

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	14
3. 자본금 변동사항	18
4. 주식의 총수 등	19
5. 정관에 관한 사항	22
II. 사업의 내용	23
1. 사업의 개요	23
2. 영업의 현황	23
3. 파생상품거래 현황	42
4. 영업설비	44
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	46
III. 재무에 관한 사항	56
1. 요약재무정보	56
2. 연결재무제표	60
3. 연결재무제표 주식	66
4. 재무제표	234
5. 재무제표 주식	240
6. 배당에 관한 사항	396
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	398
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	398
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	433
8. 기타 재무에 관한 사항	435
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	439
V. 회계감사인의 감사의견 등	451
1. 외부감사에 관한 사항	451
2. 내부통제에 관한 사항	453
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	454
1. 이사회에 관한 사항	454
2. 감사제도에 관한 사항	470
3. 주주총회 등에 관한 사항	474
VII. 주주에 관한 사항	479
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	484
1. 임원 및 직원 등의 현황	484
2. 임원의 보수 등	498
IX. 계열회사 등에 관한 사항	504
X. 대주주 등과의 거래내용	507
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	508
1. 공시내용 진행 및 변경사항	508
2. 우발부채 등에 관한 사항	509
3. 제재 등과 관련된 사항	513
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	520
XII. 상세표	523

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	523
2. 계열회사 현황(상세).....	530
3. 타법인출자 현황(상세).....	532
4. 영업종류별 현황 - 가. 투자매매업무 - (1) 증권거래현황[상세].....	539
4. 영업종류별 현황 - 나. 투자중개업무 - (1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황(상세).....	541
5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (가) 채무상대표(상세).....	543
5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (나) 손익계산서(상세).....	546
6. 재무건전성 등 기타 참고사항 - 자. 취급상품 등(상세).....	549
【 전문가의 확인 】	553
1. 전문가의 확인.....	553
2. 전문가와의 이해관계.....	553

사 업 보 고 서

(제 23 기)

사업연도 2021년 01월 01일 부터
 2021년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2022 년 3 월 22 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) 3772-3575

【 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)

2022. 03. 22

신한금융투자 주식회사

대표이사 이 영 창



신고업무담당이사 금 성 원



I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 현황(요약)

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	169	49	59	159	15
합계	169	49	59	159	15

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

나. 연결대상회사의 변동내용

구분	자회사	사유
신규 연결	인천루원제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	밸런스제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	베스트솔루션제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	쥐피에스20제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	쥐피에스21제이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	고양장항제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	가산디씨디 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	쥐피에스21제칠차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	쥐피에스21제사차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스클래스신천제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	쥐피에스21제삼차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	대전관저제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한비스킷제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	쥐피에스21제구차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한프라이머리메자닌제이차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	찬스세운주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	하이브리드세운주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	스마트파이낸싱제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한프라이머리메자닌제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에프더블에스제이십이차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에스지엠에스제십구차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
메타그린제칠차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출	

	이마스터제오차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	위위크신탁기초자산(SC Global Vision Fund SPC)	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십차	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	당산리마크제일차주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	특정금전신탁	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	원신한글로벌신기술투자조합제2호	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십이차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한파피루스제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한프라이머리메자닌제삼차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십오차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십육차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	취피에스21제십칠차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	분당수내제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	크리스마스아일랜드제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	에이텐제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	빅핀스쿼드제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	자이언트트레발리제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	빅블랙풋제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	수너제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	스톤헛지제일차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	찬스에코시티 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	신한프라이머리텀론비제4차 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
	이엠티솔루션제일차 주식회사 주식회사	당기 중 신설 힘과 변동이익 노출
연결 제외	밸류플러스비나제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	파인솔루션제십차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	에스지엠에스제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	스마트파이낸싱제오차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	찬스에스티에스제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	스카이파이낸싱제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	지분율 감소
	Pacific General BLC (Cayman) LP	당기 중 전액 처분
	Pacific General ARE (Cayman) LP	당기 중 전액 처분
	글로벌에디션제4차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	밸류플러스에이치엠제삼차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 감소
	제네시스환경1호사모투자합자회사	지분율 감소
	엔젤레스제십오차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
	제이티씨제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
	파인솔루션제육차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
	엔젤레스제십칠차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소

글로벌솔루션제팔차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
메인스트림제십차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
밸류플러스케이 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
에스지엠에스제칠차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
밸류플러스라이프 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
찬스상도캐슬제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
신한프라이머리텀론비제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
에스지엠에스제십이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
에스지엠에스제십삼차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
테오세운제삼차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
테오세운제사차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
신한카카오헬스케어신기술투자조합 제1호	당기 중 전액 처분
아티틀란제일차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제 1호	당기 중 전액 처분
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	지분율 감소
특정금전신탁	당기 중 처분
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	당기 중 전액 처분
비전 인컴플러스 알파 전문투자형 사모투자신탁 제1호	당기 중 전액 처분
이알에스제이차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
와이클라스제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
이에스제삼차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
달서본리제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
신한엠디아이 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
메인스트림제구차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
KIAMCO 미국Utopia 사모특별자산투자신탁	당기 중 전액 처분
필즈에비뉴제오차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
에스지엠에스제이차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
글로벌에스에이치제삼차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
글로벌에스에이치제사차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
밸류플러스스완 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
신한삼승제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
신한다운스트림제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
글로벌에디션제3차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
성남대장유동화제일차 주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
랜드로드제오차유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
랜드로드제육차 유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
신한디셈버제일차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
와이피지제일차유한회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
쥐피에스21제칠차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
쥐피에스21제사차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소

취피에스21제구차주식회사	당기 중 힘과 변동이익 노출 감소
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	지분율 감소
특정금전신탁_신한금투	당기 중 처분

다. 주요 종속회사의 사업내용

종속회사	사업내용
Shinhan Investment America Inc.(주)	위탁매매 등
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	투자자문 및 증권중개 등
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주)	투자자문, 증권중개, IB업무 등
PT Shinhan Asset Management Indonesia(주)	자산운용업 등
Shinhan Investment Asia Ltd.	채권 및 펀드중개, IB업무 등
엠스트림피에프비 주식회사	프로젝트금융투자
글로벌솔루션제일차 주식회사	자산유동화업
신한다이닝제일차 주식회사	자산유동화업
밸류플러스미드스트림 주식회사	자산유동화업
신한바이오매스제일차 주식회사	자산유동화업
프리다칼로제일차 주식회사	자산유동화업
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사	사모투자전문기구
스프랏글로벌신재생제3호 유한회사	구조화금융업
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	신탁업
하이브리드세운주식회사	자산유동화업
이엠티솔루션제일차 주식회사	자산유동화업
주식회사 펌코제17호기업구조조정부동산투자회사	프로젝트금융투자
찬스세운주식회사	자산유동화업

(주) 해외현지법인으로, 주요종속회사 요건에는 미해당되나 정보이용자의 편의를 위하여 명시하였음

라. 회사의 법적·상업적 명칭

구 분	명 칭
한 글	신한금융투자 주식회사
영 문	Shinhan Investment Corp.

마. 설립일자 및 존속기간

당사는 1973년 4월 2일 '효성증권'으로 설립된 후, 2021년 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
------------	-------------

바. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

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

사. 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

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

아. 중소기업 등 해당 여부

중소기업 해당 여부	미해당
벤처기업 해당 여부	미해당
중견기업 해당 여부	미해당

자. 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 이행한 후 업무를 수행합니다.

(※ 상세한 내용은 동 사업보고서의 'II. 사업의 내용' 참조요망)

차. 신용평가에 관한 사항

평가일	평가대상 유가증권	신용등급 (주)	평가회사	평가 구분
			등급범위	

2019-04-12	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2019-04-12	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2019-06-14	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2019-06-14	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2019-06-26	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2019-06-26	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2019-06-26	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2019-06-26	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2019-12-16	기업어음(CP)	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2019-12-16	전자단기사채	A1	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2019-12-31	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2019-12-31	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2020-04-21	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2020-04-21	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2020-06-11	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2020-06-11	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2020-06-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2020-06-29	전자단기사채	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2020-06-30	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2020-06-30	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2020-10-14	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	본평가

			(C~AAA)	
2020-10-14	회사채(선순위)	AA	NICE신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2020-12-14	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2020-12-14	전자단기사채	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2020-12-15	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2020-12-15	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2021-02-08	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-02-08	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-04-02	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-04-02	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-04-02	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주) (C~AAA)	정기평가
2021-05-27	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-05-27	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-06-22	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2021-06-22	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2021-06-22	회사채(선순위)	AA	NICE신용평가(주) (C~AAA)	정기평가
2021-06-25	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	본평가
2021-06-25	전자단기사채	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	본평가
2021-07-23	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-07-23	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2021-08-10	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가

2021-08-11	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2021-12-15	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2021-12-15	전자단기사채	A1	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2021-12-20	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~A1)	
2021-12-20	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	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

(가) 한국기업평가

평가대상	등급	등급의 정의
기업신용평가	AAA	채무상환능력이 최고 수준이다.
	AA	채무상환능력이 매우 높지만, AAA등급에 비하여 다소 낮은 요소가 있다.
	A	채무상환능력이 높지만, 장래의 환경변화에 다소 영향을 받을 가능성이 있다.
	BBB	채무상환능력은 인정되나, 장래의 환경변화에 따라 저하될 가능성이 내포되어 있다.
	BB	채무상환능력에 당면문제는 없으나, 장래의 안정성면에서는 투기적인 요소가 내포되어 있다.
	B	채무상환능력이 부족하여 투기적이다.
	CCC	채무불이행이 발생할 위험요소가 내포되어 있다.
	CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높다.
	C	채무불이행이 발생할 가능성이 지극히 높다.
	D	현재 채무불이행 상태에 있다.
		<input type="checkbox"/> AA부터 B까지는 동일 등급내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우에는 "+" 또는 "-" 의 기호를 부여할 수 있음. <input type="checkbox"/> 등급전망(Rating Outlook) - 발행자 또는 발행자의 장기채무(무보증사채 등)에 대하여 향후 1~2년 이내의 신용등급 방향성에 대한 평가시점에서의 전망 - 현 당사의 신용등급체계와 무관한 비등급기호로 신용등급 변경을 위한 절차상의 예고가 아님. 즉, 이후에 신용평가등급이 필연적으로 변경되는 것은 아님 Rating Outlook의 의견과 다르게 신용등급의 변경이 가능 * 안정적(stable) : 향후 1~2년 내에 등급의 변동 가능성이 낮은 경우 * 긍정적(positive) : 향후 1~2년 내에 등급의 상향 가능성이 있는 경우 * 부정적(negative) : 향후 1~2년 내에 등급의 하향 가능성이 있는 경우 * 유동적(evolution) : 향후 1~2년 동안 등급이 상향, 하향, 유지될 수도 있어 등급의 변동 방향이 불확실한 경우 * 없음(none) : Rating Watch 가 부여되었거나, C 또는 D등급인 경우
기업어음평가	A1	적기상환능력이 최고 수준이며, 그 안정성은 현단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 환경변화에 영향을 받지 않을 만큼 높다.
	A2	적기상환능력이 우수하지만, 그 안정성은 A1등급에 비하여 다소 열등한 요소가 있다.
	A3	적기상환능력이 양호하지만, 그 안정성은 급격한 환경변화에 따라 다소의 영향을 받을 가능성이 있다.

B	최소한의 적기상환능력은 인정되나, 그 안정성은 환경변화로 저하될 가능성이 있어 투기적인 요소를 내포하고 있다.
C	적기상환능력 및 그 안정성이 매우 가변적이어서 투기적 요소가 강하다.
D	현재 채무불이행 상태에 있다.
□ A2부터 B까지는 동일 등급내에서 세분하여 구분할 필요가 있는 경우 "+" 또는 "-"의 기호를 부여할 수 있다.	

(나) 한국신용평가

평가대상	등급	등급의 정의
기업신용평가	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현 단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인
	AA	전반적인 채무상환능력이 매우 높아 투자위험도가 매우 낮지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
	A	전반적인 채무상환능력이 높아 투자위험도는 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
	BBB	전반적인 채무상환능력은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음
	BB	전반적인 채무상환능력에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음
	B	전반적인 채무상환능력이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현 단계에서 단언할 수 없음
	CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임
	CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안전요소가 더욱 많음
	C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현 단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨
	D	채무 지급불능 상태에 있음
<input type="checkbox"/> 원리금의 적기상환 확실성의 정도에 따라 10등급으로 구분 표시되며, 위 등급중 'AA'등급에서 'CCC'등급까지의 6개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가 첨부될 수 있음 <input type="checkbox"/> 등급전망(Rating Outlook) - 등급의 방향성에 대한 신용평가사의 의견을 기호로 표시한 것 * Positive : 중기적으로 등급의 상향 가능성이 있음 * Stable : 등급의 중기적인 변동 가능성이 낮음, 사업의 안정성을 의미하는 것은 아님 * Negative : 중기적으로 등급의 하향 가능성이 있음 * Developing : 불확실성이 높아 등급의 중기적인 변동 방향을 단정하기 어려움 <input type="checkbox"/> 등급감시부호(Credit Watch) 등급에 영향을 미치는 특정 사건이나 환경의 변화가 발생하여 기존 등급을 재검토할 필요가 있다고 판단할 때 부여 * ↑(상향) : 등급상향검토 ↓(하향) : 등급하향검토 ◆(불확실) : 불확실검토		
기업어음평가	A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현 단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인
	A2	적기상환능력이 우수하여 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
	A3	적기상환능력이 양호하여 투자위험도가 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
	C	적기상환능력이 의문시 됨
	D	지급불능 상태에 있음
	<input type="checkbox"/> 위등급중 'A2'등급에서 'B'등급까지의 3개 등급에는 그 상대적 우열정도에 따라 +, - 기호가 첨부될 수 있음 <input type="checkbox"/> 등급감시부호(Credit Watch) - 등급에 영향을 미치는 특정 사건이나 환경의 변화가 발생하여 기존등급을 재검토할 필요가 있다고 판단할 때 부여 * ↑(상향) : 등급상향검토 ↓(하향) : 등급하향검토 ◆(불확실) : 불확실검토	

(다) NICE 신용평가

평가대상	등급	등급의 정의
기업신용평가	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준이며, 현단계에서 합리적으로 예측가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인.
	AA	전반적인 채무상환능력이 매우 높지만 AAA등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음.
	A	전반적인 채무상환능력이 높지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음.
	BBB	전반적인 채무상환능력은 인정되지만 장래 환경변화로 전반적인 채무상환능력이 저하될 가능성이 있음.
	BB	전반적인 채무상환능력에 당면 문제는 없지만 장래의 안정성면에서는 투기적 요소가 내포되어 있음.
	B	전반적인 채무상환능력이 부족하여 투기적이며, 장래의 안정성에 대해서는 현단계에서 단언할 수 없음.
	CCC	채무불이행이 발생할 가능성을 내포하고 있어 매우 투기적임.
	CC	채무불이행이 발생할 가능성이 높아 상위등급에 비해 불안요소가 더욱 많음.
	C	채무불이행이 발생할 가능성이 극히 높고 현단계에서는 장래 회복될 가능성이 없을 것으로 판단됨.
	D	채무 지급불능 상태에 있음.
기업어음평가	A1	적기상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현 단계에서 합리적으로 예측 가능한 장래의 어떠한 환경 변화에도 영향을 받지 않을 만큼 안정적인
	A2	적기상환능력이 우수하여 투자위험도가 매우 낮지만 A1등급에 비해 다소 열등한 요소가 있음
	A3	적기상환능력이 양호하여 투자위험도가 낮은 수준이지만 장래 급격한 환경 변화에 따라 다소 영향을 받을 가능성이 있음
	B	적기상환능력은 인정되지만 투기적 요소가 내재되어 있음
	C	적기상환능력이 의문시 됨
	D	지급불능 상태에 있음

카. 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. 경영진 및 감사의 중요한 변동

변동일자	주총종류	선임		임기만료 또는 해임
		신규	재선임	
2017년 03월 17일	정기주총	대표이사 김형진	-	대표이사 강대석
2019년 03월 26일	정기주총	대표이사 김병철	-	대표이사 김형진
2020년 03월 25일	정기주총	대표이사 이영창	-	대표이사 김병철

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

날 짜	변경 전		변경 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(3차배정)
1999.12.15	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 (19.14) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	인수대금 정산

2000.01.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (16.75) 5,280,126 (3.60)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	전환청구
2001.11.29	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (14.91) 11,280,126 (6.84)	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	일부 장내매도
2002.06.18	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	24,569,823 (13.16) 4,111,236 (2.20)	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	2002.04.08 주식매각체결에 따른 주식인도 및 정산
2002.07.09	신한금융지주회사	53,911,695 (28.87)	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	장내매수
2002.08.05	신한금융지주회사	56,900,525 (30.47)	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	합병신주
2002.12.24	신한금융지주회사	104,538,205 (44.61)	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	자기주식소각 및 자본감소
2004.10.18	신한금융지주회사	94,084,384 (59.02)	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	우선주 공개매수
2004.10.21	신한금융지주회사	94,542,784 (59.31)	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	장외매수
2004.10.22	신한금융지주회사	95,585,202 (59.97)	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	장내매수
2004.12.23	신한금융지주회사	95,927,318 (60.18)	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	주식교환
2007.01.25	신한금융지주회사	159,399,664 (100)	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	유상증자
2007.05.10	신한금융지주회사	219,399,664 (100)	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	유상증자
2016.09.07	신한금융지주회사	259,399,664 (100)	신한금융지주회사	309,399,664 (100)	유상증자
2019.07.26	신한금융지주회사	309,399,664 (100)	신한금융지주회사	357,399,664 (100)	유상증자

라. 상호의 변경

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

마. 주요 종속회사의 연혁

회사의 명칭	주요사업의 내용	회사의 연혁
Shinhan Investment America Inc.(주)	위탁매매 등	1993년 06월 15일 현지법인 설립 2017년 11월 17일 유상증자
Shinhan Investment Asia Ltd.	채권 및 펀드중개, IB업무 등	2007년 05월 25일 현지법인 설립 2017년 11월 10일 유상증자 2020년 12월 30일 유상증자
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD.	투자자문 및 증권중개 등	2015년 07월 16일 남안증권 지분 100% 인수 2016년 02월 04일 사명 변경 2017년 12월 27일 유상증자
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주)	IB업무, 투자자문, 증권중개 등	2016년 07월 21일 마킨타증권 지분 99% 인수 2016년 08월 26일 사명 변경 2018년 02월 13일 유상증자
PT Shinhan Asset Management Indonesia(주)	자산운용업 등	2018년 09월 12일 아키펠라고 지분 75% 인수 2018년 09월 12일 사명 변경
엠스트림피에프비 주식회사	프로젝트금융투자	2014년 10월 27일 회사 설립
글로벌솔루션제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 09월 10일 회사 설립
신한다이닝제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 08월 27일 회사 설립
밸류플러스미드스트림 주식회사	자산유동화업	2019년 12월 05일 회사 설립
신한바이오매스제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 10월 21일 회사 설립
프리다칼로제일차 주식회사	자산유동화업	2019년 09월 25일 회사 설립
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
하이브리드세운주식회사	자산유동화업	2021년 02월 06일 회사 설립
이엠티솔루션제일차 주식회사	자산유동화업	2021년 10월 12일 회사 설립
주식회사 펌코제17호기업구조조정부동산투자회사	프로젝트금융투자	2014년 11월 01일 회사 설립
찬스세운주식회사	자산유동화업	2021년 02월 05일 회사 설립

(주) 해외현지법인으로, 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
2016.02.24	신한금융투자베트남 출범
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
2021.04.06	ESG채권 1,000억원 규모 발행
2021.06.14	신종자본증권 2.7억불(USD) 규모 발행

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기말	22기 (2020년말)	21기 (2019년말)	20기 (2018년말)	19기 (2017년말)
보통주	발행주식총수	305,576,350	305,576,350	305,576,350	305,576,350	305,576,350
	액면금액	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
	자본금	1,527,881,750,000	1,527,881,750,000	1,527,881,750,000	1,527,881,750,000	1,527,881,750,000
우선주	발행주식총수	51,823,314	51,823,314	51,823,314	3,823,314	3,823,314
	액면금액	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
	자본금	259,116,570,000	259,116,570,000	259,116,570,000	19,116,570,000	19,116,570,000
기타	발행주식총수	-	-	-	-	-
	액면금액	-	-	-	-	-
	자본금	-	-	-	-	-
합계	자본금	1,786,998,320,000	1,786,998,320,000	1,786,998,320,000	1,546,998,320,000	1,546,998,320,000

(주) 상기 우선주는 우선주, 2우선주로 구성됨

나. 전환사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

4. 주식의 총수 등

가. 주식의 총수

당사는 2021년 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 제23기 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다.

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2021년 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	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 2021년 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 : 2021년 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 기

		준으로 하여 연 1%를 금전으로 더 배당한다. 다만, 보통주식에 대한 배당을 하지 아니한 경우와주식에 의한 배당을 한 경우에는 이를 적용하지 아니할 수 있다 .
	잔여재산분배에 관한 사항	-
상환에 관한 사항	상환조건	-
	상환방법	-
	상환기간	-
	주당 상환가액	-
	1년 이내 상환 예정인 경우	-
전환에 관한 사항	전환조건 (전환비율 변동여부 포함)	-
	전환청구기간	-
	전환으로 발행할 주식의 종류	-
	전환으로 발행할 주식수	-
	의결권에 관한 사항	-
기타 투자 판단에 참고할 사항 (주주간 약정 및 재무약정 사항 등)		-

(주1) 우선주 발행일자에 관련된 사항 : 유상증자 1989.05.11 , 무상증자 1989.06.16 , 무상감자 2002.12.24

(주2) 주당 발행가액은 유상증자 발행가액임

(주3) 발행총액은 유상증자(발행가액 기준) 및 무상증자(액면가액 기준)의 합계임

(주4) 현재잔액은 무상증자 및 감자(액면가액 기준)를 반영하여 적용함

(2) 2우선주

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 원,주)

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

	잔여재산분배에 관한 사항	-
상환에 관한 사항	상환조건	-
	상환방법	-
	상환기간	-
	주당 상환가액	-
	1년 이내 상환 예정인 경우	-
	전환에 관한 사항	-
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. 정관에 관한 사항

가. 정관에 관한 사항

2021년 당사의 정관 변경이 있었습니다. 당사의 최근 정관 개정일은 2021년 12월 22일입니다. (2021년 12월 임시주주총회 의결)

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018년 11월 21일	임시주총	감사위원회의 직무와 외부감사인의 선임	주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 개정
2019년 03월 26일	정기주총	주식, 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리 및 채권의 전자등록	주식, 사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령 개정
2019년 05월 10일	임시주총	우선주식의 수와 내용	이사회 결의에 따라 누적적/비누적적 우선주 중 선택적으로 발행할 수 있도록 정비
2021년 12월 22일	임시주총	이사 임기에 대한 명확한 용어 정의와 ESG위원회 신설 반영	정관과 관련 법령 간 정합성 제고 및 위원회 개폐 등의 반영을 위해 정관을 개정

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

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

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.

당사는 신한금융지주회사의 자회사로서, 계열사인 신한은행, 신한카드, 신한라이프, 신한자산운용 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.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

신한금융투자는 2021년 12월말 기준 총자산 44.4조원, 자본총액 5조원의 규모를 갖추고 있으며, 82개 국내영업망(지점 53개, PWM센터 25개, PWM라운지 4개)과 7개 해외영업망(현지법인 5개, 해외사무소 2개)을 보유하고 있습니다.

이를 기반으로 리테일/WM그룹에서는 개인 및 일반법인 고객 대상으로 자산관리 서비스를 제공, 홀세일그룹에서는 기관투자자를 대상으로 주식 및 파생상품 매매 및 금융상품을 통한 자산운용 지원, GMS그룹에서는 자기자본 투자와 고객에게 제공 가능한 상품제조, GIB그룹에서는 IPO, 채권발행, M&A등의 기업금융업무를 통한 기업활동을 지원하는 등 각 사업그룹별로 차별화된 수익 창출과 고객확보 노력을 지속하고 있습니다.

당사의 핵심 사업영역을 살펴보면 다음과 같습니다.

리테일/WM그룹은 디지털 전환 가속화에 따른 고객의 매매방식 변화에 선제적 대응을 위해, 오프라인 채널(지점)과 온라인 채널(MTS, HTS)의 유기적인 연결을 통해 채널 경쟁력을 강화하고 있으며, 안전하고 우수한 상품공급을 위해 상품의 제조, 출시, 판매 소과정의 점검체계를 정비하고, 고객의 만족도를 평가체계의 핵심항목으로 선정하여, 고객을 최우선으로 하는 자산관리 서비스를 제공하고자 노력하고 있습니다. 뿐만 아니라, 빠르게 변화하고 있는 금융시장 내 개인 및 법인고객의 투자 니즈를 충족하기 위해, 채널 소부문의 직원 전문성 강화를 위한 내부 제도를 정비하고, 다양한 교육프로그램을 운영하고 있습니다.

홀세일그룹은 국내 기관 및 일반법인을 대상으로 업계 최고수준의 BK서비스 경쟁력을 보유하고 있습니다. 주요 기관 평가등급 상위권을 유지하고 있으며, 특히 글로벌 BK서비스 관련 차별적 경쟁력을 바탕으로 고객 커버리지를 확장해나가고 있습니다.

GMS(Global Markets&Securities)그룹은 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)그룹은 그룹 협업모델인 GIB매트릭스 체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하기 위하여, 그룹의 쏠 고객에게 우수한 상품을 공급하기 위한 금융서비스 및 우수 상품제조 능력 강화를 추진하고 있습니다. 특히, 리테일/WM을 중심으로 진행중인 법인 생태계 구축을 GIB그룹까지 확장하여, 법인고객에게 One-Stop Total 금융솔루션을 제공하고 있으며, 이는 신한금융투자만의 차별적인 서비스로 자리잡고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2021년 누적 3,208억의 당기순이익을 실현하였습니다.

나. 사업부문별 영업실적

<리테일/WM그룹>

리테일/WM 그룹은 제23기 말 기준 82개의 국내 영업망과 7개의 해외 네트워크를 기반으로 당기순이익 1,511억을 기록하였습니다.

디지털 비대면 중심 거래증가, 수수료율 하락 등 업황 변화에 민감한 리테일/WM 그룹에서 안정적인 수익성 확보를 위해, 온/오프라인 채널의 연계성 강화, 비대면 고객관리를 위한 전담 상담조직 신설 등을 통해 대응하고 있습니다.

또한, 채널 전반적으로 PB전문성 및 역량강화를 지속하고, 포트폴리오 기반의 안정성 있는 자산관리 제공을 통해 채널의 경쟁력을 강화해 나가고 있습니다.

<홀세일그룹>

홀세일그룹은 제23기 말 누적 561억원의 당기순이익을 실현하였습니다.

당사는 홀세일그룹에서 타사 대비 영업 경쟁력을 확보하기 위해 차별적 서비스 발굴 및 영업 효율성 제고를 추진하고 있습니다. 기관 및 일반법인 대상으로 우수한 평가를 받고 있으며, 특히 글로벌 서비스의 차별적 경쟁력을 기반으로 지속적인 성장을 이어가고 있습니다

<GIB그룹>

GIB그룹은 제23기 말 누적 1,044억원 당기순이익을 실현하였습니다.

그룹 협업모델인 GIB매트릭스 체계를 기반으로 DCM, EDM 커버리지 역량 강화 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 현재 GIB는 신한금융그룹 내 협업모델로서 자본시장 마켓리더십을 강화하고 있으며, 우수한 IB상품공급을 통해 수익성을 높여가고 있습니다.

<GMS그룹>

GMS그룹은 제23기 말 누적 1,226억원의 당기순이익을 실현하였습니다.

운용전략과 투자자산의 다변화를 통해 업계 TOP TEIR수준의 수익을 실현하고 있으며, 안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크관리를 바탕으로 시장변동성 확대에 대비한 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득등을 통해 투자 자산을

다양화하고 있습니다.

다. 지향점 및 중점 추진전략

신한금융투자는 지향점을 '대한민국 자본시장 대표 증권사'로 정하고,

①기본과 원칙 확립 및 고객신뢰 강화, ②투자名家 도약, ③디지털 리딩 컴퍼니 도약, ④법인 생태계 구축이라는 4대 전략방향을 수립하였으며, 이에 따른 10가지 핵심과제를 추진하고 있습니다.

10가지 핵심과제는 다음과 같습니다.

첫번째, 신한 RE:BOOT의 강력한 실행입니다.

신한 RE:BOOT는 고객 중심의 기업문화 혁신 활동을 의미 합니다. 기업문화 대전환을 실행함과 동시에 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융이라는 신한금융그룹의 새로운 비전을 대한민국 자본시장 대표증권사라는 신한금융투자의 비전과 연결하여, 고객이 만족할 수 있는 서비스를 제공하고자 합니다.

두번째, 고객 중심 채널혁신 지속입니다.

2021년 주식시장의 활황으로 속도를 늦추었던 채널 대형화/효율화 작업을 지속적으로 추진할 계획이며, 또한 고객의 관점에서 고객을 HNW, Mass Affluent, Mass로 세분화하고 지점 PB, 디지털PB, 디지털플랫폼의 3가지 채널을 통해 빈틈없이 고객을 관리하고, 고객군별 맞춤형 서비스를 제공하고 있습니다.

세번째, 내부통제 시스템의 완성입니다.

신한금융투자는 증권사 최초로 운영위험 관리 전담조직을 신설하였고, 전사 차원의 운영위험관리 프로세스를 수립하였습니다. 본사영업 부문, 본사관리 부문 전반적으로 잠재적 손실위험에 대한 내부통제방안을 지속 점검하고 개선해 나가고 있습니다.

네번째, GMS그룹의 업계 TOP TIER지위 수성입니다.

Equity부문은 압도적 업계 1위를 유지하고 2위와의 격차를 확대하기 위해 Equity Long/Short, Pre-IPO 등 운용자산별로 투자를 보다 세분화하고 있습니다. FICC부문은 테이퍼링 및 변동성 확대 국면에 대비하여 운용전략을 지속 재정비하고 있습니다.

다섯번째, Money Move 대응 자산관리 역량 강화 입니다.

세대간 자금이동과, 업권간 자금이동의 두 가지 큰 흐름에서 Money Move를 대응하고 있습니다. 세대간 자금이동은 증여를 중심으로 서비스를 강화하고, 업권간 자금이동에 대비해서는 ISA, 퇴직연금 경쟁력을 강화하고 있습니다. 또한, 2023년 예정된 금융투자소득 세제개편에 선제적으로 대응하고 있습니다.

여섯번째, 현지법인 수익원 다변화 입니다.

베트남 현지법인을 중심으로 기존 IB사업과 더불어 디지털 및 신용공여사업을 기반으로 한 리테일 비즈니스 수익원 다변화를 추진 중에 있습니다. 위드 코로나 상황에 맞춰 현지법인 전반의 영업활동을 지속 관리하고 있습니다.

일곱번째, MAU(Monthly Active User) 및 MZ고객의 획기적 증대를 통한 미래 성장기반 확장입니다.

디지털 플랫폼 경쟁력 강화를 통한 고객경험 혁신 노력을 지속하여, 디지털 사업의 기초체력이라고 할 수 있는 MAU를 늘리고, 초개인화 서비스와 빅테크 신규 제휴를 활성화하여 미래 잠재고객인 MZ세대 기반을 확대하고 있습니다.

여덟번째, 업계 최초 클라우드 기반 시스템 구축 프로젝트 지속입니다.

신한금융투자는 업계 최초로 클라우드 기반 시스템을 구축하여 다양한 방면에 활용하고 있습니다. 대표적으로 디지털플랫폼인 MTS서버를 클라우드에 탑재하여 활용하고 있으며, 이를 통해 디지털 비대면 고객의 증가에 안전한 디지털 서비스를 제공하고 있습니다.

아홉번째 및 열번째는,

법인생태계 구축을 통한 법인고객 커버리지 확대 및 GIB그룹 경쟁력 강화입니다.

신한금융투자의 리테일, 홀세일, GIB그룹간의 협업시너지를 통해 법인 고객관점에서 Total 금융 솔루션을 제공 받을 수 있도록, 법인고객 대상 서비스를 강화하고 있습니다. 또한 신한 디지털 포럼을 주기적으로 개최하여 법인고객들 간의 소통과 교류를 할 수 있는 법인 커뮤니티로 활성화하고 있습니다.

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
수수료손익	438,597	96,856	220,369	(4,228)	(111,625)	639,969
상품/이자손익 등	141,576	31,416	56,661	297,558	(17,201)	510,010
판매비와관리비	371,767	50,856	132,963	124,213	54,655	734,454
법인세비용차감전순이익	208,405	77,417	144,067	169,117	(183,481)	415,525
법인세비용(수익)	57,312	21,290	39,618	46,507	(69,863)	94,864
당기순이익	151,094	56,127	104,448	122,610	(113,618)	320,662
비중(주1)	35%	13%	24%	28%	-	100%

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

(주1) 비중은 기타부문 제외한 당기순이익 기준으로 산출

<제22(전기)>

(단위: 백만원)

구분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합계
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
비중(주1)	33%	10%	22%	36%	-	100%

(주) 상기 내역은 연결재무제표 기준임

(주1) 비중은 기타부문 제외한 당기순이익 기준으로 산출

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업종류	제23기	제22기
1. 수수료수익	813,068	713,124
2. 당기순이익-공정가치측정금융상품관련이익	5,348,644	6,786,707
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	8,450	14,651
4. 이자수익	669,530	701,830
5. 신용손실충당금환입액	2,264	-
6. 외환거래이익	685,489	1,034,651
7. 기타의영업수익	64,905	40,002
영업수익 합계	7,592,350	9,290,965

(주) 연결재무제표 기준

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제23기			제22기			제21기			
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
원화자금	자본	자본금	1,786,998	-	4.6	1,786,998	-	4.9	1,651,546	-	5.8
		신종자본증권	165,219	-	0.4	-	-	-	-	-	-
		자본잉여금	667,635	-	1.7	667,635	-	1.8	431,252	-	1.5
		자본조정	970	-	-	2,303	-	-	714	-	-
		기타포괄손익누계액	130,828	-	0.3	108,055	-	0.3	103,483	-	0.4
		이익잉여금	2,220,395	-	5.7	1,338,316	-	3.7	1,673,364	-	5.8
	예수부채	투자자예수금	2,743,787	0.1	7.1	2,141,147	0.3	5.9	1,368,145	0.6	4.8
		수입담보금	50,380	-	0.1	34,985	-	0.1	29,257	0.2	0.1
	차입부채	클러니	254,535	0.7	0.7	161,972	0.9	0.4	282,787	1.6	1.0
		차입금	3,030,749	1.8	7.8	3,263,737	2.1	9.0	1,125,743	2.0	3.9
		환매조건부매도	9,024,084	0.5	23.3	8,433,426	0.6	23.3	7,132,473	1.5	24.9
		매도증권	1,170,717	-	3.0	903,804	-	2.5	1,091,603	-	3.8
		매도파생결합증권	6,577,364	-	16.9	8,364,341	-	23.1	7,451,232	-	26.0

	사채		1,222,205	1.3	3.1	809,729	2.0	2.2	1,079,414	2.2	3.8
		후순위사채	499,791	4.0	1.3	499,723	4.0	1.4	499,636	4.0	1.7
	파생상품부채	파생상품부채	190,668	-	0.5	456,181	-	1.3	186,448	-	0.7
	기타부채	기타부채	9,069,672	0.1	23.4	7,159,586	0.1	19.8	4,531,286	0.1	15.8
	합 계		38,805,997	0.4	100.0	36,131,937	0.5	100.0	28,638,383	0.7	100.0
외화자금	예수부채	고객예수금	1,072,894	-	22.9	775,910	-	20.8	420,546	-	16.8
	차입부채	환매조건부매도	1,293,065	0.6	27.6	916,436	0.8	24.6	410,299	1.9	16.4
		차입금	679,638	-	14.5	327,275	-	8.8	51,146	1.9	2.0
		매도파생결합증권	1,237,468	-	26.4	1,207,311	-	32.4	1,372,934	-	54.7
	파생상품부채	파생상품부채	398,042	-	8.5	504,489	-	13.5	253,627	-	10.1
합 계		4,681,107	0.2	100.0	3,731,420	0.2	100.0	2,508,552	0.4	100.0	
합 계		43,487,104	0.4	100.0	39,863,357	0.5	100.0	31,146,935	0.6	100.0	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제23기			제22기			제21기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	1,015,983	-	2.3	1,189,873	0.1	3.0	274,636	0.4	0.9
	예치금	4,084,213	0.2	9.4	4,135,017	0.5	10.4	3,470,553	1.1	11.1
유가증권	당기손익-공정가치측정증권	22,117,181	1.4	50.9	19,543,895	1.6	49.0	17,473,230	1.7	56.1
	기타포괄손익-공정가치측정증권	1,770,491	1.3	4.1	2,631,556	1.5	6.6	1,614,681	1.7	5.2
	관계회사투자지분	1,036,645	-	2.4	1,257,474	-	3.2	527,114	-	1.7
	파생결합증권	175,400	-	0.4	251,421	-	0.6	163,542	-	0.5
파생상품	파생상품자산	751,848	-	1.7	872,125	-	2.2	469,105	-	1.5
대출채권	클론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	2,553,484	5.9	5.9	1,962,244	5.0	4.9	1,740,459	5.1	5.6
	환매조건부매수	33,433	0.5	0.1	97,098	2.2	0.2	17,759	3.3	0.1
	대여금	9,584	4.1	-	9,518	6.2	-	9,926	5.8	-
	매입대출채권등	1,564,254	5.7	3.6	1,727,984	6.6	4.3	1,540,759	6.8	4.9
	대지금	-	-	-	1	-	-	4	-	-
유형자산	유형자산	161,479	-	0.4	138,391	-	0.3	135,698	-	0.4
기타	기타자산	8,213,109	0.1	18.9	6,046,760	0.1	15.2	3,709,469	0.2	11.9
합 계		43,487,104	1.3	100.0	39,863,357	1.5	100.0	31,146,935	1.8	100.0

(주) 별도재무제표 기준

2-1. 영업종류별 현황

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황(요약)

※상세 현황은 '상세표-4. 영업종류별 현황 - 가. 투자매매업무 - (1) 증권거래현황[상세]' 참조

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	9,491,754	9,216,363	18,708,117	1,878,705	72,391
채무증권	195,668,484	175,289,363	370,957,847	18,581,501	(53,720)

집합투자증권	21,485,606	21,582,235	43,067,841	1,574,178	99,989
외화증권	7,808,196	6,915,124	14,723,320	2,873,675	(88,941)
파생결합증권	225,760	343,024	568,784	147,050	1,206
합계	234,679,800	213,346,109	448,025,909	25,055,109	30,925

(주) 별도재무제표 기준

(2) 장내파생상품거래현황

(기준일 :2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분				거래금액				잔액		평가손익	
				투기	헤지	기타	합계	자산	부채		
선물	국내	금리선물	국채3년	132,159,520	19,916,150	-	152,075,671	-	-	(161)	
			국채5년	-	-	-	-	-	-	-	-
			국채10년	51,386,115	937,625	-	52,323,740	-	-	-	866
			통안증권	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	183,545,636	20,853,776	-	204,399,411	-	-	-	705
		통화선물	미국달러	139,723,839	2,753,937	-	142,477,776	-	-	-	(214)
			엔	895,365	-	-	895,365	-	-	-	(436)
			유로	6,122,906	-	-	6,122,906	-	-	-	1,213
			소계	146,742,110	2,753,937	-	149,496,047	-	-	-	563
		지수선물	KOSPI200	45,621,608	4,710,429	-	50,332,037	-	-	-	11
			KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	19,904,851	42,986	-	19,947,837	-	-	-	(680)
	소계		65,526,459	4,753,415	-	70,279,874	-	-	-	(669)	
	개별주식		19,671,590	588,786	-	20,260,376	-	-	-	(5,574)	
	기타		-	-	-	-	-	-	-	-	
	국내계		415,485,795	28,949,913	-	444,435,708	-	-	-	(4,975)	
	해외	상품선물	농산물	12,525	36,101	-	48,626	3	17	(14)	
			비철금속,귀금속	410,885	1,565,415	-	1,976,300	1,049	1,257	(208)	
			에너지	877,960	7,704,232	-	8,582,192	1,636	944	692	
			소계	1,301,371	9,305,748	-	10,607,119	2,688	2,218	470	
금융선물		통화	2,793,713	1,796,748	-	4,590,461	12	210	(198)		
		금리	42,529,978	25,953,883	-	68,483,860	1,602	1,685	(84)		
		주가지수	2,621,139	21,092,204	-	23,713,343	795	19,396	(18,601)		
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	47,944,829	48,842,835	-	96,787,664	2,409	21,292	(18,882)		
해외계		49,246,200	58,148,583	-	107,394,783	5,098	23,509	(18,412)			
선물계		464,731,995	87,098,496	-	551,830,491	5,098	23,509	(23,387)			
옵션		국내	지수옵션	KOSPI200	132,186	149,506	-	281,692	454	53,740	6,754
	기타			190,645	102	-	190,747	3	55	(19)	
	소계			322,831	149,608	-	472,439	457	53,795	6,735	
	개별주식		5,629	140	-	5,769	63	49	17		
	통화		미국달러	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	-	-		
	국내계		328,460	149,747	-	478,207	519	53,844	6,752		
	해외	주가지수	-	803,291	-	803,291	4,406	113,065	25,890		
		개별주식	-	-	-	-	-	-	-		
		금리	-	-	-	-	-	-	-		
		통화	-	-	-	-	-	-	-		
해외계		-	803,291	-	803,291	4,406	113,065	25,890			

	옵션계	328,460	953,038	-	1,281,498	4,926	166,909	32,642
기타	국내	-	-	-	-	-	-	-
	해외	-	-	-	-	-	-	-
	기타계	-	-	-	-	-	-	-
합계		465,060,455	88,051,534	-	553,111,989	10,024	190,418	9,255

(주) 별도재무제표 기준

(3) 장외과생상품거래현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	거래금액				잔액		평가손익	
	투기	헤지	기타	합계	자산	부채		
선도	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	-	-	-	-	-	
	일반상품	-	-	-	-	-	-	
	금리	-	-	1,260,000	1,260,000	14,723	13,510	1,213
	통화	-	38,129,214	57,319,320	95,448,534	160,607	157,911	13,638
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	38,129,214	58,579,320	96,708,534	175,330	171,421	14,852
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	
	주식	-	738,794	2,382	741,176	3,067	3,094	24
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	1,937	611	57
	통화	-	4,716	4,599	9,315	-	8	11
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	743,510	6,981	750,491	5,003	3,713	92
스왑	신용	-	-	627,675	627,675	457,563	7,124	176,918
	주식	-	3,437,609	336,875	3,774,483	28,803	69,880	(176,430)
	일반상품	-	-	-	-	-	-	(24,372)
	금리	-	23,140,008	6,411,559	29,551,567	25,651	100,241	(56,367)
	통화	-	432,837	-	432,837	13,150	-	2,379
	기타	-	554,480	66,041	620,521	36,266	6,998	15,811
	계	-	27,564,934	7,442,149	35,007,083	561,432	184,244	(62,061)
기타	-	-	-	-	-	-	-	
합계	-	66,437,658	66,028,450	132,466,108	741,765	359,378	(47,118)	

(주) 별도재무제표 기준

(4) 투자운용손익

(가) 주 식

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
처분차익(손)	10,591	222,711	(29,426)
평가차익(손)	39,883	4,636	(11,471)
배당금수익	123,022	81,046	59,794

합 계	173,496	308,393	18,897
-----	---------	---------	--------

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(나) 신주인수권

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
처분차익(손)	698	1,148	116
평가차익(손)	(26)	(629)	329
합 계	672	519	445

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(다) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
처분·상환차익(손)	(28,573)	35,214	54,708
평가차익(손)	27,488	(101,204)	40,588
채권이자	326,748	345,217	327,464
합 계	325,663	279,227	422,760

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(라) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
처분·상환차익(손)	44,017	100,128	108,701
평가차익(손)	(938)	(25,059)	40,572
분배금수익	69,433	83,720	50,600
합 계	112,512	158,789	199,873

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(마) 기업어음증권

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
처분·상환차익(손)	655	1,599	1,238
평가차익(손)	(1,017)	316	537
이자수익	11,889	21,364	17,699
합 계	11,527	23,279	19,474

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(바) 파생결합증권

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
처분·상환차익(손)	(495,300)	(42,517)	(787,329)
평가차익(손)	425,119	248,893	(33,392)
합 계	(70,181)	206,376	(820,721)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
매매차익(손)	(71,409)	(764,806)	(8,599)
정산·평가차익(손)	(30,095)	26,451	(42,287)
합 계	(101,504)	(738,355)	(50,886)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
매매차익(손)	186,671	76,651	129,124
평가차익(손)	32,642	196,963	57,892
합 계	219,313	273,614	187,016

(주) IFRS 연결재무제표 기준

③ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
매매차익(손)	198,003	57,042	367,939
평가차익(손)	(48,967)	(53,574)	227,384
합 계	149,036	3,468	595,323

(주) IFRS 연결재무제표 기준

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표(요약)

※상세 현황은 '상세표-4. 영업종류별 현황 - 나. 투자중개업무 - (1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표(상세)' 참조

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	매수	매도	합계	수수료
지분증권	544,412,290	545,542,943	1,089,955,233	405,184
채무증권	92,812,212	76,216,693	169,028,905	8,835
집합투자증권	-	-	-	-
투자계약증권	-	-	-	-
파생결합증권	11,922,988	11,914,988	23,837,976	1,988
외화증권	13,995,620	12,798,646	26,794,266	51,981
기타증권	-	-	-	-
증권 계	663,143,110	646,473,270	1,309,616,380	467,988
선물	1,745,575,770	1,745,313,228	3,490,888,998	39,467
옵션	20,642,439	20,899,120	41,541,559	8,429
선도	-	-	-	-
기타 파생상품	1,886,175	1,868,963	3,755,138	191
파생상품 계	1,768,104,384	1,768,081,311	3,536,185,695	48,087
합계	2,431,247,494	2,414,554,581	4,845,802,075	516,075

(주) 별도재무제표 기준

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
수탁수수료	516,084	475,841	214,054
매매수수료	66,772	43,000	27,451
수지차익	449,312	432,841	186,603

(주) 별도재무제표 기준

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 건, 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격종류	자격종류득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모
박임준	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772-2322	투자자산운용사	20071215	1999.02 고려대학교 경제학과 2003.01 ~ 2013.12 유안타증권 FICC운용팀/FICC상품팀/전략팀 2013.12 ~ 신한금융투자 겸운용부	20140121	상근	2113000085	운용	7,915	338,165

손은주	부부장	투자일임업무 (운용 1팀 총괄)	02-3772-2649	투자자산운용사	20210210	1999.02 이화여자대학교 수학과 1999.04~2020.12 신한금융투자 금융상품부, 퇴직연금부, 투자상품부 2021.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20210217	상근	2121000163	운용	7,915	338,165
최성민	차장	투자일임업무 (운용 3팀 총괄)	02-3772-2739	투자자산운용사	20080719	2011.08 연세대학교 경제학과 2011.07 ~ 2021.09 미래에셋자산운용 자산배분운용팀 2021.10 ~ 신한금융투자 랩운용부	20111129	상근	2111000790	운용	7,915	338,165
곽근호	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-2854	투자자산운용사	20140814	2010.02 이주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한금융투자 정책지점 2013.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20140814	상근	2114000652	운용	7,915	338,165
김하경	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3651	투자자산운용사	20091009	2007.02. 서강대학교 경제학 2014.01 ~2020.12 신한금융투자 SI부 2021.01. ~ 신한금융투자 랩운용부	20111201	상근	2111000344	운용	7,915	338,165
신수진	과장	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-2027	투자자산운용사	20180322	2006.02 숙명여자대학교 경제학과 2006.04 ~ 2020.12 신한금융투자 WM부/ 지점 및 PWM센터 2021.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20180323	상근	2118000230	운용	7,915	338,165
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 캠퍼스부 채권팀 2020.04 ~ 신한금융투자 랩운용부	20160526	상근	2116000621	운용	7,915	338,165
최현석	과장	투자일임업무 (운용 2팀 총괄)	02-3772-3952	투자자산운용사	20090612	2009.02 성균관대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한금융투자 상암동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한금융투자 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한금융투자 자산관리솔루션부 2016.01 ~ 신한금융투자 랩운용부	20090612	상근	2101012955	운용	7,915	338,165
최은혜	과장	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772-3230	투자자산운용사	20120914	2008.02 명지대학교 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 랩운용부	20130508	상근	2113000405	운용	7,915	338,165
이여울	과장	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-2737	투자자산운용사	20150807	2013.12 Univ. of Illinois, Urbana-Champaign Finance 석사 2014.06 ~2016.10 예프먼자산평가 금융공학연구소 2016.10 ~2018.04 현대리이프생명(現 푸른현대생명) 투자사업실 2018.06 ~2021.09 한화자산운용 LD(전략팀) 2021.09 ~ 신한금융투자 랩운용부	20210927	상근	2118000693	운용	7,915	338,165
박수지	대리	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3411	투자자산운용사	20120919	2010.02 서울여자대학교 중어중문학과/경제학과 2012.02 ~ 2018.01 신한금융투자 광화문지점 2018.02 ~ 2019.01 신한금융투자 PWM 이촌동 센터 2019.02 ~ 신한금융투자 랩운용부	20130508	상근	2113000420	운용	7,915	338,165
이민정	대리	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3041	투자자산운용사	20160325	2010.02 영남대학교 경제금융학부 2015.07 ~ 2018.12 대신증권 캠퍼스부 2019.01 ~ 2019.04 대신증권 신촌지점 2019.04 ~ 신한금융투자 랩운용부	20160826	상근	2116001163	운용	7,915	338,165
이성훈	대리	투자일임업무 (운용 3팀)	02-3772-3758	투자자산운용사	20180322	2015.07 토론토대학교 경영학과 졸업 2015.09 ~ 2018.04 KB자산운용 운용지원팀 2018.06 ~ 2021.04 한화자산운용 해외주식전략운용팀 2021.05 ~ 신한금융투자 랩운용부	20181207	상근	2118001583	운용	7,915	338,165
김수환	주임	투자일임업무 (운용 3팀)	02-3772-3474	투자자산운용사	20191205	2019.02 고려대학교 영어영문학과 2019.08 ~ 신한금융투자 랩운용부	20191212	상근	2119001768	운용	7,915	338,165

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 153명이며 투자자산운용사 총 보유인력은 1,205명입니다.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제23기	제22기	증 감
고객수	103,556	106,541	(2,985)
일임계약건수	112,240	116,156	(3,916)
일임계약자산총액(계약금액)	5,173,045	5,220,173	(47,128)
일임계약자산총액(평가금액)	5,290,204	5,339,967	(49,763)

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	증감
일임수수료	일반투자자	11,473	1,939
	전문투자자	1,358	346
	계	12,831	2,285
기타수수료	일반투자자	2,361	1,250
	전문투자자	12	412
	계	2,373	1,662
합계	일반투자자	13,834	3,189
	전문투자자	1,370	758
	계	15,204	3,947

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 건, 백만원)

구 분	금융투자업자		은행		보험회사 (고유계정)		보험회사 (특별계정)		공제회		통금		개인		기타		계	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
국내계약자산	일반투자자	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,511	2,483,157	303	774,139	111,816	3,257,296
	전문투자자	25	84,193	6	22,103	2	25,319	29	145,697	-	-	-	-	-	362	1,638,435	424	1,915,748
	계	27	84,194	6	22,103	2	25,319	29	145,697	-	-	-	111,511	2,483,157	665	2,412,574	112,240	5,173,045
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,511	2,483,157	303	774,139	111,816	3,257,296
	전문투자자	25	84,193	6	22,103	2	25,319	29	145,697	-	-	-	-	-	362	1,638,435	424	1,915,748
	계	27	84,194	6	22,103	2	25,319	29	145,697	-	-	-	111,511	2,483,157	665	2,412,574	112,240	5,173,045

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	106,585	145	106,730	95.09	689,675	2,120	691,794	13.37
1억원이상~3억원미만	3,688	76	3,764	3.35	585,018	12,282	597,301	11.55
3억원이상~5억원미만	745	39	784	0.70	273,811	14,719	288,530	5.58
5억원이상~10억원미만	493	38	531	0.47	316,115	26,303	342,418	6.62
10억원이상~50억원미만	247	57	304	0.27	439,746	127,451	567,198	10.96
50억원이상~100억원미만	25	17	42	0.04	166,445	97,201	263,646	5.10
100억원이상	33	52	85	0.08	786,486	1,635,672	2,422,157	46.82
합 계	111,816	424	112,240	100.00	3,257,296	1,915,748	5,173,045	100.00

(6) 투자일임재산 운용현황

(단위 : 백만원)

구 분		국 내	해 외	합 계	
유동성 자산	예치금(위탁증거금 등)	-	-	-	
	보통예금	-	-	-	
	정기예금	-	-	-	
	양도성예금증서(CD)	-	-	-	
	콜론(Call Loan)	-	-	-	
	환매조건부채권매수(RP)	47,810	-	47,810	
	기업어음증권(CP)	1,963,357	-	1,963,357	
	기 타	2,444,722	-	2,444,722	
	소 계	4,455,889	-	4,455,889	
증권	채무증권	국채·지방채	9,973	-	9,973
		특수채	-	-	-
		금융채	-	-	-
		회사채	51,798	1,108	52,906
		기 타	-	-	-
		소 계	61,772	1,108	62,880
	지분증권	주식	440,260	182,409	622,669
		신주인수권증서	-	-	-
		출자지분	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	440,260	182,409	622,669
	수익증권	신탁 수익증권	-	-	-
		투자신탁 수익증권	139,836	-	139,836
		기 타	-	-	-
		소 계	139,836	-	139,836
	투자계약증권		-	-	-
	파생결합증권	ELS	8,930	-	8,930
		ELW	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	8,930	-	8,930

	증권예탁증권		-	-	-
	기 타		-	-	-
	소 계		650,799	183,516	834,315
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
소 계		-	-	-	
기 타		-	-	-	
합 계		5,106,688	183,516	5,290,204	

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 건, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	112,240	5,290,204
합 계	112,240	5,290,204

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	26,650,000	179,300,000,000	18,535,120	123,405,240,000	2,414,979,333
		코스닥시장	7,757,858	96,692,839,200	4,392,525	69,291,650,000	3,204,502,227
	유상증자	유가증권시장	511,067,921	4,491,545,084,250	68,498,094	492,369,221,133	3,051,314,740
		코스닥시장	74,056,508	195,487,968,300	-	-	927,502,215
	기타		9,758,672	173,681,147,340	370,728	31,033,788,700	1,407,797,670
	소계		629,290,959	5,136,707,039,090	91,796,467	716,099,899,833	11,006,096,185
채무증권	국채·지방채		150,000,000	150,000,000,000	150,000,000	150,000,000,000	15,000,000
	특수채		1,230,000,000	1,227,680,000,000	1,230,000,000	1,227,680,000,000	123,000,000
	금융채		194,500,000	1,945,000,000,000	116,050,000	1,160,500,000,000	1,231,350,000
	회사채	일반회사채	1,147,865,000	11,478,650,000,000	464,093,923	4,640,939,236,637	10,832,074,644
		ABS	245,980,000	2,459,800,000,000	257,131,577	2,571,315,766,000	2,458,364,203
소계		1,393,845,000	13,938,450,000,000	721,225,500	7,212,255,002,637	13,290,438,844	

			0			7
	기업여음	24,000,000	240,000,000,000	59,324,000	593,240,000,000	448,400,000
	기타	6,400,000	64,000,000,000	-	-	576,000,000
	소계	2,998,745,000	17,565,130,000,000	2,276,599,500	10,343,675,002,637	15,684,188,847
	외화증권	57,530,000	57,530,000,000	57,530,000	57,530,000,000	5,753,000
	기타	3,729,210,059,385	3,729,210,059,385	1,007,495,649,788	1,007,495,649,788	38,737,888,557
	합계	3,732,895,625,344	26,488,577,098,475	1,009,921,575,755	12,124,800,552,258	65,433,926,589

(주) 별도재무제표 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
인수수료	65,434	57,843	43,330
수수료비용	-	-	-
수 지 차 익	65,434	57,843	43,330

(주) 별도재무제표 기준

마. 신탁업무

(1) 재무제표

(가) 재무상태표(요약)

※상세 현황은 '상세표-5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (가) 재무상태표(상세)' 참조

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
I. 자산	28,795,020,599,932
1. 현금·예치금	13,502,056,445,282
2. 유가증권	11,906,249,066,505
4. 사모사채	21,000,000,000
6. 환매조건부채권	503,930,510,643
7. 금전채권	2,778,698,955,381
15. 기타자산	83,085,622,121
II. 부채	28,795,020,599,932
1. 금전신탁	25,365,293,485,771
2. 재산신탁	2,866,142,419,989
7. 기타부채	563,584,694,172

(주) 별도재무제표 기준

(나) 손익계산서(요약)

※상세 현황은 '상세표-5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (나) 손익계산서(상세)' 참조

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
I.이익	919,224,123,811
1.예치금이자	1,077,263
2.유가증권이자	690,355,599,549
4.사모사채이자	827,772,029
9.파생상품관련익	23,374,387,966
14.유가증권관련수익	95,671,743,633
16.기타수익	108,993,543,371
II.손실	919,224,123,811
1.신탁이익	448,731,389,167
3.기타지급이자	14,681,578
5.파생금융상품관련손	1,345,709,757
9.유가증권관련비용	55,455,403,947
11.세금과공과	47,695,585,010
12.신탁보수	14,435,677,382
13.기타비용	351,545,676,970

(주) 별도재무제표 기준

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구분	전기말		신규		해지		당기말	
	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액
실적-MMT	47	240,296,837,006	898	2,588,368,272,810	855	2,536,600,962,368	90	292,064,147,448
자문형	7	190,000,000	-	-	1	30,000,000	6	160,000,000
자사주	15	39,750,000,000	16	63,500,000,000	13	46,300,000,000	18	56,950,000,000
채권형	1,003	7,377,028,570,467	852	30,268,775,343,814	962	29,955,737,424,948	893	7,690,066,489,333
주식형	1,672	398,052,820,678	41	60,277,472,377	230	86,993,957,823	1,483	371,336,335,232
주가연계신탁	2,421	1,402,767,521,030	1	62,471,000,000	54	153,186,215,800	2,368	1,312,052,305,230
정기예금형	96	12,795,260,822,640	275	14,024,321,400,206	194	14,325,277,180,810	177	12,494,305,042,036
확정급여형	344	1,738,490,033,194	36	199,211,324,372	30	327,476,137,988	350	1,610,225,219,578
확정기여형	3,186	859,927,682,428	712	273,203,041,764	221	119,595,698,471	3,677	1,013,535,025,721
IRP형	12,880	311,099,837,346	13,004	272,832,764,961	2,648	65,795,985,428	23,236	518,136,616,879
기타특정	7,459	13,770,222,516	170	4,293,733,044	7,254	11,601,651,246	375	6,462,304,314
재산-증권	18	102,105,006,610	17	10,978,753,545	2	33,528,819,548	33	79,554,940,607
재산-금전채권	89	2,639,175,330,355	25	1,595,667,823,947	46	1,448,255,674,920	68	2,786,587,479,382
합계	29,237	27,917,914,684,270	16,047	49,423,900,930,840	12,510	49,110,379,709,350	32,774	28,231,435,905,760

※ 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	292,064,147,448	-	-	-	-	292,064,147,448
자문형	160,000,000	-	-	-	-	160,000,000
자사주	56,950,000,000	-	-	-	-	56,950,000,000
채권형	7,690,066,489,333	-	-	-	-	7,690,066,489,333
주식형	371,336,335,232	-	-	-	-	371,336,335,232
주가연계신탁	1,312,052,305,230	-	-	-	-	1,312,052,305,230
정기예금형	12,494,305,042,036	-	-	-	-	12,494,305,042,036
확정급여형	1,610,225,219,578	-	-	-	-	1,610,225,219,578
확정기여형	1,013,535,025,721	-	-	-	-	1,013,535,025,721
IRP형	518,136,616,879	-	-	-	-	518,136,616,879
기타특정	6,462,304,314	-	-	-	-	6,462,304,314
합계	25,365,293,485,771	-	-	-	-	25,365,293,485,771

2) 금전신탁 자금운용현황

(단위 : 억원)

구분	증권												예치금	RP매입	기타(3)	손익	합계
	주식	국/지방채	금융채	기업어음	ABCP	수익증권	ELS	기타(1)	발행어음	외화증권	기타(2)	소계					
MMT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	2,892	-	-	2,922
자문형	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
자사주	447	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	451	-	147	-	-	598
채권형	-	1,119	11,958	2,750	30,659	15,003	-	-	70	15,165	24	76,748	71	651	-	80	77,550
주식형	1,948	-	-	-	-	421	-	-	6	1,124	-	3,499	-	213	-	-	3,712
주가연계신탁	-	-	-	-	-	-	80	11,343	9	1,525	3,009	15,966	51	-	-	-	16,017
정기예금형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,562	-	1,562	123,381	-	-	548	125,491
확정급여형	5	-	79	-	-	211	-	9,760	301	-	-	10,356	6,480	99	-	18	16,953
확정기여형	1,137	-	-	-	-	3,028	-	536	1,341	-	-	6,042	3,693	788	-	37	10,560
IRP형	985	-	-	-	-	1,331	-	520	967	-	-	3,803	1,396	152	4	15	5,370
기타특정	29	-	-	-	-	9	3	-	11	-	-	52	23	-	-	-	75
합계	4,552	1,119	12,037	2,750	30,659	20,003	83	22,159	2,709	19,376	3,033	118,480	135,125	4,942	4	698	259,249

※ 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	1,231.672백만원	개인 30억원	3.9% ~ 7.9%	A군 30억원, B군 20억원, C군 10억원, D군 3억원, E군 2억원, Z군 불가 증거금 100%종목 신용불가

담보대출	주식담보	1,225,704백만원	개인5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	A, B, C군 대출가능/D, E, Z군 대출불가 담보대출종목 증가의 A~B군60%,C군50%
	수익증권담보		개인 5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	공사채형(MMF포함) 70%, 채권혼합형 60%, 주식혼합형60%, 주식형(재간접 포함) 50%, 주가연계펀드 50%
	파생결합증권 담보		개인 5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	원금보장형 60%, 비보장형 50%
	채권담보		개인 5억원, 법인 10억원	6.3%~7.8%	기준가격 : 채권평가기관 3사에서 받은 시가의 산술평균 대출비율 : 국공채는 70%, 회사채는 60%
	매도담보	9,897백만원	한도없음	6.3%~7.8%	예탁주식 매도자금의 90~98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구분		제23기	제22기	제21기
조건부매도	잔고	88,179	78,906	63,308
	거래금액	5,253,113	4,793,334	3,631,384

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

- 해당사항 없음

3. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

(기준일: 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-
	매매목적	51,688,355	16,514,198	7,426,269	5,330,694	80,959,516
거래장소	장내거래	44,171,949	605,539	4,883,194	158,550	49,819,232
	장외거래	7,516,406	15,908,659	2,543,076	5,172,144	31,140,285
거래형태	선도	1,260,000	15,550,606	-	-	16,810,606
	선물	2,772,958	605,539	1,612,646	158,550	5,149,693
	스왑	47,510,506	354,497	2,073,995	5,172,144	55,111,142
	옵션	144,890	3,557	3,739,629	-	3,888,076

(주1) 별도재무제표기준

(주2) 공시서류 작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 계약금액을 기재하였음

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	1,061,022	811,779	1,872,801	35,565	1,736,779	1,772,344
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
계	1,061,023	811,779	1,872,801	35,565	1,736,779	1,772,344

(2) 신용파생상품 상세명세

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면금액	기초자산(준거자산)
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20190919	20240620	11,855	대한민국 신용
CDS	뉴스텔라제삼차	신한금융투자	20190325	20260622	111,437	중국 신용
CDS	하나금융투자	신한금융투자	20190409	20260622	16,000	중국 신용, 프랑스 신용
CDS	하이레블루선제십일차	신한금융투자	20170419	20220620	100,000	대한민국 신용
CDS	대신증권	신한금융투자	20170615	20231220	11,855	SKEW-CDS, Markit CDX.NA.IG.27
CDS	대신증권	신한금융투자	20170628	20231220	23,710	SKEW-CDS, Markit CDX.NA.IG.27
CDS	교보증권	신한금융투자	20170926	20221220	59,275	대한민국 신용
CDS	한화투자증권	신한금융투자	20170929	20221220	118,550	대한민국 신용
CDS	하이코나니제삼차	신한금융투자	20180126	20230620	60,000	중국은행신용
CDS	빅토리아드래곤제삼구차	신한금융투자	20180320	20230620	50,000	중국 신용

CDS	이너피스제십구차	신한금융투자	20180518	20230620	110,251	대한민국 신용
CDS	네오스텔라	신한금융투자	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	하이디펜더제이차	신한금융투자	20181025	20231220	160,042	대한민국 신용
CDS	이스트원아너스	신한금융투자	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	하이트래디션제일차	신한금융투자	20190507	20241220	165,970	중국 신용
CDS	오션디그룹	신한금융투자	20190620	20240620	30,823	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT 신용
CDS	씨론플러스	신한금융투자	20190710	20240709	61,646	SK텔레콤 신용
CDS	하이도미네이션제구차	신한금융투자	20200203	20270622	139,889	중국 신용
CDS	뉴마레제이차(주)	신한금융투자	20200814	20230620	10,077	현대캐피탈아메리카 신용
CDS	하이수프리머씨제육차 주식회사	신한금융투자	20210120	20250730	60,000	대한민국 신용
CDS	에이치와이프로젝트제십차	신한금융투자	20210903	20261221	61,646	POSCO신용
CDS	코너스톤제이십이차	신한금융투자	20210610	20281220	160,043	중국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20190919	20240620	11,855	대한민국 신용
CDS	한국씨티은행	신한금융투자	20191104	20241220	11,855	대한민국 신용
CDS	Goldman Sachs International	신한금융투자	20191107	20221220	35,565	중국 신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20170727	20221220	20,000	POSCO신용
CDS	신한금융투자	한국스탠다드차타드은행	20170419	20220620	104,324	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170615	20231221	11,855	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	BNP Paribas	20170628	20231220	23,710	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	노무라금융투자(서울)	20170926	20221220	59,275	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	COMMERZ BANK AG	20170929	20221220	118,550	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	Societe Generale	20180126	20230621	66,981	중국은행신용
CDS	신한금융투자	Goldman Sachs International	20180320	20230621	56,311	중국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20180518	20230620	110,251	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	한국투자증권	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	DBS 서울	20181025	20231220	160,043	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20170816	20221220	100,000	중국 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190325	20260623	111,437	중국 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20190409	20260622	16,602	중국 신용,프랑스 신용
CDS	신한금융투자	Goldman Sachs International	20210315	20281220	82,985	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190507	20241223	165,970	중국 신용
CDS	신한금융투자	하나금융투자	20190620	20240620	30,823	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20190710	20240709	61,646	SK텔레콤 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20200203	20270622	139,889	중국 신용
CDS	신한금융투자	메리츠증권	20210120	20250730	60,000	대한민국 신용
CDS	신한금융투자	HSBC Limited	20210903	20261221	61,646	POSCO신용
CDS	신한금융투자	ING BANK. N.V.	20210610	20281220	160,042	중국 신용
CDS	신한금융투자	한국씨티은행	20200728	20230620	30,823	현대캐피탈아메리카 신용
CDS	신한금융투자	NH투자증권	20190829	20220920	29,638	LG디스플레이 신용

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 개)

지 역	지 점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사 무 소	합 계
서 울	36	1	-	-	37
부 산	4	1	-	-	5
대 구	4	-	-	-	4
인 천	3	-	-	-	3
광 주	3	-	-	-	3
대 전	3	-	-	-	3
울 산	2	1	-	-	3
경 기	11	-	-	-	11
강 원	1	-	-	-	1
충 북	1	-	-	-	1
충 남	-	1	-	-	1
전 북	2	-	-	-	2
전 남	2	-	-	-	2
경 북	2	-	-	-	2
경 남	2	-	-	-	2
제 주	2	-	-	-	2
소 계	78	4	-	-	82
해 외	-	-	5	2	7
합 계	78	4	5	2	89

나. 영업설비 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계
본 관	114,837	59,829	174,666
지점합계	7,080	5,094	12,174
기타(사육)	2,399	1,626	4,025
합 계	124,316	66,549	190,865

다. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

- 해당사항 없음

라. 자동화기기 설치 상황

- 해당사항 없음

5. 재무건전성 등 기타 참고사항

가. 자본적정성 및 재무건전성

(1) 순자본비율

(단위 : 백만원,%)

구분	제23기	제22기	제21기
영업용순자본(A)	4,610,980	4,666,092	3,950,288
총위험액(B)	2,876,169	2,402,498	2,307,750
잉여자본(C=A-B)	1,734,811	2,263,594	1,642,538
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	134,925
순자본비율(C/D)	1,285.76	1,677.67	1,217.37

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

(주2) 연결재무제표 기준

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제23기	제22기	제21기
실질자산(A)	40,955,394	42,980,794	33,820,626
실질부채(B)	35,985,194	38,619,959	29,608,513
자산부채비율(A/B)	113.8	111.3	114.2

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

(주2) 별도재무제표 기준

나. 위험관리에 관한 사항

(1) 위험관리 조직 및 정책

당사는 회사의 상품자산 운용을 비롯한 모든 영업행위 과정에서 발생할 수 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 제9조에 의거, 위험관리위원회를 설치, 운영함으로써 이사회의 원활한 활동을 지원하고 있습니다. 위험관리위원회의 주요업무는 위험관리의 기본방침 및 전략수립, 회사가 부담가능한 위험수준의 결정, 회사의 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 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/모형리스크 등. 해당 부서 및 리스크관리부/컴플라이언스부/법무실/리스크공학부) → 리스크의 측정 및 계량화 (리스크관리부) → 리스크의 분석 및 체계적 관리방안 수립 (리스크관리부, 리스크관리실무위원회(투자심사소위원회 포함), 위험관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크관리부, 전략기획부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모(리스크관리부, 전략기획부)

심사부는 PF, PI, M&A, IPO, 회사채심사, 거래상대방심사및관리, IB투자자산관리 등 투자 및신용거래 승인업무를 담당합니다.

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 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 특정 부문에의 리스크 집중을 방지하고 신용익스포저, 신용위험측정(VaR), 한도소진현황 등 회사의 신용리스크 제반사항을 리스크관리시스템(ARMS)을 통하여 매일 모니터링하여 경영진에게 보고하여 선제적인 조치가 가능하도록 노력하고 있습니다.

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

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

(3) 시장위험관리

1) 개념

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

2) 관리방법

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

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

VaR에 대한 사후검정 (Back-Test) 작업을 통해 VaR의 적정성을 주기적으로 점검하고 있으며 시나리오 분석 등을 이용, VaR 개념에 근거한 리스크관리의 단점을 보완하고 있습니다. 시장리스크에 노출된 자산포지션은 최소 일단위의 면밀한 점검과 명목한도, 민감도한도 등을 통하여 시장리스크의 과도한 노출을 통제하고 있습니다.

(4) 유동성위험관리

1) 개념

회사의 유동성 자산과 부채 만기불일치 및 예상치 못한 자금흐름에서 발생할 수 있는 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)을 통해 산출하고 있으며, 이를 통화별(외화/원화), 조직별(국내/해외)로 관리합니다. 동 지표는 감독기관의 최소규제수준을 충족하

기 위해 규제수준대비 일정수준 버퍼를 두어 관리하고 있습니다.

감독규제 기준과 함께 고객행동모형을 반영한 자산과 부채의 미래현금흐름과 난외잠재유출 항목까지 고려한 실질유동성리스크 관리를 위한 시스템을 구축하였으며, 위기상황시나리오 별 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 버킷별 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

자기자본의 효율적 투자 및 운용을 위한 투자적정성 평가/모니터링 및 거래상대방 신용위험 관리 및 통제를 위한 거래상대방 신용도 평가/모니터링을 수행합니다.

2) 관리방법

- 자기자본투자 심사 : '투자 및 신용거래 심사지침'에 의거하여 투자 건에 대한 거래상대방 신용도, 사업성, 채권보전 등에 대한 총괄적 점검 및 평가를 통해 투자적정성을 평가합니다. 또한, 기 투자된 건에 대해서도 '부실자산관리지침', '투자자산감리지침'에 의거하여 감리부에서 사후관리 기준 및 업무 프로세스를 명문화하여 보다 체계적인 투자 관리를 위해 노력하고 있습니다.

- 거래상대방 심사 : 자기자본투자 심사 이외의 거래상대방 심사가 별도로 필요한 경우, 거래상대방관리 담당 심사역의 사업 및 재무안정성에 대한 심사 후 외부신용등급을 감안하여 최종 적격 거래상대방 여부 및 내부신용등급을 결정합니다.

(7) 운영위험관리

1) 개념

부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템 또는 외부의 사건으로부터 초래될수있는 손실 위험입니다.

2) 관리방법

운영리스크관리는 리스크관리부 소관의 리스크관리규정, 운영리스크 측정 및 관리지침과 운영위험관리팀 소관의 운영위험관리규정, 운영손실사건관리지침에 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 운영위험관리팀은 각 부서에서 수행한 자가진단을 위험별/통제별로 분석하고, 리스크관리부는 회사 전체의 운영리스크 위험액을 계량적으로 측정합니다.
- ③ 리스크관리부는 큰 손실이 잠재되어 있는 업무과정에서 핵심리스크지표를 설정하여 한도를 부여 하고 주기적으로 한도 초과여부를 모니터링하며, 운영위험관리팀은 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 운영위험관리팀 주관하에 컴플라이언스부 및

감사부 등 유관부서와 공조를 하고 있습니다.

(8) 법률위험 관리

1) 개념

회사의 업무를 수행함에 있어 관련법규를 위반하거나 법률관계를 명확하게 규정하지않아 발생할 수 있는 위험입니다.

2) 관리방법

준법감시본부 내 법무담당부서에서는 회사와 임직원을 법률적 위험으로부터 보호하고, 법규 준수문화 조성에 힘쓰고 있습니다.

법무담당부서에서는 다음의 업무를 수행합니다.

