대출채권	-	10,200	2017년 05월 08일	2021년 05월 08일
	엔젤레스제삼사차(유)	대출채권	14,600	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	제이티씨제일차(주)	자산유동화사채	30,000	30,000	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
	필즈에비뉴제일차(유)	대출채권	-	28,500	2017년 07월 06일	2020년 06월 23일
	엔젤레스제삼육차(유)	대출채권	-	33,500	2017년 11월 23일	2020년 11월 30일
	파인솔루션제삼차(주)	상환전환우선주	7,400	33,500	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
	메인스트림제칠차(유)	대출채권	-	40,300	2018년 03월 21일	2020년 03월 23일
	필즈에비뉴제삼차(주)	신종자본증권	21,000	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제삼일차(주)	영구전환사채	7,000	27,000	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제삼칠차(유)	대출채권	15,000	15,000	2018년 05월 11일	2021년 05월 11일
	엔젤레스제삼팔차(유)	대출채권	12,200	12,200	2018년 05월 31일	2021년 05월 31일
	필즈에비뉴제오차(주)	전환우선주	33,000	33,000	2018년 05월 31일	2023년 07월 31일
	벨류플러스엘아이(주)	후순위사채	21,000	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	25,000	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	필즈에비뉴제육차(주)	신종자본증권	31,000	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	파인솔루션제삼이차(주)	대출채권	-	43,800	2018년 08월 17일	2023년 09월 28일
	엔젤레스제삼구차(유)	대출채권	-	20,200	2018년 08월 23일	2020년 08월 24일
	이알에스제이차(주)	대출채권	7,800	18,200	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	에스지엠에스제이차(주)	신종자본증권	25,500	25,500	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	신한창조금융제삼차(주)	사모사채	-	11,000	2018년 11월 22일	2020년 11월 22일
	파라다이스영종제삼차(주)	대출채권	50,000	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	필즈에비뉴제칠차(주)	대출채권	-	20,000	2018년 12월 26일	2020년 12월 28일
	메인스트림제구차(유)	대출채권	35,000	43,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일
	에스지엠에스제삼차(주)	신종자본증권	30,500	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
	파인솔루션제삼사차(주)	상환전환우선주	-	15,500	2019년 01월 11일	2020년 06월 30일
	파인솔루션제삼오차(주)	대출채권	-	32,400	2019년 02월 15일	2024년 02월 15일
	스마트파이낸싱제오차(주)	대출채권	15,400	15,400	2019년 03월 15일	2021년 03월 15일
	엔젤레스제이십일차(주)	수익증권	-	700	2019년 03월 19일	2020년 03월 21일
	엔젤레스제이십차(주)	수익증권	16,100	16,100	2019년 03월 21일	2022년 03월 22일
	벨류플러스디에스에스(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	40,000	2019년 03월 29일	2022년 03월 29일
	에이알시그니처제일차(유)	대출채권	2,000	2,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일

에스지엠에스제사차주	상환전환우선주	51,000	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
에스지엠에스제육차주	수익증권	18,300	17,700	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
스마트파이낸싱제육차주	대출채권	-	15,600	2019년 04월 18일	2020년 04월 17일
글로벌솔루션제구차주	수익증권	38,610	38,207	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
에스지엠에스제칠차주	대출채권	10,200	10,200	2019년 04월 30일	2022년 02월 03일
디엠씨제이차주	사모사채	-	30,000	2019년 05월 15일	2021년 05월 15일
글로벌에스에이치제사차주	수익증권	31,800	34,556	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
글로벌에스에이치제삼차주	수익증권	14,652	14,652	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
글로벌에스에이치제이차주	수익증권	22,238	28,300	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
엔젤레스제십이차주	대출채권	-	28,600	2019년 06월 14일	2021년 04월 20일
엔젤레스제십오차(유)	대출채권	26,000	26,000	2019년 06월 24일	2021년 06월 30일
랜드로드제일차(유)	수익증권	12,600	12,700	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
에스지엠에스제팔차주	사모사채	24,700	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
어스에스엔제일차주	수익증권	44,800	44,800	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
어스에스엔제이차주	수익증권	14,000	23,500	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
메인스트림제십일차(유)	대출채권	65,500	50,500	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
에이알시그니처제이차(유)	대출채권	3,800	3,000	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
에스지엠에스제구차주	신종자본증권	20,300	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일
밸류플러스라이프주	대출채권	28,000	28,000	2019년 07월 03일	2021년 06월 30일
스마트파이낸싱제구차주	대출채권	-	10,300	2019년 07월 05일	2020년 07월 03일
찬스상도캐슬제일차주	대출채권	19,900	30,200	2019년 07월 19일	2022년 01월 19일
랜드로드제이차(유)	수익증권	12,700	12,900	2019년 07월 26일	2022년 07월 25일
파인솔루션제십육차주	대출채권	26,000	26,000	2019년 08월 01일	2024년 08월 01일
찬스에스티에스제일차주	수익증권	25,200	25,200	2019년 08월 02일	2021년 02월 08일
신한더존위하고제일차주	전환상환우선주	52,500	52,500	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
신한더존위하고제이차주	전환상환우선주	-	15,200	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
에스지엠에스제삼오차주	수익증권	31,200	31,200	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일
신한다운스트림제일차주	수익증권	26,940	74,085	2019년 08월 20일	2024년 02월 20일
블루엠제육차주	수익증권	32,200	30,500	2019년 09월 16일	2022년 09월 22일
스카이파이낸싱제일차주	대출채권	12,400	30,400	2019년 09월 27일	2021년 03월 26일
스마트파이낸싱제십이차주	대출채권	6,100	6,300	2019년 10월 08일	2021년 10월 08일
에스지엠에스제십이차주	회사채	30,500	30,500	2019년 10월 24일	2021년 10월 25일
글로벌솔루션제십삼차주	수익증권	88,627	92,550	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
신한다이닝제일차주	수익증권	88,650	119,067	2019년 11월 04일	2022년 11월 23일
스몰스트림제이차주	사모영구채	30,900	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
글로벌에디션제이차(유)	수익증권	3,000	27,251	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
글로벌에디션제삼차(유)	수익증권	33,628	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	100,500	96,800	2019년 11월 15일	2021년 11월 14일
신한유토피아제일차주	수익증권	181,800	181,800	2019년 11월 22일	2021년 12월 21일
골드엔제일차주	수익증권	11,200	10,500	2019년 11월 27일	2022년 12월 05일
메인스트림제십이차(유)	대출채권	20,500	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
프리다칼로제일차주	수익증권	124,000	124,000	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
앤디윌제일차주	수익증권	32,000	81,800	2019년 12월 02일	2026년 12월 02일
신한프라임리튬비제이차주	수익증권	41,750	39,650	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
에스지엠에스제십육차주	수익증권	32,000	31,000	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
신한엠에이치제일차주	수익증권	129,270	125,705	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
에이치제이제육차주	수익증권	31,500	30,000	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
밸류플러스티이피주	대출채권	-	96,000	2019년 12월 18일	2020년 07월 03일

	벨류플러스미드스트림(주)	수익증권	131,200	35,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
	에스지엠에스제삼차(주)	수익증권	31,000	31,000	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
	에스지엠에스제삼삼차(주)	대출채권	13,000	12,500	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
	디엠씨제삼차(주)	사모사채	25,900	-	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일
	베스트솔루션제일차(주)	전환우선주	44,000	-	2020년 02월 06일	2022년 02월 15일
	찬스리테일(주)	대출채권	62,100	-	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일
	에스지엠에스제삼차(주)	대출채권	36,700	-	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일
	신한프라이머리터몬비제삼차(주)	수익증권	32,300	-	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
	글로벌에디션제4차(유)	수익증권	39,455	-	2020년 03월 02일	2025년 03월 02일
	와이클라스제일차(주)	대출채권	31,500	-	2020년 03월 23일	2022년 03월 23일
	에스지아이비에스피제일차(주)	비상장주식	17,040	-	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	에스지아이비에스피제이차(주)	비상장주식	7,290	-	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	랜드로드제오차(유)	대출채권	700	-	2020년 05월 08일	2023년 05월 13일
	에스지엠에스제삼칠차(주)	회사채	15,300	-	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
	이에스제삼차 (유)	사모사채	15,000	-	2020년 07월 29일	2021년 07월 29일
	에스지엠에스제삼팔차(주)	회사채	20,500	-	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
	랜드로드제육차(유)	수익증권	55,800	-	2020년 08월 27일	2025년 08월 28일
	신한디셈버제일차(주)	사모사채	5,100	-	2020년 12월 28일	2021년 12월 27일
	소계		2,738,050	3,101,321		
신용공여형 (자금보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	5,100	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십일차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	취피에스20제일차(주)	대출채권	20,000	-	2020년 11월 24일	2023년 05월 24일
	소계		55,100	35,100		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	파인솔루션제육차(유)	사모전환사채	5,300	14,200	2017년 07월 18일	2021년 07월 19일
	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원곡제일차(주)	대출채권	28,000	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	소계		118,300	127,200		
매입확약	찬스브레인제일차(주)	대출채권	-	30,000	2018년 09월 19일	2022년 09월 02일
	글로벌에스에이치제일차(주)	수익증권	13,410	13,410	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일
	랜드마크수내(주)	대출채권	20,000	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	다산포디움제일차(주)	대출채권	-	20,000	2019년 04월 19일	2020년 07월 19일
	신한상송제일차(주)	대출채권	34,000	34,000	2019년 06월 25일	2022년 03월 25일
	에스피테크노(주)	대출채권	14,500	14,500	2019년 03월 13일	2022년 03월 11일
	파주센트럴제오차(주)	대출채권	15,000	15,000	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일
	테오세운제일차(주)	대출채권	-	110,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일
	테오세운제이차(주)	대출채권	-	46,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일
	테오세운제삼차(주)	대출채권	40,000	40,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일
	성남대장유동화제일차(주)	대출채권	30,000	30,000	2019년 11월 29일	2021년 11월 29일
	하이브리드가산(주)	대출채권	-	45,000	2019년 12월 19일	2020년 12월 28일
	헬렌델마이어제일차(주)	대출채권	25,000	-	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일
	우석이천제일차(주)	대출채권	15,000	-	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	달서본리제이차(주)	대출채권	30,000	-	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일
	신한히어로수유제이차(주)	대출채권	10,000	-	2020년 09월 29일	2022년 12월 29일
	아티틀란제일차(주)	대출채권	18,200	-	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	가르다제일차(주)	대출채권	88,800	-	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	찬스톤산플러스제일차 (주)	대출채권	30,000	-	2020년 12월 29일	2022년 06월 30일
	소계		383,910	417,910		
	합 계		3,295,360	3,681,531		

2) 외화

(단위: USD 1,000 / VND 1,000,000)							
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제22(당)기	제21(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	밸류플러스비나제일차(주)	대출채권	USD	4,300	21,000	2018년 01월 26일	2021년 02월 02일
	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	5,600	13,400	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	밸류플러스로지스제일차(주)	대출채권	USD	6,000	9,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제일차(주)	전환사채 신 탁수익권	USD	10,240	10,240	2018년 12월 17일	2021년 12월 21일
	밸류플러스마인(주)	대출채권	USD	-	21,500	2019년 03월 21일	2020년 01월 29일
	밸류플러스케이(주)	대출채권	USD	25,500	25,500	2019년 04월 11일	2025년 04월 11일
	밸류플러스스완(주)	대출채권	USD	20,500	20,500	2019년 06월 12일	2023년 06월 12일
	신한엠디아이(주)	대출채권	USD	28,000	28,000	2019년 08월 16일	2021년 07월 12일
	밸류플러스인니제일차(주)	대출채권	USD	-	27,300	2019년 10월 25일	2020년 11월 03일
	신한프라이머티엄론비제일차(주)	대출채권	USD	10,200	10,200	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
	밸류플러스로지스제이차(주)	대출채권	USD	10,720	-	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일
	글로벌에디션제5차(유)	수익증권	USD	32,000	-	2020년 10월 05일	2025년 01월 09일
	신한프라이미제일차(주)	수익증권	USD	45,155	-	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라이미제이차(주)	수익증권	USD	45,155	-	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
신용공여형 (지급보증약정)	PT Global Mediacom	사모사채	USD	-	40,000	2018년 10월 26일	2020년 10월 26일
	신한파피루스(주)	사모사채	USD	42,000	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	신한파피루스제이차(주)	사모사채	USD	37,000	-	2020년 11월 02일	2023년 11월 08일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	-	300,000	2018년 05월 16일	2020년 05월 16일
		사모사채	VND	500,000	-	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	300,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	밸류플러스비나제이차(주)	대출채권	USD	-	25,300	2019년 09월 25일	2020년 09월 22일
합 계			USD	322,370	293,940		
			VND	750,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

당사는 코에프씨 신한 프린터 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

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	회사명	제22(당기)	제21(전기)
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	365,451	136,548
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	334,909	971,629
합 계		700,360	1,108,177

(5) 금융기관 약정사항

당기말과 전기말 현재 금융기관과 체결하고 있는 약정사항 및 한도금액은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원, USD)			
구분	금융기관	한도금액	
		제22(당기)	제21(전기)
일중차월약정	신한은행 외	216,000	216,000
	TRILAND METALS	-	USD 5,000,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	165,000	195,000
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 60,000,000	USD 60,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	500,000	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금 범위내	청약증거금예수금 범위내
증권유통금융	한국증권금융	500,000	500,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	500,000	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

당사는 Prime Brokerage Service 사업자로서 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 검찰조사가 진행되었습니다.

금융감독원은 2020년 10월 6일 당사에 대하여 검사결과 조치예정내용을 사전통지하였고, 금융감독원 제재심의위원회는 2020년 11월 10일, 금융위원회 증권선물위원회는 2021년 2월 8일 당사에 대하여 前 임원 및 기관제재 등을 심의의결하였습니다. 당사에 대한 前 임원 및 기관제재 등은 향후 금융위원회에서 최종 확정될 예정입니다. 검찰은 당사의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기 혐의 등으로 구속기소하였고, 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장은 2020년 9월 25일 1심형사재판에서 사기, 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 유죄판결을 선고 받았으며, 2020년 10월 5일 항소장을 제출하여 항소심이 진행 중에 있습니다.

검찰은 위 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 자본시장과금융투자업에 관한 법률 위반 관련으로 2021년 1월 22일 당사도 기소하였으며, 당사의 법적 책임 유무는 동 형사재판에서 결정될 것으로 예상되어 부정행위에 관여한 혐의와 관련하여 당사가 부담할 현재 의무는 높지 않다고 판단하고 있습니다.

#### (7) 독일 헤리티지 DLS신탁상품 판매와 관련된 우발부채

당사는 2017년 5월부터 2018년 12월까지 약 3,907억원의 독일 헤리티지 DLS 신탁상품을 판매하였습니다. 이와 관련하여 2020년 12월말 기준 3,799억원의 상환이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행되었습니다. 금융감독원은 2020년 10월 6일 당사에 대하여 검사결과 조치예정내용을 사전통지하였고, 금융감독원 제재심의위원회는 2020년 11월 10일 당사에 대하여 직원 및 기관제재를 심의의결하였습니다. 당사에 대한 직원 및 기관제재는 금융위원회에서 최종 확정될 예정입니다.

#### (8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

당사는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 2020년 12월말 기준으로 약 4,200억원의 잔고 중 만기도래한 약 2,871억원이 환매 중단되어 상환이 지연되고 있습니다.

### 34. 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		제22(당기)	제21(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	8,359,508	7,922,253
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	866,927	1,318,320
	합 계	9,226,435	9,240,573
관련부채	환매조건부매도	10,123,502	8,603,547

##### 2) 매입확약

당사가 직접 인수하고 양도하면서 매입확약을 제공한 일반사채에 대해서 금융자산양도요건을 충족하지 못하였기 때문에 해당금융자산을 계속 인식하고 관련 부채를 금융부채로 인식하고 있습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제22(당기)	제21(전기)
양도자산	9,420	10,000
관련부채	9,420	10,000

##### 3) 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	제22(당기)	제21(전기)	대여처
유가증권	99,670	30,242	한국증권금융

#### (2) 제거조건을 충족하나 지속적으로 관여하는 금융상품

당기말과 전기말 현재 제거조건을 충족하나 당사가 지속적으로 관여하는 금융상품은 없습니다.

### 35. 예수유가증권 및 차입유가증권

당기말과 전기말 현재 당사가 고객을 대신하여 보관하고 있는 예수유가증권 및 차입유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분		제22(당)기	제21(전기)
예수유가증권	위탁자유가증권	82,602,344	58,721,029
	수익자유가증권	78,108,174	83,521,699
	저축자유가증권	157,752	92,850
	기타예수유가증권	838	621
	소 계	160,869,108	142,336,199
차입유가증권		7,979,349	6,495,084
합 계		168,848,457	148,831,283



36. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제22(당)기	제21(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,976	425
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손익	124,303	107,901
	당기손익-공정가치 측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	(5,172)	(8,255)
	소 계	119,131	99,646
이익잉여금	이익준비금	39,549	38,810
	임의적립금(주)	190,697	190,570
	미처분이익잉여금	1,554,849	1,428,029
	소 계	1,785,095	1,657,409
합 계		4,360,835	4,212,113

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제22(당기)		제21(전기)	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	305,576,350	51,823,314	305,576,350	51,823,314
자본금	1,527,882	259,116	1,527,882	259,116

(3) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 평가손익	당기손익- 공정가치측정지정 금융부채 자기신용위험조정	합 계
기초	107,901	(8,255)	99,646
공정가치평가로 인한 증감	24,381	(9,689)	14,692
처분으로 인한 증감	(1,759)	13,942	12,183
이연법인세적용 효과	(6,221)	(1,170)	(7,391)
기말	124,302	(5,172)	119,130

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 평가손익	당기손익- 공정가치측정지정 금융부채 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

(4) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제22(당)기		제21(전)기	
	처분예정일: 2021년 03월 24일		처분확정일: 2020년 03월 25일	
I.미처분이익잉여금		1,554,849		1,428,029
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,414,886		1,218,370	
2. 당기순이익	149,019		208,727	
3. 재평가잉여금 대체	4,886		932	
4. 자기신용위험조정액 대체	(13,942)		-	
II.이익잉여금처분액		15,359		13,143
1. 이익준비금	739		739	
2. 대손준비금	7,229		5,013	
3. 배당금	7,391		7,391	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: -원(0.00%) 전기: -원(0.00%))	-		-	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 50원(1%) 전기: 50원(1%))	191		191	
다.2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 150원(3%) 전기: 150원(3%))	7,200		7,200	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,539,490		1,414,886

37. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제22(당)기			제21(전)기		
	보통주	우선주	2우선주	보통주	우선주	2우선주
총발행주식수	305,576,350	3,823,314	48,000,000	305,576,350	3,823,314	48,000,000
주당액면금액(원)	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
1주당배당금(원)	-	50	150	-	50	150
배당금액	-	191	7,200	-	191	7,200
액면배당율	-	1.00%	3.00%	-	1.00%	3.00%

38. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
1년 이내	3,071	7,784
1년초과 ~ 2년 이내	1,840	5,154
2년초과 ~ 3년 이내	986	2,796
3년초과 ~ 4년 이내	21	1,727
4년초과 ~ 5년 이내	-	31
합 계	5,918	17,492

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

<제22(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산(주)	23,773	(3,787)	19,986
차량	1,452	(113)	1,339
합 계	25,225	(3,900)	21,325

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 6,066백만원과 복구충당부채 3,144백만원이 포함되어 있습니다.

<제21(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	13,335	1,356	14,691
취득	25,047	2,089	27,136
처분	(7,446)	(1,423)	(8,869)
감가상각	(10,950)	(683)	(11,633)
기말	19,986	1,339	21,325

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
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) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1년~5년	5년초과	합 계
부동산	597	951	1,298	2,139	7,036	1,959	13,979
차량	56	108	159	284	759	-	1,365
합 계	653	1,059	1,457	2,422	7,795	1,959	15,344

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

<제21(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1년~5년	5년초과	합 계
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

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당기)	제21(전기)
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	24,955	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업투자자산 대체	8,595	583,204
유형자산의 투자부동산 대체	576	-
투자부동산의 유형자산 대체	74	1,145
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	22,622	13,364
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(6,221)	(3,675)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(9,689)	(11,621)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	2,665	3,196

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
당기초	11,123,526	2,016,815	7,798	13,148,139
현금흐름의 변동	3,571,187	(708,417)	(7,162)	2,855,608
이자비용 상각	-	585	243	828
환율차이	(143,735)	-	-	(143,735)
기타	-	-	13,847	13,847
당기말	14,550,978	1,308,983	14,726	15,874,687

<제21(전기)>

(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



40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제22(당)기	제21(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	-	12
		기타채무(주3)	53,615	13,613
		미지급비용	6,088	344
		차입부채(주2)	638,656	104,202
종속기업	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	21	27
	투자펀드	기타채권(주1)	3,303	-
		기타채무(주3)	3,114	569
		예수부채	48,160	-
		파생상품자산	2	-
		파생상품부채	16,739	1,166
	자산유동화증권	기타채권(주1)	98,892	150,291
		기타채무(주3)	150,233	180,748
		예수부채	5,997	-
		대출채권	234,008	137,118
		파생상품부채	720	-
	동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	49,755
기타채무(주3)			31,438	23,311
미수수익			173	358
미지급비용			-	16
현금및예치금			709,064	509,809
차입부채(주2)			4,710	5,000
예수부채			14,967	6,202
파생상품자산			1,862	7,378
파생상품부채			8,793	9,328
대출채권 등			11,450	-
신한카드		기타채무(주3)	2,468	2,368
		예수부채	471	434
신한생명		기타채권(주1)	1,924	-
		기타채무(주3)	2,120	1,790
		예수부채	418	373
신한캐피탈		기타채권(주1)	-	131
		기타채무(주3)	2,767	2,865
		예수부채	200,427	35,458
신한BNP파리바자산운용		기타채무(주3)	6,857	1,250
신한대체투자운용		기타채무(주3)	389	391
신한DS		미지급비용	364	661
		차입부채(주2)	22,250	7,300
신한아이타스		기타채무(주3)	12,745	12,003

	신한에이아이	기타채무(주3)	207	207
		미지급비용	579	567
		예수부채	28	-
	오렌지라이프생명보험	기타채무(주3)	219	-
		파생상품부채	88	-
	제주은행	현금및예치금	71,709	190,828
미수수익		106	1,021	
기타펀드	미수수익	45	31	
관계기업 및 동일지배기 업의 관계기 업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	미수수익	-	91
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	선수수익	-	248
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	16	9
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	선수수익	-	37
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	68	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	127	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	34
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	122	175
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	9,919	-
		미수수익	121	-
		선수수익	22	-
	이든센트럴주식회사	대출채권	19,450	-
		미수수익	9	-
		선수수익	578	-
	퍼시픽써니제45호전문투자형사모부동산투자회사	선수수익	76	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	기타채권	436	-
	제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	기타채권	2,171	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	1	
합 계			2,451,120	1,464,713

(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)							
구 분	특수관계자명	거래내용	수 익		비 용		
			제22(당)기	제21(전)기	제22(당)기	제21(전)기	
지배기업	신한금융지주회사	수수료	66	150	4,474	5,071	
		이자	-	-	16,791	344	
종속기업	Shinhan Investment America Inc.	수수료	2	-	218	362	
	Shinhan Investment Asia Ltd.	유가증권관련손익	-	-	445	900	
		수수료	55	-	169	-	
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	수수료	43	-	27	41	
	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	수수료	16	-	-	-	
	투자펀드	배당	수수료	3,313	4,161	-	-
			수수료	3,093	712	-	-
		파생상품관련손익	기타	1,214	-	1,214	1,166
			기타	-	-	40	38
	자산유동화증권	이자	수수료	9,715	6,731	-	-
			수수료	44,629	43,071	-	-
		파생상품관련손익	기타	160	40	39,425	12,548
			기타	-	-	729	-
	동일지배기업	신한은행	이자	2,614	3,543	199	1,419
			수수료	-	113	5,413	6,054
			임대차	1,271	745	10,804	5,514
파생상품관련손익			34,191	49,864	54,660	51,779	
유가증권관련손익			5	-	-	5	
신한카드		이자	-	-	4	5	
		수수료	413	553	162	312	
		임대차	15	5	-	-	
신한생명		이자	-	-	26	34	
		수수료	2	4	-	62	
		임대차	130	43	-	-	
신한캐피탈		이자	수수료	-	-	142	50
			수수료	-	47	345	21
		임대차	파생상품관련손익	143	50	-	-
			기타	-	632	-	40
신한BNP파리바자산운용		이자	-	-	5	18	
		수수료	1	-	-	-	
		임대차	1,777	1,221	-	-	
신한저축은행		수수료	-	1	-	-	
신한대체투자운용		임대차	631	391	-	-	
신한DS	이자	-	-	20	91		
	수수료	-	-	13,446	10,564		

	신한아이타스	이자	-	-	10	220
		수수료	6	-	76	-
		임대차	768	220	-	-
	신한에이아이	수수료	-	-	1,825	567
		이자	-	-	-	3
		임대차	315	231	-	-
	신한신용정보	기타	-	1,837	-	-
		수수료	-	-	5	1
	오렌지라이프생명보험	수수료	41	-	-	-
		임대차	4	-	-	-
		파생상품관련손익	69	-	376	-
	제주은행	이자	2,407	4,711	-	-
		수수료	-	-	23	14
	아시아신탁	수수료	-	-	-	3
	기타펀드	수수료	500	131	-	-
배당		1,689	472	-	-	
기타		-	1	-	-	
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	361	448	-	-
		배당	-	2,071	-	-
	지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	수수료	454	545	-	-
		배당	8,638	-	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	116	119	-	-
		배당	177	-	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	100	45	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	수수료	73	38	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	156	88	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	248	-	-	-
	신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	수수료	-	360	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	36	-	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	73	-	-	-
		배당	16	-	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	731	-	-	-
		수수료	478	-	-	-
		배당	68	-	-	-
	이든센트럴 주식회사	기타	-	-	67	-
		이자	649	-	-	-
		수수료	578	-	-	-
	퍼시픽씨제45호전문투자형사모부동산투자회사	기타	-	-	121	-
		수수료	1,412	-	-	-
	한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	배당	750	1,500	-	-
	GB전문투자형사모증권투자신탁3호	배당	-	205	-	-
	JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	배당	568	521	-	-
	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁 2호	배당	721	9,593	-	-
	크레디언 헬스케어 제2호 사모투자합자회사	배당	2,309	174	-	-
	브레인PN전문투자형사모신탁13호	배당	-	165	-	-
	오라이언 메자닌 전문투자형 사모투자신탁 제4호	배당	-	20	-	-
	KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	1,518	1,813	-	-
코람코유류코어사모부동산신탁제2-2호	배당	781	856	-	-	
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	배당	1,078	1,047	-	-	

타이거대체전투자형사모부동산투자신탁5호	배당	1,376	201	-	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호	배당	-	55	-	-
스프랏글로벌신재생제2호 사모투자합자회사	배당	540	254	-	-
피델리스 Global 전문투자형 사모부동산투자신탁2호	배당	576	-	-	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	배당	28	-	-	-
노무라이화전투자형사모부동산투자신탁19호	배당	177	177	-	-
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	1,189	1,248	-	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	838	441	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	배당	1,335	-	-	-
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	3,481	-	-	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	배당	110	1,502	-	-
이화전투자형사모부동산투자신탁31호	배당	772	-	-	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	배당	246	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	배당	4,550	-	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	3	3	-	-
	기타	-	-	-	8
에르지아르게스제일호사모투자합자회사	배당	-	93	-	-
플루터스에스지사모투자합자회사	배당	274	44	-	-
이음제상호사모투자합자회사	배당	1,429	136	-	-
이앤헬스케어투자조합1호	배당	630	482	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	1	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산 투자신탁	배당	242	-	-	-
고덕강일10피에프브이	수수료	150	-	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	282	-	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	600	-	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	713	-	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	312	-	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	752	-	-	-
엑시스글로벌그로쓰신기술조합	배당	305	-	-	-
시운느메자닌전문투자형사모투자신탁제1호	배당	96	-	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	860	-	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	139	-	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	24	-	-	-
현대인베스트먼트전투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	50	-	-	-
합 계		153,466	143,925	151,261	97,254

(3) 주요 경영진에 대한 급여

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전기)
급여와 단기보상	13,247	9,774
주식기준보상	1,476	2,803
퇴직급여	558	441
합 계	15,281	13,018

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한생명, 신한BNP파리바자산운용, 신한대체투자운용 등에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	금 액		비 고
		제22(당)기	제21(전기)	
신한은행	정기예금	37,000	37,000	당좌차월관련 담보제공
		5,000	5,000	
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	9	11	당좌개설보증금
신한생명	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한BNP파리바자산운용		1,354	1,354	
신한대체투자운용		166	166	
제주은행	정기예금	20,000	-	대차거래관련 담보제공
합 계		245,776	225,778	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행 및 제주은행과 차월약정 등의 한도 약정을 체결한 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원,USD)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제22(당기)	제21(전기)
신한은행	KRW	201,000	201,000
	USD	30,000,000	30,000,000
제주은행	KRW	3,000	3,000

당기말 현재 특수관계자인 신한카드로부터 제공 받은 신용카드 사용한도약정금액은 8,500백만원입니다.

