

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요	3
1. 회사의 개요	3
2. 회사의 연혁	11
3. 자본금 변동사항	15
4. 주식의 총수 등	16
5. 정관에 관한 사항	19
II. 사업의 내용	20
1. 사업의 개요	20
2. 영업의 현황	21
3. 파생상품거래 현황	40
4. 영업설비	42
5. 재무건전성 등 기타 참고사항	44
III. 재무에 관한 사항	54
1. 요약재무정보	54
2. 연결재무제표	58
3. 연결재무제표 주식	64
4. 재무제표	239
5. 재무제표 주식	245
6. 배당에 관한 사항	405
7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항	407
7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적	407
7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적	435
8. 기타 재무에 관한 사항	437
IV. 이사의 경영진단 및 분석의견	441
V. 회계감사인의 감사의견 등	453
1. 외부감사에 관한 사항	453
2. 내부통제에 관한 사항	455
VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항	456
1. 이사회에 관한 사항	456
2. 감사제도에 관한 사항	471
3. 주주총회 등에 관한 사항	476
VII. 주주에 관한 사항	481
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항	486
1. 임원 및 직원 등의 현황	486
2. 임원의 보수 등	504
IX. 계열회사 등에 관한 사항	510
X. 대주주 등과의 거래내용	513
XI. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	514
1. 공시내용 진행 및 변경사항	514
2. 우발부채 등에 관한 사항	514
3. 제재 등과 관련된 사항	519
4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항	525
XII. 상세표	528

1. 연결대상 종속회사 현황(상세).....	528
2. 계열회사 현황(상세).....	529
3. 타법인출자 현황(상세).....	531
4. 영업종류별 현황 - 가. 투자매매업무 - (1) 증권거래현황[상세].....	538
4. 영업종류별 현황 - 나. 투자중개업무 - (1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표(상세)	540
5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (가) 재무상태표(상세).....	542
5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (나) 손익계산서(상세).....	545
6. 재무건전성 등 기타 참고사항 - 자. 취급상품 등(상세).....	548
【 전문가의 확인 】	552
1. 전문가의 확인.....	552
2. 전문가와의 이해관계.....	552

사업보고서

(제 24 기)

사업연도 2022년 01월 01일 부터
2022년 12월 31일 까지

금융위원회

한국거래소 귀중

2023년 3월 23일

제출대상법인 유형 :

채권 등 상장법인

면제사유발생 :

해당사항 없음

회 사 명 :

신한투자증권 주식회사

대 표 이 사 :

김상태

본 점 소 재 지 :

서울시 영등포구 여의대로 70 신한투자증권타워

(전 화) (02) 3772 - 1000

(홈페이지) <https://www.shinhansec.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)

2023. 03. 23

신한투자증권 주식회사

대표이사 김 상 태 

신고업무담당이사 이 희 동 

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

가. 연결대상 종속회사 현황(요약)

- 당사는 주권상장법인이 아니므로 기재를 생략함

(단위 : 사)

구분	연결대상회사수				주요 종속회사수
	기초	증가	감소	기말	
상장	-	-	-	-	-
비상장	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	-

※상세 현황은 '상세표-1. 연결대상 종속회사 현황(상세)' 참조

나. 연결대상회사의 변동내용

- 당사는 주권상장법인이 아니므로 기재를 생략함

구분	자회사	사유
신규 연결	-	-
연결 제외	-	-

다. 주요 종속회사의 사업내용

- 당사는 주권상장법인이 아니므로 기재를 생략함

라. 회사의 법적·상업적 명칭

구분	명칭
한글	신한투자증권 주식회사
영문	Shinhan Securities Co.,Ltd.

마. 설립일자 및 존속기간

당사는 1973년 4월 2일 '효성증권'으로 설립되었습니다. 2022년 9월 30일까지 '신한금융투자 주식회사'로 존속하였으며, 2022년 10월 1일부로 '신한투자증권 주식회사'로 상호를 변경하였습니다.

날짜	회사명
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
2022.10.01	신한투자증권 주식회사

바. 본사의 주소, 전화번호, 홈페이지 주소

구 분	명 칭
주 소	서울특별시 영등포구 여의대로 70
전화번호	(02) 3772-1000
홈페이지	http://www.shinhansec.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	
2020-04-21	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	정기평가
2020-04-21	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주) (C~AAA)	정기평가
2020-06-11	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	정기평가
2020-06-11	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가(주) (C~AAA)	정기평가
2020-06-29	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	본평가
2020-06-29	전자단기사채	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	본평가
2020-06-30	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2020-06-30	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	본평가
2020-10-14	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
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)	본평가

			(C~AAA)	
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) (C~AAA)	본평가
2021-12-15	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2021-12-15	전자단기사채	A1	한국신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2021-12-20	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2021-12-20	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주) (C~A1)	정기평가
2022-01-10	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가
2022-01-10	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주) (C~AAA)	본평가
2022-01-11	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주) (C~AAA)	본평가

2022-03-17	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2022-03-17	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2022-04-18	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2022-04-18	회사채(후순위)	AA-	한국기업평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2022-05-12	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2022-05-12	회사채(후순위)	AA-	한국신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2022-06-21	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-06-21	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-06-21	회사채(선순위)	AA	NICE신용평가(주)	정기평가
			(C~AAA)	
2022-06-22	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-06-22	전자단기사채	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-08-01	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2022-08-01	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2022-12-12	회사채(선순위)	AA	한국기업평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2022-12-12	회사채(선순위)	AA	한국신용평가(주)	본평가
			(C~AAA)	
2022-12-12	기업어음(CP)	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-12-12	전자단기사채	A1	한국신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-12-16	기업어음(CP)	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	
2022-12-16	전자단기사채	A1	NICE신용평가(주)	본평가
			(C~A1)	

(주) 등급 평정 주요 요인

- 1) 다변화된 이익구조를 기반으로 안정적인 이익창출 실현
- 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(evolver) : 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.

(나) 한국신용평가

평가대상	등급	등급의 정의
기업신용평가	AAA	전반적인 채무상환능력이 최고수준으로 투자위험도가 극히 낮으며, 현단계에서 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 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
	<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 안정적임
	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 안정적임.
	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.
	<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) - 등급전망(Rating Outlook)은 등급의 방향성에 대한 당사의 의견을 기호로 표시한 것으로서 Structured Finance를 제외한 모든 장기신용 등급에 부여됩니다. 그러나 등급전망은 등급이 반드시 변동되거나 등급감시(Credit Watch) 대상으로 등재됨을 의미하는 것은 아닙니다. 등급전망(Rating Outlook) 기호는 다음의 4가지 종류가 있습니다. * 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 안정적임
	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	

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	
2017.03.17	정기주총	대표이사 김형진 사외이사 오재인	사외이사 조성종 사외이사 김영도 상근감사위원 정현호 사외이사 김우석	대표이사 강대석 기타비상무이사 김형진 사외이사 신보성 (임기만료)
2017.03.29	임시주총	기타비상무이사 우영웅	-	-
2018.03.21	정기주총	사외이사 양호철	기타비상무이사 우영웅 사외이사 김영도 사외이사 김우석 상근감사위원 정현호	사외이사 조성종 (임기만료)
2018.12.27	임시주총	기타비상무이사 류승헌	-	-
2019.03.26	정기주총	대표이사 김병철 사외이사 차상균	상근감사위원 정현호 사외이사 김우석 사외이사 오재인	대표이사 김형진 (임기만료)
2019.12.26	임시주총	기타비상무이사 박성현	상근감사위원 정현호	-
2020.03.25	정기주총	대표이사 이영창 상근감사위원 송윤진 사외이사 최상목 사외이사 박종우	사외이사 양호철 사외이사 김우석	사외이사 오재인 상근감사위원 정현호 (임기만료)
2020.12.28	임시주총	-	기타비상무이사 박성현	-
2021.03.24	정기주총	사외이사 박희우	사외이사 양호철 사외이사 김영도	사외이사 김우석 사외이사 차상균 (임기만료)

2021.12.22	임시주총	기타비상무이사 이태경	대표이사 이영창 상근감사위원 송윤진	-
2022.03.22	정기주총	대표이사 김상태	사외이사 양호철 사외이사 박종우	-
2022.12.27	임시주총	-	상근감사위원 송윤진 기타비상무이사 이태경	대표이사 이영창 (임기만료)

- ※ 우영웅 기타비상무이사는 2018년 12월 임기만료
- ※ 류승현 기타비상무이사는 2019년 12월 임기만료
- ※ 김병철 대표이사는 2020년 3월 25일 자진사임
- ※ 김영도 사외이사는 2015년 3월부터 2018년 12월까지 재직 후 자진사임. 2021년 정기주총에서 재선임
- ※ 박성현 기타비상무이사는 2021년 12월 임기만료
- ※ 최상목 사외이사는 2022년 3월 15일 자진사임
- ※ 이태경 기타비상무이사는 2022년 3월 22일 자진사임. 2022년 12월 임시주총에서 재선임
- ※ 이영창 대표이사, 김상태 대표이사 각자대표 체제 운영
- ※ 이영창 대표이사 임기만료(2022년 12월 31일) 후 김상태 대표이사 단독대표 체제 운영

다. 최대주주의 변동

(단위 : 주, %)

날 짜	변 경 전		변 경 후		비 고
	최대주주명	주식수	최대주주명	주식수	
1998.9.18	쌍용양회공업 쌍용중공업 쌍용엔지니어링(주)	9,539,372 496,521 5,655	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	주식매매계약체결
1998.12.22	Asia Pacific Growth Fund II LP	10,035,893	Asia Pacific Growth Fund II LP H&Q KGRF Investment Ltd	28,082,385 5,280,126	유상증자(구주배정) 유상증자(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
2022.10.01	신한투자증권주식회사	사명 변경

마. 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
2022.08.26	본인신용정보관리업(마이데이터 사업) 본허가 획득
2022.10.01	'신한투자증권'으로 상호 변경

3. 자본금 변동사항

가. 자본금 변동추이

(단위 : 원, 주)

종류	구분	당기말	23기 (2021년말)	22기 (2020년말)	21기 (2019년말)	20기 (2018년말)
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	51,823,314	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	259,116,570,000	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	1,786,998,320,000	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 2022년 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 제24기 현재 자기주식 취득 및 처분 현황은 없습니다.

나. 주식의 총수 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

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

(주) 상기 우선주는 우선주, 2우선주로 구성됨

다. 종류주식(명칭) 발행현황

당사는 2022년 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 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 원,주)

발행일자		2019년 07월 26일	
주당 발행가액(액면가액)(주1)		13,750	5,000
발행총액(발행주식수)(주2)		660,000,000,000	48,000,000
현재 잔액(현재 주식수)(주2)		660,000,000,000	48,000,000
주식의 내용	이익배당에 관한 사항	-우선 배당률 : 3% (보통주식의 배당률이 우선주식의 배당률을 초과하는 경우, 초과분에 대하여 보통주식과 동일한 비율로 참가)	
		- 비누적적 : 보통주보다 우선적으로 지급되어야 할 배당이 당해 연도에 지급되지 않으면 다음 연도에 누적하여 배당을 받을 수 없음. - 참가적 : 보통주식에 대한 추가 배당에 참가할 수 있음.	

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

2022년 당사의 정관 변경이 있었습니다. 당사의 최근 정관 개정일은 2022년 09월 06일입니다. (2022년 09월 임시주주총회 의결)

나. 정관 변경 이력

정관변경일	해당주총명	주요변경사항	변경이유
2018년 11월 21일	제20기 임시주총	감사위원회의 직무와 외부감사인의 선임	주식회사 등의 외부감사에 관한 법률 개정
2019년 03월 26일	제20기 정기주총	주식, 신주인수권증서에 표시되어야 할 권리 및 채권의 전자등록	주식, 사채 등의 전자등록에 관한 법률 시행령 개정
2019년 05월 10일	제21기 임시주총	우선주식의 수와 내용	이사회 결의에 따라 누적적/비누적적 우선주 중 선택적으로 발행할 수 있도록 정비
2021년 12월 22일	제23기 임시주총	이사 임기에 대한 명확한 용어 정의와 ESG위원회 신설 반영	정관과 관련 법령 간 정합성 제고 및 위원회 개폐 등의 반영을 위해 정관을 개정
2022년 03월 22일	제24기 임시주총	복수 대표이사 선임에 대한 내용 및 문구 정비	각자 대표체제 운영에 관한 사항 반영 및 중복 표현 삭제 목적
2022년 09월 06일	제24기 임시주총	사명, 홈페이지 주소 변경 및 경영진 임면 관련 내용	사명 변경과 대표이사 책임 경영강화 및 이사회 운영의 효율성 제고 목적

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

신한투자증권은 고객의 자산관리 파트너로서 책임 있는 투자를 제공하고, ESG (Environment, Social, Governance)를 고려한 사회책임 투자활동을 통해 고객과 사회의 가치 창출에 기여하고 있습니다.

신한투자증권은 금융투자업을 영위하고 있으며, 주요 사업으로 증권의 인수(Underwriting), 투자자의 증권 매매를 수행하는 위탁매매(Brokerage), 고유자금으로 증권을 사고 파는 자기매매(Dealing), 기타 부수/겸영 업무(투자자문, 일임, 신탁 등)를 영위하고 있습니다.

사업부문 별로는 크게 리테일/WM/디지털그룹, 기관고객그룹, GIB 그룹, GMS 그룹으로 구분하여 비즈니스 별 차별화된 서비스 제공을 통해 다양하고 안정적인 사업 포트폴리오를 구축해 나가고 있습니다.

리테일/WM/디지털 그룹에서는 개인 및 일반법인 고객 대상으로 자산관리 서비스를 제공하며, 기관고객그룹에서는 기관투자자를 대상으로 주식 및 파생상품 매매, 금융상품을 통한 자산운용 지원 서비스를 제공하고 있습니다. GMS그룹에서는 자기자본 투자와 고객에게 제공할 수 있는 상품을 소싱하고, GIB그룹에서는 기업금융업무를 통한 IPO, 유상증자(FO), 채권발행, M&A 인수금융 등의 기업활동을 지원하는 등 각 사업그룹 별로 차별화된 수익 창출과 고객 확보 노력을 지속하고 있습니다.

또한 신한금융지주회사의 자회사로서, 계열사인 신한은행, 신한카드, 신한라이프, 신한자산운용 등과 광범위한 금융 네트워크 형성을 기반으로 IB 연계영업, FNA(신한은행 연계 증권계좌), 계열사 DB를 활용한 공동마케팅 등 새로운 시너지 분야를 지속적으로 창출하고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2022년 누적 4,125억의 당기순이익을 실현하였습니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

신한투자증권은 2022년 12월말 기준 총자산 43.8조원, 자본총액 5.34조원의 규모를 갖추고 있으며, 80개 국내영업망(지점 54개, PWM센터 25개, 영업소 1개)과 6개 해외영업망(현지 법인 5개, 해외사무소 1개)을 보유하고 있습니다.

당사의 핵심 사업영역을 살펴보면 다음과 같습니다.

리테일/WM/디지털그룹은 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 순과정의 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.

기관고객그룹은 국내 기관 및 일반법인을 대상으로 업계 최고수준의 BK서비스 경쟁력을 보유하고 있습니다. 주요 기관 평가등급을 양호한 수준으로 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.

GIB(Group&Global Investment Banking)그룹은 그룹 협업모델인 GIB매트릭스 체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하기 위해 고객별 맞춤 전략(대기업, 중소·중견 등)을 통한 Fee-based영역을 확장하였으며, 대형 딜 수입 확대를 통한 레퍼런스 제고 및 안정적인 수익을 창출하기 위한 기틀을 마련하고 있습니다. 특히 리테일/WM을 중심으로 진행중인 법인 생태계 구축을 GIB그룹까지 확장하여 법인고객에게 One-Stop Total 금융솔루션을 제공하고 있으며, 이는 신한투자증권만의 차별적인 서비스로 자리잡고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2022년 누적 4,125억의 당기순이익을 실현하였습니다.

나. 사업부문별 영업실적

<리테일/WM/디지털그룹>

리테일/WM/디지털그룹은 제24기 말 기준 80개의 국내 영업망과 6개의 해외 네트워크를 기반으로 누적 당기순이익 20억을 기록하였습니다.

디지털 비대면 중심 거래증가, 수수료율 하락 등 업황 변화에 민감한 리테일/WM/디지털 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.

<기관고객그룹>

기관고객그룹은 제24기 말 누적 358억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

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

<GIB그룹>

GIB그룹은 제24기 말 누적 524억원 당기순이익을 시현하였습니다.

그룹 협업모델인 GIB매트릭스 체계를 기반으로 ECM, DCM 커버리지 역량 강화 등 각 부문에서 경쟁력을 제고하고 있습니다. 현재 GIB는 신한금융그룹 내 협업모델로서 자본시장마켓리더십을 강화하기 위해 고객별 맞춤 전략(대기업, 중소·중견 등)을 통한 Fee-based영역을 확장하였으며, 대형 딜 수임 확대를 통한 레퍼런스 제고 및 안정적인 수익을 창출하기 위한 기틀을 마련하고 있습니다.

<GMS그룹>

GMS그룹은 제24기 말 누적 392억원의 당기순손실을 시현하였습니다.

안정적인 투자매매 성과를 달성하기 위해 강화된 리스크관리를 바탕으로 시장변동성확대에 대비한 시나리오별 운용 체계를 구축하고 해외자산 투자, 라이선스 취득 등을 통해 투자 자산을 다양화하고 있습니다.

※ 상기 사업부문별 영업실적은 관리회계 기준 당기순손익으로 재무회계 기준과 일부 차이가 있을 수 있음.

다. 지향점 및 중점 추진전략

신한투자증권은 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 의미합니다. 기업문화 대전환을 실행함과 동시에 더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융이라는 신한금융그룹의 새로운 비전을 대한민국 자본시장 대표증권사라는 신한투자증권의 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.

신한투자증권은 증권사 최초로 운영위험관리 전담조직을 신설하였고, 전사 차원의 운영위험관리 프로세스를 수립하였습니다. 본사영업 부문, 본사관리 부문 전반

적으로 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 기준금리 인상에 따른 변동성 확대 국면에 대비하여 운용전략을 지속 재정비하고 있습니다.

다섯번째, Money Move 대응 자산관리 역량 강화입니다.

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.

여섯번째, 현지법인 수익원 다변화입니다.

베트남 현지법인을 중심으로 기존 IB사업과 더불어 디지털 및 신용공여사업을 기반으로 한 리테일 비즈니스를 통한 수익원 다변화를 추진 중에 있습니다.

또한 이머징 마켓뿐만 아니라 다양한 사업기회를 발굴하기 위해 실리콘밸리에 사무소를 오픈하여, 글로벌 VC 진출 및 대체투자 기회를 모색하고 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 미래잠재고객인 MZ세대 기반을 확대하고 있습니다.

여덟번째, 업계 최초 클라우드 기반 시스템 구축 프로젝트 지속입니다.

신한투자증권은 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.

신한투자증권의 리테일, 기관고객, 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/WM/디지털그룹	증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공 등
기관고객그룹	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

<제24(당)기>

(단위 : 백만원)

구 분	리테일/WM /디지털그룹	기관고객그룹	GIB그룹	GMS그룹	기타	합 계
수수료손익	225,970	77,240	284,783	6,733	(80,241)	514,485
상품/이자손익 등	176,078	23,313	(41,910)	64,595	541,472	763,548
판매비와관리비	399,289	51,202	170,538	125,356	(25,992)	720,392
법인세비용차감전순이익	2,759	49,351	72,336	(54,028)	487,223	557,641
법인세비용(수익)	759	13,572	19,892	(14,858)	125,937	145,301
당기순이익	2,001	35,779	52,444	(39,171)	361,286	412,339
비중(주1)	4%	70%	103%	-77%	-	100%

(주) 연결재무제표 기준

(주1) 비중은 기타부문 제외한 당기순이익 기준으로 산출

<제23(전)기>

(단위 : 백만원)

구 분	리테일/WM/디 지탈그룹	기관고객그룹	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) 연결재무제표 기준

(주1) 비중은 기타부문 제외한 당기순이익 기준으로 산출

바. 종류별 영업실적

(단위 : 백만원)

영업 종류	제24기	제23기	제22기
1. 수수료수익	671,605	813,068	713,124
2. 당기순이익-공정가치측정금융상품관련이익	7,497,291	5,348,644	6,786,707
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	588	8,450	14,651
4. 이자수익	942,527	669,530	701,830

5. 신용손실충당금환입액	1,796	2,264	-
6. 외환거래이익	1,368,951	685,489	1,034,651
7. 기타의영업수익	66,084	64,905	40,002
영업수익 합계	10,548,842	7,592,350	9,290,965

(주) 연결재무제표 기준

사. 자금조달 및 운용실적

(1) 자금조달실적

(단위 : 백만원, %)

조달항목	제24기			제23기			제22기			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
자본	자본금	1,786,998	-	3.9	1,786,998	-	4.1	1,786,998	-	4.5
	신종자본증권	300,024	-	0.6	165,219	-	0.4	-	-	-
	자본잉여금	667,635	-	1.4	667,635	-	1.5	667,635	-	1.7
	자본조정	1,536	-	-	970	-	-	2,303	-	-
	기타포괄손익누계액	137,112	-	0.3	130,828	-	0.3	108,055	-	0.3
	이익잉여금	2,671,317	-	5.8	2,220,395	-	5.1	1,338,316	-	3.4
예수부채	투자자예수금	3,746,419	0.3	8.1	3,816,681	0.1	8.8	2,917,056	0.2	7.3
	수입담보금	53,219	-	0.1	50,380	-	0.1	34,985	-	0.1
차입부채	콜머니	239,698	1.9	0.5	254,535	0.7	0.6	161,972	0.9	0.4
	차입금	4,584,266	2.5	9.9	3,710,387	1.4	8.5	3,591,011	1.9	9.0
	환매조건부매도	10,635,696	1.8	23.0	10,317,149	0.5	23.7	9,349,862	0.7	23.4
	매도증권	888,279	-	1.9	1,170,717	-	2.7	903,804	-	2.3
	매도파생결합증권	7,606,164	-	16.5	7,814,832	-	18.0	9,571,653	-	24.0
	사채	2,349,865	2.2	5.1	1,222,205	1.3	2.8	809,729	2.0	2.0
	후순위사채	499,858	4.0	1.1	499,791	4.0	1.1	499,723	4.0	1.2
파생상품부채	파생상품부채	1,501,805	-	3.2	588,710	-	1.4	960,669	-	2.4
기타부채	기타부채	8,553,284	-	18.5	9,069,672	-	20.9	7,159,586	-	18.0
합계	46,223,175	0.9	100.0	43,487,104	0.4	100.0	39,863,357	0.5	100.0	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 자금운용실적

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제24기			제23기			제22기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	888,206	0.7	1.9	1,015,983	-	2.3	1,189,873	0.1	3.0
	예치금	6,009,144	0.8	13.0	4,084,213	0.2	9.4	4,135,017	0.5	10.4
유가증권	당기손익-공정가치측정증권	22,092,195	1.8	47.8	22,117,181	1.4	50.8	19,543,895	1.6	49.0
	기타포괄손익-공정가치측정증권	2,031,071	2.0	4.4	1,770,491	1.3	4.1	2,631,556	1.5	6.6
	관계회사투자지분	1,038,186	-	2.2	1,036,645	-	2.4	1,257,474	-	3.2
	파생결합증권	115,377	-	0.2	175,400	-	0.4	251,421	-	0.6
파생상품	파생상품자산	1,302,773	-	2.8	751,848	-	1.7	872,125	-	2.2
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	2,351,415	6.6	5.1	2,553,484	5.9	5.9	1,962,244	5.0	4.9
	환매조건부매수	83,317	2.4	0.2	33,433	0.5	0.1	97,098	2.2	0.2
	대여금	13,915	5.4	-	9,584	4.1	-	9,518	6.2	-

	매입대출채권 등	2,360,234	5.9	5.1	1,564,254	5.7	3.6	1,727,984	6.6	4.3
	대지금	-	-	-	-	-	-	1	-	-
유형자산	유형자산	130,140	-	0.3	161,479	-	0.4	138,391	-	0.4
기타	기타자산	7,807,202	0.2	16.9	8,213,109	0.1	18.9	6,046,760	0.1	15.2
	합 계	46,223,175	1.8	100.0	43,487,104	1.3	100.0	39,863,357	1.5	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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	매수	매도	합계	잔액	평가손익
지분증권	6,656,486	6,612,795	13,269,281	1,857,961	46,379
채무증권	158,040,662	127,718,445	285,759,107	17,238,002	(175,131)
집합투자증권	22,448,629	22,235,469	44,684,098	1,538,662	(124,762)
외화증권	10,945,376	7,158,402	18,103,778	2,259,356	(52,993)
파생결합증권	80,335	54,286	134,621	117,233	(14,568)
합계	198,171,488	163,779,397	361,950,885	23,011,214	(321,075)

(주) 별도재무제표 기준

(2) 장내파생상품거래현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		거래금액				잔액		평가손익			
		투기	헤지	기타	합계	자산	부채				
선물	국내	금리선물	국채3년	143,008,499	10,854,887	-	153,863,386	-	-	8,724	
			국채5년	-	-	-	-	-	-	-	-
			국채10년	34,302,757	332,609	-	34,635,366	-	-	-	4,419
			통안증권	-	-	-	-	-	-	-	-
			소계	177,311,256	11,187,496	-	188,498,752	-	-	-	13,143
		통화선물	미국달러	186,656,587	2,974,028	-	189,630,615	-	-	-	4,699
			엔	343,029	-	-	343,029	-	-	-	159
			유로	5,130,573	-	-	5,130,573	-	-	-	(3,216)
			소계	192,130,189	2,974,028	-	195,104,217	-	-	-	1,642
		지수선물	KOSPI200	41,428,279	6,249,007	-	47,677,286	-	-	-	(17,519)
			KOSTAR	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타	14,948,160	149,427	-	15,097,587	-	-	-	1,623
			소계	56,376,439	6,398,434	-	62,774,873	-	-	-	(15,896)
		개별주식	13,327,493	757,652	-	14,085,145	-	-	-	6,717	
		기타	-	-	-	-	-	-	-	-	
		국내계	439,145,377	21,317,610	-	460,462,987	-	-	-	5,606	
	해외	상품선물	농산물	36,665	34,091	-	70,756	-	50	(50)	
			비철금속,귀금속	464,308	1,211,614	-	1,675,922	1,929	95	1,834	
			에너지	8,329,697	10,729,845	-	19,059,542	601	369	232	

			기타	6,656	-	-	6,656	-	-	-	
			소계	8,837,326	11,975,550	-	20,812,876	2,530	514	2,016	
		금융선물		통화	2,661,344	4,557,802	-	7,219,146	17	928	(911)
				금리	37,276,362	17,916,324	-	55,192,686	2,501	972	1,530
				주가지수	7,821,171	29,865,755	-	37,686,926	30,802	100,489	(69,688)
				개별주식	-	-	-	-	-	-	-
				소계	47,758,877	52,339,881	-	100,098,758	33,320	102,389	(69,069)
			해외계	56,596,203	64,315,431	-	120,911,634	35,850	102,903	(67,053)	
			선물계	495,741,580	85,633,041	-	581,374,621	35,850	102,903	(61,447)	
		옵션	국내	지수옵션	KOSPI200	72,004	101,661	-	173,665	-	31,496
기타	215,616				-	-	215,616	53	212	(9)	
소계	287,620				101,661	-	389,281	53	31,708	(15,932)	
	개별주식			16,058	-	-	16,058	106	201	(72)	
통화	미국달러			-	-	-	-	-	-	-	
	기타			-	-	-	-	-	-	-	
	소계		-	-	-	-	-	-	-		
	국내계		303,678	101,661	-	405,339	159	31,909	(16,004)		
해외			주가지수	-	548,971	-	548,971	10,365	113,648	(11,473)	
			개별주식	-	-	-	-	-	-	-	
			금리	-	-	-	-	-	-	-	
			통화	-	-	-	-	-	-	-	
			해외계	-	548,971	-	548,971	10,365	113,648	(11,473)	
	옵션계		303,678	650,632	-	954,310	10,524	145,557	(27,477)		
기타			국내	-	-	-	-	-	-	-	
		해외	-	-	-	-	-	-	-		
		기타계	-	-	-	-	-	-	-		
	합계	496,045,258	86,283,673	-	582,328,931	46,374	248,460	(88,924)			

(주) 별도재무제표 기준

(3) 장외파생상품거래현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		거래금액				잔액		평가손익
		투기	헤지	기타	합계	자산	부채	
선도	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	-	1,999,717	1,999,717	104,836	63,063	41,772
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	922,000	922,000	158,556	138,118	19,225
	통화	-	48,558,639	65,671,985	114,230,624	428,511	446,784	(18,546)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	48,558,639	68,593,702	117,152,341	691,903	647,965	42,451
옵션	신용	-	-	-	-	-	-	-
	주식	-	298,757	220,223	518,980	470	476	29
	일반상품	-	-	-	-	-	-	-
	금리	-	-	-	-	1,966	1,983	(1,577)
	통화	-	12,017	-	12,017	-	-	(1)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	310,774	220,223	530,997	2,436	2,459	(1,549)
스왑	신용	-	-	1,380,273	1,380,273	26,649	12,597	(5,048)

	주식	-	2,018,138	218,622	2,236,760	64,669	330,746	(234,660)
	일반상품	-	-	169,040	169,040	217	136,697	(159,354)
	금리	-	36,209,499	5,854,409	42,063,908	115,057	340,547	(156,432)
	통화	-	1,300,621	-	1,300,621	46,497	37,698	8,798
	기타	-	24,503	215,291	239,794	397,317	6,638	(20,514)
	계	-	39,552,761	7,837,635	47,390,396	650,406	864,923	(567,210)
	기타	-	-	-	-	-	-	-
	합계	-	88,422,174	76,651,560	165,073,734	1,344,745	1,515,347	(526,308)

(주) 별도재무제표 기준

(4) 투자운용손익

(가) 주 식

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
처분차익(손)	(53,726)	10,591	222,711
평가차익(손)	(11,032)	39,883	4,636
배당금수익	126,824	123,022	81,046
합 계	62,066	173,496	308,393

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(나) 신주인수권

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
처분차익(손)	334	698	1,148
평가차익(손)	(457)	(26)	(629)
합 계	(123)	672	519

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(다) 채 권

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
처분·상환차익(손)	21,668	(28,573)	35,214
평가차익(손)	(214,391)	27,488	(101,204)
채권이자	424,071	326,748	345,217
합 계	231,348	325,663	279,227

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(라) 집합투자증권

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
처분·상환차익(손)	(77,155)	44,017	100,128
평가차익(손)	(143,871)	(938)	(25,059)
분배금수익	55,321	69,433	83,720
합 계	(165,705)	112,512	158,789

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(마) 기업어음증권

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
처분·상환차익(손)	1,403	655	1,599
평가차익(손)	713	(1,017)	316
이자수익	32,447	11,889	21,364
합 계	34,563	11,527	23,279

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(바) 파생결합증권

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
처분·상환차익(손)	(196,549)	(495,300)	(42,517)
평가차익(손)	789,504	425,119	248,893
합 계	592,955	(70,181)	206,376

(주) IFRS 연결재무제표 기준

(사) 파생상품 운용수지

① 장내선물거래

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
매매차익(손)	351,937	(71,409)	(764,806)
정산·평가차익(손)	(61,393)	(30,095)	26,451
합 계	290,544	(101,504)	(738,355)

(주) IFRS 연결재무제표 기준

② 장내옵션거래

(단위 : 백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
매매차익(손)	(60,478)	186,671	76,651
평가차익(손)	(27,477)	32,642	196,963
합계	(87,955)	219,313	273,614

(주) IFRS 연결재무제표 기준

③ 장외파생상품거래

(단위 : 백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
매매차익(손)	70,258	198,003	57,042
평가차익(손)	(503,147)	(48,967)	(53,574)
합계	(432,889)	149,036	3,468

(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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	매수	매도	합계	수수료
지분증권	370,405,927	371,863,293	742,269,220	214,770
채무증권	77,415,985	59,837,896	137,253,881	7,470
집합투자증권	-	-	-	-
투자계약증권	-	-	-	-
파생결합증권	9,264,519	9,187,489	18,452,008	1,594
외화증권	14,972,849	14,018,883	28,991,732	47,743
기타증권	-	-	-	-
증권계	472,059,280	454,907,561	926,966,841	271,577
선물	1,328,711,570	1,327,119,219	2,655,830,789	30,180
옵션	17,746,779	18,140,177	35,886,956	7,901
선도	-	-	-	-
기타 파생상품	1,852,748	1,878,940	3,731,688	179
파생상품계	1,348,311,097	1,347,138,336	2,695,449,433	38,260
합계	1,820,370,377	1,802,045,897	3,622,416,274	309,837

(주) 별도재무제표 기준

(2) 위탁매매 업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
수탁수수료	309,846	516,084	475,841
매매수수료	51,142	66,772	43,000
수 지 차 익	258,704	449,312	432,841

(주) 별도재무제표 기준

다. 투자일임업무

(1) 투자운용 인력현황

(단위 : 건, 백만원)

성명	직위	담당업무	전화번호	자격증종류	자격증취득일	주요경력	협회 등록일자	상근여부	협회 등록여부	운용업무 종사여부	운용종인 계약수	운용규모
손은주	부서장	투자일임업무 (부서총괄)	02-3772-2649	투자자산운용사	20210210	1999.02 이화여자대학교 수학과 1999.04~2020.12 신한투자증권 금융상품부, 퇴직연금부, 투자상품부 2021.01 ~ 신한투자증권 합운용부	20210217	상근	2121000163	운용	5,765	253,745
민병호	차장	투자일임업무 (운용 1팀 총괄)	02-3772-1576	투자자산운용사	20070323	2008.02 동국대학교 경영학과 졸업 2008.07 ~ 2013.12 신한투자증권 산본지점 2014.01 ~ 2014.03 신한투자증권 논현지점 2014.04 ~ 2016.12 신한투자증권 합운용부 2017.01 ~ 2021.12 신한투자증권 인사부 2022.01 ~ 신한투자증권 합운용부	20080328	상근	2101011999	운용	5,765	253,745
최성민	차장	투자일임업무 (운용 3팀 총괄)	02-3772-2739	투자자산운용사	20080719	2011.08 연세대학교 경제학과 2011.07 ~ 2021.09 : 미래에셋자산운용 자산배분운용팀 2021.10 ~ 신한투자증권 합운용부	20111129	상근	2111000790	운용	5,765	253,745
최원석	차장	투자일임업무 (운용 2팀 총괄)	02-3772-3952	투자자산운용사	20090612	2009.02 상경관대학교 경영학과 2009.02 ~ 2011.12 신한투자증권 상암동지점 2012.01 ~ 2012.12 신한투자증권 서교동지점 2013.01 ~ 2015.12 신한투자증권 자산관리솔루션부 2016.01 ~ 신한투자증권 합운용부	20090612	상근	2101012955	운용	5,765	253,745
김허경	차장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3651	투자자산운용사	20091009	2007.02. 서강대학교 경제학 2014.01 ~ 2020.12 신한투자증권 AI부 2021.01. ~ 신한투자증권 합운용부	20111201	상근	2111000344	운용	5,765	253,745
강정민	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-3128	투자자산운용사	20071019	2007.02. 한양대학교 사회학 2013.01. ~ 2019.12 신한투자증권 빅데이터센터 2020.01. ~ 신한투자증권 합운용부	20080328	상근	2101011995	운용	5,765	253,745
곽근호	과장	투자일임업무 (운용 1팀)	02-3772-2854	투자자산운용사	20140814	2010.02 아주대학교 경영학부 2010.02 ~ 2012.12 신한투자증권 병택지점 2013.01 ~ 신한투자증권 합운용부	20140814	상근	2114000652	운용	5,765	253,745
신수진	과장	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-2027	투자자산운용사	20180322	2006.02 숙명여자대학교 경제학과 2006.04 ~ 2020.12 신한투자증권 WM부/ 지점 및 PWM센터 2021.01 ~ 신한투자증권 합운용부	20180323	상근	2118000230	운용	5,765	253,745
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 법사업부 채권팀 2020.04 ~ 신한투자증권 합운용부	20160526	상근	2116000621	운용	5,765	253,745

최은배	과정	투자일임업무 (운용1팀)	02-3772-3230	투자자산운용사	20120914	2008.02 명지대학교 문헌정보학과 2010.02 ~ 2011.02 신한투자증권 대전지점 2011.03 ~ 2013.12 신한투자증권 유성지점 2014.01 ~ 2015.12 신한투자증권 총무부 2016.01 ~ 2019.12 신한투자증권 자산관리솔루션부 2020.01 ~ 신한투자증권 법무총무부	20130508	상근	2113000405	운용	5,765	253,745
이여울	과정	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-2737	투자자산운용사	20150807	2013.12 Univ. of Illinois, Urbana-Champaign Finance 석사 2014.06 ~2016.10 예프앤자산평가 금융공학연구소 2016.10 ~2018.04 현대라이프생명(現 푸본현대생명) 투자사업실 2018.06 ~2021.09 한화자산운용 LDI전략팀 2021.09 ~ 신한투자증권 법무총무부	20210927	상근	2118000693	운용	5,765	253,745
윤혁진	과정	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-2733	투자자산운용사	20100520	2010.08 경주대학교 경영학과 2010.08 ~ 2015.12 대신증권 지점영업 2016.01~ 2018.03 대신증권 법인금융상품 영업 2018.04 ~ 2022.08 대신증권 협사업무 채권형권 운용 2022.09 ~ 신한투자증권 법무총무부 채권형권 운용	20221005	상근	10025797	운용	5,765	253,745
이민정	대리	투자일임업무 (운용 2팀)	02-3772-3041	투자자산운용사	20160325	2010.02 영남대학교 경제금융학부 2015.07 ~ 2018.12 대신증권 협사업무 2019.01 ~ 2019.04 대신증권 신촌지점 2019.04 ~ 신한투자증권 법무총무부	20160826	상근	2116001163	운용	5,765	253,745
김수환	주임	투자일임업무 (운용 3팀)	02-3772-3474	투자자산운용사	20191205	2019.02 고려대학교 영어영문학과 2019.08 ~ 신한투자증권 법무총무부	20191212	상근	2119001768	운용	5,765	253,745
박민준	팀장	투자일임업무 (OCIO운용팀총괄)	02-3772-2322	투자자산운용사	20071215	1999.02 고려대학교 경제학과 2003.01~2013.12 유안타증권 FICC상품팀/FICC상품팀/신략팀 2013.12~2021.12 신한투자증권 법무총무부 2022.1~ 신한투자증권 OCIO운용팀	20140121	상근	2113000085	운용	5,765	253,745
박호건	부부장	투자일임업무 (OCIO운용 주식/채 제 파트)	02-3772-2321	투자자산운용사	20090731	2003.02 서울대학교 통계학과 2007.02~2016.10 미래에셋 Retail사업부/PBS본부/상품개발운용본부 2016.11~2022.05 미래에셋자산운용 헤지운용팀 2022.5~ 신한투자증권 OCIO운용팀	20220711	상근	09009905	운용	5,765	253,745
김진배	차장	투자일임업무 (OCIO운용 채권 파 트)	02-3772-2323	투자자산운용사	20190404	2008.02 아주대학교 경영학과 2007.11~2015.06 현대증권 채권상품운용부 2015.6~2021.12 신한투자증권 채권운용부 2022.1~ 신한투자증권 OCIO운용팀	20190404	상근	2119000474	운용	5,765	253,745
방선민	대리	투자일임업무 (OCIO운용 주식/채 제 파트)	02-3772-2328	투자자산운용사	20211209	2009.09~2013.07 중국청화대학교 경제학과 2020.09~2022.12 연세대학교 경제대학원 금융공학 2014.04~2018.10 미래에셋펀드서비스 국내/해외 펀드회계 2018.11~2022.04 하나UBS자산운용 오피레이션 2022.04~ 신한투자증권 OCIO운용팀	20220706	상근	2122001245	운용	5,765	253,745
전재현	대리	투자일임업무 (OCIO운용 채권 파 트)	02-3772-2324	투자자산운용사	20210624	2016.02 숙명여자대학교 중어중문학/경영학 2007.02~2018.07 HSBC은행 증권관리부 DCCM 2018.07~2022.04 메리츠증권 FXT팀 2022.04~ 신한투자증권 OCIO운용팀	20220706	상근	21015721	운용	5,765	253,745

(주1) K-IFRS 별도 기준입니다.

(주2) 현재 운용업무 종사 인력 158명이며 투자자산운용사 총 보유인력은 1,232명입니다.

(2) 투자일임 계약현황

(단위 : 명, 건, 백만원)

구 분	제24기	제23기	증 감
고객수	102,553	103,556	(1,003)
일임계약건수	110,904	112,240	(1,336)
일임계약자산총액(계약금액)	5,303,236	5,173,045	130,191
일임계약자산총액(평가금액)	5,213,622	5,290,204	(76,582)

(3) 일임수수료 수입현황

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	증 감	
일임수수료	일반투자자	11,489	13,412	(1,923)
	전문투자자	2,273	1,704	569
	계	13,763	15,116	(1,353)
기타수수료	일반투자자	86	3,611	(3,525)
	전문투자자	1	424	(423)
	계	88	4,035	(3,947)
합계	일반투자자	11,576	17,023	(5,447)
	전문투자자	2,275	2,128	147
	계	13,850	19,151	(5,301)

(4) 투자일임재산현황

(단위 : 건, 백만원)

구 분	금융투자업자		은행		보험회사 (고유계정)		보험회사 (특별계정)		공제회		증권		개인		기타		계		
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	
국내계약자산	일반투자자	4	154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.071	2,380,847	327	493,225	110,402	2,874,227
	전문투자자	35	537,191	8	11,153	4	284,337	25	64,216	1	10,000	-	-	-	-	429	1,522,111	502	2,429,009
	계	39	537,345	8	11,153	4	284,337	25	64,216	1	10,000	-	-	110.071	2,380,847	756	2,015,337	110,904	5,303,236
해외계약자산	일반투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	전문투자자	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합계	일반투자자	4	154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110.071	2,380,847	327	493,225	110,402	2,874,227
	전문투자자	35	537,191	8	11,153	4	284,337	25	64,216	1	10,000	-	-	-	-	429	1,522,111	502	2,429,009
	계	39	537,345	8	11,153	4	284,337	25	64,216	1	10,000	-	-	110.071	2,380,847	756	2,015,337	110,904	5,303,236

(5) 투자일임계약 금액별 분포현황

(단위 : 건, 백만원, %)

구 분	계약건수				계약금액			
	일반투자자	전문투자자	계	비율	일반투자자	전문투자자	계	비율
1억원미만	105,579	193	105,772	95.37	633,234	2,962	636,196	12.00
1억원이상~3억원미만	3,370	102	3,472	3.13	535,978	15,987	551,965	10.41
3억원이상~5억원미만	694	33	727	0.66	254,891	12,480	267,371	5.04
5억원이상~10억원미만	440	56	496	0.45	283,237	37,212	320,448	6.04
10억원이상~50억원미만	262	51	313	0.28	470,851	118,920	589,771	11.12

50억원이상~100억원미만	32	21	53	0.05	218,277	126,640	344,917	6.50
100억원이상	25	46	71	0.06	477,760	2,114,808	2,592,567	48.89
합 계	110,402	502	110,904	100.00	2,874,227	2,429,009	5,303,236	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)		53,439	-
	기업어음증권(CP)		1,787,405	-
	기 타		2,710,172	-
	소 계		4,551,016	-
증권	채무증권	국채·지방채	9,497	-
		특수채	-	-
		금융채	29,943	-
		회사채	38,484	633
		기 타	-	-
		소 계	77,924	633
	지분증권	주식	290,597	148,439
		신주인수권증서	-	-
		출자지분	-	-
		기 타	-	-
		소 계	290,597	148,439
	수익증권	신탁 수익증권	-	-
		투자신탁 수익증권	131,098	-
		기 타	-	-
		소 계	131,098	-
	투자계약증권		-	-
	파생결합증권	ELS	10,329	-
		ELW	-	-
		기 타	3,587	-
		소 계	13,916	-
	증권예탁증권		-	-
	기 타		-	-
	소 계		513,534	149,072
파생상품	장내파생상품	이자율관련거래	-	-
		통화관련거래	-	-
		주식관련거래	-	-
		기 타	-	-

		소 계	-	-	-
	장외파생상품	이자율관련거래	-	-	-
		통화관련거래	-	-	-
		주식관련거래	-	-	-
		기 타	-	-	-
		소 계	-	-	-
	소 계		-	-	-
	기 타		-	-	-
	합 계		5,064,550	149,072	5,213,622

(7) 투자일임재산의 예탁(보관)기관 현황

(단위 : 건, 백만원)

예탁기관명	예탁자수	예탁금액
한국증권예탁원	110,904	5,213,622
합 계	110,904	5,213,622

라. 유가증권 인수업무

(1) 증권인수 및 인수수수료 현황표

(단위 : 원)

구 분			주관사 실적	인수실적	인수·주선 수수료
			금액	금액	
지분증권	기업공개	유가증권시장	-	1,411,860,000,000	9,914,844,000
		코스닥시장	340,593,649,400	340,593,649,400	7,817,827,807
	유상증자	유가증권시장	120,162,000,000	-	1,174,737,933
		코스닥시장	91,294,000,000	-	1,329,706,000
	기타		16,535,286,617	2,285,413,649	447,940,000
	소계		568,584,936,017	1,754,739,063,049	20,685,055,740
채무증권	국채·지방채		-	-	-
	특수채		2,784,554,000,000	2,468,854,000,000	390,284,333
	금융채		1,160,000,000,000	320,500,000,000	392,240,000
	회사채	일반회사채	18,429,559,056,791	5,050,447,149,000	10,871,971,081
		ABS	3,778,829,183,251	5,312,329,183,251	5,663,045,209
		소계	22,208,388,240,042	10,362,776,332,251	16,535,016,290
	기업어음		70,000,000,000	80,000,000,000	120,000,000
	기타		-	-	-
소계		26,222,942,240,042	13,232,130,332,251	17,437,540,623	
외화증권		-	-	-	
기타		2,004,509,593,360	314,271,900,000	33,616,087,850	
합계		28,796,036,769,419	15,301,141,295,300	71,738,684,213	

(주) 별도재무제표 기준

(2) 인수업무수지

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
인수수료	71,738	65,434	57,843
수수료비용	-	-	-
수 지 차 익	71,738	65,434	57,843

(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	28,219,457,661,148
1. 현금·예치금	12,054,991,429,282
2. 유가증권	12,138,943,995,021
4. 사모사채	31,000,000,000
6. 환매조건부채권	531,345,660,583
7. 금전채권	3,308,514,618,491
15. 기타자산	154,661,957,771
II. 부채	28,219,457,661,148
1. 금전신탁	23,544,195,259,481
2. 재산신탁	3,870,391,740,040
7. 기타부채	804,870,661,627

(주) 별도재무제표 기준

(나) 손익계산서(요약)

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

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
I. 이익	1,693,154,590,787
1. 예치금이자	26,253,304
2. 유가증권이자	1,363,650,656,001
4. 사모사채이자	893,477,697

9.파생상품관련익	26,321,172,438
14.유가증권관련수익	275,877,065,317
16.기타수익	26,385,966,030
II.손실	1,693,154,590,787
1.신탁이익	429,340,157,298
3.기타지급이자	2,628,778,406
5.파생금융상품관련손	6,000,000
9.유가증권관련비용	277,697,202,016
11.세금과공과	52,728,710,562
12.신탁보수	15,628,403,039
13.기타비용	915,125,339,466

(주) 별도재무제표 기준

(2) 신탁별 수탁현황

(단위 : 건, 원)

구분	전기말		신규		해지		당기말	
	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액	계약수	금액
실적-MMT	90	292,064,147,448	963	3,986,664,135,233	951	3,930,211,261,717	102	348,517,020,964
자문형	6	160,000,000	-	-	1	20,000,000	5	140,000,000
자사주	18	56,950,000,000	22	98,500,000,000	14	63,000,000,000	26	92,450,000,000
채권형	893	7,690,066,489,333	944	32,456,638,680,541	1,046	33,224,018,312,059	791	6,922,686,857,815
주식형	1,483	371,336,335,232	42	462,940,015,724	364	537,998,080,570	1,161	296,278,270,386
주가연계신탁	2,368	1,312,052,305,230	-	52,184,000,000	57	32,368,250,000	2,311	1,331,868,055,230
정기예금형	177	12,494,305,042,036	668	14,947,829,087,023	623	16,854,531,187,555	222	10,587,602,941,504
확정급여형	350	1,610,225,219,578	28	478,197,269,398	38	197,401,437,167	340	1,891,021,051,809
확정기여형	3,677	1,013,535,025,721	737	398,533,266,704	291	183,473,191,693	4,123	1,228,595,100,732
IRP형	23,236	518,136,616,879	9,805	415,217,373,240	2,740	92,837,283,566	30,301	840,516,706,553
기타특정	375	6,462,304,314	28	1,725,798,378	151	3,668,848,204	252	4,519,254,488
재산-증권	33	79,554,940,607	51	489,252,077,951	13	18,158,807,561	71	550,648,210,997
재산-금전채권	68	2,786,587,479,382	36	1,023,606,327,919	16	490,450,278,258	88	3,319,743,529,043
합계	32,774	28,231,435,905,760	13,324	54,811,288,032,111	6,305	55,628,136,938,350	39,793	27,414,586,999,521

* 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	348,517,020,964	-	-	-	-	348,517,020,964
자문형	140,000,000	-	-	-	-	140,000,000
자사주	92,450,000,000	-	-	-	-	92,450,000,000
채권형	6,922,686,857,815	-	-	-	-	6,922,686,857,815

주식형	296,278,270,386	-	-	-	-	296,278,270,386
주가연계신탁	1,331,868,055,230	-	-	-	-	1,331,868,055,230
정기예금형	10,587,602,941,504	-	-	-	-	10,587,602,941,504
확정급여형	1,891,021,051,809	-	-	-	-	1,891,021,051,809
확정기여형	1,228,595,100,732	-	-	-	-	1,228,595,100,732
IRP형	840,516,706,553	-	-	-	-	840,516,706,553
기타특정	4,519,254,488	-	-	-	-	4,519,254,488
합계	23,544,195,259,481	-	-	-	-	23,544,195,259,481

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	-	-	30	358	3,102	-	-	3,490
자문형	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
자사주	451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451	101	395	-	-	947
채권형	-	816	3,916	3,200	28,622	15,003	-	-	187	15,416	12	67,172	72	517	-	123	67,884
주식형	1,597	-	-	-	-	386	-	-	15	699	-	2,697	-	255	-	-	2,952
주가연계신탁	-	-	-	-	-	-	79	11,024	8	1,525	3,217	15,853	50	1	-	-	15,904
정기예금형	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,920	-	2,920	102,957	-	-	1,144	107,021
확정급여형	6	-	79	-	-	178	-	11,521	105	-	-	11,889	8,067	92	-	51	20,099
확정기여형	1,571	-	-	-	-	3,107	-	487	1,476	-	-	6,641	5,434	620	2	68	12,765
IRP형	1,664	-	-	-	-	1,547	-	527	1,215	-	-	4,953	3,576	102	21	40	8,692
기타특정	18	-	-	-	-	8	1	-	9	-	-	36	13	-	-	-	49
합계	5,308	816	3,995	3,200	28,622	20,229	80	23,559	3,045	20,560	3,229	112,643	120,628	5,084	23	1,426	239,804

※ 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	1,039,568백만원	개인 30억원	4.90%~9.75%	A군 30억원, B군 20억원, C군 10억원, D군 3억원, E군 2억원, Z군 불가 증거금100%종목 신용불가	
담보대출	1,299,740백만원	주식담보	개인 5억원, 법인 10억원	7.30%~9.60%	(국내)A, B, C군 대출가능/D, E, Z군 대출불가(담보대출종목 증가의 A~B군 60%,C군 50%) (해외)담보대출종목(Y/N분류) 증가의 50%
		수익증권담보	개인 5억원, 법인 10억원	7.30%~9.60%	공사채형(MMF포함) 70%, 채권혼합형 60%, 주식혼합형60%, 주식형(재간접 포함) 50%, 주가연계펀드 50%
		파생결합증권 담보	개인 5억원, 법인 10억원	7.30%~9.60%	원금보장형 60%, 비보장형 50%
		채권담보	개인 5억원, 법인 10억원	7.30%~9.60%	기준가격 : 채권평가기관 3사에서 받은 시가의 산술평균 대출비율 : 국공채는 70%, 회사채는 60%
	매도담보	5,837백만원	한도없음	7.30%~9.60%	예탁주식 매도자금의 90~98%

사. 환매조건부채권 매매업무

(단위 : 억원)

구분		제24기	제23기	제22기
조건부매도	잔고	93,478	88,179	78,906
	거래금액	5,341,211	5,253,113	4,793,334

아. 부수업무

(1) 대지급 발생 현황

- 해당사항 없음

3. 파생상품거래 현황

가. 파생상품거래 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		이자율	통화	주식	기타	계
거래목적	위험회피	-	-	-	-	-
	매매목적	66,370,504	18,815,957	8,363,668	5,881,543	99,431,673
거래장소	장내거래	59,031,234	681,599	3,862,159	69,373	63,644,365
	장외거래	7,339,270	18,134,359	4,501,509	5,812,171	35,787,308
거래형태	선도	2,182,000	17,081,191	1,087,362	-	20,350,553
	선물	2,624,193	681,599	2,418,062	69,373	5,793,226
	스왑	61,482,811	1,053,168	2,920,901	5,812,171	71,269,051
	옵션	81,500	-	1,937,343	-	2,018,843

(주1) 별도재무제표기준

(주2) 공시서류 작성기준일 현재 회사의 파생상품거래 계약금액을 기재하였음

나. 신용파생상품 거래현황

(1) 신용파생상품 거래현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분	신용매도			신용매입		
	해외물	국내물	계	해외물	국내물	계
Credit Default Swap	1,154,510	1,011,995	2,166,505	-	1,961,377	1,961,377
Credit Option	-	-	-	-	-	-
Credit Linked Notes	-	-	-	-	-	-
기타	-	-	-	-	-	-
계	1,154,510	1,011,995	2,166,505	-	1,961,377	1,961,377

(2) 신용파생상품 상세명세

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

상품종류	보장매도자	보장매수자	취득일	만기일	액면금액	기초자산(준거자산)
CDS	대신증권	신한투자증권	20170615	20231220	12,673	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	대신증권	신한투자증권	20170628	20231220	25,346	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	뉴마레제이차(주)	신한투자증권	20200814	20230620	10,772	현대캐피탈아메리카 신용
CDS	뉴스텔라제삼차	신한투자증권	20190325	20260622	119,126	중국 신용
CDS	하나증권	신한투자증권	20190409	20260622	16,000	중국 신용,프랑스 신용
CDS	하이트래디션제일차	신한투자증권	20190507	20241220	177,422	중국 신용
CDS	오션디그림	신한투자증권	20190620	20240620	32,950	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT신용
CDS	씨론플러스	신한투자증권	20190710	20240709	65,900	SK텔레콤 신용
CDS	하이도미네이션제구차	신한투자증권	20200203	20270622	149,541	중국 신용
CDS	하이수프리머씨제육차 주식회사	신한투자증권	20210120	20250730	60,000	대한민국 신용
CDS	에이치와이프로젝트제십차	신한투자증권	20210903	20261221	65,900	POSCO신용

CDS	하이도미네이션제구차	신한투자증권	20220114	20270621	96,315	중국 신용
CDS	하이스트메이커제심일차	신한투자증권	20220211	20270210	70,000	한국전력 신용
CDS	코너스톤제이심이차	신한투자증권	20210610	20281220	171,086	중국 신용
CDS	하이코나니제삼차	신한투자증권	20180126	20230620	60,000	중국은행신용
CDS	빅토리아드래곤제심구차	신한투자증권	20180320	20230620	50,000	중국 신용
CDS	이너피스제삼구차	신한투자증권	20180518	20230620	117,859	대한민국 신용
CDS	네오스텔라	신한투자증권	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	하이디펜더제이차	신한투자증권	20181025	20231220	171,086	대한민국 신용
CDS	하나증권	신한투자증권	20220324	20270318	60,000	한국전력 신용
CDS	하나증권	신한투자증권	20220902	20271220	63,365	POSCO HOLDINGS신용
CDS	하나증권	신한투자증권	20221202	20231220	200,000	대한민국 신용
CDS	삼성증권	신한투자증권	20220429	20301112	76,038	한국석유공사
CDS	신한투자증권	BNP Paribas	20170615	20231221	12,673	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한투자증권	BNP Paribas	20170628	20231220	25,346	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한투자증권	Goldman Sachs International	20210315	20281220	88,711	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한투자증권	Natixis Paris	20220804	20280620	50,692	SKEW-CDS,Markit CDX.NA.IG.27
CDS	신한투자증권	하나증권	20220211	20270210	20,000	한국전력 신용
CDS	신한투자증권	Societe Generale	20180126	20230621	71,602	중국은행신용
CDS	신한투자증권	Goldman Sachs International	20180320	20230621	60,197	중국 신용
CDS	신한투자증권	DBS 서울	20180518	20230620	117,859	대한민국 신용
CDS	신한투자증권	한국투자증권	20180627	20231220	90,000	중국 신용
CDS	신한투자증권	DBS 서울	20181025	20231220	171,086	대한민국 신용
CDS	신한투자증권	하이스트메이커제심일차	20220324	20270318	60,000	한국전력 신용
CDS	신한투자증권	뉴에스에프제이차	20220902	20271220	63,365	POSCO HOLDINGS신용
CDS	신한투자증권	하나증권	20221202	20231220	200,000	대한민국 신용
CDS	신한투자증권	네오드림투어 주식회사	20220429	20301112	76,038	한국석유공사
CDS	신한투자증권	HSBC Limited	20190325	20260623	119,126	중국 신용
CDS	신한투자증권	하나증권	20190409	20260622	17,748	중국 신용,프랑스 신용
CDS	신한투자증권	HSBC Limited	20190507	20241223	177,422	중국 신용
CDS	신한투자증권	하나증권	20190620	20240620	32,950	GS칼텍스신용,프랑스 신용,KT신용
CDS	신한투자증권	HSBC Limited	20190710	20240709	65,900	SK텔레콤 신용
CDS	신한투자증권	HSBC Limited	20200203	20270622	149,541	중국 신용
CDS	신한투자증권	메리츠증권	20210120	20250730	60,000	대한민국 신용
CDS	신한투자증권	HSBC Limited	20210903	20261221	65,900	POSCO신용
CDS	신한투자증권	ING BANK. N.V.	20220114	20270622	96,315	중국 신용
CDS	신한투자증권	하나증권	20220211	20270210	70,000	한국전력 신용
CDS	신한투자증권	ING BANK. N.V.	20210610	20281220	171,086	중국 신용
CDS	신한투자증권	한국씨티은행	20200728	20230620	32,950	현대캐피탈아메리카 신용

4. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 개)

지 역	지 점	영업소 (BIB, PB)	현지법인	사 무 소	합 계
서울	37	-	-	-	37
부산	4	-	-	-	4
대구	4	-	-	-	4
인천	3	-	-	-	3
광주	3	-	-	-	3
대전	3	-	-	-	3
울산	2	-	-	-	2
경기	11	-	-	-	11
강원	1	-	-	-	1
충북	1	-	-	-	1
충남	-	1	-	-	1
전북	2	-	-	-	2
전남	2	-	-	-	2
경북	2	-	-	-	2
경남	2	-	-	-	2
제주	2	-	-	-	2
소 계	79	1	-	-	80
해 외	-	-	5	1	6
합 계	79	1	5	1	86

나. 영업설비 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	토지(장부가액)	건물(장부가액)	합 계
본관(주1)	-	-	-
지점합계	7,080	4,920	12,000
기타(사옥)	2,399	1,521	3,920
합 계	9,479	6,441	15,920

(주1) 2022년 08월 본관 매각

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	제24기	제23기	제22기
영업용순자본(A)	4,491,988	4,610,980	4,666,092
총위험액(B)	2,990,443	2,876,169	2,402,498
잉여자본(C=A-B)	1,501,545	1,734,811	2,263,594
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	134,925
순자본비율(C/D)	1,112.87	1,285.76	1,677.67

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

(주2) 연결재무제표 기준

(2) 자산부채비율

(단위 : 백만원, %)

구분	제24기	제23기	제22기
실질자산(A)	41,502,124	40,955,394	42,980,794
실질부채(B)	36,263,907	35,985,194	38,619,959
자산부채비율(A/B)	114.4	113.8	111.3

(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, 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 리스크공학부, 감리부)으로 구성된 리스크관리조직과 투자심사규정(사규)에 의거, 투자심사위원회와 심사 실무조직(심사부)을 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 리스크관리실무위원회를 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 심사담당임원을 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, 위험관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제 (리스크관리부) → 리스크관리업무 보고 (리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가 (리스크관리부, 경영관리부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모(리스크관리부, 경영관리부)

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 의사결정과정에 반영해 오고 있습니다. (각 상품자산 종류별 시장가격의 과거 데이터를 이용하여 최대손실금액을 계산하여 산출하는 상품별 VaR를 각 부서별/상품별 거래한도 및 Stop-Loss 설정 등의 중요 자료로 이용함으로써, 회사 위험자산의 최적화된 배분을 도모)

2016년 기존 시장리스크관리 전산시스템의 재구축을 통해 장외파생상품 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)를 통해 산출하고 있으며, 이를 통화별(외화/원화), 조직별(국내/해외)로 관리합니다. 동 지표는 감독기관의 최소규제수준을 충족하기 위해 규제수준대비 일정수준 버퍼를 두어 관리하고 있습니다.

감독규제 기준과 함께 고객행동모형을 반영한 자산과 부채의 미래현금흐름과 난외잠재유출 항목까지 고려한 실질유동성리스크 관리를 위한 시스템을 구축하였으며, 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 버켓별 GAP을 통해 표준모형 금리VaR를 관리합니다.

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

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

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

- 한도관리 : 각각의 지표에 대한 리스크 한도를 관리합니다.

(6) 심사업무

1) 개념

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 초래될 수 있는 손실 위험입니다.

2) 관리방법

운영리스크관리는 리스크관리부 소관의 리스크관리규정, 운영리스크 측정 및 관리지침과 운영위험관리부 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 운영위험관리부는 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 운영위험관리부 주관하에 컴플라이언스부 및 감사실 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(법률지원제도의 구축 및 운영, 임직원 법규해설 교육 등)
- ② 법률자문(회사의 업무수행과 관련한 법률검토 및 자문, 계약서와 약관에 대한 검토, 사규 검토 등)
- ③ 소송(소송 수행 및 관리, 분쟁해결 지원 등)
- ④ 기타 회사의 권리 의무에 법적으로 영향을 미치는 제반 행위에 대한 검토

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. 주요 사업으로 증권의 인수(Underwriting), 투자자의 증권 매매를 수행하는 위탁매매(Brokerage), 고유자금으로 증권을 사고 파는 자기매매(Dealing), 기타 부수/겸영 업무(투자자문, 일임, 신탁 등)를 영위하고 있습니다.

(2) 산업의 성장성 및 수익성

국내 주가지수 변동성이 확대되고 있습니다. 코스피 지수는 2021년 말 2,977.7포인트에서 2022년 말 2,236.4포인트로 24.9% 하락하였습니다. 주식시장 변동성 확대에 따라 일평균 거래대금은 2021년 27.3조원에서 2022년 15.9조원으로 41.8% 감소하였습니다. 2022년 누적 증시 거래대금 주체별 비중은 외국인 20.8%, 기관 12.9%, 개인 66.3% 입니다. 개인 투자자의 참여율이 매우 높은 수준이기에 이들의 참여가 위탁매매 수익에 큰 영향을 미칩니다. 고객예탁금 잔액은 2022년 말 기준 47조원으로 2021년 말 대비 32.5% 감소하였습니다.

금융투자업계는 '자본 중개자'로서 BK(브로커리지) 부문을 중심으로 수수료 수익을 창출하고 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 확보하는 데에 기여할 것입니다.

지수 변동성 확대시 ELS/DLS 등 파생결합증권 운용 손익 및 관련 운용 수수료의 손익 기여

도가 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, %)		2022년 말	2021년 말	2020년 말	2019년 말	2018년 말
주가지수	유가증권시장	2,236.4	2,977.7	2,873.5	2,197.7	2,041.0
	KOSDAQ	679.3	1,034.0	968.4	669.8	675.7
시가총액	유가증권시장	1,767.2	2,203.4	1,980.5	1,475.9	1,344.0
	KOSDAQ	315.5	446.4	385.5	241.3	228.2
거래대금	유가증권시장	2,216.1	3,824.0	3,025.7	1,227.5	1,597.9
	KOSDAQ	1,697.6	2,941.3	2,682.2	1,060.1	1,201.9
회전율	유가증권시장	124.7	173.6	152.8	83.2	118.9
	KOSDAQ	556.6	658.9	695.7	439.4	526.6

(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. 수익 구조는 위탁매매 (Brokerage), 자산관리(WM), 투자은행(IB), 자산운용(Trading) 등으로 다변화 되어있습니다.

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. 국내의 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. 2022년 말 기준 62개 업체가 동 사업을 영위하고 있습니다(자료 출처: 금융감독원).

자본 건전성을 보여주는 영업용 순자본비율(NCR)은 2021년 말 1,121.6%에서 2022년 3분기 말 920.4%로 하락했습니다(당기 기준 자기자본 3조원 이상 증권사 개별 기준). 하지만 여

전히 과거 영업용 순자본비율에 의해 신용등급이 결정되며 이에 따라 조달 비용이 연동되기 때문에, 구NCR 비율 관리 또한 필요한 상황입니다. 전술한 증권사들의 구NCR비율은 2022년 3분기 말 기준 142.4% 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 상황이 기 때문입니다.

초대형 IB로 지정된 증권사들 중 일부가 발행어음 사업 인가를 획득했습니다. 사업 초기인 만큼 수익 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,%)	3Q22		FY21		FY20		FY19	
	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율	금액	점유율
NH투자증권	244.4	15.4	602.3	10.9	575.6	11.3	229.2	10.0
KB증권	274.7	17.4	608.3	11.0	564.4	11.1	228.5	10.0
미래에셋증권	258.8	16.4	619.0	11.2	574.5	11.3	265.7	11.7
삼성증권	216.3	13.7	578.9	10.5	532.2	10.5	212.6	9.3
당사	170.8	10.8	405.2	7.4	385.5	7.6	160.9	7.0
한국투자증권	154.0	9.7	341.4	6.2	317.5	6.2	154.8	6.8

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 뉴욕, 홍콩, 인도네시아, 베트남 등 세계 주요 도시에 현지법인과 상해사무소를 두고 있습니다. 2023년 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 프론티어센터로 변화시켜 선진금융상품을 국내 고객에게 제공하며, 베트남과 인도네시아 등 신흥시장에서 위상을 공고히 할 계획입니다. 그리고 WM, GIB, GMS, 글로벌 등 그룹과 연결되어 있는 영역에서 원신한의 가치를 적극적으로 창출하여 그룹 자본시장 허브 역할을 성공적으로 수행할 것입니다.

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
디지털그룹	비대면 고객관리 및 디지털 플랫폼 서비스 제공
기관고객그룹	국내/외 법인 고객 대상으로 증권 및 파생상품 중개, 투자자문, 자산관리, 금융상품 판매, 증권 분석 등의 서비스 제공
GMS그룹	주식, 파생상품의 운용, 채권, RP의 운용 및 세일즈, 파생결합증권(ELS/DLS) 발행 및 세일즈
GIB그룹	증자, 회사채, IPO, M&A, 부동산PF 등 기업 고객 대상 토탈 금융솔루션 제공
글로벌사업그룹	국외점포의 글로벌 투자자문, 현지법인 진출국 증권분석 및 증권중개, 글로벌 상품 소싱 등의 서비스 제공
퇴직연금사업그룹	퇴직연금 컨설팅 제공 및 관련 상품 공급 등
IPS그룹	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
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	- 소득세법령에 따라 도입된 연금계좌 중 하나로서, 일정 기간 납입 후 연금 형태로 인출할 경우 연금소득으로 과세되는 세제혜택 금융상품
재형저축펀드	- 서민중산층의 재산형성 지원 및 장기투자 지원을 돕기 위해 비과세혜택을 부여하는 장기금융상품
해외주식투자전문펀드	- 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 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 - 총개형, 신탁형, 일임형이 있음

차. 공시대상기간 중 새로이 추진하였거나, 이사회 결의 등을 통하여 새로이 추진하기로 한 중요한 신규사업이 있는 경우 사업의 내용과 전망

신한투자증권은 금융시장 내 플랫폼 경쟁이 심화됨에 따라 차별적 경쟁 우위를 확보하고자 '22년 11월 7일 마이데이터 서비스를 오픈하였습니다.

이를 통해 맞춤형 자산관리 및 차별화된 투자, 절세 등의 서비스를 바탕으로 고객 중심의 금융투자 허브 플랫폼을 제공해 나가고자 합니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 요약재무정보

가. 요약 연결재무상태표

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제24기	제23기	제22기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,847,334	3,108,505	3,418,793
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	25,089,356	28,241,223	26,779,574
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,947,322	1,361,298	2,636,280
IV. 관계기업에대한투자자산	730,239	731,316	784,339
V. 상각후원가측정대출채권	5,484,667	5,215,521	4,738,127
VI. 유형자산	108,377	183,203	156,185
VII. 무형자산	83,487	85,534	63,022
VIII. 투자부동산	116,769	433,103	440,473
IX. 이연법인세자산	329,795	164,138	904
X. 당기법인세자산	31	89	-
XI. 기타금융자산	3,840,903	4,816,345	7,543,958
XII. 기타자산	243,297	106,529	70,778
자산총계	43,821,577	44,446,804	46,632,433
부채			
I. 예수부채	3,060,062	3,594,669	3,751,006
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,777,429	9,417,656	10,016,283
III. 차입부채	19,363,326	20,181,075	19,600,249
IV. 총당부채	522,242	388,218	162,895
V. 당기법인세부채	169,205	149,886	46,796
VI. 기타금융부채	4,290,098	5,337,129	8,404,069
VII. 기타부채	296,665	352,682	277,043
부채총계	38,479,027	39,421,315	42,258,341
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,786,998
II. 신종자본증권	300,024	300,024	-
III. 자본잉여금	667,635	667,635	667,635
IV. 자본조정	1,594	1,550	1,976
V. 기타포괄손익누계액	168,369	152,020	102,221
VI. 이익잉여금	2,417,543	2,116,718	1,814,596

VII. 비지배지분	387	544	666
자본총계	5,342,550	5,025,489	4,374,092
부채와 자본총계	43,821,577	44,446,804	46,632,433

나. 요약 연결포괄손익계산서

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제24기	제23기	제22기
I. 영업수익	10,548,842	7,592,350	9,290,965
II. 영업비용	10,427,867	7,006,716	8,916,326
III. 영업이익	120,975	585,634	374,639
IV. 영업외수익	625,324	148,640	78,670
V. 영업외비용	188,658	318,749	250,314
VI. 법인세비용차감전순이익	557,641	415,525	202,995
VII. 법인세비용	145,302	94,863	48,464
VIII. 연결당기순이익	412,339	320,662	154,531
IX. 기타포괄이익(손실)	15,112	45,338	(7,321)
X. 총포괄이익	427,451	366,000	147,210
XI. 당기순이익의 귀속	412,339	320,662	154,531
(1) 지배회사지분	412,496	320,784	154,772
(2) 비지배지분	(157)	(122)	(241)
XII. 총포괄이익의 귀속	427,451	366,000	147,210
(1) 지배회사지분	427,608	366,122	147,451
(2) 비지배지분	(157)	(122)	(241)
주당순이익(원)	1,154	897	412
연결에 포함된 회사수	145	159	169

다. 요약 재무상태표

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

(단위 : 백만원)

과 목	제24기	제23기	제22기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,639,795	2,887,455	3,127,415
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	23,820,754	26,394,571	24,438,292
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,938,011	1,361,298	2,636,280
IV. 관계기업등에대한투자자산	1,062,335	989,509	1,105,722
V. 상각후원가측정대출채권	4,448,239	3,872,650	3,720,146
VI. 유형자산	104,012	179,290	154,766
VII. 무형자산	80,027	79,666	54,347

VIII. 투자부동산	12,662	96,101	97,988
IX. 이연법인세자산	350,400	174,905	4,749
X. 당기법인세자산	31	89	-
XI. 기타금융자산	3,827,099	4,827,145	7,580,259
XII. 기타자산	218,759	92,715	60,830
자산총계	41,502,124	40,955,394	42,980,794
부채			
I. 예수부채	3,068,761	3,600,667	3,804,021
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	10,805,334	9,413,688	10,025,016
III. 차입부채	17,116,673	16,724,760	15,859,961
IV. 총당부채	599,814	515,471	307,719
V. 당기법인세부채	169,150	149,611	46,681
VI. 기타금융부채	4,227,750	5,257,980	8,323,191
VII. 기타부채	276,425	323,017	253,370
부채총계	36,263,907	35,985,194	38,619,959
자본			
I. 자본금	1,786,998	1,786,998	1,786,998
II. 신종자본증권	300,024	300,024	-
III. 자본잉여금	667,635	667,635	667,635
IV. 자본조정	1,594	1,550	1,976
V. 기타포괄손익누계액	143,973	133,954	119,131
VI. 이익잉여금	2,337,993	2,080,039	1,785,095
자본총계	5,238,217	4,970,200	4,360,835
부채와 자본총계	41,502,124	40,955,394	42,980,794
종속·관계·공동기업 투자주식의 평가방법	원가법	원가법	원가법

라. 요약 포괄손익계산서

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

(단위 : 백만원)

과 목	제24기	제23기	제22기
I. 영업수익	10,414,191	7,452,611	9,084,398
II. 영업비용	10,254,081	6,722,583	8,489,461
III. 영업이익	160,110	730,028	594,937
IV. 영업외수익	500,634	24,662	21,846
V. 영업외비용	159,026	347,104	422,515
VI. 법인세비용차감전순이익	501,718	407,586	194,268
VII. 법인세비용	132,093	93,980	45,249
VIII. 당기순이익	369,625	313,606	149,019

IX.기타포괄이익	8,783	10,362	9,377
X.총포괄이익	378,408	323,968	158,396

2. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제24(당)기 2022년 12월 31일 현재

제23(전)기 2021년 12월 31일 현재

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제24(당)기	제23(전)기
자산			
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	4,847,334	3,108,505
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	25,089,356	28,241,223
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	2,947,322	1,361,298
IV. 관계기업에대한투자자산	7	730,239	731,316
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	5,484,667	5,215,521
VI. 유형자산	9	108,377	183,203
VII. 무형자산	10	83,487	85,534
VIII. 투자부동산	11	116,769	433,103
IX. 이연법인세자산	30	329,795	164,138
X. 당기법인세자산	30	31	89
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	3,840,903	4,816,345
XII. 기타자산	13	243,297	106,529
자산총계		43,821,577	44,446,804
부채			
I. 예수부채	14,26,27,28	3,060,062	3,594,669
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	10,777,429	9,417,656
III. 차입부채	16,26,27,28	19,363,326	20,181,075
IV. 총당부채	17	522,242	388,218
V. 당기법인세부채	30	169,205	149,886
VI. 기타금융부채	18,26,27,28	4,290,098	5,337,129
VII. 기타부채	19	296,665	352,682
부채총계		38,479,027	39,421,315
자본			
I. 자본금	37	1,786,998	1,786,998
II. 신종자본증권	37	300,024	300,024
III. 자본잉여금	37	667,635	667,635
IV. 자본조정	37	1,594	1,550
V. 기타포괄손익누계액	37	168,369	152,020
VI. 이익잉여금	37	2,417,543	2,116,718
VII. 비지배지분	37	387	544
자본총계		5,342,550	5,025,489
부채와자본총계		43,821,577	44,446,804

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	주석	제24(당)기	제23(전)기
I. 영업수익		10,548,842	7,592,350
1. 수수료수익	20	671,605	813,068
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	7,497,291	5,348,644
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	588	8,450
4. 이자수익	21	942,527	669,530
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		469,601	341,348
(2) 유효이자율적용이자수익		472,926	328,182
5. 신용손실충당금환입액	26	1,796	2,264
6. 외환거래이익	22	1,368,951	685,489
7. 기타의영업수익	24	66,084	64,905
II. 영업비용		10,427,867	7,006,716
1. 수수료비용	20	157,120	173,099
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	7,453,226	4,970,767
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	15,356	19,287
4. 이자비용	21	514,108	221,668
5. 신용손실충당금전입액	26	1,252	82,399
6. 외환거래손실	22	1,544,504	792,996
7. 판매비와관리비	23	720,392	734,454
8. 기타의영업비용	24	21,909	12,046
III. 영업이익		120,975	585,634
IV. 영업외수익	25	625,324	148,640
V. 영업외비용	25	188,658	318,749
VI. 법인세비용차감전순이익		557,641	415,525
VII. 법인세비용	30	145,302	94,863
VIII. 당기순이익		412,339	320,662
IX. 기타포괄손익		15,112	45,338
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		(25,313)	(10,527)
2. 지분법자본변동		(7,333)	7,686
3. 해외사업환산손익		11,377	34,452
4. 법인세효과		8,969	(4,267)
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익		40,927	26,345
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정		(5,919)	(1,526)
3. 법인세효과		(7,596)	(6,825)
X. 총포괄이익		427,451	366,000
당기순이익의 귀속		412,339	320,662

1. 지배기업소유지분		412,496		320,784	
2. 비지배기업소유지분		(157)		(122)	
총포괄이익의 귀속			427,451		366,000
1. 지배기업소유지분		427,608		366,122	
2. 비지배기업소유지분		(157)		(122)	

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 자 본 변 동 표

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	자본금	신종자본증권	연결 자본잉여금	연결 자본조정	연결기타포괄 손익누계액	연결 이익잉여금	비지배지분	총 계
I. 2021년 1월 1일 (전기초)	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 배당	-	-	-	-	-	(5,118)	-	(5,118)
4. 주식선택권의 변동	-	-	-	(426)	-	-	-	(426)
II. 2021년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	152,020	2,116,718	544	5,025,489
III. 2022년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	152,020	2,116,718	544	5,025,489
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	412,496	(157)	412,339
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	16,349	(1,410)	-	14,939
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	-	13,349	-	-	13,349
(2) 지분법자본변동	-	-	-	-	(5,317)	-	-	(5,317)
(3) 해외사업환산손익	-	-	-	-	11,656	-	-	11,656
(4) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조 정	-	-	-	-	(3,339)	(1,410)	-	(4,749)
소유주와의 거래 등:								
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(100,000)	-	(100,000)
2. 신종자본증권 배당	-	-	-	-	-	(10,261)	-	(10,261)
3. 주식선택권의 변동	-	-	-	44	-	-	-	44
IV. 2022년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,594	168,369	2,417,543	387	5,342,550

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

연 결 현 금 흐 름 표

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제24(당)기	제23(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,851,251	(2,429,349)
1. 법인세비용차감전순이익	557,641	415,525
2. 손익조정사항	(492,117)	(495,026)
(1) 이자수익	(942,528)	(669,530)
(2) 이자비용	514,108	221,668
(3) 배당수익	(63,697)	(47,164)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	30,445	43,291
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	163,141	(382,364)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	2,545	(6,169)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	14,769	10,837
(4) 신용손실충당금전입	(544)	80,135
(5) 외화환산손익	188,296	107,219
(6) 감가상각비	37,170	29,292
(7) 무형자산상각비	16,419	9,717
(8) 종업원관련비용	6,109	19,913
(9) 기타영업손익	9,934	1,573
(10) 영업외손익	(407,394)	173,138
4. 자산·부채의 증감	1,630,188	(2,709,724)
(1) 상각후원가측정예치금	(1,561,363)	53,939
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	4,196,508	(1,647,257)
(3) 상각후원가측정대출채권	(240,852)	(519,763)
(4) 기타금융자산	1,023,159	2,714,792
(5) 기타자산	(136,769)	(35,671)
(6) 예수부채	(563,854)	(224,263)
(7) 총당부채	(8,654)	(2,348)
(8) 기타금융부채	(1,015,891)	(3,106,160)
(9) 기타부채	(62,096)	57,007
5. 법인세의납부	(290,371)	(167,719)
6. 이자의수취	861,689	663,534
7. 이자의지급	(508,520)	(211,670)
8. 배당금의수취	62,296	32,440
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(570,312)	1,347,317
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	879,868	809,265
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(744,177)	(763,198)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,169,690	3,673,136
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,746,580)	(2,385,688)
5. 관계기업에대한투자자산의 처분	267,315	174,096
6. 관계기업에대한투자자산의 취득	(206,913)	(85,927)

7. 유형자산의 처분	1,113		1,707	
8. 유형자산의 취득	(28,159)		(39,265)	
9. 무형자산의 처분	650		767	
10. 무형자산의 취득	(17,356)		(37,576)	
11. 투자부동산의 처분	259,453		-	
12. 매각예정비유동자산의 처분	594,784		-	
Ⅲ. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,088,202)		682,234
1. 차입부채의 증가	3,924,476		4,854,451	
2. 차입부채의 감소	(4,886,746)		(4,452,083)	
3. 리스부채의 상환	(15,703)		(8,112)	
4. 신종자본증권의 발행	-		300,024	
5. 배당금의 지급	(100,000)		(12,046)	
6. 신종자본증권의 배당	(10,229)		-	
Ⅳ. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(48,722)		80,506
Ⅴ. 현금및현금성자산의 증가(감소) (Ⅰ + Ⅱ + Ⅲ + Ⅳ)		144,015		(319,292)
Ⅵ. 기초의 현금및현금성자산		998,683		1,317,975
Ⅶ. 기말의 현금및현금성자산		1,142,698		998,683

"별첨 주석은 본 연결재무제표의 일부입니다."