- ① 법률지원체계 구축(법률지원체도의 구축 및 운영, 임직원 법규해설 교육 등)
- ② 법률자문(회사의 업무수행과 관련한 법률검토 및 자문, 계약서와 약관에 대한 검토, 사규 검토 등)
- ③ 소송(소송 수행 및 관리, 분쟁해결 지원 등)
- ④ 기타 회사의 권리 의무에 법적으로 영향을 미치는 제반 행위에 대한 검토

다. 사업부문별 산업의 특성, 성장성, 경기변동의 특성 및 계절성

(1) 산업의 특성

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

(2) 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2020년 말 2,873.5포인트에서 2021년 말 2,977.7포인트로 3.6% 상승하였습니다. 주식시장 변동성 확대에 따라 일평균 거래대금은 2020년 23.0조원에서 2021년 27.3조원으로 18.5% 증가하였습니다. 2021년 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 15.4%, 기관 11.1%, 개인 73.6% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2021년 말 기준 69.7조원으로 2020년 말 대비 6.1% 증가하며 여전히 60조원 이상의 수준을 유지하고 있습니다.

최근 금융투자업계는 유례없는 주식시장의 호황에 힘입어 BK(브로커리지) 부문의 수익성이 개선되고 있습니다. 이와 더불어 '자본 공급자'로서 IB(투자은행) 부문 수익을 다변화해 증시 거래대금에 받는 영향을 최소화하고자 노력하고 있습니다. 증권사 기업금융의 경우, 현재 전통적인 기업금융 부문 외에 인수금융과 해외 부동산 등을 활용한 구조화금융 영업에 주력하고 있습니다. 금융당국의 기업금융 활성화 정책과 풍부한 유동성에 힘입어 증권사 기업금융 수익성은 더욱 두드러질 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, %)		2021년 말	2020년 말	2019년 말	2018년 말	2017년 말
주가지수	유가증권시장	2,977.7	2,873.5	2,197.7	2,041.0	2,467.5
	KOSDAQ	1,034.0	968.4	669.8	675.7	798.4
시가총액	유가증권시장	2,203.4	1,980.5	1,475.9	1,344.0	1,605.8
	KOSDAQ	446.4	385.5	241.3	228.2	282.7
거래대금	유가증권시장	3,824.0	3,025.7	1,227.5	1,597.9	1,296.4
	KOSDAQ	2,941.3	2,682.2	1,060.1	1,201.9	896.3
회전율	유가증권시장	173.6	152.8	83.2	118.9	80.7
	KOSDAQ	658.9	695.7	439.4	526.6	317.0

(3) 경기변동의 특성 및 계절성

금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않으나, 경기 상황 및 글로벌 경제 상황에 따라 증권 시장의 변동성에 수익 영향을 크게 받고 있습니다. 특히 국내 금융투자업자의 경우 다른 나라와 비교해 위탁매매(Brokerage)가 수익에서 차지하는 비중이 압도적으로 높아, 주식시장 거래대금 증감에 가장 큰 영향을 받습니다. 손익 구조는 자산관리(WM), 투자은행(IB), 자산운용(Trading) 등으로 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.

라. 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. 2021년 말 기준 58개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원). 업계 내 중소형사들의

인수, 합병 시 구조조정이 마무리 되면 업체 숫자는 다소 감소할 것입니다.

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율(NCR)은 2020년 말 1,151.7%에서 2021년 3분기 말 1,192.4%로 상승했습니다(당기 기준 자기자본 3조원 이상 증권사 개별 기준). 하지만 여전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2021년 3분기 말 기준 161.7% 수준입니다.

레버리지 비율 규제 감안 시 대형사의 시장 집중도는 더욱 높아질 전망입니다. 레버리지 비율 900% 이상인 중소형사들의 경우 자본을 확충하거나 부채를 축소할 수 밖에 없는 상황이기 때문입니다.

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.

은행계 증권사의 경우 후발 증권사가 WM/CIB 시장에 본격 진입하면서 은행/금융투자 협력 모델이 확대되고 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 또한 카카오페이, 토스 등 ICT 업체들의 증권업 진출은 향후 온라인 브로커리지 및 자산관리 시장 경쟁을 심화시킬 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,%)	3Q21		FY20		FY19		FY18	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
NH투자증권	486.0	11.0	575.6	11.3	229.2	10.0	324.9	10.0
KB증권	486.7	11.0	564.4	11.1	228.5	10.0	345.0	10.6
미래에셋증권	494.8	11.2	574.5	11.3	265.7	11.7	391.1	12.0
삼성증권	472.6	10.7	532.2	10.5	212.6	9.3	301.8	9.2
당사	324.9	7.4	385.5	7.6	160.9	7.0	234.2	7.2
한국투자증권	270.0	6.1	317.5	6.2	154.8	6.8	214.4	6.6

마. 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.

바. 회사의 경쟁상의 강점과 단점

당사는 신한금융지주회사의 자회사로서, 계열사인 신한은행, 신한카드, 신한라이프, 신한자산운용 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 계열사의 IB부문을 결집한 GIB사업부문, S&T부문을 결합한 GMS 사업부문을 통해 그룹사의 역량을 제고하고 있습니다. 이러한 매트릭스를 통해 빅딜을 수임하며 시장 지배력이 확대되고 있습니다. 공동 심사 및 투자를 통한 시너지 극대화 또한 긍정적인 요인입니다.

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

또한 해외 네트워크 구축을 위해 상해사무소와 호치민 사무소를 개설하였고 뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남 등 세계 주요 도시에 현지법인을 두고 있습니다. 2022년 아시아 최고 금융투자회사로 발돋움하기 위하여 아시아 주요 금융시장에 거점을 확보해 나가고 있으며 신한금융그룹 그룹사 진출 지역을 중심으로 선택과 집중을 통하여 영업기반을 확대해 나가고 있습니다. 다만, 수익비중이 주식중개에 집중되어 있어 시장 환경의 영향을 많이 받고 수익이 안정적이지 않아 사업모델 및 수익원의 다변화를 위해 지속적으로 노력하고 있습니다.

사. 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.

아. 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	국외정보의 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

자. 취급상품 등(요약)

※상세 현황은 '상세표-6. 재무건전성 등 기타 참고사항 - 자. 취급상품 등(상세)' 참조

상 품	특징 및 내용
집합투자증권	- 채권(국공채, 회사채, CD 등), 주식, 부동산 등에 투자하는 상품 - 투자하는 자산의 비중에 따라 주식형, 채권형, 혼합형 등으로 유형을 구분
유추얼펀드	- 유가증권 등에 투자를 목적으로 설립된 회사형 투자신탁
생계형 비과세 저축	- 노인, 장애인, 상이군인, 기초생활수급권자 등 생계 안정을 위한 상품 ※ 2015.1월부터 가입 종료, 비과세종합저축으로 전환
비과세 종합저축	- 만 65세 이상 거주자, 장애인, 독립유공자와 그 유족 또는 가족, 상이자, 기초생활보장제도에 따른 수급권자, 고령제후유의증환자 및 5·18민주화운동부상자를 대상으로 하며 이자, 배당소득이 비과세되는 상품
파생결합증권	- 주가지수, 특정 주식의 주가, 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유 등), 신용(부도위험, 파산), ETF 등 다양한 기초자산과 연계되어 미리 정해진 조건에 따라 손익이 결정되는 상품으로 ELS, DLS 등이 있음(원금비보장형)
파생결합사채	- 주가지수, 특정 주식의 주가, 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유 등), 신용(부도위험, 파산), ETF 등 다양한 기초자산과 연계되어 미리 정해진 조건에 따라 손익이 결정되는 상품으로 ELB, DLB 등이 있음(원금보장형)
ARS (Absolute Return Swap)	- 시장 중립형 주식 롱숏전략을 통해 시장 방향과 무관한 성과를 추구하는 상품
채권	- 국가, 공공단체, 회사 등이 자기의 채무를 증명하여 발행하는 유가증권으로 발행 주체에 따라 국공채, 회사채 등으로 분류되는 상품
신탁	- 신탁계약에 의해 위탁된 신탁자금을 고객의 지시에 따라 단독 운용하여 그에 따른 수익을 배당하는 상품
퇴직연금	- 근로자 퇴직금 재원을 사외의 퇴직연금사업자에 적립, 운용한후 근로자가 퇴직시 급여를 지급하는 제도로 확정기여형, IRP 등이 있음
방카슈랑스	- 생명보험은 연금보험, 저축성보험 위주 상품관리(신규판매 중단 2019. 4. 1)
소득공제 장기펀드	- 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품
연금저축계좌	- 소득세법에 정한 연금수령요건에 따라 자금을 인출하는 경우 연금소득으로 과세되는 상품으로 연간 최대 400만원 한도 내에서 납입액의 13.2% 세액공제되는 계좌
재형저축펀드	- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품
해외주식투자전용펀드	- 해외 상장주식 투자 비중이 60% 이상인 펀드에 투자하는 경우 해외 주식 매매·평가 차익과 이에 따른 환차익에 대한 배당소득세 비과세되는 상품(2017.12.31 가입종료)
CMA	- 입출금은 물론 급여, 적립식, 카드대금, 보험료, 공과금 등의 결제계좌로 사용할 수 있으며, 남은 유휴자금은 RP 등의 고수익 자산에 투자하여 높은 수익을 지급하는 자산관리계좌 - RP형, MMF형, MMW형 등이 있음
WRAP ACCOUNT	- 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스
플랜yes 서비스	- 매월 펀드, ETF, 해외주식 등을 고객이 정한 방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 지정한 목표에 도달하면 자동 환매 또는 매도 및 재적립을 실행하는 서비스
ISA	- 예·적금, 펀드, 상장지수펀드(ETF), 주식 등 다양한 금융상품에 투자하면 200만원(서민·농어민형은 400만원 한도)까지 비과세 혜택을 주는 상품 - 중개형, 신탁형, 일임형이 있음

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무상태표

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제23기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	3,108,505	3,418,793	2,620,662
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	28,241,223	26,779,574	24,225,162
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,361,298	2,636,280	2,690,332
IV. 관계기업에대한투자자산	731,316	784,339	431,991
V. 상각후원가측정대출채권	5,215,521	4,738,127	4,583,089
VI. 유형자산	183,203	156,185	139,299
VII. 무형자산	85,534	63,022	56,319
VIII. 투자부동산	433,103	440,473	216,790
IX. 이연법인세자산	164,138	904	228
X. 당기법인세자산	89	-	12
XI. 기타금융자산	4,816,345	7,543,958	2,353,200
XII. 기타자산	106,529	70,778	58,403
자산총계	44,446,804	46,632,433	37,375,487
부채			
I. 예수부채	3,594,669	3,751,006	1,789,976
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	9,417,656	10,016,283	10,849,353
III. 차입부채	20,181,075	19,600,249	16,771,598
IV. 총당부채	388,218	162,895	14,260
V. 이연법인세부채	-	-	29,841
VI. 당기법인세부채	149,886	46,796	4,523
VII. 기타금융부채	5,337,129	8,404,069	3,445,400
VIII. 기타부채	352,682	277,043	233,980
부채총계	39,421,315	42,258,341	33,138,931
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,786,998
II. 신종자본증권	300,024	-	-
III. 자본잉여금	667,635	667,635	667,635
IV. 자본조정	1,550	1,976	425
V. 기타포괄손익누계액	152,020	102,221	99,433
VI. 이익잉여금	2,116,718	1,814,596	1,681,158

VII. 비지배지분	544	666	907
자본총계	5,025,489	4,374,092	4,236,556
부채와 자본총계	44,446,804	46,632,433	37,375,487

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제23기	제22기	제21기
I. 영업수익	7,592,350	9,290,965	6,139,926
II. 영업비용	7,006,716	8,916,326	5,900,468
III. 영업이익	585,634	374,639	239,458
IV. 영업외수익	148,640	78,670	89,734
V. 영업외비용	318,749	250,314	40,117
VI. 법인세비용차감전순이익	415,525	202,995	289,075
VII. 법인세비용	94,863	48,464	68,311
VIII. 연결당기순이익	320,662	154,531	220,764
IX. 기타포괄이익(손실)	45,338	(7,321)	5,199
X. 총포괄이익	366,000	147,210	225,963
XI. 당기순이익의 귀속	320,662	154,531	220,764
(1) 지배회사지분	320,784	154,772	220,850
(2) 비지배지분	(122)	(241)	(86)
XII. 총포괄이익의 귀속	366,000	147,210	225,963
(1) 지배회사지분	366,122	147,451	226,049
(2) 비지배지분	(122)	(241)	(86)
주당순이익(원)	897	412	597
연결에 포함된 회사수	159	169	167

다. 요약 재무상태표

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제23기	제22기	제21기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	2,887,455	3,127,415	2,413,944
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	26,394,571	24,438,292	21,432,749
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,361,298	2,636,280	2,666,508
IV. 관계기업등에대한투자자산	989,509	1,105,722	1,235,043
V. 상각후원가측정대출채권	3,872,650	3,720,146	3,298,951
VI. 유형자산	179,290	154,766	138,379
VII. 무형자산	79,666	54,347	48,248

VIII. 투자부동산	96,101	97,988	106,698
IX. 이연법인세자산	174,905	4,749	-
X. 당기법인세자산	89	-	12
XI. 기타금융자산	4,827,145	7,580,259	2,432,566
XII. 기타자산	92,715	60,830	47,528
자산총계	40,955,394	42,980,794	33,820,626
부채			
I. 예수부채	3,600,667	3,804,021	1,789,928
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	9,413,688	10,025,016	10,844,597
III. 차입부채	16,724,760	15,859,961	13,140,341
IV. 총당부채	515,471	307,719	192,550
V. 이연법인세부채	-	-	24,851
VI. 당기법인세부채	149,611	46,681	4,176
VII. 기타금융부채	5,257,980	8,323,191	3,394,493
VIII. 기타부채	323,017	253,370	217,577
부채총계	35,985,194	38,619,959	29,608,513
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,786,998
II. 신종자본증권	300,024	-	-
III. 자본잉여금	667,635	667,635	667,635
IV. 자본조정	1,550	1,976	425
V. 기타포괄손익누계액	133,954	119,131	99,646
VI. 이익잉여금	2,080,039	1,785,095	1,657,409
자본총계	4,970,200	4,360,835	4,212,113
부채와 자본총계	40,955,394	42,980,794	33,820,626
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

라. 요약 포괄손익계산서

신한금융투자주식회사

(단위 : 백만원)

과 목	제23기	제22기	제21기
I. 영업수익	7,452,611	9,084,398	6,008,637
II. 영업비용	6,722,583	8,489,461	5,509,791
III. 영업이익	730,028	594,937	498,846
IV. 영업외수익	24,662	21,846	19,583
V. 영업외비용	347,104	422,515	245,431
VI. 법인세비용차감전순이익	407,586	194,268	272,998
VII. 법인세비용	93,980	45,249	64,271

VIII.당기순이익	313,606	149,019	208,727
IX.기타포괄이익	10,362	9,377	1,264
X.총포괄이익	323,968	158,396	209,991

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제23(당기) 2021년 12월 31일 현재

제22(전기) 2020년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과목	주식	제23(당기)		제22(전기)	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	3,108,505		3,418,793	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	28,241,223		26,779,574	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	1,361,298		2,636,280	
IV. 관계기업에대한투자자산	7	731,316		784,339	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	5,215,521		4,738,127	
VI. 유형자산	9	183,203		156,185	
VII. 무형자산	10	85,534		63,022	
VIII. 투자부동산	11	433,103		440,473	
IX. 이연법인세자산	30	164,138		904	
X. 당기법인세자산	30	89		-	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	4,816,345		7,543,958	
XII. 기타자산	13	106,529		70,778	
자산총계			44,446,804		46,632,433
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,594,669		3,751,006	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	9,417,656		10,016,283	
III. 차입부채	16,26,27,28	20,181,075		19,600,249	
IV. 총당부채	17	388,218		162,895	
V. 당기법인세부채	30	149,886		46,796	
VI. 기타금융부채	18,26,27,28	5,337,129		8,404,069	
VII. 기타부채	19	352,682		277,043	
부채총계			39,421,315		42,258,341
자본					
I. 자본금	37	1,786,998		1,786,998	
II. 신종자본증권	37	300,024		-	
III. 자본잉여금	37	667,635		667,635	
IV. 자본조정	37	1,550		1,976	
V. 기타포괄손익누계액	37	152,020		102,221	
VI. 이익잉여금	37	2,116,718		1,814,596	
VII. 비지배지분	37	544		666	
자본총계			5,025,489		4,374,092
부채와자본총계			44,446,804		46,632,433

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제23(당)기		제22(전)기	
I. 영업수익			7,592,350		9,290,965
1. 수수료수익	20	813,068		713,124	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	5,348,644		6,786,707	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	8,450		14,651	
4. 이자수익	21	669,530		701,830	
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		341,348		382,678	
(2) 유효이자율적용이자수익		328,182		319,152	
5. 신용손실충당금환입액	26	2,264		-	
6. 외환거래이익	22	685,489		1,034,651	
7. 기타의영업수익	24	64,905		40,002	
II. 영업비용			7,006,716		8,916,326
1. 수수료비용	20	173,099		142,075	
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	4,970,767		6,868,535	
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	19,287		7,263	
4. 이자비용	21	221,668		268,506	
5. 신용손실충당금전입액	26	82,399		111,797	
6. 외환거래손실	22	792,996		919,760	
7. 판매비와관리비	23	734,454		592,351	
8. 기타의영업비용	24	12,046		6,039	
III. 영업이익			585,634		374,639
IV. 영업외수익	25		148,640		78,670
V. 영업외비용	25		318,749		250,314
VI. 법인세비용차감전순이익			415,525		202,995
VII. 법인세비용	30		94,863		48,464
VIII. 당기순이익			320,662		154,531
IX. 기타포괄손익			45,338		(7,321)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		(10,527)		5,463	
2. 지분법자본변동		7,686		(355)	
3. 해외사업환산손익		34,452		(19,904)	
4. 법인세효과		(4,267)		2,101	
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:					
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		26,345		17,101	
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		(1,526)		(9,689)	
3. 법인세효과		(6,825)		(2,038)	

X. 총포괄이익			366,000		147,210
당기순이익의 귀속			320,662		154,531
1. 지배기업소유지분		320,784		154,772	
2. 비지배기업소유지분		(122)		(241)	
총포괄이익의 귀속			366,000		147,210
1. 지배기업소유지분		366,122		147,451	
2. 비지배기업소유지분		(122)		(241)	

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배자분	총 계
I. 2020년 1월 1일 (전기초)	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	-	-	-	-	2,788	(13,943)	-	(11,155)
(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
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	-	667,635	1,976	102,221	1,814,596	666	4,374,092
III. 2021년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	-	667,635	1,976	102,221	1,814,596	666	4,374,092
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	320,784	(122)	320,662
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	49,799	(6,153)	-	43,646
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	-	11,468	-	-	11,468
(2) 지분법자본변동	-	-	-	-	5,572	-	-	5,572
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	-	29,404	-	-	29,404
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	-	3,355	(6,153)	-	(2,798)
소유주와의 거래 등:								
1. 신종자본증권의 발행	-	300,024	-	-	-	-	-	300,024
2. 연차배당	-	-	-	-	-	(7,391)	-	(7,391)
3. 신종자본증권 이자	-	-	-	-	-	(5,118)	-	(5,118)
4. 주식선택권의 변동	-	-	-	(426)	-	-	-	(426)
IV. 2021년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	152,020	2,116,718	544	5,025,489

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제23(당)기	제22(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,429,349)	(2,264,448)
1. 법인세비용차감전순이익	415,525	202,995
2. 손익조정사항	(495,026)	(466,827)
(1) 이자수익	(669,530)	(701,830)
(2) 이자비용	221,668	268,506
(3) 배당수익	(47,164)	(33,503)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	43,291	12,712
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(382,364)	(115,638)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(6,169)	(33,302)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	10,837	(7,388)
(4) 신용손실충당금전입	80,135	111,797
(5) 외화환산손익	107,219	(102,405)
(6) 감가상각비	29,292	24,302
(7) 무형자산상각비	9,717	7,664
(8) 종업원관련비용	19,913	1,524
(9) 기타영업손익	1,573	2,077
(10) 영업외손익	173,138	124,081
4. 자산·부채의 증감	(2,709,724)	(2,422,761)
(1) 상각후원가측정예치금	53,939	(251,455)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(1,647,257)	(3,925,591)
(3) 상각후원가측정대출채권	(519,763)	(253,525)
(4) 기타금융자산	2,714,792	(5,140,319)
(5) 기타자산	(35,671)	(12,376)
(6) 예수부채	(224,263)	2,052,912
(7) 총당부채	(2,348)	-
(8) 기타금융부채	(3,106,160)	5,064,091
(9) 기타부채	57,007	43,502
5. 법인세의납부	(167,719)	(41,057)
6. 이자의수취	663,534	676,134
7. 이자의지급	(211,670)	(258,143)
8. 배당금의수취	32,440	32,499
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	1,347,317	9,016
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	809,265	1,178,165
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(763,198)	(672,944)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,673,136	5,001,299
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,385,688)	(4,924,826)
5. 관계기업에대한투자자산의 처분	174,096	124,890
6. 관계기업에대한투자자산의 취득	(85,927)	(431,494)

7. 유형자산의 처분	1,707		1,537	
8. 유형자산의 취득	(39,265)		(23,638)	
9. 무형자산의 처분	767		-	
10. 무형자산의 취득	(37,576)		(14,367)	
11. 투자부동산의 처분	-		7,461	
12. 투자부동산의 취득	-		(237,067)	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		682,234		2,964,054
1. 차입부채의 증가	4,854,451		6,121,025	
2. 차입부채의 감소	(4,452,083)		(3,142,267)	
3. 리스부채의 상환	(8,112)		(7,313)	
4. 배당금의 지급	(12,046)		(7,391)	
5. 신종자본증권의 발행	300,024		-	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		80,506		(99,657)
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)		(319,292)		608,965
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		1,317,975		709,010
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		998,683		1,317,975

"별첨된 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주석

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 12월 31일 까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 12월 31일 까지

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 78개의 지점, 4개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 25,506,737백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 14,519백만원입니다

(2) 종속기업의 현황

1) 종속기업

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	191,260,000	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 115개	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	JB상암사모부동산투자신탁1호 외 37개	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) 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호 외 다수 투자신탁에 대하여 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.

<제23(당기)>

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	인천루원제일차주식회사 외 42개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호 외 5개	

2) 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	글로벌에디션제사차유한회사 외 45개	당기 중 거래종료
투자펀드	제네시스환경1호사모투자합자회사 외 12개	당기 중 처분 및 힘 감소

<제22(전)기>

1) 전기 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) 전기 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

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제23(당)기			제22(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한금융투자(별도)	40,955,394	35,985,194	4,970,200	42,980,794	38,619,959	4,360,835
Shinhan Investment America Inc.	7,147	501	6,646	5,209	690	4,519
Shinhan Investment Asia Ltd.	128,411	946	127,465	112,765	168	112,597
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	154,611	47,256	107,355	70,113	26,856	43,257
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	28,705	6,318	22,387	33,710	12,592	21,118
엠스트림피에프브이 주식회사	110,111	123,062	(12,951)	111,996	120,971	(8,975)
신한더존위하고제일차 주식회사	61,575	61,094	481	80,145	66,820	13,325
특정금전신탁	-	-	-	100,002	-	100,002
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	34,463	15	34,448	126,312	1,249	125,063
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁(주2)	-	-	-	128,880	51	128,829
글로벌솔루션제일차 주식회사	82,377	84,700	(2,323)	81,051	83,600	(2,549)
밸류플러스미드스트림 주식회사	116,560	113,500	3,060	120,803	121,800	(997)
신한다이닝제일차 주식회사	85,164	77,175	7,989	76,362	72,100	4,262
신한바이오매스제일차 주식회사	94,147	96,055	(1,908)	96,540	96,500	40
신한엠지에이치제일차 주식회사	36,600	36,000	600	131,845	128,343	3,502
신한유토피아제일차 주식회사	44,375	44,200	175	173,738	171,500	2,238
앤디유희제일차 주식회사	28,658	28,200	458	30,707	30,502	205
프리다칼로제일차 주식회사	119,614	124,100	(4,486)	118,488	120,100	(1,612)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	157,857	-	157,857	161,173	-	161,173
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	104,768	813	103,955	111,052	12	111,040
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	240,119	227,668	12,451	244,540	227,408	17,132
테오세운제사차 주식회사(주2)	-	-	-	160,013	160,013	-
가르다제일차 주식회사	18,711	18,630	81	90,664	88,597	2,067
찬스세운 주식회사	182,468	181,843	625	-	-	-
하이브리드세운 주식회사	111,187	111,080	107	-	-	-
이엠티솔루션제일차 주식회사	80,735	80,656	79	-	-	-

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

(주2) KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁, 테오세운제사차주식회사는 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) 당기 및 전기의 당사 및 연결대상 주요종속기업의 요약포괄손익계산서는 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)						
회사명	제23(당기)			제22(전기)		
	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한금융투자(별도)	7,452,611	313,606	323,968	9,084,398	149,019	158,396
Shinhan Investment America Inc.	3,265	1,663	2,127	2,216	399	101
Shinhan Investment Asia Ltd.	8,154	5,440	14,867	3,730	(589)	(3,347)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	7,305	2,040	7,136	5,697	1,697	(942)
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	4,903	282	1,394	7,389	(3,062)	(4,523)
엠스트림피에프브이 주식회사	4,950	(3,976)	(3,976)	1,757	(7,234)	(7,234)
신한더존위하고제일차 주식회사	1,860	(12,845)	(12,845)	19,172	15,828	15,828
특정금융전신탁	-	-	-	2	2	2
멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호	8,778	3,217	3,217	20,373	4,610	4,610
KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁(주2)	-	-	-	23,491	4,155	4,155
글로벌솔루션제일차 주식회사	3,813	226	226	4,253	(2,091)	(2,091)
밸류플러스미드스트림 주식회사	5,971	4,057	4,057	487	(1,091)	(1,091)
신한다이닝제일차 주식회사	4,202	3,726	3,726	6,429	3,801	3,801
신한바이오매스제일차 주식회사	(561)	(1,947)	(1,947)	1,579	(670)	(670)
신한엠지에이치제일차 주식회사	4,013	(2,902)	(2,902)	6,951	3,834	3,834
신한유토피아제일차 주식회사	5,326	(2,063)	(2,063)	6,918	2,801	2,801
앤디유희제일차 주식회사	1,493	254	254	1,647	585	585
프리다칼로제일차 주식회사	-	(2,874)	(2,874)	2,939	(1,612)	(1,612)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	(17,143)	(7,118)	-	(172,879)	(177,965)
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주3)	7,183	(10,893)	(10,893)	10,696	(1,796)	(1,796)
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사	9,925	(3,518)	(3,518)	6,998	(5,118)	(5,118)
테오세운제사차 주식회사(주2)	-	-	-	3,933	-	-
가르다제일차 주식회사	3,269	(1,985)	(1,985)	2,592	2,067	2,067
찬스세운 주식회사	11,953	625	625	-	-	-
하이브리드세운 주식회사	6,975	107	107	-	-	-
이엠티솔루션제일차 주식회사	333	80	80	-	-	-

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

(주2) KIAMCO미국Utopia사모특별자산투자신탁, 테오세운제사차주식회사는 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 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체는 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

<비파생금융자산>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익- 공정가치측정금 용자산	유가증권	223,177	-	-	-
약정 및 지급보증		77,058	-	51,021	-
합계		300,235	-	51,021	-

(*) 해당 자산금액은 장부금액이며, 약정 및 지급보증은 명목금액입니다.

<비파생금융부채>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익측정지 정금융부채	매도파생결합증 권	15,000	-	-	-
합계		15,000	-	-	-

(*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

<파생상품>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
매매목적	이자율관련	1,421,637	-	-	-
	주식관련	268,243	-	-	-
	신용관련	1,108	-	-	-
	기타	379,360	-	-	-
합계		2,070,349	-	-	-

(*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

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

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '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.

3) 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.

4) 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.

5) 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.

6) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

9) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

10) 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

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

- 공정가치로 측정되는 당기손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 기타포괄손익-공정가치측정금융상품
- 공정가치로 측정되는 주식기준보상

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 개별 기업들의 경영성과와 재무상태는 당사의 기능통화이면서 연결재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다. 기능통화가 당사의 표시통화(원화)와 다른 종속기업은 다음과 같습니다.

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

(4) 추정과 판단

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

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

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

1) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와계산방식이 존재합니다. 연결실체는 보고기간말 현재까지의 영업활동의 결과로 미래에 부담할 것으로 예상되는 법인세효과를 최선의 추정과정을 거쳐 당기법인세 및 이연법인세로 인식하였습니다. 하지만 실제 미래 최종 법인세부담액은 인식한 관련 자산·부채와 일치하지 않을 수 있으며, 이러한 차이는 최종 법인세효과가 확정된 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 2022년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2021년 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 이전하는자산, 연결실체가 피취득자의 이전 소유주에 대하여 부담하는 부채 및 연결실체가 발행한 지분의 취득일의 공정가치 합계로 산정합니다. 다만, 사업결합의 이전대가에 포함된 피취득자의 종업원이 보유하고 있는 보상과 교환하여 취득자가 부여한 주식기준보상은 공정가치로 측정하지 않고 상기에서 언급하고 있는 방법으로 측정합니다.

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

2) 영업권

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

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

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

(4) 외화

1) 외화거래

재무제표 작성에 있어서 기능통화 외의 통화(외화)로 이루어진 거래는 거래일의 환율을 적용하여 기록하고 있습니다. 매 보고기간 말에 화폐성 외화항목은 보고기간 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	4년

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		제23(당)기	제22(전)기
현금및현금성자산	현금	570	1,519
	당좌예금	28,652	156,488
	보통예금	60,242	105,950
	정기예금	22,002	2
	외화예금	887,115	1,028,607
	기타예금	102	25,409
	소 계	998,683	1,317,975
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	118,202	71,204
	사용제한정기예금	752,000	502,000
	청약예치금	447	19,742
	투자자예탁금별도예치금	70,100	407,800
	유통금융차주담보금	1,932	63
	유통금융담보금	13,000	9,000
	금현물예치금	9,500	8,300
	대차거래이행보증금	78,630	157,384
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	69	62
	기타	170	9,804
	소 계	1,045,050	1,186,359
외화상각후원가측정 예치금	정기예금	28,565	124,636
	투자자예탁금별도예치금	462,585	183,620
	해외파생상품거래예치금	573,622	604,696
	기타	-	1,507
소 계	1,064,772	914,459	
합 계		3,108,505	3,418,793

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제23(당기)	제22(전기)	사용제한 내용
정기예금	신한은행 등	180,000	137,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융(주) 등	477,000	330,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	한국증권금융(주)	90,000	30,000	파생결합사채 담보제공
청약예치금	우리은행 등	447	19,742	청약예치금
투자자예탁금별도예치금 (예금)	한국증권금융(주)	532,685	591,420	(주)
투자자예탁금별도예치금 (신탁)	한국증권금융(주)	2,080,626	1,907,210	(주)
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,932	63	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	13,000	9,000	증권유통금융 담보
금현물예치금	한국증권금융(주)	9,500	8,300	금현물예수금 예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	78,630	157,384	대차거래이행보증금
	신한은행 등	69	62	당좌개설보증금
	NH투자증권 등	1,170	10,804	파생상품거래 보증금
해외파생상품거래예치금	Merrill Lynch International 등	413,884	391,865	해외선물거래 관련 예치금(자기분)
	신한은행	38,521	29,708	해외선물 매매증거금
	Deutsche Securities 등	121,217	183,123	해외선물거래 관련 예치금(투자자분)
기타외화예치금	기타	-	1,507	FX담보
합 계		4,043,681	3,812,188	

(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	제23(당기)	제22(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	24,737,291	22,869,193
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	2,741,070	3,014,861
파생상품자산	762,862	895,520
합 계	28,241,223	26,779,574

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

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당기)	제22(전기)	
원 화	국채	2,378,934	2,209,920
	지방채	101,465	102,658
	금융채	8,844,088	8,502,226
	회사채	4,887,510	4,990,131
	기업어음	1,646,683	1,042,546
	주식	856,979	548,978
	집합투자증권	1,923,171	2,034,819
	פות가능금융상품(주식)	376,116	344,921
	פות가능금융상품(출자금)	376,976	262,665
	파생결합증권	147,050	248,997
	신종자본증권	415,424	420,143
	기타	82,504	9,500
	소 계	22,036,900	20,717,504
외 화	채권	1,923,861	1,538,129
	주식	91,809	100,539
	집합투자증권	584,508	439,984
	פות가능금융상품(주식)	22,436	14,219
	פות가능금융상품(출자금)	77,777	58,818
	소 계	2,700,391	2,151,689
합 계	24,737,291	22,869,193	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)

원 화	대출채권	126,346	251,065
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,080,626	1,907,210
	소 계	2,206,972	2,158,275
외 화	대출채권	534,098	856,586
합 계		2,741,070	3,014,861

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
원 화	장 외	이자율관련	26,272	33,252
		주식관련	30,172	122,120
		신용관련	60,789	64,548
		상품관련	13,283	5,949
		소 계	130,516	225,869
	장 내	주식관련	1,874	14,877
	원화 계		132,390	240,746
외 화	장 외	이자율관련	15,955	27,205
		통화관련	170,193	307,938
		주식관련	1,697	142
		신용관련	433,040	209,030
		소 계	620,885	544,315
	장 내	이자율관련	1,685	900
		통화관련	12	90
		주식관련	5,202	97,888
		상품관련	2,688	11,581
		소 계	9,587	110,459
	외화 계		630,472	654,774
합 계			762,862	895,520

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전기)	
채무증권	국채	125,440	437,430
	금융채	697,231	1,234,503
	회사채	310,936	782,705
	소 계	1,133,607	2,454,638
지분증권	주식(주)	227,691	181,642
합 계		1,361,298	2,636,280

(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 5,353백만원과 3,810백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,454,638	2,526,671
취득	2,306,933	4,923,946
평가 및 유효이자상각	(5,648)	2,473
처분	(3,624,921)	(4,993,912)
기타	2,605	(4,540)
기말	1,133,607	2,454,638

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,143	1,094
전입(환입)액	(256)	49
기타	244	-
기말	1,131	1,143

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제23(당)기			제22(전기)
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호(주1)	대한민국	88.18%	44,967	53,511	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호(주1)	대한민국	88.18%	44,967	53,511	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	대한민국	78.26%	20,004	19,773	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호(주1)	대한민국	74.02%	28,487	29,489	29,631
코너스톤상생1호신기술조합(주1)	대한민국	62.50%	1,000	1,194	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	10,483	5,253	9,918
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	49,225	52,008	43,839
위드원투자조합63호	대한민국	49.99%	2,599	2,469	2,444
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	49.98%	5,000	5,197	-
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	48.53%	13,200	13,710	13,346
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	대한민국	47.96%	1,000	987	-
이베스트바이오신기술조합제68호	대한민국	47.60%	1,000	990	-
에스더블유알신기술조합	대한민국	46.51%	1,000	955	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	1,623	1,701	2,277
LD신기술사업투자조합제1호	대한민국	44.44%	1,000	994	-
파로스SL전문투자형사모투자신탁	대한민국	41.67%	2,000	1,987	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	대한민국	41.10%	3,000	2,874	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	40.03%	14,434	13,736	16,983
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	대한민국	39.06%	2,500	2,650	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	34,717	34,376	34,938
GB-한양신소재투자조합제1호	대한민국	37.04%	2,000	1,935	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	33.00%	115,699	118,615	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	32.06%	17,305	18,544	18,528
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	대한민국	31.31%	9,018	7,902	8,407
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	1,994	2,064
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	30.00%	28,742	31,317	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	대한민국	30.00%	12,527	12,085	5,367

디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	대한민국	29.41%	1,000	959	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	29.13%	887	976	3,441
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	28.98%	32,658	31,887	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	28.70%	49,632	49,217	48,344
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	대한민국	27.93%	3,000	3,005	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	대한민국	27.40%	1,000	980	-
에스터블유알엔신기술조합	대한민국	27.27%	900	879	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	대한민국	26.79%	3,000	4,714	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,890	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	25.99%	25,532	25,234	24,001
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	대한민국	25.84%	11,408	11,441	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	대한민국	25.00%	14,091	12,880	10,666
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	대한민국	25.00%	1,250	1,299	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	대한민국	25.00%	16,000	14,778	15,855
에이원메자닌오피터너티전문투자형사모투자신탁	대한민국	24.77%	3,000	3,577	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	대한민국	24.67%	1,754	2,217	2,916
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	대한민국	24.39%	2,000	2,001	-
브레이브뉴신기술투자조합제1호	대한민국	23.81%	1,000	1,005	-
브이에스코너스톤신기술조합	대한민국	23.53%	2,000	1,948	1,979
대신신기술투자조합제5호	대한민국	23.44%	3,000	4,439	2,850
교보와이지일구이무신기술투자조합	대한민국	22.99%	2,000	1,993	-
케이앤티제2호사모투자합자회사	대한민국	21.74%	3,000	4,157	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	21.43%	9,000	8,871	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	21.28%	20,000	29,703	21,021
키움에이아이신기술사업투자조합	대한민국	21.51%	2,000	1,892	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	대한민국	20.00%	1,560	1,088	-
이든센트럴 주식회사(주3)	대한민국	19.87%	1,995	-	1,040
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주3)	대한민국	14.15%	5,730	5,821	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주3)	대한민국	13.89%	1,500	1,714	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주3)	대한민국	13.68%	1,000	-	986
원신한글로벌신기술투자조합1호(주3)	대한민국	10.30%	2,000	2,156	2,014
신한헬스케어신기술투자조합5호(주3)	대한민국	10.00%	1,000	1,056	990
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사(주3)	대한민국	10.00%	2,376	2,347	-
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주3)	대한민국	9.90%	990	943	589
신한디스플레이신기술투자조합1호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주3)	대한민국	9.62%	1,000	863	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주3)	대한민국	9.59%	1,606	1,601	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주3)	대한민국	8.50%	3,242	520	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주3)	대한민국	6.96%	990	1,502	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	대한민국	3.13%	2,440	-	-
키움유니콘3호신기술투자조합	대한민국	-	-	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	대한민국	-	-	-	2,046
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주2)	대한민국	-	-	-	2,781
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	대한민국	-	-	-	16,186
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	-	-	-	18,499
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	대한민국	-	-	-	29,644

이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	대한민국	-	-	-	3,765
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	대한민국	-	-	-	53,905
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	대한민국	-	-	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	대한민국	-	-	-	3,552
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	대한민국	-	-	-	8,844
2019피씨씨신기술투자조합	대한민국	-	-	-	1,351
합 계			709,440	731,316	784,339

(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) 전기 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.

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.

<제23(당)기>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 (처분) 및 배당	지분법 손익	지분법 자본변동	손상차손	기말 평가액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	40,188	3,627	5,853	3,843	-	53,511
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	40,188	3,627	5,853	3,843	-	53,511
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	19,485	(911)	1,199	-	-	19,773
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	29,631	(1,001)	859	-	-	29,489
코너스톤상생1호신기술조합	-	1,000	194	-	-	1,194
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	9,918	(66)	(361)	-	(4,238)	5,253
위드원투자조합63호	2,444	-	25	-	-	2,469
파운트전문투자형사모투자신탁3호	-	5,000	197	-	-	5,197
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	43,839	346	7,823	-	-	52,008
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	13,346	(748)	1,112	-	-	13,710
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	-	1,000	(13)	-	-	987
이베스트바이오신기술조합제68호	-	1,000	(10)	-	-	990
에스더블유알신기술조합	-	1,000	(45)	-	-	955
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	2,277	(374)	(202)	-	-	1,701
LD신기술사업투자조합제1호	-	1,000	(6)	-	-	994
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	16,983	(5,229)	1,982	-	-	13,736
파로스SL전문투자형사모투자신탁	-	2,000	(13)	-	-	1,987
키움소부장제2호신기술사업투자조합	-	3,000	(126)	-	-	2,874
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	2,480	-	170	-	-	2,650
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,938	(2,266)	1,704	-	-	34,376
GB-한양신소재투자조합제1호	-	2,000	(65)	-	-	1,935
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	120,855	(10,462)	8,222	-	-	118,615
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	18,528	(472)	488	-	-	18,544
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	8,407	(705)	200	-	-	7,902
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,064	-	(70)	-	-	1,994
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	25,989	2,100	3,228	-	-	31,317
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	5,367	6,589	129	-	-	12,085
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	1,035	-	(76)	-	-	959
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,441	(3,048)	583	-	-	976
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	32,349	(1,988)	1,526	-	-	31,887
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	48,344	(5,436)	6,309	-	-	49,217
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	-	3,000	5	-	-	3,005
디에이-프렌드신기술투자조합2호	-	1,000	(20)	-	-	980
에스더블유알엔신기술조합	-	900	(21)	-	-	879
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	2,927	-	1,787	-	-	4,714
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,778	-	112	-	-	1,890
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	24,001	252	981	-	-	25,234
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	10,929	(707)	1,219	-	-	11,441

삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	10,666	2,656	(442)	-	-	12,880
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	1,250	-	49	-	-	1,299
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	15,855	-	(1,077)	-	-	14,778
에이원메자노오피너티전문투자형사모투자신탁	3,593	(11)	(5)	-	-	3,577
이베스트제이스기술조합40호	2,916	(1,246)	547	-	-	2,217
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	-	2,000	1	-	-	2,001
브레이브뉴신기술투자조합제1호	-	1,000	5	-	-	1,005
브이에스코너스톤신기술조합	1,979	-	(31)	-	-	1,948
대신신기술투자조합제5호	2,850	-	1,589	-	-	4,439
교보와이지일구이무신기술투자조합	-	2,000	(7)	-	-	1,993
케이앤티제2호사모투자합자회사	-	3,000	1,157	-	-	4,157
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	9,000	(129)	-	-	8,871
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	21,021	(1,335)	10,017	-	-	29,703
키움에이아이신기술사업투자조합	-	2,000	(108)	-	-	1,892
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	-	1,560	(472)	-	-	1,088
이든센트럴 주식회사	1,040	-	(1,040)	-	-	-
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,459	(1,733)	95	-	-	5,821
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,449	-	265	-	-	1,714
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2)	986	-	(75)	-	(911)	-
신한헬스케어신기술투자조합5호	990	-	66	-	-	1,056
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	-	2,375	(28)	-	-	2,347
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,014	(259)	401	-	-	2,156
원신한퓨처스신기술투자조합2호	589	390	(36)	-	-	943
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	880	-	(17)	-	-	863
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	1,606	(5)	-	-	1,601
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	519	-	1	-	-	520
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,015	-	487	-	-	1,502
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	-	-	-	-	-	-
키움유니콘3호신기술투자조합	4,283	(3,633)	(650)	-	-	-
키움유니콘4호신기술투자조합	2,046	(2,019)	(27)	-	-	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,781	(2,662)	(119)	-	-	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	16,186	(15,947)	(239)	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	18,499	(20,848)	2,349	-	-	-
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사(주1)	29,644	(29,644)	-	-	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	3,765	(3,765)	-	-	-	-
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	53,905	(53,905)	-	-	-	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	675	(675)	-	-	-	-
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	3,552	(3,552)	-	-	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	8,844	(9,176)	332	-	-	-
2019피씨씨신기술투자조합	1,351	(1,406)	55	-	-	-
코너스톤펜타스톤1호신기술조합	-	(788)	788	-	-	-
아이온토르전문투자형사모투자신탁(주2)	-	-	-	-	-	-
에스더블유엔신기술조합	-	-	-	-	-	-
유경PSG벤처공모주전문투자형사모투자신탁제1호(주2)	-	(204)	204	-	-	-
빌리언폴드BillionBeat-RV전문투자형사모투자신탁(주1),(주2)	-	(761)	761	-	-	-

제네시스환경1호사모투자합자회사(주1),(주2)	-	53	(53)	-	-	-
합 계	784,339	(120,901)	65,341	7,686	(5,149)	731,316

- (주1) 당기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.
- (주2) 당기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.
- (주3) 전기에 손상차손을 인식하여 장부가액이 0이 되었으나, 권리가 존재하여 관계기업투자자산으로 분류하였습니다.

<제22(전)기>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 (처분) 및 배당	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
위드윈투자조합63호	-	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
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	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-길트엣지글로벌바이오1호	994	-	41	-	-	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,065	-	376	-	-	3,441
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	29,177	3,172	-	-	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	45,082	3,262	-	-	48,344
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	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
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	-	1,250	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	-	16,000	(145)	-	-	15,855
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	-	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
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	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)	-	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	3,217	(3,221)	4	-	-	-
IBK에이원컨버터블전문투자형사모투자신탁1호	6,077	(6,048)	(29)	-	-	-
프렌드신기술사업투자조합23호	714	(1,270)	556	-	-	-
크레디언티앤에프2020기업재무안정사모투자합자회사	-	(40)	40	-	-	-
비전US유니미국지방채오퍼티티스1투자신탁(주1)	9,869	(10,032)	163	-	-	-
브레인SK전문투자형사모투자신탁21호	890	(1,114)	224	-	-	-
스프랏글로벌신재생2호사모투자합자회사(주3)	19,015	(18,909)	(106)	-	-	-
지역스신한인베스트1호사모투자합자회사	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) 전기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.

(주2) 전기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업에 대한투자자산으로 분류하였습니다.

(주3) 전기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

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

(단위: 백만원)								
피투자회사명	제23(당)기				제22(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
이시스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	60,740	59	6,767	6,637	45,582	9	-	(9)
이시스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	60,740	59	6,767	6,637	45,582	9	-	(9)

피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	25,271	6	1,575	1,532	24,901	2	1,902	1,214
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,878	38	2,608	1,160	39,449	38	6,836	5,487
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	-	-	-	116,853	66,459	-	(605)
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	297,837	193,821	25,560	14,770	87,908	230	20,499	(6,215)
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	49,101	38,596	2,505	(9,199)	58,393	38,558	2,772	(449)
위드원투자조합63호	4,953	14	132	51	4,888	-	-	(311)
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	-	-	-	38,064	86	7,827	113
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	64,667	36,415	7,147	2,350	63,907	36,405	7,451	1,141
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	4,396	603	675	(512)	5,798	721	32,667	7,180
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	-	-	-	-	74,406	53,065	5,298	696
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	34,626	316	11,654	4,951	48,221	5,727	6,976	6,449
브로스-디에이밸류 신기술투자조합 제1호	6,784	1	567	433	6,351	1	-	(50)
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,752	84	15,540	4,502	93,236	69	13,464	4,312
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	-	-	-	48,605	45	23,547	2,251
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	362,514	3,099	50,060	24,933	367,570	1,368	17,222	2,995
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,956	114	1,880	1,522	57,792	2	7,083	6,797
2019피씨씨신기술투자조합	-	-	-	-	4,257	1	1,442	1,392
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	97,211	72,103	7,364	639	98,291	71,442	7,584	1,356
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	20,078	13,685	1,318	(225)	19,858	13,241	1,473	77
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	-	-	-	57,655	45,417	20	(388)
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	104,475	86	11,329	10,760	86,707	78	491	(1,126)
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	42,605	2,322	512	430	17,888	1	12	(1,907)
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오1호	3,263	1	1	(257)	3,520	1	213	140
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,351	-	2,002	2,002	11,827	12	1,414	1,292
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	114,645	4,633	5,520	5,265	116,284	4,679	19,514	10,943
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	172,398	909	23,567	21,983	169,233	783	36,577	9,120
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	-	-	-	-	628,769	428,577	10,221	(4,808)
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	17,642	42	6,881	6,679	10,928	-	-	(272)
스프랫글로벌신재생1호사모투자합자회사	7,095	3	462	418	6,677	3	1	(637)
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	104,512	7,415	16,239	3,773	92,454	101	11,100	132
코람코유립코어사모부동산신탁2-2호	46,169	1,894	7,743	4,719	46,239	3,948	4,920	877
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	56,083	4,564	3,833	(1,769)	42,895	230	4,155	(355)
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	5,269	75	425	195	5,010	10	10	-
퍼시픽씨제45호전문투자형사모부동산투자회사	134,667	94,282	6	(8,090)	141,811	93,336	1	(1,289)
에이원메자닌오피터티전문투자형사모투자신탁	15,247	800	1,409	(18)	14,530	40	2,507	2,390
이베스트제이신기술조합40호	8,374	-	1,742	1,605	11,819	-	-	(341)
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	-	-	-	-	11,382	34	1,169	1,021
브이에스코너스톤신기술조합	8,281	-	2	(132)	8,413	-	2	(87)
대신신기술투자조합제5호	18,970	30	6,903	6,778	12,163	2	-	(638)
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	219,110	79,534	52,789	47,070	98,866	86	6,893	6,231
키움유니콘3호신기술투자조합	-	-	-	-	20,132	-	6,112	6,031
키움유니콘4호신기술투자조합	-	-	-	-	9,618	-	268	218
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	-	-	-	3,220	-	3,412	(373)
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	-	-	-	-	17,141	15	25,926	24,638
이든센트럴 주식회사	94,405	96,892	1,381	(5,093)	99,768	97,161	916	(2,393)
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	41,193	60	1,217	669	52,890	183	201	(2,306)
원신한퓨처스신기술투자조합1호	12,348	4	2,111	1,910	10,439	5	6	(247)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	35	138	340	(7,310)	7,272	65	3	(104)
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	10,557	-	865	662	9,895	-	180	59

원신한글로벌신기술투자조합1호	21,060	41	4,501	3,914	20,188	-	3	(2,055)
원신한퓨처스신기술투자조합2호	9,527	2	3	(367)	5,952	-	1	(108)
신한디스플레이신기술투자조합1호	218	156	1	-	218	156	1	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	9,128	156	-	(176)	9,147	-	539	(198)
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	16,917	235	857	(57)	-	-	-	-
코에프씨신한프린터어셈블리2010의4호사모투자전문회사	8,658	2,537	21	19	8,640	2,537	34	10
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	21,576	1	9,101	6,991	14,585	1	696	(386)
신한글로벌헬스케어투자조합1호	43	3,507	-	(1,414)	55	2,104	1,034	(74,736)
코너스톤상생1호신기술조합	1,910	-	326	310	-	-	-	-
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	10,416	17	411	394	-	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	2,059	-	-	(26)	-	-	-	-
이베스트바이오신기술조합제68호	2,083	2	-	(20)	-	-	-	-
에스더블유알신기술조합	2,054	1	-	(98)	-	-	-	-
LD신기술사업투자조합제1호	2,239	2	7	(13)	-	-	-	-
파로스SL전문투자형사모투자신탁	4,782	13	-	(31)	-	-	-	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	7,184	-	-	(307)	-	-	-	-
GB-한양신소재투자조합제1호	5,225	-	1	(175)	-	-	-	-
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	10,759	-	19	17	-	-	-	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	3,585	-	-	(65)	-	-	-	-
에스더블유알엔신기술조합	3,261	-	-	(39)	-	-	-	-
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	8,164	4	-	-	-	-	-	-
브레이브뉴신기술투자조합제1호	4,222	1	70	21	-	-	-	-
교보와이지알구이우신기술투자조합	8,668	-	-	(32)	-	-	-	-
케이앤티제2호사모투자합자회사	19,133	9	5,402	5,324	-	-	-	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	41,738	35	54	(577)	-	-	-	-
키움에이아이신기술사업투자조합	8,800	-	-	(500)	-	-	-	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	5,463	17	6	(2,365)	-	-	-	-
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	23,469	-	-	(281)	-	-	-	-
합 계	2,781,539	659,433	310,178	162,877	3,234,142	967,043	302,595	2,160

(4) 당기말과 전기말 현재 관계기업의 재무정보금액을 관계기업에 대한 지분의 장부금액으로 조정한 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위:백만원)					
파투자회사명	당기말 순자산(a)	연결실체 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	기타	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	60,681	88.18%	53,511	-	53,511
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	60,681	88.18%	53,511	-	53,511
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	25,265	78.26%	19,773	-	19,773
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,840	74.02%	29,489	-	29,489
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	104,016	50.00%	52,008	-	52,008
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,505	50.00%	5,253	-	5,253
위드윈투자조합63호	4,939	49.99%	2,469	-	2,469
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	28,252	48.53%	13,710	-	13,710
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	3,793	44.84%	1,701	-	1,701
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	34,310	40.03%	13,736	-	13,736
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	6,783	39.06%	2,650	-	2,650
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,668	37.50%	34,376	-	34,376
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	359,415	33.00%	118,615	-	118,615
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,842	32.06%	18,544	-	18,544
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(주)	25,108	31.31%	7,862	40	7,902
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	6,393	31.20%	1,994	-	1,994
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	104,389	30.00%	31,317	-	31,317
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	40,283	30.00%	12,085	-	12,085
디에이밸류-길트앳지글로벌바이오1호	3,262	29.41%	959	-	959
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,351	29.13%	976	-	976
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	110,012	28.98%	31,887	-	31,887
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	171,489	28.70%	49,217	-	49,217
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	17,600	26.79%	4,714	-	4,714
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	7,092	26.65%	1,890	-	1,890
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	97,097	25.99%	25,234	-	25,234
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	44,275	25.84%	11,441	-	11,441
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	51,519	25.00%	12,880	-	12,880
씨스케어스나이프전문투자형사모투자신탁10호	5,194	25.00%	1,299	-	1,299
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사(주)	40,385	25.00%	10,096	4,682	14,778
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	14,447	24.77%	3,577	-	3,577
이베스트제이스신기술조합40호(주)	8,374	24.67%	2,066	151	2,217
비에스코너스톤신기술조합	8,281	23.53%	1,948	-	1,948
대신신기술투자조합5호	18,940	23.44%	4,439	-	4,439
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	139,576	21.28%	29,703	-	29,703
이든센트럴 주식회사(주)	(2,487)	19.87%	(494)	494	-
신한프렉스스케이그로스글로벌사모투자전문회사	41,133	14.15%	5,821	-	5,821
원신한퓨처스신기술투자조합1호	12,344	13.89%	1,714	-	1,714
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주)	(103)	13.68%	(14)	14	-
신한헬스케어신기술투자조합5호	10,557	10.00%	1,056	-	1,056
원신한글로벌신기술투자조합1호	21,019	10.26%	2,156	-	2,156

원신한퓨처스신기술투자조합2호	9,525	9.90%	943	-	943
신한디스플레이신기술투자조합1호	62	9.62%	6	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	8,972	9.62%	863	-	863
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	16,682	9.59%	1,601	-	1,601
코에프씨신한프런티어캡프2010의4호사모투자전문회사	6,121	8.50%	520	-	520
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	21,575	6.96%	1,502	-	1,502
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주)	(3,464)	3.13%	(108)	108	-
코너스톤상생1호신기술조합	1,910	62.50%	1,194	-	1,194
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	10,399	49.98%	5,197	-	5,197
KAI-더스케어신기술투자조합1호	2,059	47.96%	987	-	987
이베스트바이오신기술조합제68호	2,081	47.60%	990	-	990
에스더블유알신기술조합	2,053	46.51%	955	-	955
LD신기술사업투자조합제1호	2,237	44.44%	994	-	994
파로스SL전문투자형사모투자신탁	4,769	41.67%	1,987	-	1,987
키움소부장제2호신기술사업투자조합(주)	7,184	41.10%	2,952	(78)	2,874
GB-한양신소재투자조합제1호	5,225	37.04%	1,935	-	1,935
라이노스프리미어메저닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	10,759	27.93%	3,005	-	3,005
디에이-프렌드신기술투자조합2호	3,585	27.40%	980	-	980
에스더블유알엔신기술조합(주)	3,261	27.27%	889	(10)	879
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호(주)	8,160	24.39%	1,990	11	2,001
브레이브뉴신기술투자조합제1호	4,221	23.81%	1,005	-	1,005
교보와이지일구이우신기술투자조합	8,668	22.99%	1,993	-	1,993
케이앤티제2호사모투자합자회사	19,124	21.74%	4,157	-	4,157
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호(주)	41,703	21.43%	8,936	(65)	8,871
키움에이아이신기술사업투자조합	8,800	21.51%	1,892	-	1,892
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	5,446	20.00%	1,088	-	1,088
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	23,469	10.00%	2,347	-	2,347
합 계	2,122,106		725,969	5,347	731,316

(주) 기타는 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액 및 피투자회사가 발행한 우선주에 대한 조정금액입니다.

<제22(전)기>

(단위:백만원)					
피투자회사명	당기말 순자산(a)	연결실체 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	기타	장부금액
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	45,573	88.18%	40,188	-	40,188
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	45,573	88.18%	40,188	-	40,188
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	24,899	78.26%	19,485	-	19,485
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	39,411	75.19%	29,631	-	29,631
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	50,394	58.82%	29,644	-	29,644
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	87,678	50.00%	43,839	-	43,839
키움미일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	19,835	50.00%	9,918	-	9,918
위드원투자조합63호	4,888	49.99%	2,444	-	2,444
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	37,978	48.71%	18,499	-	18,499
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	27,502	48.53%	13,347	-	13,346
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	5,077	44.84%	2,277	-	2,277
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	21,341	41.44%	8,844	-	8,844

제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	42,494	39.96%	16,983	-	16,983
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	6,350	39.06%	2,480	-	2,480
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	93,167	37.50%	34,938	-	34,938
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	48,560	33.33%	16,186	-	16,186
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	366,202	33.00%	120,855	-	120,855
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	57,790	32.06%	18,528	-	18,528
2019피씨씨신기술투자조합	4,256	31.75%	1,351	-	1,351
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	26,849	31.31%	8,407	-	8,407
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	6,617	31.20%	2,064	-	2,064
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	12,238	30.77%	3,766	-	3,765
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	86,629	30.00%	25,989	-	25,989
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	17,887	30.00%	5,367	-	5,367
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오1호	3,519	29.41%	1,035	-	1,035
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	11,815	29.13%	3,441	-	3,441
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	111,605	28.98%	32,349	-	32,349
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	168,450	28.70%	48,344	-	48,344
이지스제372호전문투자형사모부동산투자신탁	200,192	26.93%	53,905	-	53,905
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	10,928	26.79%	2,927	-	2,927
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	6,674	26.65%	1,778	-	1,778
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	92,353	25.99%	24,001	-	24,001
코람코유류코어사모부동산신탁2-2호	42,291	25.84%	10,929	-	10,929
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	42,665	25.00%	10,666	-	10,666
씨스케어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	5,000	25.00%	1,250	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사(주)	48,475	25.00%	12,119	3,736	15,855
에이원메자니오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	14,490	24.79%	3,593	-	3,593
이베스트제이스신기술조합40호	11,819	24.67%	2,916	-	2,916
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	11,348	24.51%	2,781	-	2,781
브이에스코너스톤신기술조합	8,413	23.53%	1,979	-	1,979
대신신기술투자조합제5호	12,161	23.44%	2,850	-	2,850
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	98,780	21.28%	21,021	-	21,021
키움유니콘3호신기술투자조합	20,132	21.28%	4,283	-	4,283
키움유니콘4호신기술투자조합	9,618	21.28%	2,046	-	2,046
수성메자니오프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	3,220	20.96%	675	-	675
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	17,126	20.74%	3,552	-	3,552
이든센트럴 주식회사(주)	2,607	19.87%	518	522	1,040
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	52,707	14.15%	7,459	-	7,459
원신한퓨처스신기술투자조합1호	10,434	13.89%	1,449	-	1,449
신한글로벌헬스케어투자조합2호	7,207	13.68%	986	-	986
신한헬스케어신기술투자조합5호	9,895	10.00%	990	-	990
원신한글로벌신기술투자조합1호	20,188	9.98%	2,014	-	2,014
원신한퓨처스신기술투자조합2호	5,952	9.90%	589	-	589
신한디스플레이신기술투자조합1호	62	9.62%	6	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	9,147	9.62%	880	-	880
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	9.59%	-	-	-
코에프씨신한프린티어컴프2010의4호사모투자전문회사	6,103	8.50%	519	-	519
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	14,584	6.96%	1,015	-	1,015
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주)	(2,049)	3.13%	(64)	64	-
합 계	2,267,099		780,019	4,322	784,339

(주) 기타는 결손 누적으로 투자계정 잔액이 "0"이 되어 지분법 인식을 중지함으로 인해 인식하지 못한 누적손실금액 및 피투자회사가 발행한 우선주에 대한 조정금액입니다.

(5) 지분법 적용의 중지로 인하여 인식하지 못한 당기 및 전기의 미반영 지분법 손실금액 및 누적 미반영 지분법 손실 금액은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위:백만원)		
피투자회사명	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
신한글로벌헬스케어투자조합1호	(44)	(108)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	(14)	(14)
이든센트럴 주식회사	(494)	(494)
합 계	(552)	(616)

<제22(전기)>

(단위:백만원)		
피투자회사명	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
신한글로벌헬스케어투자조합1호	(64)	(64)

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
증권담보대출금	2,538,211	2,404,287
기업시설대출채권	2,885,071	2,355,894
주택자금대출금	13,602	10,086
콜론	-	1
증권대지급금	1,931	1,934
환매조건부채권매수	1,424	105,402
기타대출채권	263	364
합 계	5,440,502	4,877,968
현재가치할인차금	(1,866)	(1,071)
이연대출부대수익	(20,594)	(9,747)
신용손실충당금 차감 전 잔액	5,418,042	4,867,150
신용손실충당금	(202,521)	(129,023)
신용손실충당금 차감 후 잔액	5,215,521	4,738,127

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	33,198	14,847	80,978	129,023
12개월 기대신용손실로 대체	5,456	(5,456)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,639)	1,639	-	-
전입(환입)액	(15,263)	(1,234)	90,039	73,542
매각	(6)	-	-	(6)
기타	(38)	-	-	(38)
기말	21,708	9,796	171,017	202,521

<제22(전기)>

(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

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,463,894	234,259	168,997	4,867,150
12개월 기대신용손실로 대체	66,157	(66,157)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(191,264)	191,264	-	-
실행 및 회수	757,418	(124,113)	2,020	635,325
매각	(84,433)	-	-	(84,433)
기말	5,011,772	235,253	171,017	5,418,042

<제22(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
기초	9,747	9,052
신규발생	26,997	14,637
상각액	(16,150)	(13,942)
기말	20,594	9,747

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,092	-	63,092
건물	71,191	(29,586)	41,605
리스사용권자산	39,044	(11,430)	27,614
기타의유형자산	163,660	(112,768)	50,892
합 계	336,987	(153,784)	183,203

<제22(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	합 계
기초	63,366	44,580	22,000	26,239	156,185
취득(주)	387	1,060	22,475	37,818	61,740
처분	(338)	(1,087)	(3,540)	(21)	(4,986)
감가상각	-	(2,673)	(13,321)	(13,298)	(29,292)
투자부동산에서 대체	-	-	-	-	-
투자부동산으로 대체	(323)	(295)	-	-	(618)
기타	-	20	-	154	174
기말	63,092	41,605	27,614	50,892	183,203

(주) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 980백만원 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

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

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
재산종합보험(주1)	업무용동산, 부동산 등	689,044	현대해상 외
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외
도난보험	현금 및 유가증권	19,275	삼성화재
개인정보보호배상책임보험	-	2,800	메리츠화재 외
전자금융거래배상책임보험	-	5,000	메리츠화재 외

(주1) 일부 종속회사의 재산종합보험 부보액과 관련하여 질권이 설정되어 있습니다.

상기 보험 외에 임직원 단체상해보험 등에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

(1) 당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타의 무형자산	영업권	합 계
기초	17,572	17,113	19,696	737	7,904	63,022
취득	36,705	869	-	2	-	37,576
처분	(28)	(2,050)	-	(700)	-	(2,778)
상각	(9,710)	-	-	(8)	-	(9,718)
손상차손	-	-	-	-	(2,569)	(2,569)
기말	44,539	15,932	19,696	31	5,335	85,533

<제22(전기)>

(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

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	1,219	1,219
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1,858	4,427
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2,258	2,258
합 계	5,335	7,904

2) 손상검사

현금창출단위에 대하여 회수가능액은 사용가치를 기준으로 평가하였습니다.

① 구체적인 평가방법

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

② 평가기준일 및 예측기간

회수가능액 평가를 위한 평가기준일은 2021년 6월 30일이며, 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 무위험수익률과 위험에 대한 대가로 지급하는 시장위험프리미엄(Market Risk Premium)에 해당기업의 체계적 위험(β)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	11.6	2.0

④ 회수가능액과 장부금액

평가기준일 현재 영업권을 보유한 현금창출단위집단의 회수가능액과 장부금액은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	PT Shinhan Sekuritas Indonesia	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD
회수가능액	23,606	49,170
장부금액(주1)	26,201	47,159
여유액	(2,595)	2,011

(주1) 외부주주지분에 대한 영업권이 포함된 장부금액임.

영업권에 대한 손상평가 수행결과, PT Shinhan Sekuritas Indonesia 현금창출단위의회수가능액을 초과한 장부금액은 2,595 백만원으로 이중 당사 지분 99% 해당분 2,569백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

2021년 인도네시아 기준금리 감소세에 따른 NIM하락, Covid-19 팬데믹으로 인한 대내외 경기 침체 및 저물가 지속으로 인해 회수가능액이 감소하였고, 전기말 대비 8,715백만원 감소하였습니다.

또한 SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD 현금창출단위의 장부금액은 회수가능액을 초과하지 않을 것으로 판단됩니다.

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	188,339	-	188,339
건물	308,397	(63,633)	244,764
합 계	496,736	(63,633)	433,103

<제22(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	188,016	252,457	440,473
감가상각	-	(7,727)	(7,727)
유형자산에서 대체	323	295	618
기타	-	(261)	(261)
기말	188,339	244,764	433,103

<제22(전기)>

(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

(3) 당기 및 전기 중 투자부동산 관련 손익의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제23(당기)	제22(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	23,443	18,533
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	6,655	6,148

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
공정가치	563,106	553,205

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	제23(당기)	제22(전기)
미수금	4,643,817	7,321,528
미수수익	135,299	137,946
보증금	32,657	32,284
기타	33,951	77,981
합 계	4,845,724	7,569,739
현재가치할인차금	(3,605)	(6,443)
신용손실충당금 차감 전 잔액	4,842,119	7,563,296
신용손실충당금	(25,774)	(19,338)
신용손실충당금 차감 후 잔액	4,816,345	7,543,958

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	107	596	18,635	19,338
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,601)	1,601	-
전입(환입)액	(50)	962	7,244	8,156
기타	-	231	(1,951)	(1,720)
기말	57	188	25,529	25,774

<제22(전기)>

(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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	7,542,551	1,021	19,724	7,563,296
전체기간 기대신용손실로 대체	(9,740)	9,740	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(9,740)	9,740	-
실행 및 회수	(2,716,547)	(695)	(3,935)	(2,721,177)
기말	4,816,264	326	25,529	4,842,119

<제22(전기)>

(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

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
선급금	59,099	40,068
선급비용	33,190	20,680
기타	14,240	10,030
합 계	106,529	70,778

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	2,056,570	2,394,430
	장내파생상품거래예수금	628,584	704,081
	청약자예수금	18	18
	저축자예수금	6,582	7,145
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	850,331	601,622
	소 계	3,542,161	3,707,372
수입보증금	신용공여담보금	50,576	43,572
	신용대주담보금	1,932	62
	소 계	52,508	43,634
합 계		3,594,669	3,751,006

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
매도유가증권	785,564	897,129
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,023,870	8,455,724
파생상품부채	608,222	663,430
합 계	9,417,656	10,016,283

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
주식	273,248	387,857
채권	505,202	503,920
기타	7,114	5,352
합 계	785,564	897,129

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제23(당)기	제22(전)기
복합금융상품	매도주가연계증권	5,795,071	6,556,288
	기타매도파생결합증권	2,228,799	1,899,436
	합 계	8,023,870	8,455,724

당기말 및 전기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 각각 8,023,870백만원 및 8,455,724백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 증가액은 당기 및 전기 각각 부의금액으로써 1,526백만원 및 9,689백만원이며, 변동누계액은 부의금액으로써 2,506백만원 및 7,133백만원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치지정금융부채의 장부금액과 계약상 만기에 지급하도록 요구하는 금액의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제23(당)기	제22(전)기
만기지금액	7,325,678	7,568,498
장부금액	8,023,870	8,455,724
장부금액과의 차이	(698,192)	(887,226)

(5) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
원 화	장 외	이자율관련	96,653	52,886
		주식관련	76,929	53,898
		신용관련	14,123	28,555
		상품관련	3,149	32,693
		소 계	190,854	168,032
	장 내	주식관련	54,172	32,228
	원화 계		245,026	200,260
외 화	장 외	이자율관련	18,134	40,316
		통화관련	157,194	291,823
		주식관련	313	495
		신용관련	50,981	1,127
		소 계	226,622	333,761
	장 내	이자율관련	1,685	422
		통화관련	210	186
		주식관련	132,462	128,615
		상품관련	2,217	186
		소 계	136,574	129,409
	외화 계		363,196	463,170
합 계			608,222	663,430

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
차입금	16,199,739	16,592,974
사채	3,981,336	3,007,275
합 계	20,181,075	19,600,249

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

(단위: 백만원)							
구 분	제23(당)기				제22(전기)		
	차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액	
원화	콜머니	한국투신운용 외	2022-01-03	1.03~1.52	140,500	0.53~0.72	105,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.20~3.00	9,230,572	0.10~0.75	9,046,737
	은행차입금	신한은행 외	2022-03-04~ 2022-12-31	1.50~3.93	144,490	-	-
	증금차입금	한국증권금융	2022-01-03~ 2025-04-30	0.86~1.78	620,303	0.75~0.93	619,399
	기타차입금	KTB투자증권 외	2022-01-13~ 2022-12-19	0.93~2.16	2,397,000	0.86~3.10	1,885,000
		기타	2022-01-05~ 2025-02-15	1.3~2.8	1,569,550	0.86~6.20	3,063,666
소 계					14,102,415		14,719,802
외화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~0.80	1,282,365	0.10~2.43	1,076,766
	은행차입금	우리은행 외	2022-01-19~ 2022-12-15	1.36~5.8	43,132	1.39~8.00	25,641
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	695,889	2.55~2.78	638,656
		기타	2022-02-04~ 2022-02-28	1.45~1.55	75,938	1.50~6.70	132,109
	소 계					2,097,324	
합 계					16,199,739		16,592,974

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제23(당)기				제22(전)기	
		발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	단기사채	2021-10-01~ 2021-12-30	2022-01-01~ 2022-03~30	1.73~2.75	2,196,538	0.71~6.20	1,808,116
	장기사채	2020-10-27	2022-10-27	1.35	120,000	1.35	120,000
		2020-10-27	2023-10-27	1.45	150,000	1.45	150,000
		2020-10-27	2025-10-27	1.68	30,000	1.68	30,000
		2021-02-08	2024-02-08	1.25	150,000	-	-
		2021-04-06	2023-04-06	1.26	130,000	-	-
		2021-04-06	2023-10-06	1.38	70,000	-	-
		2021-04-06	2024-04-05	1.50	100,000	-	-
		2021-05-28	2024-05-28	1.53	50,000	-	-
		2021-07-26	2023-07-26	1.63	100,000	-	-
		2021-08-12	2024-02-13	1.76	100,000	-	-
	2018-02-21	2021-02-22	-	-	2.77	200,000	
	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				(2,804)	-	(2,760)	
소 계				3,693,734		2,805,356	
외 화	사채	2019-05-27~ 2021-12-03	2022-01-07~ 2022-06-01	1.3~3.83	287,602	1.65~3.83	201,919
합 계				3,981,336		3,007,275	

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
금융보증계약부채(주1)	595	3,005
미사용약정총당부채(주1)	333	1,464
복구총당부채(주2)	4,821	4,006
소송총당부채	2,076	206
기타총당부채(주3)	380,393	154,214
합 계	388,218	162,895

(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 연결실체가 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 당기말 현재 만기가 도래한 고객에게 188,810백만원을 가지급하였으며, 연결실체가 판매한 금액 중 기초자산회수가능 예상금액을 초과하는 금액에 대하여 229,034백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 연결실체는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 연결실체는 당기말까지 65,007백만원을 지급하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 52,081백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 연결실체는 2021년 5월 26일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 비상장주식신탁 상품 위워크에 대하여 투자원금 전액을 반환하여, 당반기말 계상하였던 관련 총당부채 17,398백만원을 제거하였습니다.