(6) 특수관계자에 대한 매입확약

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

(단위: 백만 VND)				
특수관계자명	매입확약자산	통화	금액	
			제22(당기)	제21(전기)
신한베트남은행	Vietnam Electrical Equipment JSC 발행 사모사채	VND	200,000	200,000

(7) 특수관계자와의 주요 자금대여거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금대여거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	기말
종속기업	비엘에너지제이차 주식회사	14,977	-	(15,000)	23	-
	엠스트림피에프브이 주식회사	75,346	-	-	2,692	78,038
	애플벨리 유한회사	8,686	-	-	137	8,823
	에스지엠에스제일차 주식회사	14,931	454	-	(191)	15,194
	피에이투홀딩스 주식회사	23,180	-	(149)	(10,464)	12,567
	글로벌에디션제일차유한회사	-	40,844	(39,291)	(65)	1,488
	메인스트림제삼차유한회사	-	25,000	(25,000)	-	-
	메인스트림제삼일차유한회사	-	6,400	(6,400)	-	-
	밸류플러스미드스트림 주식회사	-	29,800	(29,800)	-	-
	신한바이오매스제일차 주식회사	-	101,300	(101,300)	-	-
	프리다칼로제일차 주식회사	-	63,100	(63,100)	-	-
	글로벌에디션제2차 유한회사	-	2,700	(2,700)	-	-
	메인스트림제삼이차 유한회사	-	20,000	(20,000)	-	-
	밸류플러스티이피 주식회사	-	38,100	(38,100)	-	-
	신한다이닝제일차 주식회사	-	11,000	(11,000)	-	-
	앤디워홀제일차 주식회사	-	30,746	(30,746)	-	-
	베스트솔루션제일차 주식회사	-	300	(300)	-	-
	베스트솔루션제이차 주식회사	-	49,700	(49,700)	-	-
	메인스트림제삼삼차 유한회사	-	34,162	(34,162)	-	-
	밸류플러스제삼삼차 유한회사	-	4,987	(4,987)	-	-
	글로벌에이에이치제사차 주식회사	-	1,200	(1,200)	-	-
	신한프라이머리텀론비제이차 주식회사	-	2,600	(2,600)	-	-
	하이브리드가산 주식회사	-	17,700	(17,700)	-	-
	파인솔루션제삼차주식회사	-	42,500	(42,500)	-	-
	신한유토피아제일차 주식회사	-	70,100	(70,100)	-	-
	밸류플러스비나제일차주식회사	-	122	(122)	-	-
	신한다운스트림제일차 주식회사	-	36,316	(36,316)	-	-
	글로벌솔루션제삼차 주식회사	-	15,600	(15,600)	-	-
	밸류플러스케미 주식회사	-	8,903	(8,903)	-	-
	신한프라이머리텀론비제삼차 주식회사	-	115,800	(115,800)	-	-
	블루밍달리아 주식회사	-	10,000	(10,000)	-	-
	신한엠지에이치제일차 주식회사	-	89,100	(89,100)	-	-
	와이클라스제일차 주식회사	-	30,600	(30,600)	-	-
어스에스앤제일차 주식회사	-	6,900	(6,900)	-	-	
골드엔제일차 주식회사	-	950	(950)	-	-	
테오세운제사차주식회사	-	29,500	-	(6,049)	23,451	
럭키고성제일차주식회사	-	15,000	(15,000)	-	-	
이에스제삼차 유한회사	-	5,000	(5,000)	-	-	



	이에스제사차 유한회사	-	20,000	(20,000)	-	-
	파인솔루션제육차유한회사	-	7,897	(7,889)	(8)	-
	죽전공간제일차주식회사	-	13,500	-	(67)	13,433
	죽전공간제이차주식회사	-	18,000	-	(217)	17,783
	별류플러스에이치엠제삼차주식회사	-	49,800	-	(524)	49,276
	와이피지제일차유한회사	-	14,000	-	(43)	13,957
	소계	137,120	1,079,681	(968,015)	(14,776)	234,010
동일지배기업	신한은행	-	41,450	(30,000)	-	11,450
관계기업	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제 331호	-	10,000	-	(81)	9,919
	이튼센트럴 주식회사	-	20,000	-	(550)	19,450
	소계	-	30,000	-	(631)	29,369
합 계		137,120	1,151,131	(998,015)	(15,407)	274,829

(주) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제21(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주)	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

(주) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입	상환	기타(주)	기말
지배회사	신한금융지주	104,202	1,107,603	(520,000)	(53,148)	638,657
동일지배기업	신한은행	5,000	19,000	(19,000)	(290)	4,710
	신한DS	7,300	128,037	(113,087)	-	22,250
합 계		116,502	1,254,640	(652,087)	(53,438)	665,617

(주) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

<제21(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	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

(주) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

(9) 특수관계자에게 제공한 미사용약정

당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제22(당)기	제21(전)기
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	760
한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁20호	매입약정	USD	7,729	7,729
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,092	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	15,964	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	3,369	12,003
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	25,098	-
신한 프렉시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	38	96
원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	매입약정	KRW	-	500
원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	400	-
이음제삼호 사모투자 합자회사	매입약정	KRW	-	519
파트너원 밸류업 1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	-	2,000
신한BNPP미래에너지 전문투자형 사모특별자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	-	12,400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	450
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	322	1,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	14,000	-
신한BNPP창업벤처 알파 전문투자형사모혼합자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	1,050	-
네오플렉스 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	960	-
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	10,000	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호	매입약정	USD	1,600	-
테오세운제사차 주식회사	한도대출약정	KRW	5,500	-
에스지엠에스제일차주식회사	한도대출약정	KRW	-	454

(10) 특수관계자의 채권 매매

당기 및 전기 중 주요 특수관계자들이 당사를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

<제22(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	60,000
종속기업	Shinhan Investment Asia Ltd.	160,476	420,459
	밸류플러스미드스트림	-	29,900
	밸류플러스티이피	-	87,600
	신한다이닝제일차	-	3,500
	신한프라이머리텀론비제일차	-	7,536
	파인솔루션제십차	26,200	26,200
	글로벌에디션제일차	13,699	13,692
	메인스트림제십삼차	17,083	17,079
	밸류플러스제삼십오차	4,998	4,987
	신한다운스트림제일차	23,128	23,116
	앤디워홀제일차	29,969	29,959
	파인솔루션제육차	7,898	31,555
동일지배기업	신한은행	5,835,568	6,964,384
	신한생명	894,111	127,133
	신한카드	367,624	438,170
	신한캐피탈	9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

(주) 특수관계자들이 발행한 채권 중 회사가 인수한 금액을 포함하고 있습니다.

<제21(전기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	150,000
종속기업	Shinhan Investment Asia Ltd.	291,070	646,257
동일지배기업	신한은행	6,639,051	3,336,406
	신한생명	402,405	193,635
	신한카드	-	100,000
	신한캐피탈	25,000	40,000

(주) 특수관계자들이 발행한 채권 중 회사가 인수한 금액을 포함하고 있습니다.

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한생명으로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	
		제22(당기)	제21(전기)
신한생명	국채	4,981	4,976

41. 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	제22(당)기	제21(전)기
대손준비금 적립액	39,964	34,951
대손준비금 적립예정액	7,229	5,013
대손준비금 잔액	47,193	39,964

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
대손준비금 반영 전 당기순이익	149,019	208,727
대손준비금 전입액	(7,229)	(5,013)
대손준비금 반영 후 조정이익	141,790	203,714

#### 42. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 급속한 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 당기 중, COVID-19 전염병의 확산에 의해 미래전망정보에 상당한 변화가 존재하였습니다. 이에 따라 경기상황이 기존 예측시보다 침체될 것으로 예상되어, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장률, 민간소비증감률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2020년 기말 시점 예측부도율을 재추정하여 기대신용손실충당금 측정에 반영하였습니다. ㄴ결산일 현재 경제환경은 여전히 불확실하며, COVID-19 전염병의 종식시점 및 경제회복속도 등에 따라 향후 신용손실액은 변동될 수 있습니다. 당사는 COVID-19전염병이 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

## 6. 기타 재무에 관한 사항

### 가. 신용손실충당금 설정현황

#### (1) 최근 계정과목별 신용손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원, %)

구 분	계정과목	채권 총액	신용손실충당금	신용손실충당금 설정률
제22기	신용공여금	2,404,287	-	0.00%
	대출금	2,504,766	42,441	1.69%
	매입대출채권 등	958,779	84,421	8.81%
	대여금	10,451	227	2.17%
	대지급금	1,934	1,933	99.95%
	부도채권	-	-	0.00%
	사모사채	-	-	0.00%
	기타대출채권	105,402	-	0.00%
	미수금	7,282,522	14,419	0.20%
	미수수익	169,354	4,919	2.90%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	2,398,484	1,143	0.05%
<b>합 계</b>	<b>15,835,979</b>	<b>149,504</b>	<b>0.94%</b>	
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%
<b>합 계</b>	<b>10,554,430</b>	<b>39,240</b>	<b>0.37%</b>	
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%
<b>합 계</b>	<b>7,344,226</b>	<b>40,305</b>	<b>0.55%</b>

(2) 신용손실충당금 변동현황

① 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역  
<제22기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	14,080	7,243	2,498	23,821
12개월 기대신용손실로 대체	34	(34)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(8,730)	8,730	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(31,693)	31,693	-
전입(전입)액	27,867	30,601	47,288	105,756
매각	(34)	-	-	(34)
기타	(20)	-	(500)	(520)
기말	33,197	14,847	80,979	129,023

<제21기>

(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)	(15)	(5,687)
매각	(6)	-	-	(6)
기타	8	-	-	8
기말	14,080	7,243	2,498	23,821

② 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역  
<제22기>

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

기초	5	472	13,849	14,326
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,246)	1,246	-
전입액	127	1,477	3,566	5,170
기타	(25)	(107)	(26)	(158)
기말	107	596	18,635	19,338

<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

③ 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역

(단위: 백만원)		
구 분	제22(당)기	제21(전)기
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금	1,094	822
손실충당금 전입	49	272
기말 손실충당금	1,143	1,094

나. 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.

#### 다. 금융상품의 공정가치 측정

금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등에 대한 세부적인 내용은 본문 '연결재무제표 주석'의 '27. 금융자산과 금융부채' 중 '(1) 공정가치 공시'를 참조하시기 바랍니다.

#### 라. 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

#### 마. 기업어음증권 등 발행실적

##### (1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.01	100,000	2.15	A1(한신평,NICE)	2020.04.10	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.02	23,272	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.02.03	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.02	30,400	2.30	A1(한신평,NICE)	2020.04.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.02	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.03	10,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.03	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.06	상환	-
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.03	30,500	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	26,600	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	33,300	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.23	상환	신한금융투자
밸류플러스스라이프주식회사	회사채	사모	2020.01.06	3,000	2.30	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.06	10,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.06	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.07	상환	-
파인솔루션제심차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	31,100	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.06	13,900	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.18	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.07	12,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.07	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.07	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.09	상환	-
신한저존위하고제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.07	12,800	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.08	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.09	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.08	5,697	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.15	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.08	21,059	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.02.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.09	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.09	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.10	상환	-
파인솔루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.09	24,800	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.10	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.10	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.13	상환	-
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.10	14,900	2.15	A1(한신평, 한기평)	2020.02.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.10	110,000	2.15	A1(한신평, 한기평)	2020.02.12	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.10	28,500	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.13	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.13	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.14	상환	-
파인솔루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.13	15,300	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.14	23,345	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.02.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.14	20,000	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.01.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.14	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.01.15	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.01.14	100,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2021.01.12	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.01.14	50,000	1.69	A1(한기평,NICE)	2021.01.12	미상환	-
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.15	35,100	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.15	25,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.04.14	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.15	30,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.15	20,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.01.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.15	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.01.16	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.01.15	50,000	1.68	A1(한기평,NICE)	2021.01.13	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.01.15	50,000	1.68	A1(한기평,NICE)	2021.01.13	미상환	-
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.15	96,800	2.35	A1(한신평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.16	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.16	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.17	상환	-
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.16	31,867	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
다산포드동제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.17	20,000	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.17	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.17	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.20	상환	-
신한프라이머리톤비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.17	38,500	2.07	A1(한신평,NICE)	2020.01.31	상환	신한금융투자
파인솔루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.17	41,800	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.20	25,200	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.02.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.20	20,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.20	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2020.01.21	상환	-
엔젤레스제이삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.20	28,500	2.12	A1(한기평,NICE)	2020.03.20	상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.20	19,900	2.15	A1(한신평, 한기평)	2020.04.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.21	20,000	1.39	A1(한기평,NICE)	2020.01.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.21	100,000	1.39	A1(한기평,NICE)	2020.01.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.22	20,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.01.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.22	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.01.23	상환	-
어스메스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.22	34,100	2.35	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	21,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.01.31	상환	신한금융투자
글로벌에디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	33,300	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.23	20,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.01.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.23	100,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.01.28	상환	-

신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.23	11,768	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	신한금융투자
엔젤레제시옴차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	6,211	2.15	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	신한금융투자
엔젤레제시옴차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.23	33,300	2.12	A1(한신평,NICE)	2020.03.23	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	12,700	2.10	A1(한신평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	34,000	2.10	A1(한신평,한기평)	2020.02.28	상환	신한금융투자
밸류플러스디에스에어주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	20,700	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	9,230	2.05	A1(한신평,한기평)	2020.02.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.28	20,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.28	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.29	상환	-
엔젤레제시옴차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.28	13,500	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.07.27	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.29	85,000	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.29	40,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.29	20,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.29	100,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.01.30	상환	-
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.30	706	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.30	20,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2020.01.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.30	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2020.01.31	상환	-
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.30	30,500	2.25	A1(한신평,NICE)	2020.03.25	상환	신한금융투자
에스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.30	15,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	21,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.06	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	20,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	50,300	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	19,883	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.31	20,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.01.31	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.03	상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	22,900	2.25	A1(한신평,한기평)	2020.03.20	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	38,500	2.15	A1(한신평,NICE)	2020.02.07	상환	신한금융투자
에스지엠에스제차주식회사	전자단기사채	사모	2020.01.31	50,800	2.56	A1(한기평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
엔젤레제시옴차주식회사	기업어음증권	사모	2020.01.31	16,100	2.12	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.03	23,756	2.90	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.03	20,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.02.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.03	100,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.02.04	상환	-
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.03	25,400	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.04	10,764	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.04	100,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.04	20,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.05	100,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2020.02.06	상환	-
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.06	3,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.06	20,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.06	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.07	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.06	120,500	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.03.09	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.07	20,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.02.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.07	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.02.10	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.07	41,441	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	신한금융투자
신한더존위하고제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.07	12,800	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.07	35,900	2.02	A1(한신평,NICE)	2020.02.21	상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.08	25,000	2.05	A1(한신평,한기평)	2020.05.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.10	20,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.02.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.10	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.02.11	상환	-

엔젤레세제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.10		10,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.05.08	상환	신한금융투자
파인솔루션제심일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.10		24,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.09	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.10		28,500	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.11		20,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.11		100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.12	상환	-
엔젤레세제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.11		14,600	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	신한금융투자
엔젤레세제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.11		15,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.05.11	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.12		20,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.12		100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.13	상환	-
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.12		14,900	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.03.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.12		110,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.03.12	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.13		20,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.13		100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2020.02.14	상환	-
신한엠지케이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.13		122,479	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.03.17	상환	신한금융투자
프리디칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.13		20,000	2.15	A1(한신평,NICE)	2020.04.30	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.14		23,866	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.14		79,800	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.14		40,400	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.14		20,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.14		100,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2020.02.17	상환	-
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.17		20,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.17	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.17		30,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.17		20,000	1.23	A1(한기평,NICE)	2020.02.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.17		100,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.02.18	상환	-
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.17		99,000	2.35	A1(한신평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
파인솔루션제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.17		28,300	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.18		20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.02.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.18		50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.02.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.18		100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.02.19	상환	-
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.18		13,900	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.03.18	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.19		16,500	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.05.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.19		20,000	1.19	A1(한기평,NICE)	2020.02.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.19		100,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.19		50,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.19		100,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.20	상환	-
에이치제이제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.19		12,900	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.05.19	상환	신한금융투자
에이치제이제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.19		12,400	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.05.19	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.20		25,200	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.03.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.20		29,600	1.88	A1(한신평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
밸류플러스티아피주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.20		87,600	1.88	A1(한신평,NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.20		20,000	1.19	A1(한기평,NICE)	2020.02.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.20		100,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.20		50,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.20		150,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2020.02.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.21		20,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.02.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.21		100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.21		150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.24	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.02.21		50,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2021.02.19	미상환	-
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.21		177,600	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
신한프라이머리털론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.21		35,700	1.88	A1(한신평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
파인솔루션제심차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.21		31,200	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.03.23	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.24		6,930	1.85	A1(한신평,한기평)	2020.03.24	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.24	20,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.24	10,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.24	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.24	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.24	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.02.25	상환	-
엔젤레스트제삼구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.24	20,200	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.24	9,700	1.87	A1(한신평, 한기평)	2020.05.15	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	2,700	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.25	상환	신한금융투자
글로벌에디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	33,300	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
비엘에너지제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	24,200	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.25	20,000	1.29	A1(한기평,NICE)	2020.02.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.25	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.25	50,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.25	100,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.02.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.25	50,000	1.33	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한프라이머리토탈비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.25	12,299	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.03.25	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.25	20,500	2.00	A1(한신평, 한기평)	2020.05.14	상환	신한금융투자
엔젤레스트제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.25	4,815	1.92	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.25	52,400	1.87	A1(한신평, 한기평)	2020.05.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.26	20,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.26	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2020.02.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.26	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2020.02.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.26	100,000	1.28	A1(한기평,NICE)	2020.02.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.27	20,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.27	50,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.27	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.27	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.27	110,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.02.28	상환	-
필즈에비뉴제칠차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.27	20,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	10,600	2.05	A1(한신평, 한기평)	2020.05.28	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	85,200	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	34,000	1.88	A1(한신평, 한기평)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제삼이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	20,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	50,300	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.02.28	40,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.28	40,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.28	20,000	1.26	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.28	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.28	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.28	20,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.02.28	100,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.03.02	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	1,600	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	신한금융투자
어스앤제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	12,300	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.10	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	20,300	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	29,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	12,400	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,300	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,200	2.32	A1(한신평, 한기평)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	30,400	2.40	A1(한신평, 한기평)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	17,400	2.67	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	10,200	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자

에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.02.28	24,700	2.77	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.02	39,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	22,118	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.02	상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	21,268	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.03.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	20,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.02	38,000	1.27	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	-
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	46,200	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	신한금융투자
엔젤레세제심팔차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.02	12,100	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	신한금융투자
파주센트럴제모차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.02	15,000	1.85	A1(한신평,한기평)	2020.06.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	20,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	20,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	150,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	50,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.03	100,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.03.04	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.03	67,700	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	150,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.04	70,000	1.24	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.03.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	100,000	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	50,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.05	30,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.06	32,100	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.06	13,800	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.06	20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.06	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.06	50,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.06	100,000	1.22	A1(한기평,NICE)	2020.03.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.06	20,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.06	20,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
밸류플러스엘이주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.09	20,500	1.77	A1(한기평,NICE)	2020.06.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.09	20,000	1.33	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.09	50,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.09	40,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	-



신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.09	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2020.03.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.09	50,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.06.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.09	100,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.06.09	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.09	150,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2020.07.28	상환	-
신한프라이머리토크론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.09	105,253	1.75	A1(한신평, 한기평)	2020.04.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.09	24,800	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.04.09	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	4,700	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	300	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	3,300	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	30,000	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	20,000	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	1,700	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	20,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	30,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.10	20,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.10	150,000	1.39	A1(한기평,NICE)	2021.03.09	미상환	-
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.10	28,500	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.04.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	30,000	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	3,300	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	1,700	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	4,700	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	300	1.36	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	20,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	50,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.11	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2020.03.12	상환	-
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.11	14,500	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.11	상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.11	30,000	1.97	A1(한신평, 한기평)	2020.06.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.11	15,400	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.12	30,000	1.31	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.12	20,000	1.31	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.12	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.12	20,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.12	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.13	상환	-
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.12	21,900	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.04.10	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.12	110,000	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.04.10	상환	신한금융투자
글로벌에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.13	31,200	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	30,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	50,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,000	1.33	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	10,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2020.03.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	50,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.13	20,000	1.51	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	-
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	39,000	1.88	A1(한기평,NICE)	2020.03.30	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	30,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
밸류플러스스원주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.16	24,688	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.04.14	상환	신한금융투자

블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.16	30,400	1.95	A1(한신평, 한기평)	2020.06.16	상환	신한금융투자
스마트파이낸싱제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	15,400	1.78	A1(한기평, NICE)	2020.09.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.16	20,000	1.31	A1(한기평, NICE)	2020.03.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.16	30,000	1.31	A1(한기평, NICE)	2020.03.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.16	50,000	1.32	A1(한기평, NICE)	2020.03.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.16	20,000	1.32	A1(한기평, NICE)	2020.03.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.16	100,000	1.32	A1(한기평, NICE)	2020.03.17	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.16	40,000	1.63	A1(한기평, NICE)	2020.10.16	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.16	10,000	1.63	A1(한기평, NICE)	2020.10.20	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.16	10,000	1.64	A1(한기평, NICE)	2020.12.16	상환	-
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.16	35,700	1.90	A1(한신평, NICE)	2020.05.18	상환	신한금융투자
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	15,600	1.87	A1(한기평, NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
파이솔루션제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.16	28,000	1.70	A1(한기평, NICE)	2020.03.27	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.17	1,810	1.40	A1(한기평, NICE)	2020.04.23	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.17	20,000	1.95	A1(한기평, NICE)	2020.04.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.17	20,000	0.81	A1(한기평, NICE)	2020.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.17	40,000	0.81	A1(한기평, NICE)	2020.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.17	100,000	0.82	A1(한기평, NICE)	2020.03.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.17	10,000	1.65	A1(한기평, NICE)	2020.06.17	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.17	20,000	1.63	A1(한기평, NICE)	2020.10.23	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.17	110,000	1.64	A1(한기평, NICE)	2020.12.17	상환	-
신한엠지케이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.17	121,800	1.90	A1(한기평, NICE)	2020.04.16	상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.17	50,000	1.87	A1(한신평, NICE)	2020.06.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.18	40,000	0.78	A1(한기평, NICE)	2020.03.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.18	20,000	0.78	A1(한기평, NICE)	2020.03.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.18	30,000	0.79	A1(한기평, NICE)	2020.03.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.18	100,000	0.79	A1(한기평, NICE)	2020.03.19	상환	-
파이솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.18	13,900	1.85	A1(한기평, NICE)	2020.04.20	상환	신한금융투자
헬렌엘마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.18	14,300	1.95	A1(한기평, NICE)	2020.06.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.19	20,000	0.83	A1(한기평, NICE)	2020.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.19	40,000	0.83	A1(한기평, NICE)	2020.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.19	20,000	0.75	A1(한기평, NICE)	2020.03.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.19	100,000	0.83	A1(한기평, NICE)	2020.03.20	상환	-
찬스브레인제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.19	30,000	2.00	A1(한기평, NICE)	2020.06.19	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.20	11,777	2.70	A1(한기평, NICE)	2020.06.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.20	25,200	1.98	A1(한기평, NICE)	2020.04.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.20	20,000	1.91	A1(한기평, NICE)	2020.03.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.20	100,000	2.00	A1(한기평, NICE)	2020.03.23	상환	-
엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.20	28,400	1.99	A1(한기평, NICE)	2020.04.20	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	11,900	1.48	A1(한기평, NICE)	2020.04.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	5,000	3.05	A1(한기평, NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	20,000	2.02	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	100,000	2.01	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	30,000	2.01	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	5,000	2.06	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	90,000	2.11	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	10,000	2.11	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.23	30,000	2.11	A1(한기평, NICE)	2020.03.24	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.23	10,000	2.90	A1(한기평, NICE)	2020.06.23	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.23	10,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.09.23	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.23	50,000	2.90	A1(한기평, NICE)	2020.09.23	상환	-
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	33,300	2.80	A1(한신평, NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자

와이클래스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.23	30,500	3.35	A1(한신평, 한기평)	2020.04.23	상환	신한금융투자
파이낸셜루선제심차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	5,000	2.45	A1(한기평, NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.23	20,300	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.23	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.24	5,000	3.00	A1(한신평, 한기평)	2020.04.24	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.24	1,500	3.00	A1(한신평, 한기평)	2020.04.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.24	20,000	2.10	A1(한기평, NICE)	2020.03.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.24	100,000	2.11	A1(한기평, NICE)	2020.03.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.24	50,000	2.11	A1(한기평, NICE)	2020.03.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.24	30,000	2.01	A1(한기평, NICE)	2020.03.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.24	40,000	2.41	A1(한기평, NICE)	2020.03.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.24	60,000	2.00	A1(한기평, NICE)	2020.03.25	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.24	30,000	3.30	A1(한기평, NICE)	2020.09.24	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.24	5,000	3.30	A1(한기평, NICE)	2020.12.07	상환	-
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.25	2,700	1.53	A1(한기평, NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.25	20,000	2.10	A1(한기평, NICE)	2020.03.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.25	100,000	2.11	A1(한기평, NICE)	2020.03.26	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.25	10,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.11.25	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.25	50,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.12.21	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.25	55,000	3.18	A1(한기평, NICE)	2020.12.24	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.25	80,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.12.24	상환	-
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.25	5,150	3.05	A1(한기평, NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
엔젤레제심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.25	5,000	3.51	A1(한기평, NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.26	20,000	2.00	A1(한기평, NICE)	2020.03.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.26	100,000	2.01	A1(한기평, NICE)	2020.03.27	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.26	50,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.11.20	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.26	50,000	3.18	A1(한기평, NICE)	2020.11.30	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.26	50,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.12.28	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.26	10,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2021.03.25	미상환	-
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.27	12,700	2.70	A1(한신평, NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	25,000	2.80	A1(한신평, NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	85,000	2.80	A1(한신평, NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.27	20,000	1.99	A1(한기평, NICE)	2020.03.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.27	100,000	2.01	A1(한기평, NICE)	2020.03.30	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.27	20,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2021.03.26	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.27	200,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2021.03.26	미상환	-
신한상승제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.27	34,000	3.50	A1(한신평, NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	50,600	3.20	A1(한기평, NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
파이낸셜루선제심오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.27	28,200	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.04.07	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	50,000	3.05	A1(한신평, NICE)	2020.05.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	500	3.45	A1(한기평, NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.27	25,000	3.45	A1(한기평, NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	38,900	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.04.06	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	15,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	30,674	3.40	A1(한기평, NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	10,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	20,000	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	40,400	2.80	A1(한기평, NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.30	20,000	1.99	A1(한기평, NICE)	2020.03.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.30	20,000	1.99	A1(한기평, NICE)	2020.03.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.30	100,000	2.01	A1(한기평, NICE)	2020.03.31	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.30	100,000	2.96	A1(한기평, NICE)	2021.03.29	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.03.30	30,000	3.10	A1(한기평, NICE)	2021.03.29	미상환	-

신한프라이머리튬비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.30	7,274	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	신한금융투자
파인솔루션제십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	20,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
파인솔루션제십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.30	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	34,000	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.04.02	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	4,000	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	40,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
밸류플러스캐미주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	21,273	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	2,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.31	20,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.31	20,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.03.31	100,000	2.01	A1(한기평,NICE)	2020.04.01	상환	-
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	3,000	3.60	A1(한신평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	30,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.03.31	25,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	16,100	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
파인솔루션제십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.03.31	16,400	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.01	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.01	100,000	2.01	A1(한기평,NICE)	2020.04.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.01	10,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.01	20,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.02	상환	-
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.01	30,000	3.30	A1(한신평,NICE)	2020.05.13	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.02	34,000	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.05.04	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.02	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.02	19,983	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.02	30,500	3.10	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	100,000	1.86	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	20,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	20,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.04.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	25,000	2.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	10,000	2.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	10,000	2.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.02	39,000	2.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.02	10,000	2.80	A1(한신평,한기평)	2020.07.20	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.02	32,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제십차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	70,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	8,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.03	100,000	1.61	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.03	30,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.03	20,000	1.59	A1(한기평,NICE)	2020.04.06	상환	-
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	40,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	1,500	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	5,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.03	5,000	3.50	A1(한신평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.03	30,500	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
글로벌에디전제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.06	38,900	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.06	15,000	2.99	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2020.04.06	3,000	3.50	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.06	100,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.06	20,000	1.19	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.06	20,000	1.19	A1(한기평,NICE)	2020.04.07	상환	-