3. 연결재무제표 주식

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 12월 31일 까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 12월 31일 까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)와 그 종속기업

1. 연결대상회사의 개요

지배회사인 신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사, 이하 "당사"라 함)와 연결대상 종속기업(이하 "연결실체"라 함)의 개요는 다음과 같습니다.

(1) 지배회사의 개요

신한투자증권주식회사(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 2022년 10월 1일에 상호를 현재의 "신한투자증권주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 79개의 지점, 1개의 영업소 및 1개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 28,219,458백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 14,942백만원입니다

.

(2) 종속기업의 현황

1) 종속기업

투자회사	피투자회사	소재지	업종	결산월	투자주식수(주)	지분율
신한투자증권	Shinhan Securities America Inc.	미국	금융투자업	12월	25,000	100%
	Shinhan Securities 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	필즈에비뉴제사차 외 99개	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 39개	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.

<제24(당기)>

1) 당기 중 신규로 연결재무제표에 포함된 연결대상종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결대상 사유
자산유동화증권	취피에스22제이차 외 34개	힘과 변동이익 노출 (기업회계기준서 제1110호 문단7)
투자펀드	신한메자닌신기술투자조합제1호 외 7개	

2) 당기 중 연결재무제표에서 제외된 종속기업은 다음과 같습니다.

구분	종속기업명	연결제외 사유
자산유동화증권	이엠티솔루션제일차주식회사 외 50개	당기 중 거래종료
투자펀드	멀티에셋GlobalPrivateDebt전문투자형사모투자신탁제9호 외 5개	당기 중 처분 및 힘 감소

<제23(전기)>

1) 전기 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) 전기 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

(4) 요약 재무정보

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

(단위 : 백만원)						
회사명	제24(당)기			제23(전)기		
	자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
신한투자증권(별도)	41,502,124	36,263,907	5,238,217	40,955,394	35,985,194	4,970,200
Shinhan Securities America Inc.(주4)	7,935	1,006	6,929	7,147	501	6,646
Shinhan Securities Asia Ltd.(주5)	141,374	776	140,598	128,411	946	127,465
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	218,788	103,526	115,262	154,611	47,256	107,355
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	25,638	6,301	19,337	28,705	6,318	22,387
엠스트림피에프브이 주식회사	111,223	125,079	(13,856)	110,111	123,062	(12,951)
특정금융신탁	450,080	-	450,080	-	-	-
글로벌솔루션제일차 주식회사	103,004	101,600	1,404	82,377	84,700	(2,323)
밸류플러스미드스트림 주식회사	144,860	137,300	7,560	116,560	113,500	3,060
신한다이닝제일차 주식회사	83,505	79,450	4,055	85,164	77,175	7,989
신한바이오매스제일차 주식회사	88,331	88,343	(12)	94,147	96,055	(1,908)
프리다칼로제일차 주식회사	142,995	149,900	(6,905)	119,614	124,100	(4,486)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	133,803	-	133,803	157,857	-	157,857
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주2)	92,538	352	92,186	104,768	813	103,955
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사(주3)	-	-	-	240,119	227,668	12,451
찬스세운 주식회사	178,734	182,028	(3,294)	182,468	181,843	625
하이브리드세운 주식회사	109,074	111,135	(2,061)	111,187	111,080	107
이엠티솔루션제일차 주식회사(주3)	-	-	-	80,735	80,656	79

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

(주2) 스프랏글로벌신재생제3호 유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주3) 당기 중 연결에서 제외되었습니다.

(주4) Shinhan Investment America Inc. 에서 Shinhan Securities America Inc. 로 사명을 변경하였습니다.

(주5) Shinhan Investment Asia Ltd. 에서 Shinhan Securities Asia Ltd. 로 사명을 변경하였습니다.

(주6) 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	제24(당)기			제23(전)기		

	영업수익	당기순손익	총포괄손익	영업수익	당기순손익	총포괄손익
신한투자증권(별도)	10,414,191	369,625	378,408	7,452,611	313,606	323,968
Shinhan Securities America Inc.(주4)	1,667	(179)	283	3,265	1,663	2,127
Shinhan Securities Asia Ltd.(주5)	9,255	4,395	13,134	8,154	5,440	14,867
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	17,693	4,499	7,907	7,305	2,040	7,136
PT Shinhan Sekuritas Indonesia(주1)	5,277	(2,698)	(2,932)	4,903	282	1,394
엠스트림피에프브이 주식회사	9,417	(905)	(905)	4,950	(3,976)	(3,976)
특정금전신탁	80	80	80	-	-	-
글로벌솔루션제일차 주식회사	9,266	3,727	3,727	3,813	226	226
밸류플러스미드스트림 주식회사	9,531	4,500	4,500	5,971	4,057	4,057
신한다이닝제일차 주식회사	4,307	(3,934)	(3,934)	4,202	3,726	3,726
신한바이오매스제일차 주식회사	6,134	1,895	1,895	(561)	(1,947)	(1,947)
프리다칼로제일차 주식회사	-	(2,420)	(2,420)	-	(2,874)	(2,874)
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	-	(24,054)	(24,054)	-	(17,143)	(7,118)
스프랏글로벌신재생제3호 사모투자합자회사(주2)	13,610	(34,611)	(34,611)	7,183	(10,893)	(10,893)
팜코제17호기업구조조정부동산투자회사(주3)	-	-	-	9,925	(3,518)	(3,518)
찬스세운 주식회사	12,439	(3,919)	(3,919)	11,953	625	625
하이브리드세운 주식회사	7,028	(2,168)	(2,168)	6,975	107	107
이엠티솔루션제일차 주식회사(주3)	-	-	-	333	80	80

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

(주2) 스프랏글로벌신재생제3호 유한회사가 포함된 중간지배기업의 연결재무정보입니다.

(주3) 당기 중 연결에서 제외되었습니다.

(주4) Shinhan Investment America Inc. 에서 Shinhan Securities America Inc. 로 사명을 변경하였습니다.

(주5) Shinhan Investment Asia Ltd. 에서 Shinhan Securities Asia Ltd. 로 사명을 변경하였습니다.

(주6) 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 국제회계기준위원회의 국제회계기준을 채택하여 정한 회계처리기준인 한국채택국제회계기준에 따라 재무제표를 작성하였습니다.

연결실체는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제 1116호 '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. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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 제 2121호 '부담금'의 적용범위에 포함되는 부채 및 우발부채에 대해서는 해당 기준서를 적용하도록 예외를 추가하고, 우발자산이 취득일에 인식되지 않는다는 점을 명확히 하였습니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

1) 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 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

3) 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.

4) 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.

5) 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.

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 연결실체는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 측정기준

연결재무제표는 아래에서 열거하고 있는 재무상태표의 주요항목을 제외하고는 역사적원가를 기준으로 작성되었습니다.

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

(3) 기능통화와 표시통화

연결실체는 각 기업실체의 재무제표에 포함되는 항목들을 각 기업실체의 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 연결재무제표 작성을 위해 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 Securities America Inc.	USD
Shinhan Securities Asia Ltd.	HKD
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	VND
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	IDR
PT Shinhan Asset Management Indonesia	IDR

(4) 추정과 판단

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

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

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

1) 법인세

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

2) 금융상품의 공정가치

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

3) 신용손실충당금

연결실체는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 신용손실충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과변수들에 의해 결정됩니다.

4) 충당부채

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

(5) 재무제표의 발행승인일

연결실체의 재무제표는 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자 주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

연결실체가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2022년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 연결실체는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 연결

1) 종속기업

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

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

2) 구조화기업

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

3) 내부거래제거

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

4) 비지배지분

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

5) 지배기업의 종속기업 소유지분 변동

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

(2) 관계기업과 공동지배기업

관계기업은 연결실체가 재무정책 및 영업정책에 관한 의사결정에 참여할 수 있는 유의적인

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

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

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

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

투자지분의 장부금액이 영(0)으로 감소된 이후 추가 손실분에 대하여 법적의무 또는 의제의 무가 있거나 피투자자를 대신하여 지불하여야 하는 경우를 제외하고는 손실을인식하지 않고 있습니다.

(3) 사업결합

1) 사업결합

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

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

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

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

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

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

2) 영업권

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

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

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

(4) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(5) 현금및현금성자산

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

(6) 비파생금융자산

1) 인식 및 최초 측정

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

2) 분류 및 후속측정

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

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

- 계약상 현금흐름을 수취하기 위해 보유하는 것이 목적인 사업모형 하에서 보유합니다.

- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원금과 원금잔액에 대한 이자지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

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

- 계약상 현금흐름의 수취와 금융자산의 매도 둘 다를 통해 목적을 이루는 사업모형 하에서 금융자산을 보유합니다.

- 금융자산의 계약 조건에 따라 특정일에 원리금 지급만으로 구성되어 있는 현금흐름이 발생합니다.

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

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

3) 제거

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

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

4) 상계

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

(7) 금융자산의 손상

연결실체는 다음 자산의 기대신용손실에 대해 손실충당금을 인식합니다.

- 상각후원가로 측정하는 금융자산
- 기타포괄손익-공정가치로 측정하는 채무상품

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

- 보고기간말에 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 불
가
피한 완화
- 차입자의 파산가능성이 높아지거나 그 밖의 재무구조조정 가능성이 높아짐
- 재무적 어려움으로 인해 해당 금융자산에 대한 활성시장 소멸

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

(8) 유형자산

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

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

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

유형자산 중 토지는 감가상각을 하지 않으며, 그 외 유형자산은 자산의 취득원가에서 잔존가치를 차감한 금액에 대하여 아래에 제시된 경제적 내용연수에 걸쳐 해당 자산에 내재되어 있는 미래 경제적 효익의 예상 소비 형태를 가장 잘 반영한 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 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

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

(10) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(11) 비금융자산의 손상

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

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

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

(12) 비파생금융부채

연결실체는 계약상 내용의 실질과 금융부채의 정의에 따라 금융부채를 당기손익-공정가치 측정금융부채와 상각후원가측정금융부채로 분류하고 계약의 당사자가 되는 때에 재무상태표에 인식하고 있습니다.

1) 당기손익-공정가치측정금융부채

당기손익-공정가치측정금융부채는 단기매매금융부채(파생상품부채 포함)나 최초 인식시점에 당기손익인식금융부채로 지정한 금융부채를 포함하고 있습니다. 당기손익-공정가치측정 금융부채는 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 계약조건을고려하여 미래현금흐름을 추정하나, 미래 신용위험에 따른 손실은 고려하지 않습니다. 또한, 계약 당사자 사이에서 지급하거나 수취하는 수수료와 포인트(유효이자율의주요 구성요소에 한함), 거래원가 및 기타의 할증액과 할인액 등을 반영합니다. 금융상품에 대한 현금흐름 또는 기대존속기간을 신뢰성 있게 추정할 수 없는 예외적인 경우에는 전체 계약기간 동안 계약상 현금흐름을 사용하여 유효이자율을 구합니다.

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

2) 수수료수익

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

① 금융상품의 유효수익을 구성하는 수수료

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

② 용역을 제공함으로써 가득되는 수수료

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

③ 유의적인 행위를 수행함으로써 가득되는 수수료

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

3) 배당수익

배당수익은 주주로서 배당을 받을 권리가 확정되는 시점에 손익항목으로 인식합니다.

(18) 법인세

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

연결실체의 모회사인 신한금융지주회사는 연결실체를 포함한 국내완전자회사를 하나의 납세단위로 보아 소득금액을 통산하여 법인세를 신고·납부하고, 연결실체는 신한금융지주회사에 연결법인세 부담세액 개별귀속액을 지급할 의무만 존재하므로, 해당 금액을 당기법인세부채에 포함된 미지급금으로 계상하였습니다. 자산·부채의 장부금액과 세무가액의 차이인 일시적차이와 이월공제가 가능한 세무상결손금과 세액공제 등에 대하여 미래에 부담하게 될 법인세부담액과 미래에 경감될 법인세부담액 중 연결실체에 직접 귀속되는 항목에 대하여 각각 이연법인세부채 및 자산으로 인식하고 있습니다. 이연법인세는 일시적차이 등의 실현이 예상되는 회계연도에 적용되는 법인세율을 사용하여 측정하고 있습니다.

종속기업, 관계기업 및 조인트벤처 투자지분에 관한 가산할 일시적차이에 대해서는 연결실체가 일시적차이의 소멸시점을 통제할 수 있으며, 예측가능한 미래에 일시적차이가 소멸하지 않을 가능성이 높은 경우를 제외하고는 모두 이연법인세부채를 인식하고 있습니다. 또한, 차감할 일시적차이로 인하여 발생하는 이연법인세자산은 일시적차이가 예측가능한 미래에 소멸할 가능성이 높고, 일시적차이가 사용될 수 있는과세소득이 발생할 가능성이 높은 경우에 인식하고 있습니다.

이연법인세자산의 장부금액은 매 보고기간 말에 검토하고, 이연법인세자산으로 인한혜택이 사용되기에 충분한 과세소득이 발생할 가능성이 더 이상 높지 않은 경우 이연법인세자산의 장부금액을 감소시키고 있습니다.

이연법인세자산과 부채는 보고기간 말 제정되었거나 실질적으로 제정된 세법에 근거하여 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 위치한 부지를 복구하거나, 기초자산 자체를 복구할 때 리스이용자가 부담하는 원가의 추정치

단기리스나 소액 기초자산 리스와 관련된 리스료는 정액법에 따라 당기비용으로 인식합니다.

연결실체가 리스이용자 회계처리 시 추가적으로 고려하는 사항은 다음과 같습니다.

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

2) 리스제공자의 회계처리

① 금융리스

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

② 운용리스

운용리스의 경우 리스료수익은 리스기간에 걸쳐 균등하게 배분된 금액으로 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		제24(당기)	제23(전기)
현금및현금성자산	현금	90	570
	당좌예금	44,629	28,652
	보통예금	74,802	60,242
	정기예금	200	22,002
	외화예금	729,612	887,115
	기타예금	293,365	102
	소 계	1,142,698	998,683
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	350,412	118,202
	사용제한정기예금	1,441,000	752,000
	청약예치금	-	447
	투자자예탁금별도예치금	116,200	70,100
	유통금융차주담보금	4,334	1,932
	유통금융담보금	91,000	13,000
	금현물예치금	7,900	9,500
	대차거래이행보증금	178,128	78,630
	지급담보금	10,980	1,000
	당좌개설보증금	66	69
	기타	-	170
	소 계	2,200,020	1,045,050
외화상각후원가측정 예치금	정기예금	246,432	28,565
	사용제한정기예금	38,019	-
	투자자예탁금별도예치금	537,738	462,585
	해외파생상품거래예치금	682,358	573,622
	지급담보금	69	-
소 계	1,504,616	1,064,772	
합 계		4,847,334	3,108,505

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제24(당)기	제23(전)기	사용제한 내용
정기예금	신한은행 등	294,019	180,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융(주) 등	1,090,000	477,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	한국증권금융(주)	90,000	90,000	파생결합사채 담보제공
청약예치금	우리은행 등	-	447	청약예치금
투자자예탁금별도예치금 (예금)	한국증권금융(주)	653,938	532,685	(주)
투자자예탁금별도예치금 (신탁)	한국증권금융(주)	1,705,724	2,080,626	(주)
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	4,334	1,932	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	91,000	13,000	증권유통금융 담보
금현물예치금	한국증권금융(주)	7,900	9,500	금현물예수금 예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주)	178,128	78,630	대차거래이행보증금
	신한은행 등	66	69	당좌개설보증금
	삼성자산운용 등	10,980	1,170	파생상품거래 보증금
해외파생상품거래예치금	Merrill Lynch International 등	504,946	413,884	해외선물거래 관련 예치금(자기분)
	신한은행	45,789	38,521	해외선물 매매증거금
	Deutsche Securities 등	131,623	121,217	해외선물거래 관련 예치금(투자자분)
	HSBC Limited	69	-	파생거래 관련 현금 담보제공
기타외화예치금	기타	-	-	FX담보
합 계		4,813,516	4,043,681	

(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	제24(당기)	제23(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	20,689,420	24,737,291
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	3,013,217	2,741,070
파생상품자산	1,386,719	762,862
합 계	25,089,356	28,241,223

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

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당기)	제23(전기)	
원 화	국채	2,995,316	2,378,934
	지방채	115,080	101,465
	금융채	7,362,197	8,844,088
	회사채	4,131,525	4,887,510
	기업어음	278,713	1,646,683
	주식	687,694	856,979
	집합투자증권	1,889,943	1,923,171
	פות가능금융상품(주식)	106,123	376,116
	פות가능금융상품(출자금)	421,199	376,976
	파생결합증권	117,234	147,050
	신종자본증권	418,665	415,424
	기타	22,948	82,504
	소 계	18,546,637	22,036,900
외 화	채권	1,702,306	1,923,861
	주식	99,860	91,809
	집합투자증권	261,651	584,508
	פות가능금융상품(주식)	12,673	22,436
	פות가능금융상품(출자금)	66,293	77,777
	소 계	2,142,783	2,700,391
합 계	20,689,420	24,737,291	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당기)	제23(전기)

원 화	대출채권	595,835	126,346
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,705,724	2,080,626
	소 계	2,301,559	2,206,972
외 화	대출채권	711,658	534,098
합 계		3,013,217	2,741,070

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제24(당)기	제23(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	158,556	14,723
		이자율스왑	115,421	25,651
		이자율옵션	1,966	1,853
	장내파생상품	이자율선물	2,555	1,602
		이자율옵션	-	83
	소 계			278,498
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	422,204	157,042
		통화스왑	47,098	13,150
	장내파생상품	통화선물	17	12
	소 계			469,319
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식선도	104,836	-
		주식스왑	64,669	28,803
		주식옵션	470	3,067
	장내파생상품	주식선물	30,801	795
		주식옵션	11,413	6,280
	소 계			212,189
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	26,649	24,523
		총수익스왑	397,317	469,307
	소 계			423,966
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	217	13,283
	장내파생상품	상품선물	2,530	2,688
	소 계			2,747
합 계			1,386,719	762,862

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전기)
채무증권	국채	926,144	125,440
	금융채	1,256,199	697,231
	회사채	496,361	310,936
	소 계	2,678,704	1,133,607
지분증권	주식(주)	268,618	227,691
합 계		2,947,322	1,361,298

(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 6,747백만원과 5,353백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,133,607	2,454,638
취득	2,751,881	2,306,933
평가 및 유효이자상각	(17,782)	(5,648)
처분	(1,189,721)	(3,624,921)
기타	719	2,605
기말	2,678,704	1,133,607

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초	1,131	1,143
전입(환입)액	334	(256)
기타	-	244
기말	1,465	1,131

7. 관계기업에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)					
피투자회사명	소재지	제24(당)기			제23(전)기
		지분율	취득원가	장부금액	장부금액
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주1)	대한민국	79.70%	22,188	21,946	19,773
코너스톤상생1호신기술조합(주1)	대한민국	62.50%	1,000	932	1,194
키움마일스톤일반사모부동산투자신탁제31호(주1)	대한민국	60.00%	8,595	8,559	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	대한민국	50.00%	38,755	56,211	52,008
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	50.00%	9,354	3,961	5,253
위드윈투자조합63호	대한민국	49.99%	2,599	2,700	2,469
파이브트리일반사모투자신탁15호	대한민국	49.98%	11,995	12,281	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	대한민국	48.71%	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	대한민국	47.96%	1,000	979	987
프렌드신기술사업투자조합52호	대한민국	47.92%	1,500	1,452	-
이베스트바이오신기술조합제68호	대한민국	47.60%	1,000	789	990
에스터블유알신기술조합	대한민국	46.51%	1,000	1,038	955
키움프렌드제5호신기술투자조합	대한민국	45.45%	1,500	1,489	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	44.84%	246	246	1,701
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	대한민국	39.11%	8,078	8,118	13,736
파로스SL전문투자형사모투자신탁	대한민국	41.67%	2,000	2,218	1,987
아이엠엠풍뎃솔루션사모투자합자회사	대한민국	41.32%	48,585	54,482	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	대한민국	41.10%	3,000	2,929	2,874
이화일반사모부동산투자신탁제51호	대한민국	40.00%	5,730	5,726	-
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	대한민국	39.06%	2,500	2,509	2,650
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호	대한민국	38.46%	1,000	986	-
코너펜타스톤7호신기술투자조합	대한민국	37.74%	1,000	988	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	대한민국	37.50%	34,960	34,339	34,376
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	대한민국	37.50%	24,000	26,651	-
NH이베스트소부장신기술투자조합1호	대한민국	36.36%	2,000	1,979	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	대한민국	33.00%	143,241	147,383	118,615
신한-코그니티브청년창업투자조합	대한민국	32.74%	9,200	9,953	-
하이즈솔루션조합2호	대한민국	32.73%	1,000	827	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	32.06%	17,305	19,071	18,544
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	대한민국	31.31%	9,018	7,364	7,902
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대한민국	31.20%	2,402	1,925	1,994
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	30.00%	25,836	30,534	31,317
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	대한민국	30.00%	20,194	22,300	12,085
디에이밸류-길트넷지글로벌바이오1호	대한민국	29.41%	1,000	940	959
케이클라비스신기사 49호(제이월드)	대한민국	29.41%	1,000	1,000	-
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	대한민국	28.98%	32,658	33,411	31,887
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	대한민국	28.70%	49,632	48,426	49,217
포커스 LUX-메자닌 일반사모증권투자신탁 제1호	대한민국	28.57%	1,000	1,062	-
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	대한민국	27.93%	3,000	2,873	3,005
퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제49-1호	대한민국	27.42%	8,500	8,500	-

디에이-프렌드신기술투자조합2호	대한민국	27.40%	1,000	966	980
에스터블유알엔신기술조합	대한민국	27.27%	900	838	879
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	대한민국	26.65%	2,000	1,996	1,890
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	대한민국	26.09%	1,500	1,382	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	대한민국	25.99%	29,553	32,605	25,234
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	대한민국	25.84%	11,895	11,291	11,441
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	대한민국	25.00%	20,625	21,649	12,880
유진아시아푸드테크신기사제1호	대한민국	25.00%	1,000	952	-
이베스트제이스신기술조합40호	대한민국	24.67%	1,754	2,017	2,217
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	대한민국	24.39%	2,000	1,967	2,001
브레이브뉴신기술투자조합제1호	대한민국	23.81%	1,000	973	1,005
브이에스코너스톤신기술조합	대한민국	23.53%	2,000	1,905	1,948
대신신기술투자조합제5호	대한민국	23.44%	2,156	2,430	4,439
에이원메자난오피터너티전문투자형사모투자신탁	대한민국	23.09%	1,834	1,879	3,577
교보와이지일구이무신기술투자조합	대한민국	22.99%	2,000	1,930	1,993
케이앤티제2호사모투자합자회사	대한민국	21.74%	600	951	4,157
키움에이아이신기술사업투자조합	대한민국	21.51%	2,000	1,819	1,892
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	대한민국	21.43%	18,000	17,404	8,871
신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	대한민국	21.25%	9,000	8,846	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	대한민국	20.00%	2,000	1,524	1,088
신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주2)	대한민국	14.15%	-	3,691	5,821
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주2)	대한민국	13.89%	1,103	1,284	1,714
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2)	대한민국	13.68%	1,000	-	-
이든센트럴 주식회사(주2)	대한민국	13.47%	650	-	-
신한데브헬스케어투자조합(주2)	대한민국	13.33%	1,000	980	-
신한헬스케어신기술투자조합5호(주2)	대한민국	10.00%	400	990	1,056
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사(주2)	대한민국	10.00%	1,089	2,654	2,347
원신한글로벌신기술투자조합1호(주2)	대한민국	10.26%	2,000	974	2,156
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주2)	대한민국	9.90%	990	1,088	943
신한디스플레이신기술투자조합1호(주2)	대한민국	9.62%	1,000	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주2)	대한민국	9.62%	1,000	468	863
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주2)	대한민국	9.59%	3,592	3,589	1,601
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주2)	대한민국	8.50%	3,242	420	520
넥스트레이드(주)(주2)	대한민국	8.00%	9,700	9,700	-
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주2)	대한민국	3.13%	2,440	-	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	대한민국	10.00%	-	-	14,778
GB-한양신소재투자조합제1호	대한민국	0.00%	-	-	1,935
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	대한민국	0.00%	-	-	4,714
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	대한민국	0.00%	-	-	1,299
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	대한민국	0.00%	-	-	1,502
이지시지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	대한민국	0.00%	-	-	53,511
이지시지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	대한민국	0.00%	-	-	53,511
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	대한민국	0.00%	-	-	5,197
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	대한민국	0.00%	-	-	13,710
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	대한민국	0.00%	-	-	976
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	대한민국	0.00%	-	-	29,489

엘디(LD)신기술사업투자조합제1호	대한민국	0.00%	-	-	994
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	대한민국	0.00%	-	-	29,703
합 계			700,594	730,239	731,316

(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) 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.

<제24(당)기>

(단위 : 백만원)						
피투자회사명	기초 평가액	취득 (처분) 및 배당	지분법 손익	지분법 자본변동	손상차손	기말 평가액
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	19,773	2,183	(10)	-	-	21,946
코너스톤상생1호신기술조합	1,194	-	(262)	-	-	932
키움마일스톤일반사모부동산투자신탁제31호	-	8,474	85	-	-	8,559
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	52,008	(15,362)	19,565	-	-	56,211
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	5,253	-	(150)	-	(1,142)	3,961
위드원투자조합63호	2,469	-	231	-	-	2,700
파이브트리일반사모투자신탁15호	-	11,995	286	-	-	12,281
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호(주1)	-	-	-	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	987	-	(8)	-	-	979
프렌드신기술사업투자조합52호	-	1,500	(48)	-	-	1,452
이베스트바이오신기술조합제68호	990	-	(201)	-	-	789
에스더블유알신기술조합	955	-	83	-	-	1,038
키움프렌드제5호신기술투자조합	-	1,500	(11)	-	-	1,489
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	1,701	(1,691)	236	-	-	246
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	13,736	(12,629)	7,011	-	-	8,118
파로스SL전문투자형사모투자신탁	1,987	-	231	-	-	2,218
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사	-	48,585	5,897	-	-	54,482
키움소부장제2호신기술사업투자조합	2,874	-	55	-	-	2,929
이화일반사모부동산투자신탁제51호	-	5,650	76	-	-	5,726
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	2,650	-	(141)	-	-	2,509
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호	-	1,000	(14)	-	-	986
코너펜타스톤7호신기술투자조합	-	1,000	(12)	-	-	988
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,376	(1,545)	1,508	-	-	34,339
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호(주1)	-	24,000	2,651	-	-	26,651
NHI베스트소부장신기술투자조합1호	-	2,000	(21)	-	-	1,979
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	118,615	19,045	9,723	-	-	147,383
신한-코그니티브청년창업투자조합(주2)	-	9,200	753	-	-	9,953
하이즈솔루션조합2호	-	1,000	(173)	-	-	827
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	18,544	(201)	728	-	-	19,071
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	7,902	(607)	69	-	-	7,364
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	1,994	(249)	180	-	-	1,925
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	31,317	(3,809)	3,026	-	-	30,534
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	12,085	7,535	2,680	-	-	22,300
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	959	-	(19)	-	-	940
케이클라비스신기사 49호(제이월드)	-	1,000	-	-	-	1,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	31,887	(2,516)	4,040	-	-	33,411
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	49,217	(5,640)	4,849	-	-	48,426
포커스 LUX-메자닌 일반사모증권투자신탁 제1호	-	1,000	62	-	-	1,062

라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	3,005	-	(132)	-	-	2,873
퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제49-1호	-	8,500	-	-	-	8,500
디에이-프렌드신기술투자조합2호	980	-	(14)	-	-	966
에스더블유알엔신기술조합	879	-	(41)	-	-	838
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	1,890	-	106	-	-	1,996
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	-	1,500	(118)	-	-	1,382
에이아이파트너스수입프라전문투자형사모투자신탁1호	25,234	4,021	3,350	-	-	32,605
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	11,441	(272)	122	-	-	11,291
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	12,880	5,279	3,490	-	-	21,649
유진아시아푸드테크신기사제1호	-	1,000	(48)	-	-	952
이베스트제이스신기술조합40호	2,217	-	(200)	-	-	2,017
브레인Gi전문투자형사모투자신탁36호	2,001	-	(34)	-	-	1,967
브레이브뉴신기술투자조합제1호	1,005	-	(32)	-	-	973
브이에스코너스톤신기술조합	1,948	-	(43)	-	-	1,905
대신신기술투자조합제5호	4,439	(844)	(1,165)	-	-	2,430
에이원메자닌오피너티전문투자형사모투자신탁	3,577	(1,907)	209	-	-	1,879
교보와이지일구이우신기술투자조합	1,993	-	(63)	-	-	1,930
케이앤티제2호사모투자합자회사	4,157	(3,000)	(206)	-	-	951
키움에이아이신기술사업투자조합	1,892	-	(73)	-	-	1,819
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	8,871	9,000	(467)	-	-	17,404
신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	-	9,000	(154)	-	-	8,846
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	1,088	440	(4)	-	-	1,524
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	5,821	(6,572)	4,442	-	-	3,691
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,714	(397)	(33)	-	-	1,284
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주3)	-	-	-	-	-	-
이든센트럴 주식회사	-	-	-	-	-	-
신한데브헬스케어투자조합(주2)	-	1,000	(20)	-	-	980
신한헬스케어신기술투자조합5호	1,056	(600)	534	-	-	990
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	2,347	(1,286)	1,593	-	-	2,654
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,156	-	(1,182)	-	-	974
원신한퓨처스신기술투자조합2호	943	-	145	-	-	1,088
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	(6)	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	863	-	(395)	-	-	468
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	1,601	1,986	2	-	-	3,589
코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	520	-	(100)	-	-	420
빅스트레이드(주)	-	9,700	-	-	-	9,700
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주3)	-	-	-	-	-	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사(주4)	14,778	(14,778)	-	-	-	-
GB-한양신소재투자조합제1호	1,935	(2,004)	69	-	-	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	4,714	(3,979)	(735)	-	-	-
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	1,299	(1,311)	12	-	-	-
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	1,502	(1,502)	-	-	-	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-1호	53,511	(49,845)	-	(3,666)	-	-
이지스지엘아이피전문투자형사모투자신탁1-2호	53,511	(49,845)	-	(3,666)	-	-
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	5,197	(5,197)	-	-	-	-
페블스톤CGV전문투자형사모부동산투자신탁1호	13,710	(13,971)	261	-	-	-

브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	976	(910)	(66)	-	-	-
하나대체투자전문투자형사모부동산투자신탁122호	29,489	(28,570)	(919)	-	-	-
엘디(LD)신기술사업투자조합제1호	994	(919)	(75)	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	29,703	(29,008)	(695)	-	-	-
합 계	731,316	(62,873)	70,270	(7,332)	(1,142)	730,239

(주1) 당기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업으로 분류하였습니다.

(주2) 당기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한 투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.

(주3) 전전기/전기에 손상차손을 인식하여 장부가액이 0이 되었으나, 권리가 존재하여 관계기업투자자산으로 분류하였습니다.

(주4) 당기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한 투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

<제23(전)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
위드윈투자조합63호	2,444	-	25	-	-	2,469
파운트전문투자형사모투자신탁제3호	-	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-길트엣지글로벌바이오1호	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
에이원메자니오퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	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)	-	-	-	-
수성메자니프로젝트P1전문투자형사모투자신탁	675	(675)	-	-	-	-
크레디언헬스케어2호사모투자합자회사	3,552	(3,552)	-	-	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	8,844	(9,176)	332	-	-	-
2019피씨씨신기술투자조합	1,351	(1,406)	55	-	-	-
코너스톤펜타스톤1호신기술조합	-	(788)	788	-	-	-
아이온토르전문투자형사모투자신탁(주2)	-	-	-	-	-	-
에스터블유엔신기술조합	-	-	-	-	-	-
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) 전기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.
- (주2) 전기 중 해당 출자액을 관계기업에 대한투자자산에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.
- (주3) 전전기에 손상차손을 인식하여 장부가액이 0이 되었으나, 권리가 존재하여 관계기업투자자산으로 분류하였습니다.

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

(단위: 백만원)								
피투자회사명	제24(당)기				제23(전)기			
	자산	부채	영업수익	순손익	자산	부채	영업수익	순손익
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	30,217	32	-	(821)	25,271	6	1,575	1,532
코너스톤상생1호신기술조합	1,502	10	-	(27)	1,910	-	326	310
키움마일스톤일반사모부동산투자신탁제31호	14,278	14	435	260	-	-	-	-
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	112,489	66	32,982	22,026	297,837	193,821	25,560	14,770
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	46,585	38,663	2,605	(2,584)	49,101	38,596	2,505	(9,199)
위드원투자조합63호	5,401	-	13	(68)	4,953	14	132	51
파이브트리일반사모투자신탁15호	24,606	33	2,003	1,920	-	-	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	1	-	-	-	-	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	2,042	-	-	(43)	2,059	-	-	(26)
프렌드신기술사업투자조합52호	3,031	-	-	(17)	-	-	-	-
이베스트바이오신기술조합제68호	1,657	-	-	(48)	2,083	2	-	(20)
에스더블유알신기술조합	2,232	-	-	(26)	2,054	1	-	(98)
키움프렌드제5호신기술투자조합	3,275	-	-	(44)	-	-	-	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	1,152	603	1,074	(679)	4,396	603	675	(512)
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	20,898	138	20,864	20,155	34,626	316	11,654	4,951
파로스SL전문투자형사모투자신탁	5,330	7	752	(410)	4,782	13	-	(31)
아이엠엠컴퍼니솔루션사모투자합자회사	133,421	-	10	(1,023)	-	-	-	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	7,126	-	-	(78)	7,184	-	-	(307)
이화일반사모부동산투자신탁제51호	14,343	28	218	170	-	-	-	-
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	6,423	-	-	(133)	6,784	1	567	433
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호	2,565	-	-	(41)	-	-	-	-
코너펜타스톤7호신기술투자조합	2,617	-	-	(35)	-	-	-	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,617	45	17,394	8,543	91,752	84	15,540	4,502
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	71,093	24	85	14	-	-	-	-
NH이베스트소부장신기술투자조합1호	5,443	-	-	(69)	-	-	-	-
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	451,407	4,821	25,234	(48,679)	362,514	3,099	50,060	24,933
신한-코그니티브청년창업투자조합	30,744	386	899	384	-	-	-	-
하이즈솔론조합2호	2,526	-	-	(45)	-	-	-	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	59,697	212	1,865	(4,045)	57,956	114	1,880	1,522
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	95,314	71,795	13,708	108	97,211	72,103	7,364	639
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	19,285	13,114	1,640	577	20,078	13,685	1,318	(225)
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	101,828	49	3,657	3,077	104,475	86	11,329	10,760
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	74,336	3	7,295	(3,797)	42,605	2,322	512	430
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	3,196	-	-	(133)	3,263	1	1	(257)
케이클라비스신기사 49호(제이월드)	3,400	-	-	(23)	-	-	-	-
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	115,311	41	8,791	8,504	114,645	4,633	5,520	5,265
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	169,704	969	17,932	13,514	172,398	909	23,567	21,983
포커스 LUX-메자닌 일반사모증권투자신탁 제1호	3,723	5	21	10	-	-	-	-
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	2,880	7	1,137	1,073	10,759	-	19	17
퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제49-1호	31,000	-	-	(23)	-	-	-	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	3,526	-	-	(79)	3,585	-	-	(65)
에스더블유알엔신기술조합	3,075	-	-	(66)	3,261	-	-	(39)
스프랫글로벌신재생1호사모투자합자회사	7,495	6	-	(80)	7,095	3	462	418

히스토리2022핀테크신기사(아톤)	5,297	-	-	(55)	-	-	-	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	125,545	86	7,398	(3,978)	104,512	7,415	16,239	3,773
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	45,492	1,798	7,431	574	46,169	1,894	7,743	4,719
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	93,758	7,161	5,721	(7,106)	56,083	4,564	3,833	(1,769)
유진아시아푸드테크신기사제1호	3,807	-	215	182	-	-	-	-
이베스트제이스신기술조합40호	8,212	-	-	(125)	8,374	-	1,742	1,605
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	1,970	3	480	480	8,164	4	-	-
브레이브뉴신기술투자조합제1호	4,086	-	-	(89)	4,222	1	70	21
브이에스코너스톤신기술조합	8,098	-	1	(131)	8,281	-	2	(132)
대신신기술투자조합제5호	10,384	15	227	107	18,970	30	6,903	6,778
에이원메자노퍼튜너티전문투자형사모투자신탁	8,366	229	992	729	15,247	800	1,409	(18)
교보와이지일구이우신기술투자조합	8,396	1	1	(860)	8,668	-	-	(32)
케이앤티제2호사모투자합자회사	5,182	5	6,186	5,983	19,133	9	5,402	5,324
키움에이아이신기술사업투자조합	8,458	-	-	(100)	8,800	-	-	(500)
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	81,254	36	5	(2,058)	41,738	35	54	(577)
신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	41,655	28	62	(536)	-	-	-	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	7,692	74	290	(985)	5,463	17	6	(2,365)
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	26,086	4	32,477	31,394	41,193	60	1,217	669
원신한퓨처스신기술투자조합1호	9,245	-	10	(217)	12,348	4	2,111	1,910
신한글로벌헬스케어투자조합2호	32	192	1	(75)	35	138	340	(7,310)
이든센트럴 주식회사	114,856	138,293	1,193	(9,338)	94,405	96,892	1,381	(5,093)
신한데브헬스케어투자조합	7,348	-	1	(141)	-	-	-	-
신한헬스케어신기술투자조합5호	9,896	-	5,654	5,420	10,557	-	865	662
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	29,735	-	6,610	6,118	23,469	-	-	(281)
원신한글로벌신기술투자조합1호	9,575	80	-	(6,311)	21,060	41	4,501	3,914
원신한퓨처스신기술투자조합2호	10,984	-	-	(210)	9,527	2	3	(367)
신한디스플레이신기술투자조합1호	215	156	3	(2)	218	156	1	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	5,175	312	1	(3,088)	9,128	156	-	(176)
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	37,555	145	1,493	607	16,917	235	857	(57)
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사	8,673	2,537	56	53	8,658	2,537	21	19
넥스트레이드(주)	141,561	140	-	(2,323)	-	-	-	-
신한글로벌헬스케어투자조합1호	40	4,558	-	(1,406)	43	3,507	-	(1,414)
합 계	2,666,419	286,924	237,122	29,732	2,136,019	448,909	215,266	91,040

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

<제24(당기)>

(단위:백만원)					
피투자회사명	당기말 순자산(a)	연결실체 지분율(b)	순자산지분금액 (a) x (b)	기타	장부금액
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호(주)	30,185	79.70%	24,056	(2,110)	21,946
코너스톤상생1호신기술조합	1,492	62.50%	932	-	932
키움마일스톤일반사모부동산투자신탁31호	14,264	60.00%	8,559	-	8,559
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	112,423	50.00%	56,211	-	56,211
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	7,922	50.00%	3,961	-	3,961
위드원투자조합63호	5,401	49.99%	2,700	-	2,700
파이브트리일반사모투자신탁15호	24,573	49.98%	12,281	-	12,281
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	1	48.71%	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	2,042	47.96%	979	-	979
프렌드신기술사업투자조합52호	3,031	47.92%	1,452	-	1,452
이베스트바이오신기술조합제68호	1,657	47.60%	789	-	789
에스더블유알신기술조합	2,232	46.51%	1,038	-	1,038
키움프렌드제5호신기술투자조합	3,275	45.45%	1,489	-	1,489
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	549	44.84%	246	-	246
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	20,760	39.11%	8,118	-	8,118
파로스SL전문투자형사모투자신탁	5,323	41.67%	2,218	-	2,218
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사(주)	133,421	41.32%	55,133	(651)	54,482
키움소부장제2호신기술사업투자조합	7,126	41.10%	2,929	-	2,929
이화일반사모부동산투자신탁제51호	14,315	40.00%	5,726	-	5,726
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	6,423	39.06%	2,509	-	2,509
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호	2,565	38.46%	986	-	986
코너펜타스톤7호신기술투자조합	2,617	37.74%	988	-	988
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	91,572	37.50%	34,339	-	34,339
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	71,069	37.50%	26,651	-	26,651
NH이베스트소부장신기술투자조합1호	5,443	36.36%	1,979	-	1,979
아이엠엠글로벌사모투자합자회사	446,586	33.00%	147,383	-	147,383
신한-코그니티브청년창업투자조합(주)	30,358	32.74%	9,939	14	9,953
하이즈솔론조합2호	2,526	32.73%	827	-	827
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	59,485	32.06%	19,071	-	19,071
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	23,519	31.31%	7,364	-	7,364
노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	6,171	31.20%	1,925	-	1,925
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	101,779	30.00%	30,534	-	30,534
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	74,333	30.00%	22,300	-	22,300
디에이밸류-길트엠티글로벌로보하이오1호	3,196	29.41%	940	-	940
케이클라비스신기사 49호(제이월드)(주)	3,400	29.41%	1,000	-	1,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	115,270	28.98%	33,411	-	33,411
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	168,735	28.70%	48,426	-	48,426
포커스 LUX-메자닌 일반사모증권투자신탁 제1호(주)	3,718	28.57%	1,062	-	1,062
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호(주)	2,873	27.93%	802	2,071	2,873
퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제49-1호	31,000	27.42%	8,500	-	8,500
디에이-프렌드신기술투자조합2호	3,526	27.40%	966	-	966

에스더블유알엔신기술조합	3,075	27.27%	838	-	838
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	7,489	26.65%	1,996	-	1,996
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	5,297	26.09%	1,382	-	1,382
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	125,459	25.99%	32,605	-	32,605
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	43,694	25.84%	11,291	-	11,291
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호(주)	86,597	25.00%	21,649	-	21,649
유진아시아푸드테크신기사제1호	3,807	25.00%	952	-	952
이베스트제이신기술조합40호(주)	8,212	24.67%	2,026	(9)	2,017
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호(주)	1,967	24.39%	480	1,487	1,967
브레이브뉴신기술투자조합제1호	4,086	23.81%	973	-	973
브이에스코너스톤신기술조합	8,098	23.53%	1,905	-	1,905
대신신기술투자조합제5호	10,369	23.44%	2,430	-	2,430
에이원메자니오퍼튜리티전문투자형사모투자신탁	8,137	23.09%	1,879	-	1,879
교보와이지일구이무신기술투자조합	8,395	22.99%	1,930	-	1,930
케이앤티제2호사모투자합자회사(주)	5,177	21.74%	1,125	(174)	951
키움에이아이신기술사업투자조합	8,458	21.51%	1,819	-	1,819
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	81,218	21.43%	17,404	-	17,404
신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	41,627	21.25%	8,846	-	8,846
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	7,618	20.00%	1,524	-	1,524
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	26,082	14.15%	3,691	-	3,691
원신한퓨처스신기술투자조합1호	9,245	13.89%	1,284	-	1,284
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주)	(160)	13.68%	(22)	22	-
이든센트럴 주식회사(주)	(23,437)	13.47%	(3,156)	3,156	-
신한데브헬스케어투자조합	7,348	13.33%	980	-	980
신한헬스케어신기술투자조합5호	9,896	10.00%	990	-	990
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사(주)	29,735	10.00%	2,974	(320)	2,654
원신한글로벌신기술투자조합1호	9,495	10.26%	974	-	974
원신한퓨처스신기술투자조합2호	10,984	9.90%	1,088	-	1,088
신한디스플레이신기술투자조합1호(주)	59	9.62%	6	(6)	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	4,863	9.62%	468	-	468
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	37,410	9.59%	3,589	-	3,589
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주)	6,136	8.50%	521	(101)	420
넥스트레이드(주)(주)	141,421	8.00%	11,314	(1,614)	9,700
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주)	(4,518)	3.13%	(141)	141	-
합 계	2,379,495		728,333	1,906	730,239

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

<제23(전)기>

(단위:백만원)					
파투자회사명	전기말 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-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	104,016	50.00%	52,008	-	52,008
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	10,505	50.00%	5,253	-	5,253
위드원투자조합63호	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
에이원메자니오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	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
대신신기술투자조합제5호	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	-
신한프렉스스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	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
코에프씨신한프린터어챔프2010의4호사모투자전문회사	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-더스퀘어신기술투자조합1호	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
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	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
교보와이지일구이무신기술투자조합	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.

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

<제24(당기)>

(단위:백만원)		
피투자회사명	미반영 지분법 손실	미반영 누적 지분법 손실
신한글로벌헬스케어투자조합1호	(44)	(152)
신한글로벌헬스케어투자조합2호	(82)	(96)
이든센트럴주식회사	(504)	(998)
합 계	(630)	(1,246)

<제23(전기)>

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

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
증권담보대출금	2,302,324	2,538,211
기업시설대출채권	2,937,585	2,885,071
주택자금대출금	19,158	13,602
증권대지급금	1,946	1,931
환매조건부채권매수	450,000	1,424
기타대출채권	231	263
합 계	5,711,244	5,440,502
현재가치할인차금	(2,654)	(1,866)
이연대출부대수익	(17,549)	(20,594)
신용손실충당금 차감 전 잔액	5,691,041	5,418,042
신용손실충당금	(206,374)	(202,521)
신용손실충당금 차감 후 잔액	5,484,667	5,215,521

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	1	238	61	21,708	9,558	170,955	202,521
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,962	(3,962)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(10,918)	10,918	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(41,531)	41,531	-
전입(환입)액	-	(30)	15	7,229	41,017	(48,297)	(66)
매각	-	-	-	(22)	-	-	(22)
기타	-	-	-	3,941	-	-	3,941
기말	1	208	76	25,900	16,000	164,189	206,374

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	
기초	2	225	64	33,196	14,621	80,915	129,023
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	5,456	(5,456)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(1,639)	1,639	-	-
전입(환입)액	(1)	13	(3)	(15,261)	(1,246)	90,040	73,542
매각	-	-	-	(6)	-	-	(6)
기타	-	-	-	(38)	-	-	(38)
기말	1	238	61	21,708	9,558	170,955	202,521

(3) 당기 및 전기 중 상각후원가측정대출채권의 총 장부금액 변동내역은 다음과 같습니다.
 <제24(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	2,309,501	238	61	2,702,271	235,015	170,955	5,418,041
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	16,399	(16,399)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(621,413)	621,413	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(147,547)	147,547	-
실행 및 회수	(279,506)	(30)	15	987,218	(293,997)	(123,700)	290,000
매각	-	-	-	(17,000)	-	-	(17,000)
기말	2,029,995	208	76	3,067,475	398,485	194,802	5,691,041

<제23(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	2,015,954	225	64	2,447,940	234,034	168,933	4,867,150
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	66,157	(66,157)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(191,264)	191,264	-	-
실행 및 회수	293,546	13	(3)	463,872	(124,126)	2,023	635,325
매각	-	-	-	(84,433)	-	-	(84,433)
기말	2,309,500	238	61	2,702,272	235,015	170,956	5,418,042

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
기초	20,594	9,747
신규발생	17,778	26,997
상각 등	(20,823)	(16,150)
기말	17,549	20,594

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	2,782	-	2,782
건물	3,489	(1,212)	2,277
리스사용권자산	64,235	(20,210)	44,025
기타의유형자산	183,552	(124,259)	59,293
합 계	254,058	(145,681)	108,377

<제23(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스 사용권자산	기타의 유형자산	합 계
기초	63,092	41,605	27,614	50,892	183,203
취득(주1)	-	-	35,174	28,160	63,334
처분	-	(315)	(2,452)	(159)	(2,926)
감가상각	-	(1,219)	(16,310)	(19,641)	(37,170)
투자부동산에서 대체	311	284	-	-	595
매각예정비유동자산으로 대체	(60,622)	(38,074)	-	-	(98,696)
기타(주2)	-	(4)	-	41	37
기말	2,781	2,277	44,026	59,293	108,377

(주1) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 8,705백만원 포함되어 있습니다.

(주2) 당기 중 환율변동으로 인한 효과입니다.

<제23(전기)>

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

(3) 보험가입 내역

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
재산종합보험(주1)	업무용동산, 부동산 등	423,911	현대해상 외
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외
도난보험	현금 및 유가증권	19,315	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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타의 무형자산	영업권	합 계
기초	44,540	15,932	19,696	31	5,335	85,534
취득	16,213	1,143	-	-	-	17,356
처분	(9)	(650)	-	-	-	(659)
상각	(16,412)	-	-	(7)	-	(16,419)
손상차손	-	-	-	-	(2,258)	(2,258)
기타(주)	16	-	-	1	(84)	(67)
기말	44,348	16,425	19,696	25	2,993	83,487

(주) 당기 중 환율변동으로 인한 효과입니다.

<제23(전기)>

(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

(2) 영업권

1) 구성내역

당기말 및 전기말 현재 영업권 구성내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	1,277	1,219
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	1,716	1,858
PT Shinhan Asset Management Indonesia	-	2,258
합 계(주)	2,993	5,335

(주) 환율변동효과 인식 후 금액입니다.

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 2022년 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	13.6	2.0
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	13.9	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	22,037	121,684
장부금액(주1)	21,995	118,729
여유액	42	2,955

(주1) 외부주주지분에 대한 영업권 포함 및 손상차손 반영 후 장부금액임.

PT Shinhan Sekuritas Indonesia 현금창출단위의 영업권에 대한 손상평가 수행 결과, 현금창출단위의 회수가능액을 초과한 장부금액 중 연결실체 지분 해당분 2,258백만원을 손상차손으로 인식하였습니다.

이는 2022년 우크라이나 사태 장기화 등에 따른 고물가 지속과 대내외 경기 침체, 세계적인 고금리 경제현상에 따른 할인율 상승에 기인하며, 전기 대비 회수가능액이 1,569백만원 감소하였습니다.

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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	44,036	-	44,036
건물	87,525	(14,792)	72,733
합 계	131,561	(14,792)	116,769

<제23(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	188,339	244,764	433,103
처분	(89,777)	(140,372)	(230,149)
감가상각	-	(4,016)	(4,016)
유형자산으로 대체	(312)	(284)	(596)
매각예정자산으로 대체	(54,214)	(27,359)	(81,573)
기말	44,036	72,733	116,769

<제23(전기)>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제24(당)기	제23(전기)
투자부동산에서 발생한 임대수익	17,265	23,443
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	5,868	6,655

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
공정가치	195,848	563,106

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	제24(당)기	제23(전기)
미수금	3,601,090	4,643,817
미수수익	167,308	135,299
보증금	42,268	32,657
기타	59,414	33,951
합 계	3,870,080	4,845,724
현재가치할인차금	(3,751)	(3,605)
신용손실충당금 차감 전 잔액	3,866,329	4,842,119
신용손실충당금	(25,426)	(25,774)
신용손실충당금 차감 후 잔액	3,840,903	4,816,345

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	57	188	25,529	25,774
전체기간 기대신용손실로 대체	(599)	599	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(523)	523	-
전입(환입)액	579	(187)	(634)	(242)
기타	-	(76)	(30)	(106)
기말	37	1	25,388	25,426

<제23(전)기>

(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

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합 계
기초	4,816,264	326	25,529	4,842,119
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,167)	1,167	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(523)	523	-
실행 및 회수	(975,126)	-	(664)	(975,790)
기말	3,839,971	970	25,388	3,866,329

<제23(전)기>

(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

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
선급금	143,697	59,099
선급비용	81,605	33,190
기타	17,995	14,240
합 계	243,297	106,529

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전기)
투자자예수금	위탁자예수금	1,591,961	2,056,570
	장내파생상품거래예수금	625,305	628,584
	청약자예수금	21	18
	저축자예수금	4,953	6,582
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	793,424	850,331
	소 계	3,015,740	3,542,161
수입보증금	신용공여담보금	39,987	50,576
	신용대주담보금	4,335	1,932
	소 계	44,322	52,508
합 계		3,060,062	3,594,669

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
매도유가증권	721,146	785,564
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,320,042	8,023,870
파생상품부채	1,736,241	608,222
합 계	10,777,429	9,417,656

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
주식	275,383	273,248
채권	438,689	505,202
기타	7,074	7,114
합 계	721,146	785,564

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제24(당)기	제23(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,437,434	5,795,071
	기타매도파생결합증권	2,882,608	2,228,799
	합 계	8,320,042	8,023,870

당기말 및 전기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 각각 8,320,042백만원 및 8,023,870백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 증가액은 당기 및 전기 각각 부의금액으로써 5,919백만원 및 1,526백만원이며, 변동누계액은 부의금액으로써 7,014백만원 및 2,506백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제24(당기)	제23(전기)
만기지급액	7,683,506	7,325,678
장부금액	8,320,041	8,023,870
장부금액과의 차이	(636,535)	(698,192)

(5) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분			제24(당기)	제23(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	138,118	13,510
		이자율스왑	340,548	100,667
		이자율옵션	1,983	611
	장내파생상품	이자율선물	972	1,685
	소 계			481,621
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	418,699	145,303
		통화스왑	37,879	11,884
		통화옵션	-	7
	장내파생상품	통화선물	928	210
	소 계			457,506
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식선도	63,063	-
		주식스왑	330,746	69,880
		주식옵션	476	7,362
	장내파생상품	주식선물	100,488	19,396
		주식옵션	145,895	167,237
소 계			640,668	263,875
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	12,597	7,124
		총수익스왑	6,638	57,979
	소 계			19,235
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	136,697	3,149
	장내파생상품	상품선물	514	2,218
	소 계			137,211
합 계			1,736,241	608,222

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제24(당)기	제23(전)기
차입금	15,420,660	16,199,739
사채	3,942,666	3,981,336
합 계	19,363,326	20,181,075

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

(단위: 백만원)							
구 분		제24(당)기				제23(전)기	
		차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원화	콜머니	트러스톤 자산운용 외	2023-01-02	3.28~3.92	76,700	1.03~1.52	140,500
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	1.00~3.80	8,170,676	0.20~3.00	9,230,572
	은행차입금	-	-	-	-	1.50~3.93	144,490
	증금차입금	한국증권금융	2023-01-02~ 2025-04-30	1.93~4.29	1,147,682	0.86~1.78	620,303
	기타차입금	부국증권 외	2023-01-03~ 2023-12-04	2.05~6.51	3,055,000	0.93~2.16	2,397,000
		기타	2023-01-05~ 2023-04-23	4.75~7.60	882,911	1.3~2.8	1,569,550
	소 계					13,332,969	
외화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~5.30	1,228,150	0.05~0.80	1,282,365
	은행차입금	우리은행 외	2023-01-18~ 2023-09-20	4.9~10.92	99,382	1.36~5.8	43,132
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	743,905	2.55~2.78	695,889
		기타	2023-01-05~ 2023-01-13	5.80~5.85	16,254	1.45~1.55	75,938
	소 계					2,087,691	
합 계					15,420,660		16,199,739

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분		제24(당)기				제23(전기)	
		발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	단기사채	2022-10-14~ 2022-12-30	2023-01-02~ 2023-07-16	3.61~9.0	1,799,408	1.73~2.75	2,196,538
	장기사채	-	-	-	-	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	1.25	150,000
		2021-04-06	2023-04-06	1.26	130,000	1.26	130,000
		2021-04-06	2023-10-06	1.38	70,000	1.38	70,000
		2021-04-06	2024-04-05	1.50	100,000	1.50	100,000
		2021-05-28	2024-05-28	1.53	50,000	1.53	50,000
		2021-07-26	2023-07-26	1.63	100,000	1.63	100,000
		2021-08-12	2024-02-13	1.76	100,000	1.76	100,000
		2022-01-12	2024-01-12	2.39	120,000	-	-
		2022-01-12	2025-01-13	2.58	80,000	-	-
		2022-03-17	2024-03-15	2.78	50,000	-	-
		2022-03-17	2025-03-17	3.07	50,000	-	-
		2022-08-02	2025-08-01	4.36	270,000	-	-
		2022-08-02	2027-08-02	4.38	30,000	-	-
		2022-09-23	2027-09-17	7.50	15,100	-	-
		2022-12-14	2024-12-13	5.43	50,000	-	-
		2022-12-14	2025-12-12	5.50	50,000	-	-
	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					(3,742)		(2,804)
소 계					3,890,766		3,693,734
외 화	사채	2022-10-05~ 2022-12-19	2023-01-03~ 2023-03-17	4.65~6.20	51,900	1.3~3.83	287,602
합 계					3,942,666		3,981,336

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
금융보증부채(주1)	6,409	595
미사용약정총당부채(주1)	291	333
복구총당부채(주2)	12,999	4,821
소송총당부채	12,170	2,076
기타총당부채(주3)	490,372	380,393
합 계	522,241	388,218

(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 대하여 투자원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하기로 결정하여 당기말 188,810백만원을 가지급하였고, 2022년 12월 27일 이사회 결의를 통해 사적화해 진행을 결정하여 당기말 343,835백만원을 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 66,168백만원을 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, 관련 충당부채 17,398백만원을 제거하였습니다.

또한, 연결실체는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 연결실체가 판매한 금융상품10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였으며, 92,364백만원을 충당부채로 계상하였습니다.

또한, 연결실체는 인수단으로서 일반청약자에게 공모주식을 매도할 수 있는 권리(이하 "환매 청구권")를 일정기간 부여하였으며, 당기말 행사되지 않은 환매청구권 관련하여 387백만원을 충당부채로 계상하였습니다.

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			비손상	손상	
기초	470	125	-	595	315	18	-	333
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	-	(152)	152	-	-
신용이 손상된 금융보증계약으로의 대체	-	-	-	-	-	(29)	29	-
전입(환입)액	(423)	(126)	-	(549)	109	(80)	(29)	-
기타(주)	6,363	-	-	6,363	(42)	-	-	(42)
기말	6,410	(1)	-	6,409	230	61	-	291

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

<제23(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증부채				미사용약정충당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합 계
		비손상	손상			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)	125	-	(177)	(708)	(423)	-	(1,131)
기타(주)	(2,233)	-	-	(2,233)	-	-	-	-
기말	470	125	-	595	315	18	-	333

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

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송총당부채	기타총당부채	합 계
기초	4,821	2,076	380,393	387,290
전입액	-	10,504	118,457	128,961
환입액	(527)	-	-	(527)
증가	8,705	-	-	8,705
감소(사용)	-	(410)	(8,442)	(8,852)
기타	-	-	(36)	(36)
기말	12,999	12,170	490,372	515,541

<제23(전기)>

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

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
리스부채(주)	47,822	24,468
미지급금	3,118,622	4,237,212
미지급비용	57,420	47,416
임대보증금	10,499	71,854
대행업무수입금	18	85
현금담보	1,058,186	963,469
합 계	4,292,567	5,344,504
현재가치할인차금	(2,469)	(7,375)
차감잔액	4,290,098	5,337,129

(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 15,703백만원과 8,112백만원이고, 리스부채에 대한 이자비용은 각각 704백만원과 321백만원입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
미지급금	13,218	10,709
미지급비용	182,206	201,149
선수금	18,546	29,953
선수수익	33,866	65,183
제세예수금	42,059	38,393
기타	6,770	7,295
합 계	296,665	352,682

20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
수수료수익	수탁수수료	311,055	516,195
	간접투자증권수수료	24,829	27,194
	인수및주선수료	73,827	73,593
	자문등수수료	110,358	82,627
	투자일임수수료	14,109	18,456
	신탁보수	14,942	14,519
	기타	122,485	80,484
	합 계	671,605	813,068
수수료비용	매매및중개관련수수료	60,895	76,310
	유가증권차입수수료	24,942	21,463
	그룹이지급수수료	5,616	4,922
	증권제휴수수료	9,633	10,023
	기타	56,034	60,381
	합 계	157,120	173,099
순수수료손익		514,485	639,969

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기	제23(전)기	
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		
	채권이자수익	383,179	303,522
	기업어음증권이자수익	32,447	11,889
	대출채권이자수익	52,548	25,447
	기타	1,427	490
	소 계	469,601	341,348
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익		
	예치금이자수익	57,899	11,206
	채권이자수익	40,892	23,227
	대출채권이자수익	355,662	287,582
	기타	18,473	6,167
	소 계	472,926	328,182
	합 계	942,527	669,530
	이자비용	차입금이자비용	162,320
투자자예탁금이용료		11,821	3,461
환매조건부채권매도이자비용		187,319	54,241
콜머니이자비용		4,500	1,773
사채이자비용		125,794	63,333
리스부채이자비용		704	321
기타		21,650	6,943
합 계		514,108	221,668
순이자손익		428,419	447,862

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
외환거래이익	외환차익	1,046,236	526,131
	외화환산이익	322,715	159,358
	합 계	1,368,951	685,489
외환거래손실	외환차손	1,033,493	526,419
	외화환산손실	511,011	266,577
	합 계	1,544,504	792,996
순외환거래손익		(175,553)	(107,507)

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전기)
종업원급여	장·단기종업원급여	422,274	437,569
	해고및명예퇴직급여	820	17,016
	퇴직급여	27,879	39,205
	소 계	450,973	493,790
유형자산감가상각비		37,170	29,292
무형자산상각비		16,419	9,717
기타 일반관리비	임차료	13,989	8,422
	접대비	7,709	6,038
	광고선전비	30,412	33,018
	전산운영비	44,871	31,148
	조사연구비	16,752	14,473
	통신비	15,481	12,958
	재산관리비	3,273	5,101
	제세공과	27,994	33,146
	리스료	1,483	811
	기타	53,866	56,540
	소 계	215,830	201,655
합 계		720,392	734,454

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전기)
기타의영업수익	배당금수익	63,697	47,164
	복구총당부채환입액	527	199
	기타	1,860	17,542
	합 계	66,084	64,905
기타의영업비용	예금보험료	8,875	5,594
	소송총당부채전입액	10,504	1,870
	복구총당부채전입액	-	34
	기타총당부채전입액	387	-
	기타	2,144	4,548
	합 계	21,910	12,046

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
영업외수익	지분법이익	109,451	105,652
	지분법적용투자주식처분이익	6,766	16,927
	투자부동산임대료수익	17,265	23,443
	유형자산처분이익	299	276
	무형자산처분이익	-	39
	투자부동산매각이익	29,305	-
	매각예정비유동자산처분이익	443,780	-
	기타	18,458	2,303
	합 계	625,324	148,640
영업외비용	지분법손실	39,181	40,311
	지분법적용투자주식처분손실	17,494	12,793
	지분법적용투자주식손상차손	1,142	5,149
	투자부동산감가상각비	4,016	7,727
	기부금	3,453	2,148
	유형자산처분손실	180	20
	무형자산처분손실	9	-
	무형자산손상차손	2,258	2,569
	기타충당부채전입액	118,070	228,553
	기타	2,855	19,479
	합 계	188,658	318,749

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,705,724	-	4,847,334	-	-	-	6,553,058
유가증권/파생결합증권	20,689,420	2,947,322	-	-	-	-	23,636,742
파생상품	1,386,719	-	-	-	-	-	1,386,719
대출채권	1,307,493	-	5,484,667	-	-	-	6,792,160
기타금융자산	-	-	3,840,903	-	-	-	3,840,903
금융자산 계	25,089,356	2,947,322	14,172,904	-	-	-	42,209,582
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,060,062	3,060,062
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	721,146	8,320,041	-	9,041,187
파생상품	-	-	-	1,736,242	-	-	1,736,242
차입부채	-	-	-	-	-	19,363,326	19,363,326
기타금융부채	-	-	-	-	-	4,290,098	4,290,098
금융부채 계	-	-	-	2,457,388	8,320,041	26,713,486	37,490,915

<제23(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	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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
<당기손익-공정가치측정금융자산>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융자산 평가이익	245,850	429,348
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분이익	545,214	641,692
	당기손익-공정가치측정금융자산 기타이익	118,448	145,292
	소 계	909,512	1,216,332
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융자산 평가손실	(656,343)	(428,385)
	당기손익-공정가치측정금융자산 처분손실	(647,888)	(508,628)
	소 계	(1,304,231)	(937,013)
합 계		(394,719)	279,319
<파생상품>			
당기손익-공정가치측정 금융상품관련이익	파생상품 평가이익	1,090,962	601,354
	파생상품 처분이익	4,399,949	2,689,616
	소 계	5,490,911	3,290,970
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손실	파생상품 평가손실	(1,689,040)	(636,119)
	파생상품 처분손실	(4,031,038)	(2,392,722)
	소 계	(5,720,078)	(3,028,841)
합 계		(229,167)	262,129
<기타포괄손익-공정가치측정금융자산>			
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분이익	588	8,450
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금환입	14	296
	소 계	602	8,746
기타포괄손익-공정가치 측정금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 처분손실	(15,356)	(19,287)
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 신용손실충당금전입	(349)	(41)
	소 계	(15,705)	(19,328)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	15,614	15,818
합 계		511	5,236
<상각후원가측정금융자산>			
신용손실충당금환입	대출채권 신용손실충당금환입	734	660
	기타자산 신용손실충당금환입	242	-
	소 계	976	660
신용손실충당금전입	대출채권 신용손실충당금전입	(646)	(74,202)
	기타자산 신용손실충당금전입	-	(8,156)
	소 계	(646)	(82,358)
합 계		330	(81,698)
<당기손익-공정가치측정금융부채>			
당기손익-공정가치측정	당기손익-공정가치측정금융부채 평가이익	47,392	20,179

정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채 상환이익	137,763	86,305
	소 계	185,155	106,484
당기손익-공정가치측 정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채 평가손실	(6,031)	(27,927)
	당기손익-공정가치측정금융부채 상환손실	(85,333)	(153,827)
	소 계	(91,364)	(181,754)
합 계		93,791	(75,270)
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치측 정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가이익	808,679	658,011
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환이익	103,034	76,847
	소 계	911,713	734,858
당기손익-공정가치측 정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채 평가손실	(4,610)	(234,097)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 상환손실	(332,942)	(589,062)
	소 계	(337,552)	(823,159)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	(5,919)	(1,526)
합 계		568,242	(89,827)

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,142,698	-	-	1,142,698	1,142,698
상각후원가측정예치금	3,704,636	-	-	3,704,636	3,704,636
소 계	4,847,334	-	-	4,847,334	4,847,334
상각후원가측정대출채권					
가계	2,032,933	(2,654)	(285)	2,029,994	2,029,994
기업	3,678,310	(17,549)	(206,088)	3,454,673	3,454,673
소 계	5,711,243	(20,203)	(206,374)	5,484,667	5,484,667
기타금융자산	3,870,080	(3,751)	(25,426)	3,840,903	3,840,903
자산총계	14,428,657	(23,954)	(231,800)	14,172,904	14,172,904
<부채>					
예수부채	3,060,062	-	-	3,060,062	3,060,062
차입부채					
콜머니	76,700	-	-	76,700	76,700
환매조건부매도	9,398,826	-	-	9,398,826	9,398,826
차입금	5,945,134	-	-	5,945,134	5,945,134
소 계	15,420,660	-	-	15,420,660	15,420,660
사채					
원회사채	3,894,508	(3,742)	-	3,890,766	3,842,439
외회사채	51,900	-	-	51,900	51,900
소 계	3,946,408	(3,742)	-	3,942,666	3,894,339
기타금융부채	4,292,568	(2,470)	-	4,290,098	4,290,098
부채총계	26,719,698	(6,212)	-	26,713,486	26,665,159

<제23(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	총당금	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
소 계	16,200,608	(869)	-	16,199,739	16,199,739
사채					
원화사채	3,696,538	(2,804)	-	3,693,734	3,704,826
외화사채	287,602	-	-	287,602	287,602
소 계	3,984,140	(2,804)	-	3,981,336	3,992,428
기타금융부채	5,344,504	(7,375)	-	5,337,129	5,337,129
부채총계	29,123,921	(11,048)	-	29,112,873	29,123,965

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	1,142,698	-	-	1,142,698
	상각후원가측정예치금	-	3,704,636	-	3,704,636
	소 계	1,142,698	3,704,636	-	4,847,334
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	2,029,994	2,029,994
	기업대출	-	-	3,454,673	3,454,673
	소 계	-	-	5,484,667	5,484,667
기타금융자산		-	379,590	3,461,313	3,840,903
자산총계		1,142,698	4,084,226	8,945,980	14,172,904
예수부채		-	3,060,062	-	3,060,062
차입부채	콜머니	-	76,700	-	76,700
	환매조건부채권매도	-	-	9,398,826	9,398,826
	차입금	-	-	5,945,134	5,945,134
	소 계	-	76,700	15,343,960	15,420,660
사채	원화사채	-	-	3,842,439	3,842,439
	외화사채	-	-	51,900	51,900
	소 계	-	-	3,894,339	3,894,339
기타금융부채		-	380,129	3,909,969	4,290,098
부채총계		-	3,516,891	23,148,268	26,665,159

<제23(전)기>

(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
	소 계	-	140,500	16,059,239	16,199,739
사채	원회사채	-	-	3,704,826	3,704,826
	외회사채	-	-	287,602	287,602
	소 계	-	-	3,992,428	3,992,428
기타금융부채		-	361,038	4,976,091	5,337,129
부채총계		-	4,096,207	25,027,758	29,123,965

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,283,110	14,224,833	4,194,694	23,702,637
채무증권	4,254,633	11,600,125	451,666	16,306,424
지분증권	323,332	-	464,317	787,649
예치금	-	1,705,724	-	1,705,724
대출채권(주1)	-	-	1,307,493	1,307,493
기타(주2)	705,145	918,984	1,971,218	3,595,347
파생상품자산	47,317	812,534	526,868	1,386,719
매매목적	47,317	812,534	526,868	1,386,719
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,233,416	1,445,288	268,618	2,947,322
채무증권	1,233,416	1,445,288	-	2,678,704
지분증권	-	-	268,618	268,618
금융자산 계	6,563,843	16,482,655	4,990,180	28,036,678
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	721,146	-	-	721,146
매도유가증권	721,146	-	-	721,146
파생상품부채	248,460	1,019,753	468,028	1,736,241
매매목적	248,460	1,019,753	468,028	1,736,241
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	389,133	7,930,909	8,320,042
매도파생결합증권(주2)	-	389,133	7,930,909	8,320,042
금융부채 계	969,606	1,408,886	8,398,937	10,777,429

(주1) 연결실체가 투자한 당기손익-공정가치 금융자산 중 라임자산운용 관련 P-note평가액은 1,338억원으로 당기말 현재 이와 관련하여 국제 분쟁이 진행 중에 있으며, 연결실체는 활성화된 공정가격이 존재하지 않아 최근 감사보고서 등을 기초로 이후 상황의 변경 등을 고려하여 공정가치를 추정하였습니다.

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

(주2) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,217억원, 매도파생결합증권 2,217억원)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.

<제23(전기)>

(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-공정가치 측정금융자산	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.

2) 당기 및 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역은 다음과 같습니다.
<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 유가증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	660,444	3,044,547	227,691	(7,622,526)	374,642	(3,315,202)
총손익	(20,815)	(135,231)	40,927	627,495	(484,980)	27,396
당기손익인식금액(주1)	(20,480)	(135,231)	-	633,414	(484,980)	(7,277)
기타포괄손익인식금액	(335)	-	40,927	(5,919)	-	34,673
매입	1,447,360	1,281,366	-	-	187,979	2,916,705
발행	-	-	-	(6,030,786)	-	(6,030,786)
매도 및 결제	(779,496)	(1,237,543)	-	5,094,908	(18,801)	3,059,068
수준3으로의 이동(주2)	-	108,418	-	-	-	108,418
수준3에서의 이동(주2)	-	(174,356)	-	-	-	(174,356)
기말잔액	1,307,493	2,887,201	268,618	(7,930,909)	58,840	(3,408,757)

(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	제24(당기)	
	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정 금융상품관련손익	(640,691)	(697,871)
당기손익-공정가치측정지정 금융부채관련손익	633,415	762,342
합 계	(7,276)	64,471

(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.

<제23(전)기>

(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	534,669	1,240,725	19,703	-	4,213	1,799,310
발행	-	-	-	(8,488,978)	-	(8,488,978)
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) 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	제23(전)기	
	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.

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	제24(당)기	제23(전)기
기초금액	(160,287)	(290,382)
신규	(89,029)	(207,034)
손익인식액	105,198	337,129
기말잔액	(144,118)	(160,287)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제24(당기)	투입변수
당기손익-공정가치측정 유가증권 등	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	11,600,125	금리, 신용스프레드 등
		기타	2,624,708	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	224,918	할인커브(기준금리)등
		통화	469,302	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	118,314	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	-	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	현금흐름할인모형	채무증권	1,445,288	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			16,482,655	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	182,284	할인커브(기준금리)등
		통화	456,344	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	381,126	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	-	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	389,133	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			1,408,886	

<제23(전기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제23(전기)	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	

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제24(당기)	유의적이지만 관측가능 하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익-공정가치 측정 유가증권 등	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	1,759,159	금리, 신용스프레드 등	0.006~0.681	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	2,435,535	기초자산의 가격, 기초자산의 변동성, 할인율, 성장률 등	0.205~0.253	0.119~0.660	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	51,660	기초자산의 변동성,	0.154~0.844	0.073~0.723	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가,
		이자율	51,025		0.006~0.011	0.767~0.789	
		상품	217	상관계수, Hazard Rate	0.422~0.559	0.999	상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		신용	423,966		0.012~0.036	N/A	
기타포괄손익-공정 가치측정 유가증권	현금흐름할인모형	지분증권	268,618	할인율, 성장률	할인율 : 10.26%~13.6% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 공정가치 상승, 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			4,990,180				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	13,497	기초자산의 변동성,	0.154~0.844	0.119~0.876	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	235		0.074~0.23	-0.423	
		이자율	298,364	상관계수, Hazard Rate	0.002~0.011	0.236~0.789	
		상품	136,697		0.002~0.457	0.236~0.789	
		신용	19,235		0.012~0.029	N/A	-
당기손익-공정가치 측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	7,930,909	기초자산의 변동성, 상관계수	0.002~0.844	-0.442~0.863	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,398,937				

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가방법	종류	제23(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	1,110,513	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				

(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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당기)	
		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	유가증권 등	18,432	(17,223)
	파생상품자산	12,218	(11,106)
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권(주2)		24,716	(17,165)
합 계		55,366	(45,494)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	유가증권 등	57,121	(60,525)
	파생상품부채	11,411	(10,758)
합 계		68,532	(71,283)

(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.

<제23(전기)>

(단위: 백만원)			
구 분		제23(전기)	
		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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제24(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)	1,339,541	-	1,339,541	(490,180)	(398,357)	451,004
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	9,239,030	-	9,239,030	(9,239,030)	-	-
유가증권대여약정(주3)	44,622	-	44,622	(44,622)	-	-
미수미결제현물환(주1)	232,378	-	232,378	(147,450)	-	84,927
미회수내국환채권	58,390	(29,738)	28,651	-	-	28,651
증권미수금(주4)	4,914,362	(2,402,633)	2,511,729	(1,767,830)	-	743,899
기타금융상품	147,213	-	147,213	(147,213)	-	-
합 계	15,975,534	(2,432,371)	13,543,163	(11,836,324)	(398,357)	1,308,481

(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)	9,808,162	-	9,808,162	(815,564)	(1,000)	8,991,598
환매조건부매도(차입부채) (주3)(주5)	9,398,825	-	9,398,825	(8,789,030)	-	609,796
유가증권차입약정(주3)	721,146	-	721,146	(721,146)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	147,450	-	147,450	(147,450)	-	-
미지급내국환채무	29,738	(29,738)	-	-	-	-
증권미지급금(주4)	4,850,122	(2,402,633)	2,447,489	(1,767,830)	-	679,659
기타금융상품	232,679	-	232,679	(147,213)	-	85,466
합 계	25,188,123	(2,432,371)	22,755,752	(12,388,233)	(1,000)	10,366,519

(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 8,320,041백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 연결실체는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 432,228백만원은 재무상태표에서 상계되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액 중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 1,934,547백만원입니다.

(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.

<제23(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)	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
미회수내국환채권	71,213	(67,264)	3,949	-	-	3,949
증권미수금(주4)	7,055,018	(3,475,410)	3,579,607	(2,668,065)	-	911,542
기타금융상품	165,097	-	165,097	(165,097)	-	-
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	제공 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)	-	-
미지급내국환채무	67,264	(67,264)	-	-	-	-
증권미지급금(주4)	7,031,535	(3,475,410)	3,556,124	(2,668,065)	-	888,059
기타금융상품	195,996	-	195,996	(165,097)	-	30,898
합 계	27,201,462	(3,542,674)	23,658,789	(15,069,866)	(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)전기말 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. 전기말 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 법적상계권을 보유하고 순액으로 결제하고 있으므로 재무상태표에 순액으로 표시하고 있습니다.
(주5)대고객에 대한 환매조건부채권 매도가 포함되어 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 1인의 사내이사, 2인의 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 투자심사규정(사규)에 의거하여 운영하고 있습니다. 주식 및 채권관련 상품 인수승인, 기업공개, 장외주식등록을 위한 주간사계약 체결승인, 자기자본 투자가 수반되는 출자 및 대출거래 등의 승인, 유동성 및 신용공여의 승인 등에 대한 업무를 수행하며 당사 대표이사를 제외한 전체 임원 중에서 위험관리책임자, 재무담당임원, 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, 감리부로 구성되어 있으며 연결실체전체 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 체계를 구축하고 있으며, 연결실체는 주별·월별·수시 모니터링보고서를 작성하여 위험관리책임자를 포함한 경영진에게 보고하고 있습니다.