또한, 연결실체는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 금융상품 10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였으며, 97,537백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	금융보증계약부채			미사용약정총당부채		
	12개월	전체기간	합 계	12개월	전체기간	합 계
	기대	기대신용손실			기대	

	신용손실	비손상	손상		신용손실	비손상	손상	
기초	2,966	39	-	3,005	1,192	272	-	1,464
12개월 기대신용손실로 대체	39	(39)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	(169)	169	-	-
전입(환입)액	(302)	126	-	(177)	(708)	(423)	-	(1,131)
순감소액	(2,233)	-	-	(2,233)	-	-	-	-
기말	470	126	-	595	315	18	-	333

<제22(전기)>

(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 대체	(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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	4,006	206	154,214	158,426
증감액	980	-	(1,597)	(617)
전입액	34	1,870	228,553	230,457
환입액	(199)	-	-	(199)
기타(환율변동 등)	-	-	(776)	(776)
기말	4,821	2,076	380,394	387,291

<제22(전기)>

(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

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
리스부채(주)	24,468	16,064
미지급금	4,237,212	7,135,902
미지급비용	47,416	44,453
임대보증금	71,854	69,191
미지급내국환채무	-	213
대행업무수입금	85	103
현금담보	963,469	1,145,720
합 계	5,344,504	8,411,646
현재가치할인차금	(7,375)	(7,577)
차감잔액	5,337,129	8,404,069

(주) 당기말 현재 연결실체는 리스부채를 기타금융부채로 계상하고 있으며, 당기 중 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 8,112백만원과 7,313백만원이고, 리스부채에 대한 이자비용은 각각 321백만원과 252백만원 입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
미지급금	10,709	7,768
미지급비용	201,149	154,414
선수금	29,953	12,283
선수수익	65,183	63,353
제세예수금	38,393	31,584
기타	7,295	7,641
합 계	352,682	277,043

20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
수수료수익	수탁수수료	516,195	476,914
	간접투자증권수수료	27,194	25,477
	인수및주선수료	73,593	61,775
	자문등수수료	82,627	57,833
	투자일임수수료	18,456	14,695
	신탁보수	14,519	15,302
	기타	80,484	61,128
	합 계	813,068	713,124
수수료비용	매매및중개관련수수료	76,310	50,199
	유가증권차입수수료	21,463	19,453
	그룹이지급수수료	4,922	4,922
	증권제휴수수료	10,023	7,350
	기타	60,381	60,151
	합 계	173,099	142,075
순수수료손익		639,969	571,049

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전)기	
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		
	채권이자수익	303,522	306,580
	기업어음증권이자수익	11,889	21,364
	대출채권이자수익	25,447	53,423
	기타	490	1,311
	소 계	341,348	382,678
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익		
	예치금이자수익	11,206	27,354
	채권이자수익	23,227	38,637
	대출채권이자수익	287,582	245,856
	기타	6,167	7,305
	소 계	328,182	319,152
	합 계	669,530	701,830
	이자비용	차입금이자비용	91,596
투자자예탁금이용료		3,461	6,867
환매조건부채권매도이자비용		54,241	62,115
콜머니이자비용		1,773	1,429
사채이자비용		63,333	77,125
리스부채이자비용		321	252
기타		6,943	6,620
합 계		221,668	268,506
순이자손익		447,862	433,324

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
외환거래이익	외환차익	526,131	738,753
	외화환산이익	159,358	295,898
	합 계	685,489	1,034,651
외환거래손실	외환차손	526,419	726,267
	외화환산손실	266,577	193,493
	합 계	792,996	919,760
순외환거래손익		(107,507)	114,891

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
종업원급여	장·단기종업원급여	437,569	380,451
	해고및명예퇴직급여	17,016	5,958
	퇴직급여	39,205	20,778
	소 계	493,790	407,187
유형자산감가상각비		29,292	24,302
무형자산상각비		9,717	7,664
기타 일반관리비	임차료	8,422	9,701
	접대비	6,038	6,336
	광고선전비	33,018	17,074
	전산운영비	31,148	21,100
	조사연구비	14,473	10,284
	통신비	12,958	9,875
	재산관리비	5,101	4,763
	제세공과	33,146	29,581
	리스료	811	681
	기타	56,540	43,803
	소 계	201,655	153,198
합 계		734,454	592,351

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
기타의영업수익	배당금수익	47,164	33,503
	복구총당부채환입액	199	389
	기타	17,542	6,110
	합 계	64,905	40,002
기타의영업비용	예금보험료	5,594	1,415
	소송총당부채전입액	1,870	-
	복구총당부채전입액	34	-
	기타총당부채전입액	-	2,645
	기타	4,548	1,979
	합 계	12,046	6,039

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
영업외수익	지분법이익	105,652	47,441
	지분법적용투자주식처분이익	16,927	6,423
	투자부동산임대료수익	23,443	18,533
	유형자산처분이익	276	138
	무형자산처분이익	39	-
	투자부동산처분이익	-	876
	기타	2,303	5,259
	합 계	148,640	78,670
영업외비용	지분법손실	40,311	9,681
	지분법적용투자주식처분손실	12,793	7,967
	지분법적용투자주식손상차손	5,149	2,367
	투자부동산감가상각비	7,727	7,301
	기부금	2,148	3,192
	유형자산처분손실	20	165
	무형자산손상차손	2,569	-
	기타충당부채전입액	228,553	174,645
	기타	19,479	44,996
	합 계	318,749	250,314

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제23(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	2,080,626	-	3,108,505	-	-	-	5,189,131
유가증권/파생결합증권	24,737,292	1,361,298	-	-	-	-	26,098,590
파생상품	762,861	-	-	-	-	-	762,861
대출채권	660,444	-	5,215,521	-	-	-	5,875,965
기타금융자산	-	-	4,816,345	-	-	-	4,816,345
금융자산 계	28,241,223	1,361,298	13,140,371	-	-	-	42,742,892
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,594,669	3,594,669
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	785,564	8,023,870	-	8,809,434
파생상품	-	-	-	608,222	-	-	608,222
차입부채	-	-	-	-	-	20,181,075	20,181,075
기타금융부채	-	-	-	-	-	5,337,129	5,337,129
금융부채 계	-	-	-	1,393,786	8,023,870	29,112,873	38,530,529

<제22(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	1,907,211	-	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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
<당기손익-공정가치 측정금융자산>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가이익	429,348	272,226
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	641,692	935,804
	당기손익-공정가치 측정금융자산 기타이익	145,292	131,298
	소 계	1,216,332	1,339,328
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산 평가손실	(428,385)	(531,364)
	당기손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(508,628)	(661,391)
	소 계	(937,013)	(1,192,755)
합 계		279,319	146,573
<파생상품>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생상품 평가이익	601,354	811,332
	파생상품 처분이익	2,689,616	3,341,292
	소 계	3,290,970	4,152,624
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생상품 평가손실	(636,119)	(629,362)
	파생상품 처분손실	(2,392,722)	(3,984,015)
	소 계	(3,028,841)	(4,613,377)
합 계		262,129	(460,753)
<기타포괄손익-공정가치 측정금융자산>			
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분이익	8,450	14,651
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금환입	296	-
	소 계	8,746	14,651
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 처분손실	(19,287)	(7,263)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 신용손실충당금전입	(41)	(50)
	소 계	(19,328)	(7,313)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융자산 평가손익	15,818	22,564
합 계		5,236	29,902
<상각후원가 측정금융자산>			
신용손실충당금환입	대출채권 신용손실충당금환입	660	-
	소 계	660	-
신용손실충당금전입	대출채권 신용손실충당금전입	(74,202)	(105,756)
	기타자산 신용손실충당금전입	(8,156)	(5,169)
	소 계	(82,358)	(110,925)
합 계		(81,698)	(110,925)
<당기손익-공정가치 측정금융부채>			
당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정금융부채 평가이익	20,179	10,522
	당기손익-공정가치 측정금융부채 상환이익	86,305	285,185

금융상품관련이익	소 계	106,484	295,707
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	(27,927)	(58,783)
	당기손익-공정가치측정금융부채 상환손실	(153,827)	(202,812)
	소 계	(181,754)	(261,595)
합 계		(75,270)	34,112
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가이익	658,011	528,580
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환이익	76,847	470,467
	소 계	734,858	999,047
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가손실	(234,097)	(287,514)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환손실	(589,062)	(513,294)
	소 계	(823,159)	(800,808)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정	(1,526)	(9,689)
합 계		(89,827)	188,550

27. 금융자산과 금융부채

해당 주석에서는 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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	998,683	-	-	998,683	998,683
상각후원가측정예치금	2,109,822	-	-	2,109,822	2,109,822
소 계	3,108,505	-	-	3,108,505	3,108,505
상각후원가측정대출채권					
가계	2,311,666	(1,866)	(300)	2,309,500	2,309,500
기업	3,128,835	(20,594)	(202,221)	2,906,020	2,906,020
소 계	5,440,501	(22,460)	(202,521)	5,215,520	5,215,520
기타금융자산	4,845,725	(3,605)	(25,775)	4,816,345	4,816,345
자산총계	13,394,731	(26,065)	(228,296)	13,140,370	13,140,370
<부채>					
예수부채	3,594,669	-	-	3,594,669	3,594,669
차입부채					
콜머니	140,500	-	-	140,500	140,500
환매조건부매도	10,512,937	-	-	10,512,937	10,512,937
차입금	5,547,171	(869)	-	5,546,302	5,546,302
사채	3,984,140	(2,804)	-	3,981,336	3,992,428
소 계	20,184,748	(3,673)	-	20,181,075	20,192,167
기타금융부채	5,344,504	(7,375)	-	5,337,129	5,337,129
부채총계	29,123,921	(11,048)	-	29,112,873	29,123,965

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	합 계	
<자산>					
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
상각후원가측정대출채권					
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
<부채>					
예수부채	3,751,006	-	-	3,751,006	3,751,006
차입부채					
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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	998,683	-	-	998,683
	상각후원가측정예치금	-	2,109,822	-	2,109,822
	소 계	998,683	2,109,822	-	3,108,505
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	2,309,500	2,309,500
	기업대출	-	-	2,906,020	2,906,020
	소 계	-	-	5,215,520	5,215,520
기타금융자산		-	360,716	4,455,629	4,816,345
자산총계		998,683	2,470,538	9,671,149	13,140,370
예수부채		-	3,594,669	-	3,594,669
차입부채	콜머니	-	140,500	-	140,500
	환매조건부채권매도	-	-	10,512,937	10,512,937
	차입금	-	-	5,546,302	5,546,302
	사채	-	-	3,992,428	3,992,428
	소 계	-	140,500	20,051,667	20,192,167
기타금융부채		-	361,038	4,976,091	5,337,129
부채총계		-	4,096,207	25,027,758	29,123,965

<제22(전)기>

(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

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	6,619,938	17,153,432	3,704,991	27,478,361
채무증권	5,055,556	12,630,234	450,068	18,135,858
지분증권	640,077	-	308,711	948,788
예치금	-	2,080,626	-	2,080,626
대출채권(주1)	-	-	660,444	660,444
기타(주2)	924,305	2,442,572	2,285,768	5,652,645
파생상품자산	11,378	223,757	527,726	762,861
매매목적	11,378	223,757	527,726	762,861
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	304,864	828,744	227,691	1,361,299
채무증권	304,864	828,744	-	1,133,608
지분증권	-	-	227,691	227,691
금융자산 계	6,936,180	18,205,933	4,460,408	29,602,521
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	785,564	-	-	785,564
매도유가증권	785,564	-	-	785,564
파생상품부채	190,412	264,727	153,084	608,223
매매목적	190,412	264,727	153,084	608,223
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	401,344	7,622,526	8,023,870
매도파생결합증권(주2)	-	401,344	7,622,526	8,023,870
금융부채 계	975,976	666,071	7,775,610	9,417,657

(주1) 연결실체가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 라임자산운용 관련 P-note평가액은 1,579억원으로 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 3,002억원, 매도파생결합증권 3,002억원)은 전기 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.

<제22(전기)>

(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-공정가치 측정금융자산	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 전기말 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 전기 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.

2) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	1,107,651	2,730,121	181,642	(8,141,504)	322,044	(3,800,046)
총손익	(70,608)	72,180	26,346	(275,062)	346,264	99,120
당기손익인식금액(주1)	(84,720)	72,180	-	(273,536)	346,264	60,188
기타포괄손익인식금액	14,112	-	26,346	(1,526)	-	38,932
매입 및 발행	534,669	1,240,725	19,703	(8,488,978)	4,213	(6,689,668)
매도 및 결제	(911,268)	(1,168,303)	-	9,283,018	(297,879)	6,905,568
수준3으로의 이동(주2)	-	174,567	-	-	-	174,567
수준3에서의 이동	-	(4,743)	-	-	-	(4,743)
기말잔액	660,444	3,044,547	227,691	(7,622,526)	374,642	(3,315,202)

(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	제23(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	333,724	100,890
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	(273,536)	186,003
합 계	60,188	286,893

(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.

<제22(전)기>

(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) 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	제22(전)기	
	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.

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	제23(당)기	제22(전)기
기초금액	(290,382)	(167,104)
신규	(207,034)	(347,120)
손익인식액	337,129	223,842
기말잔액	(160,287)	(290,382)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제23(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	12,630,234	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,523,197	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	36,357	할인커브(기준금리)등
		통화	170,169	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	3,949	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	13,283	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	828,744	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			18,205,933	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	39,171	할인커브(기준금리)등
		통화	156,871	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	65,536	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	3,149	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	401,344	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			666,071	

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제22(전기)	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	

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제23(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	1,110,513	금리, 신용스프레드 등	0.195~0.727	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	2,594,479	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.16~0.319	0.00~0.54	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	27,920	기초자산의 변동성, 상관계수, Hazard Rate	0.14~0.5	-0.049~0.909	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	23		0.067~0.14	-0.033	
		이자율	5,954		0.007	0.8~0.818	
		신용	493,829		0.052~0.937	N/A	
기타포괄손익-공정 가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	227,690	할인율, 성장률	할인율 : 9.9%~15.6% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			4,460,408				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	12,042	기초자산의 변동성, 상관계수	0.14~0.424	-0.049~0.909	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	323		0.069	-0.033~0	
		이자율	75,616		0.005~0.007	0~0.818	
		상품	50,981		0.019~0.949	N/A	
		신용	14,123		0.052~1.008	N/A	
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	7,622,526	기초자산의 변동성, 상관계수	0.005~0.949	-0.115~0.885	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			7,775,610				

<제22(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제22(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	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-공정 가치측정 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				

(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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	12,326	(14,500)
	파생상품자산	16,831	(11,746)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		19,804	(14,065)
합 계		48,961	(40,312)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	45,493	(50,845)
	파생상품부채	18,101	(16,433)
합 계		63,594	(67,277)

(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.

<제22(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제22(전기)	
		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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제23(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)	752,020	-	752,020	(267,709)	(409,487)	74,824
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	10,412,353	-	10,412,353	(10,412,353)	-	-
유가증권대여약정(주3)	8,109	-	8,109	(8,109)	-	-
미수미결제현물환(주1)	195,619	-	195,619	(165,042)	-	30,577
기타금융상품(주4)	7,291,328	(3,542,674)	3,748,654	(2,833,162)	-	915,492
합 계	18,659,429	(3,542,674)	15,116,755	(13,686,375)	(409,487)	1,020,893

(단위 : 백만원)						
금융부채	인식된 금융부채 총액	상계되는 인식된 금융자산 총액	재무상태표에 표시되는 금융부채 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	제출 현금담보	
파생상품 등 (주1)(주2)	8,443,126	-	8,443,126	(875,169)	(1,000)	7,566,957
환매조건부매도(차입부채) (주3)(주5)	10,512,937	-	10,512,937	(10,410,930)	-	102,007
유가증권차입약정(주3)	785,564	-	785,564	(785,564)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	165,042	-	165,042	(165,042)	-	-
기타금융상품(주4)	7,294,794	(3,542,674)	3,752,120	(2,833,162)	-	918,958
합 계	27,201,463	(3,542,674)	23,658,789	(15,069,867)	(1,000)	8,587,922

(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 8,023,870백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 717,841백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 445,128백만원입니다.

(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.

(주5)대고객에 대한 환매조건부채권 매도가 포함되어 있습니다.

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

<제22(전)기>

(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)	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)전기말 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. 전기말 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.

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	제23(당)기	제22(전)기
<난내계정>		
상각후원가측정예치금및대출채권(주)	8,323,456	8,155,401
은행	1,945,308	2,244,107
개인	1,864,015	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	11,735	9,014
- 기타	1,852,279	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	4,519	1,967

기업	4,509,614	4,402,054
- 대기업	1,679,068	1,715,102
- 중소기업	2,122,332	1,662,220
- 특수금융	708,214	1,024,731
- 기타	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	660,444	1,107,651
기업	660,444	1,107,651
- 대기업	41,652	-
- 중소기업	272,162	635,619
- 특수금융	346,630	472,032
당기손익-공정가치측정채무증권	25,869,128	24,126,886
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,133,608	2,454,638
파생상품자산	762,861	895,519
기타금융자산	4,816,345	7,543,958
소 계	41,565,843	44,284,053
<난외계정>		
지급보증 및 매입약정	107,129	122,618
대출약정 및 기타인수약정	1,198,026	262,875
소 계	1,305,155	385,493
합 계	42,870,998	44,669,546

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월		전체기간			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	기대신용손실		기대신용손실						
	우량	보통	우량	보통	손상				
상각후원가측정예치금및대출채권									
은행	1,945,308	-	-	-	-	1,945,308	-	1,945,308	-
개인	1,863,993	22	-	238	61	1,864,315	(300)	1,864,015	926,479
- 주거용부동산담보대출	11,736	-	-	-	-	11,736	(1)	11,735	349
- 기타	1,852,257	22	-	238	61	1,852,579	(299)	1,852,279	926,130
정부/공공기관/중앙은행	4,519	-	-	-	-	4,519	-	4,519	-
기업	3,081,129	1,257,052	70,632	132,066	170,955	4,711,835	(202,221)	4,509,614	1,199,316
- 대기업	1,543,674	136,948	-	-	1,869	1,682,492	(3,424)	1,679,068	150,921
- 중소기업	1,019,366	922,212	70,632	136,311	56,465	2,204,988	(82,655)	2,122,333	828,881
- 특수금융	518,089	197,892	-	(4,246)	112,621	824,356	(116,142)	708,214	219,513
소 계	6,894,951	1,257,073	70,632	132,304	171,017	8,525,976	(202,520)	8,323,456	2,125,794
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,133,608	-	-	-	-	1,133,609	-	1,133,609	-
기타금융자산	4,842,119	-	-	-	-	4,842,119	(25,774)	4,816,345	-
합 계	12,870,678	1,257,074	70,632	132,304	171,017	14,501,704	(228,295)	14,273,409	2,125,794

<제22(전기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월		전체기간			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	기대신용손실		기대신용손실						
	우량	보통	우량	보통	손상				
상각후원가측정예치금및대출채권									
은행	2,244,107	-	-	-	-	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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액
우량(주1)	100,929	6,200	1,168,474	-
보통(주1)	-	-	25,392	4,160
합 계	100,929	6,200	1,193,866	4,160

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액
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

(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.
<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,843,368	174,228	197,415	1,108,445	8,323,456
은행	1,451,781	9,042	197,415	287,070	1,945,308
개인	1,864,015	-	-	-	1,864,015
- 주거용부동산담보대출	11,735	-	-	-	11,735
- 기타	1,852,279	-	-	-	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	4,519	-	-	-	4,519
기업	3,523,053	165,186	-	821,375	4,509,614
- 대기업	936,100	70,616	-	672,352	1,679,068
- 중소기업	1,953,407	80,151	-	88,773	2,122,331
- 특수금융	633,546	14,419	-	60,249	708,214
당기손익-공정가치측정대출채권	155,547	282,513	-	222,385	660,444
기업	155,547	282,513	-	222,385	660,444
- 대기업	41,652	-	-	-	41,652
- 중소기업	84,694	83,237	-	104,232	272,162
- 특수금융	29,201	199,276	-	118,153	346,630
당기손익-공정가치측정채무증권	24,320,882	736,061	3,262	808,923	25,869,128
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,121,142	-	-	12,465	1,133,608
합 계	32,440,939	1,192,802	200,677	2,152,218	35,986,636

<제22(전)기>

(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

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.
<제23(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	4,539,545	81,985	141,196	827,524	74,719	794,472	1,864,015	8,323,456
은행	1,945,308	-	-	-	-	-	-	1,945,308
개인	-	-	-	-	-	-	1,864,015	1,864,015
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	11,735	11,735
- 기타	-	-	-	-	-	-	1,852,279	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	2,267	-	-	-	-	2,252	-	4,519
기업	2,591,970	81,985	141,196	827,524	74,719	792,220	-	4,509,614
- 대기업	1,209,324	51,259	95,945	40,761	44,099	237,680	-	1,679,068
- 중소기업	713,129	30,693	45,251	784,805	30,637	517,817	-	2,122,331
- 특수금융	669,517	32	-	1,959	(16)	36,723	-	708,214
당기손익-공정가치측정대출채권	610,863	4,700	-	14,882	20,000	10,000	-	660,446
기업	610,863	4,700	-	14,882	20,000	10,000	-	660,446
- 대기업	11,652	-	-	-	20,000	10,000	-	41,652
- 중소기업	243,462	4,700	-	24,000	-	-	-	272,162
- 특수금융	355,748	-	-	(9,118)	-	-	-	346,631
당기손익-공정가치측정채무증권	18,104,268	1,471,923	289,053	108,327	127,990	5,767,568	-	25,869,129
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	851,426	69,824	-	36,997	10,134	165,227	-	1,133,608
합 계	24,106,102	1,628,432	430,249	987,729	232,843	6,737,267	1,864,015	35,986,637

<제22(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정에치금및대출채권	4,923,437	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

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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	21,079	35,503	7,724	27,207
주가 위험	31,668	62,315	15,856	33,295
환율 위험	24,354	43,826	2,548	28,594
옵션 변동성 위험	49,345	96,355	31,155	79,589
분산효과				(58,241)
Total VaR	78,687	133,850	49,903	110,444

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
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

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	제23(당)기	제22(전)기
금리 VaR	20,455	20,998
금리 EaR	54,614	98,802

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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및상각후원가측정예치금	1,371,700	83,857	92,327	34,301	370,875	1,953,060
당기손익-공정가치측정금융자산	3,527,657	525	17,216	1,115	318,448	3,864,961
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	28,676	-	-	-	-	28,676
상각후원가측정대출채권	394,216	-	-	-	37,808	432,024
기타금융자산	484,504	-	-	-	13,466	497,970
자산총계	5,806,753	84,382	109,543	35,416	740,597	6,776,691
<부채>						
예수부채	928,833	9,851	13,736	28,396	22,557	1,003,373
당기손익-공정가치측정금융부채	1,914,824	61	5,216	1,668	2,224	1,923,993
차입부채	2,341,794	-	-	-	43,132	2,384,926
기타금융부채	675,183	-	-	-	5,000	680,183
부채총계	5,860,634	9,912	18,952	30,064	72,914	5,992,476
순난내계정	(53,879)	74,469	90,592	5,353	667,682	784,217
난외 파생상품 노출액	1,366,352	(66,284)	(96,958)	(2,021)	(448,475)	752,614
외화 순 노출액	1,312,473	8,186	(6,365)	3,332	219,208	1,536,834

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	기타	합계
<자산>					
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
<부채>					
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

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.

<제23(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	2,149,992	56,978	18,245	873,513	22,589	240	3,121,555
당기손익-공정가치측정대출채권	508	1,305	56,332	42,732	407,956	163,637	672,471
상각후원가측정대출채권	426,770	1,211,206	1,429,916	996,789	1,314,501	245,016	5,624,200
당기손익-공정가치측정유가증권	25,611,229	838	2,996	120,135	619,836	462,883	26,817,918
파생상품자산	762,861	-	-	-	-	-	762,861
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	79,557	1,052,160	-	-	-	235,198	1,366,914
기타금융자산	4,761,094	7,388	8,969	16,551	48,580	3,143	4,845,724
금융자산 계	33,792,011	2,329,876	1,516,459	2,049,719	2,413,461	1,110,118	43,211,644
<금융부채>							
예수부채	3,594,882	-	-	-	-	-	3,594,882
당기손익-공정가치측정매도유가증권	787,841	-	-	-	-	-	787,841
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주 1)	332,596	294,931	586,682	1,298,403	4,165,201	1,346,057	8,023,872
파생상품부채	608,222	-	-	-	-	-	608,222
차입금	6,747,280	429,556	755,727	1,399,310	5,754,958	1,411,847	16,498,679
사채	2,489,081	3,710	8,651	17,302	1,549,757	-	4,068,501
기타금융부채	5,249,710	15,594	8,571	13,398	33,097	24,135	5,344,504
금융부채 계	19,809,614	743,790	1,359,631	2,728,413	11,503,014	2,782,039	38,926,501
차감후	13,982,397	1,586,085	156,829	(678,694)	(9,089,552)	(1,671,921)	4,285,142

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.

<제22(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	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.

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.

<제23(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	107,129	-	-	-	-	-	107,129
대출약정 및 기타인수약정	1,198,026	-	-	-	-	-	1,198,026
합 계	1,305,155	-	-	-	-	-	1,305,155

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

(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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
순영업수익	580,173	128,272	277,030	293,330	(128,826)	1,149,979
1. 수수료손익	438,597	96,856	220,369	(4,228)	(111,625)	639,969
2. 상품/이자손익 등	141,576	31,416	56,661	297,558	(17,201)	510,010
판매비와관리비	371,767	50,856	132,963	124,213	54,655	734,454
법인세비용차감전순손익	208,406	77,416	144,067	169,117	(183,481)	415,525
법인세비용(수익)	57,312	21,290	39,618	46,507	(69,864)	94,863
당기순이익(손실)	151,094	56,126	104,449	122,610	(113,617)	320,662

<제22(전)기>

(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
법인세비용차감전순손익	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

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM그룹	홀세일그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	513	65,043	316	1,209,045	1,833,588	3,108,505
당기손익-공정가치측정금융자산	88	964,204	1,158,824	20,439,385	5,678,722	28,241,223
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	1,033,935	327,363	1,361,298
관계기업에대한투자자산	-	-	509,245	222,071	-	731,316
상각후원가측정대출채권	2,501,489	-	2,313,826	350,300	49,906	5,215,521
합 계	2,502,090	1,029,247	3,982,211	23,254,736	7,889,579	38,657,863

<제22(전)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

30. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
법인세 납부액	270,720	83,341
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용	(163,235)	(30,517)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)	(12,622)	(4,360)
법인세비용	94,863	48,464

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
법인세비용차감전순이익	415,525	202,995
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	114,269	55,824
비과세수익으로 인한 차이 조정	(790)	(486)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,946	401
기타 차이 조정	(20,561)	(7,275)
법인세비용	94,864	48,464
유효세율	22.83%	23.87%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(9,778)	(13,170)	-	(22,948)
당기손익-공정가치측정채권	24,059	(12,828)	-	11,231
파생결합증권	1,673	(275)	-	1,398
매도파생결합증권	(137,951)	1,123	-	(136,828)
장내파생상품	(15,694)	22,157	-	6,463
장외파생상품	(87,659)	46,887	-	(40,772)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	(8)	-	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	13,272	(9,767)	-	3,505
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(38,232)	(1,487)	(4,349)	(44,068)
관계기업에대한투자자산	114,709	25,063	(7,161)	132,611
신용손실충당금	5,505	33,293	-	38,798
유형자산 및 투자부동산	(33,368)	349	-	(33,019)
무형자산	(5,259)	7	-	(5,252)
미수수익	(19,663)	1,778	-	(17,885)
미지급금 및 미지급비용	18,540	1,456	161	20,157
총당부채	72,760	65,883	-	138,643
거래일손익평가조정액	108,758	(46,458)	-	62,300
Up-Front fee 상각액	583	3,331	-	3,914
외화환산손익	(25,173)	53,026	-	27,853
금융부채자기신용위험	1,960	-	(1,273)	687
기타	11,870	5,489	-	17,359
합 계	904	175,857	(12,622)	164,139

<제22(전)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
신용손실총당금	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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	187,269	(51,499)	171,451	(47,149)	(4,350)
금융부채자기신용위험	(2,506)	689	(7,133)	1,962	(1,273)
지분법자본변동	7,333	(2,017)	(352)	97	(2,114)
해외사업환산손익	13,652	(901)	(20,800)	4,146	(5,047)
주식선택권(자본조정)	2,138	(588)	2,726	(749)	161
합 계	207,886	(54,316)	145,892	(41,693)	(12,623)

<제22(전)기>

(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)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
종속기업에 대한 투자자산	21,801	1,515

(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	제23(당)기	제22(전)기
이연법인세자산	395,620	258,256
이연법인세부채	(231,482)	(257,352)

31. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	1,260,000	-
		이자율스왑	6,171,531	6,917,543
		이자율옵션	90,000	192,000
	장내파생상품	이자율선물	2,772,958	2,186,165
		이자율옵션	54,890	-
		이자율스왑	41,443,375	32,138,500
소 계			51,792,754	41,434,208
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	15,188,536	10,313,879
		통화스왑	432,248	2,552,866
		통화옵션	3,557	5,440
	장내파생상품	통화선물	605,539	1,069,894
	소 계			16,229,880
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,073,995	2,429,161
		주식옵션	555,081	239,473
	장내파생상품	주식선물	1,612,646	1,583,114
		주식옵션	3,270,548	4,269,257
	소 계			7,512,270
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,645,145	3,213,848
		총수익스왑	1,092,183	1,322,779
	소 계			4,737,328
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	434,815	537,351
	장내파생상품	상품선물	158,550	263,460
	소 계			593,365
합 계			80,865,597	69,234,730

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	1,213	-
		이자율스왑	(54,299)	(44,698)
		이자율옵션	57	(249)
	장내파생상품	이자율선물	(84)	478
		이자율옵션	(23)	-
소 계			(53,136)	(44,469)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	7,714	18,295
		통화스왑	1,882	(3,534)
		통화옵션	11	146
	장내파생상품	통화선물	(198)	(96)
	소 계			9,409
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(176,430)	(15,979)
		주식옵션	2,551	(2,316)
	장내파생상품	주식선물	(18,601)	27,434
		주식옵션	32,614	196,334
	소 계			(159,866)
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	(1,645)	2,200
		총수익스왑	194,375	6,079
	소 계			192,730
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(24,372)	(13,518)
	장내파생상품	상품선물	470	11,394
	소 계			(23,902)
합 계			(34,765)	181,970

32. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	90,000	180,000	1,000	555,630	-	-	109,993	936,623
당기손익-공정가치측정금융자산	697,841	-	320,544	4,162,751	9,763,389	-	-	14,944,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	164,429	647,541	-	-	811,970
투자부동산	-	156,000	-	-	-	122,887	16,800	295,687
합 계	787,841	336,000	321,544	4,882,810	10,410,930	122,887	126,793	16,988,805

<제22(전기)>

(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

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 10,410,930백만원 및 9,226,435백만원입니다.

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	355,729주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	59,400	48,810	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,924	40,375	45,300
2017-03-17	10,600	7,128	49,750
2017-07-06	3,245	690	49,200
2018-01-01	51,793	34,507	49,400
2018-01-23	9,000	6,260	53,000
2018-01-24	3,116	2,161	52,700
2019-01-01	72,580	46,480	39,600
2019-01-21	7,242	5,151	40,600
2019-03-26	11,976	6,966	42,750
2019-06-01	1,051	489	44,450
합계	292,627	202,219	-

(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.

(주3) 연결실체가 상기 주식결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 4,244 백만원입니다.

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,046	43,570	36,800
2020-02-01	2,216	1,492	36,800
2020-03-25	19,672	11,856	36,800
2020-07-01	3,120	1,297	36,800
2021-01-01	104,292	88,019	36,800
2021-04-01	6,550	4,360	36,800
2021-07-01	6,550	2,916	36,800
합 계	217,446	153,510	-

(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 5,649백만원 입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	(601)	4,244	(508)	4,950
현금결제형	3,665	5,649	1,984	1,984
합 계	3,064	9,893	1,476	6,934

(5) 미지급금 및 내재가치

당기말과 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	4,244	4,244	4,950	4,950
현금결제형	5,649	5,649	1,984	1,984
합 계	9,893	9,893	6,934	6,934

34. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 33건(총 소송가액 42,171백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제23(당)기	제22(전)기
손해배상	개인	직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	600
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	40
		설명의무 등으로 발생한 손해배상청구	210	210
		ETN과리율 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	4,540	4,540
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		불완전판매에 따른 손해배상청구	84	-
		전산오류에 따른 손실금 발생으로 인한 손해배상 청구	4	-
		펀드 환매 손해배상 청구	12	-
	백두종합개발	임대차계약 해지에 따른 손해배상 책임 청구	50	-
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	298
	우리종합금융(주)	설명의무 위반에 대한 손해배상 청구	-	1,000
	미래에셋증권	공동불법행위책임 및 사용자책임 (주)	9,083	-
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	1,000
예금	개인	상속지분 청구	26	-
		상속지분 청구	-	52
예금반환청구 등	개인	환매대금 상당의 손해배상청구	315	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	2,000
		기망 또는 착오 취소에 따른 부당이득반환 청구	320	-
예탁금 청구의 소	개인	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	315	-
	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	748
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	400
		신탁상품 설명의무,부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	1,000
		거래원금 반환 청구	69	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	200
	개인	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
	개인, 광민해운	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
신탁금전 등 반환청구	개인	특정금전신탁 계약 종료에 따른 반환청구	1,990	-
	피존	특정금전신탁 종료에 따른 신탁원본 및 신탁이익 지급청구	10,997	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	4,000
		특정금전신탁을 통한 주식투자 관련 부당이득반환청구	-	575
기타(금전)	개인	이연성과급 지급	-	194
		유언에 따른 상속지분 이행청구	-	88
		신탁계약 종료를 원인으로 한 원리금 반환 청구	216	-
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	200

채무부존재확인	개인	채무부존재확인	42	-
합 계			42,171	19,857

(주) 2022년 1월 유사 사건으로 다른 금융회사로부터 손해배상청구소송 2건 (소가 :101,183백만원)이 제기되었습니다.

당기말 현재 1심 및 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 2,076백만원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

1) 원화

당기말과 전기말 현재 발행일의 원화 잔여 자금보충, 기업어음 매입약정 및 지급보증체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 연결실체가 매입하여 보유하고 있는 자산은 당기말 현재 18,436백만원입니다.

(단위: 백만원)						
구 분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제23(당)기	제22(전기)		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	-	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	6,200	6,100	2019년 10월 08일	2022년 10월 07일
	소 계		21,200	46,100		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제칠차(주)	임차보증금	-	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	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,500	-	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소 계		70,500	113,000		
신용공여형 (지급보증약정)	스마트파이낸싱제칠차(주)	대출채권	-	15,000	2019년 05월 31일	2021년 05월 31일
	스마트파이낸싱제팔차(주)	대출채권	-	5,100	2019년 06월 27일	2021년 06월 28일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	-	15,000	2019년 09월 27일	2021년 09월 27일
	소 계		-	35,100		
합 계			91,700	194,200		

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
				제23(당)기	제22(전기)		
신용공여형 (자금보충약정)	신한인니그린포레스트(주)	사모사채	USD	-	5,600	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
신용공여형 (지급보증약정)	Transimex corporation	사모사채	VND	150,000	150,000	2019년 12월 09일	2022년 12월 13일
매입확약	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	500,000	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	-	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
합 계			USD	-	5,600		
			VND	650,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 총당 의무

연결실체는 코에프씨신한프런티어챔프2010의4호 사모투자전문회사의 공동GP로서 PEF출자액의 3% 한도로 우선손실총당 의무를 부담하고 있습니다. 따라서 사모투자전문회사의 청산에 따른 연결실체의 출자금 회수액이 변동할 가능성이 있습니다. 보고기간말 현재 우선손실총당 의무 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	
		제23(당)기	제22(전)기
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	442,642	365,974
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	755,384	418,243
합 계		1,198,026	784,217

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD, VND)			
구 분	금융기관	한도금액	
		제23(당)기	제22(전)기
일중차월약정	신한은행 외	266,000	216,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	265,000	165,000
	BIDV	VND 27,000,000,000	VND 160,000,000,000
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 123,000,000	USD 80,000,000
	우리은행 외	VND 426,100,000,000	VND 391,000,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	250,000	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	800,000	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 "라

임펀드")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.

금융감독당국은 2021년 11월 12일 연결실체에 대한 기관제재(사모펀드 6개월 신규판매 금지)등을 확정하였습니다.

검찰은 연결실체의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 구속 기소하여 최종적으로 유죄 판결을 받았습니다.

검찰은 위 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반과 관련하여 양벌규정을 적용하여 2021년 1월 22일 연결실체도 기소하였으며, 연결실체의 법적 책임 유무는 법원이 판단할 사안이나 연결실체가 부담할 책임은 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 당기말 기준으로 3,799억원의 상환이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행되었습니다. 금융감독당국은 2021년 11월 12일 연결실체에 대한 기관제재(일부특정금전신탁 6개월 신규계약 체결 금지) 등을 확정하였습니다.

(8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

연결실체는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 당기말 기준으로 약 4,200억원의 잔고가 전액 환매 중단되어 상환이 지연되고 있습니다.

연결실체는 2021년 9월 28일 이사회 결의를 통해 환매 중단 고객 중 동의 고객을 대상으로 투자원금의 40%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다.

(9) 사적화해 진행과 관련된 우발부채

연결실체는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 금융상품 10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였습니다.

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		제23(당기)	제22(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	9,763,389	8,359,508
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	647,541	866,927
	합 계	10,410,930	9,226,435
관련부채	환매조건부매도	10,512,937	10,123,502

2) 자산유동화

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

(단위: 백만원)		
구분	제23(당기)	제22(전기)
양도자산	-	9,420
관련부채	-	9,420

3) 금융자산 양도화

연결실체는 금융자산 유동화를 자금조달 및 위험이전 수단으로 사용하고 있습니다. 이러한 유동화거래는 일반적으로 금융자산 포트폴리오에서 발행된 채무증권 보유자에게 계약상 현금 흐름이 이전되는 결과를 발생시키게 됩니다. 연결실체는 자산유동화 시 개별약정에 따라 자산을 제거하지 않고 발행된 채무증권을 인식하거나, 자산에 대한 연결실체의 지속적 관여 정도까지 자산을 부분적으로 인식하거나, 또는 자산을 제거하고 양도에서 발생한 권리와 의무를 별도의 자산 및 부채로 인식합니다. 연결실체는 금융자산의 현금흐름에 대한 계약상 권리를 이전하거나 그 계약상 권리를 보유하지만 중요한 지연이나 채투자 없이 그 현금흐름을 상대방에게 지급해야 하는 계약상 의무를 부담하고, 소유에 따른 위험(예, 신용위험, 이자율 위험, 조기상환위험 등)과 효익의 대부분을 이전하는 경우에만 전체 유동화자산을 제거하고 있습니다. 당기말 및 전기말 현재 연결실체가 자산유동화거래와 관련하여 인식 중인 금융자산의 장부금액은 2,513,592백만원 및 3,041,118백만원이고 관련부채의 장부금액은 2,588,038백만원 및 3,043,676백만원입니다.

4) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제23(당기)	제22(전기)	대여처

유가증권	103,622	99,670	Barclays Capital Securities LT 등
------	---------	--------	----------------------------------

(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	제23(당)기	제22(전)기	
예수유가증권	위탁자유가증권	116,097,691	82,602,344
	수익자유가증권	59,717,742	78,108,174
	저축자유가증권	181,055	157,752
	기타예수유가증권	814	838
	소 계	175,997,302	160,869,108
차입유가증권	7,186,690	7,979,349	
합 계	183,183,992	168,848,457	

37. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
신종자본증권	외화신종자본증권	300,024	-
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,550	1,976
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	135,770	124,302
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 의 자기신용위험 조정	(1,817)	(5,172)
	지분법자본변동	5,317	(255)
	해외사업환산손익	12,750	(16,654)
	소 계	152,020	102,221
이익잉여금	이익준비금	40,288	39,549
	임의적립금(주)	217,885	196,728
	미처분이익잉여금	1,858,545	1,578,319
	소 계	2,116,718	1,814,596
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	960	961
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	(295)	(54)
	비지배주주지분당기순이익	(121)	(241)
	소 계	544	666
합 계		5,025,489	4,374,092

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구분	제23(당)기		제22(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) 당기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD 1,000/백만원)							
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제23(당)기		제22(전기)	
				USD	원화	USD	원화
외화신종자본증권(주)	2021-06-14	영구채	2.925	270,000	300,024	-	-

(주) 상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 지난 후 연결실체가 조기상환할 수 있으며, 이자율은 발행일 이후 5년마다 5년만기 미국 국채금리에 가산금리를 가산하여 재산정합니다.
 (주) 상기 신종자본증권은 당사의 선택에 따라 횡수의 제한 없이, 이자지급기일에 예정된 이자의 지급을 차회 이자지급기일까지 연기할 수 있습니다. 다만, 연결실체가 해당 이자지급기일 전 12개월의 기간 동안 보통주에 대하여 현금 및 주식배당 결의를 한 경우에는 그러하지 않습니다.

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	합 계
기초	124,302	(255)	(16,654)	(5,172)	102,221
공정가치평가로 인한 증감	20,398	7,686	-	(1,526)	26,558
처분으로 인한 증감	(4,580)	-	-	6,154	1,574
환율차이로 인한 효과	-	-	34,451	-	34,451
이연법인세적용 효과	(4,350)	(2,114)	(5,047)	(1,273)	(12,784)
기말	135,770	5,317	12,750	(1,817)	152,020

<제22(전기)>

(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

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 연결실체의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제23(당)기		제22(전)기	
	처분예정일: 2022년 03월 22일		처분확정일: 2021년 03월 24일	
I. 미처분이익잉여금		1,841,825		1,554,849
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,539,490		1,414,886	
2. 당기순이익	313,606		149,019	
3. 재평가잉여금 대체	-		4,886	
4. 자기신용위험조정액 대체	(6,153)		(13,942)	
5. 신종자본증권 이자	(5,118)		-	
II. 이익잉여금처분액		137,809		15,359
1. 이익준비금	10,000		739	
2. 대손준비금	27,809		7,229	
3. 배당금	100,000		7,391	
가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: -원(0.00%))	85,336		-	
나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 329원(6.59%) 전기: 50원(1%))	1,259		191	
다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 150원(3%))	13,405		7,200	
III. 차기이월미처분이익잉여금		1,704,016		1,539,490

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

38. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제23(당)기			제22(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)	279	329	279	-	50	150
금 액	85,336	1,259	13,405	-	191	7,200
액면배당율	5.59%	6.59%	5.59%	-	1.00%	3.00%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

39. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
1년 이내	17,539	15,682
1년초과 ~ 2년 이내	16,320	14,415
2년초과 ~ 3년 이내	14,773	13,460
3년초과 ~ 4년 이내	14,807	12,322
4년초과 ~ 5년 이내	12,953	11,810
5년 초과	93,833	95,000
합 계	170,226	162,689

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	36,970	(10,791)	26,179
차량	2,074	(639)	1,435
합 계	39,044	(11,430)	27,614

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 3,605백만원과 복구충당부채 3,802백만원이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

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

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	20,661	1,339	22,000
취득	21,483	992	22,475
처분	(3,347)	(193)	(3,540)
감가상각	(12,618)	(703)	(13,321)
기말	26,179	1,435	27,614

<제22(전기)>

(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

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3 개월	3~6 개월	6~12 개월	1~5년	5년 초과	합 계
부동산	708	1,251	1,793	5,382	12,524	1,324	22,982
차량	54	104	152	303	872	-	1,485
합 계	763	1,355	1,945	5,685	13,396	1,324	24,468

<제22(전기)>

(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

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	제23(당)기	제22(전)기
당기손익-공정가치측정금융자산의 파생상품 부채 등 대체	-	151,207
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	36,866	19,678
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업 투자자산 대체	-	32,255
투자부동산의 유형자산 대체	-	73
유형자산의 투자부동산 대체	618	576
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	15,817	22,564
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	(4,350)	(6,221)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(1,526)	(9,689)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	420	2,664
지분법자본변동	7,686	(355)
지분법자본변동에 대한 법인세효과	(2,114)	98
해외사업환산차손익	34,452	(19,904)
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	(5,047)	3,522

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	16,592,973	3,007,275	15,447	19,615,695
현금흐름의 변동	(519,168)	921,536	(8,112)	394,256
이자비용 상각	278	1,459	321	2,058
환율차이	163,565	10,810	-	174,375
기타	(37,909)	40,256	15,950	18,297
기말	16,199,739	3,981,336	23,606	20,204,681

<제22(전기)>

(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

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제23(당)기	제22(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	89	-
		기타채무(주3)	159,968	53,615
		미지급비용	6,735	6,088
		차입부채(주2)	695,889	638,656
동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	47,624	49,755
		기타채무(주3)	32,831	31,438
		미수수익	612	173
		미지급비용	199	176
		현금및예치금	637,566	847,450
		차입부채(주2)	192,413	61,038
		예수부채	-	14,967
		파생상품자산	4,596	1,962
		파생상품부채	4,724	12,075
		대출채권 등	15,000	11,450
	신한카드	기타채무(주3)	4,130	2,468
		예수부채	942	471
	신한라이프(주5)	기타채권(주1)	-	1,924
		기타채무(주3)	9,871	2,339
		예수부채	7,496	418
		파생상품부채	37	88
		파생상품자산	818	-
		미지급비용	131	-
	신한캐피탈	기타채무(주3)	4,120	2,767
		미지급비용	1,110	210
		차입부채(주2)	57,175	31,000
		예수부채	349	200,427
	신한자산운용(주4)	기타채무(주3)	6,857	6,857
		미수수익	2	-
	신한대체투자운용	기타채무(주3)	508	389
	신한DS	미지급비용	753	364
		차입부채(주2)	-	22,250
		기타채무(주3)	117	-
예수부채		25,150	-	
신한아이타스	기타채무(주3)	12,757	12,745	
신한에이아이	기타채무(주3)	586	207	
	기타채권(주1)	28	-	
	미지급비용	802	579	
	예수부채	104	28	

		현금및예치금	3,284	-
	제주은행	현금및예치금	132,728	71,709
		미수수익	185	106
	기타펀드	미수수익	22	45
		파생상품자산	1,214	-
관계기업 및 동일지배기 업의 관계기 업	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	17	16
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	-	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	126	127
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	33
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	104	122
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	31
	신한스마일게이트글로벌제1호	선수수익	49	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,880	11,976
		미수수익	-	44
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	-	9,919
		미수수익	-	121
		선수수익	-	22
	이든센트럴 주식회사	대출채권	19,739	19,450
		미수수익	9	9
		선수수익	40	578
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	선수수익	-	76	
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	기타채권	-	436	
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	기타채권	-	2,171	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	미수수익	-	-	
합 계			2,101,550	2,131,433

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주4) 신한 BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 사명을 변경하였습니다.
(주5) 신한생명과 오렌지라이프가 합병하여 사명을 신한라이프로 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
특수관계구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용		
			제23(당)기	제22(전기)	제23(당)기	제22(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	수수료	630	66	4,474	4,474	
		이자	12	-	18,035	16,791	
동일지배기업	신한은행	이자	3,287	3,466	1,898	1,215	
		수수료	22	-	6,905	5,413	
		임대차	1,931	1,271	8,509	10,804	
		기타	-	5	-	-	
		파생상품관련손익	28,511	35,597	15,380	58,405	
		채권관련손익	1	-	1	-	
	신한카드	이자	-	-	50	4	
		수수료	343	413	154	162	
		임대차	21	15	-	-	
	신한라이프	이자	-	-	52	26	
		수수료	51	43	565	-	
		임대차	215	134	-	-	
	신한캐피탈	이자	-	-	2,163	352	
		수수료	24	-	811	345	
		임대차	283	143	-	-	
	신한자산운용	이자	-	-	61	5	
		수수료	29	1	-	-	
		임대차	1,599	1,777	-	-	
	신한대체투자운용	임대차	699	631	-	-	
		이자	-	-	5	-	
	신한DS	이자	-	-	35	20	
		수수료	3	-	16,549	13,446	
	신한아이타스	이자	-	-	116	10	
		수수료	8	6	80	76	
		임대차	887	768	-	-	
	신한신용정보	수수료	-	-	1	5	
	신한에이아이	수수료	-	-	2,742	1,825	
		이자	-	-	4	-	
		임대차	351	315	-	-	
	제주은행	이자	823	2,407	-	-	
		수수료	-	-	36	23	
	아시아신탁	이자	-	-	2	-	
	기타펀드	수수료	841	500	-	-	
		배당	4900	6,638	-	-	
		파생상품관련손익	1,214	-	-	-	
	관계기업 및 동일 지배기업의 관계 기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	323	361	-	-
		지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	-	454	-	-
		신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	-	116	-	-
		신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	106	100	-	-
		원신한퓨처스신기술투자조합제1호	수수료	72	73	-	-

신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	68	156	-	-
원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	144	248	-	-
원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	67	36	-	-
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	201	73	-	-
노우라이화전투자형사모부동산투자신탁19호	이자	530	525	-	-
	기타	-	3	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	-	731	-	-
	수수료	-	478	-	-
	기타	-	-	-	67
이든센트럴 주식회사	이자	1,140	649	-	-
	수수료	714	578	-	-
	기타	-	-	-	121
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	83	1,412	-	-
이음제상호사모투자합자회사	배당	1	1,429	-	-
플루티스에스지사모투자합자회사	배당	-	274	-	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	-	3	-	-
이앤헬스케어투자조합1호	배당	-	630	-	-
삼천리미드스트림전문투자형사모투자신탁제5-4호	배당	-	307	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	242	242	-	-
고덕강일10피에프브이	수수료	-	150	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	1,298	2,441	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	276	921	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁 2호	배당	450	600	-	-
신한스마일게이트글로벌제1호	수수료	189	-	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	484	713	-	-
제이앤마켓사모투자합자회사	배당	1,243	312	-	-
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제20호	배당	-	601	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	710	752	-	-
엑시스글로벌그로스신기술조합	배당	-	305	-	-
보고Canister전문투자형사모투자신탁1호	배당	1,141	3,217	-	-
시몬느메자닌전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	96	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	1	860	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	881	139	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	376	24	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	114	50	-	-
디에스게임체인저아이티사모투자 합자회사	배당	9	-	-	-
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	배당	666	-	-	-
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	배당	428	-	-	-
프렌드-에이치비에이 신기술사업투자조합 1호	배당	198	-	-	-
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	배당	140	-	-	-
합 계		59,988	74,324	79,020	113,965

(3) 주요 경영진에 대한 급여

당기와 전기 중 주요 경영진에 대한 급여 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
급여와 단기보상	15,379	13,247
퇴직급여	601	558
주식기준보상	3,064	1,476
합 계	19,044	15,281

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한라이프, 신한자산운용 등에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	제23(당)기	제22(전기)	비 고
신한은행	정기예금	137,000	37,000	당좌차월 및 대차거래 관련 담보제공
		5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	9	9	당좌개설보증금
	토지 및 건물	151,974	151,974	토지건물임대 근저당설정
신한라이프	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용	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		385,776	305,776	

(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	
		제23(당기)	제22(전기)
신한은행	KRW	351,000	201,000
	USD	50,000,000	50,000,000
	VND	120,000	20,000
제주은행	KRW	3,000	3,000

당기말 현재 특수관계자인 신한카드로부터 제공받은 신용카드 사용한도약정금액은 10,500백만원이며 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	제23(당기)	제22(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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말
동일지배기업	신한은행	11,450	19,090	(11,450)	(17)	19,073
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	11,976	-	-	(96)	11,880
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	9,919	-	(10,000)	81	-
	이든센트럴 주식회사	19,450	-	-	289	19,739
합계		52,795	19,090	(21,450)	257	50,692

(주1) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(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.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말
지배기업	신한금융지주	638,656	300,024	-	57,234	995,914
동일지배기업	신한은행	61,038	135,237	(4,710)	849	192,413
	신한캐피탈	31,000	32,175	(6,000)	-	57,175
	신한DS	22,250	59,219	(81,469)	-	-
합 계		752,944	526,655	(92,179)	58,083	1,245,502

(주1) 당기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 신종자본증권 관련 배당금 4,655백만원을 지급하였습니다. 연결실체는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(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
합 계		131,502	1,354,024	(678,865)	(53,717)	752,944

(주) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

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

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제23(당기)	제22(전기)
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	652
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	704	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	13,322	15,964
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	903	3,369
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	23,174	25,098
신한 프랙시스 케이그로쓰 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	-	38
원신한퓨처스신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	-	400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	85	300
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	2,000	6,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	121	322
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산투자신탁제1호	매입약정	KRW	300	1,050
네오플렉스 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	480	960
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	8,394	10,000
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호	매입약정	USD	1,600	1,600
신한-네오 Market-Frontier 투자조합 2호	매입약정	KRW	1,800	-
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	1,406	-
제네시스환경1호사모투자합자회사	매입약정	KRW	16	12,000
헬리오스-KDBC영상디지털콘텐츠제1호신기술사업투자조합	매입약정	KRW	1,300	-
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	5,752	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	매입약정	KRW	21,000	-
신한AIM국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	4,215	4,553
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	매입약정	USD	-	4,105

이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	매입약정	USD	-	4,105
-------------------------	------	-----	---	-------

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	375,000
동일지배기업	신한은행	5,419,050	5,307,469
	신한라이프	670,380	165,227
	신한카드	991,563	1,034,166
	신한캐피탈	31,000	20,000
	제주은행	19,906	49,916
기타특수관계자	BNP파리바카디프생명일반계정	123,450	19,835

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

<제22(전)기>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	60,000
동일지배기업	신한은행	5,900,403	7,260,338
	신한라이프	1,341,505	287,176
	신한카드	367,624	438,170
	신한캐피탈	9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

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

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한라이프로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보수령자산	제23(당)기	제22(전기)
신한라이프	국채	5,043	4,981

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	제23(당)기	제22(전기)
대손준비금 적립액	67,152	45,996
대손준비금 적립예정액	28,090	21,156
대손준비금 잔액	95,242	67,152

(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	제23(당)기	제22(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	320,783	154,772
대손준비금 전입액	(28,090)	(21,156)
대손준비금 반영 후 조정이익	292,693	133,616

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 원활하게하여 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.

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합계
총자산	129,316	17,516,664	24,414,456	42,060,436

<제22(전)기>

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

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	16,352	27,551	-	43,903
상각후원가측정대출채권	12,372	883,228	41,272	936,872
당기손익-공정가치측정유가증권	682	87,322	1,663,799	1,751,803
기타자산	138	17,029	177	17,344
자산총계	29,544	1,015,130	1,705,248	2,749,922
재무상대표상 부채				
기타부채	103	18,616	-	18,719

<제22(전기)>

(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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	29,544	1,015,130	1,705,247	2,749,922
매입약정	52,064	-	234,288	286,352
지급보증	21,200	-	-	21,200
기타	-	131,821	-	131,821
합 계	102,808	1,146,951	1,939,535	3,189,294

<제22(전기)>

(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

44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장율, 민간소비 증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

4. 재무제표

재무상태표

제23(당기) 2021년 12월 31일 현재

제22(전기) 2020년 12월 31일 현재

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제23(당기)		제22(전기)	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	2,887,455		3,127,415	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	26,394,571		24,438,292	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	1,361,298		2,636,280	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	989,509		1,105,722	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	3,872,650		3,720,146	
VI. 유형자산	9	179,290		154,766	
VII. 무형자산	10	79,666		54,347	
VIII. 투자부동산	11	96,101		97,988	
IX. 이연법인세자산	29	174,905		4,749	
X. 당기법인세자산	29	89		-	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	4,827,145		7,580,259	
XII. 기타자산	13	92,715		60,830	
자산총계			40,955,394		42,980,794
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,600,667		3,804,021	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	9,413,688		10,025,016	
III. 차입부채	16,26,27,28	16,724,760		15,859,961	
IV. 총당부채	17	515,471		307,719	
V. 당기법인세부채	29	149,611		46,681	
VI. 기타금융부채	18,26,27,28	5,257,980		8,323,191	
VII. 기타부채	19	323,017		253,370	
부채총계			35,985,194		38,619,959
자본					
I. 자본금	36	1,786,998		1,786,998	
II. 신종자본증권	36	300,024		-	
III. 자본잉여금	36	667,635		667,635	
IV. 자본조정	36	1,550		1,976	
V. 기타포괄손익누계액	36	133,954		119,131	

VI. 이익잉여금	36	2,080,039		1,785,095	
자본총계			4,970,200		4,360,835
부채와 자본총계			40,955,394		42,980,794

"별첨된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	주석	제23(당)기	제22(전)기
I. 영업수익		7,452,611	9,084,398
1. 수수료수익	20	852,425	763,454
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	5,299,166	6,688,729
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	8,450	14,427
4. 이자수익	21	582,234	602,635
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		310,044	336,476
(2) 유효이자율적용이자수익		272,190	266,159
5. 신용손실충당금환입액	26	2,107	16
6. 외환거래이익	22	656,298	981,724
7. 기타의영업수익	24	51,931	33,413
II. 영업비용		6,722,583	8,489,461
1. 수수료비용	20	141,262	111,903
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	4,810,181	6,601,543
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	19,288	6,283
4. 이자비용	21	155,439	182,187
5. 신용손실충당금전입액	26	106,706	116,595
6. 외환거래손실	22	757,289	888,273
7. 판매비와관리비	23	722,093	579,800
8. 기타의영업비용	17,24	10,325	2,877
III. 영업이익		730,028	594,937
IV. 영업외수익	25	24,662	21,846
V. 영업외비용	25	347,104	422,515
VI. 법인세비용차감전순이익		407,586	194,268
VII. 법인세비용	29	93,980	45,249
VIII. 당기순이익		313,606	149,019
IX. 기타포괄손익	36	10,362	9,377
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	26	(10,527)	5,521
2. 법인세효과		2,895	(1,518)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	26	26,345	17,101
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	26	(1,526)	(9,689)
3. 법인세효과		(6,825)	(2,038)
X. 총포괄이익		323,968	158,396

"별첨된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	자본금	신증자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2020년 1월 1일 (전기초)	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
II. 2020년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	-	667,635	1,976	119,131	1,785,095	4,360,835
III. 2021년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	-	667,635	1,976	119,131	1,785,095	4,360,835
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	313,606	313,606
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	14,823	(6,153)	8,670
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	-	11,468	-	11,468
(2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	-	3,355	(6,153)	(2,798)
소유주와의 거래 등:							
1. 신증자본증권의 발행	-	300,024	-	-	-	-	300,024
2. 연차배당	-	-	-	-	-	(7,391)	(7,391)
3. 신증자본증권 이자	-	-	-	-	-	(5,118)	(5,118)
4. 주식선택권의 변동	-	-	-	(426)	-	-	(426)
IV. 2021년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	133,954	2,080,039	4,970,200

"별첨된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 2020년 12월 31일까지

신한금융투자주식회사

(단위: 백만원)

과목	제23(당)기	제22(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,524,231)	(2,326,032)
1. 법인세비용차감전순이익	407,586	194,268
2. 손익조정사항	(476,198)	(452,452)
(1) 이자수익	(582,234)	(602,635)
(2) 이자비용	155,439	182,187
(3) 배당수익	(49,403)	(32,004)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	98,737	84,074
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	(487,007)	(291,243)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	(1,423)	(16,427)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	10,837	(8,144)
(4) 신용손실충당금전입	104,599	116,579
(5) 외화환산손익	101,285	(91,537)
(6) 감가상각비	28,233	23,397
(7) 무형자산상각비	9,662	7,534
(8) 종업원관련비용	19,847	1,409
(9) 기타영업손익	1,571	(466)
(10) 영업외손익	311,133	342,972
4. 자산·부채의 증감	(2,846,511)	(2,536,405)
(1) 상각후원가측정예치금	(62,451)	(114,465)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	(1,925,897)	(3,940,662)
(3) 상각후원가측정대출채권	(221,265)	(510,873)
(4) 기타금융자산	2,713,514	(5,136,626)
(5) 기타자산	(31,806)	(13,301)
(6) 예수부채	(271,281)	2,105,975
(7) 총당부채	(1,597)	-
(8) 기타금융부채	(3,096,834)	5,037,175
(9) 기타부채	51,106	36,372
5. 법인세의납부	(166,756)	(40,311)
6. 이자의수취	576,310	571,466
7. 이자의지급	(151,710)	(176,927)
8. 배당금의수취	34,311	30,255
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	1,111,497	231,637
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	523,904	585,843
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(636,832)	(301,954)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	3,614,084	4,866,199
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,326,635)	(4,812,735)
5. 관계기업등에대한투자자산의 처분	181,003	223,059
6. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(170,440)	(300,681)

7. 유형자산의 처분	1,706		1,374	
8. 유형자산의 취득	(38,300)		(23,295)	
9. 무형자산의 처분	44		-	
10. 무형자산의 취득	(37,037)		(13,634)	
11. 투자부동산의 처분	-		7,461	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		983,096		2,848,217
1. 차입부채의 증가	2,478,161		5,077,274	
2. 차입부채의 감소	(1,774,931)		(2,214,504)	
3. 리스부채의 상환	(8,112)		(7,162)	
4. 배당금의 지급	(12,046)		(7,391)	
5. 신종자본증권의 발행	300,024		-	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		80,468		(99,625)
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		(349,170)		654,197
VI. 기초의 현금및현금성자산		1,163,749		509,552
VII. 기말의 현금및현금성자산		814,579		1,163,749

"별첨된 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제23(당)기 2021년 1월 1일부터 12월 31일 까지

제22(전)기 2020년 1월 1일부터 12월 31일 까지

신한금융투자 주식회사

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 78개의 지점, 4개의 영업소 및 2개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 25,506,737백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 14,519백만원입니다

.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

당사는 주식회사등의외부감사에관한법률 제5조 1항 1호에서 규정하고 있는 국제회계기준위원회(이하 "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 2021년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 코로나19 관련 임차료 할인 등에 대한 실무적 간편법

실무적 간편법으로, 리스이용자는 코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있습니다. 이러한 선택을 한 리스이용자는 임차료 할인 등으로 인한 리스료 변동을 그러한 변동이 리스변경이 아닐 경우에이 기준서가 규정하는 방식과 일관되게 회계처리하여야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

2) 기업회계기준서 제1109호 '금융상품', 제1039호 '금융상품: 인식과 측정', 제1107호 '금융상품: 공시', 제 1104호 '보험계약' 및 제 1116호 '리스' 개정 - 이자율지표 개혁(2단계 개정)

이자율지표개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

당기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여, LIBOR금리 중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

<비파생금융자산>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익-공정 가치측정금융자 산	유가증권	55,572	-	-	-
약정 및 지급보증		247,247	-	51,021	-
합계		302,819	-	51,021	-

(*) 해당 자산금액은 장부금액이며, 약정 및 지급보증은 명목금액입니다.

<비파생금융부채>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익측정지 정금융부채	매도파생결합증 권	15,000	-	-	-
합계		15,000	-	-	-

(*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

<파생상품>

(단위: 백만원)					
구분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
매매목적	이자율 관련	1,421,637	-	-	-
	주식관련	268,243	-	-	-
	신용관련	1,108	-	-	-
	기타	379,360	-	-	-
합계		2,070,349	-	-	-

(*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

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

1) 기업회계기준서 제1116호 '리스' 개정 - 2021년 6월 30일 후에도 제공되는 코로나19 관련 임차료 할인 등

코로나19의 직접적인 결과로 발생한 임차료 할인 등이 리스변경에 해당하는지 평가하지 않을 수 있도록 하는 실무적 간편법의 적용대상이 2022년 6월 30일 이전에 지급하여야 할 리스료에 영향을 미치는 리스료 감면으로 확대되었습니다. 동 개정사항은 2021년 4월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 가능합니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

2) 기업회계기준서 제1103호 '사업결합' 개정 - 개념체계의 인용

사업결합 시 인식할 자산과 부채의 정의를 개정된 재무보고를 위한 개념체계를 참조하도록 개정되었으나, 기업회계기준서 제1037호 '충당부채, 우발부채 및 우발자산' 및 해석서 제2121호 '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.

3) 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.

4) 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.

5) 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. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

6) 기업회계기준서 제1117호 '보험계약' 제정

기업회계기준서 제1117호 '보험계약'은 기업회계기준서 제1104호 '보험계약'을 대체합니다. 보험계약에 따른 모든 현금흐름을 추정하고 보고시점의 가정과 위험을 반영한 할인율을 사용하여 보험부채를 측정하고, 매 회계연도별로 계약자에게 제공한 서비스(보험보장)를 반영하여 수익을 발생주의로 인식하도록 합니다. 또한, 보험사건과 관계없이 보험계약자에게 지급하는 투자요소(해약/만기환급금)는 보험수익에서 제외하며, 보험손익과 투자손익을 구분 표시하여 정보이용자가 손익의 원천을 확인할 수 있도록 하였습니다. 동 기준서는 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'을 적용한 기업은 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

7) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - '회계정책'의 공시

중요한 회계정책을 정의하고 공시하도록 하며, 중요성 개념을 적용하는 방법에 대한 지침을 제공하기 위하여 국제회계기준 실무서 2 '회계정책 공시'를 개정하였습니다.

동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

8) 기업회계기준서 제1008호 '회계정책, 회계추정의 변경 및 오류' - '회계추정'의 정의

회계추정을 정의하고, 회계정책의 변경과 구별하는 방법을 명확히 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

9) 기업회계기준서 제1012호 '법인세' - 단일거래에서 생기는 자산과 부채에 대한 이연법인세

자산 또는 부채가 최초로 인식되는 거래의 최초 인식 예외 요건에 거래시점 동일한 가산할 일시적차이와 차감할 일시적차이를 발생시키지 않는 거래라는 요건을 추가하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

10) 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

(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 2022년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2022년 3월 22일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2021년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에동일한 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 말의마감환율로 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 실질적으로 이전한 경우, 또는 당사가 소유에 따른 위험과 보상의 대부분을보유 또는 이전하지 아니하고 금융자산을 통제하고 있지 않은 경우에 금융자산을 제거합니다.

당사가 채무상대표에 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 채무상대표에 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	4년

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.

(18) 금융보증계약

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

최초 인식 이후에는 다음 중 큰 금액으로 측정됩니다.

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

4. 현금및상각후원가측정예치금

(1) 당기말과 전기말 현재 현금및상각후원가측정예치금의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
현금및현금성자산	현금	106	111
	당좌예금	28,652	156,488
	보통예금	23,388	20,642
	정기예금	22,000	-
	외화예금	740,432	961,308
	기타예금	-	25,200
	소 계	814,578	1,163,749
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	110,000	70,000
	사용제한정기예금	752,000	502,000
	청약예치금	446	19,742
	투자자예탁금별도예치금	70,100	407,800
	유통금융차주담보금	1,932	63
	유통금융담보금	13,000	9,000
	금현물예치금	9,500	8,300
	대차거래이행보증금	78,630	157,384
	지급담보금	1,000	1,000
	당좌개설보증금	62	62
	소 계	1,036,670	1,175,351
외화상각후원가측정 예치금	투자자예탁금별도예치금	462,585	183,620
	해외파생상품거래예치금	573,622	604,695
	소 계	1,036,207	788,315
합 계		2,887,455	3,127,415

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제23(당기)	제22(전기)	사용제한 내용
정기예금	신한은행 등	180,000	137,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융(주) 등	477,000	330,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	한국증권금융(주)	90,000	30,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	532,685	591,420	(주)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	2,080,626	1,907,210	(주)
금현물예치금	한국증권금융(주)	9,500	8,300	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	1,932	63	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	13,000	9,000	증권유통금융 담보
청약예치금	우리은행	446	19,742	청약예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	78,630	157,384	대차거래이행보증금
	NH투자증권	1,000	1,000	파생거래 관련 현금 담보제공
	신한은행 등	62	62	당좌개설보증금
해외파생상품거래예치금	Merrill Lynch International 등	413,884	391,864	해외선물거래 관련 예치금(자기분)
	신한은행	38,521	29,708	해외선물 매매증거금
	Deutsche Securities 등	121,217	183,123	해외선물거래 관련 예치금(투자자분)
합 계		4,043,503	3,800,876	

(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	제23(당기)	제22(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	23,332,979	21,327,318
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	2,295,166	2,219,462
파생상품자산	766,426	891,512
합 계	26,394,571	24,438,292

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

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
원 화	국채	2,378,934	2,209,920
	지방채	101,465	102,658
	금융채	8,844,088	8,502,226
	회사채	4,779,934	4,803,476
	기업어음	1,646,683	1,042,546
	주식	831,480	542,484
	집합투자증권	1,461,000	1,425,771
	풋가능금융상품(주식)	53,963	31,162
	풋가능금융상품(출자금)	376,976	232,579
	파생결합증권	147,050	248,997
	신종자본증권	230,668	206,722
	기타	82,502	101,919
	소 계	20,934,743	19,450,460
외 화	채권	1,759,380	1,410,517
	주식	8,504	5,192
	집합투자증권	551,588	401,425
	풋가능금융상품(주식)	987	906
	풋가능금융상품(출자금)	77,777	58,818
	소 계	2,398,236	1,876,858
합 계		23,332,979	21,327,318

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

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당기)	제22(전기)
원 화	대출채권	214,540	253,288
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	2,080,626	1,907,210
	소 계	2,295,166	2,160,498
외 화	대출채권	-	58,964
합 계		2,295,166	2,219,462

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당기)	제22(전기)
원 화	장 외	이자율관련	26,272	33,252
		주식관련	30,172	122,120
		신용관련	60,789	64,311
		상품관련	13,283	5,949
		소 계	130,516	225,632
	장 내	주식관련	1,874	14,877
원화 계			132,390	240,509
외 화	장 외	이자율관련	15,955	27,205
		통화관련	173,757	304,167
		주식관련	1,697	142
		신용관련	433,040	209,030
		소 계	624,449	540,544
	장 내	이자율관련	1,685	900
		통화관련	12	90
		주식관련	5,202	97,889
		상품관련	2,688	11,580
		소 계	9,587	110,459
외화 계			634,036	651,003
합 계			766,426	891,512

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
채무증권	국채	125,440	437,430
	금융채	697,231	1,234,503
	회사채	310,936	782,705
	소 계	1,133,607	2,454,638
지분증권	주식(주)	227,691	181,642
합 계		1,361,298	2,636,280

(주) 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권으로 영업을 위해 보유하고 있으므로 기타포괄손익-공정가치 선택권을 행사하였습니다. 당기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권의 처분내역은 없습니다. 처분시에 관련 기타포괄손익누계액 및 처분손익은 이익잉여금으로 재분류 되며 당기손익으로 재분류되지 않습니다. 당기 및 전기 중 기타포괄손익-공정가치 항목으로 지정한 지분증권에서 발생한 배당수익은 각각 5,353백만원과 3,810백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	2,454,638	2,502,847
취득	2,306,933	4,811,816
평가 및 유효이자상각	(5,648)	2,531
처분	(3,624,921)	(4,858,220)
기타	2,605	(4,336)
기말	1,133,607	2,454,638

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,388	1,338
전입(환입)액	(256)	50
기말	1,132	1,388

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당기)		제22(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
<종속기업>			
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.(주3),(주8)	100.00%	157,857	161,173
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.(주4)	100.00%	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	100.00%	1,368	3,567
Global Private Credit Opportunities SP	100.00%	18,867	18,867
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	100.00%	20,897	20,897
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.(주8)	100.00%	844	8,821
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)(주8)	100.00%	257	14,363
Shinhan Investment America Inc.	100.00%	8,604	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	100.00%	107,194	107,194
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	100.00%	98,281	41,318
위워크신탁기초자산(주10)	100.00%	-	-
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호(주6)	100.00%	5	5
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.(주8)	99.95%	11,680	13,284
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호(주8),(주9)	99.74%	27,548	-
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.71%	26,807	26,223
한화글로벌인프라특별자산20호	99.60%	23,834	21,746
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.00%	27,687	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4(주3),(주8)	97.81%	-	487
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	95.51%	10,380	10,380
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	95.12%	19,483	19,483
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)(주8)	94.75%	342	45,327
코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호	90.63%	2,900	-
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호(주6)	88.59%	18	38
신한-코그니티브청년창업투자조합(주1)	32.79%	9,200	9,200
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사(주1)	21.23%	11,722	11,821
원신한글로벌신기술투자조합제2호(주1)	20.00%	2,600	-
신한헬스케어신기술투자조합제4호(주1)	19.69%	700	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호(주1)	19.11%	1,691	3,000
신한컨슈머신기술투자조합제2호(주1)	19.05%	1,000	1,000
신한바이오파마신기술투자조합제1호(주1)	16.67%	5,000	5,000
신한아이씨티투자조합제1호(주1),(주8)	12.05%	-	500
신한카카오헬스케어신기술투자조합제1호	-	-	10,000
아이온메티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	5,000

비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	5,323
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	-	-	2,503
Pacific General BLC (Cayman) LP	-	-	7,972
Pacific General ARE (Cayman) LP	-	-	14,284
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP	-	-	6,057
제네시스환경1호사모투자합자회사	-	-	28,000
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁	-	-	6,266
소 계		599,056	668,380
<관계기업>			
코너스톤상생1호신기술조합(주7)	62.50%	1,000	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호(주8)	50.00%	5,266	10,549
위드원투자조합63호	49.99%	2,599	2,599
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	47.96%	1,000	-
이베스트바이오신기술조합제68호	47.60%	1,000	-
에스더블유알신기술조합	46.51%	1,000	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.84%	1,623	1,996
LD신기술사업투자조합제1호	44.44%	1,000	-
파로스SL전문투자형사모투자신탁	41.67%	2,000	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	41.10%	3,000	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	40.03%	14,434	15,807
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	39.06%	2,500	2,500
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	37.50%	34,707	35,311
GB-한양신소재투자조합제1호	37.04%	2,000	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	35.51%	9,055	9,055
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	32.06%	17,305	17,305
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	31.20%	2,402	2,402
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	30.00%	28,742	26,642
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	30.00%	12,527	5,938
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오1호	29.41%	1,000	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	29.13%	887	3,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	28.98%	32,658	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	28.70%	49,632	49,632
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	27.93%	3,000	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	27.40%	1,000	-
에스더블유알엔신기술조합	27.27%	900	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	26.79%	3,000	3,000
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	26.65%	2,000	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	25.99%	25,532	25,256
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	25.84%	11,408	11,408
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	25.00%	14,091	10,701
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	25.00%	1,250	1,250

퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	25.00%	2,500	2,500
에이원메자닌오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	24.77%	3,000	3,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	24.71%	7,118	7,118
이베스트제이스신기술조합40호	24.67%	1,754	3,000
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	24.39%	2,000	-
브레이브뉴신기술투자조합제1호	23.81%	1,000	-
브이에스코너스톤신기술조합	23.53%	2,000	2,000
대신신기술투자조합제5호	23.44%	3,000	3,000
교보와이지일구이무신기술투자조합	22.99%	2,000	-
케이앤티제2호사모투자합자회사	21.74%	3,000	-
키움에이아이신기술사업투자조합	21.51%	2,000	-
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	21.43%	9,000	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	21.28%	20,000	20,000
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	21.21%	21,072	20,726
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	20.00%	1,560	-
이든센트럴 주식회사(주2)	19.87%	1,995	1,995
신한프렉시스케이그로스글로벌사모투자전문회사(주2)	14.15%	5,730	7,462
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주2)	13.89%	1,500	1,500
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2),(주8)	13.68%	-	1,000
원신한글로벌신기술투자조합1호(주2)	10.30%	2,000	2,260
신한헬스케어신기술투자조합5호(주2)	10.00%	1,000	1,000
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사(주2)	10.00%	2,376	-
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주2)	9.90%	990	600
신한디스플레이신기술투자조합1호(주2)	9.62%	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주2)	9.62%	1,000	1,000
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주2)	9.59%	1,606	-
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주2)	8.50%	738	738
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호(주2)	6.96%	990	990
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주2),(주3)	3.13%	-	-
키움유니콘3호신기술투자조합	-	-	3,000
키움유니콘4호신기술투자조합	-	-	2,000
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호(주5)	-	-	2,500
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	-	-	15,743
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	-	20,077
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사	-	-	30,000
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	-	4,000
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	-	-	586
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	-	-	532
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	-	-	8,000
2019피씨씨신기술투자조합	-	-	1,000
소 계		390,453	437,342

합 계		989,509	1,105,722
-----	--	---------	-----------

(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 전기 중 투자자산의 FDA승인 실패 사유로 신한글로벌헬스케어투자조합1호에 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 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 전전기 중 LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.에 대하여 전액 손상차손을 인식하였습니다.