글로벌솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	20,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	11,900	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	신한금융투자
밸류플러스캐미주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	2,467	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.07	100,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.04.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.07	10,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.07	20,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.09	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.07	10,000	3.50	A1(한신평, 한기평)	2020.05.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.07	28,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.07	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	신한금융투자
메인스트림제삼삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.08	17,100	2.96	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.08	10,000	2.96	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.08	100,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2020.04.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.08	10,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.09	상환	-
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.09	2,400	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.09	10,000	2.99	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.09	100,000	1.01	A1(한기평,NICE)	2020.04.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.09	20,000	0.99	A1(한기평,NICE)	2020.04.10	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.09	10,000	2.95	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.09	25,100	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.09	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	4,900	3.10	A1(한신평,NICE)	2020.05.08	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	2,600	3.10	A1(한신평,NICE)	2020.05.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.10	100,000	1.01	A1(한기평,NICE)	2020.04.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.10	20,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.10	20,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2020.04.13	상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	13,200	3.30	A1(한신평,한기평)	2020.05.11	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	22,500	3.10	A1(한신평, 한기평)	2020.05.08	상환	신한금융투자
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	12,300	3.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	25,900	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.05.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	25,000	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.05.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.10	85,000	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.07.10	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.10	28,500	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.13	100,000	0.96	A1(한기평,NICE)	2020.04.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.13	20,000	0.94	A1(한기평,NICE)	2020.04.14	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.13	10,000	2.80	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.14	23,400	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.14	24,618	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.14	100,000	0.94	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.14	10,000	0.89	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.14	20,000	0.89	A1(한기평,NICE)	2020.04.16	상환	-
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.14	5,000	3.50	A1(한신평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.16	35,200	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.16	30,000	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.16	30,000	3.15	A1(한기평,NICE)	2020.07.15	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	100,000	3.30	A1(한신평,NICE)	2020.05.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.16	100,000	0.91	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.16	10,000	0.89	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.16	20,000	0.89	A1(한기평,NICE)	2020.04.17	상환	-
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	33,338	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	신한금융투자
신한엠지케이제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	31,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자

신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.16	10,000	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.14	상환	신한금융투자
다산포도동제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.17	20,000	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.05.19	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.17	6,400	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.05.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.17	100,000	0.81	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.17	10,000	0.79	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.17	3,000	0.79	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.17	5,500	0.79	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.17	1,500	0.79	A1(한기평,NICE)	2020.04.20	상환	-
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.17	30,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.17	28,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.17	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	5,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	10,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	10,200	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
메인스트림제삼이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	20,100	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.20	100,000	0.78	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.20	20,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.20	20,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.21	상환	-
엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	28,400	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.20	19,900	3.05	A1(한신평,한기평)	2020.07.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.20	13,900	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.20	4,000	3.60	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.20	5,000	3.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
메인스트림제삼삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.21	17,200	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.21	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.21	100,000	0.76	A1(한기평,NICE)	2020.04.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.21	1,500	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.21	3,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.21	5,500	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.21	20,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.21	10,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.22	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.21	34,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.21	30,000	2.95	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.21	5,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.22	100,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.22	2,500	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.22	2,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.22	5,500	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.22	10,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.23	100,000	0.73	A1(한기평,NICE)	2020.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.23	2,500	0.73	A1(한기평,NICE)	2020.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.23	2,000	0.73	A1(한기평,NICE)	2020.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.23	5,500	0.73	A1(한기평,NICE)	2020.04.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.23	10,000	0.73	A1(한기평,NICE)	2020.04.24	상환	-
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.23	27,100	3.70	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.24	4,240	2.98	A1(한신평,한기평)	2020.06.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.24	100,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.24	10,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.27	상환	-
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	15,000	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	5,000	3.70	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	50,200	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	25,400	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.24	3,585	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자

프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.24	5,500	3.30	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.27	12,700	2.90	A1(한신평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	50,000	3.40	A1(한신평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.27	100,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.04.28	상환	-
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	12,482	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	30,500	3.35	A1(한신평, 한기평)	2020.07.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.27	20,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	500	3.16	A1(한기평,NICE)	2020.05.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.27	25,000	3.16	A1(한기평,NICE)	2020.05.27	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.28	6,000	3.40	A1(한신평,NICE)	2020.07.28	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.28	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.28	100,000	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.28	2,000	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.28	2,500	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.28	5,500	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.04.29	상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.28	4,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2020.07.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.28	21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.12	상환	신한금융투자
메인스트림제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.29	4,000	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
메인스트림제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.04.29	15,000	2.98	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	20,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.29	100,000	0.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.04.29	50,000	1.79	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	40,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	10,000	3.70	A1(한신평,NICE)	2020.05.26	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	25,000	3.73	A1(한신평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	38,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2020.07.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	20,300	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	29,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	12,500	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	30,500	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	30,300	2.71	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	30,300	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	17,100	2.67	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.04.29	24,100	2.77	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.04.29	8,800	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.04	34,000	2.98	A1(한신평,한기평)	2020.06.04	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.04	17,100	3.03	A1(한기평,NICE)	2020.06.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	5,727	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	2,803	3.25	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
밸류플러스비니제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	18,156	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.06.02	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	10,000	2.80	A1(한신평,NICE)	2020.05.16	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.04	100,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.05.06	상환	-
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	10,200	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.04	25,400	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.04	2,000	3.80	A1(한신평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.06	10,000	3.03	A1(한기평,NICE)	2020.06.08	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.06	15,000	3.03	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.06	26,766	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.06.03	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.06	8,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.06	100,000	0.75	A1(한기평,NICE)	2020.05.07	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.06	5,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자

필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.06		28,500	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07		16,000	3.03	A1(한신평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07		10,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.06.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.07		100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.07		3,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.07		2,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.07		5,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.08	상환	-
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07		9,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07		5,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.06.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.07		37,000	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.08.07	상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.07		25,000	3.12	A1(한신평, 한기평)	2020.08.07	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08		100,000	3.05	A1(한신평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.08		100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.11	상환	-
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08		25,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08		30,000	3.70	A1(한신평,NICE)	2020.08.06	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08		5,000	3.65	A1(한신평,NICE)	2020.08.06	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08		40,000	3.60	A1(한신평, 한기평)	2020.06.01	상환	신한금융투자
엔젤레스제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.08		10,000	2.95	A1(한신평, 한기평)	2020.06.08	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.08		48,600	3.85	A1(한신평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11		12,000	3.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11		5,000	2.85	A1(한신평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.11		100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.12	상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11		13,200	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.07.20	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11		1,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.11		10,000	3.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제십사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11		14,600	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제십칠차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11		15,000	3.10	A1(한신평, 한기평)	2020.08.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제십사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.11		14,900	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.11		28,500	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.12		100,000	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.05.13	상환	-
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.12		35,000	3.40	A1(한신평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.12		29,400	3.05	A1(한신평, 한기평)	2020.06.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.12		25,000	3.05	A1(한신평, 한기평)	2020.07.10	상환	신한금융투자
파인솔루션제십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.12		21,700	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.13		9,600	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.13		15,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.13		100,000	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.05.14	상환	-
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.13		19,800	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
앤디워홀제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.13		30,000	3.35	A1(한신평,NICE)	2020.07.18	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		3,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		24,771	3.20	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.14		100,000	0.77	A1(한기평,NICE)	2020.05.15	상환	-
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		10,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		2,200	3.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		2,800	3.55	A1(한신평, 한기평)	2020.08.13	상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		2,000	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		400	3.20	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.14		36,500	3.15	A1(한신평, 한기평)	2020.06.30	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.15		3,000	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자



디엠씨제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.15	30,000	2.83	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.22	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.05.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.15	100,000	0.72	A1(한기평,NICE)	2020.05.18	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	1,800	3.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한엠지이에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	300	3.50	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	5,000	3.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	500	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
찬스리데일주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.15	62,100	2.90	A1(한신평,한기평)	2020.06.15	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.18	6,400	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.18	100,000	0.72	A1(한기평,NICE)	2020.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.18	3,000	0.71	A1(한기평,NICE)	2020.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.18	5,000	0.71	A1(한기평,NICE)	2020.05.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.18	2,000	0.71	A1(한기평,NICE)	2020.05.19	상환	-
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.18	36,000	3.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.19	20,000	2.85	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.19	16,500	2.85	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.19	100,000	0.72	A1(한기평,NICE)	2020.05.20	상환	-
에이치제이제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.19	13,200	3.34	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
에이치제이제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.19	12,400	3.20	A1(한신평,한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	10,000	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	20,100	2.79	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.20	600	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.20	100,000	0.72	A1(한기평,NICE)	2020.05.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.20	10,000	0.71	A1(한기평,NICE)	2020.05.21	상환	-
엔젤레스제이십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	28,400	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
파이낸셜루트제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.20	14,000	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.21	100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.21	10,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.22	100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.22	10,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.25	상환	-
글로벌메디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	33,500	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
글로벌메디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	38,900	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.25	100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.25	10,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.26	상환	-
신한엠지이에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.25	7,100	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.25	12,486	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.25	50,300	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	20,200	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	3,258	2.65	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.25	33,300	2.62	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	13,200	2.85	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	10,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2020.06.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.26	100,000	0.70	A1(한기평,NICE)	2020.05.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.26	10,000	0.69	A1(한기평,NICE)	2020.05.27	상환	-
신한엠지이에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	8,000	3.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	상환	신한금융투자
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.26	10,000	2.95	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.27	100,000	0.67	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.27	5,500	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.27	2,000	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.27	2,500	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.27	10,000	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.05.28	상환	-
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	10,000	2.70	A1(한신평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	40,000	2.70	A1(한신평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	500	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.27	25,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.28	11,500	2.80	A1(한신평,한기평)	2020.08.28	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.28	1,500	2.55	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.28	10,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.28	30,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.28	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.28	10,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.05.29	상환	-
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	5,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	4,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	15,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.29	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.29	5,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.29	2,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.29	2,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.05.29	10,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.01	상환	-
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	90,000	2.45	A1(한신평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
신한엠지케이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	35,000	3.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
신한유포피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	24,800	2.60	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.05.29	50,900	2.37	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제이삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.05.29	16,100	2.60	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.01	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.01	10,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.02	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.01	40,200	2.55	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.01	12,100	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.01	20,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
밸류플러스비니제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.02	16,207	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.02	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.02	10,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.06.03	상환	-
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.02	15,000	2.15	A1(한신평,한기평)	2020.09.02	상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.03	26,808	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.03	100,000	0.38	A1(한기평,NICE)	2020.06.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.03	10,000	0.37	A1(한기평,NICE)	2020.06.04	상환	-
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.04	34,000	2.00	A1(한신평,한기평)	2020.07.03	상환	신한금융투자
메인스트림제삼삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.04	17,100	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.04	100,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.04	10,000	0.35	A1(한기평,NICE)	2020.06.05	상환	-
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	25,500	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	5,700	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	13,800	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
밸류플러스티이파주주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	10,000	2.10	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.05	18,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.05	100,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.06.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.05	10,000	0.32	A1(한기평,NICE)	2020.06.08	상환	-
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.08	10,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.08	20,400	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.08	100,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.06.09	상환	-
엔젤레스제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.08	10,000	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.08.10	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.09	100,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.06.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.09	10,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.06.10	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.09	4,900	1.95	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.10	5,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.10	50,000	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.10	100,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.07.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.10	100,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.10	10,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.06.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.11	100,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.11	10,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.06.12	상환	-
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.11	14,500	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.11	30,000	2.10	A1(한신평, 한기평)	2020.08.11	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.12	9,600	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	20,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	15,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.06.16	상환	신한금융투자
베스트솔루션제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	3,000	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.12	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.12	10,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.06.15	상환	-
신한바이오메세일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	89,800	1.00	A1(한신평,NICE)	2020.06.30	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.12	31,400	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.07.10	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.15	3,000	1.99	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.15	16,000	1.98	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.15	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.06.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.15	500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.15	9,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.16	상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.15	35,100	2.05	A1(한신평,NICE)	2020.06.29	상환	신한금융투자
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.15	13,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	신한금융투자
찬스리데일주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.15	62,100	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.07.15	상환	신한금융투자
블루엠펙처주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.16	30,400	2.10	A1(한신평, 한기평)	2020.08.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.16	100,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.06.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.17	100,000	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.17	2,500	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.17	2,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.17	5,500	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.18	상환	-
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.17	50,000	1.90	A1(한신평,NICE)	2020.09.17	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.18	24,533	2.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.18	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.18	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.18	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.18	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.19	상환	-
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.18	8,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
헬렌델마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.18	14,300	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
다산포디움제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.19	2,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.19	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.19	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.19	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.19	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.19	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.06.22	상환	-
찬스브레인제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.19	30,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	11,393	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	5,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	15,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.22	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.22	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.06.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.22	2,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.06.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.22	2,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.06.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.22	5,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.06.23	상환	-
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.22	30,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	50,000	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	100,000	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	100,000	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	2,500	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	5,500	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	2,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.06.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.23	40,000	0.91	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
필즈에비뉴제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.23	20,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.24	3,500	1.95	A1(한신평,한기평)	2020.07.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.24	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.24	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.24	2,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.24	2,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.24	5,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.06.25	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.06.24	10,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.23	미상환	-
에스지아이비에스피제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.24	40,300	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.25	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.25	30,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.25	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.25	2,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.25	2,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.25	5,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.06.26	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.25	12,149	3.05	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
엔젤레세제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.25	6,201	1.89	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.26	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.26	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.26	2,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.26	2,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.26	5,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.06.29	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.06.26	30,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한상송제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.26	34,000	1.80	A1(한신평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
프리다칼로제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.26	15,000	2.05	A1(한신평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.26	500	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.27	20,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
랜드로드제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.29	12,700	1.80	A1(한신평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.29	40,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
밸류플러스티이피주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	15,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.07.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.29	100,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.29	2,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.29	2,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.29	5,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.06.30	상환	-
신한더존위하고제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	39,600	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한더존위하고제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	6,500	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한엠지메이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	7,100	1.98	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	신한금융투자
신한유도피아제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.29	70,000	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.29	19,800	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자

글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	8,600	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	16,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2020.06.30	15,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,258	2.75	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	1,681	3.00	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	41,700	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.30	100,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.07.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.30	2,500	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.07.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.30	2,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.07.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.06.30	5,500	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.07.01	상환	-
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	92,900	2.00	A1(한신평,NICE)	2020.07.20	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	20,200	2.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,300	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	29,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	12,200	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,400	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,800	2.49	A1(한신평, 한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	30,500	2.42	A1(한신평, 한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	36,600	1.90	A1(한신평, 한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	17,900	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	25,400	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	10,200	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.06.30	24,400	2.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.06.30	31,200	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.01	26,007	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.01	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.01	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.01	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.01	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.02	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.01	20,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2021.02.01	미상환	-
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.02	112,300	1.95	A1(한신평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.02	13,818	2.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.02	30,400	1.86	A1(한신평,NICE)	2020.10.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.02	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.02	2,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.02	2,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.02	5,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.03	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.02	50,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2021.02.17	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.02	30,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.07.01	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.02	130,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.07.01	미상환	-
글로벌솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.03	85,400	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.03	34,000	1.75	A1(한신평, 한기평)	2020.07.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.03	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.03	2,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.03	2,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.03	5,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.06	상환	-
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.03	40,300	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.03	30,500	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.06	17,100	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.08.06	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.06	25,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2020.07.06	3,000	2.10	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.06	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.06	2,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.06	2,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.06	5,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.07.07	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.06	70,000	0.96	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	미상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.06	1,200	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.07.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.06	20,300	1.75	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.07	11,800	1.85	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.07	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.07.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.07	2,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.07.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.07	5,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.07.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.07	2,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.07.08	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.07	50,000	0.95	A1(한기평,NICE)	2021.01.28	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.07	50,000	0.96	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.07	50,000	0.95	A1(한기평,NICE)	2021.01.13	미상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.07	30,200	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.07	67,000	1.85	A1(한신평, 한기평)	2020.08.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.08	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.07.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.08	2,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.07.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.08	2,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.07.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.08	5,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.07.09	상환	-
앤디위솔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.08	30,000	1.80	A1(한신평,NICE)	2020.09.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.09	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.09	2,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.09	2,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.09	5,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.10	상환	-
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.09	25,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	100,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.10	45,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.10	10,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.10	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.10	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.10	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.10	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.13	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.10	50,000	0.98	A1(한기평,NICE)	2021.07.09	미상환	-
머스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	12,300	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.10.09	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	35,400	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	신한금융투자
테오세운제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	33,400	1.70	A1(한신평, 한기평)	2020.08.12	상환	신한금융투자
테오세운제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.10	110,000	1.70	A1(한신평, 한기평)	2020.08.12	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.13	9,600	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.08.12	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.13	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.13	2,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.13	2,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.13	5,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.14	상환	-
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.14	22,500	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.14	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.07.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.14	2,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.07.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.14	2,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.07.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.14	5,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.07.15	상환	-
신한엠지아이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.14	77,600	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.14	15,200	1.80	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.15	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.15	2,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.15	2,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.15	5,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.16	상환	-
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.15	62,100	1.65	A1(한신평, 한기평)	2020.08.25	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.16	37,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.17	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.16	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.16	2,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.16	2,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.16	5,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.07.17	상환	-
신한엠티아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.16	32,899	2.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.17	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.17	2,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.17	2,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.17	5,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.20	상환	-
신한엠지케이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.17	4,400	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.17	25,400	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.20	25,200	1.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.20	상환	신한금융투자
메인스트림제삼이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.20	20,100	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	24,355	2.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.20	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.20	2,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.20	2,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.20	5,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.21	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.07.20	20,000	0.98	A1(한기평,NICE)	2021.07.19	미상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	23,200	1.80	A1(한신평, 한기평)	2020.10.05	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	96,800	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	19,900	1.70	A1(한신평, 한기평)	2020.10.20	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.20	7,900	1.90	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	4,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.20	10,500	1.70	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.21	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.07.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.21	2,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.21	2,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.21	5,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.07.22	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.21	40,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.21	32,100	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.21	30,400	1.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.22	100,000	0.37	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.22	2,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.22	2,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.22	5,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.07.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.23	100,000	0.37	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.23	2,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.23	2,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.23	5,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.07.24	상환	-
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.23	32,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.23	30,600	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.10.23	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.24	3,500	1.95	A1(한신평, 한기평)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.24	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.24	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.24	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.24	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.27	상환	-
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.24	20,400	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.24	20,700	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	신한금융투자

에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.24	4,800	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	신한금융투자
엔젤레세제심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.24	4,966	1.69	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.27	12,600	1.60	A1(한신평,NICE)	2020.10.26	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.27	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.07.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.27	2,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.27	2,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.27	5,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.28	상환	-
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.27	12,133	2.40	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	신한금융투자
엔젤레세제심삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.27	13,400	1.60	A1(한신평,한기평)	2020.10.26	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.27	40,100	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.27	2,300	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.27	25,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.28	5,600	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.07.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.28	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.28	2,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.28	2,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.28	5,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.07.29	상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.28	72,200	1.68	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.29	40,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.29	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.29	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.29	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.29	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.30	상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.29	39,600	1.68	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.30	478	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.30	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.30	2,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.30	2,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.30	5,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.07.31	상환	-
이에스제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.30	15,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.07.29	미상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.31	34,000	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.08.31	상환	신한금융투자
메인스트림제심일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.07.31	59,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	5,600	2.20	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.31	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.31	2,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.31	2,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.07.31	5,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.03	상환	-
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	10,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	10,400	1.60	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.07.31	50,700	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
엔젤레세제심차주식회사	기업어음증권	사모	2020.07.31	16,100	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.03	11,772	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.03	100,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.03	2,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.03	5,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.03	2,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.04	상환	-
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.03	4,800	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	신한금융투자
파인솔루션제심육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.03	25,100	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	5,610	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	2,746	2.25	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	27,694	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.04	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.08.05	상환	-



신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.04	2,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.08.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.04	2,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.08.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.04	5,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.08.05	상환	-
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	5,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	26,600	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.04	24,000	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.05	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.08.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.05	3,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.08.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.05	2,300	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.08.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.05	4,700	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.08.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.06	100,000	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.06	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.06	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.06	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.06	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.07	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.06	50,000	0.87	A1(한기평,NICE)	2021.02.08	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.06	50,000	0.87	A1(한기평,NICE)	2021.02.24	미상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.06	35,100	1.65	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.07	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.07	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.07	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.07	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.10	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.07	5,000	0.86	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	미상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.07	103,800	1.55	A1(한신평, 한기평)	2020.09.07	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.07	10,400	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.07	25,000	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.11.09	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.10	100,000	1.50	A1(한신평,NICE)	2020.09.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.10	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.10	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.10	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.10	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.11	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.10	30,000	0.86	A1(한기평,NICE)	2021.01.11	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.10	20,000	0.86	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	미상환	-
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.10	39,100	1.55	A1(한신평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.10	24,800	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.09	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	17,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.11	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.11	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.08.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.11	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.08.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.11	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.08.12	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.11	100,000	0.93	A1(한기평,NICE)	2021.06.11	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.08.11	50,000	0.93	A1(한기평,NICE)	2021.06.11	미상환	-
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.11	10,000	1.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.11	30,000	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.11.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	14,600	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.11.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	15,000	1.50	A1(한신평,한기평)	2020.11.11	상환	신한금융투자
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.11	38,500	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.12	9,600	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.08.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.12	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.12	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.12	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.12	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.08.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.13	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.13	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.13	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.13	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.08.14	상환	-
신한엠지애이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.13	84,100	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	신한금융투자
신한유포피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.13	24,800	1.58	A1(한신평,NICE)	2020.08.24	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.13	2,800	1.55	A1(한신평, 한기평)	2020.09.07	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.14	115,700	1.55	A1(한신평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.14	100,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.14	3,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.14	1,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.14	5,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.18	상환	-
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.14	2,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.14	8,400	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.18	37,000	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.18	84,500	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	상환	신한금융투자
밸류플러스스웬주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.18	23,953	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.18	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.18	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.18	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.08.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.18	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.08.19	상환	-
파이낸셜루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.18	7,900	1.65	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	4,100	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	16,500	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.11.19	상환	신한금융투자
블루엠펙제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.19	30,100	1.55	A1(한신평, 한기평)	2020.10.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.19	100,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.08.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.19	3,500	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.08.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.19	1,500	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.08.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.19	5,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.08.20	상환	-
에이치제이제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	13,500	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.11.19	상환	신한금융투자
에이치제이제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.19	12,400	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.11.19	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.20	25,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.20	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.20	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.20	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.20	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.21	100,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.21	3,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.21	1,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.21	5,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.21	20,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.24	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.21	40,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.21	46,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.21	8,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	신한금융투자
파이낸셜루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.21	27,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	3,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	39,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	신한금융투자
밸류플러스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	3,500	1.95	A1(한신평, 한기평)	2020.09.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.24	100,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.24	3,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.24	1,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.24	5,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.24	20,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.25	상환	-
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.24	181,800	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.11.20	상환	신한금융투자
엔젤레제시욕차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	33,300	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.09.24	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.24	31,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	상환	신한금융투자
글로벌메디선제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.25	33,500	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.25	100,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.25	3,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.25	1,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.25	5,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.25	20,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.26	상환	-
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	12,019	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	20,200	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
엔젤레제시모차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.25	4,361	1.59	A1(한기평,NICE)	2021.01.25	미상환	신한금융투자
찬스리데일주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	61,725	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.11.16	상환	신한금융투자
에스지엠에스제심팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.25	20,200	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.26	100,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.26	20,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.26	3,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.26	1,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.26	5,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.08.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.27	100,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.27	20,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.27	3,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.27	1,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.27	5,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.08.28	상환	-
프리디칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.27	55,000	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.11.27	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.27	20,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.27	2,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.27	25,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	11,300	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.11.27	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	1,423	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	30,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.28	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.28	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.28	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.28	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.28	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.08.31	상환	-
신한엠지케이체일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	35,300	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	39,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.09.18	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.28	8,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	신한금융투자
파인솔루션제심이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	38,700	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.28	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.09.28	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	34,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	20,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	65,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
메인스트림제심차유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	40,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	27,968	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.31	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.31	3,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.31	1,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.31	5,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.08.31	20,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.09.01	상환	-
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	20,300	2.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	30,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	29,800	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	12,100	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	30,500	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	31,000	2.49	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	30,400	2.57	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	36,500	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십칠차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	15,200	2.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제륙차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	17,000	1.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	25,300	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	10,200	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2020.08.31	23,900	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
엔젤레세제신타유한회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	12,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.08.31	30,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.09.29	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.01	100,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.01	1,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.01	3,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.01	20,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.01	5,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.09.02	상환	-
파인솔루션제십육차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.01	25,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	신한금융투자
백류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.02	9,714	2.20	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.02	100,000	0.37	A1(한기평,NICE)	2020.09.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.02	20,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.02	3,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.02	1,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.02	5,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.02	100,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.03	상환	-
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.02	15,000	1.40	A1(한신평,한기평)	2020.12.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.03	100,000	0.35	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.03	3,500	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.03	1,500	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.03	5,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.03	20,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.03	100,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.09.04	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.03	30,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.05.04	미상환	-
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	14,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	13,800	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.04	4,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.04	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.04	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.04	4,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.04	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.04	4,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.07	상환	-
신한히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	40,000	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.12.04	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	신한금융투자
신한히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.04	40,000	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.12.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.07	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.07	20,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.07	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.07	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.07	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.09.08	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	32,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.09.11	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	34,500	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.09.14	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	25,100	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.07	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.07	상환	신한금융투자
별류플러스엘이주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.08	20,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.08	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.08	20,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.08	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.08	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.08	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.09	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.09	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.09	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.09	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.10	상환	-
파인솔루션세심일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.09	25,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.09	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.10	100,000	1.00	A1(한신평,NICE)	2020.10.08	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.10	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.10	20,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.10	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.10	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.10	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.11	상환	-
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.11	20,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.11	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.11	20,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.11	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.11	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.11	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.09.14	상환	-
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.11	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.11	14,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	신한금융투자
글로벌에이에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.14	15,600	1.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.14	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.14	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.14	20,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.14	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.14	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.15	상환	-
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.14	10,400	1.43	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	상환	신한금융투자
글로벌에이에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.15	16,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	상환	신한금융투자
스마트파이낸싱제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.15	15,400	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.03.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.15	100,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.09.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.15	3,500	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.09.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.15	5,000	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.09.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.15	1,500	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.09.16	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.15	20,000	0.43	A1(한기평,NICE)	2020.09.16	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.15	100,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.14	미상환	-
신한엠지케이체일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.15	84,200	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.16	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.09.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.16	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.16	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.16	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.16	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.17	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.16	30,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.16	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	미상환	-
앤디위홀제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.16	31,000	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.11.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.17	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.17	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.17	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.17	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.17	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.18	상환	-
파라다이스영중제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.17	50,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.12.17	상환	신한금융투자
백류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.18	23,743	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.18	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.18	20,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.18	3,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.18	1,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.18	5,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.09.21	상환	-
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.18	39,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.10.05	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.18	7,900	1.63	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	상환	신한금융투자
헬렌엘마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.18	14,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.21	11,171	2.05	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.21	25,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	11,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	신한금융투자
백류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	116,000	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.21	100,000	0.37	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.21	3,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.21	1,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.21	5,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.21	20,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.09.22	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.21	40,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.21	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.21	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.21	20,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
우석이천제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.21	상환	신한금융투자
우석이천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	7,800	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.21	상환	신한금융투자
파인솔루션제십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.21	27,700	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	11,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	신한금융투자
우석이천제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.21	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.10.21	상환	신한금융투자
백류플러스비나제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.22	29,247	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.22	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.22	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.22	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.22	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.22	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.23	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.22	10,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.04.22	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.22	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.23	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.23	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.23	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.23	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.23	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.24	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.23	25,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.21	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.23	5,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.21	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.23	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.23	10,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	미상환	-
파인솔루션제십이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.23	38,700	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.23	20,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.24	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.24	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.24	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.24	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.24	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.09.25	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.24	30,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.24	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.24	15,000	1.21	A1(한기평,NICE)	2021.09.23	미상환	-
엔젤레세제십육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.24	33,300	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.10.26	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.25	4,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.25	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.25	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.25	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.25	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.25	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.09.28	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	30,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	20,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.14	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	10,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.09.25	10,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.06.25	미상환	-
신한상송제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.25	34,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.25	11,820	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.25	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	상환	신한금융투자
엔젤레세제십오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.25	3,577	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	미상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	30,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	110,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.28	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.11.06	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.28	12,700	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.12.28	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.28	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.28	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.28	20,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.28	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.28	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.09.29	상환	-
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	2,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	신한금융투자
하이브리드가산주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	25,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	30,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.28	110,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.28	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.11.06	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	34,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	20,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	65,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	40,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	41,800	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	20,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	1,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	3,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.09.29	5,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.05	상환	-
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	13,500	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.12.29	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	50,500	1.87	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	700	1.60	A1(한신평, 한기평)	2020.10.30	상환	신한금융투자
엔젤레제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	16,100	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.09.29	30,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.10.29	상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.09.29	13,500	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.12.29	상환	신한금융투자
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.05	35,500	1.59	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	미상환	신한금융투자
밸류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2020.10.05	3,000	2.00	AA-(한기평)	2021.06.30	미상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.05	9,590	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.05	30,400	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.05	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.05	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.05	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.05	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.05	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.06	상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.05	22,300	1.50	A1(한신평, 한기평)	2020.11.27	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.05	40,100	1.40	A1(한신평,NICE)	2020.11.16	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.05	30,500	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.05	35,500	1.59	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	미상환	신한금융투자
밸류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.06	29,434	2.00	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.06	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.06	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.06	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.06	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.06	20,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.10.06	50,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.04	미상환	-
파인솔루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.06	25,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.03	상환	신한금융투자
글로벌에스테이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.07	11,900	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	미상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.07	7,540	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.07	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.07	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.07	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.07	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.08	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.10.07	50,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.07	미상환	-
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.07	30,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2020.11.09	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.08	100,000	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.11.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.08	100,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.08	20,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.08	3,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.08	1,500	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.08	5,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.10.12	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.10.08	45,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.08	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.10.08	50,000	1.16	A1(한기평,NICE)	2021.05.07	미상환	-
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.08	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	신한금융투자
파인솔루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.08	25,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.09	상환	신한금융투자
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.12	17,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.12	미상환	신한금융투자