3) 리스크리뷰

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

4) 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 연결실체는 '주의', '경계', '위기징후', '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	제24(당)기	제23(전)기
<난내계정>		
상각후원가측정예치금및대출채권(주)	10,331,911	8,323,456
은행	3,203,752	1,945,308
개인	1,407,033	1,864,015
- 주거용부동산담보대출	16,504	11,735
- 기타	1,390,529	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	4,106	4,519
기업	5,717,020	4,509,614
- 대기업	2,774,087	1,679,068
- 중소기업	2,096,837	2,122,332
- 특수금융	846,096	708,214
- 기타	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	1,307,493	660,444
기업	1,307,493	660,444
- 대기업	76,766	41,652
- 중소기업	484,785	272,162
- 특수금융	745,942	346,630
당기손익-공정가치측정채무증권	21,607,496	25,869,128
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,678,704	1,133,608
파생상품자산	1,386,719	762,861
기타금융자산	3,840,903	4,816,345
소 계	41,153,226	41,565,843
<난외계정>		
지급보증 및 매입약정	167,890	107,129

대출약정 및 기타인수약정	792,858	1,198,026
소 계	960,748	1,305,155
합 계	42,113,974	42,870,998

(주) 예치금은 현금및상각후원가측정예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)									
구 분	12개월		전체기간			총액	차감 : 신용손실 총당금	순액	담보에의한 신용위험 경감효과
	기대신용손실		기대신용손실						
	우량	보통	우량	보통	손상				
상각후원가측정예치금및대출채권									
은행	3,203,752	-	-	-	-	3,203,752	-	3,203,752	-
개인	1,407,012	22	-	208	76	1,407,318	(285)	1,407,033	695,524
- 주거용부동산담보대출	16,505	-	-	-	-	16,505	(1)	16,504	270
- 기타	1,390,507	22	-	208	76	1,390,813	(284)	1,390,529	695,254
정부/공공기관/중앙은행	4,106	-	-	-	-	4,106	-	4,106	-
기업	3,887,054	1,279,499	244,658	317,095	194,803	5,923,109	(206,089)	5,717,020	2,143,831
- 대기업	2,571,776	166,332	20,000	18,500	1,869	2,778,477	(4,390)	2,774,087	408,234
- 중소기업	852,866	919,773	97,824	236,436	85,653	2,192,552	(95,715)	2,096,837	1,393,719
- 특수금융	462,411	193,395	126,834	62,159	107,281	952,080	(105,984)	846,096	341,878
소 계	8,501,924	1,279,522	244,658	317,302	194,879	10,538,285	(206,374)	10,331,911	2,839,354
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,678,704	-	-	-	-	2,678,704	-	2,678,704	-
기타금융자산	3,866,329	-	-	-	-	3,866,329	(25,426)	3,840,903	-
합 계	15,046,957	1,279,522	244,658	317,302	194,879	17,083,318	(231,800)	16,851,518	2,839,354

<제23(전기)>

(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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제24(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)	167,890	-	763,218	19,639
보통(주1)	-	-	10,000	-
합 계	167,890	-	773,218	19,639

<제23(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)	100,929	6,200	1,168,474	-
보통(주1)	-	-	25,392	4,160
합 계	100,929	6,200	1,193,866	4,160

(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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
<난내계정>					
상각후원가측정예치금및대출채권	8,933,373	103,475	256,831	1,038,232	10,331,911
은행	2,559,701	12,928	219,222	411,901	3,203,752
개인	1,407,033	-	-	-	1,407,033
- 주거용부동산담보대출	16,504	-	-	-	16,504
- 기타	1,390,529	-	-	-	1,390,529
정부/공공기관/중앙은행	4,106	-	-	-	4,106
기업	4,962,533	90,547	37,609	626,331	5,717,020
- 대기업	2,241,997	12,605	-	519,485	2,774,087
- 중소기업	1,934,420	71,615	11,267	79,535	2,096,837
- 특수금융	786,117	6,327	26,341	27,311	846,096
당기손익-공정가치측정대출채권	595,835	285,107	82,172	344,378	1,307,492
기업	595,835	285,107	82,172	344,378	1,307,492
- 대기업	76,766	-	-	-	76,766
- 중소기업	232,897	98,126	82,172	71,589	484,785
- 특수금융	286,172	186,981	-	272,789	745,942
당기손익-공정가치측정채무증권	20,705,275	719,821	22,950	159,450	21,607,496
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	2,678,704	-	-	-	2,678,704
합 계	32,913,187	1,108,403	361,953	1,542,060	35,925,603
<난외계정>					
지급보증 및 매입약정	141,040	-	-	26,850	167,890
대출약정 및 기타인수약정	712,817	40,671	1,688	37,682	792,858
합 계	853,857	40,671	1,688	64,532	960,748

<제23(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
<난내계정>					
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
난외항목					
지급보증	73,264	-	-	33,865	107,129
대출약정 및 기타신용관련 부채	849,401	28,462	3,000	317,163	1,198,026
합 계	922,665	28,462	3,000	351,028	1,305,155

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.
<제24(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,872,062	416,676	51,906	649,477	119,470	815,287	1,407,033	10,331,911
은행	3,203,752	-	-	-	-	-	-	3,203,752
개인	-	-	-	-	-	-	1,407,033	1,407,033
- 주거용부동산담보대출	-	-	-	-	-	-	16,504	16,504
- 기타	-	-	-	-	-	-	1,390,529	1,390,529
정부/공공기관/중앙은행	2,092	-	-	-	-	2,014	-	4,106
기업	3,666,219	416,676	51,906	649,477	119,470	813,273	-	5,717,020
- 대기업	2,173,391	332,914	14,120	40,575	82,685	130,402	-	2,774,087
- 중소기업	712,479	83,730	37,785	549,949	36,785	676,109	-	2,096,837
- 특수금융	780,349	32	-	58,953	-	6,761	-	846,096
당기손익-공정가치측정대출채권	1,040,462	89,665	-	103,906	68,460	5,000	-	1,307,493
기업	1,040,463	89,665	-	103,906	68,460	5,000	-	1,307,493
- 대기업	5,319	2,988	-	-	68,460	-	-	76,766
- 중소기업	296,108	86,677	-	96,999	-	5,000	-	484,785
- 특수금융	739,036	-	-	6,906	-	-	-	745,942
당기손익-공정가치측정채무증권	15,861,200	278,591	23,725	9,837	39,637	5,394,506	-	21,607,496
기타포괄손익-공정가치측정채무증권	1,591,970	-	-	-	-	1,086,734	-	2,678,704
합 계	25,365,694	784,932	75,631	763,220	227,567	7,301,527	1,407,033	35,925,604
난외항목								
지급보증	60,650	62,740	6,200	-	-	38,300	-	167,890
대출약정 및 기타신용관련 부채	558,499	1,688	1,000	209,593	1,988	20,090	-	792,858
합 계	619,149	64,428	7,200	209,593	1,988	58,390	-	960,748

<제23(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대 업 및 사업 서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정에치금및대출채권	4,539,545	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	-	14,881	20,000	10,000	-	660,444
기업	610,863	4,700	-	14,881	20,000	10,000	-	660,444
- 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
난외항목								
지급보증	36,564	47,250		7,815	-	15,500		107,129
대출약정 및 기타신용관련 부채	800,087	85,058		270,844	5,417	36,621		1,198,026
합 계	836,651	132,308		278,659	5,417	52,121		1,305,155

(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 시장 위험관리방안과 정책방향, 거래 및 한도승인 등의 의사결정을 수행하며, 위험관리책임자(Chief Risk Officer)를 위원장으로 재무 담당 임원, 안전발의 담당 임원과 주요사업부분의 담당 임원으로 구성되어 있습니다. 시장리스크 관리의 최종책임은 위험관리위원회와 이사회에 있으며, 이와 관련한 사항은 위험관리위원회 및 이사회 규정에서 정한 바에 따릅니다.

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

위험기준가치평가(VaR) 측정은 명시된 신뢰수준 하에서 주어진 기간동안 세전이익의 잠재적 손실을 추정하는 방법입니다. 위험기준가치평가(VaR)는 포지션 상계와 상품과 시장간의 상관관계를 인식함으로써, 위험분산뿐만 아니라 시장상황을 반영하는 확률에 근거한 접근법입니다. 위험은 모든 시장과 상품에서 일관성있게 측정될 수 있으며, 위험측정은 하나의 위험 수치로 통합될 수 있습니다.

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

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

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

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평균	최대	최소	기말
금리 위험	30,003	44,131	17,123	39,578
주가 위험	36,100	63,956	14,507	25,762
환율 위험	31,709	63,480	13,452	63,480
옵션 변동성 위험	70,021	103,928	40,806	43,102
분산효과				(74,885)
Total VaR	103,193	127,669	76,822	97,037

<제23(전기)>

(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

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	제24(당)기	제23(전)기
금리 VaR	14,082	20,455
금리 EaR	33,672	54,614

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합계
<자산>						
현금및상각후원가측정예치금	1,573,797	102,950	165,711	26,361	439,754	2,308,573
당기손익-공정가치측정금융자산	3,258,501	6,232	285,747	4,970	66,147	3,621,597
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	24,855	-	-	-	-	24,855
상각후원가측정대출채권	170,816	-	30,470	-	79,943	281,229
기타금융자산	491,130	-	-	-	19,128	510,258
자산총계	5,519,099	109,182	481,927	31,332	604,972	6,746,512
<부채>						
예수부채	870,511	35,683	4,550	17,718	22,714	951,176
당기손익-공정가치측정금융부채	1,731,949	1,899	31,272	2,919	26,744	1,794,783
차입부채	2,040,209	-	-	-	99,382	2,139,591
기타금융부채	736,640	-	-	-	5,712	742,352
부채총계	5,379,309	37,583	35,822	20,636	154,552	5,627,902
순난내계정	139,790	71,599	446,105	10,696	450,420	1,118,610
난외 파생상품 노출액	760,736	(70,876)	(136,902)	(5,598)	(226,184)	321,176
외화 순 노출액	900,526	723	309,203	5,098	224,236	1,439,786
난외항목						
지급보증	-	-	-	-	26,850	26,850
대출약정 및 기타신용관련 부채	106,094	-	7,400	-	-	113,494

<제23(전)기>

(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
난외항목						
지급보증	-	-	-	-	33,865	33,865
대출약정 및 기타신용관련 부채	182,696	-	9,811	-	188,097	380,605

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	2,398,057	396,681	50,692	1,750,380	38,088	278,388	4,912,286
당기손익-공정가치측정대출채권	285,052	76,490	29,224	95,950	657,226	322,312	1,466,254
상각후원가측정대출채권	1,253,104	1,504,032	1,548,598	391,848	992,535	234,783	5,924,900
당기손익-공정가치측정유가증권	20,938,023	-	9,938	88,871	558,144	800,168	22,395,144
파생상품자산	1,386,719	-	-	-	-	-	1,386,719
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,116,445	1,449,096	-	50,391	347,246	6,751	2,969,929
기타금융자산	3,756,251	10,842	9,313	34,158	56,128	3,388	3,870,080
금융자산 계	31,133,651	3,437,141	1,647,765	2,411,598	2,649,367	1,645,790	42,925,312
<금융부채>							
예수부채	3,060,830	-	-	-	-	-	3,060,830
당기손익-공정가치측정매도유가증권	723,936	-	-	-	-	-	723,936
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주 1)	276,430	725,909	704,027	1,511,517	4,009,331	1,092,827	8,320,041
파생상품부채	1,736,241	-	-	-	-	-	1,736,241
차입금	5,758,308	911,792	961,218	1,313,722	97,353	6,400,967	15,443,360
사채	1,857,079	9,075	144,845	348,463	1,702,314	-	4,061,776
기타금융부채	4,236,237	19,176	1,628	1,018	26,887	7,622	4,292,568
금융부채 계	17,649,061	1,665,952	1,811,718	3,174,720	5,835,885	7,501,416	37,638,752
차감후	13,484,590	1,771,189	(163,953)	(763,122)	(3,186,518)	(5,855,626)	5,286,560

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.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	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 따라분류하였습니다.

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	167,890	-	-	-	-	-	167,890
대출약정 및 기타인수약정	792,858	-	-	-	-	-	792,858
합 계	960,748	-	-	-	-	-	960,748

<제23(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	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

(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/WM/디지털그룹	증권중개, 투자자문, 재정 계획, 자산관리, 신용공여, 금융상품 판매 등의 서비스 제공 등
기관고객그룹	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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM/디지털 그룹	기관고객 그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
순영업수익	402,048	100,553	242,873	71,327	461,231	1,278,032
1. 수수료손익	225,970	77,240	284,783	6,733	(80,241)	514,485
2. 상품/이자손익 등	176,078	23,313	(41,910)	64,595	541,472	763,548
판매비와관리비	399,289	51,202	170,538	125,356	(25,992)	720,392
법인세비용차감전순손익	2,759	49,351	72,336	(54,028)	487,223	557,641
법인세비용(수익)	759	13,572	19,892	(14,858)	125,937	145,301
당기순이익(손실)	2,001	35,779	52,444	(39,171)	361,286	412,339

<제23(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM/디지털 그룹	기관고객 그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	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

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM/디지털 그룹	기관고객 그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	합 계
현금및상각후원가측정예치금	3,653	16,219	316	2,025,581	2,801,565	4,847,334
당기손익-공정가치측정금융자산	136	721,044	1,666,378	17,110,916	5,590,882	25,089,356
기타포괄손익-공정가치측정금융자 산	-	-	-	2,629,409	317,913	2,947,322
관계기업에대한투자자산	-	-	471,771	248,768	9,700	730,239
상각후원가측정대출채권	2,222,381	-	2,126,583	576,304	559,399	5,484,667
합 계	2,226,170	737,263	4,265,048	22,590,978	9,279,459	39,098,918

<제23(전)기>

(단위: 백만원)						
구 분	리테일/ WM/디지털 그룹	기관고객 그룹	GIB그룹	GMS그룹	기 타	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-공정가치측정금융자 산	-	-	-	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

30. 법인세비용 및 이연법인세

(1) 법인세비용 구성내역

당기와 전기의 법인세비용 산출내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
법인세 납부액	309,745	270,720
일시적차이의 발생과 소멸로 인한 이연법인세비용(주1)	(165,657)	(163,235)
당기손익 이외로 인식되는 항목과 관련된 법인세비용(수익)(주1)	1,213	(12,622)
법인세비용	145,301	94,863

(주1) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
법인세비용차감전순손익	557,641	415,525
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	153,351	114,269
비과세수익으로 인한 차이 조정	(819)	(790)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,745	1,946
기타 차이 조정	(8,976)	(20,561)
법인세비용	145,301	94,864
유효세율	26.06%	22.83%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(22,948)	53,288	-	30,340
당기손익-공정가치측정채권	11,231	59,341	-	70,572
파생결합증권	1,398	2,738	-	4,136
매도파생결합증권	(136,828)	(214,452)	-	(351,280)
장내파생상품	6,463	14,167	-	20,630
장외파생상품	(40,772)	151,833	-	111,061
기타당기손익-공정가치측정금융자산	(8)	(20)	-	(28)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	3,505	(15,988)	-	(12,483)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(44,068)	(2,055)	(2,265)	(48,388)
관계기업에대한투자자산	132,611	(10,854)	2,295	124,052
신용손실충당금	38,798	30,450	-	69,248
유형자산 및 투자부동산	(33,019)	30,970	-	(2,049)
무형자산	(5,252)	3,577	-	(1,675)
미수수익	(17,885)	(2,868)	-	(20,753)
미지급금 및 미지급비용	20,157	8,264	13	28,434
총당부채	138,643	23,624	-	162,267
거래일손익평가조정액	62,300	13,650	-	75,950
Up-Front fee 상각액	3,914	2,133	-	6,047
외화환산손익	27,853	23,863	-	51,716
금융부채자기신용위험	687	-	1,170	1,857
기타	17,359	(7,217)	-	10,142
합 계	164,139	164,444	1,213	329,796

(*) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연 법인세자산(부채)은 26.5%를 적용함.

<제23(전)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
충당부채	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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과 증감
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산평가손익	202,883	(53,764)	187,269	(51,499)	(2,265)
금융부채자기신용위험	(7,014)	1,859	(2,506)	689	1,170
지분법자본변동	-	-	7,333	(2,017)	2,017
해외사업환산손익	25,028	(622)	13,652	(901)	279
주식선택권(자본조정)	2,169	(575)	2,138	(587)	13
합 계	223,066	(53,102)	207,886	(54,315)	1,214

<제23(전기)>

(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)

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

(단위: 백만원)		
구분	제24(당)기	제23(전기)
종속기업에 대한 투자자산	40,127	21,801

(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	제24(당)기	제23(전기)
이연법인세자산	698,558	395,620
이연법인세부채	(368,762)	(231,482)

31. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제24(당기)	제23(전기)
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	2,182,000	1,260,000
		이자율스왑	5,126,670	6,171,531
		이자율옵션	81,500	90,000
	장내파생상품	이자율선물	2,624,193	2,772,958
		이자율옵션	-	54,890
		이자율스왑	56,407,041	41,443,375
소 계			66,421,404	51,792,754
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	16,612,505	15,188,536
		통화스왑	1,110,726	432,248
		통화옵션	-	3,557
	장내파생상품	통화선물	681,599	605,539
	소 계			18,404,830
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식선도	1,087,362	-
		주식스왑	2,920,901	2,073,995
		주식옵션	493,246	555,081
	장내파생상품	주식선물	2,418,062	1,612,646
		주식옵션	1,444,098	3,270,548
	소 계			8,363,669
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,127,882	3,645,145
		총수익스왑	1,027,451	1,092,183
	소 계			5,155,333
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	656,837	434,815
	장내파생상품	상품선물	69,373	158,550
	소 계			726,210
합 계			99,071,446	80,865,597

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제24(당)기	제23(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	19,225	1,213
		이자율스왑	(155,708)	(54,299)
		이자율옵션	(1,577)	57
	장내파생상품	이자율선물	1,584	(84)
		이자율옵션	-	(23)
소 계			(136,476)	(53,136)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	2,138	7,714
		통화스왑	10,550	1,882
		통화옵션	(1)	11
	장내파생상품	통화선물	(911)	(198)
	소 계			11,776
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식선도	41,772	-
		주식스왑	(234,660)	(176,430)
		주식옵션	29	2,551
	장내파생상품	주식선물	(69,687)	(18,601)
		주식옵션	(27,932)	32,614
소 계			(290,478)	(159,866)
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	(5,048)	(1,645)
		총수익스왑	(20,514)	194,375
	소 계			(25,562)
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(159,354)	(24,372)
	장내파생상품	상품선물	2,016	470
	소 계			(157,338)
합 계			(598,078)	(34,765)

32. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물파생 거래관련	대차	FP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	90,000	299,019	10,980	1,268,128	-	624	185,396	1,854,147
당기손익-공정가치측정금융자산	392,228	-	189,601	4,413,587	7,463,872	-	166,920	12,626,208
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	12,539	-	39,936	364,645	1,325,157	-	93,244	1,835,521
투자부동산	-	-	-	-	-	7,618	16,800	24,418
합 계	494,767	299,019	240,517	6,046,360	8,789,029	8,242	462,360	16,340,293

<제23(전기)>

(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

제3자가 연결실체의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기말 및 전기말 현재 각각 8,789,029백만원 및 10,410,930백만원입니다.

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	459,975주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	59,400	49,044	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,415	39,670	45,300
2017-03-17	10,600	7,128	49,750
2017-07-06	3,245	928	49,200
2018-01-01	50,713	38,924	49,400
2018-01-23	9,000	6,980	53,000
2018-01-24	3,116	2,272	52,700
2019-01-01	72,580	45,132	39,600
2019-01-21	7,242	5,022	40,600
2019-03-26	11,976	6,785	42,750
2019-06-01	1,051	406	44,450
합계	291,038	205,493	

(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 3,117백만원입니다.

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,049	42,844	35,200
2020-02-01	2,216	1,474	35,200
2020-03-25	19,672	12,014	35,200
2020-07-01	3,121	1,294	35,200
2021-01-01	104,296	89,959	35,200
2021-04-01	6,550	4,430	35,200
2021-07-01	6,550	2,953	35,200
2022-01-01	95,959	83,479	35,200
2022-03-22	12,036	8,506	35,200
2022-07-01	14,227	6,487	35,200
2022-09-19	4,044	1,042	35,200
합 계	343,720	254,482	

(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 8,958백만원 입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	259	3,117	(601)	4,244
현금결제형	3,309	8,958	3,665	5,649
합 계	3,568	12,075	3,064	9,893

(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	3,117	3,117	4,244	4,244
현금결제형	8,958	8,958	5,649	5,649
합 계	12,075	12,075	9,893	9,893

34. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 연결실체와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 34건(총 소송가액 179,767백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제24(당)기	제23(전)기
손해배상	개인	직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	-	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	600
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	-	40
		설명의무 등으로 발생한 손해배상청구	210	210
		ETN과리율 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	1,763	4,540
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		불완전판매에 따른 손해배상청구	-	84
		전산오류에 따른 손실금 발생으로 인한 손해배상 청구	-	4
		펀드 환매 손해배상 청구	-	12
		사용자 책임에 기한 손해배상 청구	272	-
		전자금융거래법 제9조 제1항에 기한 손해배상	27	-
	백두종합개발	임대차계약 해지에 따른 손해배상 책임 청구	-	50
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	-	298
	미래에셋증권	공동불법행위책임 및 사용자책임	9,083	9,083
	하나은행	공동불법행위책임 및 사용자책임	36,435	-
우리은행	공동불법행위책임 및 사용자책임	64,747	-	
대한예수교장로회 총회연금재단	자본시장법 제48조 및 64조에 의한 손해배상 청구	22,000	-	
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	1,000
예금	개인	상속지분 청구	26	26
예금반환청구 등	개인	환매대금 상당의 손해배상청구	315	315
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	2,000
		기망 또는 착오 취소에 따른 부당이득반환 청구	320	320
		부당이득금 반환 청구	3,400	-
	보람상조피플	배당세 원천징수 상당 부당이득금 반환 청구	2	-
예탁금 청구의 소	개인	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	-	315
	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	-	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
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-

		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	322	-
	개인, 광민해운	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	-	200
신탁금전 등 반환청구	개인	특정금전신탁 계약 종료에 따른 반환청구	1,990	1,990
	피존	특정금전신탁 종료에 따른 신탁원본 및 신탁이익 지급 청구	10,997	10,997
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	4,000
		펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	1,500	-
	사단법인 양우회	펀드 부당이득금 등	5,000	-
기타(금전)	개인	신탁계약 종료를 원인으로 한 원리금 반환 청구	216	216
	금강산업주	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	200
채무부존재확인	개인	채무부존재확인	42	42
임금	개인	임금청구권 또는 불법행위로 인한 손해배상청구권	1,100	-
합 계			179,767	42,171

당기말 현재 1심 및 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 12,170백만 원을 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 299백만원입니다.

(단위: 백만원)						
구 분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제24(당)기	제23(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2024년 10월 11일
	스마트파이낸싱제십이차(주)	대출채권	-	6,200	2019년 10월 08일	2022년 10월 07일
	티와이디제이차(유)	대출채권	21,500	-	2022년 06월 09일	2026년 03월 16일
	에이알시그니처제이차(유)	대출채권	2,900	-	2019년 06월 27일	2025년 06월 28일
	파인솔루션제십일차(주)	영구전환사채	6,200	-	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	에스지아이비에스피제이차(주)	비상장주식	7,290	-	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
	벨런스제일차(주)	전환우선주	16,500	-	2021년 02월 16일	2023년 02월 18일
	베스트솔루션제일차(주)	전환우선주	3,450	-	2020년 02월 06일	2024년 02월 15일
	베스트솔루션제이차(주)	전환우선주	700	-	2022년 02월 11일	2024년 02월 15일
	에스디아일랜드제이차(주)	대출채권	10,700	-	2022년 05월 03일	2024년 05월 03일
	신한더존위비고제일차(주)	전환상환우선주	18,500	-	2022년 08월 22일	2024년 08월 21일
소 계			102,740	21,200		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	테헤란롯데(주)	수익증권 및 TRS계약	23,000	55,000	2017년 12월 08일	2025년 12월 09일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,300	15,500	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소 계			38,300	70,500	
합 계			141,040	91,700		

2) 외화

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

(단위: 백만 VND)							
구 분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제24(당)기	제23(전)기		
신용공여형 (지급보증약정)	Transimex corporation	사모사채	VND	-	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
합 계			VND	500,000	650,000		

(3) PEF 우선손실 총당의무

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

(4) 대출약정 및 기타인수 약정

당기말과 전기말 현재 대출약정과 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	회사명	제24(당기)	제23(전기)
지분증권 인수약정	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	477,879	442,642
채무증권 인수약정	에스엠씨피에프브이(주) 외	160,000	755,384
원화대출약정	(주)신영루원시티개발PFV 외	154,979	200,230
합 계		792,858	1,398,256

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD, VND)			
구 분	금융기관	한도금액	
		제24(당기)	제23(전기)
일중차월약정	신한은행 외	266,000	266,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	285,000	265,000
	BIDV	-	VND 27,000,000,000
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행	USD 40,000,000	USD 50,000,000
	중국공상은행 외	USD 147,000,000	USD 73,000,000
	신한은행	VND 440,000,000,000	-
	우리은행 외	VND 1,265,000,000,000	VND 426,100,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	250,000	250,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금범위내	청약증거금예수금범위내
증권유통금융	한국증권금융	1,100,000	800,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	200,000

담보금융지원대출	한국증권금융	680,000	500,000
----------	--------	---------	---------

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

연결실체는 Prime Brokerage Service 사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 "라임펀드")와 총수익스왑(주식, 채권, 펀드 등 기초자산에서 발생하는 수익과 손실을 교환하는 파생상품)계약(이하 "TRS(Total Return Swap)")을 체결하고 있습니다.

라임펀드는 연결실체와의 TRS를 통해 2017년 5월부터 2017년 9월까지 IIG Global Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund, IIG Trade Finance Fund-FX Hedged(이하 "IIG 펀드")에 약 2억불을 투자하였습니다.

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

금융감독원은 2020년 2월 라임자산운용에 대한 중간 검사결과에서 연결실체가 라임펀드와의 TRS를 운용하는 과정에서 라임자산운용의 부실은폐 및 부정행위에 관여한 혐의가 있다고 발표하였고 이후 이와 관련된 검찰조사가 진행되었습니다.

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) Gen2 관련 신탁상품의 환매중단

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

(8) 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		제24(당기)	제23(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	7,461,978	9,763,389
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,325,157	647,541
	합 계	8,787,135	10,410,930
관련부채	환매조건부매도	9,398,825	10,512,937

2) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제24(당기)	제23(전기)	대여처
국채	36,739	95,513	한국증권금융
주식	-	854	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD 등
집합투자증권	44,622	7,255	
합 계	81,361	103,622	

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 1,499,925백만원 및 2,513,592백만원이고 관련부채의 장부금액은 1,281,323백만원 및 2,588,038백만원입니다.

(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		제24(당)기	제23(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	94,953,409	116,097,691
	수익자유가증권	60,317,024	59,717,742
	저축자유가증권	165,387	181,055
	기타예수유가증권	601	814
	소 계	155,436,421	175,997,302
차입유가증권		7,182,701	7,186,690
합 계		162,619,122	183,183,992

37. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(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	300,024
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,594	1,550
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	149,119	135,770
	당기손익-공정가치측정지정금융부채 의 자기신용위험 조정	(5,155)	(1,817)
	지분법자본변동	-	5,317
	해외사업환산손익	24,406	12,750
	소 계	168,370	152,020
이익잉여금	이익준비금	50,288	40,288
	임의적립금(주)	97,323	217,885
	미처분이익잉여금	2,269,931	1,858,545
	소 계	2,417,542	2,116,718
비지배주주지분	비지배주주지분자본금	959	960
	비지배주주지분전기이월이익잉여금	(416)	(295)
	비지배주주지분당기순이익	(156)	(121)
	소 계	387	544
합 계		5,342,550	5,025,489

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구분	제24(당)기		제23(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(%)	제24(당)기		제23(전기)	
				USD	원화	USD	원화
외화신종자본증권(주)	2021-06-14	영구채	2.925	270,000	300,024	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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	당기손익-공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	
기초	(2,469)	5,317	12,750	138,239	(1,817)	152,020
공정가치평가로 인한 증감	(25,538)	-	-	40,927	(5,919)	9,470
처분으로 인한 증감	224	(7,333)	-	-	1,411	(5,698)
환율차이로 인한 효과	-	-	11,377	-	-	11,377
이연법인세적용 효과	6,674	2,016	279	(8,938)	1,170	1,201
기말	(21,109)	-	24,406	170,228	(5,155)	168,370

<제23(전기)>

(단위: 백만원)						
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목			후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	지분법자본변동	해외사업환산손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	당기손익-공정가치측정 지정금융부채의 자기신용위험 조정	
기초	5,163	(255)	(16,654)	119,139	(5,172)	102,221
공정가치평가로 인한 증감	(5,947)	-	-	26,345	(1,526)	18,872
지분법평가로 인한 증감	-	7,686	-	-	-	7,686
처분으로 인한 증감	(4,580)	-	-	-	6,154	1,574
환율차이로 인한 효과	-	-	34,451	-	-	34,451
이연법인세적용 효과	2,895	(2,114)	(5,047)	(7,245)	(1,273)	(12,784)
기말	(2,469)	5,317	12,750	138,239	(1,817)	152,020

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 지배회사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제24(당기)		제23(전기)	
	처분예정일: 2023년 03월 22일		처분확정일: 2022년 03월 22일	
I. 미처분이익잉여금		2,210,621		1,841,825
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,704,016		1,539,490	
2. 당기순이익	369,625		313,606	
3. 재평가잉여금 대체	148,652		-	
4. 자기신용위험조정액 대체	(1,411)		(6,153)	
5. 신종자본증권 배당	(10,261)		(5,118)	
II. 대손준비금환입액		65,935		-
합계(I+ II)		2,276,556		1,841,825
III. 이익잉여금처분액		110,000		137,809
1. 이익준비금	10,000		10,000	
2. 대손준비금	-		27,809	
3. 배당금	100,000		100,000	
가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 279원(5.59%))	85,336		85,336	
나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 329원(6.59%) 전기: 329원(6.59%))	1,259		1,259	
다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 279원(5.59%))	13,405		13,405	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		2,166,556		1,704,016

상기 이익잉여금처분계산서는 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

38. 배당금

당기와 전기 연결실체의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제24(당)기			제23(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	279	329	279
금 액	85,336	1,259	13,405	85,336	1,259	13,405
액면배당율	5.59%	6.59%	5.59%	5.59%	6.59%	5.59%

상기 배당금내역은 지배기업의 별도재무제표에 근거하여 작성되었습니다.

39. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
1년 이내	6,177	17,539
1년초과 ~ 2년 이내	5,420	16,320
2년초과 ~ 3년 이내	5,482	14,773
3년초과 ~ 4년 이내	3,636	14,807
4년초과 ~ 5년 이내	2,833	12,953
5년 초과	6,657	93,833
합 계	30,206	170,226

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산	61,390	(19,110)	42,280
차량	2,845	(1,099)	1,746
합 계	64,235	(20,209)	44,026

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 3,632백만원과 복구충당부채 12,254백만원이 포함되어 있습니다.

<제23(전기)>

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

(3) 당기와 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합계
기초	26,179	1,435	27,614
취득	33,920	1,254	35,174
처분	(2,234)	(218)	(2,452)
감가상각	(15,584)	(726)	(16,310)
기말	42,281	1,745	44,026

<제23(전)기>

(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

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이하	1~3 개월	3~6 개월	6~12 개월	1~5년	5년 초과	합 계
부동산	1,779	3,432	5,002	11,843	21,982	1,925	45,963
차량	68	134	199	373	1,085	-	1,859
합 계	1,847	3,566	5,201	12,216	23,067	1,925	47,822

<제23(전기)>

(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

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

(5) 판매후리스

자본효율화를 통한 다양한 사업부문의 새로운 수익창출을 위해 연결실체의 이사회는 2022년 5월 2일 여의도 본사 사옥의 매각에 대한 우선 협상자 선정 및 양해각서 체결을 승인하였고, 2022년 7월 6일 본사 사옥 매각을 승인하였습니다. 이에 따라 연결실체는 당반기말 본사 관련 유형자산과 투자부동산 및 관련 부채를 매각예정비유동자산 및 부채로 분류하였습니다. 연결실체는 2022년 7월 15일 본사 사옥 매각 계약(매각금액 6,395억원)을 체결하였으며, 본사 사옥 매각은 2022년 8월 5일 완료되었고 동일자에 매각예정비유동자산 및 부채를 제거하였습니다. 사옥 매각은 판매후 리스 방식으로 이루어졌으며, 해당 거래의 주요 조건은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
거래방식	판매후리스
거래상대	이지스제400호부동산일반사모투자회사
매각금액	6,395억원(주)
거래목적물	서울특별시 영등포구 여의대로 70 소재 토지 및 건물

(주) 임대보증금 447억원을 차감한 5,948억원을 정산하였습니다.

당기 중 판매후리스 거래로 인해 증가 감소한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제24(당)기
사용권자산(주1)	15,443
리스부채(주2)	22,394
유형자산(주3)	(98,696)
투자부동산(주3)	(81,574)
처분이익	443,780

(주1) 사용권자산 취득금액에 선급임차료 773백만원, 복구충당부채 8,606백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 리스부채 취득금액에는 현재가치할인차금 880백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 2022년 반기말 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

40. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	16,000	36,866
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업 투자자산 대체	14,056	-
투자부동산의 유형자산 대체	596	-
유형자산의 투자부동산 대체	-	618
유형자산에서 매각예정자산으로 대체	98,696	-
투자부동산에서 매각예정자산으로 대체	81,574	-
기타부채에서 매각예정처분자산집단에 포함된 부채로 대체	44,716	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	15,613	15,817
기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익에 대한 법인세 효과	(2,265)	(4,350)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(5,919)	(1,526)
당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	1,343	420
지분법자본변동	(7,333)	7,686
지분법자본변동에 대한 법인세효과	2,017	(2,114)
해외사업환산차손익	11,377	34,452
해외사업환산차손익에 대한 법인세효과	279	(5,047)

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	16,199,739	3,981,336	23,606	20,204,681
현금흐름의 변동	(921,529)	(40,741)	(15,703)	(977,973)
이자비용 상각	68	1,811	704	2,583
환율차이	146,542	261	72	146,875
기타	(4,160)	-	36,770	32,610
기말	15,420,660	3,942,667	45,449	19,408,776

<제23(전)기>

(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

41. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)				
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제24(당)기	제23(전)기
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	31	89
		기타채무(주3)	181,720	159,968
		미지급비용	7,111	6,735
		차입부채(주2)	743,905	695,889
동일지배기업	신한은행(주7)	기타채권(주1)	39,718	47,624
		기타채무(주3), (주7)	13,307	37,391
		미수수익	4,647	612
		미지급비용	27	199
		현금및예치금	1,121,310	637,566
		차입부채(주2)	23,628	192,413
		파생상품자산	1,209	4,596
		파생상품부채	19,273	4,724
		대출채권 등	-	15,000
	신한카드	기타채무(주3)	2,906	4,130
		예수부채	1,436	942
	신한라이프(주5)	기타채무(주3)	-	9,871
		예수부채	-	7,496
		파생상품부채	2,217	37
		파생상품자산	36,750	818
		미지급비용	113	131
	신한캐피탈(주7)	기타채권(주1)	37	-
		기타채무(주3), (주7)	6,654	11,914
		미지급비용	246	1,110
		차입부채(주2)	37,175	57,175
		예수부채	637	349
	신한자산운용(주4), (주6)	기타채무(주3)	-	6,857
		미수수익	6	2
	신한대체투자운용(주6)	기타채무(주3)	-	508
	신한DS	미지급비용	2,330	753
		기타채무(주3)	105	117
		예수부채	-	25,150
	신한아이타스	기타채무(주3)	21	12,757
	신한에이아이	기타채권(주1)	28	28
		기타채무(주3)	-	586
		미지급비용	483	802
		예수부채	201	104

	제주은행	현금및예치금	-	3,284
		현금및예치금	33,484	132,728
		미수수익	271	185
	기타펀드	미수수익	24	22
		파생상품자산	-	1,214
		파생상품부채	650	-
관계기업 및 동일지배기 업의 관계기 업	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	-	17
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	127	126
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	33
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	-	104
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	31
	신한스마일게이트글로벌제1호	선수수익	9	49
	노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	대출채권	11,880	11,880
		미수수익	44	-
	이든센트럴 주식회사	대출채권	-	19,739
		미수수익	-	9
		선수수익	-	40
합 계			2,293,784	2,113,904

- (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.
- (주6) 신한자산운용이 신한대체투자운용을 흡수합병하였습니다.
- (주7) 당기말과 전기말 현재 연결대상 구조화기업에 대해 부채로 분류되는 비지배지분 금액이 신한캐피탈은 6,654백만원 및 7,794백만원이며 신한은행은 3,966백만원 및 4,560백만원 포함되어 있습니다.

(2) 특수관계자 수익·비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
특수관계구분	특수관계자명	거래 내용	수 익		비 용	
			제24(당)기	제23(전기)	제24(당)기	제23(전기)
지배기업	신한금융지주회사	수수료	1,272	875	5,105	4,474
		이자	-	12	18,455	18,035
동일지배기업	신한은행	수수료	22	22	4,893	6,905
		이자	7,223	3,287	1,647	1,898
		임대차	962	1,931	7,832	8,509
		파생상품관련손익	69,634	28,511	83,883	15,380
		채권관련손익	-	1	-	1
		신한카드	수수료	213	343	141
		이자	-	-	133	50
		임대차	25	21	-	-
	신한라이프	수수료	1	51	475	565
		이자	-	-	53	52
		임대차	126	215	-	-
		파생상품관련손익	36,379	1,008	1,743	392
	신한캐피탈	수수료	10	24	516	811
		이자	-	-	3,649	2,163
		임대차	168	283	-	-
	신한자산운용	수수료	41	29	-	-
		이자	-	-	29	61
		임대차	1,419	1,599	-	-
	신한대체투자운용	이자	-	-	-	5
		임대차	-	699	-	-
	신한DS	수수료	6	3	19,163	16,549
		이자	-	-	5	35
	신한아이타스	수수료	13	8	54	80
		이자	-	-	80	116
		임대차	534	887	-	-
	신한에이아이	수수료	-	-	2,349	2,742
		이자	-	-	3	4
		임대차	315	351	-	-
	제주은행	수수료	-	-	27	36
		이자	2,912	823	-	-
	신한자산신탁	수수료	-	-	12	-
		이자	-	-	56	2
	신한신용정보	수수료	-	-	-	1
기타펀드		수수료	948	841	-	-
		파생상품관련손익	3,075	1,214	998	-
		배당	2,201	4,900	-	-
관계기업 및 동일 지배기업의 관계 기업	신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	수수료	42	-	-	-
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	수수료	72	72	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	104	144	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	67	67	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	199	201	-	-

신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	수수료	440	-	-	-
신한스마일게이트글로벌제1호	수수료	49	189	-	-
이든센트럴주식회사	이자	267	1,140	-	-
	수수료	3,212	714	-	-
신한데브헬스케어투자조합	수수료	66	-	-	-
신한-코그니티브청년창업투자조합	수수료	192	-	-	-
신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산투자신탁[인프라사업]	배당	244	242	-	-
피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	686	710	-	-
NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁 2호	배당	1,474	450	-	-
이음제철호 PEF	배당	32	-	-	-
노릭스마트제6호사모투자합자회사	배당	300	-	-	-
프리미어루미너스사모투자합자회사	배당	322	-	-	-
노우라이화전전문투자형사모부동산투자신탁19호	이자	522	530	-	-
보고Canister전문투자형사모투자신탁1호	배당	1,502	1,141	-	-
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	-	106	-	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	-	68	-	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	-	83	-	-
이음제삼호사모투자합자회사	배당	-	1	-	-
멀티에셋Thorntons전문투자형사모투자신탁 제1호	배당	-	1,298	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	-	276	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	-	484	-	-
제이앤매그넷사모투자합자회사	배당	-	1,243	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	-	1	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	-	881	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	-	376	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	-	114	-	-
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		137,291	59,910	151,301	79,020

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
급여와 단기보상	2,927	1,819
퇴직급여	69	66
주식기준보상	1,110	1,043
합 계	4,106	2,928

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역
당기말과 전기말 현재 주요 특수관계자에게 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, USD)				
특수관계자명	담보제공자산	제24(당)기	제23(전기)	비 고
신한은행	정기예금	137,000	137,000	당좌차월 및 대차거래관련 담보제공
		19,000	-	어음할인관련 담보제공
		5,000	5,000	소액결제관련 질권설정
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	외화정기예금	USD 30,000,000	-	외화정기예금관련 담보제공
	기타원화예치금	9	9	당좌개설보증금
	토지 및 건물	-	151,974	토지건물임대 근저당설정
신한라이프	토지 및 건물	-	273	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용(주1)	토지 및 건물	-	1,520	토지건물임대 근저당설정
합 계	원화 합계	251,009	385,776	
	외화 합계	USD 30,000,000	-	

(주1) 신한자산운용이 신한대체투자운용을 당기에 흡수합병하였습니다.

(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	
		제24(당)기	제23(전기)
신한은행	KRW	351,000	351,000
	USD	40,000,000	50,000,000
	VND	440,000	120,000
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	제24(당)기	제23(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.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말(주2)
동일지배기업	신한은행	19,073	23,319	(42,393)	1	-
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁 19호	11,880	-	-	-	11,880
	이든센트럴 주식회사	19,739	-	(20,000)	261	-
합계		50,692	23,319	(62,393)	262	11,880

(주1) 외화환산손익, 평가손익 및 신용손실충당금 변경효과 등이 포함되어 있습니다.(주2) 자금 대여거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예치금 등의 내역은 제외하였습니다.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말(주2)
동일지배기업	신한은행	11,450	19,090	(11,450)	(17)	19,073
관계기업	노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁 19호	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.

(주2) 자금 대여거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예치금 등의 내역은 제외하였습니다.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말(주3)
지배기업	신한금융지주	995,914	-	-	48,015	1,043,929
동일지배기업	신한은행	192,413	71,376	(187,761)	(52,400)	23,628
	신한캐피탈	57,175	26,000	(10,000)	(36,000)	37,175
	신한DS	-	33,238	(33,238)	-	-
합 계		1,245,502	130,614	(230,999)	(40,385)	1,104,732

(주1) 연결실체는 전기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 당기 및 전기에 배당금 10,229백만원 및 4,655백만원을 지급하였습니다. 연결실체는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익 및 연결범위제외분이 포함되어 있습니다.

(주3) 자금 차입거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

<제23(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말(주3)
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) 연결실체는 전기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 신종자본증권 관련 배당금 4,655백만원을 지급하였습니다. 연결실체는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익이 포함되어 있습니다.

(주3) 자금 차입거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

(9) 특수관계자에게 제공한 미사용약정

당기말 및 전기말 현재 연결실체가 특수관계자에게 제공한 주요 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD, 천EUR)				
특수관계자명	구분	통화	제24(당)기	제23(전)기
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	652
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	704	704
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	8,336	13,322
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	-	903
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	16,835	23,174
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	85	85
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	1,000	2,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	40	121
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	2,000	6,000
신한BNPP창업벤처알파전문투자형사모혼합자산 투자신탁제1호	매입약정	KRW	150	300
신한-네오 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	-	480
신한-네오 Market-Frontier투자조합2호	매입약정	KRW	900	1,800
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	6,408	8,394
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호	매입약정	USD	881	1,600
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	696	1,406
제네시스환경1호사모투자합자회사	매입약정	KRW	16	16
헬리오스-KDBC영상디지털콘텐츠제1호신기술사업투자조합	매입약정	KRW	940	1,300
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	518	5,752
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	매입약정	KRW	12,000	21,000
신한AIM국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,713	4,215
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	매입약정	KRW	-	440
원신한커넥트신기술투자조합제1호	매입약정	KRW	3,450	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	매입약정	EUR	22	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-B호	매입약정	USD	55	-

창업벤처알파일반사모혼합자산2호	매입약정	KRW	600	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	매입약정	KRW	-	-
신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	3,540	-
신한벤처투모로우투자조합2호	매입약정	KRW	300	-
신한창업벤처일반사모5호	매입약정	KRW	21,000	-
원신한커넥트신기술투자조합제2호	매입약정	KRW	34,000	-
신한글로벌플래그십투자조합1호	매입약정	KRW	27,200	-

(10) 특수관계자의 채권 매매

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	190,000	378,000
동일지배기업	신한은행	4,497,237	2,428,750
	신한라이프	161,573	222,309
	신한카드	312,439	532,915
	신한자산신탁	78,582	78,803
기타특수관계자	비엔피파리바카디프생명보험	3,012	19,802

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

<제23(전기)>

(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	비엔피파리바카디프생명보험	123,450	19,835

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

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역

당기말과 전기말 현재 주요 특수관계자로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보수령자산	제24(당)기	제23(전기)
신한라이프	국채	10,019	5,043

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	제24(당)기	제23(전기)
대손준비금 적립액	95,242	67,152
대손준비금 적립예정액	8,950	28,090
대손준비금 잔액	104,192	95,242

(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	제24(당)기	제23(전기)
대손준비금 반영 전 당기순이익	412,496	320,783
대손준비금 전입액	(8,950)	(28,090)
대손준비금 반영 후 조정이익	403,546	292,693

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.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	2,816,389	22,560,382	30,939,331	56,316,102

<제23(전)기>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
총자산	129,316	17,516,664	24,414,456	42,060,436

(2) 비연결구조화기업에 대한 지분과 관련된 위험의 성격

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
재무상대표상 자산				
당기손익-공정가치측정대출채권	9,269	647,004	498	656,771
상각후원가측정대출채권	11,696	903,568	36,438	951,702
당기손익-공정가치측정유가증권	272,322	76,527	1,709,322	2,058,171
기타자산	1,481	15,612	2,680	19,773
자산총계	294,768	1,642,711	1,748,938	3,686,417
재무상대표상 부채				
기타부채	780	12,716	101	13,597

<제23(전기)>

(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

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	자산유동화	구조화금융	투자펀드	합 계
보유자산	294,768	1,642,712	1,748,937	3,686,417
매입약정	122,841	-	250,698	373,539
지급보증	15,000	-	-	15,000
기타	-	103,039	-	103,039
합 계	432,609	1,745,751	1,999,635	4,177,995

<제23(전기)>

(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

44. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

인플레이션 및 시장금리 상승과 같은 대내외 경제 불확실성 증대와 COVID-19 장기화는 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 연결실체는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실 추정에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 미래 불확실성 증대에 따른 미래전망정보의 변화로 인해 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장율, 소비자물가지수 상승률, 실업률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2022년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 연결실체는 대내외 경제 불확실성과 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

45. 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여 LIBOR금리중 대체 지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(1) 비파생금융자산

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권	대출채권	11,406	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	유가증권	253,126	-	-	-
합계		264,531	-	-	-

(*) 해당 자산금액은 장부금액입니다..

<제23(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익-공정가치 측정 금융자산	유가증권	223,177	-	-	-
약정 및 지급보증		77,058	-	51,021	-
합계		300,235	-	51,021	-

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

(2) 비파생금융부채

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익인식지정금융부채	매도파생결합증권	15,000	-	-	-

(*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

<제23(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익인식지정금융부채	매도파생결합증권	15,000	-	-	-

(*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

(3) 파생상품

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		미결제약정금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
매매목적	이자율관련	1,509,824	-	-	-
	주식관련	183,779	-	-	-
	신용관련	2,370	-	-	-
	기타	405,536	-	-	-
소 계		2,101,509	-	-	-

(*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

<제23(전기)>

(단위: 백만원)					
구 분		미결제약정금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
매매목적	이자율관련	1,421,637	-	-	-
	주식관련	268,243	-	-	-
	신용관련	1,108	-	-	-
	기타	379,360	-	-	-
소 계		2,070,349	-	-	-

(*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

4. 재무제표

재무상태표

제24(당)기 2022년 12월 31일 현재

제23(전)기 2021년 12월 31일 현재

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

(단위: 백만원)

과목	주석	제24(당)기		제23(전)기	
자산					
I. 현금및상각후원가측정예치금	4,26,27,28	4,639,795		2,887,455	
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	5,26,27,28	23,820,754		26,394,571	
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	6,26,27,28	2,938,011		1,361,298	
IV. 관계기업등에대한투자자산	7	1,062,335		989,509	
V. 상각후원가측정대출채권	8,26,27,28	4,448,239		3,872,650	
VI. 유형자산	9	104,012		179,290	
VII. 무형자산	10	80,027		79,666	
VIII. 투자부동산	11	12,662		96,101	
IX. 이연법인세자산	29	350,400		174,905	
X. 당기법인세자산	29	31		89	
XI. 기타금융자산	12,26,27,28	3,827,099		4,827,145	
XII. 기타자산	13	218,759		92,715	
자산총계			41,502,124		40,955,394
부채					
I. 예수부채	14,26,27,28	3,068,761		3,600,667	
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	15,26,27,28	10,805,334		9,413,688	
III. 차입부채	16,26,27,28	17,116,673		16,724,760	
IV. 총당부채	17	599,814		515,471	
V. 당기법인세부채	29	169,150		149,611	
VI. 기타금융부채	18,26,27,28	4,227,750		5,257,980	
VII. 기타부채	19	276,425		323,017	
부채총계			36,263,907		35,985,194
자본					
I. 자본금	36	1,786,998		1,786,998	
II. 신종자본증권	36	300,024		300,024	
III. 자본잉여금	36	667,635		667,635	

IV. 자본조정	36	1,594		1,550	
V. 기타포괄손익누계액	36	143,973		133,954	
VI. 이익잉여금	36	2,337,993		2,080,039	
자본총계			5,238,217		4,970,200
부채와 자본총계			41,502,124		40,955,394

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

포괄손익계산서

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

(단위: 백만원)

과목	주석	제24(당)기	제23(전)기
I. 영업수익		10,414,191	7,452,611
1. 수수료수익	20	725,632	852,425
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	7,486,041	5,299,166
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	26	588	8,450
4. 이자수익	21	812,168	582,234
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품이자수익		425,510	310,044
(2) 유효이자율적용이자수익		386,658	272,190
5. 신용손실충당금환입액	26	183	2,107
6. 외환거래이익	22	1,326,929	656,298
7. 기타의영업수익	24	62,650	51,931
II. 영업비용		10,254,081	6,722,583
1. 수수료비용	20	134,129	141,262
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	7,363,800	4,810,181
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	26	15,356	19,288
4. 이자비용	21	412,354	155,439
5. 신용손실충당금전입액	26	97,479	106,706
6. 외환거래손실	22	1,504,565	757,289
7. 판매비와관리비	23	705,167	722,093
8. 기타의영업비용	17,24	21,231	10,325
III. 영업이익		160,110	730,028
IV. 영업외수익	25	500,634	24,662
V. 영업외비용	25	159,026	347,104
VI. 법인세비용차감전순이익		501,718	407,586
VII. 법인세비용	29	132,093	93,980
VIII. 당기순이익		369,625	313,606
IX. 기타포괄손익	36	8,783	10,362
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	26	(25,299)	(10,527)
2. 법인세효과		6,670	2,895
후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 없는 항목:			
1. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품평가손익	26	40,927	26,345
2. 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	26	(5,919)	(1,526)
3. 법인세효과		(7,596)	(6,825)
X. 총포괄이익		378,408	323,968

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

자 본 변 동 표

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

(단위: 백만원)

과목	자본금	신증자본증권	자본잉여금	자본조정	기타포괄 손익누계액	이익잉여금	총계
I. 2021년 1월 1일 (전기초)	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 배당	-	-	-	-	-	(5,118)	(5,118)
4. 주식선택권의 변동	-	-	-	(426)	-	-	(426)
II. 2021년 12월 31일 (전기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	133,954	2,080,039	4,970,200
III. 2022년 1월 1일 (당기초)	1,786,998	300,024	667,635	1,550	133,954	2,080,039	4,970,200
총포괄이익:							
1. 당기순이익	-	-	-	-	-	369,625	369,625
2. 기타포괄손익	-	-	-	-	10,019	(1,410)	8,609
(1) 기타포괄손익-공정가치측정 금융상품평가손익	-	-	-	-	13,359	-	13,359
(2) 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	-	-	-	-	(3,340)	(1,410)	(4,750)
소유주와의 거래 등:							
1. 연차배당	-	-	-	-	-	(100,000)	(100,000)
2. 신증자본증권 배당	-	-	-	-	-	(10,261)	(10,261)
3. 주식선택권의 변동	-	-	-	44	-	-	44
IV. 2022년 12월 31일 (당기말)	1,786,998	300,024	667,635	1,594	143,973	2,337,993	5,238,217

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

현금흐름표

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 2022년 12월 31일까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 2021년 12월 31일까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

(단위: 백만원)

과목	제24(당)기	제23(전)기
Ⅰ. 영업활동으로 인한 현금흐름	1,320,536	(2,524,231)
1. 법인세비용차감전순이익	501,718	407,586
2. 손익조정사항	(460,406)	(476,198)
(1) 이자수익	(812,168)	(582,234)
(2) 이자비용	412,354	155,439
(3) 배당수익	(60,592)	(49,403)
3. 현금의 유출입이 없는 손익항목	181,819	98,737
(1) 당기손익-공정가치측정금융상품평가손익	112,868	(487,007)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품처분손익	2,152	(1,423)
(3) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손익	14,769	10,837
(4) 신용손실충당금전입	97,296	104,599
(5) 외화환산손익	195,157	101,285
(6) 감가상각비	35,830	28,233
(7) 무형자산상각비	16,271	9,662
(8) 종업원관련비용	6,109	19,847
(9) 기타영업손익	9,977	1,571
(10) 영업외손익	(308,610)	311,133
4. 자산·부채의 증감	982,878	(2,846,511)
(1) 상각후원가측정예치금	(1,465,165)	(62,451)
(2) 당기손익-공정가치측정금융상품	3,864,589	(1,925,897)
(3) 상각후원가측정대출채권	(655,371)	(221,265)
(4) 기타금융자산	990,339	2,713,514
(5) 기타자산	(126,043)	(31,806)
(6) 예수부채	(561,153)	(271,281)
(7) 총당부채	(8,618)	(1,597)
(8) 기타금융부채	(1,003,030)	(3,096,834)
(9) 기타부채	(52,670)	51,106
5. 법인세의납부	(289,077)	(166,756)
6. 이자의수취	743,357	576,310
7. 이자의지급	(399,545)	(151,710)
8. 배당금의수취	59,792	34,311
Ⅱ. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,123,538)	1,111,497
1. 당기손익-공정가치측정금융자산의 처분	438,440	523,904
2. 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득	(460,714)	(636,832)
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 처분	1,168,818	3,614,084
4. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 취득	(2,736,382)	(2,326,635)
5. 관계기업등에대한투자자산의 처분	101,547	181,003
6. 관계기업등에대한투자자산의 취득	(186,902)	(170,440)

7. 유형자산의 처분	670		1,706	
8. 유형자산의 취득	(27,158)		(38,300)	
9. 무형자산의 처분	650		44	
10. 무형자산의 취득	(17,291)		(37,037)	
11. 매각예정비유동자산의 처분	594,784		-	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		117,554		983,096
1. 차입부채의 증가	2,432,993		2,478,161	
2. 차입부채의 감소	(2,190,384)		(1,774,931)	
3. 리스부채의 상환	(14,826)		(8,112)	
4. 신종자본증권의 발행	-		300,024	
5. 연차배당	(100,000)		(7,391)	
6. 신종자본증권배당	(10,229)		(4,655)	
IV. 외화표시 현금및현금성자산에 대한 환율변동효과		(48,508)		80,468
V. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I + II + III + IV)		266,044		(349,170)
VI. 기초의 현금및현금성자산		814,579		1,163,749
VII. 기말의 현금및현금성자산		1,080,623		814,579

"별첨 주석은 본 재무제표의 일부입니다."

5. 재무제표 주석

제24(당)기 2022년 1월 1일부터 12월 31일 까지

제23(전)기 2021년 1월 1일부터 12월 31일 까지

신한투자증권주식회사(구:신한금융투자주식회사)

1. 회사의 개요

신한투자증권주식회사(구: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 2022년 10월 1일에 상호를 현재의 "신한투자증권주식회사"로 변경하였습니다. 당기말 현재 당사의 주주는 (주)신한금융지주회사(100%)(이하 "지주회사"라 함)이며, 본점 영업부를 포함한 79개의 지점, 1개의 영업소 및 1개의 해외사무소가 있습니다.

한편, 당사는 2005년 12월 28일부터 신탁업을 개시하였으며, 당기말 현재 운용 중인신탁의 수탁고는 28,219,458백만원이며, 당기에 수익으로 계상한 신탁보수는 14,942백만원입니다.

2. 재무제표 작성기준

(1) 회계기준의 적용

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

당사의 재무제표는 기업회계기준서 제1027호 '별도재무제표' 에 따른 별도재무제표로서 지배기업 또는 피투자자에 대하여 공동지배력이나 유의적인 영향력이 있는 투자자가 투자자산을 원가법, 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 에 따른 방법 또는 기업회계기준서 제1028호 '관계기업과 공동기업에 대한 투자' 에 따른 회계처리로 표시한 재무제표입니다.

당사는 종속기업 및 관계기업에 대한 투자자산을 원가법 또는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품' 에 따라 회계처리하고 있습니다.

당사는 2022년 1월 1일로 개시하는 회계기간부터 다음의 제·개정 기준서 및 해석서를 신규로 적용하였습니다.

1) 기업회계기준서 제 1116호 '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. 리스이용자는 비슷한 상황에서 특성이 비슷한 계약에 실무적 간편법을 일관되게 적용해야 합니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

5) 한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020

한국채택국제회계기준 연차개선 2018-2020은 2022년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용이 허용됩니다. 해당 기준서의 개정이 재무제표에 미치는 중요한 영향은 없습니다.

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

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

1) 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 인식된경우는 제외됩니다. 동 개정사항은 2024년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

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

중요한 회계정책 정보를 정의하고 이를 공시하도록 하였습니다. 동 개정 사항은 2023년 1월 1일 이후 최초로 시작하는 회계연도부터 적용되며 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인한 재무제표의 영향을 검토 중에 있습니다.

3) 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.

4) 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.

5) 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.

6) 기업회계기준서 제1001호 '재무제표 표시' - 행사가격 조정 조건이 있는 금융부채 평가손익 공시

발행자의 주가 변동에 따라 행사가격이 조정되는 조건이 있는 금융상품의 전부나 일부가 금융부채로 분류되는 경우 그 금융부채의 장부금액과 관련 손익을 공시하도록 하였습니다. 동 개정사항은 2023년 1월 1일 이후 시작하는 회계연도부터 적용하며, 조기적용이 허용됩니다. 당사는 동 개정으로 인해 재무제표에 중요한 영향은 없을 것으로 예상하고 있습니다.

(2) 측정기준

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

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

(3) 기능통화와 표시통화

당사는 재무제표에 포함되는 항목들을 영업활동이 이루어지는 주된 경제환경의 통화(기능통화)로 표시하고 있습니다. 재무제표 작성을 위해 경영성과와 재무상태는 기능통화이면서 재무제표 작성을 위한 표시통화인 '원'으로 표시하고 있습니다.

(4) 추정과 판단

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

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

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

1) 법인세

정상적인 영업과정에서 최종세금가액의 결정을 불확실하게 하는 여러 종류의 거래와 계산방식이 존재합니다. 당사는 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 이연법인세자산·부채에 영향을 줄 수 있습니다.

2) 금융상품의 공정가치

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

3) 신용손실충당금

당사는 대출채권에 대해서 손상을 평가하여 신용손실충당금을 설정하고 있습니다. 이러한 신용손실에 대한 충당금은 개별평가 신용손실충당금 추정을 위한 차주별 기대현금흐름의 추정과 집합평가 신용손실충당금 추정을 위해 사용된 모형의 가정과 변수들에 의해 결정됩니다.

4) 충당부채

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

(5) 재무제표의 발행승인일

당사의 재무제표는 2023년 2월 7일자 이사회에서 승인되었으며, 2023년 3월 22일자주주총회에서 최종 승인될 예정입니다.

3. 유의적인 회계정책

당사가 한국채택국제회계기준에 따른 재무제표 작성에 적용한 유의적인 회계정책은 아래 기술되어 있으며, 2022년 1월 1일부터 최초로 적용되는 제·개정 기준서의 적용을 제외하고 당사는 당기 및 비교 표시된 전기 재무제표에 동일한 회계정책을 적용하고 있습니다.

(1) 외화

1) 외화거래

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

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

2) 해외사업장

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

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

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

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

3) 해외사업장에 대한 순투자의 환산

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

(2) 현금및현금성자산

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

(3) 비파생금융자산

1) 인식 및 최초 측정

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

2) 분류 및 후속측정

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

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

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

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

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

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

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

3) 제거

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

당사가 채무상태표에 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
하고 채무상태표에 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 재검토하고내용연수가 비한정인 무형자산에 대해서는 그 자산의 내용연수가 비한정이라는 평가가 계속하여 정당한 지를 매 보고기간 말에 재검토하며, 이를 변경하는 것이 적절하다고 판단되는 경우 회계추정의 변경으로 처리하고 있습니다.

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

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

(8) 투자부동산

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

구 분	내용연수	감가상각방법
건물	40~60년	정액법

(9) 비금융자산의 손상

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

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

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

(10) 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		제24(당)기	제23(전)기
현금및현금성자산	현금	89	106
	당좌예금	44,629	28,652
	보통예금	46,067	23,388
	정기예금	200	22,000
	외화예금	696,273	740,432
	기타예금	293,365	-
	소 계	1,080,623	814,578
원화상각후원가측정 예치금	정기예금	350,000	110,000
	사용제한정기예금	1,441,000	752,000
	청약예치금	-	446
	투자자예탁금별도예치금	116,200	70,100
	유통금융차주담보금	4,334	1,932
	유통금융담보금	91,000	13,000
	금현물예치금	7,900	9,500
	대차거래이행보증금	178,128	78,630
	지급담보금	10,980	1,000
	당좌개설보증금	62	62
	소 계	2,199,604	1,036,670
	외화상각후원가측정 예치금	정기예금	101,384
사용제한정기예금		38,019	-
투자자예탁금별도예치금		537,738	462,585
해외파생상품거래예치금		682,358	573,622
지급담보금		69	-
소 계		1,359,568	1,036,207
합 계		4,639,795	2,887,455

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

(단위: 백만원)				
구 분	예치기관	제24(당)기	제23(전)기	사용제한 내용
정기예금	신한은행 등	294,019	180,000	차월 관련 담보제공
	한국증권금융(주) 등	1,090,000	477,000	주식대차거래 담보제공
	신한은행	5,000	5,000	소액결제 관련 질권설정
	한국증권금융(주)	90,000	90,000	파생결합사채 담보제공
투자자예탁금별도예치금(예금)	한국증권금융(주)	653,938	532,685	(주)
투자자예탁금별도예치금(신탁)	한국증권금융(주)	1,705,724	2,080,626	(주)

금현물예치금	한국증권금융(주)	7,900	9,500	금현물예수금 예치금
유통금융차주담보금	한국증권금융(주)	4,334	1,932	증권유통금융대주 담보
유통금융담보금	한국증권금융(주)	91,000	13,000	증권유통금융 담보
청약예치금	우리은행	-	446	청약예치금
기타원화예치금	한국증권금융(주) 등	178,128	78,630	대차거래이행보증금
	삼성자산운용 등	10,980	1,000	파생거래 관련 현금 담보제공
	신한은행 등	62	62	당좌개설보증금
해외파생상품거래예치금	Merrill Lynch International 등	504,946	413,884	해외선물거래 관련 예치금(자기분)
	신한은행	45,789	38,521	해외선물 매매증거금
	Deutsche Securities 등	131,623	121,217	해외선물거래 관련 예치금(투자자분)
	HSBC Limited	69	-	파생거래 관련 현금 담보제공
합 계		4,813,512	4,043,503	

(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	제24(당기)	제23(전기)
당기손익-공정가치측정유가증권	19,962,522	23,332,979
당기손익-공정가치측정예치금및대출채권	2,466,171	2,295,166
파생상품자산	1,392,061	766,426
합 계	23,820,754	26,394,571

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

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당기)	제23(전기)	
원 화	국채	2,995,316	2,378,934
	지방채	115,080	101,465
	금융채	7,362,197	8,844,088
	회사채	4,044,951	4,779,934
	기업어음	278,713	1,646,683
	주식	608,644	831,480
	집합투자증권	1,416,723	1,461,000
	풋가능금융상품(주식)	63,509	53,963
	풋가능금융상품(출자금)	421,199	376,976
	파생결합증권	117,234	147,050
	신종자본증권	226,585	230,668
	기타	473,028	82,502
	소 계	18,123,179	20,934,743
외 화	채권	1,539,754	1,759,380
	주식	4,531	8,504
	집합투자증권	228,765	551,588
	풋가능금융상품(주식)	-	987
	풋가능금융상품(출자금)	66,293	77,777
	소 계	1,839,343	2,398,236
합 계	19,962,522	23,332,979	

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당기)	제23(전기)

원 화	대출채권	520,927	214,540
	투자자예탁금별도예치금(신탁)	1,705,724	2,080,626
	소 계	2,226,651	2,295,166
외 화	대출채권	239,520	-
합 계		2,466,171	2,295,166

(4) 당기말과 전기말 현재 파생상품자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제24(당)기	제23(전기)
이자율관련 파생상품	장 외	이자율선도	158,556	14,723
		이자율스왑	115,057	25,651
		이자율옵션	1,966	1,853
	장 내	이자율선물	2,555	1,602
		이자율옵션	-	83
소 계			278,134	43,912
외환관련 파생상품	장 외	통화선도	428,511	160,607
		통화스왑	46,497	13,150
	장 내	통화선물	17	12
	소 계			475,025
주식관련 파생상품	장 외	주식선도	104,836	-
		주식스왑	64,669	28,803
		주식옵션	470	3,067
	장 내	주식선물	30,801	795
		주식옵션	11,413	6,280
소 계			212,189	38,945
신용관련 파생상품	장 외	신용스왑	26,649	24,523
		총수익스왑	397,317	469,306
	소 계			423,966
상품관련 파생상품	장 외	상품스왑	217	13,283
	장 내	상품선물	2,530	2,688
	소 계			2,747
합 계			1,392,061	766,426

6. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산

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

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
채무증권	국채	926,144	125,440
	금융채	1,249,921	697,231
	회사채	493,328	310,936
	소 계	2,669,393	1,133,607
지분증권	주식(주)	268,618	227,691
합 계		2,938,011	1,361,298

(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 6,747백만원과 5,353백만원입니다.

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

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기	제23(전)기	
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	
기초	1,133,607	2,454,638	
취득	2,736,382	2,306,933	
평가 및 유효이자상각	(17,768)	(5,648)	
처분	(1,183,586)	(3,624,921)	
기타	758	2,605	
기말	2,669,393	1,133,607	

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

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기	제23(전)기	
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	
기초	1,132	1,388	
전입(환입)액	334	(256)	
기말	1,466	1,132	

7. 관계기업 등에 대한 투자자산

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

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기		제23(전기)
	지분율	장부금액	장부금액
<종속기업>			
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.(주3),(주7),(주12)	100.00%	133,803	157,857
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.(주4)	100.00%	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	100.00%	719	1,368
Global Private Credit Opportunities SP	100.00%	-	18,867
Pegasus Japan Capital Income, L.P.	100.00%	20,897	20,897
CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.(주7),(주12)	100.00%	699	844
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)(주7),(주12)	100.00%	1,867	257
Shinhan Securities America Inc.(주10)	100.00%	8,604	8,604
Shinhan Securities Asia Ltd.(주11)	100.00%	107,194	107,194
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	100.00%	98,281	98,281
위위크신탁기초자산(주9)	100.00%	-	-
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호(주5)	100.00%	5	5
JB상암사모부동산투자신탁1호	99.98%	2,290	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.(주7)	99.95%	11,680	11,680
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호(주7),(주8)	99.74%	27,766	27,548
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	99.71%	28,746	26,807
한화글로벌인프라특별자산20호	99.60%	29,035	23,834
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	99.00%	27,687	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	97.81%	-	-
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	95.51%	10,380	10,380
교보약사체코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	95.12%	20,930	19,483
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)(주7),(주12)	94.75%	119	342
코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호	90.63%	2,900	2,900
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호(주5)	88.86%	18	18
신한-코그니티브청년창업투자조합(주1)	32.74%	-	9,200
신한메자닌신기술투자조합제1호(주1)	27.27%	2,400	-
신한-동반성장솔루션 제1호(주1)	25.00%	3,000	-
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사(주1)	21.23%	11,722	11,722
원신한글로벌신기술투자조합제2호(주1)	20.00%	2,600	2,600
원신한글로벌신기술투자조합제3호(주1)	20.00%	2,500	-
원신한글로벌신기술투자조합제5호(주1)	20.00%	1,625	-
신한헬스케어신기술투자조합제4호(주1)	19.69%	700	700

신한 글로벌모빌리티 신기사 1호(주1)	19.30%	1,100	-
신한디지털헬스신기술투자조합제1호(주1)	19.11%	275	1,691
신한컨슈머신기술투자조합제2호(주1)	19.05%	1,000	1,000
원신한글로벌신기술투자조합제4호(주1)	18.03%	1,100	-
신한바이오파마신기술투자조합제1호(주1)	16.67%	5,000	5,000
신한아이씨티투자조합제1호(주1),(주7)	12.05%	-	-
소 계		566,642	599,056
<관계기업>			
코너스톤상생1호신기술조합(주6)	62.50%	1,000	1,000
키움마일스톤일반사모부동산투자신탁제31호(주6)	60.00%	8,595	-
키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호(주7),(주12)	50.00%	3,973	5,266
위드원투자조합63호	49.99%	2,599	2,599
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	48.71%	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	47.96%	1,000	1,000
프렌드신기술사업투자조합52호	47.92%	1,500	-
이베스트바이오신기술조합제68호	47.60%	1,000	1,000
에스더블유알신기술조합	46.51%	1,000	1,000
키움프렌드제5호신기술투자조합	45.45%	1,500	-
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	44.84%	246	1,623
파로스SL전문투자형사모투자신탁	41.67%	2,000	2,000
아이엠엠롱텀솔루션사모투자합자회사	41.32%	48,585	-
키움소부장제2호신기술사업투자조합	41.10%	3,000	3,000
이화일반사모부동산투자신탁제51호	40.00%	5,730	-
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	39.11%	8,078	14,434
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	39.06%	2,500	2,500
엘디(LD)신기술사업투자조합제5호	38.46%	1,000	-
코너펜타스톤7호신기술투자조합	37.74%	1,000	-
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	37.50%	34,960	34,707
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호	37.50%	24,000	-
NH이베스트소부장신기술투자조합1호	36.36%	2,000	-
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	33.08%	9,055	9,055
신한-코그니티브청년창업투자조합	32.74%	9,200	-
하이즈솔론조합2호	32.73%	1,000	-
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	32.06%	17,305	17,305
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	31.20%	2,402	2,402
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	30.00%	25,836	28,742
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	30.00%	20,194	12,527
디에이밸류-길트엠티글로벌바이오1호	29.41%	1,000	1,000
케이클라비스신기사 49호(제이월드)	29.41%	1,000	-
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	28.98%	32,658	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	28.70%	49,632	49,632

라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	27.93%	3,000	3,000
포커스 LUX-메자닌 일반사모증권투자신탁 제1호	28.57%	1,000	-
디에이-프렌드신기술투자조합2호	27.40%	1,000	1,000
에스더블유알엔신기술조합	27.27%	900	900
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	26.65%	2,000	2,000
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	26.09%	1,500	-
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	25.99%	29,553	25,532
코람코유럽코어사모부동산신탁2-2호	25.84%	11,895	11,408
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	25.00%	20,625	14,091
유진아시아푸드테크신기사제1호	25.00%	1,000	-
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	24.71%	7,118	7,118
이베스트제이스신기술조합40호	24.67%	1,754	1,754
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	24.39%	2,000	2,000
브레이브뉴신기술투자조합제1호	23.81%	1,000	1,000
브이에스코너스톤신기술조합	23.53%	2,000	2,000
대신신기술투자조합제5호	23.44%	2,156	3,000
에이원메자닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	23.09%	1,834	3,000
교보와이지일구이무신기술투자조합	22.99%	2,000	2,000
퍼시픽전문투자형사모부동산투자신탁제49-1호	27.42%	8,500	-
케이앤티제2호사모투자합자회사	21.74%	600	3,000
키움에이아이신기술사업투자조합	21.51%	2,000	2,000
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	21.45%	16,439	21,072
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	21.43%	18,000	9,000
신한창업벤처일반사모투자신탁제5호	21.25%	9,000	-
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	20.00%	2,000	1,560
신한프렉시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사(주2)	14.15%	-	5,730
원신한퓨처스신기술투자조합1호(주2)	13.89%	1,103	1,500
신한글로벌헬스케어투자조합2호(주2),(주7)	13.68%	-	-
이든센트럴 주식회사(주2)	13.47%	650	1,995
신한데브헬스케어투자조합(주2)	13.33%	1,000	-
원신한글로벌신기술투자조합1호(주2)	10.26%	2,000	2,000
신한헬스케어신기술투자조합5호(주2)	10.00%	400	1,000
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사(주2)	10.00%	1,089	2,376
원신한퓨처스신기술투자조합2호(주2)	9.90%	990	990
신한디스플레이신기술투자조합1호(주2)	9.62%	6	6
신한헬스케어신기술투자조합3호(주2)	9.62%	1,000	1,000
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사(주2)	9.59%	3,592	1,606
코에프씨신한프린티어챔프2010의4호사모투자전문회사(주2)	8.50%	738	738
넥스트레이드(주)(주2)	8.00%	9,700	-
신한글로벌헬스케어투자조합1호(주2),(주3)	3.13%	-	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	10.00%	-	2,500

엘디(LD)신기술사업투자조합제1호	-	-	1,000
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	-	-	887
GB-한양신소재투자조합제1호	-	-	2,000
여큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	-	-	3,000
씨스퀘어스나이프터전문투자형사모투자신탁10호	-	-	1,250
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	-	-	990
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	-	-	20,000
소 계		495,690	390,453
합 계		1,062,332	989,509

(주1) 지분율은 50% 미만이지만, 관련 활동에 대한 힘, 변동이익에 노출되는 정도 및당사의 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 전전기 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 중요한 미래에 대한 회계추정 및 가정은 향후 입수 가능한 정보 및 시장상황 등 불확실성의 변동에 따라 조정을 유발할 수 있으며, 당사의 사업, 재무상태 및 성과, 유동성에 미칠 궁극적인 영향은 현재로는 예측할 수 없습니다.

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

(주5) 2020년 6월 30일 금융분쟁조정위원회의 18.11월 이후 판매된 라임무역금융펀드 투자원금 전액반환 결정에 따라 당사가 고객으로부터 취득한 자산으로 손상 자산을 제외한 현금성자산을 취득원가로 계상하였습니다.

(주6) 지분율은 50%를 초과하고 있으나, 사실상의 지배력에 따라 재무 및 영업정책을 결정할 수 있는 능력이 없으므로 관계기업에 대한 투자자산으로 분류하였습니다.

(주7) 당사는 전기 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, 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호 5,217백만원의 손상차손을 인식하였습니다.

(주8) 전기 중 약정 이행에 따라 종속기업주식으로 전환되었습니다.

(주9) 당사는 당기 중 위워크신탁 비상장주식과 관련하여 해당 SPC를 전액 인수하고신탁금액을 고객에게 전부 환급하였습니다.

(주10) Shinhan Investment America Inc.에서 Shinhan Securities America Inc.로 사명을 변경하였습니다.

(주11) Shinhan Investment Asia Ltd.에서 Shinhan Securities Asia Ltd.로 사명을 변경하였습니다.

(주12) 당사는 당기 중 키움마일스톤전문투자형사모부동산투자제19호에 대하여 1,293백만원, LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.에 대하여 24,054백만원, CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)에 대하여 223백만원, CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.에 대하여 145백만원의 손상차손을 인식하였으며, CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)에 대하여 1,611백만원의 손상차손 환입을 인식하였습니다.

(2) 당기와 전기 중 관계기업 등의 종목별 변동내역은 다음과 같습니다.
<제24(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	기초잔액	취득	처분	손상	기타증감	기말잔액
<종속기업>						
LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	157,857	-	-	(24,054)	-	133,803
LAM Enhanced Trade Finance Fund III L.P.	-	-	-	-	-	-
Pacific General GRF Strategy (Cayman),LP	1,368	-	(649)	-	-	719
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.	844	-	-	(145)	-	699
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP4)	257	-	-	1,610	-	1,867
Shinhan Investment America Inc.	8,604	-	-	-	-	8,604
Shinhan Investment Asia Ltd.	107,194	-	-	-	-	107,194
SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	98,281	-	-	-	-	98,281
위위크신탁기초자산	-	-	-	-	-	-
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁1호	5	-	-	-	-	5
JB상양사모부동산투자신탁1호	2,290	-	-	-	-	2,290
CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	11,680	-	-	-	-	11,680
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	27,548	218	-	-	-	27,766
멀티에셋항공기전문투자형사모특별자산투자신탁제1호	26,807	1,939	-	-	-	28,746
한화글로벌인프라특별자산20호	23,834	5,201	-	-	-	29,035
PT Shinhan Sekuritas Indonesia	27,687	-	-	-	-	27,687
KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	-	-	-	-	-	-
멀티에셋해외부동산전문투자형사모투자신탁제5-1호	10,380	-	-	-	-	10,380
교보약사채코프라하전문투자형사모부동산투자신탁제2호	19,483	1,447	-	-	-	20,930
CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.(SP3)	342	-	-	(223)	-	119
코어메자닌PJT전문투자형사모투자신탁2호	2,900	-	-	-	-	2,900
라임NEW무역금융12M전문투자형사모투자신탁2호	18	-	-	-	-	18
신한-코그니티브청년창업투자조합(주2)	9,200	-	-	-	(9,200)	-
신한메자닌신기술투자조합제1호	-	2,400	-	-	-	2,400
신한-동반성장솔루션 제1호	-	3,000	-	-	-	3,000
이아이피인베스트먼트인프라2호사모투자합자회사	11,722	-	-	-	-	11,722
원신한글로벌신기술투자조합제2호	2,600	-	-	-	-	2,600
원신한글로벌신기술투자조합제3호	-	2,500	-	-	-	2,500
원신한글로벌신기술투자조합제5호	-	1,625	-	-	-	1,625
신한헬스케어신기술투자조합제4호	700	-	-	-	-	700
신한 글로벌모빌리티 신기사 1호	-	2,000	(900)	-	-	1,100
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	1,691	-	(1,416)	-	-	275
신한권슈머신기술투자조합제2호	1,000	-	-	-	-	1,000
원신한글로벌신기술투자조합제4호	-	1,100	-	-	-	1,100
신한바이오파마신기술투자조합제1호	5,000	-	-	-	-	5,000
신한데브헬스케어투자조합1호(주2)	-	1,000	-	-	(1,000)	-
신한아이씨티투자조합제1호	-	-	-	-	-	-
소 계	599,056	22,430	(21,832)	(22,812)	(10,200)	566,642
<관계기업>						
코너스톤상생1호신기술조합	1,000	-	-	-	-	1,000
키움마일스톤일반사모부동산투자신탁제31호	-	8,595	-	-	-	8,595

키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁19호	5,266	-	-	(1,293)	-	3,973
위드원투자조합63호	2,599	-	-	-	-	2,599
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	-	-	-	-	-	-
KAI-더스퀘어신기술투자조합1호	1,000	-	-	-	-	1,000
프렌드신기술사업투자조합52호	-	1,500	-	-	-	1,500
이베스트바이오신기술조합제68호	1,000	-	-	-	-	1,000
에스더블유알신기술조합	1,000	-	-	-	-	1,000
키움프렌드 제5호 신기사(뉴온)	-	1,500	-	-	-	1,500
한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	1,623	97	(1,474)	-	-	246
파로스SL전문투자형사모투자신탁	2,000	-	-	-	-	2,000
아이엠엠컴퓨터솔루션사모투자합자회사	-	48,585	-	-	-	48,585
키움소부장제2호신기술사업투자조합	3,000	-	-	-	-	3,000
이화일반사모부동산투자신탁제51호	-	5,730	-	-	-	5,730
제네시스북미파워기업1호사모투자합자회사	14,434	-	(6,356)	-	-	8,078
브로스-디에이밸류신기술투자조합1호	2,500	-	-	-	-	2,500
엘디(LD)신기사5호(오픈놀RCPs)	-	1,000	-	-	-	1,000
코너펜타스톤7호신기사(영광와이케이엠씨)	-	1,000	-	-	-	1,000
KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	34,707	4,901	(4,648)	-	-	34,960
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제3-1호(주3)	-	18,729	(8,785)	-	14,056	24,000
NH이베스트소부장신기사1호(RF머트리얼즈)	-	2,000	-	-	-	2,000
피델리스Global전문투자형사모부동산투자신탁2호	9,055	-	-	-	-	9,055
신한-코그니티브청년창업투자조합(주2)	-	-	-	-	9,200	9,200
하이즈솔루션조합2호	-	1,000	-	-	-	1,000
마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁3호	17,305	-	-	-	-	17,305
노무라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	2,402	-	-	-	-	2,402
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁1호	28,742	-	(2,906)	-	-	25,836
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-A호	12,527	7,667	-	-	-	20,194
디에이밸류-길트엠티글로로별바이오1호	1,000	-	-	-	-	1,000
케이클라비스신기사 49호(제이월드)	-	1,000	-	-	-	1,000
IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	32,658	-	-	-	-	32,658
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	49,632	-	-	-	-	49,632
라이노스프리미어메자닌전문투자형사모증권투자신탁제1호	3,000	-	-	-	-	3,000
포커스 LUX-메자닌 일반사모증권투자신탁 제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
디에이-프렌드신기술투자조합2호	1,000	-	-	-	-	1,000
에스더블유알엔신기술조합	900	-	-	-	-	900
스프랏글로벌신재생1호사모투자합자회사	2,000	-	-	-	-	2,000
히스토리2022핀테크신기사(아톤)	-	1,500	-	-	-	1,500
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁1호	25,532	4,021	-	-	-	29,553
코람코유럽코어사모부동산투자신탁2-2호	11,408	487	-	-	-	11,895
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁45호	14,091	6,534	-	-	-	20,625
유진아시아푸드테크신기사제1호	-	1,000	-	-	-	1,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	7,118	-	-	-	-	7,118
이베스트제이스신기술조합40호	1,754	-	-	-	-	1,754
브레인GI전문투자형사모투자신탁36호	2,000	-	-	-	-	2,000
브레이브뉴신기술투자조합제1호	1,000	-	-	-	-	1,000
브이에스코너스톤신기술조합	2,000	-	-	-	-	2,000
대신기술투자조합제5호	3,000	-	(844)	-	-	2,156
에이원메자닌오퍼튜니티전문투자형사모투자신탁	3,000	-	(1,166)	-	-	1,834
교보와이지일구이무신기술투자조합	2,000	-	-	-	-	2,000
퍼시픽제49-1호 우선주	-	8,500	-	-	-	8,500

케이앤티제2호사모투자합자회사	3,000	-	(2,400)	-	-	600
키움에이아이신기술사업투자조합	2,000	-	-	-	-	2,000
NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁16호	21,072	-	(4,633)	-	-	16,439
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁4호	9,000	9,000	-	-	-	18,000
신한창업벤처일반사모투자신탁5호	-	9,000	-	-	-	9,000
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁31호	1,560	440	-	-	-	2,000
신한프랙시스케이그로스글로벌사모투자전문회사	5,730	-	(5,730)	-	-	-
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,500	-	(397)	-	-	1,103
신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	-	-	-	-	-
이든센트럴 주식회사	1,995	-	(1,345)	-	-	650
신한데브헬스케어투자조합1호(주2)	-	-	-	-	1,000	1,000
원신한글로벌신기술투자조합1호	2,000	-	-	-	-	2,000
신한헬스케어신기술투자조합5호	1,000	-	(600)	-	-	400
신한스마일게이트글로벌제1호사모투자합자회사	2,376	-	(1,287)	-	-	1,089
원신한퓨처스신기술투자조합2호	990	-	-	-	-	990
신한디스플레이신기술투자조합1호	6	-	-	-	-	6
신한헬스케어신기술투자조합3호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	1,606	1,986	-	-	-	3,592
코에프씨신한프런티어챌프2010의4호사모투자전문회사	738	-	-	-	-	738
넥스트레이드(주)	-	9,700	-	-	-	9,700
신한글로벌헬스케어투자조합1호	-	-	-	-	-	-
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사(주1)	2,500	8,000	-	-	(10,500)	-
LD신기술사업투자조합제1호	1,000	-	(1,000)	-	-	-
브레인DO전문투자형사모투자신탁27호	887	-	(887)	-	-	-
GB-한양신소재투자조합제1호	2,000	-	(2,000)	-	-	-
어큐러스현대투자파트너스신기술사업투자조합	3,000	-	(3,000)	-	-	-
씨스퀘어스나이프전문투자형사모투자신탁10호	1,250	-	(1,250)	-	-	-
신한-코어트랜드글로벌투자조합1호	990	-	(990)	-	-	-
AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁3호	20,000	-	(20,000)	-	-	-
소 계	390,453	164,472	(72,598)	(1,293)	14,656	495,690
합 계	989,509	186,902	(93,530)	(24,105)	3,556	1,062,332

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

(주2) 당기 중 지분을 변동으로 인해 종속기업과 관계기업에 대한투자자산 사이에 대체가 발생하였습니다.