(주5) 전기 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) 지분율은 50%를 초과하고 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주8) 당사는 당기 중 투자자산의 FDA승인 실패 사유로 신한글로벌헬스케어투자조합2호에 대해 전액 손상차손을 인식하였으며, KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4에 대하여 148백만원, LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.에 대하여 3,316백만원, CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.에 대하여 7,977백만원, CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)에 대하여 14,106백만원, CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.에 대하여 1,604백만원, 키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호에 대하여 11,452백만원, CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)에 대하여 44,985백만원, 신한아이씨티투자조합제1호에 대하여 473백만원, 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호에 5,217백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

(주9) 약정 이행에 따라 종속기업주식으로 전환되었습니다.

(주10) 당사는 당기 중 위워크신탁 비상장주식과 관련하여 해당 SPC를 전액 인수하고 신탁금액을 고객에게 전부 환급하였습니다.

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초잔액	취득	처분	손상	기타증감	기말잔액
<종속기업>						
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	161,173	-	-	(3,316)	-	157,857
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	-	-	-	-	-

Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	3,567	-	(2,199)	-	-	1,368
Global Private Credit Opportunities SP	18,867	-	-	-	-	18,867
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	20,897	-	-	-	-	20,897
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	8,821	-	-	(7,977)	-	844
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	14,363	-	-	(14,106)	-	257
Shinhan Investment America Inc.	8,604	-	-	-	-	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	107,194	-	-	-	-	107,194
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD(주3)	41,318	56,963	-	-	-	98,281
위워크신탁기초자산	-	-	-	-	-	-
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	5	-	-	-	-	5
JB상암사모부동산투자신탁1호	2,290	-	-	-	-	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	13,284	-	-	(1,604)	-	11,680
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	-	39,000	-	(11,452)	-	27,548
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,223	584	-	-	-	26,807
한화글로벌인프라특별자산20호	21,746	2,088	-	-	-	23,834
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	27,687	-	-	-	-	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	487	-	(339)	(148)	-	-
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	10,380	-	-	-	-	10,380
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	19,483	-	-	-	-	19,483
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	45,327	-	-	(44,985)	-	342
코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호	-	2,900	-	-	-	2,900
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	38	-	(20)	-	-	18
신한-코그니티브청년창업투자조합	9,200	-	-	-	-	9,200
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사	11,821	-	(99)	-	-	11,722
원신한글로벌신기술투자조합제2호	-	2,600	-	-	-	2,600
신한헬스케어신기술투자조합제4호	700	-	-	-	-	700
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	3,000	-	(1,309)	-	-	1,691
신한컨슈머신기술투자조합제2호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한바이오파마신기술투자조합제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
신한아이씨티투자조합제1호	500	-	(27)	(473)	-	-
신한카카오헬스케어신기술투자조합제1호	10,000	-	(10,000)	-	-	-
아이온메디스전문투자형사모투자신탁제1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호	5,323	-	(5,323)	-	-	-
비전인컴플러스알파전문투자형사모투자신탁제1호	2,503	-	(2,503)	-	-	-
Pacific General BLC (Cayman) LP	7,972	-	(7,972)	-	-	-
Pacific General ARE (Cayman) LP	14,284	-	(14,284)	-	-	-
Pacific General Credit Strategies (Cayman) LP(주1)	6,057	-	-	-	(6,057)	-
제네시스환경1호사모투자합자회사(주1)	28,000	2,688	(28,684)	-	(2,004)	-
빌리언폴드 Billion Beat-RV 전문투자형사모투자신탁(주1)	6,266	-	(3,310)	-	(2,956)	-
소 계	668,380	106,823	(81,069)	(84,061)	(11,017)	599,056
<관계기업>						
코너스톤상생1호신기술조합	-	1,000	-	-	-	1,000
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,549	-	(66)	(5,217)	-	5,266
위드원투자조합63호	2,599	-	-	-	-	2,599
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	-	1,000	-	-	-	1,000
이베스트바이오신기술조합제68호	-	1,000	-	-	-	1,000
에스더블유알신기술조합	-	1,000	-	-	-	1,000
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	1,996	46	(419)	-	-	1,623
LD신기술사업투자조합제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	15,807	-	(1,373)	-	-	14,434

파로스SL전문투자형사모투자신탁	-	2,000	-	-	-	2,000
키움소부장제2호신기술사업투자조합	-	3,000	-	-	-	3,000
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	2,500	-	-	-	-	2,500
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	35,311	1,608	(2,212)	-	-	34,707
GB-한양신소재투자조합제1호	-	2,000	-	-	-	2,000
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	9,055	-	-	-	-	9,055
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,305	-	-	-	-	17,305
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	26,642	2,100	-	-	-	28,742
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	5,938	6,589	-	-	-	12,527
디에이밸류-길트엣지글로벌바이오1호	1,000	-	-	-	-	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,000	-	(2,113)	-	-	887
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	32,658	-	-	-	-	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	49,632	-	-	-	-	49,632
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	-	3,000	-	-	-	3,000
디에이-프렌드신기술투자조합2호	-	1,000	-	-	-	1,000
에스더블유알앤신기술조합	-	900	-	-	-	900
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	3,000	-	-	-	-	3,000
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	2,000	-	-	-	-	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	25,256	1,388	(1,112)	-	-	25,532
코람코유류코어사모부동산신탁2-2호	11,408	-	-	-	-	11,408
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	10,701	3,390	-	-	-	14,091
씨스케어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	1,250	-	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	2,500	-	-	-	-	2,500
에이원메자닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	3,000	-	-	-	-	3,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	7,118	-	-	-	-	7,118
이베스트제이스신기술조합40호	3,000	-	(1,246)	-	-	1,754
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	-	2,000	-	-	-	2,000
브레이브뉴신기술투자조합제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
비에스코너스톤신기술조합	2,000	-	-	-	-	2,000
대신신기술투자조합제5호	3,000	-	-	-	-	3,000
교보와이지일구이우신기술투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
케이앤티제2호사모투자합자회사	-	3,000	-	-	-	3,000
키움에이아이신기술사업투자조합	-	2,000	-	-	-	2,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	-	9,000	-	-	-	9,000
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,000	-	-	-	-	20,000
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	20,726	346	-	-	-	21,072
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	-	1,560	-	-	-	1,560
이든센트럴 주식회사	1,995	-	-	-	-	1,995
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	7,462	38	(1,770)	-	-	5,730
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,500	-	-	-	-	1,500
신한글로벌헬스케어투자조합2호	1,000	-	-	(1,000)	-	-
신한헬스케어신기술투자조합5호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	-	2,376	-	-	-	2,376
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,260	80	(340)	-	-	2,000
원신한퓨처스신기술투자조합2호	600	390	-	-	-	990
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	-	1,606	-	-	-	1,606
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	738	-	-	-	-	738

신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	990	-	-	-	-	990
신한글로벌헬스케어투자조합1호	-	-	-	-	-	-
키움유니콘3호신기술투자조합	3,000	-	(3,000)	-	-	-
키움유니콘4호신기술투자조합	2,000	-	(2,000)	-	-	-
DB에픽전환사채전문투자형사모투자신탁2호	2,500	-	(2,500)	-	-	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	15,743	-	(15,743)	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	20,077	-	(20,077)	-	-	-
이지스제395호전문투자형사모부동산투자유한회사(주2)	30,000	-	(20,000)	-	(10,000)	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	4,000	-	(4,000)	-	-	-
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	586	-	(586)	-	-	-
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	532	-	(532)	-	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	8,000	-	(8,000)	-	-	-
2019피씨씨신기술투자조합	1,000	-	(1,000)	-	-	-
코너스톤펀다스톤1호신기술조합	-	1,000	(1,000)	-	-	-
에스더블유엔신기술조합	-	1,200	(1,200)	-	-	-
아이온토르전문투자형사모투자신탁(주2)	-	2,000	-	-	(2,000)	-
유경PSG벤처공모주전문투자형사모투자신탁제1호(주2)	-	2,000	-	-	(2,000)	-
소 계	437,342	63,617	(90,289)	(6,217)	(14,000)	390,453
합 계	1,105,722	170,440	(171,358)	(90,278)	(25,017)	989,509

(주1) 당사는 당기 중 해당 출자액을 종속기업에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

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

(주3) 당사는 당기 중 SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD에 56,963백만원 증자 하였습니다.

<제22(전)기>

(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
아이온메디스전문투자형사모투자신탁제1호	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
비전US유니미지방채오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁제1호(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)	-

신한헤지펀드공모주플러스1호	5,000	-	(5,000)	-	-	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주3)	14,600	-	(5,545)	-	(9,055)	-
신한반도체신기술투자조합제1호	500	-	(500)	-	-	-
신한금융투자담(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
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
이지스전문투자형사모부동산투자신탁331호	-	4,000	-	-	-	4,000
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	17,642	9,000	-	-	-	26,642
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	-	5,938	-	-	-	5,938
디에이밸류-길트엠티글로벌로벨바이오제1호	1,000	-	-	-	-	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	3,000	-	-	-	-	3,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	-	32,658	-	-	-	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	-	49,632	-	-	-	49,632
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	-	3,000	-	-	-	3,000
스프랫글로벌신재생1호사모투자합자회사	2,000	-	-	-	-	2,000
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	24,152	1,104	-	-	-	25,256
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,408	-	-	-	-	11,408
씨스퀘어스나이프전문투자형사모투자신탁10호	-	1,250	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	-	2,500	-	-	-	2,500
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	-	10,701	-	-	-	10,701
에이원메자닌오피튜너티전문투자형사모투자신탁	-	3,000	-	-	-	3,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	7,118	-	-	-	-	7,118
이베스트제이스신기술조합40호	-	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
수성메자닌프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	2,000	-	(1,468)	-	-	532
이든센트럴 주식회사	-	1,995	-	-	-	1,995
신한프렉스스케이그로스글로벌사모투자전문회사	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)	-	-	-
지역스신한인터베스트1호사모투자합자회사	20,000	-	(20,000)	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모투자신탁40호(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)	-	-	-
리코시너지콜라보멀티메자닌사모투자신탁3호	2,809	-	(2,809)	-	-	-
비전US유니미지방채오퍼튜니티스전문투자형사모투자신탁제1호(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 전기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업등에 대한투자자산으로 분류하였습니다.

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

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

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

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
증권담보대출금	2,500,403	2,385,388
기업시설대출채권	1,571,771	1,446,718
주택자금대출금	13,602	10,086
증권대지급금	1,931	1,934
기타대출채권	263	364
합 계	4,087,970	3,844,490
현재가치할인차금	(1,866)	(1,071)
이연대출부대수익	(9,369)	(8,365)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,076,735	3,835,054
신용손실충당금	(204,085)	(114,908)
신용손실충당금 차감후 잔액	3,872,650	3,720,146

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	14,377	10,353	90,178	114,908
12개월 기대신용손실로 대체	790	(790)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,699)	1,699	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(64)	64	-
전입(환입)액	(4,997)	(708)	94,882	89,177
기말	8,471	10,490	185,124	204,085

<제22(전)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

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	3,379,934	264,357	190,763	3,835,054
12개월 기대신용손실로 대체	35,757	(35,757)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(194,606)	194,606	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,553)	1,553	-
실행 및 회수	442,676	(130,859)	3,011	314,828
매각	(73,147)	-	-	(73,147)
기말	3,590,614	290,794	195,327	4,076,735

<제22(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
기초	8,365	8,861
신규발생	12,805	12,374
상각액	(11,801)	(12,870)
기말	9,369	8,365

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	63,092	-	63,092
건물	70,790	(29,492)	41,298
리스사용권자산	35,015	(9,701)	25,314
기타의유형자산	159,729	(110,143)	49,586
합 계	328,626	(149,336)	179,290

<제22(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초	63,366	44,274	21,325	25,801	154,766
취득(주)	388	1,060	20,063	36,853	58,364
처분	(339)	(1,087)	(3,540)	(23)	(4,989)
감가상각	-	(2,654)	(12,534)	(13,045)	(28,233)
투자부동산으로 대체	(323)	(295)	-	-	(618)
기말	63,092	41,298	25,314	49,586	179,290

(주) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 980백만원 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(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	27,136	15,346	41,692
처분	(348)	(754)	(8,869)	(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) 전기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 491백만원 포함되어 있습니다.

(3) 보험가입 내역

당기말 현재 현금, 유형자산, 투자부동산에 대한 보험가입내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	333,332	현대해상 외
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외
도난보험	현금 및 유가증권	19,275	삼성화재
개인정보보호배상책임보험	-	2,800	메리츠화재 외
전자금융거래배상책임보험	-	5,000	메리츠화재 외

상기 보험 외에 임직원 단체상해보험 등에 가입하고 있습니다.

10. 무형자산

당기 및 전기 중 무형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타	합 계
기초	17,519	17,113	19,696	19	54,347
취득	36,168	868	-	-	37,036
처분	(5)	(2,050)	-	-	(2,055)
상각	(9,654)	-	-	(8)	(9,662)
기말	44,028	15,931	19,696	11	79,666

<제22(전기)>

(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
상각	(7,517)	-	-	(17)	(7,534)
기말	17,519	17,113	19,696	19	54,347

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	61,620	-	61,620
건물	64,694	(30,213)	34,481
합 계	126,314	(30,213)	96,101

<제22(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	61,296	36,692	97,988
감가상각	-	(2,505)	(2,505)
유형자산에서 대체	323	295	618
기말	61,619	34,482	96,101

<제22(전)기>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제23(당)기	제22(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익	8,579	10,040
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	2,505	3,814

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
공정가치	120,553	121,095

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	제23(당)기	제22(전기)
미수금	4,705,048	7,411,653
미수수익	112,037	112,898
보증금	32,285	32,015
기타	8,603	52,252
합 계	4,857,973	7,608,818
현재가치할인차금	(8,166)	(12,665)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,849,807	7,596,153
신용손실충당금	(22,662)	(15,894)
신용손실충당금 차감후 잔액	4,827,145	7,580,259

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	107	596	15,191	15,894
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,601)	1,601	-
전입(환입)액	(50)	1,193	7,576	8,719
기타	-	-	(1,951)	(1,951)
기말	57	188	22,417	22,662

<제22(전)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

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	7,578,853	1,021	16,280	7,596,154
전체기간 기대신용손실로 대체	(10,337)	10,337	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(10,337)	10,337	-
실행 및 회수	(2,741,451)	(695)	(4,200)	(2,746,346)
기말	4,827,065	326	22,417	4,849,808

<제22(전)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

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
선급금	58,149	39,486
선급비용	28,664	18,331
기타	5,902	3,013
합 계	92,715	60,830

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	2,064,231	2,448,587
	장내파생상품거래예수금	628,584	704,081
	청약자예수금	18	18
	저축자예수금	6,582	7,145
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	848,668	600,479
	소 계	3,548,159	3,760,386
수입보증금	신용공여담보금	50,576	43,572
	신용대주담보금	1,932	63
	소 계	52,508	43,635
합 계	3,600,667	3,804,021	

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
매도유가증권	785,564	897,130
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,023,870	8,455,724
파생상품부채	604,254	672,162
합 계	9,413,688	10,025,016

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제23(당)기	제22(전기)	
매도유가증권	주식	273,248	387,857
	채권	505,202	503,920
	기타	7,114	5,353
합 계	785,564	897,130	

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제23(당)기	제22(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,795,071	6,556,288
	기타매도파생결합증권	2,228,799	1,899,436
	합 계	8,023,870	8,455,724

당기말 및 전기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 각각 8,023,870백만원 및 8,455,724백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 변동액은 당기 및 전기 각각 부의 금액으로서 1,526백만원 및 9,689백만원이며, 변동누계액은 부의 금액으로서 2,506백만원 및 7,133백만원입니다.

(4) 당기말 및 전기말 현재 당기손익-공정가치지정금융부채의 장부금액과 계약상 만기에 지급하도록 요구하는 금액의 차이는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제23(당)기	제22(전기)
만기지금액	7,325,678	7,568,498
장부금액	8,023,870	8,455,724
장부금액과의 차이	(698,192)	(887,226)

(5) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전)기
원 화	장 외	이자율관련	96,228	49,602
		주식관련	72,662	47,859
		신용관련	14,123	28,489
		상품관련	3,149	32,693
		소 계	186,162	158,643
	장 내	주식관련	54,172	32,228
	원화 계		240,334	190,871
외 화	장 외	이자율관련	18,133	40,316
		통화관련	157,919	309,944
		주식관련	313	495
		신용관련	50,981	1,127
		소 계	227,346	351,882
	장 내	이자율관련	1,684	422
		통화관련	210	186
		주식관련	132,462	128,615
		상품관련	2,218	186
		소 계	136,574	129,409
	외화 계		363,920	481,291
합 계			604,254	672,162

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
차입금	14,511,119	14,550,978
사채	2,213,641	1,308,983
합 계	16,724,760	15,859,961

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

(단위: 백만원)							
구 분		제23(당)기				제22(전)기	
		차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	콜머니	한국투신운용 외	2022-01-03	1.03~1.52	140,500	0.53~0.72	105,000
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.20~3.00	9,230,572	0.10~0.75	9,046,737
	원화은행차입금	신한은행 외	2022-03-04~ 2022-12-31	1.50~3.93	144,490	-	-
	증금차입금	한국증권금융	2022-01-03~ 2025-04-30	0.86~1.78	620,303	0.75~0.93	619,399
	기타차입금	KTB투자증권 외	2022-01-13~ 2022-12-19	0.93~2.16	2,397,000	0.86~3.10	1,885,000
		-	-	-	-	0.86~1.46	1,170,000
소 계					12,532,865		12,826,136
외 화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~0.80	1,282,365	0.10~2.43	1,076,766
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	695,889	2.55~2.78	638,656
		-	-	-	-	6.7	9,420
	소 계					1,978,254	
합 계					14,511,119		14,550,978

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제23(당)기				제22(전)기	
	발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
전자단기사채	2021-10-13~ 2021-12-31	2022-01-03~ 2022-03-29	1.73~2.51	715,000	0.71~1.07	310,000
일반사채	2020-10-27	2022-10-27	1.35	120,000	1.35	120,000
	2020-10-27	2023-10-27	1.45	150,000	1.45	150,000
	2020-10-27	2025-10-27	1.68	30,000	1.68	30,000
	2021-02-08	2024-02-08	1.25	150,000	-	-
	2021-04-06	2023-04-06	1.26	130,000	-	-
	2021-04-06	2023-10-06	1.38	70,000	-	-
	2021-04-06	2024-04-05	1.50	100,000	-	-
	2021-05-28	2024-05-28	1.53	50,000	-	-
	2021-07-26	2023-07-26	1.63	100,000	-	-
	2021-08-12	2024-02-13	1.76	100,000	-	-
	-	-	-	-	2.77	200,000
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	-	-	-	(1,359)	-	(1,017)
합 계				2,213,641		1,308,983

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제23(당)기	제22(전기)
금융보증계약총당부채(주1)	129,761	150,905
미사용약정총당부채(주1)	161	906
복구총당부채(주2)	4,821	4,006
소송관련총당부채	2,076	206
기타총당부채(주3)	378,652	151,696
합 계	515,471	307,719

(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 당기말 현재 만기가 도래한 고객에게 188,810백만원을 가지급하였으며, 당사가 판매한 금액 중 기초자산 회수가능 예상금액을 초과하는 금액에 대하여 229,034백만 원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 당사는 2020년 5월 19일 이사회 결의를 통해 라임펀드 판매로 발생한 고객손실에 대해 자발적인 보상을 결정하였으며, 2020년 6월 30일 금융감독원 분쟁조정위원회는 2018년 11월 이후 판매된 무역금융펀드에 대하여 원금 전액 반환하라고 결정하였습니다. 이에 따라 당사는 당기말까지 65,007백만원을 지급하였으며, 이사회 결의에 따라 보상이 결정되었으나 미지급된 금액과 분쟁조정위원회의 원금 전액 반환 결정에 따른 추가 지급 예상 금액 52,081백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 당사는 2021년 5월 26일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 비상장주식신탁상품 위워크에 대하여 투자원금 전액을 반환하여, 당반기말 계상하였던 관련 총당부채 17,398백만 원을 제거하였습니다.

또한, 당사는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 금융상품 10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였으며, 97,537백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구분	금융보증계약총당부채			미사용약정총당부채		
	12개월	전체기간	합계	12개월	전체기간	합계
	기대	기대신용손실		기대	기대신용손실	

	신용손실	비손상	손상		신용손실	비손상	손상	
기초	114,090	27,289	9,526	150,905	767	139	-	906
12개월 기대신용손실로 대체	5,951	(5,951)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(848)	848	-	-	(169)	169	-	-
총당금전입(환입)	9,279	7,949	(9,526)	7,702	(455)	(290)	-	(745)
순감소액	(17,188)	(11,658)	-	(28,846)	-	-	-	-
기말	111,284	18,477	-	129,761	143	18	-	161

<제22(전기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증계약총당부채				미사용약정총당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	184,061	3,457	-	187,518	922	-	-	922
12개월 기대신용손실로 대체	1,497	(1,497)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(31,453)	31,453	-	-	(480)	480	-	-
신용이 손상된 금융보증계약 으로 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

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송관련총당부채	기타총당부채	합 계
기초	4,006	206	151,696	155,908
증감액	980	-	(1,597)	(617)
전입액	34	1,870	228,553	230,457
환입액	(199)	-	-	(199)
기말	4,821	2,076	378,652	385,549

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송관련총당부채	기타총당부채	합 계
기초	3,904	206	-	4,110
증감액	491	-	(22,949)	(22,458)
전입액	-	-	174,645	174,645
환입액	(389)	-	-	(389)
기말	4,006	206	151,696	155,908

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
리스부채(주)	22,118	15,344
미지급금	4,201,342	7,093,119
미지급비용	24,469	23,632
임대보증금	47,743	46,137
미지급내국환채무	-	213
대행업무수입금	85	103
현금담보	963,468	1,145,720
합 계	5,259,225	8,324,268
현재가치할인차금	(1,245)	(1,077)
차감잔액	5,257,980	8,323,191

(주) 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 8,112백만원과 7,162백만원이고, 리스부채에 대한 이자 비용은 각각 278백만원과 243백만원입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
미지급금	10,709	7,768
미지급비용	201,149	154,414
선수금	20,066	3,083
선수수익	55,679	54,002
제세예수금	30,262	26,814
기타	5,153	7,289
합 계	323,018	253,370

20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전기)
수수료수익	수탁수수료	516,111	475,853
	간접투자증권수수료	27,186	25,477
	인수및주선수료	65,434	57,843
	자문등수수료	81,379	56,479
	투자일임수수료	18,456	14,695
	신탁보수	14,519	15,302
	기타	129,340	117,805
	합 계	852,425	763,454
수수료비용	매매및중개수수료	75,826	49,383
	유가증권차입수수료	21,463	19,448
	그룹이지급수수료	4,922	4,922
	증권제휴수수료	10,023	7,350
	기타	29,028	30,800
	합 계	141,262	111,903
순수수료손익		711,163	651,551

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	제23(당)기	제22(전기)		
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익			
	채권이자수익	288,798	296,096	
	기업어음증권이자수익	11,889	21,377	
	대출채권이자수익	8,867	17,692	
	기타	490	1,311	
	소 계	310,044	336,476	
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익			
	예치금이자수익	9,780	24,169	
	채권이자수익	23,227	38,425	
	대출채권이자수익	233,045	196,281	
	기타	6,138	7,284	
	소 계	272,190	266,159	
	합 계	582,234	602,635	
	이자비용	차입금이자	53,203	68,877
		투자자예탁금이용료	3,466	6,896
환매조건부채권매도이자		54,241	62,092	
콜머니이자		1,773	1,429	
사채이자		36,188	36,766	
리스부채이자비용		278	243	
기타		6,290	5,884	
합 계		155,439	182,187	
순이자손익		426,795	420,448	

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당기)	제22(전기)
외환거래이익	외환차익	503,658	708,689
	외화환산이익	152,640	273,035
	합 계	656,298	981,724
외환거래손실	외환차손	503,363	706,774
	외화환산손실	253,926	181,499
	합 계	757,289	888,273
순외환거래손익		(100,991)	93,451

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당기)	제22(전기)
인건비	장·단기종업원급여	430,734	373,559
	해고및명예퇴직급여	17,016	5,958
	퇴직급여	39,138	20,663
	소 계	486,888	400,180
유형자산감가상각비		28,233	23,397
무형자산상각비		9,662	7,534
기타일반관리비	임차료	7,911	9,013
	접대비	5,946	6,189
	광고선전비	33,003	17,071
	전산운영비	31,092	21,037
	조사연구비	14,278	10,104
	통신비	12,764	9,681
	재산관리비	4,933	4,603
	제세공과	31,303	27,979
	리스료	811	681
	기타	55,269	42,331
	소 계	197,310	148,689
합 계		722,093	579,800

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
기타의영업수익	배당금수익	49,403	32,004
	복구총당부채환입액	199	389
	기타	2,328	1,020
	합 계	51,930	33,413
기타의영업비용	예금보험료	5,594	1,415
	소송총당부채전입액	1,870	-
	복구총당부채전입액	34	-
	기타	2,827	1,462
	합 계	10,325	2,877

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	14,494	9,358
	투자부동산임대료수익	8,579	10,040
	유형자산처분이익	275	133
	무형자산처분이익	39	-
	투자부동산매각이익	-	876
	기타	1,275	1,439
	합 계	24,662	21,846
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	90,279	194,693
	관계기업투자자산처분손실	4,849	4,377
	투자부동산감가상각비	2,505	2,627
	기부금	2,139	3,190
	유형자산처분손실	20	165
	기타총당부채전입액	228,553	174,645
	기타	18,758	42,818
	합 계	347,103	422,515

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제23(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	2,080,626	-	2,887,455	-	-	-	4,968,081
유가증권/파생결합증권	23,332,980	1,361,298	-	-	-	-	24,694,278
파생상품	766,426	-	-	-	-	-	766,426
대출채권	214,539	-	3,872,650	-	-	-	4,087,189
기타금융자산	-	-	4,827,145	-	-	-	4,827,145
금융자산 계	26,394,571	1,361,298	11,587,250	-	-	-	39,343,119
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,600,667	3,600,667
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	785,564	8,023,870	-	8,809,434
파생상품	-	-	-	604,254	-	-	604,254
차입부채	-	-	-	-	-	16,724,760	16,724,760
기타금융부채	-	-	-	-	-	5,257,980	5,257,980
금융부채 계	-	-	-	1,389,818	8,023,870	25,583,407	34,997,095

<제22(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	1,907,210	-	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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
<당기손익-공정가치 측정금융자산>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산평가이익	385,421	225,223
	당기손익-공정가치 측정금융자산처분이익	631,980	911,118
	당기손익-공정가치 측정금융자산기타이익	128,761	119,421
	소 계	1,146,162	1,255,762
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산평가손실	(281,642)	(289,090)
	당기손익-공정가치 측정금융자산처분손실	(500,667)	(650,533)
	소 계	(782,309)	(939,623)
합 계		363,853	316,139
<파생금융상품>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생금융상품평가이익	602,705	806,077
	파생금융상품처분이익	2,708,957	3,332,136
	소 계	3,311,662	4,138,213
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생금융상품평가손실	(635,643)	(643,772)
	파생금융상품처분손실	(2,387,316)	(3,955,745)
	소 계	(3,022,959)	(4,599,517)
합 계		288,703	(461,304)
<기타포괄손익-공정가치 측정금융상품>			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품처분이익	8,450	14,427
	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 신용손실충당금환입액	296	-
	소 계	8,746	14,427
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품처분손 실	(19,288)	(6,283)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 신용손실충당금전입액	(41)	(50)
	소 계	(19,329)	(6,333)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손 익	15,818	22,622
합 계		5,235	30,716
<상각후원가 측정금융자산>			
신용손실충당금전입액	대출채권신용손실충당금전입액	(89,177)	(95,212)
	기타금융자산신용손실충당금전입액	(8,719)	(2,137)
	소 계	(97,896)	(97,349)
합 계		(97,896)	(97,349)
<당기손익-공정가치 측정금융부채>			
당기손익-공정가치 측정	당기손익-공정가치 측정금융부채평가이익	20,179	10,522

금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채처분이익	86,305	285,185
	소 계	106,484	295,707
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(27,927)	(58,783)
	당기손익-공정가치측정금융부채처분손실	(153,827)	(202,812)
	소 계	(181,754)	(261,595)
합 계		(75,270)	34,112
<당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 평가 이 익	658,011	528,580
	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 상환 이 익	76,847	470,467
	소 계	734,858	999,047
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 평가 손 실	(234,097)	(287,514)
	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채 상환 손 실	(589,062)	(513,294)
	소 계	(823,159)	(800,808)
기타포괄손익	당기손익-공정가치 측정 지정 금융부채의 자기신용위험 조정	(1,526)	(9,689)
합 계		(89,827)	188,550

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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	814,578	-	-	814,578	814,578
상각후원가측정예치금	2,072,877	-	-	2,072,877	2,072,877
소 계	2,887,455	-	-	2,887,455	2,887,455
상각후원가측정대출채권					
가계	2,274,942	(1,866)	(300)	2,272,776	2,272,776
기업	1,813,027	(9,368)	(203,785)	1,599,874	1,599,874
소 계	4,087,969	(11,234)	(204,085)	3,872,650	3,872,650
기타금융자산	4,857,973	(8,166)	(22,662)	4,827,145	4,827,145
자산총계	11,833,397	(19,400)	(226,747)	11,587,250	11,587,250
<부채>					
예수부채	3,600,667	-	-	3,600,667	3,600,667
차입부채					
콜머니	140,500	-	-	140,500	140,500
환매조건부매도	10,512,937	-	-	10,512,937	10,512,937
기타차입금	3,857,682	-	-	3,857,682	3,857,682
사채	2,215,000	(1,359)	-	2,213,641	2,224,733
소 계	16,726,119	(1,359)	-	16,724,760	16,735,852
기타금융부채	5,259,225	(1,245)	-	5,257,980	5,257,980
부채총계	25,586,011	(2,604)	-	25,583,407	25,594,499

<제22(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	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

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	814,578	-	-	814,578
	예치금	-	2,072,877	-	2,072,877
	소계	814,578	2,072,877	-	2,887,455
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	2,272,776	2,272,776
	기업대출	-	-	1,599,874	1,599,874
	소계	-	-	3,872,650	3,872,650
기타금융자산		-	360,716	4,466,429	4,827,145
자산총계		814,578	2,433,593	8,339,079	11,587,250
예수부채		-	3,600,667	-	3,600,667
차입부채	콜머니	-	140,500	-	140,500
	환매조건부채권매도	-	-	10,512,937	10,512,937
	기타차입금	-	-	3,857,682	3,857,682
	사채	-	-	2,224,733	2,224,733
	소계	-	140,500	16,595,352	16,735,852
기타금융부채		-	361,038	4,896,942	5,257,980
부채총계		-	4,102,205	21,492,294	25,594,499

<제22(전기)>

(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

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	6,615,999	16,726,222	2,285,924	25,628,145
채무증권	5,055,556	12,420,700	387,544	17,863,800
지분증권	636,138	-	203,846	839,984
예치금	-	2,080,626	-	2,080,626
대출채권	-	-	214,539	214,539
기타(주1)	924,305	2,224,896	1,479,995	4,629,196
파생금융상품자산	11,378	227,322	527,726	766,426
매매목적	11,378	227,322	527,726	766,426
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	304,864	828,744	227,690	1,361,298
채무증권	304,864	828,744	-	1,133,608
지분증권	-	-	227,690	227,690
금융자산 계	6,932,241	17,782,288	3,041,340	27,755,869
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	785,564	-	-	785,564
매도유가증권	785,564	-	-	785,564
파생상품부채	190,412	265,318	148,524	604,254
매매목적	190,412	265,318	148,524	604,254
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	401,344	7,622,526	8,023,870
매도파생결합증권(주1)	-	401,344	7,622,526	8,023,870
금융부채 계	975,976	666,662	7,771,050	9,413,688

(주1) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 3,002억원, 매도파생결합증권 3,002억원)은 전기 중 환매지연이 발생하였으며 당사는 환매중단 펀드에 대하여 입수 가능한 가장 최근의 자료에 기초한 순자산가치를 이용하여 공정가치를 추정하였으며 이후 시장 상황 등에 따른 공정가치 측정의 불확실성이 존재합니다.

<제22(전)기>

(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(주1)	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(주1)	-	314,220	8,141,504	8,455,724
금융부채 계	1,058,758	747,654	8,218,604	10,025,016

(주1) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,117억원, 매도파생결합증권 2,117억원)은 전기 중 환매지연이 발생하였으며 당사는 환매중단 펀드에 대하여입수가 가능한 가장 최근의 자료에 기초한 순자산가치를 이용하여 공정가치를 추정하였으며 이후 시장상황 등에 따른 공정가치 측정의 불확실성이 존재합니다.

2) 당기와 전기 중 공정가치수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
 <제23(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	312,252	1,642,309	181,642	(8,141,504)	327,977	(5,677,324)
총손익	4,257	84,412	26,345	(275,062)	348,559	188,511
당기손익인식금액(주1)	4,257	84,412	-	(273,536)	348,559	163,692
기타포괄손익인식금액	-	-	26,345	(1,526)	-	24,819
매입 및 발행	799,293	1,066,321	19,703	(8,488,978)	4,213	(6,599,448)
매도 및 결제	(901,263)	(891,481)	-	9,283,018	(301,547)	7,188,727
수준3으로의 이동(주2)	-	174,567	-	-	-	174,567
수준3에서의 이동(주2)	-	(4,743)	-	-	-	(4,743)
기말잔액	214,539	2,071,385	227,690	(7,622,526)	379,202	(4,729,710)

(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 금융상 품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	437,228	210,110
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	(273,536)	186,003
합 계	163,692	396,113

(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.

<제22(전)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 금융상 품 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.

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	제23(당)기	제22(전기)
기초금액	(290,382)	(167,104)
신규	(207,034)	(347,120)
손익인식액	337,129	223,842
기말잔액	(160,287)	(290,382)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제23(당기)	투입변수
당기손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	12,420,700	금리, 신용스프레드 등
		기타	4,305,522	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	36,357	할인커브(기준금리)등
		통화	173,733	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	3,949	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	13,283	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	828,744	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			17,782,288	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	38,745	할인커브(기준금리)등
		통화	157,888	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	65,536	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	3,149	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치 측정지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	401,344	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			666,662	

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가방법	종류	제22(전)기	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	

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제23(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	602,083	기초자산의 변동성	0.195~0.727	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	1,683,841	기초자산의 변동성, 상관계수	0.16~0.319	0~0.54	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	27,920	기초자산의 변동성, 상관계수, Hazard Rate	0.14~0.5	-0.049~0.909	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	23		0.067~0.14	-0.033	
		이자율	5,954		0.007	0.8~0.818	
		신용	493,829		0.052~0.937	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	227,690	할인율, 성장률 및 청산가치	할인율 : 9.9~15.6% 성장률 : 0%~2%	할인율 하락에 따라, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승	
금융자산 합계			3,041,340				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	7,774	기초자산의 변동성, 상관계수	0.14~0.424	-0.049~0.909	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	30		0.069	-0.033~0	
		이자율	75,616		0.005~0.007	0~0.818	
		상품	50,981		0.019~0.949	N/A	
		신용	14,123		0.052~1.008	N/A	-
당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	7,622,526	기초자산의 변동성, 상관계수	0.005~0.949	-0.115~0.885	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			7,771,050				

<제22(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제22(전)기	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 시뮬레이 션	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 시뮬레이 션	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				

(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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	7,201	(9,368)
	파생상품자산	16,831	(11,746)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산(주2)		19,804	(14,065)
합 계		43,836	(35,179)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	당기손익-공정가치측정지정금융부채	45,493	(50,845)
	파생상품부채	18,101	(16,433)
합 계		63,594	(67,278)

(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.

<제22(전)기>

(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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제23(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)	755,585	-	755,585	(273,954)	(409,487)	72,144
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	10,410,930	-	10,410,930	(10,410,930)	-	-
유가증권대여약정(주3)	8,109	-	8,109	(8,109)	-	-
미수미결제현물환(주1)	195,619	-	195,619	(165,042)	-	30,577
기타금융상품(주4)	7,291,328	(3,542,674)	3,748,654	(2,833,162)	-	915,492
합 계	18,661,571	(3,542,674)	15,118,897	(13,691,197)	(409,487)	1,018,213

(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)	8,439,158	-	8,439,158	(881,414)	(1,000)	7,556,744
환매조건부매도(차입부채) (주3)	10,512,937	-	10,512,937	(10,410,930)	-	102,007
유가증권차입약정(주3)(주5)	785,564	-	785,564	(785,564)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	165,042	-	165,042	(165,042)	-	-
기타금융상품(주4)	7,294,794	(3,542,674)	3,752,120	(2,833,162)	-	918,958
합 계	27,197,495	(3,542,674)	23,654,821	(15,076,112)	(1,000)	8,577,709

(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 8,023,870백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 당사는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 717,841백만원은 재무상태표에서 상계 되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 445,128백만원입니다.

(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 상계권리를 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.

(주5)대고객에 대한 환매조건부채권 매도가 포함되어 있습니다.

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

<제22(전)기>

(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)전기말 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. 전기말 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.

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 최고 의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수 여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 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, 안전발의담당임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다.

④ 투자심사소위원회

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

⑤ 리스크관리 실무조직

리스크관리본부는 리스크관리부, 리스크공학부, 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 체계를 구축하고 있으며, 당사는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 위험관리책임자를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

③ 리스크리뷰

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

④ 위기관리

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

(2) 신용위험

1) 신용위험에 대한 최대 노출액

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

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
<난내계정>		
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권(주)	6,759,999	6,847,450
은행	1,771,206	1,850,934
개인	1,864,015	1,507,272
- 주거용부동산담보대출	11,735	9,014
- 기타	1,852,279	1,498,258
정부/공공기관/중앙은행	4,519	1,967
기업	3,120,259	3,487,277
- 대기업	1,346,857	1,559,910
- 중소기업	1,397,733	1,309,434
- 특수금융	375,669	617,933
- 기타	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	214,540	312,252
기업	214,540	312,252
- 대기업	121,652	-
- 중소기업	84,694	233,571
- 특수금융	8,194	78,681
당기손익-공정가치측정유가증권	24,573,622	22,686,852
- 채무증권	24,573,622	22,686,852
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,133,608	2,454,638
- 채무증권	1,133,608	2,454,638
파생금융상품자산	766,426	891,512
기타금융자산	4,827,145	7,580,259
소 계	38,275,340	40,772,963

<난외계정>		
지급보증 및 매입약정	3,110,240	3,563,123
대출약정 및 기타인수약정	1,104,161	268,375
소 계	4,214,401	3,831,498
합 계	42,489,741	44,604,461

(주) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제23(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	1,771,206	-	-	-	-	1,771,206	-	1,771,206	-
개인	1,863,993	22	-	238	61	1,864,315	(300)	1,864,015	926,479
-주거용부동산담보대출	11,736	-	-	-	-	11,736	(1)	11,735	349
-기타	1,852,257	22	-	238	61	1,852,579	(299)	1,852,279	926,130
정부/공공기관/중앙은행	4,519	-	-	-	-	4,519	-	4,519	-
기업	1,928,744	911,049	70,632	218,353	195,266	3,324,045	(203,785)	3,120,259	1,329,803
-대기업	1,247,726	100,094	-	-	1,869	1,349,690	(2,832)	1,346,857	150,921
-중소기업	426,958	775,271	70,632	139,653	56,465	1,468,979	(71,247)	1,397,733	919,904
-특수금융	254,060	35,684	-	78,700	136,932	505,376	(129,707)	375,669	258,978
-기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권 소 계	5,568,462	911,072	70,632	218,591	195,327	6,964,085	(204,085)	6,759,999	2,256,282
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
채무증권	1,133,608	-	-	-	-	1,133,608	-	1,133,608	-
기타금융자산	4,849,807	-	-	-	-	4,849,807	(22,662)	4,827,145	-
합 계	11,551,877	911,072	70,632	218,591	195,327	12,947,499	(226,747)	12,720,752	2,256,282

<제22(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	1,850,934	-	-	-	-	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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액
우량(주1)	2,269,952	340,442	1,038,619	4,160
보통(주1)	249,800	250,046	53,809	7,574
합 계	2,519,752	590,488	1,092,427	11,734

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	지급보증 및 매입약정		대출약정	
	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액	12개월 기대신용손실 신용위험 노출액	전체기간 기대신용손실 신용위험 노출액
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

(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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	5,700,279	15,541	197,415	846,764	6,759,999
은행	1,426,265	-	197,415	147,526	1,771,206
개인	1,864,015	-	-	-	1,864,015
주거용부동산담보대출	11,735	-	-	-	11,735
기타	1,852,279	-	-	-	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	4,519	-	-	-	4,519
기업	2,405,480	15,541	-	699,238	3,120,259
대기업	758,545	-	-	588,312	1,346,857
중소기업	1,304,995	14,950	-	77,787	1,397,733
특수금융	341,940	590	-	33,139	375,669
기타	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	214,540	-	-	-	214,540
기업	214,540	-	-	-	214,540
대기업	121,652	-	-	-	121,652
중소기업	84,694	-	-	-	84,694
특수금융	8,194	-	-	-	8,194
당기손익-공정가치측정유가증권	23,130,534	705,936	3,262	733,890	24,573,622
채무증권	23,130,534	705,936	3,262	733,890	24,573,622
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,121,142	-	-	12,465	1,133,608
합 계	30,166,495	721,477	200,677	1,593,119	32,681,769

<제22(전)기>

(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

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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	3,903,113	77,478	61,287	225,153	55,388	573,566	1,864,015	6,759,999
은행	1,771,206	-	-	-	-	-	-	1,771,206
개인	-	-	-	-	-	-	1,864,015	1,864,015
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	11,735	11,735
기타	-	-	-	-	-	-	1,852,279	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	2,267	-	-	-	-	2,252	-	4,519
기업	2,129,640	77,478	61,287	225,153	55,388	571,314	-	3,120,259
대기업	1,198,270	46,785	16,036	2,500	29,770	53,497	-	1,346,857
중소기업	555,700	30,693	45,251	222,653	25,618	517,817	-	1,397,733
특수금융	375,669	-	-	-	-	-	-	375,669
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	75,840	4,700	80,000	24,000	20,000	10,000	-	214,540
기업	75,840	4,700	80,000	24,000	20,000	10,000	-	214,540
대기업	11,652	-	80,000	-	20,000	10,000	-	121,652
중소기업	55,994	4,700	-	24,000	-	-	-	84,694
특수금융	8,194	-	-	-	-	-	-	8,194
당기손익-공정가치측정유가증권	17,272,763	1,106,548	289,053	108,327	127,990	5,668,940	-	24,573,622
채무증권	17,272,763	1,106,548	289,053	108,327	127,990	5,668,940	-	24,573,622
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	851,426	69,824	-	36,997	10,134	165,227	-	1,133,608
합 계	22,103,142	1,258,549	430,340	412,824	213,512	6,399,386	1,864,015	32,681,769

<제22(전)기>

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

(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 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

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

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

리스크관리부는 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 보고하고정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

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

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	기 말
금리 위험	21,079	35,503	7,724	27,207
주가 위험	31,668	62,315	15,856	33,295
환율 위험	24,354	43,826	2,548	28,594
옵션 변동성 위험	49,345	96,355	31,155	79,589
분산효과				(58,241)
Total VaR	78,687	133,850	49,903	110,444

<제22(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	기 말
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

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	제23(당)기	제22(전기)
금리 VaR	20,455	20,998
금리 EaR	54,614	98,802

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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자산>						
현금및상각후원가측정예치금	1,338,677	83,857	92,327	34,301	228,477	1,777,639
당기손익-공정가치측정금융자산	2,730,051	525	17,216	1,115	283,365	3,032,272
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	141,942	-	-	-	-	141,942
상각후원가측정대출채권	143,703	-	-	-	-	143,703
기타금융자산	475,066	-	-	-	-	475,066
자산총계	4,829,438	84,382	109,544	35,416	511,842	5,570,622
<부채>						
예수부채	928,833	9,851	13,736	28,396	20,894	1,001,710
당기손익-공정가치측정금융부채	1,915,834	61	5,216	1,668	1,939	1,924,718
차입부채	1,978,254	-	-	-	-	1,978,254
기타금융부채	674,896	-	-	-	-	674,896
부채총계	5,497,815	9,912	18,952	30,064	22,833	5,579,576
순난내계정	(668,377)	74,469	90,592	5,353	489,009	(8,954)
난외 파생상품 노출액	1,366,352	(66,284)	(96,958)	(2,021)	(448,475)	752,615
외화 순 노출액	697,975	8,186	(6,366)	3,332	40,534	743,662

<제22(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분	USD	JPY	EUR	기타	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)

상기의 표는 당기말 및 전기말 현재 외화 환산 위험에 대한 당사의 익스포저를 요약하고 있습니다. 표에 포함되어 있는 것 중 난외계정은 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.

<제23(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	1,988,478	56,976	10,043	844,947	-	62	2,900,506
당기손익-공정가치측정대출채권	508	1,305	2,048	93,531	117,773	11,400	226,566
당기손익-공정가치측정유가증권	24,253,866	838	2,996	120,135	572,887	462,883	25,413,606
파생상품자산	766,426	-	-	-	-	-	766,426
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	79,557	1,052,160	-	-	113,266	235,198	1,480,181
상각후원가측정대출채권	452,626	1,143,706	1,362,517	455,149	730,869	126,801	4,271,668
기타금융자산	4,798,610	7,388	8,968	16,551	23,712	2,743	4,857,973
금융자산 계	32,340,071	2,262,374	1,386,573	1,530,313	1,558,507	839,087	39,916,925
<금융부채>							
예수부채	3,600,880	-	-	-	-	-	3,600,880
당기손익-공정가치측정금융부채	787,841	-	-	-	-	-	787,841
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주1)	332,596	294,931	586,682	1,298,402	4,165,201	1,346,057	8,023,870
파생상품부채	604,254	-	-	-	-	-	604,254
차입금	5,315,563	429,556	755,727	1,356,179	5,540,407	1,411,758	14,809,190
사채	719,941	3,710	8,651	17,302	1,549,757	-	2,299,360
기타금융부채	5,217,369	11,582	8,571	13,398	8,282	24	5,259,226
금융부채 계	16,578,444	739,779	1,359,631	2,685,280	11,263,647	2,757,840	35,384,621
차감후	15,761,627	1,522,595	26,943	(1,154,968)	(9,705,140)	(1,918,752)	4,532,304

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.

<제22(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	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 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.

<제23(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	3,110,240	-	-	-	-	-	3,110,240
대출약정 및 기타인수약정	1,104,161	-	-	-	-	-	1,104,161
합계	4,214,402	-	-	-	-	-	4,214,402

<제22(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	3,563,123	-	-	-	-	-	3,563,123
대출약정 및 기타인수약정	798,126	-	-	-	-	-	798,126
합계	4,361,249	-	-	-	-	-	4,361,249

(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	제23(당)기	제22(전기)
법인세 납부액	269,598	82,828
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액	(170,156)	(29,600)
자본에 직접 반영된 법인세비용	(5,462)	(7,979)
법인세비용	93,980	45,249

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
법인세비용차감전순이익	407,586	194,268
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	112,086	53,424
비과세수익으로 인한 차이 조정	(790)	(486)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,946	401
기타(세율차이 등)	(19,261)	(8,090)
법인세비용	93,980	45,249
유효세율	23.06%	23.29%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제23(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(9,778)	(13,170)	-	(22,948)
당기손익-공정가치측정채권	24,059	(12,828)	-	11,231
파생결합증권	1,673	(275)	-	1,398
매도파생결합증권	(137,951)	1,123	-	(136,828)
장내파생상품	(15,694)	22,157	-	6,463
장외파생상품	(87,659)	46,887	-	(40,772)
기타당기손익-공정가치측정금융자산	(8)	-	-	(8)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	13,272	(9,767)	-	3,505
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(38,232)	(1,487)	(4,350)	(44,069)
관계기업에대한투자자산	118,554	24,824	-	143,378
신용손실충당금	5,505	33,292	-	38,797
유형자산 및 투자부동산	(33,368)	349	-	(33,019)
무형자산	(5,259)	7	-	(5,252)
미수수익	(19,664)	1,778	-	(17,886)
미지급금 및 미지급비용	18,540	1,456	161	20,157
총당부채	72,760	65,883	-	138,643
거래일손익평가조정액	108,758	(46,458)	-	62,300
Up-Front fee 상각액	583	3,331	-	3,914
외화환산손익	(25,173)	53,026	-	27,853
금융부채자기신용위험	1,961	-	(1,273)	688
기타	11,870	5,490	-	17,360
합 계	4,749	175,618	(5,462)	174,905

<제22(전)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	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
충당부채	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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제23(당기)>

(단위: 백만원)					
구분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	187,270	(51,499)	171,451	(47,149)	(4,350)
금융부채자기신용위험	(2,506)	689	(7,133)	1,962	(1,273)
주식선택권(자본조정)	2,138	(588)	2,726	(750)	161
합계	186,902	(51,398)	167,044	(45,937)	(5,462)

<제22(전기)>

(단위: 백만원)					
구분	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)
합계	167,044	(45,937)	138,030	(37,959)	(7,979)

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

(단위: 백만원)		
구분	제23(당기)	제22(전기)
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	제23(당)기	제22(전기)
이연법인세자산	394,914	257,550
이연법인세부채	(220,009)	(252,801)

30. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분			제23(당)기	제22(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	1,260,000	-
		이자율스왑	6,166,406	6,702,243
		이자율옵션	90,000	192,000
	장내파생상품	이자율선물	2,772,958	2,186,165
		이자율스왑	41,344,100	32,138,500
		이자율옵션	54,890	-
	소 계			51,688,354
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	15,550,606	10,576,719
		통화스왑	354,497	2,448,012
		통화옵션	3,557	5,440
	장내파생상품	통화선물	605,539	1,069,894
	소 계			16,514,199
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	2,073,995	2,428,161
		주식옵션	469,081	215,260
	장내파생상품	주식선물	1,612,646	1,583,114
		주식옵션	3,270,548	4,269,257
	소 계			7,426,270
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	3,645,145	3,213,848
		총수익스왑	1,092,184	1,316,175
	소 계			4,737,329
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	434,815	537,351
	장내파생상품	상품선물	158,550	263,460

	소 계	593,365	800,811
	합 계	80,959,517	69,145,599

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제23(당)기	제22(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	1,213	-
		이자율스왑	(56,367)	(44,153)
		이자율옵션	57	(249)
	장내파생상품	이자율선물	(84)	478
		이자율옵션	(23)	-
	소 계			(55,204)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	13,638	(2,025)
		통화스왑	2,379	(5,789)
		통화옵션	11	146
	장내파생상품	통화선물	(197)	(95)
	소 계			15,831
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식스왑	(176,430)	(15,977)
		주식옵션	24	26
	장내파생상품	주식선물	(18,601)	27,434
		주식옵션	32,614	196,334
	소 계			(162,393)
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	(1,645)	2,200
		총수익스왑	194,375	6,100
	소 계			192,730
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(24,372)	(13,518)
	장내파생상품	상품선물	470	11,393
	소 계			(23,902)
합 계			(32,938)	162,305

31. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	90,000	180,000	1,000	555,630	-	-	109,993	936,623
당기손익-공정가치측정금융자산	697,841	-	320,544	4,162,751	9,763,389	-	-	14,944,525
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	-	-	-	164,429	647,541	-	-	811,970
투자부동산	-	-	-	-	-	95,640	-	95,640
합 계	787,841	180,000	321,544	4,882,810	10,410,930	95,640	109,993	16,788,758

<제22(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 10,410,930백만원 및 9,226,435백만원입니다.

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	355,729주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	59,400	48,810	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,924	40,375	45,300
2017-03-17	10,600	7,128	49,750
2017-07-06	3,245	690	49,200
2018-01-01	51,793	34,507	49,400
2018-01-23	9,000	6,260	53,000
2018-01-24	3,116	2,161	52,700
2019-01-01	72,580	46,480	39,600
2019-01-21	7,242	5,151	40,600
2019-03-26	11,976	6,966	42,750
2019-06-01	1,051	489	44,450
합계	292,627	202,219	-

(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.

(주3) 당사가 상기 주식결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 4,244 백만원입니다.

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,046	43,570	36,800
2020-02-01	2,216	1,492	36,800
2020-03-25	19,672	11,856	36,800
2020-07-01	3,120	1,297	36,800
2021-01-01	104,292	88,019	36,800
2021-04-01	6,550	4,360	36,800
2021-07-01	6,550	2,916	36,800
합 계	217,446	153,510	-

(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 종가를 단위당 공정가치로 산정하였습니다.

(주3) 당사가 상기 현금결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 5,649 백만원입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	(601)	4,244	(508)	4,950
현금결제형	3,665	5,649	1,984	1,984
합 계	3,064	9,893	1,476	6,934

(5) 미지급금 및 총내재가치

당기말과 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	4,244	4,244	4,950	4,950
현금결제형	5,649	5,649	1,984	1,984
합 계	9,893	9,893	6,934	6,934

33. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 33건(총 소송가액 42,171백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제23(당)기	제22(전)기
손해배상	개인	직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	2,612	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	600
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	40	40
		설명 의무 등으로 발생한 손해배상 청구	210	210
		ETN과 리콜 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	4,540	4,540
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	-
		불완전판매에 따른 손해배상 청구	84	-
		전산오류에 따른 손실금 발생으로 인한 손해배상 청구	4	-
		펀드 환매 손해배상 청구	12	-
	백두종합개발	임대차계약 해지에 따른 손해배상 책임 청구	50	-
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	298	298
	우리종합금융(주)	설명 의무 위반에 대한 손해배상 청구	-	1,000
미래에셋증권	공동불법행위책임 및 사용자책임 (주)	9,083	-	
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	1,000
예금	개인	상속지분 청구	26	-
		상속지분 청구	-	52
예금반환청구 등	개인	환매대금 상당의 손해배상 청구	315	-
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	2,000
		기망 또는 착오 취소에 따른 부당이득반환 청구	320	-
예탁금 청구의 소	개인	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	315	-
	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	748	748
투자금반환 청구의 소	개인	신탁상품 고객보호의무 위반 손해배상 청구	400	400
		신탁상품 설명의무, 부당권유금지의무 위반 손해배상	1,000	1,000
		거래원금 반환 청구	69	-
금전지급청구의 소	금강산업(주)	손해배상의무에 따른 금전지급청구	200	200
	개인	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
	개인, 광민해운	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
신탁금전 등 반환청구	개인	특정금전신탁 계약 종료에 따른 반환청구	1,990	-
	피존	특정금전신탁 종료에 따른 신탁원본 및 신탁이익 지급청구	10,997	-
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	4,000
		특정금전신탁을 통한 주식투자 관련 부당이득반환청구	-	575
기타(금전)	개인	이연성과급 지급	-	194
		유언에 따른 상속지분 이행청구	-	88
		신탁계약 종료를 원인으로 한 원리금 반환 청구	216	-
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	200
채무부존재확인	개인	채무부존재확인	42	-

합 계	42,171	19,857
-----	--------	--------

(주) 2022년 1월 유사 사건으로 다른 금융회사로부터 손해배상청구소송 2건 (소가 :101,183백만원)이 제기되었습니다.

당기말 현재 1심 및 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 2,076백만원을 소송충부채로 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 21,136백만원입니다.

1) 원화

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제23(당)기	제22(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제사차(유)	대출채권	16,500	16,600	2016년 08월 19일	2022년 04월 19일
	엔젤레스제십삼차(유)	수익증권	13,600	13,600	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제십사차(유)	대출채권	14,600	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	제이티씨제일차(주)	자산유동화사채	-	30,000	2017년 06월 29일	2045년 07월 24일
	파이솔루션제십차(주)	상환전환우선주	-	7,400	2018년 02월 21일	2021년 02월 22일
	필즈에비뉴제사차(주)	신종자본증권	21,000	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파이솔루션제십일차(주)	영구전환사채	6,200	7,000	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제십칠차(유)	대출채권	-	15,000	2018년 05월 11일	2021년 05월 11일
	엔젤레스제십팔차(유)	대출채권	12,200	12,200	2018년 05월 31일	2023년 05월 31일
	필즈에비뉴제오차(주)	전환우선주	-	33,000	2018년 05월 31일	2023년 07월 31일
	밸류플러스엘아이(주)	후순위사채	21,000	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	메인스트림제팔차(유)	대출채권	-	25,000	2018년 07월 04일	2023년 07월 04일
	필즈에비뉴제육차(주)	신종자본증권	31,000	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	이알에스제이차(주)	대출채권	-	7,800	2018년 09월 14일	2021년 09월 14일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	에스지엠에스제이차(주)	신종자본증권	-	25,500	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	파라다이스영종제사차(주)	대출채권	50,000	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	메인스트림제구차(유)	대출채권	-	35,000	2018년 12월 27일	2021년 12월 27일
	에스지엠에스제삼차(주)	신종자본증권	30,500	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
	스마트파이낸싱제오차(주)	대출채권	-	15,400	2019년 03월 15일	2021년 03월 15일
	엔젤레스제이십차(유)	수익증권	16,100	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	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
	에스지엠에스제육차(주)	수익증권	14,600	18,300	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
	글로벌솔루션제구차(주)	수익증권	37,818	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	15,664	22,238	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
	엔젤레스제십오차(유)	대출채권	-	26,000	2019년 06월 24일	2021년 06월 30일
	랜드로드제일차(유)	수익증권	12,500	12,600	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
	에스지엠에스제팔차(주)	사모사채	24,700	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
어스에스엔제일차(주)	수익증권	37,500	44,800	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일	
어스에스엔제이차(주)	수익증권	14,000	14,000	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일	
메인스트림제십일차(유)	대출채권	65,500	65,500	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일	
에이알시그니처제이차(유)	대출채권	3,800	3,800	2019년 06월 27일	2022년 06월 30일	
에스지엠에스제구차(주)	신종자본증권	20,300	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일	
밸류플러스라이프(주)	대출채권	-	28,000	2019년 07월 03일	2021년 06월 30일	

찬스상도캐슬제일차주	대출채권	-	19,900	2019년 07월 19일	2022년 01월 19일
랜드로드제이차(유)	수익증권	12,700	12,700	2019년 07월 26일	2022년 07월 25일
파인솔루션제삼육차주	대출채권	26,000	26,000	2019년 08월 01일	2024년 08월 01일
찬스에스티에스제일차(주)	수익증권	-	25,200	2019년 08월 02일	2021년 02월 08일
신한더존위하고제일차주	전환상환우선주	49,800	52,500	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
에스지엠에스제삼오차주	수익증권	24,300	31,200	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일
신한다운스트림제일차주	수익증권	-	26,940	2019년 08월 20일	2024년 02월 20일
블루엔제육차주	수익증권	32,200	32,200	2019년 09월 16일	2022년 09월 22일
스카이파이낸싱제일차주	대출채권	-	12,400	2019년 09월 27일	2021년 03월 26일
스마트파이낸싱제삼이차주	대출채권	6,200	6,100	2019년 10월 08일	2022년 10월 07일
에스지엠에스제삼이차주	회사채	-	30,500	2019년 10월 24일	2021년 10월 25일
글로벌솔루션제삼차주	수익증권	92,092	88,627	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
신한다이닝제일차주	수익증권	88,650	88,650	2019년 11월 04일	2022년 11월 23일
스몰스트림제이차주	사모영구채	30,900	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
글로벌에디션제이차(유)	수익증권	3,000	3,000	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
글로벌에디션제삼차(유)	수익증권	-	33,628	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
신한바이오매스제일차주	수익증권	100,500	100,500	2019년 11월 15일	2022년 11월 15일
신한유토피아제일차주	수익증권	48,400	181,800	2019년 11월 22일	2022년 11월 21일
골드엔제일차주	수익증권	11,200	11,200	2019년 11월 27일	2022년 12월 05일
메인스트림제삼이차(유)	대출채권	20,500	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
프리다칼로제일차주	수익증권	124,300	124,000	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
앤디윌제일차주	수익증권	28,300	32,000	2019년 12월 02일	2026년 12월 02일
신한프라이머리텀론비제이차주	수익증권	41,750	41,750	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
에스지엠에스제삼육차주	수익증권	32,000	32,000	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
신한엠펜지메이치제일차주	수익증권	38,600	129,270	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
에이치제이제육차주	수익증권	31,500	31,500	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
밸류플러스미드스트림주	수익증권	123,200	131,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
에스지엠에스제삼사차주	수익증권	31,500	31,000	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
에스지엠에스제삼삼차주	대출채권	-	13,000	2019년 10월 25일	2026년 10월 24일
디엠씨제삼차주	사모사채	25,900	25,900	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일
베스트솔루션제일차주	전환우선주	22,000	44,000	2020년 02월 06일	2022년 02월 15일
찬스리테일주	대출채권	62,100	62,100	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일
에스지엠에스제삼차주	대출채권	36,700	36,700	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일
신한프라이머리텀론비제삼차주	수익증권	26,300	32,300	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
글로벌에디션제4차(유)	수익증권	-	39,455	2020년 03월 02일	2025년 03월 02일
와이클라스제일차주	대출채권	600	31,500	2020년 03월 23일	2022년 03월 23일
에스지아이비에스피제일차주	비상장주식	17,040	17,040	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
에스지아이비에스피제이차주	비상장주식	7,290	7,290	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
랜드로드제오차(유)	대출채권	-	700	2020년 05월 08일	2023년 05월 13일
에스지엠에스제삼칠차주	회사채	15,300	15,300	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
이에스제삼차(유)	사모사채	-	15,000	2020년 07월 29일	2021년 07월 29일
에스지엠에스제삼팔차주	회사채	20,500	20,500	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
랜드로드제육차(유)	수익증권	-	55,800	2020년 08월 27일	2025년 08월 28일
밸류플러스로지스제이차주	대출채권	10,739	-	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일
신한디셈버제일차주	사모사채	-	5,100	2020년 12월 28일	2021년 12월 27일
밸런스제일차주	전환우선주	16,500	-	2021년 02월 16일	2023년 02월 18일
베스트솔루션제삼차주	수익증권	5,500	-	2021년 02월 23일	2022년 02월 15일
신한비스킷제일차주	대출채권	25,700	-	2021년 06월 22일	2026년 12월 24일
에스지엠에스제삼구차주	대출채권	12,000	-	2021년 08월 25일	2025년 02월 27일
이마스터제오차주	대출채권	5,000	-	2021년 09월 10일	2024년 06월 14일

	소계		1,869,843	2,738,050		
신용공여형 (지급보증약정)	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
	취피에스20제일차(주)	대출채권	20,000	20,000	2020년 11월 24일	2023년 05월 24일
	취피에스20제이차(주)	대출채권	15,000	-	2021년 02월 16일	2023년 04월 14일
	취피에스21제이차(주)	대출채권	20,000	-	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
	소계			55,000	55,100	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	멀티플렉스시리즈제철차(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	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	케이비원곡제일차(주)	대출채권	-	28,000	2019년 03월 13일	2023년 01월 01일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,500	-	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소계			70,500	118,300	
매입확약	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
	신한삼송제일차(주)	대출채권	-	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
	테오세운제삼차(주)	대출채권	-	40,000	2019년 11월 08일	2021년 05월 12일
	성남대장유동화제일차(주)	대출채권	-	30,000	2019년 11월 29일	2021년 11월 29일
	헬렌엘마이어제일차(주)	대출채권	9,000	25,000	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일
	우석이천제일차(주)	대출채권	15,000	15,000	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	달서본리제이차(주)	대출채권	-	30,000	2020년 09월 28일	2021년 09월 28일
	신한히어로수유제이차(주)	대출채권	10,000	10,000	2020년 09월 29일	2022년 12월 29일
	아티틀란제일차(주)	대출채권	-	18,200	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	가르다제일차(주)	대출채권	18,600	88,800	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	찬스둔산플러스제일차(주)	대출채권	30,000	30,000	2020년 12월 29일	2022년 06월 30일
	인천루원제일차(주)	대출채권	20,000	-	2021년 02월 16일	2023년 04월 14일
	고양장항제일차(주)	대출채권	30,000	-	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
	에스클래스신천제일차(주)	대출채권	7,000	-	2021년 05월 24일	2022년 05월 25일
	취피에스21제삼차(주)	대출채권	4,000	-	2021년 05월 25일	2022년 06월 03일
	대전관저제일차(주)	대출채권	7,000	-	2021년 06월 16일	2022년 02월 17일
	에프더블에스제이십이차(주)	대출채권	10,000	-	2021년 07월 05일	2022년 07월 04일
	취피에스21제십차(주)	대출채권	16,000	-	2021년 07월 16일	2024년 05월 17일
	메타그린제철차(주)	대출채권	7,500	-	2021년 09월 14일	2024년 12월 16일
	취피에스21제십삼차(주)	대출채권	13,000	-	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
	취피에스21제십이차(주)	대출채권	15,000	-	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
	취피에스21제십일차(주)	대출채권	35,000	-	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
	취피에스21제십오차(주)	대출채권	65,000	-	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	취피에스21제십육차(주)	대출채권	55,000	-	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	취피에스21제십칠차(주)	대출채권	45,000	-	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	분당수내제일차(주)	대출채권	15,000	-	2021년 12월 15일	2023년 03월 17일
	크리스마스아일랜드제일차(주)	대출채권	33,000	-	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	에이텐제일차(주)	대출채권	20,000	-	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	빅핀스쿼드제일차(주)	대출채권	5,000	-	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	자이언트트레발리제일차(주)	대출채권	11,500	-	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	빅블랙풋제일차(주)	대출채권	40,000	-	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일
수너제일차(주)	대출채권	30,000	-	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일	
스톤헛지제일차(주)	대출채권	10,000	-	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일	

	찬스에코시티(주)	대출채권	50,000	-	2021년 12월 22일	2025년 12월 23일
	소계		689,510	383,910		
	합 계		2,684,853	3,295,360		

2) 외화

(단위: USD 1,000 / VND 1,000,000)							
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제23(당)기	제22(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스비나제일차(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	4,000	6,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌솔루션제일차(주)	전환사채 신 탁수익권	USD	-	10,240	2018년 12월 17일	2021년 12월 21일
	벨류플러스케이(주)	대출채권	USD	-	25,500	2019년 04월 11일	2025년 04월 11일
	벨류플러스스완(주)	대출채권	USD	-	20,500	2019년 06월 12일	2023년 06월 12일
	신한엠디아이(주)	대출채권	USD	-	28,000	2019년 08월 16일	2021년 07월 12일
	신한프라이머리텀론비제일차(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	32,000	2020년 10월 05일	2025년 01월 09일
	신한프라이미제일차(주)	수익증권	USD	45,155	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라이미제이차(주)	수익증권	USD	45,155	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라이머리메자닌제이차(주)	대출채권	USD	8,000	-	2021년 06월 24일	2029년 06월 29일
	신한프라이머리텀론비제사차(주)	대출채권	USD	50,000	-	2021년 12월 02일	2029년 12월 03일
신한프라이머리메자닌제삼차(주)	대출채권	USD	66,000	-	2021년 12월 22일	2028년 12월 23일	
신용공여형 (지급보증약정)	신한파피루스(주)	사모사채	USD	42,000	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	신한파피루스제이차(주)	사모사채	USD	37,000	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	500,000	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	An Phat Plastic & Green Environment JSC	사모사채	VND	-	100,000	2018년 11월 08일	2021년 11월 08일
	신한파피루스제삼차(주)	사모사채	USD	16,500	100,000	2021년 10월 21일	2024년 10월 25일
합 계			USD	345,810	322,370		
			VND	650,000	750,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

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

(4) 기타인수 약정

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	회사명	제23(당기)	제22(전기)
지분증권	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	435,654	365,451
채무증권	(주)신영루원시티개발PFV 외	668,507	334,909
합 계		1,104,161	700,360

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD)			
구분	금융기관	한도금액	
		제23(당기)	제22(전기)
일중차월약정	신한은행 외	266,000	216,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	265,000	165,000
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행 외	USD 95,000,000	USD 60,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	250,000	500,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금 범위내	청약증거금예수금 범위내
증권유통금융	한국증권금융	800,000	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. 금융감독당국은 2021년 11월 12일 당사에 대한 기관제재(사모펀드 6개월 신규판매금지 등)를확정하였습니다.

검찰은 당사의 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장을 사기, 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반 등을 이유로 구속 기소하여 최종적으로 유죄 판결을 받았습니다.

검찰은 위 전(前) Prime Brokerage Service사업본부장의 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 위반과 관련하여 양벌규정을 적용하여 2021년 1월 22일 당사도 기소하였으며, 당사의 법적 책임 유무는 법원이 판단할 사안이나 당사가 부담할 책임은 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 당기말 현재 3,799억원의 상황이 지연되고 있으며, 이에 따라 신탁상품의 불완전판매 여부에 대한 감독당국의 검사가 진행되었습니다. 금융감독당국은 2021년 11월 12일 당사에 대한 기관제재(일부 특정금전신탁 6개월 신규계약체결 금지) 등을 확정하였습니다.

(8) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

당사는 2014년 5월부터 2019년 11월까지 Gen2 관련 신탁상품을 판매하였고, 당기말 현재 4,200억원의 잔고 전액이 환매 중단되어 상황이 지연되고 있습니다.

당사는 2021년 9월 28일 이사회 결의를 통해 환매 중단 고객 중 동의 고객을 대상으로 투자원금의 40%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다.

(9) 사적화해 진행과 관련된 우발부채

당사는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 금융상품 10종에 대하여사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였습니다.

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		제23(당기)	제22(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	9,763,389	8,359,508
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	647,541	866,927
	합 계	10,410,930	9,226,435
관련부채	환매조건부매도	10,512,937	10,123,502

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	제23(당기)	제22(전기)
양도자산	-	9,420
관련부채	-	9,420

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	제23(당기)	제22(전기)	대여처
유가증권	103,622	99,670	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD 등

(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		제23(당)기	제22(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	116,097,691	82,602,344
	수익자유가증권	59,717,742	78,108,174
	저축자유가증권	181,055	157,752
	기타예수유가증권	814	838
	소 계	175,997,302	160,869,108
차입유가증권		7,186,690	7,979,349
합 계		183,183,992	168,848,457

36. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제23(당)기	제22(전)기
자본금	보통주자본금	1,527,882	1,527,882
	우선주자본금	259,116	259,116
	소 계	1,786,998	1,786,998
신종자본증권	외화신종자본증권	300,024	-
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,550	1,976
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손익	135,770	124,303
	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	(1,816)	(5,172)
	소 계	133,954	119,131
이익잉여금	이익준비금	40,288	39,549
	임의적립금(주)	197,926	190,697
	미처분이익잉여금	1,841,825	1,554,849
	소 계	2,080,039	1,785,095
합 계		4,970,200	4,360,835

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제23(당기)		제22(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) 당기말과 전기말 현재 신종자본증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: USD 1,000 / 백만원)							
구분	발행일	만기일	이자율(%)	제23(당기)		제22(전기)	
				USD	원화	USD	원화
외화신종자본증권	2021-06-14	영구채	2.925	270,000	300,024	-	-

(주) 상기 신종자본증권은 발행일 이후 5년이 지난 후 당사가 조기상환할 수 있으며, 이자율은 발행일 이후 5년마다 5년만기 미국 국채금리에 가산금리를 가산하여 재산정합니다.

(주) 상기 신종자본증권은 당사의 선택에 따라 횡수의 제한 없이, 이자지급기일에 예정된 이자의 지급을 차회 이자지급기일까지 연기할 수 있습니다. 다만, 당사가 해당 이자지급기일 전 12개월의 기간 동안 보통주에 대하여 현금 및 주식배당 결의를 한 경우에는 그러하지 않습니다.