신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.12	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.12	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.12	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.12	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.12	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.13	상환	-
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.12	12,400	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제십차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.13	2,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제십차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.13	83,600	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.13	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.13	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.13	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.13	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.13	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.13	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.10.14	상환	-
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.14	20,400	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.14	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.14	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.14	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.14	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.14	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.14	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.15	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.10.14	50,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.04.14	미상환	-
신한엠지케이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.14	120,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.14	미상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.15	35,700	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.15	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.15	20,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.15	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.15	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.15	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.16	상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.15	72,200	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.16	3,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.18	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.16	33,600	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.01.18	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.16	39,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.16	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.16	20,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.16	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.16	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.16	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.19	상환	-
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.16	31,362	1.95	A1(한기평,NICE)	2021.01.16	미상환	신한금융투자
블루메제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.19	30,700	1.75	A1(한신평, 한기평)	2021.10.18	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.19	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.19	20,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.19	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.19	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.19	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.10.20	상환	-
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.19	7,900	1.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.20	25,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	신한금융투자
백류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	116,600	1.45	A1(한신평,NICE)	2020.11.20	상환	신한금융투자
백류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	5,600	2.20	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.20	100,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.20	3,500	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.20	1,500	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.20	5,000	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.20	20,000	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.10.21	상환	-
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	97,000	1.50	A1(한신평,NICE)	2020.11.16	상환	신한금융투자

한스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	19,900	1.40	A1(한신평,한기평)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	4,000	1.50	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	10,500	1.50	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	25,600	1.50	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.20	25,000	1.75	A1(한신평,NICE)	2021.10.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.21	100,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.10.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.21	20,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.10.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.21	3,500	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.10.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.21	1,500	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.10.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.21	5,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.10.22	상환	-
파인솔루션제심차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.21	27,700	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.22	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.22	20,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.22	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.22	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.22	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.10.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.23	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.23	20,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.23	20,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.23	3,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.23	1,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.23	5,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.10.26	상환	-
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.23	34,900	1.78	A1(한기평,NICE)	2021.10.22	미상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.23	6,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.01.22	미상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.23	4,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.23	16,400	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.01.22	미상환	신한금융투자
엔젤레세제심오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.23	3,248	1.49	A1(한기평,NICE)	2021.03.25	미상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.23	30,500	1.40	A1(한신평,한기평)	2021.01.22	미상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.26	12,600	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.01.26	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.26	100,000	0.65	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.26	3,500	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.26	1,500	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.26	5,000	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.26	20,000	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.10.27	상환	-
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.26	11,346	2.00	A1(한기평,NICE)	2021.01.25	미상환	신한금융투자
엔젤레세제심삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.26	13,400	1.40	A1(한신평,한기평)	2021.01.26	미상환	신한금융투자
엔젤레세제심육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.26	33,300	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	회사채	공모	2020.10.27	120,000	1.35	AA0(한신평,NICE)	2022.10.27	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2020.10.27	150,000	1.45	AA0(한신평,NICE)	2023.10.27	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2020.10.27	30,000	1.68	AA0(한신평,NICE)	2025.10.27	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.27	100,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.27	20,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.27	3,500	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.27	1,500	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.27	5,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.10.28	상환	-
필즈에비뉴제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.27	20,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.28	30,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.28	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.28	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.28	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.28	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.28	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.28	20,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.10.29	상환	-
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.28	30,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
달서본리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.28	50,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.29	40,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.29	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.29	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.29	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.29	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.29	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.10.30	상환	-
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.10.29	30,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.11.30	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.30	34,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2020.11.30	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.30	20,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.10.30	65,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.30	100,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.30	3,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.30	1,500	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.30	5,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.10.30	20,000	0.56	A1(한기평,NICE)	2020.11.02	상환	-
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	20,300	1.55	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	30,400	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	30,200	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	11,600	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	30,400	2.49	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	31,800	2.49	A1(한신평,한기평)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	30,300	2.42	A1(한신평,한기평)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	36,700	2.84	A1(한신평,한기평)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	15,200	2.84	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	20,500	1.50	A1(한신평,한기평)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	16,800	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	25,400	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	10,200	2.64	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	24,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.10.30	20,500	1.50	A1(한신평,한기평)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
백류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.02	5,539	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.12.02	상환	신한금융투자
백류플러스케이주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.02	28,486	1.95	A1(한기평,NICE)	2020.12.01	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.02	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.02	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.02	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.02	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.02	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.03	상환	-
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.02	39,790	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.02	39,790	2.10	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.03	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.03	20,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.03	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.03	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.03	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.04	상환	-
파인솔루션세삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.03	25,200	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.01.11	미상환	신한금융투자
백류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.04	3,858	1.90	A1(한기평,NICE)	2021.02.04	미상환	신한금융투자
백류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.04	2,496	1.95	A1(한기평,NICE)	2021.02.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.04	100,000	0.37	A1(한기평,NICE)	2020.11.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.04	3,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.11.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.04	1,500	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.11.05	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.04	5,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.11.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.04	20,000	0.36	A1(한기평,NICE)	2020.11.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.05	100,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.05	20,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.05	3,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.05	1,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.11.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.05	5,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.11.06	상환	-
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.06	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.12.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.06	100,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.06	20,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.06	3,500	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.06	1,500	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.06	5,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.09	상환	-
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.06	55,800	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.12.07	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.09	100,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.09	5,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.09	3,500	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.09	1,500	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.09	20,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.11.10	상환	-
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.09	29,600	1.45	A1(한신평, 한기평)	2021.01.07	미상환	신한금융투자
찬스에스티에스제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.09	25,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2021.01.04	미상환	신한금융투자
파이솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.09	25,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	신한금융투자
블루밍달리아주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.10	100,000	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.12.10	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.10	100,000	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.11.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.10	3,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.10	1,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.10	5,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.10	20,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.12	상환	-
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.10	45,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.10	1,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.01.21	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.11	100,000	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.11.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.11	3,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.11	1,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.12	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.11	5,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.12	상환	-
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.11	30,800	1.75	A1(한신평, 한기평)	2021.11.10	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.11	14,600	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.02.15	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.11	15,000	1.40	A1(한신평, 한기평)	2021.02.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.12	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.12	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.12	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.12	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.12	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.13	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.13	100,000	0.50	A1(한기평,NICE)	2020.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.13	3,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.13	1,500	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.13	20,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.11.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.13	5,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.11.16	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.11.13	50,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.11.12	미상환	-
글로벌에디션제4차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.16	39,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.02.16	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.16	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.11.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.16	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.16	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.17	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.16	20,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.16	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.11.17	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.11.16	20,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.11.15	미상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.16	2,300	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.16	96,500	1.45	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
신한프라임리튬론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.16	40,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.01.18	미상환	신한금융투자
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.16	30,500	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
찬스리태일주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.16	61,725	1.40	A1(한신평,한기평)	2021.02.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.17	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.17	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.17	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.17	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.17	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.18	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.11.17	20,000	1.04	A1(한기평,NICE)	2021.11.16	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.11.17	20,000	1.04	A1(한기평,NICE)	2021.11.16	미상환	-
백류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.18	22,136	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.01.18	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.18	100,000	0.40	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.18	20,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.18	3,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.18	1,500	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.18	5,000	0.39	A1(한기평,NICE)	2020.11.19	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.11.18	30,000	1.04	A1(한기평,NICE)	2021.11.17	미상환	-
파이낸셜루선제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.18	7,900	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.19	4,100	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.19	16,500	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.02.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.19	100,000	0.42	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.19	1,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.19	3,500	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.19	5,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.19	20,000	0.41	A1(한기평,NICE)	2020.11.20	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.11.19	50,000	1.04	A1(한기평,NICE)	2021.11.18	미상환	-
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.19	72,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.02.19	미상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.20	10,788	1.75	A1(한기평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.20	25,100	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	신한금융투자
백류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.20	12,000	1.35	A1(한신평,NICE)	2020.12.21	상환	신한금융투자
백류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.20	104,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.02.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.20	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.20	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.20	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.20	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.20	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.11.23	상환	-
신한유평피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.20	156,500	1.43	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
신한유평피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.20	15,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
파이낸셜루선제십차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.20	22,600	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.23	11,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.02.23	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.23	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.23	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.23	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.23	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.23	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.24	상환	-
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.23	11,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.02.23	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.24	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.24	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.24	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.24	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.24	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.25	상환	-
취피에스20제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.24	20,000	6.20	A1(한신평,NICE)	2021.02.24	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제오차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.24	31,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.24	미상환	신한금융투자
취피에스20제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.24	20,000	6.20	A1(한신평,NICE)	2021.02.24	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.25	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.25	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.25	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.25	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.25	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.26	상환	-
엔젤레스제임스차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.25	6,190	1.49	A1(한기평,NICE)	2021.04.23	미상환	신한금융투자
파이낸셜루트제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.25	8,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.09	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.26	100,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.26	20,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.26	3,500	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.26	1,500	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.26	5,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.11.27	상환	-
신한엠지케이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.26	8,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.01.14	미상환	신한금융투자
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.27	11,100	1.73	A1(한신평,한기평)	2021.11.26	미상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.27	30,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.26	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.27	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.27	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.27	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.27	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.27	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.11.30	상환	-
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.27	23,200	1.40	A1(한신평,한기평)	2021.01.04	미상환	신한금융투자
프리디칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.27	55,000	1.43	A1(한신평,NICE)	2021.02.26	미상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	58,000	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	30,100	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	30,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.30	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	34,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	20,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	65,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
메인스트림제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	39,800	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	41,900	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.30	100,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.30	3,500	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.12.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.30	1,500	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.12.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.30	20,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.12.01	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.11.30	5,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.12.01	상환	-
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	38,764	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	88,100	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.08	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	50,900	1.80	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	12,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	16,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.11.30	30,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	58,000	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	30,100	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	30,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.30	상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	38,764	1.70	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.11.30	88,100	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.08	상환	신한금융투자

백류플러스캐미주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.01	27,843	1.70	A1(한기평,NICE)	2021.01.08	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.01	100,000	0.60	A1(한기평,NICE)	2020.12.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.01	20,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.12.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.01	1,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.12.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.01	5,000	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.12.02	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.01	3,500	0.59	A1(한기평,NICE)	2020.12.02	상환	-
백류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.02	3,543	1.70	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.02	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2020.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.02	20,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.02	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.02	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.02	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2020.12.03	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.02	30,000	0.99	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	미상환	-
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.02	15,000	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.03.02	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.03	100,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.03	20,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.03	3,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.03	1,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.03	5,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.04	상환	-
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.04	13,200	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.02.05	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.04	12,800	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.02.05	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.04	100,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.12.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.04	3,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.04	20,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.04	1,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.04	5,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.07	상환	-
파인솔루션제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.04	8,700	1.30	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.12.07	55,800	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.01.07	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.07	100,000	0.34	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.07	3,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.07	5,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.07	1,500	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.07	20,000	0.33	A1(한기평,NICE)	2020.12.08	상환	-
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.12.07	55,800	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.01.07	미상환	신한금융투자
백류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.08	20,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.03.08	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.08	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.12.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.08	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.08	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.08	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.09	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.08	20,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.08	100,000	1.11	A1(한기평,NICE)	2021.12.07	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.08	10,000	0.99	A1(한기평,NICE)	2021.03.08	미상환	-
아트틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.08	88,200	1.25	A1(한신평,NICE)	2020.12.16	상환	신한금융투자
아트틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.08	88,200	1.25	A1(한신평,NICE)	2020.12.16	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.09	100,000	0.47	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.09	3,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.09	1,500	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.09	5,000	0.46	A1(한기평,NICE)	2020.12.10	상환	-
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2020.12.09	5,100	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.10	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.10	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.10	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.10	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	-

신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.10	20,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.11	상환	-
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.10	10,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.10	35,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.09	미상환	신한금융투자
파이낸셜루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.10	5,200	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.11	20,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.03.11	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.11	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.11	20,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.11	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.11	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.11	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.14	상환	-
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.11	40,189	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.02.19	미상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.11	14,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.03.11	미상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.11	40,189	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.02.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.14	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.14	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.14	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.14	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.14	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.15	상환	-
이알에스제이차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.14	7,800	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.03.15	미상환	신한금융투자
글로벌에이에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.15	16,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2021.03.15	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.15	100,000	0.55	A1(한기평,NICE)	2020.12.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.15	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.15	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.15	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.15	20,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2020.12.16	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	100,000	0.49	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	3,500	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	1,500	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	5,000	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	20,000	0.48	A1(한기평,NICE)	2020.12.17	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.16	10,000	1.08	A1(한기평,NICE)	2021.04.16	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.16	50,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.12.15	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	10,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2021.03.16	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	100,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2021.03.16	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.16	50,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2021.03.16	미상환	-
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.16	18,200	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.16	18,200	1.30	A1(한신평,NICE)	2020.12.24	상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.17	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.17	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.17	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.17	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.17	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.18	상환	-
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.17	5,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.17	5,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.01.18	미상환	신한금융투자
신한프라임제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.17	40,630	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
신한프라임제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.17	40,630	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
파라다이스영중제사차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.17	50,000	1.35	A1(한신평,NICE)	2021.03.17	미상환	신한금융투자
파이낸셜루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.17	5,300	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	신한금융투자
신한프라임제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.17	40,630	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
신한프라임제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.17	40,630	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2020.12.18	700	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.01.18	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.18	100,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.18	3,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	-



신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.18	1,500	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.18	5,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.18	20,000	0.51	A1(한기평,NICE)	2020.12.21	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.18	30,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.10.29	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.18	70,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.10.29	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.18	10,000	1.11	A1(한기평,NICE)	2021.12.17	미상환	-
파인솔루션제임차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.18	8,700	1.25	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	신한금융투자
헬렌텔마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.18	14,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.03.18	미상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.21	25,100	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.01.20	미상환	신한금융투자
백류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.21	12,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2021.02.19	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.21	100,000	0.53	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.21	20,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.21	3,500	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.21	1,500	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.21	5,000	0.52	A1(한기평,NICE)	2020.12.22	상환	-
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.21	12,700	1.75	A1(한기평,NICE)	2021.10.22	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.22	100,000	0.58	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.22	20,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.22	3,500	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.22	1,500	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.22	5,000	0.57	A1(한기평,NICE)	2020.12.23	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.22	40,000	1.08	A1(한기평,NICE)	2021.04.22	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.22	10,000	1.08	A1(한기평,NICE)	2021.08.10	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.22	40,000	1.09	A1(한기평,NICE)	2021.10.22	미상환	-
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.22	5,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	신한금융투자
파인솔루션제임일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.22	5,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.23	100,000	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.23	20,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.23	3,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.23	1,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.23	5,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.24	상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.23	50,000	1.09	A1(한기평,NICE)	2021.10.25	미상환	-
필즈에비뉴제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.23	20,200	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.03.23	미상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.24	58,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.24	30,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.24	100,000	0.62	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.24	20,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.24	3,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.24	1,500	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.24	5,000	0.61	A1(한기평,NICE)	2020.12.28	상환	-
신한상송제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.24	34,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.03.24	미상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.24	18,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2020.12.24	4,975	1.48	A1(한기평,NICE)	2021.05.25	미상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.24	58,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.24	30,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.24	18,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.01.29	미상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.28	30,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.01.28	미상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2020.12.28	12,600	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.03.29	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.28	100,000	0.64	A1(한기평,NICE)	2020.12.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.28	5,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.28	3,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.28	1,500	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.29	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.28	10,000	0.63	A1(한기평,NICE)	2020.12.29	상환	-

신한금융투자	기업어음증권	사모	2020.12.28	100,000	1.11	A1(한기평,NICE)	2021.12.27	미상환	-
신한디씨버제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	4.80	A1(한신평, 한기평)	2021.12.27	미상환	신한금융투자
에스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.28	100	1.70	A1(한기평,NICE)	2021.10.22	미상환	신한금융투자
파인솔루션제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.28	7,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	미상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.28	30,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.01.28	미상환	신한금융투자
신한디씨버제일차주식회사	기업어음증권	사모	2020.12.28	5,000	4.80	A1(한신평, 한기평)	2021.12.27	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.29	100,000	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.12.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.29	3,500	0.65	A1(한기평,NICE)	2020.12.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.29	1,500	0.65	A1(한기평,NICE)	2020.12.30	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.29	5,000	0.65	A1(한기평,NICE)	2020.12.30	상환	-
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.29	6,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.03.29	미상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.29	6,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.03.29	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.30	100,000	0.67	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.30	3,500	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.30	1,500	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.30	5,000	0.66	A1(한기평,NICE)	2020.12.31	상환	-
찬스돈산플러스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.30	30,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.03.30	미상환	신한금융투자
찬스돈산플러스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.30	30,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.03.30	미상환	신한금융투자
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.31	100,000	0.72	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.31	3,500	0.71	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.31	5,000	0.71	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2020.12.31	1,500	0.71	A1(한기평,NICE)	2021.01.04	미상환	-
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	30,400	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	30,500	2.49	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	30,600	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	31,900	1.90	A1(한신평, 한기평)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	30,500	1.60	A1(한신평, 한기평)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	36,700	2.38	A1(한신평, 한기평)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	15,300	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	25,400	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2020.12.31	10,200	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	미상환	신한금융투자
합계	-	-	-	65,045,686	-	-	-	-	-

(2)사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 원, %)

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

(이행현황기준일 : 2020년 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 : 2020년 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	153,800	766,749	1,187,125	666,165	1,176,100	-	-	-	3,949,939
	합계	153,800	766,749	1,187,125	666,165	1,176,100	-	-	-	3,949,939

#### 2) 별도기준

(기준일 : 2020년 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	25,000	380,000	850,000	655,000	1,145,000	-	-	-	3,055,000
	합계	25,000	380,000	850,000	655,000	1,145,000	-	-	-	3,055,000

### (4)전자단기사채 미상환 잔액

#### 1) 연결기준

(기준일 : 2020년 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	364,746	1,042,144	1,031,868	-	134,200	2,572,958	5,262,958	2,690,000
	합계	364,746	1,042,144	1,031,868	-	134,200	2,572,958	5,262,958	2,690,000

#### 2) 별도기준

(기준일 : 2020년 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	110,000	-	200,000	-	-	310,000	3,000,000	2,690,000
	합계	110,000	-	200,000	-	-	310,000	3,000,000	2,690,000

(5)회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	200,000	120,000	150,000	500,000	30,000	-	-	1,000,000
	사모	24,000	48,893	-	-	-	-	-	72,893
	합계	224,000	168,893	150,000	500,000	30,000	-	-	1,072,893

2) 별도기준

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	200,000	120,000	150,000	500,000	30,000	-	-	1,000,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	200,000	120,000	150,000	500,000	30,000	-	-	1,000,000

(6) 신종자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

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

2) 별도기준

(기준일 : 2020년 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 : 2020년 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 : 2020년 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 지향점을 '대한민국 자본시장 대표 증권사'로 정하고, ①근본적 체질개선 및 투자역량 강화, ②지속가능 경영 위한 선제적 리스크 관리, ③신뢰 회복을 통한 고객기반 강화, ④연결과 소통을 통한 협업 성과 극대화, ⑤플랫폼 고도화 통한 디지털/ICT 혁신의 5대 전략방향을 실천하고 있습니다.

부문별로 보면 리테일/WM부문은 상품 리스크 관리 강화를 위해 상품 관리 프로세스 체계를 정비하여 고객들에게 우수한 상품을 공급하고, 고객만족도 관련 평가체계를 도입하여 고객 중심 자산관리 서비스를 강화하고 있습니다. 또한 지점의 대형화/효율화를 통해 기존 금융투자 지점 운영체계를 정비하고 은행과의 협업채널인 PWM센터는 비즈니스 모델 업그레이드를 통해 One신한 체계하 자산관리 서비스를 강화 중입니다.

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 2020년 4분기 누적 1,548억 당기순이익을 실현하였습니다.

2021년 전략목표는 '디지털 패러다임을 선도하는 투자명가'입니다.

이를 위해 첫째 혁신/개방형 디지털 전환, 둘째 고객중심 채널 혁신, 셋째 운용/상품 경쟁력 강화, 넷째 지속 가능한 성과창출, 다섯째 리스크 관리체계 고도화, 여섯째  $\pi$ 형 인재 육성, 일곱째 연결/소통의 협업체계 강화라는 총 7대 전략과제를 선정하였습니다.

이를 토대로 ‘대한민국 자본시장 대표증권사’를 위한 비전 달성을 지속적으로 추진해 나갈 것 입니다.

### 3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

#### 가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구분		당기(제22기)	전기(제21기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	1,412,490	709,010	703,480	99%
	예치금	2,006,303	1,911,652	94,651	5%
	유가증권	29,304,673	26,669,832	2,634,841	10%
	파생상품	895,519	677,653	217,866	32%
	대출채권	4,738,127	4,583,089	155,038	3%
	유형자산	156,185	139,299	16,886	12%
	기타자산	8,119,136	2,684,952	5,434,184	202%
	계	46,632,433	37,375,487	9,256,946	25%
부채	예수부채	3,751,006	1,789,976	1,961,030	110%
	차입부채	28,953,102	27,276,348	1,676,754	6%
	기타부채	9,554,233	4,072,607	5,481,626	135%
	계	42,258,341	33,138,931	9,119,410	28%
자본총계		4,374,092	4,236,556	137,536	3%

(주) 연결재무제표 기준

- 자산총계는 전년대비 약 9.3조 증가(+ 25%)한 46.6조였고 부채총계는 전년대비 9.1조 (+ 28%) 늘어난 42.2조 였으며 주식거래대금 증가에 따른 미수금 및 미지급금 증가(+ 4.9조 )에 기인하였습니다.

- 유가증권은 채무증권 보유가 증가함에 따라 전년대비 2.6조 증가(+ 10%)하였습니다.

#### 나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제22기)	전기(제21기)	전기대비	증감율(%)
영업이익	374,639	239,458	135,181	56%
수수료부문	705,035	444,833	260,202	58%
상품운용부문	573,586	476,044	97,542	20%
이자부문	112,149	142,687	(30,538)	-21%
기타영업부문	(282,506)	(179,359)	(103,147)	-58%
수수료비용(-)	141,275	123,175	18,100	15%
판매관리비(-)	592,351	521,572	70,780	14%
영업외이익	(171,644)	49,629	(221,272)	-446%
세전순이익	202,995	289,076	(86,081)	-30%

법인세	48,464	68,311	(19,847)	-29%
당기순이익	154,772	220,850	(66,078)	-30%

(주) 연결재무제표 기준

- 수수료수익은 7,050억원으로 전년 대비 58% 증가하였습니다. 국내주식시장 거래대금 증가 등으로 위탁매매수수료 수익이 큰폭으로 증가하였습니다. 자기매매수익 (Proprietary Trading)는 Equity 및 FICC의 고른 실적달성으로 20% 증가하였습니다.
- 판매관리비는 전년 대비 14% 증가한 5,924억원을 기록하였습니다. 실적 개선에 따른 급여와 성과급 비용 등이 증가하며 판매관리비가 증가하였습니다.
- 영업외손익은 사모금융상품 등의 충당부채전입 및 고객보상비용 반영으로 적자 전환하였습니다.

#### 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 2,901억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(63.6%), EUR(20.3%), JPY(6.1%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 434억원, 내부모형에 따른 원달러환율 15% 하락 시나리오의 예상손실은 224억원 수준입니다.

#### 마. 자산의 손상

- 당사는 별도재무제표 기준으로 2020년 회계연도 중에 피투자회사의 순자산가액 감소 등의 사유가 발생하여 LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P. 등 관계기업투자에서 1,947억원 감액하였습니다.

- 다음은 회사의 최근 3개 사업연도 투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		제22기	제21기	제20기
관계기업에 대한 투자자산	The Asia Pacific Capital Fund II L.P.	-	-	5,202
	코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	-	-	177
	LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	233,764	-
	신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	-	994	-
	LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	188,267	-	-
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	3,986	-	-
	신한글로벌헬스케어투자조합1호	2,440	-	-



계	194,693	234,758	5,379
---	---------	---------	-------

(주) 별도재무제표 기준

## 4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

### (1) 영업활동으로 인한 현금흐름

회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2020 사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)23,634억원)에 비하여 990억원 증가한 (-)22,644억원입니다.

### (2) 투자활동으로 인한 현금흐름

2020 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유입액은 90억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 221억원, 무형자산의 취득으로 144억원, 투자부동산 취득,처분으로 2,296억의 순현금유출이 발생하였습니다. 그 외 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득,처분, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분 등으로 2,751억원의 순현금유입이 발생하였습니다.

2019 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 31,129억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 125억원, 무형자산의 취득으로 63억원의 순현금유출이 발생하였고, 투자부동산 처분으로 861억 순현금유입이 발생하였습니다. 그 외 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분등으로 31,802억원의 순현금유출이 발생하였습니다.

### (3) 재무활동으로 인한 현금흐름

2020 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 29,641억원입니다. 회사는 현금배당 74억원을 지급하였고 차입부채를 61,210억원 조달, 31,423억원 상환하였습니다.

2019 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 59,161억원입니다. 회사는 당기 중 우선주를 발행하여 6,588억원을 조달하였고, 현금배당 200억원을 지급하였습니다. 또한 차입부채를 67,351억원 조달, 14,509억원 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 80%이상)에 근거하여 비율을 준수하고 있어 특별한 유동성 부족 상황 없이 안정적으로 관리하였습니다.

### (표) 유동성 현황

(단위 :억원, %)

구 분	제22기	제21기	제20기
-----	------	------	------

원 화	3개월유동성자산	182,923	150,997	130,140
	3개월유동성부채	132,957	108,693	76,670
	3개월유동성비율	137.6%	138.9%	169.7%
외 화	3개월유동성자산	69,918	78,382	66,903
	3개월유동성부채	71,671	75,123	63,080
	3개월유동성비율	97.6%	104.3%	106.1%

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 31,926억원 증가, 24,264억원 증가함에 따라 원화 3개월유동성비율이 1.3%p 감소하였으며, 외화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 8,464억원, 3,452억원 감소함에 따라 외화 3개월유동성비율이 6.7%p 하락하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

가. 회사는 안정적인 자금조달을 위하여 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, Repo 매도, 전자단기사채

또는 CP 발행을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.

나. 향후 차입금의 기간구조를 고려하여 중기, 장기 차입에 대해서도 지속적으로 검토하고 있습니다.