(주3) 당사는 당기 중 해당 출자액을 당기손익-공정가치측정금융자산에서 관계기업으로 분류하였습니다.

<제23(전)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
교보약사채코프라이전전문투자형사모부동산투자신탁제2호	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
에스더블유알엔신기술조합	-	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
씨스퀘어스나이퍼전문투자형사모투자신탁10호	1,250	-	-	-	-	1,250
퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	2,500	-	-	-	-	2,500
에이원메자닌오피튜리티전문투자형사모투자신탁	3,000	-	-	-	-	3,000
이화전문투자형사모부동산투자신탁31호	7,118	-	-	-	-	7,118
이베스트제이신기술조합40호	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
신한프렉스스케이그로스글로벌사모투자전문회사	7,462	38	(1,770)	-	-	5,730
원신한퓨처스신기술투자조합1호	1,500	-	-	-	-	1,500
신한글로벌헬스케어투자조합2호	1,000	-	-	(1,000)	-	-

신한헬스케어신기술투자조합5호	1,000	-	-	-	-	1,000
신한스마일게이트글로벌별제1호사모투자합자회사	-	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
코에프씨신한프런티어캠프2010의4호사모투자전문회사	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 전기 중 해당 출자액을 종속기업에서 당기손익-공정가치측정금융자산으로 분류하였습니다.

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

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

8. 상각후원가측정대출채권

(1) 당기말과 전기말 현재 상각후원가측정대출채권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
증권담보대출금	2,222,381	2,500,403
기업시설대출채권	2,538,105	1,571,771
주택자금대출금	19,158	13,602
증권대지급금	1,946	1,931
기타대출채권	226	263
합 계	4,781,816	4,087,970
현재가치할인차금	(2,654)	(1,866)
이연대출부대수익	(8,165)	(9,369)
신용손실충당금 차감전 잔액	4,770,997	4,076,735
신용손실충당금	(322,758)	(204,085)
신용손실충당금 차감후 잔액	4,448,239	3,872,650

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	1	238	62	8,470	10,252	185,062	204,085
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	3,962	(3,962)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(180,204)	180,204	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(85,356)	85,356	-
전입(환입)액	-	(30)	15	178,341	(95,106)	10,399	93,619
매각	-	-	-	(22)	-	-	(22)
금융보증 실행	-	-	-	398	24,678	-	25,076
기말	1	208	77	10,944	30,710	280,818	322,758

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	2	225	64	14,375	10,128	90,114	114,908
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	790	(790)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(1,699)	1,699	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(64)	64	-
전입(환입)액	(1)	13	(2)	(4,996)	(721)	94,884	89,177
기말	1	238	62	8,470	10,252	185,062	204,085

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	2,272,778	238	61	1,317,835	290,557	195,266	4,076,735
12개월 기대신용손실로 대체	-	-	-	16,399	(16,399)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	-	-	-	(940,947)	940,947	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	-	-	-	(248,657)	248,657	-
실행 및 회수	(322,730)	(30)	15	1,438,130	(404,123)	-	711,262
매각	-	-	-	(17,000)	-	-	(17,000)
기말	1,950,048	208	76	1,814,417	562,325	443,923	4,770,997

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가계대출			기업대출			합계
	12개월	전체기간	신용이 손상된	12개월	전체기간	신용이 손상된	
	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	1,997,055	225	64	1,382,879	264,132	190,699	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	275,723	13	(3)	166,952	(130,871)	3,014	314,828
매각	-	-	-	(73,147)	-	-	(73,147)
기말	2,272,778	238	61	1,317,835	290,557	195,266	4,076,735

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당기)	제23(전기)
기초	9,369	8,365
신규발생	10,893	12,805
상각 등	(12,097)	(11,801)
기말	8,165	9,369

9. 유형자산

(1) 당기말과 전기말 현재 유형자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	2,782	-	2,782
건물	3,096	(1,101)	1,995
리스사용권자산	59,728	(17,938)	41,790
기타의유형자산	178,619	(121,174)	57,445
합 계	244,225	(140,213)	104,012

<제23(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 유형자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	토지	건물	리스사용권자산	기타의유형자산	합 계
기초	63,092	41,298	25,314	49,586	179,290
취득(주)	-	-	34,393	27,158	61,551
처분	-	(315)	(2,452)	(132)	(2,899)
감가상각	-	(1,198)	(15,465)	(19,167)	(35,830)

투자부동산에서 대체	312	284	-	-	596
매각예정비유동자산으로 대체	(60,622)	(38,074)	-	-	(98,696)
기말	2,782	1,995	41,790	57,445	104,012

(주) 당기 취득금액 중 신규 취득자산의 복구충당부채 설정액이 8,705백만원 포함되어 있습니다.

<제23(전기)>

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

(3) 보험가입 내역

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
보험종류	부보자산	부보액	부보처
재산종합보험	업무용동산, 부동산 등	362,895	현대해상 외
임원배상책임보험	임원배상책임	50,000	메리츠화재 외
도난보험	현금 및 유가증권	19,315	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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	소프트웨어	회원권	소액결제 참가분담금	기타	합 계
기초	44,028	15,931	19,696	11	79,666
취득	16,148	1,143	-	-	17,291
처분	(9)	(650)	-	-	(659)
상각	(16,263)	-	-	(8)	(16,271)
기말	43,904	16,424	19,696	3	80,027

<제23(전기)>

(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

11. 투자부동산

(1) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
토지	7,094	-	7,094
건물	10,525	(4,957)	5,568
합 계	17,619	(4,957)	12,662

<제23(전기)>

(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

(2) 당기 및 전기 중 투자부동산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	토지	건물	합 계
기초	61,619	34,482	96,101
감가상각	-	(1,269)	(1,269)
유형자산으로 대체	(312)	(284)	(596)
매각예정비유동자산으로 대체	(54,214)	(27,360)	(81,574)
기말	7,093	5,569	12,662

<제23(전)기>

(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

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

(단위: 백만원)		
투자부동산으로부터 발생한 손익	제24(당)기	제23(전)기
투자부동산에서 발생한 임대수익	5,376	8,579
임대수익이 발생한 투자부동산과 직접 관련된 영업비용	4,403	4,002

(4) 당기말과 전기말 현재 투자부동산의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
공정가치	15,392	120,553

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	제24(당)기	제23(전기)
미수금	3,633,995	4,705,048
미수수익	147,815	112,037
보증금	41,882	32,285
기타	33,047	8,603
합 계	3,856,739	4,857,973
현재가치할인차금	(7,176)	(8,166)
신용손실충당금 차감전 잔액	3,849,563	4,849,807
신용손실충당금	(22,464)	(22,662)
신용손실충당금 차감후 잔액	3,827,099	4,827,145

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	57	188	22,417	22,662
전체기간 기대신용손실로 대체	(597)	597	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(597)	597	-
전입(환입)액	651	(187)	(632)	(168)
기타	-	-	(30)	(30)
기말	111	1	22,352	22,464

<제23(전)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

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	4,827,065	326	22,417	4,849,808
전체기간 기대신용손실로 대체	(1,241)	1,241	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(597)	597	-
실행 및 회수	(999,582)	-	(663)	(1,000,245)
기말	3,826,242	970	22,351	3,849,563

<제23(전)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

13. 기타자산

당기말과 전기말 현재 기타자산의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
선급금	143,017	58,149
선급비용	71,335	28,664
기타	4,406	5,902
합 계	218,758	92,715

14. 예수부채

당기말과 전기말 현재 예수부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기	제23(전기)	
투자자예수금	위탁자예수금	1,602,238	2,064,231
	장내파생상품거래예수금	625,305	628,584
	청약자예수금	21	18
	저축자예수금	4,953	6,582
	기타증권고객예수금	76	76
	외화증권고객예수금	791,846	848,668
	소 계	3,024,439	3,548,159
수입보증금	신용공여담보금	39,987	50,576
	신용대주담보금	4,335	1,932
	소 계	44,322	52,508
합 계	3,068,761	3,600,667	

15. 당기손익-공정가치측정금융부채

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
매도유가증권	721,146	785,564
당기손익-공정가치측정지정금융부채	8,320,042	8,023,870
파생상품부채	1,764,146	604,254
합 계	10,805,334	9,413,688

(2) 당기말과 전기말 현재 매도유가증권의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기	제23(전기)	
매도유가증권	주식	275,383	273,248
	채권	438,689	505,202
	기타	7,074	7,114
합 계	721,146	785,564	

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

(단위: 백만원)			
지정사유	구 분	제24(당)기	제23(전기)
복합금융상품	매도주가연계증권	5,437,434	5,795,071
	기타매도파생결합증권	2,882,608	2,228,799
	합 계	8,320,042	8,023,870

당기말 및 전기말 당기손익-공정가치측정 지정 금융부채의 신용리스크에 대한 최대 익스포저는 각각 8,320,042백만원 및 8,023,870백만원입니다. 또한, 신용리스크의 변동으로 인한 공정가치 변동액은 당기 및 전기 각각 부의 금액으로서 5,919백만원 및 1,526백만원이며, 변동누계액은 부의 금액으로서 7,014백만원 및 2,506백만원입니다.

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

(단위: 백만원)		
구분	제24(당기)	제23(전기)
만기지급액	7,683,506	7,325,678
장부금액	8,320,042	8,023,870
장부금액과의 차이	(636,536)	(698,192)

(5) 당기말과 전기말 현재 파생상품부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구분			제24(당기)	제23(전기)
이자율관련 파생상품	장 외	이자율선도	138,118	13,510
		이자율스왑	340,548	100,240
		이자율옵션	1,983	611
	장 내	이자율선물	972	1,684
	소 계		481,621	116,045
외환관련 파생상품	장 외	통화선도	446,784	147,140
		통화스왑	37,699	10,772
		통화옵션	-	7
	장 내	통화선물	928	210
	소 계		485,411	158,129
주식관련 파생상품	장 외	주식선도	63,063	-
		주식스왑	330,746	69,881
		주식옵션	476	3,094
	장 내	주식선물	100,488	19,397
		주식옵션	145,895	167,237
소 계		640,668	259,609	
신용관련 파생상품	장 외	신용스왑	12,597	7,125
		총수익스왑	6,638	57,979
	소 계		19,235	65,104
상품관련 파생상품	장 외	상품스왑	136,697	3,149
	장 내	상품선물	514	2,218
	소 계		137,211	5,367
합 계			1,764,146	604,254

16. 차입부채

(1) 당기말과 전기말 현재 차입부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
차입금	14,423,906	14,511,119
사채	2,692,767	2,213,641
합 계	17,116,673	16,724,760

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

(단위: 백만원)							
구 분		제24(당)기				제23(전)기	
		차입처	만기일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
원 화	클머니	트러스톤자산운용 외	2023-01-02	3.28~3.92	76,700	1.03~1.52	140,500
	환매조건부매도	일반 고객 등	-	1.00~3.80	8,172,469	0.20~3.00	9,230,572
	원화은행차입금	-	-	-	-	1.50~3.93	144,490
	증금차입금	한국증권금융	2023-01-02~ 2025-04-30	1.93~4.29	1,147,682	0.86~1.78	620,303
	기타차입금	부국증권 외	2023-01-03~ 2023-12-04	2.05~6.51	3,055,000	0.93~2.16	2,397,000
	소 계					12,451,851	
외 화	환매조건부매도	일반 고객 등	-	0.05~5.30	1,228,150	0.05~0.80	1,282,365
	기타차입금	신한금융지주	2025-02-04~ 2025-08-20	2.55~2.78	743,905	2.55~2.78	695,889
	소 계					1,972,055	
합 계					14,423,906		14,511,119

(3) 당기말과 전기말 현재 사채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)						
구 분	제24(당)기				제23(전)기	
	발행일	상환일	이자율(%)	금액	이자율(%)	금액
전자단기사채	2022-10-14~ 2022-12-30	2023-01-02~ 2023-03-03	3.61~5.86	614,500	1.73~2.51	715,000
일반사채	-	-	-	-	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	1.25	150,000
	2021-04-06	2023-04-06	1.26	130,000	1.26	130,000
	2021-04-06	2023-10-06	1.38	70,000	1.38	70,000
	2021-04-06	2024-04-05	1.50	100,000	1.50	100,000
	2021-05-28	2024-05-28	1.53	50,000	1.53	50,000
	2021-07-26	2023-07-26	1.63	100,000	1.63	100,000
	2021-08-12	2024-02-13	1.76	100,000	1.76	100,000
	2022-01-12	2024-01-12	2.39	120,000	-	-
	2022-01-12	2025-01-13	2.58	80,000	-	-
	2022-03-17	2024-03-15	2.78	50,000	-	-
	2022-03-17	2025-03-17	3.07	50,000	-	-
	2022-08-02	2025-08-01	4.36	270,000	-	-
	2022-08-02	2027-08-02	4.38	30,000	-	-
	2022-12-14	2024-12-13	5.43	50,000	-	-
2022-12-14	2025-12-12	5.50	50,000	-	-	
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	-	-	-	(1,733)	-	(1,359)
합 계				2,692,767		2,213,641

17. 총당부채

(1) 당기말과 전기말 현재 총당부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제24(당)기	제23(전)기
금융보증계약총당부채(주1)	85,688	129,761
미사용약정총당부채(주1)	291	161
복구총당부채(주2)	12,999	4,821
소송관련총당부채	12,170	2,076
기타총당부채(주3)	488,666	378,652
합 계	599,814	515,471

(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 대하여 투자원금의 50%에 해당하는 금액을 가지급하기로 결정하여 당기말 188,975백만원을 가지급하였고, 2022년 12월 27일 이사회 결의를 통해 사적화해 진행을 결정하여 당기말 343,835백만원을 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 66,168백만원을 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, 관련 총당부채 17,398백만원을 제거하였습니다.

또한, 당사는 2021년 8월 30일 이사회 결의를 통해 당사가 판매한 금융상품 10종에 대하여 사후정산 방식의 사적화해 진행을 결정하였으며, 당기말 92,364백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

또한, 당사는 인수단으로서 일반청약자에게 공모주식을 매도할 수 있는 권리(이하 "환매청구권")를 일정기간 부여하였으며, 당기말 행사되지 않은 환매청구권 관련하여 387백만원을 총당부채로 계상하였습니다.

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

<제24(당)기>

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

	신용손실	비손상	손상		신용손실	비손상	손상	
기초	111,284	18,477	-	129,761	143	18	-	161
12개월 기대신용손실로 대체	5,403	(5,403)	-	-	-	-	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(25,334)	25,334	-	-	(152)	152	-	-
신용이 손상된 금융보증계약 으로 대체	-	-	-	-	-	(29)	29	-
총당금전입(환입)	3,507	(102)	-	3,405	239	(80)	(29)	130
기타(주1)	(20,745)	(26,733)	-	(47,479)	-	-	-	-
기말	74,116	11,573	-	85,688	230	61	-	291

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동, 할인을 변동 및 금융보증 실행에 따른 효과 등입니다.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융보증부채				미사용약정총당부채			
	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계	12개월 기대 신용손실	전체기간 기대신용손실		합계
		비손상	손상			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)
기타(주1)	(17,188)	(11,658)	-	(28,846)	-	-	-	-
기말	111,284	18,477	-	129,761	143	18	-	161

(주1) 최초 공정가치로 평가하는 금융보증계약의 신규 발생과 만기 도래에 따른 변동 및 할인을 변동에 따른 효과 등입니다.

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	복구총당부채	소송관련총당부채	기타총당부채	합 계
기초	4,821	2,076	378,652	385,549
전입액	-	10,503	118,456	128,959
환입액	(527)	-	-	(527)
증가	8,705	-	-	8,705
감소(사용)	-	(409)	(8,442)	(8,851)
기말	12,999	12,170	488,666	513,835

<제23(전)기>

(단위: 백만원)

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

18. 기타금융부채

당기말과 전기말 현재 기타금융부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
리스부채(주)	45,501	22,118
미지급금	3,081,497	4,201,342
미지급비용	41,851	24,469
임대보증금	3,165	47,743
미지급내국환채무	-	-
대행업무수입금	18	85
현금담보	1,058,187	963,468
합 계	4,230,219	5,259,225
현재가치할인차금	(2,469)	(1,245)
차감잔액	4,227,750	5,257,980

(주) 리스부채 측정치에 포함되지 않는 변동리스료에 해당하는 비용은 없으며, 당기 및 전기 중 리스로 인한 현금유출액은 각각 14,827백만원과 8,112백만원이고, 리스부채에 대한 이자 비용은 각각 639백만원과 278백만원입니다.

19. 기타부채

당기말과 전기말 현재 기타부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
미지급금	13,218	10,709
미지급비용	182,206	201,149
선수금	10,121	20,066
선수수익	27,998	55,679
제세예수금	36,451	30,262
기타	6,431	5,153
합 계	276,425	323,018

20. 수수료손익

당기 및 전기 수수료수익 및 수수료비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전기)
수수료수익	수탁수수료	309,865	516,111
	간접투자증권수수료	24,829	27,186
	인수및주선수료	71,739	65,434
	자문등수수료	110,369	81,379
	투자일임수수료	14,109	18,456
	신탁보수	14,942	14,519
	기타	179,779	129,340
	합 계	725,632	852,425
수수료비용	매매및중개수수료	60,019	75,826
	유가증권차입수수료	24,942	21,463
	그룹이지급수수료	5,616	4,922
	증권제휴수수료	9,633	10,023
	기타	33,919	29,028
	합 계	134,129	141,262
순수수료손익		591,503	711,163

21. 이자손익

당기 및 전기 이자수익 및 이자비용의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분	제24(당)기	제23(전기)	
이자수익	당기손익-공정가치측정금융자산 이자수익		
	채권이자수익	365,332	288,798
	기업어음증권이자수익	32,447	11,889
	대출채권이자수익	26,304	8,867
	기타	1,427	490
	소 계	425,510	310,044
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산, 상각후원가측정금융자산 및 기타금융자산 이자수익		
	예치금이자수익	56,586	9,780
	채권이자수익	40,777	23,227
	대출채권이자수익	270,894	233,045
	기타	18,401	6,138
	소 계	386,658	272,190
	합 계	812,168	582,234
	이자비용	차입금이자	114,235
투자자예탁금이용료		11,859	3,466
환매조건부채권매도이자		187,334	54,241
콜머니이자		4,500	1,773
사채이자		72,207	36,188
리스부채이자비용		639	278
기타		21,580	6,290
합 계		412,354	155,439
순이자손익		399,814	426,795

22. 외환거래손익

당기 및 전기 외환거래이익 및 외환거래손실의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
외환거래이익	외환차익	1,011,580	503,658
	외화환산이익	315,349	152,640
	합 계	1,326,929	656,298
외환거래손실	외환차손	994,058	503,363
	외화환산손실	510,507	253,926
	합 계	1,504,565	757,289
순외환거래손익		(177,636)	(100,991)

23. 판매비와관리비

당기 및 전기 판매비와관리비의 내역은 아래와 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
인건비	장·단기종업원급여	412,329	430,734
	해고및명예퇴직급여	820	17,016
	퇴직급여	27,879	39,138
	소 계	441,028	486,888
유형자산감가상각비		35,830	28,233
무형자산상각비		16,271	9,662
기타일반관리비	임차료	13,367	7,911
	접대비	7,624	5,946
	광고선전비	30,393	33,003
	전산운영비	44,807	31,092
	조사연구비	16,503	14,278
	통신비	15,273	12,764
	재산관리비	3,273	4,933
	제세공과	27,044	31,303
	리스료	1,483	811
	기타	52,271	55,269
	소 계	212,038	197,310
합 계		705,167	722,093

24. 기타의영업손익

당기 및 전기 기타의영업수익 및 기타의영업비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
기타의영업수익	배당금수익	60,592	49,403
	복구총당부채환입액	527	199
	기타	1,531	2,328
	합 계	62,650	51,930
기타의영업비용	예금보험료	8,875	5,594
	소송총당부채전입액	10,504	1,870
	복구총당부채전입액	-	34
	기타총당부채전입액	387	-
	기타	1,465	2,827
	합 계	21,231	10,325

25. 영업외손익

당기 및 전기 영업외수익 및 영업외비용의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
영업외수익	관계기업투자자산처분이익	16,897	14,494
	관계기업투자자산손상차손환입	1,611	-
	투자부동산임대료수익	5,376	8,579
	유형자산처분이익	299	275
	무형자산처분이익	-	39
	매각예정비유동자산처분이익	443,780	-
	기타	32,671	1,275
	합 계	500,634	24,662
영업외비용	관계기업투자자산손상차손	25,715	90,279
	관계기업투자자산처분손실	8,877	4,849
	투자부동산감가상각비	1,268	2,505
	기부금	3,452	2,139
	유형자산처분손실	180	20
	무형자산처분손실	9	-
	기타충당부채전입액	118,456	228,553
	기타	1,069	18,758
	합 계	159,026	347,103

26. 금융상품 범주별 분류

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	당기손익- 공정가치측정 금융자산	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	상각후원가 측정금융자산	당기손익- 공정가치측정 금융부채	당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	상각후원가 측정금융부채	합 계
<금융자산>							
현금및예치금	1,705,724	-	4,639,795	-	-	-	6,345,519
유가증권/파생결합증권	19,962,522	2,938,011	-	-	-	-	22,900,533
파생상품	1,392,061	-	-	-	-	-	1,392,061
대출채권	760,447	-	4,448,239	-	-	-	5,208,686
기타금융자산	-	-	3,827,099	-	-	-	3,827,099
금융자산 계	23,820,754	2,938,011	12,915,133	-	-	-	39,673,898
<금융부채>							
예수부채	-	-	-	-	-	3,068,761	3,068,761
매도유가증권/매도파생결합증권	-	-	-	721,147	8,320,041	-	9,041,188
파생상품	-	-	-	1,764,146	-	-	1,764,146
차입부채	-	-	-	-	-	17,116,673	17,116,673
기타금융부채	-	-	-	-	-	4,227,750	4,227,750
금융부채 계	-	-	-	2,485,293	8,320,041	24,413,184	35,218,518

<제23(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	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

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

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(전)기
<당기손익-공정가치 측정금융자산>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치 측정금융자산평가이익	206,394	385,421
	당기손익-공정가치 측정금융자산처분이익	529,822	631,980
	당기손익-공정가치 측정금융자산기타이익	111,278	128,761
	소 계	847,494	1,146,162
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치 측정금융자산평가손실	(543,455)	(281,642)
	당기손익-공정가치 측정금융자산처분손실	(641,601)	(500,667)
	소 계	(1,185,056)	(782,309)
합 계		(337,562)	363,853
<파생금융상품>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	파생금융상품평가이익	1,096,876	602,705
	파생금융상품처분이익	4,444,803	2,708,957
	소 계	5,541,679	3,311,662
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	파생금융상품평가손실	(1,718,113)	(635,643)
	파생금융상품처분손실	(4,031,717)	(2,387,316)
	소 계	(5,749,830)	(3,022,959)
합 계		(208,151)	288,703
<기타포괄손익-공정가치 측정금융상품>			
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품처분이익	588	8,450
	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 신용손실충당금환입액	15	296
	소 계	603	8,746
기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품처분손 실	(15,356)	(19,288)
	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품 신용손실충당금전입액	(348)	(41)
	소 계	(15,704)	(19,329)
기타포괄손익	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손 익	15,628	15,818
합 계		527	5,235
<상각후원가 측정금융자산>			
신용손실충당금환입액	대출채권신용손실충당금환입액	-	-
	기타금융자산신용손실충당금환입액	168	-
	소 계	168	-
신용손실충당금전입액	대출채권신용손실충당금전입액	(93,597)	(89,177)
	기타금융자산신용손실충당금전입액	-	(8,719)
	소 계	(93,597)	(97,896)

합 계		(93,429)	(97,896)
<당기손익-공정가치측정금융부채>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	47,392	20,179
	당기손익-공정가치측정금융부채처분이익	137,763	86,305
	소 계	185,155	106,484
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	(6,031)	(27,927)
	당기손익-공정가치측정금융부채처분손실	(85,333)	(153,827)
	소 계	(91,364)	(181,754)
합 계		93,791	(75,270)
<당기손익-공정가치측정지정금융부채>			
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련이익	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	808,679	658,011
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환이익	103,034	76,847
	소 계	911,713	734,858
당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손실	당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	(4,610)	(234,097)
	당기손익-공정가치측정지정금융부채상환손실	(332,940)	(589,062)
	소 계	(337,550)	(823,159)
기타포괄손익	당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험 조정	(5,919)	(1,526)
합 계		568,244	(89,827)

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	장부금액				공정가치
	잔 액	미상각잔액	충당금	합 계	
<자산>					
현금및상각후원가측정예치금					
현금및현금성자산	1,080,623	-	-	1,080,623	1,080,623
상각후원가측정예치금	3,559,172	-	-	3,559,172	3,559,172
소 계	4,639,795	-	-	4,639,795	4,639,795
상각후원가측정대출채권					
가계	1,952,986	(2,654)	(285)	1,950,047	1,950,047
기업	2,828,831	(8,165)	(322,474)	2,498,192	2,498,192
소 계	4,781,817	(10,819)	(322,759)	4,448,239	4,448,239
기타금융자산	3,856,739	(7,176)	(22,464)	3,827,099	3,827,099
자산총계	13,278,351	(17,995)	(345,223)	12,915,133	12,915,133
<부채>					
예수부채	3,068,761	-	-	3,068,761	3,068,761
차입부채					
콜머니	76,700	-	-	76,700	76,700
환매조건부매도	9,400,619	-	-	9,400,619	9,400,619
기타차입금	4,946,587	-	-	4,946,587	4,946,587
소 계	14,423,906	-	-	14,423,906	14,423,906
사채					
원화사채	2,694,500	(1,733)	-	2,692,767	2,655,567
소 계	2,694,500	(1,733)	-	2,692,767	2,655,567
기타금융부채	4,230,219	(2,469)	-	4,227,750	4,227,750
부채총계	24,417,386	(4,202)	-	24,413,184	24,375,984

<제23(전)기>

(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
소 계	14,511,119	-	-	14,511,119	14,511,119
사채					
원화사채	2,215,000	(1,359)	-	2,213,641	2,224,733
소 계	2,215,000	(1,359)	-	2,213,641	2,224,733
기타금융부채	5,259,225	(1,245)	-	5,257,980	5,257,980
부채총계	25,586,011	(2,604)	-	25,583,407	25,594,499

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		수준 1	수준 2	수준 3	합 계
현금및 상각후원가측정예치금	현금및현금성자산	1,080,623	-	-	1,080,623
	예치금	-	3,559,172	-	3,559,172
	소계	1,080,623	3,559,172	-	4,639,795
상각후원가측정 대출채권	가계대출	-	-	1,950,047	1,950,047
	기업대출	-	-	2,498,192	2,498,192
	소계	-	-	4,448,239	4,448,239
기타금융자산		-	379,590	3,447,509	3,827,099
자산총계		1,080,623	3,938,762	7,895,748	12,915,133
예수부채		-	3,068,761	-	3,068,761
차입부채	콜머니	-	76,700	-	76,700
	환매조건부채권매도	-	-	9,400,619	9,400,619
	기타차입금	-	-	4,946,587	4,946,587
	소계	-	76,700	14,347,206	14,423,906
사채	원화사채	-	-	2,655,567	2,655,567
	소계	-	-	2,655,567	2,655,567
기타금융부채		-	380,129	3,847,621	4,227,750
부채총계		-	3,525,590	20,850,394	24,375,984

<제23(전기)>

(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
	소계	-	140,500	14,370,619	14,511,119
사채	원화사채	-	-	2,224,733	2,224,733
	소계	-	-	2,224,733	2,224,733
기타금융부채		-	361,038	4,896,942	5,257,980
부채총계		-	4,102,205	21,492,294	25,594,499

(4) 공정가치로 측정되는 금융상품
 1) 금융상품의 평가수준별 공정가치
 <제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	수준 1	수준 2	수준 3	합 계
<금융자산>				
당기손익-공정가치측정금융자산	5,274,992	14,301,456	2,852,245	22,428,693
채무증권	4,254,633	11,451,634	351,030	16,057,297
지분증권	315,214	-	298,055	613,269
예치금	-	1,705,724	-	1,705,724
대출채권	-	-	760,447	760,447
기타(주1)	705,145	1,144,098	1,442,713	3,291,956
파생금융상품자산	47,317	818,240	526,504	1,392,061
매매목적	47,317	818,240	526,504	1,392,061
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,233,416	1,435,978	268,618	2,938,011
채무증권	1,233,416	1,435,978	-	2,669,393
지분증권	-	-	268,618	268,618
금융자산 계	6,555,725	16,555,673	3,647,367	26,758,765
<금융부채>				
당기손익-공정가치측정금융부채	721,147	-	-	721,147
매도유가증권	721,147	-	-	721,147
파생상품부채	248,460	1,047,838	467,848	1,764,146
매매목적	248,460	1,047,838	467,848	1,764,146
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	389,133	7,930,908	8,320,041
매도파생결합증권(주1)	-	389,133	7,930,908	8,320,041
금융부채 계	969,607	1,436,971	8,398,756	10,805,334

(주1) GEN2파트너스자산운용 관련 금융상품(수익증권 2,217억원, 매도파생결합증권 2,217억원)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.

<제23(전)기>

(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 전전기 중 환매지연이 발생하였으며 당사는 환매중단 펀드에 대하여 입수 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.
 <제24(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	당기손익- 공정가치측정 대출채권	당기손익- 공정가치측정 증권	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	당기손익인식 지정금융부채	파생상품	합 계
기초잔액	214,539	2,071,385	227,690	(7,622,526)	379,202	(4,729,710)
총손익	(29,116)	(88,184)	40,927	627,496	(484,979)	66,144
당기손익인식금액(주1)	(29,116)	(88,184)	-	633,415	(484,979)	31,136
기타포괄손익인식금액	-	-	40,927	(5,919)	-	35,008
매입	1,415,195	1,142,225	-	-	183,234	2,740,654
발행	-	-	-	(6,030,786)	-	(6,030,786)
매도 및 결제	(840,171)	(1,077,792)	-	5,094,907	(18,801)	3,158,143
수준3으로의 이동(주2)	-	58,398	-	-	-	58,398
수준3에서의 이동(주2)	-	(14,235)	-	-	-	(14,235)
기말잔액	760,447	2,091,797	268,617	(7,930,909)	58,656	(4,751,392)

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

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 금융상품 관련 당기손익 인식액
당기손익-공정가치측정금융상품 관련손익	(602,279)	(651,595)
당기손익-공정가치측정지정금융부채 관련손익	633,415	762,342
합 계	31,136	110,747

(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.

<제23(전)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	799,293	1,066,321	19,703	-	4,213	1,889,530
발행	-	-	-	(8,488,978)	-	(8,488,978)
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) 전기 중 공정가치 수준 3에 해당되는 금융상품의 증감내역 중 당기손익으로 인식된 금액과 보고기간말 보유하고 있는 금융상품관련 당기손익인식액은 포괄손익계산서상 다음과 같은 개별항목으로 표시되고 있습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	당기손익 인식금액	보고기간말 보유 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.

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	제24(당)기	제23(전)기
기초금액	(160,288)	(290,382)
신규	(89,029)	(207,034)
손익인식액	105,198	337,129
기말잔액	(144,119)	(160,287)

(5) 가치평가기법 및 시장에서 관측불가능한 투입변수

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가기법	종류	제24(당기)	투입변수
당기손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형, 순자산가치법	채무증권	11,451,634	금리, 신용스프레드 등
		기타	2,849,822	기초자산의 가격, 할인율, 배당수익률 등
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	224,918	할인커브(기준금리)등
		통화	475,008	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	118,314	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	-	블룸버그에서 고시하는 지수 등
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산	현금흐름할인모형	채무증권	1,435,978	금리, 신용스프레드 등
금융자산 합계			16,555,673	
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	이자율	182,284	할인커브(기준금리)등
		통화	484,428	SMBS 에서 고시하는 환율
		주식	381,126	KRX 거래소에서 고시하는 지수 등
		상품	-	블룸버그에서 고시하는 지수 등
당기손익-공정가치 측정지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	389,133	할인커브(당사 회사채)
금융부채 합계			1,436,971	

<제23(전)기>

(단위: 백만원)				
구분	가치평가방법	종류	제23(전)기	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	

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구분	가치평가기법	종류	제24(당기)	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영향
당기손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	채무증권 및 대출채권	1,111,476	기초자산의 변동성	0.006~0.681	N/A	변동성이 클수록 공정가치 변동 증가
	순자산가치법, 이항모형, 현금흐름할인모형, Black-Scholes 모델 등	지분증권 및 기타	1,740,768	기초자산의 변동성, 상관계수	0.205~0.253	0.119~0.660	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
파생상품자산	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	51,660	기초자산의 변동성, 상관계수, Hazard Rate	0.154~0.844	0.073~0.723	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		이자율	50,662		0.006~0.011	0.767~0.789	
		상품	217		0.422~0.559	0.999	
		신용	423,966		0.012~0.036	N/A	-
기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산	현금흐름할인모형	지분증권	268,618	할인율, 성장률 및 청산가치	할인율 : 10.26%~13.6% 성장률 : 0%~2%		할인율 하락에 따라 , 성장률 상승에 따라 공정가치 상승
금융자산 합계			3,647,367				
파생상품부채	Black-Scholes 모델, Hull-White 모델, 몬테카를로 시뮬레이션	주식	13,497	기초자산의 변동성, 상관계수	0.154~0.844	0.119~0.876	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
		통화	54		0.074~0.23	-0.423	
		이자율	298,364		0.002~0.011	0.236~0.789	
		상품	136,697		0.002~0.457	0.236~0.789	
		신용	19,235		0.012~0.029	N/A	-
당기손익- 공정가치측정 지정금융부채	Black-Scholes 모델	매도파생 결합증권	7,930,909	기초자산의 변동성, 상관계수	0.002~0.844	- 0.442~0.863	변동성이 클수록, 상관계수가 클수록 공정가치 변동 증가
금융부채 합계			8,398,756				

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	가치평가방법	종류	제23(전)기	유의적이지만 관측가능하지 않은 투입변수	변동성 범위	상관계수 범위	관측가능하지 않은 투입변수의 공정가치에 대한 영 향
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 시뮬레이 션	주식	27,920	기초자산의 변동성, 상관계수, Hazard Rate	0.14~0.5	-0.049~0.909	변동성이 클수록,
		통화	23		0.067~0.14	-0.033	상관계수가 클수록
		이자율	5,954		0.007	0.8~0.818	공정가치 변동 증가
		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 시뮬레이 션	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				

(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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	13,700	(12,490)
	파생상품자산	12,218	(11,106)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산(주2)		24,716	(17,165)
합 계		50,634	(40,762)
당기손익-공정가치 측정금융부채(주1)	당기손익-공정가치측정지정금융부채	57,121	(60,525)
	파생상품부채	11,411	(10,758)
합 계		68,532	(71,283)

(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.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)			
구 분		유리한 변동	불리한 변동
당기손익-공정가치 측정금융자산(주1)	당기손익-공정가치측정금융자산	7,201	(9,368)
	파생상품자산	16,831	(11,746)
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산(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.

(7) 금융자산과 금융부채의 상계

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

<제24(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)	1,344,883	-	1,344,883	(520,231)	(398,357)	426,295
환매조건부매도담보 유가증권 및 환매조건부매수(대출채권) (주3)	8,789,030	-	8,789,030	(8,789,030)	-	-
유가증권대여약정(주3)	44,622	-	44,622	(44,622)	-	-
미수미결제현물환(주1)	232,378	-	232,378	(147,450)	-	84,927
미회수내국환채권	58,390	(29,738)	28,651	-	-	28,651
증권미수금(주4)	4,914,362	(2,402,633)	2,511,729	(1,767,830)	-	743,899
기타금융상품	147,213	-	147,213	(147,213)	-	-
합 계	15,530,876	(2,432,371)	13,098,505	(11,416,376)	(398,357)	1,283,772

(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)	9,836,066	-	9,836,066	(845,615)	(1,000)	8,989,451
환매조건부매도(차입부채) (주3)(주5)	9,400,619	-	9,400,619	(8,789,030)	-	611,589
유가증권차입약정(주3)	721,146	-	721,146	(721,146)	-	-
미지급미결제현물환(주1)	147,450	-	147,450	(147,450)	-	-
미지급내국환채무	29,738	(29,738)	-	-	-	-
증권미지급금(주4)	4,850,122	(2,402,633)	2,447,489	(1,767,830)	-	679,659
기타금융상품	232,679	-	232,679	(147,213)	-	85,466
합 계	25,217,821	(2,432,371)	22,785,450	(12,418,285)	(1,000)	10,366,165

(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 8,320,041백만원을 포함하고 있습니다. 해당 거래과정에서 당사는 일부 거래에 대해 담보를 제공하고 있으며, 담보로 제공된 금융상품 432,228백만원은 재무상태표에서 상계 되지 않는 관련 금융상품에 포함하였습니다. 당기말 인식된 금융부채 총액중 일괄상계약정 또는 유사한 약정이 체결된 상대방과의 거래 금액은 2,067,669백만원입니다.

(주3)환매조건부 매매거래 및 유가증권 대차거래 등도 ISDA 일괄상계약정과 유사한 상계약

정의 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.

<제23(전기)>

(단위 : 백만원)						
금융자산	인식된 금융자산 총액	상계되는 인식된 금융부채 총액	재무상태표에 표시되는 금융자산 순액	재무상태표에서 상계되지 않는 관련금액		순 액
				금융상품	수취 현금담보	
파생상품 등(주1)	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
미회수내국환채권	71,213	(67,264)	3,949	-	-	3,949
증권미수금(주4)	7,055,018	(3,475,410)	3,579,607	(2,668,065)	-	911,542
기타금융상품	165,097	-	165,097	(165,097)	-	-
합 계	18,661,571	(3,542,674)	15,118,896	(13,691,197)	(409,487)	1,018,212

(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)(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)	-	-
미지급내국환채무	67,264	(67,264)	-	-	-	-
증권미지급금(주4)	7,031,535	(3,475,410)	3,556,124	(2,668,065)	-	888,059
기타금융상품	195,996	-	195,996	(165,097)	-	30,899
합 계	27,197,496	(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)전기말 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. 전기말 인식된 금융부채 총액중 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.

28. 금융상품 위험관리

(1) 리스크관리 개요

당사는 각 사업분야별로 발생할 수 있는 다양한 리스크를 관리하며, 주요 대상은 신용리스크, 시장리스크, 금리리스크, 유동성리스크, 운영리스크입니다. 이러한 리스크는 지주회사 및 당사가 정한 리스크관리 기본방침에 따라 인식, 측정, 통제 및 보고됩니다.

1) 리스크관리 원칙

당사의 리스크관리 원칙은 다음과 같습니다.

- 모든 비즈니스는 사전 설정된 리스크 감내수준 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행해야 한다.
- 리스크관리부서는 리스크 관련 가이드라인을 제시하고 이의 준수 여부를 감독하며, 당사 차원의 모니터링에 대한 책임 및 권한을 보유한다.
- 경영진의 관여를 제고하는 리스크 관련 의사결정 체계를 운영한다.
- 비즈니스와 독립적인 리스크 관리 조직을 구성하고 운영한다.
- 비즈니스 의사결정시 리스크를 명확히 고려하게 하는 성과관리체계를 운영한다.
- 선제적이고 실용적인 리스크 관리 기능을 지향한다.
- 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.

2) 리스크관리조직

① 위험관리위원회

리스크관리에 대한 최고의사결정기구로서 이사회의 위임을 받아 리스크관리정책을 수립하고, 이의 준수여부를 감시합니다. 또한, 당사가 부담 가능한 위험성향을 심의하고, 리스크 부문별·유형별 한도 설정 등의 업무를 수행하며 1인의 사내이사, 2인의 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 투자심사규정(사규)에 의거하여 운영하고 있습니다. 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, 재무담당임원과 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, 법무담당부서장과 주요 사업부분의 담당부서장으로 구성되어 있습니다.

⑤ 리스크관리 실무조직

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

3) 리스크관리 체제

① 위험자본(Risk Capital) 관리

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

② 리스크 모니터링

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

③ 리스크리뷰

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

④ 위기관리

위기상황 발생가능성을 조기에 감지하여 선제적으로 대응하며, 위기상황 발생시 적시적, 효율적, 유기적 대응으로 위기상황을 극복하고 궁극적으로 지속가능한 조직을 유지하기 위하여 그룹차원의 위기관리체계를 운영하고 있습니다. 당사는 '주의', '경계', '위기징후', '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	제24(당)기	제23(전)기
<난내계정>		
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권(주)	9,087,945	6,759,999
은행	2,630,741	1,771,206
개인	1,407,029	1,864,015
- 주거용부동산담보대출	16,504	11,735
- 기타	1,390,525	1,852,279
정부/공공기관/중앙은행	4,106	4,519
기업	5,046,069	3,120,259
- 대기업	2,516,818	1,346,857
- 중소기업	1,920,027	1,397,733
- 특수금융	609,224	375,669
- 기타	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	760,446	214,540
기업	760,446	214,540
- 대기업	83,113	121,652
- 중소기업	262,741	84,694
- 특수금융	414,592	8,194
당기손익-공정가치측정유가증권	21,054,978	24,573,622
- 채무증권	21,054,978	24,573,622
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	2,669,393	1,133,608
- 채무증권	2,669,393	1,133,608
파생금융상품자산	1,392,061	766,426
기타금융자산	3,827,099	4,827,145
소 계	38,791,922	38,275,340

<난외계정>		
지급보증 및 매입약정	2,021,041	3,110,240
대출약정 및 기타인수약정	794,564	1,104,161
소 계	2,815,605	4,214,401
합 계	41,607,527	42,489,741

(주) 예치금은 현금및예치금 중 현금을 제외한 금액입니다.

2) 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보

당기말과 전기말 현재 금융상품의 신용위험에 따른 손상정보는 다음과 같습니다.

<제24(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	2,630,741	-	-	-	-	2,630,741	-	2,630,741	-
개인	1,407,012	18	-	208	76	1,407,314	(285)	1,407,029	695,524
-주거용부동산담보대출	16,505	-	-	-	-	16,505	(1)	16,504	270
-기타	1,390,507	18	-	208	76	1,390,809	(284)	1,390,525	695,254
정부/공공기관/중앙은행	4,106	-	-	-	-	4,106	-	4,106	-
기업	3,361,363	991,834	138,608	423,430	443,923	5,359,158	(313,089)	5,046,069	2,434,169
-대기업	2,404,746	112,999	-	-	1,869	2,519,614	(2,796)	2,516,818	408,234
-중소기업	618,400	842,473	48,024	299,061	294,563	2,102,521	(182,494)	1,920,027	1,448,786
-특수금융	338,217	36,362	90,584	124,369	147,491	737,023	(127,799)	609,224	577,149
-기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권 소 계	7,403,222	991,852	138,608	423,638	443,999	9,401,319	(313,374)	9,087,945	3,129,693
기타포괄손익-공정가치 측정 유가증권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
채무증권	2,669,393	-	-	-	-	2,669,393	-	2,669,393	-
기타금융자산	3,849,563	-	-	-	-	3,849,563	(22,464)	3,827,099	-
합 계	13,922,178	991,852	138,608	423,638	443,999	15,920,27 5	(335,838)	15,584,43 7	3,129,693

<제23(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	1,771,206	-	-	-	-	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

3) 난외계정의 신용위험에 따른 손상정보

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

<제24(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)	1,599,651	114,820	764,925	19,639
보통(주1)	262,500	44,070	10,000	-
합 계	1,862,151	158,890	774,925	19,639

<제23(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)	2,269,952	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

(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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분	한국	미국	영국	기타	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	7,695,199	179,475	256,830	956,441	9,087,945
은행	2,108,467	-	219,222	303,052	2,630,741
개인	1,407,029	-	-	-	1,407,029
주거용부동산담보대출	16,504	-	-	-	16,504
기타	1,390,525	-	-	-	1,390,525
정부/공공기관/중앙은행	4,106	-	-	-	4,106
기업	4,175,597	179,475	37,608	653,389	5,046,069
대기업	2,072,531	-	-	444,287	2,516,818
중소기업	1,639,964	146,884	11,267	121,912	1,920,027
특수금융	463,102	32,591	26,341	87,190	609,224
기타	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	520,927	-	82,172	157,347	760,446
기업	520,927	-	82,172	157,347	760,446
대기업	83,113	-	-	-	83,113
중소기업	180,569	-	82,172	-	262,741
특수금융	257,245	-	-	157,347	414,592
당기손익-공정가치측정유가증권	20,189,187	719,821	22,950	123,020	21,054,978
채무증권	20,189,187	719,821	22,950	123,020	21,054,978
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	2,669,393	-	-	-	2,669,393
합 계	31,074,706	899,296	361,952	1,236,808	33,572,762
난외항목					
지급보증	1,299,796	420,877	100,500	199,869	2,021,041
대출약정 및 기타신용관련 부채	712,817	46,306	1,688	33,753	794,564
합 계	2,012,612	467,183	102,188	233,622	2,815,605

<제23(전)기>

(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
난외항목					
지급보증	1,741,822	748,557	100,500	519,361	3,110,240
대출약정 및 기타신용관련 부채	762,524	35,514	3,000	303,123	1,104,161
합 계	2,504,346	784,071	103,500	822,484	4,214,401

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정예치금및대출채권	6,041,949	461,072	51,906	316,371	76,567	733,051	1,407,029	9,087,945
은행	2,630,741	-	-	-	-	-	-	2,630,741
개인	-	-	-	-	-	-	1,407,029	1,407,029
주거용부동산 담보대출	-	-	-	-	-	-	16,504	16,504
기타	-	-	-	-	-	-	1,390,525	1,390,525
정부/공공기관/중앙은행	2,092	-	-	-	-	2,014	-	4,106
기업	3,409,116	461,072	51,906	316,371	76,567	731,037	-	5,046,069
대기업	2,088,863	309,560	14,120	2,500	53,607	48,166	-	2,516,818
중소기업	835,858	83,730	37,785	263,586	22,959	676,109	-	1,920,027
특수금융	484,395	67,782	-	50,286	-	6,761	-	609,224
기타	-	-	-	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정대출채권	509,574	89,664	-	81,401	74,807	5,000	-	760,446
기업	509,574	89,664	-	81,401	74,807	5,000	-	760,446
대기업	5,319	2,987	-	-	74,807	-	-	83,113
중소기업	104,381	86,677	-	66,683	-	5,000	-	262,741
특수금융	399,874	-	-	14,718	-	-	-	414,592
당기손익-공정가치측정유가증권	15,308,682	278,591	23,725	9,837	39,637	5,394,505	-	21,054,978
채무증권	15,308,682	278,591	23,725	9,837	39,637	5,394,505	-	21,054,978
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	1,582,659	-	-	-	-	1,086,734	-	2,669,393
합 계	23,442,864	829,328	75,631	407,609	191,011	7,219,290	1,407,029	33,572,762
난외항목								
지급보증	1,019,913	394,799	6,200	219,800	42,353	337,977	-	2,021,041
대출약정 및 기타신용관련 부채	564,133	1,688	1,000	209,593	1,988	16,161	-	794,564
합 계	1,584,046	396,487	7,200	429,393	44,341	354,138	-	2,815,605

<제23(전)기>

(단위: 백만원)								
구 분	금융 및 보험업	제조업	도매 및 소매업	부동산임대업 및 사업서비스업	건설업	기타	개인고객	합 계
상각후원가측정에치금및대출채권	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
난외항목								
지급보증	1,239,205	468,076	-	837,578	139,964	425,417	-	3,110,240
대출약정 및 기타신용관련 부채	796,261	85,058	1,000	193,844	5,417	22,581	-	1,104,161
합 계	2,035,466	553,134	1,000	1,031,422	145,381	447,998	-	4,214,401

(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 운용 부서장은 초과내용, 초과사유 및 해소방안을 리스크관리부서장에게 보고하고정해진 기간내에 한도 초과분을 해소해야 합니다. 이러한 업무 절차가 규정 및 지침으로 명문화 되어 있어 위기 상황 발생시 민첩하게 대응하고 있습니다.

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

<제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	평 균	최 대	최 소	기 말
금리 위험	30,003	44,131	17,123	39,578
주가 위험	36,100	63,956	14,507	25,762
환율 위험	31,709	63,480	13,452	63,480
옵션 변동성 위험	70,021	103,928	40,806	43,102
분산효과				(74,885)
Total VaR	103,193	127,669	76,822	97,037

<제23(전)기>

(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

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	제24(당)기	제23(전기)
금리 VaR	14,082	20,455
금리 EaR	33,672	54,614

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.
<제24(당)기>

(단위: 백만원)						
구 분	USD	JPY	EUR	CNY	기타	합 계
<자산>						
현금및상각후원가측정예치금	1,506,306	102,950	165,710	26,362	328,857	2,130,186
당기손익-공정가치측정금융자산	2,708,551	6,232	285,747	4,971	27,285	3,032,786
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	137,616	-	-	-	-	137,616
상각후원가측정대출채권	240,795	-	30,470	-	-	271,265
기타금융자산	479,733	-	-	-	-	479,733
자산총계	5,073,001	109,182	481,927	31,333	356,142	6,051,585
<부채>						
예수부채	870,512	35,683	4,550	17,718	21,136	949,598
당기손익-공정가치측정금융부채	1,759,853	1,899	31,272	2,919	26,744	1,822,687
차입부채	1,972,055	1	-	-	-	1,972,056
기타금융부채	735,212	-	-	-	-	735,212
부채총계	5,337,631	37,583	35,822	20,637	47,880	5,479,553
순난내계정	(264,630)	71,599	446,105	10,696	308,262	572,032
난외 파생상품 노출액	760,736	(70,876)	(136,901)	(5,597)	(226,184)	321,177
외화 순 노출액	496,106	723	309,203	5,099	82,078	893,209
난외항목						
지급보증	80,474	-	-	-	26,850	107,324
대출약정 및 기타신용관련 부채	111,728	-	7,400	-	-	119,128

<제23(전)기>

(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
난외항목						

지급보증	387,264	-	-	-	33,865	421,129
대출약정 및 기타신용관련 부채	189,748	-	9,811	-	188,097	387,657

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	5년 이상	합 계
<금융자산>							
현금및상각후원가측정예치금	2,338,409	396,681	50,692	1,605,332	38,088	275,545	4,704,747
당기손익-공정가치측정대출채권	4,124	76,490	29,224	95,950	448,485	264,934	919,207
당기손익-공정가치측정유가증권	20,223,799	-	9,938	88,871	545,471	800,168	21,668,247
파생상품자산	1,392,061	-	-	-	-	-	1,392,061
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	1,116,445	1,439,785	-	50,391	469,317	6,751	3,082,689
상각후원가측정대출채권	401,723	1,504,032	1,544,399	361,848	930,866	252,606	4,995,474
기타금융자산	3,768,767	10,842	9,312	34,158	30,659	3,001	3,856,739
금융자산 계	29,245,328	3,427,830	1,643,565	2,236,550	2,462,886	1,603,005	40,619,164
<금융부채>							
예수부채	3,069,529	-	-	-	-	-	3,069,529
당기손익-공정가치측정금융부채	723,936	-	-	-	-	-	723,936
당기손익-공정가치측정지정금융부채(주1)	276,430	725,909	704,027	1,511,517	4,009,331	1,092,827	8,320,041
파생상품부채	1,764,146	-	-	-	-	-	1,764,146
차입금	4,952,856	911,792	961,218	1,214,340	5,434	6,400,967	14,446,607
사채	620,269	9,075	144,845	348,463	1,687,214	-	2,809,866
기타금융부채	4,206,892	19,071	1,628	1,017	1,324	288	4,230,220
금융부채 계	15,614,058	1,665,847	1,811,718	3,075,337	5,703,303	7,494,082	35,364,345
차감후	13,631,270	1,761,983	(168,153)	(838,787)	(3,240,417)	(5,891,077)	5,254,819

상기 기간구분은 경영진의 판단에 근거하여 세분화 되었습니다. 표시된 금액은 원금 및 이자의 현금흐름을 포함하고 있으며 금융자산 및 부채의 할인되지 않은 현금흐름을 기초로 당사의 지급의무가 발생하는 가장 빠른 만기일로 분류하였습니다. 처분가능한 당기손익-공정가치측정 유가증권과 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 최단기 또는 처분가능한 가장 빠른 만기일로 분류하였으며, 그 외 기타포괄손익-공정가치측정 유가증권은 만기에 따라 분류하였습니다. 한편, 기타금융부채의 잔존기간별 내역에는 리스부채가 포함되지 않았습니다. (리스부채의 잔존기간별 내역은 주석 38 참조)

(주1) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 경우 계약상 기대만기현금흐름에 따라분류하였습니다.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	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.

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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	5년 이상	합 계
지급보증 및 매입약정	2,021,041	-	-	-	-	-	2,021,041
대출약정 및 기타인수약정	794,564	-	-	-	-	-	794,564
합계	2,815,605	-	-	-	-	-	2,815,605

<제23(전기)>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월 이내	1-3개월 이내	3-6개월 이내	6-12개월 이내	1-5년 이내	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

(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	제24(당)기	제23(전)기
법인세 납부액	308,673	269,598
일시적차이로 인한 이연법인세 변동액(주1)	(175,495)	(170,156)
자본에 직접 반영된 법인세비용(주1)	(1,085)	(5,462)
법인세비용	132,093	93,980

(주1) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연법인세자산(부채)에 세율변경효과를 반영하였습니다.

(2) 법인세비용 차이내역

당기와 전기 중 법인세비용차감전순이익과 법인세비용간의 관계는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
법인세비용차감전순손익	501,718	407,586
적용세율	27.50%	27.50%
적용세율에 따른 법인세	137,972	112,086
비과세수익으로 인한 차이 조정	(819)	(790)
비공제비용으로 인한 차이 조정	1,745	1,946
기타(세율차이 등)	(6,806)	(19,261)
법인세비용	132,093	93,980
유효세율	26.33%	23.06%

(3) 당기와 전기 중 이연법인세자산(부채)의 증감내역은 아래와 같습니다.
 <제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	기초잔액	당기손익반영	기타포괄손익 (자본조정)반영	기말잔액
당기손익-공정가치측정주식	(22,948)	53,288	-	30,340
당기손익-공정가치측정채권	11,231	59,341	-	70,572
파생결합증권	1,398	2,738	-	4,136
매도파생결합증권	(136,828)	(214,452)	-	(351,280)
장내파생상품	6,463	14,167	-	20,630
장외파생상품	(40,772)	151,833	-	111,061
기타당기손익-공정가치측정금융자산	(8)	(20)	-	(28)
기타당기손익-공정가치측정금융부채	3,505	(15,988)	-	(12,483)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	(44,069)	(2,055)	(2,268)	(48,392)
관계기업에대한투자자산	143,378	1,283	-	144,661
신용손실충당금	38,797	30,450	-	69,247
유형자산 및 투자부동산	(33,019)	30,970	-	(2,049)
무형자산	(5,252)	3,577	-	(1,675)
미수수익	(17,886)	(2,868)	-	(20,754)
미지급금 및 미지급비용	20,157	8,264	13	28,434
총당부채	138,643	23,624	-	162,267
거래일손익평가조정액	62,300	13,650	-	75,950
Up-Front fee 상각액	3,914	2,133	-	6,047
외화환산손익	27,853	23,863	-	51,716
금융부채자기신용위험	688	-	1,170	1,858
기타	17,360	(7,218)	-	10,142
합 계	174,905	176,580	(1,085)	350,400

(*) 2022년말 세법개정으로 세율이 변경되어 2023년 이후에 실현될 것으로 예상되는 이연 법인세자산(부채)은 26.5%를 적용함.

<제23(전)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
충당부채	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

(4) 자본에 직접 가감하는 항목과 관련된 법인세비용
 당기와 전기 중 자본에 직접 부가되거나 차감된 법인세 내역은 다음과 같습니다.
 <제24(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분	당기 금액	법인세효과	전기 금액	법인세효과	법인세효과증감
기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	202,897	(53,768)	187,270	(51,499)	(2,269)
금융부채자기신용위험	(7,014)	1,859	(2,506)	689	1,170
주식선택권(자본조정)	2,169	(575)	2,138	(588)	13
합 계	198,052	(52,484)	186,902	(51,398)	(1,086)

<제23(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분	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
합 계	186,902	(51,398)	167,044	(45,937)	(5,462)

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
종속기업에 대한 투자자산	(1,229)	(1,229)

(6) 당사의 이연법인세자산과 이연법인세부채에 대해서 동일 과세당국이 부과하는 법인세이며 당사가 당기법인세자산과 당기법인세부채를 상계할 수 있는 법적으로 집행가능한 권리와 의도를 가지고 있는 경우에만 이연법인세자산과 이연법인세부채를 상계하여 재무상태표에 표시하였습니다.

당기말과 전기말 현재 상계전 총액기준에 의한 이연법인세자산과 부채의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구분	제24(당)기	제23(전)기
이연법인세자산	697,852	394,914
이연법인세부채	(347,452)	(220,009)

30. 파생상품

(1) 미결제약정 계약금액

당기말과 전기말 현재 보유중인 파생상품의 미결제약정 계약금액 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제24(당)기	제23(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	2,182,000	1,260,000
		이자율스왑	5,075,770	6,166,406
		이자율옵션	81,500	90,000
	장내파생상품	이자율선물	2,624,193	2,772,958
		이자율스왑	56,407,041	41,344,100
		이자율옵션	-	54,890
소 계			66,370,504	51,688,354
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	17,081,191	15,550,606
		통화스왑	1,053,168	354,497
		통화옵션	-	3,557
	장내파생상품	통화선물	681,599	605,539
	소 계			18,815,958
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식선도	1,087,362	-
		주식스왑	2,920,901	2,073,995
		주식옵션	493,246	469,081
	장내파생상품	주식선물	2,418,062	1,612,646
		주식옵션	1,444,098	3,270,548
	소 계			8,363,669
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	4,127,882	3,645,145
		총수익스왑	1,027,451	1,092,184
	소 계			5,155,333
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	656,837	434,815
	장내파생상품	상품선물	69,373	158,550
	소 계			726,210
합 계			99,431,674	80,959,517

(2) 파생상품 평가손익

당기와 전기 중 파생상품의 평가손익은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분			제24(당)기	제23(전)기
이자율관련 파생상품	장외파생상품	이자율선도	19,225	1,213
		이자율스왑	(156,432)	(56,367)
		이자율옵션	(1,577)	57

	장내파생상품	이자율선물	1,585	(84)
		이자율옵션	-	(23)
	소 계		(137,199)	(55,204)
외환관련 파생상품	장외파생상품	통화선도	(18,546)	13,638
		통화스왑	8,798	2,379
		통화옵션	(1)	11
	장내파생상품	통화선물	(910)	(197)
	소 계		(10,659)	15,831
주식관련 파생상품	장외파생상품	주식선도	41,772	-
		주식스왑	(234,660)	(176,430)
		주식옵션	29	24
	장내파생상품	주식선물	(69,687)	(18,601)
		주식옵션	(27,932)	32,614
소 계		(290,478)	(162,393)	
신용관련 파생상품	장외파생상품	신용스왑	(5,048)	(1,645)
		총수익스왑	(20,514)	194,375
	소 계		(25,562)	192,730
상품관련 파생상품	장외파생상품	상품스왑	(159,354)	(24,372)
	장내파생상품	상품선물	2,015	470
	소 계		(157,339)	(23,902)
합 계			(621,237)	(32,938)

31. 담보제공자산

당기말과 전기말 현재 담보로 제공되어 있는 자산의 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)								
구 분	담보제공사유							합 계
	ELS/DLS 발행 등	차입금거래	선물 파생 거래관련	대차	RP거래	임대차	기타	
상각후원가측정예치금	90,000	299,019	10,980	1,268,128	-	-	185,396	1,853,523
당기손익-공정가치측정금융자산	392,228	-	189,601	4,413,587	7,463,872	-	166,920	12,626,208
기타포괄손익-공정가치측정금융자산	12,539	-	39,936	364,645	1,325,157	-	93,244	1,835,521
투자부동산	-	-	-	-	-	2,107	-	2,107
합 계	494,767	299,019	240,517	6,046,360	8,789,029	2,107	445,560	16,317,359

<제23(전기)>

(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

제3자가 당사의 채무불이행과 무관하게 재담보 가능한 담보의 장부금액 및 공정가치는 당기 말 및 전기말 현재 각각 8,789,029백만원 및 10,410,930백만원입니다.

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	459,975주

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2016-01-01	59,400	49,044	39,000
2016-03-26	3,800	2,916	41,100
2016-10-27	1,900	286	43,850
2017-01-01	56,415	39,670	45,300
2017-03-17	10,600	7,128	49,750
2017-07-06	3,245	928	49,200
2018-01-01	50,713	38,924	49,400
2018-01-23	9,000	6,980	53,000
2018-01-24	3,116	2,272	52,700
2019-01-01	72,580	45,132	39,600
2019-01-21	7,242	5,022	40,600
2019-03-26	11,976	6,785	42,750
2019-06-01	1,051	406	44,450
합계	291,038	205,493	

(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 3,117백만원입니다.

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

(단위: 주, 원)			
부여일	부여수량	추정수량(주1)	공정가치(주2)
2020-01-01	75,049	42,844	35,200
2020-02-01	2,216	1,474	35,200
2020-03-25	19,672	12,014	35,200
2020-07-01	3,121	1,294	35,200
2021-01-01	104,296	89,959	35,200
2021-04-01	6,550	4,430	35,200
2021-07-01	6,550	2,953	35,200
2022-01-01	95,959	83,479	35,200
2022-03-22	12,036	8,506	35,200
2022-07-01	14,227	6,487	35,200
2022-09-19	4,044	1,042	35,200
합 계	343,720	254,482	

(주1) 최초 부여 시점의 부여수량에 약정용역기간 중 재임일수에 해당하는 기준수량을 기준으로 상대주가상승률에 따른 부여수량을 조정하고(20.0%), 경영성과달성률에 따른 부여수량을 조정하여(80.0%) 운영기간 종료 후 획득수량을 확정합니다.

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

(주3) 당사가 상기 현금결제형 주식보상약정에 따라 당기말 현재 부채로 인식하고 있는 금액은 8,958백만원입니다.

(4) 주식기준보상비용

당기와 전기 중 발생한 보상원가 계상내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
구 분	당기		전기	
	당기인식한 총보상원가	미지급금	당기인식한 총보상원가	미지급금
주식결제형	259	3,117	(601)	4,244
현금결제형	3,309	8,958	3,665	5,649
합 계	3,568	12,075	3,064	9,893

(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	3,117	3,117	4,244	4,244
현금결제형	8,958	8,958	5,649	5,649
합 계	12,075	12,075	9,893	9,893

33. 우발채무

(1) 계류중인 소송사건

당기말 현재 당사와 관련하여 계류중인 소송사건은 피소 34건(총 소송가액 179,767백만원)이 있으며, 당기말과 전기말 현재 계류중인 소송사건의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
사건명	원 고	사건내용	소 가	
			제24(당)기	제23(전)기
손해배상	개인	직원의 과당매매로 인한 불법행위책임 청구	-	2,612
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		펀드 불완전판매 및 불법행위로 인한 손해배상책임 청구	600	600
		채무 불이행에 대한 손해배상 청구	-	40
		설명 의무 등으로 발생한 손해배상 청구	210	210
		ETN과 리콜 급등에 따른 투자자 손해배상 청구	1,763	4,540
		신탁상품 불완전판매로 인한 손해배상 청구	100	100
		불완전판매에 따른 손해배상 청구	-	84
		전산오류에 따른 손실금 발생으로 인한 손해배상 청구	-	4
		펀드 환매 손해배상 청구	-	12
		사용자 책임에 기한 손해배상 청구	272	-
		전자금융거래법 제9조 제1항에 기한 손해배상	27	-
		백두종합개발	임대차계약 해지에 따른 손해배상 책임 청구	-
	대진의료재단	과당매매에 대한 손해배상 청구	-	298
	미래에셋증권	공동불법행위책임 및 사용자책임	9,083	9,083
	하나은행	공동불법행위책임 및 사용자책임	36,435	-
우리은행	공동불법행위책임 및 사용자책임	64,747	-	
대한예수교장로회총회 연금재단	자본시장법 제48조 및 64조에 의한 손해배상 청구	22,000	-	
약정금	굿플러스자산관리(주)	NPL유동화사채원리금청구	1,000	1,000
예금	개인	상속지분 청구	26	26
예금반환청구 등	개인	환매대금 상당의 손해배상청구	315	315
부당이득반환 등	개인	계약취소로 인한 부당이득반환 청구	2,000	2,000
		기망 또는 착오 취소에 따른 부당이득반환 청구	320	320
		부당이득금 반환 청구	3,400	-
		배당세 원천징수 상당 부당이득금 반환 청구	2	-
보람상조피플	부당이득반환청구 및 손해배상 청구	10,000	-	
예탁금 청구의 소	개인	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	-	315
	(주)유엘에스	환매대금 상당의 예탁금 채권청구	-	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
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	200	-
		계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	322	-

	개인, 광민해운	계약 취소로 인한 부당이득반환 청구	-	200
신탁금전 등 반환청구	개인	특정금전신탁 계약 종료에 따른 반환청구	1,990	1,990
	피존	특정금전신탁 종료에 따른 신탁원본 및 신탁이익 지급청구	10,997	10,997
부당이득금	개인	펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	4,000	4,000
		펀드 계약취소로 인한 부당이득반환	1,500	-
	사단법인 양우회	펀드 부당이득금 등	5,000	-
기타(금전)	개인	신탁계약 종료를 원인으로 한 원리금 반환 청구	216	216
	금강산업(주)	펀드 환매청구 및 손해배상 청구	200	200
채무부존재확인	개인	채무부존재확인	42	42
임금	개인	임금청구권 또는 불법행위로 인한 손해배상청구권	1,100	-
합 계			179,767	42,171

당기말 현재 1심 및 2심에서 패소가 결정된 소송건 등에 대한 소송가액 상당액 12,170백만 원을 소송충당부채로 계상하였으며, 충당부채로 계상된 소송 이외의 잔여소송결과는 재무제표에 중대한 영향을 미치지 않을 것으로 예측되고 있으나, 향후 소송의 결과에 따라 추가적인 손실이 발생할 수도 있습니다.

(2) 자금보충 및 매입약정사항

당기와 전기말 현재 발행일의 잔여 자금보충, 지급보증, 매입약정 및 매입확약 체결내역은 다음과 같으며, 동 약정에 따라 당사가 매입하여 보유하고 있는 자산은 당기말 현재 299백만원입니다.

1) 원화

(단위: 백만원)						
구분	회사명	기초자산	약정금액		체결일	약정 만기일
			제24(당)기	제23(전)기		
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	15,000	2019년 10월 09일	2024년 10월 11일
	메인스트림제사차(유)	대출채권	-	16,500	2016년 08월 19일	2022년 08월 31일
	엔젤레스제십삼차(유)	수익증권	-	13,600	2017년 04월 26일	2023년 04월 26일
	엔젤레스제십사차(유)	대출채권	-	14,600	2017년 05월 11일	2022년 05월 11일
	필즈에버뉴제사차(유)	신종자본증권	21,000	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제십일차(유)	영구전환사채	6,200	6,200	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제십팔차(유)	대출채권	12,000	12,200	2018년 05월 31일	2023년 05월 31일
	벨류플러스엘아이(유)	후순위사채	21,000	21,000	2018년 06월 08일	2023년 06월 08일
	필즈에버뉴제육차(유)	신종자본증권	31,000	31,000	2018년 07월 05일	2023년 06월 08일
	글로벌에디션제일차(유)	수익증권	600	18,000	2018년 09월 28일	2025년 09월 28일
	파라다이스영종제사차(유)	대출채권	50,000	50,000	2018년 12월 17일	2023년 12월 17일
	에스지엠제삼차(유)	신종자본증권	30,500	30,500	2018년 12월 31일	2023년 12월 28일
	엔젤레스제이십차(유)	수익증권	-	16,100	2019년 03월 21일	2022년 03월 22일
	에스지엠에스제사차(유)	상환전환우선주	51,000	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
	에스지엠에스제육차(유)	수익증권	14,500	14,600	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
	글로벌솔루션제구차(유)	수익증권	43,015	37,818	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
	글로벌에스에이치제이차(유)	수익증권	12,053	15,664	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
	랜드로드제일차(유)	수익증권	-	12,500	2019년 06월 24일	2022년 06월 27일
	에스지엠에스제팔차(유)	사모사채	500	24,700	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
	어스에스엔제일차(유)	수익증권	1,800	37,500	2019년 06월 25일	2024년 10월 13일
	어스에스엔제이차(유)	수익증권	990	14,000	2019년 06월 25일	2023년 01월 25일
	메인스트림제십일차(유)	대출채권	40,500	65,500	2019년 06월 27일	2025년 06월 28일
	에이알시그니처제이차(유)	대출채권	2,900	3,800	2019년 06월 27일	2025년 06월 28일
	에스지엠에스제구차(유)	신종자본증권	20,300	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일
	랜드로드제이차(유)	수익증권	1,800	12,700	2019년 07월 26일	2023년 07월 26일
	파인솔루션제십육차(유)	대출채권	-	26,000	2019년 08월 01일	2024년 08월 01일
	신한더존위하고제일차(유)	전환상환우선주	-	49,800	2019년 08월 19일	2022년 08월 22일
	에스지엠에스제십오차(유)	수익증권	-	24,300	2019년 11월 29일	2022년 08월 31일
	블루엠제육차(유)	수익증권	35,000	32,200	2019년 09월 16일	2024년 09월 22일
	스마트파이낸싱제십이차(유)	대출채권	-	6,200	2019년 10월 08일	2022년 10월 07일
	글로벌솔루션제십차(유)	수익증권	108,570	92,092	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
	신한다이닝제일차(유)	수익증권	88,650	88,650	2019년 11월 04일	2024년 02월 15일
	스몰스트림제이차(유)	사모영구채	30,900	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
	글로벌에디션제이차(유)	수익증권	300	3,000	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
	신한바이오매스제일차(유)	수익증권	100,500	100,500	2019년 11월 15일	2027년 03월 31일
	신한유토피아제일차(유)	수익증권	47,400	48,400	2019년 11월 22일	2029년 11월 22일
	골드엔제일차(유)	수익증권	1,250	11,200	2019년 11월 27일	2023년 12월 29일
	메인스트림제십이차(유)	대출채권	-	20,500	2019년 11월 29일	2022년 11월 29일
	프리다칼로제일차(유)	수익증권	300	124,300	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
	앤디윌제일차(유)	수익증권	-	28,300	2019년 12월 02일	2026년 12월 31일

	신한프라이머리텀론비제이차주	수익증권	41,750	41,750	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
	에스지엠에스제삼육차주	수익증권	500	32,000	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
	신한엠지에이치제일차주	수익증권	-	38,600	2019년 12월 17일	2022년 05월 16일
	에이치제이제육차주	수익증권	-	31,500	2019년 12월 11일	2025년 06월 30일
	밸류플러스미드스트림주	수익증권	145,000	123,200	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
	에스지엠에스제삼사차주	수익증권	31,800	31,500	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
	디엠씨제삼차주	사모사채	-	25,900	2020년 01월 17일	2022년 07월 20일
	베스트솔루션제일차주	전환우선주	3,450	22,000	2022년 02월 11일	2024년 02월 15일
	찬스리테일주	대출채권	41,000	62,100	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일
	에스지엠에스제삼차주	대출채권	36,700	36,700	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일
	신한프라이머리텀론비제삼차주	수익증권	26,300	26,300	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
	와이클라스제일차주	대출채권	-	600	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
	에스지엠에스제삼철차주	회사채	100	15,300	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
	에스지엠에스제삼팔차주	회사채	20,500	20,500	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
	밸류플러스로지스제이차주	대출채권	2,279	10,739	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일
	밸런스제일차주	전환우선주	16,500	16,500	2021년 02월 16일	2023년 02월 18일
	베스트솔루션제삼차주	수익증권	12,600	5,500	2022년 02월 17일	2024년 02월 16일
	신한비스킷제일차주	대출채권	9,500	25,700	2021년 06월 22일	2026년 12월 24일
	에스지엠에스제삼구차주	대출채권	-	12,000	2021년 08월 25일	2025년 02월 27일
	이마스터제오차주	대출채권	5,000	5,000	2021년 09월 10일	2024년 06월 14일
	베스트솔루션제이차주	전환우선주	700	-	2022년 02월 11일	2024년 02월 15일
	에스지엠에스제이삼차주	대출채권	20,500	-	2022년 04월 18일	2027년 04월 19일
	토탈커버투게더제일차(유)	신종자본증권	20,600	-	2022년 03월 25일	2027년 03월 28일
	에스디아일랜드제이차주	대출채권	10,700	-	2022년 05월 03일	2024년 05월 03일
	에스디아일랜드제일차주	대출채권	20,800	-	2022년 05월 03일	2024년 05월 03일
	티와이디제이차(유)	대출채권	21,500	-	2022년 06월 09일	2026년 03월 16일
	파이어웍스제일차주	사모사채	20,400	-	2022년 06월 28일	2025년 06월 27일
	리치프로제일차주	수익증권	15,500	-	2022년 06월 29일	2027년 06월 18일
	메인스트림제삼사차주	대출채권	19,500	-	2022년 06월 30일	2025년 06월 30일
	신한더존위하고제일차주	전환상환우선주	18,500	-	2022년 08월 22일	2024년 08월 21일
	멀티솔루션그린제이차주	대출채권	43,400	-	2022년 12월 27일	2023년 12월 27일
	글로벌에디션제5차(유)	수익증권	780	37,936	2020년 10월 05일	2025년 01월 09일
	소계		1,419,717	1,907,779		
신용공여형 (지급보증약정)	취피에스20제일차주	대출채권	20,000	20,000	2020년 11월 24일	2023년 05월 24일
	취피에스20제이차주	대출채권	15,000	15,000	2021년 02월 25일	2024년 06월 26일
	취피에스21제이차주	대출채권	-	20,000	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
	소계		35,000	55,000		
유동성공여형 (ABCP매입약정)	테헤란롯데주	수익증권 및 TRS계약	23,000	55,000	2017년 12월 08일	2025년 12월 09일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,300	15,500	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소계		38,300	70,500		
매입확약	글로벌에스에이치제일차주	수익증권	500	13,410	2018년 12월 06일	2027년 09월 12일
	랜드마크수내주	대출채권	-	20,000	2018년 12월 13일	2022년 10월 13일
	에스피테크노주	대출채권	-	14,500	2019년 03월 13일	2022년 03월 11일
	파주센트럴제오차주	대출채권	14,600	15,000	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일
	헬렌엘마이어제일차주	대출채권	-	9,000	2020년 02월 27일	2022년 01월 18일
	우석이천제일차주	대출채권	-	15,000	2020년 08월 19일	2022년 04월 21일
	신한히어로수유제이차주	대출채권	6,800	10,000	2020년 09월 29일	2023년 03월 27일
	가르다제일차주	대출채권	19,300	18,600	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일

찬스둔산플러스제일차주	대출채권	-	30,000	2020년 12월 29일	2022년 09월 30일
인천루원제일차주	대출채권	20,000	20,000	2021년 02월 16일	2023년 04월 14일
고양장항제일차주	대출채권	30,000	30,000	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
에스클래스신천제일차주	대출채권	7,000	7,000	2021년 05월 24일	2023년 02월 25일
취피에스21제삼차주	대출채권	-	4,000	2021년 05월 25일	2022년 06월 03일
대전관저제일차주	대출채권	-	7,000	2021년 06월 16일	2022년 02월 17일
에프더블에스제이십이차주	대출채권	-	10,000	2021년 07월 05일	2022년 10월 05일
취피에스21제십차주	대출채권	-	16,000	2021년 07월 16일	2024년 05월 17일
메타그린제철차주	대출채권	7,500	7,500	2021년 09월 14일	2024년 12월 16일
취피에스21제십삼차주	대출채권	13,000	13,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
취피에스21제십이차주	대출채권	-	15,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
취피에스21제십일차주	대출채권	-	35,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
취피에스21제십오차주	대출채권	-	65,000	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
취피에스21제십육차주	대출채권	-	55,000	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
취피에스21제십칠차주	대출채권	38,000	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
빅핀스퀴드제일차주	대출채권	-	5,000	2021년 12월 17일	2022년 12월 17일
자이언트트레발리제일차주	대출채권	11,500	11,500	2021년 12월 17일	2023년 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	10,000	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일
찬스에코시티주	대출채권	-	50,000	2021년 12월 22일	2025년 12월 23일
취피에스22제일차주	대출채권	500	-	2022년 01월 27일	2023년 01월 26일
취피에스22제이차주	대출채권	5,400	-	2022년 01월 27일	2023년 01월 26일
취피에스22제삼차주	대출채권	19,000	-	2022년 01월 27일	2023년 01월 26일
취피에스22제사차주	대출채권	100	-	2022년 02월 17일	2023년 02월 17일
취피에스22제오차주	대출채권	7,500	-	2022년 02월 17일	2023년 02월 17일
취피에스22제칠차주	대출채권	500	-	2022년 03월 31일	2023년 05월 31일
취피에스22제팔차주	대출채권	21,000	-	2022년 03월 31일	2023년 05월 31일
럭키해비치제이차주	대출채권	10,000	-	2022년 03월 25일	2024년 09월 30일
랜드마크논현제삼차주	대출채권	30,000	-	2022년 05월 30일	2023년 07월 16일
디엠퍼스트에이제일차주	대출채권	12,500	-	2022년 04월 15일	2025년 10월 29일
세운공간제삼차주	대출채권	20,000	-	2022년 04월 15일	2024년 04월 18일
신정히어로제일차주	대출채권	20,000	-	2022년 04월 26일	2025년 04월 28일
취피에스22제구차주	대출채권	23,000	-	2022년 04월 29일	2026년 07월 29일
취피에스22제십차주	대출채권	22,000	-	2022년 04월 26일	2025년 04월 28일
취피에스22제십삼차주	대출채권	6,000	-	2022년 05월 26일	2023년 05월 26일
세운필드제일차주	대출채권	15,000	-	2022년 09월 27일	2024년 05월 30일
파코제일차주	대출채권	30,000	-	2022년 11월 22일	2028년 08월 22일
소계		420,700	689,510		
합계		1,913,717	2,722,789		

2) 외화

<div style="text-align: center;">(단위: USD 1,000 / VND 1,000,000)</div>							
구분	회사명	기초자산	통화	약정금액		체결일	약정 만기일
				제24(당)기	제23(전)기		

신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스로지스제일차주	대출채권	USD	3,000	4,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일
	신한프라임제일차주	수익증권	USD	-	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라임제이차주	수익증권	USD	-	45,155	2020년 12월 15일	2026년 12월 18일
	신한프라이머리메자닌제이차주	대출채권	USD	6,500	8,000	2021년 06월 24일	2029년 06월 29일
	신한프라이머리텀론비제사차주	대출채권	USD	10,500	50,000	2021년 12월 02일	2029년 12월 03일
	신한프라이머리메자닌제삼차주	대출채권	USD	15,300	66,000	2021년 12월 22일	2028년 12월 23일
	신한파피루스제사차주	사모사채	USD	10,700	-	2022년 08월 23일	2024년 08월 26일
신용공여형 (지급보충약정)	신한파피루스주	사모사채	USD	-	42,000	2019년 05월 28일	2022년 06월 01일
	신한파피루스제이차주	사모사채	USD	16,500	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	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일
	신한파피루스제삼차주	사모사채	USD	1,000	16,500	2021년 10월 21일	2024년 10월 25일
합 계			USD	63,500	313,810		
			VND	500,000	650,000		

(3) PEF 우선손실 충당의무

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

(4) 기타인수 약정

당기말과 전기말 현재 채무증권 및 지분증권 인수약정 체결내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구분	회사명	제24(당기)	제23(전기)
지분증권 인수약정	케이에이치큐 제사호 사모투자 합자회사 외	479,585	435,654
채무증권 인수약정	에스엠씨피에프브이(주) 외	160,000	555,154
원화대출약정	(주)신영루원시티개발PFV 외	154,979	113,353
합 계		794,564	1,104,161

(5) 금융기관 약정사항

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

(단위 : 백만원, USD)			
구분	금융기관	한도금액	
		제24(당기)	제23(전기)
일중차월약정	신한은행 외	266,000	266,000
	유로클리어	USD 8,000,000	USD 8,000,000
	예탁결제원	USD 12,000,000	USD 12,000,000
당좌차월약정	경남은행 외	285,000	265,000
어음할인약정	신한은행	19,000	19,000
일반대출약정	신한은행	USD 30,000,000	USD 30,000,000
	중국공상은행 외	USD 115,000,000	USD 65,000,000
기관운영자금대출	한국증권금융(자기분)	250,000	250,000
	한국증권금융(신탁분)	신탁금범위내	신탁금범위내
할인어음	한국증권금융(자기분)	150,000	150,000
	한국증권금융(청약증거금)	청약증거금예수금 범위내	청약증거금예수금 범위내
증권유통금융	한국증권금융	1,100,000	800,000
일중자금거래약정	한국증권금융	200,000	200,000
담보금융지원대출	한국증권금융	680,000	500,000

(6) 라임사태와 관련된 우발부채

당사는 Prime Brokerage Service 사업자로서 라임자산운용이 운용하는 펀드(이하 "라임펀

드")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) 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 투자 원금의 40%에 해당하는 금액을 가지급하고 투자금 회수시점에 정산하기로 결정하였습니다.