(4) 당기와 전기 중 기타포괄손익누계액의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산 평가손익	당기손익- 공정가치측정지정 금융부채 자기신용위험조정	합 계
기초	124,302	(5,172)	119,130
공정가치평가로 인한 증감	20,398	(1,525)	18,873
처분으로 인한 증감	(4,580)	6,154	1,574
이연법인세적용 효과	(4,350)	(1,273)	(5,623)
기말	135,770	(1,816)	133,954

<제22(전기)>

(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

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제23(당)기		제22(전)기	
	처분예정일: 2022년 03월 22일		처분확정일: 2021년 03월 24일	
I.미처분이익잉여금		1,841,825		1,554,849
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,539,490		1,414,886	
2. 당기순이익	313,606		149,019	
3. 재평가잉여금 대체	-		4,886	
4. 자기신용위험조정액 대체	(6,153)		(13,942)	
5. 신종자본증권 이자	(5,118)		-	
II.이익잉여금처분액		137,809		15,359
1. 이익준비금	10,000		739	
2. 대손준비금	27,809		7,229	
3. 배당금	100,000		7,391	
가.보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: -원(0.00%))	85,336		-	
나.우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 329원(6.59%) 전기: 50원(1%))	1,259		191	
다.2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 150원(3%))	13,405		7,200	
III.차기이월미처분이익잉여금		1,704,016		1,539,490

37. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제23(당)기			제22(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)	279	329	279	-	50	150
배당금액	85,336	1,259	13,405	-	191	7,200
액면배당율	5.59%	6.59%	5.59%	-	1.00%	3.00%

38. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
1년 이내	2,134	3,071
1년초과 ~ 2년 이내	1,200	1,840
2년초과 ~ 3년 이내	36	986
3년초과 ~ 4년 이내	-	21
4년초과 ~ 5년 이내	-	-
5년 초과	-	-
합 계	3,370	5,918

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

<제23(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산(주)	32,941	(9,062)	23,879
차량	2,074	(639)	1,435
합 계	35,015	(9,701)	25,314

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 839백만원과 복구충당부채 1,058백만원이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	19,986	1,339	21,325
취득	19,071	992	20,063
처분	(3,347)	(193)	(3,540)
감가상각	(11,831)	(703)	(12,534)
기말	23,879	1,435	25,314

<제22(전기)>

(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

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1년~5년	5년초과	합 계
부동산	708	1,251	1,793	3,032	12,524	1,325	20,633
차량	54	104	152	303	872	-	1,485
합 계	762	1,355	1,945	3,335	13,396	1,325	22,118

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

<제22(전기)>

(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

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	14,000	24,955
종속기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	11,017	-
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업투자자산 대체	-	8,595
유형자산의 투자부동산 대체	618	576
투자부동산의 유형자산 대체	-	74
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	15,818	22,622
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(4,350)	(6,221)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(1,525)	(9,689)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	419	2,665

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
당기초	14,550,978	1,308,983	14,726	15,874,687
현금흐름의 변동	(200,759)	905,000	(8,112)	696,129
이자비용 상각	-	670	278	948
환율차이	160,900	-	-	160,900
기타	-	(1,011)	14,364	13,353
당기말	14,511,119	2,213,642	21,256	16,746,017

<제22(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
전기초	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
전기말	14,550,978	1,308,983	14,726	15,874,687

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제23(당)기	제22(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	89	-
		기타채무(주3)	159,968	53,615
		미지급비용	6,735	6,088
		차입부채(주2)	695,889	638,656
종속기업	Shinhan Investment America Inc.	미지급비용	5	21
	투자펀드	기타채권(주1)	-	3,303
		기타채무(주3)	500	3,114
		예수부채	802	48,160
		파생상품자산	3,565	2
		파생상품부채	2,514	16,739
	자산유동화증권	기타채권(주1)	70,093	98,892
		기타채무(주3)	130,791	150,233
		예수부채	6,000	5,997
		대출채권	310,632	234,008
		파생상품부채	357	720
	동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	47,624
기타채무(주3)			32,831	31,438
미수수익			612	173
미지급비용			19	-
현금및예치금			580,342	709,064
차입부채(주2)			124,306	4,710
예수부채			-	14,967
파생상품자산			4,596	1,862
파생상품부채			4,275	8,793
대출채권 등			15,000	11,450
신한카드		기타채무(주3)	4,130	2,468
		예수부채	942	471
신한라이프(주5)		기타채권(주1)	-	1,924
		기타채무(주3)	9,871	2,339
		예수부채	7,496	418
		파생상품부채	37	88
		미지급비용	131	-
		파생상품자산	818	-
신한캐피탈		기타채권(주1)	-	-
		기타채무(주3)	4,120	2,767
		예수부채	349	200,427
신한자산운용(주4)		기타채무(주3)	6,857	6,857
		미수수익	2	-

	신한대체투자운용	기타채무(주3)	508	389
	신한DS	미지급비용	753	364
		차입부채(주2)	-	22,250
		기타채무(주3)	117	-
		예수부채	25,150	-
	신한아이타스	기타채무(주3)	12,757	12,745
	신한에이아이	기타채무(주3)	586	207
		미지급비용	802	579
		예수부채	104	28
		기타채권(주1)	28	-
		현금및예치금	3,284	-
	제주은행	현금및예치금	132,728	71,709
		미수수익	185	106
	기타펀드	미수수익	22	45
파생상품자산		1,214	-	
관계기업 및 동일지배기 업의 관계기 업	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	17	16
	신한헬스케어신기술투자조합제3호	선수수익	-	68
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	126	127
	신한스마일게이트글로벌제1호	선수수익	49	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	33
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	31
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	104	122
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	대출채권	-	9,919
		미수수익	-	121
		선수수익	-	22
	이든센트럴주식회사	대출채권	19,739	19,450
		미수수익	9	9
		선수수익	40	578
퍼시픽써니제45호전문투자형사모부동산투자회사	선수수익	-	76	
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	기타채권	-	436	
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	기타채권	-	2,171	
합 계			2,430,684	2,451,120

- (주1) 기타채권은 예치보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주2) 차입부채에는 환매조건부채권매도가 포함되어 있습니다.
(주3) 기타채무는 수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.
(주4) 신한 BNP파리바자산운용에서 신한자산운용으로 사명을 변경하였습니다.
(주5) 신한생명과 오렌지라이프가 합병하여 사명을 신한라이프로 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	특수관계자명	거래내용	수 익		비 용	
			제23(당)기	제22(전)기	제23(당)기	제22(전)기
지배기업	신한금융지주회사	수수료	130	66	4,474	4,474

		이자	12	-	18,035	16,791	
종속기업	Shinhan Investment America Inc.	수수료	-	2	164	218	
	Shinhan Investment Asia Ltd.	채권관련손익	-	-	-	445	
		수수료	-	55	-	169	
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	수수료	1	43	1	27	
	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	수수료	-	16	-	-	
	투자펀드	배당	배당	4,014	3,313	-	-
			수수료	811	3,093	-	-
		파생상품관련손익	26,794	1,214	3,325	1,214	
		기타	4,578	-	447	40	
	자산유동화증권	이자	이자	12,414	9,715	-	-
			수수료	65,262	44,629	839	-
		기타	기타	2,796	160	29,804	39,425
			파생상품관련손익	3,793	-	1,419	729
	동일지배기업	신한은행	이자	2,837	2,614	498	199
수수료			22	-	6,905	5,413	
임대차			1,931	1,271	8,509	10,804	
파생상품관련손익			26,543	34,191	13,759	54,660	
채권관련손익			1	5	1	-	
신한카드		이자	-	-	50	4	
		수수료	343	413	154	162	
		임대차	21	15	-	-	
신한라이프		이자	-	-	52	26	
		수수료	51	43	565	-	
		임대차	215	134	-	-	
		파생상품관련손익	1,008	69	392	376	
신한캐피탈		이자	-	-	81	142	
		수수료	24	-	811	345	
		임대차	283	143	-	-	
신한자산운용		이자	-	-	61	5	
		수수료	29	1	-	-	
		임대차	1,599	1,777	-	-	
신한대체투자운용		임대차	699	631	-	-	
		이자	-	-	5	-	
신한DS		이자	-	-	35	20	
		수수료	3	-	16,549	13,446	
신한아이타스		이자	-	-	116	10	
		수수료	8	6	80	76	
		임대차	887	768	-	-	
신한에이아이		수수료	-	-	2,742	1,825	
		이자	-	-	4	-	
		임대차	351	315	-	-	
신한신용정보		수수료	-	-	1	5	
제주은행		이자	823	2,407	-	-	
		수수료	-	-	36	23	

	아시아신탁	이자	-	-	2	-
	기타펀드	수수료	841	500	-	-
		배당	2,468	1,689	-	-
		파생상품관련손익	1,214	-	-	-
관계기업 및 동일지배기업의 관계기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	323	361	-	-
	지엑스신한인터베스트제1호사모투자합자회사	수수료	-	454	-	-
		배당	-	8,638	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합제2호	수수료	-	116	-	-
		배당	-	177	-	-
	신한-코어트랜드글로벌투자조합제1호	수수료	106	100	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	수수료	72	73	-	-
	신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	68	156	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	144	248	-	-
	신한스마일게이트글로벌제1호	수수료	189	-	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	67	36	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	201	73	-	-
		배당	-	16	-	-
	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	이자	-	731	-	-
		수수료	-	478	-	-
		배당	111	68	-	-
		기타	-	-	-	67
	이든센트럴 주식회사	이자	1,140	649	-	-
		수수료	714	578	-	-
		기타	-	-	-	121
	퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	83	1,412	-	-
	2019 피씨씨 신기술조합	배당	111	-	-	-
	한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	배당	-	750	-	-
	JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	배당	142	568	-	-
	한국투자사모공평오피스부동산투자신탁 2호	배당	-	721	-	-
	크레디언 헬스케어 제2호 사모투자합자회사	배당	2,966	2,309	-	-
	에이원 메자니 오퍼튜니티 전문투자형 사모투자신탁	배당	11	-	-	-
	KB복미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	1,724	1,518	-	-
	코람코유럽코어사모부동산신탁제2-2호	배당	707	781	-	-
	제네시스복미파워기업1호 사모투자합자회사	배당	4,934	1,078	-	-
	타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	배당	2,182	1,376	-	-
	삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	배당	734	-	-	-
	스프랫글로벌신재생제2호 사모투자합자회사	배당	446	540	-	-
	피델리스 Global 전문투자형 사모부동산투자신탁2호	배당	378	576	-	-
	크레디언티엔에프2020기업재무안정사모투자합자회사	배당	1	28	-	-
	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	배당	-	177	-	-
AIPEUROGREEN전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	1,335	1,189	-	-	
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	배당	471	838	-	-	
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	배당	821	1,335	-	-	
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	1,988	3,481	-	-	
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	110	-	-	
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	배당	598	772	-	-	
NH-Amundi글로벌빈인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	배당	-	246	-	-	
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	배당	5,437	4,550	-	-	
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	수수료	-	3	-	-	

플루터스에스지사모투자합자회사	배당	-	274	-	-
이음제상호사모투자합자회사	배당	1	1,429	-	-
이앤헬스케어투자조합1호	배당	-	630	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산 투자신탁	배당	242	242	-	-
고덕강일10피에프브이	수수료	-	150	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	276	282	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	450	600	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	484	713	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	1,243	312	-	-
플라리스제7호창업벤처전문사모투자합자회사	배당	140	-	-	-
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	배당	666	-	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	710	752	-	-
엑시스글로벌그로스신기술조합	배당	-	305	-	-
시몬느메자닌전문투자형사모투자신탁제1호	배당	-	96	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	1	860	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	881	139	-	-
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	배당	428	-	-	-
디에스게임체인저아이티사모투자 합자회사	배당	9	-	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	376	24	-	-
프렌드-에이치비에이 신기술사업투자조합 1호	배당	198	-	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	114	50	-	-
합 계			197,229	153,466	109,916
					151,261

(3) 주요 경영진에 대한 급여

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당기)	제22(전기)
급여와 단기보상	15,379	13,247
주식기준보상	3,064	1,476
퇴직급여	601	558
합 계	19,044	15,281

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한은행, 신한라이프, 신한자산운용, 신한대체투자운용 등에 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
특수관계자명	담보제공자산	금 액		비 고
		제23(당기)	제22(전기)	
신한은행	정기예금	137,000	37,000	당좌차월 및 대차거래관련 담보제공
		5,000	5,000	
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	기타원화예치금	9	9	당좌개설보증금
신한라이프	토지 및 건물	273	273	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용		1,354	1,354	
신한대체투자운용		166	166	
제주은행	정기예금	-	20,000	대차거래관련 담보제공
합 계		325,776	245,776	

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

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

(단위: 백만원,USD)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제23(당기)	제22(전기)
신한은행	KRW	351,000	201,000
	USD	30,000,000	30,000,000
제주은행	KRW	3,000	3,000

당기말 현재 특수관계자인 신한카드로부터 제공 받은 신용카드 사용한도약정금액은 10,500백만원입니다.

(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	
			제23(당기)	제22(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.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말
종속기업	엠스트림피에프브이 주식회사	78,038	-	-	(418)	77,620
	애플벨리 유한회사	8,823	-	(150)	(479)	8,194
	에스지엠에스제일차 주식회사	15,194	-	(15,500)	306	-
	피에이투홀딩스 주식회사	12,567	-	-	(2,955)	9,612
	글로벌에디션제일차유한회사	1,488	594	(1,552)	60	590
	테오세운제사차주식회사	23,451	1,000	(30,500)	6,049	-
	죽전공간제일차주식회사	13,433	-	-	(149)	13,284
	죽전공간제이차주식회사	17,783	-	(17,000)	123	906
	별류플러스에이치엠제삼차주식회사	49,276	-	(49,800)	524	-
	와이피지제일차유한회사	13,957	-	(14,000)	43	-
	가산디씨디주식회사	-	13,000	-	(273)	12,727
	찬스세운 주식회사	-	180,000	(140,000)	(505)	39,495
	하이브리드세운 주식회사	-	110,000	(90,000)	(514)	19,486
	스마트파이낸싱제삼차 주식회사	-	54,182	(34,875)	(60)	19,247
	신한프라이머리메자닌제일차주식회사	-	1,479	-	(2)	1,477
	신한유포피아제일차 주식회사	-	2,500	(2,500)	-	-
	글로벌에디션제3차 유한회사	-	300	(300)	-	-
	신한바이오매스제일차 주식회사	-	550	(1,750)	1,200	-
	당산리마크제일차 주식회사	-	25,000	-	(288)	24,712
	글로벌에디션제2차 유한회사	-	2,700	-	(43)	2,657
	이엠티솔루션제일차 주식회사	-	80,000	-	-	80,000
글로벌에디션제5차 유한회사	-	642	-	(17)	625	
	소계	234,010	471,947	(397,927)	2,602	310,632
동일지배기업	신한은행	11,450	19,090	(11,450)	(17)	19,073
관계기업	이지스전문투자형사모부동산투자신탁제 331호	9,919	-	(10,000)	81	-
	이튼센트럴 주식회사	19,450	-	-	289	19,739
	소계	29,369	-	(10,000)	370	19,739
합 계		274,829	491,037	(419,377)	2,955	349,444

(주1) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.

<제22(전)기>

(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
	메인스트림제십차유한회사	-	25,000	(25,000)	-	-
	메인스트림제십일차유한회사	-	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)	-	-
	메인스트림제십이차 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)	-	-
	메인스트림제십삼차 유한회사	-	34,162	(34,162)	-	-
	밸류플러스제삼십오차 유한회사	-	4,987	(4,987)	-	-
	글로벌에스에이치제사차 주식회사	-	1,200	(1,200)	-	-
	신한프라이머리텀론비제이차 주식회사	-	2,600	(2,600)	-	-
	하이브리드가산 주식회사	-	17,700	(17,700)	-	-
	파인솔루션제십차주식회사	-	42,500	(42,500)	-	-
	신한유토피아제일차 주식회사	-	70,100	(70,100)	-	-
	밸류플러스비나제일차주식회사	-	122	(122)	-	-
	신한다운스트림제일차 주식회사	-	36,316	(36,316)	-	-
	글로벌솔루션제십차 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
	백류플러스에이치엠제삼차주식회사	-	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
	이든센트럴 주식회사	-	20,000	-	(550)	19,450
	소계	-	30,000	-	(631)	29,369
	합계	137,120	1,151,131	(998,015)	(15,407)	274,829

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

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말
지배회사	신한금융지주	638,656	300,024	-	57,233	995,913
동일지배기업	신한은행	4,710	124,306	(4,710)	-	124,306
	신한DS	22,250	59,219	(81,469)	-	-
합 계		665,616	483,549	(86,179)	57,233	1,120,219

(주1) 당기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 신종자본증권 관련 배당금 4,655백만원을 지급하였습니다. 당사는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

<제22(전기)>

(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.

(9) 특수관계자에게 제공한 미사용약정

당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제23(당)기	제22(전)기
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	652
한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁20호 (재간접형)	매입약정	USD	5,948	7,729
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	704	2,092
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	13,322	15,964
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	903	3,369
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	23,174	25,098
신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	매입약정	KRW	-	38
원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	-	400
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	85	300
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	2,000	6,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	121	322
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	6,000	14,000
신한BNPP창업벤처 알파 전문투자형 사모 혼합자산 투자신탁 제1호	매입약정	KRW	300	1,050
신한-네오 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	480	960
신한-네오 Market-Frontier 투자조합 2호	매입약정	KRW	1,800	-
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	8,394	10,000
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호	매입약정	USD	1,600	1,600
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	1,406	-
제네시스환경1호사모투자합자회사	매입약정	KRW	16	12,000
헬리오스-KDBC영상디지털콘텐츠제1호신기술사업투자조합	매입약정	KRW	1,300	-
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	5,752	-
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	매입약정	KRW	21,000	-
신한AIM국민연금신재생에너지전문투자형 사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	4,215	4,553
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	매입약정	KRW	440	-
신한프라이머리메자닌제일차주식회사	한도대출약정	KRW	6,574	-
이엠티솔루션마린 주식회사	한도대출약정	KRW	1,000	-

(10) 특수관계자의 채권 매매

당기 및 전기 중 주요 특수관계자들이 당사를 통하여 채권을 매매한 내역은 다음과 같습니다.

<제23(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	-	375,000
동일지배기업	신한라이프	670,380	165,227
	신한은행	5,419,050	5,307,469
	신한카드	991,563	1,034,166
	신한캐피탈	31,000	20,000
	제주은행	19,906	49,916
기타특수관계자	비엔피파리바카디프생명보험	123,450	19,835

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

<제22(전기)>

(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
	파인솔루션제식차	26,200	26,200
	글로벌에디션제일차	13,699	13,692
	메인스트림제식삼차	17,083	17,079
	밸류플러스제식삼오차	4,998	4,987
	신한다운스트림제일차	23,128	23,116
	앤디워홀제일차	29,969	29,959
	파인솔루션제육차	7,898	31,555
	동일지배기업	신한은행	5,900,403
신한라이프		1,341,505	287,176
신한카드		367,624	438,170
신한캐피탈		9,000	631
지배기업의 관계기업	지엠비ICT신기술투자조합	-	2,910

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

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 계열사인 신한라이프로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	
		제23(당기)	제22(전기)
신한라이프	국채	5,043	4,981

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	제23(당)기	제22(전)기
대손준비금 적립액	47,193	39,964
대손준비금 적립예정액	27,809	7,229
대손준비금 잔액	75,002	47,193

(2) 당기와 전기 중 대손준비금 전입액 및 대손준비금 반영 후 조정손익 등은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전)기
대손준비금 반영 전 당기순이익	313,606	149,019
대손준비금 전입액	(27,809)	(7,229)
대손준비금 반영 후 조정이익	285,797	141,790

42. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

코로나 바이러스(COVID-19) 전염병의 확산은 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실을 추정하는 데에 미래 전망정보를 사용하고 있으며, 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 경제성장율, 민간소비증감률, 종합주가지수 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2021년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 당사는 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

6. 배당에 관한 사항

가. 배당에 관한 사항

당사는 정관 제 51조 및 제 51조의 2에 배당과 관련된 사항을 규정하고 있으며, 그 내용은 다음과 같습니다.

정 관	내 용
제51조 (이익배당)	<ul style="list-style-type: none"> ① 이익의 배당은 금전과 주식으로 할 수 있다. ② 제1항의 배당은 매결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. ③ 이익의 배당을 주식으로 하는 경우 회사가 수종의 주식을 발행한 때에는 주주총회의 결의로 그와 다른 종류의 주식으로도 할 수 있다.
제51조의 2 (중간배당)	<ul style="list-style-type: none"> ① 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의 3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간 배당은 금전으로 한다. ② 제1항의 중간배당은 이사회 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다. ③ 중간배당은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각 호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. <ul style="list-style-type: none"> 1. 직전결산기의 자본금의 액 2. 직전결산기까지 적립된 자본준비금과 이익준비금의 합계액 3. 직전결산기의 정기주주총회에서 이익배당하기로 정한 금액 4. 직전결산기까지 정관의 규정 또는 주주총회의 결의에 의하여 특정목적에 위해 적립한 임의준비금 5. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금 ④ 매사업년도 개시일 이후 제1항의 기준일 이전에 신주를 발행한 경우(준비금의 자본전입, 주식배당, 전환사채의 전환청구, 신주인수권부사채의 신주인수권 행사 기타의 사유로 신주가 발행되는 경우를 포함한다)에는 중간배당에 관해서는 당해 신주는 직전 사업년도 말에 발행된 것으로 본다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항

구 분	주식의 종류	당기	전기	전전기
		제23기	제22기	제21기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		320,783	154,772	220,850
(별도)당기순이익(백만원)		313,606	149,019	208,727
(연결)주당순이익(원)		897	412	597
현금배당금총액(백만원)		100,000	7,391	7,391
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		31.2	4.8	3.3
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

	2우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	279	-	-
	우선주	329	50	50
	2우선주	279	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
-	14	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				
		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	-

[채무증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

발행회차	신한금융투자 제1회 사모 채권형 외화 신증자본증권	
발행일	2021년 6월 14일	
발행금액	미화 이억칠천만불(USD 270,000,000)	
발행목적	자본확충	
발행방법	사모	
상장여부	비상장	
미상환잔액	미화 이억칠천만불(USD 270,000,000)	
자본인정에 관한 사항	회계처리 근거	한국채택국제회계기준 제 1032호에 따라 자본으로의 분류요건을 충족
	신용평가기관의 자본인정비율 등	-
미지급 누적이자	없음	
만기일	영구	
조기상환가능일	발행일로부터 5년째 되는 날 이후부터	
발행금리	2.925%	
우선순위	후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위, 보통주보다 선순위, 최후순위 우선주와 동순위)	
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 등	
기타 중요한 발행조건 등	- 발행회사에 의한 조기상환권(Call Option) : 발행일로부터 5년째 되는 날 이후부터	
	- 금리 Reset 조건 : 발행일로부터 5년째 되는날의 다음	

	<p>날 기준금리 재조정</p> <p>※ 기준금리 : 미국 연방준비제도이사회(the Board of Governor of the U.S. Federal Reserve System)가 매주 공시하는 가장 최신의 “H.15(519)” 통계자료 또는(그 대체) 공시자료[해당 자료는 미 연방준비제도이사회 홈페이지인 http://www.federalreserve.gov/releases/h15/current/default.htm 또는(그 대체) 홈페이지에서 확인 가능함]에 공시되는 것으로서, 해당 금리조정일 전5 뉴욕 영업일에 해당하는 날(이하 “계산일”)의 직전에 만료되는 주의 평균수익률을 표시하는 열 중, 해당 금리조정일부터 기산하는 재설정이자기간(이하 정의됨)에 상응하는 만기를 갖는 미국 국채(U.S. Treasury Securities)에 대하여 “U.S. government securities-Treasury constant maturities-Nominal” 표제 하에 표시되는 수익률에 해당하는 연 퍼센티지 비율을 의미한다.</p>
--	---

나. 기업어음증권 등 발행실적

(1) 채무증권 발행실적

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한금융투자	회사채	공모	2021.04.06	130,000	1.26	AA(한기평,한신평)	2023.04.06	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2021.07.26	100,000	1.63	AA(한기평,한신평)	2023.07.26	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2021.04.06	70,000	1.38	AA(한기평,한신평)	2023.10.06	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2021.02.08	150,000	1.25	AA(한기평,한신평)	2024.02.08	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2021.08.12	100,000	1.76	AA(한기평,한신평)	2024.02.13	미상환	-
신한금융투자	회사채(지속가능채권)	공모	2021.04.06	100,000	1.50	AA(한기평,한신평)	2024.04.05	미상환	-
신한금융투자	회사채	공모	2021.05.28	50,000	1.53	AA(한기평,한신평)	2024.05.28	미상환	-
신한금융투자	신종자본증권	사모	2021.06.14	300,024	2.92	-	2026.06.15	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.04	3,500	0.66	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.04	1,500	0.66	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.04	5,000	0.66	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.04	10,000	0.66	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.04	100,000	0.67	A1(한기평,NICE)	2021.01.05	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.05	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.05	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.05	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.05	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2021.01.06	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.05	10,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.06	3,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.06	1,500	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.06	5,000	0.44	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.06	100,000	0.45	A1(한기평,NICE)	2021.01.07	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.07	10,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2021.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.07	3,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2021.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.07	1,500	0.54	A1(한기평,NICE)	2021.01.08	상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.01.07	5,000	0.54	A1(한기평,NICE)	2021.01.08	상환	-

신한금융투자	기업어음증권	사모	2021.12.13	10,000	2.15	A1(한기평,NICE)	2022.12.12	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2021.12.16	20,000	2.16	A1(한기평,NICE)	2022.12.15	미상환	-
신한금융투자	기업어음증권	사모	2021.12.20	30,000	2.16	A1(한기평,NICE)	2022.12.19	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.31	100,000	2.51	A1(한기평,NICE)	2022.01.03	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.09	10,000	2.04	A1(한기평,NICE)	2022.01.06	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.13	20,000	1.73	A1(한기평,NICE)	2022.01.12	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.13	10,000	1.73	A1(한기평,NICE)	2022.01.12	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.14	10,000	1.73	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.14	30,000	1.73	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.14	50,000	1.73	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.18	10,000	1.76	A1(한기평,NICE)	2022.01.18	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.10.19	20,000	1.76	A1(한기평,NICE)	2022.01.19	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.11.16	20,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2022.02.16	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.21	30,000	2.13	A1(한기평,NICE)	2022.02.21	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.11.23	20,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2022.02.22	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.11.26	20,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.02.24	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.11.25	5,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.02.25	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.01	5,000	2.02	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.02	50,000	2.02	A1(한기평,NICE)	2022.03.02	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.02	20,000	2.02	A1(한기평,NICE)	2022.03.02	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.02	105,000	2.02	A1(한기평,NICE)	2022.03.02	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.06	10,000	2.02	A1(한기평,NICE)	2022.03.04	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.15	20,000	2.07	A1(한기평,NICE)	2022.03.15	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.23	30,000	2.11	A1(한기평,NICE)	2022.03.23	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.23	50,000	2.11	A1(한기평,NICE)	2022.03.23	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.29	50,000	2.13	A1(한기평,NICE)	2022.03.28	미상환	-
신한금융투자	전자단기사채	사모	2021.12.29	20,000	2.13	A1(한기평,NICE)	2022.03.29	미상환	-
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.19	16,500	1.20	A1(한신평,한기평)	2021.05.20	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.20	16,500	1.10	A1(한신평,한기평)	2021.08.19	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.19	16,500	1.25	A1(한신평,한기평)	2021.11.19	상환	신한금융투자
메인스트림제사차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.19	16,500	2.20	A1(한신평,한기평)	2022.02.21	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.26	13,200	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.07.26	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.26	13,200	1.30	A1(한신평,한기평)	2022.01.26	미상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.15	14,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.05.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.11	14,500	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.08.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.11	14,500	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.11.11	상환	신한금융투자
엔젤레스제삼차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.11	14,500	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.02.11	미상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.29	30,000	1.20	A1(한신평,한기평)	2021.02.26	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.26	30,000	1.15	A1(한신평,한기평)	2021.03.10	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.10	30,000	1.15	A1(한신평,한기평)	2021.03.24	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.24	30,000	1.15	A1(한신평,한기평)	2021.04.12	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.12	30,000	1.10	A1(한신평,한기평)	2021.04.19	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.19	30,000	1.10	A1(한신평,한기평)	2021.05.03	상환	신한금융투자
제이티씨제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.03	30,000	1.10	A1(한신평,한기평)	2021.05.10	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.06	5,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.01.18	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.18	4,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.01.25	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.25	4,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.02.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.01	2,800	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.02.08	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.08	2,800	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.02.22	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.22	1,600	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.02	1,600	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.15	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.15	800	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.22	상환	신한금융투자
파인솔루션제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.22	300	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.29	상환	신한금융투자

파인솔루션제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.29	300	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.05	상환	신한금융투자
밸류플러스비나제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.04	1,632	1.90	A1(한기평,NICE)	2021.02.02	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.06	7,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.01.15	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.23	6,600	1.75	A1(한기평,NICE)	2021.05.21	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.23	13,600	1.98	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.21	6,600	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.15	20,200	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.17	10,200	1.66	A1(한기평,NICE)	2021.12.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.17	10,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.12.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.12.23	20,200	2.55	A1(한기평,NICE)	2022.03.23	미상환	신한금융투자
엔젤레스제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.15	15,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.05.11	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.08	20,400	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.08	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.08	20,300	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.08	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.08	20,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.12.08	상환	신한금융투자
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2021.12.08	20,300	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.03.08	미상환	신한금융투자
엔젤레스제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.02	12,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.05.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.31	12,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.08.31	상환	신한금융투자
엔젤레스제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.31	12,000	1.43	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
엔젤레스제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.30	12,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2022.05.31	미상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.04	5,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.09	5,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.09	5,200	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.10	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.10	5,200	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.30	5,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.30	5,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.08.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.08.09	5,200	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.10.08	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.10.08	5,200	1.75	A1(한기평,NICE)	2021.11.09	상환	신한금융투자
파인솔루션제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.11.09	5,200	2.15	A1(한기평,NICE)	2022.02.09	미상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.24	31,400	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.03.23	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.23	31,400	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.26	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.26	30,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.01	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.01	30,500	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.01	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.01	30,500	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.09.30	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.30	31,200	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.11.01	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.05	30,500	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.04.05	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.05	30,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.05	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.05	30,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.10.05	상환	신한금융투자
필즈에비뉴제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.10.05	30,500	1.80	A1(한기평,NICE)	2022.01.05	미상환	신한금융투자
이알에스제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.15	5,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.14	상환	신한금융투자
이알에스제약차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.14	2,600	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.14	상환	신한금융투자
글로벌에디션제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.12	17,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.03.22	상환	신한금융투자
글로벌에디션제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.22	17,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.22	상환	신한금융투자
글로벌에디션제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.22	17,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.09.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.23	17,000	1.75	A1(한기평,NICE)	2021.12.23	상환	신한금융투자
글로벌에디션제약차유한회사	기업어음증권	사모	2021.12.23	17,000	2.65	A1(한기평,NICE)	2022.03.22	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제약차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	25,400	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제약차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	25,300	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제약차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	25,200	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.11.08	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.11	20,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.11	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.11	20,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.10	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.10	20,000	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.12.10	상환	신한금융투자
랜드마크수내주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.10	20,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.03.10	미상환	신한금융투자
밸류플러스로지스제약차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.04	6,684	1.55	A1(한기평,NICE)	2021.05.04	상환	신한금융투자

별류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.04	6,716	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.05.11	상환	신한금융투자
별류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.11	5,573	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.08.04	상환	신한금융투자
별류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.04	5,638	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.11.04	상환	신한금융투자
별류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.04	4,488	1.45	A1(한기평,NICE)	2022.02.04	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.07	11,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.04.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.07	12,200	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.07.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.07	12,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.10.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.07	12,100	1.95	A1(한기평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.17	50,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.06.17	상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.17	50,000	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.09.17	상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.17	50,000	1.66	A1(한신평,NICE)	2021.12.17	상환	신한금융투자
파라다이스영종제사차주식회사	기업어음증권	사모	2021.12.17	50,000	2.55	A1(한신평,NICE)	2022.03.17	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	30,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	30,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	30,500	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	30,500	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.29	34,000	1.20	A1(한신평,한기평)	2021.02.26	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.26	34,000	1.15	A1(한신평,한기평)	2021.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.31	34,000	1.15	A1(한신평,한기평)	2021.04.30	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.30	34,000	1.10	A1(한신평,한기평)	2021.05.31	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.31	34,000	1.05	A1(한신평,한기평)	2021.06.30	상환	신한금융투자
메인스트림제구차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.30	34,000	1.20	A1(한신평,한기평)	2021.07.30	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.20	10,801	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.03.22	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.22	11,092	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.04.22	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.22	10,951	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.05.06	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.06	10,987	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.05.20	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.20	11,104	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.05.27	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.27	11,074	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.10	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제팔차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.24	11,242	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.11	14,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.11	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.11	14,500	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.11	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.11	14,500	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.12.11	상환	신한금융투자
에스피테크노주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.11	14,500	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.03.10	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	50,700	1.81	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	50,500	1.38	A1(한기평,NICE)	2021.05.31	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.31	50,800	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.07.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.15	50,700	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.15	50,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.29	16,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.04.15	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.15	16,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.07.15	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.15	16,100	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2021.10.15	15,900	1.90	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
엔젤레스제이십차주식회사	기업어음증권	사모	2021.11.30	16,000	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.29	39,800	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.02.26	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.26	39,800	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.29	39,700	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.29	39,700	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.31	39,700	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.15	35,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.15	35,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.15	35,600	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.15	35,300	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.05.17	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.17	34,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자

글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.15	34,200	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.07.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.15	33,800	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.08.10	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.08.10	34,700	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.15	34,900	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2021.10.15	34,800	2.05	A1(한기평,NICE)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.14	17,300	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.04.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.05	700	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.14	16,600	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.14	15,200	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.10.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.05	700	1.95	A1(한기평,NICE)	2021.10.14	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.14	14,400	2.05	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.05	12,700	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.03.08	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.08	12,800	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.07	11,900	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.09.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.07	11,700	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.10.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.07	11,700	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.10.25	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.05	13,200	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.03.08	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.08	13,400	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.15	16,400	2.30	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.07	12,500	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.09.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	16,400	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.06.29	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.29	13,000	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.09.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.07	25,700	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.10.07	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.07	25,500	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.10.25	상환	신한금융투자
글로벌에스에이치제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.25	25,500	1.90	A1(한기평,NICE)	2021.10.27	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.08	27,301	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.02.01	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.01	28,042	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.03.03	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.03	28,145	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.03.17	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.17	28,426	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	28,224	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.04.14	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.14	28,040	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.05.06	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.06	27,915	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.05.21	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.21	28,192	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.04	상환	신한금융투자
밸류플러스케미주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.04	27,795	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.18	21,958	1.55	A1(한기평,NICE)	2021.02.18	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.18	22,154	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.03.18	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.18	22,636	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.04.19	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.19	22,358	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.05.18	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.18	22,660	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.21	상환	신한금융투자
밸류플러스스완주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.21	22,644	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.07.19	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.29	12,600	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.06.28	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.28	12,500	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.09.27	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.27	12,500	1.65	A1(한신평,NICE)	2021.10.27	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.27	12,500	1.85	A1(한신평,NICE)	2021.11.26	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.26	12,500	1.90	A1(한신평,NICE)	2021.12.24	상환	신한금융투자
랜드로드제일차유한회사	기업어음증권	사모	2021.12.24	12,500	2.65	A1(한신평,NICE)	2022.01.28	미상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.22	30,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.10.21	미상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.22	3,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.10.21	미상환	신한금융투자
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.22	2,800	2.05	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
어스에스엔제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.22	13,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.10.21	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	16,300	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.04.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.15	15,900	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.07.02	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.02	15,900	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자

에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	15,500	1.80	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	14,600	2.65	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제칠차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	10,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	24,100	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.04.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	24,100	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.04.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.15	24,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.07.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.15	24,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.15	24,300	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
신한상송제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.24	34,000	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.06.24	상환	신한금융투자
신한상송제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.24	34,000	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.07.23	상환	신한금융투자
신한상송제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.23	30,500	1.35	A1(한신평,NICE)	2021.09.24	상환	신한금융투자
신한상송제일차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.24	30,500	1.80	A1(한신평,NICE)	2021.12.24	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.29	65,400	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.02.26	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.26	65,300	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.31	65,200	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.30	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.30	65,200	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.31	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.31	65,200	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.29	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.29	65,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.30	65,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.08.31	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.31	65,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.09.30	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.30	65,200	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.10.30	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.29	65,100	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
메인스트림제실차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.30	65,100	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	20,200	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.02.17	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.17	20,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.17	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.17	20,200	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.05.18	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.18	20,100	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.15	20,200	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.15	20,100	1.95	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
벨류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2021.01.05	4,000	1.90	AA-(한기평)	2021.06.30	상환	신한금융투자
벨류플러스라이프주식회사	회사채	사모	2021.04.05	3,000	1.70	AA-(한기평)	2021.06.30	상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.02	15,000	1.20	A1(한신평,한기평)	2021.06.02	상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.02	15,000	1.10	A1(한신평,한기평)	2021.09.02	상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.02	15,000	1.40	A1(한신평,한기평)	2021.12.02	상환	신한금융투자
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.02	15,000	2.40	A1(한신평,한기평)	2022.03.02	미상환	신한금융투자
찬스상도캐슬제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	19,900	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.04.20	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.26	12,500	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.04.26	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.26	12,500	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.07.26	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.26	12,400	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.10.26	상환	신한금융투자
랜드로드제이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.26	12,400	2.05	A1(한신평,NICE)	2022.01.26	미상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.11	25,300	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.02.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.01	25,100	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.02	25,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.01	25,200	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.05.03	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.03	25,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.06.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.01	25,100	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.07.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.01	25,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.08.02	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.08.02	25,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.09.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.01	25,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.10.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.10.01	25,200	1.70	A1(한기평,NICE)	2021.11.01	상환	신한금융투자
파인솔루션제실육차주식회사	기업어음증권	사모	2021.11.01	25,200	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.02.04	미상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.04	5,100	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.09	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.18	5,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.02.09	상환	신한금융투자

신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.21	1,600	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.02.09	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.09	47,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.30	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.30	45,600	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.31	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.31	45,700	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.30	45,800	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.30	45,900	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.08.30	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.30	46,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.09.13	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.13	46,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.09.30	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.30	44,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.15	44,100	1.80	A1(한기평,NICE)	2021.11.15	상환	신한금융투자
신한더존위하고제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.15	44,100	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.02.11	미상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.04	23,300	1.45	A1(한신평,한기평)	2021.04.02	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.02	23,400	1.25	A1(한신평,한기평)	2021.07.02	상환	신한금융투자
신한다운스트림제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.02	23,200	1.30	A1(한신평,한기평)	2021.10.01	상환	신한금융투자
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.18	29,700	2.05	A1(한신평,한기평)	2022.01.18	미상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.15	29,268	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.02.16	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.16	29,453	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.03.16	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.16	30,556	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.04.16	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.16	30,175	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.05.14	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.14	30,752	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.16	상환	신한금융투자
신한엠디아이주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.16	30,628	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.07.16	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	30,400	1.35	A1(한신평,한기평)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	30,100	1.20	A1(한신평,한기평)	2021.06.17	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	26,900	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	24,800	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	24,900	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	24,300	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.13	81,400	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.01.20	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	81,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.18	81,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.18	81,200	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.19	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.19	78,500	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.05.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.18	78,800	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.06.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.18	79,300	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.07.19	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.19	78,800	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.08.18	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.18	79,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.17	79,400	1.55	A1(한기평,NICE)	2021.10.14	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.14	15,400	2.05	A1(한기평,NICE)	2021.10.21	상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.14	70,000	2.05	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
글로벌솔루션세집차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.21	14,700	2.05	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.17	4,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.05.17	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.19	72,200	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.05.17	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.17	76,200	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.08.17	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.17	76,500	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.11.17	상환	신한금융투자
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.17	76,900	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.02.17	미상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.04	30,400	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.04.02	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.02	30,400	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.02	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.02	30,400	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.10.01	상환	신한금융투자
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.01	30,400	1.80	A1(한신평,NICE)	2022.01.01	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.18	2,700	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.25	2,700	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.05.25	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.25	2,700	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.08.25	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.25	2,700	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.11.25	상환	신한금융투자

글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.25	2,700	1.95	A1(한기평,NICE)	2021.12.14	상환	신한금융투자
글로벌에디션제2차유한회사	기업어음증권	사모	2021.12.14	2,700	2.00	A1(한기평,NICE)	2021.12.28	상환	신한금융투자
글로벌에디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.18	33,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	상환	신한금융투자
글로벌에디션제3차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.25	33,300	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.05.25	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	93,900	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.20	94,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.20	94,600	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.10.20	상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.20	54,000	2.10	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.20	42,000	2.05	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	170,200	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.03.22	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.22	170,600	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.06.21	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.21	166,600	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.20	166,500	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.08.13	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.13	169,100	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.09.03	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.03	44,300	1.45	A1(한신평,NICE)	2021.10.20	상환	신한금융투자
신한유도피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.20	44,200	2.05	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
골드엔젤차주식회사	기업어음증권	사모	2021.11.26	11,100	2.65	A1(한신평,한기평)	2022.02.25	미상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.29	20,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.02.26	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.26	20,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.31	20,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.30	20,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.31	20,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.30	20,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.30	20,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.08.31	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.31	20,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.09.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.30	20,000	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.10.29	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.29	20,000	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
메인스트림제십이차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.30	20,000	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	30,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.05.26	상환	신한금융투자
성남대장유동화제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.26	30,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.08.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	14,500	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	25,000	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	55,000	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.05.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.20	14,500	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.20	25,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.26	55,000	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.08.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.20	25,000	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.10.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.20	14,500	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.10.20	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.26	55,200	1.45	A1(한신평,NICE)	2021.11.26	상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.20	32,200	2.05	A1(한신평,NICE)	2022.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.20	7,500	2.05	A1(한신평,NICE)	2022.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.04	3,800	2.03	A1(한신평,NICE)	2022.01.20	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.26	55,600	2.65	A1(한신평,NICE)	2022.02.25	미상환	신한금융투자
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.19	25,200	2.05	A1(한신평,NICE)	2022.01.19	미상환	신한금융투자
앤디윌제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	30,500	1.35	A1(한신평,NICE)	2021.04.29	상환	신한금융투자
앤디윌제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.29	27,900	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.07.29	상환	신한금융투자
앤디윌제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.29	27,600	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.09.16	상환	신한금융투자
앤디윌제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.16	27,700	1.80	A1(한신평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
앤디윌제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	27,700	2.55	A1(한신평,NICE)	2022.01.05	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.18	40,100	1.35	A1(한신평,NICE)	2021.02.19	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.19	40,100	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.03.16	상환	신한금융투자

신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.16	40,200	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.04.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.09	38,900	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.05.11	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.11	39,000	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.06.18	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.18	39,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.16	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.01	400	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.07.16	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.16	39,300	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.08.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.09	39,400	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.10.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.05	800	1.95	A1(한신평,NICE)	2021.10.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.07	40,300	1.95	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제실육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	31,900	1.40	A1(한신평, 한기평)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	31,300	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	32,000	1.90	A1(한신평, 한기평)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	31,600	2.75	A1(한신평, 한기평)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.14	123,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.02.15	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.15	123,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.16	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.16	122,300	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.23	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.23	122,300	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.30	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.30	127,300	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.06	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.06	127,300	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.23	35,600	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.18	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.18	34,700	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.07.16	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.16	35,800	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.09.02	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.02	35,800	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.11.02	상환	신한금융투자
신한엠지에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.02	35,800	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.10	30,000	2.43	A1(한신평, 한기평)	2022.02.10	미상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.20	5,600	2.20	A1(한신평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.19	105,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.03.22	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.22	103,300	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.20	5,600	2.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.20	103,500	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.05.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.20	103,500	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.06.18	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.18	103,600	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.20	114,800	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.08.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.20	114,400	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.09.23	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.23	112,700	1.75	A1(한신평,NICE)	2021.10.20	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.20	112,800	1.95	A1(한신평,NICE)	2021.11.22	상환	신한금융투자
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.22	113,500	2.50	A1(한신평,NICE)	2022.02.21	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제실사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	30,800	2.49	A1(한기평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.30	30,300	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	30,300	1.80	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제실사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	31,500	2.65	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.25	11,023	1.55	A1(한기평,NICE)	2021.02.25	상환	신한금융투자

신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.25	11,102	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.03.25	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.25	11,222	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.04.06	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	11,000	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.04.28	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.15	61,725	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.05.17	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.17	61,725	1.10	A1(한신평, 한기평)	2021.08.16	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.17	61,725	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.11.15	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.15	61,725	1.90	A1(한신평, 한기평)	2021.12.15	상환	신한금융투자
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.15	61,725	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.07	29,300	1.35	A1(한신평, 한기평)	2021.02.08	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.08	29,100	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.03.08	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.08	28,900	1.20	A1(한신평, 한기평)	2021.04.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.07	24,000	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.05.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.07	24,000	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.06.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.07	23,900	1.10	A1(한신평, 한기평)	2021.07.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.07	23,800	1.20	A1(한신평, 한기평)	2021.08.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.09	22,600	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.09.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.09	22,500	1.45	A1(한신평, 한기평)	2021.10.08	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.08	22,500	1.85	A1(한신평, 한기평)	2021.11.08	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.08	22,400	1.95	A1(한신평, 한기평)	2021.12.09	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.09	22,400	2.65	A1(한신평, 한기평)	2022.02.09	미상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.01.20	25,100	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.02.22	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.02.22	25,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.22	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.03.22	25,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.04.20	25,100	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.05.20	25,100	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.21	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.06.21	25,100	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.07.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.07.20	25,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.08.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.08.20	25,100	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.09.23	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.09.23	25,000	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.10.20	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.10.20	25,000	1.80	A1(한기평,NICE)	2021.11.22	상환	신한금융투자
디엠씨제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2021.11.22	25,000	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.01.20	미상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.06	31,900	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.02.01	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.01	31,900	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.02.16	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.16	31,900	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.02.26	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	22,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.30	20,600	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.30	20,700	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.10.29	상환	신한금융투자

베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.29	8,200	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
베스트솔루션제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.29	12,700	2.05	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	36,700	2.34	A1(한신평, 한기평)	2021.06.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.30	36,500	1.35	A1(한신평, 한기평)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	36,300	1.70	A1(한신평, 한기평)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	36,300	2.40	A1(한신평, 한기평)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
헬렌텔마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.18	16,100	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.06.18	상환	신한금융투자
헬렌텔마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.18	16,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	상환	신한금융투자
헬렌텔마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.17	16,100	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.12.17	상환	신한금융투자
헬렌텔마이어제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	9,000	2.55	A1(한기평,NICE)	2022.01.18	미상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.22	30,500	1.30	A1(한신평, 한기평)	2021.04.22	상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.22	30,500	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.07.22	상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.22	30,500	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.08.23	상환	신한금융투자
와이클라스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.23	30,500	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.08.30	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.18	700	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.02.18	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.18	700	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.18	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.18	700	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.16	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.16	700	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.05.14	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.14	700	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.06.14	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.14	700	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.08.13	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.13	600	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.10.13	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.13	600	1.80	A1(한기평,NICE)	2021.11.10	상환	신한금융투자
랜드로드제오차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.10	600	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.11.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.22	16,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.04.22	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.22	15,600	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.24	15,500	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.07.26	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.26	15,500	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.10.25	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.25	15,600	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	미상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.22	6,900	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.04.22	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.22	5,700	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.30	800	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.24	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.24	6,400	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.07.26	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.26	6,400	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.10.25	상환	신한금융투자
에스지아이비에스피제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.25	6,500	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	15,300	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.15	15,300	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.09.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	15,300	1.65	A1(한기평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	15,300	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	20,500	1.35	A1(한신평, 한기평)	2021.04.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.15	20,500	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.07.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.15	20,500	1.35	A1(한신평, 한기평)	2021.10.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.15	20,500	2.05	A1(한신평, 한기평)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.07	55,800	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.01.28	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.01.28	55,800	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.02.18	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.02.18	55,800	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.03.11	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.11	52,400	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.03.19	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.19	27,200	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.03.26	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.26	27,200	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.04.16	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.16	27,200	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.04.30	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.04.30	27,200	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.05.07	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.07	27,200	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.05.14	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.14	24,200	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.05.20	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.05.20	14,400	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.06.01	상환	신한금융투자

랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.01	14,400	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.06.08	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.08	14,400	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.06.15	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.15	14,400	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.06.18	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.18	11,500	1.05	A1(한신평,NICE)	2021.07.02	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.02	11,500	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.07.16	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.16	11,500	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.07.30	11,500	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.08.06	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.06	2,400	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.08.20	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.08.20	2,400	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.09.03	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.03	2,400	1.35	A1(한신평,NICE)	2021.09.10	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.10	2,400	1.40	A1(한신평,NICE)	2021.10.01	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.01	2,400	1.65	A1(한신평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.10.15	2,400	1.80	A1(한신평,NICE)	2021.11.05	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.05	2,400	1.85	A1(한신평,NICE)	2021.11.26	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.11.26	2,400	1.90	A1(한신평,NICE)	2021.12.17	상환	신한금융투자
랜드로드제육차유한회사	기업어음증권	사모	2021.12.17	2,400	2.00	A1(한신평,NICE)	2021.12.31	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.23	11,100	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.23	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.23	10,700	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.23	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.23	9,500	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.09.23	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.23	9,800	1.75	A1(한기평,NICE)	2021.10.25	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.25	9,800	1.90	A1(한기평,NICE)	2021.11.23	상환	신한금융투자
백류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.23	10,000	2.50	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	미상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.28	30,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.03.02	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.02	30,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.03.29	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.29	30,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.04.28	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.28	30,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.05.28	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.28	30,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.06.28	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.28	30,000	1.05	A1(한기평,NICE)	2021.07.28	상환	신한금융투자
달서본리제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.28	30,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.08.30	상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.29	7,550	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.06.29	상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.29	8,750	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.09.29	상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.29	9,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2021.12.29	상환	신한금융투자
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.29	9,150	2.60	A1(한신평,NICE)	2022.03.29	미상환	신한금융투자
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2021.03.02	35,500	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.06.02	상환	신한금융투자
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2021.06.02	35,700	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.09.02	상환	신한금융투자
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2021.09.02	35,700	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.12.02	상환	신한금융투자
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2021.12.02	36,000	2.68	A1(한기평,NICE)	2022.03.02	미상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.19	40,911	1.30	A1(한기평,NICE)	2021.05.18	상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.18	41,581	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.08.18	상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.18	43,119	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.11.18	상환	신한금융투자
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.18	43,083	1.30	A1(한기평,NICE)	2022.02.18	미상환	신한금융투자
취피에스20제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.24	20,000	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.05.24	상환	신한금융투자
취피에스20제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.24	20,000	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.08.24	상환	신한금융투자
취피에스20제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.24	20,000	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.11.24	상환	신한금융투자
취피에스20제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.24	20,000	2.20	A1(한신평,NICE)	2022.02.24	미상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	18,100	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.03.16	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	18,300	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.02.26	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.30	15,100	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.03.30	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.30	15,100	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.04.02	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.15	5,100	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.04.16	상환	신한금융투자
아티틀란제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.16	200	1.30	A1(한신평,NICE)	2021.05.28	상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.01.29	58,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.02.26	상환	신한금융투자
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	58,000	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.03.16	상환	신한금융투자

벨런스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.29	14,600	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.24	5,100	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.04.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.30	5,100	1.15	A1(한기평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.30	5,100	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.10.29	상환	신한금융투자
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.29	5,100	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
쥬피에스20제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	2,700	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.05.26	상환	신한금융투자
쥬피에스20제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.26	2,700	1.10	A1(한신평,NICE)	2021.08.26	상환	신한금융투자
쥬피에스20제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.26	3,900	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.11.26	상환	신한금융투자
쥬피에스20제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.26	5,100	2.30	A1(한신평,NICE)	2022.01.26	미상환	신한금융투자
쥬피에스21제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.02.26	28,000	1.30	A1(한신평, 한기평)	2021.03.26	상환	신한금융투자
쥬피에스21제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.26	20,000	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.05.26	상환	신한금융투자
쥬피에스21제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.26	20,000	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.08.26	상환	신한금융투자
쥬피에스21제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.26	20,000	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.11.26	상환	신한금융투자
쥬피에스21제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.26	20,000	2.30	A1(한신평, 한기평)	2022.02.25	미상환	신한금융투자
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.03.31	30,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.30	30,000	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.09.30	상환	신한금융투자
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.30	30,000	1.70	A1(한신평,NICE)	2021.12.30	상환	신한금융투자
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.30	30,000	2.60	A1(한신평,NICE)	2022.03.30	미상환	신한금융투자
쥬피에스21제철차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.28	17,000	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.07.28	상환	신한금융투자
쥬피에스21제철차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.28	17,000	1.20	A1(한신평, 한기평)	2021.09.29	상환	신한금융투자
쥬피에스21제철차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.29	17,000	1.65	A1(한신평, 한기평)	2021.10.29	상환	신한금융투자
쥬피에스21제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.04.30	10,000	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.07.30	상환	신한금융투자
쥬피에스21제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.30	10,000	1.20	A1(한신평,NICE)	2021.08.30	상환	신한금융투자
쥬피에스21제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.30	10,000	1.35	A1(한신평,NICE)	2021.09.30	상환	신한금융투자
쥬피에스21제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.30	10,000	1.65	A1(한신평,NICE)	2021.10.29	상환	신한금융투자
쥬피에스21제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.29	10,000	1.85	A1(한신평,NICE)	2021.11.30	상환	신한금융투자
쥬피에스21제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.30	10,000	1.95	A1(한신평,NICE)	2021.12.30	상환	신한금융투자
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.25	7,000	1.10	A1(한신평, 한기평)	2021.08.25	상환	신한금융투자
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.25	7,000	1.10	A1(한신평, 한기평)	2021.11.25	상환	신한금융투자
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.25	7,000	2.23	A1(한신평, 한기평)	2022.02.25	미상환	신한금융투자
쥬피에스21제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.04	4,000	1.10	A1(한신평, 한기평)	2021.09.03	상환	신한금융투자
쥬피에스21제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.03	4,000	1.45	A1(한신평, 한기평)	2021.12.03	상환	신한금융투자
쥬피에스21제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.03	4,000	2.40	A1(한신평, 한기평)	2022.03.03	미상환	신한금융투자
대전관저제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.17	7,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2021.09.17	상환	신한금융투자
대전관저제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.17	7,000	1.66	A1(한기평,NICE)	2021.12.17	상환	신한금융투자
대전관저제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	7,000	2.55	A1(한기평,NICE)	2022.02.17	미상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.23	74,700	1.20	A1(한기평,NICE)	2021.07.23	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.23	74,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.08.17	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.23	75,000	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.08.17	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.24	55,900	1.25	A1(한기평,NICE)	2021.08.31	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.31	56,100	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.09.07	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.07	56,900	1.45	A1(한기평,NICE)	2021.09.14	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.14	24,900	1.50	A1(한기평,NICE)	2021.10.14	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.14	25,400	1.85	A1(한기평,NICE)	2021.11.15	상환	신한금융투자
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.15	25,200	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
쥬피에스21제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.24	23,000	1.15	A1(한신평,NICE)	2021.06.30	상환	신한금융투자
쥬피에스21제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.30	15,000	1.25	A1(한신평,NICE)	2021.09.24	상환	신한금융투자
쥬피에스21제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.24	15,000	1.65	A1(한신평,NICE)	2021.10.25	상환	신한금융투자
쥬피에스21제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.25	15,000	1.80	A1(한신평,NICE)	2021.11.24	상환	신한금융투자
쥬피에스21제구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.24	15,000	1.90	A1(한신평,NICE)	2021.12.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리메이제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.06.30	68,026	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.08.30	상환	신한금융투자

신한프라이머리메자닌제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.30	70,482	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.09.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리메자닌제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.07	69,785	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.09.16	상환	신한금융투자
신한프라이머리메자닌제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.16	6,210	1.40	A1(한기평,NICE)	2021.10.07	상환	신한금융투자
신한프라이머리메자닌제이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.07	6,307	1.45	A1(한기평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
우석이천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.05.21	9,750	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.08.20	상환	신한금융투자
우석이천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.20	15,000	1.25	A1(한신평, 한기평)	2021.11.19	상환	신한금융투자
우석이천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.19	15,000	2.20	A1(한신평, 한기평)	2022.02.18	미상환	신한금융투자
에프드블에스제이십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.05	10,000	2.25	A1(한신평, 한기평)	2021.10.05	상환	신한금융투자
에프드블에스제이십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.05	10,000	1.80	A1(한신평, 한기평)	2022.01.05	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십차주식회사	전자단기사채	사모	2021.07.19	16,000	1.15	A1(한신평, 한기평)	2021.08.19	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.19	16,000	1.20	A1(한신평, 한기평)	2021.09.17	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.17	16,000	1.60	A1(한신평, 한기평)	2021.10.19	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.19	16,000	1.80	A1(한신평, 한기평)	2021.11.19	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.19	16,000	1.90	A1(한신평, 한기평)	2021.12.17	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	16,000	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.19	미상환	신한금융투자
에스지엠에스제십구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.08.27	12,000	1.35	A1(한기평,NICE)	2021.10.15	상환	신한금융투자
에스지엠에스제십구차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.15	12,000	1.95	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
메타그린제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.15	7,500	7.00	A1(한신평, 한기평)	2021.12.15	상환	신한금융투자
메타그린제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.15	7,500	7.37	A1(한신평, 한기평)	2022.03.15	미상환	신한금융투자
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.09.14	5,000	1.46	A1(한신평, 한기평)	2021.12.14	상환	신한금융투자
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.14	5,000	2.50	A1(한신평, 한기평)	2022.01.14	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.21	13,000	1.95	A1(한신평, 한기평)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.21	17,000	1.80	A1(한신평, 한기평)	2021.11.26	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.26	15,000	1.90	A1(한신평, 한기평)	2021.12.21	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십이차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.21	15,000	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.21	40,000	1.80	A1(한신평, 한기평)	2021.11.26	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.11.26	39,000	1.90	A1(한신평, 한기평)	2021.12.21	상환	신한금융투자
쥐피에스21제십일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.21	18,200	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.21	미상환	신한금융투자
신한파리루스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.10.25	18,854	1.30	A1(한기평,NICE)	2022.01.25	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.03	12,244	1.48	A1(한기평,NICE)	2022.03.03	미상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.03	58,865	1.55	A1(한기평,NICE)	2021.12.10	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.10	58,690	1.60	A1(한기평,NICE)	2021.12.24	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.24	59,375	1.70	A1(한기평,NICE)	2021.12.30	상환	신한금융투자
신한프라이머리텀론비제사차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.30	59,330	1.70	A1(한기평,NICE)	2022.01.12	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십오차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.07	4,800	2.40	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십육차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.07	55,000	2.40	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
쥐피에스21제십칠차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.07	45,000	2.40	A1(한신평,NICE)	2022.01.07	미상환	신한금융투자
분당수내제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	15,000	2.55	A1(한기평,NICE)	2022.03.17	미상환	신한금융투자
크리스마스아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	33,000	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
에이텐제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	20,000	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
빅핀스퀘드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	5,000	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
자이언트트레발리제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	11,500	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
빅블랙톡제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	34,800	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자

수너제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	26,100	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.01.17	미상환	신한금융투자
스톤햇지제일차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.17	10,000	2.55	A1(한신평, 한기평)	2022.03.17	미상환	신한금융투자
찬스에코시티주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.23	30,600	2.60	A1(한신평, 한기평)	2022.01.24	미상환	신한금융투자
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2021.12.23	71,829	1.55	A1(한기평, NICE)	2022.02.28	미상환	신한금융투자
합 계	-	-	-	56,208,331	-	-	-	-	-

(2) 기업어음증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		10일 이하	10일초과 30일이하	30일초과 90일이하	90일초과 180일이하	180일초과 1년이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년 초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	30,500	347,900	537,100	632,000	1,307,000	-	-	-	2,854,500
	합계	30,500	347,900	537,100	632,000	1,307,000	-	-	-	2,854,500

2) 별도기준

(기준일 : 2021년 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	-	250,000	220,000	620,000	1,307,000	-	-	-	2,397,000
	합계	-	250,000	220,000	620,000	1,307,000	-	-	-	2,397,000

(3) 전자단기사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2021년 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	481,807	1,094,339	1,375,994	-	46,000	2,998,140	5,283,140	2,285,000
	합계	481,807	1,094,339	1,375,994	-	46,000	2,998,140	5,283,140	2,285,000

2) 별도기준

(기준일 : 2021년 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	150,000	455,000	-	-	715,000	3,000,000	2,285,000
	합계	110,000	150,000	455,000	-	-	715,000	3,000,000	2,285,000

(4) 회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	120,000	450,000	900,000	30,000	-	-	-	1,500,000
	사모	48,893	-	-	-	-	-	-	48,893
	합계	168,893	450,000	900,000	30,000	-	-	-	1,548,893

2) 별도기준

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	120,000	450,000	900,000	30,000	-	-	-	1,500,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	-	-	-	-	-	-	-

(5) 신종자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	300,024	300,024
	합계	-	-	-	-	-	-	300,024	300,024

2) 별도기준

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과 15년이하	15년초과 20년이하	20년초과 30년이하	30년초과	합 계
미상환 잔액	공모	-	-	-	-	-	-	-	-
	사모	-	-	-	-	-	-	300,024	300,024
	합계	-	-	-	-	-	-	300,024	300,024

(6) 조건부자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2021년 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 : 2021년 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(7) 사채관리계약 주요내용 및 충족여부 등

(작성기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 원, %)

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

(이행현황기준일 : 2021년 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.

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회 차	납입일	증권신고서 등의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등
			사용용도	조달금액	내용	금액	
회사채	제21-1회	2020년 10월 27일	채무상환자금	120,000	채무상환자금	120,000	-
회사채	제21-2회	2020년 10월 27일	채무상환자금	150,000	채무상환자금	150,000	-
회사채	제21-3회	2020년 10월 27일	채무상환자금	30,000	채무상환자금	30,000	-
회사채	제2102-1회	2021년 02월 08일	채무상환자금	150,000	채무상환자금	150,000	-
회사채	제2104-1회	2021년 04월 06일	운영자금	130,000	운영자금	130,000	-
회사채	제2104-2회	2021년 04월 06일	운영자금	70,000	운영자금	70,000	-
회사채 (지속가능채권) (주1)	제2104-3회	2021년 04월 06일	운영자금 (녹색사업 및 사회 적 가치 창출 사업 분야 투자재원 확보)	100,000	운영자금 (녹색사업 및 사회 적 가치 창출 사업분 야 투자재원 확보)	79,900	환경 및 사회 문제를 해결하거나 개선에 기여할 수 있는 사업으로 적격성이 인정된 프로젝트 심사 및 선정 진행중이며, 일부 미사용 자금은 지속가능사업에 투자 전까지 은행 예금 등 안정성이 높은 금융상품으로 운용할 예정임. 향후 적격성이 인정된 지속가능사업 선정 시 전액 투자할 계획임.
회사채	제2105-1회	2021년 05월 28일	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	제2107-1회	2021년 07월 26일	운영자금	100,000	운영자금	100,000	-
회사채	제2108-1회	2021년 08월 12일	운영자금	100,000	운영자금	100,000	-

(주1) 2021년 4월 6일 발행된 제2104-3회차 회사채는 ESG채권(지속가능채권)입니다. 채권 발행 대금은 친환경 사업인 S 풍력발전, H 재생원료 플랜트 등에 투자되었으며, 약 201억은 ESG(지속가능사업)에 미매칭되어 정기예금 등으로 운용중에 있습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 본 채권발행일로부터 1년이내 당사 홈페이지 등에 ESG채권 사후보고서를 게시할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회 차	납입일	주요사항보고서의 자금사용 계획		실제 자금사용 내역		차이발생 사유 등

			사용용도	조달금액	내용	금액	
유상증자 (주주배정)	-	2016년 09월 07일	자기자본 규모 증대	500,000	자기자본 규모 증대	500,000	-
유상증자 (주주배정)	-	2019년 07월 26일	자기자본 규모 증대	660,000	자기자본 규모 증대	660,000	-
외화 신종자본증권	제1회	2021년 06월 14일	운영 및 차환자금	300,024	운영 및 차환자금	300,024	-

(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.

(주3) 상기 2021.06.14 신종자본증권으로 발행된 채권은 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 신용손실충당금 설정현황

(1) 최근 계정과목별 신용손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권 총액	신용손실충당금	신용손실충당금 설정률
제23기	신용공여금	2,538,211	-	-
	대출금	2,856,670	33,533	1.17%
	매입대출채권 등	688,845	166,818	24.22%
	대여금	13,865	239	1.72%
	대지급금	1,931	1,931	100.00%
	부도채권	-	-	-
	사모사채	-	-	-
	기타대출채권	1,424	-	-
	미수금	4,612,964	13,667	0.30%
	미수수익	164,535	12,107	7.36%
	채무증권(기타포괄손익-공정가치측정금융자산)	1,104,932	1,131	0.10%
합 계	11,983,377	229,427	1.91%	
제22기	신용공여금	2,404,287	-	-
	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	-	-	-
	사모사채	-	-	-
	기타대출채권	105,402	-	-
	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%
합 계	15,835,979	149,504	0.94%	
제21기	신용공여금	1,729,065	-	-
	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	-	-	-
	사모사채	-	-	-

기타대출채권	226,192	500	0.22%
미수금	2,080,541	11,280	0.54%
미수수익	163,076	3,046	1.87%
채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	2,476,384	1,094	0.04%
합 계	10,554,430	39,240	0.37%

(2) 신용손실충당금 변동현황

① 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제23기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	33,197	14,847	80,979	129,023
12개월 기대신용손실로 대체	5,456	(5,456)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,639)	1,639	-	-
전입(환입액)	(15,261)	(1,234)	90,038	73,543
매각	(6)	-	-	(6)
기타	(38)	-	-	(38)
기말	21,709	9,796	171,017	202,522

<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	-
전입액	27,867	30,601	47,288	105,756
매각	(34)	-	-	(34)
기타	(20)	-	(500)	(520)
기말	33,197	14,847	80,979	129,023

② 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제23기>

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

기초	107	596	18,635	19,338
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(1,601)	1,601	-
전입(환입)액	(50)	962	7,244	8,156
기타	-	231	(1,951)	(1,720)
기말	57	188	25,529	25,774

<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

③ 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역

(단위: 백만원)		
구 분	제23(당)기	제22(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금	1,143	1,094
손실충당금 전입(환입)	(256)	49
기타	244	-
기말 손실충당금	1,131	1,143

나. 신용손실충당금 설정 방침

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

- 보고기간말에 신용 위험이 낮다고 결정된 채무증권
- 최초 인식 이후 신용위험(즉, 금융자산의 기대존속기간동안에 걸쳐 발생할 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 할인된

니다.

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 '연결채무제표 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

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 대표증권사'로 정하고, ①기본과 원칙 확립 및 고객신뢰 강화, ②투자名家 도약, ③디지털 리딩 컴퍼니 도약, ④법인 생태계 구축이라는 4대 전략방향을 수립하였으며, 이를 위해 첫째 신한 RE:BOOT의 강력한 실행, 둘째 고객중심 채널 혁신, 셋째 내부통제 시스템의 완성, 넷째 GMS그룹 업계 TOP TIER지위 수성, 다섯째 Money Move 대응 자산관리 역량 강화, 여섯째 현지법인 수익원 다변화, 일곱째 MAU 및 MZ 고객의 획기적 증대를 통한 미래 성장기반 확장, 여덟번째 업계 최초 클라우드 기반 시스템 구축, 아홉번째 및 열번째 법인생태계 구축을 통한 법인고객 커버리지 확대 및 GIB그룹 경쟁력 강화라는 총 10대 전략과제를 선정하였습니다.

부문별로 보면 리테일/WM그룹은 디지털 전환 가속화에 따른 고객의 매매방식 변화에 선제적 대응을 위해, 오프라인 채널(지점)과 온라인 채널(MTS, HTS)의 유기적인 연결을 통해 채널 경쟁력을 강화하고 있으며, 안전하고 우수한 상품공급을 위해 상품의 제조, 출시, 판매全过程의 점검체계를 정비하고, 고객의 만족도를 평가체계의 핵심항목으로 선정하여, 고객을 최우선으로 하는 자산관리 서비스를 제공하고자 노력하고 있습니다. 뿐만 아니라, 빠르게 변화하고 있는 금융시장 내 개인 및 법인고객의 투자 니즈를 충족하기 위해, 채널 소부문의 직원 전문성 강화를 위한 내부 제도를 정비하고, 다양한 교육프로그램을 운영하고 있습니다.

홀세일그룹은 국내 기관 및 일반법인을 대상으로 업계 최고수준의 BK서비스 경쟁력을 보유하고 있습니다. 주요 기관 평가등급 상위권을 유지하고 있으며, 특히 글로벌 BK서비스 관련 차별적 경쟁력을 바탕으로 고객 커버리지를 확장해나가고 있습니다.

GMS(Global Markets&Securities)그룹은 운용 전략 및 투자 자산의 다변화를 통해 안정적

인 절대수익을 추구하고, 시장선도 상품을 공급하는데 기여하고 있습니다. 또한 투자대상을 글로벌로 확장하여 투자 수익의 극대화를 추진 중입니다

GIB(Group&Global Investment Banking)그룹은 그룹 협업모델인 GIB매트릭스 체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하기 위하여, 그룹의 쏠 고객에게 우수한 상품을 공급하기 위한 금융서비스 및 우수 상품제조 능력 강화를 추진하고 있습니다. 특히, 리테일 /W/M을 중심으로 진행중인 법인 생태계 구축을 GIB그룹까지 확장하여, 법인고객에게 One-Stop Total 금융솔루션을 제공하고 있으며, 이는 신한금융투자만의 차별적인 서비스로 자리 잡고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2021년 누적 3,208억의 당기순이익을 실현하였습니다.

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구분		당기(제23기)	전기(제22기)	전기대비	증감율(%)
자산	현금성자산	998,683	1,412,490	(413,807)	-29%
	예치금	2,109,822	2,006,303	103,519	5%
	유가증권	29,570,975	29,304,673	266,302	1%
	파생상품	762,861	895,519	(132,658)	-15%
	대출채권	5,215,521	4,738,127	477,394	10%
	유형자산	183,203	156,185	27,018	17%
	기타자산	5,605,739	8,119,136	(2,513,397)	-31%
	계	44,446,804	46,632,433	(2,185,629)	-5%
부채	예수부채	3,594,669	3,751,006	(156,337)	-4%
	차입부채	28,990,509	28,953,102	37,407	0%
	기타부채	6,836,137	9,554,233	(2,718,096)	-28%
	계	39,421,315	42,258,341	(2,837,026)	-7%
자본총계		5,025,489	4,374,092	651,397	15%

(주) 연결재무제표 기준

- 자산총계는 전년대비 약 2.2조 감소(-5%)한 44.4조였고 부채총계는 전년대비 2.8조(-7%) 감소한 39.4조 였으며 주식거래 감소에 따른 미수금 및 미지급금 감소(-2.9조)에 기인 하였습니다.

- 대출채권은 전년대비 약 4,774억 증가(+10%)하였는데 기업 및 가계대출이 약 6,666억 (+14%) 증가한 것이 주요한 요인이며 기업 및 가계대출은 각각 약 3,723억(+13.5%), 약 2,943억(+14.6%) 증가하였습니다. 기업부문은 부동산PF대출 및 외화대출이 전년대비 각각 약 7,434억, 약 2,355억 증가하였으나 매입대출채권은 약 3,118억원 감소하였습니다. 가계 부문은 개인 고객에게 제공한 자기용자 신용대출이 전년대비 약 2,730억 증가(+28%)한 것에 기인합니다.

- 유형자산은 전년대비 270억원 증가(+ 17%)하였으며 DT전환에 따른 IT장비 등의 구입이 약 212억 증가하였습니다.

나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제23기)	전기(제22기)	전기대비	증감율(%)
영업이익	585,634	374,639	210,995	56%
수수료부문	798,627	705,035	93,591	13%
상품운용부문	652,315	573,586	78,729	14%
이자부문	164,242	112,149	52,092	46%
기타영업부문	(124,629)	(282,506)	157,877	-56%
수수료비용(-)	170,466	141,275	29,191	21%
판매관리비(-)	734,454	592,351	142,102	24%
영업외이익	(170,109)	(171,644)	1,535	-1%
세전순이익	415,525	202,995	212,530	105%
법인세	94,864	48,464	46,400	96%
당기순이익	320,783	154,772	166,011	107%

(주) 연결재무제표 기준이며, 당기순이익은 지배기업소유지분 해당분임

- 수수료수익은 7,986억원으로 국내주식시장 거래대금이 감소 및 시장 하락에도 불구하고 위탁매매수수료 수익 증가와 인수주선수수료수익 확대로 전년 대비 13% 증가하였습니다. 자기매매수익(Proprietary Trading)은 공급망 이슈와 인플레이션 우려에 따른 시장 금리 상승으로 FICC의 실적 변동성이 커졌으나 Equity의 안정적 실적달성으로 14% 증가하였습니다.

- 판매관리비는 전년 대비 24% 증가한 7,345억원을 기록하였습니다. 실적 개선에 따른 급여와 성과급 비용 등이 증가하였으며 DT전환에 따른 전산운영비 등의 일반경비가 증가하였습니다.

- 영업외손익은 판매금융상품 고객보상비용 반영 등으로 적자 지속하였습니다.

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 포지션은FX Spot/Forward/Swap, 외화유가증권(주식/채권/수익증권), 사모투자펀드(PEF), 해외선물, 외화예금/예치금/예수금 등이 있습니다. 순자본비율 산정기준으로 집계한 당사보유 외화포지션의 순포지션 규모는 2,478억원이며, 주요 위험노출 통화는 USD(52.7%), VND(16.3%), JPY(13.7%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은

305억원, 내부모형에 따른 원달러환율 15% 하락 시나리오의 예상손실은 423억원 수준입니다.

마. 자산의 손상

당사는 별도재무제표 기준으로 2021년 회계연도 중에 피투자회사의 순자산가액 감소 등의 사유가 발생하여 LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.등 관계기업투자에서 903억원 감액하였습니다.

다음은 회사의 최근 3개 사업연도 투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		제23기	제22기	제21기
관계기업에 대한 투자자산	LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	-	233,764
	신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	-	-	994
	LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	3,316	188,267	-
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	148	3,986	-
	신한글로벌헬스케어투자조합1호	-	2,440	-
	신한글로벌헬스케어투자조합2호	1,000	-	-
	키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제19호	5,217	-	-
	CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd. (SP4)	14,106	-	-
	CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	7,977	-	-
	CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	1,604	-	-
	CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd. (SP3)	44,985	-	-
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	11,452	-	-
	신한아이씨티투자조합제1호	473	-	-
계	90,278	194,693	234,758	

(주) 별도재무제표 기준

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 영업활동으로 인한 현금흐름

회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2021 사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)22,644억원)에 비하여 1,649억원 감소한 (-)24,293억원입니다.

(2) 투자활동으로 인한 현금흐름

2021 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유입액은 13,473억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 376억원, 무형자산의 취득으로 368억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 그 외 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득,처분, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분 등으로 14,217억원의 순현금유입이 발생하였습니다.

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.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

2021 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 6,822억원입니다. 회사는 현금배당 120억원을 지급하였고 차입부채를 48,544억원 조달, 44,521억원 상환하였습니다. 2020 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 29,641억원입니다. 회사는 현금배당 74억원을 지급하였고 차입부채를 61,210억원 조달, 31,423억원 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		제23기	제22기	제21기
원 화	3개월유동성자산	187,981	182,923	150,997
	3개월유동성부채	131,530	132,957	108,693
	3개월유동성비율	142.9%	137.6%	138.9%
외 화	3개월유동성자산	85,669	69,918	78,382
	3개월유동성부채	82,750	71,671	75,123
	3개월유동성비율	103.53%	97.6%	104.3%

- 원화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 5,058억원 증가, 1,428억원 감소함에 따라 원화 3개월유동성비율이 5.3%p 증가하였으며, 외화 3개월유동성자산 및 부채는 전기 대비 각각 15,751억원, 11,079억원 증가함에 따라 외화 3개월유동성비율이 6.0%p 증가하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

가. 회사는 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜 머니, Repo 매도, 전자단기사채또는 CP 발행, 증권금융 차입을 통해 자금 조달원 및 조달방법을 다변화하고 있습니다.

나. 또한, 안정적인 자금조달 및 유동성 관리를 위하여 총차입금 대비 중장기 차입금 비중을 확대하고 있으며, 회사채 일괄신고서 방식 도입을 통해 자금의 적기 조달 및 발행 리스크를 관리중에 있습니다.

다. 향후 주요 영업행위를 함에 있어 필요 자금의 조달 및 운용을 안정적으로 관리해 나갈 계획입니다.