(표1) 자금 조달 현황표

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목	제22기			제21기			제20기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,786,998	-	4.9	1,651,546	-	5.8	1,546,998	-	5.9
		자본잉여금	667,635	-	1.8	431,252	-	1.5	248,806	-	1.0
		자본조정	2,303	-	0.0	714	-	0.0	604	-	0.0
		기타포괄손익누계액	108,055	-	0.3	103,483	-	0.4	92,755	-	0.4
		이익잉여금	1,338,316	-	3.7	1,673,364	-	5.8	1,519,507	-	5.8
	예수부채	투자자예수금	2,141,147	0.3	5.9	1,368,145	0.6	4.8	1,424,634	0.6	5.5
		수입담보금	34,985	0.0	0.1	29,257	0.2	0.1	28,739	0.2	0.1
	차입부채	콜머니	161,972	0.9	0.4	282,787	1.6	1.0	334,766	1.6	1.3
		차입금	3,263,737	2.1	9.0	1,125,743	2.0	3.9	602,512	1.9	2.3
		환매조건부매도	8,433,426	0.6	23.3	7,132,473	1.5	24.9	6,060,024	1.4	23.3
		매도증권	903,804	-	2.5	1,091,603	-	3.8	1,304,537	-	5.0
		매도파생결합증권	8,364,341	-	23.1	7,451,232	-	26.0	7,345,804	-	28.2
		사채	809,729	2.0	2.2	1,079,414	2.2	3.8	1,055,197	2.1	4.0
		후순위사채	499,723	4.0	1.4	499,636	4.0	1.7	198,469	4.1	0.8
파생상품부채		파생상품부채	456,181	-	1.3	186,448	-	0.7	189,565	-	0.7
기타부채	기타부채	7,159,586	0.1	19.8	4,531,286	0.1	15.8	4,106,575	0.1	15.8	
합 계		36,131,937	0.5	100.0	28,638,383	0.7	100.0	26,059,492	0.5	100.0	
외화자금	예수부채	고객예수금	775,910	-	20.8	420,546	-	16.8	404,481	-	19.2
		환매조건부매도	916,436	0.8	24.6	410,299	1.9	16.4	353,910	1.5	16.8
	차입부채	차입금	327,275	0.0	8.8	51,146	1.9	2.0	18,355	3.1	0.9
		매도파생결합증권	1,207,311	-	32.4	1,372,934	-	54.7	1,121,521	-	53.2
	파생상품부채	파생상품부채	504,489	-	13.5	253,627	-	10.1	208,773	-	9.9
합 계		3,731,420	0.2	100.0	2,508,552	0.4	100.0	2,107,040	0.3	100.0	
합 계		39,863,357	0.5	100.0	31,146,935	0.6	100.0	28,166,532	0.5	100.0	

(주) 별도재무제표 기준

(표2) 최근 3개 사업연도 회사채의 조달규모 및 조달비용

(단위 : 백만원, %)

구분	발행일	권면총액	이자율	만기일
제20회 무보증사채	2018-02-21	200,000	2.77	2021-02-22
제1회 무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2018-06-07	250,000	4.17	2024-06-07
제2회 무기명식 이권부 무보증 후순위사채	2018-10-11	250,000	3.89	2024-10-11
제21-1회 무보증사채	2020-10-27	120,000	1.34	2022-10-27
제21-2회 무보증사채	2020-10-27	150,000	1.45	2023-10-27
제21-3회 무보증사채	2020-10-27	30,000	1.67	2025-10-27

(표3) 상환의무가 있는 조달자금의 항목별·만기별 상환금액 도래현황

(단위 : 백만원, %)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	5년이내	5년초과
콜머니	105,000	-	-	-	-
REPO매도	10,123,502	-	-	-	-
증금차입금	570,000	-	-	-	-
CP	3,055,000	-	-	-	-
유동성일반사채	310,000	-	-	-	-
장기일반사채	200,000	120,000	150,000	30,000	-
장기후순위사채	-	-	-	500,000	-
기타차입금(외화)	-	-	-	648,076	-
총계	14,363,502	120,000	150,000	1,178,076	-

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사의 주요 자금 지출 증가 요인으로는 저금리 기조가 지속되는 가운데 GMS부문 투자확대로 인한 채권투자 증가 및 리테일의 자기신용융자, 주식담보대출의 거래잔고 증가가 있었습니다.

(표) 자금 운용 현황표

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제22기			제21기			제20기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	1,189,873	0.1	3.0	274,636	0.4	0.9	201,473	0.3	0.7
	예치금	4,135,017	0.5	10.4	3,470,553	1.1	11.1	3,343,735	1.0	11.9
유가증권	당기손익-공정가치측정증권	19,543,895	1.6	49.0	17,473,230	1.7	56.1	15,412,360	1.8	54.7
	기타포괄손익-공정가치측정증권	2,631,556	1.5	6.6	1,614,681	1.7	5.2	1,288,415	1.9	4.6
	관계회사투자지분	1,257,474	-	3.2	527,114	-	1.7	601,074	-	2.1
	파생결합증권	251,421	-	0.6	163,542	-	0.5	149,266	-	0.5

파생상품	파생상품자산	872,125	-	2.2	469,105	-	1.5	353,301	-	1.3
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	1,962,244	5.0	4.9	1,740,459	5.1	5.6	1,968,027	4.8	7.0
	환매조건부매수	97,098	2.2	0.2	17,759	3.3	0.1	10,818	1.7	-
	대여금	9,518	6.2	0.0	9,926	5.8	0.0	10,349	5.5	-
	매입대출채권등	1,727,984	6.6	4.3	1,540,759	6.8	4.9	1,245,128	6.5	4.4
	대지금	1	-	0.0	4	-	0.0	62	-	-
유형자산	유형자산	138,391	-	0.3	135,698	-	0.4	121,052	-	0.4
기타	기타자산	6,046,760	0.1	15.2	3,709,469	0.2	11.9	3,461,473	0.2	12.3
합 계		39,863,357	1.5	100.0	31,146,935	1.8	100.0	28,166,533	1.8	100.0

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

## 5. 우발채무와 주요 약정사항

- 우발채무와 주요 약정사항은 본 사업보고서의 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석 - 34. 우발채무'를 참고하시기 바랍니다.

## 6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

### 가. 중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항

중요한 회계정책 및 추정에 관한 사항은 'III.재무에 관한 사항 - 3.연결재무제표 주석- 2. 재무제표 작성기준, 3.유의적인 회계정책'을 참고하시기 바랍니다.

### 나. 종업원 등에 관한 사항

공시대상기간 중 당사 주요 핵심 인력의 이동으로 인한 회사인력에 중요한 변동은 없었습니다. 핵심인력 퇴직은 상당히 낮은 수준에서 관리되고 있으며, 주요 핵심인력의 퇴직에 대한 대응방안으로는 우수 전문 인력의 퇴직으로 해당인력 부재 시 공백을 메울 수 있도록 다양한 연수 시행을 통해서 내부 우수 인력을 육성하고 있습니다.

#### 1) 전문가 과정

당사는 내부 우수 인력 양성을 위해 매년 3회 이상 직무( IB, 운용, 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. CoP를 통하여 부서별 업무를 경험하고 관련된 지식을 학습할 뿐만 아니라, 실무를 수행하는 전문 인력의 노하우를 배울 수 있는 기회를 제공하고 있습니다. 직원들의 다양한 관심 분야와 필요 역량 강화를 위한 자율적인 학습활동을 지원하고 있습니다.

#### 3) 외부위탁교육, 대학원 지원

당사는 직원들의 다양한 직무 역량 습득을 위해 사내 연수뿐만 아니라 외부위탁교육 및 대학교, 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 퇴직 시에도 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 사항은 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, 심사부, 감리부)으로 구성된 리스크관리조직을 설치 운영하고 있습니다.

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

위험관리위원회의 주요업무는 위험관리의 기본방침 및 전략수립, 회사가 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 원활

한 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 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)

## 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 순자본비율

이 100%이상을 의미합니다.

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

2) 최근 3개 사업연도 순자본비율 변동추이

(단위 : 백만원,%)

구분	제22기	제21기	제20기
영업용순자본(A)	4,666,092	3,950,288	2,950,177
총위험액(B)	2,402,498	2,307,750	1,866,256
잉여자본(C=A-B)	2,263,594	1,642,538	1,083,920
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	136,010
순자본비율(C/D)	1,677.67	1,217.37	796.94

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

(주2) 연결재무제표 기준

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구분	내용
제22기	<p>영업용순자본은 전기 대비 7,158억 증가한 46,661억원으로, 자기자본은 1,318억 증가하였습니다.</p> <p>3개월 초과 대출채권 1,214억 감소하는 등 차감항목이 1,705억 감소하였으며, 후순위차입금이 3,326억 증가하여 가산항목이 4,135억 증가하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 947억 증가한 24,025억으로 주식/채권/옵션 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 768억 증가하였고, 대여금/미수금/대출채권 익스포져 증가 등에 따라 신용위험액이 78억 증가하였습니다.</p>
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>

## V. 감사인의 감사의견 등

### 1. 회계감사인의 감사의견 등

#### 가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제22기(당기)	삼일회계법인	적정	(주1)	해당사항 없음
제21기(전기)	삼정회계법인	적정	(주2)	해당사항 없음
제20기(전전기)	삼정회계법인	적정	해당사항 없음	해당사항 없음

(주1) 라임자산운용 관련 우발부채, COVID-19로 인한 영업환경의 불확실성

(주2) 비교표시재무제표 재작성, 라임자산운용 관련 우발부채

#### 나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제22기(당기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	870 (연간, 부가세별도)	8,300	870 (연간, 부가세별도)	11,663
제21기(전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	752 (연간, 부가세별도)	7,755	752 (연간, 부가세별도)	10,379
제20기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	328 (연간, 부가세별도)	상호 협의	328 (연간, 부가세별도)	5,423

#### 다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제22기(당기)	-	-	-	-	-
제21기(전기)	-	-	-	-	-
제20기(전전기)	-	-	-	-	-

#### 라. 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.

#### 마. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2020년 03월 09일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼정회계법인 담당이사 외 1명	대면회의	내부회계검토 및 기말감사 결과보고
2	2020년 05월 29일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2020년 외부감사인 연간 감사계획 보고 2020년 1분기 재무제표 검토결과 보고



3	2020년 08월 27일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2020년 반기 재무제표 검토결과 보고
4	2020년 11월 26일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2020년 3분기 재무제표 검토결과 보고

## 2. 회계감사인의 변경

변경사유
가. 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 11조에 의거하여 당사의 모회사인 신한금융지주회사 외부감사인이 삼일회계법인으로 변경
나. 금융감독원은 연결기준 및 IFRS 감사업무를 고려하여 지배·종속관계에 있는 회사는 동일한 감사인 선임 권고
다. 제 22기부터 제 24기 회계연도 외부감사인으로 삼일회계법인 변경

## 3. 내부통제에 관한 사항

### 가. 감사위원회의 내부통제의 유효성에 대한 감사 결과

감사위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성을 확보하기 위하여 재무감사·업무감사·준법감사·경영감사·IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획을 수립하고 정기감사, 특별감사, 수시감사, 일상감사를 실시하고 있으며, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서 등 감사결과를 매년 1회 이상 이사회에 보고하도록 하고 있습니다. 감사위원회는 제22기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 및 내부통제시스템에 대한 평가보고서를 2021년 2월 9일 이사회에 보고하였고, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서를 2021년 3월 3일 이사회에 보고하였습니다.

### 나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제22기	삼일회계법인	내부회계관리제도는 '내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계'에 근거하여 볼 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있다고 판단됨
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

### 다. 내부통제구조의 평가

해당사항 없음

## VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

### 1. 이사회에 관한 사항

#### 가. 이사회 구성 개요

2020년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 1인의 비상근이사, 5인의 사외이사 등 8인의 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 개폐에 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

(기준일 : 2020년 12월 31일)

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고 (연임 횟수)
대표이사 & 이사회 의장 (상근)	이영창	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 리테일사업부장 상무/전무 대우증권 홀세일사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 現)신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	초임

감사위원 (상근)	송윤진	충남대학교 법학 학사 졸업 충남대학교 법학 석사 금융감독원 증권검사1국 팀장 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장 금융감독원 창원(現 경남) 지원장 코스닥협회 상근부회장 現) 신한금융투자 상근감사위원	해당없음	해당없음	초임
비상임이사 (비상근)	박성현	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교 경제학 석사 신한은행 법조타운지점장 신한은행 기관고객부장 신한금융지주회사 전략기획팀소속 부장 現)신한금융지주회사 전략기획팀 본부장 現)신한금융투자 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 3회
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	연임 1회
사외이사 (비상근)	차상균	서울대학교 전기공학 졸업 서울대학교 제어계측공학 석사 Stanford University 전기컴퓨터공학 박사 KT사외이사 現)서울대학교 빅데이터연구원 초대 원장 現)감사원 정책자문위원회 자문위원 現)한국과학창의재단 비상임이사 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	최상목	서울대학교 법학 졸업 코넬대학교대학원 경제학 박사 대통령비서실 정책기획실 수석실 행정관 기획재정부 장관정책보좌관, 미래전략정책관 기획재정부 부총리 정책보좌관 기획재정부 제1차관 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임

사외이사 (비상근)	박종우	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現)법무법인 아리올 변호사 現)제93대 서울지방법변호사회 회장 現)신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
---------------	-----	---	------	------	----

- ※ 박성현 비상임이사 2020년 1월 1일 선임
- ※ 이영창 대표이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 송윤진 사내이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 최상목 사외이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 박종우 사외이사 2020년 3월 25일 선임
- ※ 3월 주총 이후 최초 개최된 이사회(3월 25일 제6차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

(라) 이사회 의장 선임 사유

당사는 2020년 3월 25일 제6차 이사회에서 이영창 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) 이사회의 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회의 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독합니다.
- 회사 경영의 건전성을 위하여 리스크관리등 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고 이를 위한 내부통제환경을 조성합니다.

2) 위원회 구성

- 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, 경영위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회의 결의에 따라 설치할 수 있습니다.

(집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)

(경영위원회 설치(신설) : 2012.07.31 이사회 결의, 2012.08.01 시행)

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

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

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

- 각 위원회의 구성 및 운영은 별도로 정하는 위원회규정에 따릅니다.
- 위원회는 결의된 사항을 이사회에 보고하여야 하며, 이사회는 위원회가 결의한 사항에 대하여 다시 결의할 수 있습니다.

3) 이사회의 소집 및 소집권자

- 정기이사회 : 매 분기 1회
- 임시이사회 : 이사회 의장 또는 대표이사가 필요하다고 인정하거나 이사 3인 이상의 요청이 있을 때
- 소집권자 : 이사회 의장, 대표이사 또는 이사회에서 따로 정한 이사가 있는

때에는 그 이사가 소집의 일시와 장소를 지정하여 소집합니다.

4) 소집 통지

소집통지서를 이사회 개최일 7일전에 각 이사에게 발송하여야 합니다.  
단, 긴급한 사유가 있는 경우에는 사전/사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

5) 의안의 배부

이사회 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 7일전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 합니다.  
(단, 감사위원회는 5일전, 경영위원회는 3일전에 참석자에게 배부하여야 합니다.)

6) 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석 이사의 과반수로 합니다.
- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 이사회 중요결의사항 등

회차	개회일자	의안 내용	가결여부	이사의 성명 (참석율: 94.8%)										비고	
				김병철	이영형	정현호	송은진	박성현	김우석	양호철	오재민	차상균	최상목		박종우
				(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(80%)	(87%)	(90%)		(80%)
1	2020.01.20	[결의사항] 1) 이사회내 위원회 구성 승인의 건	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성				-
		2) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	불참			
2	2020.02.11.	[보고사항] 1) 리원자산운용 / 독일헤리디자산악 관련 이슈 점검													-
		[결의사항] 1) 2019년 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건	가결	찬성	선임	선임	선임	선임	선임	선임	선임	선임	선임	선임	
3	2020.03.09	[보고사항] 1) 2019년 4분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침" 이행 실적 보고													-
		2) 2019년 하반기 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			
3	2020.03.09	[결의사항] 1) 이사보수한도 승인의 건	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			-
		2) PS운영규정 제정 / 경영진보수 및 평가규정 개정의 건	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성			

		<p>3) 2019 회계연도 재무제표 및 영업보고서 재승인의 건</p> <p>4) 해외 지회사 출자 승인의 건</p> <p>5) 회사채 발행 승인의 건</p> <p>6) 차입약정(Credit Line) 승인의 건</p> <p>7) 해외 금융기관 계좌개설 승인의 건</p> <p>8) 제21기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1) 2019년 재산상 이익 제공 현황 보고</p> <p>2) 제50회 금융소비자보호협의회 운영 결과</p> <p>3) 2019년 연간 경영실적 보고</p> <p>4) 2019년 4분기 위원회 활동 현황 보고</p> <p>5) 2019년 연간 계열사간 거래 현황 보고</p> <p>6) 2019년도 감사결과보고서(자금세탁방지 부문 포함)</p> <p>7) 내부회계관리제도 FY 2019 운영실태 평가 보고</p> <p>8) 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고</p>	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성													
4	2020.03.20	<p>[결의사항]</p> <p>1) 독일헤리티지DLS 신약상품 일부 가지급 승인의 건</p>	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	불참	불참											-		
5	2020.03.25	<p>[결의사항]</p> <p>1) 제21기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건</p>	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성											-		
6	2020.03.25	<p>[결의사항]</p> <p>1) 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건</p> <p>2) 이사회내 위원회 구성 승인의 건</p> <p>3) 연간 사외이사 활동시간 승인의 건</p> <p>4) 사외이사 보수제계 승인의 건</p> <p>5) 경영진 선임 승인의 건</p> <p>6) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건</p> <p>7) 차입약정(Credit Line) 승인의 건</p> <p>8) 기업어음 연간한도 증액 승인의 건</p>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-
7	2020.04.13	<p>[결의사항]</p> <p>1) 재권시정안정펀드 추가 약정 승인의 건</p> <p>2) 계열사간 거래 승인의 건</p>	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-		
8	2020.04.23	<p>[결의사항]</p> <p>1) 금융안정특별대출제도 관련 약정 체결의 건</p>	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-		
9	2020.05.19	<p>[결의사항]</p> <p>1) 리임펀드 선보상 승인의 건</p>	가결	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-		
10	2020.05.29	<p>[결의사항]</p> <p>1) 리임자산운용 관련 신설운용사 출자의 건</p> <p>2) 주요 규정 개정의 건</p> <p>3) 계열사간 거래 승인의 건</p> <p>4) 차입약정(Credit Line) 승인의 건</p> <p>5) 파생결합증권 등 발행관련 일괄신고서 제출 승인의 건</p> <p>6) 유형자산 처분 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1) 2020년 상반기 경영리더육성위원회 의결 사항 보고</p> <p>2) 2020년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고</p> <p>3) 제51회 금융소비자보호협의회 운영 결과</p> <p>4) 2020년 1분기 경영실적 보고</p>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	

		5) 2020년 1분기 위원회 활동 현황 보고																			
11	2020.06.29	[결의사항] 1) 조직개편 승인의 건 2) 주요업무집행책임자 임명 승인의 건 3) 차입금 한도 승인의 건	기결 기결 기결	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	-			
12	2020.08.27	[결의사항] 1) 파생결합증권 등 일괄신고서 제출 승인의 건 2) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 3) SKS신한 기업재무안정 PEF 자회사 설립 승인의 건 4) 계열사간 거래 승인의 건 5) 주요 규정 개정의 건 6) 리임 무역금융펀드 분쟁조정위원회 조정결정 수락여부 결정의 건 [보고사항] 1) 2020년 2분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 2) 2020년 2분기 금융소비자보호 위원회 및 협의회 운영 결과 보고 3) 2020년 2분기 재무 성과 리뷰 4) 2020년 2분기 위원회 활동 현황 보고 5) 2020년 상반기 계열사간 거래 현황 보고 6) 대표이사 경영승계계획 관련 보고	기결 기결 기결 기결 기결 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 기결	-		
13	2020.11.06	[보고사항] 1) 해외 대채·부동산 투자 및 매매각 관련 감사·점검 결과 보고 2) 투자상품 이슈현황 보고																	불합	-	
14	2020.11.26	[결의사항] 1) 차입약정(Credit Line) 등 승인의 건 2) 단기차입금 연간 한도 승인의 건 3) 계열사간 거래 승인의 건 4) 주요규정 제정의 건 [보고사항] 1) 2020년 3분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고 2) KofC신한프린디어웍스 2010의 4호 PEF 청산기간 변경 보고 3) 2020년 하반기 경영리더육성위원회 결정 사항 보고 4) 2020년 3분기 위원회 활동 현황 보고 5) 2020년 3분기 재무 성과 리뷰 6) 2019년도 내부통제 체계 운영에 대한 실태점검 결과 보고	기결 기결 기결 기결	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 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	-		
15	2020.12.28	[결의사항] 1) 주요 규정 개정의 건 2) 사채 발행 한도 설정의 건 3) 사채 발행 일괄신고서 제출의 건 4) 차입금 한도 승인의 건 5) 2021년 경영계획 승인의 건 6) 조직 개편 승인의 건 7) 경영진 선임 승인의 건 8) 준법감시인 선임의 건 9) 2021년 계열사간 거래에 대한 사전 포괄 승인의 건 10) 임시주주총회 개최 승인의 건 11) 지엑스신한인터베스트제1호 사모투자합자회사 정산 승인	기결 기결 기결 기결 기결 기결 기결 기결 기결 기결 기결	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 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 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 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	불합	-



	의 건																	
	[보고사항]																	
	1) 경영진 임기 만료 보고																	
	2) 소비자보호위원회 및 협의회 운영 결과 보고																	

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2020.01.20	4	3	75%
2	2020.02.11	4	4	100%
3	2020.03.09	4	4	100%
4	2020.03.20	4	2	50%
5	2020.03.25	4	4	100%
6	2020.03.25	5	5	100%
7	2020.04.13	5	5	100%
8	2020.04.23	5	5	100%
9	2020.05.19	5	5	100%
10	2020.05.29	5	5	100%
11	2020.06.29	5	5	100%
12	2020.08.27	5	4	80%
13	2020.11.06	5	4	80%
14	2020.11.26	5	5	100%
15	2020.12.28	5	4	80%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
-----	----	----	-------------	----

<p>보수위원회</p>	<p>사외이사 2명 비상임이사 1명</p>	<p>최상목, 박종우, 박성현</p>	<p>■ 설치목적 : 위원회는 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 지주회사 보수위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정</li> <li>2. 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항</li> <li>3. 준법감시인, 위험관리책임자, 정보보호최고책임자에 대한 평가·보수 체계 및 평가 보수안의 결정</li> <li>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</li> <li>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</li> <li>6. 보수체계 연차보고서(지배구조 내부규정 제2조의 보수체계 연차보고서를 말한다)의 작성 및 공시에 관한 사항</li> <li>7. 회사의 경영진 등 업무집행책임자, 금융투자업무 담당자의 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항</li> <li>8. 회사의 보수 정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항</li> <li>9. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>	<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 중 사한 경험이 있는자로 함</p>
<p>임원후보 추천위원회</p>	<p>대표이사 1명, 사외이사 3명 비상임이사 1명</p>	<p>이영창, 김우석, 양 호철, 차상균, 박성 현</p>	<p>■ 설치목적 : 위원회는 임원후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항</li> <li>2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항</li> <li>3. 감사위원 후보 추천에 관한 사항</li> </ol>	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성</p>
<p>위험관리 위원회</p>	<p>사외이사 3명</p>	<p>차상균, 양호철, 최 상목</p>	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사조직내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 이를 종합적으로 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 위험관리의 기본방침 및 전략 수립</li> <li>2. 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정</li> <li>3. 회사의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인</li> <li>4. 「리스크관리규정」의 제개정 및 관리 감독</li> <li>5. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항</li> <li>6. 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항</li> <li>7. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항</li> <li>8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하 고 위원 중 1인 이상 은 금융회사 또는 상법상 회사의 금 융, 회계 또는 재무 분야에서 중사한 경험이 있는자로 함</p>
<p>경영위원회</p>	<p>대표이사 1명, 상근 감사위원 1명, 비상임 이사 1명</p>	<p>이영창, 송윤진, 박성현</p>	<p>■ 설치목적 : 위원회는 지점의 신설, 이전, 폐쇄, 변경 등의 사항과 지배인의 선임 및 해임 등에 관한 사항을 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 해외지점, 현지법인 등의 설립, 이전 또는 철수</li> <li>2. 기타 이사회에서 위임한 사항 및 위원회에서 필요하다고 인정하는 사항</li> </ol>	<p>대표이사 1인을 포함 하여 2인 이상의 이 사로 구성</p>

감사위원회	상근 감사위원 1명, 사외이사 2명	송윤진, 김우석, 박종우,	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권</li> <li>2. 관계자의 출석 및 답변요구</li> <li>3. 참고·금고·장부·물품 등의 봉인</li> <li>4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 청구</li> <li>5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구</li> <li>6. 내부고발제도의 확립 및 운영</li> </ol>	총 위원의 3분의 2 이상은 사외이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 함
-------	---------------------------------	-------------------	--	---

※ 기존 이사회내위원회의 구성은 2020년 3월 25일(정기주주총회일)로 만료되었고, 정기주주총회 이후 최초 개최된 이사회(2020년 3월 25일 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 (참석률:100%)	양호철 (참석률:100%)	박성현 (참석률:100%)	차상균 (참석률:50%)	최상목 (참석률:75%)	박종우 (참석률:100%)
				참 반 여부					
보수위원회	2020.01.20	[결의사항] 1) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 승인 및 연기의 건 2) 2020년 결직 경영진 보수체계(안) 승인의 건	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	불참	선임 전	선임 전
	2020.02.11	[결의사항] 1) 2019년 보수체계 설계, 운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인의 건 2) 2019년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성			
	2020.03.25	[결의사항] 1) 위원장 선임의 건 2) 2019년 경영진 등 성과평가 및 연간성과급 지급 승인의 건 3) 2016년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건 4) 2020년 경영진 등 평가·보수체계(안) 승인의 건 5) 2020년 장기성과급 부여 승인의 건 6) 2020년 경영진 평가지표 및 성과목표 승인의 건 7) 2020년 금융투자업무 담당자 평가·보수체계(안) 승인의 건 8) 변동보수 대상자의 결정 승인의 건 9) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 조건부 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 조건부 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 조건부 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	
	2020.04.13	[결의사항] 1) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 차감의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성
	2020.05.29	[보고사항] 1) 2020년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고	-	-	-	-	-	-	-
	2020.08.27	[결의사항] 1) 2020년 경영진 평가지표 및 성과목표변경의 건	가결	퇴임	퇴임	찬성	퇴임	불참	찬성

(나) 임원후보추천위원회

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

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명						
				김병철 (참석율:100%)	이영창 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	차상균 (참석율:100%)	박성현 (참석율:100%)
				찬반여부						
임원후보 추천위원회	2020.02.1 1	[결의사항] 1) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
	2020.03.0 9	[결의사항] 1) 사외이사 후보 추천 승인의 건 2) 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 승인의 건 3) 감사위원 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	선임 전	찬성	찬성	선임 전	찬성	찬성
			가결	찬성		찬성	찬성		찬성	
			가결	찬성		찬성	찬성		찬성	
	2020.03.2 5	[결의사항] 1) 대표이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성	찬성		찬성	찬성
	2020.03.2 5	[결의사항] 1) 위원장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성
2020.12.2 8	[결의사항] 1) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	퇴임	찬성	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	

(다) 위험관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명				
				양호철 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	박성현 (참석율:100%)	차상균 (참석율:100%)	최상목 (참석율:86%)
				찬반여부				
위험 관리위원회	2020.03.09	[심의사항] 1. 신한금융투자 홍콩 현지법인 증지를 위한 리스크리뷰 [보고사항] 1. 2019년 4분기 정기보고	심의완료	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전
	2020.03.25	[결의사항] 1. 위험관리위원회 위원장 선임 및 위원장 대행순위 결정의 건	가결	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성
	2020.04.13	[심의사항] 1. 채권시장안정펀드 추가 약정 심의	심의완료	찬성	-	-	찬성	찬성
	2020.05.19	[심의사항] 1. 라임펀드 선보상 관련 리스크 영향 심의	심의완료	찬성	-	-	찬성	찬성
	2020.05.29	[결의사항] 1. 2020년 비상자금조달계획 수립 [보고사항] 1. 위기관리위원회 운영 현황 보고 2. 2020년 1분기 정기보고	가결	찬성	-	-	찬성	찬성
2020.08.27	[심의사항] 1. SKS-신한 기업재무안정 PEF 자회사 설립심의 [보고사항]	심의완료	찬성	-	-	찬성	불참	

		1. 위험관리위원회규정 개정 보고 2. 2020년 2분기 정기보고						
2020.11.26	[보고사항]	1. 2020년 3분기 정기보고 2. 2020년 통합위험상황분석 보고	-	-	-	-	-	-
2020.12.28	[심의사항]	1. 2021년 최소자기자본비율 및 리스크한도 설정	심의완료	찬성	-	-	찬성	찬성

(라) 경영위원회

- 경영위원회 미개최(2020.01.01 ~ 2020.12.31)

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명					
				경원호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	박종우 (참석율:80%)	송준진 (참석율:100%)
				찬 반 여부					
감사위원회	2020.01.20	[결의사항] 1. 감사부서장 임면에 대한 동의 2. 외부감사인 선정기준 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성		
	2020.02.11	[결의사항] 1. 2019년 감사결과보고서(자금세탁방지 부문포함) 확정 [심의사항] 1. 2019년 내부통제시스템 평가보고서 [보고사항] 1. 2019년 4분기 준법감시인 업무현황보고 2. 2019년 4분기 감사부업무현황보고	가결 심의완료	찬성	찬성	찬성	찬성		
	2020.03.09	[결의사항] 1. FY2019년 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2. FY2019년 감사보고서에 대한 승인 3. 외부감사인 선정의 건 4. 외부감사계약에 대한 사전승인 5. 2020년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 6. 주주총회 의안에 대한 검토 [보고사항] 1. FY2019 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2. FY2019 재무제표 감사결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	선임전	선임전
	2020.03.25	[결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		
	2020.03.25	[결의사항] 1. 감사위원장 선임의 건	가결	퇴임	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성
	2020.05.29	[결의사항] 1. 2019년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 [보고사항] 1. 2020년 1분기 준법감시인 업무현황보고 2. 2020년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3. 2020년 1분기 재무제표 검토결과 보고	가결	-	찬성	-	-	찬성	찬성

		4.2020년 1분기 감사부 업무현황보고							
		[결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정 승인							
		[심의사항] 1.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토	가결					찬성	찬성
	2020.08.27	[보고사항] 1.2020년 반기 재무제표 검토결과 보고 1.2020년 2분기 준법감시인 업무현황보고 2.2020년 2분기 감사부 업무현황보고		-	찬성	-			
		[보고사항] 1. FY2020 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 2. 2020년 3분기 재무제표 검토결과 보고 3. 2020년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2020년 3분기 감사부 업무현황 보고	-	-	-	-	-	-	-
	2020.11.26	[결의사항] 1. 2021년 연간 감사계획 승인 2. 2020년 상근감사위원 전략과제 평가 3. 주주총회 의안에 대한 검토	가결 가결 가결	-	찬성 찬성 찬성	-	-	불참	찬성 제외 찬성
	2020.12.28								

**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 (2020년 3월 25일 선임)

- 사내이사 : 이영창(대표이사)
- 사외이사 : 김우석, 양호철, 차상균
- 비상임이사 : 박성현

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, 박성현이사(2020.01.01 선임, 2020.01.01 임기시작)는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조제4항에 의거하여 비상임이사로 선임되었습니다.