(8) 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		제24(당기)	제23(전기)
양도자산	당기손익-공정가치측정금융자산	7,463,872	9,763,389
	기타포괄손익-공정가치측정금융자산	1,325,157	647,541
	합 계	8,789,029	10,410,930
관련부채	환매조건부매도	9,400,619	10,512,937

2) 유가증권 대여거래

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

(단위: 백만원)			
구분	제24(당기)	제23(전기)	대여처
국채	36,739	95,513	한국증권금융
주식	-	854	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD 등
집합투자증권	44,622	7,255	
합 계	81,361	103,622	

(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		제24(당)기	제23(전)기
예수유가증권	위탁자유가증권	94,953,409	116,097,691
	수익자유가증권	60,317,024	59,717,742
	저축자유가증권	165,387	181,055
	기타예수유가증권	601	814
	소 계	155,436,421	175,997,302
차입유가증권		7,182,701	7,186,690
합 계		162,619,122	183,183,992

36. 자본

(1) 당기말과 전기말 현재 자본의 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
구 분		제24(당)기	제23(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	300,024
자본잉여금	주식발행초과금	667,620	667,620
	감자차익	15	15
	소 계	667,635	667,635
자본조정	주식선택권	1,594	1,550
기타포괄손익 누계액	기타포괄손익-공정가치 측정금융상품평가손익	149,129	135,770
	당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 자기신용위험 조정	(5,155)	(1,816)
	소 계	143,974	133,954
이익잉여금	이익준비금	50,288	40,288
	임의적립금(주)	77,083	197,926
	미처분이익잉여금	2,210,621	1,841,825
	소 계	2,337,992	2,080,039
합 계		5,238,217	4,970,200

(주) 재평가적립금 및 대손준비금으로 구성되어 있습니다.

(2) 당기말과 전기말 현재 자본금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)				
구 분	제24(당)기		제23(전)기	
	보통주	우선주	보통주	우선주
발행할 주식의 총수	450,000,000	150,000,000	450,000,000	150,000,000
1주의 금액 (원)	5,000	5,000	5,000	5,000
발행한 주식의 총수	305,576,350	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(%)	제24(당)기		제23(전)기	
				USD	원화	USD	원화
외화신종자본증권	2021-06-14	영구채	2.925	270,000	300,024	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.
 <제24(당기)>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	당기손익- 공정가치측정지정 금융부채자기신용위험조정	
	기초	(2,469)	138,239	
공정가치평가로 인한 증감	(25,524)	40,927	(5,919)	9,484
처분으로 인한 증감	225	-	1,410	1,635
이연법인세적용 효과	6,670	(8,939)	1,170	(1,099)
기말	(21,098)	170,227	(5,155)	143,974

<제23(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목	후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		합 계
	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	기타포괄손익- 공정가치측정 금융자산평가손익	당기손익- 공정가치측정지정 금융부채자기신용위험조정	
	기초	5,163	119,139	
공정가치평가로 인한 증감	(5,947)	26,345	(1,525)	18,873
처분으로 인한 증감	(4,580)	-	6,154	1,574
이연법인세적용 효과	2,895	(7,245)	(1,273)	(5,623)
기말	(2,469)	138,239	(1,816)	133,954

(5) 이익잉여금 처분계산서

당기와 전기 당사의 이익잉여금 처분계산서는 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)				
내 용	제24(당)기		제23(전)기	
	처분예정일: 2023년 03월 22일		처분확정일: 2022년 03월 22일	
I. 미처분이익잉여금		2,210,621		1,841,825
1. 전기이월미처분이익잉여금	1,704,016		1,539,490	
2. 당기순이익	369,625		313,606	
3. 재평가잉여금 대체	148,652		-	
4. 자기신용위험조정액 대체	(1,411)		(6,153)	
5. 신종자본증권 배당	(10,261)		(5,118)	
II. 대손준비금환입액		65,935		-
합계(I + II)		2,276,556		1,841,825
III. 이익잉여금처분액		110,000		137,809
1. 이익준비금	10,000		10,000	
2. 대손준비금	-		27,809	
3. 배당금	100,000		100,000	
가. 보통주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 279원(5.59%))	85,336		85,336	
나. 우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 329원(6.59%) 전기: 329원(6.59%))	1,259		1,259	
다. 2우선주배당금 (주당배당금(율): 당기: 279원(5.59%) 전기: 279원(5.59%))	13,405		13,405	
IV. 차기이월미처분이익잉여금		2,166,556		1,704,016

37. 배당금

당기와 전기 당사의 배당금 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 주, 백만원)						
구 분	제24(당)기			제23(전기)		
	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	279	329	279
배당금액	85,336	1,259	13,405	85,336	1,259	13,405
액면배당율	5.59%	6.59%	5.59%	5.59%	6.59%	5.59%

38. 리스

(1) 당기말과 전기말 현재 운용리스료의 회수계획은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
1년 이내	660	2,134
1년초과 ~ 2년 이내	241	1,200
2년초과 ~ 3년 이내	226	36
3년초과 ~ 4년 이내	226	-
4년초과 ~ 5년 이내	82	-
5년 초과	-	-
합 계	1,435	3,370

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

<제24(당)기>

(단위: 백만원)			
구 분	취득가액	감가상각누계액	장부금액
부동산(주)	56,883	(16,839)	40,044
차량	2,845	(1,099)	1,746
합 계	59,728	(17,938)	41,790

(주) 당기 취득금액에 선급임차료 2,432백만원과 복구충당부채 8,859백만원이 포함되어 있습니다.

<제23(전기)>

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

(3) 당기 및 전기 중 사용권자산의 증감내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구 분	부동산	차량	합 계
기초	23,879	1,435	25,314
취득	33,138	1,255	34,393
처분	(2,234)	(218)	(2,452)
감가상각	(14,739)	(726)	(15,465)
기말	40,044	1,746	41,790

<제23(전기)>

(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

(4) 당기말과 전기말 현재 리스부채의 만기구성내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)							
구 분	1개월이하	1~3개월	3~6개월	6~12개월	1년~5년	5년초과	합 계
부동산	1,779	3,432	5,002	9,522	21,982	1,925	43,642
차량	68	134	199	373	1,085	-	1,859
합 계	1,847	3,566	5,201	9,895	23,067	1,925	45,501

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

<제23(전)기>

(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

(5) 판매후리스

자본효율화를 통한 다양한 사업부문의 새로운 수익창출을 위해 당사의 이사회는 2022년 5월 2일 여의도 본사 사옥의 매각에 대한 우선 협상자 선정 및 양해각서 체결을 승인하였고, 2022년 7월 6일 본사 사옥 매각을 승인하였습니다. 이에 따라 당사는 당반기말 본사 관련 유형자산과 투자부동산 및 관련 부채를 매각예정비유동자산 및 부채로 분류하였습니다. 당사는 2022년 7월 15일 본사 사옥 매각 계약(매각금액 6,395억원)을 체결하였으며, 본사 사옥 매각은 2022년 8월 5일 완료되었고 동일자에 매각예정비유동자산 및 부채를 제거하였습니다. 사옥 매각은 판매후 리스 방식으로 이루어졌으며, 해당 거래의 주요 조건은 다음과 같습니다.

구 분	내 용
거래방식	판매후리스
거래상대	이지스제400호부동산일반사모투자회사
매각금액	6,395억원(주)
거래목적물	서울특별시 영등포구 여의대로 70 소재 토지 및 건물

(주) 임대보증금 447억원을 차감한 5,948억원을 정산하였습니다.

당기 중 판매후리스 거래로 인해 증가 감소한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)	
구 분	제24(당)기
사용권자산(주1)	15,443
리스부채(주2)	22,394

유형자산(주3)	(98,696)
투자부동산(주3)	(81,574)
처분이익	443,780

(주1) 사용권자산 취득금액에 선급임차료 745백만원, 복구충당부채 8,606백만원이 포함되어 있습니다.

(주2) 리스부채 취득금액에는 현재가치할인차금 880백만원이 포함되어 있습니다.

(주3) 2022년 반기말 매각예정비유동자산으로 분류하였습니다.

39. 현금흐름표에 대한 주석

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

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
관계기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	10,500	14,000
종속기업투자자산의 당기손익-공정가치측정 금융자산 대체	-	11,017
당기손익-공정가치측정금융자산의 관계기업투자자산 대체	14,056	-
유형자산에서 투자부동산으로 대체	-	618
투자부동산에서 유형자산으로 대체	596	-
유형자산에서 매각예정자산으로 대체	98,696	-
투자부동산에서 매각예정자산으로 대체	81,574	-
기타부채에서 매각예정처분자산집단에 포함된 부채로 대체	46,038	-
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익	15,403	15,818
기타포괄손익-공정가치측정금융자산 평가손익에 대한 법인세 효과	(2,269)	(4,350)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익	(5,919)	(1,525)
당기손익_공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험조정 평가손익에 대한 법인세효과	1,568	419

(2) 재무활동에서 생기는 부채의 조정내역은 다음과 같습니다.

<제24(당)기>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	14,511,119	2,213,642	21,256	16,746,017
현금흐름의 변동	(235,529)	479,500	(14,827)	229,144
이자비용 상각	-	987	639	1,626
환율차이	148,316	-	-	148,316
기타	-	(1,362)	36,061	34,699
기말	14,423,906	2,692,767	43,129	17,159,802

<제23(전기)>

(단위: 백만원)				
구 분	차입금	사채	리스부채	합 계
기초	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
기말	14,511,119	2,213,642	21,256	16,746,017

40. 특수관계자 거래

(1) 특수관계자 채권·채무

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

(단위: 백만원)					
구분	특수관계자명	채권 / 채무	제24(당)기	제23(전)기	
지배기업	신한금융지주회사	기타채권(주1)	31	89	
		기타채무(주3)	181,720	159,968	
		미지급비용	7,111	6,735	
		차입부채(주2)	743,905	695,889	
종속기업	Shinhan Securities America Inc.(주7)	미지급비용	-	5	
	투자펀드	기타채무(주3)	976	500	
		예수부채	1,119	802	
		차입부채(주2)	1,230	-	
		파생상품자산	4,141	3,565	
		파생상품부채	22,748	2,514	
	자산유동화증권	기타채권(주1)	52,365	70,093	
		기타채무(주3)	81,201	130,791	
		예수부채	9,158	6,000	
		차입부채(주2)	1	-	
		대출채권	716,718	310,632	
		파생상품부채	354	357	
	동일지배기업	신한은행	기타채권(주1)	39,718	47,624
			기타채무(주3)	9,341	32,831
미수수익			4,647	612	
미지급비용			21	19	
현금및예치금			1,054,442	580,342	
차입부채(주2)			-	124,306	
예수부채			-	-	
파생상품자산			846	4,596	
파생상품부채			19,273	4,275	
대출채권 등			-	15,000	
신한카드		기타채무(주3)	2,906	4,130	
		예수부채	1,436	942	
신한라이프(주5)		기타채무(주3)	-	9,871	
		예수부채	-	7,496	
		미지급비용	113	131	
		파생상품자산	36,750	818	
		파생상품부채	2,217	37	
신한캐피탈		기타채무(주3)	-	4,120	
		예수부채	637	349	
신한자산운용(주4), (주6)		기타채무(주3)	-	6,857	
		미수수익	6	2	
신한대체투자운용(주6)		기타채무(주3)	-	508	

	신한DS	기타채무(주3)	105	117
		미지급비용	2,330	753
		예수부채	-	25,150
	신한아이타스	기타채무(주3)	21	12,757
		신한에이아이	기타채권(주1)	28
	기타채무(주3)		-	586
	미지급비용		483	802
	예수부채		201	104
	현금및예치금		-	3,284
	제주은행		현금및예치금	33,484
		미수수익	271	185
	기타펀드	미수수익	24	22
		파생상품자산	-	1,214
파생상품부채		650	-	
관계기업 및 동일지배기 업의 관계기 업	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	선수수익	-	17
	신한헬스케어신기술투자조합제5호	선수수익	127	126
	신한스마일게이트글로벌제1호	선수수익	9	49
	원신한퓨처스신기술투자조합제1호	선수수익	33	33
	원신한퓨처스신기술투자조합제2호	선수수익	31	31
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	선수수익	-	104
	이든센트럴주식회사	대출채권	-	19,739
		미수수익	-	9
		선수수익	-	40
합 계			3,032,928	2,430,684

(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.

(주6) 신한자산운용이 신한대체투자운용을 흡수합병하였습니다.

(주7) Shinhan Investment America Inc. 에서 Shinhan Securities America Inc. 로 사명을 변경하였습니다.

(2) 특수관계자 수익 · 비용

당기와 전기 중 특수관계자 간의 중요한 거래내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)							
구 분	특수관계자명	거래내용	수 익		비 용		
			제24(당)기	제23(전기)	제24(당)기	제23(전기)	
지배기업	신한금융지주회사	수수료	1,272	875	5,105	4,474	
		이자	-	12	18,455	18,035	
종속기업	Shinhan Securities America Inc.	수수료	-	-	37	164	
	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	수수료	-	1	31	1	
	PT. Shinhan Sekuritas Indonesia	수수료	-	-	712	-	
	투자펀드		수수료	1,061	811	-	-
			이자	-	-	9	-
			파생상품관련손익	28,156	26,794	24,869	3,325
			기타	5	4,578	21	447
			배당	3,552	4,014	-	-
	자산유동화증권		수수료	68,896	65,262	1,459	839
			이자	16,693	12,414	27	-
			파생상품관련손익	22,975	3,793	11,081	1,419
			기타	23,950	2,796	113,168	29,804
동일지배기업	신한은행	수수료	22	22	4,893	6,905	
		이자	6,674	2,837	1,647	498	
		임대차	962	1,931	7,832	8,509	
		파생상품관련손익	68,680	26,543	83,630	13,759	
		채권관련손익	-	1	-	1	
	신한카드		수수료	213	343	141	154
			이자	-	-	133	50
			임대차	25	21	-	-
	신한라이프		수수료	1	51	475	565
			이자	-	-	53	52
			임대차	126	215	-	-
			파생상품관련손익	36,379	1,008	1,743	392
	신한캐피탈		수수료	10	24	516	811
			이자	-	-	30	81
			임대차	168	283	-	-
	신한자산운용		수수료	41	29	-	-
			이자	-	-	29	61
			임대차	1,419	1,599	-	-
	신한대체투자운용		이자	-	-	-	5
			임대차	-	699	-	-
	신한DS		수수료	6	3	19,163	16,549
			이자	-	-	5	35
	신한아이타스		수수료	13	8	54	80
			이자	-	-	80	116
			임대차	534	887	-	-
	신한에이아이		수수료	-	-	2,349	2,742
			이자	-	-	3	4
임대차			315	351	-	-	
제주은행		수수료	-	-	27	36	

		이자	2,912	823	-	-
	신한자산신탁	수수료	-	-	12	-
		이자	-	-	56	2
	신한신용정보	수수료	-	-	-	1
	기타펀드	수수료	948	841	-	-
		파생상품관련손익	3,075	1,214	998	-
		배당	2,201	2,468	-	-
관계기업 및 동일지배기업 의 관계기업	신한프랙시스케이그로쓰글로벌사모투자전문회사	수수료	42	323	-	-
		배당	1,346	-	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제1호	수수료	72	72	-	-
	원신한퓨처스 신기술투자조합 제2호	수수료	67	67	-	-
	원신한글로벌신기술투자조합제1호	수수료	104	144	-	-
	신한 헬스케어 신기술투자조합 제5호	수수료	199	201	-	-
	신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	수수료	440	-	-	-
	신한스마일게이트글로벌제1호	수수료	49	189	-	-
	이든센트럴 주식회사	이자	267	1,140	-	-
		수수료	3,212	714	-	-
	신한데브헬스케어투자조합	수수료	66	-	-	-
	신한-코그니티브 청년창업 투자조합	수수료	192	-	-	-
	KB북미Hickory에너지전문투자형사모특별자산투자신탁	배당	1,799	1,724	-	-
	코람코유럽코어사모부동산신탁제2-2호	배당	759	707	-	-
	노우라이화전문투자형사모부동산투자신탁19호	배당	249	-	-	-
	AIP EURO GREEN 전문투자형 사모부동산투자신탁3호	배당	9,014	1,335	-	-
	제네시스북미파워기업	배당	6,370	4,934	-	-
	이화전문투자형사모부동산투자신탁31호(2종)	배당	447	598	-	-
	AIPEuroGreen전문투자형사모부동산투자신탁12호	배당	5,640	5,437	-	-
	마일스톤 전문투자형 사모부동산투자신탁3호	배당	201	471	-	-
	삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	배당	1,255	734	-	-
	IBK글로벌신재생에너지전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	2,516	1,988	-	-
	에이원 메자닌 오피튜너티 전문투자형 사모투자신탁	배당	397	11	-	-
	NH-Amundi글로벌인프라전문투자형사모특별자산투자신탁 16호	배당	1,280	-	-	-
	GB-한양신소재투자조합제1호	배당	5	-	-	-
	어큐러스현대신기사	배당	979	-	-	-
	신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	배당	806	-	-	-
	케이앤티제2호사모투자합자회사	배당	600	-	-	-
	키움마일스톤일반사모부동산투자신탁제31호	배당	121	-	-	-
	이화일반사모부동산투자신탁제51호	배당	80	-	-	-
	신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	배당	132	-	-	-
	신한BNPP대구그린파워열병합발전전문투자형사모특별자산투 자신탁[인프라사업]	배당	244	242	-	-
	피씨씨엠버스톤제1차사모투자합자회사	배당	686	710	-	-
	NH-Amundi북미발전전문투자형사모특별자산투자신탁2호	배당	1,474	450	-	-
	이음제철호 PEF	배당	32	-	-	-
	노텍스마트제6호사모투자합자회사	배당	300	-	-	-
	넥스트레이드	배당	73	-	-	-
	한화USEquityStrategy전문투자형사모부동산투자신탁1호	배당	314	-	-	-
	프리미어루미너스사모투자합자회사	배당	322	-	-	-
	신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	수수료	-	106	-	-
신한헬스케어신기술투자조합3호	수수료	-	68	-	-	

퍼시픽씨니제45호전문투자형사모부동산투자회사	수수료	-	83	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁제331호	배당	-	111	-	-
2019 피씨씨 신기술조합	배당	-	111	-	-
JB파워TL전문투자형사모특별자산투자신탁7호	배당	-	142	-	-
크레디언 헬스케어 제2호 사모투자합자회사	배당	-	2,966	-	-
타이거대체전문투자형사모부동산투자신탁5호	배당	-	2,182	-	-
스프랏글로벌신재생제2호 사모투자합자회사	배당	-	446	-	-
피델리스 Global 전문투자형 사모부동산투자신탁2호	배당	-	378	-	-
크레디언티엔에프2020기업재무안정사모투자합자회사	배당	-	1	-	-
이지스전문투자형사모부동산투자신탁286호	배당	-	821	-	-
이음제삼호사모투자합자회사	배당	-	1	-	-
KB물류전문투자형사모부동산투자신탁제1호	배당	-	276	-	-
리가-지엠비부품소재투자조합	배당	-	484	-	-
제이앤마그넷사모투자합자회사	배당	-	1,243	-	-
폴라리시제7호창업벤처전문사모투자합자회사	배당	-	140	-	-
파트너원 밸류업 1호 사모투자 합자회사	배당	-	666	-	-
라임프라이싱사모투자합자회사	배당	-	1	-	-
피에스에이이엠피사모투자합자회사	배당	-	881	-	-
한화-인커스플러스제1호신기술사업투자조합	배당	-	428	-	-
디에스게임체인저아이티사모투자 합자회사	배당	-	9	-	-
엠씨신기술투자조합1호	배당	-	376	-	-
프렌드-에이치비에이 신기술사업투자조합 1호	배당	-	198	-	-
현대인베스트먼트전문투자형사모부동산투자신탁제40호	배당	-	114	-	-
합 계			333,435	197,974	298,843 109,916

(3) 주요 경영진에 대한 급여

(단위: 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전기)
급여와 단기보상	2,927	1,819
퇴직급여	69	66
주식기준보상	1,110	1,043
합 계	4,106	2,928

(4) 특수관계자에 대한 담보제공내역

당기말과 전기말 현재 주요 특수관계자에게 담보를 제공한 내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, USD)				
특수관계자명	담보제공자산	금 액		비 고
		제24(당)기	제23(전기)	
신한은행	정기예금	137,000	137,000	당좌차월 및 대차거래관련 담보제공
		19,000	-	어음할인관련 담보제공
		5,000	5,000	
	투자자예탁금별도 예치금(신탁)	90,000	90,000	소액결제관련 질권설정
	외화정기예금	USD 30,000,000	-	외화정기예금관련 담보제공
	기타원화예치금	9	9	당좌개설보증금
	토지 및 건물	-	91,974	
신한라이프	토지 및 건물	-	273	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용(주1)		-	1,520	
합 계	원화 합계	251,009	325,776	
	외화 합계	USD 30,000,000	-	

(주1) 신한자산운용이 신한대체투자운용을 흡수합병하였습니다.

(5) 특수관계자와의 금융약정사항

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

(단위: 백만원,USD)			
특수관계자명	통화	한도금액	
		제24(당기)	제23(전기)
신한은행	KRW	351,000	351,000
	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	
			제24(당기)	제23(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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말(주2)
종속기업	글로벌에디션제일차유한회사	590	19,771	-	(532)	19,829
	글로벌에디션제2차 유한회사	2,657	466	-	(77)	3,046
	글로벌에디션제5차유한회사	625	44,357	(642)	(2,162)	42,178
	애플벨리 유한회사	8,194	-	(230)	(579)	7,385
	엠스트림피에프브이 주식회사	77,619	-	-	918	78,537
	피에이투홀딩스 주식회사	9,612	-	-	(9,612)	-
	죽전공간제일차주식회사	13,284	-	(8,000)	(1,049)	4,235
	찬스세운 주식회사	39,495	-	-	(227)	39,268
	하이브리드세운 주식회사	19,486	-	-	148	19,634
	당산리마크제일차주식회사	24,712	-	-	283	24,995
	프리다칼로제일차 주식회사	-	277,000	(127,100)	(58,959)	90,941
	에프더블에스제이십이차주	-	10,000	-	(826)	9,174
	랜드마크논현제일차	-	103,100	(43,293)	-	59,807
	랜드마크논현제이차	-	30,000	(15,000)	-	15,000
	오토에디션제사차 주식회사	-	14,100	(7,100)	-	7,000
	글로벌에스에이치제일차주식회사	-	33,100	(18,600)	(2,733)	11,767
	어스에스엔제일차주식회사	-	40,177	-	(14,424)	25,753
	어스에스엔제이차주식회사	-	17,288	-	(6,808)	10,480
	에스지엠에스제팔차주식회사	-	26,648	-	(488)	26,160
	랜드로드제이차유한회사	-	5,400	-	(603)	4,797
	골드엔제일차 주식회사	-	15,867	(2,117)	(154)	13,596
	신한유토피아제일차 주식회사	-	38,500	(37,500)	(6)	994
	앤디워홀제일차 주식회사	-	33,000	-	(69)	32,931
	에스지엠에스제십육차 주식회사	-	31,500	-	(95)	31,405
	에이치제이제육차 주식회사	-	870	-	(361)	509
	에스지엠에스제십칠차	-	15,200	-	(32)	15,168
	밸류플러스로지스제이차	-	9,000	(1,000)	(35)	7,965
	신한파피루스제이차 주식회사	-	27,149	-	(1,251)	25,898
	에스지엠에스제십구차	-	12,000	-	(36)	11,964
	신한파피루스제삼차	-	15,290	-	(148)	15,142
	신한프라이머리메자닌제삼차	-	36,187	-	(1,769)	34,418
	신한파피루스제사차 주식회사	-	28,261	-	(1,519)	26,742
	신한프라이머리텀론비제이차 주식회사	-	39,800	(39,800)	-	-
	죽전공간제이차주식회사	906	-	(1,000)	94	-
	스마트파이낸싱제십차 주식회사	19,247	-	(19,307)	60	-
	이엠티솔루션제일차 주식회사	80,000	-	(80,000)	-	-
	가산디씨주식회사	12,727	-	(13,000)	273	-
	신한프라이머리메자닌제일차주식회사	1,477	762	(2,241)	2	-

	와이에스뱅크주식회사	-	127,000	(107,000)	(20,000)	-
	메인스트림제사차유한회사	-	16,500	(16,500)	-	-
	소계	310,631	1,068,293	(539,430)	(122,776)	716,718
동일지배기업	신한은행	19,073	23,319	(42,393)	1	-
관계기업	이든센트럴 주식회사	19,739	-	(20,000)	261	-
	합계	349,443	1,091,612	(601,823)	(122,514)	716,718

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

(주2) 자금 대여거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예치금 등의 내역은 제외하였습니다.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	대여	회수	기타(주1)	기말(주2)
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
	밸류플러스에이치엠제삼차주식회사	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
	신한유토피아제일차 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	-
	이든센트럴 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.

(주2) 자금 대여거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예치금 등의 내역은 제외하였습니다.

(8) 특수관계자와의 주요 자금차입거래

당기 및 전기 중 특수관계자와의 주요 자금차입거래 내역은 다음과 같습니다.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말(주3)
지배회사	신한금융지주	995,913	-	-	48,016	1,043,929
동일지배기업	신한은행	124,306	-	(124,306)	-	-
	신한DS	-	33,238	(33,238)	-	-
합 계		1,120,219	33,238	(157,544)	48,016	1,043,929

(주1) 당사는 전기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 당기 및 전기에 배당금 10,229백만원 및 4,655백만원을 지급하였습니다. 당사는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

(주3) 자금 차입거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

<제23(전기)>

(단위: 백만원)						
구분	특수관계자명	기초	차입(주1)	상환	기타(주2)	기말(주3)
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) 당사는 전기 중 신한금융지주에게 신종자본증권 300,024백만원을 발행하였으며, 신종자본증권 관련 배당금 4,655백만원을 지급하였습니다. 당사는 신종자본증권을 자본으로 분류하고 있습니다.

(주2) 외화환산손익 등이 포함되어 있습니다.

(주3) 자금 차입거래의 경우 특수관계자금 결제대금, 수시입출금이 가능한 예수부채등의 내역은 제외하였습니다.

(9) 특수관계자에게 제공한 미사용약정

당기말과 전기말 현재 특수관계자에게 제공한 주요 미사용약정은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원, 천USD)				
특수관계자명	구분	통화	제24(당기)	제23(전기)
제네시스북미파워기업1호 사모투자합자회사	매입약정	KRW	652	652
한화 글로벌인프라 전문투자형 사모특별자산투자신탁20호(재간접형)	매입약정	USD	4,446	5,948
에이아이파트너스수송인프라전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	704	704
삼성SRA전문투자형사모부동산투자신탁제45호	매입약정	USD	8,336	13,322
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	-	903
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제6-A호	매입약정	USD	16,835	23,174
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	85	85
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	1,000	2,000
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제2호	매입약정	KRW	40	121
신한BNPP창업벤처전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	2,000	6,000
신한BNPP창업벤처 알파 전문투자형 사모 혼합자산 투자신탁 제1호	매입약정	KRW	150	300
신한-네오 소재부품장비 투자조합	매입약정	KRW	-	480
신한-네오 Market-Frontier 투자조합 2호	매입약정	KRW	900	1,800
신한에스케이에스기업재무안정사모투자합자회사	매입약정	KRW	6,408	8,394
키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제16-C호	매입약정	USD	881	1,600
신한AIM사회적기업전문투자형사모투자신탁제3호	매입약정	KRW	696	1,406
제네시스환경1호사모투자합자회사	매입약정	KRW	16	16
헬리오스-KDBC영상디지털콘텐츠제1호신기술사업투자조합	매입약정	KRW	940	1,300
신한AIM인수금융전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	518	5,752
신한창업벤처전문투자형사모투자신탁제4호	매입약정	KRW	12,000	21,000
신한AIM국민연금신재생에너지전문투자형사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	2,713	4,215
신한AIM부동산전문투자형사모투자신탁제31호	매입약정	KRW	-	440
원신한 커넥트 신기술투자조합 제1호	매입약정	KRW	3,450	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁제5호	매입약정	EUR	22	-
신한AIM재간접전문투자형사모투자신탁6-B호	매입약정	USD	55	-
창업벤처알파일반사모혼합자산2호	매입약정	KRW	600	-
신한그린웨이기업투자일반사모투자신탁제1호	매입약정	KRW	3,540	-
신한벤처 투모로우 투자조합 2호	매입약정	KRW	300	-
신한창업벤처일반사모5호	매입약정	KRW	21,000	-
원신한커넥트신기술투자조합 제2호	매입약정	KRW	34,000	-
신한 글로벌 플래그십 투자조합 1호	매입약정	KRW	27,200	-
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.

<제24(당기)>

(단위: 백만원)			
구분	특수관계자명	매도	매수(주)
지배기업	신한금융지주	190,000	378,000
동일지배기업	신한라이프	161,573	222,309
	신한은행	4,497,237	2,428,750
	신한카드	312,439	532,915
	신한자산신탁	78,582	78,803
기타특수관계자	비엔피파리바카디프생명보험	3,012	19,802

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

<제23(전기)>

(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.

(11) 특수관계자로부터 제공 받은 담보내역
 당기말과 전기말 현재 주요 특수관계자로부터 수령한 담보내역은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)			
특수관계자명	담보제공자산	금 액	
		제24(당기)	제23(전기)
신한라이프	국채	10,019	5,043

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	제24(당)기	제23(전)기
대손준비금 적립액	75,002	47,193
대손준비금 적립(환입)예정액	(65,935)	27,809
대손준비금 잔액	9,067	75,002

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

(단위 : 백만원)		
구 분	제24(당)기	제23(전)기
대손준비금 반영 전 당기순이익	369,625	313,606
대손준비금 환입(전입)액	65,935	(27,809)
대손준비금 반영 후 조정이익	435,560	285,797

42. 국내외 경제상황변화로 인한 불확실성

인플레이션 및 시장금리 상승과 같은 대내외 경제 불확실성 증대와 COVID-19 장기화는 세계 경제에 부정적인 영향을 미치고 있습니다. 당사는 기업회계기준서 제1109호 '금융상품'에 따라 기대신용손실 추정에 미래전망정보를 사용하고 있으며, 미래 불확실성 증대에 따른 미래전망정보의 변화로 인해 예측부도율 산출을 위한 주요변수인 GDP성장율, 소비자물가지수 상승률, 실업률 등에 대한 변경된 미래전망정보를 이용하여 2022년 기말 시점 예측부도율을 재추정하였습니다. 당사는 대내외 경제 불확실성과 COVID-19 바이러스가 경제에 미치는 영향 등을 지속적으로 모니터링할 것입니다.

43. 이자율지표 개혁

이자율지표 개혁과 관련하여 상각후원가로 측정되는 금융상품의 이자율지표 대체시 장부금액이 아닌 유효이자율을 조정하고, 위험회피관계에서 이자율지표 대체가 발생한 경우에도 중단 없이 위험회피회계를 계속할 수 있도록 하는 등의 예외규정을 포함하고 있습니다. 당기말과 전기말 현재 LIBOR금리 산출 중단과 관련하여 LIBOR금리중 대체지표이자율로 전환이 완료되지 않은 금융상품은 아래와 같습니다.

(1) 비과생금융자산

<제24(당기)>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
상각후원가 측정 예치금 및 대출채권	대출채권	11,406	-	-	-
당기손익-공정가치 측정 금융자산	유가증권	52,094	-	-	-
약정 및 지급보증		210,886	-	-	-
합계		274,386	-	-	-

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

<제23(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익-공정가치 측정 금융자산	유가증권	55,572	-	-	-
약정 및 지급보증		247,247	-	51,021	-
합계		302,819	-	51,021	-

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

(2) 비파생금융부채

<제24(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익인식지정금융부채	매도파생결합증권	15,000	-	-	-

(*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		대체 지표 이자율로의 전환대상 장부금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
당기손익인식지정금융부채	매도파생결합증권	15,000	-	-	-

(*) 해당 부채금액은 장부금액 기준입니다.

(3) 파생상품

<제24(당)기>

(단위: 백만원)					
구 분		미결제약정금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR
매매목적	이자율관련	1,509,824	-	-	-
	주식관련	183,779	-	-	-
	신용관련	2,370	-	-	-
	기타	405,536	-	-	-
소 계		2,101,509	-	-	-

(*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

<제23(전)기>

(단위: 백만원)					
구 분		미결제약정금액			
		USD LIBOR	JPY LIBOR	EUR LIBOR	기타 LIBOR

매매목적	이자율관련	1,421,637	-	-	-
	주식관련	268,243	-	-	-
	신용관련	1,108	-	-	-
	기타	379,360	-	-	-
소 계		2,070,349	-	-	-

(*) 해당 금액은 파생상품의 미결제약정금액입니다.

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
		제24기	제23기	제22기
주당액면가액(원)		5,000	5,000	5,000
(연결)당기순이익(백만원)		412,496	320,783	154,772
(별도)당기순이익(백만원)		369,625	313,606	149,019
(연결)주당순이익(원)		1,154	897	412
현금배당금총액(백만원)		100,000	100,000	7,391
주식배당금총액(백만원)		-	-	-
(연결)현금배당성향(%)		24.2	31.2	4.8
현금배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-

	2우선주	-	-	-
주식배당수익률(%)	보통주	-	-	-
	우선주	-	-	-
	2우선주	-	-	-
주당 현금배당금(원)	보통주	279	279	-
	우선주	329	329	50
	2우선주	279	279	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
-	15	-	-

7. 증권의 발행을 통한 자금조달에 관한 사항

7-1. 증권의 발행을 통한 자금조달 실적

[지분증권의 발행 등과 관련된 사항]

가. 증자(감자)현황

(기준일 : 2022년 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	-

나. 미상환 전환사채 발행현황

- 해당사항 없음

다. 미상환 신주인수권부사채 등 발행현황

- 해당사항 없음

라. 미상환 전환형 조건부자본증권 등 발행현황

- 해당사항 없음

가. 자본으로 인정되는 채무증권의 발행

발행회차	신한금융투자 제1회 사모 채권형 외화 신종자본증권	
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%	
Step-up 포함 여부	미포함	
우선순위	후순위(일반채권, 후순위채권보다 후순위, 보통주보다 선순위, 최후순위 우선주와 동순위)	
부채분류 시 재무구조에 미치는 영향	부채비율 상승 등	
기타 중요한 발행조건 등	<p>- 발행회사에 의한 조기상환권(Call Option) : 발행일로부터 5년째 되는 날 이후부터</p> <p>- 금리 Reset 조건 : 발행일로부터 5년째 되는날의 다음 날 기준금리 재조정 ※ 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 연방준비제도이사회의 홈페이지인 http://www.federalreserve.gov/releases/h15/current/default.htm 또는(그 대체) 홈페이지에서 확인 가능함]에 공시되는 것으로서, 해당 금리조정일 전 5 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, %)

발행회사	증권종류	발행방법	발행일자	권면(전자등록)총액	이자율	평가등급 (평가기관)	만기일	상환 여부	주관회사
신한투자증권	회사채	공모	2022.01.12	120,000	2.39	AA(한기평,한신평)	2024.01.12	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.03.17	50,000	2.78	AA(한기평,한신평)	2024.03.15	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.12.14	50,000	5.43	AA(한기평,한신평)	2024.12.13	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.01.12	80,000	2.58	AA(한기평,한신평)	2025.01.13	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.03.17	50,000	3.07	AA(한기평,한신평)	2025.03.17	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.08.02	270,000	4.36	AA(한기평,한신평)	2025.08.01	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.12.14	50,000	5.50	AA(한기평,한신평)	2025.12.12	미상환	-
신한투자증권	회사채	공모	2022.08.02	30,000	4.38	AA(한기평,한신평)	2027.08.02	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.03	100,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2022.01.04	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.04	100,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2022.01.05	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.05	100,000	1.00	A1(한기평,NICE)	2022.01.06	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.06	100,000	1.07	A1(한기평,NICE)	2022.01.07	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.07	100,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2022.01.10	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.10	100,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2022.01.11	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.11	100,000	1.09	A1(한기평,NICE)	2022.01.12	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.12	100,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2022.01.13	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.13	100,000	1.12	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.14	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2022.01.17	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.17	100,000	1.32	A1(한기평,NICE)	2022.01.18	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.18	100,000	1.37	A1(한기평,NICE)	2022.01.19	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.19	100,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2022.01.20	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.20	100,000	1.52	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.20	20,000	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.13	100,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.13	30,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.14	200,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.14	30,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.14	210,000	1.46	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.17	150,000	1.41	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.21	300,000	1.93	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.21	50,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.21	100,000	2.10	A1(한기평,NICE)	2022.01.24	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.24	100,000	1.40	A1(한기평,NICE)	2022.01.25	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.24	30,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2022.01.25	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.24	20,000	1.72	A1(한기평,NICE)	2022.01.25	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.25	100,000	1.42	A1(한기평,NICE)	2022.01.26	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.26	100,000	1.34	A1(한기평,NICE)	2022.01.27	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.27	100,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2022.01.28	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.28	100,000	1.20	A1(한기평,NICE)	2022.02.03	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.03	100,000	1.15	A1(한기평,NICE)	2022.02.04	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.24	140,000	2.11	A1(한기평,NICE)	2022.02.07	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.01.24	200,000	2.11	A1(한기평,NICE)	2022.02.07	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.04	100,000	1.10	A1(한기평,NICE)	2022.02.07	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.07	100,000	0.95	A1(한기평,NICE)	2022.02.08	상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.02.08	100,000	0.95	A1(한기평,NICE)	2022.02.09	상환	-

신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.08.05	10,000	4.06	A1(한기평,NICE)	2023.08.04	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.08.08	60,000	4.06	A1(한기평,NICE)	2023.08.07	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.27	50,000	4.96	A1(한기평,NICE)	2023.08.28	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.27	150,000	4.96	A1(한기평,NICE)	2023.08.29	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.06	30,000	5.91	A1(한기평,NICE)	2023.09.05	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.06	20,000	5.91	A1(한기평,NICE)	2023.09.06	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.16	40,000	4.21	A1(한기평,NICE)	2023.09.15	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.16	10,000	4.21	A1(한기평,NICE)	2023.09.15	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.20	10,000	4.21	A1(한기평,NICE)	2023.09.19	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.23	50,000	4.31	A1(한기평,NICE)	2023.09.22	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.09.23	20,000	4.21	A1(한기평,NICE)	2023.09.22	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.06	30,000	5.93	A1(한기평,NICE)	2023.10.06	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.06	10,000	5.94	A1(한기평,NICE)	2023.10.06	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.09	100,000	5.96	A1(한기평,NICE)	2023.10.12	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.12	100,000	5.96	A1(한기평,NICE)	2023.10.17	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.05	120,000	5.99	A1(한기평,NICE)	2023.10.20	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.06	50,000	5.93	A1(한기평,NICE)	2023.10.25	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.11.30	10,000	6.51	A1(한기평,NICE)	2023.11.29	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.01	20,000	6.51	A1(한기평,NICE)	2023.11.30	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.02	40,000	6.21	A1(한기평,NICE)	2023.12.01	미상환	-
신한투자증권	기업어음증권	사모	2022.12.05	30,000	6.11	A1(한기평,NICE)	2023.12.04	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.12.30	100,000	3.61	A1(한기평,NICE)	2023.01.02	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.14	10,000	4.81	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.18	10,000	4.88	A1(한기평,NICE)	2023.01.18	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.25	30,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.01.19	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.28	20,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.01.19	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.30	20,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.01.19	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.22	30,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.01.20	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.29	20,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.01.20	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.25	20,000	5.14	A1(한기평,NICE)	2023.01.25	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.29	50,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.01.27	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.10.31	21,000	5.16	A1(한기평,NICE)	2023.01.30	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.12.01	50,000	5.83	A1(한기평,NICE)	2023.02.09	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.10	10,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.10	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.11	10,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.10	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.11	10,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.10	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.11	30,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.10	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.16	20,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.16	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.22	30,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.17	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.21	30,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.21	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.22	15,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.21	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.25	5,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.23	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.28	30,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.27	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.11.30	28,500	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.28	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.12.01	5,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.02.28	미상환	-
신한투자증권	전자단기사채	사모	2022.12.05	10,000	5.86	A1(한기평,NICE)	2023.03.03	미상환	-
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.30	18,600	2.77	A1(한신평,NICE)	2022.08.30	상환	신한투자증권
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	18,600	2.20	A1(한신평,NICE)	2022.05.30	상환	신한투자증권
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.30	18,600	3.65	A1(한신평,NICE)	2022.11.30	상환	신한투자증권
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.30	18,700	7.30	A1(한신평,NICE)	2022.12.23	상환	신한투자증권
가르다제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.23	18,700	6.8	A1(한신평,NICE)	2023.02.28	미상환	신한투자증권
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.30	30,000	2.25	A1(한신평,NICE)	2022.06.30	상환	신한투자증권
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.30	30,000	4.15	A1(한신평,NICE)	2022.09.30	상환	신한투자증권

고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.30		30,000	4.28	A1(한신평,NICE)	2022.10.30	상환	신한투자증권
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.31		20,000	7.55	A1(한신평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
고양장항제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.31		10,000	7.55	A1(한신평,NICE)	2023.01.30	미상환	신한투자증권
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.02.25		11,100	2.30	A1(한신평,한기평)	2022.05.25	상환	신한투자증권
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.05.25		5,000	2.60	A1(한신평,한기평)	2022.06.24	상환	신한투자증권
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.24		5,000	3.70	A1(한신평,한기평)	2022.07.25	상환	신한투자증권
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.05.25		7,600	2.65	A1(한신평,한기평)	2022.08.25	상환	신한투자증권
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.07.25		5,100	3.4	A1(한신평,한기평)	2022.08.25	상환	신한투자증권
골드엔제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.08.25		13,400	3.7	A1(한신평,한기평)	2022.11.25	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.01.17		34,400	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.02.15	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.02.15		34,600	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.03.15	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.03.15		34,800	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.04.15	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.04.15		34,300	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.04.29	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.04.29		34,300	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.05.10	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.05.10		38,100	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.07.15	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.07.15		37,600	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.08.16	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.08.10		1,400	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.08.16	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.08.16		39,200	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.09.15	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.15		39,300	3.5	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제구차주식회사	기업어음증권	사모	2022.10.14		39,100	6.23	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14		14,700	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.01.21	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14		70,000	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.02.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.21		13,900	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.02.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.18		84,100	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.03.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.18		84,200	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.04.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.18		83,400	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.05.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.18		83,500	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.06.17	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.17		85,300	3.25	A1(한기평,NICE)	2022.07.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.18		84,300	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.08.18	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.18		85,100	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.09.16	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.16		85,400	3.6	A1(한기평,NICE)	2022.10.12	상환	신한투자증권
글로벌솔루션제침차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.12		101,600	6.23	A1(한기평,NICE)	2023.01.12	미상환	신한투자증권
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2022.03.02		36,300	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.06.02	상환	신한투자증권
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2022.06.02		36,300	2.95	A1(한기평,NICE)	2022.09.02	상환	신한투자증권
글로벌에디션제5차유한회사	기업어음증권	사모	2022.09.02		36,500	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.10.04	상환	신한투자증권
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.03.22		17,100	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.06.22	상환	신한투자증권
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.06.22		7,300	3.45	A1(한기평,NICE)	2022.07.22	상환	신한투자증권
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.06.22		10,000	3.50	A1(한기평,NICE)	2022.09.22	상환	신한투자증권
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.07.22		7,300	3.7	A1(한기평,NICE)	2022.09.22	상환	신한투자증권
글로벌에디션제일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.09.22		17,400	3.65	A1(한기평,NICE)	2022.10.21	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.05		100	2.50	A1(한기평,NICE)	2022.01.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.04		400	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.04.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14		13,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.04.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14		11,900	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.07.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.05		700	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.07.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14		11,100	3.7	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.05		1,100	4.50	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14		10,700	7.05	A1(한기평,NICE)	2022.11.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.14		10,700	7.40	A1(한기평,NICE)	2022.12.14	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.14		10,600	7.4	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.07		12,100	2.55	A1(한기평,NICE)	2022.04.07	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.07		12,200	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.07.07	상환	신한투자증권
글로벌에스에이치제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.07		12,300	3.75	A1(한기평,NICE)	2022.10.07	상환	신한투자증권

랜드마크논현제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.16		30,000	3.3	A1(한신평,NICE)	2022.09.16	상환	신한투자증권
랜드마크논현제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.16		30,000	3.5	A1(한신평,NICE)	2022.10.17	상환	신한투자증권
랜드마크논현제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.17		30,000	6.65	A1(한신평,NICE)	2022.11.04	상환	신한투자증권
랜드마크논현제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.04		30,000	7.35	A1(한신평,NICE)	2022.11.16	상환	신한투자증권
랜드마크논현제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.16		24,400	7.63	A1(한신평,NICE)	2023.02.16	미상환	신한투자증권
랜드마크논현제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.16		5,600	7.15	A1(한신평,NICE)	2023.02.16	미상환	신한투자증권
럭키해비치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.30		10,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.06.30	상환	신한투자증권
럭키해비치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.30		10,000	4.15	A1(한신평,한기평)	2022.09.30	상환	신한투자증권
럭키해비치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.30		10,000	4.22	A1(한신평,한기평)	2022.10.28	상환	신한투자증권
럭키해비치제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.28		10,000	7.75	A1(한신평,한기평)	2023.01.27	미상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.30		15,500	4.05	A1(한신평,한기평)	2022.07.18	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.18		15,500	3.3	A1(한신평,한기평)	2022.08.18	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.18		15,500	3.3	A1(한신평,한기평)	2022.09.19	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.19		15,500	3.5	A1(한신평,한기평)	2022.10.18	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.18		15,500	6.30	A1(한신평,한기평)	2022.11.08	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.08		15,500	6.80	A1(한신평,한기평)	2022.11.11	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.11		15,500	6.80	A1(한신평,한기평)	2022.11.18	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.18		15,500	6.80	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	상환	신한투자증권
리치프로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.19		15,500	6.6	A1(한신평,한기평)	2023.01.18	미상환	신한투자증권
멀티솔루션그린제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.28		43,000	6.2	A1(한신평,한기평)	2023.01.20	미상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.30		7,200	4.15	A1(한기평,NICE)	2022.09.20	상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.08.01		8,200	3.45	A1(한기평,NICE)	2022.09.20	상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.08.30		4,000	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.09.20	상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.20		19,400	3.5	A1(한기평,NICE)	2022.09.30	상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.30		19,300	4.28	A1(한기평,NICE)	2022.10.28	상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.10.28		19,300	6.80	A1(한기평,NICE)	2022.11.30	상환	신한투자증권
메인스트림제삼차주식회사	기업어음증권	사모	2022.11.30		19,300	7.25	A1(한기평,NICE)	2023.01.31	미상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.02.28		65,100	2.15	A1(한기평,NICE)	2022.03.31	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.03.31		65,000	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.04.29	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.04.29		65,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.05.31	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.05.31		65,000	2.65	A1(한기평,NICE)	2022.06.28	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.06.28		40,000	3.85	A1(한기평,NICE)	2022.07.29	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.07.29		40,200	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.08.30	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.08.30		40,200	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.09.30	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.09.30		40,200	4.28	A1(한기평,NICE)	2022.10.31	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.10.31		40,200	6.80	A1(한기평,NICE)	2022.12.16	상환	신한투자증권
메인스트림제삼일차유한회사	기업어음증권	사모	2022.12.16		40,400	6.6	A1(한기평,NICE)	2023.01.31	미상환	신한투자증권
메타그린제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.15		7,500	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.06.15	상환	신한투자증권
메타그린제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.15		7,500	3.10	A1(한신평,한기평)	2022.09.15	상환	신한투자증권
메타그린제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.15		7,500	3.7	A1(한신평,한기평)	2022.12.15	상환	신한투자증권
메타그린제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.15		7,500	7.15	A1(한신평,한기평)	2023.03.15	미상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.24		10,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.02.24	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.24		10,100	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.03.25	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.25		8,900	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.04.25	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.25		9,100	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.05.25	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.25		9,400	2.60	A1(한기평,NICE)	2022.06.24	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.24		9,500	3.70	A1(한기평,NICE)	2022.07.25	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.25		9,600	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.08.25	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.25		9,900	3.4	A1(한기평,NICE)	2022.09.28	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.28		8,900	4.1	A1(한기평,NICE)	2022.10.25	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.04		4,601	1.55	A1(한기평,NICE)	2022.05.04	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.04		3,390	1.55	A1(한기평,NICE)	2022.08.04	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.04		4,017	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.11.04	상환	신한투자증권

밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.04	3,641	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.12.05	상환	신한투자증권
밸류플러스로지스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.05	3,548	5.8	A1(한기평,NICE)	2023.01.05	미상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.21	3,600	2.30	A1(한신평,NICE)	2022.02.21	상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.21	114,400	2.25	A1(한신평,NICE)	2022.03.21	상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.21	115,200	2.35	A1(한신평,NICE)	2022.05.20	상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.20	64,500	2.62	A1(한신평,NICE)	2022.07.20	상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.20	51,100	2.60	A1(한신평,NICE)	2022.07.20	상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.20	122,800	3.7	A1(한신평,NICE)	2022.10.20	상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.20	65,600	7.23	A1(한신평,NICE)	2023.01.20	미상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.21	51,700	7.4	A1(한신평,NICE)	2023.01.05	미상환	신한투자증권
밸류플러스미드스트림주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.21	20,000	7.6	A1(한신평,NICE)	2023.02.20	미상환	신한투자증권
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2022.03.08	20,200	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.06.08	상환	신한투자증권
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.08	20,200	2.95	A1(한기평,NICE)	2022.09.08	상환	신한투자증권
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.08	20,200	3.65	A1(한기평,NICE)	2022.12.08	상환	신한투자증권
밸류플러스엘아이주식회사	기업어음증권	사모	2022.12.08	20,200	6.8	A1(한기평,NICE)	2023.03.08	미상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.21	5,100	2.15	A1(한기평,NICE)	2022.02.16	상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.18	12,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.05.18	상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.18	12,100	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.08.18	상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.18	12,200	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.11.18	상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.18	12,300	6.85	A1(한기평,NICE)	2022.12.09	상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.09	10,100	6.8	A1(한기평,NICE)	2023.02.17	미상환	신한투자증권
베스트솔루션제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.16	2,300	6.7	A1(한기평,NICE)	2023.02.17	미상환	신한투자증권
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.18	29,400	2.35	A1(한신평,한기평)	2022.04.18	상환	신한투자증권
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.18	29,200	2.40	A1(한신평,한기평)	2022.07.18	상환	신한투자증권
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.18	29,100	3.7	A1(한신평,한기평)	2022.09.16	상환	신한투자증권
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.16	33,300	3.6	A1(한신평,한기평)	2022.10.17	상환	신한투자증권
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.17	33,200	6.80	A1(한신평,한기평)	2022.11.25	상환	신한투자증권
블루엠제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25	33,300	7.4	A1(한신평,한기평)	2023.01.10	미상환	신한투자증권
세운공간제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.18	20,000	2.30	A1(한신평,한기평)	2022.07.18	상환	신한투자증권
세운공간제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.18	20,000	3.55	A1(한신평,한기평)	2022.10.18	상환	신한투자증권
세운공간제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.18	20,000	7.00	A1(한신평,한기평)	2022.11.18	상환	신한투자증권
세운공간제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.18	20,000	7.30	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	상환	신한투자증권
세운공간제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.19	20,000	7.05	A1(한신평,한기평)	2023.01.18	미상환	신한투자증권
세운필드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.30	15,000	4.55	A1(한신평,한기평)	2022.12.30	상환	신한투자증권
세운필드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.30	15,000	6.4	A1(한신평,한기평)	2023.03.30	미상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.03	30,400	2.55	A1(한신평,NICE)	2022.04.01	상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.01	30,400	2.35	A1(한신평,NICE)	2022.07.01	상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.01	25,000	4.15	A1(한신평,NICE)	2022.08.01	상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.01	5,400	4.25	A1(한신평,NICE)	2022.09.30	상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.01	25,000	3.6	A1(한신평,NICE)	2022.09.30	상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.30	30,400	4.35	A1(한신평,NICE)	2022.12.30	상환	신한투자증권
스몰스트림제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.30	30,400	6.6	A1(한신평,NICE)	2023.01.30	미상환	신한투자증권
스톤햇지제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.17	10,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.06.17	상환	신한투자증권
스톤햇지제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.17	10,000	3.10	A1(한신평,한기평)	2022.07.18	상환	신한투자증권
스톤햇지제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.18	10,000	3.5	A1(한신평,한기평)	2022.09.19	상환	신한투자증권
스톤햇지제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.19	10,000	3.75	A1(한신평,한기평)	2022.12.19	상환	신한투자증권
스톤햇지제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.19	10,000	7.1	A1(한신평,한기평)	2023.03.17	미상환	신한투자증권
신경히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.28	20,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.07.28	상환	신한투자증권
신경히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.28	20,000	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.10.28	상환	신한투자증권
신경히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.28	10,000	7.55	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
신경히어로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.28	10,000	7.5	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.17	58,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.03.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.17	58,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.03.17	상환	신한투자증권

신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.17	58,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.03.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.17	13,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.05.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.17	5,900	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.05.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.17	58,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.05.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.17	75,500	2.50	A1(한기평,NICE)	2022.08.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.24	2,200	2.70	A1(한기평,NICE)	2022.08.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.17	78,400	3.7	A1(한기평,NICE)	2022.11.17	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.17	30,000	7.55	A1(한기평,NICE)	2022.12.16	상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.08	48,500	7.55	A1(한기평,NICE)	2023.03.08	미상환	신한투자증권
신한다이닝제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.16	30,600	7.4	A1(한기평,NICE)	2023.03.16	미상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.07	96,600	2.55	A1(한신평,NICE)	2022.04.07	상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.07	96,100	2.35	A1(한신평,NICE)	2022.07.07	상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.07	89,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2022.10.07	상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.05	100	3.5	A1(한신평,NICE)	2022.10.07	상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.07	15,000	5.05	A1(한신평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.09	5,000	7.45	A1(한신평,NICE)	2023.03.09	미상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.12	48,300	7.55	A1(한신평,NICE)	2023.03.10	미상환	신한투자증권
신한바이오매스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.29	20,000	6.7	A1(한신평,NICE)	2023.03.10	미상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14	8,900	2.20	A1(한기평,NICE)	2022.02.04	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.04	8,700	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.05.04	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.04	9,100	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.08.02	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.02	9,000	3.6	A1(한기평,NICE)	2022.10.04	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.04	9,100	4.55	A1(한기평,NICE)	2022.11.04	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.04	3,900	7.40	A1(한기평,NICE)	2022.11.22	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.04	5,000	7.40	A1(한기평,NICE)	2022.11.28	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.22	4,000	7.50	A1(한기평,NICE)	2022.12.22	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.28	5,000	7.50	A1(한기평,NICE)	2022.12.22	상환	신한투자증권
신한비스킷제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.22	8,800	7.05	A1(한기평,NICE)	2023.03.22	미상환	신한투자증권
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.07	43,600	2.55	A1(한신평,NICE)	2022.04.07	상환	신한투자증권
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.07	43,800	2.35	A1(한신평,NICE)	2022.07.07	상환	신한투자증권
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.07	44,300	3.75	A1(한신평,NICE)	2022.10.07	상환	신한투자증권
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.07	6,000	5.05	A1(한신평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
신한유토피아제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.16	38,500	7.55	A1(한신평,NICE)	2023.03.16	미상환	신한투자증권
신한파피루스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.24	44,479	3.79	A1(한기평,NICE)	2022.09.26	상환	신한투자증권
신한파피루스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.26	44,766	4.39	A1(한기평,NICE)	2022.11.28	상환	신한투자증권
신한파피루스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.28	12,673	6.2	A1(한기평,NICE)	2023.02.28	미상환	신한투자증권
신한파피루스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.25	19,373	1.40	A1(한기평,NICE)	2022.04.25	상환	신한투자증권
신한파피루스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.25	19,252	1.55	A1(한기평,NICE)	2022.07.25	상환	신한투자증권
신한파피루스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.25	22,670	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.10.25	상환	신한투자증권
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.18	44,315	1.55	A1(한기평,NICE)	2022.05.18	상환	신한투자증권
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.18	43,589	1.90	A1(한기평,NICE)	2022.08.18	상환	신한투자증권
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.18	52,083	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.11.18	상환	신한투자증권
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.18	33,460	5.70	A1(한기평,NICE)	2022.12.19	상환	신한투자증권
신한파피루스제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.19	19,010	6.2	A1(한기평,NICE)	2023.03.17	미상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	73,132	1.50	A1(한기평,NICE)	2022.03.28	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.28	73,132	1.50	A1(한기평,NICE)	2022.04.20	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.20	73,253	1.50	A1(한기평,NICE)	2022.05.13	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.13	73,253	1.85	A1(한기평,NICE)	2022.05.20	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.20	73,253	1.85	A1(한기평,NICE)	2022.05.27	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27	28,454	1.85	A1(한기평,NICE)	2022.06.03	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.03	28,454	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.06.08	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27	44,800	1.85	A1(한기평,NICE)	2022.06.24	상환	신한투자증권
신한프라이머리메자닌제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.03	121	2.00	A1(한기평,NICE)	2022.06.24	상환	신한투자증권

신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.29	3,000	4.2	A1(한신평,NICE)	2022.10.28	상환	신한투자증권
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.29	5,000	4.45	A1(한신평,NICE)	2022.12.29	상환	신한투자증권
신한히어로수유제이차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.29	6,800	6.4	A1(한신평,NICE)	2023.03.27	미상환	신한투자증권
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.05	28,400	2.55	A1(한신평,NICE)	2022.03.22	상환	신한투자증권
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.22	29,600	2.40	A1(한신평,NICE)	2022.06.22	상환	신한투자증권
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.22	30,800	3.60	A1(한신평,NICE)	2022.09.22	상환	신한투자증권
앤디유희제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.22	33,000	3.85	A1(한신평,NICE)	2022.12.09	상환	신한투자증권
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.21	2,800	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.04.21	상환	신한투자증권
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.21	2,800	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.07.21	상환	신한투자증권
어스에스엔제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.21	2,900	3.7	A1(한기평,NICE)	2022.10.21	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.04	20,200	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.08.04	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.04	3,000	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.08.17	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.17	3,000	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.08.30	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.30	3,000	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.09.26	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.26	3,000	3.6	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.04	17,200	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.11.04	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14	3,000	6.00	A1(한기평,NICE)	2022.11.07	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.04	17,200	6.80	A1(한기평,NICE)	2022.12.07	상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.07	3,000	7	A1(한기평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
에스디아일랜드제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.07	17,200	6.8	A1(한기평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.24	15,800	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.04.22	상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.22	15,200	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.05.25	상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.25	15,300	2.60	A1(한기평,NICE)	2022.07.25	상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.25	15,400	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.10.25	상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.25	15,500	6.85	A1(한기평,NICE)	2022.11.25	상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25	10,000	7.25	A1(한기평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
에스지아이비에스피제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25	5,600	7.3	A1(한기평,NICE)	2023.01.24	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14	20,100	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.04.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14	20,100	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.07.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14	20,100	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14	20,200	6.4	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14	50,700	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.04.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14	50,700	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.07.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14	50,600	3.6	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14	50,900	6.4	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	30,500	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27	30,400	2.75	A1(한기평,NICE)	2022.08.26	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.26	30,400	3.6	A1(한기평,NICE)	2022.11.25	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25	30,500	7.3	A1(한기평,NICE)	2023.02.15	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14	12,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.04.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14	12,000	2.30	A1(한기평,NICE)	2022.07.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼구차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14	12,000	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	30,900	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27	31,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2022.08.26	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.26	30,600	3.8	A1(한기평,NICE)	2022.11.25	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼사차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25	31,800	9	A1(한기평,NICE)	2023.02.15	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	31,100	2.40	A1(한신평,한기평)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27	30,500	2.75	A1(한신평,한기평)	2022.08.26	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.04	200	2.75	A1(한신평,한기평)	2022.08.26	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.26	30,800	3.4	A1(한신평,한기평)	2022.10.05	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28	36,200	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27	36,000	2.75	A1(한신평,한기평)	2022.07.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14	36,300	3.6	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권

에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14		3,100	6.40	A1(한신평,한기평)	2022.12.13	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14		33,300	6.5	A1(한신평,한기평)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.13		2,700	7.2	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28		15,300	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27		15,300	2.80	A1(한기평,NICE)	2022.08.26	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.26		15,200	3.3	A1(한기평,NICE)	2022.09.22	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.22		15,200	3.57	A1(한기평,NICE)	2022.10.21	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14		20,500	2.30	A1(한신평,한기평)	2022.04.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14		20,500	2.35	A1(한신평,한기평)	2022.07.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14		20,400	3.6	A1(한신평,한기평)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14		20,300	6.60	A1(한신평,한기평)	2022.11.18	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.18		20,400	6.99	A1(한신평,한기평)	2022.12.06	상환	신한투자증권
에스지엠에스제삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.06		20,500	6.99	A1(한신평,한기평)	2023.02.28	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.28		14,300	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27		14,200	2.80	A1(한기평,NICE)	2022.07.01	상환	신한투자증권
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.01		15,200	4.4	A1(한기평,NICE)	2022.08.10	상환	신한투자증권
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.10		14,900	3.75	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.14		14,500	7.4	A1(한기평,NICE)	2023.01.13	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.18		20,200	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.05.27	상환	신한투자증권
에스지엠에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.27		20,400	2.80	A1(한기평,NICE)	2022.08.26	상환	신한투자증권
에스지엠에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.26		20,400	3.7	A1(한기평,NICE)	2022.11.25	상환	신한투자증권
에스지엠에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25		20,500	7.5	A1(한기평,NICE)	2023.02.15	미상환	신한투자증권
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14		24,400	2.40	A1(한기평,NICE)	2022.04.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14		24,600	2.45	A1(한기평,NICE)	2022.07.14	상환	신한투자증권
에스지엠에스제팔차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.14		24,500	3.65	A1(한기평,NICE)	2022.10.14	상환	신한투자증권
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.25		7,000	7.00	A1(한신평,한기평)	2022.05.25	상환	신한투자증권
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.25		7,000	7.20	A1(한신평,한기평)	2022.08.25	상환	신한투자증권
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.25		7,000	7.2	A1(한신평,한기평)	2022.11.25	상환	신한투자증권
에스클래스신천제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.25		7,000	7.35	A1(한신평,한기평)	2023.02.27	미상환	신한투자증권
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.10		29,600	2.30	A1(한신평,한기평)	2022.05.10	상환	신한투자증권
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.10		29,700	2.45	A1(한신평,한기평)	2022.07.08	상환	신한투자증권
에이치제이제육차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.08		4,100	3.75	A1(한신평,한기평)	2022.10.07	상환	신한투자증권
에프터블에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.05		10,000	2.60	A1(한신평,한기평)	2022.04.05	상환	신한투자증권
에프터블에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.05		10,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.05.06	상환	신한투자증권
에프터블에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.06		10,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.06.07	상환	신한투자증권
에프터블에스제이삼차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.07		10,000	2.80	A1(한신평,한기평)	2022.07.05	상환	신한투자증권
엔젤레스제삼팔차유한회사	기업어음증권	사모	2022.05.31		12,000	2.75	A1(한기평,NICE)	2022.08.31	상환	신한투자증권
엔젤레스제삼팔차유한회사	기업어음증권	사모	2022.08.31		12,000	3.65	A1(한기평,NICE)	2022.11.30	상환	신한투자증권
엔젤레스제삼팔차유한회사	기업어음증권	사모	2022.11.30		12,000	7.4	A1(한기평,NICE)	2023.02.28	미상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.14		5,000	2.15	A1(한신평,한기평)	2022.02.14	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.14		5,000	2.20	A1(한신평,한기평)	2022.03.14	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.14		5,000	2.20	A1(한신평,한기평)	2022.04.14	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.14		5,000	2.20	A1(한신평,한기평)	2022.05.13	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.13		5,000	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.06.14	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.14		5,000	3.10	A1(한신평,한기평)	2022.09.14	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.14		5,000	3.7	A1(한신평,한기평)	2022.12.14	상환	신한투자증권
이마스터제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.14		5,000	7.3	A1(한신평,한기평)	2023.03.14	미상환	신한투자증권
인천루원제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.11		20,000	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.05.11	상환	신한투자증권
인천루원제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.11		20,000	2.35	A1(한기평,NICE)	2022.08.11	상환	신한투자증권
인천루원제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.11		20,000	3.55	A1(한기평,NICE)	2022.11.11	상환	신한투자증권
인천루원제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.11		15,000	7.55	A1(한기평,NICE)	2022.12.09	상환	신한투자증권
인천루원제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.11		5,000	7.55	A1(한기평,NICE)	2023.02.10	미상환	신한투자증권
인천루원제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.09		15,000	7.3	A1(한기평,NICE)	2023.02.10	미상환	신한투자증권

쥬피에스22제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.30	19,000	4.15	A1(한신평,한기평)	2022.09.30	상환	신한투자증권
쥬피에스22제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.30	19,000	4.3	A1(한신평,한기평)	2022.11.30	상환	신한투자증권
쥬피에스22제철차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.30	19,000	7.6	A1(한신평,한기평)	2023.02.28	미상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.17	61,725	2.15	A1(한신평,한기평)	2022.02.15	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.15	61,725	2.25	A1(한신평,한기평)	2022.05.16	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.16	61,725	2.30	A1(한신평,한기평)	2022.06.15	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.15	20,725	3.00	A1(한신평,한기평)	2022.06.22	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.15	41,000	3.10	A1(한신평,한기평)	2022.08.16	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.08.16	41,000	3.55	A1(한신평,한기평)	2022.11.16	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.16	41,000	7.35	A1(한신평,한기평)	2022.12.16	상환	신한투자증권
찬스리테일주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.16	41,000	7.3	A1(한신평,한기평)	2023.02.15	미상환	신한투자증권
도탈커버투게더제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.04.06	20,300	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.06.28	상환	신한투자증권
도탈커버투게더제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.28	20,300	3.95	A1(한기평,NICE)	2022.09.28	상환	신한투자증권
도탈커버투게더제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.28	20,300	4.15	A1(한기평,NICE)	2022.10.28	상환	신한투자증권
도탈커버투게더제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.10.28	20,300	6.80	A1(한기평,NICE)	2022.11.28	상환	신한투자증권
도탈커버투게더제일차주식회사	기업어음증권	사모	2022.11.28	20,600	7.35	A1(한기평,NICE)	2023.01.31	미상환	신한투자증권
파라다이스영중제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.03.17	50,000	2.25	A1(한신평,NICE)	2022.06.17	상환	신한투자증권
파라다이스영중제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.17	50,000	3.20	A1(한신평,NICE)	2022.09.19	상환	신한투자증권
파라다이스영중제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.19	50,000	3.75	A1(한신평,NICE)	2022.12.19	상환	신한투자증권
파라다이스영중제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.12.19	50,000	6.80	A1(한신평,NICE)	2023.03.17	미상환	신한투자증권
파이어웍스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.28	20,400	3.85	A1(한신평,NICE)	2022.07.28	상환	신한투자증권
파이어웍스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.28	20,400	3.55	A1(한신평,NICE)	2022.10.28	상환	신한투자증권
파이어웍스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.28	10,400	6.80	A1(한신평,NICE)	2022.11.28	상환	신한투자증권
파이어웍스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.10.28	10,000	6.80	A1(한신평,NICE)	2022.11.28	상환	신한투자증권
파이어웍스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.28	10,400	7.25	A1(한신평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
파이어웍스제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.28	10,000	7.25	A1(한신평,NICE)	2023.01.06	미상환	신한투자증권
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.03.02	15,000	2.20	A1(한신평,한기평)	2022.06.02	상환	신한투자증권
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.06.02	15,000	2.85	A1(한신평,한기평)	2022.09.02	상환	신한투자증권
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.09.02	14,600	3.65	A1(한신평,한기평)	2022.12.02	상환	신한투자증권
파주센트럴제오차주식회사	전자단기사채	사모	2022.12.02	14,600	7.55	A1(한신평,한기평)	2023.02.28	미상환	신한투자증권
파크제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.11.22	10,000	7.65	A1(한신평,한기평)	2023.02.22	미상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.19	25,400	2.35	A1(한신평,NICE)	2022.04.19	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.01.20	43,700	2.35	A1(한신평,NICE)	2022.04.19	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.02.25	55,900	2.30	A1(한신평,NICE)	2022.05.25	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.25	26,300	2.65	A1(한신평,NICE)	2022.06.23	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.04.19	69,500	2.45	A1(한신평,NICE)	2022.07.19	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.25	20,000	2.65	A1(한신평,NICE)	2022.07.19	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.05.25	10,000	2.65	A1(한신평,NICE)	2022.08.25	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.19	12,800	3.7	A1(한신평,NICE)	2022.10.19	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.19	20,000	3.7	A1(한신평,NICE)	2022.10.19	상환	신한투자증권
프리다칼로제일차주식회사	전자단기사채	사모	2022.07.19	58,000	3.7	A1(한신평,NICE)	2022.10.19	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.03.23	20,200	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.06.23	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.23	10,200	3.45	A1(한기평,NICE)	2022.07.05	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.06.23	10,000	3.50	A1(한기평,NICE)	2022.09.23	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.07.05	10,200	3.65	A1(한기평,NICE)	2022.09.23	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.09.23	20,200	3.85	A1(한기평,NICE)	2022.12.23	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제사차주식회사	기업어음증권	사모	2022.12.23	20,200	6.35	A1(한기평,NICE)	2023.03.23	미상환	신한투자증권
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2022.01.05	30,500	2.50	A1(한기평,NICE)	2022.04.05	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2022.04.05	30,500	2.25	A1(한기평,NICE)	2022.07.05	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2022.07.05	30,500	3.65	A1(한기평,NICE)	2022.10.05	상환	신한투자증권
필즈에비뉴제육차주식회사	기업어음증권	사모	2022.10.05	30,500	4.75	A1(한기평,NICE)	2023.01.05	미상환	신한투자증권
합계	-	-	-	51,578,295	-	-	-	-	-

(2) 기업어음증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2022년 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	145,500	189,100	927,700	890,000	1,155,000	-	-	-	3,307,300
	합계	145,500	189,100	927,700	890,000	1,155,000	-	-	-	3,307,300

2) 별도기준

(기준일 : 2022년 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	115,000	150,000	745,000	890,000	1,155,000	-	-	-	3,055,000
	합계	115,000	150,000	745,000	890,000	1,155,000	-	-	-	3,055,000

(3) 전자단기사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2022년 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	344,785	833,073	932,783	-	-	2,110,640	4,496,140	2,385,500
	합계	344,785	833,073	932,783	-	-	2,110,640	4,496,140	2,385,500

2) 별도기준

(기준일 : 2022년 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	100,000	231,000	283,500	-	-	614,500	3,000,000	2,385,500
	합계	100,000	231,000	283,500	-	-	614,500	3,000,000	2,385,500

(4) 회사채 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	450,000	1,120,000	480,000	-	30,000	-	-	2,080,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	450,000	1,120,000	480,000	-	30,000	-	-	2,080,000

2) 별도기준

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

잔여만기		1년 이하	1년초과 2년이하	2년초과 3년이하	3년초과 4년이하	4년초과 5년이하	5년초과 10년이하	10년초과	합 계
미상환 잔액	공모	450,000	1,120,000	480,000	-	30,000	-	-	2,080,000
	사모	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계	450,000	1,120,000	480,000	-	30,000	-	-	2,080,000

(5) 신종자본증권 미상환 잔액

1) 연결기준

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 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 : 2022년 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 : 2022년 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

- 해당사항 없음

7-2. 증권의 발행을 통해 조달된 자금의 사용실적

가. 공모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회차	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 사회적 가치 창출 사업분야 투자재원 확보)	100,000	운영자금 (녹색사업 및 사회적 가치 창출 사업분야 투자재원 확보)	100,000	-
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	-
회사채	제2201-1회	2022년 01월 12일	운영자금	120,000	운영자금	120,000	-
회사채	제2201-2회	2022년 01월 12일	운영자금	80,000	운영자금	80,000	-
회사채	제2203-1회	2022년 03월 17일	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	제2203-2회	2022년 03월 17일	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	제2208-1회	2022년 08월 02일	운영자금	270,000	운영자금	270,000	-
회사채	제2208-2회	2022년 08월 02일	운영자금	30,000	운영자금	30,000	-
회사채	제2212-1회	2022년 12월 14일	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-
회사채	제2212-2회	2022년 12월 14일	운영자금	50,000	운영자금	50,000	-

(주1) 2021년 4월 6일 발행된 제2104-3회차 회사채는 ESG채권(지속가능채권)입니다. 채권 발행 대금은 친환경 사업인 S 풍력발전, H 재생원료 플랜트 등에 투자되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 한국거래소 사회책임투자채권 사이트 및 홈페이지 등에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

(한국거래소 사회책임투자채권 : sribond.krx.co.kr, 당사홈페이지 : www.shinhansec.com)

나. 사모자금의 사용내역

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	회차	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 발행된 신종자본증권은 당사의 100% 주주인 신한금융지주회사가 취득하였음.

다. 미사용자금의 운용내역

- 해당사항 없음

8. 기타 재무에 관한 사항

가. 신용손실충당금 설정현황

(1) 최근 계정과목별 신용손실충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구 분	계정과목	채권 총액	신용손실충당금	신용손실충당금 설정률
제24기	신용공여금	2,302,324	-	-
	대출금	3,772,895	51,960	1.4%
	매입대출채권 등	472,183	152,259	32.2%
	대여금	19,388	209	1.1%
	대지급금	1,946	1,946	100.0%
	부도채권	-	-	-
	사모사채	-	-	-
	기타대출채권	450,000	-	-
	미수금	3,570,533	12,797	0.4%
	미수수익	197,313	12,629	6.4%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	2,653,849	1,465	0.1%
합 계	13,440,431	233,265	1.7%	
제23기	신용공여금	2,538,211	-	-
	대출금	2,856,670	33,533	1.2%
	매입대출채권 등	688,845	166,818	24.2%
	대여금	13,865	239	1.7%
	대지급금	1,931	1,931	100.0%
	부도채권	-	-	-
	사모사채	-	-	-
	기타대출채권	1,424	-	-
	미수금	4,612,964	13,667	0.3%
	미수수익	164,535	12,107	7.4%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	1,104,932	1,131	0.1%
합 계	11,983,377	229,427	1.9%	
제22기	신용공여금	2,404,287	-	-
	대출금	2,504,766	42,441	1.7%
	매입대출채권 등	958,779	84,421	8.8%
	대여금	10,451	227	2.2%
	대지급금	1,934	1,933	99.9%
	부도채권	-	-	-
	사모사채	-	-	-

	기타대출채권	105,402	-	-
	미수금	7,282,522	14,419	0.2%
	미수수익	169,354	4,919	2.9%
	채무증권(기타포괄손익- 공정가치측정금융자산)	2,398,484	1,143	-
	합 계	15,835,979	149,504	0.9%

(2) 신용손실충당금 변동현황

① 상각후원가측정대출채권에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제24기>

(단위 : 백만원)

(단위: 백만원)				
구 분	12개월 기대신용손실	전체기간 기대신용손실	신용이 손상된 금융자산	합계
기초	21,709	9,796	171,017	202,522
12개월 기대신용손실로 대체	3,962	(3,962)	-	-
전체기간 기대신용손실로 대체	(10,918)	10,918	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(41,531)	41,531	-
전입(환입)액	7,228	40,987	(48,282)	(67)
매각	(22)	-	-	(22)
기타	3,941	-	-	3,941
기말	25,900	16,208	164,266	206,374

<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(환입)액	(15,261)	(1,234)	90,038	73,543
매각	(6)	-	-	(6)
기타	(38)	-	-	(38)
기말	21,709	9,796	171,017	202,522

② 기타자산에 대한 신용손실충당금 변동내역
<제24기>

(단위 : 백만원)

구 분	12개월	전체기간	신용이 손상된	합계
-----	------	------	---------	----

	기대신용손실	기대신용손실	금융자산	
기초	57	188	25,529	25,774
전체기간 기대신용손실로 대체	(599)	599	-	-
신용이 손상된 금융자산으로 대체	-	(523)	523	-
전입(환입)액	579	(187)	(634)	(242)
기타	-	(76)	(30)	(106)
기말	37	1	25,388	25,426

<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

③ 기타포괄손익-공정가치측정 채무증권의 손실충당금 변동내역

(단위 : 백만원)

구 분	제24(당)기	제23(전)기
	12개월 기대신용손실 대상 채무증권	12개월 기대신용손실 대상 채무증권
기초 손실충당금	1,131	1,143
손실충당금 전입(환입)액	334	(256)
기타	-	244
기말 손실충당금	1,465	1,131

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 할인됩니다.

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

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

다. 금융상품의 공정가치 측정

금융상품의 공정가치와 그 평가방법 등에 대한 세부적인 내용은 본문 '연결재무제표 주석'의 '27. 금융자산과 금융부채' 중 '(1) 공정가치 공시'를 참조하시기 바랍니다.