(표1) 자금 조달 현황표

(단위 : 백만원, %)

구 분	조달항목		제23기			제22기			제21기		
			평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	자본	자본금	1,786,998	-	4.6	1,786,998	-	4.9	1,651,546	-	5.8
		신종자본증권	165,219	-	0.4	-	-	-	-	-	-
		자본잉여금	667,635	-	1.7	667,635	-	1.8	431,252	-	1.5
		자본조정	970	-	-	2,303	-	-	714	-	-
		기타포괄손익누계액	130,828	-	0.3	108,055	-	0.3	103,483	-	0.4
		이익잉여금	2,220,395	-	5.7	1,338,316	-	3.7	1,673,364	-	5.8
	예수부채	투자자예수금	2,743,787	0.1	7.1	2,141,147	0.3	5.9	1,368,145	0.6	4.8
		수입담보금	50,380	-	0.1	34,985	-	0.1	29,257	0.2	0.1
	차입부채	클러니	254,535	0.7	0.7	161,972	0.9	0.4	282,787	1.6	1.0
		차입금	3,030,749	1.8	7.8	3,263,737	2.1	9.0	1,125,743	2.0	3.9
		환매조건부매도	9,024,084	0.5	23.3	8,433,426	0.6	23.3	7,132,473	1.5	24.9
		매도증권	1,170,717	-	3.0	903,804	-	2.5	1,091,603	-	3.8
		매도파생결합증권	6,577,364	-	16.9	8,364,341	-	23.1	7,451,232	-	26.0
		사채	1,222,205	1.3	3.1	809,729	2.0	2.2	1,079,414	2.2	3.8
		후순위사채	499,791	4.0	1.3	499,723	4.0	1.4	499,636	4.0	1.7
	파생상품부채	파생상품부채	190,668	-	0.5	456,181	-	1.3	186,448	-	0.7
	기타부채	기타부채	9,069,672	0.1	23.4	7,159,586	0.1	19.8	4,531,286	0.1	15.8
합 계		38,805,997	0.4	100.0	36,131,937	0.5	100.0	28,638,383	0.7	100.0	
외화자금	예수부채	고객예수금	1,072,894	-	22.9	775,910	-	20.8	420,546	-	16.8
		환매조건부매도	1,293,065	0.6	27.6	916,436	0.8	24.6	410,299	1.9	16.4
	차입부채	차입금	679,638	-	14.5	327,275	-	8.8	51,146	1.9	2.0
		매도파생결합증권	1,237,468	-	26.4	1,207,311	-	32.4	1,372,934	-	54.7
	파생상품부채	파생상품부채	398,042	-	8.5	504,489	-	13.5	253,627	-	10.1
	합 계		4,681,107	0.2	100.0	3,731,420	0.2	100.0	2,508,552	0.4	100.0
합 계		43,487,104	0.4	100.0	39,863,357	0.5	100.0	31,146,935	0.6	100.0	

(주) 별도재무제표 기준

(표2) 최근 3개 사업연도 회사채의 조달규모 및 조달비용

(단위 : 백만원, %)

구 분	발행일	권면총액	이자율	만기일
제21-1회 무보증 사채	2020-10-27	120,000	1.35	2022-10-27
제21-2회 무보증 사채	2020-10-27	150,000	1.45	2023-10-27
제21-3회 무보증 사채	2020-10-27	30,000	1.68	2025-10-27
제2102-1회 무보증 사채	2021-02-08	150,000	1.25	2024-02-08
제2104-1회 무보증 사채	2021-04-06	130,000	1.26	2023-04-06
제2104-2회 무보증 사채	2021-04-06	70,000	1.38	2023-10-06

제2104-3회 무보증 사채(지속가능채권) (주1)	2021-04-06	100,000	1.50	2024-04-05
제2105-1회 무보증 사채	2021-05-28	50,000	1.53	2024-05-28
제2107-1회 무보증 사채	2021-07-26	100,000	1.63	2023-07-26
제2108-1회 무보증 사채	2021-08-12	100,000	1.76	2024-02-13
제1회 외화 신증자본증권	2021-06-14	300,024	2.92	-

(주1) 2021년 4월 6일 발행된 제2104-3회차 회사채는 ESG채권(지속가능채권)입니다. 채권 발행 대금은 친환경 사업인 S 풍력발전, H 재생원료 플랜트 등에 투자되었으며, 약 201억은 ESG(지속가능사업)에 미매칭되어 정기예금 등으로 운용중에 있습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 본 채권발행일로부터 1년이내 당사 홈페이지 등에 ESG채권 사후보고서를 게시할 예정이오니 참고하시기 바랍니다.

(표3) 상환의무가 있는 조달자금의 항목별·만기별 상환금액 도래현황

(단위 : 백만원, %)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	5년이내	5년초과
콜머니	140,500	-	-	-	-
REPO매도	1,917,555	-	-	-	-
증금차입금	570,000	-	-	-	-
CP	2,397,000	-	-	-	-
유동성일반사채	715,000	-	-	-	-
장기일반사채	120,000	450,000	400,000	30,000	-
장기후순위사채	-	-	500,000	-	-
기타차입금(외화)(주1)	-	-	-	992,432	-
총계	5,860,055	450,000	900,000	1,022,432	-

(주1) 기타차입금(외화)는 적용환율은 조달 시점 환율로 원화 환산한 금액입니다.

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사는 적정한 유동성 관리 및 자금 관리 등을 통해 주요 영업행위를 함에 있어 필요한 자금의 조달 및 운용을 탄력적이고 안정적으로 운용해 나갈 계획입니다.
주요 자금지출은 GMS부문 투자확대로 인한 채권투자 증가, 리테일의 자기신용융자 및 주식 담보대출 등이 있습니다.

(표) 자금 운용 현황표

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제23기			제22기			제21기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	1,015,983	-	2.3	1,189,873	0.1	3.0	274,636	0.4	0.9
	예치금	4,084,213	0.2	9.4	4,135,017	0.5	10.4	3,470,553	1.1	11.1
유가증권	당기손익-공정가치측정증권	22,117,181	1.4	50.9	19,543,895	1.6	49.0	17,473,230	1.7	56.1
	기타포괄손익-공정가치측정증권	1,770,491	1.3	4.1	2,631,556	1.5	6.6	1,614,681	1.7	5.2
	관계회사투자지분	1,036,645	-	2.4	1,257,474	-	3.2	527,114	-	1.7
	파생결합증권	175,400	-	0.4	251,421	-	0.6	163,542	-	0.5
파생상품	파생상품자산	751,848	-	1.7	872,125	-	2.2	469,105	-	1.5

대출채권	클론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	2,553,484	5.9	5.9	1,962,244	5.0	4.9	1,740,459	5.1	5.6
	환매조건부매수	33,433	0.5	0.1	97,098	2.2	0.2	17,759	3.3	0.1
	대여금	9,584	4.1	-	9,518	6.2	-	9,926	5.8	0.0
	매입대출채권등	1,564,254	5.7	3.6	1,727,984	6.6	4.3	1,540,759	6.8	4.9
	대지금	-	-	-	1	-	-	4	-	-
유형자산	유형자산	161,479	-	0.4	138,391	-	0.3	135,698	-	0.4
기타	기타자산	8,213,109	0.1	18.9	6,046,760	0.1	15.2	3,709,469	0.2	11.9
합 계		43,487,104	1.3	100.0	39,863,357	1.5	100.0	31,146,935	1.8	100.0

(주) 상기 내역은 별도재무제표 기준임

5. 부외거래

부외거래는 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 지속적인 우수 인력 양성을 위해 분야별(PB, IB, 디지털, 운용, 글로벌 등) 관련 전문가 과정을 실시하고 있습니다.

2) 외부위탁교육, 대학원 지원

당사는 직원들의 다양한 직무 역량 습득을 위해 사내 연수뿐만 아니라 외부위탁교육 및 대학교, 대학원을 통한 학위과정을 지원하고 있습니다.

3) 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

당사에 적용되는 법규로는 1) 경영 일반 부분에서 상법, 금융지주회사법, 금융산업의 구조개선에 관한 법률, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 등이, 2) 발행 및 유통 등 금융투자업 부분에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률(이하 "자본시장법"이라 합니다), 상법, 민법 등이, 3) 소비자보호 부분에서 금융소비자보호에 관한 법률(이하 "금융소비자보호법"이라 합니다) 등이, 4) 정보보호 부분에서 개인정보보호법, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 등이, 5) 기타 부분에 외국환거래법, 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 등이 있습니다.

금융소비자보호법이 2020년 3월 5일 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 마련하였습니다. 그리고 마침내 2021년 3월 25일 금융소비자보호법의 시행으로 금융당국의 금융소비자 보호 관련 규제가 실제로 강화되어, 금융소비자보호 규제에 대한 신속한 대응이 필요하게 됨에 따라, 당사는 금융소비자 보호를 위하여 준법감시, 소비자보호, 상품관리 시스템을 더욱 강화할 필요가 있습니다.

또한 금융위원회와 금융감독원이 2020년 2월 14일 「사모펀드 현황 평가 및 제도개선 방향」을 발표한 데 이어, 금융위원회가 2020년 2월 17일 「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 내용입니다. 이와 같은 취지의 개정 자본시장법이 2021년 10월 21일 시행됨에 따라, 당사는 사모펀드 판매와 관련하여 내규와 업무절차, 시스템에 반영하는 등의 후속조치를 할 필요가 있습니다.

이에 더하여, 불법공매도에 대하여 형사처벌과 과징금 부과가 가능하도록 하고 차입공매도를 목적으로 하는 증권대차거래에 대하여 거래정보 보관 및 금융당국 제출의무를 부과하는 내용의 개정 자본시장법이 2021년 4월 6일 시행되고, 금융투자업자의 정보교류 차단규제 대상과 규제 방식을 회사가 자율적으로 설계 운영하는 방식으로 변경하는 내용의 개정 자본시장법이 2021년 5월 20일 시행됨에 따라, 당사는 관련 시스템 및 내부 가이드라인을 확립할 필요가 있습니다.

라. 파생상품 및 위험관리정책에 관한 사항

- 파생상품 공정가치 산정방식

공정가액 및 공시가격의 산정방식은 「파생상품리스크관리지침」을 따르며, 평가방법 및 모수 등 구체적인 사항들은 공정가액협의체를 통해 결정된 사항을 따릅니다. 공정가액 산출은 운용부서와 독립된 부서에서 수행하며 파생상품 평가시스템 가격을상시로 검증하고 평가 관련 시장정보를 동시에 모니터링 함으로써 정확성을 유지 및 관리합니다.

- 위험관리정책

당사는 회사의 상품자산 운용을 비롯한 모든 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종위험을 과학적이고 체계적인 기법으로 인식/측정/분석/통제/감독/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고하고, 궁극적으로 '회사수익의 최적화'와 '주주 이익의 극대화'를 도모하고 있습니다. 이를 위하여 위험관리위원회가 승인 의결한 리스크관리규정(사규)에 의거, 이사회/위험관리위원회, 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회(산하 투자심사소위원회 설치/운영), 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 리스크공학부, 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 적정투자한도 또는 손실허용한도 승인, 리스크관리규정의 제개정 및 관리감독, 리스크관리조직의 구조 및 업무분장에 관한 사항, 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항, 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 등이 포함됩니다. 위원회의 원활한 역할 수행을 위해 하부 실무 협의체인 리스크관리실무위원회, 투자심사위원회, 투자심사소위원회를 설치 운영하고 있습니다.

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

투자심사위원회는 위험관리책임자를 위원장으로 하여 주요 경영진으로 구성되어 있으며, 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주관사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행합니다. 투자심사소위원회는 주요 부서장들로 구성되어 있으며, 국내외 전환사채, 교환사채, 신주인수권부 사채 및 외국 금융상품 인수 등에 대한 심의를 수행합니다.

리스크관리부는 상품자산 포트폴리오 위험수익구조의 최적화를 통해 상품자산운용의 안정성을 제고시키고, 위험량을 감안한 성과측정을 통해 회사의 위험자산이 적정하게 배분, 활용될 수 있도록 노력하고 있습니다. 시장/신용/운영/금리/유동성 유형별 리스크의 통합적 관리를 위해 2009년 1월 통합리스크관리시스템(Advanced Risk Management System, 이하 “ARMS”)를 구축하고, 2013~14년 신용/금리/유동성 리스크관리시스템을 재구축 및 정비하였습니다. 2015~16년에는 시장 리스크관리시스템을 재구축하였습니다. 이에 ARMS는 다양한 시나리오를 통한 스트레스 상황 대응, 리스크 감안 성과평가, 사전 적시 모니터링을 통한 선제적 리스크관리가 가능하고, 고객행동모형 및 내부모형 등을 도입하여 ALM 체계를 정립하는 등 업계 선도적인 시스템을 운영하고 있습니다. 리스크공학부는 파생상품 영업행위 과정에서 발생할 수 있는 각종 위험에 대한 평가를 과학적이고 체계적인 기법으로 산출/평가/보고함으로써, 회사의 재무적 건전성과 경영의 안정성을 제고함을 주업무로 합니다.

리스크관리업무 처리절차는 다음과 같습니다.

리스크관리업무 처리절차: 리스크의 인식(시장리스크/신용리스크/유동성리스크/운영리스크/결제리스크/법적리스크/컴플라이언스리스크/평판리스크 등. 해당 부서 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 순자본비율이 100%이상을 의미합니다.

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

2) 최근 3개 사업연도 순자본비율 변동추이

(단위 : 백만원,%)

구분	제23기	제22기	제21기
영업용순자본(A)	4,610,980	4,666,092	3,950,288
총위험액(B)	2,876,169	2,402,498	2,307,750
잉여자본(C=A-B)	1,734,811	2,263,594	1,642,538
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	134,925
순자본비율(C/D)	1,285.76	1,677.67	1,217.37

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

(주2) 연결재무제표 기준

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구분	내용
제23기	<p>영업용순자본은 전기 대비 551억원 감소한 46,110억원으로, 자기자본은 6,290억원 증가하였습니다.</p> <p>선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 전기대비 2,031억원 증가하는 등 차감항목이 4,372억원 증가하였으며, 후순위차입금 전기대비 1,791억원 감소하는 등 가산항목이 2,469억원 감소하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 4,737억원 증가한 28,762억원으로 주식/채권 관련 익스포져 증가에 따라 시장위험액이 104억원 증가하였고, 대여금/미수금/대출채권 익스포져 증가에 따라 신용위험액이 4,284억원 증가하였습니다.</p>
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>
------	---

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제23기(당기)	삼일회계법인	적정	(주1)	해당사항 없음
제22기(전기)	삼일회계법인	적정	(주1)	해당사항 없음
제21기(전전기)	삼정회계법인	적정	(주2)	해당사항 없음

(주1) 라임자산운용 관련 우발부채, COVID-19로 인한 영업환경의 불확실성

(주2) 비교표시채무제표 제작성, 라임자산운용 관련 우발부채

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원, 시간)

사업연도	감사인	내용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제23기(당기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	1,134 (연간, 부가세별도)	10,600	1,134 (연간, 부가세별도)	10,729
제22기(전기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	870 (연간, 부가세별도)	8,300	1,088 (연간, 부가세별도)	11,663
제21기(전전기)	삼정회계법인	회계감사(내부회계)	752 (연간, 부가세별도)	7,755	904 (연간, 부가세별도)	10,379

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제23기(당기)	-	-	-	-	-
제22기(전기)	-	-	-	-	-
제21기(전전기)	-	-	-	-	-

라. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다. 당사의 종속회사 현황은 'I. 회사의 개요'를 참조하시기 바랍니다.

마. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

채무제표 중 이해관계자의 판단에 상당한 영향을 미칠 수 있는 사항에 대해 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과를 다음의 표에 따라 기재한다.

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
----	----	-----	----	----------

1	2021년 03월 03일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	FY2020 재무제표 감사결과 보고
2	2021년 05월 26일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	1. 2021년 외부감사인 연간 감사계획 보고 2. 2021년 1분기 재무제표 검토결과 보고
3	2021년 08월 30일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2021년 반기 재무제표 검토결과 보고
4	2021년 11월 23일	회사: 감사위원장 외 2명 감사인: 삼일회계법인 파트너 외 1명	대면회의	2021년 3분기 재무제표 검토결과 보고

바. 회계감사인의 변경

변경사유
<p>가. 주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 제 11조에 의거하여 당사의 지배회사인 신한금융지주회사 외부감사인이 삼일회계법인으로 변경</p> <p>나. 금융감독원은 연결기준 및 IFRS 감사업무를 고려하여 지배·종속관계에 있는 회사는 동일한 감사인 선임 권고</p> <p>다. 제 22기부터 제 24기 회계연도 외부감사인으로 삼일회계법인 변경</p>

사. 연결종속회사가 회계감사인을 변경하거나 신규로 회계감사인을 선임한 경우 그 사유

사업연도	변경회사	변경전 감사인	변경후 감사인	내용
제23기(당기)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	AASC Auditing Firm Company Ltd	PwC	계약기간 만료
제22기(전기)	PT. SHINHAN SEKURITAS INDONESIA	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali	Kanaka Puradiredja, Suhartono	계약기간 만료
	PT. SHINHAN ASSET MANAGEMENT INDONESIA	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali	Kanaka Puradiredja Suhartono	계약기간 만료
	SHINHAN INVESTMENT ASIA LIMITED	KPMG	PwC	계약기간 만료
제21기(전전기)	PT. SHINHAN SEKURITAS INDONESIA	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali	계약기간 만료
	PT. SHINHAN ASSET MANAGEMENT INDONESIA	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan	Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali	계약기간 만료

2. 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 제23기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고, 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함) 및 내부통제시스템에 대한 평가보고서, 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서를 2022년 2월 28일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제23기	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제22기	삼일회계법인	경영진의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영진의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.
제21기	삼정회계법인	경영자의 내부회계관리제도 운영실태보고서에 대한 우리의 검토 결과, 상기 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였습니다.

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2021년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 2인의 상근이사, 1인의 비상근이사, 5인의 사외이사 등 8인의 이사로 구성되어 있습니다. 이사회 내에는 감사위원회, 임원후보추천위원회, 위험관리위원회, 보수위원회, ESG위원회 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) 이사회의 권한 내용

- 당사의 이사회는 당사 이사회 규정에 따라 다음의 사항을 포함한 회사의 중요 사항에 대해 심의하고 결의합니다.

: 주주총회에 관한 사항, 정관 및 중요규정의 제정 및 폐지에 관한 사항, 자본금 및 주식에 관한 사항, 경영의 기본에 관한 사항, 자금의 조달에 관한 사항,

회사의 재산에 관한 사항, 이사 등에 관한 사항, 중요한 계약의 체결, 기타 사항

- 이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.

: 이사회 내 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: 2021년 12월 31일)

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고 (연임횟수)
--------------	----	----	------------	-------------------------	--------------

대표이사 & 이사회 의장 (상근)	이영창	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 딜링룸 부장 대우증권 PI본부장 상무보 대우증권 경영지원본부장 상무 대우증권 Retail사업부장 상무/전무 대우증권 Wholesale사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 대우증권 경영자문역 법무법인 대륙아주 고문 現) 신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	초임
사내이사 & 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 신한금융지주 전략기획팀 본부장 現) 신한금융지주 전략부문 부사장 現) 제주은행 비상임이사 現) 신한대체투자 비상임이사 現) 신한리츠운용 비상임이사 現) 신한금융투자 비상임이사	해당없음	최대주주의 임원	연임 1회
선임 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) 쌍용씨앤이 사외이사 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	연임 2회

사외이사 (비상근)	최상목	서울대학교 법학 졸업 코넬대학교대학원 경제학 박사 대통령비서실 정책기획실 수석실 행정관 기획재정부 장관정책보좌관, 미래전략정책관 기획재정부 부총리 정책보좌관 기획재정부 제1차관 現) 농협대학교 총장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	박종우	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現) 법무법인 아리올 변호사 제95대 서울지방변호사회 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	박희우	고려대학교 경영학 졸업 고려대학교 경영학 박사 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학 교수 국세청 국세심사위원 기획재정부 공기업 경영평가위원 現) 조세심판원 비상임심판관 現) 가톨릭대학교 경영대학원장 現) 한국공항공사 재무리스크 관리위원 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	김영도	고려대학교 경제학 졸업 고려대학교 경제학 석사 University of California, San Diego (UCSD) 경제학 석·박사 증권금융 경영자문위원 금융위원회 자문관 한국재무학회 이사 現) 한국금융연구원 선임연구위원 現) 예금보험공사 비상임이사 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임 1회

※ 박희우 사외이사 2021년 3월 24일 선임

※ 김영도 사외이사 2021년 3월 24일 선임

※ 3월 주총 이후 최초 개최된 이사회(4월 21일 제4차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

(기준일: 2022년 3월 22일)

직명 (상근여부)	성명	약력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비고 (연임횟수)
--------------	----	----	------------	-------------------------	--------------

대표이사 & 이사회 의장 (상근)	이영창	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 딜링룸 부장 대우증권 PI본부장 상무보 대우증권 경영지원본부장 상무 대우증권 Retail사업부장 상무/전무 대우증권 Wholesale사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 대우증권 경영자문역 법무법인 대륙아주 고문 現) 신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	연임 1회
대표이사 (상근)	김상태	고려대학교 경영학과 졸업 KDB대우증권 기업금융부장 KDB대우증권 주식인수부장 메리츠증권 IB사업본부장 상무보 유진투자증권 기업금융파트장 상무 KDB대우증권 기업금융본부장 상무 KDB대우증권 IB사업부문 대표 전무 미래에셋대우 IB1부문 대표 부사장 미래에셋증권 사장(IB총괄) 現) 신한금융투자 대표이사 사장	해당없음	해당없음	초임
사내이사 & 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	연임 1회
선임 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) 쌍용씨앤이 사외이사 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	연임 3회
사외이사 (비상근)	박종우	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現) 법무법인 아리울 변호사 제95대 서울지방변호사회 회장 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	연임 1회

사외이사 (비상근)	박희우	고려대학교 경영학 졸업 고려대학교 경영학 박사 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학 교수 국세청 국세심사위원 기획재정부 공기업 경영평가위원 現) 조세심판원 비상임심판관 現) 가톨릭대학교 경영대학원장 現) 한국공항공사 재무리스크 관리위원 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	초임
사외이사 (비상근)	김영도	고려대학교 경제학 졸업 고려대학교 경제학 석사 University of California, San Diego (UCSD) 경제학 석·박사 증권금융 경영자문위원 금융위원회 자문관 한국재무학회 이사 現) 한국금융연구원 선임연구위원 現) 예금보험공사 비상임이사 現) 신한금융투자 사외이사	해당없음	해당없음	중임 1회

- ※ 김상태 대표이사 2022년 3월 22일 선임
- ※ 최상목 사외이사 2022년 3월 15일 자진사임
- ※ 이태경 비상임이사 2022년 3월 22일 자진사임

(라) 이사회 의장 선임 사유

당사는 2021년 4월 21일 제4차 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) 이사회 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독합니다.
- 회사 경영의 건전성을 위하여 리스크관리등 내부통제시스템의 적정성 여부를 확인하고 이를 위한 내부통제환경을 조성합니다.

2) 위원회 구성

- 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, ESG위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회 결의에 따라 설치할 수 있습니다.

(집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)

(경영위원회 설치(신설) : 2012.07.31 이사회 결의, 2012.08.01 시행)

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

(경영위원회 폐지 : 2021.12.14 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)

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

시행)

(ESG위원회 설치(신설) : 2021.12.14 이사회 결의, 2021.12.22 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 10일 전에 각 이사에게 발송하여야 합니다. 단, 긴급한 사유가 있는 경우에는 사전/사후 동의로 그 기간을 단축할 수 있습니다.

5) 의안의 배부

이사회의 의안 및 위원회의 의안은 회의 개최 최소 7일 전에 전 이사 및 위원회 각 구성원 및 기타 위원회 참석자에게 배부하여야 합니다. (단, 감사위원회는 5일 전에 참석자에게 배부하여야 합니다.)

6) 결의 사항

- 주주총회에 관한 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 리스크관리에 관한 중요 사항
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 중요한 계약의 체결
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석 이사의 과반수로 합니다.
- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로 간주합니다.

나. 이사회 중요의결사항 등

회사	개회일자	의 안 내 용	가결여부	이사의 성명 (참석률: 96%)										비고
				이영광	송윤진	박성현	김우석	양호철	차상근	최상목	박동우	박희우	김영도	

				(100%)	(100%)	(92%)	(100%)	(100%)	(0%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	
1	2021.02.09	<p>[결의사항]</p> <p>1) 2020 회계연도 재무제표 및 영업보고서 승인의 건</p> <p>2) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건</p> <p>3) 분인신용정보관리업(마이데이터) 진출 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1) 2020년 4분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침"이행 실적 보고</p> <p>2) 2020년 금융감독원 실태평가 결과 보고</p> <p>3) 총공 현저법인 증자 결과 보고</p>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성			-
2	2021.03.03	<p>[결의사항]</p> <p>1) 이사 보수 한도 승인의 건</p> <p>2) 제22기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건</p> <p>3) 차입약정(Credit Line) 승인의 건</p> <p>4) 해외 금융기관 계좌개설 승인의 건</p> <p>5) 신한 스마일게이트 글로벌 제1호 경영참여형 PEF 자회사 설립 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1) 내부회계관리제도 FY2020 운영실태 보고</p> <p>2) 2020년 연간 계열사간 거래 현황 보고</p> <p>3) 2020년 4분기 위원회 활동 현황 보고</p> <p>4) 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고</p> <p>5) 2020년 연간 재무 성과 리뷰</p> <p>6) 2020년도 감사결과보고서(자금세탁방지 부문 포함)</p> <p>7) 2020년 재산상 이익 제공 현황 보고</p> <p>8) 전산 장애 현황 및 재발방지 대책 보고</p> <p>9) 2020년 내부통제 체계 운영에 대한 실태점검 결과 보고</p>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	선임 전	선임 전	-
3	2021.03.24	<p>[결의사항]</p> <p>1) 주요 규정 개정의 건</p> <p>2) 원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호 출자 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1) 정보보호 상시 자체평가 결과 보고</p>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성			-
4	2021.04.21	<p>[결의사항]</p> <p>1) 이사회 의장 및 선임(先任)사외이사 선임의 건</p> <p>2) 이사회내 위원회 구성 승인의 건</p> <p>3) 연간 사외이사 활동시간 승인의 건</p> <p>4) 사외이사 보수제 승인의 건</p> <p>5) 계열사간 거래 승인의 건</p> <p>6) 고난도 금융투자상품 제조 및 판매에 관한 영업행위 규정 제정의 건</p> <p>7) 고난도 금융투자상품 판매 승인의 건</p> <p>[보고사항]</p> <p>1) '고난도 금융투자상품 승인위원회' 상품 제조 승인 보고</p> <p>2) 2021년 1분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고</p>	가결	의결권	찬성	찬성	의결권	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	-
5	2021.05.26	<p>[결의사항]</p> <p>1) 사채 발행 한도 설정의 건</p> <p>2) 사채 발행 일괄신고서 제출의 건</p> <p>3) 신용자본증권 발행 승인의 건</p> <p>4) 차입약정(Credit Line) 승인의 건</p> <p>5) 파생결합증권 등 발행관련 일괄신고서 제출 승인의 건</p>	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	-

		6) 내부통제규정 개정의 건 7) 조직 개편 승인의 건 8) 고년도 금융투자상품 제조 및 판매에 관한 영업행위 규정 개정의 건 9) 고년도 금융투자상품 판매 승인 권한 위임의 건 10) 비상정주식신락 Wework 투자금 반환 승인의 건 [보고사항] 1) 2021년 1분기 재무 성과 리뷰 2) 2021년 상반기 경영리더육성위원회 의결 사항 보고 3) 2021년 1분기 위원회 활동 현황 보고	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성		
6	2021.06.29	[결의사항] 1) 조직 개편 승인의 건 [보고사항] 1) 금융소비자보호 위원회 및 협의회 운영 보고	가결	찬성	찬성	불합	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
7	2021.07.20	[결의사항] 1) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 [보고사항] 1) 2021년 2분기 "고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침"이행 실적 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
8	2021.08.30	[결의사항] 1) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 2) 기타파생결합증권 등 일괄신고서 제출 승인의 건 3) 해외 자회사 출자 승인의 건 4) 금융소비자보호 내부통제규정 제정의 건 5) 금융소비자보호기준에 관한 규정 제정의 건 6) 이주 상품 사적화해 승인의 건 [보고사항] 1) 2021년 2분기 재무 성과 리뷰 2) 2021년 2분기 위원회 활동 현황 보고 3) 2021년 상반기 계열사간 거래 현황 보고 4) 대표이사 경영승계계획 관련 보고 5) 이주 상품 대응 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-
9	2021.09.28	[결의사항] 1) 안전 및 보건에 관한 계획 승인의 건 2) Gen2 가지금 승인의 건 [보고사항] 1) 고년도 금융투자상품 판매 현황 및 신규 승인 보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	-
10	2021.11.23	[결의사항] 1) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 2) 전자단기사채 및 기업어음 발행 한도 승인의 건 3) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출의 건 4) 주요 규정 개정의 건 5) 고년도 금융투자상품 판매 승인 권한 위임의 건 [보고사항] 1) 소비자보호 내부통제위원회 및 협의회 운영 보고 2) 고년도 금융투자상품 판매현황 및 신규 승인 보고 3) Gen2 가지금 현황 보고 4) 이주상품 사적화해 진행 보고 5) KoFC신한프린티어캠프 2010의 4호 PEF 청산기간 변경 보고 6) 2021년 3분기 고객정보의 제공 및 이용에 관한 지침 이행실적 보고	가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-	

		7) 2021년 3분기 위원회 활동 현황 보고 8) 2021년 3분기 재무 성과 리뷰 9) 금융감독원 종합검사 제재 관련 보고													
11	2021.12.14	[결의사항] 1) 차입금 연간 한도 승인의 건 2) 사채 발행 한도 승인의 건 3) 사채 발행 일괄신고서 제출의 건 4) 2022년 계열사간 거래 승인의 건 5) 이사회내위원회 폐지 및 신설의 건 6) 주요 규정 제정/개정/폐지의 건 [보고사항] 1) 소비자보호 내부통제협의회 운영 보고 2) 전기통신 금융사기 피해 관련 보고 3) 베트남 다낭 소재 호텔 관련 투자심사위원회 결과 보고 4) 베트남 현지법인 증자 결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
12	2021.12.22	[결의사항] 1) 2022년 경영계획 승인의 건 2) 조직 개편 승인의 건 3) 경영진 선임 승인의 건 4) 주요업무집행책임자 선임의 건 5) 위험관리책임자(CRO) 선임의 건 6) 금융소비자보호 총괄책임자(COO) 선임의 건 7) 정관 변경의 건 8) 임시주주총회 소집 및 만건 승인의 건 [보고사항] 1) 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고 2) 경영진 임기 만료 보고 3) 선순위 외화채권 발행 사전 검토 4) 2021년 고문 실적 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-

참고) 이사회에서의 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2021.02.09	5	4	80%
2	2021.03.03	5	4	80%
3	2021.03.24	5	4	80%
4	2021.04.21	5	5	100%
5	2021.05.26	5	5	100%
6	2021.06.29	5	5	100%
7	2021.07.20	5	5	100%
8	2021.08.30	5	5	100%
9	2021.09.28	5	5	100%
10	2021.11.23	5	5	100%
11	2021.12.14	5	5	100%
12	2021.12.22	5	5	100%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
보수위원회	사외이사 2명 비상임이사 1명	최상목, 김영도, 박성현	<p>■ 설치목적 : 위원회는 이사와 경영진의 보수 및 이에 부수되는 사항에 대하여 심의, 승인하고 이사회에 조언한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 지주회사 보수위원회에서 심의한 경영진에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정 2. 지주회사 보수위원회가 위원회에 위임한 사항 3. 준법감시인, 위험관리책임자, 정보보호최고책임자에 대한 평가·보수 체계 및 평가 보수안의 결정 4. 경영진이 아닌 업무집행책임자, 본부장 및 금융투자업무 담당자(지배구조 내부규정 제2조의 금융투자업무 담당자를 말한다. 이하 동일)에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정 5. 회사의 위험에 중대한 영향을 미치는 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 증권 또는 파생상품의 설계·판매·운용 업무를 담당하는 직원 중 위원회의 심의·의결이 필요한 대상자의 결정 6. 보수체계 연차보고서(지배구조 내부규정 제2조의 보수체계 연차보고서를 말한다)의 작성 및 공시에 관한 사항 7. 회사의 경영진 등 업무집행책임자, 금융투자업무 담당자의 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 8. 회사의 보수 정책에 대한 의사결정 절차와 관련된 사항 9. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하고 위원 중 1인 이상은 위험관리위원회 소속 이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 상법상 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경력이 있는자로 함</p>
임원후보 추천위원회	대표이사 1명, 사외이사 3명 비상임이사 1명	이영창, 양호철, 박종우, 박희우, 박성현	<p>■ 설치목적 : 위원회는 임원후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항 2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항 3. 감사위원 후보 추천에 관한 사항 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성</p>
위험관리 위원회	사외이사 3명	양호철, 최상목 김영도	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사 및 자회사 등의 각종 거래에서 발생할 수 있는 제반 리스크와 회사조직내에서 발생할 수 있는 리스크를 적시에 인식·측정·감시·통제하는 등 리스크를 적절히 관리할 수 있는 체제를 갖추고 이를 종합적으로 관리한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 위험관리의 기본방침 및 전략 수립 2. 회사가 부담 가능한 위험 수준의 결정 3. 회사의 적정투자한도 및 손실허용한도 승인 4. 「리스크관리규정」의 제개정 및 관리 감독 5. 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항 6. 리스크관리정보시스템의 운영에 관한 사항 7. 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항 8. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성하고 위원 중 1인 이상은 금융회사 또는 상법상 회사의 금융, 회계 또는 재무 분야에서 종사한 경력이 있는자로 함</p>

ESG위원회	사외이사 2명, 비상임이사 1명	김영도, 박종우, 이태경	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 위원회는 ESG관련 전략 및 정책을 승인하고 이행 사항을 관리/감독한다. ■ 권한사항 <ol style="list-style-type: none"> 1. 연간 ESG 추진계획 승인 2. ESG관련 중요 정책의 승인 3. 기후변화 대응을 포함한 친환경경영, 사회책임경영 등 ESG관련 규범/정책의 제정 및 폐기에 관한 사항 4. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성
감사위원회	상근 감사위원 1명, 사외이사 2명	박종우, 박희우, 송윤진	<ul style="list-style-type: none"> ■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다. ■ 권한사항 <ol style="list-style-type: none"> 1. 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 2. 관계자의 출석 및 답변요구 3. 참고·금고·장부·물품 등의 봉인 4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 청구 5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 6. 내부고발제도의 확립 및 운영 	총 위원의 3분의 2이상은 사외이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 함

※ 기존 이사회내위원회의 구성은 2021년 3월 24일(정기주주총회일)로 만료되었고, 정기주주총회 이후 최초 개최된 이사회(2021년 4월 21일 제4차 이사회)에서 이사회내위원회가 새로 구성되었음.

※ ESG위원회는 2021년 12월 14일 제11차 이사회 결의를 통한 신설. 위원 구성은 2022년 1월 25일 제1차 이사회에서 결의되었음.

(2) 위원회 활동내용
(가) 보수위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명			
				박성현 (참석율:67%)	최상욱 (참석율:100%)	박종우 (참석율:100%)	김영도 (참석율:100%)
				찬반여부			
보수위원회	2021.01.20	[결의사항] 1) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 승인 및 차감의 건	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전
	2021.02.09	[결의사항] 1) 2020년 보수체계 설계·운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2) 2020년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		3) 2020년 경직 경영진 성과평가 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		4) 금융투자업무담당자에 대한 이연성과급 지급 재승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
	2021.03.24	[결의사항] 1) 2020년 경영진 등 성과평가 및 연간성과급 지급 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		2) 2017년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		3) 2021년 경영진 등 평가·보수체계(안) 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		4) 2021년 장기성과급 부여 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
		5) 2021년 경영진 등 평가지표 및 성과목표 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	
6) 2021년 금융투자업무 담당자 평가·보수체계(안) 승인의 건		가결	찬성	찬성	찬성		
7) 변동보수 이연 대상자의 결정 승인의 건		가결	찬성	찬성	찬성		

		8) 변동보수 대상자에 대한 이연성과급 지급 승인의 건						
	2021.04.2	[결의사항]						
	1	1) 위원장 선임의 건	가결	불참	찬성			찬성
		2) 2020년 연간성과급 지급 유보의 건	가결	불참	찬성			찬성
	2021.05.2	[결의사항]					퇴임	
	6	1) 2020년 연간성과급 지급 유보 관련 승인의 건	가결	찬성	찬성			찬성
		[보고사항]						
		1) 2021년 경영진 평가지표 및 성과목표 보고의 건						
	2021.06.2	[결의사항]						
	9	1) 2020년 연간성과급 지급 유보 관련 승인의 건	가결	불참	찬성			찬성

(나) 임원후보추천위원회

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

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명							
				이영창 (참석율: 100%)	김우석 (참석율:100%)	양호철 (참석률: 100%)	차상균 (참석율: 0%)	박성현 (참석율: 80%)	박종우 (참석율: 100%)	박희우 (참석율: 100%)	
				찬 반 여 부							
임원후보 추천위원회	2021.02.0	[결의사항]									
	9	1) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성			
	2021.03.0	[결의사항]									
	3	1) 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	의결권제한	불참	찬성	선임 전	선임 전	
		2) 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성			
		[보고사항]									
		1) 사외이사 평가 결과 보고									
	2021.04.2	[결의사항]									
	1	1) 위원장 선임의 건	가결	찬성		찬성		찬성	찬성		의결권제한
	2021.12.1	[결의사항]									
4	1) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	퇴임	찬성	퇴임	찬성	찬성	찬성	찬성	
	2) 감사위원 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성		찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	
2021.12.2	[결의사항]										
2	1) 대표이사 후보 추천 승인의 건	가결	의결권제한		찬성		불참	찬성	찬성	찬성	
	2) 감사위원 후보 추천 승인의 건	가결	찬성		찬성		불참	찬성	찬성	찬성	

(다) 위험관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명			
				양호철 (참석율:100%)	차상균 (참석율:0%)	최상목 (참석율:100%)	김영도 (참석율: 80%)
				찬 반 여 부			
위험 관리위원회	2021.03.03	[심의사항]					
		1) 신한 스마일게이트 글로벌 제1호 경영참여형 PEF 자회사 설립	심의완료	찬성	불참	찬성	선임 전
		[보고사항]					
		1) 2020년 4분기 정기보고					
	2021.03.24	[심의사항]					

		1) 원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호 투자	심의완료	찬성	불참	찬성		
2021.04.21	[결의사항] 1) 위원장 선임 및 대행순위 결정 2) 리스크관리규정 개정안 3) 운영리스크관리 업무 분장		가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	퇴임	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	
2021.05.26	[결의사항] 1) 2021년 비상자금조달계획 [보고사항] 1) 2021년 1분기 정기보고 및 통합위험상황분석 결과보고		가결	찬성		찬성	찬성	
2021.08.30	[심의사항] 1) 베트남 현지법인 증자에 대한 리스크리뷰 [결의사항] 1) 리스크 유형별 한도 조정 [보고사항] 1) 2021년 2분기 정기보고	심의완료 가결	찬성 찬성	찬성 찬성		찬성 찬성	불참	
2021.12.14	[심의사항] 1) 2022년 최소자기자본비율 및 리스크 총한도 설정 2) 위험관리위원회규정 개정 [결의사항] 1) 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1) 2021년 3분기 정기보고	심의완료 심의완료 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	
2021.12.22	[결의사항] 1) 리스크관리조직 개편		가결	찬성			찬성	찬성

(라) 경영위원회

- 경영위원회 미개최(2021.01.01 ~ 2021.12.31)
- 경영위원회 2021년 12월 14일 제11차 이사회에서 폐지 결의

(마) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명			
				김우석 (참석율:100%)	박종우 (참석율:100%)	박희우 (참석율:100%)	송윤진 (참석율:100%)
				찬 반 여부			
감사위원회	2021.01.20.	[결의사항] 1. 내부 감사부서장의 임명에 대한 동의	가결	찬성	찬성	선임전	찬성
	2021.02.09	[결의사항] 1. 외부감사계약에 대한 사전 승인 2. 2020년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함)확정 [심의사항] 1. 2020년 내부통제시스템 평가보고서 확정 [보고사항] 1. 2020년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 2. 2020년 4분기 감사부 업무현황 보고	가결 가결 심의완료	찬성 찬성	찬성 찬성		찬성 찬성
		2021.03.03	[결의사항]	가결	찬성		찬성

	<p>1. FY2020 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정</p> <p>2. FY2020 감사보고서에 대한 승인</p> <p>3. 2021년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인</p> <p>4. 주주총회 의안에 대한 검토</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. FY2020 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고</p> <p>2. FY2020 재무제표 감사결과 보고</p>	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성
2021.04.21	<p>[결의사항]</p> <p>1. 감사위원회 위원장 선임의 건</p>	가결		의결권제한		찬성 찬성
2021.05.26	<p>[결의사항]</p> <p>1. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가</p> <p>[심의사항]</p> <p>1. 내부통제규정 개정 심의</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 2021년 1분기 준법감시인 업무현황보고</p> <p>2. 2021년 외부감사인 연간 감사계획 보고</p> <p>3. 2021년 1분기 재무제표 검토결과 보고</p> <p>4. 2021년 1분기 감사부 업무현황보고</p>	가결 심의완료		찬성		찬성 찬성 찬성
2021.07.20	<p>[결의사항]</p> <p>1. 내부 감사부서장의 임면에 대한 동의</p>	가결		찬성		찬성 찬성 찬성
2021.08.30	<p>[결의사항]</p> <p>1. 감사위원회 직무규정 개정(안)</p> <p>[심의사항]</p> <p>1. 금융소비자보호 내부통제규정 제정 심의</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 2021년 반기 재무제표 검토결과 보고</p> <p>2. 2021년 2분기 준법감시인 업무현황 보고</p> <p>3. 2021년 2분기 감사실 업무현황 보고</p>	보류 심의완료	퇴임			
2021.09.28	<p>[결의사항]</p> <p>1. 감사위원회 직무규정 개정(안)</p>	보류				
2021.11.23	<p>[심의사항]</p> <p>1. 내부통제규정 개정 심의</p> <p>[보고사항]</p> <p>1. 2021년 3분기 준법감시인 업무현황 보고</p> <p>2. FY2021 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고</p> <p>3. 2021년 3분기 재무제표 검토결과 보고</p> <p>4. 2021년 3분기 감사실 업무현황 보고</p>	심의완료				
2021.12.14	<p>[결의사항]</p> <p>1. 내부회계관리규정 개정(안)</p> <p>2. 감사위원회 직무규정 개정(안)</p> <p>3. 2022년 연간 감사계획 승인</p> <p>4. 2021년 상근감사위원 전략과제 평가</p>	가결 가결 가결 가결		찬성 찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성 찬성
2021.12.22	<p>[결의사항]</p> <p>1. 임시 주주총회 의안에 대한 검토</p>	가결		찬성		찬성 찬성

라. 이사의 독립성

당사는 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 제16조제1항에 따른 임원후보추천위원회를 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 (2021년 4월 21일 선임)

- 사내이사 : 이영창(대표이사)
- 사외이사 : 양호철, 박종우, 박희우
- 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 이사회회의 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) 이사회회의 회의 소집 및 진행 등을 위한 실무지원
- 2) 이사회회의 회의내용 기록 유지
- 3) 이사회회의 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 이사회회의 지시사항 처리

바. 사외이사 및 그 변동현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
8	5	3	-	-

* FY2020 정기주주총회(2021.03.24 개최) 결과임

- 양호철 사외이사 연임, 김영도 사외이사 중임, 박희우 신규선임

(기준일 : 2022년 3월 22일)

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
7	4	2	-	1

※ FY2021 정기주주총회(2022.03.22 개최) 결과임

- 최상목 사외이사 자진사임(2022.03.15)

- 양호철 사외이사 연임, 박종우 사외이사 연임

사. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
2021.11.05	리서치센터	전원참석	-	'22년 경제 및 금융시장 전망
2021.11.25	리테일법인사업부	전원참석	-	2022년 트렌드 코리아 (서울대 김난도 교수)
2021.12.23	리테일법인사업부	전원참석	-	코로나 시대, 일상회복을 위한 생태 백신 (이화여대 최재천 교수)

2. 감사제도에 관한 사항

(1) 감사위원회 구성

구분	성명	사외이사 여부	약력	회계·재무전문가 관련			비고
				해당 여부	전문가 유형	관련 경력	
감사위원회	박종우	사외이사	2001 제43회 사법시험 합격 2004 사법연수원 제33기 수료 2007 공익법무관 2007 법무법인 한결 변호사 2010 법무법인 준경 변호사 2018~ 現)법무법인 아리솔 변호사 2019 제95대 서울지방변호사회 회장 2020~ 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	감사위원회 위원장
	박희우	사외이사	고려대학교 회계학 석/박사 1991 제26회 공인회계사(CPA) 합격 1991 삼일회계법인 공인회계사 1998 삼덕회계법인 공인회계사 2004~ 現)가톨릭대학교 경영대학 회계학과 교수 2007 한국회계학회 총무이사 2018~ 現)조세심판원 비상임위원 2021~ 現) 신한금융투자 사외이사	예	회계사	'91 제26회 공인회계사(CPA) '91 삼일회계법인 '98 삼덕회계법인 '04 ~ 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학과 교수	감사위원회 위원
	송윤진	사내이사	1985 충남대학교 법학 학사 졸업 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 2020~ 現) 신한금융투자 상근감사위원	-	금융기관·정부·증권유관기관 등 경력자	금융(증권)감독원(1989~2017)	감사위원회 위원

나. 감사위원회 위원의 독립성

- (1) 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임되며, 감사위원회의 구성은 아래와 같습니다.
- 감사위원회는 3인 이상 5인 이내의 이사로 구성하며, 총 위원의 3분의 2 이상이 사외이사일 것
 - 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무전문가일 것
 - 감사위원회의 대표는 사외이사일 것
 - 감사위원이 되는 사외이사 1명 이상은 다른 이사와 분리하여 선임할 것
- (2) 감사위원회는 그 직무를 이사회, 집행기관, 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행합니다.

다. 감사위원회의 활동

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명				
				김우석 (참석율:100%)	박중우 (참석율:100%)	박희우 (참석율:100%)	송윤진 (참석율:100%)	
				찬반여부				
감사위원회	2021.01.20.	[결의사항] 1. 내부 감사부서장의 임면에 대한 동의	가결	찬성	찬성	선임전	찬성	
	2021.02.09	[결의사항] 1. 외부감사계약에 대한 사전 승인 2. 2020년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함)확정	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성		찬성 찬성	
		2021.03.03	[심의사항] 1. 2020년 내부통제시스템 평가보고서 확정	심의완료				
	[보고사항] 1. 2020년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 2. 2020년 4분기 감사부 업무현황 보고							
	2021.03.03	[결의사항] 1. FY2020 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2. FY2020 감사보고서에 대한 승인 3. 2021년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 4. 주주총회 의안에 대한 검토	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성		
		[보고사항] 1. FY2020 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2. FY2020 재무제표 감사결과 보고						
	2021.04.21	[결의사항] 1. 감사위원회 위원장 선임의 건	가결		의결권제한	찬성	찬성	
	2021.05.26	[결의사항] 1. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가	가결				찬성	찬성
		[심의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의						
	2021.07.20	[보고사항] 1. 2021년 1분기 준법감시인 업무현황보고 2. 2021년 외부감사인 연간 감사계획 보고 3. 2021년 1분기 재무제표 검토결과 보고 4. 2021년 1분기 감사부 업무현황보고	심의완료					
[결의사항] 1. 내부 감사부서장의 임면에 대한 동의								
2021.08.30	[결의사항] 1. 감사위원회 직무규정 개정(안)	보류						
2021.08.30	[심의사항] 1. 금융소비자보호 내부통제규정 제정 심의	심의완료						
	[보고사항] 1. 2021년 반기 재무제표 검토결과 보고 2. 2021년 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3. 2021년 2분기 감사실 업무현황 보고							
2021.09.28	[결의사항] 1. 감사위원회 직무규정 개정(안)	보류						
2021.11.23	[심의사항] 1. 내부통제규정 개정 심의	심의완료						

		[보고사항] 1. 2021년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 2. FY2021 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 3. 2021년 3분기 재무제표 검토결과 보고 4. 2021년 3분기 감사실 업무현황 보고					
2021.12.14		[결의사항] 1. 내부회계관리규정 개정(안) 2. 감사위원회 직무규정 개정(안) 3. 2022년 연간 감사계획 승인 4. 2021년 상근감사위원 전락과제 평가	가결 가결 가결 가결		찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성
2021.12.22		[결의사항] 1. 임시 주주총회 의안에 대한 검토	가결		찬성	찬성	찬성

라. 준법감시인 선임현황

성명	성별	출생년월	직위	상근여부	약력	비고
사공탁	남	1969.08	상무	상근	1997.02 서울대학교 경영학과 졸업 1997.07 미래에셋대우 입사 2003.08 신영증권 경영기획팀 팀장 2007.06 한화자산운용 경영지원팀 팀장 2008.07 SC증권 Business COO 이사대우 2020.06 신한금융투자 경영지원본부 이사대우 2021.01(現) 신한금융투자 준법감시 본부장(상무)	-

마. 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2021년 09월 28일	회계법인 서본 (자금관리부)	3	-	내부회계관리제도
2021년 12월 14일	리스크관리부	3	-	ESG 관련

바. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실 (상시감사팀 포함)	23	부서장 1명 상시감사팀장 1명 수석감사역 18명 선임감사역 1명 변호사 2명 (평균 근속 2.5년)	1. 감사실시 : 정기감사, 수시감사, 일상감사, IT감사, 국외점포 감사 등 2. 감사위원회 활동 보조 : 안전 및 결의사항 관리, 의사록 작성 관리 등 3. 내부통제 활동 : 상시점검, 사고예방 대책 수립 및 교육, 사고발생시 처리 및 보고(금융감독원) 등 4. 내부통제시스템 및 재무보고 내부통제 운영실태 평가

사. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스부	15	부장4명(부서장포함), 부부장3명, 차장4명, 과장2명, 변호사1명, 주임 1명 (평균 근속 1.97년)	내부통제 상시점검 및 준법지원, 자금세탁방지 업무
법무실	11	부장1명(부서장), 변호사9명, 과장1명 (평균 근속 7.2년)	법률자문 및 계약서 등 검토
운영위험관리팀	11	팀장1명(부서장), 부장 4명, 부부장 1명, 차장1명, 과장3명, 주임1명 (평균 근속 0.9년)	운영위험손실관리 및 업무프로세스 분석

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 집중투표제를 채택하고 있지 않으며, 정관 제 29조의 3에 의거 서면에 의한의결권의 행사를 채택하고 있습니다. 또한, 당사는 신한금융지주회사의 완전자회사로서 소수주주권이 행사된 경우 및 경영권 경쟁이 있었던 경우는 없습니다.

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

(기준일 : 2021년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	도입	미도입
실시여부	-	-	-

* 제22기(FY 2020) 정기주총 주주100% 출석 및 투표 진행

나. 의결권 현황

(기준일 : 2021년 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	-	-

다. 주식사무

구 분	주요 내용
-----	-------

정관상 신주인수권의 내용	제 10 조(신주인수권) ① 회사의 주주는 본 정관에서 달리 정하지 아니하는 한 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 주주총회의 결의로 정한다. ② 제1항의 본문의 규정에도 불구하고 주주총회 결의에 의하여 주주 이외의 자에게 신주를 배정할 수 있다. 다만, 이 경우에는 신기술의 도입, 재무구조의 개선 등 회사의 경영상 목적을 달성하기 위하여 필요한 경우에 한 한다.		
결산일	12월 31일	정기주주총회	매결산기 종료 후 3월이내
주주명부폐쇄시기	매결산기 최종일의 익일부터 1개월		
주권의 종류	오천주권		
권리의 전자등록(*)	회사는 주권 및 신주인수권증서를 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주식 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리를 전자등록한다.		
명의개서대리인	신한금융투자 전략기획부 (서울특별시 여의대로70 / 02-3772-2455)		
주주의 특전	없음		
공고게재	회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지(http://www.shinhaninvest.com)에 게재한다. 다만, 전산장애 또는 그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷 홈페이지에 공고를 할 수 없는 때에는 서울특별시에서 발행되는 한국경제신문에 게재한다.		

(*) 2019년 9월 「주식·사채등의전자등록에관한법률」 시행에 따라 주권 및 신주인수권증서를 발행하는 대신 전자등록기관의 전자등록계좌부에 주권 및 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리를 전자등록

라. 주주총회 의사록 요약

주총일자	안건	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, 자본변동표, 주석 등 승인(배당금 200억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 정관 변경의 건	「금융회사 지배구조에 관한 법률」 시행 (2016.08.01)에 따른 정관 추가 개정 등	원안대로 승인
	제3호 의안 : 사내이사 선임의 건	김형진 사내이사 중임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 사외이사 선임의 건	조성중 사외이사 중임 김영도 사외이사 중임	원안대로 승인
	제5호 의안 : 감사위원 선임의 건	정현호 감사위원 중임 김우석 감사위원 중임	원안대로 승인
	제6호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	오재인 사외이사 및 감사위원 신임	원안대로 승인
	제7호 의안 : 대표이사 선임의 건	김형진 대표이사 신임	원안대로 승인
	제8호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	25억원 보수 한도	원안대로 승인

임시주총 (2017.03.29)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	우영웅 사내이사(비상임) 신임	원안대로 승인
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제19기 정기주주총회 (2018.03.21)	제1호 의안 : 제19기(2017.01.01~2017.12.31)재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식 등 승인(배당금 1,450억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	정현호 사내이사 중임 우영웅 비상임이사 중임 김영도 사외이사 중임 양호철 사외이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	김우석 사외이사 및 감사위원 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 변경	원안대로 승인
임시주총 (2018.12.27)	제1호 의안 : 비상임이사 선임의 건	류승현 비상임이사 신임	원안대로 승인
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제20기 정기주주총회 (2019.03.26)	제1호 의안 : 제20기(2018.01.01~2018.12.31)재무제표 (이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 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	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	정현호 사내이사 중임	원안대로 승인

			인
(2019.12.26)	제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	정현호 감사위원 중임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 비상임이사 선임의 건	박성현 비상임이사 신임	원안대로 승인
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
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, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식 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
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
제22기 정기주주총회 (2021.3.24)	제1호 의안 : 제22기(2020.01.01~2020.12.31) 연결재무제표 및 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 승인의 건	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주식 등 승인(배당금 73.91억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	양호철 사외이사 중임 김영도 사외이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	박희우 감사위원 신임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	20억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2021.12.22)	제1호 의안 : 정관 변경의 건	당사 정관과 관련 법령 간 정합성 제고 및 위원회 개폐 등의 반영	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건 (사내이사 2명, 비상임이사 1명)	이영창 사내이사 중임 송윤진 사내이사 중임 이태경 비상임이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 대표이사 선임의 건	이영창 대표이사 중임	원안대로 승인

	제4호 의안 : 감사위원 선임의 건	송윤진 감사위원 중임	원안대로승 인
--	---------------------	-------------	------------

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2021년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2021년 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	202,073	조용병	0.00%	국민연금	8.78%

(주1) 출자자수는 2021년 말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2021년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당업무	주요경력	재직기간	임기 만료일
조용병	1957.06	대표이사 회장	등기임원	상근	총괄, 자회사경영관리위원회 위원장, ESG전략위원회 위원	<ul style="list-style-type: none"> · 고려대학교 법학과 졸업 · 신한은행 부행장 (2011~2013) · 신한BNP파리바자산운용 사장 (2013~2015) · 신한은행 은행장 (2015~2017) · 신한금융지주회사 대표이사 회장(2017~현재) 	2017.3.23 ~ 현재	2023.03.25

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	2021년 말	2020년 말	2019년 말
자산 총계	648,152,185	605,234,104	552,419,581
부채 총계	598,613,763	558,877,246	510,489,200
자본 총계	49,538,422	46,356,858	41,930,381
매출액	45,730,013	49,027,243	43,859,083
I.영업이익	5,952,096	4,929,736	5,046,250
II.관계기업 이익에 대한 지분	158,600	159,533	53,287
III.기타영업외손익	(527,032)	(335,398)	(188,029)
IV.법인세비용차감전순이익	5,583,664	4,753,871	4,911,508
V.법인세비용	1,471,036	1,255,795	1,269,124
VI.당기순이익	4,112,628	3,498,076	3,642,384
VII.기타포괄손익	(617,789)	(173,844)	565,910
VIII.총포괄이익	3,494,839	3,324,232	4,208,294
IX.당기순이익의 귀속	4,112,628	3,498,076	3,642,384
(1) 지배기업 소유주지분	4,019,254	3,414,595	3,403,497
(2) 비지배지분	93,374	83,481	238,887

(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 8.78%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 채권추심업, 사모투자업 및 전문사모집합투자업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈 사업을 영위하고 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	2020년 말
자산총계	254,390
부채총계	542,052
자본총계	(287,662)
매출액	26,371,272
영업이익	(18,073)
당기순이익	(38,294)

(주) 2020년 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.
- 2021년 10월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,216만명이며, 국민연금기금 규모는 2021년 12월말 기준 약 948.7조원입니다.

<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 07월 26일 기준)>

- 김용진 이사장 : 성균관대 교육학과
한국개발연구원 국제정책대학원 정책학과
한국동서발전 (주) 대표이사, 기획재정부 제2차관
서울대 사회복지학과 겸임교수
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사
전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장
전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사
- 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 역사교육학, 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
- 권문일 연구원장 : 서울대 사회복지과 학사, 서울대 사회복지학과 석박사
 국민연금연구원 책임연구원
 덕성여대 사회복지학과 교수
 한국사회복지정책학회 학회장, 한국연금학회 학회장
 대한법률구조공단 비상임이사
- 김청태 본부장 : 디지털혁신본부장
 대구대학교 행정학과, 국민연금공단 안전관리단장

<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

※ 국민연금공단에 관한 상기 내용 및 기타 자세한 사항은 국민연금공단 홈페이지 (<http://www.nps.or.kr>)를 참고하시기 바랍니다.

2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2021년 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 : 2021년 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	사내이사	상근	업무총괄	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 딜링룸 부장 대우증권 미분부장 상무보 대우증권 경영지원본부장 상무 대우증권 Retail사업부장 상무/전무 대우증권 Wholesale사업부장 전무 대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 대우증권 경영자문역 법무법인 대륙아주 고문 現) 신한금융투자 대표이사 사장	-	-	-	2020.03.25~ 현재	2021.12.31
송윤진	남	1962.04	상근 감사위원	사내이사	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	기타비상무이사	비상근	비상임 이사	서울대학교 경제학과 졸업 서울대학교 경제학 석사 신한은행 법조타운지점장 신한은행 기관고객부장 신한금융투자 전략기획팀 본부장 現) 신한금융투자 전략부문 부사장 現) 제주은행 비상임이사 現) 신한대체투자 비상임이사 現) 신한리츠운용 비상임이사 現) 신한금융투자 비상임이사	-	-	최대주주의 임원	2020.01.01 ~현재	2021.12.31

양호철	남	1955.06	사외 이사	사외이사	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) 쌍용씨앤이 사외이사 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2018.03.21 ~현재	-
최상목	남	1963.06	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 코넬대학교대학원 경제학 박사 대통령비서실 정책기획실 수석실 행정관 기획재정부 장관정책보좌관, 미래전략정책관 기획재정부 부총리 정책보좌관 기획재정부 제1차관 現) 농협대학교 총장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
박종우	남	1974.08	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現) 법무법인 아리솔 변호사 제95대 서울지방변호사회 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
박희우	남	1963.11	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 경영학 졸업 고려대학교 경영학 박사 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학 교수 국세청 국제심사위원 기획재정부 공기업 경영평가위원 現) 조세심판원 비상임심판관 現) 가톨릭대학교 경영대학원장 現) 한국공항공사 재무리스크 관리위원 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2021.03.24 ~현재	-
김영도	남	1973.11	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 경제학 졸업 고려대학교 경제학 석사 University of California, San Diego (UCSD) 경제학 석·박사 증권금융 경영전문위원 금융위원회 자문관 한국재무학회 이사 現) 한국금융연구원 선임연구위원 現) 예금보험공사 비상임이사 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2021.03.24 ~현재	-

장동기	남	1964.01	부사장	미등기	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한금융지주재무팀 본부장 신한금융지주CFO 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한라이프생명 부사장 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2021.12.31
정근수	남	1966.04	부사장	미등기	상근	부사장 (GIB그룹)	고려대학교 중어중문학 졸업 신한은행 투자금융부장 신한은행 GIB본부장 신한은행 투자금융본부장 現) 아시아신락 기타비상무이사 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한라이프생명 부사장 現) 신한캐피탈 부사장 現) 신한금융투자 GIB그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김종욱	남	1965.07	부사장	미등기	상근	부사장 (출세일그룹)	고려대학교 사회학과 졸업 KTB투자증권 신한금융투자 영업부 지정장 신한금융투자 기업금융1본부장 신한금융투자 WM추진본부장 現) 신한금융투자 출세일그룹 부사장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
이선훈	남	1968.11	부사장	미등기	상근	부사장 (전략기획부소속)	Swinburne(호주) 경영정보학과 졸업 Melbourne 현대선식 Pty. 신한금융투자 영업추진부 부사장 신한금융투자 호남총청영업본부장 신한금융투자 강남영업본부장 신한금융투자 전략기획그룹 부사장 신한금융투자 리테일그룹 부사장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
김지욱	남	1969.08	부사장	미등기	상근	부사장 (전략기획그룹, CFO)	연세대학교 법학과 졸업 연세대학교 법학과 대학원 졸업 HSBC IB본부 본부장 대우증권 고유자산운용팀 부장 신한금융지주 경영혁신팀 본부장 신한금융지주 전략기획팀 본부장 現) 신한금융투자 전략기획그룹 부사장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
황제이슨	남	1970.01	전무	미등기	상근	기업금융본부장	美 Columbia University 산업공학 美 LG전자 자회사 Chase Securities, NY/HK 자산유동화 발행시장 부사장 JP Morgan Securities Asia/HK ECM 부사장 Citigroup Global markets Asia HK 이사 Summit Bridge Partners Co, CEO 現) 신한금융투자 기업금융본부장	-	-	-	2019.05.02 ~현재	2021.12.31

김흥기	남	1965.04	전무	미등기	상근	전무 (전략기획부소속)	서강대 경제학과 졸업 대우증권 부장 토러스투자증권 본부장 신한금융투자 Equity본부 본부장 신한금융투자 PBS사업본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
서정석	남	1970.02	전무	미등기	상근	대체투자 1본부장	한국외국어대학교 국제경영학과 졸업 신한금융투자 투자금융본부장 신한금융투자 대체투자본부장 現) 신한금융투자 대체투자1본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
현주미	여	1965.11	전무	미등기	상근	강남영업본부장	중앙대학교 불어불문학과 졸업 신한금융투자 신한PWM암구정센터장 신한금융투자 신한PWMPVG강남센터장 신한금융투자 디지털사업본부장 신한금융투자 금융소비자보호본부 상무 現) 신한금융투자 강남영업본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
이병열	남	1967.03	전무	미등기	상근	IPS본부장	고려대학교 영문학과 졸업 고려대학교 MBA 졸업 삼성증권 자산배분전략담당 삼성증권 운용본부장 삼성증권 CPC전략실장 現) 신한금융투자 IPS본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
오해영	남	1969.01	상무	미등기	상근	법인솔루션본부장	연세대학교 법학과 졸업 신한금융투자 Equity파생부서장 신한금융투자 FICC본부장 신한금융투자 IPS본부장 신한금융투자 소비자보호본부장 現) 신한금융투자 법인솔루션본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
유성열	남	1968.06	상무	미등기	상근	법인영업본부장	건국대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 법인영업1부서장 現) 신한금융투자 법인영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
이영농	남	1969.05	상무	미등기	상근	WM추진본부장	덕수상고 졸업 신한금융투자 PWM여의도센터장 신한금융투자 PWMPVG강남센터장 신한금융투자 호남총청영업본부장 現) 신한금융투자 WM추진본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
박성진	남	1969.07	상무	미등기	상근	퇴직연금사업 본부장	부산대학교 회계학과 졸업 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 경영지원본부장 現) 신한금융투자 퇴직연금사업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
임태훈	남	1973.07	상무	미등기	상근	국제영업본부장	세종대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 법인선물옵션부서장 現) 신한금융투자 국제영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
안석철	남	1973.05	상무	미등기	상근	GIS본부장	중앙대학교 일어일문학과 졸업 신한금융투자 시부서장 現) 신한금융투자 GIS본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31

김성원	남	1970.03	상무	미등기	상근	전략기획본부장	연세대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경제학 대학원 졸업 신한금융투자 채권운용부서장 신한금융투자 FICC운용본부장 現) 신한금융투자 전략기획본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
김병국	남	1968.10	상무	미등기	상근	리스크관리본부장 (CRO)	고려대학교 사회학과 졸업 신한금융투자 심사부장 신한금융투자 심사1부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
정병기	남	1966.09	상무	미등기	상근	정보보호본부장 (CISO)	서강대학교 전자계산학과 졸업 현대전자산업 신한금융투자 IT정보부 부서장 신한금융투자 정보보호센터 부서장 現) 신한금융투자 정보보호본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2021.12.31
최태순	남	1967.05	상무	미등기	상근	리테일그룹장 직무대행	경기상업고등학교 졸업 신한금융투자 반포지점 부장 신한금융투자 영업부 지점장 신한금융투자 영남영업본부장 現) 신한금융투자 강북영업본부장 現) 신한금융투자 리테일그룹장 직무대행	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
홍용선	남	1969.06	상무보	미등기	상근	소비자보호본부장	미국 Illinois주립대학교 경제학과 졸업 연세대학교 경영학과 대학원 졸업 신한금융투자 총공헌지법인 불법인장 신한금융투자 총공헌지법인 디랙팅매니저 신한금융투자 글로벌사업본부장 現) 신한금융투자 소비자보호본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
옥형석	남	1969.09	상무보	미등기	상근	디지털전략본부장	동국대학교 법학과 졸업 신한금융투자 시너지사업부서장 신한금융투자 현신하추진부서장 신한금융투자 광고지점장 現) 신한금융투자 디지털전략본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
김준태	남	1971.03	상무보	미등기	상근	IB솔루션본부장	한국외국어대학교 국제통상학과 졸업 신한금융투자 기업금융1센터 부서장 신한금융투자 대기업금융부 부서장 신한금융투자 커버리지본부장 現) 신한금융투자 IB솔루션본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
김기동	남	1972.05	상무보	미등기	상근	FICC영업본부장	경북대학교 독어독문학과 졸업 신한금융투자 외환파생부서장 現) 신한금융투자 FICC영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
윤창용	남	1977.06	상무보	미등기	상근	리서치센터 본부장	서강대학교 철학과 졸업 서강대학교 경제학 대학원 석사 서강대학교 경제학 대학원 박사 수료 신한금융투자 투자전략부 부장연구위원 現) 신한금융투자 리서치센터 본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31
김성준	남	1967.10	상무보	미등기	상근	대체투자 2본부장	고려대학교 법학과 졸업 신한은행 서여의도기업금융센터 기업지점장 신한은행 경안산업단지금융센터장 現) 신한금융투자 대체투자2본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2021.12.31

임혁	남	1972.09	상무보	미등기	상근	호남총정영업 본부장	고려대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 반포지점장 신한금융투자 전략기획부서장 現) 신한금융투자 호남총정영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
한일현	남	1975.01	상무보	미등기	상근	경영지원본부장	서울대학교 서어서문학과 졸업 신한금융투자 인도네시아현지법인 차장 신한금융투자 인도네시아현지법인장 신한금융투자 전략기획본부장 現) 신한금융투자 경영지원본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
권용현	남	1975.01	상무보	미등기	상근	커버리지본부장	고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반) 신한금융투자 대기업금융2부 이사대우 現) 신한금융투자 커버리지본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
사공탁	남	1969.08	상무보	미등기	상근	준법감시인 (준법감시 본부장)	서울대학교 경영학과 졸업 신영증권 차장 한화자산운용 팀장 스탠다드차타드 이사대우 신한금융투자 경영지원본부 이사대우 現) 신한금융투자 준법감시인	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김지용	남	1968.03	상무보	미등기	상근	영남영업본부장	부산상업고등학교 졸업 신한금융투자 서면지점장 신한금융투자 동래지점장 신한금융투자 서면지점장 現) 신한금융투자 영남영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
허관	남	1972.09	상무보	미등기	상근	FICC운용본부장	연세대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 RP운용부 부장 신한금융투자 RP운용부 부서장 現) 신한금융투자 FICC운용본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
황진영	여	1969.07	상무보	미등기	상근	업무지원본부장	광명상업고등학교 졸업 신한금융투자 연회동지점 차장 신한금융투자 의정부지점장 신한금융투자 결재업무부서장 現) 신한금융투자 업무지원본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
전형숙	여	1971.10	상무보	미등기	상근	ICT본부장	성균관대학교 산업공학과 졸업 신한금융투자 IT업무부 차장 신한금융투자 금융개발부 부장 신한금융투자 금융개발부서장 現) 신한금융투자 ICT본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
이종현	남	1974.10	상무보	미등기	상근	투자금융본부장	서울대학교 경제학과 졸업 기업은행 차장 NH투자증권 차장 한국투자증권 IB3본부장 現) 신한금융투자 투자금융본부장	-	-	-	2021.02.01 ~현재	2022.01.31

이현우	남	1972.08	상우보	미등기	상근	글로벌사업본부장	Columbia University 경제학과 졸업 Columbia University 경제학 대학원 졸업 신한금융투자 GMS기획실 부서장 신한금융투자 글로벌사업본부장	-	-	-	2021.04.01 ~현재	2022.12.31
김계홍	남	1970.11	상우보	미등기	상근	디지털고객본부장	신한금융투자 마케팅부장 신한금융투자 반포지점장 신한PWM서교센터 센터장 신한PWM창실센터 센터장 신한금융투자 총무부 부서장 신한금융투자 인사부 부서장 現) 신한금융투자 디지털고객본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
양진근	남	1968.12	상우보	미등기	상근	리테일지원본부장	고려대 한문학과 졸업 고려대 교육학 대학원 졸업 삼성증권 리테일부문 지원팀장 삼성증권 광복금융센터 지점장 삼성증권 법안건설팀담당 삼성증권 영업전략담당 상우보 現) 신한금융투자 리테일지원본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
이정민	남	1974.02	상우보	미등기	상근	TFC강남금융 센터장	성균관대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 강남지점 부지점장 신한금융투자 강남지점 지점장 現) 신한금융투자 TFC강남금융센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
강중호	남	1971.12	상우보	미등기	상근	도곡금융센터 지점장	단국대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 잠실신천역지점장 現) 신한금융투자 도곡금융센터 지점장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
영정주	여	1969.10	상우보	미등기	상근	상우보 (리테일그룹)	이화여대 영어영문학 졸업 Boston University 경영학 대학원 졸업 한국씨티은행 비즈니스 연수팀장 한국씨티은행 청담센터장 現) 신한금융투자 리테일그룹	-	-	-	2021.12.22 ~현재	2023.12.21

- (주1) 이영창 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2020.03.25
(주2) 임원 임기만료일
양호철, 최상목, 박종우 이사 임기만료 : 2022년 개최 정기주주총회일(2022. 3. 22)
박희우, 김영도 이사 임기만료 : 2023년 개최 정기주주총회일
(주3) 김지옥 부사장 : 계열사(신한리츠운용) 사장 선임에 따른 자진 사임(2021.12.31)

(기준일 : 2022년 3월 22일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주와의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이영창	남	1961.08	대표이사	사내이사	상근	경영 총괄	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지점장 대우증권 딜링룸 부장 대우증권 퍼블리싱 상우보 대우증권 경영지원본부장 상우 대우증권 Retail사업부장 상우/전무 대우증권 Wholesale사업부장 전무	-	-	-	2020.03.25~ 현재	2022.12.31

							대우증권 WM사업부문대표 전우/부사장 대우증권 준법감시인 부사장 대우증권 경영자문역 법무법인 대륙아주 고문 現) 신한금융투자 대표이사 사장						
김상태	남	1965.02	대표이사	사내이사	상근	GIB, 기관고객 총괄	고려대학교 경영학과 졸업 KDB대우증권 기업금융부장 KDB대우증권 주식인수부장 메리츠증권 IB사업본부장 상무보 유진투자증권 기업금융파트장 상무 KDB대우증권 기업금융본부장 상무 KDB대우증권 IB사업부문 대표 전우 미래에셋대우 IB1부문 대표 부사장 미래에셋증권 사장(IB총괄) 現) 신한금융투자 대표이사 사장	-	-	-	2022.03.22~ 현재	2023.12.31	
송윤진	남	1962.04	상근 감사위원	사내이사	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	2022.12.31	
양홍철	남	1955.06	사외 이사	사외이사	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) 쌍용씨앤이 사외이사 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2018.03.21 ~현재	-	
박종우	남	1974.08	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現) 법무법인 아리솔 변호사 제95대 서울지방변호사회 회장 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-	
박희우	남	1963.11	사외 이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 경영학 졸업 고려대학교 경영학 박사 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학 교수 국세청 국세심사위원 기획재정부 공기업 경영평가위원 現) 조세심판원 비상임심판관 現) 가톨릭대학교 경영대학원장 現) 한국공항공사 재무리스크 관리위원 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2021.03.24 ~현재	-	

김영도	남	1973.11	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 경제학 졸업 고려대학교 경제학 석사 University of California, San Diego (UCSD) 경제학 석·박사 증권금융 경영자문위원 금융위원회 자문관 한국재무학회 이사 現) 한국금융연구원 선임연구위원 現) 예금보험공사 비상임이사 現) 신한금융투자 사외이사	-	-	-	2021.03.24 ~현재	-
장동기	남	1964.01	부사장	미등기	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한금융지주재무팀 본부장 신한금융지주CFO 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한라이프생명 부사장 現) 신한금융투자 GMS그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2022.12.31
정근수	남	1966.04	부사장	미등기	상근	부사장 (GIB그룹)	고려대학교 중어중문학 졸업 신한은행 투자금융부장 신한은행 GIB본부장 신한은행 투자금융본부장 現) 아시아신락 기타비상무이사 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한라이프생명 부사장 現) 신한캐피탈 부사장 現) 신한금융투자 GIB그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
최태순	남	1967.05	부사장	미등기	상근	부사장 (리테일그룹)	경기상업고등학교 졸업 신한금융투자 반포지점 부장 신한금융투자 영업부 지정장 신한금융투자 영남영업본부장 신한금융투자 강북영업본부장 現) 신한금융투자 리테일그룹 부사장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
이병열	남	1967.03	전무	미등기	상근	IPS그룹장	고려대학교 영문학과 졸업 고려대학교 MBA 졸업 삼성증권 자산배분전략담당 삼성증권 운용본부장 삼성증권 CPC전략실장 신한금융투자 IPS본부장 現) 신한금융투자 IPS그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
유성열	남	1968.06	전무	미등기	상근	기관고객그룹장	건국대학교 무역학과 졸업 신한금융투자 법인영업1부서장 신한금융투자 법인영업본부장 現) 신한금융투자 기관고객그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31