**마. 사외이사의 전문성**

당사는 전략기획부를 통하여 이사회의 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 및 그 변동현황**

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
8	5	4	-	-

※2020년 정기 주주총회 결과

**사. 사외이사 교육실시 현황**

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2020년 11월 26일	신한금융투자	김우석, 양호철, 차상균, 최상목, 박종우	-	자금세탁방지 교육 (정의, 관련 법령, 운영체계 및 주요 제도 등)

**2. 감사제도에 관한 사항**

**가. 감사위원회**

(1) 감사위원회 구성

구분	성명	사외이사 여부	약력	회계·재무전문가 관련			비고
				해당 여부	전문가 유형	관련 경력	
감사위원회	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	예	회계사	제1회 공인회계사, 예일회계법인 회장(2008년~)	감사위원회 위원장
	박종우	사외이사	2001 제43회 사법시험 합격 2004 사법연수원 제33기 수료 2007 공익법무관 2007 법무법인 한결 변호사 2010 법무법인 준경 변호사 2018~ 現)법무법인 아리울 변호사 2019~ 現)제95대 서울지방변호사회 회장 2020~ 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	감사위원회 위원
	송윤진	사내이사	1985 충남대학교 법학 학사 졸업	-	금융기관·정부·증권	금융(증권)감독원	감사위원회 위원

		1987 충남대학교 법학 석사 2007 금융감독원 증권검사1국 팀장 2013 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 2013 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장 2016 금융감독원 창원(現 경남) 지원장 2017 코스닥협회 상근부회장 現) 신한금융투자 상근감사위원		유관기관 등 경력자	(1989~2017)	
--	--	--	--	------------	-------------	--

## 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					
				정한호 (참석율:100%)	김우석 (참석율:100%)	오재인 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	박종우 (참석율:80%)	송윤진 (참석율:100%)
				찬 반 여 부					
감사위원회	2020.01.20	[결의사항] 1.감사부서장 임명에 대한 동의 2.외부감사인 선정기준 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	선임전	선임전
	2020.02.11	[결의사항] 1.2019년 감사결과보고서(자금세탁방지 부문포함) 확정 [심의사항] 1.2019년 내부통제시스템 평가보고서 [보고사항] 1.2019년 4분기 준법감시인 업무현황보고 2.2019년 4분기 감사부업무현황보고	가결 심의완료	찬성	찬성	찬성	찬성		
	2020.03.09	[결의사항] 1.FY2019년 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2.FY2019년 감사보고서에 대한 승인 3.외부감사인 선정의 건 4.외부감사계약에 대한 사전승인 5.2020년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 6.주주총회 의안에 대한 검토 [보고사항] 1.FY2019 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2.FY2019 재무제표 감사결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성		
	2020.03.25	[결의사항] 1. 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성	찬성		



2020.03. 25	[결의사항] 1. 감사위원회 선임의 건	가결	퇴임	찬성	퇴임	퇴임	찬성	찬성
2020.05.29	[결의사항] 1.2019년 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 [보고사항] 1.2020년 1분기 준법감시인 업무현황보고 2.2020년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3.2020년 1분기 재무제표 검토결과 보고 4.2020년 1분기 감사부 업무현황보고	가결	-	찬성	-	-	찬성	찬성
2020.08.27	[결의사항] 1.내부회계관리규정 개정 승인 [심의사항] 1.공시정책의 수립 및 집행의 적정성 검토 [보고사항] 1.2020년 반기 재무제표 검토결과 보고 1.2020년 2분기 준법감시인 업무현황보고 2.2020년 2분기 감사부 업무현황보고	가결	심의완료	찬성	-	-	찬성	찬성
2020.11.26	[보고사항] 1. FY2020 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 2. 2020년 3분기 재무제표 검토결과 보고 3. 2020년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 4. 2020년 3분기 감사부 업무현황 보고	-	-	-	-	-	-	-
2020.12.28	[결의사항] 1. 2021년 연간 감사계획 승인 2. 2020년 상근감사위원 전략과제 평가 3. 주주총회 의안에 대한 검토	가결 가결 가결	-	찬성 찬성 찬성	-	-	불참	찬성 제외 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
2020년 11월 26일	서본회계법인	김우석, 박종우, 송윤진	-	내부회계관리제도 관련 규제, 평가 전략 및 평가방법 등

바. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사부	17	부서장 1명, 부장 4명 부부장 4명, 차장 3명, 과장 3명 대리 1명 변호사 1명 (평균 3년)	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 운영 실태 평가

사.준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스부	19	부장8명, 부부장2명, 변호사1명(부서장), 과장 4명, 대리1명, 주임 1명, 검사역 2명 (평균 근속 2.4년)	내부통제 상시점검 및 준법지원, 자금세탁방지 업무
법무실	10	부장1명(부서장), 변호사8명, 과장1명 (평균 근속 7.6년)	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
-----	-----

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

## VII. 주주에 관한 사항

### 1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2020년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

#### (1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2020년 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	185,030	조용병	0.00%	국민연금	9.81%

(주1) 출자자수는 2020년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2020년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

#### (3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 이사회운영위원회 위원장, 사회적책임경영위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 고려대학교 법학과 졸업</li> <li>· 신한은행 부행장 (2011~2013)</li> <li>· 신한BNP파리바자산운용 사장(2013~2015)</li> <li>· 신한은행 은행장 (2015~2017)</li> <li>· 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재)</li> </ul>	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.26

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일자까지임.

#### (4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2020년 말	2019년 말	2018년 말
-----	---------	---------	---------

자산 총계	605,234,104	552,419,581	459,600,510
부채 총계	558,877,246	510,489,200	422,949,080
자본 총계	46,356,858	41,930,381	36,651,430
매출액	49,027,243	43,859,083	35,344,047
I.영업이익	4,929,736	5,046,250	4,499,414
II.관계기업 이익에 대한 지분	159,533	53,287	17,488
III.기타영업외손익	(335,398)	(188,029)	(50,292)
IV.법인세비용차감전순이익	4,753,871	4,911,508	4,466,610
V.법인세비용	1,255,795	1,269,124	1,268,345
VI.당기순이익	3,498,076	3,642,384	3,198,265
VII.기타포괄손익	(173,844)	565,910	51,292
VIII.총포괄이익	3,324,232	4,208,294	3,249,557
IX.당기순이익의 귀속	3,498,076	3,642,384	3,198,265
(1) 지배기업 소유주지분	3,414,595	3,403,497	3,156,722
(2) 비지배지분	83,481	238,887	41,543

(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 9.81%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사의 주요 사업부문으로는 은행업, 신용카드업, 증권업, 보험업 등이 있습니다.

#### ※ 최대주주(신한금융지주)의 최대주주 관련 정보

##### (1) 법인 또는 단체의 기본정보

명 칭	출자자수 (명)	대표이사 (대표조합원)		최대주주 (최대출자자)	
		성명	지분(%)	성명	지분(%)
국민연금공단	-	김용진	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2019년 말
자산총계	238,879
부채총계	473,082
자본총계	(234,203)
매출액	23,453,597
영업이익	(13,712)
당기순이익	(34,860)

(주) 2019년 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.
- 2020년 10월 말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,218만명이며, 기금적립금 규모는 2020년 12월말 기준 약 833.7조원입니다.

<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 (2021년 01월 13일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과  
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과  
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관  
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 박정배 이사 : 한국외대 일본어과 동경대 사회학 석사, 가천대 보건학 박사  
보건복지부 연금정책과 서기관  
보건복지부 건강정책과장  
식품의약품안전처 부산지방식약청장
- 김정학 이사 : 충북대학교 영어영문학과  
국민연금공단 강서지사장, 양천지사장  
국민연금공단 국민소통실장 국민연금공단 대전세종지역본부장
- 박양숙 이사 : 성균관대학교 역사교육학과 고려대학교 노동법학 석사  
서울시립대학교 사회복지학 박사 수료 서울특별시의회 의원

(제8,9대 / 보건복지위원장)

서울특별시 정무수석

대통령직속 국가균형발전위원회 전문위원

- 안효준 이사 : 부산대 경영학과, 오스트레일리아경영대학원 MBA

교보약사자산운용 CEO, BNK투자증권 대표이사, BNK금융지주 사장

<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 : 2020년 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 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이영창	남	1961.08	대표이사	등기임원	상근	업무총괄	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 달림동 부장 대우증권 P본부장 상무보 대우증권 경영지원본부장 상무 대우증권 Retail사업부장 상무/전무 대우증권 Wholesale사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 대우증권 경영지원역 범우법인 대륙아주 고문 現) 신한금융투자 대표이사 사장	-	-	-	2020.03.25~ 현재	2021.12.31
송윤진	남	1962.04	상근 감사위원	등기임원	상근	상근 감사 위원	충남대학교 법학 학사 졸업 충남대학교 법학 석사 금융감독원 증권검사1국 팀장 금융감독원 충청북도청 금융협력관 실장 금융감독원 프랑크푸르트 주재실장 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 서울대학교 경제학 석사 신한은행 법조타운지점장 신한은행 기관고객부장 신한금융지주 전략기획팀 본부장 現) 신한금융지주 전략부문 상무 現) 신한금융투자 비상임이사	-	-	최대주주의 임원	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) 예일회계법인 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2016.03.26 ~현재	-



양종철	남	1955.06	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사	경희대학교 경영학과 졸업 서울대학교 경영학 석사 미국 루지애나 주립대학원 경영학 박사 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 대표 Morgan Stanley&Co.International plc Seoul Branch 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2018.03.21 ~현재	-
차상균	남	1958.02	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 전기공학 졸업 서울대학교 제어계측공학 석사 Stanford University 전기컴퓨터공학 박사 KT사외이사 現) 서울대학교 빅데이터연구원 초대 원장 現) 감사원 정책자문위원회 자문위원 現) 한국과학창의재단 비상임이사 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2019.03.26 ~현재	-
최상목	남	1963.06	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 고려대학교대학원 경제학 박사 대통령비서실 정책기획실 수석실 행정관 기획재정부 장관정책보좌관, 미래전략정책관 기획재정부 부총리 정책보좌관 기획재정부 제1차관 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
박종우	남	1974.08	사외 이사	등기임원	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 법무법인 아리올 변호사 現) 제93대 서울지방변호사회 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
장동기	남	1964.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한금융지주재무팀 본부장 신한금융지주CFO 現) 신한금융지주회사 부사장보 現) 신한은행 부행장보 現) 신한생명 부사장보 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	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	-	-	최대주주의 임원	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	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
김기정	남	1965.12	부사장	미등기임원	상근	부사장 (전략기획부소속)	건국대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 영업부 지점장 강남영업본부 본부장 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	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2020.12.31
안효열	남	1965.05	부사장	미등기임원	상근	부사장 (퇴직연금 사업그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 반포지점장 신한은행 영업추진부장 신한은행 개인고객부장 신한은행 상무 (개인고객/경영기획그룹) 現) 신한금융투자 퇴직연금사업그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	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 출세일그룹 부사장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
이선훈	남	1968.11	부사장	미등기임원	상근	부사장 (리테일그룹)	Swinburne(호주) 경영정보학과 졸업 Mebourne 현대선식 Pty. 신한금융투자 영업추진부 부사장 신한금융투자 호남총청영업본부장 신한금융투자 강남영업본부장 신한금융투자 전략기획그룹 부사장 現) 신한금융투자 리테일그룹 부사장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
한용구	남	1966.01	부사장	미등기임원	상근	부사장 (경영지원그룹)	성균관대학교 경제학과 졸업 신한은행 동경지점 조사역 신한은행 장암지점 지점장 신한은행 청주더미널지점 지점장 신한은행 퇴직연금사업부 부장 신한금융지주회사 원신한전략팀 본부장 現) 신한금융투자 경영지원그룹 부사장	-	-	-	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	남	1967.08	상무	미등기임원	상근	본부장 (전략기획부소속)	한성대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 강릉 지점장 신한금융투자 PWM암구정중앙 지점장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 헤지펀드운용본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2020.12.31
정병기	남	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	여	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	-	-	-	2018.01.23 ~현재	2020.12.31
황제이슨	남	1970.01	전무대우	미등기임원	상근	기업금융본부 전무대우	美 Columbia University 산업공학 美 LG전자 자회사 Chase Securities, NY/HK 자산유통화발행시장 부서 장 DCM 부서장 JP Morgan Securities Asia/HK ECM 부 사장 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
김흥기	남	1965.04	전무대우	미등기임원	상근	PBS사업본부 전무대우	서강대 경제학과 졸업 대우증권 부장 토러스투자증권 본부장 신한금융투자 Equity본부 본부장 現) PBS사업본부 전무대우	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2020.12.31

권용현	남	1975.01	이서대우	미등기임원	상근	대기업금융2부 이서대우	고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반) 現) 신한금융투자 대기업금융2부 이서대우	-	-	-	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 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정황이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
리테일	남	487	-	91	-	578	15.20	87,526	151	-	39	39	-
리테일	여	347	-	35	-	382	14.70	39,721	103				-
본사영업	남	264	-	164	-	428	7.27	69,573	162				-
본사영업	여	67	-	27	-	94	6.43	9,292	98				-
관리지원	남	437	-	126	-	563	11.60	61,462	109				-
관리지원	여	317	-	130	-	447	10.60	30,512	68				-
합 계		1,919	-	573	-	2,492	11.79	298,086	119				-

1) 직원에 등기임원, 현지채용직원 등은 제외하여 작성하였음.

2) 미등기 임원, 본부장은 포함하여 작성하였음.

3) 연간급여총액은 기준일 현재 재직중인 직원에게 지급한 금액임 (2020년01월01일~2020년12월31일)

## 다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	18	5,064	281	-

## 2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

### 1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	11명(주1)	2,000	-

(주1) 김병철 대표이사 사임일 : 2020.03.25  
 오재인 사외이사 임기 만료일 : 2020.03.25  
 정현호 사내이사 임기 만료일 : 2020.03.25

## 2. 보수지급금액

### 2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
11	1,171	106	-

※ 김병철 (前)대표이사 사장, 정현호 (前)이사, 오재인 (前)이사 포함

### 2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	505	168	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	113	38	-
감사위원회 위원	5	553	111	-
감사	-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

### 1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
-	-	-	-

- 본보고서 작성기간 동안 해당사항 없음

### 2. 산정기준 및 방법

- 본보고서 작성기간 동안 해당사항 없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
서정석	본부장	1,415	-
김현진	부지점장	1,307	-
신종수	차장	1,265	-
임태훈	본부장	933	-
서정관	영업고문	894	-

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
서정석	근로소득	급여	168	개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 14백만원을 지급함
		상여	1,210	<p>당사 성과보상제도에 따라 소속본부 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함</p> <p>최종 성과급 중 60%는 당해년도 분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회 심의를 거쳐 최종확정함 - 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속본부는 대체투자 관련 IB업무를 담당하며, 해당 상여는 2019년 연간성과를 기준으로 2020년 3월에 지급한 상여 984백만원과 16년, 17년, 18년 발생한 이연성과급 중 2020년 1월에 지급한 금액 166백만원, 20년 7월 60백만원 등을 합산하여 산출하였음</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	26	당사 복리후생제도 및 계약조건

				에 따라 연차수당 1,418만원, 건강검진비 203만원, 귀성비 100만원, 가정의달 행사비 30만원, 복지카드 97만원, 의료비 274만원, 피복피 100만원, 학자보조금 353만원을 지급함
		퇴직소득	12	개별 계약에 따른 연봉의 1/12 금액을 퇴직연금으로 지급함
		기타소득	-	해당사항없음
김현진	근로소득	급여	63	당사 급여제도에 따라 2020년 1월 ~ 12월까지 지급한 급여 및 임금인상에 따른 소급분을 합산한 금액임
		상여	1,125	당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익 등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매분기 개인성과금을 지급함  해당직원은 리테일 소속직원으로서 우수한 성과를 창출하였으며, 발생한 개인 수익에 따른 개인성과금을 산출하였음  해당 상여는 2019년 4분기(20년 1월지급)와 2020년 1분기 ~3분기의 성과를 기준으로 지급한 상여 1,080백만원과 20년 고정상여, 변동상여 및 조직성과금 44백만원 등을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	19	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 연차수당 485만원, 귀성비 100만원, 가정의달 행사비 30만원, 격려금 200만원, 복지연금 475만원, 복지카드 200만원, 의료비 37만원, 피복비 100만원, 휴가비 261만원을 지급함
		퇴직소득	100	매분기말 월정급여를 기준으로 퇴직연금을 불입하며, 매년말 연간 평균임금을 산정하여 차액분을 전액불입함
		기타소득	-	해당사항없음
신중수	근로소득	급여	63	당사 급여제도에 따라 2020년

			1월 ~ 12월까지 지급한 급여 및 임금인상에 따른 소급분을 합산한 금액임	
		상여	1,088 당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익 등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매분기 개인성과금을 지급함  해당직원은 리테일 소속직원으로서 우수한 성과를 창출하였으며, 발생한 개인 수익에 따른 개인성과금을 산출하였음  해당 상여는 2019년 4분기(20년 1월지급)와 2020년 1분기 ~3분기의 성과를 기준으로 지급한 상여 1,048백만원과 20년 고정상여, 변동상여 및 조직성과급 40백만원 등을 합산하여 산출하였음	
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	18	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 연차수당 404만원, 건강검진비 48만원, 귀성비 100만원, 가정의달 행사비 30만원, 격려금 200만원, 복지연금 450만원, 복지카드 221만원, 피복비 100만원, 휴가비 184만원, 결혼기념휴가비 30만원을 지급함
		퇴직소득	96	매분기말 월정급여를 기준으로 퇴직연금을 불입하며, 매년말 연간 평균임금을 산정하여 차액분을 전액불입함
		기타소득	-	해당사항없음
임태훈	근로소득	급여	269 개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 22백만원을 지급함	
		상여	636 당사 성과보상제도에 따라 소속본부 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함  소속본부는 국제영업 및 법인선	



				물옵션 관련 영업, 매매 업무를 담당하며, 해당 상여는 2019년 연간성과를 기준으로 2020년 3월에 지급한 상여 576백만원과 20년 7월 지급한 상여 60백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	6	당사 복리후생제도 및 계약조건에 따라 건강검진비 204만원, 귀성비 100만원, 가정의달 행사비 30만원, 복지카드 92만원, 피복비 100만원, 결혼기념휴가비 30만원을 지급함
	퇴직소득	22	개별 계약에 따른 연봉의 1/12 금액을 퇴직연금으로 지급함	
	기타소득	-	해당사항없음	
서정관	근로소득	급여	20	개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 1.8백만원(비과세소득 포함)을 지급함
		상여	870	당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매월 개인성과급을 지급함  해당직원은 리테일 소속 전문계약직원으로 해당 상여는 2019년 12월(20년 1월 지급)에서 2020년 11월(20년 12월 지급)까지 발생한 개인수익에 따른 개인성과급 지급 금액을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	1	당사 복리후생제도 및 계약조건에 귀성비 100만원, 건강검진비 45만원 지급함
		퇴직소득	2	개별 계약에 따른 연봉의 1/12 금액을 퇴직연금으로 지급함
	기타소득	-	해당사항없음	

## IX. 계열회사 등에 관한 사항

### 가. 계열회사의 현황

#### (1) 기업집단의 명칭

(주)신한금융지주회사

#### (2) 기업집단에 소속된 회사

구 분	회사수	국내/국외	회 사 명	법인번호 또는 사업자번호
상장사	1(지주회사)	1(국내)	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550)	104-81-64625
	1(자회사)	1(국내)	(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비 상장사	17 (자회사)	17 (국내)	(주)신한은행	202-81-02637
			신한카드(주)	202-81-48079
			신한금융투자(주)	116-81-36684
			신한생명보험(주)	104-81-28992
			오렌지라이프생명보험(주)	102-81-28910
			신한BNPP자산운용(주) (주1)	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
			네오플렉스 (주2)	201-81-55941
			SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
	28 (손자회사)	8(국내)	신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
			코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
			신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
			지엑스신한인더베스트제1호사모투자합자회사	690-87-00895
			케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
			네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
			신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
			신한금융플러스	569-86-01934
		20 (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		
			2 (증손회사)	2 (국외)	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
					SBJ DNX	해외현지법인

- (주) 2020년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 자회사 및 손자회사임.
- (주1) 2021년 1월 15일 신한BNPP자산운용에서 신한자산운용으로 사명 변경함
- (주2) 2021년 1월 11일 네오플렉스에서 신한벤처투자자로 사명 변경함

(3) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2020년 12월 31일 )

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
박성현	신한금융지주	상무	2020.01.01	상근
	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
정운진	신한금융지주	부사장	2019.01.01	상근
	신한은행	부행장	2018.01.01	상근
	신한생명	부사장	2019.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2019.01.01	상근
	아시아신탁	비상임이사	2019.05.02	비상근
장동기	신한금융지주	부사장	2018.01.01	상근
	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한생명	부사장	2019.01.01	상근
	오렌지라이프	부사장	2020.07.01	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 (2020년 12월 말 현재)



(주1) 신한 제2호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 96.74%

- (주2) 코에프씨신한프린터챔프 2010의 4호 사모투자 전문회사에 대한 지분율은 신한금융투자 지분 8.5%, 신한캐피탈 지분 6.5% 및 기타 자회사 지분 포함 시 34.6%
- (주3) 신한프렉시스케이그로스 글로벌 사모투자전문회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 18.9%
- (주4) 지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함 시 25.27%
- (주5) SBJ은행 100% 지분 출자한 증손회사 SBJ DNX 2020년 2분기중 설립

## 나. 타법인 출자현황

(기준일 : 2020년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득 일자	출자 목적	최초 취득 금액	기준금액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도	
				수량	지분율	장부가액	취득(지분)		평가손익	수량	지분율	장부가액	총자산	당기순이익
							수량	금액						
한국거래소(비상장)	-	유관기관출자	3,072	632,051	3.2	105,047	-	-	23,776	632,051	3.2	128,823	6,195,157	124,129
한국증권금융(비상장)	-	유관기관출자	11,573	2,304,469	3.4	38,766	-	-	-6,589	2,304,469	3.4	32,177	49,869,844	156,176
코스콤(비상장)	-	유관기관출자	44	8,735	0.2	727	-	-	44	8,735	0.2	771	492,929	26,745
한국예탁결제원(비상장)	-	유관기관출자	843	168,220	1.7	17,092	8,025	0	-204	176,245	1.7	16,888	3,464,253	48,904
한국지급결제(비상장)	-	유관기관출자	100	20,000	1.0	1,305	-	-	110	20,000	1.0	1,415	98,798	9,052
기합금융금융(비상장)	-	투자	500	100,000	1.7	424	-	-	-36	100,000	1.7	388	84,819	1,273
마이디스애셋자산운용(비상장)	-	투자	300	85,714	4.3	301	-	-	-	85,714	4.3	301	105,902	3,921
코어에프지(비상장)	2006.04.14	투자	390	87,100	1.7	-	-	-	-	87,100	1.7	-	1,156	-142
유가증권선박카즈너지(비상장)	2007.11.02	투자	4,000	1,250	12.5	-	-	-	-	1,250	12.5	-	-	-
DCB펀드(비상장)	2007.09.17	투자	4,816	743,245	3.7	-	-	-	-	743,245	3.7	-	4	-6
메이디닝고성장기업투자조합(비상장)	2014.03.12	투자	600	1,572	1.5	1,545	-522	-522	560	1,050	1.5	1,583	84,727	63,192
2014메이지비 벤처투자조합(비상장)	2014.02.27	투자	600	1,746	6.8	2,376	-127	-129	-368	1,619	6.8	1,879	28,895	6,060
파트너스 제3호 동반성장(비상장)	2012.09.04	투자	2,500	50	19.1	5,000	-19	-1,744	-	31	19.1	3,256	16,296	1,387
아주강소기업5호투자조합(아미지파트너스)(비상장)	2014.10.13	투자	3,000	2,981,521,924	14.3	-	-	-	-	2,981,521,924	14.3	-	6	-79
벤처이매지먼트펀드사모투자전문회사(비상장)	2014.12.10	투자	978	2,342,557,000	2.6	1,902	-155,144,300	-155	25	2,187,412,700	2.6	1,772	92,883	6,951
Redhot Media International(비상장)	2014.10.13	투자	992	-	3.3	-	-	-	-	1,303,706	3.3	-	-	-
카자흐스탄증권거래소(비상장)	2008.03.26	투자	1,040	5,111	0.5	131	-	-	31	5,111	0.5	162	215,254	6,644
THE ASIA PACIFIC CAPITAL FUND II L.P(비상장)	2008.07.08	투자	4	25,996,348	21.9	97	-25,996,348	-97	-	-	21.9	-	35,432	-395
광명 1,2,4지구 복합개발사업 PF(비상장)	2013.12.30	투자	36,000	330,827,741	35.7	233	-330,827,741	-233	-	-	35.7	-	2,670	1,744
KoFC Shinhan Frontier Champ 2010-4 PEF(비상장)	2011.07.29	투자	2,269	1,880,567,184	8.5	739	-	-	-	1,880,567,184	8.5	739	8,630	111
Shinhan Investment America Inc.(비상장)	1993.06.15	현지법인	3	25,000	100.0	8,604	-	-	-	25,000	100.0	8,604	5,209	399
Shinhan Investment Asia Ltd.(비상장)	2007.06.30	현지법인	5	242,000,000	100.0	33,844	520,000,000	73,350	-	762,000,000	100.0	107,194	124,431	-400
국보1호투자조합(비상장)	2014.05.20	투자	600	2,400	11.9	1,793	-120	-120	731	2,280	11.9	2,404	15,435	1,914
(주)네이저리퍼블릭(비상장)	2015.04.03	투자	4,999	65,780	0.9	1,323	-	-	-522	65,780	0.9	801	67,934	-20,952
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(비상장)	2015.05.07	투자	3,558	7,403,861,985	14.2	7,404	58,301,886	58	-	7,462,163,871	14.2	7,462	48,203	13,877
포스코신기술2호 투자조합(비상장)	2015.06.16	투자	1,000	732,500,000	8.3	1,177	-	-	-439	732,500,000	8.3	738	9,833	-16,409
유티코스포츠1호펀드(비상장)	2015.07.14	투자	2,490	2,490	14.0	2,482	-	-	8	2,490	14.0	2,490	14,514	-2,239
위더브릿지캐시메이저사모투자전문회사(비상장)	2015.07.23	투자	5,000	5,000,000,000	5.7	-	-5,000,000,000	0	-	-	5.7	-	87,000	-489
케이디비씨이엠제이호사모투자전문회사(비상장)	2015.09.18	투자	5,000	2,306,820,000	3.8	2,335	-2,306,819,500	-2,335	-	500	3.8	-	130,816	34,227
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(비상장)	2015.07.16	현지법인	4,498	14,600,000	100.0	41,318	66,660,000	0	-	81,260,000	100.0	41,318	70,113	1,697