라. 유형자산 등의 매각

유형자산 등의 매각에 대한 세부적인 내용은 본문 '연결재무제표 주석'의 '39. 리스' 중 '(5) 판매후리스'를 참조하시기 바랍니다.

마. 재무제표 재작성 등 유의사항

- 해당사항 없음

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

신한투자증권은 ‘대한민국 자본시장 대표 증권사’라는 지향점을 향해서

①기본과 원칙 확립 및 고객신뢰 강화, ②투자名家 도약,
③디지털 리딩 컴퍼니 도약, ④법인 생태계 구축이라는 4대 전략방향 및 10대 핵심과제를 추진하고있습니다.

10가지 핵심과제는 다음과 같습니다.

첫번째, 신한 RE:BOOT의 강력한 실행, 두번째, 고객 중심 채널혁신 지속,
세번째, 내부통제 시스템의 완성, 네번째, GMS그룹의 업계 TOP TIER 지위 수성, 다섯번째, Money Move 대응 및 자산관리 역량 강화, 여섯번째, 현지법인 수익원
다변화, 일곱번째, MAU(Monthly Active User) 및 MZ고객의 획기적 증대를 통한 미래 성장기반 확장, 여덟번째, 업계 최초 클라우드 기반 시스템 구축 프로젝트 지속, 아홉번째 및 열번째는, 법인생태계 구축을 통한 법인고객 커버리지 확대 및 GIB그룹 경쟁력 강화입니다.

부문별로 리테일/WM그룹은 디지털 전환 가속화에 따라 변화된 매매방식에 대해 선제적 대응을 위해 오프라인 채널(지점)과 온라인 채널(MTS, HTS)의 유기적인 연결을 추구하며 채널 경쟁력을 강화하고 있습니다. 또한, 안전하고 우수한 상품공급을 위해 상품의 제조, 출시, 판매 소과정을 정비하고, 고객 만족도를 평가체계의 핵심항목으로 선정하여, 고객이 최우선인 자산관리 서비스를 제공하고자 노력하고 있습니다. 개인 및 법인고객의 투자 니즈를 충족하기 위해, 채널 소부문의 직원 전문성 강화를 하고 있습니다.

기관고객그룹은 국내 기관 및 일반법인을 대상으로 업계 최고수준의 BK서비스 경쟁력을 보유하고 있습니다. 대형 운용사 등 평가등급 상위권을 유지하고 있으며, 특히 글로벌 BK서비스 관련 차별적 경쟁력을 바탕으로 고객 커버리지를 확장하고 있습니다.

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

GIB(Group&Global Investment Banking)그룹은 그룹 협업모델인 GIB매트릭스 체계를 기반으로 그룹 자본시장 허브로서의 역할을 완성하고자 합니다.

고객별 맞춤 전략(대기업, 중소·중견등)을 통한 Fee-based 영역을 확장하였으며, 대형 딜 수입 확대를 통한 레퍼런스 제고 및 안정적인 수익을 창출하기 위한 기틀을 마련하고 있습니다

특히 리테일/WM을 중심으로 진행중인 법인 생태계 구축을 GIB그룹까지 확장하여 법인 고객에게 One-Stop Total 금융솔루션을 제공하고 있으며, 이는 신한투자증권만의 차별적인 서비스로 자리잡고 있습니다.

이러한 노력을 바탕으로 당사는 2022년 누적 4,125억의 당기순이익을 실현하였습니다

[주요 경영지표]

구 분	2022년			2021년			2020년
	금액/지표	증감	증감률	금액/지표	증감	증감률	
ROA	0.88%	0.18%p	25.71%	0.70%	0.04%p	6.06%	0.66%
ROE	7.91%	1.24%p	18.59%	6.67%	0.79%p	13.44%	5.88%
영업이익 경비율(주1)	77.90%	25.56%p	48.83%	52.34%	-14.55%p	-21.75%	66.89%

(주1) 영업이익 경비율 : 판매관리비 / (판매관리비 + 영업이익)

당사 수익성 지표를 살펴보면, 영업수익은 계획대비 부진하였으나 사옥매각이익(세전 4,438억)이 반영되며 전기 대비 상승한 ROA 0.88%, ROE 7.91%를 기록하였습니다. 또한 영업이익경비율은 영업수익이 하락하는 상황에서도 IT투자확대 등 비용증가의 영향으로 77.9%를 기록하며 전년 대비 부진한 상황입니다.

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

가. 재무상태

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제24기)	전기(제23기)	전기대비	증감율(%)	
자산	현금성자산	1,246,723	998,683	248,040	25%
	예치금	3,600,611	2,109,822	1,490,789	71%
	유가증권	27,380,198	29,570,975	(2,190,777)	-7%
	파생상품	1,386,719	762,861	623,858	82%
	대출채권	5,484,667	5,215,521	269,146	5%
	유형자산	108,377	183,203	(74,826)	-41%
	기타자산	4,614,282	5,605,739	(991,457)	-18%
	계	43,821,577	44,446,804	(625,227)	-1%
부채	예수부채	3,060,062	3,594,669	(534,607)	-15%

	차입부채	28,404,514	28,990,509	(585,995)	-2%
	기타부채	7,014,451	6,836,137	178,314	3%
	계	38,479,027	39,421,315	(942,288)	-2%
자본총계		5,342,550	5,025,489	317,061	6%

(주) 연결재무제표 기준

- 자산총계는 전년대비 약 0.6조 감소($\Delta 1\%$)한 43.8조였고 부채총계는 전년대비 0.9조 ($\Delta 2\%$) 감소한 38.5조 였습니다.
- 유가증권은 전년대비 약 2.2조 감소($\Delta 7\%$)하였는데, 채무증권(매입어음 포함)이 약 1.7조 감소하였고, 지분증권 및 수익증권 등이 약 0.7조 감소하였습니다.
- 대출채권은 전년대비 약 2,691억 증가(+5%)하였는데, 기업대출이 약 1,009억 증가하였고 및 가계대출이 약 2,787억 감소하였으며 단기자금을 주로 운용하는 MMT의 주요한 기초 자산인 환매조건부매수가 4,486억 증가한 것이 주요한 변동요인입니다. 기업부문은 부동산 PF대출 및 외화대출이 전년대비 각각 약 853억, 약 895억 감소하였고 매입대출채권은 약 1,726억원 감소하였으나 PF와 매입대출채권을 제외한 직접 대출이 3,103억 증가하였습니다. 가계부문의 변동은 주로 개인 고객에게 제공한 자기용자 신용대출이 전년대비 약 8,671억 감소한 것에 기인합니다.
- 유형자산은 전년대비 약 748억원 감소($\Delta 41\%$)하였는데, 업무용자산이 약 1,000억 감소하였고 리스자산이 약 252억 증가하였습니다. 이러한 변동의 주요한 요인은 본사사옥 매각에 따른 것입니다.
- 예수부채는 전년대비 약 5,346억 감소($\Delta 15\%$)하였는데, 원화고객예수금이 4,695억 감소하였고, 외화고객예수금이 569억 감소하였습니다.

나. 영업실적

(단위 : 백만원, %)

구분	당기(제24기)	전기(제23기)	전기대비	증감율(%)
영업이익	120,975	585,634	(464,659)	-79%
수수료부문	641,605	798,627	(157,022)	-20%
상품운용부문	192,792	652,315	(459,523)	-70%
이자부문	147,580	164,242	(16,662)	-10%
기타영업부문	16,511	(124,629)	141,140	-113%
수수료비용(-)	157,120	170,466	(13,346)	-8%
판매관리비(-)	720,392	734,454	(14,062)	-2%
영업외손익	436,666	(170,109)	606,775	흑전
세전순이익	557,641	415,525	142,116	34%
법인세	145,301	94,864	50,438	53%
당기순이익	412,496	320,783	91,713	29%

(주) 연결재무제표 기준이며, 당기순이익은 지배기업소유지분 해당분임

- 수수료수익은 6,416억원으로 인플레이션 및 경기침체 우려로 인한 내주식시장 거래대금이 감소 및 시장 하락으로 위탁매매수수료 수익이 급감하며 전년 대비 $\Delta 20\%$ 감소하였습니다

다.

자기매매수익(Proprietary Trading)는 글로벌 인플레이션 및 경기침체 우려에 따른 시장 금리 상승으로 FICC 및 Equity 운용의 실적 변동성이 확대되며 평가손실이 발생하여 전년 대비 △70% 급감하였습니다.

- 판매관리비는 전년 대비 △2% 감소한 7,204억원을 기록하였습니다.

DT전환에 따른 전산운용비 등의 일반경비가 증가하였으나 영업실적 부진 등으로 성과급이 큰 폭 하락하며 소폭 감소하였습니다.

- 영업외손익은 사옥매각(세전 약4,438억) 일회성 이익이 발생하며 전년 대비 흑자전환하였습니다.

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 만 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 5,589억원이며, 주요 위험노출 통화는 EUR(51.6%), HKD(27.4%), USD(14.7%) 등 입니다. 감독원 표준방법에 따른 외환위험액은 447억원, 내부모형에 따른 원달러환율 15% 하락 시나리오의 예상손실은 462억원 수준입니다.

마. 자산의 손상

당사는 별도재무제표 기준으로 2022년 회계연도 중에 피투자회사의 순자산가액 감소 등의 사유가 발생하여 LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.등 관계기업투자에서 257억 원 감액하였습니다.

다음은 회사의 최근 3개 사업연도 투자자산 손상차손 내역을 기재한 것입니다.

(단위 : 백만원)

구 분		제24기	제23기	제22기
관계기업에 대한 투자자산	LAM Enhanced Trade Finance Fund II L.P.	24,054	3,316	188,267
	KTB항공기전문투자형사모투자신탁21-4	-	148	3,986
	신한글로벌헬스케어투자조합1호	-	-	2,440
	신한글로벌헬스케어투자조합2호	-	1,000	-
	키움마일스톤전문투자형사모부동산투자신탁제19호	1,293	5,217	-
	CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd. (SP4)	-	14,106	-
	CBIM Global Alternative Opportunity Fund Ltd.	145	7,977	-
	CBIM Global Debt Opportunity Fund Ltd.	-	1,604	-
	CBIM Global Private Opportunities Fund SPC Ltd.	223	44,985	-

	(SP3)			
	키움마일스톤US전문투자형사모부동산투자신탁제22호	-	11,452	-
	신한아이씨티투자조합제1호	-	473	-
	계	25,715	90,278	194,693

(주) 별도재무제표 기준

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 영업활동으로 인한 현금흐름

회사 유동성의 주된 원천은 영업활동으로 조달되는 현금입니다. 2022 사업연도 영업활동으로 인한 현금흐름은 직전사업연도((-)24,293억원)에 비하여 42,806억원 증가한 (+)18,513억원입니다.

(2) 투자활동으로 인한 현금흐름

2022 사업연도에 회사의 투자활동으로 인한 순현금유출액은 (-)5,703억원입니다. 이 중 유형자산의 취득,처분으로 270억원, 무형자산의 취득으로 167억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 그 외 당기손익-공정가치측정금융자산의 취득,처분, 기타포괄손익-공정가치측정금융자산 취득,처분 및 관계기업에 대한 투자자산의 취득,처분 등으로 13,808억원의 순현금유출이 발생하였습니다. 반면, 투자부동산 및 매각예정비유동자산의 처분으로 8,542억원의 순현금유입이 발생하였습니다.

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.

(3) 재무활동으로 인한 현금흐름

2022 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유출액은 (-)10,882억원입니다. 회사는 연차배당 및 신종자본증권 배당을 각 1,000억원, 102억원 지급하였고 차입부채를 39,245억원 조달, 48,867억원 상환하였습니다.

2021 사업연도 재무활동으로 인한 순현금유입액은 6,822억원입니다. 회사는 현금배당 120억원을 지급하였고 차입부채를 48,544억원 조달, 44,521억원 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」과 유동성 규제 비율을 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		제24기	제23기	제22기
원 화	3개월유동성자산	193,417	187,981	182,923
	3개월유동성부채	138,677	131,530	132,957
	3개월유동성비율	139.47	142.9	137.6
외 화	3개월유동성자산	88,523	85,669	69,918
	3개월유동성부채	80,542	82,750	71,671
	3개월유동성비율	109.91	103.53	97.6

- 원화 3개월 유동성 자산 및 부채는 전기 대비 각각 5,436억원 증가, 7,147억원 증가함에 따라 원화 3개월유동성비율이 $\Delta 3.4\%p$ 감소하였으며, 외화 3개월 유동성 자산은 전기 대비 원화 환산 2,854억원 증가, 외화 3개월 유동성 부채는 전기 대비 원화 환산 $\Delta 2,208$ 억원 감소함에 따라 외화 3개월유동성비율이 $6.4\%p$ 증가하였습니다.

(5) 자금조달에 관한 사항

가. 회사는 단기 차입금 규모를 적절하게 관리하고 있으며, 자금 시장 상황에 따라 콜머니, 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, %)

조달항목	제24기			제23기			제22기			
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	
자본	자본금	1,786,998	-	3.9	1,786,998	-	4.1	1,786,998	-	4.5
	신종자본증권	300,024	-	0.6	165,219	-	0.4	-	-	-
	자본잉여금	667,635	-	1.4	667,635	-	1.5	667,635	-	1.7
	자본조정	1,536	-	0.0	970	-	-	2,303	-	-
	기타포괄손익누계액	137,112	-	0.3	130,828	-	0.3	108,055	-	0.3
	이익잉여금	2,671,317	-	5.8	2,220,395	-	5.1	1,338,316	-	3.4
예수부채	투자자예수금	3,746,419	0.3	8.1	3,816,681	0.1	8.8	2,917,056	0.2	7.3
	수입담보금	53,219	-	0.1	50,380	-	0.1	34,985	-	0.1
차입부채	콜머니	239,698	1.9	0.5	254,535	0.7	0.6	161,972	0.9	0.4
	차입금	4,584,266	2.5	9.9	3,710,387	1.4	8.5	3,591,011	1.9	9.0
	환매조건부매도	10,635,696	1.8	23.0	10,317,149	0.5	23.7	9,349,862	0.7	23.4
	매도증권	888,279	-	1.9	1,170,717	-	2.7	903,804	-	2.3
	매도파생결합증권	7,606,164	-	16.5	7,814,832	-	18.0	9,571,653	-	24.0

	사채	2,349,865	2.2	5.1	1,222,205	1.3	2.8	809,729	2.0	2.0
	후순위사채	499,858	4.0	1.1	499,791	4.0	1.1	499,723	4.0	1.2
파생상품부채	파생상품부채	1,501,805	-	3.2	588,710	-	1.4	960,669	-	2.4
기타부채	기타부채	8,553,284	-	18.5	9,069,672	-	20.9	7,159,586	-	18.0
합 계		46,223,175	0.9	100.0	43,487,104	0.4	100.0	39,863,357	0.5	100.0

(주) 별도재무제표 기준

(표2) 최근 3개 사업연도 회사채의 조달규모 및 조달비용

(단위 : 백만원, %)

구분	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	1.453	2023-10-27
제21-3회 무보증 사채	2020-10-27	30,000	1.676	2025-10-27
제2102-1회 무보증 사채	2021-02-08	150,000	1.254	2024-02-08
제2104-1회 무보증 사채	2021-04-06	130,000	1.261	2023-04-06
제2104-2회 무보증 사채	2021-04-06	70,000	1.378	2023-10-06
제2104-3회 무보증 사채(지속가능채권) (주1)	2021-04-06	100,000	1.500	2024-04-05
제2105-1회 무보증 사채	2021-05-28	50,000	1.529	2024-05-28
제2107-1회 무보증 사채	2021-07-26	100,000	1.633	2023-07-26
제2108-1회 무보증 사채	2021-08-12	100,000	1.762	2024-02-13
제1회 외화 신종자본증권	2021-06-14	300,024	2.925	-
제2201-1회 무보증 사채	2022-01-12	120,000	2.392	2024-01-12
제2201-2회 무보증 사채	2022-01-12	80,000	2.577	2025-01-13
제2203-1회 무보증 사채	2022-03-17	50,000	2.778	2024-03-15
제2203-2회 무보증 사채	2022-03-17	50,000	3.067	2025-03-17
제2208-1회 무보증 사채	2022-08-02	270,000	4.355	2025-08-01
제2208-2회 무보증 사채	2022-08-02	30,000	4.376	2027-08-02
제2212-1회 무보증 사채	2022-12-14	50,000	5.432	2024-12-13
제2212-2회 무보증 사채	2022-12-14	50,000	5.501	2025-12-12

(주1) 2021년 4월 6일 발행된 제2104-3회차 회사채는 ESG채권(지속가능채권)입니다. 채권 발행 대금은 친환경 사업인 S 풍력발전, H 재생원료 플랜트 등에 투자되었습니다. 본 ESG채권의 구체적인 자금사용내역은 한국거래소 사회책임투자채권 사이트 및 홈페이지 등에 게시된 ESG채권 사후보고서를 참고하시기 바랍니다.

(한국거래소 사회책임투자채권 : sribond.krx.co.kr, 당사홈페이지 : www.shinhansec.com)

(표3) 상환의무가 있는 조달자금의 항목별 · 만기별 상환금액 도래현황

(단위 : 백만원, %)

구분	1년이내	2년이내	3년이내	5년이내	5년초과
콜머니	76,700	-	-	-	-
REPO매도	2,085,200	-	-	-	-
증금차입금	1,147,682	-	-	-	-
CP	3,055,000	-	-	-	-

유동성일반사채	614,500	-	-	-	-
장기일반사채	450,000	620,000	480,000	30,000	-
장기후순위사채	-	500,000	-	-	-
기타차입금(외화)(주1)	-	-	692,408	300,024	-
총계	7,429,082	1,120,000	1,172,408	330,024	-

(주1) 기타차입금(외화)는 적용환율은 조달 시점 환율로 원화 환산한 금액입니다.

(6) 자금지출에 관한 사항

- 회사는 적절한 유동성 관리 및 자금 관리 등을 통해 주요 영업행위를 함에 있어 필요한 자금의 조달 및 운용을 탄력적이고 안정적으로 운용해 나갈 계획입니다.

주요 자금지출은 증권 및 IB 부문 투자 확대, 리테일의 주식담보대출 등이 있습니다.

(표) 자금 운용 현황표

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제24기			제23기			제22기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
현·예금	현금및현금성자산	888,206	0.7	1.9	1,015,983	-	2.3	1,189,873	0.1	3.0
	예치금	6,009,144	0.8	13.0	4,084,213	0.2	9.4	4,135,017	0.5	10.4
유가증권	당기손익-공정가치측정증권	22,092,195	1.8	47.8	22,117,181	1.4	50.9	19,543,895	1.6	49.0
	기타포괄손익-공정가치측정증권	2,031,071	2.0	4.4	1,770,491	1.3	4.1	2,631,556	1.5	6.6
	관계회사투자지분	1,038,186	-	2.2	1,036,645	-	2.4	1,257,474	-	3.2
	파생결합증권	115,377	-	0.2	175,400	-	0.4	251,421	-	0.6
파생상품	파생상품자산	1,302,773	-	2.8	751,848	-	1.7	872,125	-	2.2
대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	신용공여금	2,351,415	6.6	5.1	2,553,484	5.9	5.9	1,962,244	5.0	4.9
	환매조건부매수	83,317	2.4	0.2	33,433	0.5	0.1	97,098	2.2	0.2
	대여금	13,915	5.4	-	9,584	4.1	-	9,518	6.2	-
	매입대출채권 등	2,360,234	5.9	5.1	1,564,254	5.7	3.6	1,727,984	6.6	4.3
	대지금금	-	-	-	-	-	-	1	-	-
유형자산	유형자산	130,140	-	0.3	161,479	-	0.4	138,391	-	0.3
기타	기타자산	7,807,202	0.2	16.9	8,213,109	0.1	18.9	6,046,760	0.1	15.2
합계		46,223,175	1.8	100.0	43,487,104	1.3	100.0	39,863,357	1.5	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 같

은 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 차단의 규제 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 건정성과 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, 리스크관리 실무조직(리스크관리부, 리스크공학부, 감리부)으로 구성된 리스크관리조직과 투자심사규정(사규)에 의거, 투자심사위원회와 심사 실무조직(심사부)을 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 리스크관리실무위원회를 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/모형리스크 등. 해당 부서 및 리스크관리부/컴플라이언스부/법무실/리스크공학부) → 리스크의 측정 및 계량화(리스크관리부) → 리스크의 분석 및 체계적 관리방안 수립(리스크관리부, 리스크관리실무위원회, 위험관리위원회 및 이사회) → 리스크의 체계적 감시 및 통제(리스크관리부) → 리스크관리업무 보고(리스크관리부) → 리스크조정후 성과의 평가(리스크관리부, 경영관리부) → 회사상품자산의 최적배분/운용 도모(리스크관리부, 경영관리부)

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.

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	제24기	제23기	제22기
----	------	------	------

영업용순자본(A)	4,491,988	4,610,980	4,666,092
총위험액(B)	2,990,443	2,876,169	2,402,498
잉여자본(C=A-B)	1,501,545	1,734,811	2,263,594
필요유지자기자본(D)	134,925	134,925	134,925
순자본비율(C/D)	1,112.87	1,285.76	1,677.67

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

(주2) 연결재무제표 기준

3) 최근 3개 사업연도 동안 당해 지표의 주된 변동요인

구 분	내 용
제24기	<p>영업용순자본은 전기 대비 1,190억원 감소한 44,920억원으로, 자기자본은 2,424억원 증가하였습니다.</p> <p>선급금, 선급법인세, 이연법인세자산이 전기대비 3,019억원 증가하는 등 차감항목이 2,137억원 증가하였으며, 후순위차입금이 전기대비 2,016억원감소하는 등 가산항목이 1,477억원 감소하였습니다.</p> <p>총위험액은 전기대비 1,143억원 증가한 29,904억원으로 채권 관련 익스포져 감소에 따라 시장위험액이 602억원 감소하였고, 대여금/미수금/대출채권 익스포져 증가에 따라 신용위험액이 1,616억원 증가하였습니다.</p>
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>

V. 회계감사인의 감사의견 등

1. 외부감사에 관한 사항

가. 회계감사인의 명칭 및 감사의견

사업연도	감사인	감사의견	강조사항 등	핵심감사사항
제24기(당기)	삼일회계법인	적정	(주1)	해당사항 없음
제23기(전기)	삼일회계법인	적정	(주2)	해당사항 없음
제22기(전전기)	삼일회계법인	적정	(주2)	해당사항 없음

(주1) 라임자산운용 관련 우발부채

(주2) 라임자산운용 관련 우발부채, COVID-19로 인한 영업환경의 불확실성

나. 감사용역 체결현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사계약내역		실제수행내역	
			보수	시간	보수	시간
제24기(당기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	1,168 (연간, 부가세별도)	10,600	1,168 (연간, 부가세별도)	10,354
제23기(전기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	1,134 (연간, 부가세별도)	10,600	1,134 (연간, 부가세별도)	10,729
제22기(전전기)	삼일회계법인	회계감사(내부회계)	870 (연간, 부가세별도)	8,300	1,088 (연간, 부가세별도)	11,663

다. 회계감사인과의 비감사용역 계약체결 현황

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	용역보수	비고
제24기(당기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제23기(전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
제22기(전전기)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

라. 종속회사의 감사의견 등에 관한 사항

공시대상기간 중 종속회사가 회계감사인으로부터 적정의견 이외의 감사의견을 받은 사실은 없습니다.

마. 내부감사기구가 회계감사인과 논의한 결과

구분	일자	참석자	방식	주요 논의 내용
1	2022년 02월 28일	감사위원회:박종우, 박희우, 송윤진 회사:김재명 감사실장 외 3명 회계감사인:정수연 파트너 외 1명	화상회의 (비대면)	FY2021 재무제표 감사결과 보고
2	2022년 05월 25일	감사위원회 : 박종우, 박희우, 송윤진 회사 : 김재명 감사실장 외 3명 회계감사인:정수연 파트너 외 1명	화상회의 (비대면)	2022년 외부감사인 연간 감사계획 보고 2022년 1분기 재무제표 검토결과 보고
3	2022년 09월 06일	감사위원회 : 박종우, 박희우, 송윤진 회사 : 김재명 감사실장 외 3명 회계감사인:정수연 파트너 외 1명	대면	2022년 반기 재무제표 검토결과 보고
4	2022년 11월 24일	감사위원회 : 박종우, 박희우, 송윤진 회사 : 김재명 감사실장 외 4명 회계감사인:정수연 파트너 외 1명	대면	2022년 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
제24기(당기)	-	-	-	-
제23기(전기)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	AASC Auditing Firm Company Ltd	PwC	계약기간 만료
제22기(전전기)	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 SECURITIES ASIA LIMITED	KPMG	PwC	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 제24기 사업연도 중 회사의 전반적인 내부통제시스템이 적정하게 운영되었는지를 점검하였고 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함), 내부통제시스템에 대한 평가보고서 및 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서를 2023년 2월 28일 이사회에 보고하였습니다.

나. 내부회계관리제도

(1) 내부회계관리제도의 문제점 또는 개선방안 등

- 해당사항 없음

(2) 회계감사인의 내부회계관리제도에 대한 검토의견

사업연도	회계감사인	검토의견
제24기	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.
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.

다. 내부통제구조의 평가

- 해당사항 없음

VI. 이사회 등 회사의 기관에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2022년 12월 31일 현재 당사의 이사회는 3인의 상근이사, 4인의 사외이사 등 7인의 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) 이사회 의 권한 내용

- 당사의 이사회는 당사 이사회 규정에 따라 다음의 사항을 포함한 회사의 중요 사항에 대해 심의하고 결의합니다.

: 주주총회에 관한 사항, 자본금 및 주식에 관한 사항, 자금의 조달에 관한 사항, 회사의 재산에 관한 사항, 리스크관리에 관한 중요 사항, 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항, 경영의 기본에 관한 사항, 중요한 계약의 체결, 이사 등에 관한 사항, 이사 등과 회사 간의 거래, 기타사항

- 대표이사 및 이사회 산하 위원회는 아래의 사항에 대하여 이사회에 보고합니다.

: 이사회 결의사항의 집행결과 및 그 실적, 이사회 내 위원회의 활동결과와 그 실적 분석, 관련 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항, 기타 이사회 의장 또는 대표이사가 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 : 2022년 12월 31일)

직 명 (상근여부)	성 명	약 력	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계	비 고 (연임횟수)

대표이사 & 이사회 의장 (상근)	이영창	연세대학교 사회학과 졸업 대우증권 도곡동 지정장 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) 신한투자증권 대표이사	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) 신한투자증권 대표이사	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) 신한투자증권 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) 모나리자 사외이사 現) 신한투자증권 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) 신한투자증권 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) 신한투자증권 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) 신한투자증권 사외이사	해당없음	해당없음	중임 1회

- ※ 김상태 대표이사 2022년 3월 22일 선임
- ※ 최상목 사외이사 2022년 3월 15일 자진사임
- ※ 이태경 비상임이사 2022년 3월 22일 자진사임
- ※ 박희우 사외이사 2021년 3월 24일 선임
- ※ 김영도 사외이사 2021년 3월 24일 선임
- ※ 3월 정기주총 이후 최초 개최된 이사회(3월 22일 제6차 이사회)에서 의장 및 선임사외이사 선임

(라) 이사회 의장 선임 사유

당사는 2022년 3월 22일 제6차 이사회에서 이영창 대표이사를 이사회 전원의 동의로 이사회 회의장으로 선임하기로 결정하였습니다. 이는 업무수행 전문성과 이사회 안건의 적법성 및 적정성을 확인해야 하는 이사회회의장은 사내이사로서 선임하는 것이 적합하다 판단하였기 때문입니다.

(2) 이사회의 운영에 관한 사항

(가) 이사회 운영규정의 주요내용

1) 이사회의 역할

- 회사의 경영전략 및 경영목표를 승인하고 그 이행 여부를 감독합니다.
- 회사의 경영전략에 부합하는 리스크관리를 위한 환경 및 체제를 마련합니다.
- 자금세탁방지과 공중협박자금조달금지를 위한 내부통제정책을 감독하고, 경영진과 감사위원회의 평가 및 조치결과에 대한 검토와 승인 등의 업무를 수행합니다.

2) 위원회 구성

- 감사위원회, 임원후보추천위원회, 보수위원회, 위험관리위원회, ESG위원회를 설치하며, 기타 필요한 위원회는 이사회의 결의에 따라 설치할 수 있습니다.

- (집행위원회 폐지 : 2003.05.07 이사회 결의, 동 위원회 규정 폐지)
- (경영위원회 설치(신설) : 2012.07.31 이사회 결의, 2012.08.01 시행)
- (사외이사후보추천위원회 폐지 : 2016.07.26 이사회 결의, 동 위원회 규정폐지)
- (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, 이사회 의장 유고 시 대표이사. 단, 이사회에서 따로 정한 이사가 있는 때는 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
- 자본금 및 주식에 관한 사항
- 자금의 조달에 관한 사항
- 회사의 재산에 관한 사항
- 리스크관리에 관한 중요 사항
- 정관 및 중요규정의 제정 및 개폐에 관한 사항
- 경영의 기본에 관한 사항
- 중요한 계약의 체결
- 이사 등에 관한 사항
- 이사 등과 회사 간의 거래
- 기타 사항

7) 결의 방법

- 법령이나 정관에 다른 정함이 있는 경우 외에는 이사 과반수의 출석과 출석 이사의 과반수로 합니다.
- 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 통신 수단에 의하여 결의에 참가하는 것을 허용할 수 있으며 이 경우 당해 이사는 이사회에 직접 출석한 것으로

간주합니다.

나. 이사회 중요의결사항 등

회차	개최일자	의 안 내 용	가결여부	이사의 성명									비고	
				(합석률: 95%)										
				이영환 (95%)	김상태 (100%)	송윤진 (100%)	이태경 (100%)	양호철 (95%)	최상득 (60%)	박종우 (100%)	박희우 (89%)	김영도 (100%)		
1	2022.01.25	[결의사항] 1) 이사회내 위원회 구성 승인의 건	가결	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
2	2022.02.07	[결의사항] 1) 파생결합증권 등 발행관련 일괄신고서 제출의 건 2) 계열사간 거래 승인의 건 3) 2021년 재무제표 및 영업보고서 승인의 건 [보고사항] 1) 2021년도 금융소비자보호실태 자율진단 보고 2) 2021년 4분기 고객정보 제공 이용에 관한 지침 이행 보고	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	-	
3	2022.02.28	[결의사항] 1) 이사 보수 한도 승인의 건 2) 주요 규정 개정의 건 3) 중국공상은행 대출약정 한도 증액의 건 4) 차입약정(Credit Line) 승인의 건 5) 계열사간 거래 승인의 건 6) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건 7) 제23기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건 [보고사항] 1) 2021년 연간 재무 성과 리뷰 2) 2021년 내부회계관리제도 운영실태 보고 3) 2021년 4분기 위원회 활동 현황 보고 4) 2021년도 감사결과보고서(자금세탁방지 부문 포함) 5) 2021년 재산상 이익 제공 현황 보고 6) 2021년 내부통제체계 운영에 대한 실태 점검 결과 보고 7) 사회적화 및 Gen2 가지급 진행 경과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	선임 전		찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-
4	2022.03.22	[결의사항] 1) 정관 개정의 건 2) 주요 규정 개정의 건 3) 임시주주총회 소집 및 안건 승인의 건	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	불참 불참 불참	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	-
5	2022.03.22	[결의사항] 1) 이사 보수 한도 승인의 건 2) 원신한커넥트 신기술투자조합 제2호 투자 3) 파생결합증권 및 파생결합사채 발행 관련 일괄신고서 제출 4) 제23기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건 [보고사항] 1) 2021년 계열사간 거래 보고 2) 사외이사 후보군 관리내역 보고 3) 정보보호 상시 자체평가 결과 보고	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	불참 불참 불참	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	-
6	2022.03.22	[결의사항] 1) 주주총회 및 이사회 의장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성	사임	찬성	사임	찬성	찬성	찬성	찬성	-

		2) 이사회내 위원회 구성 승인의 건 3) 연간 사외이사 활동시간 승인의 건 4) 사외이사 보수체계 승인의 건 5) 대표이사 업무분장 승인의 건	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	-	
7	2022.04.1 1	[결의사항] 1) 파생결합증권 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
8	2022.04.2 1	[결의사항] 1) 2022년 안전 보건 계획 승인의 건 [보고사항] 1) 제3회 소비자보호 내부통제협의회 보고 2) 운영위험관리 업무추진 보고 3) 2022년 1분기 고객정보 제공 및 이용 지침 이행 실적 보고 4) 금융투자협회 대체거래소 설립 주요주주 참여 관련 보고 5) 이슈상품 고객보호조치 현황 보고 6) 사옥 활용 방안 진행 경과 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
9	2022.05.0 2	[결의사항] 1) 본사 사옥 매각 양해각서 체결 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
10	2022.05.2 6	[결의사항] 1) 신한벤처 투모로우 투자조합 3호 출자 승인의 건 2) 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건 3) 내부회계관리규정 개정 승인의 건 4) 계열사간 거래 승인의 건 [보고사항] 1) 2022년 1분기 재무 성과 리뷰 2) 신한프렉시스케이그로쓰글로벌 사모투자전문회사 존속기간 연장의 건 3) 2022년 1분기 위원회 활동 현황 보고 4) 신한금융투자 사명 변경 검토	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	불참 불참 불참 불참	찬성 찬성 찬성 찬성	-	
11	2022.06.2 9	[결의사항] 1) 조직개편 승인의 건 [보고사항] 1) 제3.4회 소비자보호 내부통제위원회 및 제4회 소비자보호 내부통제협의회 결과 2) 2022년 상반기 경영리더육성위원회 의결 사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
12	2022.07.0 6	[결의사항] 1) 사옥 매각 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	-	
13	2022.07.2 9	[결의사항] 1) 대구은행 예금담보대출 한도 기한 연장의 건 2) 고객 정보의 제공 및 이용에 관한 지침 개정 승인의 건 [보고사항] 1) 2022년 2분기 고객정보의 제공 및 이용 현황 보고 2) 고난도 금융투자상품 승인 현황 보고의 건 3) 고난도 금융투자상품 점검 보고 4) 소비자보호 내부통제위원회 결과 보고 5) 사명 변경 추진 경과 보고 6) 사적화해 진행 경과 보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	-
14	2022.09.0 6	[결의사항] 1) 정관 개정의 건 2) 주요 규정 개정의 건	가결 가결	불참 불참	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	불참 불참	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	-

		3) 임시주주총회 소집 및 안건 승인의 건 4) 계열사간 포괄 거래 한도 증액의 건 [보고사항] 1) 2022년 상반기 경영실적 보고 2) 2022년 상반기 계열사간 거래 현황 보고 3) 대표이사 경영승계계획 관련 보고 4) 사측 매각 결과 보고	가결 가결	불장 불장	찬성 찬성	찬성 찬성		불장 불장	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	
15	2022.11.03	[결의사항] 1) 계열사간 포괄 거래 한도 증액의 건 [보고사항] 1) ABCP 차환물 매입 SPC 설립 참여 보고 2) 2022년 3분기 '고객정보 제공 및 이용 지침' 이행 실적 보고	가결	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	-
16	2022.11.24	[결의사항] 1) 주요 규정 개정 승인의 건 2) 차입약정(Credit Line) 기한 연장 승인의 건 3) 전지단지사채 및 기업어음 한도 승인의 건 4) 본사 이전 임차확약서 체결 승인의 건 [보고사항] 1) 2022년 자금세탁방지제도 이행평가 결과 보고 2) 코애프씨신한프린티어챕프 PEF 청산기간 연장의 건 3) 2022년 3분기 경영실적 보고 4) 헤리티지 신탁 분조위 결과 보고	가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성	-
17	2022.12.15	[결의사항] 1) 헤리티지 신탁 분쟁조정위원회 조정 결과 수용여부 결정의 건	가결	찬성	찬성	찬성		찬성	찬성	찬성	찬성	-
18	2022.12.22	[결의사항] 1) 고난도 금융투자상품 판매 여부 및 한도 승인 위임기간 연장 승인의 건 2) 기타파생결합사채 발행 관련 일괄신고서 제출 승인의 건 3) 2023년 경영계획 및 리스크 한도 설정 승인의 건 4) 신한금융지주 차입금 연간한도 승인의 건 5) 사채 발행 한도 승인의 건 6) 사채 발행 일괄신고서 제출 승인의 건 7) 계열사간 거래 사전 승인의 건 8) 2023년 계열사간 거래 포괄 승인의 건 9) 인도네시아 자산운용사 지분 매각 승인의 건 [보고사항] 1) 고난도 금융투자상품 제조·판매 현황 및 승인사항 보고의 건 2) 소비자보호 내부통제위원회 결과 보고의 건 3) 2022년 2,3분기 위원회 활동 현황 보고의 건 4) 본사 이전 임차확약서 관련 보고의 건 5) 2022년 고문 실적 보고의 건 [심의사항] 1) 헤리티지 신탁 분쟁조정위원회 조정 결과 수용여부 심의의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	불장 불장 불장 불장 불장 불장 불장 불장 불장 불장	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	-
19	2022.12.27	[결의사항] 1) 조직 개편 승인의 건 2) 주요업무집행책임자 선임의 건 3) 준법감시인 선임의 건 4) 임시주주총회 소집 및 안건 승인의 건 5) 헤리티지 신탁 분쟁조정위원회 조정 결정 수용 여부의 건	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	-

	[보고사항]													
	1) 임원후보추천위원회 사외이사 후보군 관리 내역 보고													

- ※ 김상태 대표이사 2022년 3월 22일 선임 (정기주총 이후 최초 개최된 제6차 이사회 부터 이사회 구성)
- ※ 최상목 사외이사 2022년 3월 15일 자진사임 (3월 15일 자진사임 했으나 상법 제386조 제1항에 따라 정기주총 이전 제5차 이사회까지 재직한 것으로 함)
- ※ 이태경 비상임이사 2022년 3월 22일 자진사임 (제5차 이사회까지 이사회 구성원으로 재직)
- ※ 이사 보수 한도 승인의 건, 제23기 정기주주총회 소집 및 안건 승인의 건은 안건 내용 변경에 따라 재결의

참고) 이사회 사외이사 참석현황

회 차	개최일자	사외이사 전체인원	사외이사 참석인원	사외이사 참석율
1	2022.01.25	5	5	100%
2	2022.02.07	5	5	100%
3	2022.02.28	5	5	100%
4	2022.03.22	5	4	80%
5	2022.03.22	5	4	80%
6	2022.03.22	4	4	100%
7	2022.04.11	4	4	100%
8	2022.04.21	4	4	100%
9	2022.05.02	4	4	100%
10	2022.05.26	4	3	75%
11	2022.06.29	4	4	100%
12	2022.07.06	4	4	100%
13	2022.07.29	4	4	100%
14	2022.09.06	4	3	75%
15	2022.11.03	4	4	100%
16	2022.11.24	4	4	100%
17	2022.12.15	4	4	100%
18	2022.12.22	4	3	75%
19	2022.12.27	4	4	100%

다. 이사회내의 위원회

(1) 위원회별 명칭, 소속 이사의 이름, 설치목적과 권한

위원회	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
-----	----	----	-------------	----

보수위원회	사외이사 3명	양호철, 박종우, 김영도	<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, 정보보호최고책임자, 소비자보호총괄책임자에 대한 평가·보수 체계 및 평가 보수안의 결정 4. 경영진이 아닌 업무집행책임자, 금융투자업무 담당자(지배구조 내부규정 제2조의 금융투자업무 담당자를 말한다. 이하 동일)에 대한 평가·보수체계 및 평가 보수안의 결정 5. 회사의 위험에 중대한 영향을 미치는 「자산시장과 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 경험이 있는자로 함</p>
임원후보 추천위원회	사외이사 4명	박희우, 양호철, 박종우, 김영도	<p>■ 설치목적 : 위원회는 임원후보자를 선정하여 이사회 또는 주주총회에 추천한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 대표이사 후보 추천에 관한 사항 2. 사외이사 후보 추천에 관한 사항 3. 감사위원 후보 추천에 관한 사항 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성</p>
위험관리 위원회	사내이사 1명 사외이사 2명	이영창, 양호철, 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 경험이 있는자로 함</p>
ESG위원회	사외이사 3명	박종우, 박희우, 김영도	<p>■ 설치목적 : 위원회는 ESG관련 전략 및 정책을 승인하고 이행 사항을 관리/감독한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <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 개폐에 관한 사항 4. 기타 이사회 및 위원회가 필요하다고 인정하는 사항 	<p>위원 총 수의 과반수를 사외이사로 구성</p>

감사위원회	사내이사 1명, 사외이사 2명	박종우, 박희우, 송윤진	<p>■ 설치목적 : 위원회는 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성과 경영성과를 평가 및 개선하기 위해 역할을 수행한다.</p> <p>■ 권한사항</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 원칙적으로 회사 내 모든 정보에 대한 요구권 2. 관계자의 출석 및 답변요구 3. 참고·금고·장부·물품 등의 봉인 4. 회계관계 거래처에 대한 조사자료 청구 5. 기타 감사업무수행에 필요한 사항의 요구 6. 내부고발제도의 확립 및 운영 	총 위원의 3분의 2이상은 사외이사로 하며, 위원 중 1인 이상은 관계법령이 정하는 회계 또는 재무 전문가로 함
-------	---------------------	------------------	--	--

※ 기존 이사회내위원회의 구성은 2022년 3월 22일(정기주주총회일)로 만료되었고, 정기주주총회 이후 최초 개최된 이사회(2022년 3월 22일 제6차 이사회)에서 이사회내위원회가 새로 구성되었음.

(2) 위원회 활동내용
(가) 보수위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명				
				최상욱 (참석률:50%)	김영도 (참석률:100%)	이태경 (참석률:100%)	양호철 (참석률: 100%)	박종우 (참석률 : 100%)
				찬 반 여 부				
보수위원회	2022.02.28	[결의사항] 1) 2021년 보수체계 설계,운영의 적정성 평가 등에 관한 사항 승인의 건 2) 2021년 보수체계 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항 승인의 건 3) 2021년 경직 경영진 성과평가 승인의 건	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성		
	2022.03.22	[결의사항] 1) 2022년 임원 평가·보수체계(안) 승인의 건 2) 2022년 금융투자업무 담당자 평가·보수체계(안) 승인의 건 3) 2022년 임원 평가지표 및 성과목표 승인의 건 4) 2022년 장기성과급 부여 승인의 건 5) 변동보수 이연 대상자의 결정 승인의 건 6) 2021년 임원 성과평가 및 연간성과급 지급 승인의 건 7) 2018년 부여 장기성과급 성과지표 승인의 건 8) 변동보수 이연 대상자에 대한 이연성과급 지급 승인 및 차감의 건 9) 연간성과급 유보 및 지급 승인의 건	가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결 가결	불참	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	선임 전	선임전
	2022.03.22	[결의사항] 1) 위원장 선임의 건 2) 2022년 대표이사 기준 보수 변경의 건 3) 2022년 장기성과급 부여 재승인의 건	가결 가결 가결		찬성 찬성 찬성		찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성
	2022.04.21	[결의사항] 1) 2022년 CEO 평가지표 및 성과목표(안) 재승인의 건	가결	사임	찬성	사임	찬성	찬성
	2022.05.26	[보고사항] 1) 2022년 임원 평가지표 및 성과목표 보고의 건						
	2022.06.29	[결의사항] 1) 변동보수 이연 대상자의 결정 재승인의 건	가결		찬성		찬성	찬성
	2022.11.24	[결의사항] 1) 그룹 경직 경영진 성과평가체계 변경의 건	가결		찬성		찬성	찬성

(나) 임원후보추천위원회

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

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명						
				박희우 (참석율:100%)	이영창 (참석율:100%)	이태경 (참석율:100%)	양호철 (참석율:100%)	박종우 (참석율:100%)	김영도 (참석율:100%)	
				찬 반 여부						
임원후보 추천위원회	2022.02.28	[결의사항]								
		1) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	선임 전	
		2) 감사위원 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
		3) 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	의결권 일부제한	찬성		
4) 감사위원이 되는 사외이사 후보 추천의 건	가결	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성				
		[보고사항]	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한		
		1) 사외이사 평가 결과 보고								
	2022.03.22	[결의사항]								
		1) 대표이사 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성		
	2022.03.22	[결의사항]								
		1) 위원장 선임의 건	가결	의결권 제한			찬성	찬성	찬성	
	2022.12.27	[결의사항]								
		1) 감사위원 후보 추천 승인의 건	가결	찬성	위원회 구성 제외	사임	찬성	찬성	찬성	
		2) 사외이사 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성			찬성	찬성	찬성	
		3) 감사위원 후보군 관리에 관한 사항	가결	찬성			찬성	찬성	찬성	

※ 이영창 대표이사는 정기주주총회 이후 임원후보추천위원회 구성 위원에서 제외

(다) 위험관리위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명			
				양호철 (참석율: 100%)	김영도 (참석율: 100%)	최상묵 (참석율: 67%)	이영창 (참석율: 80%)
				찬 반 여부			
위험 관리위원회	2022.02.07	[결의사항]					
		1) 전사 리스크 유형별 한도 조정	가결	찬성	찬성	찬성	선임 전
	2022.02.28	[결의사항]	가결	찬성	찬성	찬성	
		[보고사항]					
		1) 2021년 4분기 정기보고					
	2) 위기관리체계 운영 현황						
	2022.03.22	[심의사항]	심의완료	찬성	찬성	불참	
		1) 원신한커넥트 신기술투자조합 제2호 출자					
	2022.03.22	[결의사항]	가결	찬성	찬성		불참
		1) 위원장 선임 및 대행순위 결정					
	2022.05.26	[결의사항]	가결	찬성	찬성	사임	찬성
		1) 2022년 비상자금 조달계획 수립					
		[보고사항]					
		1) 2022년 1분기 정기보고					
		2) 통합위기상황 분석					
		[심의사항]					

	1) 신한벤처 투모로우 투자조합 3호 출자	심의완료	찬성	찬성		찬성
2022.09.07	[보고사항] 1) 2022년 2분기 정기보고					
2022.11.24	[결의사항] 1) 리스크관리규정 개정 [보고사항] 1) 유동성VaR 산정방식 변경 보고 2) 2022년 3분기 정기보고 [교육사항] 1) 파생상품을 다루는 증권업의 위험과 관리	가결	찬성	찬성		찬성
2022.12.22	[심의사항] 1) 신한자산운용 인도네시아 매각에 따른 리스크 점검 2) 2023년 최소자기자본비율 및 리스크총한도 설정	심의완료 심의완료	찬성 찬성	찬성 찬성		찬성 찬성

(라) 감사위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명		
				박종우 (참석율:100%)	박희우 (참석율:91%)	송윤진 (참석율:100%)
				찬반여부		
감사위원회	2022.02.07	[결의사항] 1) 2021년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함)확정 [심의사항] 1) 2021년 내부통제시스템 평가보고서 확정 [보고사항] 1) 2021년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 2) 2021년 4분기 감사실 업무현황 보고	가결 심의완료	찬성	찬성	찬성
	2022.02.28	[결의사항] 1) FY2021 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2) FY2021 감사보고서에 대한 승인 3) 집합투자기구의 회계감사인 선임에 대한 승인 4) 외부감사 계약에 대한 사전 승인 5) 2022년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 6) 주주총회 의안에 대한 검토 [보고사항] 1) FY2021 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2) FY2021 재무제표 감사결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성
	2022.03.22	[결의사항] 1) 임시주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.03.22	[결의사항] 1) 정기주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.03.22	[결의사항] 1) 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.05.25	[결의사항] 1) 2021년 외부감사인 감사활동 평가 2) 내부회계관리규정 개정 [보고사항] 1) 2022년도 내부회계관리제도 운영 및 평가계획 보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성

		2) 2022년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3) 2022년 외부감사인 연간 감사계획 보고 4) 2022년 1분기 재무제표 검토결과 보고 5) 2022년 1분기 감사실 업무현황 보고				
	2022.09.06	[결의사항] 1) 외부감사인 선정기준에 대한 승인 2) 집합투자기구의 회계감사인 변경 선임에 대한 승인 3) 임시 주주총회 의안 검토 [보고사항] 1) 2022년도 반기 재무제표 검토결과 보고 2) 2022년도 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3) 2022년도 2분기 감사실 업무현황 보고	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성
	2022.11.24	[심의사항] 1) 해외현지법인(손자회사)의 외부감사인 운영방안 [보고사항] 1) 외부감사인 선정 관련 보고(삼정회계법인 제안서 검토) 2) FY2022 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고 3) FY2022 내부회계관리제도 운영실태 감사실 중간평가 보고 4) 2022년 3분기 재무제표 검토결과 보고 5) 2022년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 6) 2022년 3분기 감사실 업무현황 보고	심의완료			
	2022.12.05	[결의사항] 1) 외부감사인 선정의 건 2) 외부감사계약에 대한 사전 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
	2022.12.22	[결의사항] 1) 2023년 연간 감사계획 승인 2) 2022년 상근감사위원 전락과제 평가	가결 가결	찬성 찬성	불참 불참	찬성 의결권 행사 제한
	2022.12.27	[결의사항] 1) 임시 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성

(마) ESG위원회

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명			
				김영도 (참석율:100%)	박종우 (참석율:100%)	이태경 (참석율:100%)	박희우 (참석율:100%)
				참 반 여부			
ESG위원회	2022.01.25	[결의사항] 1) 위원장 선임의 건	가결	의결권 제한	찬성	찬성	선임 전
	2022.03.22	[결의사항] 1) 위원장 선임의 건	가결	찬성	의결권 제한	사임	찬성
	2022.09.06	[결의사항] 1) 중기 ESG경영전략 및 핵심추진과제 승인의 건 [보고사항] 1) 상반기 ESG추진 실적 및 하반기 중점 추진과제 보고	가결	찬성	찬성		찬성

※ 정기주주총회 이후 최초 개최된 이사회 (2022년 3월 22일 제6차 이사회)에서 이사회내위원회 새로 구성

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 위원 전원을 사외이사로 구성하였습니다.

* 임원후보추천위원회 위원 구성 (2022년 3월 22일 선임)

- 사외이사 : 양호철, 박종우, 박희우, 김영도

당사의 모든 이사들은 금융투자업에 대한 해박한 식견과 통찰력을 바탕으로 정치, 경제, 학술 분야에서 보여준 뛰어난 업적으로 선임되었으며 법상 임원의 자격요건(금융회사의 지배구조에 관한 법률 제5조와 제6조)을 모두 충족합니다. 회사와의 거래가 있는 이사는 없으며, 이태경 이사(2022.01.01 선임, 2022.01.01 임기시작)는 최대주주의 특수관계인이나(신한금융지주회사의 임원) 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제10조 제4항에 의거하여 비상임이사로 선임되었습니다.

※ 이태경 기타비상무이사는 2022년 3월 22일 자진사임 후 2022년 12월 27일 임시주총에서 재선임

마. 사외이사의 전문성

당사는 ESG기획팀를 통하여 이사회에 원활한 활동을 보좌하고 이사(사외이사 포함)에 대한 제반 업무를 지원하고 있으며, ESG기획팀 부서장을 포함한 해당 부서의 4명의 직원이 아래 업무를 수행하고 있습니다.

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

바. 사외이사 및 그 변동현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 명)

이사의 수	사외이사 수	사외이사 변동현황		
		선임	해임	중도퇴임
7	4	2	-	1

- 최상목 사외이사 자진사임(2022.03.15)

- 양호철 사외이사 연임, 박종우 사외이사 연임

사. 사외이사 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 사외이사	불참시 사유	주요 교육내용
------	--------	---------	--------	---------

2022.01.13	리서치센터	전원 참석	-	미래형 자동차 & 2차 전지
2022.01.27	송재용 서울대 교수	전원 참석	-	포스트 코로나시대 5대 패러다임변화와 전략적 대응
2022.02.10	리서치센터	전원 참석	-	반도체 산업 미래와 한국의 위상
2022.02.24	고준석 동국대 교수	전원 참석	-	시장경제 원리로 바라본 2022년 부동산시장 전망
2022.03.10	리서치센터	전원 참석	-	2022년 글로벌 포트폴리오 전략, 투자 지형도
2022.03.24	정재승 카이스트 교수	전원 참석	-	인공지능은 어떻게 진화하는가
2022.04.14	신한은행 오건영 Cell장	전원 참석	-	인플레이션 시나리오
2022.04.28	마우로 기엔 와튼스쿨 교수	전원 참석	-	2030 새로운 부와 힘의 기회
2022.05.12	리서치센터	전원 참석	-	ESG투자 동향과 한국 기업 컨센서스 소개
2022.05.26	김준형 한동대 교수	전원 참석	-	국제정치 메가 트렌드와 한반도 미래
2022.06.09	리서치센터	전원 참석	-	신재생에너지 미래, 한국의 대응 전략
2022.06.23	김지윤 박사	전원 참석	-	바이든 시대 외교정책
2022.07.07	리서치센터	전원 참석	-	한국 게임산업의 위기와 미래
2022.07.21	김태원 구글코리아 전무	전원 참석	-	디지털 트랜스포메이션과 스마트 워킹
2022.08.11	리서치센터	전원 참석	-	K-항공우주의 비밀
2022.08.25	리서치센터	전원 참석	-	신유통 혁명과 소비재 산업 패러다임 변화
2022.09.08	리서치센터	전원 참석	-	경제 및 금융시장 전망, 경제 질서 재편과 침체 그림자
2022.11.24	김시목 변호사 법무법인 율촌	전원 참석	-	자금세탁 방지 교육

2. 감사제도에 관한 사항

가. 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) 신한투자증권 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) 신한투자증권 사외이사	예	회계	'91 제26회 공인회계사(CPA) '91 삼일회계법인 '98 삼덕회계법인 '04 ~ 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학과 교수	감사위원회 위원
	송운진	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) 신한투자증권 상근감사위원	-	-	-	감사위원회 위원

나. 감사위원회 위원의 독립성

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

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

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

다. 감사위원회의 활동

위원회명	개최일자	의안내용	가결여부	이사의 성명	

				박중우	박희우	송윤진
				(참석율:100%)	(참석율:91%)	(참석율:100%)
찬 반 여부						
감사위원회	2022.02.07	[결의사항] 1) 2021년 감사결과 보고서(자금세탁방지 부문 포함)확정 [심의사항] 1) 2021년 내부통제시스템 평가보고서 확정 [보고사항] 1) 2021년 4분기 준법감시인 업무현황 보고 2) 2021년 4분기 감사실 업무현황 보고	가결 심의완료	찬성	찬성	찬성
	2022.02.28	[결의사항] 1) FY2021 내부회계관리제도 운영실태에 대한 평가보고서 확정 2) FY2021 감사보고서에 대한 승인 3) 집합투자기구의 회계감사인 선임에 대한 승인 4) 외부감사 계약에 대한 사전 승인 5) 2022년 상근감사위원 전략과제에 대한 승인 6) 주주총회 의안에 대한 검토 [보고사항] 1) FY2021 내부회계관리제도 운영실태에 대한 보고 2) FY2021 재무제표 감사결과 보고	가결 가결 가결 가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성 찬성 찬성 찬성
	2022.03.22	[결의사항] 1) 임시주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.03.22	[결의사항] 1) 정기주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.03.22	[결의사항] 1) 감사위원회 위원장 선임의 건	가결	찬성	찬성	찬성
	2022.05.25	[결의사항] 1) 2021년 외부감사인 감사활동 평가 2) 내부회계관리규정 개정 [보고사항] 1) 2022년도 내부회계관리제도 운영 및 평가계획 보고 2) 2022년 1분기 준법감시인 업무현황 보고 3) 2022년 외부감사인 연간 감사계획 보고 4) 2022년 1분기 재무제표 검토결과 보고 5) 2022년 1분기 감사실 업무현황 보고	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성
	2022.09.06	[결의사항] 1) 외부감사인 선정기준에 대한 승인 2) 집합투자기구의 회계감사인 변경 선임에 대한 승인 3) 임시 주주총회 의안 검토 [보고사항] 1) 2022년도 반기 재무제표 검토결과 보고 2) 2022년도 2분기 준법감시인 업무현황 보고 3) 2022년도 2분기 감사실 업무현황 보고	가결 가결 가결	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성	찬성 찬성 찬성
	2022.11.24	[심의사항] 1) 해외현지법인(손자회사)의 외부감사인 운영방안 [보고사항] 1) 외부감사인 선정 관련 보고(상정회계법인 제안서 검토) 2) FY2022 내부회계관리제도 운영실태 중간평가 보고	심의완료			

		3) FY2022 내부회계관리제도 운영실태 감사실 중간평가 보고 4) 2022년 3분기 재무제표 검토결과 보고 5) 2022년 3분기 준법감시인 업무현황 보고 6) 2022년 3분기 감사실 업무현황 보고				
2022.12.05	[결의사항] 1) 외부감사인 선정의 건 2) 외부감사계약에 대한 사전 승인	가결 가결	찬성 찬성	찬성 찬성	찬성 찬성	
2022.12.22	[결의사항] 1) 2023년 연간 감사계획 승인 2) 2022년 상근감사위원 전략과제 평가	가결 가결	찬성 찬성	불참 불참	찬성 의결권 행사 제한	
2022.12.27	[결의사항] 1) 임시 주주총회 의안에 대한 검토	가결	찬성	찬성	찬성	

라. 감사위원회 교육실시 현황

교육일자	교육실시주체	참석 감사위원	불참시 사유	주요 교육내용
2022년 12월 05일	회계법인 서본 (내부회계관리팀)	3 (박종우, 박희우, 송윤진)	-	내부회계관리제도
2022년 12월 22일	리스크공학부	2 (박종우, 송윤진)	개인 일정	파생상품 관련

마. 감사위원회 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
감사실 (상시감사팀 포함)	24	부서장 1명 상시감사팀장 1명 수석감사역 19명 선임감사역 1명 변호사 2명 (평균 근속 3년 3개월)	1. 감사실시 : 정기감사, 수시감사, 일상감사, IT감사, 국외점포 감사 등 2. 감사위원회 활동 보조 : 안건 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

바. 준법감시인 선임현황

성명	성별	출생년월	직위	상근여부	약력	비고
남궁태형	남	1975.09	상무	상근	1998.02 서울대학교 전자공학과 졸업 2004.02 연세대학교 법학과 졸업 2016.08 美 U.C.Berkeley law School(석사) 2019.08 서울대 법학 박사(수료) 2007.02 대우증권 법무실 변호사 2012.01 대우증권 IB사업추진부 파트장 2017.01 미래에셋증권 법무실 법무팀장 2021.02 미래에셋자산운용 법무실 법무팀장 現) 신한투자증권 준법감시본부장	-

사. 준법지원인 등 주요 활동내역 및 그 처리결과

점검일시	주요 활동내용	점검 결과
매월	준법감시담당자 월별 점검(일별 점검도 진행)	적정
	지점장 내부통제업무 자체점검	적정
	임직원의 타사 금융투자상품 거래내역 점검	적정
	테스트계좌 운용에 관한 업무처리 기준 및 유의사항 안내	적정
	재산상 이익의 제공/수령 점검	적정
	「자기인수증권의 투자일임/신탁/집합투자재산 편입금지」 관련 관리철저 요청	적정
	AML Letter 자금세탁방지업무 관련 교육실시	교육자료 배포
반기	미국회사 투자 관련 BHCA 규정 등 위반 여부 점검	적정
	업무위탁현황 적정성 점검	적정
분기	AML Lette(현지법인) 자금세탁방지업무 관련 교육실시	교육자료 배포
	법인 고객확인 의무 점검	적정
	외부정보를 활용한 자금세탁 관련자 검토	적정
수시	임직원 자기매매 관련 공모주 청약 유의사항 안내	적정
	법인자금 횡령사건 관련 운영위험 점검	적정
	2022년도 자금세탁방지 교육 계획 보고	적정
	의심거래모니터링 추출기준 개선사항 보고	개선사항 보고
	RBA시스템 업그레이드(고도화) 완료 보고	개선완료
	2021년 하반기 업무위수탁 모니터링 및 사후보고 대상 계약 점검	적정
	장외파생업 관련 위험관리 자체평가 실시 및 결과제출 요청	적정
	정보교류차단대상 부문별 책임자 및 담당자 선정	적정
	Block Leave 제도 이행을 위한 휴가계획서 작성 관리	적정
	임직원의 대외활동 가이드라인 안내 및 활동 신고 요청	적정
	그룹 공동 윤리준법 자기점검 실시	적정
	이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 유의사항 안내	적정
	투자광고 절차 및 특정금전신탁 홍보금지 관련 주의 안내	적정
	「공정거래법」 개정 관련 정보교환 시 유의사항 안내	적정
	Factiva Data 도입에 따른 WLF 검색범위 확대	검색범위 확대시행
	STR보고서 품질제고를 위한 전제범죄 개정 작업 보고	전제범죄 개정 완료
	이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 교육 안내	적정
	재산상이익 제공 및 수령(청탁금지법 포함)에 관한 교육실시	적정
	이해상충방지 및 정보교류차단 적정성 점검	적정
	전사적 자금세탁행위 등 위험평가 결과 보고	위험개선 계획마련
	FATF이행 취약국가(신규지정) 모니터링 결과 보고	위험평가 반영
2022년 그룹윤리준법 온라인 교육 (준법서약서 징구 포함) 실시	적정	
이해상충방지 및 정보교류차단 내부통제 교육	적정	

예외적 정보교류허용(Wall-Cross) 절차 준수 안내	적정
---------------------------------	----

아. 준법지원인 등 지원조직 현황

부서(팀)명	직원수(명)	직위(근속연수)	주요 활동내역
컴플라이언스부	15	이사대우1명(부서장), 부장2명, 부부장4명, 차장3명, 과장3명, 변호사2명 (평균 근속 2.8년)	내부통제 상시점검 및 준법지원, 자금세탁방지업무
법무실	12	부장1명(부서장), 변호사10명, 파트타이머1명 (평균 근속 3.6년)	1. 법률자문 및 계약서 등 검토 2. 소송수행 및 관리
운영위험관리부	12	부장 4명(부서장포함), 부부장 1명, 과장4명, 대리 2명, 주임1명 (평균 근속 1.3년)	1. 운영위험손실관리 2. 업무프로세스 분석/점검/관리 3. 핵심잠재위험 도출, 내부통제 점검/관리 4. 계약기반 CDD 업무

3. 주주총회 등에 관한 사항

가. 투표제도

당사는 집중투표제를 채택하고 있지 않으며, 정관 제 29조의 3에 의거 서면에 의한결권의 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 : 2022년 12월 31일)

투표제도 종류	집중투표제	서면투표제	전자투표제
도입여부	배제	도입	미도입
실시여부	-	-	-

* 제24기(FY 2022) 정기주총 주주100% 출석 및 투표 진행

나. 의결권 현황

(기준일 : 2022년 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.		
결 산 일	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	신한투자증권 ESG기획팀 (서울특별시 여의대로70 / 02-3772-2827)		
주주의 특전	없음		
광고게재	회사의 공고는 회사의 인터넷 홈페이지(http://www.shinhansec.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	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, 주석 등 승인(배당금 1,450억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 선	정현호 사내이사 중임 우영웅 비상임이사 중임 김영도 사외이사 중임 양호철 사외이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	김우석 사외이사 및 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	제1호 의안 : 제20기(2018.01.01~2018.12.31)재무제표	당해 사업연도의 재무상태표,	원안대로

정기주주총회 (2019.03.26)	(이익잉여금처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건(배당금 승인 포함)	포괄손익계산서, 이익잉여금 처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등 승인(배당금 200억원)	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 승 인
임시주총 (2019.12.26)	제1호 의안 : 사내이사 선임의 건	정현호 사내이사 중임	원안대로 승 인
	제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	정현호 감사위원 중임	원안대로 승 인
	제3호 의안 : 비상임이사 선임의 건	박성현 비상임이사 신임	원안대로 승 인
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, 주석 등 승인(배당금 73.91억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	이영창 사내이사 신임 송윤진 사내이사 신임 양호철 사외이사 중임 최상목 사외이사 신임	원안대로 승 인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	김우석 감사위원 중임 박종우 감사위원 신임	원안대로 승 인
	제4호 의안 : 감사위원 선임의 건	송윤진 감사위원 신임	원안대로 승 인
	제5호 의안 : 대표이사 선임의 건	이영창 대표이사 신임	원안대로 승 인
	제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	20억원 보수 한도	원안대로 승 인
임시주총	제1호 의안 : 비상임이사 선임의 건	박성현 비상임이사 중임	원안대로

(2020.12.28)			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, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 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	원안대로 승인
주총일자	안 건	세부내용	결의내용
임시주총 (2022.3.22)	제1호 의안 : 정관 개정의 건	복수 대표이사 체제를 대비한 문구 정비	원안대로 승인
제23기 정기주주총회 (2022.3.22)	제1호 의안 : 제23기(2021.01.01~2021.12.31) 연결재무제표 및 재무제표(이익잉여금처분계산서 포함) 승인의 건	당해 사업연도의 재무상태표, 포괄손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표, 자본변동표, 주석 등 승인(배당금 1,000억원)	원안대로 승인
	제2호 의안 : 이사 선임의 건	김상태 사내이사 신임 양호철 사외이사 중임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 대표이사 선임의 건	김상태 대표이사 신임	원안대로 승인
	제3호 의안 : 감사위원이 되는 사외이사 선임의 건	박종우 감사위원 중임	원안대로 승인
	제4호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건	25억원 보수 한도	원안대로 승인
임시주총 (2022.9.6)	제1호 의안 : 정관 개정의 건	사명변경 및 대표이사 책임경영 강화를 위한 경영진 임면 관련 내용 정비	원안대로 승인
임시주총 (2022.12.27)	제1호 의안 : 이사 선임의 건	송윤진 사내이사 중임 이태경 기타비상무이사 중임	원안대로 승인
	제2호 의안 : 감사위원 선임의 건	송윤진 감사위원 중임	원안대로 승인

			인
--	--	--	---

※ 이태경 기타비상무이사는 2022년 3월 22일 자진사임 후 2022년 12월 27일 임시주총에서 재선임

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

2022년 12월 31일 현재 당사의 최대주주는 (주)신한금융지주회사입니다.

(1) 최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2022년 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	157,260	조용병	0.00	국민연금	7.96

(주1) 출자자수는 2022년말 기준 주주명부 내용에 따른 것임

(주2) 최대주주 지분(%)은 2022년 12월말 기준 주주명부 내용에 따른 것으로 보통주식수 기준 비율임

(3) 최대주주의 대표자

(기준일 : 2022년 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	2023년 3월

(주) 만료일은 해당년도 정기주주총회 개최일까지임.

(4) 재무현황

주식회사 신한금융지주회사와 그 종속기업

(단위 : 백만원)

과 목	제22기 (2022.12.31)	제21기 (2021.12.31)	제20기 (2020.12.31)
자산 총계	675,884,281	648,152,185	605,234,104
부채 총계	624,753,859	598,613,763	558,877,246
자본 총계	51,130,422	49,538,422	46,356,858
매출액	61,876,758	45,730,013	49,027,243
I.영업이익	5,888,079	5,952,096	4,929,736
II.관계기업 이익에 대한 지분	121,697	158,600	159,533
III.기타영업외손익	339,475	(527,032)	(335,398)
IV.법인세비용차감전순이익	6,349,251	5,583,664	4,753,871
V.법인세비용	1,617,088	1,471,036	1,255,795
VI.당기순이익	4,732,163	4,112,628	3,498,076
VII.기타포괄손익	(2,598,032)	(617,789)	(173,844)
VIII.총포괄이익	2,134,131	3,494,839	3,324,232
IX.당기순이익의 귀속	4,732,163	4,112,628	3,498,076
(1) 지배기업 소유주지분	4,642,292	4,019,254	3,414,595
(2) 비지배지분	89,871	93,374	83,481

(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 7.96%의 지분을 보유하고 있습니다. 신한금융지주회사는 자회사를 통하여 은행업, 신용카드업, 금융투자업, 생명보험업, 여신전문금융업, 자산운용업, 저축은행업, 부동산신탁업, 시스템 개발 및 공급업, 집합투자 일반사무관리업, 부동산자산관리업, 투자자문업, 벤처캐피탈, 손해보험업 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	-	김태현 (이사장)	-	-	-

(2) 최대주주(법인 또는 단체)의 최근 결산기 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2021년 말
자산총계	209,629
부채총계	520,386
자본총계	(310,757)
매출액	29,902,789
영업이익	(25,579)
당기순이익	(45,427)

(주) 2021년 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 등 입니다.
- 2022년 11월말 기준 지역 및 사업장가입자 등을 포함한 총 연금가입자는 약 2,229만명이며, 국민연금기금 규모는 2022년 12월말 기준 약 890.5조원입니다.