김성원	남	1970.03	상무	미등기	상근	전략기획그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경제학 대학원 졸업 신한금융투자 채권운용부서장 신한금융투자 FICC운용본부장 신한금융투자 전략기획본부장 現) 신한금융투자 전략기획그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김장우	남	1969.09	상무	미등기	상근	디지털그룹장	삼성증권 WM전략 담당 삼성증권 경기지역사업부 담당 삼성선물 경영지원실장 現) 신한금융투자 디지털그룹장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
한일현	남	1975.01	상무	미등기	상근	경영지원그룹장 직무대행	서울대학교 서어서문학과 졸업 신한금융투자 인도네시아현지법인 차장 신한금융투자 인도네시아현지법인장 신한금융투자 전략기획본부장 신한금융투자 경영지원본부장 現) 신한금융투자 경영지원그룹장 직무대행	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
황제이슨	남	1970.01	전무	미등기	상근	IPO본부장	美 Columbia University 산업공학 美 LG전자 자회사 Chase Securities, NY/HK 자산유통화 발행시장 부서장 JP Morgan Securities Asia/HK ECM 부서장 Citigroup Global markets Asia HK 이사 Summit Bridge Partners Co, CEO 신한금융투자 기업금융본부장 現) 신한금융투자 IPO본부장	-	-	-	2019.05.02 ~현재	2022.12.31
현주미	여	1965.11	전무	미등기	상근	자산관리영업본부장	중앙대학교 불어불문학과 졸업 신한금융투자 신한PWM양구정센터장 신한금융투자 신한PWMPVG강남센터장 신한금융투자 디지털사업본부장 신한금융투자 금융소비자보호본부 상무 신한금융투자 강남영업본부장 現) 신한금융투자 자산관리영업본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2022.12.31
박성진	남	1969.07	전무	미등기	상근	퇴직연금사업 본부장	부산대학교 회계학과 졸업 신한금융투자 인사부장 신한금융투자 경영지원본부장 現) 신한금융투자 퇴직연금사업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
임태훈	남	1973.07	전무	미등기	상근	국제영업본부장	세종대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 법안선물음션부서장 現) 신한금융투자 국제영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
안석철	남	1973.05	전무	미등기	상근	GIS본부장	중앙대학교 일어일문학과 졸업 신한금융투자 사부서장 現) 신한금융투자 GIS본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김병국	남	1968.10	상무	미등기	상근	리스크관리본부장 (CRO)	고려대학교 사회학과 졸업 신한금융투자 심사부장 신한금융투자 심사1부장 現) 신한금융투자 리스크관리본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2023.12.31

정병기	남	1966.09	상무	미등기	상근	정보보호본부장 (CISO)	서강대학교 전자계산학과 졸업 현대전자산업 신한금융투자 IT정보부 부서장 신한금융투자 정보보호센터 부서장 現) 신한금융투자 정보보호본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2022.12.31
김준태	남	1971.03	상무	미등기	상근	IB종합금융본부장	한국외국어대학교 국제통상학과 졸업 신한금융투자 기업금융1센터 부서장 신한금융투자 대기업금융부 부서장 신한금융투자 커버리지본부장 신한금융투자 IB솔루션본부장 現) 신한금융투자 IB종합금융본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김기동	남	1972.05	상무	미등기	상근	FICC영업본부장	경북대학교 독어독문학과 졸업 신한금융투자 외환파생부서장 現) 신한금융투자 FICC영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
윤창용	남	1977.06	상무	미등기	상근	리서치센터 본부장	서강대학교 철학과 졸업 서강대학교 경제학 대학원 석사 서강대학교 경제학 대학원 박사 수료 신한금융투자 투자전략부 부장연구위원 現) 신한금융투자 리서치센터 본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김성준	남	1967.10	상무	미등기	상근	부동산금융본부장	고려대학교 법학과 졸업 신한은행 서여의도기업금융센터 기업지점장 신한은행 김안산업무지점금융센터장 신한금융투자 대체투자2본부장 現) 신한금융투자 부동산금융본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
권용현	남	1975.01	상무	미등기	상근	기업금융본부장	고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반) 신한금융투자 대기업금융2부 이사대우 신한금융투자 커버리지본부장 現) 신한금융투자 기업금융본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
사공탁	남	1969.08	상무	미등기	상근	준법감시인 (준법감시 본부장)	서울대학교 경영학과 졸업 신영증권 차장 한화자산운용 팀장 스탠다드차타드 이사대우 신한금융투자 경영지원본부 이사대우 現) 신한금융투자 준법감시인	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
전형숙	여	1971.10	상무	미등기	상근	ICT본부장	성균관대학교 산업공학과 졸업 신한금융투자 IT업무부 차장 신한금융투자 금융개발부 부장 신한금융투자 금융개발부서장 現) 신한금융투자 ICT본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31

양진근	남	1968.12	상무	미등기	상근	리테일전략본부장	고려대 한문학 졸업 고려대 교육학 대학원 졸업 삼성증권 리테일부문 지원팀장 삼성증권 강북금융센터 지점장 삼성증권 법안컨설팅담당 삼성증권 영업전략담당 상무보 신한금융투자 리테일지원본부장 現) 신한금융투자 리테일전략본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
임혁	남	1972.09	상무보	미등기	상근	호남총청영업 본부장	고려대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 반포지점장 신한금융투자 전략기획부서장 現) 신한금융투자 호남총청영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김지용	남	1968.03	상무보	미등기	상근	영남영업본부장	부산상업고등학교 졸업 신한금융투자 서면지점장 신한금융투자 동래지점장 신한금융투자 서면지점장 現) 신한금융투자 영남영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
허관	남	1972.09	상무보	미등기	상근	FICC운영본부장	연세대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 RP운영부 부장 신한금융투자 RP운영부 부서장 現) 신한금융투자 FICC운영본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
황진영	여	1969.07	상무보	미등기	상근	업무혁신본부장	광명상업고등학교 졸업 신한금융투자 연희동지점 차장 신한금융투자 의정부지점장 신한금융투자 결제업무부서장 신한금융투자 업무지원본부장 現) 신한금융투자 업무혁신본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
이현우	남	1972.08	상무보	미등기	상근	글로벌사업본부장	Columbia University 경제학과 졸업 Columbia University 경제학 대학원 졸업 신한금융투자 GMS기획실 부서장 現) 신한금융투자 글로벌사업본부장	-	-	-	2021.04.01 ~현재	2022.12.31
이중현	남	1974.10	상무보	미등기	상근	투자금융본부장	서울대학교 경제학과 졸업 기업은행 차장 NH투자증권 차장 한국투자증권 IB3본부장 現) 신한금융투자 투자금융본부장	-	-	-	2021.02.01 ~현재	2022.12.31
김계홍	남	1970.11	상무보	미등기	상근	디지털고객본부장	신한금융투자 마케팅부장 신한금융투자 반포지점장 신한PWM서교센터 센터장 신한PWM잠실센터 센터장 신한금융투자 총무부 부서장 신한금융투자 인사부 부서장 現) 신한금융투자 디지털고객본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
신윤주	여	1972.08	상무보	미등기	상근	재경영업본부장	신한금융투자 남대문지점 지점장 신한금융투자 반포지점 지점장 신한금융투자 영업부 지점장 신한금융투자 TFC영업부 센터장 現) 신한금융투자 재경영업본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31

김현기	남	1968.10	상무보	미등기	상근	WM추진본부장	신한금융투자 신한PWM스타센터장 신한금융투자 신한PWM서울FC 센터장 신한금융투자 신한PWM잠실센터장 現) 신한금융투자 WM추진본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
최성준	남	1968.05	상무보	미등기	상근	심사본부장	신한금융투자 대기업금융부 부서장 신한금융투자 GIB사업부 부서장 신한금융투자 심사1부 부서장 現) 신한금융투자 심사본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
권영대	남	1970.11	상무보	미등기	상근	소비자보호본부장	신한금융투자 광고지점장 신한금융투자 컴플라이언스부 부서장 신한금융투자 준법감시본부 부장 신한금융투자 컴플라이언스 부서장 現) 신한금융투자 소비자보호본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
김수영	여	1970.05	상무보	미등기	상근	브랜드홍보본부장	신한금융투자 홍보실 부장 신한금융투자 홍보실 부서장 現) 신한금융투자 브랜드홍보본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
남기춘	남	1970.08	상무보	미등기	상근	법인영업본부장	신한금융투자 법인영업1부 부장 신한금융투자 법인영업1부 부서장 現) 신한금융투자 법인영업본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
이규섭	남	1975.07	상무보	미등기	상근	전략기획본부장	신한금융투자 인사부 차장 신한금융투자 전략기획부 부부장 신한금융투자 전략기획부 부서장 現) 신한금융투자 전략기획본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
이정민	남	1974.02	상무보	미등기	상근	강북금융센터장	성균관대학교 경영학과 졸업 신한금융투자 강남지점 부지점장 신한금융투자 강남지점 지점장 신한금융투자 TFC강남금융센터장 現) 신한금융투자 강북금융센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
강종호	남	1971.12	상무보	미등기	상근	영업부센터장	단국대학교 경제학과 졸업 신한금융투자 잠실신현역지점장 신한금융투자 도곡금융센터 지점장 現) 신한금융투자 영업부센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
영정주	여	1969.10	상무보	미등기	상근	청담금융센터장	이화여대 영어영문학 졸업 Boston University 경영학 대학원 졸업 한국씨티은행 비즈니스 연수팀장 한국씨티은행 청담센터장 現) 신한금융투자 청담금융센터장	-	-	-	2021.12.22 ~현재	2023.12.21
정세찬	남	1972.01	상무보	미등기	상근	상무보 (해외주식사업부)	IDG Capital 신한금융투자 해외주식영업부 이사대우 現) 신한금융투자 해외주식사업부 상무보	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31

(주1) 이영창 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2020.03.25

김상태 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2022.03.22

(주2) 임원 임기만료일

양호철, 박종우, 박희우, 김영도 이사 임기만료 : 2023년 개최 정기주주총회일

(주3) 최상목 이사 : 일신상의 사유에 의한 자진사임(2022.3.15)

이태경 비상임이사 : 2022.01.01 신규 선임하였으나, 일신상의 사유로 자진사임(2022.03.22)

나. 직원 등 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

직원										소속 외 근로자			비고
사업부문	성별	직원 수					평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	남	여	계	
		기간의 정함이 없는 근로자		기간제 근로자		합 계							
		전체	(단시간 근로자)	전체	(단시간 근로자)								
리테일	남	403	-	111	-	514	14.73	101,661	185	-	35	35	-
리테일	여	322	-	66	-	388	14.36	49,132	127				-
본사영업	남	228	-	153	-	381	6.81	83,900	203				-
본사영업	여	59	-	19	-	78	6.37	11,616	128				-
관리지원	남	557	-	160	-	717	10.67	71,738	116				-
관리지원	여	375	-	140	-	515	9.40	35,563	74				-
합 계		1,944	-	649	-	2,593	11.08	353,609	140				-

- 1) 직원에 등기임원, 현지채용직원 등은 제외하여 작성하였음.
- 2) 미등기 임원, 본부장은 포함하여 작성하였음.
- 3) 연간급여 총액은 월별(1월~12월) 총급여의 합으로 작성함.
- 4) 1인평균 급여액은 월별 평균 급여액의 합(12개월분)으로 작성함.

다. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	41	17,503	463	-

- 1) 현재 재임 기준.
- 2) 21년 당사 임원 체계가 변경되어 임원 수 산정 범위가 변경되었음.
- 3) 연간급여 총액은 월별(1월~12월) 총급여의 합으로 작성함.
- 4) 1인평균 급여액은 월별 평균 급여액의 합(12개월분)으로 작성함.

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

1. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	10명(주)	2,000	-

(주) 김우석 (前)이사, 차상균 (前)이사 포함 (임기만료 : 2021.3.24)

2. 보수지급금액

2-1. 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
10	1,093	109	-

(주) 김우석 (前)이사, 차상균 (前)이사 포함 (임기만료 : 2021.3.24)

2-2. 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	2	544	272	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	4	135	34	-
감사위원회 위원	4	414	103	-
감사	-	-	-	-

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이영창	대표이사	544	-

※ 당사 전임직원은 확정기여형 퇴직연금 가입되어 있음.

※ 금번 공시 대상자 중 퇴사자가 없어서, 퇴직소득에 대한 공시 내용 없음.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
이영창	근로소득	급여	479	급여는 당사 보수위원회의 결의에 따라 기본급 270백만원, 업무활동과 관련하여 지급하는 경비성 수당 210백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여총액을 1/12로 분할하여 매월 40백만원을 지급함.
		상여	51	상여는 연간성과급을 지급함. 2020년 보수위원회에서 결의한 「2020년 경영진 평가·보수체계(안)」에 따라 연간 평가 결과를 반영하여 2021년 1분기 보수위원회의 평가 및 결의 후 최종 지급됨. 연간성과급은 회사의 ROE 목표 달성도 및 수익 규모의 증감 내역을 반영한 후 본원적 수익력 (영업순이익, EVA, RAROC, 영업이익경비율), 수익성(ROE, ROA, 非브로커리 지수익), 외형(위탁MS), 고객(고객수익률, 고객만족도, One신한)으로 구성된 계량지표와 시장선도 비즈니스 모델 확대, 변화대응 리스크관리 역량 차별화 등의 전략과제로 구성된 비계량지표를 종합적으로 평가한 회사 성과평가 결과에 따라 차등 배분하며 기본급의 0~100% 내에서 결정됨. 참고로 장기성과급은 기본급, 장기보수배수, 신한지주 기준주가를 고려한 성과연동형 주식보수(PS) 수량을 부여하며 4년 간의 상대주가 상승률, 경영성과에 따라 최종 획득 수량을 산정 후 지급 시점의 신한지주 기준 주가를 반영하여 확정된 금액을 지급함. 2020년 3월 25일 취임으로 PS운영기간(4년) 종료가 도래하지 않음에 따라 지급된 금액 없음.
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	14	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 복지카드, 귀성비, 가정의 달 행사비, 학자보조금 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

1. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
임태훈	본부장(상무)	1,917	-
안석철	본부장(상무)	1,839	-
김현진	부지점장	1,283	-
배재연	부서장	1,237	-
김학수	부서장	1,209	-

※ 당사 전임직원은 확정기여형 퇴직연금 가입되어 있음.

※ 금번 공시 대상자 중 퇴사자가 없어서, 퇴직소득에 대한 공시 내용 없음.

2. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
임태훈	근로소득	급여	269	개별계약에 따른 연봉 및 수당을 12개월로 분할하여 매월 22백만원을 지급함
		상여	1,642	당사 성과보상제도에 따라 소속본부 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급풀을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 소속본부는 국제영업 및 법인선물옵션 관련 영업, 매매 업무를 담당하며, 해당 성과급은 2020년 연간성과를 기준으로 2021년 3월에 지급한 성과급 1,582백만원과 2021년 상반기 성과를 기준으로 2021년 7월 지급한 성과급 60백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	6	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 복지카드, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
	퇴직소득	-	해당사항없음	
	기타소득	-	해당사항없음	

안석철	근로소득	급여	288	개별계약에 따른 연봉 및 수당을 12개월로 분할하여 매월 24백만원을 지급함
		상여	1,543	<p>당사 성과보상제도에 따라 소속본부 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과금을 산출함</p> <p>최종 성과급 중 60%는 당해년도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회의 심의를 거쳐 최종확정함</p> <p>- 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속본부는 투자 및 운용업무를 담당하며, 해당 상여는 2020년 연간성과를 기준으로 2021년 3월에 지급한 성과급 1,176백만원, 2021년 4월에 지급한 성과급 161백만원, 2021년 상반기 성과를 기준으로 2021년 7월에 지급한 성과급 60백만원, 17년, 18년, 19년 발생한 이연성과급 중 2021년 1월에 지급한 금액 146백만원 등을 합산하여 산출하였음</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	9	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 복지카드, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
	퇴직소득	-	해당사항없음	
	기타소득	-	해당사항없음	
	김현진	근로소득	급여	64
		상여	1,194	<p>당사 성과보상제도에 따라 개인별 수익 규모 및 비용, 공헌이익등을 감안하여 성과급품을 산출하고 매분기 개인 성과급을 지급함</p> <p>해당직원은 리테일 소속직원으로 우수한 성과를 창출하였으며, 발생한 개인 수익에 따른 개인성과급을 산출하였음</p>

				해당 상여는 2020년 4분기(21년 1월 지급)와 2021년 1분기 ~3분기의 성과를 기준으로 지급한 개인성과급 1,138백만원과 2021년 고정상여, 변동상여 및 조직성과급 56백만원 등을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	25	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 복지카드, 귀성비, 가정의 달 행사비, 휴가비, 연차수당, 복지연금 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음
배재연	근로소득	급여	147	개별계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 12백만원을 지급함
		상여	1,084	당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 소속부서는 해외 기관투자자 대상으로 영업 및 매매업무를 담당하며, 해당 성과급은 2020년 연간성과를 기준으로 2021년 3월에 지급한 성과급 478백만원과 2021년 상반기 성과를 기준으로 2021년 7월 지급한 성과급 606백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	6	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 복지카드, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
	기타소득	-	해당사항없음	
김학수	근로소득	급여	214	개별계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 18백만원을 지급함
		상여	989	당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함

				소속부서는 국내외 기관투자자/법인을 대상으로 장내파생상품과 지수차익거래 영업 및 매매업무를 담당하며, 해당 성과급은 2020년 연간성과를 기준으로 2021년 3월에 지급한 성과급 419백만원과 2021년 상반기 성과를 기준으로 2021년 7월 지급한 성과급 570백만원을 합산하여 산출하였음
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	5	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 복지카드, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단의 명칭

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 사)

기업집단의 명칭	계열회사의 수		
	상장	비상장	계
(주)신한금융지주회사	2	50	52

※상세 현황은 '상세표-2. 계열회사 현황(상세)' 참조

(2) 계열회사간 임원 겸직현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
박성현	신한금융지주	부사장	2021.01.01	상근
	제주은행	비상임이사	2019.03.26	비상근
	신한대체투자	비상임이사	2021.01.01	비상근
	신한리츠운용	비상임이사	2021.01.01	비상근
정근수	신한금융지주	부사장	2021.01.01	상근
	신한은행	부행장	2021.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.01.01	상근
	신한캐피탈	부사장	2021.01.01	상근
	아시아신탁	기타비상무이사	2021.01.01	비상근
장동기	신한금융지주	부사장	2018.01.01	상근
	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2019.01.01	상근

(3)사업라인 (2021년 12월 31일 현재)



1) 기타 자회사 지분 포함시 96.74%
 2) 코에프씨신한프런티어챔프 2010의 4호 사모투자전문회사는 금투8.5%, 캐피탈 6.5%, 기타자회사지분 포함시 34.6%
 3) 기타 자회사 지분 포함시 18.9%
 4) 신한스마일게이트 글로벌 제1호에 대한 지분율은 기타 자회사 지분 포함시 14.21%
 5) SBJ DNX: SBJ 은행 100% 지분

나. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

출자	출자회사수	총 출자금액
----	-------	--------

목적	상장	비상장	계	기초 장부 가액	증가(감소)		기말 장부 가액
					취득 (처분)	평가 손익	
경영참여	-	23	23	228,500	48,266	-1,474	275,292
일반투자	-	8	8	27,741	1,449	1,732	30,922
단순투자	5	316	321	733,981	158,156	90,009	982,147
계	5	347	352	990,222	207,871	90,268	1,288,361

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

(주1) K-IFRS 별도 기준으로 작성

X. 대주주 등과의 거래내용

당사는 제23기 중 계열사인 신한은행, 신한자산운용, 신한라이프 등에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

[2021년 12월 31일 현재](단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
신한은행	계열회사	37,000	100,000	-	137,000	당좌차월 대차거래 담보제공
신한은행	계열회사	5,000	-	-	5,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	계열회사	90,000	-	-	90,000	소액결제관련 질권설정
신한은행	계열회사	9	-	-	9	당좌개설보증금
신한은행	계열회사	151,974	-	-	151,974	토지건물임대 근저당설정
신한라이프	계열회사	273	-	-	273	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용	계열회사	1,354	-	-	1,354	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용	계열회사	166	-	-	166	토지건물임대 근저당설정
제주은행	계열회사	20,000	-	20,000	-	대차거래관련 담보제공
합계		305,776	100,000	20,000	385,776	

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

(주2) 대주주(신한금융지주회사)와의 신용공여, 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '41. 특수관계자 거래' 참조

(주3) 2021년 7월 1일 신한생명보험과 오렌지라이프생명보험이 합병하였으며 합병 후 상호는 신한라이프생명보험임.

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

[2021년 12월 31일 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. 공시내용 진행 및 변경사항

- 해당사항 없음

2. 우발부채 등에 관한 사항

가. 중요한 소송 사건

(1) 제소건

(2021년 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	패소	진행	-	당사의 제소건으로 재무영향 없음
골드금융 DLS인수계약 취소, 인수대금 전액반환 청구	부당이득금	2021.05.25	신한금융투자	엔에이치투자증권	4,602	진행	-	-	당사의 제소건으로 재무영향 없음

(2) 응소건

(2021년 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 과당태도로 인한 불법행위 책임 청구	손해배상	2019.10.10	경OO	신한금융투자 외1	2,612	패소	일부승소(주2)	-	-
NPL유동화사채 권리금 청구	약정금	2020.03.19	굿볼러스자산관리	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	승소(주3)	-	-	-
리딩펀드 계약취소로 인한 부당이득반환 청구	부당이득반환 등	2020.05.14	우OO	신한금융투자 외2	2,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
해리리지 DLS신약상품 손해배상 청구	투자금반환청구의 소	2020.07.23	원OO	신한금융투자	1,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
리딩펀드 계약취소로 인한 부당이득 반환 청구	부당이득금	2020.08.10	고OO	신한금융투자	4,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
ETN과리콜 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	손해배상	2020.11.16	홍OO외 93	신한금융투자 외2	4,539	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
특정금전신약 계약 종료에 따른 반환 청구	신약금전 등 반환청구	2021.03.30	인OO	신한금융투자	1,990	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
공동불법행위책임 및 사용자책임	손해배상	2021.04.30	미래에셋투자	신한금융투자 외3	9,083	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
특정금전신약 종료에 따른 신약원본 및 신약이익 지급청구	신약금전 등 반환청구	2021.12.13	피손	신한금융투자	10,997	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(주2) 2022. 1. 5 판결 확정

(주3) 2021. 9. 24 판결 확정

나. 자금보충 및 매입약정사항 등

(2021년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	제23기	제22기	제21기
자금보충	1,869,843	2,738,050	3,101,321
매입확약	689,510	383,910	417,910
매입약정	70,500	118,300	127,200
지급보증	55,000	55,100	35,100
합계	2,684,853	3,295,360	3,681,531

(2021년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	통화	제23기	제22기	제21기
외화자금보충	USD	250,310	243,370	186,640

외화지급보증	USD	79,000	79,000	82,000
	VND	150,000	150,000	150,000
외화매입확약	VND	500,000	600,000	600,000
	USD	16,500	-	25,300

(1) 원화 세부 현황

(2021년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	만기일
신용공여형 (자금보증약정)	엔젤레스제오,육,철차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	2019년 10월 09일	2022년 10월 10일
	메인스트림제사차(유)	대출채권	16,500	2016년 08월 19일	2022년 04월 19일
	엔젤레스제심삼차(유)	수익증권	13,600	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제심사차(유)	대출채권	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	필즈에비뉴제사차(주)	신종자본증권	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제심일차(주)	영구전환사채	6,200	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제심팔차(유)	대출채권	12,200	2018년 05월 31일	2023년 05월 31일
	밸류플러스엘아이(주)	후순위사채	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	필즈에비뉴제육차(주)	신종자본증권	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	파라다이스영종제사차(주)	대출채권	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	에스지엠스제삼차(주)	신종자본증권	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
	엔젤레스제이삼차(주)	수익증권	16,100	2019년 03월 21일	2022년 03월 22일
	에스지엠에스제사차(주)	상환전환우선주	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
	에스지엠에스제육차(주)	수익증권	14,600	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
	글로벌솔루션제구차(주)	수익증권	37,818	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
	글로벌에스에이치제이차(주)	수익증권	15,664	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
	랜드로드제일차(유)	수익증권	12,500	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
	에스지엠에스제팔차(주)	사모사채	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
	어스에스엔제일차(주)	수익증권	37,500	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
	어스에스엔제이차(주)	수익증권	14,000	2019년 06월 25일	2022년 12월 25일
	메인스트림제심일차(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
	랜드로드제이차(유)	수익증권	12,700	2019년 07월 26일	2022년 07월 25일
	파인솔루션제심육차(주)	대출채권	26,000	2019년 08월 01일	2024년 08월 01일
	신한더존위하고제일차(주)	전환상환우선주	49,800	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
	에스지엠에스제심오차(주)	수익증권	24,300	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일
	블루엠제육차(주)	수익증권	32,200	2019년 09월 16일	2022년 09월 22일
	스마트파이낸싱제심이차(주)	대출채권	6,200	2019년 10월 08일	2022년 10월 07일
	글로벌솔루션제심삼차(주)	수익증권	92,092	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
	신한바이오매스제일차(주)	수익증권	100,500	2019년 11월 15일	2022년 11월 15일
	신한유토피아제일차(주)	수익증권	48,400	2019년 11월 22일	2022년 11월 21일
골드엔제일차(주)	수익증권	11,200	2019년 11월 27일	2022년 12월 05일	

	메인스트림제삼이차(유)	매출채권	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
	프리다칼로제일차(주)	수익증권	124,300	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
	앤디워홀제일차(주)	수익증권	28,300	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
	신한엠지에이치제일차(주)	수익증권	38,600	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
	에이치제이제육차(주)	수익증권	31,500	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
	밸류플러스미드스트림(주)	수익증권	123,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
	에스지엠에스제삼사차(주)	수익증권	31,500	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
	디엠씨제삼차(주)	사모사채	25,900	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일
	베스트솔루션제일차(주)	전환우선주	22,000	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	26,300	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
	와이클라스제일차(주)	대출채권	600	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
	에스지엠에스제삼칠차(주)	회사채	15,300	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
	에스지엠에스제삼팔차(주)	회사채	20,500	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
	밸류플러스로지스제이차(주)	대출채권	10,739	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일
	밸런스제일차(주)	전환우선주	16,500	2021년 02월 16일	2023년 02월 18일
	베스트솔루션제삼차(주)	수익증권	5,500	2021년 02월 23일	2022년 02월 15일
	신한비스킷제일차(주)	대출채권	25,700	2021년 06월 22일	2026년 12월 24일
	에스지엠에스제삼구차(주)	대출채권	12,000	2021년 08월 25일	2025년 02월 27일
	이마스터제오차(주)	대출채권	5,000	2021년 09월 10일	2024년 06월 14일
	소계		1,869,843		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	55,000	2017년 12월 08일	2022년 12월 08일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,500	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소계		70,500		
매입확약	글로벌에스에이치제일차(주)	수익증권	13,410	2018년 12월 06일	2022년 11월 07일
	랜드마크수내(주)	대출채권	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	에스피테크노(주)	대출채권	14,500	2019년 03월 13일	2022년 03월 11일
	파주센트럴제오차(주)	대출채권	15,000	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일
	헬렌텔마이어제일차(주)	대출채권	9,000	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일
	우석이천제일차(주)	대출채권	15,000	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	신한히어로수유제이차(주)	대출채권	10,000	2020년 09월 29일	2022년 12월 29일
	가르다제일차(주)	대출채권	18,600	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	찬스둔산플러스제일차(주)	대출채권	30,000	2020년 12월 29일	2022년 06월 30일
	인천무원제일차(주)	대출채권	20,000	2021년 02월 16일	2023년 04월 14일
	고양장항제일차(주)	대출채권	30,000	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
	에스클래스신천제일차(주)	대출채권	7,000	2021년 05월 24일	2022년 05월 25일
	쥬피에스21제삼차(주)	대출채권	4,000	2021년 05월 25일	2022년 06월 03일
	대전관저제일차(주)	대출채권	7,000	2021년 06월 16일	2022년 02월 17일
	에프더블에스제이십이차(주)	대출채권	10,000	2021년 07월 05일	2022년 07월 04일
	쥬피에스21제삼차(주)	대출채권	16,000	2021년 07월 16일	2024년 05월 17일
	메타그린제칠차(주)	대출채권	7,500	2021년 09월 14일	2024년 12월 16일
	쥬피에스21제삼삼차(주)	대출채권	13,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일

	쥬피에스21제십이차주	대출채권	15,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
	쥬피에스21제십일차주	대출채권	35,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
	쥬피에스21제십오차주	대출채권	65,000	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	쥬피에스21제십육차주	대출채권	55,000	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	쥬피에스21제십칠차주	대출채권	45,000	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	분당수내제일차주	대출채권	15,000	2021년 12월 15일	2023년 03월 17일
	크리스마스아일랜드제일차주	대출채권	33,000	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	에이텐제일차주	대출채권	20,000	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	빅핀스퀘드제일차주	대출채권	5,000	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	자이언트트레발리제일차주	대출채권	11,500	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
	빅블랙풋제일차주	대출채권	40,000	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일
	수너제일차주	대출채권	30,000	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일
	스톤햇지제일차주	대출채권	10,000	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일
	찬스에코시티주	매출채권	50,000	2021년 12월 22일	2025년 12월 23일
	소계		689,510		
신용공여형 (지급보증약정)	쥬피에스20제일차주	대출채권	20,000	2020년 11월 24일	2023년 05월 24일
	쥬피에스20제이차주	대출채권	15,000	2021년 02월 16일	2023년 04월 14일
	쥬피에스21제이차주	대출채권	20,000	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
	소계		55,000		
합계			2,684,853		

(2) 외화 세부 현황

(2021년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일
신용공여형 (자금보증약정)	벨류플러스로지스제일차주	대출채권	USD	4,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	글로벌에디션제5차(유)	수익증권	USD	32,000	2020년 10월 05일	2025년 01월 09일
	신한프라임제일차주	수익증권	USD	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라임제이차주	수익증권	USD	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라임머리메자닌제이차주	대출채권	USD	8,000	2021년 06월 24일	2029년 06월 29일
	신한프라임머리메자닌비제사차주	대출채권	USD	50,000	2021년 12월 02일	2029년 12월 03일
	신한프라임머리메자닌제삼차주	대출채권	USD	66,000	2021년 12월 22일	2028년 12월 23일
신용공여형 (지급보증약정)	신한파피루스주	사모사채	USD	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	신한파피루스제이차주	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
	신한파피루스제삼차주	사모사채	USD	16,500	2021년 10월 21일	2024년 10월 25일

다. 그 밖의 우발채무 등 현황

본보고서 연결재무제표 주석 "34.우발채무", 별도재무제표 주석 "33.우발채무" 참조

라. 견질 또는 담보용 어음·수표 현황

- 해당사항 없음

3. 제재 등과 관련된 사항

가. 제재현황

1) 수사·사법기관의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	권·원리 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	형량, 배심 등 금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2021.11.25 선고	대법원	본부장	전직	7.9년	징역 8년 및 벌금 3억원	벌금 3억원	1.65억원 (수재)	1. 리드 CB(전환사채) 인수 대가로 본인이 출자하고 있는 PPIG를 통해 금품 수수 - 근거법령: 특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 제5조 제2항, 제4항 제1호, 제5항, 형 법 제30조 [수재등] 2. 1) IIIG 펀드의 부실을 은폐하기 IIIG에 투자한 펀드와 IIIG에 투자하지 펀드(기타 펀드)를 통합하여 기타 펀드 투자자의 이익을 해하고, 2) 허위의 펀드제안서를 사용하여 투자자들을 기망하여 금융투자상품을 판매함 - 1) 근거법령: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제448조, 제444조 제8호, 제85조 제 4호, 형법 제30조 [자본시장법위반] - 2) 근거법령: 특정경제범죄 가중처벌 등에 관한 법률 제3조 제1항 제2호, 형법 제347조 제1항, 제30조 [사기]/자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제443조 제1항 제8호, 제178조 제1항 제2호, 제447조 제1항, 형법 제30조 [자본시장법위반]	판결 확정	사고 예방을 위한 업무 프로세스 정비 등 회사의 내부통제 강화

2) 행정기관의 제재현황

(1) 금융감독당국의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	권·원리 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
------	------	-----	------------	------	------------	-------------	-----------	-----------------------------	---------------------

2017.01.26	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료부과 기관경고	85,220만원	<p>1. 과태료 부과 사유 : 신약재산간 거래 제한 회피 목적 연계거래 금지 위반, 신약재산 집합주문 처리 절차 위반, 다른 회사 주식취득에 대한 사후 출자승인 미신청</p> <p>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호</p> <p>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제8호</p> <p>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호</p> <p>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호</p> <p>- 금융산업의 구조개선에 관한 법률 제24조(다른 회사의 주식소유한도)제1항, 제4항</p> <p>- 동 법 시행령 제6조(다른 회사의 주식소유승인기준 등)</p> <p>2. 기관경고 사유 : 신약재산간 거래 및 연계거래 금지 위반, 신약재산 집합주문 처리 절차 위반, 이해상충 관리의무 및 직무관련 정보의 이용 금지 위반</p> <p>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제5호, 제9호</p> <p>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제3호, 제3항 제8호</p> <p>- 금융투자업규정 제4-90조(신약재산 상호간의 거래) 제1항</p> <p>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호</p> <p>- 동 법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제5호, 제3항 제5호</p> <p>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제44조(이해상충의 관리), 제45조(정보 교류의 차단)</p>	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.02.10	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료 부과	3,750만원	<p>조치 사유 : 부당한 재산상 이익의 제공 금지 위반</p> <p>- 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호</p> <p>- 동 법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제3호</p> <p>- 금융투자업규정 제4-18조(투자매매업자·투자중개업자의 이익 제공·수령 기준) 제1항 및 제4항</p> <p>- 금융투자회사의 영업 및 업무에 관한 규정 제2-68조(부당한 재산상 이익의 제공 및 수령금지) 제1항 제2호 및 제6호</p>	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.01.19	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료 부과 기관주의	5,000만원	<p>조치 사유 : 증권발행인 등에 대한 인수증권 재매도약정 금지 위반</p> <p>- 자본시장법 제71조 제7호</p> <p>- 자본시장법 시행령 제68조 제5항 제4호 나목</p>	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.04.12	금융위원회	신한금융투자	-	-	과징금 부과	1,451,490,073원	<p>차명계좌에 대하여 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함 (이건회 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회측으로부터 전액 입금받아 납부 처리함)</p> <p>- 舊 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 긴급재정경계제명령 제5조</p> <p>- 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률(1997.12.31) 부칙 제2조, 제3조, 제5조, 제6조</p> <p>- 법제처의 2018.2.12 법령해석</p>	과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2018.05.24	인도네시아 금융감독국 (OJK)	PT. SHINHAN SECURITAS INDONESIA	-	-	과태료 부과	IDR 4,060,000 (한화 32만원)	보고서 제출기한 미준수 [POJK Nomor 22/POJK.04/2017' # Pasal 7, 8, 24]	과태료 납부	관리 감독 강화
2018.07.26	인도네시아 금융감독국 (OJK)	PT. SHINHAN SECURITAS INDONESIA	-	-	과태료 부과	IDR 300,000 (한화 2만원)	보고서 제출기한 미준수 [POJK Nomor 22/POJK.04/2017' # Pasal 7, 8, 24]	과태료 납부	관리 감독 강화
2018.12.12	증권선물 위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	450만원	증권발행실적보고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제128조, 제132조 제1호, 제449조 제2항 제7호 - 자본시장법 시행령 제390조	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.12.19	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료 부과	10,000만원	퇴직연금사업자의 책무위반(개인형 퇴직연금제도 가입자에 대한 교육 일부 미 실시) - 근로자퇴직급여보장법 제33조 및 제48조 - 근로자퇴직급여보장법 시행령 제32조, 제36조 및 제42조 과태료 부과기준 - 근로자퇴직급여보장법 시행규칙 제4조 및 제10조	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.05.15	금융위원회	신한금융투자	-	-	과징금 부과	483,803,222원	차명계좌에 대하여 과징금을 원천징수하여 납부하지 아니함(이런회 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회복으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 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	신한금융투자	-	-	과태료 부과	2,000만원	업무보고서 제출의무 위반 자본시장법 제449조 제1항 제15의2호 자본시장법 시행령 제390조 별표22	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.11	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료 부과	1,800만원	조치사유 : 선관주의 의무 위반 - 전자금융거래법 제21조 제1항	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.01.02	베트남증권 위원회(SSC)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	-	-	과태료 부과	VND 60,000,000 (한화 300만원)	미지각자 주문거래 [베트남증권위원회 중합감사]	과태료 납부	관리 감독 강화
2020.01.02	베트남증권 위원회(SSC)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	-	-	과태료 부과	VND 60,000,000 (한화 300만원)	투자 공시 위반 [베트남증권위원회 중합감사]	과태료 납부	관리 감독 강화
2021.01.07	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	4,800만원	성과보수형 투자일임계약 필수 기재사항 누락 - 자본시장법 제98조의2 제2항 - 자본시장법 시행령 제99조의2	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.06.24	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	2,000만원	계열회사 발행증권의 투자일임재산 편입한도 초과 - 자본시장법 제 98조(불건전 영업행위의 금지) 제2항 제10호 - 자본시장법 시행령 제99조(불건전 영업행위의 금지) 제4항 제7호 - 금융투자업규정 제4-77조(불건전 영업행위의 금지) 제15호 기록	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.06.24	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	100,000만원	투자광고 절차 위반 - (구)자본시장법 제57조(투자광고) 제6항 - (구)자본시장법 제60조(투자광고) 제3항 제3호 - (구)금융투자업규정 제4-12조 제1항 제3호	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.06.24	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	116,000만원	특정금전신탁 홍보금지 위반 - 자본시장법 제108조(불건전 영업행위의 금지) 제9호 - 자본시장법 시행령 제109조(불건전 영업행위의 금지) 제3항 제10호 - 금융투자업규정 제4-93조(불건전 영업행위의 금지) 제10호	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.06.24	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	2,000만원	설명서 교부의무 위반 - 자본시장법 제71조(불건전 영업행위의 금지) 제7호 - 자본시장법 시행령 제68조(불건전 영업행위의 금지) 제5항 제14호 - 금융투자업규정 제4-20조(불건전 영업행위의 금지) 제1항 제9호 나목	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2021.06.24	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	4,000만원	프로그램 변경통제 위반 - 전자금융거래법 제21조(안전성의 확보의무) 제2항 - 전자금융감독규정 제7조(전자금융거래 종류별 안전성 기준) - 전자금융감독규정 제29조(프로그램 통제) 제3호, 제6호	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.09.13	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료 부과	350만원	외국환거래법 위반(역외금융회사 등에 대한 해외직접투자 관련 변경보고서 기 한내 보고 누락) -외국환거래법 제20조 -금융기관의 해외진출에 관한 규정 제7조	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.12.02	금융감독원 (금융위의결 2021.11.12)	신한금융투자	-	-	- 업무의 일부정지 6월 1.장외파생상품투자매매업 중 전문사모집합투자업자가 분용하는 집합투자기구와의 신규 TRS 계약 체결 2.사모집합투자증권 투자중 개업 신규업무(사모펀드 신 규판매) 3.외국 집합투자증권 및 외 국 집합투자증권을 기초자 산으로하는 파생결합증권을 판입하는 특정증권신략의 신규계약체결 - 과태료 부과	180,000만원	1. 라임 무역금융펀드 관련 이해상충 관리의무 위반 및 불건전영업행위 - 자본시장법 제44조, 제71조 - 자본시장법 시행령 제68조 2. 금융투자상품(라임 무역금융펀드 / 독일 헤리티지 DLS) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.12.02	금융감독원 (금융위의결 2021.11.12)	대표이사	전직	2년	퇴직자 위법·부당사항 (적부정지 3월 상당)	-	1. 라임 무역금융펀드 관련 이해상충 관리의무 위반 및 불건전영업행위 - 자본시장법 제44조, 제71조 - 자본시장법 시행령 제68조 2. 금융투자상품(라임 무역금융펀드) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	징계조치	-
2021.12.02	금융감독원	대표이사	전직	7.7년	퇴직자 위법·부당사항 (주의적경고 상당)	-	라임 무역금융펀드 관련 이해상충 관리의무 위반 및 불건전영업행위 - 자본시장법 제44조, 제71조 - 자본시장법 시행령 제68조	징계조치	-
2021.12.02	금융감독원 (금융위의결 2021.11.12)	본부장	전직	7.9년	퇴직자 위법·부당사항 (면직상당)	-	1. 라임 무역금융펀드 관련 이해상충 관리의무 위반 및 불건전영업행위 - 자본시장법 제44조, 제71조 - 자본시장법 시행령 제68조 2. 금융투자상품(라임 무역금융 펀드) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	징계조치	-
2021.12.02	금융감독원	본부장	전직	29년	퇴직자 위법·부당사항 (감봉 3월 상당)	-	금융투자상품(독일 헤리티지 DLS) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	징계조치	-
2021.12.02	금융감독원	본부장	전직	28.9년	퇴직자 위법·부당사항 (감봉 3월 상당)	-	금융투자상품(독일 헤리티지 DLS) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	징계조치	-

(2) 공정거래위원회의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	전·면직 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	규정권역 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	제발 방지를 위한 회사의 대책
------	------	-----	---------	------	------------	-----------	-----------	-----------------------	------------------

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	전·현직 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2018.06.07	인도네시아 국세청	PT. SHINHAN SECURITAS INDONESIA	-	-	과태료 부과	32만원	개인소득세, 종합소득세 신고기한 미준수 및 체납 [‘Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2007’ 中 Pasal 3, 7, 9 2b]	과태료 납부	관리 감독 강화

(4) 기타 행정·공공기관의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	전·현직 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2019.04.19	방송통신위원회	신한금융투자	-	-	과태료부과	3,000만원	영리목적의 광고성 정보 전송 제한 법률 위반 - 정보통신망법 제50조 - 수신자의 명시적인 사전 동의없는 영리목적의 광고성 정보 전송 - 야간시간대 수신자의 별도의 사전동의없는 영리목적의 광고성 정보 전송 - 영리목적의 광고 전송 시 명시사항 미표시 - 수신거부 또는 수신동의 철회용 무료전화서비스 등의 미제공	과태료납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2017.08.04	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	50만원	프로그램매매 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제11조 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.02.21	한국거래소	신한금융투자	-	-	회원경고	-	공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제18조의2 및 시행세칙 제28조의2 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조의4 및 시행세칙 제9조의5 등 - 시장감시규정 제4조제1항제12호, 제17조, 제21조 등	내부통제강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.06.18	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	2백만원	프로그램매매 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 제2항 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.08.23	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	2백만원	프로그램매매 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 제2항 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.10.26	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	1백만원	프로그램매매 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.04.04	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	50만원	프로그램매매 호가표시 의무 위반 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제11조 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2019.07.1 6	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	3백만원	프로그램매매 호가표시 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제7조 제1항 제19호 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2019.07.1 9	한국거래소	신한금융투 자	-	-	회원주의	-	공정거래질서 저해행위의 금지 위반 - 시장감시규정 제4조 제1항 제5호 - 시장감시규정 제21조, 제22조 제1항 제4호 및 시행세칙 제14조 제1항 제6호	내부통제강화	업무지도 및 관리 감독 강 화
2019.08.2 9	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	2백만원	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 - 한국거래소 유가증권시장업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2019.10.0 4	한국거래소	신한금융투 자	-	-	주의촉구	-	착오매매 정정 규정 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제28조 제1항 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제44조 제2호 - 시장감시규정 제22조 제4항 및 시행세칙 제14조 제2항 제3호	내부통제강화	업무지도 및 관리 감독 강 화
2020.04.2 4	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	350만원	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2020.09.1 8	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	50만원	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2020.10.2 2	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	150만원	프로그램 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2021.07.2 9	방송통신위원 회	신한금융투 자	-	-	과태료 부과	1,200만 원	영리목적의 광고성 정보 전송 제한 법률 위반 - 수신자의 명시적인 수신거부의사에 반한 영리목적의 광고성 정보 전송 - 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 제50조제2항 - 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 제76조 - 정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률 시행령 제74조 및 별표9	과태료 납부	시스템 개선 및 관리 감독 강화
2021.08.1 0	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	200만원	미결제약정수량 보유한도 위반 - 한국거래소 파생상품시장 업무규정 제154조제1항 - 한국거래소 파생상품시장 업무규정시행세칙 제162조의2제1항 - 시장감시규정 제28조제1항 및 시행세칙 제23조제1항제4호의2 .2항	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2021.12.1 0	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	20만원	자기주식매매호가 미제출 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제39조 제1항 - 시장감시규정 제28조 및 시행세칙 제29조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화
2021.12.2 8	한국거래소	신한금융투 자	-	-	제재금 부과	50만원	프로그램매매 관련규정(호가표시 의무) 위반 회원관리 결과에 따른 조치 통보 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 및 동 규정 시행세 칙 제2조, 제7조 - 시장감시규정 제28조 및 시행세칙 제23조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강 화

나. 상장 또는 공시 관련 한국거래소 등으로부터 받은 제재

제재일자	제재기관	대상자	권·원칙 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 단기매매차익 발생 및 반환 현황

제재일자	제재기관	대상자	권·원칙 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

당사는 작성기준일 이후 개최된 2022년 3월 22일 정기주주총회에서 김상태 대표이사를 신규 선임하였습니다.

구분	내용	
대표이사 선임	성명	김상태
	임기	2022년 3월 22일 ~ 2023년 12월 31일
	신규선임여부	신규선임
	주요 경력	미래에셋증권 IB 총괄 사장
	담당 업무	GIB그룹, 기관고객그룹 총괄

나. 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, 신용정보법에 따른 금융분야 정보보호 상시평가를 수행하고 한국인터넷진흥원(KISA), 국제표준화기구(ISO), 영국표준협회(BSI)에서 시행하는 정보보호 및 개인정보 보호 인증(ISMS-P, ISO27001, BS10012)을 취득하여 계속적으로 관리·유지하고 있습니다.

고객정보의 처리 현황 및 정보주체의 권리, 의무와 그 행사방법 등을 알 수 있도록 관련 법령에 따라 「개인정보 처리방침」, 「신용정보활용체제」를 수립하여 회사 홈페이지(<http://www.shinhaninvest.com>)에 공개하고 있으며, 관련 법령, 내부방침 또는 보안 기술 변경에 따라 내용 변경이 있을 시에는 홈페이지를 통해 해당 내용을 별도로 공지하고 있습니다.

ICT 기술의 발달에 따른 해킹 기술의 고도화, 보안 위협의 다양화 등 금융회사의 고객정보 보호의 중요성이 날로 커지고 있는 가운데, 신한금융투자는 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 역량 강화, 임직원의 인식제고, 고객정보 침해행위에 대한 모니터

링 및 점검 활동 강화 등 지속적으로 최선의 노력을 다할 것을 약속 드립니다.

다. 예탁자산 현황 및 보호에 관한 사항

1) 고객예탁재산 현황

(1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기
위탁자예수금	2,056,862	2,394,430	961,416
장내파생상품거래예수금	628,584	704,081	520,884
청약자예수금	18	18	13
저축자예수금	6,582	7,145	6,567
외화증권고객예수금	850,331	601,622	267,823
합 계	3,542,377	3,707,296	1,756,703

(2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제23기	제22기	제21기	평가기준
위탁자유가증권	116,097,691	82,602,344	58,721,029	공정가액
저축자유가증권	181,055	157,752	92,850	공정가액
수익자유가증권	59,717,742	78,108,174	83,521,699	매도기준가격
기타예수유가증권	814	838	621	공정가액
소 계	175,997,302	160,869,108	142,336,199	-

2) 예탁재산의 보호현황

(1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	별도예치 대상금액	별도예치금액			예치비율 (주2)
		증권금융	은행	기 타	
위탁자예수금(주1)	2,240,910	1,511,318	421,642	307,993	100%
장내파생상품거래예수금(주1)	724,079	573,048	29,816	121,217	100%
집합투자증권투자자예수금	70,046	70,100	-	-	100%
저축자예수금	6,582	6,582	-	-	100%
기타	-	-	-	-	100%
합 계	3,041,617	2,161,048	451,458	429,210	100%

(주1) 기존 기타(외화 위탁자예수금)로 표기했던 외화예수금을 위탁자예수금과 장내파생상품거래예수금에 포함하여 작성함.

(주2) 예치비율은 전체(한국증권금융, 외국환은행, 해외기타) 대외기관 기준으로 작성함.

(2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

(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	7,147	100% 출자기업 의결권의과반수를 소유 (기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
Shinhan Investment Asia Ltd.	2007.05.25	Unit 7705A, Level 77, International Commerce Centre, HK	채권 및 펀드중개 IB업무	128,411	100% 출자기업 의결권의과반수를 소유 (기업회계기준서 제1110호문단 B6)	Y(주)
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	154,611	100% 출자기업 의결권의과반수를 소유 (기업회계기준서 제1110호문단 B6)	Y(주)
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1988.12.28	International Financial Center 2, 30th floor, Jl.Jend.Sudirman Kav.2, Jakarta, Indonesia	투자자문 및 증권중개	29,437	99% 출자기업 의결권의과반수를 소 유 (기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
PT Shinhan Asset Management Indonesia	2011.03.28	Sucaco Building 5th Floor, Jl. Kebon Sirih Kav.71, Jakarta, Indonesia	자산운용업	2,156	75% 출자기업 의결권의과반수를 소 유 (기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
JB상암사모부동산투자신탁1호	2014.10.27	대한민국	신탁	28,387	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제사차 유한회사	2016.06.14	대한민국	자산유동화SPC	16,795	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
멀티에셋항공기전문투자형 사모특별자산투자신탁제1호	2016.12.29	대한민국	신탁	24,002	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제삼차 유한회사	2017.03.16	대한민국	자산유동화SPC	13,239	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제삼차 유한회사	2017.04.04	대한민국	자산유동화SPC	14,643	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한-코그니티브청년창업투자조합	2017.12.29	대한민국	사모투자조합	33,602	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
필즈에비뉴제사차 주식회사	2018.03.15	대한민국	자산유동화SPC	20,485	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
발류플러스엘아이 주식회사	2018.05.29	대한민국	자산유동화SPC	20,507	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제삼차 유한회사	2018.04.30	대한민국	자산유동화SPC	12,176	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파인솔루션제삼차 주식회사	2018.04.24	대한민국	자산유동화SPC	28,886	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
애플밸리 유한회사	2018.05.10	대한민국	구조화SPC	8,851	힘과 변동이익의 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

엠스트림피에프브이 주식회사	2014.10.27	대한민국	기타금융업	110,111	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
글로벌원상암PFV전문투자형 사모부동산투자신탁1호	2018.05.25	대한민국	신탁	8,923	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한 아이씨티 투자조합 제1호	2018.06.08	대한민국	사모투자조합	29	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한 바이오파마 신기술투자조합 제 1호	2018.07.25	대한민국	사모투자조합	39,768	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
KTB항공기전문투자형 사모투자신탁21-4	2018.09.12	대한민국	신탁	48	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
필즈에비뉴제육차주식회사	2018.06.20	대한민국	자산유동화SPC	30,690	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에디션제일차 유한회사	2018.09.07	대한민국	자산유동화SPC	17,377	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드마크수내 주식회사	2018.11.02	대한민국	자산유동화SPC	20,140	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러스로지스제일차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화SPC	4,554	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에스에이치제일차 주식회사	2018.06.25	대한민국	자산유동화SPC	11,073	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파라다이스영종제사차 주식회사	2018.08.07	대한민국	자산유동화SPC	50,348	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2018.11.22	대한민국	자산유동화SPC	29,856	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
교보약사 체코프라하 전문투자형 사모부동산신탁 2호	2018.12.14	대한민국	신탁	23,456	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스피테크노 주식회사	2019.01.28	대한민국	자산유동화SPC	14,710	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제사차 주식회사	2019.01.31	대한민국	자산유동화SPC	51,023	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
엔젤레스제이십차 주식회사	2019.02.26	대한민국	자산유동화SPC	16,150	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌솔루션제구차 주식회사	2019.04.08	대한민국	자산유동화 SPC	35,059	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에스에이치제이차 주식회사	2018.06.25	대한민국	자산유동화 SPC	15,672	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드로드제일차 유한회사	2019.06.14	대한민국	자산유동화 SPC	12,863	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한파피루스 주식회사	2019.05.07	대한민국	자산유동화 SPC	48,830	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
어스에스앤제일차 주식회사	2019.05.23	대한민국	자산유동화 SPC	33,642	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
어스에스앤제이차 주식회사	2019.05.23	대한민국	자산유동화 SPC	12,494	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제육차 주식회사	2019.02.25	대한민국	자산유동화 SPC	15,293	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제팔차 주식회사	2019.04.22	대한민국	자산유동화 SPC	23,983	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
피에이투출딩스 주식회사	2019.05.20	대한민국	자산유동화 SPC	10,102	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

멀티에셋 해외부동산 전문투자형 사모투자신탁제5-1호	2019.01.29	대한민국	신탁	10,484	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
KTB항공기전문투자형 사모투자신탁제30-4호	2019.06.25	대한민국	신탁	34,278	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한헬스케어신기술투자조합제4호	2019.06.28	대한민국	사모투자조합	3,450	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제십일차 유한회사	2019.06.19	대한민국	자산유동화 SPC	64,481	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
한화글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁20호(재간접 형)	2019.07.18	대한민국	신탁	26,676	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한컨슈머신기술투자조합제2호	2019.09.03	대한민국	사모투자조합	5,868	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
현대인베스트먼트 글로벌 전문투자 형 사모투자신탁18호	2019.09.16	대한민국	신탁	29,732	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파인솔루션제십육차 주식회사	2019.06.04	대한민국	자산유동화 SPC	25,462	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메시엠에스제구차 주식회사	2019.05.28	대한민국	자산유동화 SPC	20,394	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한더존위하고제일차 주식회사	2019.08.07	대한민국	자산유동화 SPC	61,575	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
파주센트럴제오차 주식회사	2019.07.13	대한민국	자산유동화 SPC	15,864	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
랜드로드제이차 유한회사	2019.07.10	대한민국	자산유동화 SPC	12,586	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
블루엠제육차 주식회사	2019.06.24	대한민국	자산유동화 SPC	29,679	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
골드엔제일차 주식회사	2019.11.21	대한민국	자산유동화 SPC	11,074	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌솔루션제십차 주식회사	2019.09.10	대한민국	자산유동화 SPC	82,377	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
글로벌메디션제2차 유한회사	2019.10.25	대한민국	자산유동화 SPC	2,811	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메인스트림제십이차 유한회사	2019.11.20	대한민국	자산유동화 SPC	19,055	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러스미드스트림 주식회사	2019.12.05	대한민국	자산유동화 SPC	116,560	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
스몰스트림제이차 주식회사	2019.08.23	대한민국	자산유동화 SPC	30,388	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한다이닝제일차 주식회사	2019.08.27	대한민국	자산유동화 SPC	85,164	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한바이오메스제일차 주식회사	2019.10.21	대한민국	자산유동화 SPC	94,147	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한엔지이에이치제일차 주식회사	2019.11.07	대한민국	자산유동화 SPC	36,600	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한유토피아제일차 주식회사	2019.10.25	대한민국	자산유동화 SPC	44,375	침과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

신한프라이머리텀론비제이차 주식회사	2019.10.31	대한민국	자산유동화 SPC	39,581	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
앤디위홀출제일차 주식회사	2019.11.15	대한민국	자산유동화 SPC	28,658	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제심사차 주식회사	2019.10.11	대한민국	자산유동화 SPC	32,273	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제심오차 주식회사	2019.10.30	대한민국	자산유동화 SPC	24,157	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제심육차 주식회사	2019.11.18	대한민국	자산유동화 SPC	31,203	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에이치제이제육차 주식회사	2019.11.01	대한민국	자산유동화 SPC	28,545	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
프리다칼로제일차 주식회사	2019.09.25	대한민국	자산유동화 SPC	119,614	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한디지털벨스신기술투자조합제 1호	2019.12.27	대한민국	사모투자조합	10,998	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
NH-Amundi해외선순위론전문투자 형 사모투자신탁7호 [대출채권]	2019.12.04	대한민국	신탁	73,201	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
멀티에셋GlobalPrivateDebt 전문투자형사모투자신탁제9호	2019.12.19	대한민국	신탁	34,463	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
이아이피인베스트먼트인프라2호 사모투자 합자회사	2019.10.17	대한민국	사모투자전문기 구	53,032	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사	2019.09.27	대한민국	사모투자전문기 구	119,191	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
스프랏글로벌신재생제3호 유한회사	2019.09.18	대한민국	구조화SPC	113,676	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	2019.03.21	Cayman Island	신탁	157,857	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	2019.03.21	Cayman Island	신탁	-	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	2019.08.27	Cayman Island	신탁	1,348	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Global Private Credit Opportunities SP	2019.02.14	Cayman Island	신탁	19,277	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	2018.02.28	British Virgin Island	신탁	832	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	2018.02.28	British Virgin Island	신탁	11,226	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	2019.07.02	Cayman Island	신탁	20,344	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	2018.02.28	British Virgin Island	신탁	1,108	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	2018.04.01	British Virgin Island	신탁	13,212	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스리테일 주식회사	2019.11.14	대한민국	자산유동화 SPC	62,502	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

찬스디큐브 주식회사	2019.11.14	대한민국	자산유동화 SPC	11,153	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
주식회사 팜코제17호기업구조조정 부동산투자회사	2014.11.01	대한민국	부동산업 및 임대업	240,119	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
신한프라이머리텀론비제삼차 주식회사	2019.12.23	대한민국	자산유동화 SPC	22,522	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
디엠씨제삼차 주식회사	2020.01.09	대한민국	자산유동화 SPC	25,409	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
베스트솔루션제일차 주식회사	2020.01.23	대한민국	자산유동화 SPC	41,225	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2019.07.02	대한민국	자산유동화 SPC	36,162	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
헬렌델마이어제일차 주식회사	2020.02.07	대한민국	자산유동화 SPC	9,125	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
퍼시픽건문투자형 사모부동산신탁제37호	2020.02.24	대한민국	신탁	9,928	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
키움마일스톤US전문투자형 사모부동산투자신탁제22호	2020.03.02	대한민국	신탁	27,164	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지아이비에스제일차 주식회사	2020.03.19	대한민국	자산유동화 SPC	25,762	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지아이비에스제이차 주식회사	2020.03.20	대한민국	자산유동화 SPC	56,638	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼차 주식회사	2019.11.18	대한민국	자산유동화 SPC	14,762	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼팔차 주식회사	2020.07.01	대한민국	자산유동화 SPC	19,922	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸류플러스로지스제이차 주식회사	2018.09.13	대한민국	자산유동화 SPC	10,134	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
우석이천제일차 주식회사	2020.08.05	대한민국	자산유동화 SPC	15,079	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한허어로수유제이차 주식회사	2020.09.17	대한민국	자산유동화 SPC	9,330	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
라임NEW우역금융12M전문투자형 사모투자신탁1호	2018.11.27	대한민국	신탁	3	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
라임NEW우역금융12M전문투자형 사모투자신탁2호	2018.12.18	대한민국	신탁	7	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라임제일차주식회사	2020.11.12	대한민국	자산유동화 SPC	45,037	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라임제이차주식회사	2020.11.13	대한민국	자산유동화 SPC	45,035	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
글로벌에디션제오차 유한회사	2020.09.16	대한민국	자산유동화 SPC	35,974	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
키움마일스톤US전문투자형 사모부동산투자신탁제22-A호	2020.10.05	대한민국	신탁	34,987	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한파피루스제이차주식회사	2020.10.08	대한민국	자산유동화 SPC	42,243	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
취피에스20제일차주식회사	2020.09.07	대한민국	자산유동화 SPC	20,210	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
가르다제일차주식회사	2020.09.09	대한민국	자산유동화 SPC	18,711	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

찬스투산플러스제일차 주식회사	2020.12.10	대한민국	자산유동화 SPC	30,836	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
죽전공간제일차주식회사	2020.09.18	대한민국	자산유동화 SPC	1,011	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
죽전공간제일차주식회사	2020.09.17	대한민국	자산유동화 SPC	13,500	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
인천루원제일차 주식회사	2021.02.02	대한민국	자산유동화 SPC	20,102	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
밸런스제일차 주식회사	2021.02.05	대한민국	자산유동화 SPC	61,818	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
베스트솔루션제삼차 주식회사	2021.02.22	대한민국	자산유동화 SPC	5,027	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
취피에스20제일차 주식회사	2020.09.07	대한민국	자산유동화 SPC	5,217	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
취피에스21제일차 주식회사	2020.12.23	대한민국	자산유동화 SPC	20,344	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
고양장항제일차 주식회사	2021.01.14	대한민국	자산유동화 SPC	30,231	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
가산디씨디 주식회사	2021.01.19	대한민국	자산유동화 SPC	39,183	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스클래스신천제일차주식회사	2021.05.07	대한민국	자산유동화 SPC	7,082	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
취피에스21제삼차주식회사	2021.04.09	대한민국	자산유동화 SPC	4,077	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
대전광역제일차주식회사	2021.04.06	대한민국	자산유동화 SPC	7,062	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한비스킷제일차주식회사	2021.05.13	대한민국	자산유동화 SPC	25,063	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라이머리메자닌제일차주식회사	2021.06.16	대한민국	자산유동화 SPC	6,356	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스세운주식회사	2021.02.05	대한민국	자산유동화 SPC	182,468	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
하이브리드세운주식회사	2021.02.05	대한민국	자산유동화 SPC	111,187	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)
스마트파이낸싱제삼차 주식회사	2019.06.24	대한민국	자산유동화 SPC	26,400	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
코어메자닌PJT전문투자형 사모투자신탁2호	2021.05.12	대한민국	신탁	3,171	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라이머리메자닌제일차주식회사	2021.03.04	대한민국	자산유동화 SPC	1,497	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에프더블에스제이십이차주식회사	2021.09.15	대한민국	자산유동화 SPC	10,365	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
취피에스21제삼차주식회사	2021.04.22	대한민국	자산유동화 SPC	16,679	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에스지엠에스제삼구차주식회사	2021.09.25	대한민국	자산유동화 SPC	12,142	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
메타그린제철차주식회사	2021.07.07	대한민국	자산유동화 SPC	7,669	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
이마스터제오차주식회사	2021.08.14	대한민국	자산유동화 SPC	5,135	횡과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음

당산리마크제일차 주식회사	2021.09.15	대한민국	자산유동화 SPC	25,008	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
SC Global Vision Fund SPC	2021.09.01	Cayman Island	신탁	-	100% 출자기업 의결권의과반수를 소유 (기업회계기준서 제1110호문단 B6)	해당없음
원신한글로벌신기술투자조합제2호	2021.09.30	대한민국	신탁	12,966	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
쥐피에스21제삼삼차	2021.08.30	대한민국	자산유동화 SPC	13,226	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
쥐피에스21제삼이차	2021.08.10	대한민국	자산유동화 SPC	15,369	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
쥐피에스21제삼일차	2021.08.09	대한민국	자산유동화 SPC	18,749	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한파피루스제삼차	2021.09.09	대한민국	자산유동화 SPC	18,166	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라이머리메자닌제삼차	2021.11.04	대한민국	자산유동화 SPC	69,001	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
쥐피에스21제삼오차	2021.09.09	대한민국	자산유동화 SPC	6,246	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
쥐피에스21제삼육차	2021.09.10	대한민국	자산유동화 SPC	57,313	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
쥐피에스21제삼칠차	2021.11.11	대한민국	자산유동화 SPC	46,855	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
분당수내제일차	2021.12.03	대한민국	자산유동화 SPC	14,748	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
크리스마스아일랜드제일차	2020.07.14	대한민국	자산유동화 SPC	33,118	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
에이텐제일차	2020.10.16	대한민국	자산유동화 SPC	20,137	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
빅핀스쿼드제일차	2020.10.21	대한민국	자산유동화 SPC	5,033	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
자이언트트레발리제일차	2020.10.21	대한민국	자산유동화 SPC	11,272	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
빅블랙팟제일차	2021.11.26	대한민국	자산유동화 SPC	35,320	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
수너제일차	2020.02.18	대한민국	자산유동화 SPC	26,526	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
스톤헛지제일차	2021.11.18	대한민국	자산유동화 SPC	9,945	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
찬스에코시티	2021.12.14	대한민국	자산유동화 SPC	29,560	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
신한프라이머리텀론비제4차	2021.09.29	대한민국	자산유동화 SPC	71,453	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	해당없음
이엠티솔루션제일차 주식회사	2021.10.12	대한민국	자산유동화 SPC	80,735	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)	Y(주)

(주) 주요종속회사 판단 기준

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

2. 계열회사 현황(상세)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주1)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한금융투자(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주) (주2)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		아시아신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한신용정보(주)	119-81-58580
		신한대체투자운용(주)	101-86-10601
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		SHC매니지먼트(주)	104-81-72014
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
		신한 프렉시스 케이그로스 글로벌 사모투자전문회사	611-88-00069
		신한스마일게이트 글로벌 PEF 제1호	767-81-01950
		케이티씨엔피 그로스챔프 2011의2호 사모투자전문회사	120-87-87637
		네오플렉스 제3호 사모투자합자회사	275-81-01086
		신한에스케이에스기업재무안정PEF	442-88-01860
		신한금융플러스	569-86-01934
		신한큐브온	124-87-59356
		신한 노퍽 제1호 PEF	110113-0030005
		제이에스신한 PEF	110113-0030013
		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
	신한자산운용 홍콩	해외현지법인
	신한DS 베트남	해외현지법인
	신한베트남파이낸스	해외현지법인
	신한라이프생명보험 베트남(주2)	해외현지법인
	신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
	SBJ DNX	해외현지법인

(주) 2021년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.

(주1) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사입니다.

(주2) 2021년 7월 1일 신한생명보험과 오렌지라이프생명보험이 합병하였으며 합병 후 상호는 신한라이프 생명보험임.