메이지벤처캐이엘비사모투자전문회사(비상장)	2015.11.03	투자	3,000	1,202,635,500	14.3	1,690	-	-	49	1,202,635,500	14.3	1,739	14,185	-208
플루티스엑스지시모투자합자회사(비상장)	2016.02.03	투자	1,468	1,468,000,000	8.9	1,584	-1,468,000,000	-1,584	-	-	8.9	-	16,006	420
JKL 제7호성장전략M&A(비상장)	2016.03.22	투자	716	3,488,399,300	4.1	3,527	-	-	-234	3,488,399,300	4.1	3,293	73,720	-38
2015 KIF-스핀브릿지(비상장)	2016.03.28	투자	1,500	207	5.0	2,231	-1	-150	443	206	5.0	2,524	43,425	777
크레디언헬스케어제2호사모투자합자회사(비상장)	2016.02.05	투자	2,525	1,282,400,000	20.7	1,282	-696,234,371	-696	-	586,165,629	20.7	586	6,104	825
심전중환산입투자기금(비상장)	2016.04.12	투자	1,430	2,500,000	2.5	2,524	-	-	-152	2,500,000	2.5	2,372	86,320	-2,167
서울자산운용(주)우선주(비상장)	2016.06.30	투자	995	199,000	10.0	995	-	-	-	199,000	10.0	995	8,848	684
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(비상장)	2016.07.21	현지법인	22,987	494,180,000	99.0	27,687	1,180,000	0	-	495,360,000	99.0	27,687	33,710	-3,062
데이터엔벨리릭스(비상장)	2016.07.28	투자	100	285	2.4	100	-	-	-	285	2.4	100	465	-60
(주)마몬트(비상장)	2016.08.03	투자	99	108	1.3	99	-	-	-	108	1.3	99	3,566	-1,502
미크로스(비상장)	2016.08.19	투자	3,190	50,000	1.6	3,408	-	-	1,646	50,000	1.6	5,054	110,877	23,126
넥스지오(비상장)	2016.08.22	투자	1,000	6,666	5.5	-	-6,666	0	-	-	5.5	-	3,862	80
이름제상호 사모투자(비상장)	2016.09.09	투자	3,000	1,379,222,858	10.4	3,080	-1,379,219,858	-1,379	-1,701	3,000	10.4	-	242	10,091
씨엑스텍3우선주(비상장)	2016.09.30	투자	1,000	125,000	3.5	1,075	-	-	137	125,000	3.5	1,212	6,834	-1,169
LSK-BNH코리아비이오펀드(비상장)	2016.11.30	투자	1,350	2,850	7.8	2,505	-354	-355	334	2,496	7.8	2,484	31,790	1,713
스핀브릿지 에벤처스 해외민트라 제1호 사모투자합자회사(비상장) (주2)	2016.12.15	투자	19,000	16,241,434,114	18.2	15,468	-1,656,763,091	-1,656	445	14,584,671,023	18.2	14,257	81,670	8,248
씨엔에이(비상장)	2017.01.24	투자	1,000	472,219	4.9	-	-	-	79	472,219	4.9	79	11,217	-2,557
스마트제이호사모투자합자회사(비상장)	2017.01.31	투자	2,000	1,943,231,600	13.3	1,475	-	-	-488	1,943,231,600	13.3	987	13,871	-205
젠바디(비상장)	2017.02.20	투자	3,750	108,530	2.5	775	-	-	2,396	108,530	2.5	3,172	15,898	-33,125
진명산업(비상장)	2017.02.21	투자	1,000	909,090	5.1	1,208	-909,090	-1,208	-	-	5.1	-	5,374	570
엘엠에이티(비상장)	2017.03.30	투자	1,000	21,036	4.9	1,356	-	-	-1,356	21,036	4.9	-	-	-
Falcon Strategic Partners V(비상장)	2017.04.25	투자	4,884	6,687,926	6.9	9,355	-122,402	305	-1,485	8,565,524	6.9	8,175	933,948	-31,875
신한디스플레이신기술투자조합제1호(비상장)	2017.04.26	투자	1,000	1,000,000,000	9.6	1,000	-	-	-	1,000,000,000	9.6	1,000	217	-10,838
엑시스글로벌코프신기술조합(비상장)	2017.05.18	투자	3,000	2,045	19.1	1,912	-2,045	-1,912	-	-	19.1	-	10,064	-244
메리츠중앙금융증권(비상장)	2017.06.29	투자	5,000	1,027,827	0	3,895	-	-	463	1,027,827	0	4,359	34,330,722	317,908
신한글로벌헬스케어투자조합제1호(비상장)	2017.06.30	투자	2,440	2,440,000,000	3.1	2,440	-	-	-2,440	2,440,000,000	3.1	-	76,319	1,209
Golub Capital Partners 11(비상장)	2017.07.10	투자	6,908	17,500,000	1.7	20,241	-	-	-1,201	17,500,000	1.7	19,040	1,932,813	34,253
이베스트신기술조합제2호(비상장)	2017.08.02	투자	500	222	12.0	219	-222	-219	-	-	12.0	-	1,735	2,411
오피스제2호사모투자합자회사(비상장)	2017.08.03	투자	4,809	4,923,664,122	7.6	6,743	-	-	661	4,923,664,122	7.6	7,405	62,347	3,190
하니아티엠(비상장)	2017.08.07	투자	500	1,739	1.8	497	-	-	-	1,739	1.8	497	41,696	-4,789
노티스(비상장)	2017.08.10	투자	7,000	183,525	7.6	3,775	-183,525	-3,775	-	-	7.6	-	61,530	4,553
케이엔제이(상장)	2017.09.28	투자	2,700	155,844	4.9	1,839	-155,844	-1,839	-	-	4.9	-	69,784	-4,720
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사(비상장)	2017.11.30	투자	1,500	715,909,070	9.7	934	-477,272,740	-477	-106	238,636,330	9.7	351	3,948	736
와이지-원우선주(비상장)	2017.11.30	투자	2,000	134,680	0	1,025	-134,680	-1,025	-	-	0	-	708,423	-24,004
Pantheon Access(Luxemburg), SLP SICAV SIF(비상장)	2017.12.13	투자	3,064	3,853,528	4.0	3,761	791,490	1,923	-176	4,645,018	4.0	5,508	8,417	52
헤르메스사모투자합자회사(비상장)	2017.12.22	투자	5,500	4,344,265,870	9.2	2,011	-	-	-91	4,344,265,870	9.2	1,920	47,686	1,522
탑프라1우선주(비상장)	2017.12.27	투자	1,000	14,285	4.6	1,280	-14,285	-1,280	-	-	4.6	-	41,887	1,479
신한-코그니티브청년창업투자조합(비상장)	2017.12.29	투자	1,000	100	32.8	10,000	-8	-800	-	92	32.8	9,200	28,890	-736
Insolve Global Credit Fund III(비상장)	2018.01.02	투자	10,108	1,643,021,667	2.0	22,247	-365,728,866	-6,899	-2,403	1,277,292,801	2.0	12,945	436,802	47,205
엑시스트비투엑스 사모투자합자회사(비상장)	2018.01.12	투자	1,000	400,000,000	8.7	757	-400,000,000	-757	-	-	8.7	-	14,105	11,770
신한 반도체 신기술투자조합 제1호(비상장)	2018.02.09	투자	500	500,000,000	22.7	500	-500,000,000	-500	-	-	22.7	-	2,236	86
피씨씨벤처스펀제1차사모투자합자회사(비상장)	2018.02.23	투자	7,718	9,214,363,491	5.9	9,550	-225,300,080	-226	-524	8,989,063,411	5.9	8,800	103,736	5,501
키움증권2우(비상장)	2018.03.06	투자	5,000	46,356	0	4,874	-	-	1,007	46,356	0	5,881	28,653,410	424,956

지연비 에이씨티 신기술조합(비상장)	2018.03.06	투자	3,000	3,000	11.0	3,028	-3,000	-3,028	-	-	11.0	-	29,359	-298
이엔헬스케어1호(비상장)	2018.03.15	투자	1,657	1	16.6	3	-	-	-	1	16.6	3	883	2,567
파트너쉽 발류업 1호 사모투자합자회사 (비상장)	2018.03.22	투자	3,000	3,000,000,000	7.0	3,275	-	-	-167	3,000,000,000	7.0	3,108	42,601	-175
(주)블런스쉬어로(상환전환우선주)(비상 장)	2018.03.28	투자	1,000	21,280	0.8	850	-	-	150	21,280	0.8	1,000	43,558	-11,779
케이엘한주창업벤처전문 사모(비상장)	2018.02.26	투자	2,000	2,000,000,000	17.2	1,204	-	-	-619	2,000,000,000	17.2	585	11,105	-174
이엔헬스케어투자조합2호(비상장)	2018.04.06	투자	2,000	2,000	12.1	2,074	-	-	881	2,000	12.1	2,955	24,922	19,579
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제1 심(비상장)	2018.06.25	투자	2,000	2,000,000,000	13.2	1,968	-1,315,789,474	-1,316	94	684,210,526	13.2	746	15,199	229
대신신기술투자조합1호(비상장)	2018.06.27	투자	1,500	1,500	2.9	1,464	-1,500	-1,464	-	-	2.9	-	52,016	-489
지텍스신원인터네트스트1호사모투자전 문회사(비상장)	2018.05.11	투자	20,000	20,000,000,000	14.5	20,000	-20,000,000,000	-20,000	-	-	14.5	-	25	72,796
신원아이씨티투자조합제1호(비상장)	2018.06.08	투자	500	500,000,000	12.0	500	-	-	-	500,000,000	12.0	500	4,289	178
현대캐머셀 기명식전환우선주(비상장)	2018.05.31	투자	20,000	1,000,000	0 (무의결권)	21,188	-	-	1,466	1,000,000	0 (무의결권)	22,654	9,116,115	91,534
삼기오모티브1우선주(전환)(비상장)	2018.05.11	투자	500	168,351	0 (무의결권)	460	-	-	-	168,351	0 (무의결권)	460	413,977	6,390
코리아엔터(비상장)	2018.05.31	투자	2,000	76,169	0.42	1,291	-76,169	-1,291	-	-	0.42	-	293,639	4,405
신원 바이오파마 신기술투자조합 제1호 (비상장)	2018.07.26	투자	5,000	5,000,000,000	16.7	5,000	-	-	-	5,000,000,000	16.7	5,000	29,409	-323
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자 회사(비상장)	2018.08.09	투자	21,592	18,588,447,579	39.9	18,588	-2,781,057,474	-2,781	-	15,807,390,105	39.9	15,807	46,009	-276
(주)지플러스생명과학상환전환우선주(비 상장)	2018.06.24	투자	1,000	105,723	1.2	1,532	-	-	-	105,723	1.2	1,532	20,699	-6,228
리거-지엠비 부품소재 투자조합(비상장)	2018.09.17	투자	1,500	1,500	14.3	1,231	-900	-900	649	600	14.3	980	4,061	5,042
이씨스(비상장)	2018.11.29	투자	1,000	123,456	4.5	936	-	-	257	123,456	4.5	1,192	106,566	882
씨이비로지텍(비상장)	2018.12.27	투자	995	132,950	0.3	2,592	-	-	-730	132,950	0.3	1,861	186,492	-7,919
고양메이리스(비상장)	2018.12.27	투자	1,000	999,999	20.0	1,000	-	-	-	999,999	20.0	1,000	359,994	-7,207
코어인소프트 RCPIS(비상장)	2018.11.16	투자	1,000	94,560	4.2	1,000	-	-	-	94,560	4.2	1,000	9,353	-3,241
메스티-클라우드 신기술조합 제2호(비상 장)	2018.10.18	투자	1,000	1,000	13.9	996	-1,000	-996	-	-	13.9	-	-	-
브릭-오버트 1호 신기술투자조합(비상장 )	2018.12.21	투자	1,000	100	12.5	815	-	-	194	100	12.5	1,009	8,040	220
메이씨피씨피이제일호 창업벤처전문 사 모투(비상장)	2018.12.21	투자	1,000	1,000,000,000	7.7	980	-	-	-42	1,000,000,000	7.7	938	12,589	189
글렌우드코리아제일호(비상장)	2018.10.01	투자	3,021	5,319,171,015	2.2	5,082	3,008,385,355	3,009	-415	8,327,556,370	2.2	7,676	236,073	-4,286
글렌우드공동투자제일호사모투자합자회 사(비상장)	2018.12.14	투자	10,000	10,000,000,000	13.3	10,000	-	-	1,300	10,000,000,000	13.3	11,300	75,137	734
홍연-히스토리 2019-1 FNB 투자조합(비 상장)	2019.01.30	투자	1,000	1,000	18.9	962	-1,000	-962	-	-	18.9	-	5,259	-60
신한-코어트렌드 1(비상장)	2019.02.27	투자	990	990,000,000	7.0	990	-	-	-	990,000,000	7.0	990	14,971	746
피에스에이-신한 투자조합 1호(비상장)	2019.02.28	투자	1,500	150	7.1	1,826	1,125	-224	-214	1,275	7.1	1,388	18,107	380
신한헬스케어신기술투자조합제2호(비상 장)	2019.03.28	투자	980	980,000,000	9.4	980	-980,000,000	-980	-	-	9.4	-	14,801	4,129
레이크브릿지성경기업제1호사모투자합 자회사(비상장)	2019.03.29	투자	1,000	1,000,000,000	4.0	990	-	-	117	1,000,000,000	4.0	1,107	25,235	39
아들고말 사모 상환전환우선주(비상장)	2019.03.15	투자	1,000	25,974	2.0	955	-	-	-688	25,974	2.0	267	43,079	-2,052
(주)로켓헬스케어(비상장)	2019.03.29	투자	1,000	96,153	0.9	827	-	-	171	96,153	0.9	998	25,674	-5,280
피플랜드컴퍼니5우선주(비상장)	2019.03.28	투자	1,000	21,341	1.8	892	-	-	108	21,341	1.8	1,000	6,487	-7,624
렉싱턴미들마켓인베스트스 4호(비상장)	2019.03.27	투자	1,720	4,286,893	2.4	4,795	2,768,227	6,337	-454	7,055,120	2.4	10,678	351,761	-22,404
이수 인터넷베스트-KDBC 신기술조합 1호 (비상장)	2019.04.11	투자	2,500	2,500,000,000	6.3	2,400	-1,015,122,301	-1,015	618	1,484,877,699	6.3	2,003	34,600	13,085
성운파마코피아(비상장)	2019.04.18	투자	403	54,467	1.5	403	-	-	-	54,467	1.5	403	6,579	-1,031
성운파마코피아4우(비상장)	2019.04.18	투자	597	56,635	1.6	490	-16,990	-147	-	39,645	1.6	343	6,579	-1,031



독티스웨트링기업재무안정시모투자합자 회사(비상장)	2019.04.29	투자	9,550	9,500,000,000	14.3	9,548	-6,180,000,000	-6,086	1	3,320,000,000	14.3	3,463	67,222	600
엔에이치 헬스케어 제일호 신기술조합(비 상장)	2019.04.24	투자	2,000	2,000,000,000	19.0	2,192	-	-	-142	2,000,000,000	19.0	2,050	10,592	-813
스프링클로발신재생제1호 시모투자합자 회사(비상장)	2019.04.30	투자	2,000	2,000,000,000	28.2	2,000	-	-	-	2,000,000,000	26.7	2,000	7,314	-78
대신 신기술투자조합 제2호(비상장)	2019.05.10	투자	5,000	5,000	23.5	5,285	4,196,239,131	-804	1,782	4,196,244,131	23.5	6,263	17,966	-
레온헬스케어 RCPS(비상장)	2019.05.24	투자	2,000	47,618	3.0	1,780	71,427	-890	110	119,045	3.0	1,000	11,310	-4,333
신한헬스케어신기술투자조합제3호(비상 장)	2019.06.10	투자	1,000	1,000,000,000	9.6	1,000	-	-	-	1,000,000,000	9.6	1,000	9,345	-1,055
신한헬스케어신기술투자조합제4호(비상 장)	2019.06.28	투자	700	700,000,000	19.7	700	-	-	-	700,000,000	19.7	700	3,482	-74
메리츠-코앰리트 1호(나무가)(비상장)	2019.06.12	투자	2,000	1,091,235,278	10.0	1,327	-1,091,235,278	-1,327	-	-	10.0	-	13,822	4,537
원신한류자산기술투자조합제1호(비상 장)	2019.06.19	투자	500	1,000,000,000	13.9	1,000	500,000,000	500	-	1,500,000,000	13.9	1,500	7,082	-119
여러라운드 RCPS(비상장)	2019.06.17	투자	200	42,016	3.4	200	-	-	-200	42,016	3.4	-	-	-
고양에이리츠 우선주(비상장)	2019.06.26	투자	25,000	1,666,666	0 (무의결권)	25,000	-	-	-	1,666,666	0 (무의결권)	25,000	359,994	-7,207
우리노딕신기술투자조합(비상장)	2019.06.27	투자	1,000	1,000	17.2	991	-	-	-18	1,000	17.2	973	5,637	-48
팜스파이브(주)(비상장)	2019.06.28	투자	999	1,554	0.5	1,025	76,146	0	6	77,700	0.5	1,031	347,982	-59,832
대신-K&T 신기술투자조합(재로투세븐 ) (비상장)	2019.06.28	투자	2,000	2,000,000,000	3.7	1,902	-	-	98	2,000,000,000	3.7	2,000	39,050	1,999
제이앤 매그넷 사모투자 합자회사(비상장 )	2019.07.04	투자	3,000	3,000,000,000	12.2	3,125	-750,000,000	-750	1,085	2,250,000,000	12.2	3,460	24,381	8,423
티그리스-비영투자조합2호(비상장)	2019.07.04	투자	500	50	5.9	495	-	-	-	50	5.9	495	8,241	-173
메스비씨피에프이 1우선주(비상장)	2019.07.31	투자	3,400	272	0 (무의결권)	3,400	-	-	-	272	0 (무의결권)	3,400	285,151	-4,325
메스비씨피에프이 2우선주(비상장)	2019.07.25	투자	3,400	42,755	0 (무의결권)	3,400	-	-	-	42,755	0 (무의결권)	3,400	285,151	-4,325
2018큐씨피13호 사모투자합자회사(비상 장)	2019.07.19	투자	3,700	3,700,000,000	3.3	3,700	3,294,000,000	3,294	501	6,994,000,000	3.3	7,495	110,185	-2,635
대신신기사 3호(비상장)	2019.07.26	투자	2,000	2,000	18.5	1,858	1,266,398,000	-734	524	1,266,400,000	18.5	1,648	6,935	1,393
이석엔지니어링 모퉁주(비상장)	2019.08.20	투자	557	4,950	1.1	43	64,350	0	544	69,300	1.1	587	33,277	2,855
이석엔지니어링 1우선주(비상장)	2019.08.20	투자	443	3,853	0.9	443	50,089	0	-	53,942	0.9	443	33,277	2,855
웹시신기사1호(한양디지탈)(비상장)	2019.08.26	투자	1,000	10	8.0	1,117	519,999,990	-480	-38	520,000,000	8.0	599	7,111	399
신한권슈머신기술투자조합제2호(비상장)	2019.09.03	투자	1,000	1,000,000,000	20.0	1,000	-	-	-	1,000,000,000	19.1	1,000	5,206	-44
러임프라이싱 사모투자합자회사(비상장)	2019.08.29	투자	3,900	3,900,000,000	12.0	3,857	-3,900,000,000	-3,857	-	-	12.0	-	2,063	7,557
솔티드벤처 RCPS(비상장)	2019.08.30	투자	1,000	6,377	5.3	885	-	-	115	6,377	5.3	1,000	2,212	-639
칸택 RCPS(비상장)	2019.09.19	투자	500	1,391	4.2	500	-	-	-	1,391	4.2	500	2,394	251
주식회사 신한호텔산업위탁관리부동산투 자(비상장)	2019.09.25	투자	5,000	1,000,000	0 (무의결권)	5,130	-	-	-807	1,000,000	0 (무의결권)	4,323	81,784	-86
온코러스(비상장)	2019.08.23	투자	561	541,905	0.5	539	361,270	366	1,684	903,175	0.5	2,589	58,580	-8,046
비단타(비상장)	2019.09.20	투자	938	33,723	0.3	909	-	-	-55	33,723	0.3	854	54,565	-47,208
커시 네트워크(비상장)	2019.09.16	투자	483	135	0.9	469	-	-	-28	135	0.9	441	15,692	6,491
브릭-오버트 6호 신기사(비상장)	2019.10.08	투자	2,000	20	12.5	2,000	-	-	45	20	12.5	2,045	17,399	-325
프렌드 신기사23호(비상장)	2019.10.31	투자	700	70	33.3	700	-70	-700	-	-	33.3	-	2,094	-6
디앤디파마텍(비상장)	2019.10.31	투자	529	11,494	0.1	511	-	-	33	11,494	0.1	543	306,538	16,372
스프링클로발신재생제2호 시모투자합자 회사(비상장)	2019.10.25	투자	20,454	20,453,002,066	23.1	20,384	-7,124,533,463	-7,099	-1,099	13,329,268,623	14.9	12,166	90,332	4,111
이아이피인베스트먼트 인프리카2호 사모투 자(비상장)	2019.11.06	투자	11,900	11,900,000,000	99.0	11,900	-78,670,837	-79	-	11,821,329,163	21.2	11,821	51,059	-1,991
마커니락스 RCPS(비상장)	2019.11.19	투자	1,000	13,793	0.0	1,006	-	-	-6	13,793	0.0	1,000	7,526	-691
벨레스메스 메티스 제1호(비상장)	2019.11.20	투자	2,000	2,000,000,000	16.3	1,982	-	-	-38	2,000,000,000	16.3	1,944	11,914	254
이스톤 뉴메인 제2호 PEF(비상장)	2019.11.21	투자	2,000	2,000,000,000	2.9	1,998	-2,000,000,000	-1,998	-	-	2.9	-	49,737	181,647
피에스에이 이명피 사모투자합자회사(비 상장)	2019.11.27	투자	5,000	5,000,000,000	14.5	4,909	-	-	-266	5,000,000,000	14.5	4,643	34,532	-255
투이트론 RCPS(비상장)	2019.11.28	투자	1,000	14,285	0.0	986	-	-	14	14,285	0.0	1,000	26,255	1,413

메스케이메스미래에셋 PEF(비상장)	2019.11.28	투자	10,000	10,000,000,000	4.8	9,999	-	-	-80	10,000,000,000	4.8	9,919	207,028	1,271
로사케이RCPS(비상장)	2019.11.29	투자	700	21,538	0.0	679	-	-	-293	21,538	0.0	385	3,856	-4,276
2019 피씨씨 신기술조합(비상장)	2019.12.03	투자	1,000	1,000,000,000	31.7	1,000	-	-	-	1,000,000,000	31.7	1,000	3,904	757
(주)키즈노트_RCPS(비상장)	2019.12.19	투자	1,998	1,388	0.0	1,998	-	-	-	1,388	0.0	1,998	11,022	-2,026
주식회사 풍작소 RCPS(비상장)	2019.12.11	투자	500	5,499	0.0	500	-	-	-	5,499	0.0	500	4,743	9,499
스튜디오비이플(비상장)	2019.12.17	투자	1,000	6,666	0.0	1,000	-	-	-	6,666	0.0	1,000	4,901	-372
제이앤지이엔트스페이스PEF (메스케이 크레)(비상장)	2019.12.19	투자	800	800,000,000	5.6	800	-800,000,000	-800	-	-	5.6	-	29	-28
씨지아이 RCPS(비상장)	2019.12.20	투자	1,000	13,333	0.0	1,000	119,997	0	-	133,330	0.0	1,000	6,363	-3,914
프렉시스블루크리에이션2호(비상장)	2019.12.20	투자	3,424	3,423,550,236	3.8	3,424	871,993,273	872	-128	4,295,543,509	3.8	4,168	67,698	-186
센트라이드글로벌제1호비이머우 시모투 지합(비상장)	2019.12.23	투자	5,000	5,000,000,000	9.1	5,000	-	-	-199	5,000,000,000	9.1	4,802	54,979	183
바이오디지 RCPS(비상장)	2019.12.27	투자	1,000	33,333	0.0	1,000	-	-	-	33,333	0.0	1,000	1,376	-281
휴엔RCPS(비상장)	2019.12.27	투자	1,000	23,337	0.0	1,000	-23,337	-1,000	-	-	0.0	-	3,615	425
신천디지털헬스신기술투자조합제1호(비 상장)	2019.12.27	투자	3,000	3,000,000,000	19.1	3,000	-	-	-	3,000,000,000	19.1	3,000	15,544	-156
한국산용데이터(비상장)	2019.12.27	투자	998	261	0.0	998	30,015	0	198	30,276	0.0	1,196	8,643	-6,755
한화-인커스 플러스 제1호신기서(비상장 )	2019.12.27	투자	1,000	100	7.8	1,000	-	-	824	100	7.8	1,824	25,860	-208
디에이블류-길트넷지글로벌비이오제1호 (비상장)	2019.11.11	투자	1,000	1,000,000,000	29.4	1,000	-	-	-	1,000,000,000	29.4	1,000	3,321	-71
켄코에어로스페이스(비상장)	2019.10.08	투자	1,008	133,330	0.0	1,217	-133,330	-1,217	-	-	0.0	-	77,749	-5,085
신도기연(비상장)	2019.12.16	투자	500	39,682	0.6	500	-39,682	-500	-	-	0.6	-	89,426	1,290
바이켄셀 보충주(비상장)	2019.11.05	투자	500	694	0.2	500	-	-	-	694	0.2	500	26,488	-22,430
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호(비 상장)	2019.07.22	투자	2,260	2,260,000,000	10.0	2,260	-	-	-	2,260,000,000	10.0	2,260	21,968	-460
KKR 글로벌 크레딧 오피슈니티 펀드(비 상장)	2019.10.30	투자	9,332	8,000,000	0.6	9,309	-	-	-885	8,000,000	0.6	8,424	1,686,478	135,761
로드스톤 제2호 시모투자합자회사(비상 장)	2020.01.17	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-16	1,000,000,000	12.5	984	7,837	-218
크레디언티엔엑스2020(비상장)	2020.01.30	투자	2,800	-	0.0	-	-	-	-	-	27.7	-	-	-
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제2호(비 상장)	2020.02.14	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	13.7	1,000	7,299	-21
(주)고덕광일10피에프브이 1층 우선주 (비상장)	2020.02.18	투자	295	-	0.0	-	59,000	295	-	59,000	5.9	295	245,301	-6,837
케이엘메트로 시모투자합자회사(비상장)	2020.02.19	투자	2,900	-	0.0	-	2,900,000,000	2,900	-24	2,900,000,000	1.8	2,876	5,000	-
주식회사 세이지제1차 1우선주(비상장)	2020.02.27	투자	1,500	-	0.0	-	-	-	-	-	24.9	-	-	-
에버그린트리 시모투자 합자회사(비상장)	2020.02.28	투자	500	-	0.0	-	500,000,000	500	-53	500,000,000	15.6	447	3,128	-72
주식회사 이지스정년주택제1호위탁관리 부동(비상장)	2020.03.26	투자	4,200	-	0.0	-	2,800,000	4,200	-	2,800,000	33.1	4,200	133,710	-393,179
글로벌 바이오 파트니스 제1호(비상장)	2020.03.13	투자	1,500	-	0.0	-	1,500	1,500	876	1,500	9.1	2,376	15,940	-560
비엔더블유 기술혁신 시모투자합자회사 (비상장)	2020.03.18	투자	1,800	-	0.0	-	1,800,000,000	1,800	-17	1,800,000,000	9.0	1,783	20,125	-214
크루셀트릭 주식회사(비상장)	2020.02.12	투자	986	-	0.0	-	508,000	986	-80	508,000	1.5	906	2,556	-4,663
백쿼리코리아오피슈니티즈 공동투자 사 모투자합자회사 제1호(비상장)	2020.04.28	투자	5,000	-	0.0	-	5,000,000,000	5,000	-110	5,000,000,000	1.2	4,890	-	-
(주)소셜빈(비상장)	2020.05.21	투자	999	-	0.0	-	1,053	999	-171	1,053	1.3	828	5,602	-1,584
브이엑스코너스톤신기술조합(비상장)	2020.05.27	투자	2,000	-	0.0	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	23.5	2,000	8,413	87
이베스트증권 전환우선주(비상장)	2020.05.29	투자	20,000	-	0.0	-	1,923,631	20,000	169	1,923,631	3.1	20,169	7,704,999	87,716
페트리움-알파(비상장)	2020.06.05	투자	1,005	-	0.0	-	1,000,000,000	1,004	524	1,000,000,000	3.9	1,528	26,410	57
NH-IBKC 하이테크 신기서1호(이모그린 텍)(비상장)	2020.06.11	투자	3,000	-	0.0	-	3,000,000,000	3,000	305	3,000,000,000	11.5	3,305	25,853	147
스마트헬스케어제2호시모투자합자회사 (비상장)	2020.06.19	투자	12,000	-	0.0	-	12,000,000,000	11,999	-73	12,000,000,000	12.0	11,926	-	-
원신한류자스신기술투자조합제2호(비상 장)	2020.06.19	투자	200	-	0.0	-	600,000,000	600	-	600,000,000	9.9	600	2,013	-7
키움유니콘제3호신기서(비상장)	2020.06.26	투자	3,000	-	0.0	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	21.3	3,000	14,582	482