<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>

- 김태현 이사(이사장) : 서울대학교 경영학, 서울대대학원 경영학 석사 수료
재정경제부 사무관, 서기관대통령실 경제수석비서관실 선임행정관
금융위원회 금융정책국장, 금융서비스국장, 자본시장국장
예금보험공사 사장
- 김 영 감사 : 전북대 법학 석·박사
전라북도 정무부지사, 전라북도 지방변호사회 회장
전라북도 학교안전공제회 비상근감사, 법무법인 백제 변호사

- 장재혁 이사 : 성균관대학교 행정학과
저출산고령사회위원회 사무처 기획조정관
보건복지부 연금정책국장
보건복지부 건강보험정책국장
- 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
- 서원주 이사 : 연세대 경영학과, 연세대 재무관리경영학과 석사
공무원연금공단 CIO
PCA생명보험 자산운용본부장
삼성생명보험 자산운용본부 부서장
- 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
(2023년 1월 10일 기준)

<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>) 및 공공기관 경영정보 공개시스템(<http://www.alio.go.kr>)을 참고

2. 최대주주의 변동 현황

- 해당사항 없음

3. 주식 소유현황

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 주)

성명	성별	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수		최대주주의의 관계	재직기간	임기 만료일
								의결권 있는 주식	의결권 없는 주식			
이영창	남	1961.08	대표이사	사내이사	상근	경영총괄	연세대학교 사회학과 졸업 KDB대우증권 도곡동 지점장 KDB대우증권 딜링룸 부장 KDB대우증권 PI본부장 상무보 KDB대우증권 경영지원본부장 상무 KDB대우증권 Retail사업부장 상무/전무 KDB대우증권 Wholesale사업부장 전무 KDB대우증권 WM사업부문대표 전무/부사장 KDB대우증권 준법감시인 부사장 KDB대우증권 경영지원역 법무법인 대륙아주 고문 現) 신한투자증권 대표이사 사장	-	-	-	2020.03.25~ 현재	2022.12.31
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 전무 미래에셋대우 IB1부문 대표 부사장 미래에셋증권 사장(IB총괄) 現) 신한투자증권 대표이사 사장	-	-	-	2022.03.22~ 현재	2023.12.31
송윤진	남	1962.04	상근 감사위원	사내이사	상근	상근 감사위원	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) 신한투자증권 상근감사위원	-	-	-	2020.03.25 ~현재	2023.12.31

양호철	남	1955.06	사외이사	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) 모나리자 사외이사 現) 신한투자증권 사외이사	-	-	-	2018.03.21 ~현재	-
박종우	남	1974.08	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	서울대학교 법학 졸업 법무법인 한결 변호사 법무법인 준경 변호사 現) 법무법인 아리솔 변호사 제95대 서울지방변호사회 회장 現) 신한투자증권 사외이사	-	-	-	2020.03.25 ~현재	-
박희우	남	1963.11	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	고려대학교 경영학 졸업 고려대학교 경영학 박사 現) 가톨릭대학교 경영대학 회계학 교수 국제청 국제심사위원 기획재정부 공기업 경영평가위원 現) 조세심판원 비상임심판관 現) 가톨릭대학교 경영대학원장 現) 한국공항공사 재무리스크 관리위원 現) 신한투자증권 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 경영전문위원 금융위원회 자문관 한국재무학회 이사 現) 한국금융연구원 선임연구위원 現) 예금보험공사 비상임이사 現) 신한투자증권 사외이사	-	-	-	2021.03.24 ~현재	-
장동기	남	1964.01	부사장	미등기	상근	부사장 (GMS그룹)	서울대학교 경제학과 졸업 신한금융지주채무팀 본부장 신한금융지주CFO 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한투자증권 GMS그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2019.01.01 ~현재	2022.12.31
안효열	남	1965.05	부사장	미등기	상근	부사장 (WM그룹)	고려대학교 경영학과 졸업 신한은행 반포지점장 신한은행 영업추진부장 신한은행 개인고객부장 신한은행 상무 現) 신한투자증권 WM그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2020.01.01 ~현재	2022.12.31

이영종	남	1966.02	부사장	미등기	상근	부사장 (퇴직연금사업그룹)	서울대학교 경영학과 졸업 신한금융지주 전략기획팀장 신한금융지주 전략기획팀 본부장 신한은행 강서본부장 오렌지라이프 전무 오렌지라이프 부사장 신한라이프 부사장 現) 신한투자증권 퇴직연금사업그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2022.01.01 ~현재	2022.12.31
정근수	남	1966.04	부사장	미등기	상근	부사장 (GIB그룹)	고려대학교 중어중문학과 졸업 신한은행 투자금융부장 신한은행 GIB본부장 신한은행 투자금융본부장 現) 신한자산신탁 기타비상무이사 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한라이프생명 부사장 現) 신한캐피탈 부사장 現) 신한투자증권 GIB그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
서승현	남	1967.03	부사장	미등기	상근	부사장 (글로벌사업그룹)	고려대학교 농업경제학과 졸업 고려대학교 경제학과 석사 졸업 신한은행 외환사업부장 신한은행 런던지점장 신한은행 글로벌사업본부장 現) 신한투자증권 글로벌사업그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
최태순	남	1967.05	부사장	미등기	상근	부사장 (리테일그룹)	경기상업고등학교 졸업 신한투자증권 반포지점 부장 신한투자증권 영남부 지점장 신한투자증권 영남영업본부장 신한투자증권 경북영업본부장 現) 신한투자증권 리테일그룹 부사장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
이병열	남	1967.03	전무	미등기	상근	IPS그룹장	고려대학교 영문학과 졸업 고려대학교 MBA 졸업 삼성증권 자산배분전략담당 삼성증권 운용본부장 삼성증권 CPC전략실장 신한투자증권 IPS본부장 現) 신한투자증권 IPS그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
유성열	남	1968.06	전무	미등기	상근	기관고객그룹장	건국대학교 무역학과 졸업 신한투자증권 법인영업1부서장 신한투자증권 법인영업본부장 現) 신한투자증권 기관고객그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
금성원	남	1970.03	상무	미등기	상근	전략기획그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경제학 대학원 석사 졸업 신한투자증권 채권운용부사장 신한투자증권 FICC운용본부장 신한투자증권 전략기획본부장 現) 신한투자증권 전략기획그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31

김장우	남	1969.09	상무	미등기	상근	디지털그룹장	중앙대학교 응용통계학과 졸업 삼성증권 WM전략 담당 삼성증권 경기지역사업부 담당 삼성선물 경영지원실장 現) 신한투자증권 디지털그룹장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
한일현	남	1975.01	상무	미등기	상근	경영지원그룹장	서울대학교 서어서문학과 졸업 신한투자증권 인도네시아현지법인 차장 신한투자증권 인도네시아현지법인장 신한투자증권 전략기획본부장 신한투자증권 경영지원본부장 現) 신한투자증권 경영지원그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
현주미	여	1965.11	전무	미등기	상근	자산관리영업1본부장	중앙대학교 불어불문학과 졸업 신한투자증권 신한PWM암구정센터장 신한투자증권 신한PWMPVG강남센터장 신한투자증권 디지털사업본부장 신한투자증권 금융소비자보호본부 상무 신한투자증권 강남영업본부장 신한투자증권 자산관리영업본부장 現) 신한투자증권 자산관리영업1본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2022.12.31
박성진	남	1969.07	전무	미등기	상근	퇴직연금사업 본부장	부산대학교 회계학과 졸업 신한투자증권 인사부장 신한투자증권 경영지원본부장 現) 신한투자증권 퇴직연금사업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
임태훈	남	1973.07	전무	미등기	상근	국제영업본부장	세종대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 법인선물옵션부서장 現) 신한투자증권 국제영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
안석철	남	1973.05	전무	미등기	상근	GIS본부장	중앙대학교 일어일문학과 졸업 신한투자증권 시부서장 現) 신한투자증권 GIS본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김병국	남	1968.10	상무	미등기	상근	리스크관리본부장 (CRO)	고려대학교 사회학과 졸업 연세대학교 경제대학원 석사 졸업 신한투자증권 M&A부장 신한투자증권 심사부장 現) 신한투자증권 리스크관리본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2023.12.31
정병기	남	1966.09	상무	미등기	상근	정보보호본부장 (CISO)	서강대학교 전자계산학과 졸업 현대전자산업 신한투자증권 IT정보부 부서장 신한투자증권 정보보호센터 부서장 現) 신한투자증권 정보보호본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2022.12.31
김준태	남	1971.03	상무	미등기	상근	IB종합금융본부장	한국외국어대학교 국제통상학과 졸업 신한투자증권 기업금융1센터 부서장 신한투자증권 대기업금융부서장 신한투자증권 커버리지본부장 신한투자증권 IB솔루션본부장 現) 신한투자증권 IB종합금융본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김기동	남	1972.05	상무	미등기	상근	FICC영업본부장	경북대학교 독어독문학과 졸업 신한투자증권 외환파생부서장 現) 신한투자증권 FICC영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31

윤창용	남	1977.06	상무	미등기	상근	리서치센터 본부장	서강대학교 철학과 졸업 서강대학교 경제학 대학원 석사 졸업 서강대학교 경제학 대학원 박사 수료 신한투자증권 투자전략부 부장연구위원 現) 신한투자증권 리서치센터 본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김성준	남	1967.10	상무	미등기	상근	부동산금융본부장	고려대학교 법학과 졸업 신한은행 서여의도기업금융센터 기업지점장 신한은행 김단산일단지금융센터장 신한투자증권 대체투자2본부장 現) 신한투자증권 부동산금융본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
권동현	남	1975.01	상무	미등기	상근	기업금융본부장	고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 졸업 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반기) 신한투자증권 대기업금융2부 이사대우 신한투자증권 커버리지본부장 現) 신한투자증권 기업금융본부장	-	-	-	2019.08.05 ~현재	2022.12.31
사공략	남	1969.08	상무	미등기	상근	준법감시인 (준법감시본부장)	서울대학교 경영학과 졸업 신영증권 차장 한화자산운용 팀장 스탠다드차타드 이사대우 신한투자증권 경영지원본부 이사대우 現) 신한투자증권 준법감시인	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
전형숙	여	1971.10	상무	미등기	상근	ICT본부장	성균관대학교 산업공학과 졸업 신한투자증권 IT업무부 차장 신한투자증권 금융개발부 부장 신한투자증권 금융개발부서장 現) 신한투자증권 ICT본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
양진근	남	1968.12	상무	미등기	상근	리테일전략본부장	고려대학교 한문학 졸업 고려대학교 교육학 대학원 석사 졸업 삼성증권 리테일부문 지원팀장 삼성증권 강북금융센터 지점장 삼성증권 법인컨설팅담당 삼성증권 영업전략담당 상무보 신한투자증권 리테일지원본부장 現) 신한투자증권 리테일전략본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
임혁	남	1972.09	상무	미등기	상근	자산관리영업2본부장	고려대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 반포지점장 신한투자증권 전략기획부서장 신한투자증권 호남총청영업본부장 現) 신한투자증권 자산관리영업2본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
김지용	남	1968.03	상무	미등기	상근	자산관리영업4본부장	동의대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 서면지점장 신한투자증권 동래지점장 신한투자증권 서면지점장 신한투자증권 영남영업본부장 現) 신한투자증권 자산관리영업4본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31

허관	남	1972.09	상무보	미등기	상근	FICC운용본부장	연세대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 RP운용부 부장 신한투자증권 RP운용부서장 現) 신한투자증권 FICC운용본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
황진영	여	1969.07	상무보	미등기	상근	업무혁신본부장	광명상업고등학교 졸업 신한투자증권 연회동지점 차장 신한투자증권 의정부지점장 신한투자증권 결재업무부서장 신한투자증권 업무지원본부장 現) 신한투자증권 업무혁신본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
이현우	남	1972.08	상무보	미등기	상근	글로벌사업본부장	Columbia Univ. 경제학과 졸업 Columbia Univ. 경제학 대학원 석사 졸업 신한투자증권 GMS기획실 부서장 現) 신한투자증권 글로벌사업본부장	-	-	-	2021.04.01 ~현재	2022.12.31
이종현	남	1974.10	상무보	미등기	상근	투자금융본부장	서울대학교 경제학과 졸업 기업은행 차장 NH투자증권 차장 한국투자증권 IB3본부장 現) 신한투자증권 투자금융본부장	-	-	-	2021.02.01 ~현재	2022.12.31
김계홍	남	1970.11	상무보	미등기	상근	디지털고객본부장	고려대학교 무역학과 졸업 한국외국어대학교 마케팅 대학원 석사 졸업 신한PWM서교센터 지점장 신한PWM잠실센터 지점장 신한투자증권 총무부서장 신한투자증권 인사부서장 現) 신한투자증권 디지털고객본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
신윤주	여	1972.08	상무보	미등기	상근	자산관리영업3본부장	성신여자대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 남대문지점장 신한투자증권 반포지점장 신한투자증권 영업부 지점장 신한투자증권 TFC영업부 센터장 신한투자증권 재경영업본부장 現) 신한투자증권 자산관리영업3본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
김현기	남	1968.10	상무보	미등기	상근	WM추진본부장	계명대학교 일본어과 졸업 신한투자증권 신한PWM스타센터장 신한투자증권 신한PWM서풀FC 센터장 신한투자증권 신한PWM잠실센터장 現) 신한투자증권 WM추진본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
최성준	남	1968.05	상무보	미등기	상근	심사본부장	연세대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 대기업금융부 부서장 신한투자증권 GIB사업부서장 신한투자증권 심사1부서장 現) 신한투자증권 심사본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31

권영대	남	1970.11	상무보	미등기	상근	소비자보호본부장	경기상업고등학교 졸업 신한투자증권 광고지정장 신한투자증권 컴플라이언스부 부서장 신한투자증권 준법감시본부 부장 신한투자증권 컴플라이언스부서장 現) 신한투자증권 소비자보호본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
김수영	여	1970.05	상무보	미등기	상근	브랜드홍보본부장	서울대학교 국어국문학과 졸업 신한투자증권 홍보실 부장 신한투자증권 홍보실 부서장 現) 신한투자증권 브랜드홍보본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
남기춘	남	1970.08	상무보	미등기	상근	법인영업본부장	고려대학교 영어교육학과 졸업 신한투자증권 법인영업1부 부장 신한투자증권 법인영업1부서장 現) 신한투자증권 법인영업본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
이규섭	남	1975.07	상무보	미등기	상근	전략기획본부장	서울대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 인사부 차장 신한투자증권 전략기획부 부부장 신한투자증권 전략기획부서장 現) 신한투자증권 전략기획본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
서윤복	남	1973.09	상무보	미등기	상근	IPO본부장	성균관대학교 경제학과 졸업 우리투자증권 기업금융팀 우리투자증권 ECM 2부 부장 NH투자증권 ECM 1부서장 現) 신한투자증권 IPO본부장	-	-	-	2022.06.27 ~현재	2024.06.26
한영관	남	1969.05	상무보	미등기	상근	투자상품본부장	한국외국어대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 WM사업부서장 신한투자증권 PWMPVG강남센터 지정장 신한투자증권 PWM서울FC 지정장 現) 신한투자증권 투자상품본부장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
박근배	남	1971.03	상무보	미등기	상근	자산관리서비스 본부장	고려대학교 경제학과 졸업 한국씨티은행 WM부 차장 한국씨티은행 WM상품부 부부장 한국씨티은행 투자자문부서장 신한투자증권 투자자문부서장 現) 신한투자증권 자산관리서비스본부장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
김범준	남	1973.12	상무보	미등기	상근	OCIO본부장	KAIST 산업경영학 대학교 졸업 KAIST 경영공학 대학원 석사 졸업 삼성증권 리서치센터 한화자산운용 멀티에셋 운용팀 부장 신한투자증권 포트폴리오전략부서장 現) 신한투자증권 OCIO본부장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30

황제이슨	남	1970.01	전무	미등기	상근	전무 (IPO본부)	美 Columbia Univ. 산업공학 졸업 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 신한투자증권 기업금융본부장 신한투자증권 IPO본부장 現) 신한투자증권 IPO본부 전무	-	-	-	2019.05.02 ~현재	2022.12.31
이정민	남	1974.02	상무보	미등기	상근	강북금융센터장	성균관대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 강남지점 부지점장 신한투자증권 강남지점장 신한투자증권 TFC강남금융센터장 現) 신한투자증권 강북금융센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
강종호	남	1971.12	상무보	미등기	상근	영업부센터장	단국대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 잠실신천역지점장 신한투자증권 도곡금융센터 지점장 現) 신한투자증권 영업부센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2022.12.31
염정주	여	1969.10	상무보	미등기	상근	청담금융센터장	이화여대 영어영문학 졸업 Boston Univ. 경영학 대학원 석사 졸업 한국씨티은행 비즈니스 연수팀장 한국씨티은행 청담센터장 現) 신한투자증권 청담금융센터장	-	-	-	2021.12.22 ~현재	2023.12.21
정세찬	남	1972.01	상무보	미등기	상근	상무보 (투자지원센터)	University of California, Los Angeles 졸업 IDG Capital 신한투자증권 해외주식영업부 이사대우 現) 신한투자증권 투자지원센터 상무보	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
박세현	남	1973.11	상무보	미등기	상근	판교지점장	서울시립대학교 경영학과 졸업 송실대학교 프리이빙뱅크 대학원 석사 졸업 신한투자증권 계양지점장 신한투자증권 광화문지점장 現) 신한투자증권 판교지점장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
남형주	남	1974.05	상무보	미등기	상근	신한PWM강남센터 지점장	인천대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 PWMPVG강남센터 부지점장 신한투자증권 PWM스타센터 지점장 신한투자증권 PWM강남FC 지점장 現) 신한투자증권 신한PWM강남센터 지점장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
김해영	여	1978.09	상무보	미등기	상근	프리미어센터장	서울대학교 경영학과 졸업 미래에셋증권 주식운용부/글로벌투자전략부 팀장 미래에셋증권 대체투자심사본부 부장 신한투자증권 WM리서치부서장 現) 신한투자증권 프리미어센터장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30

(주1) 이영창 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2020.03.25

김상태 대표이사 대표이사직 최초 선임일 : 2022.03.22

(주2) 사외이사 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)

(주4) 송윤진 상근감사위원 : 2022.12.27 임시주주총회에서 연임

나. 공시서류작성기준일 이후부터 공시서류제출일 사이 임원 변동 현황

(기준일 : 2023년 3월 23일)

(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			
김상태	남	1965.02	대표이사	사내이사	상근	경영 총괄	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) 신한투자증권 대표이사	-	-	-	2022.03.22~ 현재	2023.12.31
송윤진	남	1962.04	상근 감사위원	사내이사	상근	상근 감사위원	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) 신한투자증권 상근감사위원	-	-	-	2020.03.25 ~현재	2023.12.31
박희우	남	1963.11	사외이사	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) 신한투자증권 사외이사	-	-	-	2021.03.24 ~현재	-

조성일	남	1954.12	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	<p>서울대학교 경제학 졸업</p> <p>미시간대 대학원 경제학 석사</p> <p>미시간대 대학원 경영학 박사</p> <p>한림대학교 경영학부 부교수</p> <p>現)중앙대학교 국제대학원 교수</p> <p>이베스트 투자증권 사외이사</p> <p>주력도시기금 자산운용위원회 위원</p> <p>중앙대학교 행정부총장</p> <p>미래에셋 증권 사외이사</p> <p>現)국민건강보험 리스크관리위원회 위원장</p> <p>신한자산신탁 사외이사</p> <p>現)사회복지공동모금회 재원운용위원회 위원장</p> <p>現) 신한투자증권 사외이사</p>	-	-	-	2023.03.22	-
김경환	남	1960.01	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	<p>경남대학교 행정학 졸업</p> <p>고려대학교 정책대학원 신문방송학 석사</p> <p>MBC기자</p> <p>CBS 경제부 차장, 국제부장, 뉴스진행 앵커</p> <p>YTN경제부장, 기획제작부장</p> <p>이코노믹리뷰 편집국 국장 겸 편집인</p> <p>現)권슈머타임즈 대표</p> <p>現)법무부 선진법제위원</p> <p>現)세아그룹 해양전략재단 이사</p> <p>IBK투자증권 사외이사</p> <p>現) 신한투자증권 사외이사</p>	-	-	-	2023.03.22	-
주소현	여	1970.02	사외이사	사외이사	비상근	사외이사	<p>서울대학교 농가정학과 졸업</p> <p>서울대학교 농가정학과 석사</p> <p>버지니아공과대학대학원 기계재무/소비자학 박사</p> <p>美텍사스텍대학 개인재무설계학과 부교수</p> <p>삼성금융연구원 수석연구원</p> <p>인하대학교 소비자아동학 부교수</p> <p>現) 이화여대 사회과학대학 소비자학과 교수</p> <p>금융위원회 금융발전심의회 위원</p> <p>現) 금강원 분쟁조정위원</p> <p>現) 신한투자증권 사외이사</p>	-	-	-	2023.03.22	-
이태경	남	1966.05	기타 비상무 이사	기타 비상무 이사	비상근	기타 비상무이사	<p>신한은행 미래전략부장</p> <p>신한은행 글로벌전략부장</p> <p>신한칼보디아은행 법인장</p> <p>신한베트남은행 법인장</p> <p>現) 신한금융지주 CFO</p> <p>現) 신한투자증권 기타비상무이사</p>	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2023.12.31

정근수	남	1966.04	부사장	미등기	상근	부사장 (GIB1그룹)	고려대학교 중어중문학과 졸업 신한은행 투자금융부장 신한은행 GIB본부장 신한은행 투자금융본부장 現) 신한자산신탁 기타비상무이사 現) 신한금융지주회사 부사장 現) 신한은행 부행장 現) 신한라이프생명 부사장 現) 신한캐피탈 부사장 現) 신한투자증권 GIB1그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
서승현	남	1967.03	부사장	미등기	상근	부사장 (글로벌사업그룹)	고려대학교 농업경제학과 졸업 고려대학교 경제학과 석사 졸업 신한은행 외환사업부장 신한은행 런던지점장 신한은행 글로벌사업본부장 現) 신한투자증권 글로벌사업그룹 부사장	-	-	최대주주의 임원	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
최태순	남	1967.05	부사장	미등기	상근	부사장 (자산관리영업그룹)	경기상업고등학교 졸업 신한투자증권 반포지점 부장 신한투자증권 영암부 지점장 신한투자증권 영남영업본부장 신한투자증권 강북영업본부장 신한투자증권 리테일그룹 부사장 現) 신한투자증권 자산관리영업그룹 부사장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
이병열	남	1967.03	전무	미등기	상근	IPS그룹장	고려대학교 영문학과 졸업 고려대학교 MBA 졸업 삼성증권 자산배분전략담당 삼성증권 운용본부장 삼성증권 CPC전략실장 신한투자증권 IPS본부장 現) 신한투자증권 IPS그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
유성열	남	1968.06	전무	미등기	상근	기관고객그룹대표	건국대학교 무역학과 졸업 신한투자증권 법인영업1부서장 신한투자증권 법인영업본부장 現) 신한투자증권 기관고객그룹대표	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
안석철	남	1973.05	전무	미등기	상근	GMS그룹장	중앙대학교 일어일문학과 졸업 신한투자증권 시부서장 신한투자증권 GIS본부장 現) 신한투자증권 GMS그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
김준대	남	1971.03	전무	미등기	상근	GIB2그룹대표	한국외국어대학교 국제통상학과 졸업 신한투자증권 기업금융1센터 부서장 신한투자증권 대기업금융부서장 신한투자증권 커버리지본부장 신한투자증권 IB솔루션본부장 신한투자증권 IB종합금융본부장 現) 신한투자증권 GIB2그룹대표	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31

전형숙	여	1971.10	전무	미등기	상근	ICT그룹장	성균관대학교 산업공학과 졸업 신한투자증권 IT업무부 차장 신한투자증권 금융개발부 부장 신한투자증권 금융개발부서장 신한투자증권 ICT본부장 現) 신한투자증권 ICT그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
김성원	남	1970.03	상무	미등기	상근	경영지원그룹장	연세대학교 경영학과 졸업 연세대학교 경제학 대학원 석사 졸업 신한투자증권 채권운용부서장 신한투자증권 FICC운용본부장 신한투자증권 전략기획본부장 신한투자증권 전략기획그룹장 現) 신한투자증권 경영지원그룹장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
김정우	남	1969.09	상무	미등기	상근	디지털그룹장	중앙대학교 응용통계학과 졸업 삼성증권 WM전략 담당 삼성증권 경기지역사업부 담당 삼성선물 경영지원실장 現) 신한투자증권 디지털그룹장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
이희동	남	1971.04	상무	미등기	상근	전략기획그룹장	한양대학교 경영학과 졸업 Aalto Univ. MBA 졸업 신한투자증권 WM기획실 신한투자증권 GIB사업부 디렉팅매니저 신한투자증권 해외주식지원부서장 신한투자증권 상품심사감리부서장 現) 신한투자증권 전략기획그룹장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
박성진	남	1969.07	전무	미등기	상근	연금사업본부장	부산대학교 회계학과 졸업 신한투자증권 인사부장 신한투자증권 경영지원본부장 신한투자증권 퇴직연금사업본부장 現) 신한투자증권 연금사업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
임태훈	남	1973.07	전무	미등기	상근	국제영업본부장	세종대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 법인선물음선부서장 現) 신한투자증권 국제영업본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
한일현	남	1975.01	상무	미등기	상근	디지털전략본부장	서울대학교 서어문학과 졸업 신한투자증권 인도네시아현지법인 차장 신한투자증권 인도네시아현지법인장 신한투자증권 전략기획본부장 신한투자증권 경영지원본부장 신한투자증권 경영지원그룹장 現) 신한투자증권 디지털전략본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
김병국	남	1968.10	상무	미등기	상근	리스크관리본부장 (CRO)	고려대학교 사회학과 졸업 연세대학교 경제대학원 석사 졸업 신한투자증권 M&A부장 신한투자증권 심사부장 現) 신한투자증권 리스크관리본부장	-	-	-	2020.01.01 ~현재	2023.12.31

김기동	남	1972.05	상무	미등기	상근	FICC솔루션본부장	경북대학교 독어독문학과 졸업 신한투자증권 외환파생부서장 신한투자증권 FICC영업본부장 現) 신한투자증권 FICC솔루션본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
윤창용	남	1977.06	상무	미등기	상근	리서치센터 본부장	서강대학교 철학과 졸업 서강대학교 경제학 대학원 석사 졸업 서강대학교 경제학 대학원 박사 수료 신한투자증권 투자전략부 부장연구위원 現) 신한투자증권 리서치센터 본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
김성준	남	1967.10	상무	미등기	상근	프로젝트금융본부장	고려대학교 법학과 졸업 신한은행 서어의도기업금융센터 기업지정장 신한은행 경단산업단지금융센터장 신한투자증권 대체투자2본부장 신한투자증권 부동산금융본부장 現) 신한투자증권 프로젝트금융본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
권용현	남	1975.01	상무	미등기	상근	기업금융1본부장	고려대학교 경영학과 졸업 미국 노스웨스턴대, Kellogg School MBA 졸업 삼성전자 동양종합금융증권 IB실무 (IPO 등) 삼성증권 부서장 (기업금융 전반기) 신한투자증권 대기기업금융2부 이사대우 신한투자증권 커버리지본부장 신한투자증권 기업금융본부장 現) 신한투자증권 기업금융1본부장	-	-	-	2019.08.05 ~현재	2023.12.31
양진근	남	1968.12	상무	미등기	상근	디지털영업본부장	고려대학교 한문학과 졸업 고려대학교 교육학 대학원 석사 졸업 삼성증권 리테일부문 지원팀장 삼성증권 강북금융센터 지정장 삼성증권 법인컨설팅담당 삼성증권 영업전략담당 상무보 신한투자증권 리테일지원본부장 신한투자증권 리테일전략본부장 現) 신한투자증권 디지털영업본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
임혁	남	1972.09	상무	미등기	상근	WM기획조정본부장	고려대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 반포지정장 신한투자증권 전략기획부서장 신한투자증권 호남총정영업본부장 신한투자증권 자산관리영업2본부장 現) 신한투자증권 WM기획조정본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
김지용	남	1968.03	상무	미등기	상근	자산관리영업4본부장	동의대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 서면지정장 신한투자증권 동래지정장 신한투자증권 서면지정장 신한투자증권 영남영업본장 現) 신한투자증권 자산관리영업4본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31

허관	남	1972.09	상무	미등기	상근	FICC운용본부장	연세대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 RP운용부 부장 신한투자증권 RP운용부서장 現) 신한투자증권 FICC운용본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
황진영	여	1969.07	상무	미등기	상근	업무혁신본부장	광명상업고등학교 졸업 신한투자증권 연희동지점 차장 신한투자증권 의정부지점장 신한투자증권 결재업무부서장 신한투자증권 업무지원본부장 現) 신한투자증권 업무혁신본부장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
이현우	남	1972.08	상무	미등기	상근	글로벌사업본부장	Columbia Univ. 경제학과 졸업 Columbia Univ. 경제학 대학원 석사 졸업 신한투자증권 GMS기획실 부서장 現) 신한투자증권 글로벌사업본부장	-	-	-	2021.04.01 ~현재	2023.12.31
김계홍	남	1970.11	상무	미등기	상근	자산관리영업2본부장	고려대학교 무역학과 졸업 한국외국어대학교 마케팅 대학원 석사 졸업 신한PWM서교센터 지점장 신한PWM잠실센터 지점장 신한투자증권 총무부서장 신한투자증권 인사부서장 신한투자증권 디지털고객본부장 現) 신한투자증권 자산관리영업2본부장	-	-	-	2021.07.01 ~현재	2023.06.30
신윤주	여	1972.08	상무	미등기	상근	자산관리영업3본부장	성신여자대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 남대문지점장 신한투자증권 반포지점장 신한투자증권 영업부 지점장 신한투자증권 TFC영업부 센터장 신한투자증권 재경영업본부장 現) 신한투자증권 자산관리영업3본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
권영대	남	1970.11	상무	미등기	상근	소비자보호본부장	경기상업고등학교 졸업 신한투자증권 광고지점장 신한투자증권 컴플라이언스부 부서장 신한투자증권 준법감시본부 부장 신한투자증권 컴플라이언부서장 現) 신한투자증권 소비자보호본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
서윤복	남	1973.09	상무	미등기	상근	IPO본부장	성균관대학교 경제학과 졸업 우리투자증권 기업금융팀 우리투자증권 ECM 2부 부장 NH투자증권 ECM 1부서장 現) 신한투자증권 IPO본부장	-	-	-	2022.06.27 ~현재	2024.06.26
남궁대형	남	1975.09	상무	미등기	상근	준법감시인 (준법감시본부장)	서울대학교 전자공학과 졸업 연세대학교 법학과 졸업 UC버클리 법학 대학원 석사 졸업 서울대학교 법학 대학원 박사 수료 미래에셋증권 법무실 법무팀장 미래에셋자산운용 법무실 법무팀장 미래에셋자산운용 컴플라이언스 2본부장 現) 신한투자증권 준법감시인	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31

김현기	남	1968.10	상무보	미등기	상근	PWM영업본부장	계명대학교 일본어과 졸업 신한투자증권 신한PWM스터센터장 신한투자증권 신한PWM서울FC 센터장 신한투자증권 신한PWM잠실센터장 신한투자증권 WM추진본부장 現) 신한투자증권 PWM영업본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
최성준	남	1968.05	상무보	미등기	상근	심사본부장	연세대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 대기업무홍부 부서장 신한투자증권 GIB사업부서장 신한투자증권 심사1부서장 現) 신한투자증권 심사본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
조문일	남	1971.05	상무보	미등기	상근	One플랫폼본부장	서강대학교 경제학과 졸업 알토대학교 경영학 대학원 석사 졸업 신한카드 전략기획팀장 신한카드 전략기획본부장 신한카드 AWP팀 파견(임원) 신한카드 Project S 추진단(TF) 現) 신한투자증권 One플랫폼본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2023.12.31
김수영	여	1970.05	상무보	미등기	상근	브랜드홍보본부장	서울대학교 국어국문학과 졸업 신한투자증권 홍보실 부장 신한투자증권 홍보실 부서장 現) 신한투자증권 브랜드홍보본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
남기춘	남	1970.08	상무보	미등기	상근	법인영업본부장	고려대학교 영어교육학과 졸업 신한투자증권 법인영업1부 부장 신한투자증권 법인영업1부서장 現) 신한투자증권 법인영업본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
이규섭	남	1975.07	상무보	미등기	상근	전략기획본부장	서울대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 인사부 차장 신한투자증권 전략기획부 부부장 신한투자증권 전략기획부서장 現) 신한투자증권 전략기획본부장	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
한영관	남	1969.05	상무보	미등기	상근	투자상품본부장	한국외국어대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 WM사업부서장 신한투자증권 PWMVG강남센터 지점장 신한투자증권 PWM서울FC 지점장 現) 신한투자증권 투자상품본부장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
박근배	남	1971.03	상무보	미등기	상근	자산관리솔루션 본부장	고려대학교 경제학과 졸업 한국씨티은행 WM부 차장 한국씨티은행 WM상품부 부부장 한국씨티은행 투자자문부서장 신한투자증권 투자자문부서장 신한투자증권 자산관리서비스본부장 現) 신한투자증권 자산관리솔루션본부장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30

김범준	남	1973.12	상무보	미등기	상근	OCIO본부장	KAIST 산업경영학 대학교 졸업 KAIST 경영공학 대학원 석사 졸업 삼성증권 리서치센터 한화자산운용 멀티에셋 운용팀 부장 신한투자증권 포트폴리오전략부서장 現) 신한투자증권 OCIO본부장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
한성수	남	1975.11	상무보	미등기	상근	투자개발본부장	연세대학교 정치외교학과 졸업 맥쿼리 영업부문장 신한투자증권 프로젝트구조화1부서장 신한투자증권 부동산금융센터 디렉팅매니저 現) 신한투자증권 투자개발본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
곽일환	남	1981.08	상무보	미등기	상근	파생본부장	KAIST(한국과학기술원) 전산학과 졸업 Carnegie Mellon Univ. 금융공학 대학원 석사 졸업 SC은행 파생상품트레이딩 신한투자증권 EQUITY파생부서장 신한투자증권 파생상품운용부서장 現) 신한투자증권 파생본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
박진석	남	1970.06	상무보	미등기	상근	경영지원본부장	한양대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 P팀 부서장 신한투자증권 리스크관리부서장 신한금융지주 경영관리2팀장 現) 신한투자증권 경영지원본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
이경길	남	1974.04	상무보	미등기	상근	자산관리영업1본부장	건국대학교 불어불문학과 졸업 신한투자증권 남대문지점장 신한투자증권 영업추진부서장 신한투자증권 서울금융센터장 現) 신한투자증권 자산관리영업1본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
박창원	남	1973.08	상무보	미등기	상근	투자금융본부장	고려대학교 언어학과 졸업 고려대학교 무역학과 대학원 석사 졸업 Boston Univ. 경제학과 대학원 석사 졸업 신한투자증권 글로벌IB추진부 디렉팅매니저 신한투자증권 GIB사업부 디렉팅매니저 現) 신한투자증권 투자금융본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
권혁준	남	1975.05	상무보	미등기	상근	기업금융2본부장	고려대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 베트남법인장 신한투자증권 글로벌IB추진부 디렉팅매니저 신한투자증권 글로벌투자금융부 디렉팅매니저 現) 신한투자증권 기업금융2본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31
공병권	남	1971.08	상무보	미등기	상근	정보보호본부장 (CISO)	부산경상대 전자계산학과 졸업 서울과학기술대 전자계산학과 졸업 송실대학교 전자계산학 대학원 석사 졸업 신한투자증권 디지털개발부서장 신한투자증권 서버개발팀장 現) 신한투자증권 정보보호본부장	-	-	-	2023.01.01 ~현재	2024.12.31

이정민	남	1974.02	상무	미등기	상근	강북금융센터장	성균관대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 강남지점 부지점장 신한투자증권 강남지점장 신한투자증권 TFC강남금융센터장 現) 신한투자증권 강북금융센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
강종호	남	1971.12	상무	미등기	상근	영업부센터장	단국대학교 경제학과 졸업 신한투자증권 잠실신천역지점장 신한투자증권 도곡금융센터 지점장 現) 신한투자증권 영업부센터장	-	-	-	2021.01.01 ~현재	2023.12.31
영정주	여	1969.10	상무보	미등기	상근	청담금융센터장	이화여대 영어영문학 졸업 Boston Univ. 경영학 대학원 석사 졸업 한국씨티은행 비즈니스 연수팀장 한국씨티은행 청담센터장 現) 신한투자증권 청담금융센터장	-	-	-	2021.12.22 ~현재	2023.12.21
정세찬	남	1972.01	상무보	미등기	상근	상무보 (포트폴리오전략부)	University of California, Los Angeles 졸업 IDG Capital 신한투자증권 해외주식영업부 이사대우 신한투자증권 투자자문센터 상무보 現) 신한투자증권 포트폴리오전략부 상무보	-	-	-	2022.01.01 ~현재	2023.12.31
박세현	남	1973.11	상무보	미등기	상근	강남금융센터장	서울시립대학교 경영학과 졸업 송실대학교 프라이빗뱅킹과 대학원 석사 졸업 신한투자증권 계양지점장 신한투자증권 광화문지점장 現) 신한투자증권 판교지점장 現) 신한투자증권 강남금융센터장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
남형주	남	1974.05	상무보	미등기	상근	신한PWM강남센터 지점장	인천대학교 경영학과 졸업 신한투자증권 PWMPVG강남센터 부지점장 신한투자증권 PWM스타센터 지점장 신한투자증권 PWM강남FC 지점장 現) 신한투자증권 신한PWM강남센터 지점장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30
김혜영	여	1978.09	상무보	미등기	상근	프리미어센터장	서울대학교 경영학과 졸업 미래에셋증권 주식운용부/글로벌투자전략부 팀장 미래에셋증권 대체투자심사본부 부장 신한투자증권 WM리서치부서장 現) 신한투자증권 프리미어센터장	-	-	-	2022.07.01 ~현재	2024.06.30

(주1) 이영창 대표이사 임기만료 (22.12.31 임기만료)

(주2) 송윤진 상근감사위원 연임 (23.12.31 임기만료)

(주3) 이태경 기타비상무이사 중임 (23.12.31 임기만료)

(주4) 사외이사 임기만료일

박희우 이사 임기만료: 2024년 개최 정기주주총회일

조성일, 김경한, 주소현 이사 임기만료: 2025년 개최 정기주주총회일

다. 등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자 현황

등기임원 선임 후보자 및 해임 대상자에 관한 사항은 'VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 - 1. 임원 및 직원 등의 현황 - 나. 공시서류작성기준일 이후부터 공시서류제출일 사이 임원 변동 현황'을 참고하시기 바랍니다.

라. 직원 등 현황

(기준일 : 2022년 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	409	-	103	-	512	14.37	85,926	169	-	52	52	-
리테일	여	353	-	50	-	403	14.33	50,076	123				-
본사영업	남	214	-	159	-	373	7.01	76,328	210				-
본사영업	여	48	-	29	-	77	6.18	10,011	142				-
관리지원	남	579	-	166	-	745	11.18	103,695	143				-
관리지원	여	421	-	153	-	574	9.48	49,088	91				-
합 계		2,024	-	660	-	2,684	11.18	375,123	143				-

- 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.
- 5) 타그룹사 원소속으로 일체의 지급내역이 없는 겸직임원은 인원에서 제외 후 산출

마. 미등기임원 보수 현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
미등기임원	48	20,147	467	평균 산출시 겸직임원 제외

- 1) 21년 당사 임원 체계가 변경되어 임원 수 산정 범위가 변경되었음.
- 2) 연간급여 총액은 월별(1월~12월) 총급여의 합으로 작성함.
- 3) 1인평균 급여액은 월별 평균 급여액의 합(12개월분)으로 작성함.
- 4) 타그룹사 원소속으로 일체의 지급내역이 없는 겸직임원은 인원에서 제외 후 산출
- 5) 퇴임 미등기 임원 누적 퇴직연금 불입액 포함하여 작성함. (퇴임일 : 2022.12.31)

2. 임원의 보수 등

<이사·감사 전체의 보수현황>

가. 주주총회 승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주주총회 승인금액	비고
등기이사, 사외이사, 감사위원회 위원	9명	2,500	-

(주) 최상목 (前)사외이사 포함 (자진사임 : 2022.3.15)

이태경 (前)비상임이사 포함 (자진사임 : 2022.3.22)

나. 보수지급금액

(1) 이사·감사 전체

(단위 : 백만원)

인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
9	1,790	199	-

(주) 최상목 (前)사외이사 포함 (자진사임 : 2022.3.15)

이태경 (前)비상임이사 포함 (자진사임 : 2022.3.22)

이영창 (前)대표이사 누적 퇴직연금 불입액 포함 (임기만료일 : 2022.12.31)

(2) 유형별

(단위 : 백만원)

구분	인원수	보수총액	1인당 평균보수액	비고
등기이사 (사외이사, 감사위원회 위원 제외)	3	1,158	386	-
사외이사 (감사위원회 위원 제외)	3	145	48	-
감사위원회 위원	3	487	162	-
감사	-	-	-	-

(주) 최상목 (前)사외이사 포함 (자진사임 : 2022.3.15)

이태경 (前)비상임이사 포함 (자진사임 : 2022.3.22)

이영창 (前)대표이사 누적 퇴직연금 불입액 포함 (임기만료일 : 2022.12.31)

<보수지급금액 5억원 이상인 이사·감사의 개인별 보수현황>

가. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
이영창	대표이사	805	-

- ※ 당사 임직원은 확정기여형 퇴직연금 가입되어 있음.
- ※ 금번 공시 대상자 중 퇴임 임원 포함 (2022.12.31 이영창 대표이사)
- ※ 퇴임 임원(2022.12.31 이영창 대표이사)에 대한 퇴직연금은 회사가 불입한 누적금액으로 작성하였음.

나. 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 수당 210백만원으로 결정함. 경영진 평가 및 보수규정에 따라 연간 급여 총액을 1/12로 분할하여 매월 40백만원을 지급함
		상여	270	"상여는 연간성과급을 지급함. 2021년 보수위원회에서 결의한 「2021년 경영진 등 평가·보수체계(안)」에 따라 연간 평가 결과를 반영하여 2022년 3월 보수위원회의 평가 및 결의 후 최종 지급됨. 2021년 성과에 대한 연간성과급은 본원적 수익력(영업순이익, RAROC, RORWA, ROE, ROA, 영업이익경비율), 수익성(非브로커리지수익), DT고도화, 위탁 MS, 고객(고객기반확대, 고객수익률, 고객만족도, One신한)으로 구성된 계량지표와 혁신/개방형 디지털 전환, 효율적인 성장 추구, 지속가능한 성과 창출, 선제적인 리스크 관리 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 획득수량을 산정 후 지급 시점의 신한지주 기준주가를 반영하여 확정된 금액을 지급함. 2020년 3월 25일 취임으로 PS운영기

			간(4년) 종료가 도래하지 않음에 따라 지급된 금액 없음"
	주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
	기타 근로소득	16	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 귀성비, 가정의 달 행사비, 학자보조금 등을 지급함
	퇴직소득	40	퇴직소득은 당사 경영진 퇴직위로금 규정 개정(21.03.24 이후 적용)에 따라 해당 규정 개정 이후 기간 동안 기본급의 1/12 금액을 합산하여 퇴직연금으로 지급함
	기타소득	-	해당사항없음

<보수지급금액 5억원 이상 중 상위 5명의 개인별 보수현황>

가. 개인별 보수지급금액

(단위 : 백만원)

이름	직위	보수총액	보수총액에 포함되지 않는 보수
안석철	본부장(전무)	2,285	-
곽일환	부서장	1,677	-
오세현	부서장	1,415	-
임태훈	본부장(전무)	1,286	-
배재연	부서장	1,144	-

※ 당사 임직원은 확정기여형 퇴직연금 가입되어 있음.

※ 금번 공시 대상자 중 퇴사자가 없어서, 퇴직소득에 대한 공시 내용 없음.

나. 산정기준 및 방법

(단위 : 백만원)

이름	보수의 종류		총액	산정기준 및 방법
안석철	근로소득	급여	288	개별계약에 따른 연봉 및 수당을 12개월로 분할하여 매월 24백만원을 지급함
		상여	1,990	"당사 성과보상제도에 따라 소속본부 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 최종 성과급 중 60%는 당해 연도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회의 심의를 거쳐 최종확

				<p>정함</p> <p>- 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속본부는 투자 및 운용업무를 담당하며, 해당 상여는 2021년 연간성과를 기준으로 2022년 3월에 지급한 성과급 1,624백만원과 18년, 19년, 20년 발생한 이연성과급 중 2022년 3월에 지급한 금액 366백만원 등을 합산하여 산출하였음"</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	7	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음
곽일환	근로소득	급여	246	개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 20백만원을 지급함
		상여	1,424	<p>"당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함</p> <p>최종 성과급 중 60%는 당해 연도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회의 심의를 거쳐 최종확정함</p> <p>- 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14%</p> <p>소속부서는 파생 관련 금융상품의 기획, 설계, 판매, 중개, 유동성 공급 및 운용을 담당하며, 해당 상여는 2021년 연간성과를 기준으로 2022년 3월에 지급한 상여 1,125백만원과 2022년 상반기 성과를 기준으로 2022년 7월에 지급한 상여 60백만원, 19년, 20년 발생한 이연성과급 중 2022년 3월에 지급한 239백만원 등을 합산하여 산출하였음"</p>
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	6	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함

		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음
오세현	근로소득	급여	140	개별 계약에 따른 연봉을 12개월로 분할하여 매월 평균 12백만원을 지급함
		상여	1,271	"당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 최종 성과급 중 60%는 당해 연도분으로 지급하며, 40%는 향후 3년에 걸쳐 이연지급하되, 보수위원회의 심의를 거쳐 최종확정함 - 이연지급비율 : 1년차 13%, 2년차 13%, 3년차 14% 소속부서는 투자 및 운용업무를 담당하며, 해당 상여는 2021년 연간성과를 기준으로 2022년 3월에 지급한 성과급 1,043백만원과 2022년 상반기 성과를 기준으로 2022년 7월에 지급한 상여 60백만원, 18년, 19년, 20년 발생한 이연성과급 중 2022년 3월에 지급한 금액 168백만원 등을 합산하여 산출하였음"
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	3	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 귀성비, 가정의 달 행사비, 학자보조금 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
	기타소득	-	해당사항없음	
임태훈	근로소득	급여	269	개별계약에 따른 연봉 및 수당을 12개월로 분할하여 매월 22백만원을 지급함
		상여	1,012	"당사 성과보상제도에 따라 소속본부 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급품을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 소속본부는 국제영업 및 법인선물옵션 관련 영업, 매매 업무를 담당하며, 해당 성과급은 2021년 연간성과를 기준으로 1,012백만원을 2022년 3월에 지급하였음 "
	주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음	

		기타 근로소득	5	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음
배재연	근로소득	급여	165	개별계약에 따른 연봉 및 수당을 12개월로 분할하여 매월 14백만원을 지급함
		상여	972	"당사 성과보상제도에 따라 소속부서 재무적 성과 및 비용, 공헌이익을 감안하여 성과급률을 산출하고 회사내 기여도를 반영하여 최종 성과급을 산출함 소속부서는 국제영업 및 매매 업무를 담당하며, 해당 상여는 2021년 연간성과를 기준으로 2022년 3월에 지급한 성과급 631백만원과 2022년 상반기 성과를 기준으로 2022년 7월에 지급한 상여 341백만원 등을 합산하여 산출하였음"
		주식매수선택권 행사이익	-	해당사항없음
		기타 근로소득	7	당사 복리후생제도에 따라 건강진단비, 피복비, 귀성비, 가정의 달 행사비 등을 지급함
		퇴직소득	-	해당사항없음
		기타소득	-	해당사항없음

다. 주식매수선택권의 부여 및 행사현황

- 해당사항 없음

IX. 계열회사 등에 관한 사항

가. 계열회사의 현황

(1) 기업집단의 명칭

(기준일 : 2022년 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 : 2022년 12월 31일)

성명	대상회사	직위명	선임일	비고
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
	신한자산신탁	기타비상무이사	2021.01.01	비상근
장동기	신한금융지주	부사장	2018.01.01	상근
	신한은행	부행장	2019.01.01	상근
안효열	신한금융지주	부사장	2020.01.01	상근
	신한은행	부행장	2020.01.01	상근
이영중	신한금융지주	부사장	2022.01.01	상근
	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2021.07.01	상근
서승현	신한금융지주	부사장	2022.01.01	상근
	신한은행	부행장	2022.01.01	상근
	신한카드	부사장	2022.01.01	상근
	신한라이프생명	부사장	2022.01.01	상근

(3)사업라인 (2022년 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) SB) DNX : SB) 은행 100% 지분

나. 타법인출자 현황(요약)

(기준일 : 2022년 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	-	25	25	275,292	-2,013	-	273,279
일반투자	-	9	9	35,912	1,893	75	37,880
단순투자	6	354	360	971,163	194,208	49,906	1,215,277
계	6	388	394	1,282,367	194,088	49,981	1,526,436

※상세 현황은 '상세표-3. 타법인출자 현황(상세)' 참조

X. 대주주 등과의 거래내용

당사는 제24기 중 계열사인 신한은행, 신한자산운용, 신한라이프 등에 담보를 제공한 내역이 있습니다.

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

성명 (법인명)	관계	거래내역				비고
		기초	증가	감소	기말	
신한은행	계열회사	137,000	-	-	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	-	19,000	-	19,000	어음할인관련 담보제공
신한은행	계열회사	-	USD 30,000,000	-	USD 30,000,000	외화정기예금관련 담보제공
신한은행	계열회사	151,974	-	(151,974)	-	토지건물임대 근저당설정
신한라이프	계열회사	273	-	(273)	-	토지건물임대 근저당설정
신한자산운용(주1)	계열회사	1,354	166	(1,520)	-	토지건물임대 근저당설정
신한대체투자운용(주1)	계열회사	166	-	(166)	-	토지건물임대 근저당설정
합계		385,776	19,166 USD 30,000,000	(153,933)	251,009 USD 30,000,000	-

※ 당사는 대주주(신한금융지주회사)와의 자산양수도 거래 내역에 해당사항 없음

※ 대주주(신한금융지주회사)와의 신용공여, 영업거래 및 대주주 이외의 이해관계자와의 거래내역은 본문 연결재무제표 주석 중 '41. 특수관계자 거래' 참조

(주1) 신한자산운용이 신한대체투자운용을 흡수합병하였음.

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

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(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

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가 (주1)	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	신한투자증권	하나은행	16,798	패소	일부승소	진행	당사의 제소건으로 재무영향 없음

(2) 응소건

(2022년 12월 31일 현재)

(단위 : 백만원)

소송의 내용	사건명	소 제기일	소송 당사자		소가 (주1)	진행상황			항후 소송 일정, 회사의 영업, 재무, 경영 등에 미칠 영향 등
			원고	피고		1심	2심	3심	
NPL유동화사채 원리금 청구	약정금	2020.03.19	굿플러스자산관리	신한투자증권 외1	1,000	승소	승소(주3)	진행	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
라이펀드 계약취소로 인한 부당이득반환 청구	부당이득반환 등	2020.05.14	우OO	신한투자증권 외2	2,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
헤리티지 DLS신탁상품 손해배상 청구	투자금반환청구의 소	2020.07.23	임OO	신한투자증권	1,000	승소	진행	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
라이펀드 계약취소로 인한 부당이득 반환 청구	부당이득금	2020.08.10	고OO	신한투자증권	4,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
ETN과리롤 금등에 따른 투자자 손해배상 청구	손해배상	2020.11.16	이OO외 16(주2)	신한투자증권 외2	1,762	승소	진행	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
특정금전신탁 계약 종료에 따른 반환 청구	신탁금전 등 반환청구	2021.03.30	안OO	신한투자증권	1,990	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
공동불법행위책임 및 사용자책임	손해배상	2021.04.30	미래에셋대우	신한투자증권 외3	9,083	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
특정금전신탁 종료에 따른 신탁원본 및 신탁이익 지급 청구	신탁금전 등 반환청구	2021.12.13	피존	신한투자증권	10,997	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
공동불법행위책임 및 사용자책임	손해배상	2022.01.07	하나은행	신한투자증권 외3	36,436	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
공동불법행위책임 및 사용자책임	손해배상	2022.01.18	우리은행	신한투자증권 외1	64,748	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
골드금융 DLS 부당이득금 등	부당이득금 등	2022.02.11	사단법인 앙우회	신한투자증권 외1	5,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
차본시장법 제48조 및 제64조에 의한 손해배상 청구	손해배상	2022.05.10	대한예수교장로회총회연금재단	신한투자증권 외1	22,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(해리티지)부당이득금 반환 청구	부당이득금 반환청구 등	2022.07.01	안OO 외1	신한투자증권	3,400	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
임금청구권 또는 불법행위로 인한 손해배상청구권	임금	2022.08.11	강OO 외54	신한투자증권	1,100	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
(MARRIOT)부당이득금반환청구 및 손해배상 청구	부당이득금	2022.09.01	보합상조피플	신한투자증권	10,000	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상
리얼펀드 계약취소로 인한 부당이득반환 청구	부당이득금	2022.11.03	N000000000	신한투자증권	1,500	진행	-	-	패소 시 소가 상당의 금전 손실 예상

(주1) 소가 10억원 이상 건 대상으로 작성

(주2) 원고 중 17인만 항소

(주3) '22.11.9 2심 승소

나.자금보충 및 매입약정사항 등

(2022년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	제24기	제23기	제22기
자금보충	1,419,717	1,907,779	2,738,050
매입확약	420,700	689,510	383,910
매입약정	38,300	70,500	118,300
지급보증	35,000	55,000	55,100
합계	1,913,717	2,722,789	3,295,360

(2022년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	통화	제24기	제23기	제22기
외화자금보충	USD	46,000	218,310	243,370
외화지급보증	USD	16,500	79,000	79,000
	VND	-	150,000	150,000
외화매입확약	USD	1,000	16,500	-
	VND	500,000	500,000	600,000
합계	USD	63,500	313,810	322,370
	VND	500,000	650,000	750,000

(1) 원화 세부 현황

(2022년 12월 31일 기준)

(단위 : 백만원)

구분	회사명	기초자산	약정금액	체결일	만기일
신용공여형 (자금보충약정)	엔젤레스제오,육,칠차(유)	우선주 및 TRS계약	15,000	2019년 10월 09일	2024년 10월 11일
	필즈에비뉴제사차(주)	신종자본증권	21,000	2018년 03월 30일	2023년 03월 30일
	파인솔루션제십일차(주)	영구전환사채	6,200	2018년 05월 09일	2023년 05월 09일
	엔젤레스제십팔차(유)	대출채권	12,000	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	600	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
에스지엠에스제사차(주)	상환전환우선주	51,000	2019년 03월 29일	2024년 03월 15일
에스지엠에스제육차(주)	수익증권	14,500	2019년 04월 08일	2024년 09월 20일
글로벌솔루션제구차(주)	수익증권	43,015	2019년 04월 25일	2024년 05월 15일
글로벌에스에이치제이차(주)	수익증권	12,053	2019년 05월 30일	2024년 07월 11일
에스지엠에스제팔차(주)	사모사채	500	2019년 06월 24일	2023년 01월 25일
어스에스엔제일차(주)	수익증권	1,800	2019년 06월 25일	2024년 10월 13일
어스에스엔제이차(주)	수익증권	990	2019년 06월 25일	2023년 01월 25일
메인스트림제십일차(유)	대출채권	40,500	2019년 06월 27일	2025년 06월 28일
에이알시그니처제이차(유)	대출채권	2,900	2019년 06월 27일	2025년 06월 28일
에스지엠에스제구차(주)	신종자본증권	20,300	2019년 06월 27일	2024년 06월 27일
랜드로드제이차(유)	수익증권	1,800	2019년 07월 26일	2023년 07월 26일
블루엠제육차(주)	수익증권	35,000	2019년 09월 16일	2024년 09월 22일
글로벌솔루션제십삼차(주)	수익증권	108,570	2019년 10월 01일	2024년 10월 09일
신한다이닝제일차(주)	수익증권	88,650	2019년 11월 04일	2024년 02월 15일
스몰스트림제이차(주)	사모영구채	30,900	2019년 10월 01일	2024년 10월 01일
글로벌에디션제이차(유)	수익증권	300	2019년 11월 06일	2026년 11월 09일
신한바이오매스제일차(주)	수익증권	100,500	2019년 11월 15일	2027년 03월 31일
신한유토피아제일차(주)	수익증권	47,400	2019년 11월 22일	2029년 11월 22일
골드엔제일차(주)	수익증권	1,250	2019년 11월 27일	2023년 12월 29일
프리디칼로제일차(주)	수익증권	300	2019년 11월 06일	2029년 11월 05일
신한프라이머리텀론비제이차(주)	수익증권	41,750	2019년 12월 02일	2026년 11월 17일
에스지엠에스제십육차(주)	수익증권	500	2019년 12월 04일	2026년 12월 04일
밸류플러스미드스트림(주)	수익증권	145,000	2019년 12월 18일	2026년 12월 31일
에스지엠에스제십사차(주)	수익증권	31,800	2019년 12월 26일	2026년 12월 26일
베스트솔루션제일차(주)	전환우선주	3,450	2020년 02월 06일	2024년 02월 15일
찬스리테일(주)	대출채권	41,000	2020년 02월 18일	2025년 02월 18일
에스지엠에스제십차(주)	대출채권	36,700	2020년 02월 18일	2025년 02월 17일
신한프라이머리텀론비제삼차(주)	수익증권	26,300	2020년 02월 06일	2026년 12월 21일
에스지아이비에스피제일차(주)	비상장주식	17,040	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
에스지아이비에스피제이차(주)	비상장주식	7,290	2020년 04월 24일	2023년 04월 24일
에스지엠에스제십칠차(주)	회사채	100	2020년 07월 13일	2025년 07월 14일
에스지엠에스제십팔차(주)	회사채	20,500	2020년 08월 24일	2025년 08월 25일
밸류플러스로지스제이차(주)	대출채권	2,279	2020년 09월 15일	2025년 09월 19일
밸런스제일차(주)	전환우선주	16,500	2021년 02월 16일	2023년 02월 18일
베스트솔루션제삼차(주)	수익증권	12,600	2022년 02월 17일	2024년 02월 16일
신한비스킷제일차(주)	대출채권	9,500	2021년 06월 22일	2026년 12월 24일
이마스터제오차(주)	대출채권	5,000	2021년 09월 10일	2024년 06월 14일
베스트솔루션제이차(주)	전환우선주	700	2022년 02월 11일	2024년 02월 15일
에스지엠에스제이십차(주)	대출채권	20,500	2022년 04월 18일	2027년 04월 19일
토탈커버투게더제일차(유)	신종자본증권	20,600	2022년 03월 25일	2027년 03월 28일
에스디아일랜드제이차(주)	대출채권	10,700	2022년 05월 03일	2024년 05월 03일
에스디아일랜드제일차(주)	대출채권	20,800	2022년 05월 03일	2024년 05월 03일
티와이디제이차(유)	대출채권	21,500	2022년 06월 09일	2026년 03월 16일
파이어웍스제일차(주)	사모사채	20,400	2022년 06월 28일	2025년 06월 27일

	리치프로제일차주	수익증권	15,500	2022년 06월 29일	2027년 06월 18일
	메인스트림제삼사차주	대출채권	19,500	2022년 06월 30일	2025년 06월 30일
	신한더존위하고제일차주	전환상환우선주	18,500	2022년 08월 22일	2024년 08월 21일
	멀티솔루션그린제이차주	대출채권	43,400	2022년 12월 27일	2023년 12월 27일
	글로벌에디션제5차(유)	수익증권	780	2020년 10월 05일	2025년 01월 09일
	소계			1,419,717	
유동성공여형 (ABCP매입약정)	테헤란롯데주	수익증권 및 TRS계약	23,000	2017년 12월 08일	2025년 12월 09일
	제이발롱블루제이차	교환사채	15,300	2021년 11월 16일	2026년 11월 16일
	소계			38,300	
매입확약	글로벌에스에이치제일차주	수익증권	500	2018년 12월 06일	2027년 09월 12일
	파주센트럴제오차주	대출채권	14,600	2019년 07월 31일	2023년 02월 28일
	신한히어로수유제이차주	대출채권	6,800	2020년 09월 29일	2023년 03월 27일
	가르다제일차주	대출채권	19,300	2020년 11월 26일	2023년 11월 26일
	인천루원제일차주	대출채권	20,000	2021년 02월 16일	2023년 04월 14일
	고양장항제일차주	대출채권	30,000	2021년 03월 31일	2023년 05월 02일
	에스클래스신천제일차주	대출채권	7,000	2021년 05월 24일	2023년 02월 25일
	메타그린제철차주	대출채권	7,500	2021년 09월 14일	2024년 12월 16일
	쥬피에스21제삼삼차주	대출채권	13,000	2021년 10월 21일	2025년 04월 21일
	쥬피에스21제삼철차주	대출채권	38,000	2021년 12월 07일	2026년 02월 06일
	자이언트트레발리제일차주	대출채권	11,500	2021년 12월 17일	2023년 12월 17일
	스톤헷지제일차주	대출채권	10,000	2021년 12월 17일	2025년 03월 17일
	쥬피에스22제일차주	대출채권	500	2022년 01월 27일	2023년 01월 26일
	쥬피에스22제이차주	대출채권	5,400	2022년 01월 27일	2023년 01월 26일
	쥬피에스22제삼차주	대출채권	19,000	2022년 01월 27일	2023년 01월 26일
	쥬피에스22제사차주	대출채권	100	2022년 02월 17일	2023년 02월 17일
	쥬피에스22제오차주	대출채권	7,500	2022년 02월 17일	2023년 02월 17일
	쥬피에스22제철차주	대출채권	500	2022년 03월 31일	2023년 05월 31일
	쥬피에스22제팔차주	대출채권	21,000	2022년 03월 31일	2023년 05월 31일
	럭키해비치제이차주	대출채권	10,000	2022년 03월 25일	2024년 09월 30일
	랜드마크논현제삼차주	대출채권	30,000	2022년 05월 30일	2023년 07월 16일
	디엠퍼스트에이제일차주	대출채권	12,500	2022년 04월 15일	2025년 10월 29일
	세운공간제삼차주	대출채권	20,000	2022년 04월 15일	2024년 04월 18일
	신정히어로제일차주	대출채권	20,000	2022년 04월 26일	2025년 04월 28일
	쥬피에스22제구차주	대출채권	23,000	2022년 04월 29일	2026년 07월 29일
	쥬피에스22제삼차주	대출채권	22,000	2022년 04월 26일	2025년 04월 28일
	쥬피에스22제삼삼차주	대출채권	6,000	2022년 05월 26일	2023년 05월 26일
	세운필드제일차주	대출채권	15,000	2022년 09월 27일	2024년 05월 30일
	파코제일차주	대출채권	30,000	2022년 11월 22일	2028년 08월 22일
	소계			420,700	
신용공여형 (지급보증약정)	쥬피에스20제일차주	대출채권	20,000	2020년 11월 24일	2023년 05월 24일
	쥬피에스20제이차주	대출채권	15,000	2021년 02월 25일	2024년 06월 26일
	소계			35,000	
합 계			1,913,717		

(2) 외화 세부 현황

(2022년 12월 31일 기준)

(단위 : USD 1,000 / VND 1,000,000)

구분	회사명	기초자산	통화	약정금액	체결일	약정 만기일	
신용공여형 (자금보충약정)	벨류플러스로지스제일차주	대출채권	USD	3,000	2018년 11월 02일	2023년 08월 31일	
	신한프라이머리메자닌제이차주	대출채권	USD	6,500	2021년 06월 24일	2029년 06월 29일	
	신한프라이머리텀론비제사차주	대출채권	USD	10,500	2021년 12월 02일	2029년 12월 03일	
	신한프라이머리메자닌제삼차주	대출채권	USD	15,300	2021년 12월 22일	2028년 12월 23일	
	신한파피루스제사차주	사모사채	USD	10,700	2022년 08월 23일	2024년 08월 26일	
	소계			USD	46,000	-	-
신용공여형 (지급보증약정)	신한파피루스제이차주	사모사채	USD	16,500	2020년 11월 02일	2023년 11월 08일	
	소계			USD	16,500	-	-
매입확약	신한파피루스제삼차주	사모사채	USD	1,000	2021년 10월 21일	2024년 10월 25일	
	Vietnam Electrical Equipment JSC	사모사채	VND	500,000	2020년 05월 28일	2023년 05월 28일	
	소계			USD	1,000	-	-
				VND	500,000	-	-
합계			USD	63,500	-	-	
			VND	500,000	-	-	

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	전·원직 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	형량, 배임 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, 형법 제30조 [수재등] 2. 1) IIIG 펀드의 부실을 은폐하기 IIIG에 투자한 펀드와 IIIG에 투자하지 않은 펀드(기타 펀드)를 통합하여 기타 펀드 투자자의 이익을 해하고, 2) 하위의 펀드채안서를 사용하여 투자자들을 기망하여 금융투자상품을 판매함 - 1) 근거법령: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제448조, 제444조 제8호, 제85조 제4호, 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

(주) 회사는 위 사건에 대한 양벌규정에 근거하여 2023. 3. 15. 벌금 5천만원 선고(1심)

(2) 행정기관의 제재현황

1) 금융감독당국의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	전·원직 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
2018.01.19	금융감독원	신한금융투자	-	-	과태료 부과 기관주의	5,000만원	조치 사유: 증권발행인 등에 대한 인수증권 매매도약정 금지 위반 - 자본시장법 제71조 제7호 - 자본시장법 시행령 제68조 제5항 제4호 나목	내부통제 강화 과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.04.12	금융위원회	신한금융투자	-	-	과징금 부과	1,451,490,073원	차명계좌에 대하여 과징금으로 환전정수하여 납부하지 아니함 (이건희 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회측으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 불 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
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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 차명계좌에 대하여 과징금을 환전정수하여 납부하지 아니함(이건회 차명계좌에 대한 과징금으로 이견회복으로부터 전액 입금받아 납부 처리함) - 불공정실명거래 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 조치사유: 선관주의 의무 위반 - 전자금융거래법 제21조 제1항 	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2020.01.02	베트남증권위원회(SSC)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	-	-	과태료 부과	VND 60,000,000 (한화 300만원)	<ul style="list-style-type: none"> - 미자격자 주권거래 - [베트남증권위원회 중합감사] 	과태료 납부	관리 감독 강화
2020.01.02	베트남증권위원회(SSC)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	-	-	과태료 부과	VND 60,000,000 (한화 300만원)	<ul style="list-style-type: none"> - 투자 공시 위반 - [베트남증권위원회 중합감사] 	과태료 납부	관리 감독 강화
2021.01.07	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	4,800만원	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 특정금전신약 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 외국환거래법 위반(역외금융회사 등에 대한 해외직접투자 관련 변경보고서 기한내 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 전문시모집합투자업자가 운용하는 집합투자기구외의 신규 TRS 계약 체결 2.시모집합투자증권 투자중 개업 신규업무(시모펀드 신 규판매) 3.외국 집합투자증권 및 외 국 집합투자증권은 기초자 산으로하는 파생결합증권을 판입하는 특정금전신약의 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 (적우정지 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 (강봉 3월 상당)	-	금융투자상품(독일 헤리티지 DLS) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	징계조치	-
2021.12.02	금융감독원	본부장	전직	28.9년	퇴직자 위법·부당사항 (강봉 3월 상당)	-	금융투자상품(독일 헤리티지 DLS) 부당권유 금지 위반 - 자본시장법 제49조	징계조치	-
2022.02.23	금융위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	7,200만원	공매도 제한 위반 - 자본시장법 제180조	과태료 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.04.06	금융위원회	신한금융투자	-	-	과징금 부과	495,100,000원	증권신고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제119조 제1항, 제125조 제1항 제5호	과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.06.14	인도네시아 금융감독국 (OJK)	PT. SHINHAN SECURITAS INDONESIA	-	-	과태료 부과	IDR 4,794,000 (한화 38만원)	보고서 제출기한 미준수 [‘POJK Nomor 9/POJK.04/2019, Sukuk Article 19]	과태료 납부	관리 감독 강화
2022.07.22	베트남 증권위원회 (SSC)	SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	-	-	과태료 부과	VND 7,700,000 (한화40만원)	개인소득세 및 부가세 신고 지연 [베트남 세무청 2142/QD-CT 결의]	과태료 납부	관리 감독 강화
2022.10.24	인도네시아 금융감독국 (OJK)	PT. SHINHAN SECURITAS INDONESIA	-	-	과태료 부과	IDR 23,200,000 (한화 200만원)	보고서 제출기한 미준수 [POJK Nomor 18/POJK.07/2018 Article 43 paragraph 2]	과태료 납부	관리 감독 강화

2022.11.15	금융위원회	신한투자증권	-	-	과징금 부과	33,800,000원	증권신고서 제출의무 위반 - 자본시장법 제119조 제1항	과징금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.12.27	금융감독원	신한투자증권	-	-	주의	-	차입주식 관련 자산·부채 및 수익·비용 과대계상 - 외감법 제5조, 제6조, 제13조, 제29조 - 외부감사 및 회계 등에 관한 규정 제23조, 제27조, 제55조, 부칙 제2조 - 자본시장법 제164조 - 자본시장법 시행령 제175조 - 한국채택국제회계기준 제1109호 문단 3.26, B3.2.5	내부통제 강화	업무지도 및 관리 감독 강화

2) 공정거래위원회의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	권·형적 여부	근속연수	처벌 또는 조치내용	금전적 제재금액	사유 및 근거법령	처벌 또는 조치에 대한 회사의 이행현황	재발 방지를 위한 회사의 대책
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3) 과세당국(국세청, 관세청 등)의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	권·형적 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’ 중 Pasal 3, 7, 9 2b]	과태료 납부	관리 감독 강화
2022.02.10	인도네시아 국세청	PT. SHINHAN SECURITAS INDONESIA	-	-	과태료 부과	4만원	2021년 재산세(사택) 체납 [Undang-Undang Republik Indonesia No.12 Tahun 1994b]	과태료 납부	관리 감독 강화

4) 기타 행정·공공기관의 제재현황

제재일자	제재기관	대상자	권·형적 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	-	-	재재금 부과	50만원	프로그램매매 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제11조 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	재재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.02.21	한국거래소	신한금융투자	-	-	회원경고	-	공매도호가의 사후관리 관련 거래소 업무규정 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제18조의2 및 시행세칙 제28조의 2 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제9조의 4 및 시행세칙 제9조의5 등 - 시장감시규정 제4조제1항제12호, 제17조, 제21조 등	내부통제강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2018.06.18	한국거래소	신한금융투자	-	-	재재금 부과	2백만원	프로그램매매 사전보고 의무 위반 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제104조 제2항 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제130조 제5항 - 시장감시규정 제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 재재금 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 유가증권시장업무규정 시행세칙 제12조 제1항 제20호 시장감시규정제28조 제1항 및 시행세칙 제23조	내부통제강화 제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.07.16	한국거래소	신한금융투자	-	-	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 강화
2019.07.19	한국거래소	신한금융투자	-	-	회원주의	-	공정거래질서 저해행위의 금지 위반 - 시장감시규정 제4조 제1항 제5호 - 시장감시규정 제21조, 제22조 제1항 제4호 및 시행세칙 제14조 제1항 제6호	내부통제강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2019.08.29	한국거래소	신한금융투자	-	-	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 강화
2019.10.04	한국거래소	신한금융투자	-	-	주의 촉구	-	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 강화
2020.04.24	한국거래소	신한금융투자	-	-	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 강화
2020.09.18	한국거래소	신한금융투자	-	-	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 강화
2020.10.22	한국거래소	신한금융투자	-	-	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 강화
2021.07.29	방송통신위원회	신한금융투자	-	-	과태료 부과	1,200만원	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
2021.08.10	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	200만원	미결제약정수량 보유한다 위반 - 한국거래소 파생상품시장 업무규정 제154조제1항 - 한국거래소 파생상품시장 업무규정시행세칙 제162조의2제1항 - 시장감시규정 제28조제1항 및 시행세칙 제23조제1항제4호의2호,2항	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

2021.12.10	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	20만원	자기주식매매조가 미제출 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제39조 제1항 - 시장강시규정 제28조 및 시행세칙 제29조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2021.12.28	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	50만원	프로그램매매 관련규정(호가표시의무)위반 회원관리 결과에 따른 조치통보 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 및 동 규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장강시규정 제28조 및 시행세칙 제29조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.04.22	한국거래소	신한금융투자	-	-	회원경고 및 개선요구	-	2020년도 시장조성자 특별관리 결과에 따른 회원조치 - 유가증권시장 업무규정 제 18조 1항 및 시장강시규정 제4조 1항 12호 위반 - 시장강시규정 제21조, 제23조 및 동 규정 시행세칙 제19조 제1항	내부통제강화, 관련직원 내부 징계	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.05.26	한국거래소	신한금융투자	-	-	제재금 부과	150만원	프로그램매매 관련규정(호가표시의무)위반 회원관리 결과에 따른 조치통보 - 한국거래소 코스닥시장 업무규정 제2조, 제9조 및 동 규정 시행세칙 제2조, 제7조 - 시장강시규정 제28조 및 시행세칙 제29조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.06.20	한국거래소	신한금융투자	-	-	주의 촉구	-	신규상장일 호가입력 제한규정 관련 수시관리 결과에 따른 회원조치 통보 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 시행세칙 제14조 - 시장강시규정 제22조 제4항 및 동 규정 시행세칙 제18조 제1항 제3호	내부통제강화	업무지도 및 관리 감독 강화
2022.10.17	한국거래소	신한투자증권	-	-	제재금 부과	50만원	프로그램매매 관련규정(호가표시의무)위반 회원관리 결과에 따른 조치통보 - 한국거래소 유가증권시장 업무규정 제2조, 제11조 및 동 규정 시행세칙 제6조의5, 제12조 - 시장강시규정 제28조제1항 및 시행세칙 제29조	제재금 납부	업무지도 및 관리 감독 강화

나. 상장 또는 공시 관련 한국거래소 등으로부터 받은 제재

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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

다. 단기매매차익 발생 및 반환 현황

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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 작성기준일 이후 발생한 주요사항 등 기타사항

가. 작성기준일 이후 발생한 주요 사항

- 해당사항 없음

나. 고객정보 보호에 관한 사항

신한투자증권은 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 있으며, 정보보호산업진흥법에 따른 정보보호 투자·인력·인증 등의 현황을 정보보호 공시 종합 포털(www.isds.kisa.or.kr)에 자율적으로 공시하고 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 출입 통제 대책을 수립·운영하고 있습니다. 마지막으로 기술적 대책으로 파일 및 전송데이터를 암호화 하고 있으며, 중요한 데이터는 별도의 보안기능을 통해 보관하고, 정보유출방지솔루션(DLP)을 적용하는 등 다양한 정보보호 시스템을 구축·운영하고 있습니다. 신한금융그룹사는 24시간 365일 정보보호 위협을 탐지하는 통합 보안관제센터를 운영하고 있습니다.

또한, 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(www.shinhansec.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, 신한투자증권은 앞으로도 고객정보의 안전한 관리와 보호를 위해 정보보호 역량 강화, 임직원의 인식제고, 고객정보 침해행위에 대한 모니터링 및 점검 활동 강화 등 지속적으로 최선의 노력을 다할 것을 약속 드립니다.

다. 예탁자산 현황 및 보호에 관한 사항

(1) 고객예탁재산 현황

1) 고객예수금

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기
위탁자예수금	1,591,961	2,056,862	2,394,430

장내파생상품거래예수금	625,305	628,584	704,081
청약자예수금	21	18	18
저축자예수금	4,953	6,582	7,145
외화증권고객예수금	793,424	850,331	601,622
합 계	3,015,664	3,542,377	3,707,296

2) 기타 고객예탁자산

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

구 분	제24기	제23기	제22기	평가기준
위탁자유가증권	94,953,409	116,097,691	82,602,344	공정가액
저축자유가증권	165,387	181,055	157,752	공정가액
수익자유가증권	60,317,024	59,717,742	78,108,174	매도기준가격
기타예수유가증권	601	814	838	공정가액
소 계	155,436,421	175,997,302	160,869,108	-

(2) 예탁자산의 보호현황

1) 고객예탁금 등 별도예치제도

IFRS 연결기준

(단위 : 백만원)

통화	구분	별도예치 대상금액	별도예치금액			예치비율 (주1)
			증권금융	은 행	기 타	
원화	위탁자예수금	1,196,892	1,197,047	-	-	100%
	장내파생상품 거래예수금	440,094	440,100	-	-	100%
	집합투자증권 투자자예수금	116,148	116,200	-	-	100%
	저축자예수금	4,953	4,953	-	-	100%
	기타	-	-	-	-	-
합 계	합 계	1,758,087	1,758,300	-	-	100%

통화	구분	별도예치 대상금액	별도예치금액			예치비율 (주1)
			증권금융	은 행	기 타	
외화 (달러화)	위탁자예수금	484,170	297,195	39,894	216,525	114%
	장내파생상품 거래예수금	375,560	237,686	36,994	119,366	105%
	집합투자증권 투자자예수금	-	-	-	-	-
	저축자예수금	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-
합 계	합 계	859,730	534,881	76,888	335,891	110%

통화	구분	별도예치	별도예치금액			예치비율

		대상금액	증권금융	은행	기타	(주1)
외화 (기타통화)	위탁자예수금	73,511	-	48,418	31,914	109%
	장내파생상품 거래예수금	19,878	2,857	7,867	12,257	116%
	집합투자증권 투자자예수금	-	-	-	-	-
	저축자예수금	-	-	-	-	-
	기타	-	-	-	-	-
합계	합계	93,389	2,857	56,285	44,171	111%

(주1) 예치비율은 전체(한국증권금융, 외국환은행, 해외기타) 대외기관 기준으로 작성함.

2) 예금자 보호제도

당사는 예금자보호법에 의거 부보대상 예수금에 대하여 예금보험료를 납부하고 있습니다.

라. 외국지주회사의 자회사 현황 등

- 해당사항 없음

마. 합병 등의 사후정보

- 해당사항 없음

바. 녹색경영

신한투자증권은 ISO 14001에 기반한 환경경영시스템을 운영 중입니다. ISO 14001 인증을 획득한 이후 2차례의 사후심사 및 갱신 과정을 통과하며 친환경 경영체계를 지속적으로 발전시켜 나가고 있습니다. 건물 에너지 효율 개선을 위한 에너지 자동제어 시스템 구축을 통해 사옥의 내부온도 및 조명을 관리하고 있으며, 친환경 IT 제품 구매, LED 조명 교체 등을 통해 건물에너지 사용을 저감하고자 노력하고 있습니다. 또한, 경영활동을 통해 발생하는 자체 배출량 저감을 위해, 2030년까지 회사 업무용 차량 100%를 친환경차로 교체할 계획을 가지고 있습니다.

온실가스 배출량을 보다 체계적으로 관리하기 위해 전사 온실가스 인벤토리 시스템을 구축하여 온실가스 배출을 체계적으로 관리하고 있습니다. 내부 탄소배출량의 경우 사옥 및 영업점 등 건물에너지 사용을 통한 배출량 및 이동연소를 통한 배출이 대부분을 차지합니다. 금융배출량의 경우 자산 포트폴리오내 배출량 측정을 위해 PCAF*가 제시한 방법론에 따라 상장주식, 회사채, 기업대출, 비상장주식, 프로젝트 파이낸싱, 상업용 부동산 자산이 보유한 금융배출량을 산정하여 관리하고 있습니다. 또한, 신한투자증권은 파리기후협약에 부합하는 탄소배출량 저감을 위해 과학기반 감축 목표 이니셔티브 SBTi(Science Based Target Initiative) 방법론에 따라 탄소배출 저감 경로를 설정하였습니다. 신한투자증권은 금융배출량을 2020년말 대비 2030년까지 31.3%, 2040년까지 58.8%를 감축하는 것을 목표로 설정하였으며, 목표 달성을 위해 최선의 노력을 다할 것입니다.

* PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials, 탄소회계금융협회): 2015년 파리 기후정상회의

(COP 21)에서 14개 네덜란드 금융기관이 탄소회계 및 목표 설정에서의 투명성과 일관성을 달성하고자 결성

사. 조건부자본증권의 전환, 채무재조정 사유등의 변동현황

- 해당사항 없음

XII. 상세표

1. 연결대상 종속회사 현황(상세)

- 당사는 주권상장법인이 아니므로 기재를 생략함

☞ 본문 위치로 이동

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	최근사업연도말 자산총액	지배관계 근 거	주요종속 회사 여부
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

2. 계열회사 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 사)

상장여부	회사수	기업명	법인등록번호
상장	2	(주)신한금융지주회사(종목코드: 055550) (주2)	104-81-64625
		(주)제주은행(종목코드: 006220)	616-81-00615
비상장	50	(주)신한은행	202-81-02637
		신한카드(주)	202-81-48079
		신한투자증권(주)	116-81-36684
		신한라이프생명보험(주)	104-81-28992
		신한자산운용(주)	116-81-60452
		신한캐피탈(주)	134-81-11323
		(주)신한저축은행	120-87-90239
		신한자산신탁	120-87-07104
		(주)신한DS	110-81-34825
		신한아이타스(주)	107-81-85143
		신한리츠운용(주)	711-88-00923
		신한에이아이	241-86-01322
		(주)신한벤처투자	201-81-55941
		신한EZ손해보험 (주3)	110111-2799299
		SHC매니지먼트 (주4)	104-81-72014
		신한신용정보(주) (주5)	119-81-58580
		신한 제2호 사모투자전문회사	101-86-40537
		코에프씨신한프런티어챔프2010의4호사모투자전문회사	107-87-44159
		신한 프랙시스 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 Securities America Inc.	해외현지법인
		Shinhan Securities Asia Ltd.	해외현지법인
		SHINHAN SECURITIES VIETNAM CO., LTD	해외현지법인
		PT Shinhan Sekuritas Indonesia	해외현지법인
		신한자산운용 홍콩	해외현지법인
		신한DS 베트남	해외현지법인
		신한베트남파이낸스	해외현지법인
		신한라이프생명보험 베트남	해외현지법인
		신한자산운용 인도네시아	해외현지법인
		SBJ DNX	해외현지법인

- (주1) 2022년 12월 말 기준이며, 금융지주회사법에 따른 지주회사, 자회사 및 (증)손자회사임.
- (주2) 신한금융지주회사는 기업집단의 지주회사임.
- (주3) 2022년 6월 30일 신한EZ손해보험 주식회사 자회사 편입 완료.
- (주4) SHC Management는 구 신한카드 청산법인으로, 청산 종결 시까지 존속.
- (주5) 2022년 1월 신한대체투자운용 자회사 탈퇴와 2022년 7월 신한신용정보 자회사 탈퇴 및 손자회사 편입

3. 타법인출자 현황(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	상장 여부	최초취득일자	출자 목적	최초취득 금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
					수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순이익
								수량	금액						
한국거래소	비상장	-	단순투자	3,072	632,051	3.16	142,930	-	-	14,123	632,051	3.16	157,053	8,071,521	301,434
한국증권금융	비상장	-	단순투자	11,573	4,493,714	6.61	63,258	-	-	25,488	4,493,714	6.61	88,746	71,025,244	272,664
코스콤	비상장	-	단순투자	44	8,735	0.16	779	-	-	244	8,735	0.16	1,023	563,984	9,297
한국예탁결제원	비상장	-	단순투자	843	176,245	1.76	17,616	-	-	1,107	176,245	1.76	18,723	6,405,851	133,782
한국자금중개	비상장	-	단순투자	100	20,000	1.00	1,519	-	-	-5	20,000	1.00	1,514	118,364	10,293
기행기술금융	비상장	-	단순투자	500	100,000	1.72	408	-	-	-29	100,000	1.72	379	86,276	1,236
마이다스메셋자산운용	비상장	-	단순투자	300	85,714	4.29	301	-	-	-	85,714	4.29	301	133,233	17,250
유가증권선박커넥터지	비상장	2007.11.02	단순투자	4,000	1,250	12.50	-	-	-	-	1,250	12.50	-	-	-
에이티뱅크성장기업투자조합	비상장	2014.03.12	단순투자	600	330	1.50	1,862	-	-	-270	330	1.50	1,592	38,017	34,864
2014에이치비벤처투자조합	비상장	2014.02.27	단순투자	600	1,093,500,000	6.75	1,174	-478,500,000	-514	64	615,000,000	6.75	724	8,293	2,791
아주강소기업5호투자조합	비상장	2014.10.13	단순투자	3,000	2,981,521,924	14.29	-	-	-	-	2,981,521,924	14.29	-	-	-
연변이테크비즈니스투자전문회사	비상장	2014.12.10	단순투자	978	1,432,696,700	2.56	1,179	-57,390,000	-47	-25	1,375,306,700	2.56	1,107	69,879	4,405
카자흐스탄증권거래소	비상장	2008.03.26	단순투자	1,040	5,111	0.54	205	-	-	56	5,111	0.54	261	11,795,371	10,532
코메프씨신한프린티어뱅크2010의4호 사무투자전문회사	비상장	2011.07.29	경영참가	2,269	1,880,567,184	8.50	738	-	-	-	1,880,567,184	8.50	738	8,712	53
ShinhanSecuritiesAmericainc.	비상장	1993.06.15	경영참가	3	25,000	100.00	8,604	-	-	-	25,000	100.00	8,604	7,935	-179
Shinhan Securities Asia Ltd.	비상장	2007.06.30	경영참가	5	762,000,000	100.00	107,194	-	-	-	762,000,000	100.00	107,194	141,374	4,395
국비1호투자조합	비상장	2014.05.20	단순투자	600	1,050	11.86	1,485	-	-	118	1,050	11.86	1,603	12,962	556
(주)네이저리퍼블릭	비상장	2015.04.03	단순투자	4,999	65,780	0.87	442	-	-	-3	65,780	0.87	439	49,106	-6,970
신한프릭스스케이그룹쓰글로벌 사무투자전문회사	비상장	2015.05.07	경영참가	3,558	5,729,716,982	14.15	5,730	-5,729,716,982	-5,730	-	-	14.15	-	26,086	37,325
포스코신기술2호투자조합	비상장	2015.06.16	단순투자	1,000	732,500,000	8.33	738	-732,500,000	-738	-	-	0.00	-	13,389	5,025
유티씨스프츠1호펀드	비상장	2015.07.14	단순투자	2,490	2,490	13.95	2,490	1,285,497,510	-1,205	2,421	1,285,500,000	13.95	3,706	11,698	7,645
SHINHANSECURITIESVIETNAMCO.,LTD	비상장	2015.07.16	경영참가	4,498	191,260,000	100.00	98,281	-	-	-	191,260,000	100.00	98,281	218,788	4,499
JKL제7호성장전략M&A	비상장	2016.03.22	단순투자	716	980,059,300	4.05	1,101	-232,835,000	-261	18	747,224,300	4.05	858	30,761	-969
2015KIF-스프링릿지	비상장	2016.03.28	단순투자	1,500	838,500,000	5.00	2,548	-315,000,000	-957	1,438	523,500,000	5.00	3,029	35,409	1,977
삼천중환산업투자기금	비상장	2016.04.12	단순투자	1,430	2,500,000	2.50	2,584	-	-	179	2,500,000	2.50	2,763	74,224	3,121
서울자산운용㈜우선주	비상장	2016.06.30	단순투자	995	199,000	5.50	995	-	-	-	199,000	5.50	995	9,410	565
PTShinhanSekuritasIndonesia	비상장	2016.07.21	경영참가	22,987	495,360,000	100.00	27,687	-	-	-	495,360,000	100.00	27,687	25,638	-2,698
이크로스	비상장	2016.08.19	단순투자	3,190	50,000	1.59	5,497	-	-	1,519	50,000	1.59	7,016	169,322	31,968
씨엑스텍3우선주	비상장	2016.09.30	단순투자	1,000	125,000	3.33	657	-	-	-	125,000	3.33	657	6,504	-1,974
LSK-BNH코리안비어오펀드	비상장	2016.11.30	단순투자	1,350	1,908	7.79	2,626	-	-	169	1,908	7.79	2,795	25,994	-661
스프링릿지엑스비투어인프라제1호 사무투자합자회사	비상장	2016.12.15	단순투자	19,000	13,406,828,243	18.00	11,769	-	-	83	13,406,828,243	18.00	11,852	80,902	14,551
씨엔아이	비상장	2017.01.24	단순투자	1,000	472,219	8.46	79	-	-	-	472,219	8.46	79	15,798	-5,929
스마트메이호사무투자합자회사	비상장	2017.01.31	단순투자	2,000	1,696,609,978	13.33	248	-	-	23	1,696,609,978	13.33	271	13,151	-107
젠바디	비상장	2017.02.20	단순투자	3,750	108,530	2.50	4,072	-	-	4,674	108,530	2.50	8,946	126,473	45,090
FalconStrategicPartnersV	비상장	2017.04.25	단순투자	4,884	6,224,638	6.94	8,960	-288,411	-274	-660	7,936,227	6.94	8,026	961,820	199,984
산한디스클레이스기술투자조합1호	비상장	2017.04.26	경영참가	1,000	1,000,000,000	9.62	6	-	-	-	1,000,000,000	9.62	6	216	-2
GolubCapitalPartners111	비상장	2017.07.10	단순투자	6,908	17,500,000	1.15	20,746	-17,500,000	-20,746	-	-	0.00	-	2,093,182	223,002
오리스2호사무투자합자회사	비상장	2017.08.03	단순투자	4,809	3,486,007,738	7.63	3,772	-	-	-1,483	3,486,007,738	7.63	2,289	45,360	-473
하나아이티협상환경환우선주(주1)	비상장	2017.08.07	단순투자	500	1,739	0.00	497	-1,739	-497	-	-	0.00	-	27,833	-17,444
PantheonAccess(Luxemburg),SLPSCAVSIF	비상장	2017.12.13	단순투자	3,064	9,270,681	0.68	12,133	2,412,760	3,222	1,746	11,683,441	0.68	17,101	16,026	1,227
헤르메스사무투자합자회사	비상장	2017.12.22	단순투자	5,500	3,348,765,870	9.17	3,138	-	-	-1,390	3,348,765,870	9.17	1,748	37,574	-20
신한-코그나타프랑스년형투자조합	비상장	2017.12.29	경영참가	1,000	92	32.79	9,200	-	-	-	92	32.79	9,200	28,646	384
InsolveGlobalCreditFundIII	비상장	2018.01.02	일반투자	10,108	681,680,125	4.42	10,259	-191,290,045	-2,879	388	490,390,080	4.42	7,768	232,020	57,307
파워캐피탈스프링릿지사무투자합자회사	비상장	2018.02.23	단순투자	7,718	8,692,613,300	9.26	9,002	-396,084,047	-410	-566	8,296,529,253	9.26	8,026	106,024	12,546
이엔젤스캐어1호	비상장	2018.03.15	단순투자	1,657	1	16.57	3	-	-	119	1	16.57	122	879	-2