3. 타법인출자 현황(상세)

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득금액	기초잔액			증기(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(지분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
								수량	금액						
한국거래소	비상장	-	단순투자	3,072	632,051	3.16	128,823	-	-	14,107	632,051	3.16	142,930	8,128,672	279,030
한국증권금융	비상장	-	단순투자	11,573	2,304,469	3.39	32,177	2,189,245	19,703	11,378	4,493,714	6.61	63,258	60,979,328	262,030
코스콤	비상장	-	단순투자	44	8,735	0.16	771	-	-	7	8,735	0.16	779	531,761	38,299
한국예탁결제원	비상장	-	단순투자	843	176,245	1.76	16,888	-	-	729	176,245	1.76	17,616	4,738,059	135,749
한국지급결제	비상장	-	단순투자	100	20,000	1.00	1,415	-	-	104	20,000	1.00	1,519	111,000	8,283
기합기술금융	비상장	-	단순투자	500	100,000	1.72	388	-	-	20	100,000	1.72	408	85,896	1,150
마이다스애셋자산운용	비상장	-	단순투자	300	85,714	4.29	301	-	-	-	85,714	4.29	301	126,012	18,170
코에프지	비상장	2006.04.14	단순투자	390	87,100	1.74	-	-	-	-	87,100	1.74	-	688	-442
유가증권신탁커즈네지	비상장	2007.11.02	단순투자	4,000	1,250	12.50	-	-	-	-	1,250	12.50	-	-	-
DCB펀드	비상장	2007.09.17	단순투자	4,816	743,245	3.72	-	-	-	-	743,245	3.72	-	4	-6
에이티넵고성장기업투자조합	비상장	2014.03.12	단순투자	600	1,050	1.50	1,583	-720	-720	998	330	1.50	1,862	79,546	356,317
2014에이치비 벤처투자조합	비상장	2014.02.27	단순투자	600	1,619	6.75	1,879	1,093,498,381	-588	-117	1,093,500,000	6.75	1,174	22,021	8,563
파트너스 제3호 동반성장 PEF	비상장	2012.09.04	단순투자	2,500	31	19.05	3,256	-31	-3,256	-	-	19.05	-	16,296	1,387
아주광소기업5호 투자조합	비상장	2014.10.13	단순투자	3,000	2,981,521,924	14.29	-	-	-	-	2,981,521,924	14.29	-	6	-79
엔브이엔지펀드 시모투자전문회사	비상장	2014.12.10	단순투자	978	2,187,412,700	2.56	1,772	-754,716,000	-727	134	1,432,696,700	2.56	1,179	67,718	4,265
카지호스탠증권거래소	비상장	2008.03.26	단순투자	1,040	5,111	-	162	-	-	43	5,111	0.54	205	3,884,874	7,237
코에프씨신한프린티어캡프2010의4호 시모투자전문회사	비상장	2011.07.29	경영참가	2,269	1,880,567,184	8.50	738	-	-	-	1,880,567,184	8.50	738	8,658	19
Shinhan Investment America Inc.	비상장	1993.06.15	경영참가	3	25,000	100.00	8,604	-	-	-	25,000	100.00	8,604	7,147	1,663
Shinhan Investment Asia Ltd.	비상장	2007.06.30	경영참가	5	762,000,000	100.00	107,194	-	-	-	762,000,000	100.00	107,194	128,410	5,440
국보1호투자조합	비상장	2014.05.20	단순투자	600	2,280	11.88	2,404	-1,230	-1,274	354	1,050	11.88	1,485	18,841	3,688
(주)네이처리퍼블릭	비상장	2015.04.03	단순투자	4,999	65,780	0.87	801	-	-	-359	65,780	0.87	442	67,934	-20,952
신한프릭스스케이프모스크 글로브 시모투자전문회사	비상장	2015.05.07	경영참가	3,558	7,462,163,871	14.15	7,462	-1,732,446,889	-1,732	-	5,729,716,982	14.15	5,730	35,262	-407
포스코 신기술 2호 투자조합	비상장	2015.06.16	단순투자	1,000	732,500,000	8.33	738	-	-	-	732,500,000	8.33	738	13,389	5,025
유티씨포츠1호펀드	비상장	2015.07.14	단순투자	2,490	2,490	13.95	2,490	-	-	-	2,490	13.95	2,490	14,184	28
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	비상장	2015.07.16	경영참가	4,498	81,260,000	100.00	41,318	110,000,000	56,962	-	191,260,000	100.00	98,281	154,611	2,040
에이치엔씨케이엘비시모투자전문회사	비상장	2015.11.03	단순투자	3,000	1,202,635,500	14.30	1,739	-1,202,635,500	-1,739	-	-	14.30	-	14,016	-5
JKL 제7호성장전략M&A	비상장	2016.03.22	단순투자	716	3,488,399,300	4.05	3,293	-2,508,340,000	-2,508	316	980,059,300	4.05	1,101	70,112	-4,133
2015 KIF-스톤브릿지	비상장	2016.03.28	단순투자	1,500	206	5.00	2,524	838,499,794	-1,088	1,112	838,500,000	5.00	2,548	40,895	18,266
크레디언헬스케어제2호시모투자합자회사	비상장	2016.02.05	단순투자	2,525	586,165,629	20.74	586	-586,165,629	-586	-	-	-	-	2,740	11,134
삼전중환성질환투자기금	비상장	2016.04.12	단순투자	1,430	2,500,000	-	2,372	-	-	213	2,500,000	2.50	2,584	104,706	-2,629
서울자산운용(주) 우선주	비상장	2016.06.30	단순투자	995	199,000	5.50	995	-	-	-	199,000	5.50	995	9,410	565
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	비상장	2016.07.21	경영참가	22,987	495,360,000	99.00	27,687	-	-	-	495,360,000	99.00	27,687	28,705	282
데이타엔벨리릭스	비상장	2016.07.28	단순투자	100	285	2.43	100	-	-	-	285	2.43	100	819	258
(주)파운트	비상장	2016.08.03	단순투자	99	108	2.44	99	48,492	-	-	48,600	2.44	99	54,991	-4,338
이크로스	비상장	2016.08.19	단순투자	3,190	50,000	1.59	5,054	-	-	443	50,000	1.59	5,497	134,942	24,597
이음재상호 시모투자합자회사	비상장	2016.09.09	단순투자	3,000	3,000	10.38	-	-3,000	-	-	-	-	-	20	9,929
씨엑스텍3우선주	비상장	2016.09.30	단순투자	1,000	125,000	3.33	1,212	-	-13	-542	125,000	3.33	657	6,504	-1,974
LSK-BNH코리아비이오펀드	비상장	2016.11.30	단순투자	1,350	2,496	7.79	2,484	-588	-588	729	1,908	7.79	2,626	26,674	2,514
스톤브릿지 에벤투스 해외인프라 제1호 시모투자합자회사	비상장	2016.12.15	단순투자	19,000	14,584,671,023	18.00	14,257	-1,177,842,780	-1,175	-1,313	13,406,828,243	18.00	11,769	66,276	-4,210
씨엔아이	비상장	2017.01.24	단순투자	1,000	472,219	8.46	79	-	-	-	472,219	8.46	79	6,723	-9,177
스마트제이호 시모투자합자회사 출자금	비상장	2017.01.31	단순투자	2,000	1,943,231,600	13.33	987	-46,621,622	-47	-692	1,896,609,978	13.33	248	13,667	-204
엔바디	비상장	2017.02.20	단순투자	3,750	108,530	2.50	3,172	-	-	900	108,530	2.50	4,072	114,500	54,600
블럼에이티2우	비상장	2017.03.30	단순투자	1,000	21,036	4.90	-	-	-	-	21,036	4.90	-	62,023	27,354
Falcon Strategic Partners V	비상장	2017.04.25	단순투자	4,884	8,930,506	-	8,175	-705,868	-524	1,309	8,224,638	6.94	8,960	916,483	15,744
신한 디스플레이 신기술투자조합 제1호	비상장	2017.04.26	경영참가	1,000	1,000,000,000	9.62	6	-	-	-	1,000,000,000	9.62	6	218	-
메리츠증권금융증권3우선주(전환상환)	비상장	2017.06.29	단순투자	5,000	1,027,827	0.18	4,359	-1,027,827	-4,359	-	-	-	-	35,318,142	423,852
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제1호	비상장	2017.06.30	경영참가	2,440	2,440,000,000	3.13	-	-	-	-	2,440,000,000	3.13	-	75,069	-1,414
Golub Capital Partners 111	비상장	2017.07.10	단순투자	6,908	17,500,000	-	19,040	-	-	1,706	17,500,000	1.15	20,746	1,869,105	87,381
오머스 제2호 시모투자합자회사	비상장	2017.08.03	단순투자	4,809	4,923,864,122	7.63	7,405	-1,437,656,384	-2,094	-1,538	3,486,007,738	7.63	3,772	45,738	7,838
하나이티펀드 성장전문우선주(주2)	비상장	2017.08.07	단순투자	500	1,739	0	497	-	-	-	1,739	0	497	40,667	-5,826

올리리스 제7호 창업벤처전문사모투자합자회사	비상장	2017.11.30	단순투자	1,500	238,636,330	9.80	351	-238,636,330	-351	-	-	9.80	-	4,618	1,391
Pantheon Access(Luxemburg). SLP SICAV SIF	비상장	2017.12.13	단순투자	3,064	5,473,337	-	5,508	3,797,344	4,454	2,171	9,270,681	0.68	12,133	9,559	645
헤르메스 사모투자합자회사	비상장	2017.12.22	단순투자	5,500	4,344,265,870	9.17	1,920	-995,500,000	-440	1,658	3,348,765,870	9.17	3,138	37,595	2,580
신한-코그니티브청년창업투자조합	비상장	2017.12.29	경영참가	1,000	92	32.79	9,200	-	-	-	92	32.79	9,200	29,574	2,436
Insolve Global Credit Fund III	비상장	2018.01.02	일반투자	10,108	1,133,529,927	-	12,945	-451,849,802	-5,160	2,474	681,680,125	4.42	10,259	311,947	47,378
피씨씨컴버스존제1차사모투자합자회사	비상장	2018.02.23	단순투자	7,718	8,989,063,411	9.26	8,800	-296,450,111	-295	496	8,692,613,300	9.26	9,002	105,169	11,110
키움증권2우(주2)	비상장	2018.03.06	단순투자	5,000	46,356	0	5,881	-46,356	-5,881	-	-	-	-	31,843,055	565,967
이엔엘스케어1호	비상장	2018.03.15	단순투자	1,657	1	16.57	3	-	-	-	1	16.57	3	881	-42
파트너원 빌딩업 1호 사모투자합자회사	비상장	2018.03.22	단순투자	3,000	3,000,000,000	6.98	3,108	-1,062,579,184	-1,063	-71	1,937,420,816	6.98	1,974	42,220	-333
(주)벨런스허어로(상환전환우선주)	비상장	2018.03.28	단순투자	1,000	999,947,200	0.78	1,000	-999,925,920	-	-	21,280	-	1,000	19,893	-13,348
케이엘한주창업벤처전문 사모	비상장	2018.02.26	단순투자	2,000	2,000,000,000	17.24	585	-	-	-43	2,000,000,000	17.24	542	11,002	-185
이엔엘스케어투자조합2호	비상장	2018.04.06	단순투자	2,000	2,000	11.76	2,955	-	-	-2,207	2,000	11.76	747	6,298	-18,930
케이클라비스 마이스터 신기술조합 제사십	비상장	2018.06.25	단순투자	2,000	684,210,526	13.16	746	-684,210,526	-746	-	-	-	-	7,619	3,187
신한아이비티투자조합제1호	비상장	2018.06.08	경영참가	500	500,000,000	12.05	500	-26,506,024	-27	-473	473,493,976	12.05	-	4,721	67
현대캐머셀 경영석전환우선주(주2)	비상장	2018.05.31	단순투자	20,000	1,000,000	0	22,654	-1,000,000	-22,654	-	-	0	-	9,369,111	132,382
삼기모토모터1우선주(전환)	비상장	2018.05.11	단순투자	500	168,351	0.46	460	-168,351	-460	-	-	-	-	437,614	-5,779
신한 바이오파마 신기술투자조합 제1호	비상장	2018.07.26	경영참가	5,000	5,000,000,000	16.67	5,000	-	-	-	5,000,000,000	16.67	5,000	39,768	9,896
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	비상장	2018.08.09	단순투자	21,592	15,807,390,105	39.92	15,807	-1,373,649,103	-1,374	-	14,433,741,002	43.84	14,434	34,949	11,766
(주)지플러스생명과학상환전환우선주	비상장	2018.08.24	단순투자	1,000	105,723	1.05	1,532	-	-	-532	105,723	1.05	1,000	11,866	-11,462
리가-지엠비 부품소재 투자조합	비상장	2018.09.17	단순투자	1,500	600	14.29	980	-600	-980	-	-	14.29	-	4,061	5,042
이씨스	비상장	2018.11.29	단순투자	1,000	123,456	0.02	1,192	-	-	-	123,456	0.02	1,192	105,671	1,274
씨이비로지텍	비상장	2018.12.27	단순투자	995	132,950	7.69	1,861	-	-	-214	132,950	7.69	1,647	151,929	-26,964
고양에이리츠	비상장	2018.12.27	단순투자	1,000	999,999	20.00	1,000	-	-	-	999,999	20.00	1,000	191,128	58,867
코어라인소프트 RCPS	비상장	2018.11.16	단순투자	1,000	94,560	0.04	1,000	-94,560	-1,000	-	-	-	-	14,945	-6,982
브릭-오버트 1호 신기술투자조합	비상장	2018.12.21	단순투자	1,000	100	12.50	1,009	-100	-1,009	-	-	-	-	8,040	220
메이씨피씨피이제일호 창업벤처전문 사모투	비상장	2018.12.21	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.69	938	-	-	55	1,000,000,000	7.69	992	9,574	-188
글렌우드코리아제일호	비상장	2018.10.01	단순투자	3,021	8,327,556,370	2.20	7,676	-4,052,201,264	-4,052	3,793	4,275,355,106	2.20	7,416	370,015	-1,848
글렌우드공동투자제일호 사모투자합자회사	비상장	2018.12.14	단순투자	10,000	10,000,000,000	13.32	11,300	-10,000,000,000	-11,300	-	-	13.32	-	75,118	3,116
신한-코어트렌드 1	비상장	2019.02.27	경영참가	990	990,000,000	6.96	990	-	-	-	990,000,000	6.96	990	21,576	6,991
피엑스에이-신한 투자조합 1호	비상장	2019.02.28	단순투자	1,500	1,275	7.14	1,388	825,998,725	-488	135	826,000,000	7.14	1,054	18,107	380
레이크브릿지성장기업제1호 사모투자합자회사	비상장	2019.03.29	단순투자	1,000	1,000,000,000	4.00	1,107	-34,945,328	-35	60	965,054,672	4.00	1,133	25,235	39
아들과딸 사모 상환전환우선주	비상장	2019.03.15	단순투자	1,000	25,974	2.00	267	-	-	-	25,974	2.00	267	17,126	-11,170
(주)로켓헬스케어	비상장	2019.03.29	단순투자	1,000	96,153	1.20	998	-	-	-199	96,153	1.20	800	14,656	-5,581
피플랜드컴퍼니5우선주	비상장	2019.03.28	단순투자	1,000	21,341	1.80	1,000	-	-	-	21,341	1.80	1,000	50,212	-24,590
렉싱턴이머젠헤스케어 4호	비상장	2019.03.27	단순투자	1,720	9,765,168	-	10,678	5,825,500	6,852	5,463	15,590,668	2.38	22,992	585,067	134,328
이수 인터베스트-KDBC 신기술조합 1호	비상장	2019.04.11	단순투자	2,500	1,484,877,699	5.81	2,003	-1,484,877,699	-2,003	-	-	-	-	34,600	13,085
성운피마코피어	비상장	2019.04.18	단순투자	403	54,467	2.62	403	-	-	-	54,467	2.62	403	6,970	-847
성운피마코피어4우(주2)	비상장	2019.04.18	단순투자	597	39,645	0	343	-	-	-	39,645	0	343	6,970	-847
옥타스유틸리티기업재무안정 사모투자합자회사	비상장	2019.04.29	단순투자	9,550	3,320,000,000	14.29	3,463	-3,320,000,000	-3,463	-	-	-	-	31,250	759
엔에이지 헬스케어 제일호 신기술조합	비상장	2019.04.24	단순투자	2,000	2,000,000,000	19.05	2,050	-2,000,000,000	-2,050	-	-	19.05	-	10,592	-813
스프링클로별신재생제1호 사모투자합자회사	비상장	2019.04.30	단순투자	2,000	2,000,000,000	26.65	2,000	-	-	-	2,000,000,000	26.65	2,000	7,314	-78
대신 신기술투자조합 제2호	비상장	2019.05.10	단순투자	5,000	4,196,244,131	3.61	6,263	-4,196,244,131	-6,263	-	-	-	-	26,610	2,831
레온헬스케어 RCPS	비상장	2019.05.24	단순투자	2,000	119,045	7.73	1,000	-	-	-412	119,045	7.73	588	7,026	-6,207
신한헬스케어신기술투자조합제3호	비상장	2019.06.10	경영참가	1,000	1,000,000,000	9.62	1,000	-	-	-	1,000,000,000	9.62	1,000	8,317	-986
신한헬스케어신기술투자조합제4호	비상장	2019.06.28	경영참가	700	700,000,000	19.69	700	-	-	-	700,000,000	19.69	700	3,450	-54
원산현류저신기술투자조합제1호	비상장	2019.06.19	경영참가	500	1,500,000,000	13.89	1,500	-	-	-	1,500,000,000	13.89	1,500	12,348	1,937
에라문드어스 RCPS	비상장	2019.06.17	단순투자	200	42,016	3.45	-	-42,016	-	-	-	3.45	-	-	-
고양에이리츠 우선주(주2)	비상장	2019.06.26	단순투자	25,000	1,666,666	0	25,000	-1,666,666	-25,000	-	-	-	-	191,128	58,867
우리노빅신기술투자조합	비상장	2019.06.27	단순투자	1,000	1,000	17.24	973	-1,000	-973	-	-	-	-	5,637	-48
플스트파이브(주)	비상장	2019.06.28	단순투자	999	77,700	0.40	1,031	-38,850	-515	93	38,850	0.40	608	426,297	-16,828

대선-K&T 신기술투자조합(재무투세분)	비상장	2019.06.28	단순투자	2,000	2,000,000,000	8.93	2,000	-	-	283	2,000,000,000	8.93	2,283	25,539	7,286
제이앤 테그넷 사모투자 합자회사	비상장	2019.07.04	단순투자	3,000	2,250,000,000	12.20	3,460	-2,250,000,000	-3,460	-	-	12.20	-	24,381	8,423
티그리스-비영투자조합2호	비상장	2019.07.04	단순투자	500	50	5.88	495	-45	-450	-	5	5.88	45	8,241	-173
에스비씨피에프브이 1우선주(주2)	비상장	2019.07.31	단순투자	3,400	272	0	3,400	-	-	-	272	0	3,400	443,702	-4,490
에스비씨피에프브이 2우선주(주2)	비상장	2019.07.25	단순투자	3,400	42,755	0	3,400	21,250	2,125	-218	64,005	0	5,307	443,702	-4,490
2018유씨피13호 사모투자합자회사	비상장	2019.07.19	단순투자	3,700	6,994,000,000	3.33	7,495	-860,000,000	-860	1,873	6,134,000,000	3.33	8,508	220,984	11,978
대신신기사 3호	비상장	2019.07.26	단순투자	2,000	1,266,400,000	18.69	1,648	-1,175,607,477	-1,441	-74	90,792,523	18.69	134	9,378	1,394
이삭엔지니어링 모험주	상장	2019.08.20	단순투자	557	69,300	2.03	587	-69,300	-587	-	-	-	-	32,106	4,187
이삭엔지니어링 1우선주	상장	2019.08.20	단순투자	443	53,942	-	443	-53,942	-443	-	-	-	-	32,106	4,187
엠씨신기사1호(현영디지털)	비상장	2019.08.26	단순투자	1,000	520,000,000	16.00	599	-520,000,000	-599	-	-	16.00	-	7,111	399
신원컨슈머신기술투자조합제2호	비상장	2019.09.03	경영참가	1,000	1,000,000,000	19.05	1,000	-	-	-	1,000,000,000	19.05	1,000	5,517	-232
솔티드벤처 RCPS	비상장	2019.08.30	단순투자	1,000	6,377	5.88	1,000	-	-	-	6,377	5.88	1,000	8,350	-2,030
컨택 RCPS	비상장	2019.09.19	단순투자	500	1,391	4.00	500	2,782	-	-	4,173	12.00	500	16,902	1,602
주식회사 신한호텔천안위탁관리 부동산투자	비상장	2019.09.25	단순투자	5,000	1,000,000	13.89	4,323	-	-	137	1,000,000	13.89	4,460	80,703	160
온코라스	상장	2019.08.23	단순투자	561	903,175	-	2,589	-903,175	-2,589	-	-	-	-	198,302	-52,549
비단타	비상장	2019.09.20	단순투자	938	33,723	-	854	-	-	77	33,723	0.23	931	76,139	-56,684
카사 네트워크	비상장	2019.09.16	단순투자	483	135	-	441	-	-	39	135	1.05	480	41,931	-428
브릭-오버트 6호 신기사	비상장	2019.10.08	단순투자	2,000	20	11.24	2,045	-	-	21,539	20	11.24	23,583	17,399	-325
디엔디피마켓	비상장	2019.10.31	단순투자	529	11,494	0.14	543	-11,494	-543	-	-	-	-	300,117	-11,235
스프랏글로벌신재생제2호 사모투자합자회사	비상장	2019.10.25	일반투자	20,454	13,329,268,623	14.87	12,186	216,204,649	216	-609	13,545,473,272	14.87	11,793	91,800	1,988
아이이피인베스트먼트 인프라2호 사모투자	비상장	2019.11.06	단순투자	11,900	11,821,329,163	21.23	11,821	-98,878,780	-99	-	11,722,450,383	21.23	11,722	49,926	-616
마키나릭스 RCPS	비상장	2019.11.19	단순투자	1,000	13,793	2.02	1,000	-	-	-	13,793	2.02	1,000	12,413	-1,013
엘엑스엑스 엔티스 제1호	비상장	2019.11.20	단순투자	2,000	2,000,000,000	16.26	1,944	-	-	-45	2,000,000,000	16.26	1,899	11,658	-257
피엑스에이 이엠티 사모투자합자회사	비상장	2019.11.27	단순투자	5,000	5,000,000,000	14.49	4,643	-5,000,000,000	-4,643	-	-	14.49	-	33,953	572
토이즌 RCPS	비상장	2019.11.28	단순투자	1,000	14,285	3.82	1,000	-	-	206	14,285	3.82	1,206	34,664	2,642
엑스케이엑스미그레이트 PEF	비상장	2019.11.28	단순투자	10,000	10,000,000,000	4.84	9,919	-	-	-8	10,000,000,000	4.84	9,911	207,311	1,283
로사케이RCPS	비상장	2019.11.29	단순투자	700	21,538	4.85	385	-	-	-	21,538	4.85	385	2,993	-1,652
2019 피씨비 신기술조합	비상장	2019.12.03	단순투자	1,000	1,000,000,000	31.75	1,000	-1,000,000,000	-1,000	-	-	31.75	-	3,904	171
(주)키즈노드_RCPS	비상장	2019.12.19	단순투자	1,998	1,388	4.07	1,998	-1,388	-1,998	-	-	-	-	28,951	-11,124
주식회사 풍각소 RCPS	비상장	2019.12.11	단순투자	500	5,499	4.17	500	-	-	-	5,499	4.17	500	4,975	184
스튜디오바이블	비상장	2019.12.17	단순투자	1,000	6,666	2.94	1,000	-	-	-	6,666	2.94	1,000	2,979	-2,215
씨지아이 RCPS	비상장	2019.12.20	단순투자	1,000	133,330	2.43	1,000	-	-	-	133,330	2.43	1,000	4,357	-2,721
프랙시스블류큐리레이션2호	비상장	2019.12.20	단순투자	3,424	4,295,543,509	3.75	4,188	7,152,077,430	7,152	-323	11,447,620,939	3.75	10,997	82,318	-3,356
센트로이드글로벌제1호바이아웃 사모투자합	비상장	2019.12.23	단순투자	5,000	5,000,000,000	9.09	4,802	-	-	1,107	5,000,000,000	9.09	5,909	55,670	2,736
바이오디지트 RCPS	비상장	2019.12.27	단순투자	1,000	33,333	2.54	1,000	-	-	-	33,333	2.54	1,000	845	-657
신원디지털헬스신기술투자조합제1호	비상장	2019.12.27	경영참가	3,000	3,000,000,000	19.11	3,000	-1,308,917,197	-1,309	-	1,691,082,803	19.11	1,691	11,230	2,709
한국선용데이터	비상장	2019.12.27	단순투자	998	30,276	0.38	998	-	-	198	30,276	0.38	1,196	11,208	-11,485
한화-인카스 플러스 제1호신기사	비상장	2019.12.27	단순투자	1,000	100	7.75	1,824	-100	-1,824	-	-	7.75	-	25,860	-208
디에이블류-김은영지글로벌바이오제1호	비상장	2019.11.11	단순투자	1,000	1,000,000,000	29.41	1,000	-	-	-	1,000,000,000	29.41	1,000	3,249	-71
바이젠셀 모험주	비상장	2019.11.05	단순투자	500	694	0.18	500	-694	-500	-	-	-	-	23,051	-10,455
원신한 글로벌 신기술투자조합 제1호	비상장	2019.07.22	단순투자	2,260	2,260,000,000	9.98	2,260	-259,638,651	-260	-	2,000,361,349	9.98	2,000	15,605	-3,212
로드스톤 제2호 사모투자합자회사	비상장	2020.01.17	단순투자	1,000	1,000,000,000	12.48	984	-	-	-5	1,000,000,000	12.48	979	7,837	-218
신한 글로벌 헬스케어 투자조합 제2호	비상장	2020.02.14	경영참가	1,000	1,000,000,000	13.68	1,000	-	-	-1,000	1,000,000,000	13.68	-	7,269	76
(주)고덕광일10피에프브이 1중 우선주	비상장	2020.02.18	단순투자	295	59,000	5.90	295	-	-	-	59,000	5.90	295	280,664	968
케이엘해마로 사모투자합자회사	비상장	2020.02.19	단순투자	2,900	2,900,000,000	1.77	2,876	-	-	2,073	2,900,000,000	1.77	4,949	163,184	-1,316
에버그린트리 사모투자 합자회사	비상장	2020.02.28	단순투자	500	500,000,000	15.63	447	-	-	-	500,000,000	15.63	447	3,128	-72
주식회사 이지스청년주택제1호 위탁관리부동(주2)	비상장	2020.03.26	단순투자	4,200	2,800,000	0	4,200	-	-	-	2,800,000	0	4,200	151,310	-393
글로벌 바이오 파트너스 제1호	비상장	2020.03.13	단순투자	1,500	1,500	9.09	2,376	-1,500	-2,376	-	-	9.09	-	15,940	-560
비엔터블유 기술혁신 사모투자합자회사	비상장	2020.03.18	단순투자	1,800	1,800,000,000	8.96	1,783	-	-	-18	1,800,000,000	8.96	1,764	20,125	-212
크루셀트릭 주식회사	비상장	2020.02.12	단순투자	986	508,000	-	906	-	-	81	508,000	1.49	987	2,259	-7,038
맥쿼리코리아오피니니즈 공동투자 사모투자합자회사 제1호	비상장	2020.04.28	단순투자	5,000	5,000,000,000	1.25	4,890	-	-	3,360	5,000,000,000	1.25	8,250	398,377	-2,617
(주)소셀번	비상장	2020.05.21	단순투자	999	1,053	1.32	829	-	-	147	1,053	1.32	976	10,214	-5,582
브이엑스커너스신기술조합	비상장	2020.05.27	단순투자	2,000	2,000,000,000	23.53	2,000	-	-	-	2,000,000,000	23.53	2,000	8,281	-132
이베스트증권 전환우선주	비상장	2020.05.29	단순투자	20,000	1,923,631	3.11	20,169	-	-	403	1,923,631	3.11	20,572	7,769,823	125,411

패트라6-알파	비상장	2020.06.05	단순투자	1,005	1,000,000,000	3.91	1,529	-1,000,000,000	-1,529	-	-	3.91	-	26,410	-4
NH-IBKC 하이테크 신기사1호(아오그린텍)	비상장	2020.06.11	단순투자	3,000	3,000,000,000	11.54	3,305	-2,376,923,077	-2,619	-73	623,076,923	11.54	614	6,628	2,869
스마트헬스케어제2호스모투자합자회사	비상장	2020.06.19	단순투자	12,000	12,000,000,000	11.98	11,927	-2,228,657,305	-2,229	-259	9,771,342,695	11.98	9,439	79,487	-845
원신한류차신기술투자조합제2호	비상장	2020.06.19	경영참가	200	600,000,000	9.90	600	390,000,000	390	-	990,000,000	9.90	990	12,348	1,937
키움유니콘제3호신기사	비상장	2020.06.26	단순투자	3,000	3,000,000,000	21.28	3,000	-3,000,000,000	-3,000	-	-	-	-	19,538	482
키움유니콘제4호신기사	비상장	2020.06.26	단순투자	2,000	2,000,000,000	21.28	2,000	-2,000,000,000	-2,000	-	-	-	-	9,350	-50
공평1516지구 우선주	비상장	2020.06.26	단순투자	720	100,000	7.59	720	-	-	-	100,000	7.59	720	401,822	-27,088
아테나소프트웨어	비상장	2020.06.11	단순투자	1,000	47,619	0.31	1,000	-	-	-	47,619	0.31	1,000	46,273	16,366
제이알글로벌위탁관리부동산투자회사	상장	2020.06.15	단순투자	5,000	1,000,000	0.60	5,160	-1,000,000	-5,160	-	-	-	-	841,650	25,753
더존비즈온2우(주2)	비상장	2020.09.21	단순투자	3,624	24,071	0	2,579	-12,035	-1,289	-268	12,036	0	1,022	795,608	53,754
키움유니콘 2019 스케일업 펀드	비상장	2020.07.16	단순투자	206	206	0.80	206	424	424	-4	630	0.80	626	78,303	893
(주)메드업	비상장	2020.07.03	단순투자	1,000	1,333	0.97	1,000	-	-	-	1,333	0.97	1,000	37,290	-4,693
스븐브릿지미드캡제1호	비상장	2020.07.29	단순투자	798	797,505,000	1.63	754	2,657,440,000	2,657	-95	3,454,945,000	1.63	3,317	48,164	2,502
이든센트럴 우선주(주2)	비상장	2020.07.01	단순투자	1,250	250,000	0	1,250	-	-	-	250,000	0	1,250	94,506	-5,008
이든센트럴 보행주	비상장	2020.07.10	단순투자	745	149,000	19.87	745	-	-	-	149,000	19.87	745	94,506	-5,008
타코마테크놀로지 RCPS	비상장	2020.07.29	단순투자	500	7,692	2.06	500	-	-	-	7,692	2.06	500	14,833	-1,311
메이스트림라이프투자합자회사	비상장	2020.07.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	1.92	1,000	-	-	145	1,000,000,000	1.92	1,145	51,339	-663
팔브릿지자산운용	비상장	2020.07.30	일반투자	580	5,800,000	13.81	580	-	-	-	5,800,000	13.81	580	5,806	369
팔브릿지자산운용(우선주)(주2)	비상장	2020.07.30	일반투자	300	3,000,000	0	300	-	-	-	3,000,000	0	300	5,806	369
디에스캐피탈벤처아이티합자회사	비상장	2020.07.30	단순투자	1,000	1,000,000,000	12.05	990	-	-	-12	1,000,000,000	12.05	978	8,205	-95
키움PE-메스텍(리메드)	비상장	2020.08.14	단순투자	2,000	2,000,000,000	6.56	1,914	-	-	-68	2,000,000,000	6.56	1,846	32,946	2,478
신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	비상장	2020.08.20	경영참가	1,000	1,000,000,000	10.00	1,000	-	-	-	1,000,000,000	10.00	1,000	10,547	525
신한알파남산위탁관리부동산투자회사 우선(주2)	비상장	2020.08.25	단순투자	18,000	1,200,000	0	18,373	-1,200,000	-18,373	-	-	-	-	261,253	-1,119
티그리스투자조합15호(우선사)	비상장	2020.08.31	단순투자	1,000	1,000	8.56	997	-	-	-	1,000	8.56	997	11,353	-237
알바트로스오아시스너스펀드	비상장	2020.09.18	단순투자	1,000	1,000	11.11	996	-150	-150	46	850	11.11	892	7,999	352
쿠거인더우피에프브이(주)16종우선주(주2)	비상장	2020.09.18	단순투자	756	151,197	0	756	-	-	53	151,197	0	809	148,878	-322
메인스트리트 디지털헬스 제1호	비상장	2020.09.15	단순투자	1,000	1,000,000,000	18.69	995	-	-	-22	1,000,000,000	18.69	973	5,230	-115
시드그린PEF(헬스케어퍼레이션)	비상장	2020.09.21	단순투자	3,000	3,000,000,000	12.50	3,117	-	-	-106	3,000,000,000	12.50	3,011	23,646	-273
브로스-디에이엘류신기술1호(디타엔비)	비상장	2020.09.17	단순투자	2,500	25,000	39.06	2,500	-	-	-	25,000	39.06	2,500	6,229	-133
워드윈투자조합60호	비상장	2020.09.22	단순투자	2,000	2,000	9.48	2,110	1,431,277,621	-600	381	1,431,279,621	9.48	1,891	21,013	-87
올룩션소시엄피에프브이(주2)	비상장	2020.09.24	단순투자	250	50,000	0	250	-	-	-	50,000	0	250	22,915	-78
신한카카오헬스케어 신기술투자조합 제1호	비상장	2020.09.29	경영참가	10,000	10,000,000,000	22.26	10,000	-10,000,000,000	-10,000	-	-	-	-	47,271	-659
미그나디헬스케어합자회사	비상장	2020.09.25	단순투자	1,000	100	15.38	987	-	-	-16	100	15.38	971	6,448	-52
브릭프렌드한국투자 신기술조합1호	비상장	2020.09.24	단순투자	500	500,000,000	9.09	500	-	-	-	500,000,000	9.09	500	5,469	-31
로드스톤 제3호PEF(케이이티에스)	비상장	2020.09.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	8.69	1,249	-	-	988	1,000,000,000	8.69	2,238	11,369	-126
제네시스환경에너지1호PEF(케이제이환경)	비상장	2020.09.25	단순투자	1,634	1,633,664,000	9.90	1,574	-	-	178	1,633,664,000	9.90	1,752	15,945	258
엔피엑스피씨에듀테크 조합	비상장	2020.09.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	19.96	999	-	-	-22	1,000,000,000	19.96	977	4,978	-33
리이프시멘틱스	상장	2020.09.04	단순투자	1,000	136,342	1.56	1,000	-136,342	-1,000	-	-	-	-	9,540	-9,309
대신신기술5호(위세아이텍CB)	비상장	2020.10.12	단순투자	3,000	3,000	23.44	3,000	-	-	-	3,000	23.44	3,000	12,668	-122
퍼시픽넷145호 보행주	비상장	2020.10.27	단순투자	2,500	2,500,000	25.00	2,500	-	-	-	2,500,000	25.00	2,500	134,985	-8,115
브로스-현강 바이오 신기술투자조합	비상장	2020.10.28	단순투자	1,000	1,000	13.33	998	-	-	-21	1,000	13.33	977	7,353	-155
지넷넷 RCPS	비상장	2020.10.29	단순투자	1,000	166,666	1.75	1,000	-	-	-	166,666	1.75	1,000	567	-1,312
워드윈투자조합63호	비상장	2020.11.11	단순투자	2,599	2,599,000,000	49.99	2,599	-	-	-	2,599,000,000	49.99	2,599	15,005	-91
키움PE-엔트먼트(파크시스템스)	비상장	2020.11.19	단순투자	1,500	1,500,000,000	9.38	1,698	-	-	797	1,500,000,000	9.38	2,494	29,229	9,036
마이다스IBKC신기사(삼강생명엔티)	비상장	2020.11.24	단순투자	2,000	2,000,000,000	7.35	1,931	-	-	199	2,000,000,000	7.35	2,129	27,168	-32
디에스피에프브이(주2)	비상장	2020.11.25	일반투자	250	50,000	0	250	-	-	-	50,000	0	250	26,852	-9
프렌드-에이치비에이 신기술조합 1호	비상장	2020.11.27	단순투자	1,000	1,000,000,000	18.18	998	-1,000,000,000	-998	-	-	18.18	-	5,489	-11
키움하이로제4호(올릭스)	비상장	2020.11.25	단순투자	2,000	2,000,000,000	10.53	2,354	-	-	-209	2,000,000,000	10.53	2,145	22,359	-61
이베스트메이신기사40호(레드캡투어)	비상장	2020.11.26	단순투자	3,000	3,000,000,000	24.67	3,000	-1,245,888,158	-1,246	-	1,754,111,842	24.67	1,754	8,144	1,156
해외성장기업제2호신기사(FiscalNote)	비상장	2020.11.27	단순투자	1,000	1,000,000,000	12.47	982	-	-	101	1,000,000,000	12.47	1,084	7,977	-43
이베스트먼트신기사41호(코넥텍)	비상장	2020.12.02	단순투자	1,000	1,000,000,000	15.13	1,432	-	-	-286	1,000,000,000	15.13	1,145	6,428	-182
NH시너지신기술(메스티랩)	비상장	2020.12.09	단순투자	5,000	5,000,000,000	10.29	4,906	-	-	1,783	5,000,000,000	10.29	6,689	48,382	-262
이음채플로 PEF	비상장	2020.12.14	단순투자	3,000	3,000,000,000	7.87	2,952	-	-	-90	3,000,000,000	7.87	2,862	38,074	-32
현대차증권오리엔스제1호신기술사투자조합	비상장	2020.12.17	단순투자	1,000	1,000,000,000	1.90	1,000	-	-	38	1,000,000,000	1.90	1,038	54,838	2,179
메리츠창조신기술(그리드위즈)	비상장	2020.12.15	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.99	1,000	-	-	-109	1,000,000,000	7.99	891	12,501	-9
어큐러스현대신기사(로보티즈)	비상장	2020.12.17	단순투자	3,000	3,000,000,000	26.79	3,000	-	-	-	3,000,000,000	26.79	3,000	11,034	-202
엑서브 우선주	비상장	2020.12.16	단순투자	120	12,000	12.00	120	-	-	-	12,000	12.00	120	96,562	30,822
케이시온밸류3호 PEF	비상장	2020.12.22	일반투자	1,480	1,480,000,000	4.58	1,480	5,384,000,000	5,384	-133	6,864,000,000	4.58	6,731	30,822	5,000
이자투동산395호	비상장	2020.12.24	단순투자	30,000	30,000,000	58.82	30,000	-20,000,000	-20,000	95	10,000,000	13.89	10,095	143,097	-94

신한-네오 소재부품장비	비상장	2020.12.23	단순투자	240	240	6.00	240	480	480	-37	720	6.00	683	11,439	-499
제네시스환경1호시모투자 합자회사	비상장	2020.12.28	단순투자	28,000	28,000,000,000	96.62	28,000	-27,016,212,560	-27,688	625	983,787,440	3.39	937	38,621	-124
인벤티지랩	비상장	2020.12.30	단순투자	494	47,000	0.73	494	-	-	-	47,000	0.73	494	22,337	-12,880
아이티아이즈 RCPS	비상장	2020.12.28	단순투자	500	6,667	14.29	500	-6,667	-500	-	-	-	-	20,008	3,015
신한-네오 MF 2호	비상장	2020.12.28	단순투자	450	450	6.00	450	2,250	2,250	-98	2,700	6.00	2,602	58,494	-2,019
KHQ제4호PEF	비상장	2021.01.05	단순투자	1,437	-	-	-	2,675,514,334	2,676	-115	2,675,514,334	2.06	2,560	129,253	-6,082
지아이이노베이션	비상장	2021.01.05	단순투자	461	-	-	-	30,000	195	-	30,000	12.67	195	179,655	-150,691
케이프렌딩6호신기술(메드팩토)	비상장	2021.01.13	단순투자	3,000	-	-	-	300	3,000	-344	300	8.11	2,656	35,792	-708
메리조알파유신기술2호(메드팩토)	비상장	2021.01.13	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-112	1,000,000,000	3.23	888	25,782	-441
T3말자리PEF	비상장	2021.01.21	단순투자	320	-	-	-	1,691,000,000	1,691	-	1,691,000,000	9.09	1,691	12,064	-471
베르티스	비상장	2021.01.22	단순투자	600	-	-	-	8,570	600	-	8,570	0.64	600	19,657	-7,812
엔케이지시너지소부장신기술(나인테크)	비상장	2021.01.26	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-36	3,000,000,000	17.05	2,964	17,430	-170
KB제3호바이오펜(일동제약CB)	비상장	2021.01.27	단순투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	1,599	5,000,000,000	6.10	6,599	81,691	-410
메스더블유케이-신한 신기술 1호	비상장	2021.01.28	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	6	1,000,000,000	16.39	1,006	6,107	23
비유디블딩스 우선주(주2)	비상장	2021.01.29	단순투자	120	-	-	-	120,000	120	-	120,000	0	120	39,097	-2,400
아피셀테크닉스 RCPS	비상장	2021.01.29	단순투자	1,000	-	-	-	224,719	1,000	-	224,719	6.20	1,000	5,591	-1,175
룩아	비상장	2021.02.02	단순투자	320	-	-	-	4,320	320	-	4,320	1.63	320	9,539	-381
키엠소부장제2호신기술사업투자조합	비상장	2021.02.05	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	41.10	3,000	7,232	-69
대신MYW신기술(일명엔엑)	비상장	2021.02.09	단순투자	3,000	-	-	-	2,939,460,000	2,939	4,598	2,939,460,000	3.43	7,538	86,922	973
코어리온소프트	비상장	2021.02.16	단순투자	704	-	-	-	66,560	704	-	66,560	2.32	704	14,945	-6,982
메스더블유엑스신기술(삼천당제약)	비상장	2021.02.24	단순투자	2,000	-	-	-	200	2,000	-79	200	8.66	1,921	22,815	-290
디케이-프렌드신기술투자조합2호	비상장	2021.02.25	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	27.40	1,000	3,585	-65
가산아이월 보행주	비상장	2021.02.26	단순투자	1,132	-	-	-	1,750	1,132	-	1,750	17.50	1,132	34,594	-6,456
아이티아이즈 1우	비상장	2021.03.05	단순투자	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,008	3,015
글렌우드코리아제2호PEF	비상장	2021.03.11	단순투자	3,091	-	-	-	2,567,975,096	2,568	-190	2,567,975,096	2.11	2,378	144,288	-8,765
GB-한양신소재투자조합제1호	비상장	2021.03.18	단순투자	2,000	-	-	-	40	2,000	-	40	37.04	2,000	5,315	-85
코너스톤엔텍스톤1호신기술조합	비상장	2021.03.18	단순투자	1,000	-	-	-	-	-	-	-	35.97	-	-	-
프렉시스사토크인베스트2호 PEF	비상장	2021.03.24	단순투자	5,000	-	-	-	5,000,000,000	5,000	585	5,000,000,000	9.43	5,585	52,870	-245
파시픽제49호 보행주	비상장	2021.03.24	단순투자	1,500	-	-	-	1,500,000	1,500	-247	1,500,000	15.00	1,253	36,047	-1,825
신한스마일케이드글로벌제1호 시모투자합자회사	비상장	2021.03.25	경영참가	2,376	-	-	-	2,375,500,000	2,376	-	2,375,500,000	10.00	2,376	23,344	-410
메스더블유엔신기술조합	비상장	2021.03.26	단순투자	1,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
엑시스이베스트 트러스트 신기술투자조합	비상장	2021.03.26	단순투자	5,000	-	-	-	-	-	-	-	13.43	-	37,227	-12
고양장제1피에프브이	비상장	2021.03.29	단순투자	250	-	-	-	25,000	250	-	25,000	5.00	250	153,799	-31
미스틴105호	비상장	2021.03.30	단순투자	250	-	-	-	1,350,000,000	1,350	-	1,350,000,000	19.99	1,350	-	-
케이케이일제12호PEF	비상장	2021.03.31	단순투자	562	-	-	-	2,645,235,128	2,645	225	2,645,235,128	0.68	2,870	383,421	-6,131
(주)링크시디피에프브이	비상장	2021.03.31	단순투자	700	-	-	-	140,000	700	-	140,000	17.95	700	132,526	-4,623
케이올라비신기술24호(미코세라믹스)	비상장	2021.04.01	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	22	1,000,000,000	4.22	1,022	22,394	-344
티그리스유연투자조합3호 (인터엠티컴퍼니)	비상장	2021.04.05	단순투자	500	-	-	-	500	500	-5	500	7.12	495	6,916	-105
IBKC글로벌콘텐츠신기술조합(NEW)	비상장	2021.04.07	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	326	2,000,000,000	9.76	2,326	20,265	-235
엔피장제8호PEF	비상장	2021.04.08	단순투자	1,281	-	-	-	3,080,000,000	3,080	-	3,080,000,000	10.61	3,080	27,846	-1,390
메스더블유알신기술(레이)	비상장	2021.04.19	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	46.51	1,000	2,135	-16
퓨처블스케이퍼신기술(레이CB,CPS)	비상장	2021.04.19	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-99	2,000,000,000	12.49	1,901	15,762	-251
에이치엔에스트리트_우선주_ 대구 신천동(주2)	비상장	2021.04.20	단순투자	100	-	-	-	10,000	100	-	10,000	0	100	80,918	-442
반경시스템 RCPS	비상장	2021.04.30	단순투자	1,000	-	-	-	158,177	1,000	-	158,177	4.37	1,000	13,272	-2,605
유진-IXV NFI신기술	비상장	2021.04.30	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-10	1,000,000,000	6.67	990	14,893	-150
메디컬아이피 주식회사(RCPS)	비상장	2021.05.03	단순투자	1,000	-	-	-	3,718	1,000	-	3,718	1.14	1,000	22,195	-10,251
어벤타제5호PEF	비상장	2021.05.06	단순투자	497	-	-	-	823,305,483	823	-76	823,305,483	1.00	747	85,600	-4,776
아이엠콤	비상장	2021.05.12	단순투자	1,000	-	-	-	1,802	1,000	-	1,802	2.78	1,000	7,535	576
코너스톤상생1호신기술(라닉스CB)	비상장	2021.05.13	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	62.50	1,000	1,585	-15
케이엔케이씨시모투자합자회사 (코리아센타)	비상장	2021.05.17	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-165	3,000,000,000	9.90	2,835	30,170	-210
(주)아산제2(디지털개발(2중))(주2)	비상장	2021.05.17	단순투자	24	-	-	-	4,800	24	-	4,800	0	24	7,000	-
(주)아산제2(디지털개발(4중))(주2)	비상장	2021.05.17	단순투자	1,976	-	-	-	1,976	1,976	58	1,976	0	2,034	7,000	-
글로벌로봇헬스케어신기술(큐텍스CB)	비상장	2021.05.17	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-85	2,000,000,000	15.37	1,915	12,822	-188
백파센트	비상장	2021.05.24	단순투자	500	-	-	-	592	500	-	592	3.96	500	4,474	-1,552
바디프렌드	비상장	2021.05.25	단순투자	990	-	-	-	51,447	990	-456	51,447	0.06	535	920,873	45,318
브레인AI전문시모투자선택36호	비상장	2021.06.04	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	24.39	2,000	8,164	0
NH-메리츠1호신기술(엔엔터테이먼트CB)	비상장	2021.06.04	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-427	3,000,000,000	13.64	2,573	20,687	-439

얼머스컨슈머투자조합 (세븐브로이텍주RCPS)	비상장	2021.06.07	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-5	1,000,000,000	7.07	995	15,821	-129
제네시스환경에너지기업3호 사무투자합자회	비상장	2021.06.09	단순투자	1,800	-	-	-	1,800,000,000	1,800	-88	1,800,000,000	9.95	1,712	17,100	-1,002
코너스톤벤처스3호신기서 (씨프로RCPS)	비상장	2021.06.14	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-10	1,000,000,000	16.39	991	6,032	-68
교보엔에이지벨스케어신기서1호 (상원제약)	비상장	2021.06.14	단순투자	1,500	-	-	-	1,500,000,000	1,500	-117	1,500,000,000	8.33	1,383	16,536	-98
아르케스그로쓰캐피탈1호PEF (팅크웨어RCPS)	비상장	2021.06.14	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	943	3,000,000,000	10.00	3,943	29,847	-233
키즈노트 3주	비상장	2021.06.14	단순투자	1,998	-	-	-	-	-	-	-	3.78	-	28,951	-11,124
브레이크뉴신기술1호(BSG파트너스)	비상장	2021.06.16	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	23.81	1,000	4,152	-49
신한노력제1호 PEF	비상장	2021.06.18	단순투자	1,240	-	-	-	1,043,820,000	1,044	575	1,043,820,000	7.18	1,619	25,975	13,897
고양에이주텍위탁관리 부동산투자회사1우(주2)	비상장	2021.06.22	단순투자	25,000	-	-	-	1,606,176	24,093	-	1,606,176	0	24,093	191,128	58,867
원신한커넥트신기술1호	비상장	2021.06.23	단순투자	27,000	-	-	-	36,000,000,000	36,000	-490	36,000,000,000	15.00	35,510	237,318	-2,694
디에스뉴그린PEF(크린웍RCPS, BW)	비상장	2021.06.23	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-28	2,000,000,000	4.54	1,972	43,792	-670
퍼시픽피피에프브이 보봉주	비상장	2021.06.28	단순투자	1,400	-	-	-	279,999	1,400	-	279,999	15.91	1,400	89,851	-1,653
신한엑스케어엑스 PEF	비상장	2021.06.29	경영참가	432	-	-	-	1,606,000,000	1,606	-	1,606,000,000	9.59	1,606	-	-9
프리미어유니버스 사무투자 합자회사	비상장	2021.06.29	단순투자	3,000	-	-	-	2,838,000,000	2,838	44	2,838,000,000	10.51	2,882	25,170	-375
노릭스마트제6호PEF(엑스퍼시시스템CB)	비상장	2021.06.29	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	559	2,000,000,000	18.87	2,559	10,565	-60
키움증권 RCPS(주2)	비상장	2021.06.29	단순투자	30,000	-	-	-	199,446	30,000	1,235	199,446	0	31,235	31,843,055	565,987
한양-메리츠신기서1호(머큐리CB)	비상장	2021.06.29	단순투자	1,500	-	-	-	1,500,000,000	1,500	-48	1,500,000,000	9.68	1,452	15,423	-77
신한제8호기업인수목적	비상장	2021.06.30	단순투자	50	-	-	-	50,000	50	-	50,000	4.55	50	14,776	-5
대신뉴신기서1호(다날)	비상장	2021.07.21	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	1,044	2,000,000,000	5.41	3,044	15,777	-71
케이앤디제2호PEF(에코프로CB)	비상장	2021.07.27	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	21.74	3,000	13,732	-77
플디(LD)신기서1호(모어데이터RCPS)	비상장	2021.08.11	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	44.44	1,000	2,232	-20
이베스트바이오신기서68호 (에이프엘바이오)	비상장	2021.08.12	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	47.60	1,000	2,083	-20
뉴진솔루션2호신기서(보령제약)	비상장	2021.07.05	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-435	3,000,000,000	19.34	2,565	15,431	-79
키움메리츠트렌드신기서1호 (더네이처홀딩스)	비상장	2021.07.08	단순투자	2,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
아이티에이즈	비상장	2021.07.12	단순투자	500	-	-	-	-	-	-	-	1.56	-	20,008	3,015
엑스케이엑스요즈미신기서1호(제이스텍)	비상장	2021.07.22	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	14.93	3,000	19,915	-185
NH-고보시솔루션신기서(솔트룩스)	비상장	2021.07.27	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-73	1,000,000,000	8.70	927	11,396	-104
아이엠엠에고솔루션 PEF(SK부리컨조)	비상장	2021.07.28	단순투자	14,936	-	-	-	15,000,000,000	15,000	270	15,000,000,000	2.65	15,270	565,496	-2,478
수전력12우	비상장	2021.07.28	단순투자	500	-	-	-	24,630	500	-	24,630	0.16	500	72,988	-40,561
대신칼리버신기서1호(씨앤지하이테크)	비상장	2021.07.28	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-16	2,000,000,000	9.30	1,984	21,335	-241
씨알디에이엑스	비상장	2021.08.06	일반투자	999	-	-	-	333,000	999	-	333,000	19.99	999	-	-
케이앤디-대신신기서1호 (HB테크놀로지CB)	비상장	2021.08.10	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	160	3,000,000,000	7.06	3,160	42,330	-322
HMC RCPS	비상장	2021.08.12	단순투자	1,000	-	-	-	7,904	1,000	-	7,904	-	1,000	15,719	-4,897
엑스더블유파인블루신기서1호(대영포장)	비상장	2021.08.13	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	103	3,000,000,000	12.45	3,103	24,055	-135
이베스트스마트컨텐츠신기서 (스마트스튜디오)	비상장	2021.08.13	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-308	1,000,000,000	7.60	693	13,048	-114
케이디비인베스트먼트 제2호 PEF	비상장	2021.08.17	단순투자	10,000	-	-	-	10,000,000,000	10,000	-176	10,000,000,000	3.33	9,824	300,014	-414
대신신기술조합7호(넥스트랩)	비상장	2021.08.25	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-8	1,000,000,000	11.76	992	8,465	-77
교보카중신소채신기서(윙크론)	비상장	2021.08.26	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	7	1,000,000,000	6.25	1,007	15,944	-59
엔에이지BK탈출솔루션신기서 (덴타스CB)	비상장	2021.08.26	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-293	2,000,000,000	11.98	1,707	16,611	-89
엑스피네이저 RPS(주2)	비상장	2021.08.30	단순투자	19,999	-	-	-	44,443	19,999	-	44,443	0	19,999	576,336	9,248
코너스톤상생8호신기술(모비데이즈)	비상장	2021.09.08	단순투자	500	-	-	-	500,000,000	500	-62	500,000,000	18.32	438	2,712	-18
케이비글로벌커머즈조합 (엔에이지엔커머스)	비상장	2021.09.08	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-46	2,000,000,000	4.65	1,954	41,896	-1,104
엑스디티(주)	비상장	2021.09.09	단순투자	1,000	-	-	-	6,250	1,000	-	6,250	1.92	1,000	6,102	-2,702
신한캐이제2호리츠 우선주	비상장	2021.09.14	단순투자	9,000	-	-	-	450,000	9,000	228	450,000	6.72	9,228	-	-
교보 엑시스 미래기술 신기술투자조합 제1	비상장	2021.09.14	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-3	2,000,000,000	9.43	1,997	21,089	-114

SKS-KNT글로벌바이오스타1호 (세레스RCPS)	비상장	2021.09.15	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-4	1,000,000,000	9.22	996	10,758	-92
엔메이치마이다스제1호PEF (LS전선아시아)	비상장	2021.09.16	단순투자	1,500	-	-	-	1,500,000,000	1,500	-5	1,500,000,000	0.05	1,495	30,822	-178
가치공간 RCPS	비상장	2021.09.17	단순투자	1,000	-	-	-	34,290	1,000	-	34,290	2.86	1,000	7,958	-525
맥쿼리 제5호 블라인드펀드	비상장	2021.09.27	단순투자	1,954	-	-	-	4,951,122,000	5,122	780	4,951,122,000	1.58	5,902	362,381	-1,955
일동바이오사이언스	비상장	2021.09.30	단순투자	2,000	-	-	-	160,000	2,000	-	160,000	10.00	2,000	35,818	-16
(주)엔메이치케이 우	비상장	2021.09.30	단순투자	25	-	-	-	4,900	25	-	4,900	19.68	25	-	-
(주)케이디출딩스 우	비상장	2021.09.30	단순투자	25	-	-	-	4,900	25	-	4,900	19.68	25	-	-
(주)케이메이치산업개발 우	비상장	2021.09.30	단순투자	25	-	-	-	4,900	25	-	4,900	19.68	25	-	-
더블유씨피 보통주	비상장	2021.09.30	단순투자	5,000	-	-	-	289,586	5,000	6,309	289,586	0.01	11,309	523,162	-31,178
SKS-YP 신기사1호(재영택)	비상장	2021.10.05	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-5	1,000,000,000	-	995	25,066	-234
메디지 2021-2 PEF(현림MDS)	비상장	2021.10.07	단순투자	2,000	-	-	-	1,900,000,000	1,900	439	1,900,000,000	-	2,339	12,522	-60
씨스퀘어스니아퍼전투자15 (디바이스이엔)	비상장	2021.10.12	단순투자	2,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	48	1,000,000,000	-	1,048	5,269	-310
스테이지파이브7우	비상장	2021.10.18	단순투자	5,000	-	-	-	19,884	5,000	-	19,884	-	5,000	35,262	-9,750
케이엔타-대신신기사2호(HB솔루션CB)	비상장	2021.10.20	단순투자	3,000	-	-	-	3,000,000,000	3,000	-200	3,000,000,000	-	2,801	41,664	-189
현신한글로벌신기술투자조합제2호	비상장	2021.10.21	단순투자	2,600	-	-	-	2,600,000,000	2,600	-	2,600,000,000	-	2,600	12,912	-88
카콤 에이아이 신기사(라온피플CB)	비상장	2021.10.26	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	-	2,000	9,282	-18
교보벤처지알구이우 신기사 (원바이오벤처CB)	비상장	2021.10.28	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	-	2,000	8,668	-32
제이메이치오션우선주	비상장	2021.10.29	단순투자	63	-	-	-	62,500	63	-	62,500	-	63	3,053	-
대신신기사8호(동성화인텍EB)	비상장	2021.11.03	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-114	1,000,000,000	-	886	12,997	-34
신한제9호기업인수목적	비상장	2021.11.03	일반투자	10	-	-	-	10,000	10	-	10,000	-	10	1,982	-18
미래에셋글로벌벤처관리부동산투자회사	비상장	2021.11.05	단순투자	5,000	-	-	-	1,000,000	5,000	550	1,000,000	-	5,550	142,332	-1,130
핑크스핀파트너스RCPS	비상장	2021.11.08	단순투자	1,000	-	-	-	318,979	1,000	-	318,979	-	1,000	9,362	-10
메리츠메셋원신기술1호 (고바이오랩CB,CPS)	비상장	2021.11.11	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-398	2,000,000,000	-	1,602	15,577	-23
키움크리스제2호(크리스에프벤처)	비상장	2021.11.17	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-31	1,000,000,000	-	969	31,064	-41
대신제이엔신기사1호	비상장	2021.11.18	단순투자	1,500	-	-	-	1,500,000,000	1,500	183	1,500,000,000	-	1,683	25,744	3,338
대신신기술투자조합10호(APS출딩스EB)	비상장	2021.11.18	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-159	1,000,000,000	-	841	4,370	-35
(주)세종물류개발 우선주	비상장	2021.11.19	단순투자	100	-	-	-	20,000	100	-	20,000	-	100	-	-
와이디427피에프브이 보통주	비상장	2021.11.24	단순투자	693	-	-	-	17,325	693	-	17,325	-	693	294,557	-468
와이디427피에프브이 우선주	비상장	2021.11.24	단순투자	2,307	-	-	-	57,675	2,307	-	57,675	-	2,307	294,557	-468
KAI-다스퀘어신기술1호(이메이트RCPS)	비상장	2021.11.25	단순투자	1,000	-	-	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	-	1,000	2,080	-4
대신신기술11호(성씨엔엑스CB)	비상장	2021.11.26	단순투자	2,400	-	-	-	2,400,000,000	2,400	167	2,400,000,000	-	2,567	57,956	-126
(주)엔메이 우선주	비상장	2021.12.03	단순투자	2	-	-	-	20	2	-	20	-	2	18,155	6,023
IBKC-메티스신기사(상화네트웍스)	비상장	2021.12.06	단순투자	2,000	-	-	-	2,000,000,000	2,000	-243	2,000,000,000	-	1,757	20,265	-235
케이클라비스여주상군27호	비상장	2021.12.06	단순투자	900	-	-	-	90,000	900	-	90,000	-	900	-	-
케이비엘리먼트 RCPS	비상장	2021.12.10	단순투자	1,000	-	-	-	62,468	1,000	-	62,468	-	1,000	8,637	-679
IMM인프라9호 블라인드펀드	비상장	2021.12.16	단순투자	6,000	-	-	-	6,000,000,000	6,000	-	6,000,000,000	-	6,000	186,000	-632
CIS케이칼 RCPS	비상장	2021.12.24	단순투자	1,000	-	-	-	500,000	1,000	-	500,000	-	1,000	14,588	-1,297
합 계					316,121,657,117	-	990,221	125,872,912,128	207,871	90,268	441,994,569,245	-	1,288,361	218,563,289	3,103,041

(주1) K-IFRS 별도 기준으로 작성

(주2) 무의결권

4. 영업종류별 현황 - 가. 투자매매업무 - (1) 증권거래현황[상세]

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익		
지분증권	주식	유가증권시장	7,735,106	7,468,171	15,203,277	363,103	(1,341)	
		코스닥시장	1,240,232	1,363,305	2,603,537	(11,103)	(5,949)	
		코넥스시장	417	204	621	2,976	1,471	
		기타	186,531	127,545	314,076	687,730	34,083	
		소계	9,162,286	8,959,225	18,121,511	1,042,706	28,264	
	신주인수권증권	유가증권시장	37,090	31,680	68,770	635	(81)	
		코스닥시장	5,382	2,627	8,009	727	55	
		코넥스시장	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	
		소계	42,472	34,307	76,779	1,362	(26)	
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-	
		코스닥시장	-	-	-	-	-	
		코넥스시장	-	-	-	-	-	
		기타	286,996	222,831	509,827	834,637	44,153	
		소계	286,996	222,831	509,827	834,637	44,153	
	계		9,491,754	9,216,363	18,708,117	1,878,705	72,391	
	채무증권	국채, 지방채	국고채	79,168,842	78,521,252	157,690,094	1,927,370	(23,413)
			국민주택채권	2,689,869	2,442,006	5,131,875	121,555	(1,754)
			기타	4,439,860	3,074,212	7,514,072	101,465	(1,434)
소계			86,298,571	84,037,470	170,336,041	2,150,390	(26,601)	
특수채		통화안정증권	39,347,072	36,663,960	76,011,032	2,588,043	(16)	
		예금보험공사채	291,927	80,539	372,466	49,766	48	
		토지개발채권	111,020	76,603	187,623	8,595	(58)	
		기타	2,788,222	1,719,964	4,508,186	332,313	(1,537)	
		소계	42,538,241	38,541,066	81,079,307	2,978,717	(1,563)	
금융채		산금채	3,813,255	2,304,606	6,117,861	685,508	(1,740)	
		중기채	2,968,810	2,013,683	4,982,493	324,613	(589)	
		은행채	8,242,475	3,990,888	12,233,363	3,558,075	(4,461)	
		여전채	10,230,594	6,914,145	17,144,739	2,336,592	(11,201)	
		종금채	-	-	-	-	-	
		기타	50,270	10,154	60,424	821,112	(5,383)	
		소계	25,305,404	15,233,476	40,538,880	7,725,900	(23,374)	
회사채		8,634,472	6,537,636	15,172,108	4,079,811	(1,165)		
기업어음증권		32,891,796	30,939,715	63,831,511	1,646,683	(1,017)		
기타		-	-	-	-	-		
계		195,668,484	175,289,363	370,957,847	18,581,501	(53,720)		
집합투자증권		ETF	21,208,444	21,349,888	42,558,332	503,489	7,548	

	기타	277,162	232,347	509,509	1,070,688	92,441	
	계	21,485,606	21,582,235	43,067,841	1,574,178	99,989	
외화증권	지분증권	754,196	326,517	1,080,713	329,033	13,663	
	채무증권	국채, 지방채	3,176,000	2,872,069	6,048,069	339,804	8,145
		특수채	140,713	145,023	285,736	172,981	7,939
		금융채	2,403,858	2,222,145	4,626,003	756,623	31,230
		회사채	1,316,547	1,223,789	2,540,336	518,648	24,293
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	7,037,118	6,463,026	13,500,144	1,788,056	71,607
	집합투자증권	16,882	125,581	142,463	756,586	(174,211)	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
	기타	-	-	-	-	-	
	계	7,808,196	6,915,124	14,723,320	2,873,675	(88,941)	
	파생결합증권	ELS	106,261	220,019	326,280	72,980	(20,098)
ELW		19,499	13,602	33,101	-	-	
기타		100,000	109,403	209,403	74,070	21,304	
계		225,760	343,024	568,784	147,050	1,206	
합계		234,679,800	213,346,109	448,025,909	25,055,109	30,925	

(주) 별도재무제표 기준

4. 영업종류별 현황 - 나. 투자중개업무 - (1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표(상세)

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

(기준일 : 2021년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	361,048,627	360,818,288	721,866,915	236,612
		코스닥시장	183,055,800	184,418,226	367,474,026	167,867
		코넥스시장	100,319	93,562	193,881	239
		기타	85,978	79,649	165,627	291
		소계	544,290,724	545,409,725	1,089,700,449	405,009
	신주인수권증권	유가증권시장	99,669	106,843	206,512	131
		코스닥시장	21,897	26,375	48,272	44
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	121,566	133,218	254,784	175
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
지분증권 합계		544,412,290	545,542,943	1,089,955,233	405,184	
채무증권	채권	장내	64,584,867	58,968,054	123,552,921	2,440
		장외	27,901,875	16,923,169	44,825,044	3,847
		소계	92,486,742	75,891,223	168,377,965	6,287
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	325,470	325,470	650,940	2,548
		소계	325,470	325,470	650,940	2,548
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
채무증권 합계		92,812,212	76,216,693	169,028,905	8,835	
집합투자증권		-	-	-	-	
투자계약증권		-	-	-	-	
파생결합증권	ELS	-	-	-	-	
	ELW	11,922,988	11,914,988	23,837,976	1,988	
	기타	-	-	-	-	
	파생결합증권 합계		11,922,988	11,914,988	23,837,976	1,988
외화증권		13,995,620	12,798,646	26,794,266	51,981	
기타증권		-	-	-	-	
증권 계		663,143,110	646,473,270	1,309,616,380	467,988	
선물	국내	1,638,866,334	1,638,339,776	3,277,206,110	34,240	
	해외	106,709,436	106,973,452	213,682,888	5,227	

		소계	1,745,575,770	1,745,313,228	3,490,888,998	39,467
옵션	장내	국내	20,630,361	20,886,779	41,517,140	8,185
		해외	12,078	12,341	24,419	244
		소계	20,642,439	20,899,120	41,541,559	8,429
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션 합계			20,642,439	20,899,120	41,541,559
선도	국내	-	-	-	-	
	해외	-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	
기타 파생상품			1,886,175	1,868,963	3,755,138	191
파생상품 합계			1,768,104,384	1,768,081,311	3,536,185,695	48,087
합계			2,431,247,494	2,414,554,581	4,845,802,075	516,075

(주) 별도재무제표 기준

5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (가) 재무상태표(상세)

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.자산	28,795,020,599,932
1.현금·예치금	13,502,056,445,282
나.원화예치금	13,501,986,705,583
4)기타예치금	13,501,986,705,583
다.외화예치금	69,739,699
2)외화자행예치금	69,739,699
2.유가증권	11,906,249,066,505
가.주식	464,056,522,107
1)주식	464,056,522,107
나.국채	101,798,764,860
1)국채	101,798,764,860
다.금융채	991,440,658,803
1)통화안정증권	-
2)기타금융채	991,440,658,803
마.사채	10,094,865,218
1)사채	10,094,865,218
바.외화유가증권	1,947,434,336,455
1)외화유가증권	1,947,434,336,455
사.매입어음	3,614,127,811,060
2)자유금리기업어음(일반)	3,225,200,000,000
3)표지어음	-
5)발행어음	273,227,811,060
6)전자단기사채(일반)	115,700,000,000
아.기타유가증권	4,777,296,108,002
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	212,320,951,752
4)공사채형수익증권	1,539,399,909,826
5)주식형수익증권	460,938,087,997
6)기타의유가증권	300,929,098,399
7)ELS	28,249,760,000
8)DLS	894,401,830,028
9)ELB	1,086,559,470,000

A)DLB	254,497,000,000
4.사모사채	21,000,000,000
가.사모사채	21,000,000,000
1)사모사채	21,000,000,000
6.환매조건부채권	503,930,510,643
가.환매조건부채권	503,930,510,643
1)환매조건부채권	503,930,510,643
7.금전채권	2,778,698,955,381
가.추심금전채권	2,778,698,955,381
1)추심금전채권	2,778,698,955,381
15.기타자산	83,085,622,121
나.미수이자	2,411,933,709
1)미수이자	2,411,933,709
다.미수수익	69,811,380,391
1)미수수익	69,811,380,391
바.미수금	10,435,406,802
1)선급법인세	-
3)기타미수금	10,435,406,802
사.선급비용	426,901,219
1)선급비용	426,901,219
II.부채	28,795,020,599,932
1.금전신탁	25,365,293,485,771
하.특정금전신탁	22,216,934,319,279
1)특정금전신탁	292,064,147,448
2)자문형금전신탁	160,000,000
3)자사주신탁	56,950,000,000
4)채권형금전신탁	7,690,066,489,333
5)주식형금전신탁(자문제외)	371,336,335,232
6)주가연계금전신탁	1,312,052,305,230
7)정기예금형금전신탁	12,494,305,042,036
8)기타금전신탁	-
마.개인종합자산관리계좌	6,462,304,314
1)개인종합자산관리계좌	6,462,304,314
야.퇴직연금신탁	3,141,896,862,178
1)확정급여형	1,610,225,219,578
2)확정기여형	1,013,535,025,721
3)개인퇴직계좌	518,136,616,879
2.재산신탁	2,866,142,419,989
가.유가증권의신탁	79,554,940,607

1)관리유가증권신탁	79,554,940,607
나.금전채권의신탁	2,786,587,479,382
1)금전채권의신탁	2,786,587,479,382
6.차입유가증권	-
가.차입유가증권	-
1)차입유가증권	-
7.기타부채	563,584,694,172
다.미지급금	8,260,764,917
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	8,254,651,875
3)기타미지급금	6,113,042
라.선수수익	23,284,391,688
1)선수수익	23,284,391,688
마.미지급신탁보수	2,294,985,210
1)미지급신탁보수	2,294,985,210
바.미지급신탁이익	225,403,053,958
1)미지급신탁이익	225,403,053,958
파.기타잡부채	304,341,498,399
1)기타잡부채	304,341,498,399

(주) 별도채무체표 기준

5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (나) 손익계산서(상세)

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.이익	919,224,123,811
1.예치금이자	1,077,263
가.원화예치금이자	1,077,263
4)기타예치금이자	1,077,263
2.유가증권이자	690,355,599,549
가.국채이자	3,245,528,133
1)국채이자	3,245,528,133
나.금융채이자	13,623,561,799
1)통화안정증권이자	-
2)기타금융채이자	13,623,561,799
라.사채이자	111,991,304
1)사채이자	111,991,304
마.배당금수익	14,379,843,008
1)배당금수익	14,379,843,008
바.외화유가증권이자	105,972,295,760
1)외화유가증권이자	105,972,295,760
사.매입어음이자	371,422,627,472
2)자유금리기업어음이자	368,717,014,219
5)발행어음이자	2,705,613,253
아.기타유가증권이자	181,599,752,073
2)신용카드채권이자	4,007,735,294
5)주식형수익증권이자	29,211,739,108
6)기타의유가증권이자	148,380,277,671
4.사모사채이자	827,772,029
가.사모사채이자	827,772,029
1)사모사채이자	827,772,029
9.파생상품관련익	23,374,387,966
가.파생금융상품거래익	23,374,387,966
5)장외파생상품거래익	23,374,387,966
14.유가증권관련수익	95,671,743,633
가.유가증권매매익	67,414,611,474
1)주식매매익	27,294,188,984

2)기타유가증권매매익	40,120,422,490
나.유가증권상환익	28,257,132,159
1)유가증권상환익	28,257,132,159
16.기타수익	108,993,543,371
가.외환매매익	89,781,210,263
1)외환매매익	89,781,210,263
카.미지급신탁보수환입	8,874,156,312
1)미지급신탁보수환입	8,874,156,312
파.기타잡수익	10,338,176,796
1)신탁이익조정계정	1,578,801,974
2)기타잡수입	8,759,374,822
II.손실	919,224,123,811
1.신탁이익	448,731,389,167
가.금전신탁이익	438,536,854,392
14)특정금전신탁이익	358,708,301,484
1)수시입출금식신탁이익	2,335,311,955
2)자문형신탁이익	- 1,291,082
3)자사주신탁이익	- 117,565,540
4)채권형신탁이익	205,949,455,305
5)주식형(자문,자사제외)	19,786,270,775
6)주가연계신탁이익	31,785,353,543
7)정기예금형신탁이익	97,971,434,616
8)기타신탁이익	2,145,286
9)ISA신탁이익	997,186,626
22)퇴직연금신탁이익	79,828,552,908
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	34,024,272,307
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	32,426,093,140
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	13,378,187,461
나.재산신탁이익	10,194,534,775
1)유가증권의신탁이익	9,114,399,301
(관리유가증권신탁이익)	9,114,399,301
2)금전채권의신탁이익	1,080,135,474
3.기타지급이자	14,681,578
가.기타지급이자	14,681,578
1)기타지급이자	14,681,578
4.지급수수료	-
나.기타지급수수료	-
1)기타지급수수료	-
5.파생금융상품관련손	1,345,709,757

가.파생금융상품거래손	1,345,709,757
5)장외파생상품거래손	1,345,709,757
9.유가증권관련비용	55,455,403,947
가.유가증권매매손	45,043,262,611
1)주식매매손	6,123,155,592
2)기타유가증권매매손	38,920,107,019
나.유가증권상환손	10,412,141,336
1)유가증권상환손	10,412,141,336
11.세금과공과	47,695,585,010
가.세금과공과	47,695,585,010
1)세금과공과	47,695,585,010
12.신탁보수	14,435,677,382
가.신탁보수	14,435,677,382
1)신탁보수	14,435,677,382
13.기타비용	351,545,676,970
사.외환매매손	13,871,440,353
1)외환매매손	13,871,440,353
차.미수수익환출	337,674,236,617
1)미수수익환출	337,674,236,617

(주) 별도재무제표 기준

6. 재무건전성 등 기타 참고사항 - 자. 취급상품 등(상세)

상 품	유 형	특징 및 내용
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
유추얼펀드	국내	- 유가증권 등에 투자를 목적으로 설립된 회사형 투자신탁 - 투자자로부터 자금을 모집한 후 그 자금으로 유가증권에 투자운용하고 그 운용수익을 주주에게 이익배당 형태로 분배하는 간접투자상품
	해외	- 국내주식이나 채권에 투자하는 것이 아니라 해외주식 또는 채권에 투자하는 상품으로, 국내 자본시장이 아닌 외국법률에 의해 해외에서 설정되어 운용하는 상품을 국내에 등록하여 판매되는 상품
생계형 비과세 저축	비과세	- 가입자격 : 거주자 60세 이상 노인, 장애인, 상이자, 생활보호대상자, 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 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, 고엽제후유의증환자, 생활보호 대상자(기초생활수급자 가능), 독립유공자 및 유족 또는 가족, 5/18 민주부상자 ※ 특례: '18년 만64세 이상, '19년 만65세 이상 가능 - 가입기간 : 2019년12월31일 까지 - 가입한도 : 5천만원(전금융기관 합산, 기존 세금우대한도와 합산 관리) - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 상품종류 : 주식, 채권, E/DLS, 수익증권, RP
ELS (Equity-Linked Securities)	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 (원금비보장형)
DLS (Derivatives Linked Securities)	파생결합 증권	- 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유 등), 신용(부도위험, 파산), ETF 등 다양한 기초자산과 연계되어 미리 정해진 조건에 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 조건에 따라 손익이 결정되는 파생결합사채 (원금비보장형)
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 롱숏전략을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한금융투자 고유자금으로 주식 롱숏포트폴리오 구성 - 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대

채권	국공채	- 공적인 기관이나 정부가 발행한 채권으로 상대적으로 안정성과 유동성이 높음
	회사채	- 상법상 주식회사가 발행한 채권으로 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	- 서민과 젊은 세대의 목돈 마련 및 자본시장 수요기반 강화를 위한 상품으로 펀드 자산총액의 40%이상을 국내 주식에 투자한 세제혜택 상품 - 가입자격 : 가입당시 직전 과세기간의 총급여액이 5천만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 납입한 금액(연 600만원 한도)의 40%를 소득공제(연 240만원 한도) ※2016.1월까지(가입 종료)
연금저축펀드	연금상품	- 투자성과에 따른 실적배당(자유 적립식) ※ 투자성과에 따라 변동성은 크지만 높은 추가 수익률 기대 가능 - 최소 10년 이상, 55세부터 5년이상 연금으로 수령 (조특법 → 소득세법, 2013년 부터 신규가입 불가) - 연 1,800만원 범위 내 적립 가능 (전 금융기관 합산, 퇴직연금계좌 및 연금저축계좌 포함) - 매년 납입한 금액의(연400만원 한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가 납입이 있는 경우 합산, 연금저축계좌 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택 16.5%(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,000만원(총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%)
연금저축계좌	서비스	- 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 ※특례: 만 50세 이상자 세액공제 납입한도 3년간 상향(2020.1.1~2022.12.31) 기존: 400만원(퇴직연금합산시 700만원) → 변경: 600만원(퇴직연금 합산시 900만원) 단, 종합소득금액 1억원(총급여 1.2억원) 초과자 및 금융소득종합과세(금융소득금액 2천만원 초과)대상자는 제외 - 가입대상 : 제한없음 - 납입요건 : 가입기간 5년이상, 연 1,800만원 한도(퇴직연금 계좌 합산) - 수령요건 : 만 55세 이후 연간 연금수령한도(금액)내에서 연금수령 (수령개시 신청 후 가능) - 연금수령시 과세 : 연금소득세 3.3~5.5% (연령별 차증, 종합과세 가능) - 해지시(연금외 수령) 과세 : 기타소득세 16.5% (분리과세).
재형저축펀드	비과세	- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품 - 가입자격 : (일반형) 가입당시 전년도 총급여액이 5천만원 이하 또는 종합소득금액이 3천5백만원 이하인 거주자 (서민형) 가입당시 전년도 총급여액이 2천5백만원 이하 또는 종합소득금액이 1천6백만원 이하인 거주자 - 세제혜택 : 이자, 배당소득 비과세 - 가입한도 : 분기당 300만원 한도(전금융기관 합산) ※2016.1월까지(가입 종료)

해외주식투자전용펀드	비과세 (매매평가의 &환차익비 과세)	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 국내 거주 개인 - 가입기간 : 2017.12.31 까지(가입종료) - 가입한도 : 3천만원(전금융기관 합산) - 세제혜택 : 해외상장주식 매매/평가차익/환차익 비과세 (가입일로부터 10년간 세제혜택기간 부여) - 상품종류: 해외상장주식에 직/간접으로60%이상 투자하는 펀드(ETF 포함)
CMA		<ul style="list-style-type: none"> - CMA-RP형/MMF형 : 수시입출금이 가능하면서 예치된 자금을 자동으로 RP 또는 MMF에 투자하여 매일 시장 금리대비 일정 수익을 제공하는 계좌 서비스 * CMA-RP형 ① 가입대상 : 개인, 단체, 법인(비거주외국인, 외국법인, 기관간RP 대상법인 제외) ② 가입한도 : 개인(없음), 법인(1일5억, 총한도30억) ※주말, 공휴일은 개인, 법인1일 3억원 한도 - CMA MMW : 예치된 자금을 투자일임방식으로 증권금융예수금에 투자하는 계좌 서비스 - 급여이체, 자동납부(신용카드대금, 통신요금, 공과금 등), 지로납부, 인터넷 구매 등 각종 결제 서비스를 편리하게 이용할 수 있고 체크카드 또는 신용카드와 연계해서 1장의 카드로 증권 거래, 입출금, 결제를 할 수 있음
WRAP ACCOUNT		<ul style="list-style-type: none"> - 투자자와의 투자일임계약을 통해 고객에게 다양한 자산관리 서비스를 제공하는 계좌 서비스
플랜yes펀드 서비스		<ul style="list-style-type: none"> - 매월 펀드에 고객이 정한 방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 지정한 목표에 도달하면 자동 매도 및 재적립 실행
플랜yes ETF/ETN 서비스		<ul style="list-style-type: none"> - 매월 ETF/ETN 종목에 지정한 적립방법으로 적립금액을 계산하여 적립하고, 서비스 기간 중 목표에 도달하면 자동매도 및 재적립 실행
플랜yes ETF 자동매매 서비스		<ul style="list-style-type: none"> - 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		<ul style="list-style-type: none"> - 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> <p>상품종류</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 가입자격 : 19세 이상(근로소득자는 15세 이상)의 거주자 / 직전 3개년 금융소득종합과제 대상자 제외 / 1명당 1계좌 - 편입 가능 금융상품 : 1) 주식, 2) 펀드, 3) 파생결합증권, 4)예·적금 등 편입가능 (주식) 국내 상장주식 (펀드) 집합투자증권(ETE포함), 리츠(REITs) (파생결합증권) ELS·DLS / ELB·DLB (예금성 상품) 예금·적금·예탁금·예치금·RP - 납입한도 : 연 2천만원(5년간 최대 1억원까지 납입 가능 / 납입한도 이월가능) 단, 기존 소득공제장기펀드(연 600만원 한도), 재형저축(분기 300만원 한도)의 계약금액 차감 후 가입 가능 - 의무 가입기간 : 3년 - 세제혜택 : 계좌 내 상품간 기간간 손익통산 후 순소득에 대해, 200만원까지 : 비과세 / 200만원 초과금액 : 9.9% 분리과세(지방소득세 포함) ※단, 서민형 가입자(근로소득 5,000만원·종합소득 3,800만원 이하) 및 종합소득 3,800만원 이하 농어민의 경우 계좌 내 순소득에 대해, 400만원까지 : 비과세 / 400만원 초과금액 : 9.9% 분리과세(지방소득세 포함) <p>상품개요</p> <ul style="list-style-type: none"> - ISA(중개형) : 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) <p>상품종류</p> <ul style="list-style-type: none"> - ISA(신탁형) : 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 상장

	<p>펀드는</p> <p>홈페이지 및 모바일기기를 활용한 실시간 매매가능</p> <hr/> <p>- ISA(일임형)</p> <p>: 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)</p>
--	---

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계