키움유니콘제4호신기서(비상장)	2020.06.26	투자	2,000	-	0.0	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	21.3	2,000	9,350	-50
공평1516지구 우선주(비상장)	2020.06.26	투자	720	-	0.0	-	100,000	720	-	100,000	7.6	720	401,693	-57,850
아태나소프트웨어(비상장)	2020.06.11	투자	1,000	-	0.0	-	47,619	1,000	-	47,619	0.3	1,000	29,064	13,555
제이알글로벌유틸리티관리부동산투자회사(상장)	2020.06.15	투자	5,000	-	0.0	-	1,000,000	5,000	160	1,000,000	0.6	5,160	813,064	-2,171
더존비즈온2주(비상장)	2020.09.21	투자	3,624	-	0.0	-	24,071	2,345	234	24,071	2.0	2,579	757,626	32,624
키움유안타 2019 스케일업 펀드(비상장)	2020.07.16	투자	206	-	0.0	-	206	206	-	206	0.8	206	24,410	1,340
(주)메드업(비상장)	2020.07.03	투자	1,000	-	0.0	-	1,333	1,000	-	1,333	1.0	1,000	17,995	-7,557
스톤브릿지미드캡제1호(비상장)	2020.07.29	투자	798	-	0.0	-	797,505,000	797	-43	797,505,000	1.6	754	-	-
이트센트럴 우선주(비상장)	2020.07.01	투자	1,250	-	0.0	-	250,000	1,250	-	250,000	19.9	1,250	99,868	-2,293
이트센트럴 보통주(비상장)	2020.07.10	투자	745	-	0.0	-	149,000	745	-	149,000	19.9	745	99,868	-2,293
타코마테크놀로지 RCPS(비상장)	2020.07.29	투자	500	-	0.0	-	7,692	500	-	7,692	2.1	500	15,112	39
에이스유틸리티모투자합자회사(비상장)	2020.07.28	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	1.9	1,000	51,339	-663
웹브릿지자산운용(비상장)	2020.07.30	투자	580	-	0.0	-	5,800,000	580	-	5,800,000	13.8	580	4,712	124
웹브릿지자산운용(우선주)(비상장)	2020.07.30	투자	300	-	0.0	-	3,000,000	300	-	3,000,000	0.0	300	4,712	124
디에스게임체인자아이티합자회사(비상장)	2020.07.30	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-10	1,000,000,000	12.0	990	8,205	-95
키움PE-에스테틱(리메드)(비상장)	2020.08.14	투자	2,000	-	0.0	-	2,000,000,000	2,000	-86	2,000,000,000	6.6	1,914	30,451	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호(비상장)	2020.08.20	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	10.0	1,000	9,980	-20
신한알파남산유틸리티관리부동산투자회사 우선(비상장)	2020.08.25	투자	18,000	-	0.0	-	1,200,000	18,000	373	1,200,000	0.0	18,373	260,578	-1,537
티그리스투자조합15호(우선사)(비상장)	2020.08.31	투자	1,000	-	0.0	-	1,000	1,000	-3	1,000	5.9	997	11,589	92
알바트로스오아시스너스펀드(비상장)	2020.09.18	투자	1,000	-	0.0	-	1,000	1,000	-4	1,000	11.1	996	8,996	-50
쿠거인더주피에프비(주) 6층 우선주(비상장)	2020.09.18	투자	756	-	0.0	-	151,197	756	-	151,197	14.8	756	106,292	-199
메인스트리트 디지털헬스 제1호(비상장)	2020.09.15	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-5	1,000,000,000	18.7	995	5,313	38
시드그린PEF(헬스케어리전)(비상장)	2020.09.21	투자	3,000	-	0.0	-	3,000,000,000	3,000	117	3,000,000,000	12.5	3,117	24,205	85
브로스-디에이블류신기술1호(디티엔씨)(비상장)	2020.09.17	투자	2,500	-	0.0	-	25,000	2,500	-	25,000	39.1	2,500	6,362	-39
워드윈투자조합60호(비상장)	2020.09.22	투자	2,000	-	0.0	-	2,000	2,000	110	2,000	9.5	2,110	21,013	-67
올림픽소시엄피에프비(비상장)	2020.09.24	투자	250	-	0.0	-	50,000	250	-	50,000	0.0	250	12,438	-
신한카카오헬스케어 신기술투자조합 제1호(비상장)	2020.09.29	투자	10,000	-	0.0	-	10,000,000,000	10,000	-	10,000,000,000	20.86	10,000	44,434	-496
마그나디헬스케어합자회사(비상장)	2020.09.25	투자	1,000	-	0.0	-	100	1,000	-13	100	15.4	987	6,359	-141
브릭프렌드한국투자 신기술조합1호(비상장)	2020.09.24	투자	500	-	0.0	-	500,000,000	500	-	500,000,000	9.1	500	5,469	-31
로드스톤 제3호PEF(케이이티에스)(비상장)	2020.09.28	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	249	1,000,000,000	8.7	1,249	11,492	18
제네시스환경에너지1호PEF(케이이티에스)(비상장)	2020.09.25	투자	1,634	-	0.0	-	1,633,664,000	1,634	-60	1,633,664,000	9.9	1,574	16,192	976
엔피엑스피씨씨에듀테크 조합(비상장)	2020.09.28	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-1	1,000,000,000	20.0	999	4,978	-33
라이프시엔텍(비상장)	2020.09.04	투자	1,000	-	0.0	-	136,342	1,000	-	136,342	1.6	1,000	6,262	-3,963
대신신기술5호(위세아이텍CB)(비상장)	2020.10.12	투자	3,000	-	0.0	-	3,000	3,000	-	3,000	23.4	3,000	12,163	-
피시픽씨나45호 보통주(비상장)	2020.10.27	투자	2,500	-	0.0	-	2,500,000	2,500	-	2,500,000	25.0	2,500	141,874	-1,225
브로스-한양 바이오 신기술투자조합(비상장)	2020.10.28	투자	1,000	-	0.0	-	1,000	1,000	-2	1,000	13.3	998	7,498	29
지엔넷 RCPS(비상장)	2020.10.29	투자	1,000	-	0.0	-	166,666	1,000	-	166,666	1.8	1,000	-	-
워드윈투자조합63호(비상장)	2020.11.11	투자	2,599	-	0.0	-	2,599,000,000	2,599	-	2,599,000,000	50.0	2,599	5,188	11
키움PE-엔트렌(파크시스템스)(비상장)	2020.11.19	투자	1,500	-	0.0	-	1,500,000,000	1,500	198	1,500,000,000	9.4	1,698	15,964	76
메이디스iKBC신기서(상강영엔티)(비상장)	2020.11.24	투자	2,000	-	0.0	-	2,000,000,000	2,000	-69	2,000,000,000	7.4	1,931	27,168	-32
디에스피에프비(비상장)	2020.11.25	투자	250	-	0.0	-	50,000	250	-	50,000	0	250	5,216	34
프렌드-에이치비에이 신기술조합 1호(비상장)	2020.11.27	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-2	1,000,000,000	18.2	998	5,469	-11
키움허머로제4호(올릭스)(비상장)	2020.11.25	투자	2,000	-	0.0	-	2,000,000,000	2,000	354	2,000,000,000	10.5	2,354	22,359	-61

이베스트제이스신기서40호(레드캡투어) (비상장)	2020.11.26	투자	3,000	-	0.0	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	24.7	3,000	12,038	-122
해외성장기업재2호신기서 (FiscalNote)(비상장)	2020.11.27	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-18	1,000,000,000	12.5	982	7,977	-43
이베스트조인트신기서41호(코헨텍)(비상 장)	2020.12.02	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	432	1,000,000,000	15.1	1,432	6,428	-182
NH시너지신기술(에스티팜)(비상장)	2020.12.09	투자	5,000	-	0.0	-	5,000,000,000	5,000	-94	5,000,000,000	10.3	4,906	48,600	-
이음제철호 PEF(비상장)	2020.12.14	투자	3,000	-	0.0	-	3,000,000,000	3,000	-48	3,000,000,000	7.9	2,952	38,074	-32
현대차증권오리엔트제1호신기술사업투 자조(비상장)	2020.12.17	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	1.9	1,000	52,685	33
메리츠링크고신기술(그리드위즈)(비상장)	2020.12.15	투자	1,000	-	0.0	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	8.0	1,000	12,501	-9
어큐러스현대신기서(로보티즈)(비상장)	2020.12.17	투자	3,000	-	0.0	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	28.8	3,000	11,193	-7
맥서브 우선주(비상장)	2020.12.16	투자	120	-	0.0	-	12,000	120	-	12,000	12.0	120	-	-
케이스트별류3호 PEF(비상장)	2020.12.22	투자	1,480	-	0.0	-	1,480,000,000	1,480	-	1,480,000,000	4.6	1,480	31,631	-1,351
이지스부동산395호(비상장)	2020.12.24	투자	30,000	-	0.0	-	30,000,000	30,000	-	30,000,000	58.8	30,000	116,853	-605
신한-네오 소재부품장비(비상장)	2020.12.23	투자	240	-	0.0	-	240	240	-	240	6.0	240	3,980	3
제네시스환경1호사모투자 합자회사(비상 장)	2020.12.28	투자	28,000	-	0.0	-	28,000,000,000	28,000	-	28,000,000,000	96.6	28,000	27,001	-1,988
인벤티지랩(비상장)	2020.12.30	투자	494	-	0.0	-	47,000	494	-	47,000	0.7	494	19,760	-2,324
아이티아이즈 RCPS(비상장)	2020.12.28	투자	500	-	0.0	-	6,667	500	-	6,667	14.3	500	-	-
신한-네오 MF 2호(비상장)	2020.12.28	투자	450	-	0.0	-	450	450	-	450	6.0	450	10,000	-

(주1) K-IFRS 별도 기준으로 작성

(주2) 스톤브릿지에프지해외인프라제1호사모투자합자회사가 스톤브릿지에벤투스해외인프라제1호사모투자합자회사로 사명 변경

## X. 이해관계자와의 거래내용

당사는 제22기 중 계열사인 (주)신한은행, 신한비엔피파리바자산운용(주), 신한생명보험 주식회사 등에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2020.12.31 현재]

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
(주)신한은행	계열회사	37,000	-	-	37,000	당좌차월관련 담보제공
(주)신한은행	계열회사	5,000	-	-	5,000	소액결제관련 질권설정
(주)신한은행	계열회사	90,000	-	-	90,000	소액결제관련 질권설정
(주)신한은행	계열회사	11	-	2	9	당좌개설보증금
제주은행	계열회사	-	20,000	-	20,000	대차거래관련 담보제공
신한비엔피파리바자산운용(주)	계열회사	1,354	-	-	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용주식회사	계열회사	166	-	-	166	토지건물임대 근저당설정
신한생명보험 주식회사	계열회사	273	-	-	273	토지건물임대 근저당설정
(주)신한은행	계열회사	91,974	60,000	-	151,974	토지건물임대 근저당설정
합계		225,778	80,000	2	305,776	

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

(주2) 대주주와의 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '41. 특수관계자 거래' 참조

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

[2020.12.31 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 '41. 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	원안대로승 인
제17기 정기주주총회 (2016.03.23)	제1호 의안 : 제17기(2015.01.01~2015.12.31) 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자 본변동표, 주식 등 승인(배당금 681억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	금융회사의 지배구조에 관한 법을 부합하도록 변경	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사외이사 선임의 건	신보성 사외이사 중임 조성중 사외이사 중임 김우석 사외이사 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	원안대로

		김영도 사외이사 중임	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
<b>주총일자</b>	<b>안 건</b>	<b>세부내용</b>	<b>결의내용</b>
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, 주식 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
<b>주총일자</b>	<b>안 건</b>	<b>세부내용</b>	<b>결의내용</b>
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, 주식 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 신임	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 신임	원안대로 승인
<b>주총일자</b>	<b>안 건</b>	<b>세부내용</b>	<b>결의내용</b>
제21기 정기주주총회 (2020.3.25)	제1호 의안 : 제21기(2019.01.01~2019.12.31) 재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등 승인(배당금 73.91억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	이영창 사내이사 신임 송윤진 사내이사 신임 양호철 사외이사 중임 최상목 사외이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	김우석 감사위원 중임 박종우 감사위원 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 감사위원 선임의 건	송윤진 감사위원 신임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 대표이사 선임의 건	이영창 대표이사 신임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	20억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2020.12.28)	제1호 의안 : 비상임이사 선임의 건	박성현 비상임이사 중임	원안대로 승인

## 2. 우발채무 등

### 가. 중요한 소송 사건

#### (1) 제소건

(2020년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
당사가 피고인 지급보증금 청구소송 패소에 대비한 손해배상 청구	손해배상	2017.01.31	신한금융투자	하나은행	16,798	진행	-	-	지급보증 관련 예비소송으로 재무영향 없음



주식담보대출 미수금 청구	대여금	2017.03.04	신한금융투자	한00	1,338	패소	패소	진행	총담금 적립으로 재무영향 없음
---------------	-----	------------	--------	-----	-------	----	----	----	------------------

## (2) 응소건

(2020년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
직원의 과당매매로 인한 불법행위 책임 청구	손해배상	2019.10.10	정00	신한금융투자 외1	2,612	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
NPL유동화사채 원리금 청구	약정금	2020.03.19	굿플러스자산관리	신한금융투자 외1	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
설명의무 위반에 대한 손해배상 청구	손해배상	2020.04.09	우리종합금융	신한금융투자	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
리얼펀드 계약취소로 인한 부당이득반환 청구	부당이득반환 등	2020.05.14	우00	신한금융투자 외2	2,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
해리티지 DLS신락상품 손해배상 청구	투자금반환청구의 소	2020.07.23	임00	신한금융투자	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
리얼펀드 계약취소로 인한 부당이득 반환 청구	부당이득금	2020.08.10	고00	신한금융투자	4,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

## 나. 자금보충 및 매입약정사항 등

(2020년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	제22기	제21기	제20기
자금보충	2,738,050	3,101,321	1,369,900
매입확약	383,910	417,910	415,138
매입약정	118,300	127,200	120,200
지급보증	55,100	35,100	96,900
합계	3,295,360	3,681,531	2,002,138

(2020년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	통화	제22기	제21기	제20기
외화자금보충	USD	243,370	186,640	67,090
외화지급보증	USD	79,000	82,000	60,000
	VND	150,000	150,000	-
외화매입확약	USD	600,000	600,000	400,000
	VND	-	25,300	-

## (1) 원화 세부 현황

(2020년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	약정 만기일
(자금보충약정)	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
	엔젤레스제삼삼차(유)	수익증권	13,600	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일

엔젤레스제십사차(유)	대출채권	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
제이티씨제일차(주)	자산유동화사채	30,000	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
파인솔루션제십차(주)	상환전환우선주	7,400	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
필즈에비뉴제사차(주)	신종자본증권	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
파인솔루션제십일차(주)	영구전환사채	7,000	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
뱅크플러스엘아이(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
이알에스제이차(주)	대출채권	7,800	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
파라다이스영종제사차(주)	대출채권	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
메인스트림제구차(유)	대출채권	35,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일
에스지엠에스제삼차(주)	신종자본증권	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
스마트파이낸싱제오차(주)	대출채권	15,400	2019년 03월 15일	2021년 03월 15일
엔젤레스제이십차(주)	수익증권	16,100	2019년 03월 21일	2022년 03월 22일
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	18,300	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
글로벌솔루션제구차(주)	수익증권	38,610	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
에스지엠에스제칠차(주)	대출채권	10,200	2019년 04월 30일	2022년 02월 03일
글로벌에스에이치제사차(주)	수익증권	31,800	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
글로벌에스에이치제삼차(주)	수익증권	14,652	2019년 05월 23일	2022년 06월 07일
글로벌에스에이치제이차(주)	수익증권	22,238	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
엔젤레스제십오차(유)	대출채권	26,000	2019년 06월 24일	2021년 06월 30일
랜드로드제일차(유)	수익증권	12,600	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
에스지엠에스제팔차(주)	사모사채	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
어스에스엔제일차(주)	수익증권	44,800	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
어스에스엔제이차(주)	수익증권	14,000	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
메인스트림제십일차(유)	대출채권	65,500	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
에이알시그니처제이차(유)	대출채권	3,800	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일
에스지엠에스제구차(주)	신종자본증권	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일
뱅크플러스라이프(주)	대출채권	28,000	2019년 07월 03일	2021년 06월 30일
찬스상도캐슬제일차(주)	대출채권	19,900	2019년 07월 19일	2022년 01월 19일
랜드로드제이차(유)	수익증권	12,700	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
에스지엠에스제십오차(주)	수익증권	31,200	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일
신한다운스트림제일차(주)	수익증권	26,940	2019년 08월 20일	2024년 02월 20일
블루엠제육차(주)	수익증권	32,200	2019년 09월 16일	2022년 09월 22일
스카이파이낸싱제일차(주)	대출채권	12,400	2019년 09월 27일	2021년 03월 26일
스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,100	2019년 10월 08일	2021년 10월 08일
에스지엠에스제십이차(주)	회사채	30,500	2019년 10월 24일	2021년 10월 25일
글로벌솔루션제십차(주)	수익증권	88,627	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
신한다이닝제일차(주)	수익증권	88,650	2019년 11월 04일	2022년 11월 23일

	스몰스트림제이차(주)	사모영구채	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
	글로벌에디션제이차(유)	수익증권	3,000	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
	글로벌에디션제삼차(유)	수익증권	33,628	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
	신한바이오매스제일차(주)	수익증권	100,500	2019년 11월 15일	2021년 11월 14일
	신한유토피아제일차(주)	수익증권	181,800	2019년 11월 22일	2021년 12월 21일
	골드엔제일차(주)	수익증권	11,200	2019년 11월 27일	2022년 12월 05일
	메인스트림제삼차(유)	매출채권	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
	프리다칼로제일차(주)	수익증권	124,000	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
	앤디유희제일차(주)	수익증권	32,000	2019년 12월 02일	2026년 12월 02일
	신한프라이머리텀론비제이차(주)	수익증권	41,750	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
	에스지엠에스제삼육차(주)	수익증권	32,000	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
	신한엠지아이치제일차(주)	수익증권	129,270	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
	에이치제이제육차(주)	수익증권	31,500	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
	밸류플러스미드스트림(주)	수익증권	131,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
	에스지엠에스제삼사차(주)	수익증권	31,000	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
	에스지엠에스제삼삼차(주)	대출채권	13,000	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
	디엠씨제삼차(주)	사모사채	25,900	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일
	베스트솔루션제일차(주)	전환우선주	44,000	2020년 02월 06일	2022년 02월 15일
	찬스리테일(주)	대출채권	62,100	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일
	에스지엠에스제삼차(주)	대출채권	36,700	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일
	신한프라이머리텀론비제삼차(주)	수익증권	32,300	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
	글로벌에디션제4차(유)	수익증권	39,455	2020년 03월 02일	2025년 03월 02일
	와이클라스제일차(주)	대출채권	31,500	2020년 03월 23일	2022년 03월 23일
	에스지아이비에스피제일차(주)	비상장주식	17,040	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	에스지아이비에스피제이차(주)	비상장주식	7,290	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	랜드로드제오차(유)	대출채권	700	2020년 05월 08일	2023년 05월 13일
	에스지엠에스제삼칠차(주)	회사채	15,300	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
	이에스제삼차 (유)	사모사채	15,000	2020년 07월 29일	2021년 07월 29일
	에스지엠에스제삼팔차(주)	회사채	20,500	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
	랜드로드제육차(유)	수익증권	55,800	2020년 08월 27일	2025년 08월 28일
	신한디셈버제일차(주)	사모사채	5,100	2020년 12월 28일	2021년 12월 27일
	소계		2,738,050		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	30,000	2018년 08월 29일	2021년 08월 29일
	파인솔루션제육차(유)	사모전환사채	5,300	2017년 07월 18일	2021년 07월 19일
	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		118,300		
매입확약	글로벌에스에이치제일차(주)	수익증권	13,410	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일
	랜드마크수내(주)	대출채권	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	신한상송제일차(주)	대출채권	34,000	2019년 06월 25일	2022년 03월 25일
	에스피테크노(주)	대출채권	14,500	2019년 03월 13일	2022년 03월 11일
	파주센트럴제오차(주)	대출채권	15,000	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일
	테오세운제삼차(주)	대출채권	40,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일
	성남대장유동화제일차(주)	매출채권	30,000	2019년 11월 29일	2021년 11월 29일
	헬렌텔마이어제일차(주)	대출채권	25,000	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일
	우석이천제일차(주)	대출채권	15,000	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	달서본리제이차(주)	대출채권	30,000	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일
	신한히어로수유제이차(주)	대출채권	10,000	2020년 09월 29일	2022년 12월 29일
	아티틀란제일차(주)	대출채권	18,200	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	가르다제일차(주)	대출채권	88,800	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일

	찬스둔산플러스제일차(주)	대출채권	30,000	2020년 12월 29일	2022년 06월 30일
	소계		383,910		
신용공여형 (자금보충약정)	스마트파이낸싱제철차(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
	쥬피에스20제일차(주)	대출채권	20,000	2020년 11월 24일	2023년 05월 24일
	소계		55,100		
합계			3,295,360		

## (2) 외화 세부 현황

(2020년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스비니제일차(주)	대출채권	USD	4,300	2018년 01월 26일	2021년 02월 02일
	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	5,600	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	벨류플러스로지스제일차(주)	대출채권	USD	6,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제팔차(주)	전환사채 신탁 수익권	USD	10,240	2018년 12월 17일	2021년 12월 21일
	벨류플러스케미(주)	대출채권	USD	25,500	2019년 04월 11일	2025년 04월 11일
	벨류플러스스완(주)	대출채권	USD	20,500	2019년 06월 12일	2023년 06월 12일
	신한엔디아(주)	대출채권	USD	28,000	2019년 08월 16일	2021년 07월 12일
	신한프라임리튬비제일차(주)	대출채권	USD	10,200	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
	벨류플러스로지스제이차(주)	대출채권	USD	10,720	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일
	글로벌에디션제5차(유)	수익증권	USD	32,000	2020년 10월 05일	2025년 01월 09일
	신한프라임제일차(주)	수익증권	USD	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라임제이차(주)	수익증권	USD	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
신용공여형 (자금보충약정)	신한파피루스(주)	사모사채	USD	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	신한파피루스제이차(주)	사모사채	USD	37,000	2020년 11월 02일	2023년 11월 08일
	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일

## 다. 그 밖의 우발채무 등 현황

본보고서 연결재무제표 주석 "34.우발채무", 별도재무제표 주석 "33.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

2017.01.26	금융위원회 (과태료)  금융감독원 (기관경고)	과태료 부과 (85,220만원)  기관경고	<p>1. 과태료 부과 사유 : 신탁재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신탁 재산 집합주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호</li> <li>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제8호</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호</li> <li>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호</li> <li>- 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조(다른 회사의 주식소유한도)제1항, 제4항</li> <li>- 동 법 시행령 제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등)</li> </ul> <p>2. 기관경고 사유 : 신탁재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신탁재산 집합주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호, 제9호</li> <li>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호, 제3항 제8호</li> <li>- 금융투자업규정 제4-90조(신탁재산 상호간의 거래) 제1항</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호</li> <li>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호</li> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보교류의 차단)</li> </ul>	내부통제 강화  과태료 납부	업무지도 및  관리 감독 강화
2017.02.10	금융위원회	과태료 부과 (3,750만원)	<p>조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호</li> <li>- 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제3호</li> <li>- 금융투자업규정 제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익 제공·수령기준) 제1항 및 제4항</li> <li>- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-68조(부당한 재산상 이익의 제공 및 수령금지) 제1항 제2호 및 제6호</li> </ul>	내부통제 강화  과태료 납부	업무지도 및  관리 감독 강화
2018.01.19	금융위원회 (과태료)  금융감독원 (기관주의)	과태료 부과 (5,000만원)  기관주의	<p>조치 사유 : 증권의 발행인 등에 대한 인수증권 재매도약정 금지 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호</li> <li>- 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제4호 나목</li> </ul>	내부통제 강화  과태료 납부	업무지도 및  관리 감독 강화
2018.02.21	한국거래소	회원경고	<p>조치사유 : 공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 유가증권시장 업무규정 제18조의2 제1항 및 동 규정 시행세칙 제28조의2 등</li> <li>- 시장감시규정 제4조제1항제12호, 제17조, 제21조 등</li> </ul>	내부통제 강화	업무지도 및  관리 감독 강화
2018.04.12	금융위원회	과징금 부과 (1,451,490,073원)	<p>조치사유 : 차명계좌에 대한 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건회 차명계좌에 대한 과징금으로 상성으로부터 전액 입금받아 납부 처리함)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 부칙 제6조 제3항</li> </ul>	과징금 납부	업무지도 및  관리 감독 강화
2018.10.26	한국거래소	약식제재금 부과 (100만원)	<p>조치사유 : 프로그램매 호가표시 의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 한국거래소 코스닥시장업무규정 제9조</li> <li>- 한국거래소 코스닥시장업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호</li> </ul>	제재금 납부	업무지도 및  관리 감독 강화
2018.12.12	금융위원회	과태료 부과 (450만원)	<p>조치사유 : 증권발행실적보고서 제출의무 위반</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자본시장법 제128조, 제132조 제1호, 제449조 제2항 제7호</li> <li>- 자본시장법 시행령 제390조</li> </ul>	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 관리 감독 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 관리 감독 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 저해행위의 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
2020.04.24	한국거래소	약식제재금 부과 (350만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.09.18	한국거래소	약식제재금 부과 (50만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.10.22	한국거래소	약식제재금 부과 (150만원)	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제 강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

## 나. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2020년 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 : 2020년 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 정보보호본부장을 ‘정보보호 최고책임자’ 및 ‘개인정보 보호책임자’로 지정하여 정보보호 관리 체계의 수립 및 관리·운영 업무 등을 체계적으로 수행하고 있습니다.

또한, 정보보호 사업예산을 관련 규정에서 권고하는 규모 이상으로 매년 편성하여 집행하는 등 정보보호를 위한 투자를 지속하고 있습니다.

당사는 고객정보를 보호하기 위한 관리적, 물리적, 기술적 대책을 수립하여 고객정보가 유출되거나 오남용되지 않도록 안전하게 관리하고 있습니다. 관리적 대책으로 개인정보 처리 현황 및 수탁사 점검을 정기적으로 실시하고, 전직원을 대상으로 정기적인 정보보호 교육을 시행하고 있으며, 물리적 대책으로 본사 및 각 영업점에는 정보유출을 방지하기 위해 외부인 출입통제를 위한 CCTV 등 출입통제시스템을 설치하고 있으며, 보안업체의 경비시스템을 운영하고 전산실 및 문서고 등 고객정보를 보관하고 있는 장소는 통제구역으로 지정하고 출입통제 대책을 수립·운영하고 있습니다. 마지막으로 기술적 대책으로 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고, 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용하는 등 다양한 정보보호 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 신한금융그룹사는 24시간 365일 정보보호 위협을 탐지하는 통합 보안관제센터를 운영하고 있습니다.

또한, 한국인터넷진흥원(KISA), 국제표준화기구(ISO), 영국표준협회(BSI)에서 시행하는 정보보호 및 개인정보 보호 인증(ISMS, ISO27001, BS10012)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

고객정보의 처리 현황 및 정보주체의 권리, 의무와 그 행사방법 등을 알 수 있도록 관련 법령에 따라 「개인정보 처리방침」, 「신용정보활용체제」를 수립하여 회사 홈페이지(<http://www.shinhaninvest.com>)에 공개하고 있으며, 관련 법령, 내부방침 또는 보안 기술 변경에 따라 내용 변경이 있을 시에는 홈페이지를 통해 해당 내용을 별도로 공지하고 있습니다.

다.

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	제22기	제21기	제20기
위탁자예수금	2,394,430	961,416	966,142
장내파생상품거래예수금	704,081	520,884	520,102
청약자예수금	18	13	13
저축자예수금	7,145	6,567	5,461
기타증권고객예수금	76	76	76
외화증권고객예수금	601,622	267,823	192,853
합 계	3,707,372	1,756,779	1,684,647

#### (2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제22기	제21기	제20기	평가기준
위탁자유가증권	82,602,344	58,721,029	54,874,440	공정가액
저축자유가증권	157,752	92,850	59,033	공정가액
수익자유가증권	78,108,174	83,521,699	67,279,677	매도기준가격
기타예수유가증권	838	621	532	공정가액
소 계	160,869,108	142,336,199	122,213,682	-

### 나. 예탁재산의 보호현황

#### (1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액			예치비율
		증권금융	은행	기타	
위탁자예수금	1,443,128	1,443,154	-	-	100%
장내파생상품거래예수금	468,797	468,800	-	-	100%
집합투자증권투자자예수금	407,759	407,800	-	-	100%
저축자예수금	7,145	7,145	-	-	100%
기타(외화 위탁자예수금)	807,403	182,213	350,160	275,030	100%
합 계	3,134,232	2,509,112	350,160	275,030	100%

#### (2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

다. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황  
해당사항 없음

## 【 전문가의 확인 】

### 1. 전문가의 확인

- 해당사항 없음

### 2. 전문가와의 이해관계

- 해당사항 없음