파트너별별입1호시모투자합자회사	비상장	2018.03.22	단순투자	3,000	1,937,420,816	6.98	1,974	-	-	-688	1,937,420,816	6.98	1,286	18,395	-9,831
(주)탈렌스(이여로)	비상장	2018.03.28	단순투자	1,000	21,280	0.00	1,000	-	-	-	21,280	0.00	1,000	31,649	908
케이엘한주정업벤처전문시모투자합자회사	비상장	2018.02.26	단순투자	2,000	2,000,000,000	17.24	542	-	-	-78	2,000,000,000	17.24	464	11,000	-169
이엔엘스케어투자조합2호	비상장	2018.04.06	단순투자	2,000	2,000	11.76	747	1,903,623,827	-36	-709	1,903,623,827	11.76	2	88	-5,129
신한아이씨티투자조합1호	비상장	2018.06.08	경영참가	500	473,493,976	12.05	-	-	-	-	473,493,976	12.05	-	1,587	450
신한바이오파마기술투자조합1호	비상장	2018.07.26	경영참가	5,000	5,000,000,000	16.67	5,000	-	-	-	5,000,000,000	16.67	5,000	38,498	-1,270
제네시스텍미피웨어1호시모투자합자회사	비상장	2018.08.09	단순투자	21,592	14,433,741,002	43.84	14,434	-6,356,213,389	-6,356	-	8,077,527,613	43.84	8,078	23,428	20,155
(주)지플러스생명과학상환전문우선주	비상장	2018.08.24	단순투자	1,000	105,723	1.05	1,000	-	-	-	105,723	1.05	1,000	3,350	-4,741
이씨스	비상장	2018.11.29	단순투자	1,000	123,456	0.02	1,192	-	-	-221	123,456	0.02	971	131,252	-14,966
싸이버로직	비상장	2018.12.27	단순투자	995	132,950	7.69	1,647	-	-	-183	132,950	7.69	1,464	168,859	21,872
고양에이리츠	비상장	2018.12.27	단순투자	1,000	999,999	20.00	1,000	-	-	-70	999,999	20.00	930	74,113	14,891
에이씨피피피제일호정업벤처전문 시모투자합자회사	비상장	2018.12.21	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.69	992	-543,692,308	-540	1,202	456,307,692	7.69	1,654	5,822	-4,893
글렌우드코리아제일호	비상장	2018.10.01	단순투자	3,021	4,275,355,106	2.20	7,416	15,094,256	15	957	4,290,449,362	2.20	8,388	275,025	-677
신한-코어트렌드글로벌투자조합제1호	비상장	2019.02.27	경영참가	990	990,000,000	6.96	990	-990,000,000	-990	-	-	0.00	-	-	-
피에스에이-신한투자조합1호	비상장	2019.02.28	단순투자	1,500	826,000,000	7.14	1,054	-826,000,000	-1,054	-	-	0.00	-	12,298	1,558
레이크브리지성장기업제1호시모투자합자회사	비상장	2019.03.29	단순투자	1,000	965,054,672	4.00	1,133	-34,945,328	-41	171	930,109,344	4.00	1,263	24,384	183
아들과딸시모상환전문우선주	비상장	2019.03.15	단순투자	1,000	25,974	2.00	267	-	-	-	25,974	2.00	267	17,126	-11,170
(주)로킷헬스케어	비상장	2019.03.29	단순투자	1,000	96,153	1.20	800	-	-	188	96,153	1.20	988	13,535	1,527
피플랜드컴퍼니5우선주	비상장	2019.03.28	단순투자	1,000	21,341	1.80	1,000	64,023	-	-	85,364	7.20	1,000	46,180	-33,671
렉싱턴이들마켓인베스터스4호	비상장	2019.03.27	단순투자	1,720	15,590,668	2.38	22,992	3,351,602	4,611	2,932	18,942,270	2.38	30,535	1,107,336	293,393
성운파마코피어	비상장	2019.04.18	단순투자	403	54,467	2.62	403	-	-403	-	54,467	2.62	-	8,683	1,238
성운파마코피어4(주1)	비상장	2019.04.18	단순투자	597	39,645	0.00	343	-	-179	-	39,645	0.00	164	8,683	1,238
스프랫글로벌신재생제1호시모투자합자회사	비상장	2019.04.30	단순투자	2,000	2,000,000,000	26.65	2,000	-	-	-	2,000,000,000	26.65	2,000	7,232	-80
레온헬스케어RCPs	비상장	2019.05.24	단순투자	2,000	119,045	7.73	588	-	-	60	119,045	7.73	648	9,706	-6,134
신한헬스케어신기술투자조합제3호	비상장	2019.06.10	경영참가	1,000	1,000,000,000	9.62	1,000	-	-	-	1,000,000,000	9.62	1,000	5,136	-4,148
신한헬스케어신기술투자조합제4호	비상장	2019.06.28	경영참가	700	700,000,000	19.69	700	-	-	-	700,000,000	19.69	700	3,417	-32
원신벤처스신기술투자조합제1호	비상장	2019.06.19	경영참가	500	1,500,000,000	13.89	1,500	-396,871,463	-397	-	1,103,128,537	13.89	1,103	8,932	-206
플스트피이브(주)	비상장	2019.06.28	단순투자	999	38,850	0.40	608	-	-	-66	38,850	0.20	542	408,760	-16,034
대신-K&T신기술투자조합(재로투세분)	비상장	2019.06.28	단순투자	2,000	2,000,000,000	8.93	2,283	-2,000,000,000	-2,283	-	-	0.00	-	25,539	7,286
디그리스-비영투자조합2호	비상장	2019.07.04	단순투자	500	5	5.88	45	-	-	-	5	5.88	45	4,092	5,162
에스비씨메프브이1우선주(주1)	비상장	2019.07.31	단순투자	3,400	272	0.00	3,400	-	-	-	272	0.00	3,400	457,336	-4,128
에스비씨메프브이2우선주(주1)	비상장	2019.07.25	단순투자	3,400	64,005	0.00	5,307	-	-	-	64,005	0.00	5,307	457,336	-4,128
2018유씨피13호시모투자합자회사	비상장	2019.07.19	단순투자	3,700	6,134,000,000	3.33	8,508	-128,000,000	-178	-201	6,006,000,000	3.33	8,129	221,548	-20,159
대신신기시3호	비상장	2019.07.26	단순투자	2,000	90,792,523	18.69	134	-90,792,523	-134	-	-	0.00	-	914	3,667
신한벤처스신기술투자조합제2호	비상장	2019.09.03	경영참가	1,000	1,000,000,000	19.05	1,000	-	-	-	1,000,000,000	19.05	1,000	5,361	-536
솔티드벤처RCPs	비상장	2019.08.30	단순투자	1,000	6,377	5.88	1,000	-	-	-	6,377	5.88	1,000	8,404	-1,973
퀀텍RCPs	비상장	2019.09.19	단순투자	500	4,173	12.00	500	-	-	-	4,173	12.00	500	80,061	2,549
주식회사신한호탈천안위탁관리 부동산투자회사2우선주	비상장	2019.09.25	단순투자	5,000	1,000,000	13.89	4,460	-	-	-132	1,000,000	13.89	4,328	79,904	435
비단단	비상장	2019.09.20	단순투자	938	33,723	0.23	931	-	-	64	33,723	0.23	995	50,297	-49,633
카시네트워크	비상장	2019.09.16	단순투자	483	135	1.05	480	-	-	33	135	1.05	513	44,732	-119
브릭-오비트6호신기시	비상장	2019.10.08	단순투자	2,000	20	11.24	23,583	-	-	-18,954	20	11.24	4,629	20,002	2,603
스프랫글로벌신재생제2호시모투자합자회사	비상장	2019.10.25	일반투자	20,454	13,545,473,272	14.87	11,793	68,079,324	87	-491	13,613,552,596	14.87	11,389	93,015	2,414
이아이피인베스트먼트인프리카2호 시모투자합자회사	비상장	2019.11.06	단순투자	11,900	11,722,450,383	21.23	11,722	-	-	-	11,722,450,383	21.23	11,722	49,916	571
마케니락스RCPs	비상장	2019.11.19	단순투자	1,000	13,793	2.02	1,000	13,793	-	-	27,586	4.04	1,000	9,010	-3,366
블엑스엑스메타스제1호	비상장	2019.11.20	단순투자	2,000	2,000,000,000	16.26	1,899	-	-	-39	2,000,000,000	16.26	1,880	11,403	-255
토이트론RCPs	비상장	2019.11.28	단순투자	1,000	14,285	3.82	1,206	128,565	-	231	142,850	3.82	1,437	39,563	-3,168
엑스케이엑스미래에셋PEF	비상장	2019.11.28	단순투자	10,000	10,000,000,000	4.84	9,911	-	-	-636	10,000,000,000	4.84	9,275	207,269	983
로시케이RCPs	비상장	2019.11.29	단순투자	700	21,538	4.85	385	-	-	315	21,538	4.85	700	4,074	-2,069
주식회사공작소RCPs	비상장	2019.12.11	단순투자	500	5,499	4.17	500	-	-	-	5,499	4.17	500	5,553	-1,133
스튜디오바이블	비상장	2019.12.17	단순투자	1,000	6,666	2.94	1,000	-	-	-1,000	6,666	2.94	-	971	-2,283
씨지아이RCPs	비상장	2019.12.20	단순투자	1,000	133,330	2.43	1,000	-	-	-	133,330	2.43	1,000	3,713	-2,576
프릭시스블류크리에이션2호	비상장	2019.12.20	단순투자	3,424	11,447,620,939	3.75	10,997	1,894,730,520	1,895	1,875	13,342,351,459	3.75	14,767	254,534	-2,749
센트라이드글로벌제1호비아이넷 시모투자합자회사	비상장	2019.12.23	단순투자	5,000	5,000,000,000	9.09	5,909	-	-	-749	5,000,000,000	9.09	5,160	54,206	-611
바이오디지트RCPs	비상장	2019.12.27	단순투자	1,000	33,333	2.54	1,000	-	-	-	33,333	2.54	1,000	774	-7
신한디지털헬스신기술투자조합제1호	비상장	2019.12.27	경영참가	3,000	1,691,082,803	19.11	1,691	-1,415,923,564	-1,416	-	275,159,239	19.11	275	4,903	1,084
한국신용데이터	비상장	2019.12.27	단순투자	998	30,276	0.38	1,196	-	-	-	30,276	0.38	1,196	127,458	-22,616
디에이블류-길트넷글로벌비아이제1호	비상장	2019.11.11	단순투자	1,000	1,000,000,000	29.41	1,000	-	-	-	1,000,000,000	29.41	1,000	3,187	-63

원신글로벌신기술투자조합제1호	비상장	2019.07.22	단순투자	2,260	2,000,361,349	9.98	2,000	-	-	-	2,000,361,349	9.98	2,000	9,294	-6,311
로드스튼제2호시모투자합자회사	비상장	2020.01.17	단순투자	1,000	1,000,000,000	12.48	979	-927,715,355	-908	286	72,284,645	12.48	357	7,664	-173
신한글로벌헬스케어투자조합제2호	비상장	2020.02.14	경영합자	1,000	1,000,000,000	13.68	-	-	-	-	1,000,000,000	13.68	-	7,267	-48
(주)고덕강일10피에프이1중우선주	비상장	2020.02.18	단순투자	295	59,000	5.90	295	-	-	-	59,000	5.90	295	280,664	968
케이엘에마로서모투자합자회사	비상장	2020.02.19	단순투자	2,900	2,900,000,000	1.77	4,949	-2,596,113,810	-4,431	2,031	303,886,190	1.77	2,549	31,077	-1,633
에버그린티로서모투자합자회사	비상장	2020.02.28	단순투자	500	500,000,000	15.63	447	-	-	-	500,000,000	15.63	447	3,059	-69
주식회사이지스청년주택제1호주택관리 부동산투자회사(주1)	비상장	2020.03.26	단순투자	4,200	2,800,000	0.00	4,200	-	-	-	2,800,000	0.00	4,200	182,304	-90
비엔더블유기술혁신시모투자합자회사	비상장	2020.03.18	단순투자	1,800	1,800,000,000	8.96	1,764	-	-	-14	1,800,000,000	8.96	1,750	20,218	-208
크루셀트렉주식회사	비상장	2020.02.12	단순투자	986	508,000	1.49	987	-	-	-987	508,000	1.49	-	832	-1,566
맥쿼리크리아오퍼튜니타드공동투자 시모투자합자회사제1호 (주)소셀빈	비상장	2020.04.28	단순투자	5,000	5,000,000,000	1.25	8,250	-2,325,000,000	-3,836	-135	2,675,000,000	1.25	4,279	211,770	195,227
브이에스너스톤신기술조합	비상장	2020.05.27	단순투자	2,000	2,000,000,000	23.53	2,000	-	-	-	2,000,000,000	23.53	2,000	8,149	-131
이베스트증권권환우선주	비상장	2020.05.29	단순투자	20,000	1,923,631	3.11	20,572	-	-572	81	1,923,631	3.11	20,081	6,780,793	44,578
NH-IBKC하이테크신기술1호(오그린텍)	비상장	2020.06.11	단순투자	3,000	623,076,923	11.54	614	-	-	142	623,076,923	11.54	756	6,593	-113
스마트헬스케어제2호시모투자합자회사	비상장	2020.06.19	단순투자	12,000	9,771,342,695	11.98	9,439	-	-	-31	9,771,342,695	11.98	9,408	78,516	-970
원신현류지스신기술투자조합제2호	비상장	2020.06.19	경영합자	200	990,000,000	9.90	990	-	-	-	990,000,000	9.90	990	9,481	-204
공평1516지구우선주	비상장	2020.06.26	단순투자	720	100,000	7.59	720	-	-	-	100,000	7.59	720	472,848	-44,832
아데나소프트웨어	비상장	2020.06.11	단순투자	1,000	47,619	0.31	1,000	-	-	-59	47,619	0.31	941	90,533	8,705
더존비즈온2호(주1)	비상장	2020.09.21	단순투자	3,624	12,036	0.00	1,022	-	-	-13	12,036	0.00	1,009	892,108	52,140
키움유안타2019스케일업펀드 (주)에드업	비상장	2020.07.16	단순투자	206	630	0.80	626	314	314	-33	944	0.80	907	111,385	-7,969
(주)에드업	비상장	2020.07.03	단순투자	1,000	1,333	0.97	1,000	-	-	-	1,333	0.97	1,000	45,095	-6,803
스톤브릿지미드캡제1호	비상장	2020.07.29	단순투자	798	3,454,945,000	1.63	3,317	1,528,715,131	1,529	-97	4,983,660,131	1.63	4,749	298,637	-34,572
이튼센트럴우선주(주1)	비상장	2020.07.01	단순투자	1,250	250,000	0.00	1,250	-221,000	-1,105	-	29,000	0.00	145	115,301	-17,031
이튼센트럴보통주	비상장	2020.07.10	단순투자	745	149,000	19.87	745	-48,000	-240	-	101,000	13.47	505	115,301	-17,031
타코미테크놀로지RCPS	비상장	2020.07.29	단순투자	500	7,692	2.06	500	-	-	-	7,692	2.06	500	11,049	-2,403
에이스플리탈로서모투자합자회사	비상장	2020.07.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	1.92	1,145	-990,000,000	-1,134	218	10,000,000	1.92	229	50,274	-1,066
웹브릿지자산로딩	비상장	2020.07.30	일반투자	580	5,800,000	13.81	580	-	-	-	5,800,000	13.81	580	5,382	-248
웹브릿지자산로딩(우선주)(주1)	비상장	2020.07.30	일반투자	300	3,000,000	0.00	300	-	-	-	3,000,000	0.00	300	5,382	-248
디엑스게임체인저아이디합자회사	비상장	2020.07.30	단순투자	1,000	1,000,000,000	12.05	978	-	-	-29	1,000,000,000	12.05	949	8,065	-107
키움PE-에스테틱(리메드)	비상장	2020.08.14	단순투자	2,000	2,000,000,000	6.56	1,846	-	-	36	2,000,000,000	6.56	1,882	28,084	-5,168
신한헬스케어신기술투자조합제5호	비상장	2020.08.20	경영합자	1,000	1,000,000,000	10.00	1,000	-600,000,000	-600	-	400,000,000	10.00	400	9,968	5,421
티그리스투자조합15호(무선사)	비상장	2020.08.31	단순투자	1,000	1,000	8.56	997	-	-	822	1,000	8.56	1,819	11,179	-234
알바트로스오아시스펀드	비상장	2020.09.18	단순투자	1,000	850	11.11	892	-	-	553	850	11.11	1,445	7,814	-184
쿠거인더주피에프이(주)16중우선주(주1)	비상장	2020.09.18	단순투자	756	151,197	0.00	809	-	-	31	151,197	0.00	840	287,838	-1,227
메인스트리트디지털헬스제1호	비상장	2020.09.15	단순투자	1,000	1,000,000,000	18.69	973	-	-	-22	1,000,000,000	18.69	951	5,188	-105
시드그린PEF(헬조코퍼레이션)	비상장	2020.09.21	단순투자	3,000	3,000,000,000	12.50	3,011	-	-	46	3,000,000,000	12.50	3,057	23,425	-262
브로스-디에이블류신기술1호(디티앤씨)	비상장	2020.09.17	단순투자	2,500	25,000	39.06	2,500	-	-	-	25,000	39.06	2,500	6,128	-133
워드런투자조합60호	비상장	2020.09.22	단순투자	2,000	1,431,279,621	9.48	1,891	-469,253,196	-620	591	962,026,425	9.48	1,862	15,005	-91
윙크컨소시엄피에프이(주1)	비상장	2020.09.24	단순투자	250	50,000	0.00	250	-	-	-	50,000	0.00	250	27,625	75
마그나디지털스케어합자회사	비상장	2020.09.25	단순투자	1,000	100	15.38	971	-	-	-22	100	15.38	949	6,305	-142
브릭프렌드한국투자신기술조합1호	비상장	2020.09.24	단순투자	500	500,000,000	9.09	500	-	-	-	500,000,000	9.09	500	5,420	-49
로드스튼제3호PEF(케이아이디에스)	비상장	2020.09.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	8.69	2,238	-975,351,868	-2,182	696	24,648,132	8.69	752	19,327	5,094
제네시스환경에너지1호PEF(케이제이환경)	비상장	2020.09.25	단순투자	1,634	1,633,664,000	9.90	1,752	-1,633,664,000	-1,752	-	-	0.00	-	15,945	258
엔피엑스피씨메디테크조합	비상장	2020.09.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	19.96	977	-	-	-20	1,000,000,000	19.96	957	4,871	-106
대신기술5호(위세아이맥CB)	비상장	2020.10.12	단순투자	3,000	3,000	23.44	3,000	2,156,247,000	-844	-	2,156,250,000	23.44	2,156	18,937	-126
파시픽씨나45호보통주	비상장	2020.10.27	단순투자	2,500	2,500,000	25.00	2,500	8,000,000	8,000	164	10,500,000	10.00	10,664	291,064	3,735
브로스-한양바이오신기술투자조합	비상장	2020.10.28	단순투자	1,000	1,000	13.33	977	-	-	-17	1,000	13.33	960	7,196	-157
지앤넷RCPS	비상장	2020.10.29	단순투자	1,000	166,666	1.75	1,000	-	-	-	166,666	1.75	1,000	1,056	-1,506
워드런투자조합63호	비상장	2020.11.11	단순투자	2,599	2,599,000,000	49.99	2,599	-	-	-	2,599,000,000	49.99	2,599	5,042	-66
키움PE-엔트렉(피크시스템스)	비상장	2020.11.19	단순투자	1,500	1,500,000,000	9.38	2,494	-1,500,000,000	-2,494	-	-	0.00	-	124	-7,478
마이다스IBKC신기술(삼강생명터)	비상장	2020.11.24	단순투자	2,000	2,000,000,000	7.35	2,129	-1,105,742,455	-1,177	281	894,257,545	7.35	1,233	26,853	-314
디에스피에프이(주1)	비상장	2020.11.25	일반투자	250	50,000	0.00	250	-50,000	-250	-	-	0.00	-	26,852	-9
키움히어로제4호(울릭스)	비상장	2020.11.25	단순투자	2,000	2,000,000,000	10.53	2,145	-	-	-387	2,000,000,000	10.53	1,758	20,478	-278
이베스트제이신기술40호(레드캡투어)	비상장	2020.11.26	단순투자	3,000	1,754,111,842	24.67	1,754	-	-	-	1,754,111,842	24.67	1,754	8,022	-122
해외성장기업제2호신기술(FiscalNote)	비상장	2020.11.27	단순투자	1,000	1,000,000,000	12.47	1,084	-	-	90	1,000,000,000	12.47	1,174	21,214	1,927
이베스트조인트신기술41호(코벤텍)	비상장	2020.12.02	단순투자	1,000	1,000,000,000	15.13	1,145	-544,629,349	-624	74	455,370,651	15.13	595	6,282	-145
NH시너지신기술(에스티핀)	비상장	2020.12.09	단순투자	5,000	5,000,000,000	10.29	6,689	-	-	-1,030	5,000,000,000	10.29	5,659	48,060	-261
이음채널호PEF	비상장	2020.12.14	단순투자	3,000	3,000,000,000	7.87	2,862	-	-	571	3,000,000,000	7.87	3,433	37,313	226
현대지중권리엔스제1호신기술사업투자조합	비상장	2020.12.17	단순투자	1,000	1,000,000,000	1.90	1,038	-	-	63	1,000,000,000	1.90	1,101	58,095	3,279

메리츠청고신기술(그리드위즈)	비상장	2020.12.15	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.99	891	-	-	74	1,000,000,000	7.99	965	12,253	-247
여류스현대신기(로보티즈)	비상장	2020.12.17	단순투자	3,000	3,000,000,000	26.79	3,000	-3,000,000,000	-3,000	-	-	0.00	-	11,033	-202
엑서보우주주	비상장	2020.12.16	단순투자	120	12,000	12.00	120	-	-	-	12,000	12.00	120	96,562	30,822
케이스톤밸류3호PEF	비상장	2020.12.22	일반투자	1,480	6,864,000,000	4.58	6,731	2,936,000,000	2,936	-4	9,800,000,000	4.58	9,663	213,625	-2,357
이지스부동산395호	비상장	2020.12.24	단순투자	30,000	10,000,000	13.89	10,095	-	-	5	10,000,000	19.61	10,100	136,666	-64
신한-내오스재부품장비	비상장	2020.12.23	단순투자	240	720	6.00	683	480	480	-23	1,200	6.00	1,140	19,037	-486
제네시스환경1호서모투자합자회사	비상장	2020.12.28	단순투자	28,000	983,767,440	3.39	937	16,212,560	16	7	1,000,000,000	3.45	960	38,702	591
민벤티지랩	비상장	2020.12.30	단순투자	494	47,000	0.73	494	-47,000	-494	-	-	0.00	-	31,724	-9,271
신한-내오MF2호	비상장	2020.12.28	단순투자	450	2,700	6.00	2,602	900	900	125	3,600	6.00	3,627	76,486	-2,007
KHQ제4호PEF	비상장	2021.01.05	단순투자	1,437	2,675,514,334	2.06	2,560	723,743,848	724	-134	3,399,258,182	2.06	3,150	159,957	-4,256
지아이이노베이션	비상장	2021.01.05	단순투자	461	30,000	5.36	195	-	-	-	30,000	5.36	195	118,835	-67,429
케이프엔딩6호신기술(메드팩토)	비상장	2021.01.13	단순투자	3,000	300	8.11	2,656	-	-	-291	300	8.11	2,365	28,880	-214
메리츠알파핀기술2호(메드팩토)	비상장	2021.01.13	단순투자	1,000	1,000,000,000	3.23	888	-	-	-92	1,000,000,000	3.23	796	24,696	-1,059
T3알자리PEF	비상장	2021.01.21	단순투자	320	1,691,000,000	9.09	1,691	989,200,000	989	332	2,680,200,000	9.09	3,012	18,665	-387
베르티스	비상장	2021.01.22	단순투자	600	8,570	0.64	600	-8,570	-600	-	-	0.00	-	44,926	-22,566
엔에이치지너지서모투자합자회사(나인테크)	비상장	2021.01.26	단순투자	3,000	3,000,000,000	17.05	2,964	-	-	-21	3,000,000,000	17.05	2,943	17,255	-175
KB제3호바이오PEF(일통제약CB)	비상장	2021.01.27	단순투자	5,000	5,000,000,000	6.10	6,599	-5,000,000,000	-6,599	-	-	0.00	-	81,691	-410
엑스더블유케이-신한신기1호	비상장	2021.01.28	단순투자	1,000	1,000,000,000	16.39	1,006	-	-	12	1,000,000,000	16.39	1,018	6,162	23
비유디클라우드스우선주(주1)	비상장	2021.01.29	단순투자	120	120,000	0.00	120	-	-	-	120,000	0.00	120	39,097	-2,400
아피엔테라퓨틱스RCPS	비상장	2021.01.29	단순투자	1,000	224,719	6.20	1,000	-	-	-	224,719	6.20	1,000	13,647	-3,475
썬아	비상장	2021.02.02	단순투자	320	4,320	1.63	320	-4,320	-320	-	-	0.00	-	9,539	-381
키움서모투자합자회사(일통제약)	비상장	2021.02.05	단순투자	3,000	3,000,000,000	41.10	3,000	-	-	-	3,000,000,000	41.10	3,000	7,173	-78
대신MYW신기(일통제약)	비상장	2021.02.09	단순투자	3,000	2,939,460,000	3.43	7,538	-2,939,460,000	-7,538	-	-	0.00	-	251,952	967
코어라인소프트	비상장	2021.02.16	단순투자	704	66,560	2.32	704	-66,560	-704	-	-	0.00	-	7,863	-7,897
엑스더블유엑스신기(삼천당제약)	비상장	2021.02.24	단순투자	2,000	200	8.66	1,921	-	-	150	200	8.66	2,071	22,562	-338
디에이-프렌드신기술투자조합2호	비상장	2021.02.25	단순투자	1,000	1,000,000,000	27.40	1,000	-	-	-	1,000,000,000	27.40	1,000	3,526	-79
가산아이알보중주	비상장	2021.02.26	단순투자	1,132	1,750	17.50	1,132	-350	-226	-	1,400	14.00	906	92,548	-11,194
글렌우드코리애제2호PEF	비상장	2021.03.11	단순투자	3,091	2,567,975,096	2.11	2,378	165,135,166	165	2,717	2,733,110,262	2.11	5,260	144,205	-8,353
GB-한양신소재투자조합1호	비상장	2021.03.18	단순투자	2,000	40	37.04	2,000	-40	-2,000	-	-	0.00	-	5,315	-85
프렉시스타코인베스트2호PEF	비상장	2021.03.24	단순투자	5,000	5,000,000,000	9.43	5,585	-	-	-1,087	5,000,000,000	9.43	4,498	52,772	-98
퍼시픽제49호보통주	비상장	2021.03.24	단순투자	1,500	1,500,000	15.00	1,253	-	-	152	1,500,000	15.00	1,405	63,600	-448
신한스마일게이트글로벌제1호 서모투자합자회사	비상장	2021.03.25	경영합자	2,376	2,375,500,000	10.00	2,376	-1,286,443,785	-1,286	-	1,089,056,215	10.00	1,090	16,607	6,119
고양항제1피에프브이	비상장	2021.03.29	단순투자	250	25,000	5.00	250	-	-	-	25,000	5.00	250	206,266	-8,459
마스틴105호	비상장	2021.03.30	단순투자	250	1,350,000,000	19.99	1,350	-	-	-	1,350,000,000	19.99	1,350	57,309	-32,838
제이케이알제12호PEF	비상장	2021.03.31	단순투자	562	2,645,235,128	0.68	2,870	1,437,501,240	1,438	-58	4,082,736,368	0.68	4,250	600,900	7,626
(주)윙크서티피에프브이	비상장	2021.03.31	단순투자	700	140,000	17.95	700	-	-	-	140,000	17.95	700	124,737	-12,802
케이클라비스신기24호(미코세라믹스)	비상장	2021.04.01	단순투자	1,000	1,000,000,000	4.22	1,022	-	-	166	1,000,000,000	4.22	1,188	22,394	-344
타그리스유연투자조합3호(인터엠디컴퍼니)	비상장	2021.04.05	단순투자	500	500	7.12	495	-	-	-5	500	7.12	490	6,916	-105
IBKC글로벌벤처신기술조합(NEW)	비상장	2021.04.07	단순투자	2,000	2,000,000,000	9.76	2,326	-	-	-505	2,000,000,000	9.76	1,821	20,025	-317
엔피성정8호PEF	비상장	2021.04.08	단순투자	1,281	3,080,000,000	10.61	3,080	315,000,000	315	-	3,395,000,000	10.61	3,395	28,357	-2,459
엑스더블유알신기(레이)	비상장	2021.04.19	단순투자	1,000	1,000,000,000	46.51	1,000	-	-	-	1,000,000,000	46.51	1,000	2,115	-26
퓨지헬스케어신기(레이)CB,CPS	비상장	2021.04.19	단순투자	2,000	2,000,000,000	12.49	1,901	-	-	136	2,000,000,000	12.49	2,037	15,661	-355
바렘시스템RCPS	비상장	2021.04.30	단순투자	1,000	158,177	4.37	1,000	-	-	22	158,177	4.37	1,022	12,028	-2,798
유진-IXNFI신기	비상장	2021.04.30	단순투자	1,000	1,000,000,000	6.67	990	-	-	-9	1,000,000,000	6.67	981	14,893	-150
메디컬아이피투자합자회사(RCPS)	비상장	2021.05.03	단순투자	1,000	3,718	1.14	1,000	-	-	-	3,718	1.14	1,000	16,538	-6,618
어벤타제5호PEF	비상장	2021.05.06	단순투자	497	823,305,483	1.00	747	3,351,916,218	3,352	354	4,175,221,701	1.00	4,453	444,388	-4,038
아이엠티	비상장	2021.05.12	단순투자	1,000	1,802	2.78	1,000	-	-	-	1,802	2.78	1,000	10,020	-895
코너스톤상생1호신기(라닉스CB)	비상장	2021.05.13	단순투자	1,000	1,000,000,000	62.50	1,000	-	-	-	1,000,000,000	62.50	1,000	1,585	-18
제이엔케이서모투자합자회사(코리아센터)	비상장	2021.05.17	단순투자	3,000	3,000,000,000	9.90	2,835	-3,000,000,000	-2,835	-	-	0.00	-	30,170	-210
(주)아산제2차개발(4층)(주1)	비상장	2021.05.17	단순투자	1,976	1,976	0.00	2,034	-	-	69	1,976	0.00	2,103	7,000	-
글로벌로봇헬스케어신기(유엑스CB)	비상장	2021.05.17	단순투자	2,000	2,000,000,000	15.37	1,915	-	-	-	2,000,000,000	15.37	1,915	12,544	-279
엑피센트	비상장	2021.05.24	단순투자	500	592	3.96	500	-	-	-	592	3.96	500	2,573	-1,978
바디프렌드	비상장	2021.05.25	단순투자	990	51,447	0.06	535	-4,447	-46	32	47,000	0.06	521	958,632	42,336
브레인AI전문서모투자합자36호	비상장	2021.06.04	단순투자	2,000	2,000,000,000	24.39	2,000	-	-	-	2,000,000,000	24.39	2,000	8,062	474
NH-메리츠1호신기(엘엔터테인먼트CB)	비상장	2021.06.04	단순투자	3,000	3,000,000,000	13.64	2,573	-	-	395	3,000,000,000	13.64	2,968	22,125	-330
엘엑스벤처투자조합(세븐브로이벤처RCPS)	비상장	2021.06.07	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.07	995	-206,896,552	-206	190	793,103,448	7.07	979	15,821	-129
제네시스환경에너지사업3호서모투자합자회사	비상장	2021.06.09	단순투자	1,800	1,800,000,000	9.95	1,712	-	-	-19	1,800,000,000	9.95	1,693	16,915	1,211
코너스톤벤처스3호신기(씨프로RCPS)	비상장	2021.06.14	단순투자	1,000	1,000,000,000	16.39	991	-	-	-21	1,000,000,000	16.39	970	6,032	-71
교보엔에이헬스케어신기1호(삼일제약)	비상장	2021.06.14	단순투자	1,500	1,500,000,000	8.33	1,383	-	-	205	1,500,000,000	8.33	1,588	17,763	-183
아르케스프로스페리티1호PEF(링크케어RCPS)	비상장	2021.06.14	단순투자	3,000	3,000,000,000	10.00	3,943	-860,158,935	-1,131	-229	2,139,841,065	10.00	2,583	21,325	40
브레이크뉴신기술1호(BSG파트너스)	비상장	2021.06.16	단순투자	1,000	1,000,000,000	23.81	1,000	-	-	-	1,000,000,000	23.81	1,000	4,086	-89

신한노력제1호PEF	비상장	2021.06.18	단순투자	1,240	1,043,820,000	7.18	1,619	-	-	-613	1,043,820,000	7.18	1,006	23,162	2,586
고양에이주역위탁관리부동산투자회사1호(주1)	비상장	2021.06.22	단순투자	25,000	1,606,176	0.00	24,093	-1,066,341	-15,995	895	539,835	0.00	8,993	74,113	14,891
원신커피팩트싱기술키1호	비상장	2021.06.23	단순투자	27,000	36,000,000,000	15.00	35,510	-531,631,167	-460	3,681	35,468,368,833	15.00	38,731	240,850	7,088
디앤스뉴그린PEF(크린원RCPS,BW)	비상장	2021.06.23	단순투자	2,000	2,000,000,000	4.54	1,972	-	-	-22	2,000,000,000	4.54	1,950	43,792	-669
파시픽피치피에프브이보통주	비상장	2021.06.28	단순투자	1,400	279,999	15.91	1,400	-	-	-	279,999	15.91	1,400	92,624	-591
신한엑스케이에스PEF	비상장	2021.06.29	경영참가	432	1,606,000,000	9.59	1,606	1,986,000,000	1,986	-	3,592,000,000	9.59	3,592	38,184	809
프리미어무민너스사모투자합자회사	비상장	2021.06.29	단순투자	3,000	2,838,000,000	10.51	2,882	-604,002,778	-613	1,317	2,233,997,222	10.51	3,586	20,115	3,220
노믹스마트제6호PEF(엑스피시스템스CB)	비상장	2021.06.29	단순투자	2,000	2,000,000,000	18.87	2,559	-1,576,000,000	-2,016	-31	424,000,000	18.87	512	2,830	2,144
키움증권RCPS(주1)	비상장	2021.06.29	단순투자	30,000	199,446	0.00	31,235	-	-	-3,574	199,446	0.00	27,661	38,950,055	373,883
한양-메리츠신기시1호(머큐리CB)	비상장	2021.06.29	단순투자	1,500	1,500,000,000	9.68	1,452	-	-	33	1,500,000,000	9.68	1,485	15,270	-153
대신뉴젠신기시1호(다날)	비상장	2021.07.21	단순투자	2,000	2,000,000,000	5.41	3,044	-569,259,962	-866	-752	1,430,740,038	5.41	1,426	11,162	-113
케이엔티제2호PEF(에코프로CB)	비상장	2021.07.27	단순투자	3,000	3,000,000,000	21.74	3,000	-2,400,000,000	-2,400	-	600,000,000	21.74	600	13,732	-78
엘디(LD)신기시1호(모아데이터RCPS)	비상장	2021.08.11	단순투자	1,000	1,000,000,000	44.44	1,000	-1,000,000,000	-1,000	-	-	0.00	-	2,232	-20
이베스트바이오신기시68호(에이프탈바이오)	비상장	2021.08.12	단순투자	1,000	1,000,000,000	47.60	1,000	-	-	-	1,000,000,000	47.60	1,000	2,083	-20
뉴젠솔론2호신기시(보영제약)	비상장	2021.07.05	단순투자	3,000	3,000,000,000	19.34	2,565	-	-	305	3,000,000,000	19.34	2,871	15,311	-161
엑스케이엑스요즈마신기시1호(제이스택)	비상장	2021.07.22	단순투자	3,000	3,000,000,000	14.93	3,000	-	-	289	3,000,000,000	14.93	3,289	19,506	-414
NH-교보기술루신신기시(솔트룩스)	비상장	2021.07.27	단순투자	1,000	1,000,000,000	8.70	927	-	-	169	1,000,000,000	8.70	1,096	10,447	-211
아이엠엠에프솔루션PEF(SK루브리컨츠)	비상장	2021.07.28	단순투자	14,936	15,000,000,000	2.65	15,270	-	-	2,097	15,000,000,000	2.65	17,367	565,557	28,103
수원텍12호	비상장	2021.07.28	단순투자	500	24,630	0.16	500	-12,315	-250	-	12,315	0.08	250	155,454	35,516
대신클리버신기시1호(씨엔지하이테크)	비상장	2021.07.28	단순투자	2,000	2,000,000,000	9.30	1,984	-	-	-44	2,000,000,000	9.30	1,940	21,026	-308
에이판다파트너스	비상장	2021.08.06	일반투자	999	333,000	19.99	999	-	-	-	333,000	19.99	999	1,288	-668
케이엔티-대신신기시1호(HB테크놀로지CB)	비상장	2021.08.10	단순투자	3,000	3,000,000,000	7.06	3,160	-	-	-254	3,000,000,000	7.06	2,906	41,051	-618
HMC네트웍스RCPS	비상장	2021.08.12	단순투자	1,000	7,904	0.00	1,000	-	-	10	7,904	0.00	1,010	11,963	-6,890
메스더블유파이낸셜신기시1호(대영포장)	비상장	2021.08.13	단순투자	3,000	3,000,000,000	12.45	3,103	-	-	-280	3,000,000,000	12.45	2,823	23,707	-349
이베스트스마트컨텐츠신기시(스마트스터디)	비상장	2021.08.13	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.60	693	-	-	283	1,000,000,000	7.60	976	13,048	-114
케이디비엔베스트먼트제2호PEF	비상장	2021.08.17	단순투자	10,000	10,000,000,000	3.33	9,824	-	-	326	10,000,000,000	3.33	10,150	301,467	1,449
대신기술조합7호(엑스투입)	비상장	2021.08.25	단순투자	1,000	1,000,000,000	11.76	992	-1,000,000,000	-992	-	-	0.00	-	8,423	-79
교보커뮤니티신기시(엘크론)	비상장	2021.08.26	단순투자	1,000	1,000,000,000	6.25	1,007	-	-	-15	1,000,000,000	6.25	992	15,811	-170
엔에이치KCC연말솔루션신기시(엔티스CB)	비상장	2021.08.26	단순투자	2,000	2,000,000,000	11.98	1,707	-	-	163	2,000,000,000	11.98	1,870	15,989	450
엑스피네이저RP(주1)	비상장	2021.08.30	단순투자	19,999	44,443	0.00	19,999	-	-	-	44,443	0.00	19,999	642,673	11,163
코너스튼상생8호기술(오비데이터즈)	비상장	2021.09.08	단순투자	500	500,000,000	18.32	438	-350,000,000	-306	6	150,000,000	18.32	138	2,712	-21
케이비글로벌커머스조합(엔에이치머커스)	비상장	2021.09.08	단순투자	2,000	2,000,000,000	4.65	1,954	-	-	8	2,000,000,000	4.65	1,962	41,896	-1,104
엑스디티(주)	비상장	2021.09.09	단순투자	1,000	6,250	1.92	1,000	-	-	-	6,250	1.92	1,000	5,340	-4,772
신한케이제2호리츠우선주	비상장	2021.09.14	단순투자	9,000	450,000	6.72	9,228	-450,000	-9,228	-	-	0.00	-	370,676	-1,694
교보백스미캐슬기술신기시조합제1	비상장	2021.09.14	단순투자	2,000	2,000,000,000	9.43	1,997	-	-	-31	2,000,000,000	9.43	1,966	20,836	-330
SKS-KNT글로벌바이오스타1호(세레나RCPS)	비상장	2021.09.15	단순투자	1,000	1,000,000,000	9.22	996	-	-	210	1,000,000,000	9.22	1,206	10,758	-92
엔에이치마이다스제1호PEF(LS전선아시아)	비상장	2021.09.16	단순투자	1,500	1,500,000,000	0.05	1,495	-1,483,306,450	-1,478	-13	16,693,550	0.05	4	30,822	-178
가치공간RCPS	비상장	2021.09.17	단순투자	1,000	34,290	2.86	1,000	34,290	-	-	68,580	5.72	1,000	8,529	46
맥쿼리제5호블리안드	비상장	2021.09.27	단순투자	1,954	4,951,122,000	1.58	5,902	1,672,609,572	1,583	-398	6,623,731,572	1.58	7,087	485,551	49,809
알동바이오사이언스	비상장	2021.09.30	단순투자	2,000	160,000	10.00	2,000	-	-	-	160,000	10.00	2,000	35,876	-40
(주)엔에이치케이우	비상장	2021.09.30	단순투자	25	4,900	19.68	25	-	-	-	4,900	19.68	25	14,485	-34
(주)케이디홀딩스우	비상장	2021.09.30	단순투자	25	4,900	19.68	25	-	-	-	4,900	19.68	25	12,552	-78
(주)케이에이치산업개발우	비상장	2021.09.30	단순투자	25	4,900	19.68	25	-	-	-	4,900	19.68	25	12,417	-13
SKS-YP신기시1호(재영택)	비상장	2021.10.05	단순투자	1,000	1,000,000,000	3.95	995	-	-	5	1,000,000,000	3.95	1,000	24,605	-468
메디지2021-2PEF(한림MDS)	비상장	2021.10.07	단순투자	2,000	1,900,000,000	15.15	2,339	-1,900,000,000	-2,339	-	-	0.00	-	12,522	-60
씨스퀘어스나이퍼펀드시모15(디바이스이엔)	비상장	2021.10.12	단순투자	2,000	1,000,000,000	16.67	1,048	-	-	-164	1,000,000,000	16.67	884	6,000	-
스테이지파브7우	비상장	2021.10.18	일반투자	5,000	19,884	2.05	5,000	-	-	182	19,884	2.05	5,182	34,515	-5,697
케이엔티-대신신기시2호(HB솔루션CB)	비상장	2021.10.20	단순투자	3,000	3,000,000,000	7.06	2,801	-	-	52	3,000,000,000	7.06	2,853	38,878	-192
원신한글로벌신기술투자조합제2호	비상장	2021.10.21	단순투자	2,600	2,600,000,000	20.00	2,600	-	-	-	2,600,000,000	20.00	2,600	12,650	-262
키움에이아이신기시(리온피플CB)	비상장	2021.10.26	단순투자	2,000	2,000,000,000	21.51	2,000	-	-	-	2,000,000,000	21.51	2,000	9,282	-18
교보와이저일구어우신기시(원베이오엔CB)	비상장	2021.10.28	단순투자	2,000	2,000,000,000	22.99	2,000	-	-	-	2,000,000,000	22.99	2,000	7,650	-860
제이에이치오션우선주	비상장	2021.10.29	단순투자	63	62,500	12.50	63	-	-	-	62,500	12.50	63	3,053	-
대신신기시8호(동성화인빅EB)	비상장	2021.11.03	단순투자	1,000	1,000,000,000	7.69	886	-	-	4	1,000,000,000	7.69	890	11,499	-35
미래에셋글로벌위탁관리부동산투자회사	상장	2021.11.05	단순투자	5,000	1,000,000	7.12	5,550	-1,000,000	-5,550	-	-	0.00	-	144,575	1,224
링크스본파트너스RCPS	비상장	2021.11.08	단순투자	1,000	318,979	2.90	1,000	-	-	-	318,979	2.90	1,000	1,821	-816
메리츠캐시어신기시1호(교비오엔CB,CPS)	비상장	2021.11.11	단순투자	2,000	2,000,000,000	12.82	1,602	-	-	53	2,000,000,000	12.82	1,655	15,408	-164
키움크리스제2호(크리스토프앤씨)	비상장	2021.11.17	단순투자	1,000	1,000,000,000	3.22	969	-	-	-99	1,000,000,000	3.22	870	30,705	-354
대신제이엔신기시1호	비상장	2021.11.18	단순투자	1,500	1,500,000,000	6.70	1,683	-13,392,858	-15	-163	1,486,607,142	6.70	1,505	22,879	-1,422
대신신기술투자조합10호(APS홀딩스EB)	비상장	2021.11.18	단순투자	1,000	1,000,000,000	19.23	842	-	-	140	1,000,000,000	19.23	982	5,121	-58
와이디427피에프브이보통주	비상장	2021.11.24	단순투자	693	17,325	0.87	693	-	-	-	17,325	0.87	693	1,651,669	-13,577
와이디427피에프브이우선주	비상장	2021.11.24	단순투자	2,307	57,675	2.88	2,307	-	-	-	57,675	2.88	2,307	1,651,669	-13,577
KAI-더스퀘어신기시1호(에이아트RCPS)	비상장	2021.11.25	단순투자	1,000	1,000,000,000	47.96	1,000	-	-	-	1,000,000,000	47.96	1,000	2,080	-4

대신신기술1호(생체센서CB)	비상장	2021.11.26	단순투자	2,400	2,400,000,000	6.90	2,567	-	-	-298	2,400,000,000	6.90	2,269	57,267	-818
IBKC-메디신기서(상화네트웍스)	비상장	2021.12.06	단순투자	2,000	2,000,000,000	18.18	1,757	-	-	488	2,000,000,000	18.18	2,245	10,781	-204
케이클라비스어주상군27호	비상장	2021.12.06	단순투자	900	90,000	18.00	900	-	-	-	90,000	18.00	900	8,537	-353
케이비발러먼트RCPS	비상장	2021.12.10	단순투자	1,000	62,468	5.00	1,000	-	-	-32	62,468	5.00	968	13,291	-2,537
IMM인프라9호블라인드프렌드	비상장	2021.12.16	단순투자	6,000	6,000,000,000	3.23	6,000	1,857,281,482	1,857	876	7,857,281,482	3.23	8,733	186,000	-632
CIS케이칼RCPS	비상장	2021.12.24	단순투자	1,000	500,000	3.85	1,000	-	-	291	500,000	3.85	1,291	17,679	491
블리오스-KDBC영상디지털콘텐츠1호	비상장	2021.02.05	단순투자	700	700,000,000	9.30	700	688,000,000	688	-	1,388,000,000	9.30	1,388	14,430	-343
엑스터블유알앤신기서(리닉스)	비상장	2021.05.10	단순투자	900	900	27.27	900	-	-	-	900	27.27	900	3,210	-66
메리츠현대신기서(해림)	비상장	2021.06.07	단순투자	1,000	1,000,000,000	3.90	1,000	-1,000,000,000	-1,000	-	-	0.00	-	3,261	-253
키즈노트	비상장	2022.01.24	단순투자	1,998	1,388	0.00	1,998	23,596	-	-147	24,984	3.29	1,851	29,234	-10,562
디알출입스우선주	비상장	2022.01.27	단순투자	31	-	0.00	-	3,075	31	-	3,075	10.25	31	1,901	-
엔엑스씨제1호시모투자합자회사	비상장	2022.01.21	단순투자	1,298	-	0.00	-	1,311,919,746	1,312	-37	1,311,919,746	2.66	1,275	47,999	-1,404
세쿼이아트리3호세연더러벤처투자(파우)	비상장	2022.01.20	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	196	1,000,000,000	15.15	1,196	6,464	-136
몰디(LD)신기서5호(오른늘RCPS)	비상장	2022.01.25	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	38.46	1,000	2,562	-41
하이와이지원관신기술1호(엔시스CB)	비상장	2022.01.27	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-284	2,000,000,000	18.18	1,716	10,850	-179
신한대브레스케어투자조합1호	비상장	2022.02.07	경영참가	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	13.33	1,000	7,359	-141
스틱에이엘디글로벌제2호PEF(중앙제어)	비상장	2022.02.18	단순투자	5,000	-	0.00	-	5,000,000,000	5,000	-71	5,000,000,000	10.87	4,929	45,362	-776
허베스트제3호PEF(미스터블루)	비상장	2022.02.10	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	659	3,000,000,000	10.31	3,659	28,592	-508
디그라스투자조합4호	비상장	2022.02.16	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-143	3,000,000,000	9.52	2,857	31,222	-402
NH브레인트V신기서(전보)	비상장	2022.02.21	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-325	3,000,000,000	5.77	2,675	51,302	-698
삼인컴티엑스RCPS	비상장	2022.02.21	단순투자	318	-	0.00	-	1,431	318	-	1,431	1.25	318	31,716	-1,130
아이엠엠생명보험PEF	비상장	2022.02.23	단순투자	48,585	-	0.00	-	48,585,000,000	48,585	-	48,585,000,000	41.32	48,585	132,222	1,023
제네시스환경에너지사업5호PEF	비상장	2022.02.24	단순투자	1,940	-	0.00	-	2,000,000,000	1,940	-14	2,000,000,000	7.09	1,926	26,643	-1,567
글렌우드크래프트1호PEF	비상장	2022.02.25	단순투자	5,000	-	0.00	-	5,000,000,000	5,000	-415	5,000,000,000	6.49	4,585	105,467	189
이베스트한빛신기술83호(엑스메이저지CB)	비상장	2022.03.11	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	359	1,000,000,000	11.76	1,359	11,888	10
코너스본릿지1호신기술(모달솔루션)	비상장	2022.03.17	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-634	2,000,000,000	10.99	1,366	12,420	-151
지자규컴퍼니	비상장	2022.03.21	단순투자	1,000	-	0.00	-	19,215	1,000	-	19,215	1.43	1,000	7,426	3,645
프렉시스트블라썬코인베스트PEF	비상장	2022.03.22	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-394	3,000,000,000	5.62	2,606	52,289	-1,155
탈양RCPS	비상장	2022.03.29	단순투자	999	-	0.00	-	613	999	-	613	1.17	999	1,551	-4,720
NH이베스트스무장신기서1호(RF머트리얼즈)	비상장	2022.06.16	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-	2,000,000,000	36.36	2,000	5,431	-69
가산아이클 증류주(주1)	비상장	2022.06.23	단순투자	393	-	0.00	-	608	393	-	608	0.00	393	92,548	-11,194
교보생명신기술투자조합	비상장	2022.04.28	단순투자	800	-	0.00	-	800,000,000	800	-143	800,000,000	7.77	657	10,223	-77
나노신소재4우	비상장	2022.06.20	단순투자	3,000	-	0.00	-	49,586	3,000	253	49,586	0.46	3,253	121,663	8,253
다올데이터센터1호	비상장	2022.05.12	단순투자	3,000	-	0.00	-	59,999	3,000	-	59,999	20.00	3,000	57,971	-74
대동1우(주1)	비상장	2022.06.16	단순투자	2,000	-	0.00	-	152,091	2,000	-113	152,091	0.00	1,887	812,118	16,096
무형-알람모바일리더투자조합(아이비시스템)	비상장	2022.04.18	단순투자	500	-	0.00	-	500,000,000	500	-1	500,000,000	4.64	499	3,207	-35
브릿지바이오 14우	비상장	2022.06.14	단순투자	1,000	-	0.00	-	97,560	1,000	93	97,560	0.49	1,093	46,558	-25,867
신스틸	상장	2022.04.08	단순투자	1,000	-	0.00	-	583,331	1,000	4,092	583,331	10.77	5,092	103,912	17,052
신한메지안신기술투자조합1호	비상장	2022.05.03	경영참가	3,000	-	0.00	-	2,400,000,000	2,400	-	2,400,000,000	27.27	2,400	6,709	-2,091
신한벤처 투모로우 투자조합 2호	비상장	2022.05.19	단순투자	400	-	0.00	-	700,000,000	700	-	700,000,000	3.29	700	21,115	-282
어드밴스 PEF	비상장	2022.04.29	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-22	2,000,000,000	3.88	1,978	51,195	-631
어센드-메리츠신기서1호	비상장	2022.06.23	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-72	3,000,000,000	4.83	2,928	61,431	-729
메켄투스-IBKC2차전지신기서(멤플라스)	비상장	2022.05.23	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-413	3,000,000,000	12.50	2,587	30,000	-359
엑스엔엑스 엑코 1호 신기서(해코크레이션)	비상장	2022.04.28	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-20	1,000,000,000	10.54	980	9,304	-186
메임오피스텔스케어(동국제약/생명과학)	비상장	2022.05.30	단순투자	1,500	-	0.00	-	1,500,000,000	1,500	-	1,500,000,000	7.39	1,500	20,136	-243
연경 9우	비상장	2022.05.03	단순투자	6,000	-	0.00	-	71,005	6,000	-690	71,005	0.43	5,110	392,010	-23,006
오앤제1호PEF	비상장	2022.05.04	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-213	2,000,000,000	9.52	1,787	20,807	-193
워터브릿지엑스케어엑스 시모투자전문회사	비상장	2015.07.23	단순투자	5,000	5,000,000,000	5.75	-	-	-	-	5,000,000,000	5.75	-	-	-
원신한 글로벌 신기술투자조합 제4호	비상장	2022.06.22	단순투자	1,100	-	0.00	-	1,100,000,000	1,100	-	1,100,000,000	18.03	1,100	5,845	-255
원신한글로벌신기술투자조합제3호	비상장	2022.04.15	단순투자	2,500	-	0.00	-	2,500,000,000	2,500	-	2,500,000,000	20.00	2,500	12,690	66
원신한커넥트신기서2호	비상장	2022.06.30	단순투자	6,000	-	0.00	-	6,000,000,000	6,000	-239	6,000,000,000	13.33	5,761	42,953	-2,047
유엔타제7호스택	상장	2021.01.13	단순투자	50	50,000	4.35	107	-50,000	-107	-	-	0.00	-	11,351	6
유에이신산업개발(주) 우선주(주1)	비상장	2022.05.31	단순투자	2,500	-	0.00	-	125,000	2,500	-	125,000	0.00	2,500	46,119	1,903
코너스본제이엔엠1호신기서(스투리락RCPS)	비상장	2022.05.18	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-11	1,000,000,000	7.41	989	13,333	-173
코너스본7호신기서(영광와이케이엠씨)	비상장	2022.05.27	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	37.74	1,000	2,615	-38
코어라인소프트	비상장	2022.04.08	단순투자	704	-	0.00	-	149,680	528	-	149,680	1.53	528	7,863	-7,897
키움프렌드 제5호 신기서(뉴온)	비상장	2022.05.19	단순투자	1,500	-	0.00	-	1,500,000,000	1,500	-	1,500,000,000	45.45	1,500	3,257	-44
파인블류제이디신기서1호(엘피엔RCPS)	비상장	2022.05.19	단순투자	500	-	0.00	-	500,000,000	500	-4	500,000,000	13.51	496	3,673	-46
퍼시픽제49-1호 우선주	비상장	2022.02.17	단순투자	8,500	-	0.00	-	8,500,000,000	8,500	-	8,500,000,000	27.42	8,500	37,158	-735
한원컴퍼니코어제1호	비상장	2022.06.29	단순투자	10,000	-	0.00	-	9,735,294,118	9,735	-39	9,735,294,118	14.71	9,696	-	-
해임달제일호PEF	비상장	2022.04.05	단순투자	10,000	-	0.00	-	10,000,000,000	10,000	-704	10,000,000,000	3.77	9,296	310,201	-5,607
화흥상동	비상장	2022.04.28	단순투자	1,600	-	0.00	-	16,000	2	-	16,000	16.00	2	2,583	-46

위워크신기초자산	비상장	2021.07.20	단순투자	17,413	15,198,755	100.00	-	-	-	15,198,755	100.00	-	-	-	
신한글로벌액티브리츠	비상장	2022.07.15	단순투자	5,000	-	0.00	-	1,030,927	5,000	-	1,030,927	5.12	5,000	175,272	-
더존비즈온1호 RCPS(주1)	비상장	2022.08.22	단순투자	20,000	-	0.00	-	240,706	20,000	189	240,706	0.00	20,189	837,618	24,896
슈어소프트테크	비상장	2022.08.23	단순투자	988	-	0.00	-	260,000	988	-26	260,000	2.64	962	74,246	8,023
케이바스타워악관리부동산투자회사	상장	2022.08.26	단순투자	5,000	-	0.00	-	1,020,408	5,000	-485	1,020,408	1.01	4,515	300	-35
로보티즈 2주(주1)	비상장	2022.07.06	단순투자	1,000	-	0.00	-	51,012	1,000	17	51,012	0.00	1,017	78,619	185
플라이강원	비상장	2022.08.09	단순투자	1,000	-	0.00	-	37,561	1,000	-	37,561	1.19	1,000	25,182	-6,698
엑스피시스템스 1주	비상장	2022.09.19	단순투자	1,000	-	0.00	-	109,409	1,000	-116	109,409	1.47	884	61,965	-1,168
엔에이치대신고보홀스케어제1호	비상장	2022.09.14	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-13	1,000,000,000	6.25	987	15,773	-227
(주)파울트	비상장	2016.08.03	단순투자	99	48,600	2.44	99	-	-	1,529	48,600	0.71	1,628	39,124	-11,412
스마트파워1주	비상장	2022.07.06	일반투자	2,000	-	0.00	-	12,307	2,000	-	12,307	5.13	2,000	36,045	1,698
더블유에스지 RCPS	비상장	2022.07.29	단순투자	2,000	-	0.00	-	68,880	2,000	-	68,880	2.06	2,000	102,232	4,189
엔에이치오퍼스 기업채무한정 PEF	비상장	2022.07.01	경영참가	12	-	0.00	-	20,149,254	20	-	20,149,254	9.59	20	6	-792
신한글로벌블로그십 1호	비상장	2022.07.12	단순투자	6,800	-	0.00	-	6,800,000,000	6,800	-182	6,800,000,000	17.00	6,618	38,935	-1,065
브레인에코PEF(SK에코플랜트)	비상장	2022.07.20	단순투자	5,000	-	0.00	-	5,000,000,000	5,000	-17	5,000,000,000	4.72	4,983	105,643	-357
상성-여센트글로벌에플홀싱기서1호(다네이)	비상장	2022.08.01	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	165	2,000,000,000	12.42	2,165	15,985	-156
KDBC-허베스트 제일호 신기서(디엑스리퀴드)	비상장	2022.08.04	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-17	2,000,000,000	1.74	1,983	113,702	-1,303
브이엘타우무브PEF(LS니코동채권)	비상장	2022.08.18	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-100	3,000,000,000	3.74	2,900	79,800	-508
KDB글로벌블로그십 1호 PEF	비상장	2022.08.18	단순투자	5,000	-	0.00	-	5,000,000,000	5,000	-76	5,000,000,000	3.45	4,924	144,868	546
딥다이브-무림 2021-1 신기술사업투자조합 (로보크)	비상장	2021.08.23	단순투자	1,000	1,000,000,000	8.58	996	-	-	-2	1,000,000,000	8.58	994	11,644	-33
티그리스세컨더리조합1호	비상장	2022.02.24	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-8	1,000,000,000	2.50	992	22,612	-278
ATS	비상장	2022.05.30	단순투자	900	-	0.00	-	1,940,000	9,700	-	1,940,000	8.00	9,700	142,549	-1,560
프렌드신기술사업투자조합52호	비상장	2022.07.07	단순투자	1,500	-	0.00	-	1,500,000,000	1,500	-	1,500,000,000	47.92	1,500	3,123	-17
유전자시어푸드테크신기서제1호	비상장	2022.08.05	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	25.00	1,000	4,182	182
히스토리2022펀테크신기서(아온)	비상장	2022.08.19	단순투자	1,500	-	0.00	-	1,500,000,000	1,500	-	1,500,000,000	26.09	1,500	5,895	-55
레이즈솔루션조합2호	비상장	2022.09.15	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	32.73	1,000	3,010	-45
신한 글로벌모빌리티 신기서 1호	비상장	2022.07.22	단순투자	2,000	-	0.00	-	1,100,000,000	1,100	-	1,100,000,000	19.30	1,100	5,353	-347
핑거스토리	상장	2022.12.08	단순투자	107	-	0.00	-	25,150	107	78	25,150	0.18	185	7,336	1,049
더블유씨피	상장	2022.02.07	단순투자	5,000	-	0.00	-	144,793	5,654	188	144,793	0.00	5,842	1,096,445	48,856
서울보증보험(주)	비상장	2022.10.27	단순투자	10,000	-	0.00	-	135,891	10,000	3,517	135,891	0.39	13,517	10,050,423	456,149
시프터링 주식회사	비상장	2022.11.01	단순투자	2,000	-	0.00	-	3,500	2,000	-	3,500	0.22	2,000	47,160	-18,618
SG생활안전 보증주	비상장	2022.11.25	단순투자	5,000	-	0.00	-	62,295	5,000	-	62,295	10.25	5,000	79,938	1,009
와이디816피에프브이 보증주	비상장	2022.12.29	단순투자	45	-	0.00	-	9,000	44	-	9,000	19.88	44	5,000	-
와이디816피에프브이 제1종 종류주	비상장	2022.12.29	단순투자	750	-	0.00	-	150,000	750	-	150,000	19.88	750	5,000	-
와이디816피에프브이 제2종 종류주(주1)	비상장	2022.12.29	단순투자	500	-	0.00	-	100,000	500	-	100,000	0.00	500	5,000	-
크리에이츠	비상장	2022.12.06	단순투자	1,992	-	0.00	-	48,000	1,991	322	48,000	1.06	2,313	72,742	15,352
대신-뉴센신기술투자조합제2호	비상장	2022.10.18	단순투자	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-88	3,000,000,000	7.59	2,912	37,014	-82
한양로보틱스 RCPS	비상장	2022.10.28	단순투자	999	-	0.00	-	574	999	-	574	3.90	999	25,380	-437
노빅그린ESG공동투자1호PEF(NHN에듀)	비상장	2022.04.28	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-12	1,000,000,000	6.02	988	16,341	-259
디지털 뉴딜 카피 PEF(NHN두레이)	비상장	2022.05.03	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-24	2,000,000,000	9.90	1,976	19,966	-331
나이츠친환경모빌리티신기서(코이오토모터)	비상장	2022.10.11	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-8	2,000,000,000	4.81	1,992	41,478	-264
비엔더블유에스PEF(에이피티씨RCPS)	비상장	2022.11.11	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-52	2,000,000,000	8.89	1,948	22,361	-141
리사이클링1호신기서(세빗컴CB/BW)	비상장	2022.11.24	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-12	1,000,000,000	5.62	988	17,779	-24
KB제4호바이오조합(일동홀딩스)	비상장	2022.11.29	단순투자	2,000	-	0.00	-	2,000,000,000	2,000	-200	2,000,000,000	6.45	1,800	31,000	-32
한국투자이스트브릿지글로벌그린에너지1호P	비상장	2022.12.20	단순투자	10,000	-	0.00	-	10,000,000,000	10,000	-	10,000,000,000	2.03	10,000	492,361	-141
케이클라비스신기서 49호(제이월드)	비상장	2022.10.13	단순투자	1,000	-	0.00	-	1,000,000,000	1,000	-	1,000,000,000	29.41	1,000	3,377	-23
신한-동반성장솔루션 제1호	비상장	2022.10.20	경영참가	3,000	-	0.00	-	3,000,000,000	3,000	-	3,000,000,000	25.00	3,000	11,957	-44
원신글로벌블로그십신기술투자조합제5호	비상장	2022.11.04	단순투자	1,625	-	0.00	-	1,625,000,000	1,624	-	1,625,000,000	20.00	1,624	7,195	-930
합계					447,268,584,216	-	1,282,367	164,864,173,917	194,088	49,981	612,132,758,133	-	1,526,436	-	-

(주1) 무의결권

4. 영업종류별 현황 - 가. 투자매매업무 - (1) 증권거래현황[상세]

☞ 본문 위치로 이동

가. 투자매매업무

(1) 증권거래현황

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	잔액	평가손익	
지분증권	주식	유가증권시장	4,995,039	5,204,864	10,199,903	(31,847)	6,852
		코스닥시장	1,202,089	1,196,870	2,398,959	62,416	(3,851)
		코넥스시장	1,223	4,382	5,605	1,641	16
		기타	136,114	81,147	217,261	800,232	51,966
		소계	6,334,465	6,487,263	12,821,728	832,442	54,983
	신주인수권증권	유가증권시장	3,299	787	4,086	109	(336)
		코스닥시장	4,227	1,695	5,922	780	(121)
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	7,526	2,482	10,008	889	(457)
	기타	유가증권시장	-	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-	-
		기타	314,495	123,050	437,545	1,024,631	(8,147)
		소계	314,495	123,050	437,545	1,024,631	(8,147)
	계		6,656,486	6,612,795	13,269,281	1,857,961	46,379
	채무증권	국채, 지방채	국고채	57,802,152	55,001,092	112,803,244	3,432,183
국민주택채권			1,868,270	1,554,028	3,422,298	90,697	(2,571)
기타			4,454,770	2,137,817	6,592,587	115,080	(2,787)
소계			64,125,192	58,692,937	122,818,129	3,637,960	(110,561)
특수채		통화안정증권	26,539,595	24,500,314	51,039,909	1,193,479	(1,868)
		예금보험공사채	100,271	79,834	180,105	-	-
		토지개발채권	38,482	29,246	67,728	17,321	(135)
		기타	3,240,900	1,922,150	5,163,050	1,024,003	6,001
		소계	29,919,248	26,531,544	56,450,792	2,234,803	3,998
금융채		산금채	3,256,988	1,502,064	4,759,052	824,904	(1,273)
		중기채	2,662,186	905,051	3,567,237	805,253	1,519
		은행채	9,862,800	3,069,614	12,932,414	4,418,242	(3,434)
		여전채	8,729,479	3,315,084	12,044,563	1,311,146	(15,977)
		종금채	-	-	-	-	-
		기타	97,032	57,010	154,042	866,212	(13,669)
		소계	24,608,485	8,848,823	33,457,308	8,225,757	(32,834)
회사채		8,769,236	4,797,465	13,566,701	2,860,769	(36,447)	
기업어음증권		30,618,501	28,847,676	59,466,177	278,713	713	
기타		-	-	-	-	-	

	계	158,040,662	127,718,445	285,759,107	17,238,002	(175,131)	
집합투자증권	ETF	22,263,153	22,035,314	44,298,467	592,156	(35,685)	
	기타	185,476	200,155	385,631	946,506	(89,077)	
	계	22,448,629	22,235,469	44,684,098	1,538,662	(124,762)	
외화증권	지분증권	407,044	695,959	1,103,003	312,583	3,614	
	채무증권	국채,지방채	7,854,813	3,601,250	11,456,063	423,699	(31,892)
		특수채	113,655	145,797	259,452	132,131	(3,390)
		금융채	1,707,217	1,631,105	3,338,322	731,365	(11,845)
		회사채	846,649	943,841	1,790,490	268,103	-
		기업어음증권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
	소계	10,522,334	6,321,993	16,844,327	1,555,298	(47,127)	
	집합투자증권	15,998	140,450	156,448	391,475	(9,480)	
	투자계약증권	-	-	-	-	-	
	파생결합증권	-	-	-	-	-	
기타	-	-	-	-	-		
계	10,945,376	7,158,402	18,103,778	2,259,356	(52,993)		
파생결합증권	ELS	74,935	49,747	124,682	75,925	(11,628)	
	ELW	5,400	4,539	9,939	-	-	
	기타	-	-	-	41,308	(2,940)	
	계	80,335	54,286	134,621	117,233	(14,568)	
합계		198,171,488	163,779,397	361,950,885	23,011,214	(321,075)	

(주) 별도재무제표 기준

4. 영업종류별 현황 - 나. 투자중개업무 - (1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표(상세)

☞ 본문 위치로 이동

나. 투자중개업무

(1) 금융투자상품의 위탁매매 및 수수료 현황표

(기준일 : 2022년 12월 31일)

(단위 : 백만원)

구분		매수	매도	합계	수수료	
지분증권	주식	유가증권시장	258,975,745	259,423,235	518,398,980	126,000
		코스닥시장	111,295,235	112,309,328	223,604,563	88,483
		코넥스시장	31,281	28,691	59,972	60
		기타	78,810	69,900	148,710	181
		소계	370,381,071	371,831,154	742,212,225	214,724
	신주인수권증권	유가증권시장	16,105	23,635	39,740	32
		코스닥시장	8,751	8,504	17,255	14
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	24,856	32,139	56,995	46
	기타	유가증권시장	-	-	-	-
		코스닥시장	-	-	-	-
		코넥스시장	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
지분증권 합계		370,405,927	371,863,293	742,269,220	214,770	
채무증권	채권	장내	53,695,232	49,974,302	103,669,534	2,388
		장외	23,415,153	9,557,994	32,973,147	1,478
		소계	77,110,385	59,532,296	136,642,681	3,866
	기업어음	장내	-	-	-	-
		장외	305,600	305,600	611,200	3,604
		소계	305,600	305,600	611,200	3,604
	기타	장내	-	-	-	-
		장외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	채무증권 합계		77,415,985	59,837,896	137,253,881	7,470
집합투자증권		-	-	-	-	
투자계약증권		-	-	-	-	
파생결합증권	ELS	-	-	-	-	
	ELW	9,264,519	9,187,489	18,452,008	1,594	
	기타	-	-	-	-	
	파생결합증권 합계		9,264,519	9,187,489	18,452,008	1,594
외화증권		14,972,849	14,018,883	28,991,732	47,743	
기타증권		-	-	-	-	
증권 계		472,059,280	454,907,561	926,966,841	271,577	
선물	국내	1,186,713,050	1,185,446,347	2,372,159,397	24,722	

		해외	141,998,520	141,672,872	283,671,392	5,458
		소계	1,328,711,570	1,327,119,219	2,655,830,789	30,180
옵션	장내	국내	17,679,431	18,074,894	35,754,325	7,294
		해외	67,348	65,283	132,631	607
		소계	17,746,779	18,140,177	35,886,956	7,901
	장외	국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
	옵션 합계			17,746,779	18,140,177	35,886,956
선도		국내	-	-	-	-
		해외	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-
기타 파생상품			1,852,748	1,878,940	3,731,688	179
파생상품 합계			1,348,311,097	1,347,138,336	2,695,449,433	38,260
합계			1,820,370,377	1,802,045,897	3,622,416,274	309,837

(주) 별도재무제표 기준

5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (가) 재무상태표(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(가) 재무상태표

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1.자산	28,219,457,661,148
1.현금·예치금	12,054,991,429,282
나.원화예치금	12,054,918,523,187
4)기타예치금	12,054,918,523,187
다.외화예치금	72,906,095
2)외화자행예치금	72,906,095
2.유가증권	12,138,943,995,021
가.주식	533,949,738,968
1)주식	533,949,738,968
나.국채	11,723,912,432
1)국채	11,723,912,432
다.금융채	677,764,261,273
1)통화안정증권	-
2)기타금융채	677,764,261,273
마.사채	99,363,169,566
1)사채	99,363,169,566
바.외화유가증권	2,082,966,360,182
1)외화유가증권	2,082,966,360,182
사.매입어음	3,894,619,861,728
2)자유금리기업어음(일반)	3,424,360,000,000
3)표지어음	-
5)발행어음	312,359,861,728
6)전자단기사채(일반)	157,900,000,000
아.기타유가증권	4,838,556,690,872
1)양도성예금증서	-
2)신용카드채권	90,547,524,499
4)공사채형수익증권	1,534,954,281,494
5)주식형수익증권	487,919,963,452
6)기타의유가증권	321,659,906,399
7)ELS	28,047,460,000
8)DLS	883,040,645,028

9)ELB	1,253,512,910,000
A)DLB	238,874,000,000
4.사모사채	31,000,000,000
가.사모사채	31,000,000,000
1)사모사채	31,000,000,000
6.환매조건부채권	531,345,660,583
가.환매조건부채권	531,345,660,583
1)환매조건부채권	531,345,660,583
7.금전채권	3,308,514,618,491
가.추심금전채권	3,308,514,618,491
1)추심금전채권	3,308,514,618,491
15.기타자산	154,661,957,771
나.미수이자	1,208,584,320
1)미수이자	1,208,584,320
다.미수수익	143,274,328,030
1)미수수익	143,274,328,030
바.미수금	7,839,021,726
1)선급법인세	-
3)기타미수금	7,839,021,726
사.선급비용	2,340,023,695
1)선급비용	2,340,023,695
II.부채	28,219,457,661,148
1.금전신탁	23,544,195,259,481
하.특정금전신탁	19,579,543,145,899
1)특정금전신탁	348,517,020,964
2)자문형금전신탁	140,000,000
3)자사주신탁	92,450,000,000
4)채권형금전신탁	6,922,686,857,815
5)주식형금전신탁(자문제외)	296,278,270,386
6)주가연계금전신탁	1,331,868,055,230
7)정기예금형금전신탁	10,587,602,941,504
8)기타금전신탁	-
야.개인종합자산관리계좌	4,519,254,488
1)개인종합자산관리계좌	4,519,254,488
아.퇴직연금신탁	3,960,132,859,094
1)확정급여형	1,891,021,051,809
2)확정기여형	1,228,595,100,732
3)개인퇴직계좌	840,516,706,553
2.재산신탁	3,870,391,740,040

가.유가증권의신탁	550,648,210,997
1)관리유가증권신탁	550,648,210,997
나.금전채권의신탁	3,319,743,529,043
1)금전채권의신탁	3,319,743,529,043
6.차입유가증권	-
가.차입유가증권	-
1)차입유가증권	-
7.기타부채	804,870,661,627
다.미지급금	5,272,815,150
1)예수법인세	-
2)미지급주식납입금	5,266,702,108
3)기타미지급금	6,113,042
라.선수수익	40,649,496,465
1)선수수익	40,649,496,465
마.미지급신탁보수	2,869,884,968
1)미지급신탁보수	2,869,884,968
바.미지급신탁이익	61,006,158,645
1)미지급신탁이익	61,006,158,645
파.기타잡부채	695,072,306,399
1)기타잡부채	695,072,306,399

(주) 별도재무제표 기준

5. 영업종류별 현황 - 마. 신탁업무 - (나) 손익계산서(상세)

☞ 본문 위치로 이동

(나) 손익계산서

(단위 : 원)

계정과목	총계기준
1. 이익	1,693,154,590,787
1. 예치금이자	26,253,304
가. 원화예치금이자	26,253,304
4) 기타예치금이자	26,253,304
2. 유가증권이자	1,363,650,656,001
가. 국채이자	467,777,440
1) 국채이자	467,777,440
나. 금융채이자	13,111,939,824
1) 통화안정증권이자	-
2) 기타금융채이자	13,111,939,824
라. 사채이자	1,471,847,178
1) 사채이자	1,471,847,178
마. 배당금수익	14,508,694,464
1) 배당금수익	14,508,694,464
바. 외화유가증권이자	42,823,932,131
1) 외화유가증권이자	42,823,932,131
사. 매입어음이자	990,654,389,158
2) 자유금리기업어음이자	978,398,548,823
5) 발행어음이자	12,255,840,335
아. 기타유가증권이자	300,612,075,806
2) 신용카드채권이자	1,861,418,873
5) 주식형수익증권이자	17,142,766,704
6) 기타의유가증권이자	281,607,890,229
4. 사모사채이자	893,477,697
가. 사모사채이자	893,477,697
1) 사모사채이자	893,477,697
9. 파생상품관련익	26,321,172,438
가. 파생금융상품거래익	26,321,172,438
5) 장외파생상품거래익	26,321,172,438
14. 유가증권관련수익	275,877,065,317
가. 유가증권매매익	266,899,911,330

1)주식매매익	13,234,692,365
2)기타유가증권매매익	253,665,218,965
나.유가증권상환익	8,977,153,987
1)유가증권상환익	8,977,153,987
16.기타수익	26,385,966,030
가.외환매매익	11,692,547,315
1)외환매매익	11,692,547,315
카.미지급신탁보수환입	10,537,142,613
1)미지급신탁보수환입	10,537,142,613
파.기타잡수익	4,156,276,102
1)신탁이익조정계정	2,146,149,298
2)기타잡수입	2,010,126,804
II.손실	1,693,154,590,787
1.신탁이익	429,340,157,298
가.금전신탁이익	440,177,636,558
14)특정금전신탁이익	375,233,911,287
1)수시입출금식신탁이익	6,126,680,327
2)자문형신탁이익	5,639,833
3)자사주신탁이익	373,837,577
4)채권형신탁이익	159,166,339,500
5)주식형(자문,자사제외)	9,922,991,699
6)주가연계신탁이익	18,053,619,665
7)정기예금형신탁이익	217,326,521,836
8)기타신탁이익	-
9)ISA신탁이익	(35,741,719,150)
22)퇴직연금신탁이익	64,943,725,271
(확정급여형퇴직연금신탁이익)	36,912,879,281
(확정기여형퇴직연금신탁이익)	15,147,665,953
(개인퇴직계좌퇴직연금신탁이익)	12,883,180,037
나.재산신탁이익	(10,837,479,260)
1)유가증권의신탁이익	(10,651,102,747)
(관리유가증권신탁이익)	(10,651,102,747)
2)금전채권의신탁이익	(186,376,513)
3.기타지급이자	2,628,778,406
가.기타지급이자	2,628,778,406
1)기타지급이자	2,628,778,406
4.지급수수료	-
나.기타지급수수료	-
1)기타지급수수료	-

5.파생금융상품관련손	6,000,000
가.파생금융상품거래손	6,000,000
5)장외파생상품거래손	6,000,000
9.유가증권관련비용	277,697,202,016
가.유가증권매매손	277,414,037,676
1)주식매매손	11,976,015,360
2)기타유가증권매매손	265,438,022,316
나.유가증권상환손	283,164,340
1)유가증권상환손	283,164,340
11.세금과공과	52,728,710,562
가.세금과공과	52,728,710,562
1)세금과공과	52,728,710,562
12.신탁보수	15,628,403,039
가.신탁보수	15,628,403,039
1)신탁보수	15,628,403,039
13.기타비용	915,125,339,466
사.외환매매손	11,028,858,595
1)외환매매손	11,028,858,595
차.미수수익환출	896,972,785,452
1)미수수익환출	896,972,785,452
타.기타잡비용	7,123,695,419
1)기타잡비용	7,123,695,419

(주) 별도재무제표 기준

6. 재무건전성 등 기타 참고사항 - 자. 취급상품 등(상세)

☞ 본문 위치로 이동

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 자본시장법이 아닌 외국법률에 의해 해외에서 설정되어 운용하는 상품을 국내에 등록하여 판매되는 상품
비과세 종합저축	비과세	- 국내 거주자로 노인(만65세이상), 장애인, 국가유공자 중 상이자, 고엽제후유의증환자, 생활보호 대상자 (기초생활수급자 가능), 독립유공자및 유족 또는 가족, 5/18민주화운동부상자를 대상으로, 가입한도는 5천만원 (전금융기관 합산, 기존 세금우대한도와 합산관리)으로 발생하는 이자소득 및 배당소득은 비과세혜택이 주어지는 상품
ELS (Equity-Linked Securities)	주가 연계증권	- 주가지수 또는 특정 주식의 주가의 등락과 연계되어 미리 정해진 조건에 따라 손익이 결정되는 파생결합증권 (원금비보장형)
ELB (Equity-Linked Bond)	주가연계 파생결합 사채	- 주가지수 또는 특정 주식의 주가의 등락과 연계되어 미리 정해진 조건에 따라 손익이 결정되는 파생결합사채 (원금보장형)
DLS (Derivatives Linked Securities)	파생결합 증권	- 이자율, 환율, 실물자산(금, 원유 등), 신용(부도위험, 파산), ETF 등 다양한 기초자산과 연계되어 미리 정해진 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 (원금보장형)
ELW (Equity-Linked Warrant)	주식 워런트 증권	- 특정 주권의 가격 또는 주가지수의 변동과 연계하여 미리 정하여진 방법(만기, 행사가격 등)에 따라 주권의 매매 또는 금전을 수수하는 권리가 부여된 파생결합증권
ETN (Exchange Traded Note)	상장지수 증권	- 기초지수 변동과 수익률이 연동되도록 증권회사가 발행하는 파생결합증권으로서 거래소에 상장되어 거래됨
ARS (Absolute Return Swap)	파생상품	- 시장 중립형 주식 통신폭락을 통해 시장 방향과 무관한 안정적 수익 창출 - 투자원금을 안정자산에 투자하여 안정적 이자수익 확보 - 신한투자증권 고유자금으로 주식 통신폭트폴리오 구성 - 이자 수익 범위를 손실 한도로 하여 수익이 누적됨에 따라 단계적 편입비 확대

채권	국공채	- 공적인 기관이나 정부가 발행한 채권으로 상대적으로 안정성과 유동성이 높음
	회사채	- 상법상 주식회사가 발행한 채권으로 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, 확정급여형의 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(연600만원한도, 퇴직연금에 가입한 근로자가 추가 납입이 있는 경우 합산, 연금저축계좌 합산) 범위 내에서 세액공제 혜택16.5%(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,500만원 (총급여5,500만원) 초과자의 경우13.2%)
연금저축계좌	서비스	- 소득세법에 정한 연금수령요건에 따라 자금을 인출하는 경우 연금소득으로 과세되는 상품으로 연간 최대 600만원 한도 내에서 납입액의 16.5% 세액공제.(지방소득세 포함, 종합소득금액 4,500만원 (총급여 5,500만원) 초과자의 경우 13.2%) - 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 차등, 연 1,200만원 이상 수령 시 종합과세 또는 분리과세 (16.5%) 중 선택 가능) - 해지시(연금외수령) 과세 : 기타소득세16.5% (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)

해외주식투자전문펀드	비과세 (매매평가익& 환차익비과세)	<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, 법인 1일 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 ※ 신규 가입 중단 : 2021.09.01
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	상품개요	<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)
	상품종류	<ul style="list-style-type: none"> - ISA(중개형)

	<p>: 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> <p>- ISA(신탁형)</p> <p>: 투자자가 직접 원하는 금융상품(ISA예금, 펀드, ELS/DLS, ETF/ETN등)을 편입 및 리밸런싱하고, 만기 시 손익통산 후 비과세 및 분리과세 혜택을 부여하는 개인종합자산관리계좌(운용지시: 투자자) ETF, ETN 및 일부 상장펀드는 홈페이지 및 모바일기기를 활용한 실시간 매매가능</p> <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: 신한투자증권)</p>
--	--

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

2. 전문가와의 이해관계